

**ANALISIS PENERAPAN REKONSILIASI FISKAL PPH
BADAN ATAS LAPORAN KEUANGAN PT. BANK
PERKREDITAN RAKYAT ANUGRAH SWAKERTA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**ECHA SEPTIARINI
(NIM. 3011411022)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Echa Septiarini
NIM : 301 14 11 022
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Rekonsiliasi Fiskal PPh Badan
Atas Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan
Rakyat Anugrah Swakerta

Pembimbing Utama

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP. 198001212014042001

Pembimbing Pendamping

Erita Rosalina, S.E., M.Si.
NIP. 198405072014042001

Balunijuk, 02 Agustus 2018

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc
NP. 507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI BERJUDUL
ANALISIS PENERAPAN REKONSILIASI FISKAL PPH BADAN ATAS
LAPORAN KEUANGAN PT BANK PERKREDITAN RAKYAT
ANUGRAH SWAKERTA**

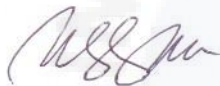
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **ECHA SEPTIARINI**

Nomor Induk Mahasiswa: **30114111022**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 7 Agustus 2018, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

(Sekretaris/Penguji I)




Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)



Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

(Penguji II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Bangka Belitung

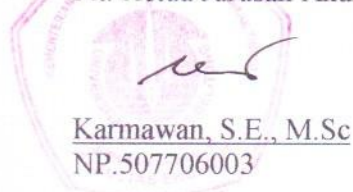
Balunijuk, 7 Agustus 2018

Dekan,



Dr. Renrati, S.E., M.Si
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “**Analisis Penerapan Rekonsiliasi Fiskal PPh Badan atas Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakerta**” ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya tidak juga terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balun ijuk, 15 Agustus 2018

Penulis



Echa Septiarini

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

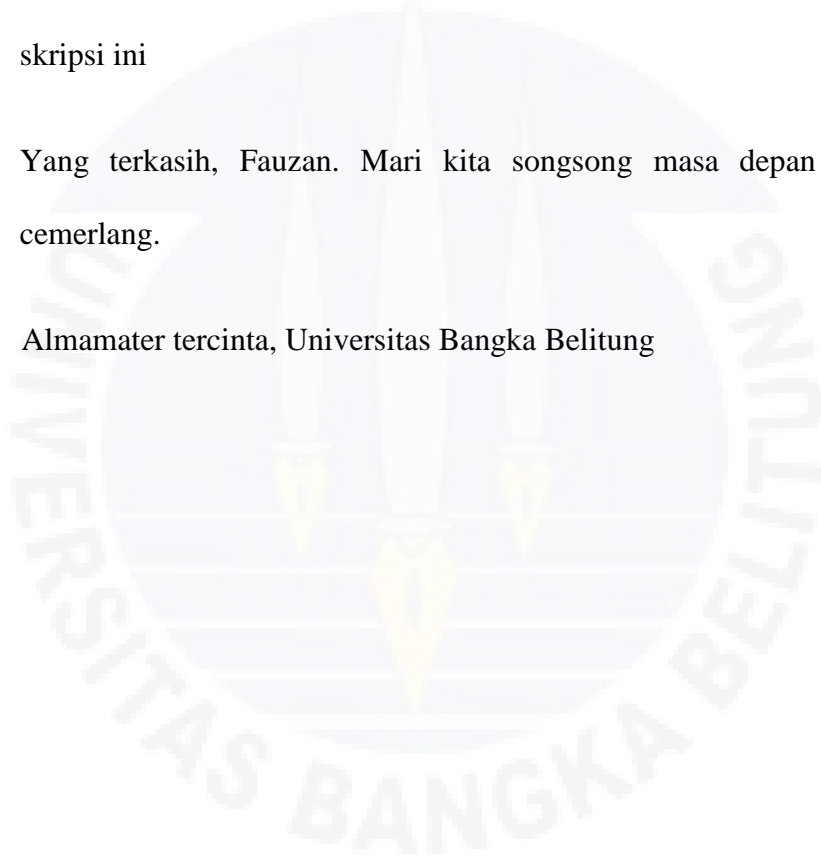
“Bulatkan tekad dan bertawakallah kepada Allah. Sungguh Allah mencintai orang-orang yang bertawakal.” (QS: Ali Imran 159).

