

**PENGARUH *TAX PLANNING* DALAM PENGHEMATAN PEMBAYARAN  
PAJAK PENGHASILAN**

**(Studi Kasus Pada RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta)**



Disusun Oleh

**NUR AZIZAH FITRIATI**  
220420192

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PENGARUH *TAX PLANNING* DALAM PENGHEMATAN PEMBAYARAN**

**PAJAK PENGHASILAN**

**(Studi Kasus Pada RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta)**

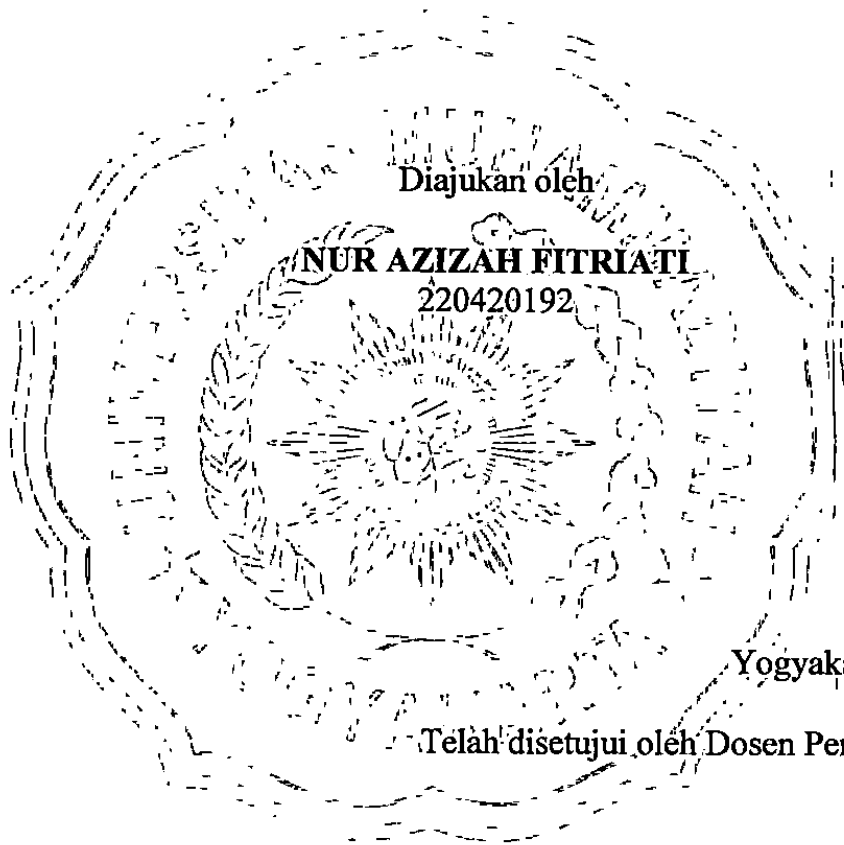
**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



**FAKULTAS EKONOMI**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH *TAX PLANNING* DALAM PENGHEMATAN PEMBAYARAN**  
**PAJAK PENGHASILAN**  
**(Studi Kasus Pada RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta)**



Yogyakarta, Januari 2006

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi

Pembimbing

**Drs. Antariksa Rudileksmana. M.M., Akt.**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH TAX PLANNING DALAM PENGHEMATAN PEMBAYARAN**  
**PAJAK PENGHASILAN**  
**(Studi Kasus Pada RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta)**

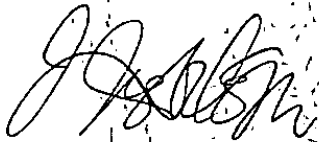
Diajukan oleh

**NUR AZIZAH FITRIATI**

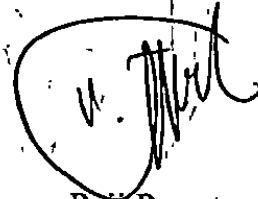
220420192

20020420192

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 25 Februari 2006  
Yang terdiri dari



Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt.  
Ketua Tim Penguji



Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt.  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



  
M. Anwar S.F. M.Si

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 25 Februari 2006

Nur Azizah Fitriati  
Tanda tangan dan nama terang

## § MOTTO §

*"Janganlah kamu berduka cita terhadap sesuatu yang luput padamu,  
sebaliknya jangan terlalu gembira dengan sukses yang kamu capai.*

*"Allah tidak menyukai orang-orang yang sombong dan angkuh" (Q.S. Al-Fadid: 23)*

- ✿ Pelajarilah oleh kamu ilmu, sebab mempelajari ilmu itu memberikan rasa takut kepada Allah, menuntutnya merupakan ibadah, mengulang-ulangnya merupakan tesbih, pembahasannya merupakan jihad, mengajarkannya kepada orang yang belum mengetahuinya merupakan shadaqoh dan menyerahkannya kepada ahlinya merupakan pendekatan diri kepada Allah SWI.

(H.R. Ibn' Abdil-Bar)

*"Jika kamu bersungguh-sungguh akan melakukakan suatu perkara,  
maka bersorak dirilah kepada Allah. Sungguhnya Allah menyukai orang-orang  
yang bertawakal" (Q.S. Ali-Imran, 3:159)*

♥ *Ketahuilah bahwa diri anda adalah mu'jizat dan percayalah anda bisa membuat  
mu'jizat terjadi dengan berfikir, berdo'a, percaya, bekerja, dan menolong orang.*

*(Norman Vincent Peale)*

● *Pikiranmu adalah batang pohon yang kokoh, tiada badai, tiada topan  
mampu menggoyahkannya. Pikiranku adalah dedaunan gemulai, yang  
mengayun ke segala arah dan menemukan kegembiraan dalam setiap ayunan.*

*Engkau bersama pikiranmu dan aku dengan pikiranku.*

*(Kahlil Gibran)*

★ *Sukses adalah perjalanan dan bukan tujuan*

**Dengan Segenap Rasa Syukur, Taklas, Bahli dan Sayang**

**Karya Hcele Ini Kupergembahkan**

**Untuk:**

**Ayahanda dan Bunda Tercinta**

**Kakak-kakakKu**

**KeponakanKu**

**Seseorang yang telah mengisi hatiku**

**Semua yang telah hadir, mengisi dan memberi warna-warni dalam**

**AidupKu**

**Dan**

**AbmamatKu...**

## 📖 *ALLAH SPECIAL THANK'S TO :*

- 👉 Allah Azza Wa Jalla yang Maha Pemurah dan Maha Penyayang, penguasa alam semesta dan segala ilmu, yang telah banyak melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas dan kewajibannya selama ini.
- 👉 Ayahanda M.Sidik Mudjari dan Ibunda Yudayati, kedua orang tuaku tercinta yang telah secara tulus, ikhlas, penuh kesabaran dan kebijakan merawatku, membesarkan dan mendidikku serta memupuk dan mengarahkan kepribadianku sehingga Insyaallah dapat menjadi manusia yang beradab dan shalihah. Semangat perjuangan hidup yang luar biasa dalam membesarkan dan memberikan yang terbaik untuk putra-putrimu senantiasa menjadikan support bagi anakmu untuk dapat segera menyelesaikan karya kecil ini dan melanjutkan kehidupan dunia nyata yang penuh dengan ujian. Terima kasih yang tak terkira atas restu, kasih sayang dan doa yang tiada henti-hentinya dipanjatkan untuk ananda (Semoga karya kecil ini bisa jadi kado ultah buat bunda). Semoga ALLAH senantiasa melimpahkan perlindungan, rahmat, karunia dan kebahagiaan dunia dan akhirat kepada kedua orang tua dan keluargaku.Amin...
- 👉 Om Zudi dan Tante Ari yang telah secara tulus, ikhlas dan penuh kesabaran merawat dan menjagaku selama di Yogya. Terima kasih atas doa, restu, nasehat, bantuan baik secara moril dan materil dan didikkan yang menjadikanku lebih dewasa dan mandiri. Semoga ALLAH membalas semua kebaikan om dan tante sekeluarga.Amin...
- 👉 Mbah Ibu (Nenek) yang telah secara tulus dan ikhlas memberikan restu dan senantiasa mendoakan cucu-cucunya sehingga cucu-cucunya dapat berhasil mewujudkan cita-citanya.
- 👉 Mbah Putri dan Mbah Kakung yang telah secara tulus dan ikhlas memberikan restu dan senantiasa mendoakan cucu-cucunya sehingga cucu-cucunya dapat berhasil mewujudkan cita-citanya.
- 👉 Mbak Diah dan Mas Badruz yang dengan tulus dan ikhlas mendoakan, memberi dukungan, kasih sayang, perhatian, dan bantuan baik secara moril dan materil. Terima kasih tak terkira atas VEGA R BIRU (AB 4781 GG) yang telah banyak membantu, mengantar dan menemani adikmu. Semoga ALLAH membalas semua kebaikan Mbak Diah dan Mas Badruz Selama ini.Amin...☺
- 👉 Mas Wahyu dan Mbak Astri yang dengan tulus dan ikhlas mendoakan, memberi dukungan, kasih sayang, perhatian, dan bantuan baik secara moril dan materil. Semoga ALLAH membalas semua kebaikan Mas Wahyu dan Mbak Astri selama ini.Amin...☺
- 👉 Dek Dian dan Dek Santi atas dukungan, doa dan bantuannya. Dek Dian makasihh banget ya dah temenin dan anterin mbak foto buat ijazah dan temenin ke rumah dosen. Selamat buat keberhasilan dan kesuksesan kalian. Semoga kalian bisa memberikan dan melakukan yang lebih baik dari yang sudah mbak lakukan. Bikin Bapak dan Mama bangga ya dek...☺
- 👉 Keponakan-keponakanku yang imut dan lucu. Rakha yang cakep dan Nayyara yang cantik, cepet gede ya, semoga kalian tumbuh menjadi anak yang sholeh dan shalihah dan bisa memberi yang terbaik buat ortu kalian. Amin...Tante sayang kalian berdua☺



- ☞ Seluruh keluarga besarku, terima kasih atas doa, dukungan dan restunya.
- ☞ "Leksono Novan Saputro", seseorang yang telah mengisi hatiku dan hari-hariku meskipun jarak memisahkan kita. Makasih banget buat pengertian, perhatian, kasih sayang, kesabaran dan kesetiaan yang luar biasa yang telah kau berikan untukku. Semangat dan nasehat yang kau dengungkan untukku menjadi support terbesar sehingga karya kecil ini dapat terwujud. Insyaallah, semoga kita dapat selalu bersama. Amin...☺
- ☞ Sahabat- sahabat sekaligus saudaraku, Yanti, Okky dan Dwi. Aku bersyukur dan senang banget bisa kenal dan bersahabat dengan kalian. Semoga persaudaraan dan persahabatan kita langgeng dan jangan pernah lupain ella ya....
- ☞ Dwi, makasih banget ya buat semuanya, aku gak bisa dan gak sanggup sebutkan satu-persatu kebaikan dan bantuan yang sudah dwi berikan buatku. Makasih buat doa, dukungan, semangat, air mata, ketulusan, kesabaran, keikhlasan dan kasih sayang yang dwi curahkan untukku. Makasih buat semua waktu yang dwi luangkan buat temenin dan dengerin curhatku dari waktu kita kuliah sampai sekarang. Makasih juga buat SHOGUN R MERAH yang dah selalu boncengin aku waktu aku belum ada motor, buat snack2nya yang temeninaku ujian dan MIZONEnya yang dah bikin aku BE 100%. Semoga ALLAH Membalas semua kebaikan dwi selama ini. Amin...☺
- ☞ Okky, makasih banget ya buat semuanya yang gak mampu aku sebutkan satu persatu. Makasih buat doa, dukungan, semangat, ketulusan, keikhlasan dan kasih sayang yang okky curahkan untukku. Makasih buat bantuan dan info2 yang okky kasih buatku, buat permen dan Aqua dinginnya yang dah temenin aku waktu ujian dan nyegerin tenggorokanku... Semoga ALLAH Membalas semua kebaikan okky selama ini. Amin...☺
- ☞ Yanti, makasih banget ya buat semua bantuan yanti. Makasih buat doa, dukungan, semangat, ketulusan, keikhlasan dan kasih sayang yang yanti curahkan untukku. Makasih buat info2nya "Ensiklopedia Berjalan", waktu yang dah yanti luangkan buat dengerin curhatku dan keluhanku selama menyelesaikan skripsi, buat nasehat dan tempat yang bisa aku jadikan persinggahan saat aku lelah dan bingung mencari data buat penelitian. Semoga ALLAH Membalas semua kebaikan yanti selama ini. Amin...☺
- ☞ Mas Rahman, Mas Nain dan Mas Novi, makasih atas doa dan dukungannya dari jauh☺
- ☞ Mas Narno dan Mas Rahman (PPA), makasih atas doa dan bantuannya sehingga skripsi ini dapat terwujud.
- ☞ Mas Arie (AssDos), makasih atas dukungan dan bantuannya bikin transparansi untuk ujianku.
- ☞ Makasih buat temen-temen baikku Dwi, okky, yanti, fera, titi, tuti, yuli, iin, retna, vera, dian, unun yang dah doain, dukung dan temenin aku waktu ujian.
- ☞ And The last, untuk semua pihak dan teman-teman yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu. Makasih atas doa, bantuan, dukungan dan kebersamaan selama ini. Love U All...

