

**ANALISIS *TAX PLANNING* DALAM PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN FISKAL DAN DAMPAKNYA TERHADAP MANFAAT
EKONOMI BAGI ANGGOTA**

(Studi Kasus pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS))

SKRIPSI

(Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen
pada Institut Manajemen Koperasi Indonesia)

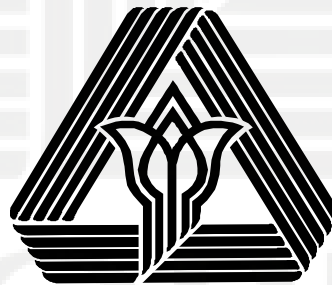
Disusun Oleh :

Novia Fujiwati

C1140103

Dosen Pembimbing

Drs. Sukmahadi, M.Si, A.K.



IKOPIN

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2018

**ANALISIS *TAX PLANNING* DALAM PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN FISKAL DAN DAMPAKNYA TERHADAP MANFAAT
EKONOMI BAGI ANGGOTA**

(Studi Kasus pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS))

SKRIPSI

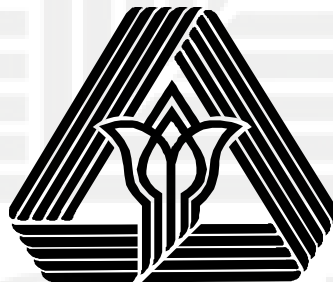
Disusun Oleh :

Novia Fujiwati

C1140103

Dosen Pembimbing

Drs. Sukmahadi, M.Si, A.K.



IKOPIN

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN
INSTITUT MANAJEMEN KOPERASI INDONESIA**

2018

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Sistem Pencatatan Laporan Komersial dan Fiskal Untuk
Kepentingan Tax Planning Serta Dampaknya Terhadap Manfaat
Ekonomi Bagi Anggota
(Studi Kasus pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS))

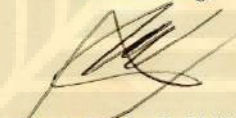
Nama : Novia Fujiwati

No. Pokok : C1140103

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing,



Drs. Sukmahadi, M.Si., Ak.

Direktur Program Studi S-1 Manajemen,



Dr. H. Gijanto Purbo Suseno, S.E., M.Sc.

RIWAYAT HIDUP

Novia Fujiwati, kelahiran Sukabumi, 14 November 1996. Anak ke 2 dari 2 bersaudara di keluarga Ajat Kurnia dan Rumnasih S.Pd. Lokasi tempat tinggal sementara berada pada Pondok Tiara GKPN no. 18, Jatinangor, Sumedang, Jawa Barat. Serta asal atau rumah penulis di Nangela Baros RT 01/RW 07 Kecamatan/Kelurahan Baros kota Sukabumi Jawa Barat. Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. 2002 – 2008 SDN Baros 3 Kota Sukabumi
2. 2008 – 2011 SMPN 14 Kota Sukabumi
3. 2011 – 2014 SMAN 1 Kota Sukabumi

Pada tahun 2014 penulis melanjutkan pendidikan di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) dengan program studi S1 Manajemen konsentrasi Manajemen Keuangan. Selama mengikuti pendidikan pada Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) penulis aktif dalam organisasi kemahasiswaan yaitu pada tahun 2014-2017 aktif dalam pengurus Himpunan Mahasiswa S1 Manajemen Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN) yang pada puncak kepengurusan menjabat menjadi wakil ketua, dan aktif dalam Unit Kegiatan Mahasiswa *English Club of IKOPIN (ECI)* pada periode 2014-2016.

ABSTRACT

Novia Fujiwati, Analysis of Commercial and Fiscal Reporting System for Tax Planning Interests and Its Impact on Economic Benefits for Members (Case Study on Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)) under the guidance of Drs. Sukmahadi., M.Si, A.K.

Koperasi Peternak Garut Selatan manage its business unit consisting of dairy cattle units, savings and loans, animal feed, and mini market. Through these business units the cooperative serves the needs of its members and become the only cooperative that is able to maintain its existence.

The research method used is study method by describing each related factors through interview, observation and literature study. The object of this research is Koperasi peternak Garut Selatan (KPGS) so the informant in this research are the administrators and managers of Koperasi Peternak Garut Selatan(KPGS). The data used are the reports from Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) annual member meeting.

The taxpayer has the responsibility to calculate, deposit and self-report the amount of tax payable and the amount of tax liability. This study aims to analyze the accuracy of the amount of tax payments by the taxpayer. Efforts for tax savings often made by taxpayers is Tax Planning. Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) has not applied tax planning which make the tax overpayment in 2017 costs Rp. 14.145.718. By applying a good Tax Planning, will help the cooperative avoid tax wastage and still fulfill its tax obligations. With the implementation of tax planning on Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) indirect economic benefits for members called SHU of members increased with the average value of the last five years of 7.624%

RINGKASAN

Novia Fujiwati, Analisis Sistem Pencatatan Laporan Komersial dan Fiskal Untuk Kepentingan *Tax Planning* Serta Dampaknya terhadap Manfaat Ekonomi Bagi Anggota (Studi kasus pada Koperasi Peternak Garut Selatan) dibawah bimbingan Drs. Sukmahadi., M.Si, A.K.

Koperasi Peternak Garut Selatan mengelola unit usaha yang terdiri dari unit sapi perah, simpan pinjam, pakan ternak, dan mini market. Melalui unit usaha tersebut koperasi melayani kebutuhan anggotanya dan yang menjadi satu-satunya koperasi yang mampu menjaga eksistensinya.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode studi kasus dengan mendeskripsikan setiap faktor-faktor yang terkait melalui wawancara, observasi dan studi pustaka. Objek penelitian ini pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) sehingga yang menjadi informan dalam penelitian ini adalah pengurus atau pengelola Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS). Data yang digunakan yaitu data laporan RAT Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).

Wajib pajak mempunyai tanggung jawab penuh untuk menghitung, menyetor, dan melaporkan sendiri jumlah pajak yang terutang dan jumlah kewajiban perpajakannya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis ketepatan jumlah pembayaran pajak oleh wajib pajak. Upaya untuk mencapai tujuan tersebut dapat dilakukan dengan *Tax Planning*. Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) belum menerapkan *tax planning* sehingga terdapat pembayaran kelebihan pajak pada tahun 2017 sebesar Rp. 14.145.718. Dengan menerapkan *Tax Planning* yang baik maka perusahaan akan terhindar dari pemborosan pajak dan tetap memenuhi kewajiban perpajakannya. Dengan dilakukannya perencanaan pajak pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) manfaat ekonomi tidak langsung bagi anggota berupa SHU bagian anggota meningkat dengan nilai rata-rata lima tahun terakhir sebesar 7,624%.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur atas berkah, rahmat, hidayah dan inayah dari Allah SWT, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Sistem Pencatatan Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal Untuk Kepentingan *Tax Planning* serta Dampaknya terhadap Manfaat Ekonomi Bagi Anggota (Studi Kasus pada Koperasi Peternak Garut Selatan)**”. Tujuan dalam penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen, Institut Koperasi Indonesia.

Dalam menyelesaikan karya tulis ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu Penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah S.W.T yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Kedua Orang Tua dan Keluarga yang senantiasa mendoakan penulis setiap saat, dan memberikan bantuan moril maupun materil serta semangat yang tak pernah henti.
3. Drs. Sukmahadi M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang selalu membimbing dan memberi arahan sepenuhnya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

4. Bapak Dikeu Bambang, T. S.E. selaku Manajer Divisi Akuntansi-Perbankan & UUU yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian skripsi di Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).
5. Dr. (HC). Burhanuddin Abdullah, Ir., MA. Selaku rektor Institut Koperasi Indonesia.
6. Dr. Gijanto Purbo Suseno S.E., M.Sc. selaku Direktur Program Studi S1 Manajemen Institut Koperasi Indonesia.
7. Dr. Trida Gunadi SE., M.Si. selaku Dosen Penelaah Koperasi dan Drs. Wahyudin M.Ti. selaku Dosen Penelaah Konsentrasi, yang selalu memberi arahan serta masukan dalam penulisan tugas akhir ini.
8. Seluruh dosen dan karyawan Institut Koperasi Indonesia yang telah membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis selama kuliah di Institut Koperasi Indonesia.
9. Mirzani Purnama S.E yang selalu memberikan semangat, masukan, arahan, dan kepedulian sampai skripsi ini selesai.
10. Teman-teman Pengurus Himpunan Mahasiswa S1 Manajemen IKOPIN periode 2014-2017 yang telah memberikan banyak pengalaman berharga selama menjabat.
11. Teman-teman English Club of IKOPIN (ECI) yang memberikan dukungan kepada penulis.

12. Dewi Nur Handayani SH, Rachmah Rizal, Gina Gustian S,Pd, Devi Amelia, dan Piska Widya yang telah membantu penulis dalam segala hal.
13. Tsaniya Nabila, Cynthia Wardhani S.E, Herlovia Juwita S.E, Ranty Okta Sari SE, Mega Mauren, dan Tyas Sulistiowati saudara yang memberikan banyak pelajaran selama penulis kuliah.
14. Semua pihak yang telah memberikan banyak bantuan dan dukungan dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis sadar bahwa dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini masih banyak ditemukan kekurangan dan kesalahan meskipun skripsi ini telah disusun dengan segala kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Besar harapan penulis agar karya tulis ini dapat menjadi sesuatu yang berharga dan bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jatinangor, Juli 2018

Novia Fujiwati

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
RINGKASAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	8
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1. Maksud Penelitian.....	9
1.3.2. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1. Aspek Teoritis (Keilmuan).....	10
1.4.2. Aspek Praktis (Gunalaksana).....	10
1.5. Tempat Penelitian.....	10
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	11
2.1. Pendekatan Masalah.....	11
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian.....	11
2.1.2. Pengertian Manajemen.....	25
2.1.3. Pendekatan Pajak.....	26
2.1.4. Pendekatan Pajak Penghasilan (PPh).....	34
2.1.5. Pendekatan Teori <i>Tax Planning</i>.....	41
2.1.6. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dengan Laporan Keuangan Fiskal.....	46
2.2. Metode Penelitian.....	48
2.2.1. Data Yang Diperlukan.....	49
2.2.2. Sumber Data dan Cara Memperolehnya.....	49
2.2.3. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	50
.....	50

2.2.4. Operasional Variabel	51
2.2.5. Analisis Data.....	52
2.2.6. Jadwal Penelitian	55
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	56
3.1. Keadaan Organisasi dan Manajemen.....	56
3.1.1. Sejarah Berdirinya Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)	56
3.1.2. Manajemen Kelembagaan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)	59
3.1.3. Keanggotaan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)	70
3.1.4. Bidang Usaha dan Pelayanan	74
3.1.5. Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi	77
3.1.6. Instansi dan Organisasi Terkait.....	85
3.2. Keadaan Umum Wilayah Kerja Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).....	89
3.2.1. Keadaan Fisik dan Geografis	89
3.2.2. Keadaan Sosial dan Ekonomi	89
3.3. Implementasi Jatidiri Koperasi pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).....	90
3.3.1. Definisi Koperasi	90
3.3.2. Implementasi Prinsip Koperasi	91
3.3.3. Implementasi Nilai Koperasi.....	96
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	102
4.1. Sistem Pencatatan Laporan Keuangan pada Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).....	102
4.2. Sistem Pencatatan Laporan Keuangan Fiskal dengan Menggunakan <i>Tax Planning</i>	108
4.2.1. Menganalisis Informasi (Basis Data) Yang Ada.....	108
4.2.2. Membuat Satu Model atau Lebih Rencana Kemungkinan Besarnya Pajak	111
4.3. Manfaat Ekonomi Anggota Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) Setelah Melakukan <i>Tax Planning</i>	126
4.3.1. Manfaat Ekonomi Tidak Langsung.....	126
4.3.2. Manfaat Ekonomi Langsung	128
4.4. Tata Cara Membayar Kelebihan Pajak	131
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	62

5.1. Simpulan	62
5.2. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN.....	



IKOPIN

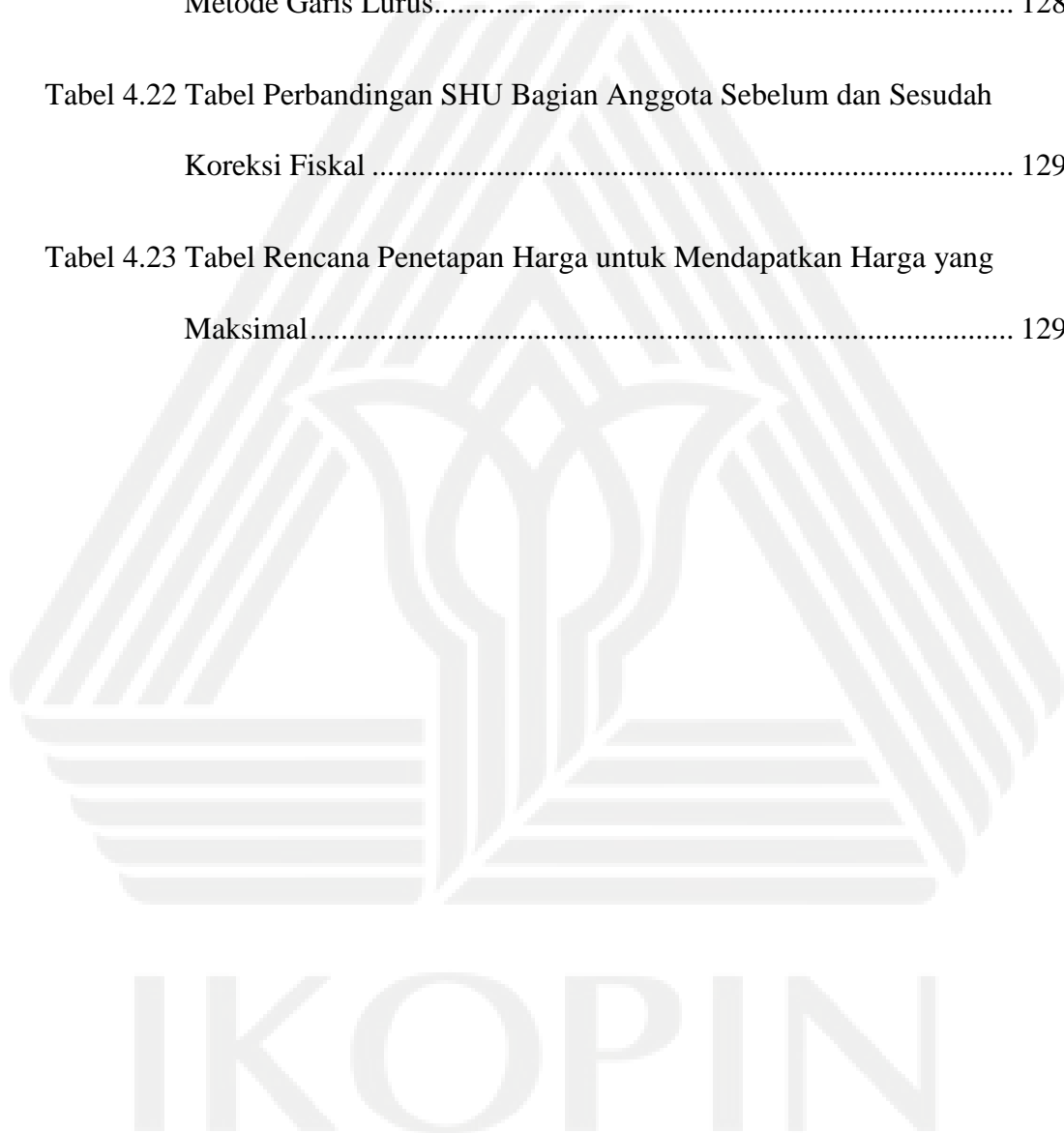
DAFTAR TABEL

Nomer	Judul	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan SHU sebelum pajak dan biaya pajak Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) Cikajang	6
Tabel 2.1	Status anggota koperasi didalam berbagai jenis koperasi	17
Tabel 2.2	Fungsi-Fungsi Pelayanan Koperasi dan Dampak Ekonomis Terhadap Anggota	18
Tabel 2.3	Perbedaan antara Koperasi dan Perusahaan	21
Tabel 2.4	Tarif Pajak Orang Pribadi dalam Negeri	32
Tabel 2.5	Tarif Pajak Penghasilan untuk Badan Usaha	33
Tabel 2.6	Operasional Variabel	51
Tabel 2.7	Perbandingan Biaya Penyusutan	54
Tabel 2.8	Koreksi Fiskal Laporan Keuangan KPGS	54
Tabel 2.9	Tabel Perhitungan SHU Bersih setelah dikoreksi fiskal	55
Tabel 3.1	Daftar Karyawan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)	68
Tabel 3.2	Komposisi Karyawan KPGS	69
Tabel 3.3	Posisi Keanggotaan dan Jumlah Anggota KPGS	71
Tabel 3.4	Penanganan Bidang Usaha dan Keuangan KPGS	78
Tabel 3.5	Kondisi Permodalan KPGS	79

Tabel 3.6 Perhitungan Rasio Likuiditas	80
Tabel 3.7 Pedoman Penilaian Likuiditas Koperasi	81
Tabel 3.8 Perhitungan Rasio Solvabilitas	82
Tabel 3.9 Pedoman Penilaian Solvabilitas Koperasi.....	84
Tabel 3.10 Perhitungan Rasio Rentabilitas Modal Sendiri	84
Tabel 3.11 Pedoman Penilaian Rentabilitas Koperasi	85
Tabel 4.1 Laporan Neraca Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS).....	106
Tabel 4.2 Daftar Aktiva Tetap Koperasi Petermak Garut Selatan (KPGS) tahun	
2017	107
Tabel 4.3 Tarif Penyusutan Aktiva Tetap	112
Tabel 4.4 Perhitungan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap sesuai tarif Pajak tahun	
2013	113
Tabel 4.5 Perbandingan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Tahun 2013.....	113
Tabel 4.6 Perhitungan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap sesuai tarif Pajak tahun	
2014	114
Tabel 4.7 Perbandingan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Tahun 2014.....	114
Tabel 4.8 Perhitungan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap sesuai tarif Pajak tahun	
2015	115

Tabel 4.9 Perbandingan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Tahun 2015.....	115
Tabel 4.10 Perhitungan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap sesuai tarif Pajak tahun 2016	116
Tabel 4.11 Perbandingan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Tahun 2016.....	116
Tabel 4.12 Perhitungan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap sesuai tarif Pajak tahun 2017	117
Tabel 4.13 Perbandingan Biaya Penyusutan Aktiva Tetap Tahun 2016.....	117
Tabel 4.14 Rekonsiliasi Fiskal atas Laporan Keuangan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2013	118
Tabel 4.15 Rekonsiliasi Fiskal atas Laporan Keuangan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2014	119
Tabel 4.16 Rekonsiliasi Fiskal atas Laporan Keuangan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2015	120
Tabel 4.17 Rekonsiliasi Fiskal atas Laporan Keuangan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2016	121
Tabel 4.18 Rekonsiliasi Fiskal atas Laporan Keuangan Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2017	123
Tabel 4.19 Selisih SHU Sebelum Pajak Seteoa Koreksi Fiskal Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS) 2013 – 2017.....	124

Tabel 4.20 Tabel Pajak Sebelum dan Sesudah dikoreksi Fiskal Menggunakan Metode Garis Lurus.....	127
Tabel 4.21 Tabel Perhitungan SHU Bersih Setelah di Koreksi Fiskal dengan Metode Garis Lurus.....	128
Tabel 4.22 Tabel Perbandingan SHU Bagian Anggota Sebelum dan Sesudah Koreksi Fiskal	129
Tabel 4.23 Tabel Rencana Penetapan Harga untuk Mendapatkan Harga yang Maksimal.....	129



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tiga “C” Strategis	21
Gambar 2.2 Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dengan Laporan Keuangan Fiskal.....	47
Gambar 2.3 Kerangka Berfikir.....	53
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Peternak Garut Selatan (KPGS)	60
Gambar 4.1 Skema Penyusunan Laporan Keuangan Fiskal	125