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah skripsi ini ku persembahkan dengan penuh rasa syukur kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua tercinta, Ayah M. Turino dan Ibu Jamila, Adikku tersayang Fariz Azizi atas semua dukungan, pengorbanan baik moral ataupun materil serta do'a yang tulus tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis.
3. Keluarga Besar Saina Mahamim dan Keluarga Tohir yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
4. Teman-teman seperjuangan dalam memperjuangkan gelar sarjana, teman-teman sekelas Akuntansi 1, dan teman-teman angkatan 2014 khususnya Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

5. Ayuni Yuanita, Ameliani dan Elacia Pragesti yang selalu berhasil menjadi pelecut semangat. Percayalah usaha tidak akan mengkhianati hasil. Jangan berhenti !
6. Imaniar, Ola, Annisa, Azhari, Kak Ratih, Pak Bernard, mba Niza, Pak Desmond dan sahabat sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih selalu mendukung dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini
7. Yang terkasih, Fauzan. Mari kita songsong masa depan yang lebih cemerlang.
8. Almamater tercinta, Universitas Bangka Belitung



ABSTRAK

ECHA SEPTIARINI.301 14 11 022. 2018. Analisis Penerapan Rekonsiliasi Fiskal PPh Badan atas Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa apakah perhitungan pajak penghasilan pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakarta sudah sesuai dengan Undang-Undang Perpajakan No.36 tahun 2008.

Penelitian ini dilakukan menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode penelitian deskriptif. Metode penelitian deskriptif ini dimaksudkan untuk memperoleh informasi secara faktual yaitu laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakarta tahun 2016. Adapun sumber data penelitian ini adalah (1) Data primer, yaitu data yang didapatkan langsung dari perusahaan seperti sejarah singkat perusahaan, gambaran umum tentang perusahaan, struktur organisasi, serta laporan keuangan. (2) Data sekunder yaitu data yang sudah siap diolah seperti mempelajari buku buku yang mendukung penelitian dan literatur yang berupa majalah ilmiah, jurnal dan lain sebagainya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa setelah koreksi fiskal terdapat beberapa akun yang dikoreksi antara lain beban kerugian penyisihan aktiva, beban pemasaran, beban sumbangan, beban surat kabar, beban raker dan HUT yang kemudian dikoreksi positif dengan jumlah sebesar Rp 39.004.000,00 dan bunga kontraktual dikoreksi negatif sebesar Rp 807.415.741,00. Sesuai dengan PP 46 Tahun 2013 mengenai pajak penghasilan atas penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu, PT.BPR Anugrah Swakarta memiliki peredaran bruto dibawah 4,8 M maka dikenakan pajak final yaitu 1% dari omzet.

Kata Kunci: Rekonsiliasi Fiskal, Laporan Keuangan, Laba Rugi, PT.BPR Anugrah Swakarta

ABSTRACT

ECHA SEPTIARINI.301 14 11 022. 2018. Analysis of the Implementation of Fiscal Corporate Income Tax Reconciliation on Financial Reporting of PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakerta.

This study aims to analyze whether the calculation of income tax of PT.BPR Anugrah Swakerta is in accordance with the Tax Law No.36 of 2008. This research is conducted using a qualitative approach with descriptive research methods. This descriptive research method is intended to obtain factual information, namely the financial statements of PT.BPR Anugrah Swakerta in 2016. The data sources of this study are (1) Primary data, obtained directly from the company such as the company's brief history, general description of the company, organizational structure, and financial statements. (2) Secondary data is data that is ready to be processed such as studying books that support research and literature in the form of scientific magazines, journals and so on.

The result showed that after a fiscal correction there were several corrected accounts, among others, loss on allowance for assets, marketing expenses, donation expenses, newspaper expenses, working meeting expenses and HUT which were subsequently corrected positively with an amount of Rp 39,004,000.00 and contractual interest corrected negative amounting to Rp 807,415,741.00. In accordance with PP 46 of 2013 concerning income tax on income from business received or obtained by taxpayers who have certain gross circulation, PT.BPR Anugrah Swakerta has a gross circulation below 4,8M, then it is subject to final tax of 1% of turnover.

Keywords: Fiscal Reconciliation, Financial Report, Profit and Loss, PT.BPR Anugrah Swakerta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nyalah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung. Skripsi ini berjudul **“Analisis Penerapan Rekonsiliasi Fiskal PPh Badan atas Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakerta”**.

Penulis menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas hal tersebut, serta segala saran dan kritik yang membangun dari semua pihak sangat diharapkan oleh penulis demi perbaikan skripsi ini menjadi lebih sempurna. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta keterlibatan orang-orang yang sudah mendorong dan membimbing terselesainya skripsi ini, yaitu:

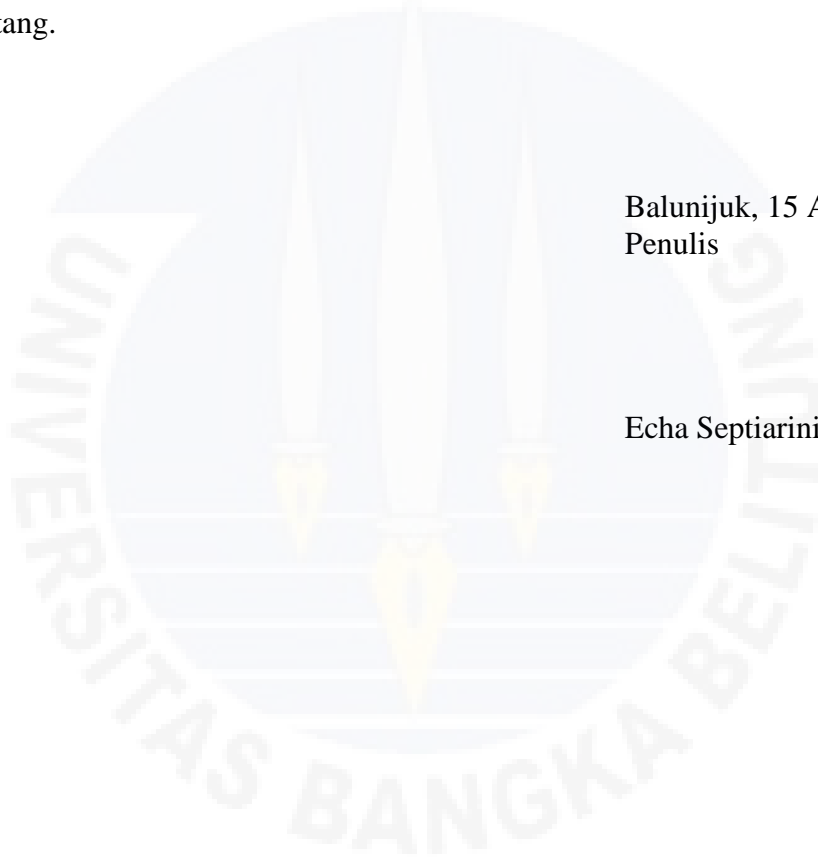
1. Bapak Dr.Ir.Muh.Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr.Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Pelaksana Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Anggraeni Yunita S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan memberikan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang penuh dengan kesabaran dan ketelitian dalam membimbing dan memberikan masukan kepada penulis dari awal penyusunan sampai akhir.
7. Seluruh staf dosen pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan wawasan keilmuan bagi penulis.
8. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi dan proses perkuliahan.
9. PT. BPR Anugrah Swakerta khususnya Pak Desmond dan Mba Niza yang telah memberikan izin penelitian serta bersedia meluangkan waktunya selama proses wawancara.
10. Keluarga besar Saina, terutama Ayah dan Ibu yang telah menjadi sumber semangat dalam menyelesaikan skripsi ini..
11. Teman-teman seperjuanganku, teman-teman Akuntansi angkatan 2013 khususnya kelas Akuntansi 3.

12. Pihak lain yang tidak dapat penulis ucapkan satu per satu. Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunijuk, 15 Agustus 2018
Penulis

Echa Septiarini



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I.PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Kontribusi Penelitian.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II. LANDASAN TEORI	7
2.1 Laporan Keuangan.....	7
2.1.1Definisi Laporan Keuangan.....	7
2.1.2 Tujuan Laporan Keuangan	8
2.1.3Jenis Laporan Keuangan.....	9
2.1.4Laporan Keuangan Komersial.....	10
2.1.5 Laporan Keuangan Fiskal.....	11
2.2 Rekonsiliasi Fiskal.....	11
2.3 Pajak	13
2.3.1 Pengertian Pajak	13
2.3.2 Fungsi Pajak	15

2.3.3 Sistem Pemungutan Pajak	15
2.3.4 Syarat Pemungutan Pajak	17
2.4 Pajak Penghasilan	18
2.4.1 Definisi Pajak Penghasilan	18
2.4.2 Subjek Pajak Penghasilan	19
2.4.3 Pengeluaran Yang Dapat Dan Tidak Dapat Dibebankan Sebagai Biaya	22
2.4.3.1 <i>Deductible Expense</i>	22
2.4.3.2 <i>Non-Deductible Expense</i>	24
2.4.4 Pajak Penghasilan Badan	26
2.4.4.1 Tarif Pajak Untuk Wajib Pajak Badan	26
2.5 Penelitian Terdahulu	27
2.6 Rerangka Berpikir	33
BAB III. METODE PENELITIAN	34
3.1 Rancangan Penelitian	34
3.2 Fokus Penelitian	34
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	34
3.4 Sumber Data	35
3.5 Metode Pengumpulan Data	35
3.6 Instrumen Penelitian	36
3.7 Teknkn Analisis Data	36
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Gambaran Umum PT.BPR Anugrah Swakerta	39
4.1.1 Sejarah Singkat PT.BPR Anugrah Swakerta	39
4.1.2 Visi dan Misi BPR Anugrah Swakerta	39
4.1.2.1 Visi BPR Anugrah Swakerta	39
4.1.2.2 Misi BPR Anugrah Swakerta	40
4.1.2.3 Struktur Organisasi BPR Anugrah Swakerta	39
4.1.2.4 Produk BPR Anugrah Swakerta	48

4.2 Analisis Data dan Pembahasan.....	49
4.3 Rekonsiliasi Fiskal Laporan Keuangan	51
4.3.1 Analisis Perhitungan Pajak Penghasilan PT.BPR Anugrah Swakerta.....	61
BAB V PENUTUP.....	65
5.1 Simpulan.....	65
5.2 Keterbatasan Penelitian	66
5.3 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Tabel Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel IV.1 Laporan Laba Rugi Publikasi.....	50
Tabel IV.2 Rekonsiliasi Fiskal Laporan Laba Rugi PT. BPR Anugrah.....	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran	33
Gambar III.1 Analisis data di lapangan Model Miles and Hubberman	37
Gambar V.1 Struktur Organisasi PT. BPR Anugrah Swakerta.....	41



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Anugrah Swakerta
- Lampiran 2. Catatan atas Laporan Keuangan PT. BPR Anugrah
- Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4. Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013
- Lampiran 5. Dokumentasi
- Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 7. Surat Balasan Ijin Penelitian
- Lampiran 8. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9. Kartu Revisi Ujian Proposal
- Lampiran 10. Kartu Sidang Skripsi dan Ujian Komprehensif

