



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK
PENGHASILAN PPH BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA
MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN
PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017**

SKRIPSI

Nugraha Iman Pratama

1502015143

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK
PENGHASILAN PPH BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA
MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN
PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017**

SKRIPSI

Nugraha Iman Pratama

1502015143

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PPH BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 09 Desember 2019
Yang menyatakan,



(Nugraha Iman Pratama)
NIM. 1502015143

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN
PAJAK PENGHASILAN PPH BADAN DAN
FINAL SEBAGAI UPAYA
MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA
PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA
MULYA TAHUN 2015-2017

NAMA : NUGRAHA IMAN PRATAMA

NIM : 1502015143

PROGRAM STUDI : S1 AKUNTANSI

TAHUN AKADEMIK : 2018/2019

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Enong Muiz, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Rito, S.E., Ak., M.Si, CA	

Mengetahui,

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



Sumardi, S.E., M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PPH
BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA MENGEFISIENSIKAN
BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA
MULYA TAHUN 2015-2017**

Yang disusun oleh:
Nugraha Iman Pratama
1502015143

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal : 09 Desember 2019

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota :



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

Sekretaris, merangkap anggota :



(Ir. Tukiran, M.M)

Anggota :



(H. Enong Muiz, M.Si)

Mengetahui,

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



(Sumardi, S.E., M.Si)

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



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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA
ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nugraha Iman Pratama
NIM : 1502015143
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
JenisKarya : Skripsi

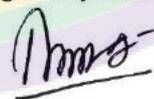
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PPH BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017”.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalih mediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 09 Desember 2019
Yang menyatakan,



(Nugraha Iman Pratama)
NIM. 150205143

ABSTRAK

Nugraha Iman Pratama (1502015143)

ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PPh BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta

Kata Kunci : Pajak Penghasilan PPh Badan, Pajak Penghasilan Final, dan Perencanaan Pajak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perusahaan PT Mitra Giri Ratna Mulya melakukan perencanaan pajak dengan menggunakan alternatif PPh Badan dan menggunakan PPh Final untuk perhitungan beban pajak..

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah penetapan pajak terutang sebelum penerapan perencanaan pajak dan penetapan pajak terutang sebelum penerapan perencanaan pajak. Sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah beban pajak. Penelitian ini menggunakan data primer, yaitu memperoleh data berupa Laporan Keuangan Laba Rugi Perusahaan PT Mitra Giri Ratna Mulya. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Hasil pengolahan data menunjukkan bahwa pada tahun 2015 lebih efisien menggunakan PPh Final pada saat menghitung PPh Terutang perusahaan, karena dengan menggunakan PPh Final perusahaan dapat membayar pajak lebih rendah sebesar Rp 402.240.247 dibandingkan menggunakan PPh Badan sebesar Rp 1.439.918.268 dengan pendapatan yang dimiliki sebesar Rp 19.007.089.826. Tahun 2016 lebih efisien menggunakan PPh Badan pada saat menghitung PPh Terutang perusahaan, karena dengan menggunakan PPh Badan perusahaan dapat membayar pajak lebih rendah sebesar Rp Rp 497.841.253 dibandingkan menggunakan PPh Final sebesar Rp 584.243.073 dengan pendapatan yang dimiliki sebesar Rp 24.382.985.808. Dan pada tahun 2017 lebih efisien

menggunakan PPh Badan pada saat menghitung PPh Terutang perusahaan, karena dengan menggunakan PPh Badan perusahaan dapat membayar pajak lebih rendah sebesar Rp 408.509.499 dibandingkan menggunakan PPh Final sebesar Rp 499.918.250 dengan pendapatan yang dimiliki sebesar Rp 20.696.326.704.

Dari hasil penelitian ini penulis memberikan beberapa saran, diantaranya yaitu untuk perusahaan PT Mitra Giri Ratna Mulya agar menerapkan PPh Final untuk tahun 2015 serta menerapkan PPh Badan untuk tahun 2016 dan 2017. Perusahaan diharapkan kedepannya merencanakan akun-akun biaya secara lebih cermat, karena tidak semua akun-akun biaya diakui secara fiskal dalam perpajakan. Perusahaan diharapkan dapat melakukan perencanaan pajak dengan tepat, agar dapat melakukan penghematan dan penundaan pembayaran pajak yang masih dalam peraturan perpajakan yang berlaku. PT Mitra Giri Ratna Mulya diharapkan dapat memilih jenis penghitungan pajak yang tepat untuk perusahaan.

