

**PERENCANAAN PAJAK (*TAX PLANNING*) DALAM UPAYA
EFISIENSI PEMBAYARAN BEBAN PAJAK PADA
PT INDUSTRI KERETA API (PT INKA) - MADIUN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Akuntansi



Disusun Oleh :

Agung Wiko Cahyono

01.23.0049

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG**

2006

PERSEMBAHAN

*Dengan Penuh kebanggaan
Kupersembahkan skripsi ini*

*Kepada Papa dan Mama tercinta yang ananda
Hormati dan kasih melebihi apapun di dunia ini
Atas segala kasih sayang, dana dan motivasinya
Yang tak pernah henti-hentinya dilimpahkan
Setiap detiknya dan doa dalam setiap
Sujudnya di waktu malam.*

Serta kado ULTAH special dari Ananda

Buat kakakku Yyun, dan Adhekkku Irma, Dini, Dhek Fitri

*Serta the best friend Kuro, Nila, Omponk
Atas keceriaan dan kegembiraan kita selama ini.
Meskipun aku tidak selalu bersikap baik dan manis,
Bahkan terkadang menjengkelkan, menyebalkan
Pada kalian, tetapi di dalam lubuk hati
Yang paling dalam ini sebenarnya aku sangat
Menyayangi kalian, karena kalian adalah
Karunia terbesar yang telah diberikan
Dalam hidupku ini.....*

MOTTO

*Lilin redup merayapi malam,
Samar-samar nanar terkilas selintas berkilat,
Pertanda api kecil tumbuh sudah,
Api inti pembasmi neraka pikir jahil,
Api juang canang tantangan,
Buat pembakar akhlak rusak,
Budi buruk, iman kafir, jahat pikir,
Perusak persada bumi ILLAHI murni,
Bumi isi suci dari dengki dan lebih lagi.*

*Untukmu saudara
Juga bagi kita generasi madya
Mari gulung baju untuk maju
Karena hidup ini adalah pengorbanan
Hidup itu adalah tanggung jawab pada Tuhan
Suatu kesia-siaan yang besar jika selalu menyesali tiap detik
Dari hidup yang diberikannya
Dan suatu kebanggaan besar tetap tersenyum dan
Selalu berdiri tegak dalam menapakinya
Karena tak semua orang memiliki keberanian
untuk menghadapi hidup, apalagi hidupnya sendiri
Tidak ada salahnya orang itu selalu bermimpi
Karena impian selalu membawa kebahagiaan dan keceriaan
Bermimpi itu memang menyenangkan
Tetapi jauh lebih menyenangkan
Jika hal itu dapat menjadi kenyataan
Maka teruslah bermimpi jika hidupmu dapat termotivasi olehnya
Namun berhentilah
Jika itu hanya sebatas angan-angan hasil dari kemalasan
“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu, ada kemudahan
maka apabila kaum telah selesai (dari suatu urusan) yang lain
dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”.*

(QS. Alam Nasyrh)

**PERENCANAAN PAJAK (TAX PLANNING) DALAM UPAYA
EFISIENSI PEMBAYARAN BEBAN PAJAK PADA
PT INDUSTRI KERETA API (PT INKA) - MADIUN**

Dipersiapkan dan Disusun Oleh :

AGUNG WIKO CAHYONO

01.23.0049

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal 21 Januari 2006

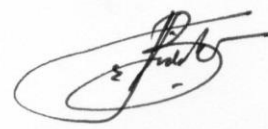
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Dra. RETNA SAFRILIANA, M.Si.Ak

Sekretaris Penguji



Drs. SETYA BUDI, MM

Anggota Penguji



Dr. HARMONO, M.Si

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Malang, 07 Februari 2006

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas merdeka malang



Drs. MAXION SUMTAKY, M.Si



INKA

PT. Industri Kereta Api (persero)



SURAT KETERANGAN

No. 124/DL. 105/PERS/2006

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa :

Nama : **AGUNG WIKO CAHYONO**
Mahasiswa Universitas Merdeka Malang
No. Induk : 01.23.0049
Program studi : Akuntansi

Telah selesai melaksanakan Penelitian di PT. Industri Kereta Api (Persero) Madiun

dari tanggal : 25 Agustus 2006
s.d. tanggal : 30 September 2006

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Madiun, 16 Maret 2006

PT. INDUSTRI KERETA API (PERSERO)

A.n. Manajer Personalia



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Agung Wiko Cahyono
Nomor Pokok : 01.23.0049
Universitas : Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi
Program Studi : Akuntansi
Tempat dan Tanggal Lahir : Madiun, 19 Juli 1983
Alamat : JL Trijaya VIII/210. Madiun

Nama Orang Tua (ayah) : Bakti Budi Wikanto, Bsc
(ibu) : Sri Purwaningsih

Riwayat Pendidikan :

1. Tahun 1995 : Lulus SDN Klegen 04 Madiun.
2. Tahun 1998 : Lulus SLTPN 06 Madiun.
3. Tahun 2001 : Lulus SMUN 03 Madiun.

Hasil karya tulis/reseach : Tahun 2005 mengadakan penelitian pada PT Industri Kereta Api (PT INKA) – Madiun, dengan judul : PERENCANAAN PAJAK (*TAX PLANNING*) DALAM UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN BEBAN PAJAK PADA PT INDUSTRI KERETA API (PT INKA) – MADIUN.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala berkat dan rahmat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERENCANAAN PAJAK (*TAX PLANNING*) DALAM UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN BEBAN PAJAK PADA PT INDUSTRI KERETA API (PT INKA) - MADIUN”.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini adalah atas bimbingan, pengarahan dan saran berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini tidak lupa penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Maxion Sumtaky, Msi. Selaku Dekan Ekonomi Universitas Merdeka Malang.
2. Bapak Drs. Gaguk Apriyanto, Msi. selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Malang.
3. Ibu Dra. Retna Safriliana, Msi. Ak selaku Dosen pembimbing dengan segala bentuk bantuan serta kesabarannya hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi hingga selesai.
4. Pimpinan PT INDUSTRI KERETA API (PT INKA) - MADIUN beserta seluruh stafnya yang telah memberikan perhatian dan meluangkan waktunya kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan banyak informasi yang diperlukan penulis.

5. Ibu Ir. Retnowati dan bapak Budi Purnomo yang telah meluangkan waktunya kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan banyak informasi yang diperlukan oleh penulis.
6. Papa dan Mama tercinta yang telah memberikan curahan kasih sayang, dukungan, semangat, dan doa yang selalu dipanjatkan supaya ananda bisa mencapai gelar sarjana.
7. Buat kakakku Yuyun, adhekkku Irma, Dini yang telah banyak memberikan dorongan, meskipun terkadang juga menjengkelkan. Makasih banyak ya....
8. Buat Dhek Fitri tersayang yang telah banyak memberikan dorongan.
9. Buat Om Kamto sekeluarga dan Om Haru sekeluarga yang selalu membantu memberikan masukan.
10. Buat guru besarku Kuro yang telah banyak memberikan motivasi and maaf kalau sudah banyak menyita waktumu, makasih banyak Coy.....
11. Buat sahabatku Nila yang paling suka ngeyel' N suka protes. Makasih ya atas semuanya, maaf kalau aku sering ngrepotin kamu.
12. Buat Bapak Suwarno sekeluarga yang telah memberikan masukan-masukan dan motivasinya.
13. Buat sobatku Omponk, Edan, Paman Gembul, Mono, Agunk. Thank you very much Brow....
14. Buat temen-temen di *TFC* (Cimot, Petong, Rony, Godek, Lepyo, jaiman, Enjos, Mamat, Kosim, Idin, Arip, Fhemo, Ogleng, Bapa, Panjul, Yani, Sonic).

15. Buat yang ada di *TEAM WRR* (Kak One, Tembik, Mat Tembel, Popcorn, Ndebol, Beling, Gundul. Thanx tuk semuanya).
16. Buat yang ada di kos SMM, Edy, Topan, Vivi, Ali, Ira, Ana, Yani. Trims atas semuanya.
17. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu baik langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Amin....

Malang, 06 Maret 2006

Penulis

Agung Wiko Cahyono

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSEMBAHAN	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	
DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
ABSTRAKSI	vi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Kegunaan Penelitian.....	4
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Dasar Perpajakan	
1. Pengertian Pajak.....	5
2. Fungsi Pajak.....	6
3. Syarat Pemungutan Pajak.....	7
4. Sistem Pemungutan Pajak.....	8
5. Stelsel Pajak.....	10

B. Pajak Penghasilan	
1. Pengertian Pajak Penghasilan.....	11
2. Subyek Pajak.....	12
3. Obyek Pajak.....	13
4. Tarif Pajak Penghasilan.....	17
5. Biaya Fiskal.....	18
C. Beban	
1. Pengertian Beban.....	21
2. Pengakuan Beban.....	22
D. Perencanaan Pajak	
1. Pengertian Perencanaan Pajak.....	24
2. Tujuan Perencanaan Pajak.....	25
3. Manfaat Perencanaan Pajak.....	26
4. Langkah-langkah Perencanaan Pajak.....	27

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

A. Definisi Operasional Variabel.....	30
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	30
C. Lokasi Penelitian.....	30
D. Sumber Data.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Teknik Analisis Data.....	32

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Hasil Penelitian	
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	33
2. Struktur Organisasi.....	37
3. Produksi dan Hasil Produksi.....	42
4. Tujuan Perusahaan.....	50

5. Perhitungan Pajak Menurut Perusahaan.....	51
B. Informasi Laporan Keuangan Perusahaan.....	52
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	54
1. Mengidentifikasi Biaya-biaya Fiskal.....	55
2. Rekonsiliasi Laporan Laba-Rugi.....	60
3. Menerapkan Strategi Perencanaan Pajak.....	65
4. Laporan Keuangan Setelah Perencanaan Pajak.....	70
5. Membandingkan Beban Pajak Sebelum dan Setelah Perencanaan Pajak.....	71

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	73
B. Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

BERITA ACARA KEGIATAN PENELITIAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL 1 : Penghasilan Kena Pajak dan Tarif Pajak.....	18
TABEL 2 : Neraca.....	52
TABEL 3 : Laporan Laba-Rugi.....	53
TABEL 4 : Laporan Rekonsiliasi Harga Pokok Penjualan.....	62
TABEL 5 : Laporan Rekonsiliasi Laba-Rugi.....	63
TABEL 6 : Rincian Biaya Koreksi Fiskal.....	64
TABEL 7 : Pengalihan Biaya dan Implementasinya.....	69
TABEL 8 : Laporan Laba-Rugi Perencanaan Pajak.....	70
TABEL 9 : Selisih Pajak Penghasilan Sebelum dan Sesudah Perencanaan Pajak.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Struktur Organisasi.....	38
-------------------------------------	----

ABSTRAKSI

Pada saat ini negara Indonesia sedang gencar-gencarnya memungut pajak sebesar-besarnya dari wajib pajak perorangan maupun badan usaha, karena pajak merupakan sumber penerimaan dan juga salah satu pos pendapatan negara dalam Anggaran Pendapatan Belanja Negara (APBN) yang manfaatnya sangat besar bagi pembangunan. Akan tetapi dilain pihak (dalam hal ini badan usaha) menginginkan membayar pajak seminimal mungkin, karena pajak dirasakan sebagai beban yang dapat mengurangi laba yang diperoleh perusahaan. Berbagai cara dilakukan oleh wajib pajak untuk meminimalkan beban pajak yang harus dibayar. Upaya yang dapat dilakukan badan usaha untuk mengurangi beban pajak yang digunakan dalam perpajakan yang dikenal dengan nama Perencanaan Pajak (*Tax Planning*).

PT Industri Kereta Api (PT INKA) dalam penyusunan Laporan Keuangan untuk menentukan besarnya Penghasilan Kena Pajak (PKP) masih belum memperhatikan perencanaan pajak, hal ini tercermin dengan masih adanya koreksi fiskal. Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan Laporan Keuangan PT Industri Kereta Api (PT INKA) mengalami koreksi fiskal. Koreksi ini dilakukan karena perusahaan tidak merencanakan dahulu alokasi biaya yang dikeluarkan sehingga beberapa biaya tidak diakui sebagai pengeluaran perusahaan, akibatnya perusahaan harus menanggung pembayaran pajak lebih besar dari yang telah diperhitungkan. Selain itu perusahaan selama ini masih belum sepenuhnya mematuhi Undang-Undang Perpajakan yang berlaku, oleh karena itu perusahaan mendapatkan sanksi berupa denda pajak. Hal ini disebabkan karena perusahaan dalam membayar pajak tidak tepat waktu.

Penerapan program-program perencanaan pajak haruslah memperhatikan kondisi perusahaan agar perusahaan tidak terbebani dalam melaksanakan program-program perencanaan pajak tersebut dan dalam pelaksanaannya agar perencanaan pajak dapat berjalan secara tepat sesuai dengan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku. Program-program perencanaan pajak yang dapat diterapkan oleh PT Industri Kereta Api (PT INKA) dalam upaya efisiensi pembayaran beban pajak antara lain :

- a. Memberikan tunjangan-tunjangan kepada karyawan, seperti : tunjangan kesejahteraan karyawan, tunjangan transportasi, premi asuransi kesehatan karyawan, tunjangan kematian.
- b. Menyalurkan sumbangan kepada Lembaga Amil Zakat yang telah disahkan oleh pemerintah dalam hal ini BAZIZ (Badan Amil Zakat, Infaq, dan Shodaqoh).
- c. Denda pajak agar dapat dihindari maka perusahaan haruslah membayar pajak tepat waktu dan sesuai dengan peraturan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku.