

**ANALISIS RATIO *TOTAL BENCHMARKING* SEBAGAI ALAT  
MENILAI KEWAJARAN LAPORAN KEUANGAN DAN  
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA  
SEKTOR PERDAGANGAN**

**SKRIPSI**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**Nama : DUMA EVAYANTI**

**N I M : 43212120182**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2015**

**ANALISIS RATIO *TOTAL BENCHMARKING* SEBAGAI ALAT  
MENILAI KEWAJARAN LAPORAN KEUANGAN DAN  
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA  
SEKTOR PERDAGANGAN**

**SKRIPSI**

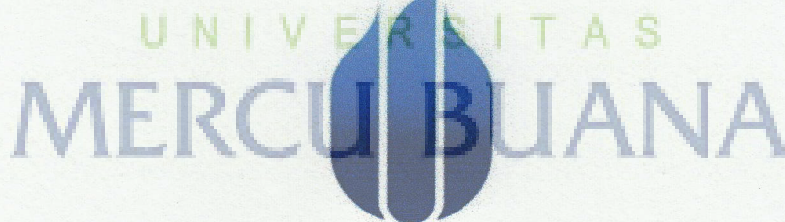
**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar**

**SARJANA EKONOMI**

**Program Studi Akuntansi-Strata 1**

**Nama : DUMA EVAYANTI**

**N I M : 43212120182**



**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2015**



**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : DumaEvayanti  
NIM : 43212120182  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Ratio Total *Benchmarking* Sebagai Alat Menilai Kewajaran Laporan Keuangan Dan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Pada Sektor Perdagangan Periode Tahun 2010-2012. (Studi Analisis Pada Perusahaan Perdagangan Yang Terdaftar Di BEI)

Tanggal Ujian Skripsi: 23 Februari 2015

Disahkan Oleh

**Pembimbing,**

**Ketua Penguji,**

  
Dr. Waluyo, M.Sc., MM., Ak

Tanggal : 28 - 02 - 2015

  
Islamiah Kamil, SE, M.Ak

Tanggal : 2 - 3 - 2015

**Dekan,**

**Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi,**

  
Prof. Dr. Wiwik Utami, AK., MS., CA

Tanggal :

  
Dr. Harnovansah, Ak., M.Si.CA

Tanggal :

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : DumaEvayanti  
NIM : 43212120182  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Ratio Total *Benchmarking* Sebagai Alat Menilai Kewajaran Laporan Keuangan Dan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Pada Sektor Perdagangan Periode Tahun 2010-2012. (Studi Analisis Pada Perusahaan Perdagangan Yang Terdaftar Di BEI)

Tanggal Ujian Skripsi: 23 Februari 2015

Disahkan Oleh

Pembimbing,

Ketua Penguji,



Dr. Waluyo, M.Sc., MM., Ak

Tanggal : 26 - 02 - 2015

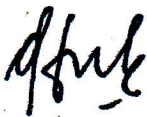


Islamiah Kamil, SE, M.Ak

Tanggal : 2 - 3 - 2015

Dekan,

Ketua Program Studi  
S1 Akuntansi,



Prof. Dr. Wiwik Utami, AK., MS., CA

Tanggal :



Dr. Harnovansah, Ak., M.Si.CA

Tanggal :



## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : DUMA EVAYANTI

NIM : 43212120182

Jurusan/Program Studi : AKUNTANSI

Fakultas : EKONOMI

Menyatakan bahwa Skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan proposal ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan ).

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 23 Februari 2015  
Yang Membuat Pernyataan,



( Duma Evayanti )

NIM : 43212120182



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Pertolongan dan Kebaikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari bahwa hasil penelitian ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan penulis.

Pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah meluangkan waktu dan perhatiannya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Karena itu penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak dan Ibu tercinta selaku Orang Tua yang telah membesarkan, mengasuh, membimbing, dan selalu memberikan dorongan semangat serta doa restunya kepada penulis.
2. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc., MM., AK selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya yang begitu berharga untuk membimbing penulis.
3. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak., M.Si., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercubuana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak, M.Si., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen-dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana khususnya fakultas Ekonomi Akuntansi S1.

6. Teman / Rekan Kerja Pers. Surya & Partners Consultant Khususnya Bapak Budianto Widjaja selaku Atasan saya dikantor yang telah membantu dan memberikan informasi-informasi serta data-data yang diperlukan penulis.
7. Kakak & Adik kandung saya Tiur Oktriviany, Linda Apriany dan Anggi Daniel yang selalu memberikan semangat sampai skripsi ini selesai.
8. Teman-teman Kelas Karyawan terutama UMBAK senasib sepenanggungan yang sama-sama berjuang menyelesaikan kuliah ini.
9. Ichie Puspito Sari, Theodore Adiwena Imawan (Teddy), Angriawan Christian, dan Ibu Rochyati Sahabat-sahabat saya tercinta & terbaik yang selalu memberikan Suport, Doa dan Semangat buat saya dalam keadaan apapun sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Akhir kata dari penulis mohon maaf yang sebesar –besarnya apabila dalam skripsi terdapat kekurangan, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

MERCU BUANA

Jakarta, 23 Februari 2015

Duma Evayanti



## DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	i
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR BAGAN .....	xv
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	9
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	9
 <b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Konsep Benchmarking .....	11
2.2 Total Benchmarking .....	13
2.3 Karakteristik Benchmarking .....	15
2.4 Tujuan dan Manfaat Benchmarking .....	16
2.5 Jenis - Jenis Benchmarking .....	17

2.6 Prinsip – Prinsip Benchmarking .....	18
2.7 Proses dan Metode Penetapan Total Benchmarking .....	19
2.8 Rasio Total Benchmarking .....	21
2.9 Pemanfaatan Rasio Benchmarking .....	31
3.0 Konsep Kepatuhan Wajib Pajak .....	34
3.1 Jenis Kepatuhan Wajib Pajak .....	35
3.2 Pemeriksaan Pajak dengan Kepatuhan Wajib Pajak .....	35
3.3 Penelitian – Penelitian Sebelumnya .....	36
3.4 Kerangka Konseptual .....	39

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

3.1 Waktu & Tempat Penelitian .....	40
3.2 Desain Penelitian .....	40
3.3 Jenis Data & Sumber Data	
3.3.1 Jenis Data .....	41
3.3.2 Sumber Data .....	42
3.4 Variabel & Skala Pengukuran .....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.6 Populasi & Sampel	
3.6.1 Populasi .....	45
3.6.2 Sampel .....	46
3.7 Teknik Analisis Data .....	46

## **BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1	Kebijakan Total Rasio Benchmarking .....	48
4.2	Deskripsi Umum Sampel Penelitian .....	51
4.3	Data Benchmarking Perpajakan Berdasarkan KLU .....	53
4.4	Perhitungan Rasio Benchmarking Perusahaan Sektor Perdagangan Eceran .....	55
4.5	Perhitungan Rasio Benchmarking Perusahaan Sektor Perdagangan Besar Barang Produksi .....	58
4.6	Analisis Ratio Benchmarking Sektor Perdagangan	
4.6.1	Klasifikasi Lapangan Usaha Perdagangan Eceran.....	61
4.6.2	Klasifikasi Lapangan Usaha Perdagangan Besar Barang Produksi .....	62

## **BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN**

A	Kesimpulan .....	64
B	Saran - Saran .....	66

DAFTAR PUSTAKA

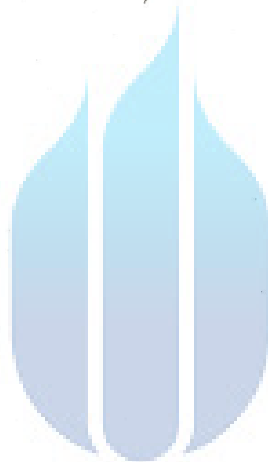
LAMPIRAN – LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 : Penerimaan Pajak Per Sektor sampai dengan Februari 2012 Dalam 5 Tahun Terakhir .....	
Tabel 1.2 : Elemen-elemen Data Penghitungan Rasio <i>Benchmarking</i> .....	
Tabel 1.3 : Rangkuman Hasil Penelitian Terdahulu .....	37
Tabel 1.4 : Definisi Operasional Variabel & Skala Pengukuran .....	43
Tabel 4.2 : Laporan Keuangan Perusahaan Perdagangan Eceran .....	51
Table 4.3 : Laporan Keuangan Perusahaan Perdagangan Besar Produksi ....	52
Tabel 4.4 : Data Rasio Benchmarking Sektor Perdagangan Tahun 2005 .....	53
Tabel 4.5 : Data Rasio Benchmarking Sektor Perdagangan Tahun 2006 .....	54
Tabel 4.6 : Data Rasio Benchmarking Sektor Perdagangan Tahun 2007.....	54
Tabel 4.7 : Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Eceran Tahun 2010 .....	55
Tabel 4.8 : Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Eceran Tahun 2011 .....	56
Tabel 4.9 : Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Eceran Tahun 2012 .....	57
Tabel 4.10: Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Besar Barang Produksi Tahun 2010 .....	58
Tabel 4.11: Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Besar Barang Produksi Tahun 2011 .....	59

<b>Tabel 4.12: Rasio Benchmarking Perusahaan Perdagangan Besar Barang</b>	
<b>Produksi Tahun 2012 .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.13: Perbandingan Rasio Keuangan WP dengan Benchmark</b>	
<b>Perdagangan Eceran .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.14: Perbandingan Rasio Keuangan WP dengan Benchmark</b>	
<b>Perdagangan Besar Barang Produksi .....</b>	<b>62</b>

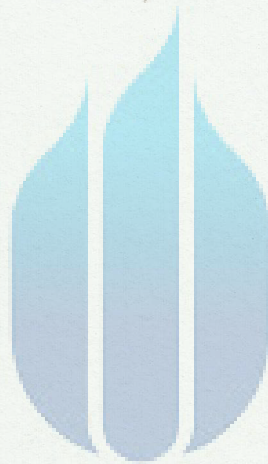


UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 : Penerimaan Pajak 5 Sektor terbesar s.d Februari dalam 5 tahun terakhir .....	11
Gambar 2.2 : Contoh Laporan Laba - Rugi .....	23

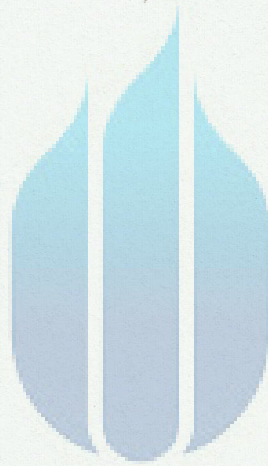


UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



## DAFTAR BAGAN

Bagan	Halaman
3.1 Studi Kepustakaan .....	44
3.2 Kerangka Konseptual .....	39



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA