

**ANALISIS PENERAPAN PEMOTONGAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21**

(Studi Kasus pada Klinik XYZ)

TUGAS AKHIR



**Oleh:
IRA DESIA
1121002017**

**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2016**

ANALISIS PENERAPAN PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21

(Studi Kasus pada Klinik XYZ)

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Bakrie**



**Oleh:
IRA DESIA
1121002017**

**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2016**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ira Desia

NIM : 1121002017

Tanda Tangan : 

Tanggal : 23 Februari 2016

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Ira Desia

NIM : 1121002017

Program Studi : Akuntansi

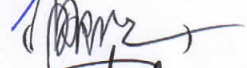
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, S.E., M.Si., M.M., M.Si., Ak., CA ()

Penguji 1 : Idrus Mahidin, S.E., M.B.A., Ak ()

Penguji 2 : Monica Weni Pratiwi, S.E., M. Si. ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : Februari 2016

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji kepada Allah SWT atas segala berkat rahmat dan hidayah serta ridha-Nya sehingga penulisan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Penerapan Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21” dapat diselesaikan dengan baik dan lancar. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie.

Terima kasih kepada beberapa pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir:

1. Rene Johannes, S.E., M.Si., M.M., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan motivasi, ilmu, dan waktunya dalam membimbing, memberikan kepercayaan, masukan, dan arahan yang bermanfaat selama penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Monica Weni Pratiwi S.E., M.Si selaku Dosen Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang telah memberikan ilmu, saran dan kritik sehingga penulisan Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan baik.
3. Idrus Mahidin, S.E., M.B.A., Ak selaku Dosen Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang telah memberikan ilmu, saran dan kritik sehingga penulisan Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan baik.
4. Ibu Grecia Manusama selaku Manager Klinik XYZ yang telah membantu penulisan Tugas Akhir ini.
5. Orang tua tercinta, Bapak Slamet Prihanto dan Ibu Nunik Suryatminah yang tiada hentinya memberikan dana dan doa sehingga penulisan Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan penuh semangat.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Akhir kata, semoga penulisan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat dalam kemajuan ilmu pendidikan.

Jakarta, Februari 2016

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ira Desia
NIM : 112102017
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Riset Ekonomi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Penerapan Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 (Studi Kasus pada Klinik XYZ)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 23 Februari 2016

Yang Menyatakan



(Ira Desia)

ANALISIS PENERAPAN PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21

Ira Desia¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 pada Klinik XYZ pada bulan Januari sampai dengan Desember 2015. Pemerintah mengeluarkan PMK 122/PMK.010/2015 tentang Penyesuaian Besarnya Penghasilan Tidak Kena Pajak pada bulan Juni 2015 dan diberlakukan mulai tahun pajak 2015. PMK 122/PMK.010/2015 berisi mengenai kenaikan PTKP yang menyebabkan pajak yang dibayarkan kepada negara lebih sedikit. Penelitian ini juga akan menganalisis dampak kenaikan penghasilan terhadap konsumsi dan tabungan. Konsumsi dan tabungan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari penghasilan, sebab pada dasarnya penghasilan yang diterima seseorang akan digunakan untuk konsumsi dan tabungan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dengan metode secara studi kasus. Data yang diambil merupakan data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dengan teknik wawancara. Data sekunder diperoleh dari data yang sudah diolah dan dokumentasi Klinik XYZ.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat kesalahan pemotongan PPh Pasal 21 pada penghasilan karyawan Klinik XYZ pada bulan Juli 2015. Klinik XYZ telah melakukan pembetulan SPT untuk masa pajak Januari sampai dengan Juni 2015. Kenaikan PTKP akibat adanya peraturan baru menyebabkan penghasilan yang diterima karyawan meningkat dibandingkan sebelumnya. Kenaikan penghasilan karyawan menyebabkan kenaikan pada konsumsi dan tabungan karyawan Klinik XYZ.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, PTKP, penghasilan, konsumsi, tabungan

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

ANALYSIS OF IMPLEMENTATION WITHHOLDING INCOME TAX

ARTICLE 21

Ira Desia²

ABSTRACT

The object of this research is to analyze the implementation of withholding income tax article 21 in Clinic XYZ in January until December 2015. The government issued PMK 122/PMK.010/2015 about The Adjustment of Non Taxable Income at June 2015, and must be implementation in tax year 2015. PMK 122/PMK.010/2015 contains information which led to the increase in nontaxable income less than before. The object of this research is also to analyze the effect of increases the income on consumption and saving. Consumption and saving are the part of income, because basically the income that received by a person to be used for consumption and saving.

This research is descriptive qualitative, the research method is case study method. The data taken is the primary and secondary data. Primary data were collected by interview. The secondary data were taken by processed data and Clinic XYZ documentation.

The result shows that there were errors in withholding tax article 21 of the employee's income in July 2015. Clinic XYZ has made the revision in tax return for the tax period from January to June 2015. The increases in nontaxable income led to the income received by employees increased. The increases in income causes and increase in employee's consumption and saving.

Keyword: Income Tax Article 21, Non Taxable Income, Income, Consumption, Saving

² Student of Bakrie University, Major Accounting

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
UNGKAPAN TERIMA KASIH	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	5
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktis	6
2. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	
2.1.1 Gambaran Umum Perpajakan	
2.1.1.1 Definisi Pajak Secara Umum.....	8
2.1.1.2 Kedudukan Hukum Pajak.....	9
2.1.1.3 Fungsi Pajak	9
2.1.1.4 Asas-Asas Pemungutan Pajak	10
2.1.1.5 Cara Pemungutan Pajak.....	12
2.1.2 Konsep Pajak Penghasilan Pasal 21	
2.1.2.1 Konsep Penghasilan.....	13
2.1.2.2 Pemotongan dan Pemungutan Pajak Penghasilan	14
2.1.2.3 Definisi Pajak Penghasilan Pasal 21.....	16
2.1.2.4 Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 21	18
2.1.2.5 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	19
2.1.2.6 Objek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	20
2.1.2.7 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	22
2.1.2.8 Penghasilan Tidak Kena Pajak berdasarkan PMK 122/PMK.010/2015	23
2.1.2.9 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	24
2.1.3 Surat Pemberitahuan (SPT)	
2.1.3.1 Pengertian Surat Pemberitahuan (SPT).....	26
2.1.3.2 Fungsi Surat Pemberitahuan (SPT)	26
2.1.3.3 Jenis dan Bentuk Surat Pemberitahuan (SPT).....	27

2.1.3.4	Penyampaian Surat Pemberitahuan (SPT).....	28
2.1.3.5	Batas Waktu Penyampaian Surat Pemberitahuan (SPT).....	28
2.1.3.6	Pembetulan Surat Pemberitahuan (SPT)	28
2.1.3.7	Sanksi Administrasi dan Pidana terkait dengan Surat Pemberitahuan (SPT).....	29
2.1.4	Surat Setoran Pajak (SSP)	
2.1.4.1	Pengertian Surat Setoran Pajak (SSP)	30
2.1.4.2	Jenis Surat Setoran Pajak (SSP)	31
2.1.4.3	Jatuh Tempo Pembayaran dan Penyetoran Pajak.....	31
2.1.4.4	Tempat dan Sistem Pembayaran Pajak.....	31
2.1.5	Surat Ketetapan Pajak (SKP)	
2.1.5.1	Pengertian Surat Ketetapan Pajak (SKP)	32
2.1.5.2	Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB)	33
2.1.5.3	Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar (SKPLB).....	33
2.1.6	Teori Dasar Konsumsi	
2.1.6.1	Definisi Pendapatan, Konsumsi, dan Tabungan	33
2.1.6.2	Hubungan Pendapatan, Konsumsi, dan Tabungan	34
2.1.6.3	<i>Marginal Propensity to Consume</i>	36
2.1.6.4	<i>Marginal Propensity to Save</i>	36
2.2	Kerangka Pemikiran	37
3.	METODE PENELITIAN	
3.1	Metode Penelitian	39
3.2	Objek Penelitian	39
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.3.1	Sumber Data	40
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data	40
3.4	Instrumen Penelitian.....	41
3.5	Teknik Analisis Data	41
3.6	Pengujian Keabsahan Data	42
4.	TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	
4.1.1	Profil Klinik XYZ.....	44
4.1.2	Struktur Organisasi Klinik XYZ	47
4.1.3	Deskripsi Tugas Karyawan Klinik XYZ	49
4.1.4	Pengelolaan Pemotongan Pajak Penghasilan di Klinik XYZ	51
4.1.5	Kegiatan Klinik XYZ di Luar Praktik Medis	52
4.2	Temuan Penelitian.....	52
4.3	Pembahasan	
4.3.1	Analisis Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21	55
4.3.1.1	Analisis Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Bulan Januari sampai dengan Juni 2015	55
4.3.1.2	Analisis Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Bulan Juli 2015	60
4.3.1.3	Analisis Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Bulan Agustus sampai dengan Desember 2015.....	67

4.3.2	Analisis Dampak Kenaikan Nominal PTKP terhadap Konsumsi dan Tabungan Karyawan.....	72
5.	SIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Simpulan	77
5.2	Saran	78
	DAFTAR PUSTAKA	79
	LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tarif Umum Pasal 17 Undang-Undang PPh (NPWP)	22
Tabel 2.2	Tarif Umum Pasal 17 Undang-Undang PPh (non-NPWP).....	23
Tabel 2.3	Nominal PTKP berdasarkan PMK 122/PMK.010/2015.....	23
Tabel 2.4	Pendapatan, Konsumsi, dan Tabungan	35
Table 4.1	Penentuan Populasi Karyawan.....	53
Tabel 4.2	Penerapan Perhitungan PTKP Karyawan Klinik XYZ Januari sampai dengan Juni 2015	55
Tabel 4.3	Daftar Karyawan Laki-laki Klinik XYZ.....	58
Tabel 4.4	Penerapan Perhitungan PTKP Karyawan Klinik XYZ Agustus sampai dengan Desember 2015	67
Tabel 4.5	Contoh Perubahan PPh setelah adanya Kompensasi pada bulan Agustus 2015	71

Daftar Gambar

Gambar 1.1	Grafik Nilai Tukar Rupiah per Dollar AS	1
Gambar 1.2	Grafik Tingkat Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Tahunan	2
Gambar 1.3	Grafik Tingkat Inflasi Indonesia.....	2
Gambar 2.1	Grafik Fungsi Konsumsi	35
Gambar 2.2	Grafik Fungsi Tabungan	36
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran	38
Gambar 4.1	Grafik Kenaikan PTKP dan Penghasilan	72
Gambar 4.2	Grafik Kenaikan Konsumsi	74
Gambar 4.2	Grafik Kenaikan Tabungan	75

Daftar Lampiran

Lampiran 1. Struktur Organisasi Klinik XYZ.....	81
Lampiran 2. Daftar Karyawan Klinik XYZ	82
Lampiran 3. Perhitungan PPh Pasal 21 oleh Klinik XYZ	84
Lampiran 4. Perhitungan PPh Pasal 21 sesuai dengan Peraturan Perundangan.....	93
Lampiran 5. Pembetulan Perhitungan PPh Pasal 21 untuk bulan Januari sampai dengan Juni 2015	96
Lampiran 6. Perhitungan Kompensasi untuk Tahun Pajak 2015	99
Lampiran 7. Perhitungan Kompensasi untuk Tahun Pajak 2016	102
Lampiran 8. Data rata-rata penghasilan dan konsumsi karyawan Klinik XYZ tahun 2015	105
Lampiran 9. Data rata-rata penghasilan dan tabungan karyawan Klinik XYZ tahun 2015	107