

**ANALISIS LAPORAN LABA RUGI FISKAL DAN PENGARUHNYA
TERHADAP PAJAK TERUTANG PADA
PT BANK PERKREDITAN RAKYAT PUSKOPAT**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat
Menyelesaikan pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi**

OLEH

**CITRA TRIASMA
061830500378**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2021**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918



Website : <http://www.polisriwijaya.ac.id>, E-mail: info@polisriwijaya.ac.id

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Citra Triasma
NIM : 061830500378
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Terhadap Laporan Rekonsiliasi Fiskal Dan Pengaruhnya Terhadap Pajak Terutang Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan Akhir yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut diatas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri.
2. Laporan Akhir tersebut bukanlah plagiat atau salinan Laporan Akhir milik orang lain.
3. Apabila Laporan Akhir saya plagiat atau menyalin Laporan Akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan Laporan Akhir ini dan konsekuensinya.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2021

Yang membuat pernyataan,



Citra Triasma

NIM 061830500378



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar - Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

Nama : Citra Triasma
NPM : 061830500378
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Mata Kuliah : Perpajakan
Judul Laporan Akhir : Analisis Laporan Laba Rugi Fiskal Dan Pengaruhnya
Terhadap Pajak Terutang Pada PT Bank Perkreditan
Rakyat Puskopat.

Telah Diujikan pada Ujian Laporan Akhir tanggal 26 Juli 2021
Dihadapan Tim Penguji Jurusan/Program Studi Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, Agustus 2021

Pembimbing I,

Dr. Periansya, S.E., M.M., CMA., CRP
NIP196206041988031001

Pembimbing II,

Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si, Ak., CA.
NIP197610212001122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA., CMA.
NIP197806222003122001





**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI**

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id

PELAKSANAAN REVISI LAPORAN AKHIR

Nama : Citra Triasma
NPM : 061830500378
Jurusam/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Laporan Laba Rugi Fiskal Dan Pengaruhnya Terhadap Pajak Terutang Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat.

Telah melaksanakan revisi terhadap Laporan Akhir yang diujikan pada 27 Juli 2021. Pelaksanaan revisi terhadap laporan akhir tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi.

| No | Komentar | Nama Dosen Penguji | Tanggal | Tanda Tangan |
|----|-----------------------------------|--|------------|--------------|
| 1. | - Perbaikan Judul - Tata Tulis | Dr. Drs M. Thoyib, M. Si. NIP 195803201988031001 | 18/8/21 | |
| 2. | - Ruang lingkup - Pembahasan | Rosy Armaini, S.E., M. Si., Ak., CA NIP 197108242006042001 | 23/8/2021 | |
| 3. | - Perbaikan Judul | Riza Wahyudi, S.E., M.M., Ak., CA NIP 197007182001121001 | 23/08/2021 | |
| 4. | - Tata Tulis - Daftar Pustaka | Choiruddin, S.E., M. Si. NIP 197011052003121003 | 17/8/2021 | |

Palembang, Juli 2021

Ketua Penguji

Dr. Drs M. Thoyib, M. Si.

NIP 195803201988031001



Motto:

"dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir".

(QS. Yusuf: 7)

"Jangan pergi mengikuti kemana jalanakan berujung. Buat jalanmu sendiri dan tinggalkanlah jejak".

(Ralph Waldo Emerson)

Atas Rahmat Allah Subhanahu WaTa'ala,

Laporan Akhir ini Kupersembahkan untuk:

- Bapak dan Ibu Tersayang
- Kakak dan Keluargaku
- Dosen-dosen Saya
- Sahabat Seperjuanganku
- Teman-Teman Kelas 6AD
- Almamaterku
- Masa Depan dan Calon Imamku

ABSTRAK

Analisis Laporan Laba Rugi Fiskal Dan Pengaruhnya Terhadap Pajak Terutang Pada PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat

Citra Triasma, 2021 (xiv + 48Halaman)

Email: citriasma123@gmail.com

Tujuan penulisan Laporan akhir ini adalah untuk menganalisis koreksi fiskal atas laporan keuangan komersial untuk menentukan pajak penghasilan terutang pada PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat menurut ketentuan-ketentuan perpajakan yang berlaku di Indonesia. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan teknik dokumentasi, wawancara, observasi. Data yang digunakan merupakan data primer dan data sekunder. Objek yang dianalisis adalah laporan laba rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat tahun 2017. Berdasarkan data yang diperoleh, penulis menemukan permasalahan bahwa terjadi perbedaan perhitungan rekonsiliasi fiskal terhadap laporan keuangan komersial perusahaan sehingga memberikan pengaruh pada penghasilan kena pajak dan menimbulkan pajak penghasilan yang kurang bayar lebih tinggi dari perhitungan yang dilakukan PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat. Hal ini disebabkan karena masih ada kesalahan dalam penentuan biaya yang menurut ketentuan komersial boleh dibebankan sebagai biaya, namun berdasarkan ketentuan fiskal tidak boleh dibebankan dan harus dikoreksi sesuai dengan Undang-undang Pajak Penghasilan dan peraturan pelaksanaannya.

Kata Kunci: Laba Rugi Fiskal, Laporan Keuangan, PPhTerutang.

ABSTRACT

Analysis of Fiscal Income Statement and Its Effect on Taxes Payable at PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat

Citra Triasma, 2021 (xiv + 48pages)

Email: citratriasma123@gmail.com

The purpose of writing this final report is to analyze the fiscal correction of the commercial financial statements to determine the income tax payable to PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopata according to the prevailing tax provisions in Indonesia. Data collection techniques are done using documentation techniques, interviews, and observations. The data used are primary data and secondary data. The object analyzed is the fiscal profit and loss statement of PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopatin 2017. Based on the data obtained, the authors found that there is a difference in the calculation of fiscal reconciliation to the company's commercial financial statements so as to influence taxable income and lead to underpaid income taxes. from the calculations made by PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat. This is because there are still errors in determining costs which according to commercial provisions may be charged as expenses, but based on fiscal provisions they should not be charged and must be corrected in accordance with the Income Tax Law and its implementing regulations.

Keywords: Fiscal Income Statement, Financial Statements, Income Tax Payable.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini. Adapun

judul dari Laporan Akhir ini adalah **“Analisis Laporan Laba Rugi Fiskal dan Pengaruhnya Terhadap Pajak Terutang”**. Tidak lupa sholawat beriring salam penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan kita semua, semoga dengan memperbanyak shalawat kita mendapatkan syafaatnya di yaumul akhir kelak, Amin Ya Rabbal alamin.

Dalam menyelesaikan penulisan Laporan Akhir ini, penulis banyak menerima bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA.,Ak. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Periansya, S.E., M.M., CMA., CRP. Dan Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan Laporan Akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta para Staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya yang selama ini telah mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
6. Bapak Romie Marantika Selaku Direktur Utama PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Palembang yang telah membantu penulis menyiapkan data dari perusahaan.
7. Kedua orang tua Bapak Abdul Muin S.Pd dan Ibu Basiroh S.Pd yang sudah selalu berdoa serta memberi bantuan baik materi maupun non materi dan yang selalu memberi kehangatan sehingga saya bisa menyelesaikan laporan akhir ini.
8. Kedua abangku Ahmadil Novritama S.T dan Bagas Dwipebrian S.Kom yang selalu memberi nasihat, dukungan dan canda tawa.
9. Terimakasih juga untuk kamu yang selalu menemani yang selalu sabar

mendengar keluh kesahku selama pembuatan laporan akhir ini.

10. Sahabatku (Indah, Jemi, Doris) yang selalu siap menghiburku dengan lawakan mereka.
11. Teman-teman seperjuangan (Sepi, Risa, Dilak) yang selalu bersama dalam pembuatan Laporan Akhir dan Kelas AD yang selalu memberikan dukungan serta doa dan bantuan dalam penyelesaian Laporan Akhir ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah memberikan dukungan dan semangat selama ini, terimakasih.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa laporan akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan pengetahuan dan pengalaman penulis. Semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan kiranya Allah SWT senantiasa selalu melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya untuk kita semua Amin Yarobal Alamin.

