

**ANALISIS PENERAPAN *TAX PLANNING* DALAM UPAYA
MENGEFISIENKAN PEMBAYARAN PAJAK PPh 25 PADA
BADAN USAHA KOPERASI TAHUN 2023**

(Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Kota
Bandung)

Disusun Oleh:

SALMAA AUFAR DWI PUTRI

C2200036

SKRIPSI

Dosen Pembimbing:

Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA

Hj. Suarny Amran, SH., MH, M.Kn.



KONSENTRASI AKUNTANSI PERPAJAKAN

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Penerapan *Tax Planning* Dalam Upaya Mengefisienkan
Pembayaran Pajak PPh 25 Pada Badan Usaha Koperasi Tahun
2023 (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai RS Mata
(Koprusmat) Cicendo Kota Bandung)

Nama : Salmaa Aufar Dwi Putri

NIM : C2200036

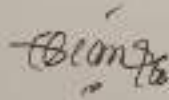
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

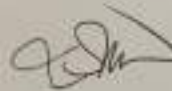
Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I



Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CHQA

Pembimbing II



Hj. Suarvy Amran, SH., M.Kn.

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi

Akuntansi



Dr. Eka Setianatnika, SE., M.Si



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

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "Analisis Penerapan Tax Planning Dalam Upaya Mengefisienkan Pembayaran Pajak PPh 25 Pada Badan Usaha Koperasi Tahun 2023 (Studi Kasus Pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Kota Bandung)" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk laporan apapun kepada karya yang diterbitkan manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan manapun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka dibagian akhir laporan akhir skripsi ini.

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

Jatinangor, Oktober 2024



Salmaa Aulfa Dwi Putri

C2200036

RIWAYAT HIDUP



Salmaa Aufar Dwi Putri lahir pada tanggal 1 September 2001 di Kabupaten Bandung merupakan anak kedua dari empat bersaudara yang lahir dari pasangan Bapak Herdiana dan Ibu Imas Sukaesih. Bertempat tinggal di Jl. Raya Cileunyi Kulon No. 869A RT 001 RW 10 Desa Cileunyi Kulon Kecamatan Cileunyi

Kabupaten Bandung. Adapun Riwayat Pendidikan yang saya telah tempuh :

1. Tahun 2014 telah menyelesaikan Pendidikan di SDN Cileunyi 02, Kabupaten Bandung.
2. Tahun 2017 telah menyelesaikan Pendidikan di SMPN 1 Cileunyi, Kabupaten Bandung.
3. Tahun 2020 telah menyelesaikan Pendidikan di SMA Mekar Arum, Kabupaten Bandung

Pada tahun 2020 peneliti melanjutkan Pendidikan Strata 1 (S1) di Institut Manajemen Koperasi Indonesia dan pada tahun 2020 berubah menjadi Universitas Koperasi Indonesia Jatinangor, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang. Dengan mengambil Program Studi Akuntansi, Konsentrasi Perpajakan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

ABSTRACT

Salmaa Aufar Dwi Putri, 2024. Analysis of the Application of Tax Planning in Efforts to Streamline Tax Payments on Cooperative Business Entities. Case Study on Employee Cooperative of Eye Hospital (Koprusmat) Cicendo Bandung City. Under the guidance of Sugiyanto Ikhsan and Hj Suarny Amran.

The purpose of the study was to obtain an analysis of the application of Tax Planning in an effort to streamline tax payments on cooperative business entities. Descriptive Qualitative research method. The data collection techniques are using interviews, observations, literature studies, and documentation.

The results of this study indicate that the application of tax planning in the Cicendo Eye Hospital Employee Cooperative (Koprusmat) and its impact on the efficiency of tax payments. The analysis shows that there is a significant difference in the calculation of Corporate Income Tax payable between the tax rate applied by the cooperative and the rate in accordance with Law No. 36 of 2008 Article 31E. With SHU before tax of Rp. 120,636,613 and a tax rate of 12.54%, the SHU after tax obtained by the cooperative is Rp. 123,057,036. Meanwhile, with a tax rate of 11% in accordance with the provisions of the law, the SHU after tax is Rp. 125,166,585.