ABSTRACT

Nugraha Iman Pratama (1502015143)

ANALYSIS OF THE APPLICATION OF INCOME TAX PLANNING CORPORATE INCOME TAX AND FINAL IN AN EFFORT TO STREAMLINE THE TAX BURDEN ON COMPANIES PT MITRA GIRI RATNA MULYA IN 2015-2017

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta

Keywords : Income Tax Corporate Income Tax, Final Income Tax and Tax Planning.

The purpose of this research was to determine the company PT Mitra Giri Ratna Mulya tax planning using the corporate income tax and the alternative uses for the calculation of final income tax burden.

The independent variables used in this research are the determination of tax payable before the implementation of tax planning and determination of tax payable after tax planning. While the dependent variables used in this research is the tax burden. This research used primary data, ie acquiring data in the form of the Financial Statements of Income of the Company PT Mitra Giri Ratna Mulya. Processing techniques and data analysis used is descriptive analysis.

The results of data processing show that in 2015 it was more efficient to use Final Income Tax when calculating The Company Income Tax, because by using Final Income Tax the company could pay a lower tax of Rp 402.240.247 than to using Corporate Income of Rp 1.439.918.268 with a revenue of Rp 19.007.089.826. In 2016 it was more efficient to use Corporate Income Tax when calculating The Company Income Tax, because by using Corporate Income Tax the company could pay a lower tax of Rp. 497.841.253 than to using Final Income Tax of Rp 584.243.073 with a revenue of Rp 24.382.985.808. And in 2017 it was more efficient to use Corporate Income Tax when calculating The Company Income Tax, because by using Corporate Income Tax the company could pay

lower tax of Rp 408.509.499 than to using Final Income Tax of Rp 499.918.250 with a revenue of Rp 20.696.326.704.

From the results of this research the authors provide some of a suggestions which are for The Company PT Mitra Giri Ratna Mulya to be able to apply Final Income Tax for 2015 and apply Corporate Income Tax for 2016 and 2017. The company is expected to do accounts planning with more carefully, because not all financial accounts are recognized in fiscal in taxation. The company is expected to be able to do tax planning properly, so that it could make savings and delays taxes that are still in the applicable tax regulations. PT Mitra Giri Ratna Mulya is expected to be able to choose the right type of tax calculation for the company.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PPH BADAN DAN FINAL SEBAGAI UPAYA MENGEFISIENSIKAN BEBAN PAJAK PADA PERUSAHAAN PT MITRA GIRI RATNA MULYA TAHUN 2015-2017”**. Sholawat dan salam tak lupa dihaturkan tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Tak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada kedua orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan do'a terbaik, dukungan moril dan material serta perhatian yang penulis butuhkan sehingga penulis dapat menempuh gelar sarjana ekonomi.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis ucapkan terima kasih kepada :

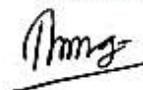
1. Bapak Prof. Gunawan Suryoputro M.Hum, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wkil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Enong Muiz, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak Rito, SE.,Ak.,M.Si.,CA selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu yang berguna selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
10. Abrari Andani, terimakasih karena sudah begitu banyak menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk selalu membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi serta memberikan motivasi agar penulis selalu semangat mengerjakan skripsi, dan selalu setia menemani penulis saat bimbingan.
11. Wanda Franciska Octavia, selaku Kaka Kandung satu-satunya yang penulis miliki. Terimakasih mba udah mau bantuin buat menyelesaikan skripsi.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan FEB Uhamka angkatan 2015 yang saling membantu, memberikan dukungan serta pengalaman semasa perkuliahan.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segalanya dengan kebaikan dan keridhoan-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari semua pihak. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 09 Desember 2019
Penulis



(Nugraha Iman Pratama)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka	25
2.2.1 Perencanaan Pajak	25
2.2.1.1 Pengertian Perencanaan pajak	25
2.2.1.2 Tujuan Perencanaan Pajak	26
2.2.1.3 Motivasi Perencanaan Pajak.....	27

