

REKONSILIASI FISKAL PEMBAYARAN PAJAK PENGHASILAN BADAN

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah
BMT Forsitama)

Disusun Oleh:

Siti Ainun

C2190040

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing :

Dr. Hj, Yuanita Indriani, Ir., M. Si

Innas Susantira K., SE., M.AK



PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

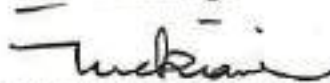
2024

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Rekonsiliasi Fiskal Pembayaran Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus PTDA Koperasi Simpan Pinjam Pembayaran Syariah BMT Forsitama)
Nama : Siti Ainun
NRP : C2190040
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan

Pembimbing I



Dr. Hj. Yunita Indriani, Ir., M. Si

Pembimbing II



Innas Susantira Katurani, SE., M. AK

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Ketua Program Studi
Sarjana Akuntansi



Dr. Eka Setiastika, SE., M. Si





IKOPIN
University

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Ainun

NRP : C2190040

Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 10 Agustus 2000

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Rekonsiliasi Fiskal Pembayaran Pajak Penghasilan Badan (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syuri'ah BMT Forsitama)"** adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang pencegahan Dan Penanggulangan Plagiat Di Perguruan Tinggi.)

Jatinangor, 17 September 2024



Siti Ainun

RIWAYAT HIDUP

Siti Ainun dilahirkan di Bandung pada tanggal 10 Agustus 2000, penulis merupakan anak ke tujuh dari Sembilan bersaudara dari pasangan Bapak Ating dan Ibu Euis Komalawati.

Riwayat Pendidikan formal dan pengalaman organisasi yang telah ditempuh adalah sebagai berikut:

1. Pendidikan Formal

- a. Pada tahun 2006 samapai tahun 2012, Penulis telah menempuh Pendidikan di Sekolah Dasar Negeri Cikancung 1.
- b. Pada tahun 2012 sampai tahun 2015, Penulis telah menempuh Pendidikan di Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Cikancung.
- c. Pada tahun 2015 sampai tahun 2018, Penulis telah menempuh Pendidikan di Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Cikancung.
- d. Pada tahun 2019 Penulis mencatatkan diri sebagai Mahasiswa di IKOPIN University dengan konsentrasi Akuntansi Perpajakan.

2. Pengalan organisasi

- a. Pada tahun 2021 sampai dengan 2023, Penulis tercatat sebagai salah satu Pendidik MTs Nanjungmekar.
- b. Pada tahun 2022 sampai saat ini, penulis mengabdikan sebagai pendidik SMK YADIKA 2 Paseh.

ABSTRACT

Siti Ainun, 2024. Fiscal Reconciliation of Corporate Income Tax Payments. Case Study at KSPPS BMT Forsitama Sleman, under the guidance of Mrs. Dr. Hj, Yuanita Indriani, Ir., M. Si and Mrs. Innas Susantira K., SE., M.Ak.

KSPPS MBT Forsitama, is a sharia financing savings and loan cooperative which has a cooperative legal entity with a business activity division, namely savings and financing. In 2023, cooperatives will carry out tax reporting for 2022. The problem faced by cooperatives is not understanding taxes so they experience rejection when submitting their tax reports.

Recognizing the importance of the tax, the Indonesian government try to always renew the tax rules. Although the tax rules are always update, always maintained a system of self assessment in terms of tax collection system, where the system is the tax collector who gives authority, trust, responsibility to the taxpayer to compute, calculate, pay, and self-reported the amount of tax to be paid. One entity that is subject to tax, where each of the taxpayer that makes bookkeeping or record keeping required to reconcile the financial statements of fiscal commercially, so the calculation of corporate income tax in accordance with applicable tax laws. Fiscal reconciliation is due to the difference between the concepts of accounting with taxation, especially in terms of the recognition of revenues and expenses. In fiscal reconciliation process, the company will undertake fiscal correction either negative fiscal correction and positive fiscal correction. In a correction to the statement items of income, should be based on the income tax law number 36 of

2008 and other tax laws. Where the above process will be generated taxable income which is used as the basis for the calculation of corporate income tax.

Key words: Fiscal Reconciliation payment Corporate Income Tax



IKOPIN
University

RINGKASAN

Siti Ainun, 2024. Rekonsiliasi Fiskal Pembayaran Pajak Penghasilan Badan. Studi Kasus Pada KSPPS BMT Forsitama Sleman, dibawah Bimbingan Ibu Dr. Hj, Yuanita Indriani, Ir., M. Si dan Ibu Innas Susantira K., SE., M.Ak.

KSPPS MBT Forsitama, merupakan koperasi simpan pinjam pembiayaan syari'ah yang telah ber badan hukum koperasi dengan divisi kegiatan usaha yaitu simpanan dan pembiayaan. Pada tahun 2023 koperasi melakukan pelaporan pajak tahun 2022. Permasalahan yang dihadapi oleh koperasi yaitu ketidak pahaman mengenai pajak sehingga mengalami penolakan saat menyampaikan laporan pajaknya.

Menyadari akan pentingnya pajak, maka pemerintah Indonesia berusaha untuk selalu memperbaharui peraturan-peraturan perpajakan. Walaupun peraturan-peraturan perpajakan selalu diperbaharui, sistem Self assessment selalu dipertahankan dalam hal sistem pemungutan pajak, dimana sistem ini pemungut pajak yang memberi wewenang, kepercayaan, tanggung jawab kepada Wajib Pajak untuk menghitung, memperhitungkan, membayar dan melaporkan sendiri besarnya pajak yang harus dibayar. Salah satu subjek pajak yaitu badan, dimana setiap Wajib Pajak Badan yang membuat pembukuan atau pencatatan diwajibkan untuk melakukan rekonsiliasi fiskal terhadap laporan keuangan komersial, agar perhitungan pajak penghasilan badan sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku. Rekonsiliasi fiskal muncul karena adanya perbedaan konsep antara akuntansi dengan perpajakan, terutama dalam hal pengakuan pendapatan dan

beban. Pada proses rekonsiliasi fiskal, perusahaan akan melakukan koreksi fiskal baik koreksi fiskal negatif maupun koreksi fiskal positif. Dalam Undang Undang PPh nomor 36 tahun 2008 dan peraturan perpajakan lainnya. Dimana atas proses tersebut akan dihasilkan laba fiskal yang dijadikan sebagai dasar perhitungan pajak penghasilan badan.

Kata kunci: Rekonsiliasi Fiskal, Pembayaran Pajak Penghasilan Badan



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokaatuh.

Alhamdulillahirobbil'alamin. Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala ats segala karunia-Nya sehingga Skripsi ini berhasil diselesaikan dengan judul “Rekonsiliasi Fiskal Pembayaran Pajak Penghasilan Badan”, Studi kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah BMT Forsitama.

Skripsi ini dapat terselesaikan atas dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung dan pada kesempatan ini terima kasih peneliti ucapkan kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya yang tak terhingga sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Teristimakasih penulis ucapkan kepada kedua orangtua tersayang penulis Bapak Ating dan Ibu Euis Komala yang telah sangat berkorban memberikan yang terbaik untuk semua anak-anak nya, terimakasih atas segala pengorbanan. Beliau memang hanya merasakan pendidikan sampai Bangku Sekolah Dasar, namun mereka mampu senantiasa dengan ikhlas memberikan pendidikan pada kesembilan anaknya bahkan hingga Perguruan Tinggi. Tak kenal lelah mendoakan serta memberika perhatian dan dukungan. semoga bapak dan mamah diberikan kesehatan agar bisa menyaksikan anak ketujuhny menyelesaikan study dan meraih gelar sarjana.

3. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada Ibu DR. Hj, Yuanita Indriani, Ir., M. Si dan dan Ibu Innas Susantira K., SE., M. Ak, yang telah bersedia membimbing, meluangkan waktu berharga, kesabaran, memberikan ilmu dan saran sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Bapak Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc dan Bapak Dr. Eka Setiajatnika, SE., M.Si, selaku Dosen Penguji Koperasi dan Konsentrasi Perpajakan yang telah memberikan arahan dan nasihat-nasihatnya demi menyempurnakan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Strata 1 Institut Manajemen Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmunya sehingga penulis dapat menyusun skripsi ini.
6. Seluruh staf karyawan Institut Manajemen Koperasi Indonesia yang telah memberikan pelayanan selama kuliah dan selama proses penyusunan skripsi.
7. Pengurus dan karyawan Koperasi KSPPS BMT FORSITAMA yang telah bersedia menerima pneliti untuk dapat melakukan penelitian, dengan segala keramahan dan keterbukaan data dan informasi sehingga memudahkan proses penyusunan skripsi ini.
8. Teman teman penulis atas segala kebaiakan dan support yang tak pernah ternilai harganya Nadya. Deaidah. Laila dan untuk seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya.
9. Teman-teman kelas Akuntansi A angkatan 2019 dan teman-teman Akuntansi Perpajakan 2019.

