

**EVALUASI PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG
MENURUT UNDANG-UNDANG NOMOR 36 TAHUN 2008**

(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB ZIEBAR)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

Disusun oleh:

Widya Astuti

C2170030

Dosen Pembimbing :

Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti



Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

**INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI
INDONESIA PROGRAM STUDI SARJANA
AKUNTANSI**

2021

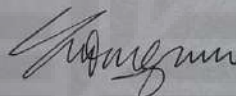
LEMBAR PENGESAHAN**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Usulan Penelitian : Evaluasi Perhitungan Pajak Penghasilan
Terutang Menurut Undang-Undang
Nomor 36 Tahun 2008
(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen
Karyawan Bank Bjb Ziebar)

Nama Mahasiswa : Widya Astuti
Nomor Pokok : C2170030
Program Studi : S-1 Akuntansi
Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing



(Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti)

Direktur Program Studi S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setijatnika, S.E., M.Si)

RIWAYAT HIDUP



Widya Astuti, Lahir pada tanggal 12 Januari 1999 di Cirebon. Anak pertama dari 2 bersaudara. Pasangan dari Suherman dan Juariyah.

A. Biodata Pribadi

1. Nama : Widya Astuti
2. Tempat, Tanggal, Lahir : Cirebon, 12 Januari 1999
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Status : Belum Menikah
5. Agama : Islam
6. Alamat : Winduhaji, Kec. Sedong, Kab. Cirebon
7. No Telepon : (+62) - 821 - 1617 - 5459
8. Email : widyaidy23@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. Tahun 2005 Memperoleh Ijazah di TK AL – Hidayah Putat
2. Tahun 2011 Memperoleh Ijazah Sekolah Dasar di SDN 2 Winduhaji
3. Tahun 2014 Memperoleh Ijazah Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1 Cigandamekar
4. Tahun 2017 Mendapat Ijazah Sekolah Menengah Atas di SMAN 1 Cilimus

5. Tahun 2017 Terdaftar Sebagai Mahasiswa Prodi S1 Akuntansi
IKOPIN Pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia dengan No
Pokok C2170030

C. Pengalaman Organisasi

Anggota Divisi Creative English Club Of Ikopin (ECI IKOPIN)	2017-2018
Koordinator Divisi Creative English Club Of Ikopin (ECI IKOPIN)	2018-2019
Anggota Departemen Human Resources Himpunan Mahasiswa Akuntansi Ikopin (HIMAKA IKOPIN)	2018-2019
Anggota Departemen Koperasi Himpunan Mahasiswa Akuntansi Ikopin (HIMAKA IKOPIN)	2019-2020
Asisten Laboratorium Komputer IKOPIN	2018-2020
Koordinator Divisi Kominfo Lab Komputer IKOPIN	2019-2020
Anggota Divisi Kominfo GenBi IKOPIN	2020

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Perhitungan Pajak Penghasilan Terutang Menurut Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar)” yang merupakan salah satu syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Penulis menyadari selama penelitian skripsi ini banyak sekali hambatan yang dialami dan jauh dari kata sempurna, hal itu dikarenakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Namun berkat bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak akhirnya bisa terselesaikan dengan baik. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada orang-orang yang telah memberi dukungan, doa-doa dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya , sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tuaku tercinta, Bapak Suherman dan Ibunda Mamah Juju terimakasih atas segala dukungan, perhatian, kasih sayang, dorongan materil dan moril serta doa restu yang telah diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

3. Yang terhormat, Bapak Dr. (HC). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA.
Selaku Rektor Institut Koperasi Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika., SE., M.Si selaku
Ketua Prodi S-1 Akuntansi yang telah memberikan motivasi,
tenaga dan pikirannya untuk memberikan pengarahan semasa
penyusunan skripsi.
5. Yang terhormat, Ibu Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku
Dosen Pembimbing
6. Yang terhormat, Bapak M.Ardi Nupi Hasyim, S.E., MAB Selaku
Penguji Konsentasi.
7. Yang terhormat, Bapak Drs. H. Shofwan Azhar Salihin., M.Sc
Selaku Penguji Koperasi
8. Yang terhormat seluruh Bapak dan Ibu Dosen Institut Koperasi
Indonesia yang telah memberikan ilmu-ilmu pengetahuan yang
bermanfaat bagi penulis selama masa perkuliahan.
9. Saudara-saudaraku tersayang yang telah memberikan semangat
dan selalu mendoakan penulis.
10. Untuk seluruh pengurus dan anggota koperasi Ziebar, terutama
pembimbing penelitian Pak Koswara serta jajarannya yang telah
memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dalam
penyusunan skripsi, dan memberikan bimbingan kepada penulis.
11. Untuk Sukma yang telah memberikan bantuan serta semangat
kepada penulis.

