

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING PADA PAJAK PENGHASILAN BADAN KOPERASI

(Studi Kasus pada Koperasi Konsumen Karyawan BANK BJB ZIEBAR)

SKRIPSI

Disusun Oleh:

Fadhilah Aulia Rahmah

C2180039

Dosen Pembimbing:

Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Si

Toufiq Agung PSP., SE., M.Ak., CIIQA



KONSENTRASI AKUNTANSI PERPAJAKAN

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

IKOPIN UNIVERSITY

2022

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Penerapan Pajak Tax Planning Pada Pajak
Penghasilan Badan Koperasi (Studi Kasus Pada
Koperasi Konsumen Karyawan Bank Bjb Ziebar)

Nama : Fadhilah Aulia Rahmah

Nomor Pokok : C2180039

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Si

Toufic Yung PSP., SE., M.Ak., CHQA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S-1 Akuntansi

Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si

Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING PADA PAJAK PENGHASILAN BADAN KOPERASI” adalah karya saya dengan arahan dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun, kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal dan dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak 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 saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Bandung, 2022

Penulis

Fadhilah Aulia Rahmah

RIWAYAT HIDUP



Fadhilah Aulia Rahmah, Lahir pada tanggal 19 Mei 2000 di Gadingrejo. Anak kedua dari 2 bersaudara. Pasangan dari Bapak Mudir Ali dan Ibu Siti Khoiriyah.

A. Biodata Pribadi

Nama	: Fadhilah Aulia Rahmah
Tempat, Tanggal, Lahir	: Gadingrejo, 19 Mei 2000
Jenis Kelamin	: Perempuan
Status	: Belum Menikah
Agama	: Islam
Alamat	: Gadingrejo, Kab. Pringsewu Lampung
No. Telepon	: 0895352318940
Email	: fadhilahauliaaa@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. Tahun 2007 Memperoleh Ijazah di TK Aisiyah Bustanul Athfal.
2. Tahun 2012 Memperoleh Ijazah di Sekolah Dasar Negeri 6 Wonokarto.
3. Tahun 2015 Memperoleh Ijazah di Madrasah Tsanawiyah Negeri 1 Pringsewu.
4. Tahun 2018 Memperoleh Ijazah di Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Gadingrejo.

RINGKASAN

Fadhilah Aulia Rahmah. “Analisis Penerapan Tax Planning Pada Pajak Penghasilan Koperasi Karyawan Bank BJB Ziebar (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar”. Dibawah bimbingan Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Si dan Toufiq Agung PSP., SE., M.Ak. CIIQ.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan Tax Planinng atas pajak penghasilan badan pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar. Analisis data yang digunakan adalah deskritif kualitatif dan jenis data yang digunakan penulis adalah data primer dan data sekunder.

Hasil penelitian ini ditemukan bahwa Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar belum menerapkan *Tax Planning* dengan baik sehingga terdapat perbedaan nominal antara sebelum dan sesudah dilakukan rekonsiliasi fiskal. Dari hasil rekonsiliasi fiskal pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar mengalami kenaikan Sisa Hasil Usaha. Sisa Hasil Usaha yang didapatkan oleh koperasi menjadi meningkat setelah silakukannya rekonsiliasi fiskal. Sehingga dengan adanya evaluasi *tax planning* ini koperasi akan mendapatkan Sisa Hasil Usaha yang maksimal bagi anggota.

Kata Kunci: Laporan Keuangan Komersial, Koreksi Fiskal, Pajak Penghasilan

ABSTRACT

Fadhilah Aulia Rahmah. *"Analysis of the Implementation of Tax Planning on Income Tax of Bank BJB Ziebar Employee Cooperatives (Case Study on Consumer Cooperative Employees of Bank BJB Ziebar)". Under the guidance of Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Si and Toufiq Agung PSP., SE., M.Ak .CIIQ.*

This study aims to determine the implementation of Tax Planning on corporate income tax at the Bank BJB Ziebar Employee Consumer Cooperative. The data analysis used is descriptive qualitative and the type of data used by the author is primary data and secondary data.

