

**PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI  
JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**



Oleh

**USAMAH ROBBANI**

**NIM : 11520060**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG**

**2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI  
JAWA TIMUR**

Oleh

**USAMAH ROBBANI**

**NIM : 11520060**

**SKRIPSI**

Telah disetujui pada tanggal 15 Juni 2015

**Dosen Pembimbing,**

**Sri Andriani, SE., M.Si**

**NIPT. 19750313 200912 2 001**

Mengetahui:

**Ketua Jurusan,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA**

**NIP. 19720322 200801 2 005**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI**  
**JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**

Oleh  
**USAMAH ROBBANI**  
**NIM : 11520060**

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 29 Juni 2015

<b>Susunan Dewan Penguji</b>	<b>Tanda Tangan</b>
1. Ketua Penguji <b>Drs. H. Abdul Kadir Usry, MM., Ak</b>	: (                    )
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris <b><u>Sri Andriani, SE., M.Si</u></b> NIP. 19750313 200912 2 001	: (                    )
3. Penguji Utama <b><u>Ulfi Kartika Oktaviana, SE., M.Ec., Ak., CA</u></b> NIP. 19761019 200801 2 011	: (                    )

Disahkan Oleh:

**Ketua Jurusan,**

**Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA**  
NIP. 19720322 200801 2 005

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Usamah Robbani  
NIM : 11520060  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**“PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI JAWA TIMUR”** adalah hasil karya saya sendiri, bukan **“duplikasi”** dari karyaorang lain.Selanjutnya apabila di kemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 01 Juli 2015

Hormat saya,

Usamah Robbani

NIM : 11520060

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Orang tua saya, Bapak Ilham Budhi Perasetija dan Ibu Zahro, yang selalu berjuang untukku, yang tak pernah putus mendo'akanku dan selalu memberi semangat dalam setiap langkahku.

Adikku Muhammad Taqiyudin, Syafiq Izharuddin, Naufal Abdurrahman, Abdul Fatah Faiz Zaidan, dan Faiq Qeis Ramadhan

Dan kamu yang selalu memberiku semangat Fitri Andriani  
Teruntuk mereka yang beribu kata terimakasih pun tak cukup untuk membalasnya.

## **HALAMAN MOTTO**

“Inna ma’al Usry Yusro” (Al-Insyirah:6-7)

“Go Ahead”

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, serta ilmu-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI JAWA TIMUR”.

Terselesaikannya penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata 1 (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, tak luput dari dukungan baik materiil maupun non materiil dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan yang berbahagia ini perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Sri Andriani, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Dr. H. Ahmad Djalaludin, Lc, M.A, selaku Dosen Wali.
6. Bapak Minarto, SE, selaku kepala Bagian Pendapatan 1, yang telah meluangkan sedikit waktunya untuk membantu peneliti dalam menyelesaikan proses penelitian skripsi.
7. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi dan seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan ilmunya.
8. Bapak dan ibuku tercinta, Bapak Ilham Budhi Perasetija dan ibu Zahro serta adikku, Muhammad Taqiyudin, Syafiq Izharuddin, Naufal Abdurrahman,

Abdul Fatah Faiz Zaidan, Faiq Qeis Ramadhan yang telah senantiasa memberikan segalanya yang terbaik.

9. Teman-teman Jurusan Akuntansi UIN Maliki Malang tahun 2011 yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman terdekat selama 4 tahun menempuh pendidikan, Rizka Amalia, Syarifah Hairani O., Tri Puji Lestari, Arina Manasikana dan Moh. Fajar Arif.
11. Serta seluruh pihak yang telah membantu memberikan doa, dukungan, dan motivasinya baik secara langsung maupun tidak langsung.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bersifat konstruktif sangat penulis harapkan demi menghasilkan karya yang lebih baik kelak di kemudian hari. Penulis berharap semoga karya ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya robbal 'alamin



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xvii</b>
مستخلص البحث.....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu.....	5
2.2 Kajian Teori.....	8
2.2.1 Pajak.....	8
2.2.1.1 Definisi Pajak.....	8
2.2.1.2 Fungsi Pajak.....	9
2.2.1.3 Sistem pemungutan Pajak.....	9
2.2.1.4 Jenis Pajak.....	10
2.2.1.5 Subjek Pajak.....	12
2.2.1.6 Objek Pajak.....	14
2.2.2 Pajak Penghasilan.....	17
2.2.2.1 Definisi Penghasilan.....	17
2.2.2.2 Jenis-Jenis Pajak Penghasilan.....	17
2.2.2.3 Penghasilan yang Menjadi Subjek Pajak.....	19
2.2.2.4 Penghasilan yang Menjadi Objek Pajak.....	20
2.2.2.5 Penghasilan yang Dikecualikan dari Objek Pajak.....	23
2.2.2.6 Biaya yang Boleh Dikurangkan dari Penghasilan Bruto.....	26
2.2.2.7 Tarif pajak.....	28
2.2.3 Pajak penghasilan pasal 21 dan/atau PPh Pasal 26.....	31

