

**ANALISIS PENERAPAN *TAX PLANNING* ATAS PAJAK PENGHASILAN  
PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI BEBAN PAJAK  
PENGHASILAN BADAN TERUTANG**  
Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Telkom (KOPEGTEL)

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Nama :  
Muhammad Dery Seftiansyah  
C2170054

Dosen Pembimbing :  
Drs. H. Shofwan Azhar Solihin M.Sc.  
Toufiq Agung Pratomo SP S.E., M.Ak.



**KONSENTRASI AKUNTANSI PERPAJAKAN  
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI  
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA  
2021**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Judul Skripsi** : **ANALISIS PENERAPAN *TAX PLANNING* ATAS PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI BEBAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Telkom)**

**Nama Mahasiswa** : **Muhammad Dery Seftiansyah**  
**Nomor Pokok** : **C2170054**  
**Program Studi** : **S-1 Akuntansi**  
**Konsentrasi** : **Akuntansi Perpajakan**

**Menyetujui dan Pengesahan**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**(Drs. H. Shofwan Azhar Solihin M.Sc.)**

**(Toufiq Agung PSP S.E., M.Ak.)**

**Direktur Program Studi  
S-1 Akuntansi**

**(Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si)**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Dery Seftiansyah

Nomor Pokok : C2170054

Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 27 September 1998

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “ Analisis Penerapan *Tax Planning* Atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan Terutang Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (KOPEGTEL KP).” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Bandung, Juni 2021

(Materai Rp.6000,-)

Muhammad Dery Seftiansyah

## RIWAYAT HIDUP

Skripsi dengan judul **Analisis Penerapan *Tax Planning* Atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan Terutang** disusun oleh **Muhammad Dery Seftiansyah** dilahirkan pada tanggal 27 September 1998 di Kota Bandung Provinsi Jawa Barat yang merupakan anak kedua dari keluarga **Bapak Irwansyah, SE., MM** dan **Ibu Lili Kuslianah**. Pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. Pada tahun 2014 penulis melanjutkan pendidikan ke Sekolah Menengah Atas (SMA) Negeri 16 Bandung, Selama bersekolah penulis mengikuti organisasi Majelis Perwakilan Kelas (MPK) dan ekstrakurikuler basket.
2. Pada tahun 2017 penulis terdaftar sebagai mahasiswa Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN), Kemudian pada tahun 2019 penulis terdaftar sebagai mahasiswa Akuntansi Perpajakan, Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).
3. Selama menjadi mahasiswa IKOPIN, penulis mengikuti Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Unit Bola Basket Ikopin (UBBI), dan Komunitas Penyiaran Swara Radio, selama di UBBI penulis sempat menjadi ketua UBBI pada masa jabatan 2019/2020.
4. Pada tahun 2021 penulis menyelesaikan pendidikan program studi S-I Akuntansi Perpajakan di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN).

## RINGKASAN

Koperasi sebagai salah satu wajib pajak badan yang memiliki kewajiban membayar pajak kepada negara setiap tahun nya, dengan membayar pajak kepada negara tentu akan mengurangi besarnya laba (SHU) yang di hasilkan oleh koperasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Penerapan *Tax Planning* Atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Sebagai Upaya Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan Terutang pada Koperasi Pegawai Telkom (Kopeptel) Kantor Perusahaan untuk mengetahui bagaimana penerapan perencanaan pajak pada koperasi tersebut, untuk mengetahui seberapa efisien perhitungan pajak penghasilan pasal 21 karyawan pada kopeptel, dan untuk mengetahui manfaat dari efisiensi beban pajak penghasilan badan pada Kopeptel.

Metode Penelitian yang digunakan ialah metode deskriptif komparatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Tax Planning* yang diterapkan oleh Kopeptel Kantor Perusahaan dinilai kurang maksimal, meski begitu kopeptel dinilai baik dalam menerapkan peraturan perpajakan yang terbaru.