The results of this study found that the Employee Consumer Cooperative of Bank BJB Ziebar has not implemented Tax Planning properly so that there is a nominal difference between before and after fiscal reconciliation. From the results of the fiscal reconciliation at the Bank BJB Ziebar Employee Consumer Cooperative, the remaining operating income increased. The remaining operating income obtained by the cooperative will increase after the fiscal reconciliation is carried out. So that with this tax planning evaluation, the cooperative will get the maximum remaining business results for members.

Keywords: *Commercial Financial Statements, Tax Planning, Fiscal Correction, Income Tax*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Tax Planning Pada Pajak Penghasilan Koperasi Karyawan Bank BJB Ziebar (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar)” yang merupakan salah satu syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi di Ikopin University. Penulis menyadari selama penelitian skripsi ini banyak sekali hambatan yang dialami dan jauh dari kata sempurna, hal itu dikarenakan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Namun berkat bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak akhirnya bisa terselesaikan dengan baik. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada orang-orang yang telah memberikan dukungan, dorongan serta doa dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Allah SWT Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tuaku tercinta, Alm. Bapak Muhdir Ali dan Ibu Siti Khoiriyah terimakasih atas segala dukungan, perhatian, kasih sayang, dorongan materil dan moril serta doa restu yang telah diberikan kepada penulis selama penulisan skripsi ini.

3. Yang terhormat, Bapak Dr (HC). Ir. Burhanuddin Abdullah, MA. Selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. Selaku Ketua Prodi Studi Akuntansi Institut Manajemen Koperasi Indonesia
5. Yang terhormat, Bapak Drs. H. Shofwan Azhar Solihin, M.Sc selaku Dosen Pembimbing 1.
6. Yang terhormat, Bapak Toufiq Agung PSP., SE., M.Ak. CIIQA selaku Dosen Pembimbing 2.
7. Yang terhormat, Bapak Udin Hidayat, M.Si selaku Dosen Penguji Koperasi.
8. Yang terhormat, Ibu Innas Susantira K., SE, M.Ak selaku Dosen Penguji Konsentrasi.
9. Yang terhormat, seluruh Ibu dan Bapak Dosen Ikopin University yang telah memberikan ilmu-ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis selama masa perkuliahan.
10. Untuk seluruh pengurus dan pegawai Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar terutama Pak Koswara yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi pada penulis.
11. Untuk bulek dan om yang sudah memberikan kesempatan untuk penulis sehingga penulis dapat menginjak bangku perkuliahan.
12. Untuk saudara-saudaraku Pakde, Bude serta Kakak Nizar dan Kakak Rosin yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis.

13. Untuk mantan penulis, Abdillah Izha Ansory terimakasih banyak karna berkat luka yang anda berikan kepada penulis dapat membuat penulis menjadi terpacu untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
14. Untuk teman-teman tercinta Uwu People Siska, Femy, Azhari, Sherien, Dini, Atta, Irfan, Anoeagrah, dan Ellinda terimakasih karena selalu siap sedia membantu penulis ketika sedang mengalami kesulitan dalam pengerjaan skripsi.
15. Untuk teman-teman seangkatan Akuntansi A 2018.

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

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
RINGKASAN	ii
ABSTRACK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1 Maksud Penelitian	8
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian	8
1.4.1 Kegunaan Teoritis	8
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	9
 BAB II PENDEKATAN MASALAH.....	 10
2.1 Pendekatan Perkoperasian.....	10
2.1.1 Definisi Koperasi.....	10
2.1.2 Tujuan Koperasi	12
2.1.3 Jenis-Jenis Koperasi.....	12
2.1.4 Perangkat Organisasi Koperasi.....	14
2.1.5 Kebijakan Pajak Bagi Koperasi	15
2.2 Pendekatan Perpajakan.....	16
2.2.1 Pengertian Perpajakan.....	16
2.2.2 Fungsi Pajak	18
2.2.3 Jenis Pajak	21