10. Terimakasih penulis ucapkan kepada kedua kakak laki-laki penulis yaitu Asep Ramdani dan Ujang Sutrisna yang telah dengan Ikhlas berjuang untuk menyekolahkan adik-adiknya dan mengesampingkan keinginan pribadinya untuk memenuhi kebutuhan keluarga.
11. Terimakasih penulis ucapkan pada kakak perempuan Ros wati dan Dewi Mulyami yang senantiasa memberikan dukungan dan menjadi kakak terbaik untuk semua adik-adiknya.
12. Terimakasih penulis ucapkan pada para rekan guru pendidik SMK YADIKA 2 Paseh yang senantiasa memberikan dukungan terbaik.
13. Terimakasih penulis ucapkan kepada anak didik penulis yang senantiasa memberikan semangat untuk terus memberikan yang terbaik.
14. Terima kasih untuk semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

IKOPIN
University

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	7
1.3.1 Maksud Penelitian	7
1.3.2 Tujuan Penelitian	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Kegunaan Teoritis	8
1.4.2 Kegunaan Praktis	8
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	10
2.1 Pendekatan Koperasi	10

2.1.1	Definisi Koperasi	10
2.1.2	Tujuan koperasi.....	11
2.1.3	Fungsi dan Peran Koperasi.....	12
2.1.4	Nilai Koperasi.....	13
2.1.5	Prinsip Koperasi	14
2.1.6	Bentuk Koperasi.....	16
2.1.7	Jenis Koperasi	16
2.2	Pendekatan Akuntansi.....	17
2.3	Pendekatan Perpajakan	20
2.3.1	Pengertian Pajak	20
2.3.2	Fungsi Pajak	21
2.3.3	Jenis Pajak.....	21
2.3.4	Syarat Pemungutan Pajak	22
2.3.5	Sistem Pemungutan Pajak	23
2.3.6	Tata Cara Pemungutan Pajak	24
2.3.7	Pajak Koperasi.....	24
2.4	Pajak Penghasilan Badan	27
2.4.1	Pengertian Pajak Penghasilan Badan	27
2.4.2	Subjek Pajak Penghasilan Badan.....	27
2.4.3	Objek Pajak Penghasilan Badan	29

2.4.4	Penghasilan Kena Pajak	31
2.4.5	Tarif Pajak Penghasilan Badan	36
2.4.6	Hubungan Rekonsiliasi Fiskal Terhadap Pajak Penghasilan (PPH) Badan 38	
2.5	PSAK (Pernyataan Standar Akuntansi keuangan)	38
2.5.1	PSAK 46.....	38
2.5.2	PSAK 24.....	39
2.5.3	PSAK 57 Penyesuaian 2014: Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi	41
2.5.4	PSAK 16.....	44
2.5.5	PSAK 19.....	45
2.5.6	PSAK 73.....	46
2.6	Rekonsiliasi Fiskal	47
2.6.1	Pengertian Rekonsiliasi Fiskal	47
2.6.2	Jenis Rekonsiliasi Fiskal	50
2.6.3	Format Rekonsiliasi Fiskal	57
2.6.4	Konsep Biaya Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Fiskal	60
2.7	Pendekatan Laporan Keuangan	66
2.7.1	Laporan keuangan Komersial.....	66
2.7.2	Laporan Keuangan Fiskal	69
2.8	Penelitian Terdahulu dan kerangka Berfikir	75

2.8.1	Penelitian Terdahulu	75
2.8.2	Kerangka Fikir	77
2.9	Metode Penelitian	78
2.9.1	Objek Penelitian	78
2.9.2	Metode Penelitian yang Digunakan	78
2.9.3	Jenis dan Sumber Data Yang Diperlukan	79
2.9.4	Teknik Pengumpulan Data	80
2.9.5	Rancangan Analisis Data	81
2.9.6	Tempat Penelitian	82
2.9.7	Jadwal Penelitian	83
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		84
3.1	Keadaan Umum Koperasi	84
3.1.1	Sejarah Terbentuknya KSPPS BMT Forsitama	84
3.1.2	Struktur Organisasi KSPPS BMT Forsitama	88
3.2	Keanggotaan KSPPS BMT Forsitama	94
3.3	Kegiatan Usaha dan Permodalan BMT Forsitama	96
3.3.1	Kegiatan Usaha KSPPS BMT Forsitama	96
3.3.2	Permodalan Koperasi	99
3.4	Keadaan Keuangan Koperasi	100
3.5	Implementasi Jati Diri Koperasi	105

3.5.1	Definisi Koperasi	105
3.5.2	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	107
3.5.3	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	110
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		113
4.1	Hasil Analisis.....	113
4.2.1	Penyesuaian Fiskal Koperasi KSPPS BMT Forsitama	115
4.2.2	Elemen-Elemen Penyesuaian Seharusnya Dilakukan Oleh Koperasi	124
4.2.3	Koreksi Fiskal Positif dan Negatif	127
4.2.4	Laporan keuangan fiskal	131
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		141
5.1	Simpulan.....	141
5.2	Saran- Saran	142
DAFTAR PUSTAKA		143
LAMPIRAN		136

