

**ANALISIS KOMPARASI KREDIT BANK DENGAN
FINANCIAL LEASING UNTUK MENGEFISIENSIKAN
BEBAN PAJAK PPh BADAN UU PPh PASAL 17 AYAT 1
TAHUN 2010 ATAS PEROLEHAN ASET TETAP
(STUDI KASUS PADA PO. AGUNG JAYA KOTA SEMARANG)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana Akuntansi (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim

Disusun oleh :

Awwaliatul Maghfiroh Alwi

NIM 141 020 060

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG
2018**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : **Awwaliatul Maghfiroh Alwi**
Nomor Induk Mahasiswa : 141020060
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Komparasi Kredit Bank Dengan
Financial Leasing Untuk Mengefisienkan Beban Pajak PPh Badan UU PPh
Pasal 17 Ayat 1 Tahun 2010 atas Perolehan Aset Tetap (Studi Kasus Pada PO.
Agung Jaya Kota Semarang)

Dosen Pembimbing I : Drs. Umar Chadhiq, SE., MM
Dosen Pembimbing II : Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si

Semarang, 30 Juli 2018

Dosen Pembimbing I.



(Drs. Umar Chadhiq, SE., MM)
NIP.19590416 198603 1 004

Dosen Pembimbing II.

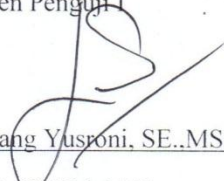



(Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si)
NPP.03.07.1.0158

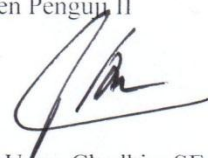
PENGESAHAN SKRIPSI


Nama Penyusun : **Awwaliatul Maghfiroh Alwi**
Nomor Induk Mahasiswa : 141020060
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Komparasi Kredit Bank Dengan
Financial Leasing Untuk Mengefisienkan Beban Pajak PPh Badan UU PPh
Pasal 17 Ayat 1 Tahun 2010 atas Perolehan Aset Tetap (Studi Kasus Pada PO.
Agung Jaya Kota Semarang).

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Penguji I

Nanang Yusroni, SE.,MSi
NPP. 03.05.1.0131

Dosen Pembimbing I

Drs. Umar Chadhiq, SE., MM
NIP.19590416 198603 1 004

Dosen Penguji II

Drs. Umar Chadhiq, SE., MM
NIP.19590416 198603 1 004

Dosen Pembimbing II

Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si
NPP.03.07.1.0158

Semarang, 30 Juli 2018

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah SE.,M.Si.,Akt.,CA

NPP. 03.05.1.0130

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Awwaliatul Maghfiroh Alwi

NIM : 141020060

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Komparasi Kredit Bank Dengan *Financial Leasing* Untuk Mengefisisensikan Beban Pajak PPh Badan UU PPh Pasal 17 Ayat 1 Tahun 2010 atas Perolehan Aset Tetap (Studi Kasus Pada PO. Agung Jaya Kota Semarang)”. Ini adalah hasil karya saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik di sengaja maupun tidak, serta melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, Agustus 2018



Awwaliatul Maghfiroh Alwi

NIM 141020060

ABSTRACT

Tax planning that aims to mengefisiensikan tax burden. The purpose of this study is to determine the effectiveness between two funding alternatives, namely leasing and bank credit. The comparative analysis method used is determining the value of installments (annuities), imposing all fixed fiscal costs in fixed assets, calculating depreciation expense of fixed assets, calculating tax efficiency and knowing tax savings between leasing and bank credit. The study in this case is PO Agung Jaya Semarang City as a company engaged in the field of transportation, profits derived from the tax aspects amounted to Rp 68,393,921, -. The tax expense on lease financing is Rp 431,190,946, - while bank credit is Rp 362,797,025, -. The main cause of this tax savings is because the taxation regulation obtains lease financing with option rights (financial leasing) of all installments and lease interest can be recognized as a cost to reduce gross income. Based on the calculation and seen from the aspect of the procedure, leasing funding analysis is more effective compared to bank credit.

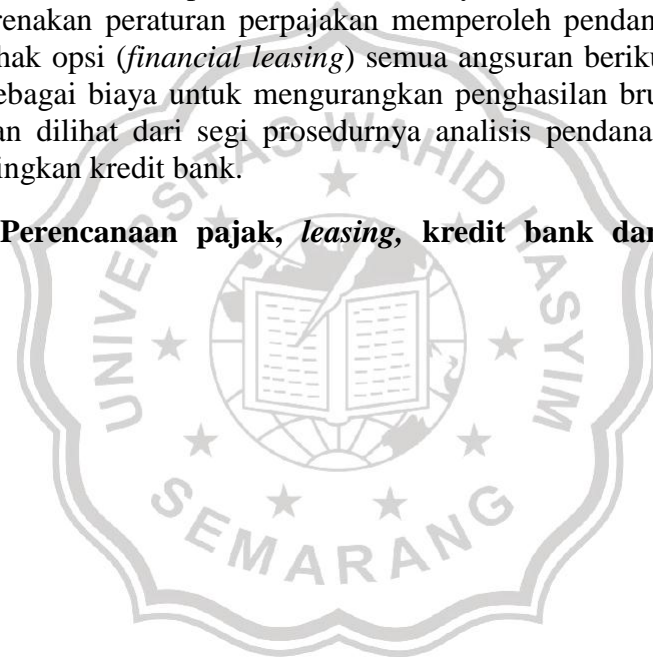
Keywords: *Tax planning, leasing, bank credit and tax savings.*



ABSTRAKSI

Perencanaan pajak atau *tax planning* yaitu bertujuan untuk mengefisiensikan beban pajak. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui keefektifan antara dua alternatif pendanaan yaitu *leasing* dan kredit bank. Metode analisa komparasi yang digunakan adalah menentukan nilai angsuran (*annuitas*), pembebanan semua biaya fiskal yang melekat di aset tetap, menghitung beban penyusutan aset tetap, mengkalkulasi efisiensi pajak dan mengetahui penghematan pajak antara *leasing* dengan kredit bank. Studi pada kasus ini adalah PO Agung Jaya Kota Semarang selaku perusahaan yang bergerak pada bidang transportasi, keuntungan yang didapati dari aspek pajak berjumlah Rp 68.393.921,-. Beban pajak pada pendanaan *leasing* adalah sebesar Rp 431.190.946,- sedangkan pada kredit bank adalah sebesar Rp 362.797.025,-. Penyebab utama dari penghematan pajak ini dikarenakan peraturan perpajakan memperoleh pendanaan sewa guna usaha dengan hak opsi (*financial leasing*) semua angsuran berikut bunga *leasing* dapat diakui sebagai biaya untuk mengurangi penghasilan bruto. Berdasarkan perhitungan dan dilihat dari segi prosedurnya analisis pendanaan *leasing* lebih efektif di bandingkan kredit bank.

Kata kunci: Perencanaan pajak, *leasing*, kredit bank dan penghematan pajak.



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Selalu ada harapan bagi mereka yang sering berdoa

Selalu ada jalan bagi mereka yang sering berusaha

Selalu tebarkan kebaikan kepada sesama

“karena sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(Q,S Al-Insyirah ayat 5)

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Ayah dan ibuku tersayang, yang selalu sabar mendidik dan mendukungku, terima kasih atas segala limpahan do'a dan kasih sayang yang tak terhingga

Adikku tersayang yang selalu menghiburku dan menyayangiku dalam keadaan apapun

Kekasih hatiku yang selalu memberikan dukungan dan do'anya

(Muhammad Mundzir)

Almamaterku Universitas Wahid Hasyim Semarang

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji milik Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW yang mengantarkan manusia dari zaman kegelapan ke zaman yang terang benderang ini. Penyusunan proposal skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana (S1) Ekonomi di Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Meskipun dalam berbagai hal banyak ditemui kesulitan namun berkat do'a restu, bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu sudah sepantasnya apabila dalam kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahmuhtarom, SH., MH selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberikan kesempatan dan kebijakan-kebijakan selama menuntut ilmu pengetahuan di Universitas Wahid Hasyim Semarang;
2. Ibu Khanifah, SE.,MSi.,Ak.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang;
3. Bapak Atieq Amjadallah Alfie ,SE., M.Si selaku Kepala Jurusan Akuntansi Universitas Wahid Hasyim Semarang dan selaku Dosen Pembimbing II dan Dosen wali yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi semangat dan dorongan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini;
4. Bapak Drs. Umar Chadhiq, SE., MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah berkenan memberikan tambahan ilmu dan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini;
5. Bapak ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan;

6. Kedua orang tua Ayah Muhammad Sobi Alwi S.Pd dan Ibu Musyafakhah yang telah mencurahkan segala kasih sayang, perhatian dan do'a, waktu serta dukungan dan semangat baik materi maupun non materi, segalanya yang tidak dapat diungkapkan dengan kata-kata. Terima kasih ayah dan ibuku, semoga penulis dapat selalu memberikan yang terbaik dan menjadi anak yang berbakti serta berguna untuk bangsa dan Negara;
7. Adikku tersayang Isna Rachmawati Alwi yang telah memberikan semangat setiap harinya selama penulis menyelesaikan skripsi ini;
8. Kekasih hatiku Muhammad Mundzir yang telah memberikan dukungan dan do'a, terima kasih selalu ada untukku;
9. Kepada segenap keluarga besar Bani Nasikan Tante Atin, Om Shodek, Tante Rochati, Om Nor, Mas Lutfi, Mas Hinan, Dek Syilfa, Dek Izal, Dek Arsyah. Terima kasih atas kasih sayang do'a dan dukungannya;
10. Teman-temanku tercinta Umi, Nisa, Chifni, Kartina, Linda, Vika, Dita, Dek Fitriy, Dek Dzur. Terima kasih atas dorongan dan semangat dan kebersamaan yang tidak terlupakan;
11. Teman-temanku fakultas pertanian 2014 Siti, Lusi, Desi yang selalu memberikan semangat dan do'a kepada penulis ;
12. Penghuni Kos NA Alif, Siti, Nuril yang selalu memberikan semangat dan dukungannya;
13. Teman-teman KKN Ngijo Hisyam, Muamar, Devi, Khafid, Uty, Sea, Ana, Denis, Virginia yang selalu memberi dukungan dan motivasi;
14. Untuk semua teman-teman angkatan 2014 Akuntansi A1 yang selalu mengisi hari-hari dan terima kasih karena pernah belajar dan tumbuh bersama dalam persaudaraan;
15. Pihak PO. Agung Jaya Semarang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga dapat melakukan penelitian skripsi hingga selesainya skripsinya ini;
16. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Rasa hormat dan terimakasih bagi semua pihak atas segala dukungan dan do'anya semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah mereka berikan kepada penulis. Amin

Akhir kata penulis berharap semoga Allah SWT memberikan rahmat serta hidayah kepada kita semua, penulis pun berharap semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat. Aamiin Ya Robbal 'Alamin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 3 Agustus 2018



Awwaliatul Maghfiroh Alwi



DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
ABSTRAC	v
ABSTRAKSI	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori	11
2.1.1 Perencanaan Pajak	11
2.1.2 Pengertian Pajak	13
2.1.3 Aset Tetap	15
2.1.4 <i>Financial Leasing</i>	19
2.1.5 Perlakuan Perpajakan Untuk Transaksi <i>Financial Leasing</i>	22
2.1.6 Kredit Bank	23
2.2. Penelitian Terdahulu	25
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	29

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian	31
3.2. Objek Penelitian	31
3.3. Jenis dan sumber Data	32
3.3.1 Jenis Data	32
3.3.2 Sumber Data	33
3.4 Metode Pengumpulan Data	33
3.4.1 Metode Dokumentasi	34
3.4.2 Metode Wawancara.....	34
3.5 Metode Analisis Data.....	35
3.5.1 Tekhnik Analisis Data.....	36

BAB IV PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum PO. Agung Jaya Kota Semarang	40
4.2 Analisa Data	42
4.2.1 Alternatif Kredit Bank.....	42
4.2.2 Alternatif <i>Leasing</i>	45
4.2.3 Perbandingan antara SGU dengan Kredit Bank.....	49
4.3 Pembahasan.....	50
4.3.1 Alternatif Pendanaan melalui Kredit Bank	51
4.3.2 Alternatif Pendanaan melalui <i>Leasing</i>	52
4.3.3 Jumlah Penghematan tunai <i>Leasing</i> dengan Kredit Bank....	53

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	54
5.2 Saran Penelitian.....	55

DAFTAR PUSTAKA	57
----------------------	----

LAMPIRAN.....	59
---------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah asset tetap PO Agung Jaya Semarang	4
Tabel 1.2 Perbedaan pendanaan <i>Leasing</i> dengan Kredit Bank	6
Tabel 2.1 Ringkasan penelian terdahulu	25
Tabel 4.1 Rencana pendanaan armada bus	42
Tabel 4.2 Penyusutan Fiskal aset tetap dengan menggunakan Kredit Bank	45
Tabel 4.3 Penyusutan Fiskal aset tetap menggunakan <i>Financial Leasing</i>	49
Tabel 4.4 Perbandingan penghematan Pajak <i>Leasing</i> dengan Kredit Bank	50
Tabel 4.5 Jumlah penghematan tunai <i>Leasing</i> dengan Kredit Bank	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil perhitungan <i>Financial Leasing</i> pada Mitsui Leasing.....	60
Lampiran 2 Hasil perhitungan Kredit pada Bank BRI.....	61
Lampiran 3 Tabel pembayaran angsuran Kredit Bank BRI.....	62
Lampiran 4 Tabel pembayaran angsuran melalui <i>Financial Leasing</i> Mitsui	64
Lampiran 5 Surat keterangan penelitian	67
Lampiran 6 Hasil Wawancara.....	68



