

**EVALUASI RESTITUSI PAJAK PENGHASILAN BADAN SERTA  
DAMPAKNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN FISKAL DAN  
MANFAATNYA BAGI KOPERASI DAN ANGGOTA**

**(Studi Kasus Pada Koperasi INTI di Kota Bandung)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Sharole Pamela

C2160021

Dosen Pembimbing

Pembimbing 1: Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Pembimbing 2: M. Ardi Nupi H, SE., MBA



**IKOPIN**

**KONSENTRASI AKUNTANSI PERPAJAKAN  
PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI  
INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2020**

## LEMBAR PENGESAHAN

**Judul Skripsi :EVALUASI RESTITUSI PAJAK PENGHASILAN  
BADAN SERTA DAMPAKNYA TERHADAP LAPORAN  
KEUANGAN FISKAL DAN MANFAAT BAGI  
KOPERASI DAN ANGGOTA**  
(Studi Kasus Pada Koperasi INTI di Kota Bandung)

**Nama Mahasiswa : Sharole Pamela**  
**Nomor Poko : C2160021**  
**Program Studi : S1-Akuntansi**  
**Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan**

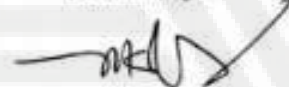
### MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing I



(Dr. Heri Nugraha, S.E., M.si)

Pembimbing II



(M. Ardi Nupi H, S.E., M.A.B)

Direktur Program Studi S-1 Akuntansi



(Dr. Eka Setiadinika, S.E., M.si)

## **RIWAYAT HIDUP**

Sharole Pamela dilahirkan di Kota Ambon pada 21 Oktober 1996, putri kedua dari 3 (tiga) bersaudara anak dari Ibu Tina Maria Kristin Hidayat. Adapun daftar riwayat pendidikan yang telah ditempuh sebagai berikut:

- Tahun 2002 menyelesaikan pendidikan Taman Kanak-kanak di TK GEMIM Sion Madidir Ure
- Tahun 2008 menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD Gemim II Madidir, Bitung, Manado
- Tahun 2011 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMP Kristen YPKPM Ambon, Maluku
- Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan di Sekolah Menengah Kejuruan di SMK Negeri 7 Ambon, Maluku

Kemudian pada tahun 2016 tercatat sebagai mahasiswa di Program Studi Akuntansi, Institusi Koperasi Indonesia (IKOPIN) selama perkuliahan penulis aktif dalam beberapa kegiatan kemahasiswaan, yaitu:

- Persekutuan Mahasiswa Kristen Katolik (PMKK) pada periode 2016-2017 sebagai pengurus (devisi Pemerhati).
- KSR IKOPIN pada periode 2016-2017 sebagai anggota muda.
- Persekutuan Mahasiswa Kristen Katolik (PMKK) pada periode 2017-2020 sebagai anggota pasif.

## RINGKASAN

**SHAROLE PAMELA**, Evaluasi Restitusi Pajak Penghasilan Badan Serta Dampaknya Terhadap Laporan Keuangan Fiskal Dan Manfaat Bagi Koperasi Dan Anggota. Studi kasus pada Koperasi INTI di Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat, dibimbing oleh **Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si dan M Ardi Nupi H., S.E., M.A.B.**

