

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK
DALAM UPAYA MENGEFISIENKAN BEBAN PAJAK
PENGHASILAN BADAN PPH - 25**
(Studi Kasus pada Koperasi Serba Usaha Tandangsari)

Disusun oleh:

Krisvin Aksen Kuwalik

C2190109

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan



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

**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK
DALAM UPAYA MENGEFISIENKAN BEBAN PAJAK
PENGHASILAN BADAN PPH - 25**
(Studi Kasus pada Koperasi Serba Usaha Tandangsari)

Disusun oleh:

Krisvin Aksen Kuwalik

C2190109

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing : Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM



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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : **ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN
PAJAK DALAM UPAYA
MENGEFISIENKAN BEBAN PAJAK
PENGHASILAN BADAN PPH - 25**
(Studi Kasus pada Koperasi Serba Usaha
Tandangsari)

Nama : **Krisvin Aksen Kuwalik**

NIM : C2190109

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan :

Pembimbing

Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua

Program Studi Sarjana Akuntansi

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP



Krisvin Aksen Kuwalik, bertempat lahir di Fakfak, pada tanggal 16 Desember tahun 1998 yang merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan bapak Paulus Kuwailik dan ibu Yohana N.

Pendidikan Sekolah Dasar (SD) ditempuh di SD YPPK St. Fransiskus Kaimana dan lulus Tahun 2012. Pendidikan Sekolah Menengah Pertama (SMP) ditempuh di sekolah SMP Negeri 3 Kaimana dan lulus pada tahun 2015. Pendidikan Sekolah Menengah Atas (SMA) ditempuh di sekolah Negeri 5 Sentra Pendidikan dan lulus pada tahun

2018, Pada Tahun 2019 mencatatkan diri sebagai mahasiswa pada Institut Manajemen koperasi Indonesia yang pada tahun 2022 berubah menjadi Universitas Koperasi Indonesia pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Sarjana Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Perpajakan.

IKOPIN
University

ABSTRACT

Krisvin Aksen Kwalik, 2025. *Analysis of Tax Planning Implementation in an Effort to Increase Tax Burden. Case Study at KSU Tandangsari Sumedang, under the guidance of Sugiyanto Ikhsan.*

KSU Tandangsari is a Multipurpose Cooperative that runs various businesses such as milk production, savings and loans, and also buying and selling. KSU Tandangsari is one of the largest milk supplier cooperatives in Sumedang and has been established since 1978. The problem in this cooperative is the large turnover received by the cooperative so that the tax burden that must be paid is also high.

The purpose of this study is to streamline the tax burden paid by the cooperative so that the amount of tax calculation carried out by the cooperative can have a difference that is not too large with the tax according to fiscal.

The method used in this study is quantitative descriptive, where the data obtained by the researcher is analyzed by measuring using statistics as a calculation test tool, related to the problem being studied to produce a conclusion. By using fiscal corrections in the cooperative's financial statements, the author can find out the accounts that are recognized and not recognized by tax based on Law No. 36 of 2008.

The results of the study prove that there is a difference in the tax collectible that must be paid by the cooperative and there is also a difference in the profit received by the cooperative so that there are additional assets allocated in the distribution of the cooperative's Business Result Remainder.

Keywords: financial statements, taxes, cooperatives.

ABSTRAK

Krisvin Aksen Kwalik, 2025. Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Beban Pajak. Studi Kasus pada KSU Tandangsari Sumedang, dibawah bimbingan Sugiyanto Ikhsan.

KSU Tandangsari merupakan Koperasi Serba Usaha yang menjalankan berbagai macam usaha seperti Produksi susu, simpan pinjam, dan juga jual beli. KSU Tandangsari merupakan salah satu koperasi pemasok susu terbesar di Sumedang dan sudah berdiri sejak tahun 1978. Permasalahan yang terdapat dikoperasi ini ialah besarnya omset yang diterima koperasi sehingga beban pajak yang harus dibayarkan juga tinggi.

Tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengefisienkan beban pajak yang dibayarkan koperasi agar jumlah perhitungan pajak yang dilakukan koperasi dapat memiliki selisih yang tidak terlalu besar dengan pajak menurut fiskal.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif, yang dimana data yang diperoleh oleh peneliti di analisis dengan diukur menggunakan statistik sebagai alat uji penghitungan, berkaitan dengan masalah yang diteliti untuk menghasilkan suatu kesimpulan. Dengan menggunakan koreksi fiskal pada laporan keuangan koperasi, penulis dapat mengetahui akun-akun yang diakui dan tidak diakui oleh pajak berdasarkan UU No.36 Tahun 2008.

Hasil penelitian membuktikan bahwa adanya selisih pajak tertagih yang harus dibayarkan koperasi dan ada juga selisih dalam laba yang diterima koperasi sehingga adanya aset tambahan yang dialokasikan di pembagian Sisa Hasil Usaha koperasi.

Kata kunci: *laporan keuangan, pajak, koperasi.*

KATA PENGANTAR

Terpujilah Tuhan, penulis panjatkan segala Puji dan Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena dengan Rahmat Pertolongan dan Anugerah-Nya penulis dapat melaksanakan kegiatan penelitian dan penulisan dengan judul skripsi **Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Mengefisienkan Beban Pajak Penghasilan Badan Pph – 25 (Studi Kasus pada Koperasi Serba Usaha Tandangsari)**

Penyusunan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna menempuh sidang Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Perpajakan Program Studi Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu baik moril maupun materil khususnya penulis sampaikan rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan banyak perhatian, motivasi dan kesempatan dalam penyusunan skripsi. Sejak penulis menjadi mahasiswa IKOPIN dan sampai saat ini.
2. Bapak dan Ibu selaku Dosen Penguji Koperasi dan Penguji Konsentrasi baik saat seminar Usulan Penelitian, Kolokium Skripsi dan Sidang Skripsi.
3. Kakak Indra Supriyadi, SP sebagai Kakak Pembina yang telah memberikan arahan dan bimbingan sejak penulis menjadi mahasiswa IKOPIN dan tinggal di asrama mahasiswa Papua PIBI IKOPIN.

4. Terimakasih sebesar-besarnya kepada seluruh Staf dan Karyawan PIBI IKOPIN yang mana selalu memberikan semangat dan motivasi penulis dalam penulisan skripsi.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Serta Karyawan Program Studi Strata Satu (S1) yang telah menolong baik secara langsung maupun tidak langsung selama penulis menempuh pendidikan di kampus tercinta IKOPIN.
6. Terimakasih sebesar-besarnya kepada Yayasan Pemberdayaan Masyarakat Amungme dan Kamoro (YPMAM) yang telah memberikan bantuan berupa beasiswa dalam menempuh studi di Kampus IKOPIN sesuai target waktunya.
7. Terimakasih sebesar-besarnya Kepada Ibu Dapur (Ibu Aan, Ibu Dede, dan Bapak Ade) di PIBI IKOPIN yang selalu menyiapkan makan dan minum selama penulis kuliah sampai dengan selesai.
8. Terimakasih kepada semua keluarga di Papua yang mana selalu mendukung penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Kampus IKOPIN.
9. Segenap Pihak KSU Tandangsari baik itu Ketua, Sekretaris, Bendahara, Pengawas, Manajer dan seluruh Karyawan serta anggota yang telah menerima penulis melakukan penelitian dan selama penelitian membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam bentuk moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi.
10. Rekan-rekan senasib dan seperjuangan yaitu seluruh mahasiswa program beasiswa YPMAM IMABETUS PIBI IKOPIN serta seluruh keluarga besar mahasiswa Papua di Jatinangor dan Bandung yang sudah memberikan dukungan baik doa, maupun secara moril dan materil.

11. Serta kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusinya, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam bentuk moril dan materil kepada penulis dalam melakukan penelitian ini. Atas kebaikan semua pihak yang telah penulis sebutkan maupun yang belum disebutkan, penulis mendoakan agar mendapatkan imbalan yang lebih besar dari Tuhan Maha Kuasa.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena kekurangan dan keterbatasan pengetahuan penulis sebagai manusia biasa. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan usul dan saran maupun kritik dari pembaca demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Harapan penulis, semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat lebih khususnya bagi penulis dan pada umumnya bagi pembaca.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing dalam penulisan skripsi. Semoga apa yang dibantu oleh semua pihak agar mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Kuasa sesuai dengan harapan masing-masing.

Jatinangor, Maret 2025

Penulis

Krispin Aksen Kwalik

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah	9
1.3. Maksud Dan Tujuan Penelitian	10
1.3.1. Maksud penelitian.....	10
1.3.2. Tujuan Penelitian	10
1.4. Kegunaan Penelitian	10
1.4.1. Kegunaan Teoritis	10
1.4.2. Kegunaan Praktis	11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	12
2.1. Pendekatan Masalah	12
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian	12
2.1.2. Pendekatan Akuntansi Koperasi	22
2.1.3. Akuntansi Perpajakan	24
2.1.4. Perpajakan	26
2.1.5. Pendekatan Perencanaan Pajak.....	31
2.1.6. Penerapan Perencanaan Pajak Dalam Upaya Meningkatkan Efisiensi Beban Pajak Penghasilan.....	47
2.1.7. Kerangka Pemikiran	48
2.2. Metode Penelitian	51
2.2.1. Metode Penelitian yang Digunakan.....	51
2.2.2. Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	51

2.2.3.	Teknik pengumpulan data.....	52
2.2.4.	Rancangan analisis	53
2.2.5.	Lokasi Penelitian	53
2.2.6.	Jadwal Penelitian	54
BAB III KEADAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		55
3.1.	Keadaan Umum Organisasi	55
3.1.1.	Sejarah Berdirinya KSU Tandangsari.....	55
3.1.2.	Struktur Organisasi KSU Tandangsari.....	58
3.2.	Keanggotaan Koperasi.....	64
3.3.	Kegiatan Usaha KSU Tandangsari	66
3.3.1.	Divisi Usaha Susu Segar.....	67
3.3.2.	Divisi Usaha Sarana Produksi Peternakan.....	69
3.3.3.	Pelayanan Kesehatan Hewan dan Inseminasi Buatan (IB)	69
3.3.4.	Divisi Usaha Peternakan dan Jasa Sapi Perah	70
3.3.5.	Divisi Usaha Simpan Pinjam	71
3.4.	Keadaan Permodalan dan Keuangan KSU Tandangsari.....	72
3.4.1.	Keadaan Permodalan	72
3.4.2.	Keadaan Keuangan	75
3.5.	Implementasi Jatidiri Koperasi pada Koperasi Sumber Usaha (KSU) Tandangsari	80
3.5.1	Implementasi Definisi pada Koperasi Sumber Usaha (KSU) Tandangsari.....	80
3.5.2	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KSU Tandangsari.....	86
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		90
4.1.	Laporan keuangan Setelah di lakukan Rekonsiliasi Fiskal pada KSU Tandangsari.....	90
4.2.	Penerapan Tax planning Pada KSU Tandangsari	98
4.3.	Upaya-upaya dalam menefesiensikan pembayaran pajak badan	100

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	102
5.1. Kesimpulan.....	102
5.2. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA.....	105



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 SHU dan Beban Pajak KSU Tandangsari.....	5
Tabel 2. 1 Tarif Pajak Progresif.....	31
Tabel 2. 2 Operasionalisasi Variabel	52
Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSU Tandangsari Tahun 2019- 2023	66
Tabel 3. 2 Perkembangan Pembelian Dan Pemasaran Susu Segar Tahun 2019- 2023	68
Tabel 3. 3 Produksi dan Penjualan Pakan Ternak Konsentrat Tahun 2019 - 2023 KSU Tandangsari	69
Tabel 3. 4 Perkembangan Populasi Sapi Perah Tahun 2023	71
Tabel 3. 5 Perkembangan Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Tandangsari Tahun 2019-2023	72
Tabel 3. 6 Perkembangan Permodalan KSU Tandangsari Tahun 2019-2023	74
Tabel 3. 7 Standar Penilaian Current Ratio	76
Tabel 3. 8 Rasio Likuiditas KSU Tandangsari Tahun 2019-2023	76
Tabel 3. 9 Standar Penilaian Debt to Total Assets Ratio	77
Tabel 3. 10 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSU Tandangsari Tahun 2019- 2023	78
Tabel 3. 11 Standar Penilaian Rentabilitas Ekonomi	79
Tabel 3. 12 Perkembangan Rentabilitas KSU Tandangsari Tahun 2019-2023	79
Tabel 3. 13 Implementasi Definisi Koperasi pada KSU Tandangsari.....	81
Tabel 3. 14 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada KSU Tandangsari	82
Tabel 3. 15 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KSU Tandangsari.....	86
Tabel 4. 1 Perhitungan Hasil Usaha Per 31 Desember 2022-2023	90
Tabel 4. 2 Perhitungan Pajak Penghasilan Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2023	93
Tabel 4. 3 Koreksi Positif.....	96
Tabel 4. 4 Perbandingan sebelum dan sesudah dilakukan koreksi fiskal.....	98
Tabel 4. 5 Alokasi dana sisa hasil usaha sebelum di lakukan Rekonsiliasi Fiskal	99
Tabel 4. 6 Alokasi dana sisa hasil usaha sesudah dilakukan Rekonsiliasi Fiskal .	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Aktivitas Dasar Akuntansi.....	24
Gambar 2. 2 Perbedaan Akuntansi Pajak dan Komersil	25
Gambar 2. 3 Alur Kerangka Pemikiran.....	50
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Serba Usaha Tandangsari.....	59
Gambar 3. 2 Proses Distribusi Susu Murni KSU Tandangsari	67

