

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (PPh)
PASAL 21 KARYAWAN TETAP PADA PABRIK GULA
LESTARI KECAMATAN KERTOSONO**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim
Untuk memenuhi salah satu Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:
QORRY RICHA ROSYIDA
NIM: 11520009

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2015

LEMBAR PERSETUJUAN
ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (PPh)
PASAL 21 KARYAWAN TETAP PADA PABRIK GULA
LESTARI KECAMATAN KERTOSONO

SKRIPSI

Oleh:

QORRY RICHA ROSYIDA

NIM: 11520009

Telah Disetujui 1 APRIL 2015

Dosen Pembimbing,



Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak. CA
NIPT. 201309022312

Mengetahui:

Ketua Jurusan,




Nanik Wahyuni, SE., Msi., Ak CA
NIPT. 19720322 200801 2 005

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (PPh)
PASAL 21 KARYAWAN TETAP PADA PABRIK GULA
LESTARI KECAMATAN KERTOSONO**

SKRIPSI

Oleh:
QORRY RICHA ROSYIDA
NIM: 11520009

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada 28 April 2015

Susunan Dewan Penguji

1. Ketua Penguji

Sri Andriani, SE., M.Si
NIP. 19750313 200912 2 001

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA
NIPT. 201309022312

3. Penguji Utama

Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA
NIP. 19770702 200604 2 001

Tanda Tangan

()

()

()

Disahkan Oleh

Ketua Jurusan,



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

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Qorry Richa Rosyida

Nim : 11520009

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:

"ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 KARYAWAN TETAP PADA PABRIK GULA LESTARI KECAMATAN KERTOSONO"

Adalah hasil karya saya sendiri bukan "duplikat" hasil karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian 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 sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 7 April 2015

Hormat Saya,



Qorry Richa Rosyida

NIM: 11520009

Persembahan

Segala Puji Bagi Alloh SWT atas cinta dan Kasih-Nya

Skripsi ini saya persembakan kepada orang-orang yang berarti dalam hidup saya
serta tidak pernah henti mensupport dan menyelipkan doanya untuk saya.

Ayah ku Machsun Khoriri, dan Ibu ku Ulifah Nurhayati,

Kakek ku Mudjadi, dan kedua Nenek Ku Mursini dan Maksriah,

Adik ku M. Zidan dan Aa' Dhani.

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا، إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

(QS. Al Insyirah :5-6)

Belive in your self and all that you are. Know that there is something inside you that is greater than any obstacle

(cristian D. Larson)

Allah akan menolong seorang hamba selama hamba itu senantiasa menolong saudaranya

(HR. muslim)

Salah satu cara untuk sukses adalah tidak khawatir dengan apa yang orang lain lakukan

(Penulis)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji Syukur sedalam dalamnya penulis panjatkan kepada Allah SWT karena Rahmat dan HidayahNya Penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Karyawan tetap Pada Pabrik Gula Lestari Kecamatan Kertosono”.

Sholawat Serta Salam semoga Tetap tercurahkan kepada junjungan kita nabi Besar Muhammad saw. Yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju jalan kebaikan yakni Din Al-Islam.

Keberhasilan dalam menyelesaikan penulisan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, dan bimbingan serta jasa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ayah dan Ibu tercinta yang tiada pernah lelah menyelipkan doa di setiap sujudnya, dan tiada hentinya memeberikan dukungan serta motivasi setiap langkahku.
2. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo M.,Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus MM., M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nanik Wahyuni SE, M.Si.,Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Malang.
5. Dwi Sulistiani, SE,M.SA., Ak., CA. selaku DosenPembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk selalu membimbing serta memberikan saran dan masukan selama pengerjaan Skripsi, sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Ahmad Fahrudin A, SE., MM., Ak, dan Ibu Hj. Meldona, SE., MM., Ak, Selaku Dosen Wali yang selalu memberikan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Segenap Dosen, Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Malang.

