

**IMPLEMENTASI KONSEP PAJAK PENGHASILAN
BADAN FINAL KOPERASI SIMPAN PINJAM CITRA
MANDIRI PASCA BERLAKUNYA UU CIPTA KERJA
DAN DAMPAKNYA TERHADAP SHU**

**(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri, Cileunyi, Kab
Bandung)**

Disusun Oleh

Ima Yulianti Yuda

C2210005

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

Program Studi S-1 Akuntansi

Akuntansi perpajakan

Dosen Pembimbing 1

Dr. H. Dandan Irawan, S.E., M.Sc

Dosen Pembimbing 2

Toufiq Agung, SE., M.Ak. CIIQA



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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Implementasi Konsep Pajak Penghasilan Badan Final Koperasi
Simpan Pinjam Citra Mandiri Pasca Berlakunya Uu Cipta Kerja
Dan Dampaknya Terhadap Shu
(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri, Cileunyi,
Kab Bandung)

Nama : Ima Yulianti Yuda

NRP : C2210005

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S-1 Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing 1



Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc.

Pembimbing 2



Toanq Agung, SE., M.Ak., CIIQA

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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



Ketua
Program Studi Akuntansi



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

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul **"Implementasi Konsep Pajak Penghasilan Badan Final Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri Pasca Berlakunya UU Cipta Kerja Dan Dampaknya Terhadap Shu"** 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 skripsi ini.

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

Jatinangor, 05 September 2025



Ima Yulianti Yuda

C2210005

MOTTO HIDUP

“ Sesungguhnya Sesudah Kesulitan Itu Ada Kemudahan “

(Q.S Al – Insyirah : 6)

“ Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan Keanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah : 286)

“Ketika Ada Keraguan Di Dalam Dirimu Maka Hilangkan Lah Sebelum Keraguan
Itu Menebasmu”

(Roronoa Zoro)

“Tidak Peduli Seberapa Sulit Atau Mustahilnya Itu Jangan Pernah Melupakan
Tujuanmu”

(Monkey D Luffy)

“Perjalanan Ini Ibarat Berlayar Di Samudra Luas. Tantangan Dan Rintangan
Datang Silih Berganti, Seperti Ombak Dan Badai Yang Menguji Kekuatan Kapal.
Namun, Selama Tujuan Tetap Jelas Dan Tekad Tidak Goyah, Setiap Langkah
Akan Membawa Kita Lebih Dekat Pada Pelabuhan Impian. Dukungan Dari
Orang-Orang Di Sekitar Adalah Tenaga Yang Menjaga Layar Tetap Berkembang,
Hingga Akhirnya Kita Sampai Pada Harta Karun Yang Kita Cari.”

(Ima Yulianti Yuda)

RIWAYAT HIDUP



Ima Yulianti Yuda, Penulis dilahirkan di Sumedang pada tanggal 09 Juli 2002. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara terlahir dari pasangan Iyus Supriatna dan Sundari. Jenjang pendidikan yang telah diselesaikan oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. TK Ulil Albab, Desa Cipacing, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat. Pada tahun 2006 – 2008.
2. SD Al-Masoem, Jl. Raya Cipacing No. 22, Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat. Pada tahun 2008 - 2014.
3. SMP Bakti Nusantara 666, Jl. Raya Cileunyi–Rancaekek No. 17, Kecamatan Cileunyi, Kabupaten Bandung, Jawa Barat. Pada tahun 2014-2017.
4. SMK Bakti Nusantara 666, Jl. Raya Cileunyi–Rancaekek No. 17, Kecamatan Cileunyi, Kabupaten Bandung, Jawa Barat. Pada tahun 2017-2020.
5. Penulis tercatat sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia, Program Studi S1 Akuntansi pada Konsentrasi Akuntansi Keuangan mulai tahun 2021 .

Selama menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia, penulis aktif dalam kegiatan mahasiswa, yaitu :

1. Anggota Ikopin Badminton Club Tahun 2021 – 2024
2. Anggota Divisi Peralatan Accounting Festival Tahun 2022
3. Anggota Divisi Pdd Turnamen Eksternal IBC Tahun 2023



ABSTRACT

Ima Yulianti Yuda (2025), implementation of the final income tax concept for Citra Mandiri savings and loan cooperatives after the enactment of the Job Creation Law and its impact on SHU at Citra Mandiri savings and loan cooperatives in West Java, under the supervision of Dr. H. Dandan Irawan, S.E., M.Sc, and Toufiq Agung, SE., M.Ak. CHQA.

Citra Mandiri Jabar Savings and Loan Cooperative (KSP) is a cooperative recognized as a corporate taxpayer with obligations to calculate, report, and remit taxes in accordance with current regulations.

This study examines the implementation of Income Tax Article 4 paragraph (2) following the enactment of Law No. 11 of 2020 on Job Creation using a descriptive method with 18 purposively selected cooperative board members as respondents. The findings reveal that prior to fiscal adjustments, all income—including member loan transactions—was subject to tax, resulting in excessive burdens.

After fiscal corrections in 2021–2023, member-based income was excluded from taxable income, thereby reducing tax expenses and increasing net surplus (SHU) (2021: IDR 1.56 billion; 2022: IDR 232.6 million; 2023: IDR 1.16 billion). This implementation proved to enhance tax efficiency, increase distributable SHU, strengthen cooperative capital, and prevent tax overpayment.

Keywords: Cooperative, Income Tax Article 4 (2), Job Creation Law, Fiscal Reconciliation, SHU.

ABSTRAK

Ima Yulianti Yuda (2025), implementasi konsep pajak penghasilan badan final koperasi simpan pinjam citra mandiri pasca berlakunya UU cipta kerja dan dampaknya terhadap SHU pada koperasi Simpan pinjam Citra mandiri Jabar, di bawah bimbingan bapak Dr. H. Dandan Irawan, S.E., M.Sc dan bapak Toufiq Agung, SE., M.Ak. CIIQA.

Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Citra Mandiri Jabar merupakan koperasi yang telah dikukuhkan sebagai wajib pajak badan dengan kewajiban perhitungan, pelaporan, dan penyetoran pajak sesuai regulasi terbaru. Penelitian ini membahas implementasi ketentuan PPh Pasal 4 ayat (2) pasca berlakunya Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja dengan metode deskriptif pada 18 responden pengurus koperasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebelum koreksi fiskal, seluruh pendapatan termasuk transaksi antar anggota dikenakan pajak sehingga menimbulkan beban berlebih. Setelah koreksi fiskal 2021–2023, pendapatan dari anggota dikecualikan dari objek pajak, sehingga beban pajak berkurang dan SHU meningkat (2021: Rp1,56 miliar; 2022: Rp232,6 juta; 2023: Rp1,16 miliar). Implementasi ini terbukti meningkatkan efisiensi pajak, memperbesar SHU, memperkuat modal koperasi, serta mencegah kelebihan bayar pajak.

Kata Kunci: Koperasi, PPh Pasal 4 ayat (2), UU Cipta Kerja, Koreksi Fiskal, SHU.

IKOPIN
University

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Implementasi Konsep Pajak Penghasilan Badan Final Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri Pasca Berlakunya UU Cipta Kerja Dan Dampaknya Terhadap SHU (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri, Cileunyi, Kab Bandung)**" yang merupakan salah satu syarat untuk menempuh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Manajemen Koperasi Indonesia. Penulis menyadari selama penelitian skripsi ini banyak sekali hambatan yang dialami dan jauh dari kata sempurna, hal itu dikarenakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Namun berkat bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak akhirnya bisa terselesaikan dengan baik.

Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada orang-orang yang telah memberi dukungan, doa-doa dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Sehingga pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, M.S., Ph.D, selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.

2. Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si, selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi yang membantu kelancaran pelaksanaan mulai dari seminar usulan penelitian hingga sidang akhir.
3. Bapak IDr. H. Dandan Irawan, S.E., M.Sc, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan semangat, pengarahan, serta bimbingan selama proses penelitian hingga penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Toufiq Agung, SE., M.Ak. CIIQA, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan semangat, pengarahan, serta bimbingan selama proses penyelesaian penelitian dan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si, selaku dosen penguji Koperasi yang telah memberikan saran masukan kepada penulis sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini.
6. Bapak Dr. M. Ardi Nupi Hasyim, SE., M.AB., CFP, selaku dosen Penguji konsentrasi yang telah memberikan saran masukan kepada penulis sehingga dapat menyempurnakan penisan skripsi
7. Segenap staf prodi akuntansi yang memberikan pelayanan terbaik selama masa pengerjaan skripsi.
8. Segenap pengurus Pengurus serta pegawai Koperasi Simpan Pinjam Citra Mandiri atas kesempatan waktu dan informasi yang diberikan.

9. Bapak/Ibu Dosen Pengajar Universitas Koperasi Indonesia yang telah banyak memberikan ilmu dan nilai kehidupan selama perkuliahan.
10. Kepada Alm.Bapak Sukar yang telah meninggalkan penulis terlebih dahulu tanpa melihat penulis tumbuh dewasa, kung liat cucumu terus berjuang meski tanpa dampinganmu secara langsung, doakan terus cucumu ini ya kung, ima kangen banget sama kakung dan ima sayang banget sam kakung
11. Kepada kedua orang tua peneliti, **Bapak Iyus Supriatna dan Ibu Sundari**. Kepada kalian penulis ingin mempersembahkan karya kecil ini terimakasih atas segala dukungan dan doa yang tak pernah lepas,terimakasih atas segalanya, mah yah anakmu kini akan menjadi sarjana perjalannya memang tidak mudah terimakasih sekali lagi penulis ucapkan.
12. Terimakasih kepada adik-adikku **Irnanda Fenti Nur yuda dan Bagus Maulidan Yuda**, Terima kasih karena selalu menghadirkan tawa dan semangat di saat lelah melanda. Kehadiranmu menjadi alasan kuat bagiku untuk terus melangkah hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat-sahabat penulis tercinta : **Nur Aliphya Suryadi Putri,Laviany Fitri Yasmin, dan Ranifan Dua Nika** yang telah menemani dari awal perkuliahan hingga kini,semoga persahabatan ini tetap terjalin sampe akhir.

14. Teman-teman Akuntansi angkatan 2021 atas kebersamaan selama 4 tahun.

15. Terima kasih untuk diriku sendiri, yang mampu melewati malam-malam panjang, mengalahkan rasa malas, dan menata kembali semangat ketika hampir runtuh. Terima kasih karena telah setia berproses dan membuktikan bahwa aku bisa menyelesaikan perjalanan ini, semoga Lelah ini membawa hal baik di kemudian hari.

16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas segala dukungan.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi penulis maupun pembaca, dan semoga Allah Subhanallahu Wa Ta'ala membalas segala kebaikan.

Jatinangor, 08 Agustus 2025

IKOPIN
University

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Maksud Dan Tujuan	7
1.4. Kegunaan Penelitian	8
BAB II PENDEKATAN DAN METODE PENELITIAN	11
2.1. Pendekatan Masalah	11
2.1.1. Pendekatan Koperasi.....	11
2.1.2. Pendekatan Akuntansi.....	24
2.1.3. Pendekatan Pajak	40

2.1.4. Pendekatan akuntansi koperasi	53
2.1.5. Pendekatan Akuntansi Perpajakan	64
2.1.6. Pendekatan PPh Badan.....	71
2.1.7. Pendekatan Sisa Hasil Usaha (SHU).....	78
2.1.8. Kerangka Berfikir.....	91
2.1.9. Penelitian Terdahulu.....	93
2.2. Metode Penelitian	95
2.2.1. Jenis Penelitian.....	95
2.2.2. Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....	96
2.2.3. Teknik Populasi.....	98
2.2.4. Sumber Data.....	99
2.2.5. Teknik Pengumpulan Data	100
2.2.6. Teknik Analisis Data.....	100
2.2.7. Lokasi dan Waktu Penelitian	102
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	104
3.1. Keadaan Umum Koperasi	104
3.1.1. Sejarah.....	104
3.1.2. Visi dan misi	105
3.1.3. Struktur organisasi	106
3.2. Keanggotaan Koperasi	116

3.3. Kegiatan Usaha & Permodalan Koperasi	121
3.4. Keadaan Keuangan	127
3.5. Implementasi Jati Diri Koperasi	132
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	137
4.1. Identitas Responden	137
4.2. Hasil Penelitian	138
4.3. Hasil Pembahasan	144
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	153
5.1. KESIMPULAN.....	153
5.2. SARAN.....	154
DAFTAR PUSTAKA.....	157
LAMPIRAN.....	159



DAFTAR TABEL

Table 1.1 Perubahan Regulasi Perpajakan	3
Table 1.2 Perolehan SHU Dari Tahun 2021 – 2023	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	93
Tabel 2.2 Operasional Variabel	97
Tabel 2.3 Waktu Penelitian	103
Tabel 3.1 Jenis Usaha	124
Tabel 3.2 Rasio Likuditas	128
Tabel 3.3 Perbitungan Rasio Solvabilitas Koperasi.....	129
Tabel 3.4 Rasio Rentabilitas Koperasi	131
Tabel 3.5 Tabel Implementasi Definisi Koperasi	132
Tabel 3.6 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	134
Tabel 3.7 Implementsi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	136
Tabel 4.1 Karekteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	137
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Lama Kerja	138
Tabel 4.3 Laporan Fiskal Tahun 2021	139
Tabel 4.4 Laporan Fiskal Tahun 2022	141
Tabel 4.5 Laporan Fiskal Tahun 2023	142
Tabel 4.6 Perhitungan PPh Terutang	144

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	92
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSP Citra Mandiri.....	107