2.2.1.4	<i>Manfaat Perencanaan Pajak</i>	29
2.2.1.5	<i>Tahapan dalam Membuat Perencanaan Pajak</i>	29
2.2.2	<i>Pajak Penghasilan PPh Badan (PPh Pasal 29)</i>	30
2.2.2.1	<i>Pengertian Pajak Penghasilan Badan (PPh Pasal 29)</i>	30
2.2.2.2	<i>Tarif Pajak Penghasilan Badan (PPh Pasal 29)</i>	30
2.2.2.3	<i>Subjek Pajak dan Bukan Subjek Pajak Penghasilan</i>	32
2.2.2.4	<i>Objek Pajak dan Bukan Objek Pajak Penghasilan</i>	34
2.2.2.5	<i>Rekonsiliasi Laporan Keuangan Akuntansi dengan Laporan Keuangan Fiskal</i>	36
2.2.3	<i>PPh Final (Pasal 4 ayat 2)</i>	38
2.2.3.1	<i>Pengertian PPh Final (Pasal 4 ayat 2)</i>	38
2.2.3.2	<i>Pajak Penghasilan Bersifat Final</i>	39
2.2.4	<i>Mengefisiensikan Beban Pajak</i>	43
2.2.4.1	<i>Perencanaan Pajak untuk Mengefisiensikan Beban Pajak</i>	43
2.2.4.2	<i>Strategi yang Dapat Digunakan untuk Mengefisiensikan Beban PPh Badan</i>	44
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	45
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	49
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i>	49
3.3	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	52
3.3.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	52
3.3.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	53
3.4	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	55
4.2	<i>Gambaran Umum Perusahaan</i>	56
4.2.1	<i>Sejarah Singkat Perusahaan</i>	56
4.2.2	<i>Visi dan Misi Perusahaan</i>	57
4.2.3	<i>Bidang Usaha</i>	57

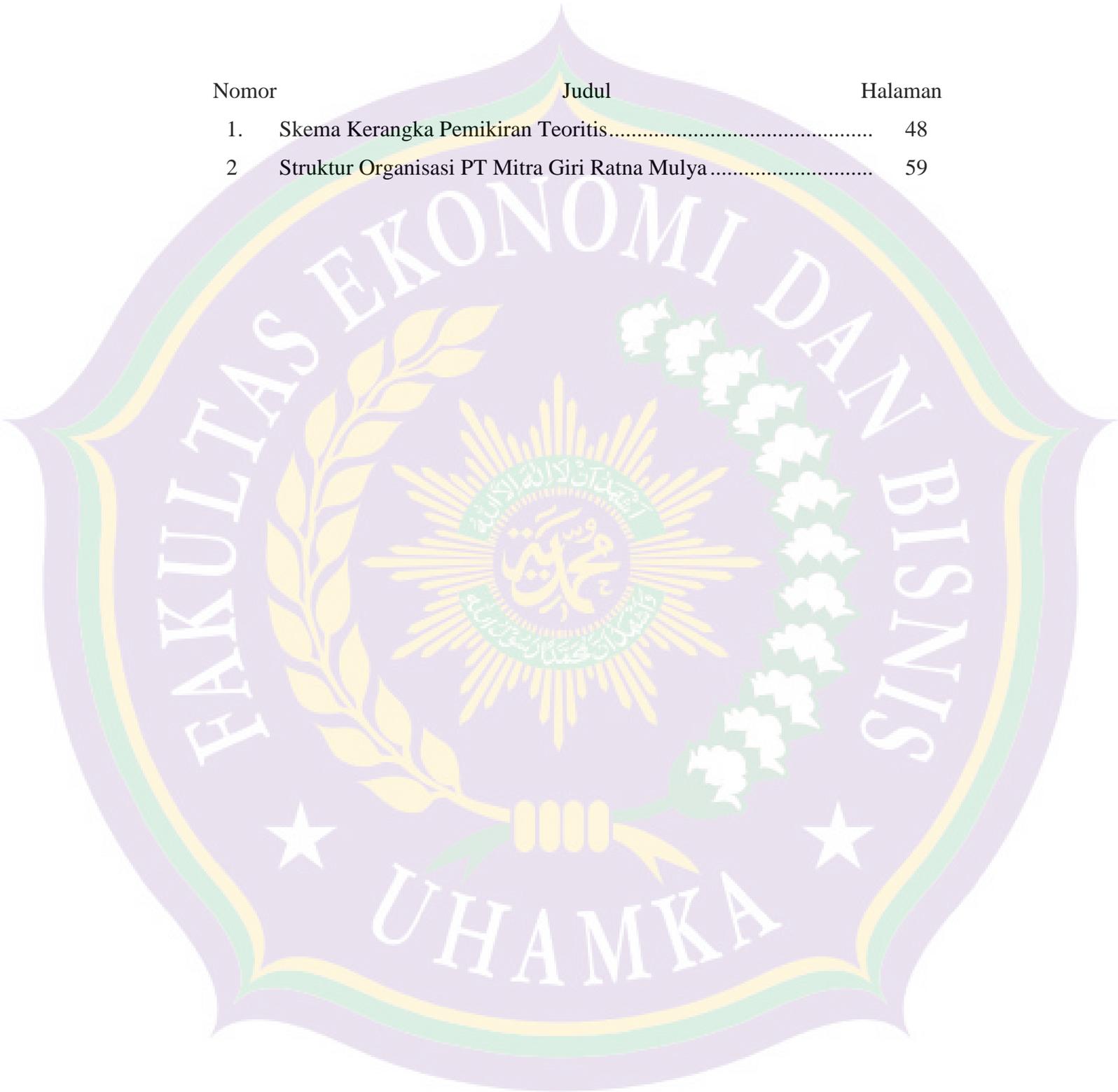
4.2.4 Struktur Organisasi.....	58
4.3 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	61
4.3.1 Perencanaan Pajak yang Dilakukan oleh Perusahaan PT Mitra Giri Ratna Mulya dengan Menggunakan PPh Badan untuk Perhitungan Beban Pajak.....	61
4.3.2 Perencanaan Pajak yang Dilakukan oleh Perusahaan PT Mitra Giri Ratna Mulya dengan Menggunakan PPh Final untuk Perhitungan Beban Pajak.....	68
4.3.3 Perbandingan Perhitungan Pajak dengan PPh Badan dan PPh Final Beban Pajak	71
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Saran-saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	19
2	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	50
3	Laporan Laba Rugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2015..	62
4	Laporan LabaRugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2016...	64
5	Laporan LabaRugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2017...	66
6	Perhitungan PPh Final Tahun 2015.....	68
7	Perhitungan PPh Final Tahun 2016.....	69
8	PerhitunganPPh Final Tahun 2017.....	70
9	Perbandingan Laporan Laba Rugi PPh Badan dan PPh Final PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2015.....	71
10	Perbandingan Laporan Laba Rugi PPh Badan dan PPh Final PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2016.....	73
11	Perbandingan Laporan Laba Rugi PPh Badan dan PPh Final PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2017.....	75
12	Perbandingan Laporan Laba Rugi.....	77

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	48
2	Struktur Organisasi PT Mitra Giri Ratna Mulya.....	59



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Laporan Laba Rugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2015.....	1/10
2.	Laporan Laba Rugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2016.....	3/10
3.	Laporan Laba Rugi PT Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2017.....	5/10
4.	Surat Izin Riset	7/10
5.	Surat Tugas Dosen Pembimbing	8/10
6.	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	9/10
7.	Catatan Konsultasi Pembimbing II	10/10

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan salah satu negara yang sedang berkembang dan pemerintah memerlukan sumber penerimaan yang besar untuk dapat membiayai pengeluaran negara baik pengeluaran rutin maupun pengeluaran pembangunan yang berada di pusat maupun di daerah. Salah satu penerimaan negara yang terbesar dan paling dominan sampai saat ini adalah berasal dari sektor perpajakan. Tanpa adanya pajak, sebagian besar kegiatan negara akan sulit untuk dilaksanakan. Maka jelas bahwa peranan penerimaan pajak bagi negara menjadi sangat dominan dalam menunjang jalannya roda pemerintahan dan pembayaran pembangunan.

Pajak merupakan biaya bagi perusahaan karena beban pajak akan mengurangi laba perusahaan, oleh sebab itu mengefisiensikan beban pajak adalah salah satu cara yang dilakukan oleh sebuah perusahaan melalui manajemennya, berusaha agar bagaimana caranya melakukan penghematan atau pengurangan pajak. Menurut Supramono dan Theresia Woro Damayanti (2015 : 10), pajak adalah iuran yang tidak mendapat jasa timbal (kontraprestasi) yang langsung dapat ditunjukkan dan digunakan untuk membayar pengeluaran-pengeluaran umum. Dalam mengefisiensikan atau penghematan pajak, dapat dilakukan dengan berbagai cara antara lain dengan cara penggelapan pajak (*tax evasion*) dan penghindaran pajak (*tax avoidance*).

Penggelapan pajak adalah usaha penghindaran pajak yang dilakukan dengan melanggar ketentuan perpajakan, seperti memberikan data keuangan palsu dan menyembunyikan data. Sedangkan penghindaran pajak adalah upaya penghindaran pajak dengan mematuhi ketentuan perpajakan dan menggunakan strategi di bidang perpajakan yang digunakan, seperti memanfaatkan pengecualian dan potongan yang diperkenankan maupun memanfaatkan hal-hal yang belum diatur dalam peraturan perpajakan yang berlaku. Untuk menghindari penggelapan dan penghindaran pajak dalam mengefisiensikan jumlah pajak, maka suatu perusahaan akan melakukan perencanaan pajak terlebih dahulu.

Perencanaan pajak adalah suatu proses usaha-usaha wajib pajak atau sekelompok wajib pajak untuk mengefisiensikan beban pajak atau kewajiban pajaknya, baik yang berupa penghasilan maupun pajak-pajak yang lain melalui pemanfaatan celah-celah dalam perundang-undangan perpajakan. Pada tahap ini dilakukan pengumpulan dan penelitian terhadap peraturan perpajakan agar dapat diseleksi jenis tindakan penghematan pajak yang akan dilakukan. Pada umumnya penekanan perencanaan pajak (*tax planning*) adalah untuk meminimumkan kewajiban pajak. Hal yang perlu diperhatikan dalam perencanaan pajak adalah wajib pajak harus benar-benar memahami peraturan perpajakan yang berlaku dan selalu mengikuti perubahan dan perkembangannya.

Umumnya perencanaan pajak merujuk kepada proses merekayasa usaha dan transaksi wajib pajak agar pajak terutangya berada dalam jumlah yang minimal tetapi masih berada dalam bingkai peraturan perpajakan serta melakukan upaya-upaya dalam mengefisiensikan jumlah pajak penghasilan terutang badan dengan

cara memaksimalkan penghasilan yang dikecualikan, memaksimalkan biaya fiskal, meminimalkan biaya yang tidak dapat diperkenankan pengurang, serta pemilihan metode akuntansi yang sesuai dengan perencanaan. Dengan adanya pembayaran pajak maka akan mengurangi laba badan usaha. Oleh karena itu, berbagai upaya dilakukan guna mengefisiensikan beban pajak agar mengoptimalkan laba yang diterima bahkan menghindari pajak karena badan usaha tidak rela untuk membayar pajak yang akan mengurangi laba.

Pertimbangan untuk berlaku jujur dan membayar pajak secara efisien yang mendorong wajib pajak menyusun perencanaan pajak pertambahan nilai (*tax planning*) melalui penghindaran pajak (*tax avoidance*). Berbeda dengan penyelundupan pajak (*tax evasion*) yang melanggar ketentuan peraturan perundang-undangan perpajakan, penghindaran pajak itu sendiri merupakan perbuatan legal yang menggunakan penghindaran pajak dalam ketentuan peraturan perundang-undangan perpajakan sebagai hal yang positif untuk efisiensi pembayaran pajak.

Sebuah perusahaan yang bergerak di bidang jasa kesehatan asal Singapura yakni PT. Rajawali Nusantara Indonesia. Modus yang dilakukan PT. Rajawali Nusantara Indonesia terhadap pajak di Indonesia terkuak pada tahun 2016 yaitu mulai dari administrasi hingga kegiatan yang dilakukan untuk menghindari pajak. Secara badan usaha, PT. Rajawali Nusantara Indonesia sudah terdaftar sebagai perseroan terbatas. Namun, dari segi permodalan, perusahaan tersebut menggantungkan hidup dari utang afiliasi. Lantaran modalnya dimasukkan

sebagai utang maka dapat menghindari pajak yang seharusnya dibayar sehingga tidak ada pajak yang masuk ke Negara.

Modus lain yang dilakukan PT. Rajawali Nusantara Indonesia ialah memanfaatkan Peraturan Pemerintah 46/2003 tentang Pajak Penghasilan khusus UMKM, dengan tarif PPh final 1%. Dua pemegang saham PT. Rajawali Nusantara Indonesia yang berkewarganegaraan Indonesia tidak melaporkan SPT. pajak secara benar sejak 2007-2015. Adapun dua pemegang saham lainnya, yang merupakan orang Singapura juga tidak membayarkan pajak penghasilannya, padahal memiliki usaha di Indonesia (www.kompas.com).

Pada dasarnya, wajib pajak selalu berusaha menekan pajak sekecil mungkin dan menunda pembayaran pajak selambat mungkin sebatas masih diperkenankan peraturan perpajakan. Menekan pajak dapat dilakukan dengan menekan penghasilan atau memperbesar biaya-biaya yang boleh dikurangkan dari penghasilan kena pajak menurun atau memanfaatkan peraturan perpajakan yang ada. Dari sudut pandang wajib pajak, tentu akan berpendapat bahwa sepanjang skema penghindaran pajak yang mereka lakukan tidak dilarang dalam peraturan perundang-undangan perpajakan tentu sah-sah saja (legal). Dengan perencanaan pajak, diharapkan perusahaan dapat merencanakan pengefisienan biaya agar dapat meminimalisirkan pajak yang terutang.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Erick Chandra Adi Saputra (2013) Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Meneliti dengan judul “Analisis Penerapan Perencanaan Pajak sebagai Upaya meminimalkan Beban Pajak pada PT. Abadi Karya Mulya”. hasil

penelitian dan analisis ini menunjukkan bahwa penerapan perencanaan pajak (*tax planning*) pada PT. Abadi Karya Mulya sudah sesuai dengan Undang-undang perpajakan yang berlaku namun ada beberapa akun yang belum sepenuhnya efisien.

Kemudian pada jurnal ilmiah mahasiswa Universitas Surabaya Vol. 2, No. 1, Hal. 1-11, Juni (2013) yang dilakukan oleh Yessica Dewi Aryanti (2013) Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya yang meneliti tentang “Penerapan Perencanaan Pajak untuk Meminimalkan Pembayaran Pajak Penghasilan PT. X di Semarang”. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan bagaimana penerapan perencanaan pajak yang tepat guna meminimalkan pembayaran pajak penghasilan (PPh) pada PT. X. Hasil analisa dari penelitian ini adalah strategi perencanaan pajak yang diterapkan PT. X belum optimal. Hal ini tampak dari beban-beban yang sebenarnya dapat dijadikan sebagai pengurang penghasilan bruto.

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Anggun Nur Pratiwi (2013) Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana meneliti dengan judul “Analisis Implementasi *Tax Planning* untuk Meminimalkan Beban Pajak Penghasilan pada PT. Sarana Riam Jeram”. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa PT. Sarana Riam Jeram dalam menerapkan perencanaan pajak belum optimal karena perusahaan belum memanfaatkan celah-celah (*loopholes*) dari peraturan perundang undangan perpajakan yang berlaku sebagai upaya meminimalkan PPh yang terutang.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk melakukan sebuah penelitian yang berjudul “**Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan PPh Badan Dan Final sebagai Upaya Mengefisiensikan Beban Pajak pada Perusahaan PT. Mitra Giri Ratna Mulya Tahun 2015-2017**”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka identifikasi masalahnya adalah sebagai berikut :

1. Bagaimanakah perencanaan pajak yang dilakukan oleh perusahaan PT. Mitra Giri Ratna Mulya dengan menggunakan PPh badan untuk perhitungan beban pajak?
2. Bagaimanakah perencanaan pajak yang dilakukan oleh perusahaan PT. Mitra Giri Ratna Mulya dengan menggunakan PPh Final untuk perhitungan beban pajak?
3. Bagaimanakah perbandingan perhitungan Beban pajak sebelum dan sesudah perencanaan pajak dengan menggunakan PPh Badan dan PPh Final dalam mengefisiensikan beban pajak?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Dari identifikasi masalah di atas maka penulis membatasi permasalahan yang akan dibahas yaitu pajak terutang menggunakan PPh Badan dan Final untuk perbandingan beban pajak pada perusahaan PT. Mitra Giri Ratna Mulya tahun 2015-2017.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka yang menjadi rumusan masalah pada penelitian ini adalah “Bagaimanakah penerapan perencanaan pajak dengan menggunakan PPh Badan dan Final untuk perhitungan beban pajak?”

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan masalah penelitian di atas, penelitian ini bertujuan :

1. Untuk mengetahui perencanaan pajak yang dilakukan oleh PT. Mitra Giri Ratna Mulya dengan menggunakan PPh Badan untuk perhitungan beban pajak.
2. Untuk mengetahui perencanaan pajak yang dilakukan oleh PT. Mitra Giri Ratna Mulya dengan menggunakan PPh Final untuk perhitungan beban pajak.
3. Untuk mengetahui perbandingan perhitungan pajak dengan menggunakan PPh Badan dan PPh Final dalam mengefisiensikan beban pajak.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian yang dilakukan ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi semua pihak yang berkepentingan antara lain :

1. Bagi penulis
Untuk memberikan pengetahuan kepada penulis tentang pelaksanaan perencanaan pajak dan pengaruhnya dalam meminimalkan pajak penghasilan terutang yang harus dibayarkan.

2. Bagi akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan acuan atau pembandingan untung penelitian berikutnya dengan topik sejenis yaitu analisis penerapan perencanaan PPh Badan dan Final sebagai upaya mengefisiensikan beban pajak.

3. Bagi perusahaan PT. Mitra Giri Ratna Mulya

Memberikan saran dan masukan kepada PT. Mitra Giri Ratna Mulya supaya menjadi bahan pertimbangan dalam perhitungan pajak terutang.

