

**ANALISIS PERENCANAAN PPH 21 UNTUK
MEMINIMALISASIKAN BEBAN PAJAK
PADA PERUSAHAAN (STUDI KASUS
PADA PERUSAHAAN DAERAH
AIR MINUM TIRTA BANGKA)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**ASSHOLIHATI IMAH FAUZIANA PRIBADI
(NIM. 3011411009)**

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

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



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Assholihati Imah Fauziana Pribadi
NIM : 301 14 11 009
Jurusan : Akuntansi
Judul usulan penelitian : Analisis Perencanaan Pph 21 Untuk
Meminimalisasikan Beban Pajak Pada Perusahaan
(Studi Kasus Pada Perusahaan Daerah Air Minum
Tirta Bangka)

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Suhaidar, S.E., M.Si.
NP.506406001

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

Balunijuk, 2 Juli 2018

PLT. Ketua Jurusan Akuntansi



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

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**ANALISIS PERENCANAAN PPH 21 UNTUK MEMINIMALISASIKAN
BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN (STUDI KASUS PADA
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM TIRTA BANGKA)**

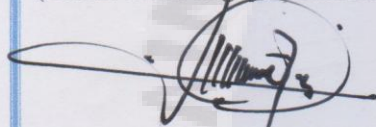
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **ASSHOLIHATI IMAH FAUZIANA PRIBADI**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411009**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 19 Juli 2018, dan
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

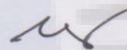
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



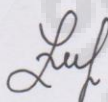
Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Sekretaris/Penguji I)



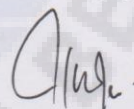
Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(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, 19 Juli 2018

Dekan,



Dr. Reniati, 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 Perencanaan PPh 21 untuk meminimalisasikan Beban Pajak pada Perusahaan (Studi Kasus pada Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka) ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak 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 di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunijuk,

Penulis,



Assholihati Imah Fauziana Pribadi

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

1. “Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.” (HR. Thabrani dalam Al-Ausath)
2. “Jangan menyerah! Pasti ada jalan bagi orang yang mau berusaha”.
3. “Belajarlah dari kegagalan”.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemudahan dan kelancaran bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Alm. Ayahanda Raihan dan Ibunda Herlina yang telah memberi dukungan dan pengorbanan baik moral maupun materil dan juga doa yang tulus untuk keberhasilan penulis.
3. Kakakku tersayang, Higyne dan adikku Giran yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat dalam menyelesaikan skripsi.
4. Sahabat dan teman-temanku yang selalu memotivasi alam penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas dukungan, nasehat serta doanya kepada penulis selama ini.
5. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

ABSTRACT

Assholihati Imah Fauziana Pribadi. 301 14 11 009. 2018. *Analysis of Income Tax (PPh) 21 planning to minimize the Company's Tax Expense (Case Study at Regional Water Company Tirta Bangka).*

The purpose of this study is to analyze the calculation of Article 21 Income Tax at Tirta Bangka Water Supply Company (PDAM Tirta Bangka) through comparing the calculation of Income Tax Article 21 with gross method, net method and gross up method. This study compares and describes the condition of Tirta Bangka Regional Water Company (PDAM Tirta Bangka) as subject research, by processing the data and comparing the results with the available theory.

This research is descriptive qualitative research. The type of data is primary data obtained directly from the Tirta Bangka Regional Water Company (PDAM Tirta Bangka), while secondary data is obtained through intermediary media such as payroll, income statement and other supporting documents. Data collection methods were interviews, observation, and literature study. The process of data analysis in this descriptive qualitative research used Miles and Hubberman model, namely data collection, data reduction, data presentation, and conclusion, and verification.

The results showed that the company has not conducted tax planning effectively and maximally to manage the income tax article 21 of employees which are entirely taken from the salary of employees. Based on the calculation, after the tax planning by giving the allowance of Income Tax Article 21, it can save the payment of corporate income tax payable. Effective income tax planning Article 21 can effect on the decreasing corporate income tax that will be paid by the company.

