

## Bab V

### Kesimpulan dan Saran

#### 5.1. Kesimpulan

Dari hasil pembahasan yang dilakukan penulis seperti yang dijelaskan pada bab IV, dapat disimpulkan bahwa PT. JDA-Harsono belum memanfaatkan peluang untuk melakukan penghematan pembayaran pajak melalui metode yang disebutkan. Hal ini dapat dilihat dari:

Di PT. JDA-Harsono PPh Pasal 21 karyawan khususnya karyawan ekspatriat ditanggung oleh perusahaan. Sehingga PPh Pasal 21 tersebut tidak boleh diperlakukan sebagai biaya. Karena menurut Undang-undang Pajak Penghasilan No. 17 Tahun 2000 Pasal 9 dijelaskan bahwa PPh Pasal 21 yang ditanggung perusahaan merupakan biaya yang tidak boleh dikurangkan (*non deductible expenses*). Supaya PPh Pasal 21 karyawan ekspatriat boleh diakui sebagai biaya maka dilakukan *gross-up* terhadap gaji karyawan ekspatriat tersebut.

*Gross-up* disebut juga sebagai tunjangan PPh Pasal 21 (yang ditambahkan ke penghasilan yang diterima karyawan), dimana hal ini merupakan tambahan biaya yang dikeluarkan perusahaan, sehingga dapat mengurangi laba kotor perusahaan, dengan demikian pengenaan laba kena pajak semakin kecil. Dari hasil pembahasan pada bab IV, dapat disimpulkan bahwa jika perusahaan memberikan tunjangan PPh Pasal 21 kepada karyawan ekspatriat, maka akan diperoleh penghematan pajak untuk wilayah Jakarta sebesar Rp 2.105.510.724,05 dan untuk

wilayah Balikpapan penghematan pajak sebesar Rp 520.717.693,00. Sehingga total penghematan pajak yang diperoleh perusahaan selama tahun 2004 sebesar Rp 2.626.228.417,05.

Sedangkan untuk pemilihan metode depresiasi aktiva tetap jika perusahaan menggunakan metode saldo menurun untuk melakukan penyusutan aktiva tetap maka akan diperoleh penghematan pajak sebagai berikut: untuk aktiva tetap kelompok I sebesar Rp 12.830.415,39 dan untuk aktiva tetap kelompok II sebesar Rp 2.528.156,35. Sehingga total penghematan pajak yang diperoleh perusahaan selama tahun 2004 untuk penyusutan aktiva tetap dengan metode saldo menurun sebesar Rp 15.358.571,74. Dengan demikian jumlah penghematan pajak yang diperoleh PT. JDA-Harsono selama Tahun 2004 adalah sebesar Rp 2.641.586.988,79.

## 5.2. Saran

- a. Perusahaan sebaiknya memberikan tunjangan PPh Pasal 21 kepada karyawan ekspatriat, karena sesuai dengan UU PPh No. 17 Tahun 2000 Pasal 6 disebutkan bahwa tunjangan PPh Pasal 21 tersebut merupakan biaya yang boleh dikurangkan (*deductible expenses*). Sehingga dapat diperlakukan sebagai biaya yang dapat mengurangi laba kena pajak. Dengan demikian pajak yang dibayarkan berdasarkan laba bersih sebelum pajak semakin kecil.
- b. Perusahaan sebaiknya memilih metode penyusutan dengan saldo menurun untuk aktiva tetap bukan bangunan yang dimiliki perusahaan, karena biaya penyusutan pada tahun-tahun awal lebih besar kemudian akan menurun

(semakin kecil) pada tahun-tahun berikutnya. Sedangkan apabila dibandingkan dengan metode garis lurus biaya penyusutannya akan sama tiap tahun. Walaupun perbedaan ini hanya bersifat sementara (*timing different / temporary different*) dari akhir masa manfaat aktiva yang bersangkutan. Jumlah akumulasi penyusutan sama tetapi dari segi nilai tunai uang (*present value*) terdapat perbedaan.





**LAMPIRAN**

**PT. JDA-HARSONO**  
**BALANCE SHEET**  
**As of December, 31, 2004**  
**In IDR**

No Account	Description	Amount
	<b>ASSETS</b>	
	<b>Current Assets</b>	
	Petty Cash	
11110	Petty Cash - Jakarta	19,141,464
11120	Petty Cash - Tembagapura - Trakind	9,446,489
11130	Petty Cash - Tembagapura - Edison	3,666,312
11140	Petty Cash - Batu Hijau	4,917,356
11150	Petty Cash - Soroako	5,982,048
11160	Petty Cash - Balikpapan	12,205,253
	Total Petty Cash	55,358,922
	Bank Account	
11200	ANZ Panin - USD	6,647,090,011
11300	ANZ Panin - IDR	2,420,309,338
11400	Bank Mandiri - Jakarta - Rupiah	47,293,431
11500	Time/Demand Deposit -USD	2,784,871,896
11600	Bank BNI 46 - USD	975,937,632
11700	Bank BNI 46 - Rupiah	5,197,320
11900	Cash Clearing	-
	Total Bank Account	12,880,699,628
	Accounts Receivable	
12100	Accounts Receivable - Trade	13,332,708,776
12200	Accounts Receivable - VAT	2,708,426,512
12300	Unbilled Receivable	214,575,046
12310	Accounts Receivable year 2003	472,367,828
12400	Accrued Income	1.00
12500	Allowance for Doubtful Accounts	(1,973,770,996)
12600	Loan to PT. Ruswin Indonesia	2,200,841,998
	Total Accounts Receivable	15,807,496,030
	Inventory	-
	Total Inventory	-
	Prepaid Insurance	
14010	Prepaid Insurance National	30,466,302
14020	Prepaid Insurance Expat Medical	-
14040	Prepaid Insurance Customer Acciden	10,654,084
14050	Prepaid Insurance Motor Vehicles	8,849,752
14060	Performance Bond Insurance	-
	Total Prepaid Insurance	49,970,138
	Prepaid Others	
14110	Prepaid Office Rent	78,864,500
14120	Prepaid House Rent	269,549,812
14140	Prepaid Others	64,618,999
	Total Prepaid others	413,033,311
	Prepaid Tax	
14200	VAT - IN	9,837,318,482
14300	Income Tax PPh 23 - WABA	403,000,000
14400	Income Tax PPh 25	-
14500	Prepaid Exit fiscal (SKFLN)	112,295,239
	Total Prepaid Tax	10,352,613,721
	Deposits	
15100	Deposit Office Rental	67,905,362
15200	Deposit House Rental	95,887,874
15500	Advance Payment to Suppliers	(718,054,00)
15600	Employee Advance	100,745,224
	Total Deposits	263,820,406
	<b>Total Current Assets</b>	<b>40,970,645,291</b>
	<b>Fixed Assets</b>	
16100	Computers Hardware	396,523,146
16200	Computerts Software	91,881,876
16300	Office Equipment	158,368,209
16400	Communication Devices	650,000,00
16500	Company Cars	319,750,000
	<b>Total Fixed Assets</b>	<b>967,173,231</b>
	Accumulated Depreciation	
17100	Accumulated Depre - Computers Hardware	(221,236,557)
17200	Accumulated Depre - Computerts Software	(17,291,783)
17300	Accumulated Depre - Office Equipment	(89,701,807)
17500	Accumulated Depre - Company Cars	(202,216,666)
	<b>Total Accumulated Depreciation</b>	<b>(530,446,813)</b>
	<b>Other Assets</b>	<b>-</b>
	<b>Total Other Asstes</b>	<b>-</b>
	<b>Total Assets</b>	<b>41,407,371,709</b>

