



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR PERHITUNGAN, PENYETORAN, DAN PELAPORAN
PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 PADA PT BCD MENGGUNAKAN
APLIKASI *E-BUPOT***

LAPORAN TUGAS AKHIR
Ellena Syamgazela Ardimun
1702033009

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DILPOMA TIGA PERPAJAKAN
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR PERHITUNGAN, PENYETORAN, DAN PELAPORAN
PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 PADA PT BCD MENGGUNAKAN
APLIKASI E-BUPOT**

LAPORAN TUGAS AKHIR
Ellena Syamgazela Ardimun
1702033009

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA PERPAJAKAN
JAKARTA
2020

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

JUDUL : **PROSEDUR PERHITUNGAN,
PENYETORAN, DAN PELAPORAN
PAJAK PENGHASILAN PASAL 23
PADAPT BCD MENGGUNAKAN
APLIKASI E-BUPOT**

NAMA : **ELLENA SYAMGAZELA ARDIMUN**

NIM : **1702033009**

PROGRAM STUDI : **D3 PERPAJAKAN**

FAKULTAS : **EKONOMI DAN BISNIS**

TAHUN AKADEMIK : **2019 / 2020**

Diterima dan disetujui untuk dilakukan dalam evaluasi Laporan Tugas Akhir

Jakarta, 17 Juli 2020

Mengetahui,
Ketua Program Studi



Dewi Pudji Rahayu., SE., M.Si

Dosen Pembimbing



**Ahmad Subaki., SE., MM., Ak.,
CA., CPA**

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Prosedur Perhitungan, Penyetoran, dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT BCD Menggunakan Aplikasi E-Bupot

Oleh:

Nama : Ellena Syamgazela Ardimun

NIM : 1702033009

Program Studi : Diploma Tiga Perpajakan

Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi Program Diploma Tiga Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta

Pada tanggal : 27 Agustus 2020

Ketua, merangkap Anggota



(Enong Muiz, S.E., M.Si.)

Anggota,



(Rito, S.E., Ak., M.Si., CA.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi D3 Perpajakan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Dewi Pudji Rahayu, S.E., M.Si.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

KATA PENGANTAR

Assalamualaiakum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*, berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini dengan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

Shalawat serta salam terlimpah curah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Dan tak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada kedua orang tua yang selalu memmberi dukungan moril maupun materil, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini berjudul **“Prosedur Perhitungan, Penyetoran, dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT BCD Menggunakan Aplikasi E-Bupot”** ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat lulus Pendidikan Diploma Tiga Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Selama penyusunan laporan Tugas Akhir ini banyak pihak yang telah memberikan bantuan serta dukungan dari banyak pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryo Putro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Pro. DR. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Dr. Zulpahmi, SE.,M.Si selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak Dr. Sunarta, SE.,M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Tohirin, S.H.I.,M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Ibu Dewi Pudji Rahayu, SE.,M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).

7. Bapak Ahmad Subaki., SE., MM., Ak., CA., CPA selaku Dosen Pengampu yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberi bimbingan kepada penulis selama menyusun laporan tugas akhir.
8. Penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada Bapak Soni Cipta Pratama selaku pembimbing saat melaksanakan magang di Indonesia Re serta tak lupa penulis ucapkan terimakasih kepada sahabat-sahabat penulis yaitu Serena, Nanda, Jannie, Rizka, Ina, Wahyu, Reky yang telah menemani serta memberi dukungan langsung dan doa sehingga penulis mampu menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini.
9. Tak lupa penulis ingin berterima kasih kepada pihak-pihak terkait lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung dalam penyusunan laporan Tugas Akhir ini.

Penulis sangat menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan laporan Tugas Akhir ini, penulis mengharapkan kritik serta saran demi kesempurnaan laporan Tugas Akhir ini. Akhir kata penulis berharap laporan ini dapat dijadikan sarana untuk menambah pengetahuan dan menjadi motivasi lebih baik ke depannya bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Penulis

Ellena Syamgazela Ardimun

NIM. 1702033009

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	4
1.2.1 <i>Pokok Permasalahan</i>	4
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan	4
1.3.1 <i>Tujuan Penulisan</i>	4
1.3.2 <i>Manfaat Penulisan</i>	5
1.4 Metode Penulisan	6
1.4.1 <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	6
1.4.2 <i>Metode Analisis Data</i>	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Pengertian Prosedur.....	8
2.2 Pengertian Pajak	8
2.2.1 <i>Fungsi Pajak</i>	10
2.2.2 <i>Pengelompokkan Pajak</i>	11
2.2.3 <i>Sistem Pemungutan Pajak</i>	13
2.3 Pajak Penghasilan.....	15
2.3.1 <i>Objek Pajak Penghasilan</i>	16
2.3.2 <i>Dikecualikan dari Objek Pajak Penghasilan</i>	18
2.3.3 <i>Subjek Pajak Penghasilan</i>	21
2.4 Pajak Penghasilan Pasal 23	22

