

**PEMAJAKAN ATAS KOPERASI KARYAWAN XYZ**

**Laporan Praktik Kerja Lapangan**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Ahli Madya pada  
Program Studi Diploma Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Katolik Soegijapranata Semarang**



**Disusun Oleh**

**Dominicus Nerry Olivaint**

**13.31.0051**

**Program Studi Perpajakan**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Katolik Soegijapranata**

**Semarang**

**2016**

## HALAMAN MOTTO

“If you can dream it, you can do it”

“Karna masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang”

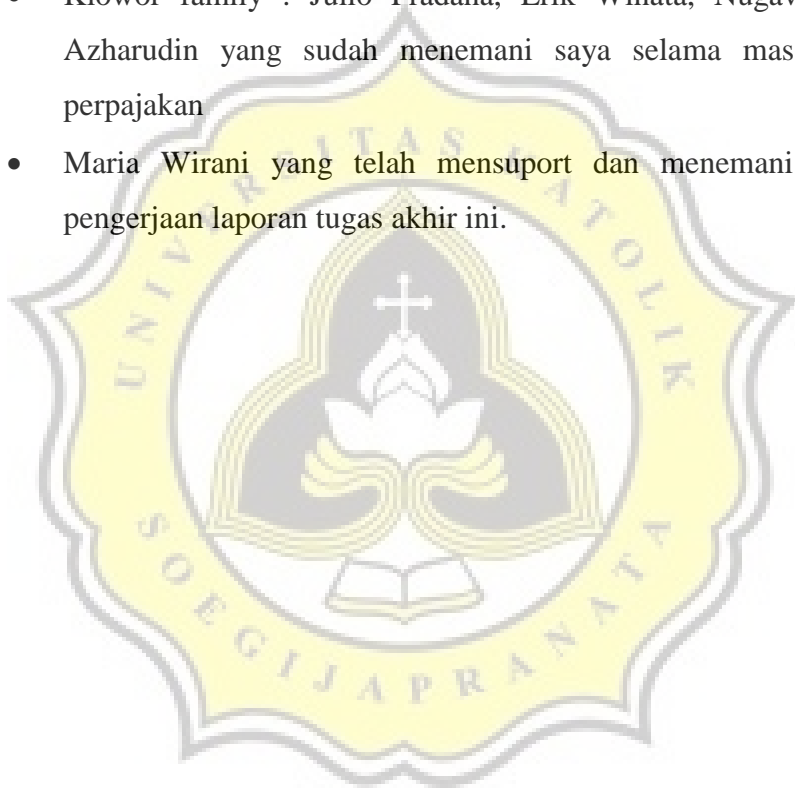
(Amsal 23:18)



## PERSEMBAHAN

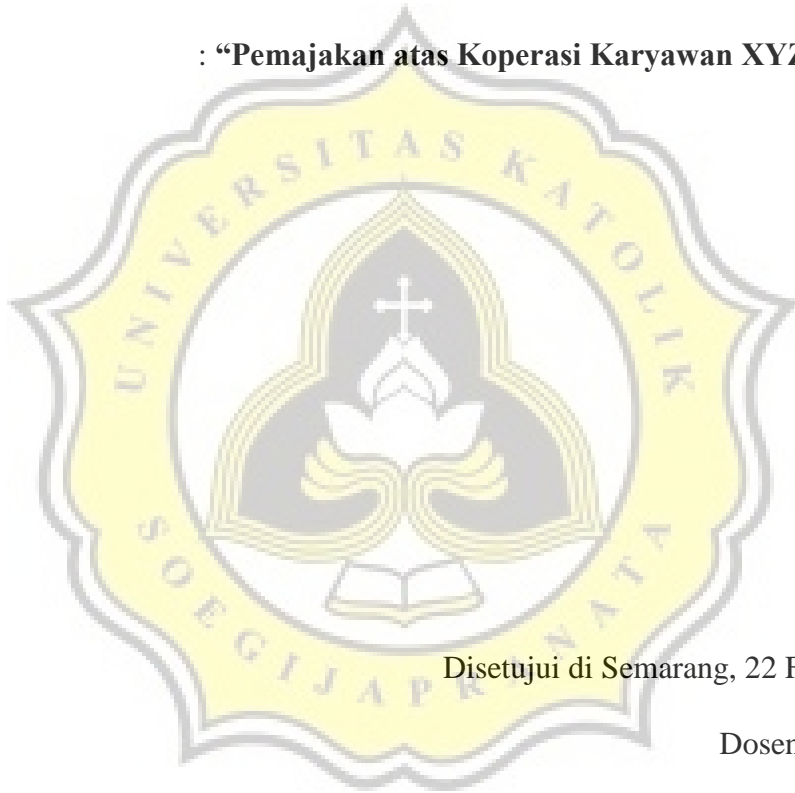
Tugas akhir ini penulis persembahkan untuk

- Tuhan Yang Maha Esa.
- Mama Chatarina Indah Kusumaningsih dan Papa Almatius Aryanto yang sudah mensupport saya.
- Klowor family : Julio Pradana, Erik Winata, Nugawi Hardi, M. Azharudin yang sudah menemani saya selama masa kuliah D3 perpajakan
- Maria Wirani yang telah mensupport dan menemani saya dalam pengerjaan laporan tugas akhir ini.



HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN PRAKTEK KERJA LAPANGAN

Nama : Dominicus Nerry Olivaint.  
N.I.M : 13.31.0051.  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perpajakan  
Judul : **“Pemajakan atas Koperasi Karyawan XYZ”**



Disetujui di Semarang, 22 Febuhari 2017

Dosen pembimbing

(Paulina Rini Hastuti,SE., M.Si., Akt.)

HALAMAN PENGESAHAN

JUDUL : **“Pemajakan atas Koperasi Karyawan XYZ”**

NAMA : Dominicus Nerry Olivaint

N.I.M : 13.31.0051

FAKULTAS : Ekonomi dan Bisnis

PROGRAM STUDI : Perpajakan

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai Ahli Madya Perpajakan Universitas Katolik Soegijapranata Semarang

Pembimbing

Kordinator Penguji

(Paulina Rini Hastuti, SE., M.Si., Akt.)

(Agnes Arie MC, SE., M.Si., CA)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

(Drs. Sentot Suciarto A., MP., Ph.D)

## PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

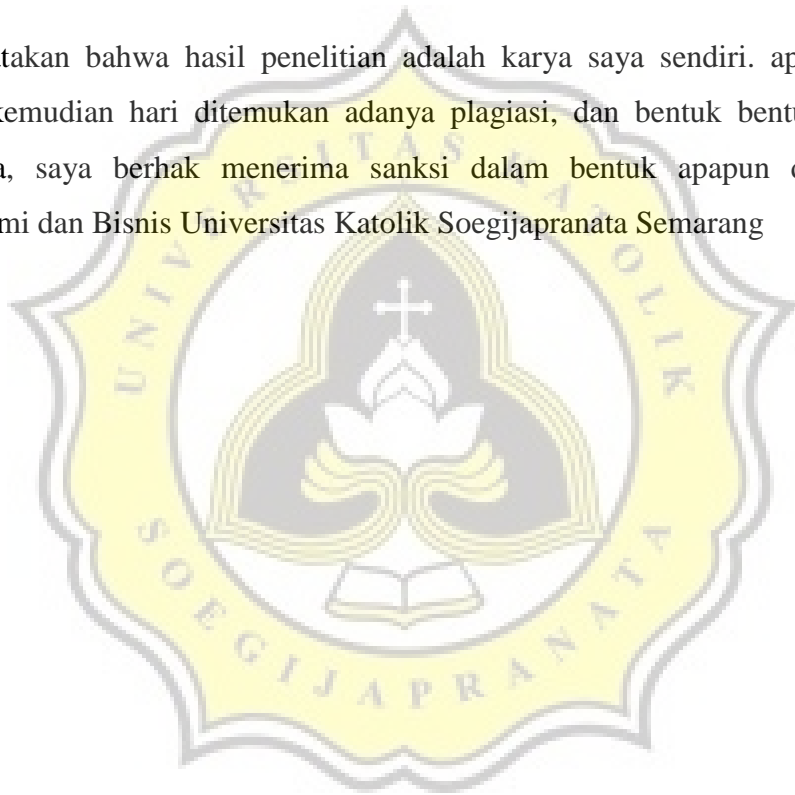
Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Dominicus Nerry Olivaint.

N.I.M : 13.31.0051.

Program Studi : Perpajakan

Menyatakan bahwa hasil penelitian adalah karya saya sendiri. apabila apabila pada kemudian hari ditemukan adanya plagiasi, dan bentuk bentuk kecurangan lainnya, saya berhak menerima sanksi dalam bentuk apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata Semarang



Semarang, 22 Febuhari 2017

Dominicus Nerry Olivaint

## KATA PENGANTAR

Puji, syukur dan terima kasih penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia yang berlimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Praktek Kerja Lapangan yang berjudul “**Pemajakan atas Koperasi Karyawan XYZ**”.

Dalam penulisan karya ilmiah ini penulis akan membahas tentang evaluasi berbagai macam pajak yang dikenakan pada Koperasi Karyawan XYZ. Disini penulis mencoba untuk mengulas secara mendalam dan sistematis. Dalam penulisan karya ilmiah ini penulis berharap pembaca dapat menambah pengetahuan, khususnya pengetahuan tentang pajak pajak yang dikenakan pada kopeasi termasuk langkah langkah dalam memperlakukan pajak koperasi sesuai dengan hukum dan undang undang perpajakan.

Adapun penulisan karya ilmiah ini bertujuan untuk memenuhi syarat untuk menyelesaikan studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

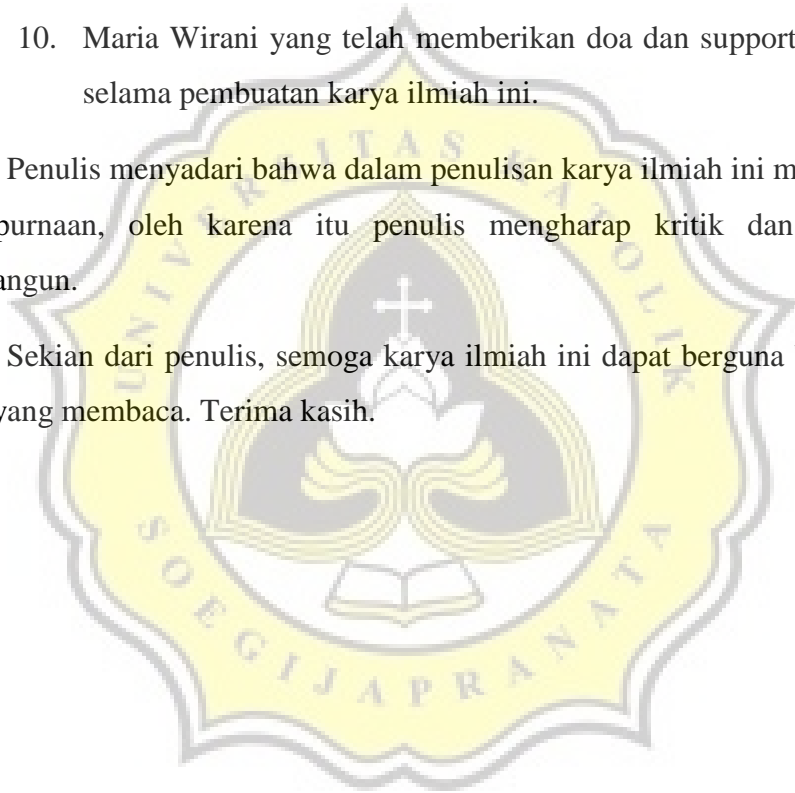
Dalam Kesempatan ini penulis juga mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa karena telah memberikan berkat dan rahmatnya sepanjang waktu.
2. Bapak Prof. Dr. Ir Y. Budi Widianarko, MSc., selaku Rektor Uniersitas Katolik Soegijapranata Semarang.
3. Bapak Drs. Sentot Suciarto A.,MP., Ph.D Selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesitas Katolik Soegijapranata Semarang.
4. Ibu Agnes Arie MC, SE.,M.Si., CA selaku dosen wali sekaligus ketua program studi Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.
5. Ibu Paulina Rini Hastuti,SE., M.Si., Akt. Selaku dosen pembimbing

6. Bapak dan Ibu dosen D3 perpajakan yang sudah banyak memeberi ilmu selama masa kuliah.
7. Kedua orang tua saya yang telah memberikan suport dan doa.
8. Bapak Heri Sutrisno selaku kepala Kantor Konsultan Pajak Heri Sutrisno yang telah memberikan ilmu selama saya magang.
9. Teman seperjuangan Erik Winata, Julio Pradana, Nugawi Hardi dan M. Azharudin yang telah menemani saya selama masa kuliah Diploma III perpajakan ini.
10. Maria Wirani yang telah memberikan doa dan support pada penulis selama pembuatan karya ilmiah ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan karya ilmiah ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang membangun.

Sekian dari penulis, semoga karya ilmiah ini dapat berguna bagi berbagai pihak yang membaca. Terima kasih.





## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN MOTTO .....	ii
PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN PRAKTEK KERJA LAPANGAN...v	
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
ABSTRAKSI .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1.Latar Belakang .....	1
1.2.Rumusan Masalah .....	3
1.3.Tujuan Penulisan .....	4
1.4.Manfaat Penulisan .....	4
1.5.Sistematika Penulisan .....	4
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1. Pengertian Pajak .....	6

2.2. Wajib Pajak .....	6
2.3. Sistem Pemajakan di Indonesia .....	7
2.4. Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	8
2.4.1. Objek Pajak Penghasilan (PPH) pasal 21 .....	8
2.4.2. Pengecualian Pengenaan Pajak Penghasilan (PPH)	
pasal 21 .....	9
2.4.3. Subjek Pajak PPh pasal 21 .....	9
2.5. Pajak Penghasilan Pasal 4 (2) .....	10
2.5.1. Pengenan PPh Pasal 4 ayat 2 atas Bunga Deposito,	
Tabungan dan Diskonto Sertifikat Bank Indonesia .....	10
2.5.2. Pengecualian Pengenaan Pajak Final PPh 4 ayat 2 atas	
Bunga Deposito, Tabungan dan Diskonto Sertifikat	
Bank Indonesia.....	11
2.6. Pajak Pertambahan Nilai .....	11
2.6.1. Subjek Pajak Pajak Pertambahan Nilai (PPN) .....	12
2.6.2. Objek Pajak Pertambahan Nilai .....	13
2.6.3. Pengecualian Barang dan Jasa yang Dikenakan Pajak	
PertambahanNilai(PPN).....	13
2.6.4. Tarif dan Mekanisme Penghitungan PPN .....	17

2.7. Pajak Penghasilan Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 46 tahun 2013.....	17
2.8. Koperasi .....	18
2.8.1. Asas Koperasi .....	19
2.8.2. Tujuan Koperasi .....	19
2.8.3. Jenis-Jenis Koperasi di Indonesia .....	20

### BAB III GAMBARAN UMUM DAN METODE PENELITIAN

3.1. Profil Kantor Konsultan Pajak (KKP) Heri Sutrisno .....	21
3.2. Struktur Organisasi dan Tugas Masing Masing Bagian .....	22
3.3. Metodologi Penelitian .....	25
3.3.1. Jenis Data .....	25
3.3.2. Metode Pengumpulan Data .....	25
3.3.3. Metode Analisis Data .....	26

### BAB IV PEMBAHASAN

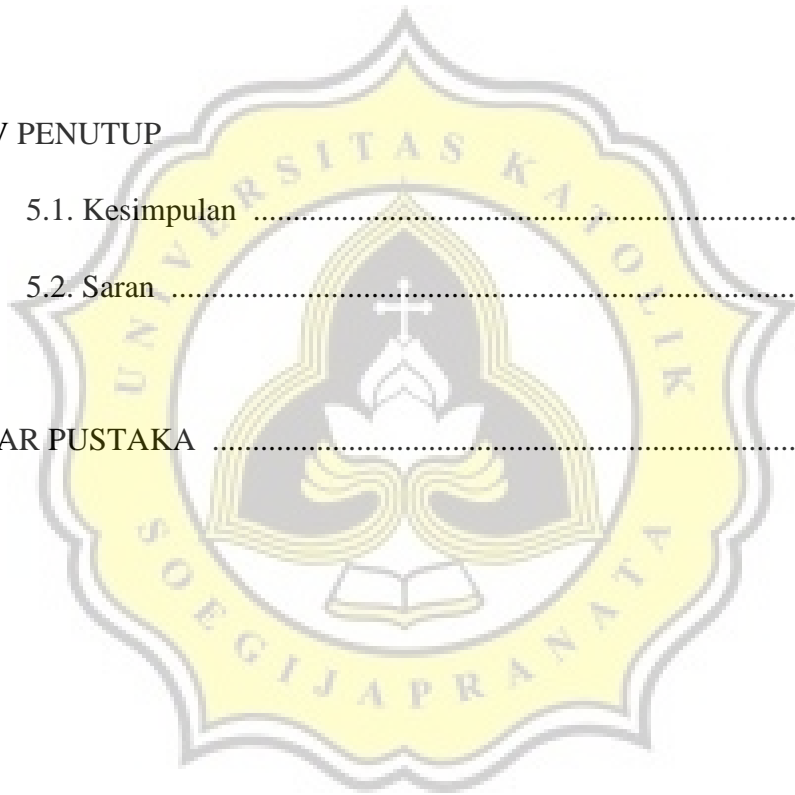
4.1. Jenis jenis pajak koprasi XYZ .....	27
4.1.1. Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	27
4.1.2. Pajak Penghasilan Peraturan Pemerintah No 46 Tahun 2013 .....	33
4.1.3. Pajak Pertambahan Nilai .....	34
4.1.4. Pajak Penghasilan Final Pasal 4 ayat 2 .....	38

4.2. Evaluasi atas kewajiban pemajakan di Koperasi Karyawan	
Bank Indonesia .....	39
4.2.1. Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	39
4.2.2. Pajak Penghasilan Pajak Penghasilan Peraturan Pemerintah No 46 Tahun 2013.....	44
4.2.3. Pajak Pertambahan Nilai .....	47

## BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan .....	50
5.2. Saran .....	52

DAFTAR PUSTAKA .....	53
----------------------	----



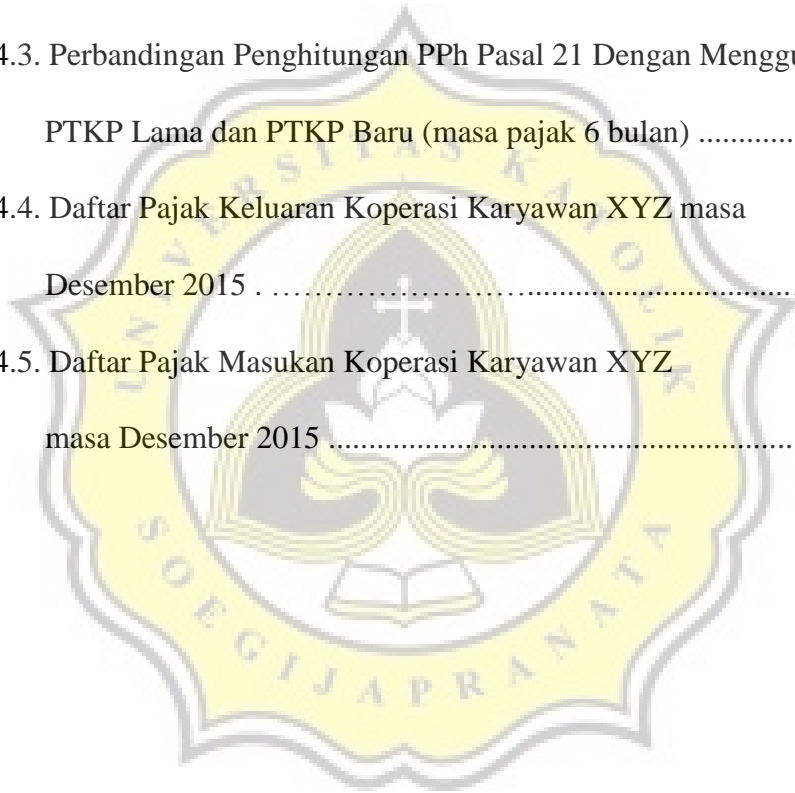
## DAFTAR GAMBAR

Gambar3.1. Struktur Organisasi KKP Heri Sutrisno .....	23
Gambar 4.1. Mekanisme PPh Pasal 21 .....	40
Gambar 4.2. alur kerja <i>e-spt</i> .....	42



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Penghitungan PPh Pasal 21 pegawai tetap Koperasi karyawan XYZ masa Januari-Juni tahun 2015 .....	28
Tabel 4.2. Penghitungan PPh Pasal 21 pegawai tetap Koperasi karyawan XYZ masa Juli-Desember tahun 2015 (PTKP baru) .....	30
Tabel 4.3. Perbandingan Penghitungan PPh Pasal 21 Dengan Menggunakan PTKP Lama dan PTKP Baru (masa pajak 6 bulan) .....	32
Tabel 4.4. Daftar Pajak Keluaran Koperasi Karyawan XYZ masa Desember 2015 . .....	35
Tabel 4.5. Daftar Pajak Masukan Koperasi Karyawan XYZ masa Desember 2015 .....	36



## ABSTRAKSI

Koperasi Karyawan XYZ bergerak dalam bidang perdagangan dan simpan pinjam. Sebagai wajib pajak badan selama ini menyerahkan sepenuhnya urusan perpajakannya kepada KKP Heri Sutrisno. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui jenis-jenis pajak yang mejadi kewajiban Koperasi Karyawan XYZ, serta bagaimana koperasi tersebut melakukan kewajiban pajaknya. Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk melakukan evaluasi pemajakannya. Metode analisis yang digunakan adalah diskriptif kualitatif dan diskriptif kuantitatif. Hasil dari penelitian ini adalah Koperasi XYZ bertanggung jawab atas pengenaan berbagai macam pajak, yaitu PPh pasal 21 atas gaji 7 orang karyawan tetap, PP 46 tahun 2013 atas penghasilan badan yang dibayar secara rutin per bulan, PPN atas penjualan barang dagangan, dan PPh final 4(2) atas bunga simpanan anggota. Tidak ada pajak yang terlambat setor ataupun terambat lapor. Dalam kegiatan sehari harinya akan lebih baik apabila koperasi XYZ melakukan perekrutan staff yang ahli dalam bidang perpajakan atau melakukan pelatihan pajak bagi staf lama supaya pemahaman dan kepatuhan pajak meningkat.

Kata kunci : PPh pasal 21, PPh final 4(2), PP 46 tahun 2013, PPN.

