

PERENCANAAN PAJAK SEBAGAI ALAT PENGHEMATAN

PAJAK PENGHASILAN YANG DIBAYARKAN OLEH

UD. NAGA AGUNG SURYA ALAM

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Ekonomi (S1) Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



Disusun Oleh:

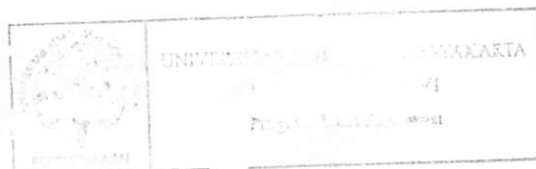
Monica Herlina Gunarto

NPM : 01 04 12749

Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Mei, 2006



Skripsi

**PERENCANAAN PAJAK SEBAGAI ALAT PENGHEMATAN
PAJAK PENGHASILAN YANG DIBAYARKAN OLEH
UD. NAGA AGUNG SURYA ALAM**

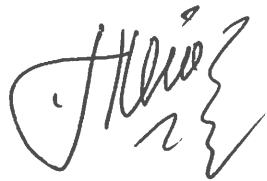
Disusun oleh:

Monica Herlina Gunarto

NPM: 01 04 12749

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing Utama



Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

Tanggal 7 April 2006

Skripsi

**PERENCANAAN PAJAK SEBAGAI ALAT PENGHEMATAN
PAJAK PENGHASILAN YANG DIBAYARKAN OLEH
UD. NAGA AGUNG SURYA ALAM**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

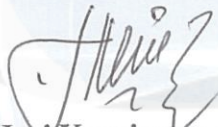
Monica Herlina Gunarto

NPM : 01 04 12749

**Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal 12 Mei 2006
dan dinyatakan telah memenuhi persyaratan untuk mencapai derajat
Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

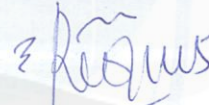
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

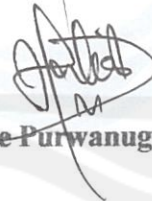


Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si

Anggota Panitia Penguji



Erly Standy, Dra., M.Si., Akt.



Ande Purwanugraha, SE., MBA.

Yogyakarta, 12 Mei 2006

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



R. Maryatmo, Dr., MA.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PERENCANAAN PAJAK SEBAGAI ALAT PENGHEMATAN
PAJAK PENGHASILAN YANG DI BAYARKAN OLEH
UD. NAGA AGUNG SURYA ALAM.**

adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut / catatan kaki / daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 7 April 2006

Yang Menyatakan



Monica Herlina Gunarto



UNTUK:

Sang Maha Pencipta,

Papa dan Mama Tercinta,

Adikku Nico Krisnanto Gunarto,

Diriku Sendiri

serta Seluruh Keluarga dan Sahabat-sahabatku

MOTTO

Orang-orang yang berhasil di dunia ini adalah orang-orang yang bangkit dan mencari keadaan yang mereka inginkan, dan jika tak menemukannya, mereka akan membuatnya sendiri

George Bernard Shaw

SPECIAL THANKS :

SAHABAT-SAHABATKU:

- ☺ **Alice.** Akhirnya aku selesai juga neh skripsi ne he8, setelah sekian lama gangguin kamu terus he8 thanks banget ya udah dibantuin ☺
- ☺ **Dewa.** Thanks atas dukungan en bantuan e, udah nyemangati aku buat nyelesain skripsi, temenin aku ke perpustakaan he8, jadi tempat berbagi cerita n nemenin aku pendadaran. It's mean a lot for me. (I can't say more.... thanks yach) ☺
- ☺ **Buat Ika Meiryana.** Thanks udah banyak ngebantu aku n jadi temen yang selalu ada saat aku butuh bantuan n udah nemenin aku pendadaran. (Udah jelas khan nama ne he8) thnx ya ☺
- ☺ **Shirley n Lita.** Thanks udah jadi sahabat terbaik buat aku he8 ☺
- ☺ **Fonny.** Thanks ya udah banyak ngasi masukan n ide-ide ke aku ☺
- ☺ **Natz2.** Thanks udah jadi tempat curhat ku klo lagi stres mikirin skripsi yang gak kelar-kelar he8 ayo cepetan nyusul nich :p ☺
- ☺ **Krisna, Ratih, Oka, Monce, Age, Chris.** Thanks atas bantuan en dukungannya selama ini. ☺
- ☺ **Temen-temen bimbingan yang senasib: (Dewi, Daniel, Dita, Tiani, Lady, Ari)** Yang udah jadi temen ngantri yang setia he8 ☺
- ☺ **Temen-temen KKN (Henny, Made, Cici, Andi, David, Dewa)** again :p thanks udah jadi temen yang terbaik he8 :p ☺

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Perencanaan Pajak Sebagai Alat Penghematan Pajak Penghasilan Yang Dibayarkan Oleh UD. Naga Agung Surya Alam“. Penulisan skripsi ini ditempuh untuk melengkapi persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1), Program Studi Akuntansi, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini walau terdapat beberapa hambatan, namun penulis juga merasa bahwa banyak sekali kelancaran dan kemudahan yang penulis temui dalam penyusunan skripsi ini. Semua ini berkat pertolongan Tuhan, bantuan dari berbagai pihak baik moril maupun material, bimbingan, dukungan dari berbagai pihak yang membuat semua terasa lancar dan mudah.

Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, terutama kepada yang terhormat:

1. R. Maryatmo, Dr., MA.. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
2. Ch. Heni Kurniawan, Drs., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah memacu penulis untuk segera menyelesaikan skripsi, dan meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
3. Erly Suandy, Dra., M.Si., Akt. dan Andre Purwanugraha, SE., MBA. selaku dosen penguji dalam pendadaran.

4. Segenap dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Ir. Mulyanto Wijaya selaku manager UD. Naga Agung Surya Alam Yogyakarta bersama staff dan karyawan yang telah mengijinkan penulis mengadakan penelitian serta menyediakan data-data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap keluargaku, Papa, Mama dan adikku Nico atas doa, dorongan, dan semangat sehingga penulis dapat segera menyelesaikan pembuatan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat atas tawa, kesenangan, dan dukungan sehingga penulis dapat membuat skripsi ini dalam suasana yang menyenangkan
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap karya yang sederhana ini dapat menambah perbendaharaan pengetahuan. Dan semoga Tuhan Yang Maha Esa melimpahkan rahmat-Nya bagi semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian karya ini.

Yogyakarta, 7 April 2006

Penulis,

Monica Herlina Gunarto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
INTISARI	xx
 BAB I PENDAHULUAN	
I.1. Latar Belakang Masalah	1
I.2. Perumusan Masalah	5
I.3. Batasan Masalah	5
I.4. Tujuan Penelitian	6
I.5. Manfaat Penelitian	6
I.6. Metode Penelitian	7
I.6.1. Objek Penelitian	7
I.6.2. Data Yang Dibutuhkan	7
I.6.3. Sumber Data	8
I.6.4. Metode Analisis Data	8

I.7. Sistematika Penulisan	13
----------------------------------	----

BAB II PERENCANAAN PAJAK

II.1. Pajak Secara Umum	15
II.1.1. Pengertian Pajak	15
II.1.2. Fungsi Pajak	16
II.1.3. Sistem Pemungutan Pajak	16
II.2. Pajak Penghasilan	18
II.2.1. Pengertian Pajak Penghasilan	18
II.2.2. Kapan Mulai dan Berakhirnya Kewajiban Pajak	19
II.2.3. Subjek Pajak	22
II.2.4. Objek Pajak	25
II.2.5. Tarif Pajak	30
II.2.6. Cara Menghitung Pajak Penghasilan	31
II.3. Manajemen Pajak	33
III.3.1. Definisi, Tujuan, dan Manfaat <i>Tax Planning</i>	34
III.3.2. Strategi dalam <i>Tax Planning</i>	36
III.3.3. Formula Utama dari <i>Tax Planning</i>	38
III.3.4. Penghasilan Kena Pajak	39
III.3.5. Perencanaan Pajak Untuk Mengefisiensikan Beban Pajak	42
II.4. Laporan Keuangan Fiskal	48
II.4.1. Pengertian Laporan Keuangan Fiskal	48
II.4.2. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Akuntansi Dengan Laporan Keuangan Fiskal	48

BAB III GAMBARAN UMUM UD.NAGA AGUNG SURYA ALAM

III.1. Sejarah dan Perkembangan UD.Naga Agung Surya Alam	50
III.2. Lokasi Perusahaan	52
III.3. Personalia	53
III.3.1. Struktur Organisasi	54
III.3.2. Kebijakan Perusahaan	55
III.4. Pemasaran	56
III.5. Produk	57
III.6. Metode Penghitungan Pajak Perusahaan	58
III.7. Pajak Yang Dibayar Perusahaan	58

BAB IV ANALISIS DATA

IV.1. Evaluasi Pajak Yang Dibayarkan Perusahaan	68
IV.1.1. Metode Garis Lurus Untuk Perhitungan Depresiasi Aktiva Tetap	68
IV.1.2. Metode FIFO (<i>First In First Out</i>) Untuk Penilaian Persediaan	68
IV.2. Pembayaran Pajak Melalui Perencanaan Pajak	69
IV.2.1. Pemilihan Metode Depresiasi	69
IV.2.2. Pemilihan Metode Penilaian Persediaan	72
IV.2.3. Pengalokasian Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan	76
IV.3. Perbandingan Hasil Perhitungan Dengan Yang Dilakukan Perusahaan	76

IV.3.1. Perhitungan Depresiasi Aktiva Tetap	76
IV.3.2. Metode Penilaian Persediaan	77
IV.4. Koreksi Laporan Keuangan Komersial Ke Laporan Keuangan	
Fiskal	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
V.1. Kesimpulan	89
V.2. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tarif Atas Penghasilan Kena Pajak Bagi Wajib Pajak Orang Pribadi	2
Tabel 1.2	Tarif Atas Penghasilan Kena Pajak Bagi Wajib Pajak Badan ..	2
Tabel 1.3	Masa Manfaat dan Tarif Penyusutan Untuk Harta Berwujud ..	10
Tabel 2.1	Tarif Atas Penghasilan Kena Pajak Bagi Wajib Pajak Orang Pribadi	30
Tabel 2.2	Tarif Atas Penghasilan Kena Pajak Wajib Pajak Badan dan BUT	31
Tabel 2.3	Masa Manfaat dan Tarif Penyusutan Untuk Harta Berwujud ..	44
Tabel 3.1	Daftar Aktiva Tetap UD.Naga Agung Surya Alam Tahun 2004 Dihitung Dengan Garis Lurus	60
Tabel 3.2	Data Pembelian UD.Naga Agung Surya Alam Tahun 2004 ..	61
Tabel 3.3	Data Penjualan UD.Naga Agung Surya Alam Tahun 2004 ...	61
Tabel 3.4	Laporan Laba Rugi UD.Naga Agung Surya Alam Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2004	62
Tabel 3.5	Laporan Laba Rugi Fiskal UD. Naga Agung Surya Alam Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2004	64
Tabel 3.6	Neraca UD.Naga Agung Surya Alam Per 31 Desember 2004.	66
Tabel 3.7	Daftar Penghasilan Karyawan UD.Naga Agung Surya Alam Tahun 2004	67
Tabel 4.1	Persediaan Akhir dan HPP Dengan Metode FIFO	73
Tabel 4.2	Persediaan Akhir dan HPP Dengan Metode <i>Average</i>	74

Tabel 4.3	Perhitungan Laba Kotor Dengan Metode FIFO dan <i>Average</i> .	75
Tabel 4.4	Koreksi Laporan Laba Rugi UD.Naga Agung Surya Alam	
	Tahun 2004	84
Tabel 4.5	Perhitungan Pajak Penghasilan Menurut SPT 1770	86
Tabel 4.6	Perhitungan Pajak Penghasilan Berdasarkan UU No.17	
	Tahun 2000	87



DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 Strategi-strategi Dalam Meminimalkan Jumlah Pajak Yang
Harus Dibayar 37
- Gambar 3.1 Struktur Organisasi UD. Naga Agung Surya Alam 54



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Besarnya Biaya Penyusutan Per Tahun Dengan Metode Garis Lurus Untuk Aktiva Tetap Kelompok I
- Lampiran 2 Besarnya Biaya Penyusutan Per Tahun Dengan Metode Garis Lurus Untuk Aktiva Tetap Kelompok II
- Lampiran 3 Perhitungan Akumulasi Depresiasi Dengan Saldo Menurun Aktiva Tetap Kelompok I
- Lampiran 4 Perhitungan Akumulasi Depresiasi Dengan Saldo Menurun Aktiva Tetap Kelompok II
- Lampiran 5 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 14mm x 12m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 6 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 12mm x 12m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 7 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 10mm x 12m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 8 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 6mm x 11.5m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 9 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 4.5mm x 12m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 10 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 5.5mm x 10m Dengan Metode FIFO
- Lampiran 11 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 7.5mm x 12m Dengan Metode FIFO

- Lampiran 12 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 7.5mm x 11.5m
Dengan Metode FIFO
- Lampiran 13 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 5.5mm x 12m
Dengan Metode FIFO
- Lampiran 14 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 6mm x 12m Dengan
Metode FIFO
- Lampiran 15 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 4.1mm x 10m
Dengan Metode FIFO
- Lampiran 16 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 7mm x 11.5m
Dengan Metode FIFO
- Lampiran 17 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 4.5mm x 10m
Dengan Metode FIFO
- Lampiran 18 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 7mm x 12m Dengan
Metode FIFO
- Lampiran 19 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 8mm x 12m Dengan
Metode FIFO
- Lampiran 20 Perhitungan Penilaian Persediaan Besi Beton 9mm x 12m Dengan
Metode FIFO
- Lampiran 21 Perhitungan Persediaan Akhir Dengan Metode *Average*
- Lampiran 22 Perhitungan Harga Pokok Penjualan Dengan Metode FIFO
- Lampiran 23 Perhitungan Harga Pokok Penjualan Dengan Metode *Average*
- Lampiran 24 Perhitungan Laba Kotor Dengan Metode FIFO dan *Average*
- Lampiran 25 Penjelasan Laporan Laba Rugi UD.Naga Agung Surya Alam
- Lampiran 26 Rincian Perhitungan Koreksi Beban

Lampiran 27 Laporan Laba rugi Fiskal Berdasarkan Koreksi Fiskal

Lampiran 28 Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan UD.NASA.



**PERENCANAAN PAJAK SEBAGAI ALAT PENGHEMATAN
PAJAK PENGHASILAN YANG DIBAYARKAN OLEH
UD. NAGA AGUNG SURYA ALAM**

Disusun Oleh :

Monica Herlina Gunarto

NPM: 01 04 12749

Pembimbing Utama : Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

Intisari

Dengan sistem pemungutan pajak di Indonesia yang bersifat *Self Full Assessment* maka memungkinkan wajib pajak untuk mengurangi jumlah pajak yang harus dibayarkan dengan mencari celah dari peraturan perpajakan salah satunya dengan *Tax Planning*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimakah cara penghematan pajak melalui *Tax Planning* yang dapat memberikan penghematan pajak bagi perusahaan. Analisa data dilakukan dengan mengevaluasi metode penghitungan pajak yang dilakukan perusahaan saat ini, melakukan penghitungan pajak berdasar cara-cara penghematan pajak melalui pemilihan metode depresiasi, metode penilaian persediaan, sistem pengalokasian pajak penghasilan karyawan, selanjutnya membandingkan hasil perhitungan dengan yang dilakukan oleh perusahaan serta mengambil kesimpulan pemilihan metode mana yang sebaiknya dipilih oleh perusahaan berdasar metode penghematan pajak, dan terakhir melakukan koreksi laporan keuangan komersial perusahaan ke laporan keuangan fiskal. Dari hasil penelitian ditunjukkan bahwa metode depresiasi garis lurus lebih memberikan penghematan pajak, karena umur aktiva perusahaan sudah hampir habis, sedangkan dari metode penilaian persediaan, metode *average* lebih menguntungkan bagi perusahaan karena memberikan penghematan pajak dibandingkan metode FIFO, dan pemahaman peraturan perpajakan perlu diperhatikan agar tidak salah dalam melakukan koreksi laporan keuangan karena akan berpengaruh pada besarnya pajak yang harus dibayar.

Kata Kunci : *Tax Planning* , *Self Full Assessment*, Laporan Keuangan Fiskal.