8. Kakek, Nenek ku tercinta yang selalu menyelipkan doa dan memebrikan motivasi selama ini.
9. Adik ku tersayang yang selalu menemani dan menghiburku dengan canda tawanya.
10. Manajer Kantor Direksi PTPN X (Persero) yang telah memberikan izin untuk penelitian di Pabrik Gula Lestari.
11. Bapak Didik Puspito, selaku Manager SDM Pabrik Gula Lestari Kertosono.
12. Bapak Sopan, Selaku Pegawai SDM Pabrik Gula Lestari yang telah menyediakan waktunya selama Penelitian.
13. Aa' Dhani dan keluarga yang sudah memberikan suport dan menemani selama beberapa tahun ini.
14. Sahabat-Sahabatku tercinta Tiah Mukti Purwaningsari, Mirna Emon, Puspita Agustina Sari, yang selalu berjuang bersama dan yang selalu mendengarkan keluh kesahku selama ini.
15. Teman-teman Akuntansi 2011 yang telah membantu dalam penyelesaian Skripsi ini.
16. Teman-Teman Kost ku Kiki, Sheyla, Leli, Zahro, Ayu, Okte.
17. Semua Kerabatku yang selalu memeberikan motivasi.
18. Pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Penulis menyadari dalam pembuatan Skripsi ini memiliki kekurangan dan kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dengan tujuan perbaikan. Semoga laporan ini bermanfaat kepada banyak pihak.

Malang, 07 April 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1. Manfaat Akademis.....	6
1.4.2. Manfaat Praktis.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu.....	7
2.2. Kajian Teoritis.....	10
2.2.1. Pengertian Pajak.....	10
2.2.2. Fungsi Pajak.....	11
2.2.3. Jenis Pajak.....	12
2.2.4. Pajak Penghasilan Secara Umum.....	13
2.2.4.1. Pengertian Pajak Penghasilan.....	13
2.2.4.2. Subjek Pajak Penghasilan.....	14
2.2.4.3. Yang Tidak Termasuk Subjek Pajak.....	16
2.2.5. Ojek Pajak Penghasilan.....	17
2.2.5.1. Yang merupakan Objek pajak Penghasilan.....	17
2.2.5.2. Yang Bukan Objek Pajak Penghasilan.....	19
2.2.6. Pajak Penghasilan Pasal 21.....	21
2.2.7. Mekanisme perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	22
2.2.7.1. Tarif PPh pasal 21.....	22
2.2.7.2. Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	23
2.2.8. Mekanisme Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	25
2.2.8.1. Yang termasuk pemotong PPh Pasal 21.....	26
2.2.8.2. Yang tidak termasuk Pemotong PPh pasal 21.....	28
2.2.8.3. Penerima penghasilan yang dipotong PPh pasal 21.....	28
2.2.8.4. Tidak termasuk penerima penghasilan yang di potong PPh pasal 21.....	29
2.2.8.5. Penghasilan Yang dipotong menurut pajak Penghasilan	