2.4.1	<i>Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 23</i>	23
2.4.2	<i>Dikecualikan dari Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 23</i>	23
2.4.3	<i>Yang Dikenakan Pemotongan PPh Pasal 23</i>	24
2.4.4	<i>Objek dan Tarif Pemotongan PPh Pasal 23</i>	24
2.4.5	<i>Contoh Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 23</i>	28
2.4.6	<i>Saat Terutang, Penyetoran, dan Pelaporan PPh Pasal 23</i>	29
2.4.7	<i>Syarat untuk Pemotong Pajak Melaporkan SPT Masa Dalam Bentuk Elektronik</i>	30
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN		31
3.1	Hasil Pengamatan	31
3.1.1	<i>Sejarah PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero)</i>	31
3.1.2	<i>Visi dan Misi Perusahaan</i>	32
3.1.3	<i>Struktur Organisasi Perusahaan</i>	33
3.2	Pembahasan	36
3.2.1	<i>Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 23</i>	36
3.2.2	<i>Pelaksanaan Penyetoran Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT BCD</i>	49
3.2.3	<i>Pelaksanaan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT BCD</i>	50
3.2.4	<i>Flowchart Perhitungan, Penyetoran, dan Pelaporan PPh 23</i>	57
BAB IV PENUTUP		60
4.1	Kesimpulan.....	60
4.2	Saran	61
DAFTAR PUSTAKA		63
LAMPIRAN		65
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		74

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Struktur Organisasi PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero).....	34
2	Tampilan Awal Masuk ke Laman Djponline.....	43
3	Tampilan e-Bupot	44
4	Tampilan Untuk Identitas Wajib Pajak yang Dipotong.....	45
5	Tampilan Untuk Mengisi Dokumen Pendukung.....	46
6	Tampilan Pengisian Pajak yang Dipotong.....	47
7	Tampilan Identitas Pemotong Pajak..... ..	48
8	Tampilan Bukti Pemotongan.....	51
9	Tampilan Bukti Penyetoran.....	53
10	Tampilan Input Bukti Penyetoran	54
11	Tampilan Penandatanganan.....	55
12	Bukti Penerimaan Elektronik (BPE)	56
13	<i>Flowchart</i> Perhitungan PPh Pasal 23.....	57
14	<i>Flowchart</i> Penyetoran PPh Pasal 23.....	58
15	<i>Flowchart</i> Pelaporan PPh Pasal 23.....	59

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Rekapan Daftar Bukti Pemotongan PPh Pasal 23.....	41
2	Daftar BPN PPh Pasal 23.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Formulir Pengajuan Judul.....	1/8
2	Halaman Lembar Konsultasi.....	2/8
3	Halaman Evaluasi Laporan Tugas Akhir.....	3/8
4	Halaman Nilai Evaluasi Laporan Tugas Akhir.....	4/8
5	SPT Masa PPh Pasal 23/26.....	5/8
6	Daftar Bukti Pemotongan PPh Pasal 23/26.....	6/8
7	Bukti Pemotongan PPh Pasal 23/26.....	7/8
8	Cetakan Kode Billing.....	8/8

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan salah satu negara berkembang yang berupaya melakukan pembangunan di semua bidang demi mewujudkan keadilan serta kesejahteraan masyarakatnya tanpa terkecuali. Hampir semua kegiatan perkembangan dan pembangunan di setiap negara dibiayai oleh pajak, khususnya adalah negara Indonesia. Untuk dapat memaksimalkan hal tersebut dibutuhannya kebijakan fiscal yang tepat bagi penerimaan pajak sehingga apa yang diharapkan dapat terlaksana dengan baik.

Penerimaan pajak saat ini menjadi tulang punggung keluarga bagi perekonomian di Indonesia, menurut (Enrico Akerina, Jantje J. Tinangon, Lidia. M. Mawikere, 2017) kontribusi pajak dalam mendanai pengeluaran negara terus meningkat, mengingat sebelumnya penerimaan negara masih bersumber dari minyak bumi dan gas. Saat ini penerimaan dari sumber lain sudah tidak dapat diandalkan, maka pemerintah mulai menerapkan kebijakan-kebijakan baru agar meningkatkan kesadaran masyarakat untuk memenuhi kewajibannya secara jujur dan tanggung jawab.