**PT. JDA-HARSONO**  
**BALANCE SHEET**  
**As of December, 31, 2004**  
**In IDR**

No Account	Description	Amount
<b>LIABILITIES AND STOCK HOLDER'S EQUITY</b>		
<b>Liabilities</b>		
<b>Current Liabilities</b>		
22100	Accounts Payable Trade	1,553,023,100
22300	Accounts payable Year 2003	554,648,281
23200	Advance Receipt from clients	5,220,00
24100	Accrued Audit Fee	44,066,800
24200	Accrued Consultant Fee	1.00
24400	Accrued Maintenance Fee	1.00
24500	Accrued Commissioner Fee	(1.00)
24600	Accrued Expat Contracting and Place	-
24800	Accrued Others	921,003,412
24900	Sundry Accruals - 2003	1,125,843,486
25100	Accrued Salaries and Wage	14.00
25200	Accrued Annual Leave	694,810,205
25300	Accrued Retirement Benefit and Sev	378,632,400
25400	Accrued Training and Development	177,522,000
25600	Accrued Jamsostek	29,325,941
25700	Accrued Insurance	142,854,000
	<b>Total Current Liabilities</b>	<b>5,621,734,860</b>
<b>Tax Liabilities</b>		
26100	VAT OUT	5,588,964,373
26200	VAT OUT - sales	9,226,942,352
26300	Employee Tax Art 21	5,688,618,470
26400	Witholding Tax Art 23 WAPU	81,782,120
26500	Witholding Tax Art 26 - Oveseas WAPU	33,708,390
26700	Provision Coporate Tax	2,515,546
26800	Provision Other Tax	-
	<b>Total Tax Liabilities</b>	<b>20,622,531,251</b>
<b>Long Term Liabilities</b>		
27000	Loan from Shareholder - JDA	4,347,172,141
	<b>Total Long Term Liabilities</b>	<b>4,347,172,141</b>
	<b>Total Liabilities</b>	<b>30,591,438,252</b>
<b>Stock Holder's Equity</b>		
29100	Paid Up capital	893,400,000
29110	Forex from share capital payment	404,950,000
29200	Retained Earnings - Cummulative	2,538,901,789
	Profit (loss) for period	6,978,681,668
	<b>Total Stock Holder's Equity</b>	<b>10,815,933,457</b>
	<b>Total Liabilities &amp; Stock Holder's Equity</b>	<b>41,407,371,709</b>

**PT. JDA-HARSONO**  
**INCOME STATEMENT**  
**As of December, 31, 2004**  
**In IDR**

No Account	Description	Amount
<b>Revenue</b>		
31000	Contract Expat	109,438,752,960
32000	Contract Labour National	14,969,507,297
33000	Placement Expat	2,155,660,705
34000	Placement National	799,945,472
35000	Service Fee	1,110,294,656
36000	Training & Development	114,905,000
37000	Others	46,521,950
	<b>Total Revenue</b>	<b>128,635,588,040</b>
<b>Cost of Contract</b>		
40100	Salaries - Expat	79,662,852,070
40200	Salaries National	7,821,802,243
41100	Expat	2,779,544,894
41200	Placement	1,494,004,335
42100	Insurance Expat	1,355,852,920
42200	Insurance National	298,458,473
42300	Jamsostek National Contract	219,198,437
42400	Medical	358,582,712
44100	Leave	92,487,835
44200	THR Bonus	192,776,352
45100	Work Visas	3,195,392,842
45110	Process Fee on Formalities	32,674,500
46100	Travel	772,747,023
46200	Accomadation	206,640,884
46300	Transportation	307,503,625
46400	Bank charges	-
47000	Training preparation	-
48000	Advertising	75,621,160
	<b>Total Cost of Contract</b>	<b>98,866,140,305</b>
	<b>Gross Margin</b>	<b>29,769,447,735</b>
<b>Personnel Cost Related</b>		
50100	Salaries Expat	7,658,422,350
50200	Salaries National	2,128,879,441
51100	Insurance Expat	49,862,569
51200	Insurance National	69,107,898
51300	Employee Jamsostek	101,177,606
52100	Work Permits & Visas	92,910,509
52110	Process Fee on Formalities	7,253,500
53200	Employee Benefit severance Pay	120,000,000
54100	Medical Expenses	21,170,394
54200	Tuition Fee	203,282,427
55100	House Rent	367,776,378
55200	Accomodation	295,206,235
56100	Advertising	3,000,000
	<b>Total Personnel Cost Related</b>	<b>11,118,049,307</b>
<b>Office Cost Related</b>		
60100	Office Rental Jakarta Amortization	416,755,673
60200	Office Rental Branches Amortization	5,000,000
61100	Depreciation Computers Hardware	71,520,000
61200	Depreciation Computers Software	16,895,529
61300	Depreciation Office Equipment	32,076,368
61400	Depreciation Communication devices	148.96
61500	Depreciation Company Cars	79,937,500
62100	Telephone Charges	305,375,497
62200	Handphone Charges	140,068,273
62300	E-mail/Web	106,242,507
62400	Electricity Charges	83,107,437

**PT. JDA-HARSONO**  
**INCOME STATEMENT**  
**As of December, 31, 2004**  
**In IDR**

62500	Bank Charges	-
62600	Insurance Bond Expenses	24,302,766
63100	Printing and Stationaries	131,149,033
63200	Postage and Couriers	75,800,453
63300	Subscription	33,922,039
63400	Kitchen Supplies	25,978,446
63600	Repairs and Maintenance	19,250,551
63700	Transportation	205,146,333
63800	Travel	620,603,490
64100	Training & Development	220,024,463
64200	Marketing Expenses	183,461,985
65100	Corporate Audit Fee	100,312,100
66100	Tax Consultant Fee	670,661,907
67100	Legal Fee	92,021,043
68100	Other Consultant Fee	189,485,620
69100	Entertainment	216,673,247
69200	Donation	109,424,345
69300	Structuring Expenses	104,641,164
	Total Office Cost Related	4,279,987,060
	Inter-company Charge Related	
71000	Management Fee	836,684,270
72000	Maintenance Fee	413,088,941
73000	Expat Placement Fee	11.00
74000	Expat Contracting Fee	-
76000	Allowance for Doubtful Accounts	1,228,751,961
77000	Pension	142,854,000
	Total Inter-company Charge Related	2,621,379,183
	Other Income / Expenses	
81000	Realized Exchange Gain and Loss	(153,685,256)
82000	Unrealized Exchange Gain and Loss	(1,579,279,239)
83000	Gain and Loss on Assets Sales	590,764,959
84000	Interest Income/Expenses	(190,254,010)
85000	Others	1,177,446,563
	Total Other Income / Expenses	(155,006,983)
	Tax Expenses	
91000	Tax Penalties	-
92000	Other Taxes	39,328,200
93000	Corporate Income Tax	4,887,029,300
	Total Tax Expenses	4,926,357,500
	<b>Profit / (Loss)</b>	<b>6,978,681,668</b>

## DAFTAR PUSTAKA

- ↓ Dipokusumo, Supronoto, 1994, *Perpajakan Indonesia*, Edisi 1, Erlangga, Jakarta.
- Gunadi, 1997, *Akuntansi Pajak Sesuai dengan Undang-undang Pajak Baru*, PT. Gramedia Widiasarana, Indonesia, Jakarta.
- ↓ Judisseno, Rimsky K, 1997, *Pajak dan Strategi Bisnis*, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- ↓ Lumbantoruan, Sophar, 1996, *Akuntansi Pajak*, Edisi Revisi, PT. Gramedia Widiasarana, Indonesia, Jakarta.
- ↓ Mangonting, Yenny, 1999, "Tax Planning: Sebuah Pengantar Sebagai Alternatif Meminimalkan Pajak", *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 1 No. 1 Mei 1999.
- Mardiasmo, 1998, *Perpajakan*, Edisi 6, Andi Offset, Yogyakarta.
- Prakosa Kesit, Bambang, 2000, *Pajak Penghasilan Teknik Rekonsiliasi Fiskal*, Edisi 1, Ekonisia, Yogyakarta.
- ↓ Regar, Hamid Moenaf, 1995, *Pajak Penghasilan Suatu Tinjauan Akuntan Publik*, Edisi 2, PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Republik Indonesia, Undang-undang Nomor 17 Tahun 2000 tentang Perubahan Ketiga atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan.
- Soemitro, Rochmat, 1990, *Dasar-dasar Hukum Pajak dan Pajak Pendapatan*, PT. Eresco, Bandung.
- Suandy, Erly, 2003, *Perencanaan Pajak*, PT. Salemba Empat, Jakarta.

Thahjono, Achmad dan Husein, Fakhri Muhammad, 1998, *Perpajakan*, Edisi Revisi, UPP AMP YKPN, Yogyakarta.

Waluyo dan B. Ilyas, Wirawan, 2002, *Perpajakan Indonesia*, PT. Salemba Empat, Jakarta.

Waluyo, B. Ilyas, Wirawan dan Burton, Richard, 2001, *Hukum Pajak*, PT. Salemba Empat, Jakarta.