Pasal 21.....	30
2.2.8.6. Penghasilan yang tidak dipotong menurut PPh pasal 21.....	31
2.2.9. Mekanisme Penyetoran Pajak penghasilan pasal 21.....	32
2.2.10. Mekanisme Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	33
2.2.11. Manajemen Pajak.....	35
2.2.11.1. Perencanaan Pajak.....	36
2.2.11.2. Pengendalian pajak.....	37
2.2.12. Tahap dalam Membuat perencanaan pajak	37
2.2.13. Pemilihan Alternatif dalam Perhitungan PPh 21.....	39
2.2.14. Beban Yang tidak boleh dikurangkan menurut pajak.....	40
2.2.15. Perencanaan Pajak Terkait PPh 21.....	42
2.2.16. Pajak Penghasilan Menurut Syariah	45
2.2.16.1. Definisi Pajak menurut syariah.....	45
2.2.16.2. Prinsip pendapatan Negara menurut sistem Ekonomi Islam.....	47
2.2.16.3. Hubungan Zakat dengan Pajak	51
2.2.16.4. Manajemen Pajak menurut islam.....	56
2.3. kerangka Pemikiran	58
BAB 3 METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian.....	60
3.2. Objek Penelitian.....	60
3.3. Fokus Penelitian.....	60
3.4. Sumber dan jenis Data.....	61
3.5. Metode pengumpulan data.....	62
3.6. Analisis Data	63
BAB 4 PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
4.1. Paparan Data.....	65
4.1.1. Latar Belakang Perusahaan.....	65
4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	66
4.1.3. Filosofi Perusahaan.....	67
4.1.4. Strategi Bisnis.....	67
4.1.5. Struktur Organisasi.....	68
4.1.6. Ruang Lingkup Kegiatan Perusahaan.....	69
4.1.7. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pabrik Gula Lestari...	69
4.1.8. Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pabrik Gula Lestari.	75
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	76
4.2.1. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Pabrik Gula Lestari Menurut Undang-Undang	76
4.2.2. Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21	81
4.2.3. Manfaat Perencanaan PPh 21 Terhadap Karyawan dan Perusahaan dengan menggunakan metode <i>Gross Up</i>	89
Bab 5 Kesimpulan dan Saran	
5.1. Kesimpulan.....	91
5.2. Rekomendasi.....	92
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	7
Tabel 2.2. Tarif PPh 21	22
Tabel 2.3. Pemilihan Alternatif dalam Perhitungan PPh 21	40
Tabel 4.1. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menurut Perusahaan.....	68
Tabel 4.2. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menurut Perusahaan.....	69
Tabel 4.3. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menurut Undang-Undang	73
Tabel 4.4. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menurut Undang-Undang	75
Tabel 4.5. Perhitungan PPh 21	79
Tabel 4.6. Perbandingan <i>Take Home Pay</i> , Biaya Fiskal, Biaya Komersial.....	80
Tabel 4.7. Pemilihan Alternatif.....	82

Daftar Gambar

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 4.1.Struktur Organisasi.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Contoh Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap PG LESTARI menurut Perusahaan

Lampiran 2 Contoh Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap PG Lestari *Metode Gross Up*

Lampiran 3 Contoh Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap PG Lestari *Metode Net Basis dan Gross Method*

Lampiran 4 Contoh Perhitungan PPh 21 Metode Tunjangan Pajak

ABSTRAK

Qorry Richa Rosyida. 2015, SKRIPSI. Judul: “Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap pada Pabrik Gula Lestari Kecamatan Kertosono.

Pembimbing : Dwi Sulistiani, SE., MSA., Ak., CA

Kata Kunci : Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21, Perhitungan Pajak Penghasilan pasal 21, Rekap Gaji Karyawan PG. Lestari

Salah satu pendapatan Negara yang besar adalah dari sektor pajak. Bagi Negara pajak adalah sumber penerimaan penting. Dalam pelaksanaannya terdapat perbedaan kepentingan antara Wajib pajak dengan pemerintah. Wajib pajak berusaha untuk membayar pajak sekecil mungkin karena dengan membayar pajak akan mengurangi kemampuan Ekonomis wajib pajak. Di lain pihak, pemerintah memerlukan dana untuk membiayai penyelenggaraan pemerintahan. Perbedaan ini menyebabkan wajib pajak cenderung untuk mengurangi jumlah pembayaran pajak, baik secara ilegal maupun secara legal.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, studi dokumentasi dan studi kepustakaan. Jenis dan sumber data Penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa perhitungan pajak penghasilan di Pabrik Gula Lestari masih terdapat kekeliruan, Pabrik Gula Lestari melakukan pemotongan PPh 21 atas tunjangan kesehatan, seharusnya tunjangan atas kesehatan yang diberikan dalam bentuk natura yaitu penyediaan layanan kesehatan berupa Rumah Sakit ini tidak dipotong PPh 21. Perencanaan pajak di Pabrik Gula Lestari juga masih perlu diperbaiki dengan menggunakan metode *Gross Up*, dimana tunjangan pajaknya dipotong sebesar PPh 21 yang harus disetor. Dengan metode *Gross Up* perusahaan akan mampu menghemat sebesar Rp. 15.184.320 dari metode tunjangan pajak.

