

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK DALAM
UPAYA MENINGKATKAN EFISIENSI PAJAK
PENGHASILAN BADAN**

(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Kecamatan
Paseh, Kabupaten Bandung, Jawa Barat)

Disusun Oleh:

REZANTIA

C2200067

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Perpajakan



PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2024

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK DALAM
UPAYA MENINGKATKAN EFISIENSI PAJAK
PENGHASILAN BADAN**

(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Kecamatan
Paseh, Kabupaten Bandung, Jawa Barat)

Disusun Oleh:

**REZANTIA
C2200067**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing:

**Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si.
Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak.**



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Kecamatan Pasah, Kabupaten Bandung, Jawa Barat).

Nama : Rezantia

NIM : C2200067

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing 1



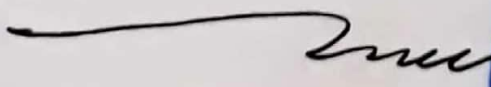
Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si

Pembimbing 2



Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



Dr. Eka Setiawati, SE., M.Si



**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “**Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Penghasilan Badan** (Studi Pada Koperasi Konsumen Mulia Rsud Majalaya Kecamatan Paseh, Kabupaten Bandung, Jawa Barat)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis ilmiah saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2024

Rezantia

C2200067

IKOPIN
University

RIWAYAT HIDUP

Rezantia dilahirkan pada tanggal 26 April 2000 di Cigondewah, Bandung, Jawa Barat. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara, putri dari Bapak Asep Setiawan dan Almh Mama Siti Ningrum.

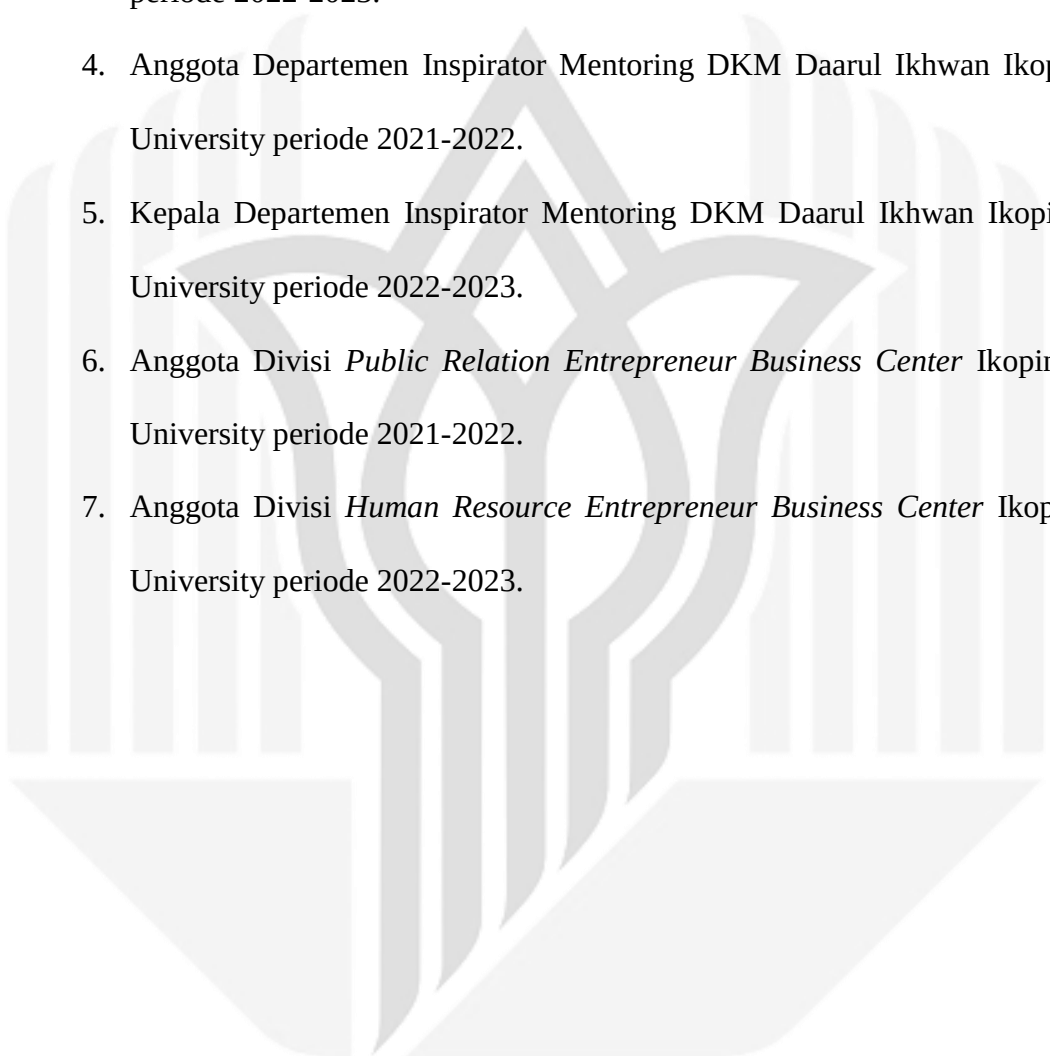
Adapun Pendidikan formal yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut :

1. Tahun 2006 menyelesaikan pendidikan di TK Atta'zhimiyah, Kota Bandung.
2. Tahun 2012 menyelesaikan pendidikan di SD Negeri Rahayu 1, Kabupaten Bandung.
3. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan di MTs Atta'zhimiyah Kota Bandung.
4. Tahun 2018 menyelesaikan pendidikan di MA Negeri 1 Kota Bandung

Pada tahun 2020 penulis tercatat sebagai mahasiswa di Institut Manajemen Koperasi Indonesia, yang kemudian pada tahun 2022 resmi berubah menjadi Universitas Koperasi Indonesia pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi S1 Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Perpajakan, selama masa perkuliahan aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu:

1. Anggota Divisi Kewirausahaan GenBI (Generasi Baru Indonesia) Ikopin University periode 2023-2024.
2. Kepala Departemen *Entrepreneurship* Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi periode 2021-2022.

3. Anggota Departemen *Education* Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi periode 2022-2023.
4. Anggota Departemen Inspirator Mentoring DKM Daarul Ikhwan Ikopin University periode 2021-2022.
5. Kepala Departemen Inspirator Mentoring DKM Daarul Ikhwan Ikopin University periode 2022-2023.
6. Anggota Divisi *Public Relation Entrepreneur Business Center* Ikopin University periode 2021-2022.
7. Anggota Divisi *Human Resource Entrepreneur Business Center* Ikopin University periode 2022-2023.



IKOPIN
University

ABSTRACT

Rezantia, 2024. *Analysis of the Application of Tax Planning in an Effort to Increase the Efficiency of Corporate Income Tax (Case Study at the Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Kecamatan Paseh, Kabupaten Bandung, Jawa Barat) under the guidance of Hj. Rosti Setiawati and Innas Susantira.*

Tax is a tax on the people to the state used to finance national and regional development, for tax enterprises is a burden that will reduce net profits. Since the cooperation is included in the enterprise, of course, that will decrease the net profit to obtain the size of the remaining income of the cooperative enterprise.

The study aims to analyse corporate income tax planning in an effort to improve the efficiency of corporate tax burden payment. This study uses a qualitative descriptive approach, which provides an overview of how the actual condition of the object being studied is based on the facts that actually exist with the techniques performed in research such as interviews, library studies and documentation. As for the process of gathering data, processing data, then analysing data so the conclusions can be drawn.

The results of this study show that Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya has correctly implemented tax planning in both formal and administrative aspects in accordance with tax regulations. However, in terms of material aspects Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya has not maximally implemented tax planning, as there are still costs that should be subject to positive adjustments after fiscal corrections have been made. In 2022, the taxable income amounted to Rp.918,797,178.09, while the difference in tax expense before and after fiscal correction was Rp.78,949,845.64. In 2023, the taxable income reached Rp.1,118,121,830.98, with the difference in tax expense before and after fiscal correction being Rp.82,706,800.06, resulting in the cooperative experiencing underpayment in both 2022 and 2023.

Keywords: *Tax Planning, Fiscal Correction, Corporate Income Tax*

ABSTRAK

Rezantia, 2023. Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Peghasilan Badan (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Kecamatan Paseh, Kabupaten Bandung, Jawa Barat) di bawah bimbingan **Hj. Rosti Setiawati** dan **Innas Susantira**.

Pajak merupakan iuran rakyat kepada negara yang digunakan untuk membiayai pembangunan-pembangunan nasional maupun daerah, bagi badan usaha pajak merupakan beban yang akan mengurangi laba bersih. Karena koperasi termasuk ke dalam badan usaha tentunya koperasi juga sama halnya dengan badan usaha lainnya yang harus menerapkan pajak yang akan mengurangi laba bersih untuk mendapatkan besaran sisa hasil usaha koperasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perencanaan pajak atas pajak penghasilan badan dalam upaya meningkatkan efisiensi pembayaran beban pajak badan. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif, pendekatan ini memberikan gambaran bagaimana keadaan yang sebenarnya dari objek yang diteliti berdasarkan fakta-fakta yang ada sebenarnya dengan teknik yang dilakukan dalam penelitian yaitu wawancara, studi pustakan dan dokumentasi. Adapun prosesnya dengan cara mengumpulkan data, mengolah data, lalu menganalisis data sehingga dapat ditarik kesimpulan dengan menggunakan metode Analisis Deskriptif Kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya telah menerapkan perencanaan pajak pada aspek formal dan administratif dengan benar yang sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku. Tetapi pada aspek material Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya belum menerapkan perencanaan pajak secara maksimal, hal ini karena masih adanya biaya-biaya yang seharusnya terkena koreksi positif setelah dilakukannya koreksi fiskal. Pada tahun 2022 Penghasilan Kena Pajak sebesar Rp.918,797,178.09 adapun selisih Beban Pajak sebelum dan sesudah koreksi fiskal adalah sebesar Rp.78,949,845.64 dan pada tahun 2023 Penghasilan Kena Pajak sebesar Rp.1,118,121,830.98, adapun selisih Beban Pajak sebelum dan sesudah koreksi fiskal adalah sebesar Rp.82,706,800.06 sehingga menyebabkan koperasi mengalami kurang bayar pada tahun 2022 dan 2023.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak, Koreksi Fiskal, Pajak Penghasilan Badan

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alaamiin. Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menuntaskan skripsi ini dengan judul “**Analisis Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Penghasilan Badan** (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya)”. yang merupakan salah satu syarat dalam menempuh dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Penulis menyadari banyak sekali kekurangan serta hambatan dalam penyusunan skripsi ini, hal tersebut dikarenakan keterbatasan mengenai pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Namun dengan adanya bantuan berupa doa, semangat, bimbingan dan kerjasama dari berbagai pihak alhamdulillah akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada orang tua saya terutama Bapak Asep Setiawan yang sudah berjuang lahir dan batin untuk penulis, memberikan semangat dan selalu memberikan doa kepada penulis, kepada (Almh) Mama Siti Ningrum tercinta yang sudah mendoakan penulis di sana, semoga Beliau bangga dengan perjuangan anaknya sudah sejauh ini. Dan tidak lupa penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat, Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, kesabaran dan

tenaga dalam memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi.

2. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira Katuruni, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, kesabaran dan tenaga dalam memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi.
3. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si selaku dosen penguji koperasi yang telah memberikan masukan, arahan dan rekomendasi kepada penulis. Sekaligus selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd. MM. CIIQA selaku dosen penguji konsentrasi yang telah memberikan masukan, arahan dan rekomendasi kepada penulis.
5. Yang terhormat, seluruh civitas akademika Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat, seluruh pengurus, pengawas dan karyawan Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya khususnya Bapak Agus Heriyadi, yang telah memberikan waktu dan kemudahan dalam memberikan informasi yang telah penulis butuhkan selama proses penyusunan skripsi.
7. Bank Indonesia atas bantuan biaya pendidikan dan beasiswa yang diberikan selama satu tahun sehingga dapat meringankan biaya selama kuliah.

8. Teman seperjuangan ambisku Chyntia, Rizka, Cici, Anisa dan Febrian yang telah memberikan banyak dukungan dan doa, saling menguatkan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi. Sekaligus kepada kawan-kawan akuntansi 2020 yang berjuang bersama untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.
9. Untuk M. Riyadi Purnomo dan keluarga, terima kasih juga penulis ucapkan karena sudah menjadi salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi dan kuliah ini.
10. Serta semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu, saya ucapkan terima kasih atas bantuan, doa serta dukungan yang telah diberikan.

IKOPIN
University

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Maksud Penelitian.....	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
1.4.1 Kegunaan Teoritis	12
1.4.2 Kegunaan Praktis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	13
2.1 Pendekatan Masalah.....	13
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	13
2.1.2 Pendekatan Akuntansi.....	26
2.1.3 Pendekatan Akuntansi Pajak.....	27

2.1.4 Pendekatan Perpajakan.....	29
2.1.5 Pendekatan Perencanaan Pajak	32
2.1.6 Pendekatan Manajemen Keuangan	38
2.1.7 Pendekatan Pajak Penghasilan Badan.....	39
2.1.8 Pendekatan Koreksi Fiskal.....	47
2.1.9 Penelitian Terdahulu	50
2.1.10 Kerangka Pemikiran.....	51
2.2 Metode Penelitian.....	53
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	53
2.2.2 Data Yang Diperlukan	53
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya.....	54
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	54
2.2.5 Analisis Data	54
2.2.6 Tempat Penelitian	57
2.2.7 Jadwal Penelitian.....	57
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	58
3.1 Keadaan Umum Koperasi	58
3.1.1 Sejarah Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	58
3.1.2 Profil Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	59
3.1.3 Visi Misi Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	59
3.1.4 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	60
3.1.5 Pembina dan Penasehat Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	62
3.1.6 Pengurus Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	62
3.1.7 Pengawas Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	62
3.1.8 Manajemen Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	62

3.2	Keanggotaan Koperasi Konsumen mulia RSUD Majalaya	63
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	65
3.3.1	Kegiatan Usaha	65
3.3.2	Permodalan Koperasi	69
3.4	Keadaan Keuangan Koperasi	70
3.5	Implementasi Jati Diri Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	74
3.5.1	Implementasi Definisi Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	75
3.5.2	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	76
3.5.3	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	79
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		81
4.1	Hasil Penelitian	81
4.1.1	Data Informan.....	81
4.1.2	Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	82
4.1.3	Laporan Koreksi Fiskal Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	84
4.1.4	Alokasi Pembagian SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	91
4.2	Hasil Pembahasan	94
4.2.1	Perhitungan Beban Pajak Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022 dan 2023.....	95
4.2.2	Penerapan Perencanaan Pajak Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022 dan 2023.....	104
4.2.3	Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Penghasilan Badan Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	114

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	118
5.1 Kesimpulan.....	118
5.2 Saran	119
5.2.1 Saran Teoritis.....	119
5.2.2 Saran Praktis	120
DAFTAR PUSTAKA	121



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Omset, SHU Sebelum dan Sesudah Pajak, Serta Beban Pajak Tahun 2019-2023.....	7
Tabel 1. 2 Laporan Keuangan Fiskal 2023.....	8
Tabel 2. 1 Tarif Pajak Penghasilan Badan.....	46
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	50
Tabel 2. 3 Indikator Variabel.....	56
Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2019-2023.....	64
Tabel 3. 2 Permodalan Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Pada Tahun 2023	69
Tabel 3. 3 Alokasi Pembagian SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Pada Tahun 2023.....	70
Tabel 3. 4 Pedoman Penilaian Rasio Likuiditas	71
Tabel 3. 5 Perhitungan Current Ratio Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022-2023	72
Tabel 3. 6 Pedoman Penilaian Rasio Rentabilitas	73
Tabel 3. 7 Perhitungan Return On Assets Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahu 2022-2023.....	73
Tabel 3. 8 Implementasi Definisi Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya.....	75
Tabel 3. 9 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	77
Tabel 3. 10 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	79
Tabel 4. 1 Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022	82
Tabel 4. 2 Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2023	83

Tabel 4. 3 Koreksi Fiskal Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022	85
Tabel 4. 4 Koreksi Fiskal Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2023	88
Tabel 4. 5 SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022 Sebelum Koreksi Fiskal	91
Tabel 4. 6 SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2022 Setelah Koreksi Fiskal	92
Tabel 4. 7 SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2023 Sebelum Koreksi Fiskal	93
Tabel 4. 8 SHU Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Tahun 2023 Setelah Koreksi Fiskal	94
Tabel 4. 9 Perbandingan Laporan Komersial dan Fiskal Pada Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Organisasi Koperasi sebagai Suatu Sistem Sosial Ekonomi	19
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	52
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya ...	61



IKOPIN
University

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara.....	126
Lampiran 2: Neraca Konsolidasi	127
Lampiran 3: Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mulia RSUD Majalaya Disarankan.....	130
Lampiran 4: Dokumentasi Bersama Pihak Koperasi.....	131