Koperasi INTI merupakan jenis Koperasi *Multipurpose* atau Koperasi serba usaha. Permasalahan yang dihadapi Koperasi INTI pada tahun 2018 adalah terdapatnya Lebih Bayar yang diperoleh dari adanya kredit pajak dari bukti potong PPh pasal 22 dan PPh pasal 23. Berdasarkan hal tersebut Koperasi mengajukan restitusi sebagai hak wajib pajak, setelah dilakukan prosedur pengembalian dan melalui proses pemeriksaan Koperasi INTI tidak dapat menerima sepenuhnya hasil restitusi dari Lebih Bayar pajak yang mereka ajukan, nominal Lebih Bayar yang awalnya senilai Rp. 200.293.497 yang dapat direstitusi adalah senilai Rp. 144.511.430. maka dari itu diperlukan evaluasi atas hasil restitusi tersebut melihat apa yang menyebabkan Lebih Bayar tersebut tidak dapat diterima sepenuhnya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor penyebab terjadinya perbedaan hasil pemeriksaan sehingga terdapat selisih atas hasil restitusi tersebut; perlakuan akuntansi terhadap hasil restitusi dalam laporan keuangan; dan manfaat perlakuan akuntansi tersebut bagi Koperasi dan anggota. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif evaluatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa yang menjadi faktor terdapat selisih sehingga Lebih Bayar tidak dapat direstitusi sepenuhnya dikarenakan setelah dilakukan perhitungan dan pemeriksaan kembali ternyata Koperasi INTI memiliki PPh terutang yang masih dimiliki. Perlakuan atas hasil restitusi dalam laporan keuangan dicatat dalam penerimaan setara kas yang bertambah (disisi Debet) dan Pajak yang dibayar dimuka berkurang (disebelah Kredit). Manfaat dari perlakuan akuntansi tersebut terhadap Koperasi aset Koperasi bertambah sehingga modal kerja bagi Koperasi meningkat pula sehingga manfaatnya Koperasi dapat membiaya semua pengeluaran dan kebutuhan kegiatan usaha Koperasi, namun manfaat bagi anggota tidak memperoleh manfaat karena tidak semua pencatatan berdampak pada transaksi anggota.

## ABSTRACT

**SHAROLE PAMELA**, Evaluation of Corporate Income Tax Restitution and Its Impact on Fiscal Financial Statements and Benefits for Cooperative and Members. Case study at the INTI Cooperative in Bandung City, West Java Province, supervised by **Dr. Heri Nugraha, SE, M.Si and M Ardi Nupi H., SE, MAB**

INTI Cooperative is a multipurpose Cooperative type. The problem faced by the INTI Cooperative in 2018 was that there was overpayment obtained from the existence of a tax credit from the withholding evidence of Article 22 and Article 23 Income Tax. Based on it cannot fully receive the refund of the tax overpayment they have submitted, the Overpayment nominal which was originally valued at 200,293,497 rupiah which can be refunded is 144,511,430 rupiah. Therefore it is necessary to evaluate the restitution results to see what causes the Overpayment to be fully accepted.

This study aims to determine the factors that cause differences in the examination so that there is a difference in the restitution results; accounting restitution treatment results in financial statements; and the accounting treatment benefits for the cooperative and its members. The method used in this research is descriptive evaluative.

This study result shows that the factor is the difference so that Overpayment cannot be fully refunded because after calculation and re-examination it turns out that the INTI Cooperative has outstanding income tax. The restitution treatment results in financial statements are recorded as increased cash equivalents (on the Debit side) and reduced prepaid taxes (next to Credit). The accounting benefits treatment for Cooperative increase it assets so that working capital for Cooperative increases so that it benefits can finance all expenses and needs of that Cooperative business activities, but benefits for members don't get benefits because not all records have an impact on member transactions.

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur dipanjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang karena rahmat-Nya telah memberikan kesehatan serta kekuatan sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Evaluasi Restitusi Pajak Penghasilan Badan Serta Dampaknya Terhadap Laporan Keuangan Fiskal Dan Manfaat Bagi Koperasi Dan Anggota”. Adapun penulisan tugas akhir dalam bentuk Skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk kelulusan dalam menempuh Pendidikan S-1 pada Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Terselesaikannya penulisan ini tidak terlepas dari keterlibatan semua pihak yang telah memberikan berbagai kontribusi dan dorongan untuk menyelesaikan penulisan secara tepat waktu. Maka penulis mengucapkan banyak terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Sang Pencipta yang telah membuat semua ini terjadi.
2. Bapak Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing pertama yang sudah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan dan masukan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak M. Ardi Nupi H, S.E., M.A.B, Selaku dosen pembimbing kedua yang sudah meluangkan waktunya untuk membimbing serta memberikan arahan dan masukan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Trida Gunadi, S.E, M.Si, selaku dosen penelaah konsentrasi yang berjasa untuk membantu penulis, memberikan arahan bimbingan, motivasi dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Hj. Rosti Setiawati, S.E., M.Si, selaku dosen penelaah koperasi yang berjasa untuk membantu penulis, memberikan arahan bimbingan, motivasi dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Sukmahadi, S.E., M.Si, selaku dosen wali yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi selama penulis mengemban pendidikan di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN).
7. Ibu Wiji Anggraeni, S.Pd., MM, selaku dosen perpajakan yang sudah memberikan banyak bantuan dan masukan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di IKOPIN.
9. Seluruh staf administrasi dan sekretariat IKOPIN, khususnya sekretariat Program Studi Akuntansi yang sudah banyak membantu dalam penyelesaian studi di IKOPIN.
10. Secara khusus penulis ucapkan terimakasih kepada orang tua, Ibu Tina Maria Kristin Hidayat untuk setiap kasih sayang, motivasi, dukungan, serta terutama untuk setiap doa yang selalu mengikuti ke manapun saya berada hingga saat ini. Terima kasih juga kepada adik terkasih Sharone Patrecia Palijama yang selalu memberikan semangat dan doa.