Keywords: *Tax Planning, Income Tax (PPh) Article 21, Efficiency of Corporate Income Tax.*

INTISARI

Assholihati Imah Fauziana Pribadi. 301 14 11 009. 2018. Analisis Perencanaan PPh 21 untuk meminimalisasikan Beban Pajak pada Perusahaan (Studi Kasus pada Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka).

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis perhitungan PPh Pasal 21 pada Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka (PDAM Tirta Bangka), melalui perbandingan perhitungan PPh Pasal 21 dengan metode gross, metode net dan metode gross up. Penelitian ini membandingkan dan menguraikan keadaan suatu objek penelitian dalam hal ini Perusahaan daerah Air Minum Tirta Bangka (PDAM Tirta Bangka), dengan mengolah data kemudian membandingkan antara hasil yang ada dengan teori yang di dapat.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh langsung dari pihak Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka (PDAM Tirta Bangka) sendiri, serta data sekunder yang diperoleh melalui media perantara seperti daftar gaji, laporan laba rugi dan dokumen-dokumen pendukung lainnya. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi, dan studi kepustakaan. Proses analisis data dalam penelitian kualitatif deskriptif ini menggunakan model Miles dan Hubberman, yaitu pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan belum melakukan perencanaan pajak dengan efektif dan maksimal untuk manajemen PPh pasal 21 karyawan yang seluruhnya dipotong dari gaji karyawan. Berdasarkan perhitungan, bahwa setelah adanya perencanaan pajak yaitu dengan cara pemberian tunjangan PPh Pasal 21 maka dapat menghemat pembayaran pajak penghasilan badan yang terutang. Perencanaan pajak penghasilan pasal 21 yang efektif dapat berpengaruh pada menurunnya PPh Badan yang akan dibayar perusahaan.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan Pasal 21, Efisiensi Pajak Penghasilan Badan

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, hingga umatnya akhir zaman, aamiin.

Skripsi ini berjudul **“Analisis Perencanaan PPh 21 untuk meminimalisasikan Beban Pajak pada Perusahaan (Studi Kasus pada Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka)”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ke arah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, 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 I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan PLT. Jurusan Akuntansi fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus Dosen Pembimbing Utama yang telah menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Jajaran Direksi dan staf Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Bangka (PDAM Tirta Bangka) yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Dosen dan seluruh staf pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, Khususnya pada Program Studi Akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
8. Seluruh staf AAK FE, AUK FE, UPT Perpustakaan, dan UPT Bahasa Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu penulis selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Keluarga tercinta, Alm. Papa, Mamak, Kakak, Adik, dan semua saudara yang telah memberikan doa, kasih sayang dan dukungannya yang sangat berarti sehingga proses studi dan skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.

10. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2014, khususnya 14AK1 yang selalu memotivasi untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
11. Pitu Maulana yang terus memberikan semangat kepada penulis sehingga skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.
12. Sahabat penulis khususnya Pipit, Tuti Tri Setya, Nalupiza, Endah Yuliani, Dita Julianti, Ayu Cahyani, Delly yang telah memberikan semangat, motivasi, inspirasi, dan doa yang sangat berharga bagi penulis.
13. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak sehingga menambah khazanah ilmu pengetahuan kita dan memberikan kontribusi nyata bagi masyarakat, khususnya di Bangka Belitung. Semoga Universitas Bangka Belitung dapat tumbuh dan berkembang menjadi universitas riset yang terdepan dalam hal kemajuan teknologi dan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan manfaat dan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.

