

**ANALISIS TAX PLANNING MELALUI DEDUCTIBLE
EXPENSES DAN PERBANDINGAN METODE PENYUSUTAN
AKTIVA TETAP TERHADAP PENGHEMATAN PAJAK
PENGHASILAN**

(Studi Kasus pada PT Asuransi Bangun Askrida)

SKRIPSI

Program Studi : Akuntansi



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA
2019**

**ANALISIS TAX PLANNING MELALUI DEDUCTIBLE
EXPENSES DAN PERBANDINGAN METODE PENYUSUTAN
AKTIVA TETAP TERHADAP PENGHEMATAN PAJAK
PENGHASILAN**

(Studi Kasus pada PT Asuransi Bangun Askrida)

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA AKUNTANSI**

Program Studi Akuntansi – Strata 1



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA
JAKARTA
2019**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Khalid Amien
NIM : 041502573125018
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri dan seluruh isi skripsi menjadi tanggung jawab saya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 21 Februari 2019



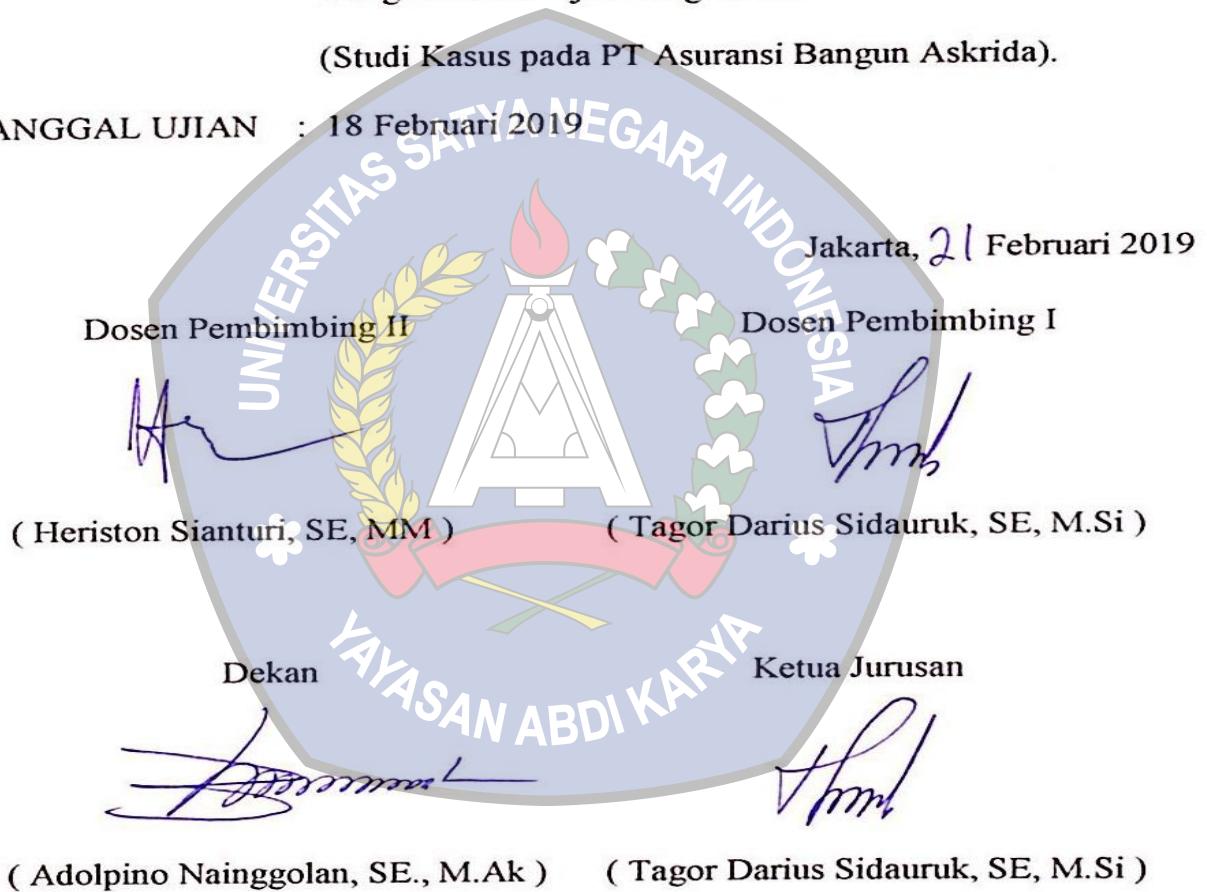
Khalid Amien
041502573125018

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : Khalid Amien
NIM : 041502573125018
JURUSAN : Akuntansi
KONSENTRASI : Perpajakan
JUDUL SKRIPSI : Analisis *Tax Planning* Melalui *Deductible Expenses* Dan
Perbandingan Metode Penyusutan Aktiva Tetap Terhadap
Penghematan Pajak Penghasilan
(Studi Kasus pada PT Asuransi Bangun Askrida).

TANGGAL UJIAN : 18 Februari 2019

Jakarta, 21 Februari 2019



(Adolpino Nainggolan, SE., M.Ak) (Tagor Darius Sidauruk, SE, M.Si)

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

ANALISIS TAX PLANNING MELALUI DEDUCTIBLE EXPENSES DAN PERBANDINGAN METODE PENYUSUTAN AKTIVA TETAP TERHADAP PENGHEMATAN PAJAK PENGHASILAN (Studi Kasus pada PT Asuransi Bangun Askrida)

OLEH :

NAMA : KHALID AMIEN

NIM : 041502573125018

Telah dipertahankan di depan Penguji pada tanggal 18 Februari 2019

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima



KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah, peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis *Tax Planning* Melalui *Deductible Expenses* Dan Perbandingan Metode Penyusutan Aktiva Tetap Terhadap Penghematan Pajak Penghasilan” (Studi Kasus pada PT Asuransi Bangun Askrida). Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia.

Peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara moril dan materiil sehingga skripsi ini dapat selesai. Selain itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Satya Negara Indonesia, Ibu Dra. Merry L. Panjaitan, MM., MBA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia, Bapak Adolpino Nainggolan, SE., M.Ak.
3. Ketua Jurusan Akuntansi, Bapak Tagor Darius Sidauruk, SE, M.Si.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi berserta staff TU
5. Segenap pimpinan dan staf PT Asuransi Bangun Askrida, khususnya Bapak Suryadi Apriyanto selaku Kepala Divisi Keuangan PT Asuransi Bangun Askrida.
6. Kedua orang tuaku, Bapak Tatang Rukmana dan Ibu Sri Wardhani atas dorongan moril dan dukungan yang selalu diberikan.

7. Istriku tercinta Novita Dewi, anak-anakku tersayang Gendis Anindya Ramadhani, Lintang Ayu Anindita, dan dedek janin yang masih dalam kandungan, karena kalian akhirnya peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Tagor Darius Sidauruk, SE, M.Si dan Bapak Heriston Sianturi, SE, MM selaku dosen pembimbing dalam penulisan skripsi ini.
9. Serta seluruh adik-adik, kakak-kakak, dan rekan-rekan yang terlibat sejak peneliti menjalankan perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua.



ABSTRACT

Intention of this research is to know was to find out whether PT Asuransi Bangun Askrida was planning a fixed asset depreciation tax. The data used are commercial and fiscal 2016 data. In research for deductible expenses using quantitative comparison analysis method without using statistical analysis, and for the method of depreciating fixed assets a calculation simulation is made that uses two different methods, namely straight lines and declining balances. Both of these calculations are reviewed from two different angles, namely commercial and fiscal.

Based on the results of this study it can be seen that in implementing tax planning the company as a policy, namely maximizing fiscal cost and minimizing costs that are not used as a deduction in calculating the amount of tax payable on the employee insurance allowance, uniform procurement cost and director's vehicle depreciation costs. But for entertainment costs not all are made nominative lists.

Askrida does not plan taxes on depreciation of fixed assets. Can be proven from the difference comparison of calculation results between commercial data that do not carry out tax planning with commercial data carried out tax planning.

The result is a significant difference so that it can be concluded that Askrida has not maximally made tax saving on deductible expenses and depreciation of fixed assets.

Keyword: depreciation method, fixed assets, deductible expenses, straight line, decreasing balance, tax savings

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah PT Asuransi Bangun Askrida melakukan perencanaan pajak penyusutan aktiva tetap. Data yang digunakan adalah data komersial dan fiskal tahun 2016. Pada penelitian untuk *deductible expenses* menggunakan metode analisis komparatif kuantitatif tanpa menggunakan analisis statistik, serta untuk metode penyusutan aktiva tetap dibuat suatu simulasi perhitungan yang menggunakan dua metode yang berbeda yaitu garis lurus dan saldo menurun. Kedua perhitungan tersebut ditinjau dari dua sudut yang berbeda yaitu komersial dan fiskal.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa dalam menerapkan perencanaan pajak perusahaan memiliki kebijakan, yaitu memaksimalkan biaya fiskal dan meminimalkan biaya yang tidak dijadikan pengurang dalam menghitung jumlah pajak terutang pada akun tunjangan asuransi karyawan, biaya pengadaan seragam dan biaya penyusutan kendaraan Direksi. Namun untuk biaya *entertainment* tidak seluruhnya dibuat daftar nominatif.

Askrida tidak melakukan perencanaan pajak terhadap penyusutan aktiva tetap. Dapat dibuktikan dari selisih perbandingan hasil perhitungan antara data komersial yang tidak melakukan *tax planning* dengan data komersial yang dilakukan *tax planning*.

Hasilnya terdapat selisih yang cukup signifikan sehingga dapat disimpulkan bahwa Askrida belum secara maksimal melakukan penghematan pajak terhadap *deductible expenses* dan penyusutan aktiva tetap.

Kata kunci: metode penyusutan, aktiva tetap, *deductible expenses*, garis lurus, saldo menurun, penghematan pajak

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
KATA PENGANTAR.....	iii
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	8
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORITIS	
2.1 Aktiva Tetap Dalam Sudut Pandang Akuntansi.....	10
2.1.1 Aset / Aktiva Tetap.....	10
2.1.2 Penyusutan.....	11
2.2 Aktiva Tetap Dalam Sudut Pandang Pajak.....	19
2.2.1 Undang-Undang No. 36 Tahun 2008.....	19
2.2.2 Cara dan Tarif Penyusutan Aktiva Tetap.....	20
2.3 Manajemen Pajak.....	22
2.3.1 Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	22
2.3.2 Pelaksanaan Kewajiban Perpajakan.....	25
2.3.3 Pengendalian Pajak.....	26
2.4 Laporan Keuangan Komersial dan Laporan Keuangan Fiskal Penghasilan.....	26
2.4.1 Pengertian Laporan Keuangan Komersial dan Laporan Keuangan Fiskal Penghasilan Kena Pajak.....	26

2.4.2 Persamaan Akuntansi Komersial dan Akuntansi Fiskal	27
2.4.3 Perbedaan Akuntansi Komersial dan Akuntansi Fiskal	28
2.4.4 Perbedaan Mengenai Konsep Penghasilan atau Pendapatan.....	31
2.4.5 Perbedaan Konsep Biaya dan Bukan Biaya.....	32
2.4.6 Koreksi Fiskal	40
2.4.7 Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial ke Laporan Keuangan Fiskal.....	42
2.5 Jenis-Jenis Penghasilan Menurut Undang-Undang No. 36 Tahun 2008	44
2.5.1 Penghasilan Yang Merupakan Objek Pajak.....	44
2.5.2 Penghasilan Yang Bersifat Final	46
2.5.3 Penghasilan Yang Bukan Merupakan Objek Pajak.....	47
2.5.4 Penelitian Sebelumnya.....	50
2.5.5 Kerangka Pemikiran	54
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Waktu dan Tempat.....	56
3.2 Desain Penelitian.....	56
3.3 Metode Pengumpulan Data	57
3.4 Jenis Data.....	58
3.5 Sumber Data	58
3.6 Metode Analisis Data	58
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Profil PT Asuransi Bangun Askrida.....	60
4.1.1 Latar Belakang Berdirinya PT Asuransi Bangun Askrida.....	60
4.1.2 Visi, Misi dan Nilai-Nilai Inti Perusahaan.....	61
4.1.3 Penghargaan.....	63
4.1.4 Produk Unggulan.....	63

4.1.5 Struktur Organisasi.....	69
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	69
4.2.1 Implementasi Perencanaan Pajak Dalam Perusahaan.....	69
4.2.2 Kebijakan Pajak untuk Penyusutan.....	74
4.2.3 Metode Penyusutan.....	76
4.2.4 AktivaTetap PT Asuransi Bangun Askrida	77
4.2.5 Hasil Perhitungan.....	78
4.2.5.1 <i>Deductible Expenses</i>	79
4.2.5.2 Penyusutan Aktiva Tetap	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	101
5.2 Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	104
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



DAFTAR TABEL

Nomor Tabel	Keterangan	Halaman
2.1	Penyusutan Menurut Metode Garis Lurus	14
2.2	Penyusutan Menurut Metode Garis Lurus Dengan Nilai Residu	15
2.3	Penyusutan Menurut Metode Saldo Menurun	16
2.4	Penyusutan Menurut Metode Saldo Menurun Ganda Lurus Dengan Nilai Residu	17
2.5	Penyusutan Berdasarkan <i>Group Method</i>	19
2.6	Cara penyusutan dan tarif penyusutan aktiva tetap dengan UU No. 36 tahun 2008 pasal 11 ayat (6)	21
2.7	Perbedaan Akuntansi Komersial dan Akuntansi Fiskal	30
2.8	Tinjauan Penelitian Sebelumnya	51
4.1	Daftar Aktiva Tetap PT Asuransi Bangun Askrida	77
4.2	Aktiva Tetap PT Asuransi Bangun Askrida Catatan atas Laporan Keuangan Konvensional	78
4.3	Laporan Laba Rugi PT Asuransi Bangun Askrida Periode Yang Berakhir Pada Tahun 2016	80
4.4	Perbandingan Perhitungan Laba Sesudah Pajak	82
4.5	Tinjauan Pembayaran Utang Pajak (sebelum dan sesudah perencanaan pajak)	83
4.6	Contoh Perhitungan Penyusutan Metode Saldo Menurun dari Sudut Pandang Komersial	86
4.7	Perhitungan Biaya Penyusutan dan Nilai Tunai dengan Tingkat Diskon 6.75% antara Komersial dan Fiskal disertai dengan Perbandingan Penghematan Pajaknya	87
4.8	Rangkuman Hasil Perhitungan Biaya Penyusutan dan <i>Present Value</i> dengan Tarif Pajak 25% menurut Komersial dan Fiskal	92
4.9	Perhitungan Penghematan Pajak Biaya Penyusutan dan Pajak Penghasilan (PPh) Antara Metode Garis Lurus dan Saldo Menurun dari Sudut Pandang Fiskal	97

Nomor Tabel	Keterangan	Halaman
4.10	Perhitungan Penghematan Pajak Biaya Penyusutan dan Pajak Penghasilan (PPh) Antara Metode Garis Lurus dan Saldo Menurun dari Sudut Pandang Komersial	98
4.11	Perbandingan Penghematan Pajak Antara Fiskal dan Komersial	98
4.12	Rangkuman Total Penghematan Pajak Aktiva Tetap PT Asuransi Bangun Askrida	99



DAFTAR GAMBAR

Nomor Gambar	Keterangan	Halaman
2.1	Kerangka Pemikiran	55
4.1	Struktur organisasi PT Asuransi Bangun Askrida	69

