

**ANALISIS PAJAK PENGHASILAN ATAS PENGALIHAN
ASET DAN KEWAJIBAN DALAM RENCANA
SPIN OFF UNIT USAHA KOPERASI**
(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar, Kota Bandung, Jawa Barat)

Disusun Oleh :

Laviany Fitri Yasmin
C2210009

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing 1

Prof. Dr. Sugiyanto, S.E., M.SC

Dosen Pembimbing 2

Fitriana Dewi Sumaryana, S.E., MAB



KONSENTRASI AKUNTANSI PERPAJAKAN
PROGRAM SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2025

MOTTO HIDUP

**“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan.”
(Q.S Al-Insyirah:5)**

**“Selalu Sabar dan Ikhlas Apapun Yang Terjadi”
(Mama)**

“god have perfect timing, never early, never late. It takes a little patient and it takes a lot of faith, but it's worth the wait”



RIWAYAT HIDUP



Laviany Fitri Yasmin, lahir di Bandung pada tanggal 15 Desember 2002, anak ketiga dari Ibu Nani Yuningsih dan Bapak Elly Sugwara. Pengalaman Pendidikan yang telah diselesaikan oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. TK Nurhayati, di Komplek Sanggar Indah Banjaran, Cangkuang, Kab. Bandung.
Pada tahun 2007 dan lulus pada tahun 2009
2. Sekolah Dasar Negeri 2 Rajamandalakulon, di Jl. Rajamandalakulon, Cipatat, Kab. Bandung Barat. Pada tahun 2009 dan lulus pada tahun 2015
3. Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Cipatat, di Jl. Raya Cipatat, Cipatat, Kab. Bandung Barat. Pada tahun 2015 dan lulus pada tahun 2018
4. Sekolah Menengah Kejuruan Negeri 1 Cipatat, di Jl. Terusan Cirata, Cipatat, Kab. Bandung Barat. Pada tahun 2018 dan lulus pada tahun 2021
5. Mulai pada tahun 2021, penulis tercatat sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia, Program Studi S1 Akuntansi dengan Konsentrasi Perpajakan.

ABSTRACT

Laviany Fitri Yasmin, 2025. *Income Tax Analysis on The Transfer of Assets and Liabilities in the Spin off Plan of Cooperative Business Unit : a Case Study at Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar. Supervised by Prof. Dr. Sugiyanto, S.E., M.Sc and Fitriana Dewi Sumaryana, S.E., M.AB.*

This research was conducted at Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar. The cooperative is a non-financial cooperative that operates two business units, namely the savings and loan unit and the trading unit. The savings and loan unit of Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar has assets exceeding IDR 15 billion.

The purpose of this study is to examine the implications of income tax imposed on the transfer of assets and liabilities in the context of a cooperative unit spin-off, to identify the types of assets and liabilities transferred, to analyze the accounting system and process involved in the transfer of assets and liabilities from the parent cooperative to the newly established spin-off cooperative, and to identify the applicable income tax regulations during the transfer of assets and liabilities in the spin-off plan. This study employs a qualitative descriptive research method.

The results show that Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar has not yet carried out the spin-off of its savings and loan unit in accordance with Ministerial Regulation of Cooperatives No. 8 of 2023, which requires cooperatives with a savings and loan unit and assets exceeding IDR 15 billion to perform a spin-off. Furthermore, the cooperative has not separated the assets and liabilities of its savings and loan unit. Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar is subject to final income tax on the transfer of land and building rights amounting to IDR 40,460,000, or 2.5% of the total value of the transfer.

Keywords: *income tax, transfer of assets and liabilities, cooperative spin-off*

ABSTRAK

Laviany Fitri Yasmin, 2025. Analisis Pajak Penghasilan Atas Pengalihan Aset Dan Kewajiban Dalam Rencana *Spin off* Unit Usaha Koperasi Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar Dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. Sugiyanto, S.E., M.SC dan Ibu Fitriana Dewi Sumaryana, S.E., MAB.

Penelitian ini dilakukan pada Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar. Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar merupakan koperasi non-keuangan yang memiliki 2 unit usaha yaitu unit usaha simpan pinjam dan unit usaha perdagangan. Unit usaha simpan pinjam Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar memiliki aset lebih dari 15 miliar.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implikasi pajak penghasilan yang dikenakan atas pengalihan aset dan kewajiban dalam konteks *spin off* unit usaha koperasi, mengidentifikasi bentuk aset dan kewajiban unit usaha yang dialihkan, menganalisis sistem dan proses akuntansi dalam pengalihan aset dan kewajiban dari koperasi induk ke koperasi hasil *Spin off* dan mengidentifikasi ketentuan pajak penghasilan yang berlaku pada saat terjadi pengalihan aset dan kewajiban dalam rencana *Spin off* unit usaha koperasi. penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif deksriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar belum melakukan *spin off* unit usaha simpan pinjam sesuai dengan Permenkop Nomor 8 Tahun 2023 yang mewajibkan koperasi yang memiliki unit usaha simpan pinjam dan asetnya lebih dari 15 miliar untuk melakukan *spin off*, dan belum melakukan pemisahan aset dan kewajiban milik unit usaha simpan pinjam. Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar dikenakan pajak penghasilan final atas pengalihan hak atas tanah dan bangunan sebesar Rp 40.460.000 atau sebesar 2,5% dari jumlah pengalihan hak atas tanah dan bangunan.

Kata kunci : pajak penghasilan, pengalihan aset dan kewajiban, *spin off* koperasi

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas Berkah dan Rahmat-Nya, Maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Pajak Penghasilan atas Pengalihan Aset dan Kewajiban dalam Rencana *Spin Off* Unit Usaha Koperasi pada Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar”. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dari penulisan skripsi ini, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun kesempurnaan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri selaku penulis yaitu Laviany Fitri Yasmin, kemudian untuk keluarga saya Mama, Papa, dan kedua kakak saya yang selalu memberi doa, semangat, dan kepercayaan kepada saya bahwa saya mampu menyelesaikan skripsi ini.

Pada kesempatan ini, penulis tidak lupa mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun materil. Pertama, penulis mengucapkan Syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemampuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa, penulis juga mengucapkan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua saya, yang selalu mendoakan agar diberikan kelancaran dan dimudahkan dalam penyusunan skripsi ini dan memberikan dukungan dalam berbagai hal kepada saya.

2. Kepada Almh.kakak pertama saya Sheny Muflifah, terimakasih sudah mendoakan saya dari surga sana, tak lupa saya persembahkan skripsi ini untuk Almarhumah kakak saya yang belum sempat menyelesaikan pendidikan kuliah.
3. Kepada kakak kedua saya, Yasinta Azhari, terimakasih sudah memberi semangat dan dorongan kepada saya untuk penulisan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing pertama saya yang membimbing penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Fitriana Dewi Sumaryana, SE., MAB selaku dosen pembimbing kedua saya yang membimbing penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku dosen penelaah konsentrasi yang mengarahkan untuk penyusunan ini.
7. Bapak Drs. H. Dindin Burhanudin, M.Sc selaku dosen penelaah koperasi yang mengarahkan untuk penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga bagi penulis
9. Seluruh pegawai dan pengurus Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar yang telah menerima saya untuk penelitian skripsi ini.
10. Kepada sahabat-sahabat saya, **Nur Alipha Suryadi Putri, Ima Yulianti Yuda, dan Rhanifan Dua Nika**. Terimakasih sudah mau menjadi sahabat saya dari semenjak awal perkuliahan, terimakasih sudah selalu setia mendengarkan curhatan saya, selalu memberitahu saya dalam segala hal, selalu membantu saya, terimakasih atas cerita yang telah kita ukir selama perkuliahan, semoga persahabatan kita selamanya tidak terbatas waktu. See u on top guys. Love.

11. Kepada **Melinda Dewi** dan **Ira Catur**, sahabat sejak SMP, terimakasih sudah mendengarkan keluh kesah selama penulisan skripsi ini dan memberikan semangat kepada saya.
12. Kepada **Thamara Berliana** dan **Mutiara Nur Azizah**, terimakasih sudah selalu memberi semangat, menemani dan membantu penulis saat penyusunan skripsi ini.
13. Kepada teman-teman satu bimbingan, terimakasih sudah selalu memberikan dukungan dan semangat. Kalian hebat!
14. Terimakasih kepada seluruh teman teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih sudah menjadi teman saya, dan terimakasih atas semangat yang diberikan kepada saya selama penulisan skripsi.



DAFTAR ISI

MOTTO HIDUP.....	ii
RIWAYAT HIDUP.....	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Maksud dan Tujuan	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II PENDEKATAN DAN METODE PENELITIAN.....	13
2.1 Pendekatan Perkoperasian.....	13
2.1.1 Jati Diri Koperasi	13
2.1.2 Tujuan Koperasi	17
2.1.3 Fungsi Koperasi	19
2.1.4 Peran Koperasi	19

2.1.5 Perangkat Organisasi Koperasi	21
2.1.6 Keanggotaan Koperasi	21
2.1.7 Partisipasi Anggota Koperasi	22
2.1.8 Permodalan Koperasi	23
2.1.9 Aset Koperasi	23
2.1.10 Koperasi Konsumen	24
2.1.11 Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Usaha Simpan Pinjam	24
2.2 Pendekatan Akuntansi	26
2.2.1 Pengertian Akuntansi	26
2.2.2 Standar Akuntansi	27
2.3 Pendekatan Pajak	28
2.3.1 Pengertian Pajak	28
2.3.2 Fungsi Pajak	29
2.3.3 Syarat Pemungutan Pajak	29
2.4 Pendekatan Akuntansi Perpajakan	31
2.4.1 Pengertian Akuntansi Perpajakan	31
2.5 Pendekatan <i>Spin off</i>	32
2.5.1 Pengertian <i>Spin off</i>	32
2.5.2 Tujuan <i>Spin off</i>	34
2.5.3 Aspek-Aspek <i>Spin off</i>	35
2.5.4 Tahapan <i>Spin off</i>	37

2.6 Pengalihan Aset dan Kewajiban.....	39
2.7 Pajak Penghasilan Final	39
2.7.1 Pengertian Pajak Penghasilan Final	39
2.7.2 Subjek Pajak Penghasilan Final.....	40
2.7.3 Objek Pajak Penghasilan Final.....	40
2.7.4 Tarif Pajak Penghasilan Final	41
2.8 Kerangka Berpikir	41
2.9 Penelitian Terdahulu	43
2.10 Metode Penelitian.....	45
2.10.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	45
2.10.2 Data Yang Diperlukan (Definisi Operasional)	45
2.10.3 Sumber Data Dan Cara Menentukan Sumber Data.....	47
2.10.4 Teknik Pengumpulan Data	48
2.10.5 Rancangan Analisis Data.....	48
2.10.6 Tempat Penelitian.....	50
BAB III GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	51
3.1 Keadaan Umum Organisasi	51
3.1.1 Sejarah Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	51
3.1.2 Visi dan Misi Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	52
3.1.3 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	53
3.2 Keanggotaan Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	55

3.3 Kegiatan Usaha Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	56
3.4 Permodalan Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	57
3.5 Keadaan Keuangan	62
3.6 Implementasi Jati Diri Koperasi	72
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	78
4.1 Identitas Narasumber	78
4.2 Pengalihan Aset Dan Kewajiban Pada Saat Unit Usaha Simpan Pinjam (USP) akan di <i>Spin off</i> Menjadi Koperasi Simpan Pinjam (KSP)	78
4.3 Sistem dan Proses Akuntansi atas Pengalihan Aset dan Kewajiban dalam Rencana <i>Spin off</i>	83
4.3.1 Pencatatan Aset Dan Kewajiban Sebelum USP Dialihkan Menjadi KSP.....	83
4.3.2 Jurnal Pencatatan Saat Menerima Aset Dan Kewajiban Milik USP Yang Akan Menjadi KSP	86
4.3.3 Pencatatan Aset Dan Kewajiban USP Saat Dialihkan Menjadi KSP	87
4.3.4 Jurnal Pencatatan Aset Dan Kewajiban Saat Koperasi Induk Mengalihkan Aset Dan Kewajiban Ke KSP.....	90
4.3.5 Pencatatan Aset Dan Kewajiban Koperasi Induk Setelah <i>Spin off</i>	91
4.4 Pengenaan Pajak Penghasilan Atas Pengalihan Aset Dan Kewajiban.....	93
4.4.1 Klasifikasi Objek Pajak Penghasilan	94
4.4.2 Perhitungan Pajak Penghasilan.....	95

4.4.3 Ketentuan Pengecualian Pengenaan PPh Final atas Pengalihan Tanah dan Bangunan	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	99
5.1 Kesimpulan.....	99
5.2 Saran	100
DAFTAR PUSTAKA.....	xvi
LAMPIRAN.....	xx



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Aset Koperasi	6
Tabel 2. 1 Peneliti Terdahulu.....	43
Tabel 2. 2 Definisi Operasional	46
Tabel 3. 1 Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Bank Bjb Ziebar	55
Tabel 3. 2 Modal Asing Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	57
Tabel 3. 3 Modal Sendiri Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar.....	59
Tabel 3. 4 Perhitungan Debt to Equity Ratio.....	61
Tabel 3. 5 Perhitungan Rasio Likuiditas	63
Tabel 3. 6 Proporsi Aktiva Lancar.....	65
Tabel 3. 7 Proporsi Kewajiban Lancar	66
Tabel 3. 8 Perhitungan Rasio Solvabilitas.....	67
Tabel 3. 9 Perhitungan Rasio Profitabilitas	69
Tabel 4.1 Neraca Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar	84
Tabel 4.2 Jurnal Penerimaan Pada USP	86
Tabel 4.3 Neraca Unit Usaha Simpan Pinjam	88
Tabel 4.4 Jurnal Pengalihan Koperasi Induk.....	90
Tabel 4.5 Neraca Koperasi Induk.....	92
Tabel 4 6 Objek Pajak Penghasilan	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Koperasi	15
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir.....	43
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Bank BJB Ziebar ...	53
Gambar 3. 2 Rekomendasi Struktur Organisasi.....	54