Pengertian dari pajak itu sendiri adalah “iuran dari rakyat kepada negara yang berupa uang, dipungut berdasarkan atau dengan kekuatan undang-undang serta aturan pelaksanaannya tanpa jasa timbal atau

kontraprestasi dari negara secara langsung dan tidak berupa kontraprestasi secara individual, digunakan untuk membiayai rumah tangga negara, yaitu pengeluaran-pengeluaran yang bermanfaat bagi masyarakat luas.” (Mardiasmo: 2017)

Pajak memerlukan pengelolaan yang baik dan benar, Menurut (Marina, Rachmat Kurniawan, Lukas Tarigan, 2013) System administrasi di Indonesia telah diatur dalam Undang-Undang Nomor 36 tahun 2008 menggunakan *withholding tax system* dimana pemungutan, dan pemotongannya dilakukan oleh pihak lain yang menerima penghasilan. System ini diterapkan dengan tujuan agar wajib pajak dapat langsung membayar pajak atas penghasilannya ketika menerima penghasilan tersebut.

Pengertian Pajak penghasilan pasal 23 itu sendiri adalah pajak yang dipotong atas penghasilan yang berasal dari modal, penyerahan jasa, atau hadiah dan penghargaan, selain yang dipotong PPh Pasal 21. Di dalam perhitungan dan pemotongan PPh Pasal 23, saat ini pemerintah telah memudahkan wajib pajaknya dalam perhitungan dan pembuatan bukti pemotongan menggunakan aplikasi elektronik, awalnya pemerintah telah menerapkan perhitungan dan pembuatan bukti potong menggunakan aplikasi e-SPT untuk memudahkan wajib pajaknya agar tidak perlu melakukannya secara manual.

Pada akhir tahun 2018 pemerintah mulai merancang system perhitungan yang baru yang disebut dengan “*e-bupot*” yang terdapat

dalam laman Direktorat Jenderal Pajak. E-Bupot Pasal 23 dan 26 adalah bukti pemotongan PPh Pasal 23/26 atau bukti pemotongan yang berupa formulir atau dokumen lain yang dipersamakan dan digunakan oleh Pemotong PPh Pasal 23/26 sebagai bukti pertanggungjawaban atas pemotongan PPh 23/26 yang telah dilakukan. Pemberlakuan e-Bupot berdasar pada PER-04/PJ/2017 yang hanya berlaku untuk pemotongan PPh Pasal 23/26 dan mulai diberlakukan pada awal tahun 2019.

PT BCD merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang bergerak dalam bidang jasa reasuransi yang melakukan pertanggungungan ulang atas perusahaan-perusahaan asuransi. PT BCD yang merupakan pemotong pajak wajib melakukan perhitungan, penyetoran, dan pelaporan atas penghasilan yang berasal dari jasa dan sewa untuk melakukan pemungutan maupun pemotongan yang telah ditetapkan berdasarkan Undang-Undang. Dalam melakukan pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 23 PT BCD memerlukan mekanisme dan prosedur yang sesuai dengan peraturan Undang-Undang yang telah ditetapkan untuk memenuhi kewajiban perpajakan perusahaan.

Berdasarkan uraian diatas maka penulis tertarik untuk mengambil judul Tugas Akhir yaitu **“Prosedur Perhitungan, Penyetoran, dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT BCD Menggunakan Aplikasi e-Bupot.”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan oleh penulis, maka penulis dapat menemukan pokok permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana prosedur perhitungan PPh Pasal 23 pada PT BCD?
2. Bagaimana prosedur penyetoran PPh Pasal 23 pada PT BCD?
3. Bagaimana prosedur pelaporan PPh Pasal 23 Pada PT BCD?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Mengingat luasnya pembahasan masalah PPh Pasal 23, maka penulis membatasi pembahasan dalam Laporan Tugas Akhir ini pada perhitungan pemotongan, penyetoran dan pelaporan PPh Pasal 23 PT BCD pada masa Desember 2019.

1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan

1.3.1 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan yang dilakukan penulis dalam Laporan Tugas Akhir diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Untuk dapat mengetahui penerapan perhitungan PPh Pasal 23 Pada PT BCD menggunakan Aplikasi e-Bupot

2. Untuk dapat mengetahui prosedur penyetoran PPh Pasal 23 Pada PT BCD
3. Untuk dapat mengetahui prosedur pelaporan PPh Pasal 23 Pada PT BCD

1.3.2 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat yang diharapkan oleh penulis dalam penulisan Laporan Tugas Akhir, diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Bagi Mahasiswa

Penulis berharap agar Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi salah satu media untuk menambah wawasan dan menguji kemampuan mahasiswa/I dalam system perpajakan terutama dalam Peraturan Pemerintah dan Undang-Undang yang berlaku.