*Tax Planning* dapat lebih mengefisienkan beban pajak penghasilan badan terutang pada kopeptel, dan dapat mengefisienkan beban pajak penghasilan badan terutang, sehingga dapat meningkatkan laba (SHU) pada kopeptel..

**Kata Kunci :** Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Pasal 25.

IKOPIN

## ABSTRACT

Cooperatives as one of the corporate taxpayers who should pay taxes to the state every year, by paying taxes will certainly reduce the amount of profit (SHU) generated by cooperatives.

This research aims to analyze the implementation of Tax Planning on Employee Income Tax Article 21 as an Efficiency Effort for Corporate Income Tax Payable at the Telkom Employee Cooperative (Kopegtel) to find out how the implementation of tax planning in the cooperative, to find out how efficient the calculation of income tax article 21 for employees at Kopegtel was, and to find out the benefits of the efficiency of the corporate income tax burden at Kopegtel.

The research method used is a comparative descriptive method. The results showed that the Tax Planning implemented by the Corporate Office Kopegtel is considered less than optimal, even so, Kopegtel is considered good in implementing the latest tax regulations.

Tax Planning can be more efficient in the burden of corporate income tax payable to kopegtel, and can streamline the burden of corporate income tax payable, so as to increase profit (SHU) at kopegtel.

**Keywords :** *Tax Planning, Income Tax Article 21, Income Tax Article 25.*



IKOPIN

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat serta karunia-Nya sehingga dalam penyusunan skripsi ini penulis dapat menyelesaikannya tepat waktu dengan baik.

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Strata I (S-1) untuk mendapat gelar Sarjana Akuntansi pada jurusan Akuntansi Perpajakan. Dimana judul dari skripsi ini adalah “Analisis Penerapan *Tax Planning* Atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pajak Penghasilan Badan Terutang Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai Telkom (KOPEGTEL)”.

Dalam penyusunan Skripsi ini, penulis menyadari masih sangatlah jauh dari kata sempurna, hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengalaman penulis, baik dalam penyusunan hingga penyajiannya. Namun berkat adanya bantuan, petunjuk dan bimbingan dari berbagai pihak, maka penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih, rasa hormat dan penghargaan yang setinggi-tingginya atas dukungan moril dan materil kepada :

1. Yang terhormat Bapak Dr (HC) Burhanudin Abdullah selaku Rektor IKOPIN yang saya kagumi.
2. Yang terhormat Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. selaku Direktur Program Studi S-1 Akuntansi.

3. Yang terhormat Bapak Drs. H. Shofwan Azhar Solihin M.Sc. selaku pembimbing 1, serta Bapak Toufiq Agung Pratomo SP S.E., M.Ak. selaku pembimbing 2, yang telah banyak membantu dan memberikan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
4. Yang terhormat Ibu Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku penelaah koperasi.
5. Yang terhormat Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. selaku Penelaah konsentrasi.
6. Yang terhormat Bapak Drs. Sukmahadi M.Si selaku dosen wali yang selama perkuliahan selalu memberikan motivasi dalam menjalani pendidikan di IKOPIN.
7. Yang saya hormati seluruh staf dosen dan karyawan di IKOPIN yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang berharga kepada penulis selama perkuliahan di IKOPIN
8. Yang saya Hormati seluruh jajaran pengurus dan karyawan Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (KOPEGTEL KP) yang telah mengizinkan penulis melaksanakan penelitian.
9. Teristimewa untuk kedua orang tuaku tercinta, Bapak Irwansyah, S.E., M.M dan Ibu Lili kuslianah. Terima kasih yang besar-besarnya atas doa, dukungan, dan pengorbanan yang tiada henti-hentinya selama ini kepada penulis.



10. Teruntuk kakak ku tercinta Erlin Nabila Octaviani, S.E. dan Alfrido Rizqy Pramudya terima kasih atas doa, dukungan serta pengorbanan nya selama ini semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan.
11. Teruntuk Amelia Agustina terima kasih atas doa dan dukungan nya sampai saat ini semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan.
12. Untuk keluarga besar Unit Bola Basket Ikopin (UBBI) angkatan 2017, 2018, 2019 yang telah mengukir kenangan selama berkuliah di IKOPIN, khususnya untuk teman-teman seperjuangan di UBBI, Putu, Asep, Rudi, Ibnu, Surya, Devia, Sarah, Penti, Resa, Ossy, Hany, terima kasih atas kerja sama dan pengalamannya selama ini tetap semangat dan berjuang.
13. Teruntuk keluarga besar Swara Radio IKOPIN, terima kasih banyak atas pengalaman yang sangat berharga dalam dunia penyiaran semoga pengalaman ini dapat penulis amalkan dalam kehidupan sehari hari, dan tidak lupa untuk teman teman seperjuangan, Delia, Arie, Bella, Andika, Wahyu, terima kasih perjuangan dan kenangan nya yang sangat berharga.
14. Teruntuk teman-teman seperjuangan di kelas B dan teman teman di kelas konsentrasi pajak, terimakasih atas diskusi dan kerja sama kalian semua dalam perkuliahan semoga kita semua bisa sukses bersama, terus berjuang dan tetap semangat.
15. Untuk Sahabat “*Have Fun*” Asep Yusuf SM, Suryani SM, I Gede Putu Brahmannta S.Ak, Ibnu Husni Fuadi S.Ak, Rudi Nurdiansyah SM, terima kasih atas doa dan motivasi dan tentunya kenangan-kenangan yang sangat menyenangkan yang tidak akan penulis lupakan.

16. Teruntuk sahabat podcast “Kawan Diskusi” Sarah, Lilis, terimakasih atas canda tawa, dan semua wadah curhatanku selama ini, terimakasih atas doa dan motivasi nya untuk menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

17. Teruntuk keluarga Kost Cibulan, Ka Yuri, Ka Zakia, Mba Wati, Ka Imran, Mas Deslak, dan yang lainnya, terima kasih atas motivasi dan doa yang di berikan sampai saat ini, semoga kebaikan semua dibalas oleh Allah SWT.

18. Dan untuk teman seperjuangan angkatan 2017 IKOPIN terima kasih atas kerja sama dan kebersamaanya selama berkuliah di IKOPIN.

19. *Last but not least, I wanna thank to myself for believing in me, for doing all this hardwork, for having no days off to finish this work, and for never giving up.*

Akhir kata meskipun skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan tetapi penulis telah mencoba dengan segenap kemampuan penulis untuk menyusun skripsi ini dengan harapan dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Oleh karena itu segala kritik dan saran sangat penulis harapkan demi tercapainya tujuan penelitian ini.

Bandung, Juni 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>                                | <b>i</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN .....</b>                                | <b>ii</b>   |
| <b>RIWAYAT HIDUP.....</b>                                    | <b>iii</b>  |
| <b>RINGKASAN.....</b>  | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>  | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                   | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                       | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                    | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                    | <b>xv</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>                                  | <b>xvi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                               | <b>1</b>    |
| 1.1    Latar Belakang Masalah .....                          | 1           |
| 1.2    Identifikasi Masalah .....                            | 6           |
| 1.3    Maksud dan Tujuan Penelitian .....                    | 6           |
| 1.3.1.    Maksud Penelitian .....                            | 6           |
| 1.3.2.    Tujuan Penelitian.....                             | 7           |
| 1.4    Kegunaan Penelitian .....                             | 7           |
| <b>BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN .....</b> | <b>8</b>    |
| 2.1    Pendekatan Masalah .....                              | 8           |
| 2.1.1.    Pendekatan Perkoperasian .....                     | 8           |
| 2.1.1.1.    Definisi Koperasi.....                           | 8           |
| 2.1.1.2.    Prinsip-Prinsip Koperasi .....                   | 9           |
| 2.1.1.3.    Nilai-Nilai Dasar Koperasi .....                 | 10          |
| 2.1.1.4.    Manfaat Koperasi .....                           | 10          |
| 2.1.2.    Pendekatan Perpajakan .....                        | 11          |
| 2.1.2.1.    Definisi Pajak .....                             | 11          |
| 2.1.2.2.    Fungsi Pajak .....                               | 12          |
| 2.1.2.3.    Pajak Penghasilan Pasal 21 .....                 | 13          |

