

**ANALISIS IMPLEMENTASI STRATEGI PERENCANAAN
PAJAK (TAX PLANNING) UNTUK EFESIENSI
BEBAN PAJAK PENGHASILAN BADAN**
(Studi Kasus Koperasi Prima Jaya Abadi Kacapem Banjaran)

Disusun Oleh:

SAFNA JUANDA DEWI SIREGAR
C2210032

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi
Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing:

Ir, H. Dady Nurpadi, MP., CQA
Arie Ismail Warsodoedi, SE.MM.,Ak.,CA



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
TAHUN 2025**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Implementasi Strategi Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) untuk Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus Koperasi Prima Jaya Abadi Kacapem Banjaran)

Nama : Safna Juanda Dewi Siregar

NIM : C2210032

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui dan mengesahkan

Pembimbing I

Pembimbing II

Ir. H. Dady Nurpadi, MP., CQA

Arie Ismail Warsodoedi, SE.MM.,Ak.,CA

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi

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

Eka Setiajatnika,SE.,M.Si

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

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul **“Analisis Implementasi Strategi Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) untuk Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus Koperasi Prima Jaya Abadi Kacapem Banjaran)”** 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 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.

Jatinangor, Agustus 2025

Safna Juanda Dewi Siregar

C2210032

RIWAYAT HIDUP



Safna Juanda Dewi Siregar dilahirkan pada tanggal 4 Januari 2003 di Desa Meranti Paham Kecamatan Panai Hulu Kabupaten Labuhan Batu Provinsi Sumatera Utara. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara, putri dari Bapak M. Riduan Siregar dan Ibu Nur Hidayah Nasution.

Adapun Pendidikan formal yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2009 menyelesaikan pendidikan di TK PGRI Karang Tengah, Kota Cianjur, Jawa Barat.
2. Tahun 2015 menyelesaikan pendidikan di MIS Al-Wasliyah Sei Mambang, Labuhan Batu, Sumatera Utara.
3. Tahun 2018 menyelesaikan Pendidikan di SMP Negeri 1 Karang Tengah, Kota Cianjur, Jawa Barat.
4. Tahun 2021 menyelesaikan Pendidikan di SMK Nurul Islam Affandiyah Sukaluyu, Selajambe, Kota Cianjur, Jawa Barat.

Pada tahun 2021 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, Kosentrasi Akuntansi Perpajakan, selama masa perkuliahan aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu:

1. Anggota Divisi Koperasi di Himpunan Mahasiswa S1 Akuntansi periode 2021-2022.
2. Anggota Tim Sosialisasi di Humas dan Promosi Universitas Koperasi Indonesia periode 2022-2025.
3. Anggota SDM di Tim Humas dan Promosi Universitas Koperasi Indonesia periode 2022-2025.

ABSTRACT

SAFNA JUANDA DEWI SIREGAR, 2025. *Analysis of the Implementation of Tax Planning Strategies for Corporate Income Tax Burden Efficiency (Case Study of Koperasi Prima Jaya Abadi Kacapem Banjaran)*

Koperasi Prima Jaya Abadi is a savings and credit cooperative domiciled in Banjaran, Bandung Regency, West Java. Since its establishment in 2016, this cooperative has shown significant growth, with 180 active members in 2024, consisting of 111 old members and 69 new members. As a savings and credit cooperative, its main activities are collecting funds from members (in the form of mandatory savings, voluntary savings, and deposits) and redistributing them as loans or credit to members in need. As a business entity, Koperasi Prima Jaya Abadi is obliged to comply with tax regulations, making tax planning strategies crucial for maintaining its efficiency and business sustainability.

This study aims to analyze the implementation of tax planning strategies in an effort to increase the efficiency of the Corporate Income Tax burden at Koperasi Prima Jaya Abadi. The research background is based on the high tax burden borne by the cooperative, necessitating legal tax planning strategies to optimize tax obligations without violating regulations.

This research uses a qualitative descriptive method with a case study approach. Data was collected through interviews, observation, and documentation studies of financial reports and cooperative tax documents for the last three years (2022-2024). The results show that the cooperative's tax burden can be calculated using the tariff reduction facility according to Article 31E of the Income Tax Law. Through fiscal correction analysis and the application of tax planning strategies such as utilizing tax incentives (Article 4 paragraph (3) of the Income Tax Law for member's SHU), optimizing deductible costs, and scheduling income and expenses proven to be able to efficiency the Corporate Income Tax burden.

This study concludes that the proper implementation of tax planning in accordance with regulations can significantly reduce the tax burden, increase post-tax profit, and support the financial health of Koperasi Prima Jaya Abadi. It is recommended that cooperatives consistently apply tax planning strategies and improve the management's understanding of applicable tax regulations.

Keywords: Tax Planning, Tax Efficiency, Corporate Income Tax, Fiscal Correction, Savings and Credit Cooperative

ABSTRAK

SAFNA JUANDA DEWI SIREGAR, 2025. Analisis Implementasi Strategi Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) untuk Efisiensi Beban Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus Koperasi Prima Jaya Abadi Kacapem Banjaran)

Sejak didirikan pada tahun 2016, koperasi ini telah menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dengan jumlah anggota aktif sebanyak 180 orang pada tahun 2024, yang terdiri dari 111 anggota lama dan 69 anggota baru. Sebagai koperasi simpan pinjam, kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari anggota (dalam bentuk simpanan wajib, sukarela, dan deposito) dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pinjaman atau kredit kepada anggota yang membutuhkan. Sebagai badan usaha, Koperasi Prima Jaya Abadi memiliki kewajiban untuk memenuhi ketentuan perpajakan, sehingga strategi perencanaan pajak menjadi krusial untuk menjaga efisiensi dan kelangsungan usahanya.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi strategi perencanaan pajak (*tax planning*) dalam upaya meningkatkan efisiensi beban Pajak Penghasilan (PPh) Badan pada Koperasi Prima Jaya Abadi. Latar belakang penelitian didasari oleh tingginya beban pajak yang ditanggung koperasi, sehingga diperlukan strategi perencanaan pajak yang legal untuk mengoptimalkan kewajiban perpajakan tanpa melanggar peraturan.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi, dan studi dokumentasi laporan keuangan serta dokumen perpajakan koperasi selama tiga tahun terakhir (2022-2024). Hasil penelitian menunjukkan bahwa beban pajak koperasi dapat dihitung menggunakan fasilitas pengurangan tarif sesuai Pasal 31E UU PPh. Melalui analisis koreksi fiskal dan penerapan strategi *tax planning* seperti pemanfaatan insentif pajak (Pasal 4 ayat (3) UU PPh untuk SHU dari anggota), optimalisasi biaya yang dapat dikurangkan, dan penjadwalan penghasilan serta beban terbukti dapat mengefisiensikan beban PPh Badan.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa implementasi perencanaan pajak yang tepat dan sesuai regulasi dapat secara signifikan mengurangi beban pajak, meningkatkan laba setelah pajak, dan mendukung kesehatan keuangan Koperasi Prima Jaya Abadi. Disarankan bagi koperasi untuk secara konsisten menerapkan strategi perencanaan pajak dan meningkatkan pemahaman pengurus terhadap regulasi perpajakan yang berlaku.

Kata Kunci: *Perencanaan Pajak, Efisiensi Pajak, PPh Badan, Koreksi Fiskal, Koperasi Simpan Pinjam*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Analisis Implementasi Perencanaan Perpajakan (Tax Planning) Untuk Efisiensi Pajak Penghasilan Badan”. Selawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan.

Penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Perpajakan pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia. Skripsi ini mengkaji implementasi perencanaan pajak sebagai upaya legal dalam meminimalkan beban pajak tanpa melanggar ketentuan perundang-undangan.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat, Bapak Ir.H. Dady Nurpadi, MP., CQA selaku dosen pembimbing I, yang telah memberikan arahan, masukan, dan motivasi dan senantiasa bersabar membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Yang terhormat, Bapak Arie Ismail Warsodoedi, SE.MM.,Ak.,C selaku dosen pembimbing II, atas bimbingan dan koreksi yang sangat berarti dalam penyempurnaan skripsi ini.