11. Sahabat dan teman seperjuangan dari semester satu hingga saat ini Irina Jacinta Mandaku, S.Ak dan Alfa Omega Wattimena, S.Ak yang tidak pernah berhenti memberi masukan, dukungan, dan menolong dalam menyelesaikan penulisan skripsi maupun masalah sehari-hari.
12. Senior sekaligus teman Zakanti Yanotami serta Krisna Di Nata Sihombing yang turut ikut membantu memberi masukan, memberi contoh materi skripsi, serta dukungan doa dan motivasi.
13. Teman-teman yang sekedar menanyakan sejauh mana perkembangan skripsi dan memberikan semangat dan doa.
14. Teman-teman seimbang, teman sekelas (Akuntansi A 2016) dan teman-teman kelas perpajakan yang telah membantu selama penyusunan skripsi serta telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis agar segera selesai dalam penulisan skripsi.
15. Dan kepada semua teman atau pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas doanya.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam penulisan maupun penggunaan Bahasa yang digunakan. Maka dari itu penulis berterima kasih apabila pembaca dapat menyampaikan kritik dan saran atas penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi penulis pada akhirnya dan pembaca pada umumnya dan semoga

bantuan yang telah diberikan kepada penulis dari semua pihak mendapat balasan yang setimpal dari Tuhan Yang Maha Esa, Amin..

Jatinangor, November 2020

Sharole Pamela



## DAFTAR ISI

|                                                   |      |
|---------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PENGESAHAN .....                           | i    |
| RIWAYAT HIDUP.....                                | ii   |
| RINGKASAN .....                                   | iii  |
| ABSTRACT .....                                    | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                              | v    |
| DAFTAR ISI.....                                   | ix   |
| DAFTAR TABEL .....                                | xiii |
| DAFTAR GAMBAR .....                               | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                              | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                           | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....               | 1    |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                    | 7    |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian .....            | 8    |
| 1.3.1 Maksud Penelitian.....                      | 8    |
| 1.3.2 Tujuan Penelitian .....                     | 8    |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....                      | 8    |
| 1.4.1 Aspek Teoritis .....                        | 9    |
| 1.4.2 Aspek Praktis .....                         | 9    |
| 1.5 Lokasi dan Jadwal Penelitian .....            | 9    |
| 1.5.1 Lokasi Penelitian.....                      | 9    |
| 1.5.2 Jadwal Penelitian.....                      | 9    |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN..... | 11   |
| 2.1 Kajian Pustaka .....                          | 11   |
| 2.1.1 Pendekatan Perkoperasi .....                | 11   |