2. Bagi Universitas

Dapat menjadi referensi baru bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan dapat menjalin kerjasama antara fakultas dengan perusahaan untuk memberikan kesempatan kepada mahasiswa UHAMKA untuk melaksanakan kegiatan magang di Perusahaan dan menciptakan lulusan yang baik dari UHAMKA.

3. Bagi Perusahaan

Hasil Laporan Tugas Akhir ini dapat digunakan sebagai bahan untuk evaluasi perusahaan dalam ketaatannya dalam system perpajakan.

1.4 Metode Penulisan

1.4.1 Teknik Pengumpulan Data

Untuk mempermudah penulis dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, maka penulis menggunakan metode yang berkaitan dengan pokok pembahasan.

Metode yang digunakan penulis adalah :

1. Pengamatan Kepustakaan

Pengamatan kepustakaan dilakukan penulis dengan cara membaca, mengumpulkan dan menelaah berbagai macam teori dari buku, artikel, jurnal dan termasuk dari media internet yang berhubungan dengan pembahasan masalah dari Laporan Tugas Akhir yang akan dibahas oleh penulis.

2. Pengamatan Lapangan

Pengamatan lapangan dilakukan penulis dengan cara mempelajari dan menganalisa data dari perusahaan tempat dimana penulis melakukan praktik kerja magang yaitu di PT Reasuransi Indonesia Utama (Persero). Penulis secara langsung melakukan pengamatan dan wawancara dengan

pihak yang telah berkompeten dalam permasalahan yang akan diteliti oleh penulis.

1.4.2 Metode Analisis Data

Dalam pengolahan data yang ada, metode yang digunakan oleh penulis adalah metode deskriptif. Metode deskriptif merupakan penelitian yang dilakukan untuk menggambarkan objek yang berdasarkan dengan fakta yang ada dengan cara mengumpulkan, menyusun, dan menjelaskan data yang diperoleh lalu dilakukan analisis sesuai dengan pokok permasalahan yang ada.

Berikut data yang diperoleh penulis setelah penulis menggunakan metode deskriptif diantaranya sebagai berikut :

1. Penulis memperoleh informasi mengenai rekapitulasi yang berkaitan dengan Pajak Penghasilan Pasal 23
2. Penulis melakukan perhitungan dan memperoleh bukti pemotongan dan SPT Masa Pajak Penghasilan Pasal 23.

DAFTAR PUSTAKA

Abdul Malik. (2016). *Perpajakan Konsep, Aplikasi, Contoh dan Studi kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

Adriani. (2014). *Teori Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.

Budi Prianto. (2017). *Buku Pintar Pajak Edisi 2*. Jakarta: PT Pratama Indomitra Konsultan.

Chairil Anwar Pohan. (2017). *Pengantar Perpajakan Edisi 2: Teori dan Konsep Hukum Pajak*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Diana Sari. (2014). *PERPAJAKAN: Konsep, dan Aplikasi Pajak Penghasilan*. Bandung: Mitra Wacana Media.

Diaz Priantara. (2016). *Perpajakan Indonesia (Pembahasan Lengkap & Terkini Disertai CD Praktikum)*. Jakarta: Mitra Wacana Media

Enrico Akerina, Jantje J. Tinangon, Lidia M. Mawikere. 2017. "Analisis PPh Pasal 23 atas Jasa Freight Forwarding Pada PT Energy Logistics Cabang Manado". Jurnal Riset Akuntansi Going Concern, 188-189.

Mardiasmo. (2016). *PERPAJAKAN*. . Yogyakarta: Andi.

_____. (2018). *Perpajakan Edisi Terbaru 2018*. Yogyakarta: Andi.

Marina, Rachmat Kurniawan dan Lukas Tarigan. 2013. "*Evaluasi Penerapan PPh Pasal 23 Pada PT BIN (Persero)*", Jurnal EMBA. Vol. 17. No.2. September 2013; Hal 42.

Rasto. (2015). *Manajemen Perkantoran*. Bandung: CV Alfabeta.

Rifka. (2017). *Step By Step Lancar Membuat SOP*. Yogyakarta: Huta Publisher.

S.I Djajadiningrat Dalam Buku Mardiasmo (2018). *Perpajakan Edisi Revisi 2018*. Yogyakarta: Andi Offset.

Siti Resmi. (2014). *Perpajakan Teori dan Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

_____. (2016). *Perpajakan Teori dan Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

Thomas Sumarsan. (2017). *Pedoman Perpajakan Yang Lengkap Berdasarkan Undang-Undang Terbaru Edisi 5*. Jakarta Barat: PT Indeks.

TMBooks. (2015). *Cermat Menguasai Seluk-Beluk Perpajakan Indonesia*. Yogyakarta: Andi.

Waluyo. (2016). *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.