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**Assalaamu'alaikum Wr.Wb.**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan dan melimpahkan begitu banyak kenikmatan, kelancaran, kemudahan, karunia dan rahmat-Nya sehingga perjalanan panjang, rumit dan melelahkan dalam penyusunan skripsi ini berakhir juga dan dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Tax Planning* dalam Penghematan Pembayaran Pajak Penghasilan” ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat mengetahui seberapa besar pengaruh *tax planning* dalam mengefisienkan pembayaran pajak oleh wajib pajak badan dalam penelitian ini yaitu RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta dan memberikan masukan bagi RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta dalam pemilihan alternatif strategi-strategi *tax planning* sesuai dengan peraturan yang berlaku dan dalam pengambilan kebijakan manajemen pajak.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah ikut membantu baik langsung maupun tidak langsung, baik secara moril maupun materiil, sehingga skripsi ini dapat terwujud. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis tuju kepada:

1. Bapak Dr. H. Khoiruddin Bashori, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan menimba ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. selaku Dekan Fkultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Bapak Drs. Antariksa Budileksmana, M.M., Akt. selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Dosen Penguji Skripsi yang telah meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran dan keramahan memberikan masukan, bimbingan dan menambah wawasan kepada penulis selama proses penyelesaian karya tulis ini.
4. Bapak Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan bimbingan, dukungan dan kemudahan kepada penulis selama menyelesaikan studi.
5. Ibu Hj. Triyani Marwati, S.E., Akt., M.Kes. selaku Wakil Direktur Bagian Keuangan RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta dan Pembimbing I yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk memperoleh data sebagai bahan penelitian dan memberikan bimbingan, dukungan dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan karya tulis ini.
6. Bapak H. Muhammad Isnawan, S.E. selaku Kepala Bidang Akuntansi RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta dan Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan karya tulis ini.
7. Bapak R.B. Edi Nuryono, S.E., Akt. selaku karyawan bagian keuangan RSU PKU Muhammadiyah Yogyakarta yang telah meluangkan waktunya dengan

penuh kesabaran memberikan bimbingan, dukungan dan membantu penulis dalam menyelesaikan karya tulis ini.

8. Bapak dan Ibu Staf Pengajar Fakultas Ekonomi umumnya dan Jurusan Akuntansi khususnya yang telah memberikan bimbingan, membagi dan membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan menambah wawasan kepada penulis selama menyelesaikan studi.
9. Bapak dan Ibu Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta khususnya Ibu Maryati, Bapak Purnomo, Bapak Bas dan Mbak Widhi yang telah banyak memberikan bantuan dan melayani penulis dalam mengurus administrasi perkuliahan selama penulis menyelesaikan studi.
10. Dan kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari bahwa penelitian yang telah dilakukan ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan dan kelemahan di dalamnya. Oleh karena itu, kritik dan saran dari berbagai pihak sangat diharapkan demi membantu penyempurnaannya. Pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini. Semoga setitik karya ini dapat bermanfaat untuk semua.

**Wassalaamu'alaikum Wr Wb**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i	
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii	
HALAMAN PENGESAHAN	iii	
HALAMAN PERNYATAAN	iv	
HALAMAN MOTTO	v	
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi	
INTISARI	vii	
ABSTRAK	viii	
KATA PENGANTAR	ix	
DAFTAR ISI	xii	
DAFTAR TABEL	xv	
DAFTAR GAMBAR	xvi	
BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang Masalah	1
	B. Batasan Masalah Penelitian	4
	C. Rumusan Masalah Penelitian	5
	D. Tujuan Penelitian	5
	E. Manfaat Penelitian	5
BAB II	LANDASAN TEORI	
	A. Tinjauan Umum Mengenai Pajak	7
	1. Definisi Pajak	7

2.	Definisi Pajak Penghasilan	8
3.	Cara Menghitung Penghasilan Kena Pajak	8
4.	Tarif Pajak Penghasilan	10
B.	Laporan Keuangan	11
1.	Pengertian Laporan Keuangan	11
2.	Laporan Laba Rugi Komersial dan Laporan Laba Rugi Kena Pajak (Fiskal)	12
C.	Perencanaan Pajak ( <i>Tax Planning</i> )	13
1.	Pengertian Perencanaan Pajak ( <i>Tax Planning</i> )	13
2.	Tujuan dan Manfaat <i>Tax Planning</i>	15
3.	Prinsip-prinsip <i>Tax Planning</i>	16
4.	Motivasi yang mendasari dilakukannya <i>Tax Planning</i>	17
5.	Strategi dalam <i>Tax Planning</i>	17
6.	Langkah-langkah <i>Tax Planning</i>	20
7.	Tahapan <i>Tax Planning</i>	31
8.	Penghematan Pajak ( <i>Tax Saving</i> )	32
D.	Penelitian-penelitian Terdahulu	35
E.	Hipotesis	36
BAB III	METODA PENELITIAN	
A.	Obyek Penelitian	37
B.	Jenis Data	37
C.	Teknik Pengumpulan Data	37
D.	Penujian Hipotesis dan Analisis Data	38

<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
	<b>A. Gambaran Umum Obyek Penelitian</b>	<b>41</b>
	1. Sejarah Perkembangan RSUD Muhammadiyah	41
	2. Unit Pelayanan	44
	<b>B. Pembahasan</b>	<b>45</b>
	1. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal	45
	2. Perencanaan Pajak dan Penghitungan Pajak Penghasilan (PPh) Badan	55
	3. Pengujian Hipotesis	60
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN, SARAN DAN KETERANGAN PENELITIAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Formula Umum Penghitungan Pajak Penghasilan Badan	10
Tabel 2.2	Tarif Pajak Penghasilan Badan	10
Tabel 4.1	Rekonsiliasi Laporan Laba Rugi Periode 1996	47
Tabel 4.2	Rekonsiliasi Laporan Laba Rugi Periode 1997	49
Tabel 4.3	Rekonsiliasi Laporan Laba Rugi Periode 1998	51
Tabel 4.4	Rekonsiliasi Laporan Laba Rugi Periode 1999	53
Tabel 4.5	Perbandingan Laba Komersial dan Laba Kena Pajak 1996-1999	55
Tabel 4.6	Perbandingan PPh sebelum dan sesudah Perencanaan Pajak 1996-1999	60
Tabel 4.7	Hasil Analisis <i>Mann-Whitney U Test</i>	61
Tabel 4.8	Hasil Analisis <i>Wilcoxon</i>	62



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Strategi-strategi dalam Meminimalisasikan Jumlah Pajak yang Harus Dibayar	19
------------	--	----