DAFTAR PUSTAKA

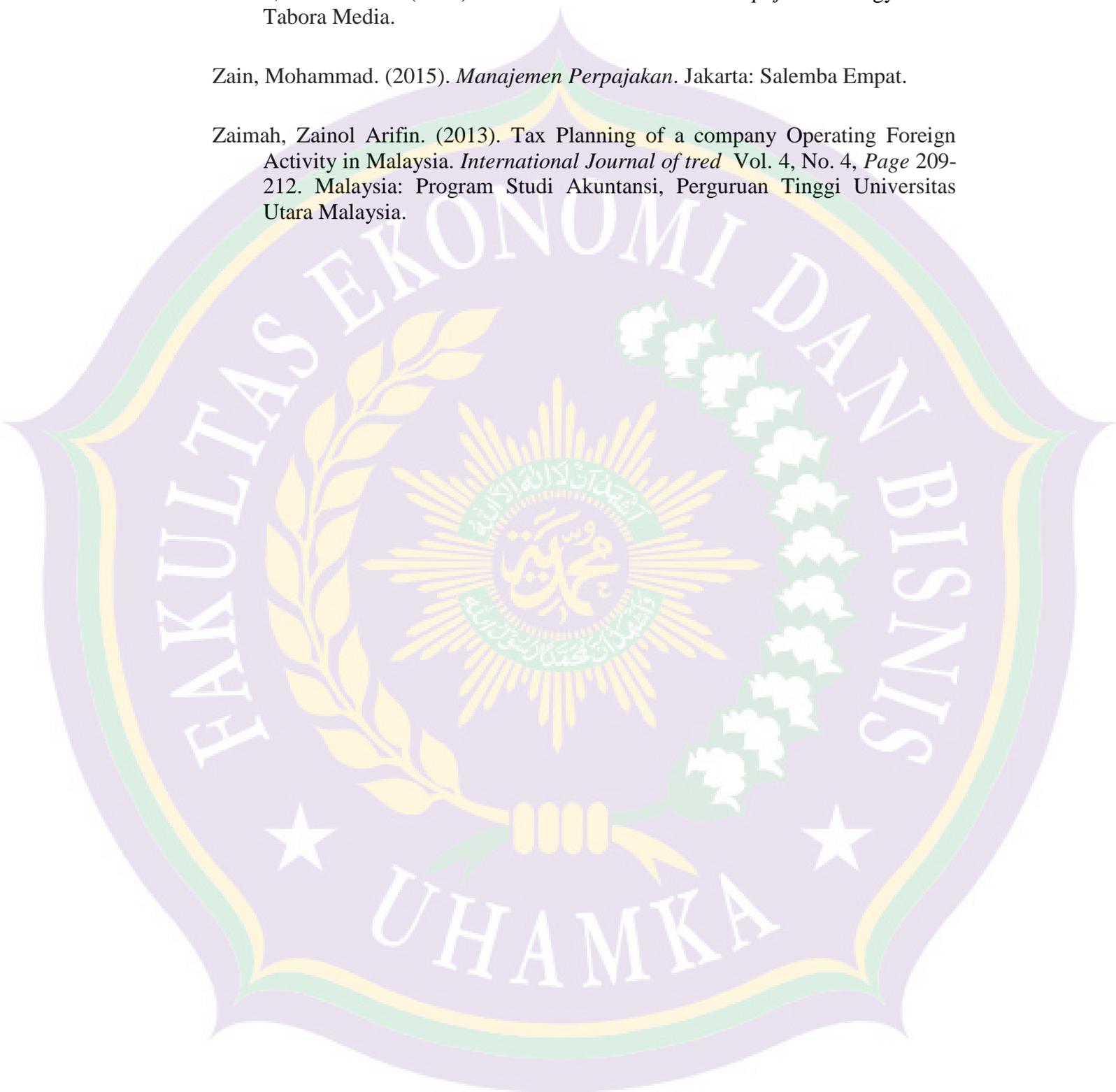
- Ali, Zarei Mohamed. (2012). The Board of Directors and The Corporate Tax Planning :Emprical Evidence from Tunisia. *International Journal from Tunisia of Public*, 2(2), 142-157.
- Anggun Nur, Pratiwi. (2013). *Analisis Implementasi Tax Planning untuk Meminimalkan Beban Pajak Penghasilan pada PT Sarana Riam Jeram*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
- Agoes, Sukrisno dan Estralita Trisnawati. (2013). *Akuntansi Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ahmad, Yola Fahmi. (2013). Analisis Perencanaan Pajak (Tax Planning) Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan Pada PT Akasha Wira Internasional Tbk. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Akuntansi Fakultas Ekonomi (JIMAFE) Vol. 1. Universitas Pakuan Bogor*.
- Aryanti, Yessica Dewi. (2013). *Penerapan Perencanaan Pajak untuk Meminimalkan Pembayaran Pajak Penghasilan PT X di Semarang*. *Jurnal Ilmiah*, Vol. 2, No. 1. Surabaya: Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya.
- Darmawan, Erick. (2015). *Analisis Penerapan Tax Planning dalam Usaha Mengefesiesikan Beban pajak pada Badan Usaha Koperasi (Studi Kasus pada Primkoppolres Metro Jakarta Selatan*. Skripsi. Jakarta: Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Djoko, Muljono. (2013). *Panduan Brevet Pajak-pajak Penghasilan*. Yogyakarta: ANDI.
- Enong, Muiz. (2012). *Analisa Perpajakan Indonesia*. Jakarta: UHAMKA PRESS.
- Erick Chandra Adi, Saputra. (2013). *Anilisis Penarapan Perencanaan Pajak Sebagai Upaya Meminimalkan Beban Pajak pada PT Abadi Karya Mulia*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
- Hadari, Nawawi. (2013). *Metodologi Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: Universitas Gadjah Mada PRESS.

