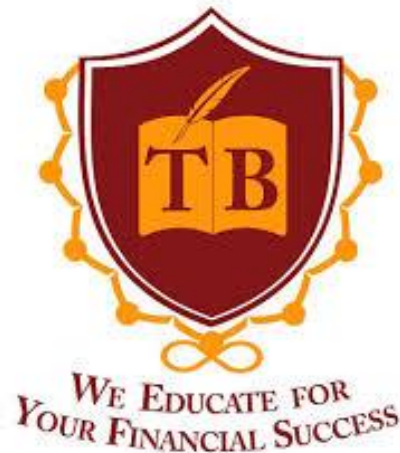


**ANALISA PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN ORANG  
PRIBADI UNTUK EFISIENSI PAJAK PENGHASILAN  
TERUTANG BADAN (STUDI KASUS PADA PT. XYZ)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi



Oleh  
Aurel Karininda  
192421019

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI  
BEKASI, 2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Aurel Karininda  
Nomor Induk Mahasiswa : 192421019  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisa Perencanaan Pajak Penghasilan Orang Pribadi  
Untuk Efisiensi Pajak Penghasilan Terutang Badan (Studi Kasus Pada PT. XYZ).

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima dengan baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi.

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dosen Pembimbing



Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E.

R. Taufik Hidayat, S.E., M.MSi.

NIDN/NIDK. 1005029002

NIDN/NIDK. 0429116902

# LEMBAR PENGESAHAN

## JUDUL SKRIPSI

**ANALISA PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN ORANG PRIBADI  
UNTUK EFISIENSI PAJAK PENGHASILAN TERUTANG BADAN (STUDI  
KASUS PADA PT. XYZ)**

**OLEH**

**AUREL KARININDA**

**192421019**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian  
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 21 Agustus 2023

Ketua Tim Penguji



**Drs. Suhikmat, S.E., MM.Ak., CA**

**NIDN: 0318086401**

Anggota Tim Penguji 1



**Keri Boru Hotang, S.E., M.Ak**

**NIDN: 0427058408**

Anggota Tim Penguji 2



**R. Taufik Hidayat, S.E., M.MSi**

**NIDN: 0429116902**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 21 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



**Aurel Karininda**

NIM : 192421019

## **SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aurel Karininda

NIM : 192421019

Perguruan Tinggi : STIE Tri Bhakti

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Analisa Perencanaan Pajak Penghasilan Orang Pribadi Untuk Efisiensi Pajak Penghasilan Terutang Badan (Studi Kasus Pada PT. XYZ)”, beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikan-nya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 21 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan,

A 10,000 Indonesian postage stamp (Meterai Tempel) is shown with a handwritten signature in black ink over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', and 'METERAI TEMPEL'. The serial number '121FEAKX543358795' is visible at the bottom.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa perbandingan Pajak Penghasilan Pasal 21 menggunakan metode *gross* dan *gross up* yang paling efisien untuk Pajak Penghasilan Badan. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Dokumen yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah data Laporan Laba Rugi PT. XYZ tahun 2021-2022 dan daftar gaji karyawan tetap tahun 2021-2022.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa metode perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 yang paling efisien adalah dengan menggunakan metode *gross up*, yaitu dengan cara pemberian tunjangan sebesar Pajak Penghasilan Pasal 21 terutang. Metode perhitungan PPh Pasal 21 menggunakan metode *Gross Up* lebih tinggi dibandingkan menggunakan metode *Gross*, perhitungan PPh Pasal 21 metode *Gross Up* yang lebih tinggi tersebut dapat mempengaruhi Dasar Pengenaan Pajak PPh Badan perusahaan. Dengan menggunakan metode *gross up*, jumlah kompensasi kerugian dari kerugian tahun 2022 yang semula sebesar Rp 7.834.859.700 menjadi Rp 8.346.838.772 yang dapat dikompensasikan 5 (lima) tahun ke depan yang secara otomatis akan mengurangi Pajak Penghasilan Badan jika PT. XYZ mengalami laba di tahun berikutnya. Selain itu, dengan metode *gross up* juga dapat meningkatkan kesejahteraan karyawan karena Pajak Penghasilan Pasal 21 diberikan dalam bentuk tunjangan dengan tidak memotong dari penghasilan karyawan.