Keywords: *Tax Planning, Tax Payment, Cooperative*

IKOPIN
University

ABSTRAK

Salmaa Aufar Dwi Putri, 2024. Analisis Penerapan *Tax Planning* Dalam Upaya Mengefisienkan Pembayaran Pajak Pada Badan Usaha Koperasi. Studi Kasus pada Koperasi Pegawai RS. Mata (Koprusmat) Cicendo Kota Bandung. Di bawah Bimbingan Sugiyanto Ikhsan dan Hj. Suarny Amran.

Tujuan dari penelitian adalah untuk memperoleh analisis tentang penerapan *Tax Planning* dalam upaya mengefisienkan pembayaran pajak pada badan usaha koperasi. Metode penelitian Kualitatif Deskriptif. Adapun teknik pengumpulan data yakni menggunakan Wawancara, Observasi, Studi Pustaka, Dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan perencanaan pajak pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo dan dampaknya terhadap efisiensi pembayaran pajak. Analisis menunjukkan adanya perbedaan signifikan dalam perhitungan PPh Badan Terutang antara tarif pajak yang diterapkan oleh koperasi dan tarif sesuai dengan Undang-Undang No. 36 Tahun 2008 Pasal 31E. Dengan SHU sebelum pajak sebesar Rp. 120.636.613 dan tarif pajak 12,54%, SHU setelah pajak yang diperoleh koperasi adalah Rp. 123.057.036. Sementara itu, dengan tarif pajak 11% sesuai ketentuan undang-undang, SHU setelah pajak menjadi Rp. 125.166.585.

Kata kunci: *Tax Planning*, Pembayaran Pajak, Koperasi

IKOPIN
University

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim, Alhamdulillahirobbil Alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan KaruniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa terdapat kekurangan dalam penyusunan penelitian ini, oleh karena itu kritik dan saran membangun sangat diharapkan untuk kesempurnaan penelitian ini. Penulisan Penelitian ini yang berjudul **“Analisis Penerapan *Tax Planning* Dalam Upaya Mengefisienkan Pembayaran Pajak Pada Badan Usaha Koperasi (Studi Kasus Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Kota Bandung)”** ini diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia.

Dalam proses penyusunan Skripsi, penulis menghadapi berbagai macam hambatan serta tantangan akan tetapi dengan bantuan dari berbagai pihak tantangan serta hambatan itu dapat teratasi, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Yang terhormat, Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM. CIIQA. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan banyak waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk memberikan bimbingan, arahan serta ilmu yang sangat berarti bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Yang terhormat, Ibu Hj.Suarny Amran, SH., MH,M.Kn. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan banyak waktu, tenaga, pikiran dan

kesabaran untuk memberikan bimbingan, arahan serta ilmu yang sangat berarti bagi penulis dalam penyusunan skripsi.

3. Yang terhormat Bapak H. Iwan Mulyana, SE., M.Si Selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan masukan serta nasihat dalam penyusunan penelitian ini.
4. Yang terhormat Ibu Hj. Rosti Setiawati, SE., M.Si Selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan masukan serta nasihat dalam penyusunan penelitian ini.
5. Yang terhormat Ibu Hj. Rosti Setiawati, SE., M.Si Selaku Dosen Wali yang telah memberikan nasihat, arahan serta semangat selama perkuliahan di Universitas Koperasi Indonesia .
6. Yang terhormat, Bapak Prof. Agus Pakpahan, Ph. D., Selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, Bapak Dr. Eka Setiajtnika, SE., M.Si Selaku Direktur Program Studi S1- Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.
9. Yang terhormat Seluruh Dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia.

10. Yang terhormat, Seluruh staf administrasi, sekretariat, perpustakaan dan juga segenap karyawan Universitas Koperasi Indonesia yang telah banyak membantu selama perkuliahan.
11. Ibu Intan, Manajer Koperasi Pegawai Rumah Sakit Mata Cicendo, Bandung yang telah memberikan kesempatan bagi penulis dan memberikan izin untuk melakukan penelitian di Koperasi Pegawai Rumah Sakit Cicendo, Kota Bandung.
12. Seluruh pegawai Koperasi Pegawai Rumah Sakit Mata Cicendo Kota Bandung yang selalu ramah dan terbuka.
13. Ibu saya tercinta, terimakasih yang selalu memberikan Do'a serta dukungan motivasi, semangat, nasehat, kasih sayang, serta membiayai seluruh sekolah penulis sampai penulis dapat bersekolah di perguruan tinggi ini dengan seorang diri.
14. Carina isdiana Putri, Salsa Aufar Tri Putri, serta Ilham Fauzan selaku kakak dan adik penulis yang telah memberikan semangat dan dukungan selama penyusunan skripsi ini.
15. Varina Handayani selaku teman kecil penulis yang telah memberikan semangat, motivasi, serta dorongan selama penyusunan skripsi ini.
16. Teman teman penulis Niken, Widi, Irene, yang selalu memberikan keceriaan, dimana kita berkumpul hingga mampu menghilangkan penat selama penulis menyusun skripsi ini.

17. Keponakan Azkadina dan Shaqueena yang selalu memberikan tawa dan kebahagiaan disaat penatnya mengerjakan skripsi.
18. Seluruh teman-teman angkatan 2020 terimakasih atas canda, tawa, kebahagiaan, bantuan serta kebersamaannya.
19. Terimakasih untuk diri sendiri yang sudah kuat dalam mengerjakan tugas akhir ini. Terimakasih karena selalu berpikir positif ketika keadaan sempat tidak berpihak, dan berusaha mempercayai diri sendiri, hingga akhirnya diri saya mampu membuktikan bahwa saya bisa mengandalkan diri sendiri.
20. Kepada seluruh pihak yang tidak saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan terimakasih atas dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu.

Jatinangor, September 2024

Salmaa Aufar Dwi Putri

C2200036

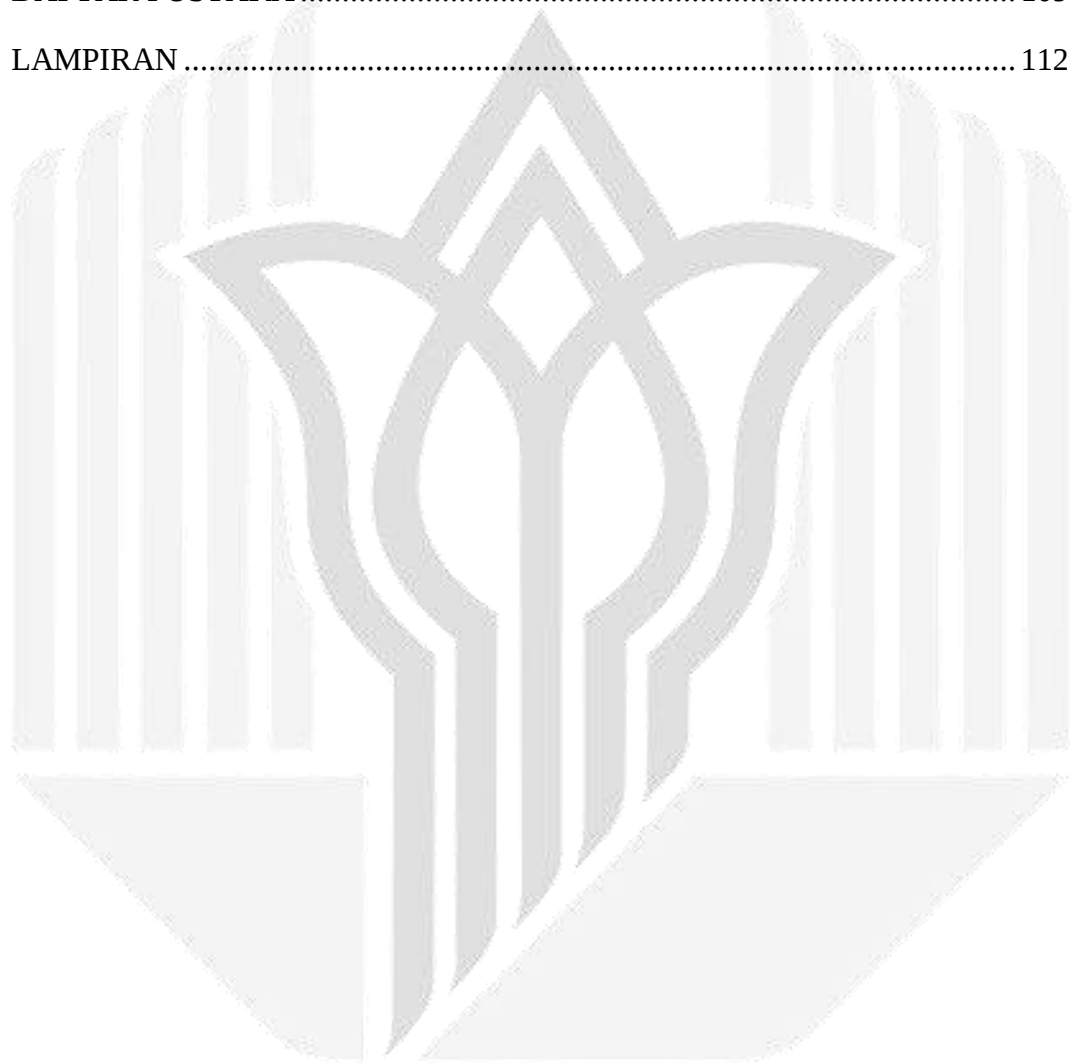
IKOPIN
University

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	10
1.3.1 Maksud Penelitian	10
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis	11
1.4.2 Kegunaan Praktis	11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	13
2.1 Pendekatan Masalah	13
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	13
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	31
2.1.3 Pendekatan Akuntansi Perpajakan	31
2.1.4 Pendekatan Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>)	47
2.1.5 Penelitian Terdahulu	51
2.1.6 Kerangka Berpikir	54

2.2 Metode Penelitian.....	56
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	56
2.2.2 Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	57
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data.....	58
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	59
2.2.5 Rancangan Analisis Data.....	59
2.2.6 Tempat Penelitian	60
2.2.7 Jadwal Penelitian	61
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	62
3.1 Keadaan Umum Koperasi.....	62
3.1.1 Sejarah Umum Koperasi	62
3.1.2 Visi dan Misi Koperasi	62
3.1.3 Struktur Organisasi Koperasi	63
3.1.4 Keanggotaan Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo	69
3.1.5 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Pegawai RS. Mata (Koprusmat) Cicendo.....	70
3.1.6 Implementasi Jatidiri Koperasi Pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo.....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	85
4.1 Penerapan <i>Tax Planning</i> pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat). 85	
4.2 Mengefisienkan Pembayaran Pajak pada Koperasi Pegawai RS. Mata (Koprusmat) Cicendo Kota Bandung.	96
4.3 Penerapan <i>Tax Planning</i> dalam upaya Mengefisienkan pembayaran Pajak PPH 25 pada Koperasi Pegawai RS. Mata (Koprusmat) Cicendo	98
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	105
5.1 Simpulan	105

5.2 Saran-Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	109
LAMPIRAN	112



IKOPIN
University

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbedaan antara Koperasi dengan Badan Usaha Lain	4
Tabel 1. 2 SHU dan Beban Pajak Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Kota Bandung 2021-2023.....	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	51
Tabel 2. 2 Operasionalisasi Variabel	57
Tabel 3. 1 Perkembangan Anggota Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo	69
Tabel 3. 2 Perkembangan Permodalan Pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2020-2023.....	76
Tabel 4. 1 Peredaran Bruto Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2023	86
Tabel 4. 2 Perhitungan PPh Badan Terutang dengan tarif yang diterapkan Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2023.....	87
Tabel 4. 3 Perhitungan PPh Badan Terutang yang sesuai dengan Ketentuan Perpajakan	88
Tabel 4. 4 Laporan Laba Rugi Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo dengan tarif yang diterapkan Koperasi	89
Tabel 4. 5 Rekonsiliasi Fiskal Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2023	90
Tabel 4. 6 Laporan Laba Rugi Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo sesuai ketentuan Perpajakan Tahun 2023	92

Tabel 4. 7 Rekonsiliasi Fiskal Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo dengan Ketentuan Perpajakan Tahun 2023	93
Tabel 4. 8 Alokasi pembagian SHU tahun 2023 sebelum dan sesudah dengan tarif yang diterapkan Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo	95
Tabel 4. 9 Alokasi Pembagian SHU sebelum dan sesudah koreksi fiskal sesuai dengan ketentuan perpajakan Tahun 2023	95
Tabel 4. 10 Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Rekonsiliasi Laba Rugi Komersial dan Fiskal Tahun 2023	99
Tabel 4. 11 Perhitungan PPh Badan Koperasi RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2023	101
Tabel 4. 12 Perbandingan Tax Planning pada Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo Tahun 2023	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	55
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koprusmat Cicendo Periode 2021-2023.....	64
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Koperasi Pegawai RS Mata (Koprusmat) Cicendo yang disarankan.....	65