12. Untuk sahabat-sahabatku tersayang Astri, Vina, Hanny, Nurul, maje yang selalu memberikan dukungan, semangat, keceriaan, pada saat suka maupun duka dan selalu sabar mendengarkan keluhan penulis.

13. Untuk teman-teman ECI dan Kawan LABKOM yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan bagi penulis.

14. Untuk teman-teman seangkatan Akuntansi A 2017

Akhir kata, dengan penuh kesadaran penulis mengakui bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kepada semua pihak yang terlibat semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Jatinangor, 30 Agustus 2021

Widya Astuti

RINGKASAN

Widya Astuti. “Evaluasi Perhitungan Pajak Penghasilan Terutang Menurut UU No 36 Tahun 2008 (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar)”. Dibawah bimbingan Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perhitungan pajak penghasilan terutang Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar sesuai dengan Undang-Undang No.36 Tahun 2008. Dengan menggunakan analisis data deskriptif komparatif dengan metode kualitatif dan data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder.

Hasil penelitian ini ditemukan bahwa Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar belum menerapkan UU No 36 Tahun 2008. Sehingga harus dilakukan koreksi fiskal yang dapat mempengaruhi Pajak Penghasilan. Terjadi koreksi Beban-Beban yang sesuai dengan UU No 36 Tahun 2008 sehingga mengakibatkan koperasi mengalami lebih bayar dalam pembayaran pajak mulai dari tahun 2018-2020. Dampak yang terjadi saat adanya lebih bayar yaitu Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar yaitu koperasi mengalami kenaikan Sisa Hasil Usaha. Sisa Hasil Usaha yang didapat koperasi ini menjadi meningkat dari tahun 2018-2020. Sehingga dengan adanya evaluasi perhitungan PPh terutang ini koperasi akan mendapatkan Sisa Hasil Usaha yang maksimal bagi anggota.

Kata Kunci: Laporan Keuangan, Koreksi Fiskal, Pajak Penghasilan Terutang, UU No 36 Tahun 2008

ABSTRACT

Widya Astuti. *"Evaluation of Calculation of Income Tax Payable According to Law No. 36 of 2008 (Case Study on Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb ZIEBAR)". Under the guidance of Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti.*

This study aims to find out how the calculation of income tax owed by The Consumer Cooperative of Bank Employees Bjb Ziebar in accordance with Law No.36 of 2008. By using comparative descriptive data analysis with qualitative methods and the data used are primary data and secondary data.

The results of this study found that The Consumer Cooperative of Bank Employees Bjb Ziebar has not implemented Law No. 36 of 2008. So it must be made a fiscal correction that can affect Income Tax. There is a correction of expenses in accordance with Law No. 36 of 2008 resulting in cooperatives having overpaid in tax payments starting from 2018-2020. The impact that occurs when there is more pay is the Consumer Cooperative Employees Bank Bjb Ziebar, namely cooperatives experienced an increase in the remaining business results. The remaining business proceeds obtained by this cooperative will increase from 2018-2020. So that with the evaluation of the calculation of PPh owed this cooperative will get the maximum Remaining Business Results for members.

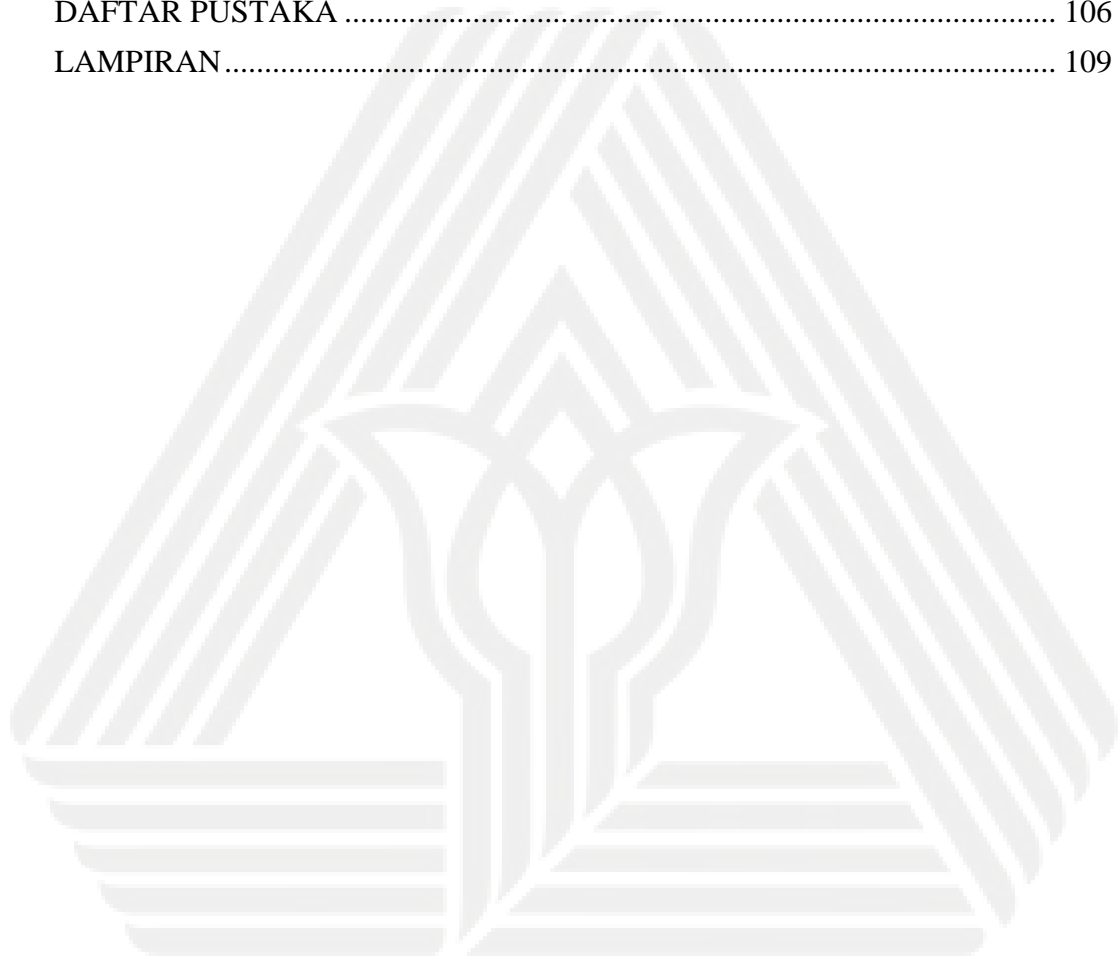
Keywords: *Financial Statements, Fiscal Correction, Income Tax Payable, Law No. 36 of 2008*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
RIWAYAT HIDUP.....	iv
KATA PENGANTAR	iv
RINGKASAN	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Maksud dan Tujuan.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODOLOGI PENELITIAN.....	10
2.1 Pendekatan Masalah	10
2.1.1 Teori Pajak	10
2.1.1.1 Definisi Pajak.....	10
2.1.1.2 Definisi Pajak Penghasilan.....	11
2.1.1.3 Subjek Pajak Penghasilan	11
2.1.1.4 Objek Pajak Penghasilan.....	12
2.1.1.5 Penghasilan Kena Pajak	15
2.1.1.6 Pajak Penghasilan Terutang	20
2.1.1.7 Pajak Penghasilan Berdasarkan Undang-Undang.....	20
2.1.2 Teori Akuntansi.....	24
2.1.2.1 Definisi Akuntansi Komersial dan Fiskal	24
2.1.2.2 Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal	25
2.1.2.3 Koreksi Fiskal.....	27

