



Manajemen Perpajakan Perencanaan Pajak untuk Beban Karyawan

16 Oktober 2018

Benny Januar Tannawi
Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia



Daftar isi



-
- Status karyawan
 - Pemberian dalam bentuk natura dan kenikmatan
 - Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan



- Mengubah biaya yang tidak boleh dikurangkan menjadi biaya yang boleh dikurangkan atau sebaliknya mengubah penghasilan yang merupakan objek pajak menjadi penghasilan yang tidak objek pajak, dengan konsekuensi terjadinya perubahan pajak terutang akibat pengubahan tersebut
- Pemberian dalam bentuk natura dan kenikmatan kepada para pegawai berdasarkan pasal 4 ayat 3 UU PPh, bukan merupakan objek pajak sehingga tidak dipajaki atas penghasilan tersebut. Dari sudut pandang perusahaan yang mengeluarkan biaya, secara komersial merupakan biaya yang dapat dikurangkan dari penghasilan perusahaan, tetapi berdasarkan UU PPh pasal 9 ayat 1 (e) merupakan biaya yang tidak boleh dikurangkan
- Apabila pemberian natura dan kenikmatan diubah menjadi tunjangan kesehatan, maka berdasarkan pasal 4 ayat 1 (a) UU PPh, biaya tunjangan kesehatan tersebut dapat dikurangkan dari penghasilan bruto perusahaan

Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan (1/5)



| | |
|----------------------------------------------------------------|-------------|
| Gaji | 10,000,000 |
| Tunjangan anak (setiap anak) | 100,000 |
| Tunjangan istri | 250,000 |
| Tunjangan jabatan | 2,500,000 |
| Tunjangan perumahan | 1,000,000 |
| Makan siang (natura) senilai | 150,000 |
| Biaya pemeliharaan kendaraan dinas yang dibawa pulang ke rumah | 500,000 |
| Iuran dibayar oleh pemberi kerja | |
| Premi jaminan kecelakaan kerja | 50,000 |
| Premi jaminan kematian | 25,000 |
| Iuran Jaminan Hari Tua | 1.5% x gaji |
| Iuran Pensiun | 1.0% x gaji |
| Iuran dibayar oleh Dr. Mozaza | |
| Iuran Jaminan Hari Tua | 1.0% x gaji |
| Iuran Pensiun | 1.0% x gaji |

Alternatif:

1. PPh 21 ditanggung pegawai
2. PPh 21 ditanggung pemberi kerja
3. PPh 21 diberikan dalam bentuk tunjangan pajak
4. PPh 21 di gross up

Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan (2/5)



| Penghasilan bruto | Ditanggung pegawai/pembe ri kerja | Diberikan dalam tunjangan pajak | Di gross up |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Gaji | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| Tunjangan anak (setiap anak) | 200,000 | 200,000 | 200,000 |
| Tunjangan istri | - | - | - |
| Tunjangan jabatan | 2,500,000 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| Tunjangan perumahan | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Tunjangan pajak | | 2,100,917 | 2,801,222 |
| Iuran dibayar oleh pemberi kerja | | | |
| Premi jaminan kecelakaan kerja | 50,000 | 50,000 | 50,000 |
| Premi jaminan kematian | 25,000 | 25,000 | 25,000 |
| Jumlah penghasilan bruto | 13,775,000 | 15,875,917 | 16,576,222 |

Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan (3/5)



Pengurangan:

Biaya jabatan:

$$5\% \times 13,775,000 = 688,750$$

$$5\% \times 15,875,917 = 793,796$$

$$5\% \times 16,576,222 = 828,811$$

| | | | |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Maximum | 108,000 | 108,000 | 108,000 |
| Iuran dibayar oleh pegawai | | | |
| Iuran Jaminan Hari Tua | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Iuran Pensiun | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Jumlah pengurangan | 308,000 | 308,000 | 308,000 |
| Penghasilan neto sebulan | 13,467,000 | 15,567,917 | 16,268,222 |
| Penghasilan neto setahun | 161,604,000 | 186,815,004 | 195,218,664 |
| PTKP | 5,760,000 | 5,760,000 | 5,760,000 |
| PKP | 155,844,000 | 181,055,004 | 189,458,664 |
| PPh 21 setahun | 25,211,000 | 31,513,750 | 33,614,666 |
| PPh 21 sebulan | 2,100,917 | 2,626,146 | 2,801,222 |
| Tunjangan pajak | - | 2,100,917 | 2,801,222 |
| PPh 21 yang harus disetor/potong | 2,100,917 | 525,229 | - |

Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan (4/5)



| Uraian | Alternatif 1 | Alternatif 2 | Alternatif 3 | Alternatif 4 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| THP | | | | |
| Gaji & tunjangan | 13,700,000 | 13,700,000 | 15,800,917 | 16,501,222 |
| Dikurangi: | | | | |
| Iuran JHT | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Iuran pensiun | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| PPh 21 | 2,100,917 | - | 2,626,146 | 2,801,222 |
| Jumlah | 11,399,083 | 13,500,000 | 12,974,771 | 13,500,000 |
| Biaya fiskal | | | | |
| Ph bruto | 13,775,000 | 13,775,000 | 15,875,917 | 16,576,222 |
| Ditambah: | | | | |
| Iuran pensiun | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| Makan siang | 150,000 | 150,000 | 150,000 | 150,000 |
| Biaya kendaraan dinas | 250,000 | 250,000 | 250,000 | 250,000 |
| Jumlah | 14,275,000 | 14,275,000 | 16,375,917 | 17,076,222 |
| Biaya komersial | | | | |
| Biaya fiskal | 14,275,000 | 14,275,000 | 16,375,917 | 17,076,222 |
| Ditambah: | | | | |
| Iuran JHT | 150,000 | 150,000 | 150,000 | 150,000 |
| Biaya kendaraan dinas | 250,000 | 250,000 | 250,000 | 250,000 |
| PPh 21 | | 2,100,917 | | |
| Jumlah | 14,675,000 | 16,775,917 | 16,775,917 | 17,476,222 |
| Selisih biaya fiskal & kc | 400,000 | 2,500,917 | 400,000 | 400,000 |

Metode gross up dalam menghitung beban pajak karyawan (5/5)



| Uraian | THP | Biaya Fiskal | Biaya Komersial | Selisih biaya fiskal & komersial |
|------------------------------------|------------|--------------|-----------------|----------------------------------|
| PPh 21 | | | | |
| Ditanggung pegawai | 11,399,083 | 14,275,000 | 14,675,000 | 400,000 |
| Ditanggung pemberi kerja | 13,500,000 | 14,275,000 | 16,775,917 | 2,500,917 |
| Diberikan dalam bentuk tunj. Pajak | 12,974,771 | 16,375,917 | 16,775,917 | 400,000 |
| Gross up | 13,500,000 | 17,076,222 | 17,476,222 | 400,000 |



-
1. Bab 3 Manajemen Perpajakan, Mohammad Zain, 2017
 2. Manajemen Perpajakan, Chairil Anwar

Benny Januar Tannawi
januarbenny@gmail.com
+62-811-147-9090
Bennytannawi.com