

Pusat Studi	
Sumber :	<i>Sympangan</i>
Tanggal :	<i>03/01/15</i>
No. Reg. :	<i>1. 712130919</i>
	<i>2. TA/55/13/001</i>



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**PERENCANAAN PEMBAYARAN PAJAK
PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 PEKAWAI
TETAP UNTUK MEMINIMALKAN BEBAN
PAJAK**

(Studi Pada PT.Sejin – Tangerang)

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

OLEH :

WADI SUHADI
55508120005

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCA SARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2012

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : **Perencanaan Pembayaran Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21
Pegawai Tetap Untuk Meminimalkan Beban Pajak (Studi
Pada PT.Sejin - Tangerang)**

Nama : Wadi Suhadi

N I M : 555081200005

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : September 2012

Mengesahkan,

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi

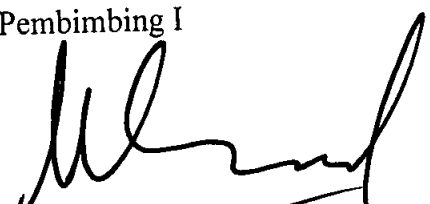
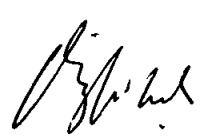
 

Prof.Dr.Didik J.Rachbini

Dr. Yudhi Herliansyah,SE.,Ak.,M.Si.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wirawan,Ak.,MH.,MSi.,CPA

Diaz Priantara,SE.,Ak.,M.Si.,CFE.,BAP.,BKP

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : **Perencanaan Pembayaran Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Pegawai Tetap Untuk Meminimalkan Beban Pajak (Studi Pada PT.Sejin - Tangerang)**

Nama : Wadi Suhadi

NIM : 55508120005

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : September 2012

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat

Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, September 2012



Wadi Suhadi

KATA PENGANTAR

Bismillâhirrahmânirrahîm

Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahNya yang telah memberikan segala berkah dan kenikmatan kepada saya hingga saat ini. Ucapan syukur Alhamdulillah saya sanjungkan kepada Yang Maha Esa karena tesis ini telah saya selesaikan dengan baik.

Penyusunan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna menyelesaikan studi program S-2 pada Program Magister Akuntansi Konsentrasi Perpajakan Universitas Mercu Buana Jakarta. Saya mengharapkan semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua kalangan yang membacanya dan dapat memberi sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Dalam kesempatan ini saya ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan moril/spirit dengan selesainya tesis ini, yaitu antara lain:

1. Prof.. Dr. Didik J. Rachbini, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana
2. Dr. Yudhi Herliansyah.,SE.,Ak.,M.Si selaku Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta
3. Dr. Wirawan,SE,Ak,M.Si., dan Diaz Priantara,SE,Ak,M.Si.,CPA.,CFE.,BKP. selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk berdiskusi dengan penulis dan selalu memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan tesis ini.

4. Semua dosen Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah mencurahkan seluruh perhatian, ilmunya dan pengalamannya kepada saya.
 5. Seluruh staf bagian akademik dan administrasi Program Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta atas bantuan dan kerjasamanya selama penulis kuliah di MAKSI UMB.
 6. Istriku tersayang Nur Komariyah dan anak-anakku tercinta Randi Putra Permana, Rinaldi Rachmansyah Putra, dan Revaldi Rafiansyah Putra, kepada kedua orangtua Ibunda Enah dan Djuhri dan mertuaku Kasroni dan Siti Aminah yang telah memberikan dukungan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan studi S2.
 7. Teman-teman MAKSI Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan semangat dan dukungannya.
 8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
- Semoga amal ibadah yang telah diberikan kepada saya mendapatkan balasan yang setimpal dan rahmat serta karunia Allah SWT, amin ya rabbal 'alamin.