|         |                                         |    |
|---------|-----------------------------------------|----|
| 2.1.1.1 | Definisi Koperasi.....                  | 11 |
| 2.1.1.2 | Nilai-Nilai Koperasi .....              | 13 |
| 2.1.1.3 | Prinsip-Prinsip Koperasi.....           | 14 |
| 2.1.1.4 | Tujuan Koperasi .....                   | 15 |
| 2.1.1.5 | Fungsi Koperasi.....                    | 15 |
| 2.1.1.7 | Pertimbangan perlakuan PPh.....         | 18 |
| 2.1.1.8 | Permodalan Koperasi .....               | 19 |
| 2.1.1.9 | Sisa Hasil Usaha (SHU) .....            | 20 |
| 2.1.2   | Perpajakan .....                        | 21 |
| 2.1.2.1 | Definisi Pajak .....                    | 21 |
| 2.1.2.2 | Jenis Pajak .....                       | 22 |
| 2.1.2.3 | Sistem Pemungutan Pajak .....           | 23 |
| 2.1.3   | Pajak Penghasilan.....                  | 24 |
| 2.1.3.1 | Definisi Pajak Penghasilan.....         | 24 |
| 2.1.3.2 | Subjek Pajak Penghasilan.....           | 24 |
| 2.1.3.3 | Objek Pajak Penghasilan .....           | 26 |
| 2.1.4   | Pajak Penghasilan Badan .....           | 27 |
| 2.1.4.1 | Pengertian Pajak Penghasilan Badan..... | 27 |
| 2.1.4.2 | Penentuan Penghasilan Kena Pajak .....  | 27 |

|                                              |                                                                             |    |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.1.4.3                                      | Tarif Pajak Penghasilan Badan.....                                          | 29 |
| 2.1.4.4                                      | Biaya Yang Tidak Dapat Diakui Dan Biaya Yang Dapat Diakui .....             | 29 |
| 2.1.4.5                                      | Penghasilan Yang Tidak Dapat Diakui Dan Penghasilan Yang Dapat Diakui ..... | 33 |
| 2.1.4.6                                      | Penyusutan dan Amortis.....                                                 | 35 |
| 2.1.5                                        | Restitusi Pajak.....                                                        | 38 |
| 2.1.5.1                                      | Definisi Restitusi Pajak .....                                              | 38 |
| 2.1.5.2                                      | Tata Cara Atau Prosedur Pengembalian Pajak atau Restitusi Pajak ..          | 39 |
| 2.1.6                                        | Laporan keuangan .....                                                      | 44 |
| 2.1.6.1                                      | Definisi Laporan Keuangan.....                                              | 44 |
| 2.1.6.2                                      | Laporan Keuangan Fiskal.....                                                | 45 |
| 2.1.6.3                                      | Perbedaan Dari Akuntansi Komersial Dan Akuntansi Fiskal .....               | 47 |
| 2.1.7                                        | Peneliti Terdahulu .....                                                    | 48 |
| 2.2                                          | Kerangka Pemikiran .....                                                    | 51 |
| BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN .....    |                                                                             | 53 |
| 3.1                                          | Objek Penelitian .....                                                      | 53 |
| 3.2                                          | Metode Penelitian.....                                                      | 53 |
| 3.3                                          | Data yang Diperlukan.....                                                   | 54 |
| 3.4                                          | Operasionalisasi Variabel.....                                              | 56 |
| 3.5                                          | Penetapan Sumber Data.....                                                  | 57 |
| 3.6                                          | Teknik Pengumpulan Data .....                                               | 57 |
| 3.7                                          | Rancangan Analisis Data.....                                                | 59 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ..... |                                                                             | 62 |

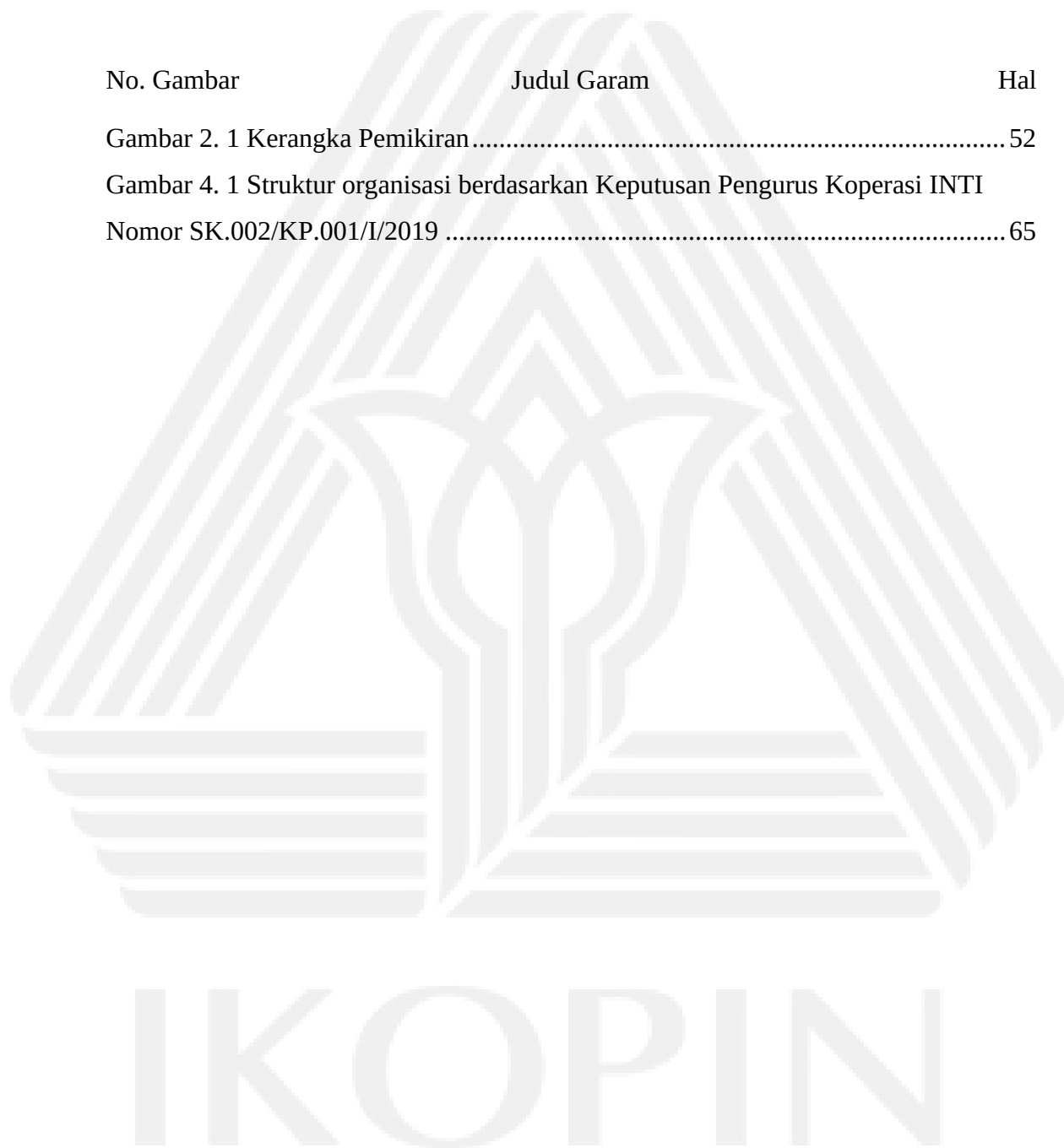
|                                  |                                                                                                    |     |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1                              | Keadaan Umum Organisasi .....                                                                      | 62  |
| 4.1.1                            | Sejarah Terbentuknya Koperasi INTI .....                                                           | 62  |
| 4.1.2                            | Struktur Organisasi .....                                                                          | 63  |
| 4.1.3                            | Kegiatan Usaha Koperasi INTI .....                                                                 | 75  |
| 4.1.4                            | Permodalan Koperasi INTI .....                                                                     | 81  |
| 4.2                              | Implementasi Jati Diri Koperasi .....                                                              | 83  |
| 4.2.1                            | Definisi Koperasi .....                                                                            | 83  |
| 4.2.2                            | Implementasi Nilai-Nilai Koperasi .....                                                            | 85  |
| 4.2.3                            | Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi .....                                                        | 88  |
| 4.3                              | Hasil Penelitian dan Pembahasan .....                                                              | 90  |
| 4.3.1                            | Faktor yang menyebabkan perbedaan hasil pemeriksaan sehingga terjadi selisih hasil restitusi ..... | 90  |
| 4.3.2                            | Perlakuan Akuntansi Atas Hasil Restitusi Dalam Laporan Keuangan .....                              | 113 |
| 4.3.3                            | Manfaat Perlakuan Akuntansi Terhadap Koperasi Dan Anggota .....                                    | 116 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN ..... |                                                                                                    | 118 |
| 5.1                              | Kesimpulan .....                                                                                   | 118 |
| 5.2                              | Saran .....                                                                                        | 119 |
| DAFTAR PUSTAKA .....             |                                                                                                    | 121 |
| LAMPIRAN .....                   |                                                                                                    | 126 |

## DAFTAR TABEL

| No. Tabel   | Judul Tabel                                                    | Hal |
|-------------|----------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1. 1  | Ketetapan Lebih Bayar Pajak Penghasilan Tahun 2016-2018.....   | 6   |
| Tabel 1. 2  | Jadwal Penelitian.....                                         | 10  |
| Tabel 2. 1  | Tarif Penyusutan Harta Berwujud.....                           | 36  |
| Tabel 2. 2  | Tarif Amortisasi Harta Tak Berwujud .....                      | 38  |
| Tabel 2. 3  | Perbedaan Akuntansi Komersial Dan Akuntansi Fiskal .....       | 47  |
| Tabel 2. 4  | Ringkasan Penelitian Terdahulu .....                           | 49  |
| Tabel 3. 1  | Operasionalisasi Variabel .....                                | 56  |
| Tabel 4. 1  | Jumlah Anggota Koperasi INTI.....                              | 71  |
| Tabel 4. 2  | Jumlah Karyawan Pengelola Koperasi INTI .....                  | 75  |
| Tabel 4. 3  | Jasa Simpanan Berjangka.....                                   | 76  |
| Tabel 4. 4  | Pendapatan Unit Usaha Simpan Pinjam.....                       | 78  |
| Tabel 4. 5  | Pendapatan Unit Usaha Corporate .....                          | 80  |
| Tabel 4. 6  | Modal Sendiri Koperasi INTI .....                              | 81  |
| Tabel 4. 7  | Modal Asing Koperasi INTI .....                                | 82  |
| Tabel 4. 8  | Definisi Koperasi pada Koperasi INTI .....                     | 84  |
| Tabel 4. 9  | Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada Koperasi INTI .....     | 85  |
| Tabel 4. 10 | Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada Koperasi INTI ..... | 88  |
| Tabel 4. 11 | Neraca Koperasi INTI Tahun 2019.....                           | 91  |
| Tabel 4. 12 | Laporan Perhitungan Hasil Usaha Koperasi INTI tahun 2019 ..... | 93  |
| Tabel 4. 13 | Laporan Keuangan Fiskal Tahun 2018 Koperasi INTI.....          | 94  |
| Tabel 4. 14 | Perhitungan PPh pasal 23 Koperasi INTI Tahun 2018.....         | 110 |

## DAFTAR GAMBAR

| No. Gambar  | Judul Gambar                                                                                         | Hal |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Gambar 2. 1 | Kerangka Pemikiran.....                                                                              | 52  |
| Gambar 4. 1 | Struktur organisasi berdasarkan Keputusan Pengurus Koperasi INTI<br>Nomor SK.002/KP.001/I/2019 ..... | 65  |



## **DAFTAR LAMPIRAN**

|               |                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------|
| Lampiran I    | : Daftar Pertanyaan Wawancara                                |
| Lampiran II   | : Surat Survey Penelitian                                    |
| Lampiran III  | : Kartu Bimbingan Skripsi                                    |
| Lampiran IV   | : Saran perbaikan Struktur Organisasi Koperasi INTI          |
| Lampiran V    | : SPT Tahunan Pajak Badan Koperasi INTI Tahun 2018           |
| Lampiran VI   | : Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar Tahun 2018 Koperasi INTI |
| Lampiran VII  | : Laporan RAT Tahun 2019 dan Audit Independent Tahun 2019    |
| Lampiran VIII | : Laporan RAT Tahun 2018                                     |
| Lampiran IX   | : Laporan RAT Tahun 2017                                     |
| Lampiran X    | : Laporan RAT Tahun 2016                                     |
| Lampiran XI   | : Laporan RAT Tahun 2015                                     |
| Lampiran XII  | : Dokumentasi                                                |

IKOPIN