Palembang, Juli 2021

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|----------------------------|----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |

| | |
|--|-------------|
| LEMBAR PLAGIARISME | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN REVISI..... | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN | v |
| ABSTRAK | vi |
| ABSTRACT | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|---------------------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang Permasalahan | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 3 |
| 1.3 Ruang Lingkup Pembahasan..... | 3 |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat | 4 |
| 1.4.1 Tujuan Penulisan..... | 4 |
| 1.4.2 Manfaat Penulisan..... | 4 |
| 1.5 Metode Pengumpulan Data..... | 4 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 6 |

BAB II TinjauanPustaka

| | |
|-------------------------------------|----|
| 2.1 PengertianLaporanKeuangan | 8 |
| 2.2 TujuanLaporanKeuangan.. | 8 |
| 2.3 PenggunaLaporanKeuangan | 9 |
| 2.4 Penghasilan..... | 11 |
| 2.5 Biayadan Beban | 11 |
| 2.6 Pajak 11 | |
| 2.6.1 PengertianPajak | 11 |
| 2.6.2 Undang-UndangPerpajakan..... | 12 |

| | |
|---|----|
| 2.6.3 Fungsi Pajak | 13 |
| 2.7 Pengertian Wajib Pajak | 13 |
| 2.7.1 Wajib Pajak Badan | 14 |
| 2.7.2 Wajib Pajak Orang Pribadi..... | 14 |
| 2.8 Tata Cara Pemungutan Pajak..... | 14 |
| 2.8.1 Asas Pemungutan Pajak | 15 |
| 2.8.2 Sistem Pemungutan Pajak | 15 |
| 2.9 Rekonsiliasi Fiskal..... | 16 |
| 2.9.1 Metode Penyusutan Fiskal | 18 |
| 2.9.2 Tarif Penyusutan Fiskal..... | 19 |
| 2.9.3 Penyebab Timbulnya Rekonsiliasi Fiskal | 20 |
| 2.10 Penyebab Perbedaan Laporan Keuangan Komersial & Fiskal..... | 20 |
| 2.11 Penyusutan Berdasarkan Peraturan Perpajakan..... | 22 |
| 2.12 Pengertian Laba | 25 |

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

| | |
|--|----|
| 3.1 Sejarah PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat..... | 26 |
| 3.2 Visi dan Misi PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat..... | 26 |
| 3.3 Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas..... | 27 |
| 3.3.1 Struktur Organisasi | 27 |
| 3.3.2 Pembagian Tugas..... | 28 |
| 3.4 Aktivitas Perusahaan | 31 |
| 3.5 Laporan Keuangan..... | 32 |

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| 4.1 Analisis | |
| 4.1.1 Analisis Terhadap Penghasilan atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 39 |
| 4.1.2 Analisis Terhadap Beban Operasional atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan | |

| | |
|--|----|
| Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 41 |
| 4.1.3 Analisis Terhadap Pendapatan (Beban) Non Operasional atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 43 |
| 4.1.4 Analisis Perhitungan Pajak Penghasilan PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 45 |
| 4.2 Pembahasan | |
| 4.2.1 Penghasilan atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 46 |
| 4.2.2 Beban Operasional atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 46 |
| 4.2.3 Pendapatan (Beban) Non Operasional atas Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 46 |
| 4.2.4 Pembahasan Perhitungan Pajak Penghasilan PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat Tahun 2017..... | 47 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|---------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 48 |
| 5.2 Saran..... | 48 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar :

| | |
|--|----|
| 3.1 Struktur Organisasi PT BPR Puskopat..... | 27 |
|--|----|

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel :

| | | |
|-----|--|----|
| 2.1 | Tabel Tarif Penyusutan Fiskal | 19 |
| 2.2 | Kelompok Harta Tak Berwujud, Metode, serta Tarif Amortisasi..... | 19 |
| 2.3 | Pengelompokkan Harta Berwujud..... | 23 |
| 3.1 | Laporan Laba Rugi PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat | 33 |
| 3.2 | Rincian Biaya-Biaya PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat..... | 34 |
| 3.3 | Laporan Laba Rugi Fiskal PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat | 37 |
| 4.1 | Laporan Laba Rugi Menurut Penulis | 44 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran :

| | |
|---|-----------------------------------|
| 1 | Surat Permohonan Pengambilan Data |
|---|-----------------------------------|

- 2 Surat IzinPengambilan Data
- 3 Surat Balasandari PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat
- 4 LembarKesepakatanBimbinganLaporanAkhir
- 5 LembarBimbinganLaporanAkhir
- 6 KartuKunjunganMahasiswa
- 7 LaporanLabaRugi PT Bank Perkreditan Rakyat PuskopatTahun 2017
- 8 LaporanLabaRugiFiskal PT Bank Perkreditan Rakyat PuskopatTahun 2017
- 9 Rincian-RincianBiaya PT Bank Perkreditan Rakyat PuskopatTahun 2017
- 10 HasilWawancaradengan PT Bank Perkreditan Rakyat Puskopat