Jakarta, September 2012

Wadi Suhadi

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN TESIS	i
LEMBAR ERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK (<i>Abstract</i>)	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian	01
B. Rumusan Masalah Penelitian	07
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	08

BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN

A. Kajian Pustaka	09
1. Teori Umum	
a. Pengertian Manajemen Strategi.....	09
b. Manajemen Pajak.....	12
c. Teori Perencanaan.....	12
d. Teori yang mendasari Negara untuk memungut Pajak dari Rakyat.....	14

2. Teori Literatur	
a. Pengertian Pajak	18
b Fungsi Pajak.....	21
c. Sistim Perpajakan.....	22
d. Definisi Penghasilan.....	23
e. Penghasilan dari Pekerjaan.....	25
f. Pengurang Penghasilan Bruto.....	26
3. Teori Aplikasi	28
a. Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	28
b. Dasar Hukum dan Peraturan Pelaksanaan.....	38
c. Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.....	40
d. Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 25.....	51
e. Pengertian Manajemen Keuangan.....	58
f. Tujuan Manajemen Keuangan.....	59
g. Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan.....	61
B. Rerangka Pemikiran	70

BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah dan Perkembangan PT. Sejin.....	71
B. Lingkup Bidang Usaha.....	73
C. Sumber Daya.....	74
D. Proses Bisnis.....	76
E. Objek Penelitian.....	78

BAB IV DESAIN DAN METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	79
B. Teknik Pengumpulan Data	
a. Wawancara.....	80
b. Observasi.....	80
C. Metode Analisis.....	80
1. Pengumpulan Data.....	81
2. Transkrip Data.....	81
3. Koding.....	81
4. Teknik Analisis Data.....	81

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penghematan Pajak Yang Dapat Diperoleh Perusahaan Apabila Karyawan Diberikan Tunjangan	
1. Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Dengan Memberikan Tunjangan.....	83
2. Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Dengan Membememberikan Natura.....	85
3. Analisis Pada Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.....	86
3. Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Dengan Diberikan Tunjangan.....	87
4. Perhitungan PPh Badan Dengan Diberikan Natura.....	88

B. Dampak Penghematan Pembayaran PPh 21 Terhadap

Kinerja Keuangan Perusahaan

1. Profit Margin (*Profit Margin on Sales*).....92
2. Hasil Pengembalian Asset (*Return on Assets*).....94
3. Hasil Pengembalian Equitas (*Return and Equity*).....94

BAB VI SIMPULAN,IMPLIKASI DAN SARAN

- A. Simpulan96
- B. Implikasi96
- C. Saran97

DAFTAR PUSTAKA99

LAMPIRAN

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Perincian Jamsostek.....	43
2.2 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	44
2.3 Keterangan Status Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	45
2.4 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21.....	46
2.5 Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	47
2.6 Perbandingan Penghasilan Netto Antara Karyawan Masuk, Berhenti dan Karyawan Yang Bekerja Setahun Penuh.....	48
2.7 Mekanisme Perhitungan Untuk Pegawai Yang Masuk dan Berhenti di Tengah Tahun.....	48
2.8 Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 25	56
3.1 Daftar Pelanggan.....	73
3.2 Daftar Pemasok.....	74
3.3 Mesin – Mesin Produksi.....	75
3.4 Peralatan Pabrik.....	76
5.1 Laporan Laba Rugi Komparasi.....	83
5.2 Perhitungan PPh Pasal 21 Dengan Diberikan Tunjangan.....	85
5.3 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Dengan Diberikan Natura.....	86
5.4 Laporan Laba Rugi Jika Karyawan Diberikan Tunjangan.....	87
5.5 Laporan Laba Rugi Jika Karyawan Diberikan Natura.....	88

5.6	Neraca Per 31 Desember 2009.....	91
5.7	Laporan Laba Rugi Per 31 Desember 2009.....	92



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1. Rerangka Pemikiran.....	70
3.1. Struktur Organisasi.....	72
3.2. Fasilitas Produksi.....	78



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Laporan Laba Rugi diberikan Tunjangan.....	101
Lampiran 2 Laporan Laba Rugi diberikan Natura.....	102
Lampiran 3 Perhitungan PPh Pasal Diberikan Tunjangan.....	103
Lampiran 4 Perhitungan PPh Pasal Diberikan Natura.....	106
Lampiran 5 Hasil Wawancara dengan bagian Akuntansi PT.Sejin.....	109

