

**PEMANFAATAN ATURAN *DEBT TO EQUITY RATIO* DALAM
MENAMBAH PENERIMAAN PAJAK**

(Studi Kasus : Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur)



LAPORAN INTERNSHIP

Oleh:
EKO SULISTYO KURNIAWAN
182510020

PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA
2019

**PEMANFAATAN ATURAN *DEBT TO EQUITY RATIO* DALAM
MENAMBAH PENERIMAAN PAJAK**

(Studi Kasus : Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur)

LAPORAN INTERNSHIP
Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar S2
MAGISTER MANAJEMEN



Oleh:
EKO SULISTYO KURNIAWAN
182510020

PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA

2019

PENGESAHAN PEMBIMBING INTERNSHIP

PEMANFAATAN ATURAN *DEBT TO EQUITY RATIO* DALAM MENAMBAH PENERIMAAN PAJAK

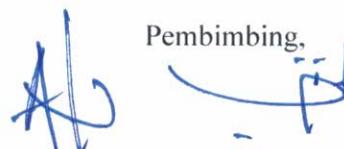
(Studi Kasus : Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur)

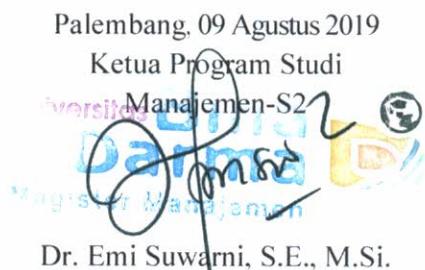
Disusun oleh :

EKO SULISTYO KURNIAWAN

182510020

Telah disetujui untuk diujikan oleh Dosen Pembimbing


Pembimbing,
Dr. H. Abdul Basyith, S.E., M.Si.

Palembang, 09 Agustus 2019
Ketua Program Studi

Dr. Emi Suwarni, S.E., M.Si.

PENGESAHAN PENGUJI INTERNSHIP

PEMANFAATAN ATURAN *DEBT TO EQUITY RATIO* DALAM MENAMBAH PENERIMAAN PAJAK

(Studi Kasus : Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur)

Disusun oleh :

EKO SULISTYO KURNIAWAN

182510020

telah dipertahankan dan disetujui didepan Tim Penguji pada 27 Agustus 2019
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Penguji I,



Dr. H. Abdul Basyith, S.E., M.Si.

Penguji II,



Fitriya, S.E., M.B.A., Ph.D.

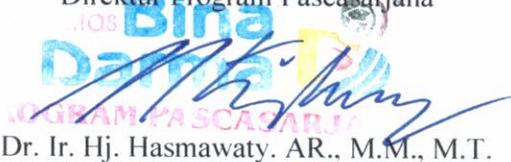
Penguji III,



Dr. Fitriasuri, S.E., M.M., Ak.

Palembang, September 2019

Direktur Program Pascasarjana



Dr. Ir. Hj. Hasmawaty, AR., M.M., M.T.

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Eko Sulistyo Kurniawan
NIM : 182510020

dengan ini menyatakan bahwa :

1. Laporan internship ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Magister di Universitas Bina Darma atau di perguruan tinggi lain;
2. Laporan internship ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Di dalam laporan internship ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia laporan internship yang saya hasilkan di cek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipertanggungjawabkan sebagaimana mestinya.

Palembang, September 2019
Yang membuat pernyataan,



Eko Sulistyo Kurniawan
182510020

ABSTRAK

Berbagai cara dilakukan oleh wajib pajak dalam melakukan upaya untuk menghindar dari pengenaan pajak. Cara yang dapat dipakai untuk melakukan penghindaran pajak adalah dengan memanfaatkan celah-celah aturan perpajakan, yang salah satunya adalah aturan mengenai pembebanan bunga. Umumnya ketentuan perpajakan mengatur bahwa pembayaran bunga merupakan beban yang dapat dikurangkan secara fiskal (*deductible expense*). Ketentuan ini kemudian dieksplorasi dengan cara pemberian pinjaman dengan jumlah yang melebihi kewajaran, yang tujuannya tidak lain supaya beban secara fiskal membesar, kemudian laba fiskal akan mengecil dan pada akhirnya pajak yang harus dibayar menjadi kecil. Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi pengaturan pembebanan bunga dalam Undang-undang Pajak Penghasilan di Indonesia dan memberikan alternatif pengaturan untuk menangkal praktik penghindaran pajak. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari laporan keuangan dan lembar Pajak Penghasilan dengan teknik analisis yang digunakan deskriptif kualitatif. Berdasarkan hasil penelitian setelah adanya penerapan PMK-169/PMK.010/2015 mengakibatkan penambahan atas pembayaran pajak yang harus dibayar oleh wajib pajak. Dampak yang diberikan PMK-169/PMK.010/2015 terhadap penerimaan pajak mengakibatkan pajak badan terutang bertambah besar hingga Rp 473.651.185 dari sebelumnya Rp 968.335.663 menjadi Rp 1.423.844.779. Sampel penelitian ini merupakan studi kasus pada PT "C", sebuah perusahaan yang bergerak di bidang usaha distributor yang berlokasi di Palembang, Sumatera Selatan.

Kata Kunci : *Pajak Penghasilan, Peraturan Menteri Keuangan, penghindaran pajak, laporan keuangan, pembebanan bunga.*

ABSTRACT

Various methods are used by taxpayers in making efforts to avoid taxation. The method that can be used to avoid tax is by utilizing loopholes in taxation rules, one of which is the regulation of charging interest. Generally, taxation provisions stipulate that interest payments are deductible expense. This provision is then exploited by way of giving loans in excess of the fairness, the purpose of which is nothing else so that the fiscal burden increases, then the fiscal profit will decrease and eventually the tax to be paid becomes small. This study aims to identify arrangements for charging interest in the Income Tax Act in Indonesia and provide alternative arrangements to counter tax avoidance practices. This study uses secondary data from financial statements and Income Tax sheets with the analysis technique used is descriptive qualitative. Based on the results of the study after the application of PMK-169/PMK.010/2015 resulted in additional tax payments to be paid by taxpayers. The impact given by PMK-169/PMK.010/2015 on tax revenue has caused the outstanding tax on the corporation to increase to Rp 473,651,185 from Rp 968,335,663 to Rp 1,423,844,779. This research sample is a case study at PT "C", a company engaged in the business of distributors located in Palembang, South Sumatra.

Keyword : *Income Tax, Minister of Finance Regulations, tax avoidance, financial statements, charging interest.*

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Waktu adalah sesuatu yang mendasari perubahan. Jika waktu telah berlalu namun anda belum berubah itu artinya anda telah menyia-nyiakan waktu

*Dengan mengucapkan rasa syukur *Alhamdulillah*, kupersembahkan
penelitian internship ini untuk:*

- *Kepada Allah SWT karena hanya atas izin dan
karuniaNya lah maka internship ini dapat dibuat dan selesai pada
waktunya.*
- *Kedua orang tuaku, papa dan mama yang telah membesarankanku.
sekalu memberikan dorongan dan memanjatkan doa demi kebaikan
dan keselancaran dalam setiap langkahku baik untuk dunia maupun
akhirat.*
- *Putriku tersayang Safira Asyifa Kirana yang memberikan
semangat yang luar biasa.*
- *Dosen pembimbing bapak Dr. H. Abdul Basith, S.E., M.Si.
yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan dan telah
membimbing dalam menyelesaikan penelitian ini.*

KATA PENGANTAR

Segala puji ke hadirat Allah SWT atas Rahmat, Nikmat dan Taufiknya, sehingga dapat diselesaikannya laporan internship yang berjudul “Pemanfaatan Aturan *Debt to Equity Ratio* dalam Menambah Penerimaan Pajak”. Laporan internship ini diajukan sebagai bagian dari tugas akhir dalam rangka menyelesaikan studi di Program Magister Manajemen Universitas Bina Darma konsentrasi Keuangan.

Dalam menyelesaikan laporan internship ini, peneliti banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini peneliti mengucapkan terima kasih setulusnya kepada :

1. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M., selaku Rektor Universitas Bina Darma;
2. Ibu Dr. Ir. Hj. Hasmawaty AR., M.M., M.T., selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Bina Darma;
3. Ibu Dr. Emi Suwarni, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Pascasarjana Universitas Bina Darma;
4. Bapak Dr. H. Abdul Basyith, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah mengarahkan dan memberikan masukan yang banyak terhadap laporan internship ini;
5. Bapak Monang Manik, S.H., M.M. selaku Kepala Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur yang telah memberikan izinnya untuk melaksanakan internship ini di KPP Pratama Palembang Ilir Timur;
6. Bapak Akhmad Daud Magwa, S.E., selaku Kepala Seksi Pengawasan dan Konsultasi II, yang telah banyak memberikan bimbingan sehingga dapat terselesainya laporan internship ini;
7. Teman-teman *Account Representative* di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Timur yang memberikan semangat dan sarannya kepada peneliti;
8. Teman-teman di Magister Manajemen Universitas Bina Darma yang telah banyak membantu penelitian laporan internship ini;
9. Semua pihak yang telah membantu peneliti yang tidak peneliti sebutkan satu persatu.

Akhirnya peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan internship ini masih banyak kekurangan dan kelemahan. Untuk itu saran dan kritik yang konstruktif akan sangat membantu agar laporan internship ini dapat menjadi lebih baik.

Palembang, September 2019

Eko Sulistyo Kurniawan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN TANDA PENGESAHAN PEMBIMBING INTERNSHIP....	iii
HALAMAN TANDA PENGESAHAN PENGUJI INTERNSHIP.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. LATAR BELAKANG	1
1.2. IDENTIFIKASI KASUS	9
1.3. PEMBATASAN KASUS	9
1.4. PERUMUSAN KASUS.....	9
1.5. TUJUAN PENELITIAN.....	10
1.6. MANFAAT PENELITIAN	10
1.7. KERANGKA PEMIKIRAN	10
1.7.1. Teori dan Konsep Teori	10
1.7.1.1. Teori Struktur Modal	10
1.7.1.2. <i>Thin-Capitalization</i>	11
1.7.1.3. Pengertian <i>Debt to Equity Ratio</i> (DER).....	12
1.7.1.4. Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>)	12
1.7.2. Dasar Hukum.....	15

1.7.3.	Penelitian Terdahulu	17
1.7.4.	Paradigma Penelitian	19
1.8.	METODE PENELITIAN	
1.8.1.	Pendekatan Penelitian	23
1.8.2.	Waktu dan Lokasi Penelitian	24
1.8.3.	Sumber Data	24
1.8.4.	Metode Pengumpulan Data	25
1.8.5.	Teknik Analisis Data.....	26
BAB II STUDI KASUS PADA KPPP PALEMBANG ILIR TIMUR.....		29
2.1.	Gambaran Umum Lokasi Pelaksanaan Internship	29
2.1.1.	Sejarah Singkat KPP Pratama Palembang Ilir Timur ...	29
2.1.2.	Visi dan Misi	30
2.1.3.	Logo.....	31
2.1.4.	Tupoksi Seksi-seksi pada KPPP Palembang Ilir Timur	32
2.2.	Struktur Organisasi.....	35
2.3.	Jenis dan Bentuk Kegiatan Internship.....	38
2.4.	Prosedur Kerja.....	39
2.5.	Temuan Kasus	40
BAB III ANALISIS DAN PEMBAHASAN KASUS.....		44
3.1.	Analisis Kasus.....	44
3.2.	Pembahasan.....	46
3.2.1.	Wajib Pajak Terdaftar	46
3.2.2.	Wajib Pajak dengan Klasifikasi Lapangan Usaha.....	47
3.2.3.	Penghitungan PPh Terutang.....	48
3.2.3.1.	Analisis atas Subjek Pajak	48
3.2.3.2.	Analisis Kelengkapan Formal SPT Tahunan Badan	49
3.2.3.3.	Analisis Komponen Laporan Keuangan.....	50
3.2.3.4.	Analisis Eksistensi, Penggunaan dan Manfaat Utang...	53
3.2.3.5.	Analisis Hubungan Kreditur dan Debitur.....	53
3.2.3.6.	Perhitungan DER.....	53
3.2.3.7.	Penghitungan Potensi PPh atas Koreksi Biaya Bunga..	56

BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN	63
4.1. Kesimpulan	63
4.2. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	xvi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xviii
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2016-2018	1
Tabel 1.2 Ilustrasi Kasus	3
Tabel 1.3 Daftar Negara Menerapkan DER Seluruh Utang.....	6
Tabel 1.4 Data Wajib Pajak Memiliki DER Lebih Dari 4 Tahun Pajak 2017	8
Tabel 1.5 Tahapan Verifikasi Data	27
Tabel 2.1 Pajak Penghasilan Terutang sebelum Penerapan PMK-169.....	43
Tabel 3.1 Jumlah Wajib Pajak Terdaftar.....	47
Tabel 3.2 Jumlah Wajib Pajak dengan Kasifikasi Lapangan Usaha (KLU) ...	47
Tabel 3.3 Neraca PT. C per 31 Desember 2016	50
Tabel 3.4 Neraca PT. C per 31 Desember 2017	51
Tabel 3.5 Laba Rugi PT. C per 31 Desember 2017	52
Tabel 3.6 Perhitungan DER Wajib Pajak	55
Tabel 3.7 Rekapan Biaya yang Dikoreksi Tahun 2017	56
Tabel 3.8 Penghitungan Pajak Penghasilan Terutang Tahun 2017	57
Tabel 3.9 Pajak Penghasilan Terutang setelah Penerapan PMK-169	58
Tabel 3.10 Kontribusi PMK-169 terhadap Penerimaan PPh Tahun 2017.....	59
Tabel 3.11 Perbandingan <i>Debt to Equity Ratio</i>	61

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kerangka Pikiran.....	22
Gambar 1.2 Diagram Alur Penambahan Penerimaan Pajak.....	23
Gambar 1.3 Tahapan Reduksi Data.....	26
Gambar 1.4 Penelitian atas Biaya Pinjaman.....	28
Gambar 2.1 Logo Direktorat Jenderal Pajak	31
Gambar 2.2 Struktur Organisasi KPP Pratama.....	37
Gambar 3.1 Penelitian atas Perhitungan DER.....	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Peraturan Perundangan Perpajakan
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan Lapangan (Daftar Hadir)
- Lampiran 3 Absensi Konsultasi Bimbingan Internship Pembimbing
- Lampiran 4 Surat Keputusan Pembimbing Internship
- Lampiran 5 Surat Izin Penelitian dari Instansi
- Lampiran 6 Surat Pernyataan Bersedia Mengikuti Seminar dan Kunjungan Industri
- Lampiran 7 Foto Kegiatan
- Lampiran 8 Jurnal Seminar
- Lampiran 9 Lembar Perbaikan Internship