Balunijuk,
Penulis,

Assholihati Imah Fauziana Pribadi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
INTISARI	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	1
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Kontribusi Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II LANDASAN TEORITIS.....	6
2.1 Pajak.....	6
2.1.1 Definisi Pajak	6

2.1.2	Fungsi Pajak	7
2.1.3	Asas-Asas Pemungutan Pajak	7
2.1.4	Sistem Pemungutan Pajak	8
2.2	Pajak Penghasilan.....	9
2.2.1	Definisi Penghasilan	9
2.2.2	Pajak Penghasilan Pasal 21.....	10
2.3	Perencanaan Pajak.....	23
2.3.1	Pengertian Perencanaan Pajak	24
2.3.2	Tujuan Perencanaan Pajak.....	25
2.3.3	Manfaat Perencanaan Pajak.....	25
2.3.4	Motivasi dilakukannya Perencanaan Pajak	26
2.3.5	Strategi Perencanaan Pajak	27
2.3.6	Tahapan dalam Membuat Perencanaan Pajak	29
2.3.7	Manajemen Pajak Penghasilan Pasal 21.....	31
2.3.8	Metode Penghitungan PPh Pasal 21	33
2.3.9	Kepastian Hukum Metode <i>Gross up</i>	37
2.4	Pajak Penghasilan (PPH) Badan	39
2.5	Penelitian Terdahulu	39
2.6	Rerangka Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN		45
3.1	Rancangan penelitian	45
3.2	Fokus Penelitian	45
3.3	Tempat dan Waktu Penelitian	45

3.4	Sumber Data.....	46
3.5	Instrumen Penelitian.....	46
3.6	Metode Pengumpulan Data.....	47
3.7	Data Penelitian.....	47
3.8	Operasional Variabel Penelitian.....	48
3.9	Analisis Data.....	49
BAB IV PEMBAHASAN.....		51
4.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	51
4.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	51
4.1.2	Visi dan Misi PDAM Tirta Bangka.....	51
4.1.3	Letak Geografi dan Administrasi.....	52
4.1.4	Struktur Organisasi PDAM Tirta Bangka.....	53
4.2	Hasil Analisis Data Penelitian.....	54
4.2.1	Kondisi Kinerja Perusahaan.....	54
4.2.2	Kebijakan Gaji Karyawan.....	55
4.3	Analisis dan Pembahasan.....	56
4.3.1	PPh 21 Ditanggung Karyawan, Perusahaan, dan <i>Gross up</i>	56
BAB V PENUTUP.....		77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	77
5.3	Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....		79
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel II.I	Tarif Pajak Untuk Wajib Pajak Orang Pribadi.....	21
Tabel II.2	Penelitian Terdahulu	42
Tabel IV.I	Laporan Laba Rugi PDAM Tirta Bangka	54
Tabel IV.2	Sampel Perhitungan PPh 21 Metode Gross Maret 2017.....	57
Tabel IV.3	Sampel Perhitungan PPh 21 Metode Gross Juni 2017	58
Tabel IV.4	Sampel Perhitungan PPh 21 Metode Net Maret 2017	60
Tabel IV.5	Sampel Perhitungan PPh 21 Metode Net Juni 2017	61
Tabel IV.6	Sampel Perhitungan PPh 21 Metode Gross up Juni 2017.....	63
Tabel IV.7	Rekapitulasi Perbandingan Perhitungan PPh 21 2017	64
Tabel IV.8	Laporan laba/(Rugi)	66
Tabel IV.9	Laporan Laba/(Rugi) Jika PPh 21 Ditanggung Perusahaan	68
Tabel IV.10	Laporan Laba/(Rugi) Jika PPh 21 <i>Digross up</i>	70
Tabel IV.11	Perbandingan Perhitungan Laba/(Rugi) PDAM Tirta Bangka	72
Tabel IV.12	Perbandingan Efisiensi Beban Pajak Metode Gross dan Net	75
Tabel IV.13	Perbandingan Efisiensi Beban Pajak Metode Gross dan Gross up	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.I Rerangka Pemikiran.....	44
Gambar III.I Analisis Data di Lapangan Model Miles <i>and</i> Hubberman.....	49
Gambar IV.I Struktur Organisasi PDAM Tirta Bangka.....	53



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Keuangan 2017
- Lampiran 2 Daftar Penghasilan Kena Pajak Pegawai PDAM Tirta Bangka
- Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4 Foto-foto Kegiatan Penelitian
- Lampiran 5 Gambar Perhitungan
- Lampiran 6 Surat Balasan Izin Penelitian
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi

