

**ANALISIS SENGKETA PAJAK ATAS BIAYA BUNGA
PINJAMAN SESUAI SE-46/PJ.4/1995
(STUDI KASUS PENYELESAIAN SENGKETA PT BNR
MELALUI PERADILAN PAJAK)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi Strata-1**

NAMA : RIZAL

N I M : 43205120129



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2011**

**ANALISIS SENGKETA PAJAK ATAS BIAYA BUNGA
PINJAMAN SESUAI SE-46/PJ.4/1995
(STUDI KASUS PENYELESAIAN SENGKETA PT BNR
MELALUI PERADILAN PAJAK)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi Strata-1

NAMA : RIZAL

N I M : 43205120129



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2011**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rizal
NIM : 43205120129
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Sengketa Pajak atas Biaya Bunga
Pinjaman Sesuai SE-46/PJ.4/1995 (Studi Kasus
Penyelesaian Sengketa PT. BNR melalui
Peradilan Pajak)
Tanggal Ujian Skripsi : 14 Januari 2011

Disahkan Oleh,

Pembimbing,

Herman , SE., Ak, M.Si. CPA

Tanggal :

Dekan

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Enny Ariyanto, SE., M.Si.

Tanggal :

Nurul Hidayah, SE., Ak, M.Si.

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

**ANALISIS SENGKETA PAJAK ATAS BIAYA BUNGA PINJAMAN
SESUAI SE-46/PJ.4/1995 (STUDI KASUS PENYELESAIAN
SENGKETA PT. BNR MELALUI PERADILAN PAJAK)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

RIZAL

N I M : 43205120129

**Telah di pertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 14 Januari 2011
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk di terima**

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji / Pembimbing Skripsi

Sabaruddin Muslim, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji

Diah Iskandar, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji

Fitri Indriawati, SE., M.Si

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis memperoleh bimbingan dan kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS SENGKETA PAJAK ATAS BIAYA BUNGA PINJAMAN SESUAI SE-46/PJ.4/1995 (STUDI KASUS PENYELESAIAN SENGKETA PT BNR MELALUI PERADILAN PAJAK)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Mercubuana.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Bapak Herman , SE, Ak, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, bimbingan, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Enny Ariyanto, S.E. , M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Mercu Buana;
2. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana;
3. Istriku Maya Puspitasari yang selalu setia memberikan dukungan baik secara spiritual maupun materiil kepada penulis;
4. Bapak Bintang P. Aritonang selaku atasan penulis yang selalu memberikan dukungan kepada penulis;

5. Akhirnya tidak lupa kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara materiil maupun moril kepada penulis.

Penulis menyadari bahwasanya penulisan skripsi ini masih belum sempurna baik dari segi substansi maupun secara teknis redaksional. Untuk itu penulis dengan senang hati mengharapkan bahkan menerima saran dan koreksi perbaikan dari pihak manapun dengan diiringi doa dan ucapan terima kasih. Semoga dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Jakarta, 14 Januari 2011

Penulis

Rizal

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pajak	7
1. Arti Pajak	7
2. Unsur-Unsur Pajak	8
3. Fungsi Pajak	11
4. Pajak Penghasilan	12

B. Koreksi Fiskal	22
C. PPh Kurang/Lebih Bayar	26
D. Surat Pemberitahuan	28
E. Keberatan dan Banding	29
F. Account Representative.....	31
G. SE-46/PJ.4/1995.....	32
H. Peradilan Pajak.....	32
I. UU RI NO. 14 Tahun 2002 Tentang Pengadilan Pajak.....	33
J. Hukum Pajak (<i>Tax Laws</i>).....	34
1. Azas Keadilan dalam Perpajakan	37
2. Azas Kepastian Hukum dalam Perpajakan.....	40
3. Unsur-unsur Peradilan Administrasi.....	43
4. Karakteristik Khusus Pengadilan Pajak.....	45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
B. Metode Penelitian.....	50
C. Metode Pengumpulan Data.....	50
D. Deskripsi Operasional Variable.....	51
E. Metode Analisis.....	51

BAB IV ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Pencatatan atas biaya bunga yang dilaporkan.....	52
B. Pemeriksaan oleh KPP PMA Enam.....	55
C. Pengajuan Keberatan terhadap SKPN PPh Badan..... No. : 0001/506/03/059/06	57
D. Pengajuan Banding atas Keputusan Direktur Jenderal Pajak..... No. : KEP-389/WPJ.07/BD.05/2007	61
D.1 Menurut Terbanding.....	63
D.2 Menurut pemohon banding.....	64

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	68
B. Keterbatasan Penelitian	69
C. Saran	69

DAFTAR PUSTAKA	70
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
1	Laporan Laba Rugi Fiskal.....	52
2	Rincian <i>Intercompany Interest Expense</i>	54
3	Yang menjadi pokok koreksi pemeriksa/fiskus.....	59
4	Hasil Keberatan	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1 Flowchart pelayanan permohonan keberatan.....	57
2 Proses Banding dengan Acara biasa.....	61