**Kata Kunci:** Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, Tunjangan Pajak, dan Perencanaan Pajak.

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the comparison of Article 21 Income Tax using the most efficient gross and gross up method for Corporate Income Tax payable. This type of research uses descriptive research. Data collection techniques in this study are by using observation, interviews, and documentation. The documents needed in this research are the Profit and Loss Report Data of PT. XYZ 2021-2022 and salary list for permanent employees 2021-2022.*

*The results of this study indicate that the most efficient method of calculating Article 21 Income Tax by using the gross up method, namely by providing allowances in the amount of Article 21 Income Tax payable. The method for calculating PPh Article 21 using the Gross Up method is higher than using the Gross Method, the calculation of PPh Article 21 using the higher Gross Up method can affect the basis for imposing corporate income tax. Using the gross up method, the amount of compensation for losses from losses in 2022 which was originally IDR 7.834.859.700 becomes IDR 8.346.838.772 which can be compensated for the next 5 (five) years which will automatically reduce Corporate Income Tax if PT. XYZ make a profit the following year. In addition, using the gross up method can also improve employee welfare because Article 21 Income Tax is provided in the form of allowances without deducting it from employee income.*

**Keywords:** *Article 21 Income Tax, Corporate Income Tax, Tax Allowances, and Tax Planning.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas segala rahmat dan karunia Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisa Perencanaan Pajak Penghasilan Orang Pribadi Untuk Efisiensi Pajak Terutang Badan (Studi Kasus Pada PT. XYZ)”. Laporan ini dibuat oleh penulis yang bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Strata pendidikan S-1 Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.

Keberhasilan dalam menyusun skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan juga bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu dr Marion E. Aritonang selaku Ketua Dewan Pembina Yayasan Prima Bina Bangsa.
2. Bapak Horas Sebastian E. Tobing, BA. Selaku Ketua Yayasan Prima Bina Bangsa.
3. Ibu Helen Irawati Tobing selaku Badan Pengawas Yayasan Prima Bina Bangsa.
4. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M., M.IKom selaku Ketua Tri Bhakti Business School.
5. Bapak Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E. selaku Ketua Prodi Akuntansi Tri Bhakti Business School.
6. Bapak R. Taufik Hidayat, S.E., M.MSi. selaku Pembimbing yang telah memberikan arahan serta masukan hingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
7. Seluruh Dosen Akuntansi STIE Tri Bhakti.
8. Ibu, Bapak, Kakak dan keluarga besar yang tercinta yang senantiasa selalu mendukung, memberikan semangat serta do’a.
9. Alm. Bapak Wikoyo. Waupun raga nya sudah tidak ada tetapi semangat dan motivasi nya tetap saya ingat.



10. *Management* PT. XYZ yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di PT. XYZ.
11. Cholifah Candra Primaditya sebagai pasangan yang telah memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Karena kebaikan dan kebijakan beliau-beliau ini maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini semoga kebaikan dan jasa-jasa beliau mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Esa.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, tidak luput dari kesalahan dan kekurangan. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Bekasi, 21 Agustus 2023

Hormat Saya,



Aurel Karininda

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS .....	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA .....	v
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	v
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	4
1.3 Perumusan Masalah.....	4
1.4 Batasan Penelitian .....	5
1.5 Tujuan Penelitian.....	5
1.6 Manfaat Penelitian.....	5
1.6.1 Aspek Teoritis .....	5
1.6.2 Aspek Praktis.....	6
1.7 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Perpajakan.....	9
2.1.1.1 Fungsi Akuntansi Pajak Akuntansi Perpajakan.....	9
2.1.1.2 Fungsi Akuntansi Pajak.....	9
2.1.1.3 Pengertian Pajak .....	9
2.1.1.4 Fungsi Pajak .....	10
2.1.1.5 Pengelompokkan Pajak .....	11
2.1.1.6 Sistem Pemungutan Pajak .....	15
2.1.2 Pajak Penghasilan.....	16

2.1.2.1	Pengertian Pajak Penghasilan.....	16
2.1.2.2	Subjek Pajak Penghasilan.....	17
2.1.2.3	Objek Pajak Penghasilan .....	20
2.1.2.4	Dasar Pengenaan Pajak Penghasilan .....	23
2.1.3	Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	25
2.1.3.1	Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	25
2.1.3.2	Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	26
2.1.3.3	Subjek Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	28
2.1.3.4	Objek Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	29
2.1.3.5	Bukan Objek Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	31
2.1.3.6	Metode Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	32
2.1.3.7	Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	33
2.1.3.8	Tata Cara Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	35
2.1.3.9	Metode Perhitungan Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	37
2.1.4	Pajak Penghasilan Badan .....	43
2.1.4.1	Pengertian Pajak Penghasilan Badan.....	43
2.1.4.2	Tarif Pajak Penghasilan Badan.....	44
2.1.4.3	Mekanisme Penghitungan Penghasilan Kena Pajak.....	45
2.1.4.3	Perhitungan Pajak Penghasilan Badan .....	50
2.1.4	Perencanaan Pajak.....	52
2.1.4.1	Pengertian Perencanaan Pajak.....	52
2.1.4.2	Manfaat Perencanaan Pajak .....	53
2.1.4.3	Strategi Perencanaan Pajak .....	53
2.1.4.4	Tahapan Membuat Perencanaan Pajak.....	55
2.1.4.5	Efisiensi Pajak Terutang Badan.....	56
2.1.4.6	Efisiensi Pajak Penghasilan Orang Pribadi .....	57
2.1.4.7	Pemilihan Metode Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	62
2.2	Penelitian Terdahulu.....	63
2.3	Rerangka Berfikir .....	66

BAB III METODE PENELITIAN .....	67
3.1 Desain Penelitian .....	67
3.1.1 Tujuan Penelitian .....	67
3.1.2 Metodologi Penelitian .....	67
3.1.3 Strategi Penelitian .....	67
3.1.4 Unit Analisis .....	68
3.1.5 Keterlibatan Penelitian .....	68
3.1.6 Latar Penelitian .....	68
3.1.7 Waktu Pelaksanaan .....	68
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran .....	69
3.2.1 Definisi Operasional Variabel .....	69
3.3 Objek dan Subjek Penelitian .....	71
3.4 Sumber Data .....	71
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	71
3.6 Teknik Analisis Data .....	72
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN .....	73
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	73
4.1.1 Visi dan Misi .....	75
4.1.2 Struktur Organisasi Perusahaan .....	75
4.2 Hasil Penelitian .....	76
4.2.1 Komponen-Komponen Perhitungan Pajak .....	76
4.2.2 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	78
4.2.3 Analisis Dampak Terhadap Laporan Laba Rugi .....	106
4.2.4 Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 metode <i>gross</i> dengan <i>gross up</i>	110
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	111
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....	113
5.1 Simpulan .....	113
5.2 Saran .....	114

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi 2021 .....	34
Tabel 2.2. Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi 2022 .....	34
Tabel 2.3. Rumus Gross Up Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2021 .....	40
Tabel 2.4. Rumus Gross Up Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2022 .....	41
Tabel 2.5. Tarif Pajak Penghasilan untuk Wajib Pajak Badan Dalam Negeri dan Bentuk Usaha Tetap .....	44
Tabel 2.6. Penelitian Terdahulu .....	64
Tabel 4.1. Komponen Gaji Pada PT. XYZ .....	76
Tabel 4.2. Rekapitulasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Metode Gross 2021 .....	80
Tabel 4.3. Rekapitulasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Metode Gross 2022 .....	95
Tabel 4.4. Rekapitulasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Metode Gross Up 2021 .....	88
Tabel 4.5. Rekapitulasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Metode Gross Up 2022 .....	102
Tabel 4.6. Laporan Laba Rugi Perusahaan Tahun 2021 Sebelum Dimasukkan Tunjangan Pajak .....	106
Tabel 4.7. Laporan Laba Rugi Perusahaan Tahun 2022 Sebelum Dimasukkan Tunjangan Pajak .....	107
Tabel 4.8. Laporan Laba Rugi Perusahaan Tahun 2021 Setelah Dimasukkan Tunjangan Pajak .....	108
Tabel 4.9. Laporan Laba Rugi Perusahaan Tahun 2022 Setelah Dimasukkan Tunjangan Pajak .....	109
Tabel 4.10. Perbandingan Perhitungan Metode Gross dan Metode Gross Up PT. XYZ tahun 2021 dan 2022 .....	110

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Rerangka Berfikir.....	66
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Perusahaan .....	76

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara .....	117
Lampiran 2. Dokumentasi Penelitian .....	120
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup.....	122