3. Yang terhormat, Bapak Eka Setiajatnika,SE.,M.Si selaku dosen dan Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Koperasi Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Prof. Agus Pakpahan,Ph.D, selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
5. Yang terhormat, Bapak/Ibu dosen di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Bisnis, Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa perkuliahan sehingga saya mendapatkan kesempatan untuk sampai di penyusunan skripsi ini.
6. Yang terhormat, seluruh pengurus dan staff di Koperasi Prima Jaya Abadi, Kacapem Banjarnegara yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian sehingga bisa menyusun skripsi ini serta senantiasa meluangkan waktu berbagi informasi kepada penulis.
7. Yang terhormat, yakni kedua orang tua saya Bapak dan Ibu saya yang selalu memberikan dukungan penuh kepada penulis baik dalam keadaan suka dan duka.
8. Terakhir yang tersayang kepada seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya, terima kasih telah selalu menemani penulis serta menjadi tempat dalam berkeluh kesah di setiap suka duka yang dialami penulis
9. Teman-teman saya, yang seperjuangan terutama di kelas Akuntansi B telah kebersamaan dalam perjuangan untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Koperasi Indonesia

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan .karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan pada masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, baik secara teoretis maupun praktis, khususnya dalam pengembangan ilmu Akuntansi, Perpajakan dan Koperasi.

Jatinangor, Agustus 2025

Safna Juanda Dewi Siregar

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN.....	ii
RIWAYAT HIDUP.....	iii
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi Masalah	11
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	12
1.3.1. Maksud Penelitian	12
1.3.2. Tujuan Penelitian.....	12
1.4. Kegunaan Penelitian.....	13

1.4.1. Kegunaan Teoretis.....	13
1.4.2. Kegunaan Praktis.....	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	16
2.1. Pendekatan Masalah	16
2.1.1 Pendekatan Koperasi	16
2.1.2 Pendekatan Akuntansi	29
2.1.3 Pendekatan Akuntansi Perpajakan	36
2.1.4 Pendekatan Perpajakan.....	37
2.1.5 Pendekatan Perencanaan Pajak	53
2.1.6 Pendekatan Efisiensi.....	68
2.1.7 Peneliti Terdahulu	71
2.1.8 Kerangka Pikir.....	72
2.2. Metode Penelitian	73
2.2.1. Metode Penelitian yang digunakan	73
2.2.2. Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	74
2.2.3. Jenis Data dan Cara Menentukan Sumber Data	76
2.2.4. Teknik Pengumpulan Data	76
2.2.5. Analisis Data	77
2.2.6. Tempat Penelitian.....	78
2.2.7. Jadwal Penelitian.....	79

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	80
3.1. Keadaan Umum Koperasi.....	80
3.1.1. Sejarah Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	80
3.1.2. Profil Koperasi Simpan Pinjam Jaya Abadi	81
3.1.3. Visi Misi Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	81
3.1.4. Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	82
3.2. Keanggotaan Koperasi	83
3.3. Kegiatan Usaha dan Permodalan.....	85
3.3.1. Kegiatan Usaha	85
3.3.2. Permodalan Koperasi	86
3.4. Keadaan Keuangan Koperasi.....	88
3.5. Implementasi Jati Diri Koperasi	90
3.5.1. Implementasi Definisi Koperasi.....	90
3.5.2. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	91
3.5.3. Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	93
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 95
4.1. Data Responden dan Informan	95
4.2. Perhitungan Hasil Usaha Koperasi.....	95
4.3. Mekanisme Penetapan Beban Pajak Koperasi	97
4.4. Laporan Koreksi Fiskal	99
4.3.1. Laporan Koreksi Fiskal Tahun 2022	100

4.3.2. Perhitungan PPh Badan Tahun 2022.....	101
4.3.3. Laporan Koreksi Fiskal Tahun 2023.....	106
4.3.4. Perhitungan PPh Badan Tahun 2023.....	108
4.5. Penerapan Perencanaan Pajak.....	112
4.6. Alokasi Pembagian SHU Koperasi	122
4.7. Upaya Meningkatkan Efisiensi Pajak Penghasilan Badan	126
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 130
5.1. Kesimpulan.....	130
5.2. Saran	132
5.2.1. Saran Teoritis	132
5.2.2. Saran Praktis.....	133
 DAFTAR PUSTAKA.....	 134
LAMPIRAN.....	141

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perhitungan Pajak yang dikenakan dengan menggunakan fasilitas pengurangan tarif pajak sebagaimana dimaksud dalam 31E ayat (1) UU PPh.....	11
Tabel 2.2 Tarif Penghasilan Badan.....	49
Tabel 2.3 Perbandingan Metode Penelitian, Objek Penelitian, Hasil Penelitian, dan Strategi Tax Planning yang Digunakan dalam Masing-Masing Penelitian.....	71
Tabel 2.4 Estimasi Waktu dan Jadwal Penelitian	79
Tabel 3.5 Perkembangan Jumlah Anggota (2020-2024)	84
Tabel 3.6 Permodalan Koperasi pada Tahun 2024	86
Tabel 3.7 Alokasi Pembagian Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi.....	87
Tabel 3.8 Perhitungan Current Ratio Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi.....	89
Tabel 3.9 Perhitungan Return on Assets Koperasi Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	90
Tabel 3.10 Implementasi Definisi Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	90
Tabel 3.11 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi.....	91
Tabel 3.12 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi.....	93
Tabel 4.13 Tabel Perhitungan Hasil Usaha Tahun 2022.....	96
Tabel 4.14 Tabel Perhitungan Hasil Usaha Tahun 2023.....	96

Tabel 4.15 Laporan Koreksi Fiskal Tahun 2022	100
Tabel 4.16 Laporan Koreksi Fiskal Tahun 2023	106
Tabel 4.17 Tabel Alokasi SHU Tahun 2022 Sebelum Koreksi Fiskal.....	122
Tabel 4.18 Tabel Alokasi SHU Tahun 2022 Setelah Koreksi Fiskal.....	123
Tabel 4.19 Tabel Alokasi SHU Tahun 2023 Sebelum Koreksi Fiskal.....	123
Tabel 4.20 Tabel Alokasi SHU Tahun 2022 Setelah Koreksi Fiskal.....	124
Tabel 4.21 Tabel Perbandingan Perhitungan Laporan Komersial dan Fiskal	125

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Penerapan Pajak dalam Mengefisienkan Beban Pajak Koperasi.....	73
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Koperasi Simpan Pinjam Prima Jaya Abadi	82
Gambar 3.3 Rumus Perhitungan Rasio Likuiditas (<i>Current Ratio</i>)	88
Gambar 3.4 Rumus Perhitungan Rasio Rentabilitas (<i>Return on Assets</i>)	89
Gambar 4.5 Rumus Perhitungan Penghasilan Kena Pajak (PKP).....	98

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Foto Kegiatan Staf Pengembangan.....	141
Lampiran 2 Kartu Simpanan Koperasi Prima Jaya Abadi	142
Lampiran 3 Kartu Pinjaman Koperasi Prima Jaya Abadi	143

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Pajak merupakan kewajiban yang menjadi sumber penerimaan terbesar bagi negara yang digunakan untuk pembangunan maupun pengeluaran rutin negara. Hal ini sesuai dengan Undang-Undang Dasar 1945 pasal 23 ayat (2) yang berbunyi sebagai berikut: Segala pajak dipungut berdasarkan undang-undang demi kepentingan negara dan ditunjukan kesejahteraan rakyat.

“Pajak sebagai salah satu sumber penerimaan anggaran bagi pemerintah sehingga menempatkan pajak sebagai alat bagi pemerintah untuk menghasilkan penerimaan setinggi-tingginya dari sektor pajak” (Darmawan, 2015).

“Penerimaan pajak sangat berperan penting dalam pembangunan nasional mengingat Indonesia merupakan salah satu negara yang sedang berkembang. Penggunaan anggaran penerimaan pajak diantaranya untuk pembayaran gaji Pegawai Negeri Sipil sampai dengan proyek pembangunan, pembangunan sarana umum seperti jalan-jalan, jembatan, sekolah, kantor polisi, serta pembiayaan lainnya dalam rangka menciptakan kesejahteraan masyarakat” (Feriya, 2017).

Sistem pemungutan pajak yang berlaku di Indonesia yakni *self-assessment system* yang di mana sang wajib pajak memiliki wewenang atau hak dalam menghitung hingga menyetor nominal pajak yang harus dibayarkan secara pribadi. Tentu saja sang wajib pajak harus mematuhi undang-undang yang berlaku dimulai