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| 2.1.2.4.   | Penghasilan Tidak Kena Pajak .....   | 14        |
| 2.1.3.   | Tarif Pajak Penghasilan .....  | 15        |
| 2.1.3.1.   | Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi.....   | 15        |
| 2.1.3.2.   | Tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Badan.....   | 16        |
| 2.1.4.   | Perencanaan Pajak .....  | 16        |
| 2.1.4.1.   | Definisi Perencanaan Pajak.....  | 16        |
| 2.1.4.2.   | Perencanaan Pajak Penghasilan 21.....  | 18        |
| 2.1.5.   | Penelitian Terdahulu.....  | 20        |
| 2.1.6.   | Kerangka Pemikiran .....   | 22        |
| 2.2  | Metode Penelitian.....   | 23        |
| 2.2.1.   | Pendekatan dan Jenis Metode Penelitian yang Digunakan.....                                   | 23        |
| 2.2.2.   | Peran Peneliti di Lapangan .....   | 24        |
| 2.2.3.   | Sumber Data.....   | 24        |
| 2.2.4.   | Teknik Pengumpulan Data.....   | 24        |
| 2.2.5.   | Analisis Data .....  | 26        |
| 2.2.6.   | Lokasi Penelitian .....  | 27        |
| 2.2.7.   | Jadwal Penelitian.....   | 27        |
| <b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b> |  | <b>28</b> |
| 3.1.   | Gambaran Umum Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (Kopegtel KP) .....                  | 28        |
| 3.1.1.   | Sejarah Singkat Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (Kopegtel KP).....                 | 28        |
| 3.1.2.   | Maksud dan Tujuan Koperasi .....   | 29        |
| 3.1.3.   | Susunan Pengurus Kopegtel KP.....  | 30        |
| 3.1.4.   | Struktur Organisasi Kopegtel KP .....  | 31        |
| 3.2.   | Keanggotaan Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (Kopegtel KP) .....                    | 32        |
| 3.3.   | Kegiatan Usaha Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (Kopegtel KP) .....                 | 34        |
| 3.4.   | Kondisi Permodalan dan Keuangan Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan (Kopegtel KP)..... | 38        |
| 3.4.1.   | Keadaan Permodalan Koperasi .....  | 38        |

|                             |   |           |
|-----------------------------|---|-----------|
| 3.4.2.                      | Kondisi Keuangan Koperasi .....   | 40        |
| 3.5.                        | Implementasi Jatidiri Koperasi.....                                     | 45        |
| 3.6.                        | Penilaian Kesehatan Koperasi.....                                       | 52        |
| <b>BAB IV</b>               | <b>HASIL PENELITIAN .....</b>   | <b>54</b> |
| 4.1.                        | Peenerapan Perencanaan Pajak Pada KOPEGTEL KP .....                     | 54        |
| 4.1.1.                      | Prosedur Pemotongan PPh Pasal 21 karyawan KOPEGTEL KP ...               | 54        |
| 4.1.2.                      | Perencanaan Pajak Koperasi .....  | 55        |
| 4.2.                        | Analisis Perencanaan Pajak Koperasi.....                                | 57        |
| 4.2.1.                      | Analisis Laporan Laba Rugi Koperasi.....                                | 57        |
| 4.2.2.                      | Perhitungan Pajak Penghasilan koperasi sebelum <i>Tax Planning</i> .... | 61        |
| 4.3.                        | Simulasi Perencanaan Pajak.....   | 63        |
| 4.3.1.                      | Perencanaan Pajak Dengan <i>Gross Up</i> .....                          | 63        |
| 4.3.2.                      | Pengaruh Tunjangan Pajak Dalam Laporan Laba/Rugi .....                  | 67        |
| 4.3.3.                      | Perencanaan Pajak Dengan Rekonsiliasi Fiskal.....                       | 71        |
| 4.4.                        | Pengaruh Likuiditas Koperasi Terhadap Pembayaran Pajak .....            | 77        |
| 4.5.                        | Manfaat Perencanaan Pajak Terhadap Koperasi .....                       | 79        |
| <b>BAB V</b>                | <b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                                       | <b>81</b> |
| 5.1.                        | Kesimpulan .....  | 81        |
| 5.2.                        | Saran .....   | 84        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> ..... |   | <b>86</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>    |   |           |

IKOPIN

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1.1. Laporan Laba Rugi KOPEGTEL.....  | 4  |
| Tabel 2.1. Tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi .....  | 16 |
| Tabel 2.2. Rumus <i>Gross Up Method</i> untuk perhitungan PPh 21 karyawan.....  | 19 |
| Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu.....  | 20 |
| Tabel 3.1 Perkembangan Anggota Tahun 2020 .....   | 34 |
| Tabel 3.2 Perkembangan Modal Kopegtel Kantor Perusahaan 2019-2020.....  | 40 |
| Tabel 3.3 Perkembangan Likuiditas Kopegtel Sektor keuangan 2019-2020 .....  | 41 |
| Tabel 3.4 Perkembangan Likuiditas Kopegtel Sektor Riil 2018-2020 .....  | 42 |
| Tabel 3.5 Perkembangan Solvabilitas Kopegtel Kantor Perusahaan.....   | 43 |
| Tabel 3.6 Perkembangan Rentabilitas Kopegtel Kantor Perusahaan.....   | 45 |
| Tabel 3.7 Tabel Penilaian Koperasi .....  | 52 |
| Tabel 4.1 Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan Rekonsiliasi Laba Rugi<br>Komersial dan Fiskal (Sebelum Perencanaan Pajak)..... | 58 |
| Tabel 4.2. Perhitungan Tunjangan Pajak Karyawan.....  | 64 |
| Tabel 4.3. Penghasilan Karyawan Setelah Perencanaan Pajak.....  | 65 |
| Tabel 4.4 Pajak penghasilan Karyawan Setelah Perencanaan Pajak.....   | 65 |
| Tabel 4.5 Perbandingan PPh 21 karyawan.....   | 66 |
| Tabel 4.6 Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan Rekonsiliasi Laba Rugi<br>Komersial dan Fiskal (Setelah Perencanaan Pajak)..... | 67 |
| Tabel 4.7 Perbandingan PPh Badan terutang.....  | 70 |
| Tabel 4.8 Rekonsiliasi Penyusutan Atas Aset tetap.....  | 72 |

|  |    |
|--|----|
| Tabel 4.9 Koperasi Pegawai Telkom Kantor Perusahaan Laba Rugi Komersial dan Fiskal (Setelah Rekonsiliasi)..... | 73 |
| Tabel 4.10 Perbandingan Laba Setelah Pajak.....  | 79 |
| Tabel 4.11 Perbandingan Pembagian SHU.....   | 80 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....  | 23 |
| Gambar 3.1 Struktruk Organisasi..... | 31 |





## DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1      Laporan Laba Rugi Koperasi Pegawai Telkom Kantor  
Perusahaan tahun 2020
- LAMPIRAN 2      Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan
- LAMPIRAN 3      Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Terutang Pasal 25
- LAMPIRAN 4      Bukti Potong Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan
- LAMPIRAN 5      Pedoman Wawancara Staff Pajak



IKOPIN