2.2.3.1 Subjek Pajak Pajak Penghasilan Pasal 21 dan/atau PPh Pasal 26.....	32
2.2.3.2 Objek Pajak PPh Pasal 21 dan/atau PPh Pasal 26.....	35
2.2.3.3 Pemotong PPh Pasal 21 dan/atau PPh Pasal 26.....	37
2.2.3.4 Mengefisienkan Beban Pajak.....	38
2.2.3.5 Naturan dan Tunjangan.....	40
2.2.3.6 Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	47
2.2.3.7 Tarif Pajak PPh 21 dan/atau PPh Pasal 26.....	48
2.2.3.8 Pajak Penghasilan Pasal 21 Ditanggung Pemerintah.....	48
2.2.3.9 Metode Penghitungan PPh 21.....	49
2.2.4 Kajian Ulama Kontemporer tentang Pajak.....	51
2.2.5 Perencanaan Pajak.....	53
2.2.5.1 Pengertian Perencanaan Pajak.....	54
2.2.5.2 Manfaat Perencanaan Pajak.....	56
2.2.5.3 Tujuan Perencanaan Pajak.....	57
2.2.5.4 Tahapan dalam Membuat Perencanaan Pajak.....	57
2.3 Kerangka Berfikir.....	59
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	61
3.2 Lokasi Penelitian.....	63
3.3 Subjek Penelitian.....	63
3.4 Data dan Jenis Data.....	64
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	64
3.6 Analisis Data.....	64
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Rumah Sakit ABC.....	67
4.1.1 Rumah Sakit dan Perkembangannya di Indonesia.....	67
4.1.2 Profil Rumah Sakit ABC.....	67
4.1.3 Visi Misi dan Tujuan Rumah Sakit ABC.....	69
4.1.4 Struktur dan Susunan Pengurus.....	69
4.1.5 Kebijakan Akuntansi.....	87
4.1.5.1 Penyajian Laporan Keuangan.....	87
4.1.5.2 Transaksi dengan Pihak Hubungan Istimewa.....	88
4.1.5.3 Kas dan Setara Kas.....	88
4.1.5.4 Piutang Usaha.....	88
4.1.5.5 Persediaan.....	88
4.1.5.6 Aset Tetap.....	89
4.1.5.7 Pengakuan Pendapatan dan Beban.....	89
4.1.5.8 Pajak Penghasilan.....	90
4.1.5.9 Imbalan Pasca Kerja.....	90

4.2 Data Keuangan Rumah Sakit ABC.....	91
4.2.1 Neraca.....	91
4.2.2 Laba-Rugi.....	95
4.2.3 Data Gaji.....	97
4.3 Analisis Data.....	99
4.3.1 Kebijakan Rumah Sakit tentang Karyawan.....	99
4.3.2 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	100
4.4 Pembahasan dan Penelitian.....	102
4.4.1 Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	102
4.4.2 Manfaat Perencanaan Pajak Pasal 21 pada Karyawan dan Perusahaan.....	109
4.4.3 Simulasi Perencanaan Pajak terhadap Badan.....	112
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	117
5.2 Saran.....	117
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>118</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	5
Tabel 2.2 Tarif Pajak.....	50
Tabel 4.1 Penyusutan Aset.....	89
Tabel 4.2 Neraca.....	92
Tabel 4.3 Laba-Rugi.....	94
Tabel 4.4 Data Karyawan.....	96
Tabel 4.5 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Menurut Perusahaan.....	99
Tabel 4.6 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Kontrak Menurut Perusahaan.....	99
Tabel 4.7 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Metode Gross Up.....	102
Tabel 4.8 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Kontrak Metode Gross Up.....	103
Tabel 4.9 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Seluruh Karyawan Metode Gross Up.....	104
Tabel 4.10 Perhitungan PPh Badan Sebelum Tax Planning.....	110
Tabel 4.11 Perhitungan PPh Badan Sesudah Tax Planning.....	112

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	63
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	70

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Tahun 2014 Metode Gross dan Net Basis
- Lampiran 2 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Kontrak Tahun 2014 Metode Gross dan Net Basis
- Lampiran 3 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Tahun 2014 Metode Tunjangan
- Lampiran 4 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Kontrak Tahun 2014 Metode Tunjangan
- Lampiran 5 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Tahun 2014 Metode Gross Up
- Lampiran 6 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Kontrak Tahun 2014 Metode Gross Up

## ABSTRAK

Robbani, Usamah. 2015. SKRIPSI, Judul “PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PADA RS. ABC DI JAWA TIMUR”

Pembimbing: Sri Andriani, SE. M.Si

Kata Kunci : Natura yang diwujudkan dalam bentuk Tunjangan

---

Pajak Penghasilan Pasal 21 atau biasa disebut dengan PPh Pasal 21 adalah pajak atas penghasilan berupa gaji, upah, honorarium, tunjangan, dan pembayaran lain dengan nama dan dalam bentuk apapun sehubungan dengan pekerjaan atau jabatan, jasa, dan kegiatan yang dilakukan oleh orang pribadi Subjek Pajak dalam negeri

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisa perhitungan dan pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 yang telah dilakukan oleh Rumah Sakit ABC. Latar belakang penelitian ini bahwa Rumah Sakit merupakan perusahaan yang padat tenaga kerja dan dibebaskan PPh tetapi merupakan objek PPh dan pihak rumah sakit sendiri masih kurang memahami peraturan Perpajakan dan *tax planning* ini dilakukan untuk memaksimalkan beban perusahaan dan Kinerja perusahaan dengan beberapa Analisis Penghitungan PPh 21.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data yang dilakukan untuk penelitian ini adalah teknik wawancara dan riset lapangan. Penganalisa data yang berhubungan alternatif penghitungan PPh 21 menggunakan beberapa metode terkait.. Hasil dari penelitian ini memperlihatkan bahwa penghitungan PPh 21 dengan memberikan tunjangan yang diambil dari kesejahteraan karyawan lebih menguntungkan bagi pihak rumah sakit, yaitu beban yang mana berupa kenikmatan karyawan bisa dibebankan pada Rumah Sakit karena diwujudkan dalam bentuk tunjangan.

Kata Kunci :Natura yang diwujudkan dalam bentuk Tunjangan

## ABSTRACT

Robbani, Usamah. 2015. Thesis, Title "ARTICLE 21 INCOME TAX PLANNING IN RS. ABC OF EAST JAVA "

Supervisor: Sri Andriani, SE. M.Si

Keywords: allowances Natura

---

Income Tax of Article 21, or commonly called the Article 21 Income Tax (PPH) is a tax on income of salaries, wages, fees, allowances and other payments by name and in any form in connection with a job or position, services, and activities undertaken by private persons of domestic tax subject

The purpose of this study was to analyze the calculation and reporting of Income Tax of Article 21 that have been carried out by ABC Hospital. The background of this study that the hospital was a labor-intensive enterprise and free of PPh but as the object of income tax (pPh) and the hospital itself that was still lack of understanding of the rules of Taxation and *tax planning* done to maximize load of the company and company performance with several Calculation Analysis of Income Tax 21.

The method used in this research was descriptive qualitative method. Data collection techniques for the study were interviews and field research techniques. Analyzer data related alternative income tax calculation of 21 used several methods related. Results from this study showed that the calculation of income tax 21 by giving allowances were taken from the welfare of employees that were more profitable for the hospital, which loads the form of employee benefits which can be charged to the hospital due to be realized in allowances.

Keywords: allowances Natura



## مستخلص البحث

رباني، أسامة. 2015. بحث جامعي. العنوان: "تصميم ضريبة الدخل في الفصل 21 في المستشفى أ ب ج في جاوى الشرقية".  
المشرفة : سري أندرياني الماجستير  
الكلمات الأساسية : حساب وتقارير ضريبة

---

ضريبة الدخل للفصل 21، أو عادة تسمى PPh الفصل 21 هي ضريبة على الدخل في شكل الرواتب والأجور والرسوم والبدلات وغيرها من المدفوعات بالاسم وبأي شكل من الأشكال في اتصال مع وظيفة أو منصب، والخدمات، والأنشطة التي تضطلع بها الأفراد الخاضعين الضرائب المحلية.

وكان الهدف من هذا البحث تحليل الحساب وقرارة ضريبة الدخل الفصل 21 قد نفذت من مستشفى أ ب ج. خلفية البحث أن المستشفى هي مؤسسة ذات العمالة الكثيفة ومعفاة من ضريبة القيمة المضافة لكن هو موضوع ضريبة الدخل والمستشفى نفسه لا يزال عدم فهم قواعد الضرائب ويتم ذلك التخطيط الضريبي لزيادة حمولة من الشركة وشركة الأداء مع العديد من تحليل حساب ضريبة الدخل الفصل 21.

الطريقة المستخدمة في هذا البحث هو الأسلوب النوعي الوصفي. وكانت أساليب جمع البيانات المستخدمة لهذا البحث المقابلات وتجريب الميداني. بياناً تمحلاً المتعلقة بديلاً احتساب ضريبة الدخل الفصل 21 باستخدام عدة طرق ذات الصلة.

وأظهرت نتائج هذه البحث أن احتساب ضريبة الدخل للفصل 21 عن طريق إعطاء بدلات المأخوذة من رفاه الموظفين أكثر ربحية للمستشفى، الذي يحمل شكلاً استحقاقات الموظفين التي يمكن شحنها إلى المستشفى المقرر أن تتحقق في شكل علاوات.

الكلمات الأساسية : حساب وتقارير ضريبة