2.1.3	Koperasi	39
2.1.4.1	Jati Diri Koperasi	39
2.1.4.2	Fungsi dan Peran Koperasi.....	43
2.1.3.3	Bentuk dan Jenis Koperasi	44
2.1.3.4	Permodalan Koperasi	45
2.1.3.5	Perangkat Organisasi Koperasi	46
2.1.4.5	Sisa Hasil Usaha.....	47
2.1.4.6	Kebijakan – Kebijakan SHU	47
2.1.4.7	SHU Bagian Anggota Koperasi	49
2.1.6.7	Pendistribusian SHU	51
2.1	Penelitian terdahulu	52
2.2	Kerangka Pemikiran	54
2.3	Objek Dan Metode Penelitian	55
2.3.1	Objek Penelitian	55
2.4.2	Metode Penelitian.....	55
2.4.3	Jenis dan <i>Sumber</i> data	56
2.4.4	Operasional Variabel.....	56
2.4.5	Teknik Pengumpulan Data.....	57
2.4.6	Metode Analisis Data.....	60
2.4.7	Lokasi dan Waktu Penelitian	60
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....		62
3.1	Keadaan Umum Organisasi.....	62
3.1.1	Sejarah Koperasi ZIEBAR.....	62
3.1.2	Struktur Organisasi	64
3.2	Keanggotaan Koperasi	69
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi	70
3.4	Implementasi Jatidiri Koperasi	73
BAB IV PEMBAHASAN.....		77
4.1	Perbandingan laporan keuangan komersial dan laporan keuangan Koperasi karyawan Bank BJB ZIEBAR sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku	77
4.2	Selisih penghematan pajak apabila dilakukan koreksi fiskal pada koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB ZIEBAR.....	92
4.3	Perhitungan PPh Terutang Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar	98

4.4 Dampak yang terjadi setelah dilakukan Evaluasi Perhitungan Pph Terutang Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar	101
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	105
5.1 Kesimpulan.....	105
5.2 Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN.....	109

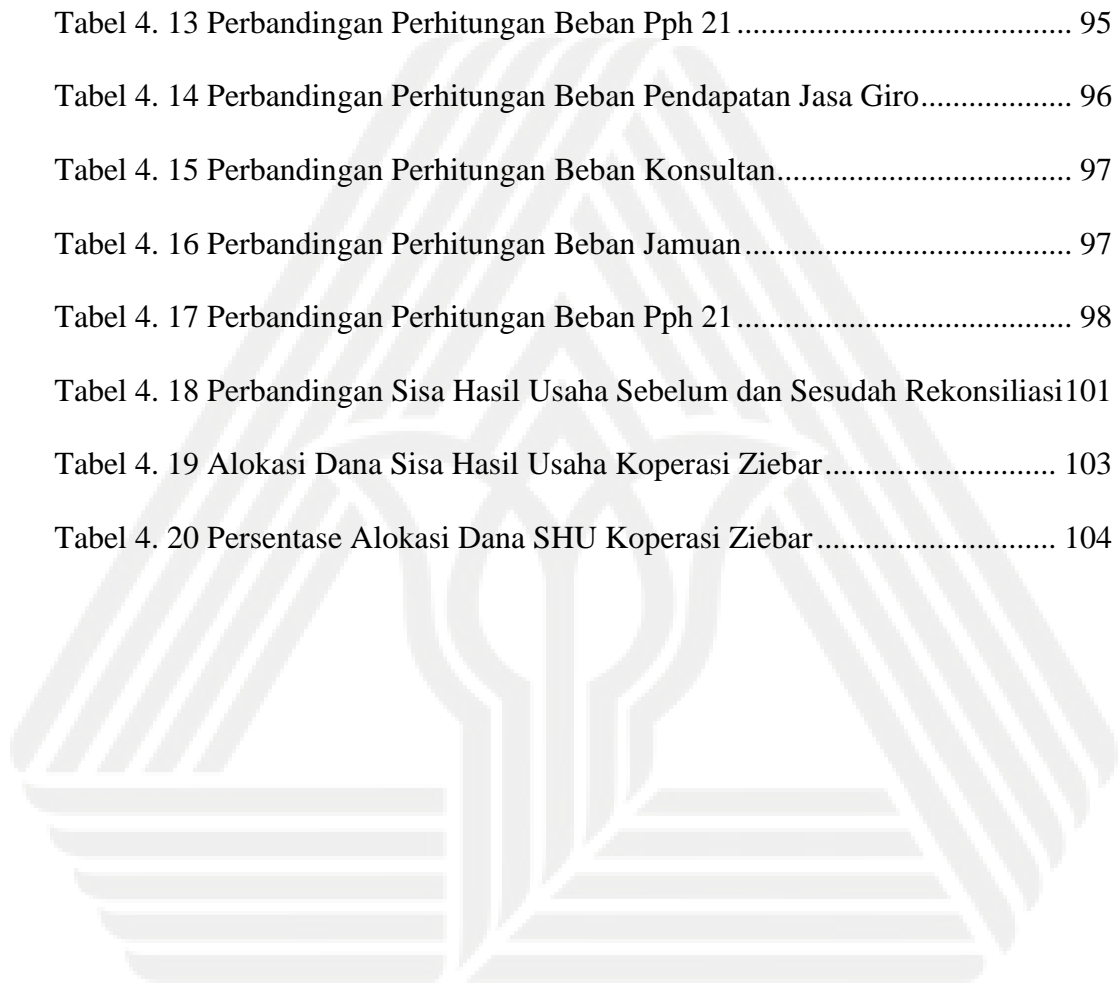


IKOPIN

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan SHU dan Pph Badan Koperasi ZIEBAR	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	52
Tabel 2. 2 Operasional Variabel.....	56
Tabel 3. 1 Perkembangan Anggota Koperasi.....	69
Tabel 3. 2 Modal Asing Koperasi Ziebar Tahun 2016-2020	72
Tabel 3. 3 Modal Sendiri Koperasi Ziebar Tahun 2016-2020	73
Tabel 3. 4 Implementasi Jatidiri Koperasi Ziebar	73
Tabel 4. 1 Laporan Keuangan Komersial Koperasi ZIEBAR Tahun 2020	77
Tabel 4. 2 Laporan Keuangan Komersial Koperasi ZIEBAR Tahun 2019	80
Tabel 4. 3 Laporan Keuangan Komersial Koperasi ZIEBAR Tahun 2018	83
Tabel 4. 4 Laporan Keuangan Koperasi Ziebar Tahun 2020 Setelah Dilakukan Koreksi Fiskal	86
Tabel 4. 5 Laporan Keuangan Koperasi Ziebar Tahun 2019 Setelah Dilakukan Koreksi Fiskal	88
Tabel 4. 6 Laporan Keuangan Koperasi Ziebar Tahun 2018 Setelah Dilakukan Koreksi Fiskal	90
Tabel 4. 7 Perbandingan Perhitungan Biaya Konsultan	92
Tabel 4. 8 Perbandingan Perhitungan Biaya Jamuan.....	93
Tabel 4. 9 Perbandingan Perhitungan Biaya PPh 21	93

Tabel 4. 10 Perbandingan Perhitungan Beban Pendapatan Jasa Giro.....	94
Tabel 4. 11 Perbandingan Perhitungan Beban Konsultan.....	94
Tabel 4. 12 Perbandingan Perhitungan Beban Jamuan.....	95
Tabel 4. 13 Perbandingan Perhitungan Beban Pph 21	95
Tabel 4. 14 Perbandingan Perhitungan Beban Pendapatan Jasa Giro.....	96
Tabel 4. 15 Perbandingan Perhitungan Beban Konsultan.....	97
Tabel 4. 16 Perbandingan Perhitungan Beban Jamuan.....	97
Tabel 4. 17 Perbandingan Perhitungan Beban Pph 21	98
Tabel 4. 18 Perbandingan Sisa Hasil Usaha Sebelum dan Sesudah Rekonsiliasi	101
Tabel 4. 19 Alokasi Dana Sisa Hasil Usaha Koperasi Ziebar.....	103
Tabel 4. 20 Persentase Alokasi Dana SHU Koperasi Ziebar	104



IKOPIN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi.....	64