2.2.4	Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>)	23
2.2.5	Penelitian Terdahulu	45
2.2.6	Kerangka Pemikiran.....	46
BAB III	METODE PENELITIAN	49
3.1	Objek Penelitian	49
3.2	Data Yang Diperlukan	50
3.3	Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	51
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5	Analisis Data.....	52
3.6	Tempat dan Lokasi Penelitian	52
3.7	Jadwal Penelitian.....	53
BAB IV	KEADAAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	54
4.1	Keadaan Umum Koperasi	54
4.1.1	Sejarah Koperasi Ziebar	54
4.1.2	Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	55
4.1.3	Keanggotaan Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar	64
4.1.4	Deskripsi Struktur Organisasi Koperasi ZIEBAR	71
4.2	Kegiatan Usaha Permodalan Koperasi	73
4.2.1	Unit Usaha Pengadaan Barang ATK & Cetakan	74
4.2.2	Unit Usaha Simpan Pinjam	74
4.2.3	Unit Usaha Penyewaan Kendaraan	75
4.2.4	Unit Usaha Stationery & Gift Bank BJB	75
4.3	Keadaan Permodalan Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	76
4.4	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	78
4.5	Implementasi Definisi Koperasi.....	78
4.6	Implementasi Nilai-nilai Koperasi	79
4.7	Implementasi Prinsip-prinsip Koperasi	80
4.8	Keadaan Keuangan Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	82

4.8.1 Rasio Liquiditas	82
4.8.2 Rasio Solvabilitas	84
4.8.3 Rasio Rentabilitas.....	86
BAB V PEMBAHASAN	88
5.1 Laporan Keuangan Setelah Dilakukan Rekonsiliasi Fiskal Pada Koperasi Konsumen Bank BJB ZIEBAR.....	88
5.2 Penerapan <i>Tax Planning</i> pada Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	99
5.3 Upaya-Upaya Dalam Mengefisienkan Pembayaran Pajak Badan	102
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	104
6.1 Kesimpulan	104
6.2 Saran	105
LAMPIRAN.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	109

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan SHU dan PPh Badan Koperasi ZIEBAR.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	45
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian	53
Tabel 4.1 Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Tahun 2019-2021	65
Tabel 4.2 Perkembangan Anggota Koperasi.....	69
Tabel 4.3 Modal Asing Koperasi Ziebar Tahun 2019-2021	77
Tabel 4.4 Modal Sendiri Koperasi Tahun 2019-2021	77
Tabel 4.5 Implementasi Definisi Koperasi	79
Tabel 4.6 Implementasi Nilai Koperasi	80
Tabel 4.7 Implementasi Prinsip Koperasi Ziebar.....	81
Tabel 4.8 Standar Penilaian Rasio Likuiditas (Current Ratio).....	83
Tabel 4.9 Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Tahun 2019-2021	83
Tabel 4.10 Standar Penilaian Rasio Solvabilitas (Debt to Rotal Assets Ratio)	85
Tabel 4.11 Standar Penilaian Rasio Solvabilitas (Debt to Rotal Assets Ratio)	85
Tabel 4.12 Standar Penilaian Rasio Rentabilitas Modal Sendiri	86
Tabel 4.13 Perkembangan Ratio Rentabilitas Modal Sendiri Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Tahun 2019-2021	87
Tabel 5.1 Laporan Keuangan Komersial Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Per 31 Desember 2020	88
Tabel 5.2 Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Per 31 Desember 2020	90
Tabel 5.3 Laporan Keuangan Koperasi Ziebar Tahun 2020 Setelah Dilakukan Rekonsiliasi Fiskal.....	92
Tabel 5.4 Laporan Keuangan Koperasi Ziebar Tahun 2021 Setelah Dilakukan Rekonsiliasi Fiskal.....	94
Tabel 5.5 Koreksi Negatif Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2020	96

Tabel 5.6 Koreksi Positif Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2020	96
Tabel 5.7 Koreksi Negatif Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2021	97
Tabel 5.8 Koreksi Positif Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2021.....	98
Tabel 5.9 Perbandingan sebelum dan sesudah dilakukannya koreksi fiskal.....	101
Tabel 5.10 Alokasi Dana Sisa Hasil Usaha Koperasi Ziebar Tahun 2020	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	48
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	56
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Karyawan Bank BJB Ziebar yang Disarankan	58