ANALISA PERBEDAAN NILAI PPh BADAN SEBELUM DAN SESUDAH PENGABUNGAN USAHA

STUDY KASUS PT. BANK CENTURY, Tbk.

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : **Diah Eka Wahyuningsih**

Nim : **03202-126**

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

ANALISA PERBEDAAN NILAI PPh BADAN SEBELUM DAN SESUDAH PENGABUNGAN USAHA STUDY KASUS PT. BANK CENTURY, Tbk.

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar SARJANA EKONOMI

Program Studi Akuntasi

Nama : **Diah Eka Wahyuningsih**

Nim : **03202-126**

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Diah Eka Wahyuningsih
NIM	:	03202 - 126
NIRM	:	
Program Studi	:	Akuntansi (S1)
Judul Skripsi	:	**Analisis Perbedaan Nilai PPh Badan Sebelum dan Sesudah Penggabungan Usaha, Study Kasus PT. Bank Century, Tbk.**
Tanggal Ujian Skripsi	:	28 Agustus 2006

Disahkan Oleh :

Pembimbing Skripsi,

(Drs. Hadri Mulya, Ak. M.si)
Tanggal: 7 September 2006

Dekan FE,

(Drs. Hadri Mulya, Ak. M.si)
Tanggal : 7 September 2006

Ketua Jurusan Akuntansi,

(Sabaruddin Muslim, SE. Ak. M.si)
Tanggal : 7 September 2006

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan ke hadirat Tuhan YME, karena atas berkat dan rahmat-Nya lah, akhirnya penulis diberikan kesempatan dan kekuatan untuk menyelesaikan penulisan skripsi yang diberi judul " **Analisis Perbedaan PPh Sebelum dan Sesudah Penggabungan Usaha, Study Kasus PT. Bank Century, Tbk.** "

Sesungguhnya telah banyak sekali yang meneliti tentang topik sejenis yang diteliti oleh penulis. Hal ini dilakukan lagi oleh penulis yang sekaligus peneliti, karena topik penggabungan usaha ini merupakan sebuah topik menarik sepanjang masa selama kondisi perekonomian yang sangat tidak stabil ini. Hal ini juga dilakukan oleh penulis pada sebuah perusahaan baru hasil merger yang saat ini memiliki sebuah konsistensi yang cukup baik. Semua hal tersebut dilakukan untuk membedakan dengan penelitian-penelitian yang telah dilakuakn sebelumnya dan juga untuk mengetahui apakah sebuah perusahaan bergabung untuk menghindari nilai pajak yang cukup besar, atau karena hal-hal lain.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapatkan sebuah pengalaman baru yang sangant menarik dalam praktek yang sesungguhnya tentang penilaian atas suatu perusahaan terutama dalam sektor pajak yang terkait dengan subjek pajak badan usaha.

Penulis juga banyak mendapatkan pengalaman berharga, yaitu dalam perolehan data yang tidak mudah dari perusahaan-perusahaan sebelumnya. Ini membuktikan bahwa sistem yang dimiliki perusahaan sangatlah ketat, sehingga

akan mempersulit untuk terjadinya kecurangan. Hal ini juga membuktikan dalam penyusunan skripsi ini tidaklah mudah,

Selain hal diatas, penulis juga telah banyak mendapat bantuan yang berupa saran, masukan dan bantuan-bantuan lain sehubungan dengan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis sangat ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bpk Drs. Hadri Mulya Ak. M.si, selaku Pembimbing Skripsi dan Dekan Fakultas Ekonomi, atas seluruh masukan serta perhatian dan kesabarannya dalam bimbingan dan pembenahan materi skripsi.
2. Ibu Hari Setiyawati SE, Ak. M.si, selaku Dosen Tetap di Jurusan Akuntansi UMB, atas seluruh ilmu dan kesempatan untuk terus belajar kepada penulis terutama dalam mata kuliah Akuntansi Keuangan.
3. Bd. Endang Prihatin, Mama tercinta atas seluruh motivasi dengan kasih sayang dan semangatnya, serta selalu menjadi jawaban atas setiap pertanyaan.
4. Mas Koko, Mas Hari, Mba Ipit,, Bayu, Ditha, Sintha, Awi, Saudara-saudaraku tersayang, atas seluruh bantuan dalam penyusunan skripsi, baik dari teknis komputer sampai penjilidan skripsi ini selesai.
5. Fakhrur Razi Zetha Rahman SE., Dr. Oke Viska Sp.PD. dan Susanto ST., Sahabat penulis, atas segala cinta, kasih sayang dan kenangan indah yang pernah mengisi kehampaan semangat dan kasih sayang saat itu.
6. Ade Ina Mardiana, Irfan Solihin SE, Dian, Daus, Bertha, Ucok, David, Lina Suryani SE., Eka Teresia Widiastuti SE., Dwi Mirahayu S. SE., Rinda Rizkiani SE., Satrio Wibowo ST., Raden Bimo Arianto S.Psi, Hadi Rahman SE.,

Bambang P.H.W. ST., Sahabat-sahabat terbaik yang pernah dimiliki penulis, atas sehiruh cinta, kasih sayang, pengertian, kesabaran, dan perhatian yang tak henti-hentinya menemani penulis.

7. Seluruh Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi UMB, dan seluruh Staf TU & Perpustakaan, yang telah banyak membantu kelancaran perkuliahan dan administrasi.
8. Teman-teman Asisten Dosen Akuntansi Angkatan 2002 & 2003, atas segala bantuan dan kerjasamanya dalam program Asistensi Akuntansi.
9. Inggit I. SE., Irni Yunita SE., Yossy, Andri Meiyanto SE, Ratu Ayu SE (Alm), Lidya SE., Muhammad Widady, Teman-teman Akuntansi '01 dan '02 lain serta seluruh sahabat penulis di Universitas Mercu Buana serta pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis.

Tanpa bantuan nama-nama diatas, maka mustahil skripsi ini dapat selesai dengan lancar sekali. Skripsi ini merupakan wujud terimakasih penulis yang sebesar-besarnya untuk kalian semua. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dengan sebaik-baiknya bagi kita semua. Amien.

Jakarta, 28 Agustus 2006

Diah Eka Wahyuningsih, SE

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Dalam.....i

Lembar Pengesahan Skripsi.....ii

Kata Pengantar.....iii

Daftar Isi vi

Daftar Lampiran.....ix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian 1

B. Perumusan Masalah 6

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 6

BAB II LANDASAN TEORI

A. Konsep Penggabungan Usaha 8

1. Definisi Penggabungan Usaha 8

2. Alasan Penggabungan Usaha 8

3. Sifat Penggabungan Usaha 10

4. Bentuk Penggabungan Usaha 11

5. Metode Penggabungan Usaha 12

B. Konsep Pajak Penghasilan 14

1. Definisi Pajak 14

2. Hukum Pajak 17

3. Fungsi Pajak 17

4. Saat Timbulnya Hutang Pajak 19

5. Subjek dan Objek Pajak Penghasilan 20

6. Tarif Pajak Penghasilan 27

C. Faktor-faktor yang Menentukan Merger Terjadi pada PT. Bank Century Tbk.....28

D. Dampak Penggabungan Usaha terhadap Nilai PPh Badan Sebelum dan Sesudah terjadinya Merger.....29

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan. 31

1. Sejarah Singkat PT. Bank Century , Tbk. 31

2. Lokasi Perusahaan 33

3. Visi, Misi dan Nilai Perusahaan 33

4. Produk dan Layanan Perusahaan.....34

5. Struktur Organisasi 36

6. Komposisi dan Standar Baru.....38

B. Metode Penelitian 48

C. Variabel Penelitian 49

D. Metode Pengumpulan Data 50

E. Metode Analisis Data 51

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Dampak Merger secara Garis Besar.....52

B. Perlakuan Akuntansi dan Fiskal terhadap Merger.....56

C. Faktor Perhitungan PPh.....58

D. Analisis Hasil dan Perhitungan.....64

1. Perhitungan PPh Sebelum Merger.....64

2. Perhitungan PPh Sesudah Merger.....68

3. Hasil Perbandingan.....71

4. Faktor Penyebab Perbedaan Hasil.....71

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....79

B. Saran.....80

Lampiran.....x

Daftar Pustaka.....xi

DAFTAR LAMPIRAN

1. Laporan laba rugi PT. Bank Century Tbk periode 2004-2005
2. Catatan atas Laporan Keuangan PT. Bank Century Tbk periode 2004-2005
3. Surat Riset Penelitian
4. Daftar Riwayat Hidup Peneliti