ABSTRACT

RichaQorryRosyida. 2015, Thesis. "*Analysis of Income Tax Planning Article 21 Employees Remain on Pabrik Gula Lestari Kertosono District.*"

Supervisor: DwiSulistiani, SE., MSA., Ak., CA

Keywords: Article 21 of the Income Tax Planning, Income Tax Calculation section 21, Employee Salary Documentation of PG. Lestari

One of the biggest national income is from tax sector. For state, tax is an important revenue source. In the implementation, there is a difference between the interests of taxpayers and the government. The taxpayer sought to pay taxes as small as possible because by paying taxes will reduce the capability of economical taxpayer. On the other hand, the government needs funds to finance the government administration need, which mostly comes from tax revenue. This difference causes the taxpayer tends to reduce the amount of tax payments, either illegally or legally. Efforts in tax savings can legally be done by tax planning.

This study uses descriptive qualitative approach. Data collection techniques used were interviews, documentation and study of literature. Data types and sources of this study used primary data and secondary data.

The results of the study showed that there are errors on the calculation of tax income in Pabrik Gula Lestari. Pabrik Gula Lestari did cutting of *PPh 21* for health subsidy. The health subsidy should be given in *natura form*. That is supplying for health service in those hospital form should not be cutting with *PPh 21*. The tax planning in Pabrik Gula Lestari still need to be improved with use *Gross Up* method, whereis the subsidy of tax be cut in amount of *PPh 21* with must deposited. With *Gross Up* method the factory will save *PPh Badan* in amount of 15.184.320 rupiahs from tax subsidy method.

مستخلص البحث

قري ربح رشيدى، 2015. بحث علمي. تحليل تحطيط ضربة من أية 21 بأجرة الموظفين في شركة السكر لستاري في منطقة كرتوسونو. شعبة إدارية في كلية إقتصادية بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية مالانق.

المشرفة : دوي سوليسياني الماجستير

الكلمة الأساسية : تحطيط ضربة الأجرة أية 21، إحصاء ضربة الأجرة أية 21، دفتر أجرة الموظفين في شركة السكر لستاري في منطقة كرتوسونو .

من إحدى مصادر حصول الأجرة التي حصلها البلاد معظمها ما يقدمه إدارة الضربة. والضربة لدى البلاد من أمور مهمة بكونه مصدر استقبال حصول البلاد. وفي تنفيذه توجد اختلافات بين دفاعة الضربة والحكومة. الضربة اللازمة يسعى أن يدفع الضربة بقليل ما لأن بالدفاع سينقص قدرات إقتصادية على دفاع الضربة اللازمة. وفي ناحية أخرى تحتاج الحكومة إلى مكافئة لتنفيذ عملية الحكومة التي على الأغلب يؤخذ من قبول الضربة. وهذا الاختلاف يسبب إلى قلة دفاعة الضربة رسمية كانت أو غير رسمية.

يستخدم هذا البحث منهجا وصفيا بمدخل نوعي. وطريقة جمع البيانات المستخدمة هي التوثيق والمقابلة ونوع بيانات البحث المستخدمة هي البيانات الرئيسية والبيانات الأساسية.

والنتيجة من هذا البحث تدل على أن إحصاء الضربة في شركة السكر لستاري في منطقة كرتوسونو هناك خطيئات إما في إحصاء أجرة إضافية . وتحطيط الضربة في شركة السكر لستاري في منطقة كرتوسونو مازال في حاجة إلى الإصلاح والترقية باستخدام طريقة *GROSS UP* هذا لتقليل الضربة. ويهدف التحطيط لتقليل كثير وكبير ضمان الضربة التي ضمنها الشركة لتكون الربحة متفائلا مع اسلوب الـ *Gross Up* في الشركة قادرة على انقاذ ضريبة 15.184.320 جتت اساليب الـ عفاة الضريبة.