- Khoula, Aliani. (2013). *Does Corporate Governance Affect Tax Planning? Evidence from American Companies*. *Journal from Tunisia of Public*, Vol 1, No.10, Page 864-873. Tunisia: Program Studi Akuntansi Institut Manajemen Tunis Universitas Tunis.
- Pohan, Chairil Anwar. (2013). *Optimizing Corporate Tax Management: Kajian Perpajakan dan Tax Planning-nya Terkini*. Jakarta: Bumi Aksa.
- Priantara, Diaz. (2012). *Perpajakan Indonesia (Edisi ke-2)*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Sigit, Hutomo. (2012). *Pajak Penghasilan – Konsep dan Aplikasi (Edisi Revisi)*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya.
- Siti, Resmi. (2017). *Perpajakan Teori dan Kasus (Edisi ke-10)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Silitonga, Laorens. (2013). Penerapan Tax Palnning atas Pajak Penghasilan Beban pada CV Andi Offset Cabang Manado. *Jurnal EMBA Vol. 1 No.3*, September 2013. *Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado*.
- Suandy, Erly. (2016). *Perencanaan Pajak (Edisi ke-6)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarsan, Thomas. (2013). *Perpajakan Indonesia (Edisi ke-3)*. Jakarta: Indeks.
- Supramono, dan Theresia Woro Damayanti. (2015). *Perpajakan Indonesia*. Yogyakarta: ANDI.
- Suryowati, Estu. (2016). *Terkuak, Modus Penghindaran Pajak Perusahaan Jasa Kesehatan Asal Singapura*. Diperoleh dari <https://ekonomi.kompas.com/read/2016/04/06/203829826/Terkuak.Modus.Penghindaran.Pajak.Perusahaan.Jasa.Kesehatan.Asal.Singapura>. Diakses pada 10 Mei 2019.
- Waluyo. (2011). *Perpajakan Indonesia (Edisi ke-10)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wirawan, B Ilyas, dan Rudy Suhartono. (2013). *Perpajakan (Edisi ke-2)*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Yolina, Meilani S. (2012). *Dasar-dasar Akuntansi Perpajakan*. Yogyakarta: Tabora Media.

Zain, Mohammad. (2015). *Manajemen Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.

Zaimah, Zainol Arifin. (2013). Tax Planning of a company Operating Foreign Activity in Malaysia. *International Journal of tred* Vol. 4, No. 4, Page 209-212. Malaysia: Program Studi Akuntansi, Perguruan Tinggi Universitas Utara Malaysia.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Nugraha Iman Pratama
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 24 Juni 1997
Jenis kelamin : Laki-laki
Status Perkawinan : Belum Menikah
Alamat : Jalan Kamelia Kav. 1945 B RT.007/RW.015,
Serua, Ciputat, Tangerang Selatan
Nomor Telpon/HP : 087871626609
Pendidikan Formal : 1. Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis UHAMKA, Tahun 2015–2019
2. SMK Nusantara, Tahun 2012-2015
3. SMP Nusantara, Tahun 2009-2012
4. SDN Serua 5, Tahun 2003-2009

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya sehingga dapat dipertanggungjawabkan dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Hormat Saya



(Nugraha Iman Pratama)
NIM. 1502015143