

Yayasan Menara Bhakti	
UNIVERSITAS MERCU BUANA	
Perpustakaan Pusat	
Sumber :	Jumbangan
Tanggal :	15/02/14
No. Reg. :	1. T1213/1137
	2. TA/SS/13/027



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**Analisis Keputusan Banding Terhadap Permasalahan
Pinjaman Tanpa Bunga Dari Pemegang Saham**



TESIS

Oleh :

ANDI

55510120040

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2013



**Analisis Keputusan Banding Terhadap Permasalahan
Pinjaman Tanpa Bunga Dari Pemegang Saham**

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Magister
Akuntansi**

Oleh :

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
55510120040

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2013

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, karena hanya atas berkat kasih dan rahmat-Nya tesis yang berjudul “Analisis Keputusan Banding Terhadap Permasalahan Pinjaman Tanpa Bunga Dari Pemegang Saham” ini dapat diselesaikan dengan baik.

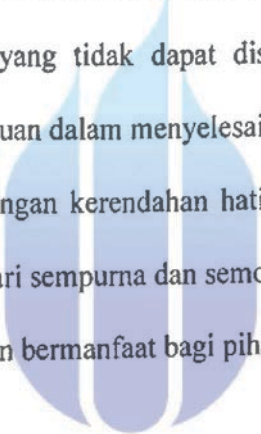
Pada kesempatan ini, penulis juga menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, perhatian baik langsung maupun tidak langsung, antara lain :

1. Bapak Prof Dr. Didik J.Rachbini, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana yang telah memberi kelancaran proses pendidikan di Universitas Mercu Buana
2. Bapak Dr.Yudhi Herliansyah,SE.,Ak.,M.Si selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana, yang telah mendukung dan membantu penulis dalam membuat tesis ini hingga selesai.
3. Bapak Dr.Waluyo M.Sc., Ak dan ibu Dr. Meifida Ilyas,Se.,Ak.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan perhatian sungguh-sungguh sejak awal penulisan tesis ini hingga selesai.
4. Dosen Universitas Mercu Buana, terutama pengampu mata kuliah di Program Magister Akuntansi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan dukungan selama masa kuliah maupun dalam penyusunan tesis ini.
5. Segenap staf administrasi pengelola Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah menyediakan fasilitas-fasilitas yang

diperlukan bagi penulis untuk menyelesaikan studi di Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

6. Teristimewa untuk seluruh keluarga yang senantiasa sabar dan setia mendampingi serta memberi dukungan moril yang tiada ternilai, untuk dan karena merekalah sebenarnya tesis ini harus segera selesai.
7. Teman-teman Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan VIII Kampus Meruya, yang telah memberikan bantuan, dukungan dan kerjasamanya selama kuliah, semoga silaturahmi tetap terjaga.
8. Berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu demi satu, yang turut memberikan bantuan dalam menyelesaikan kasus ini.

Akhir kata dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna dan semoga dapat menambah ilmu pengetahuan bagi para pembaca dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.


UNIVERSITAS Jakarta, April 2013
MERCU BUANA

ANDI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Kontribusi Penelitian.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN	8
2.1. Kajian Pustaka	8
2.1.1. Keadilan.....	8
2.1.2. Konsep keadilan.....	12

2.1.3.	Prinsip Keadilan dan Pemerataan Dalam Pajak.....	13
2.1.4.	Upaya Hukum.....	20
2.1.5.	Aspek Juridis.....	26
2.1.6.	Pendanaan Perusahaan.....	28
2.1.7.	Hubungan Istimewa.....	38
2.1.8.	Prinsip <i>Substance Over Form</i>	39
2.1.9.	<i>Debt To Equity Ratio</i>	43
2.1.11.	<i>Advance Ruling</i>	47
2.2.	Rerangka Pemikiran.....	51
BAB III	DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	54
3.1.	Lembaga Keberatan.....	54
3.2.	Pengadilan Pajak.....	55
3.3.	Sengketa Pajak.....	56
3.4.	Keberatan dan Banding.....	59
3.5.	Jenis-jenis Keputusan Keberatan dan Putusan Banding...	64
3.6.	Kewajiban Menurut PSAK.....	67
3.7.	Hubungan Istimewa Menurut PSAK dan UU PPh.....	70
3.8.	Prinsip Substance Over Form (Substansi Mengungguli Bentuk.....	75
3.9.	Prinsip Taxable Income – Deductible Expence.....	78
3.10.	Pinjaman Tanpa Bunga dari Pemegang Saham.....	79

BAB IV DESAIN DAN METODE PENELITIAN	85
4.1. Pendekatan Penelitian,,	85
4.2. Jenis atau Tipe Penelitian.....	85
4.3. Metode dan Trategi penelitian	86
BAB V PEMBAHASAN DAN HASIL PEMBAHASAN.....	93
5.1. Analisis Pinjaman Tanpa Bunga dari Pemegang Saham.....	93
5.2. Potensi Perpajakan dalam Permasalahan Pinjaman tanpa Bunga	98
5.3. Resume Keputusan Keberatan Terhadap Putusan Banding Untuk Permasalahan Pinjaman Tanpa Bunga Dari Pemegang Saham.....	104
5.4. Analisis Keputusan Keberatan Terhadap Putusan Banding Untuk Permasalahan Pinjaman Tanpa Bunga dari Pemegang Saham.....	107
5.5. Hasil Penelitian dan Analisis.....	108
5.6. Hasil Pembahasan.....	114
BAB VI KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	116
6.1. Kesimpulan	116
6.2. Saran	118
DAFTAR PUSTAKA	122
WAWANCARA.....	127