



# Manajemen Perpajakan

# Perencanaan Pajak untuk Beban

# Karyawan

**16 Oktober 2018**

Benny Januar Tannawi  
Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia





- 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 perubahan 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
<b>Iuran dibayar oleh pemberi kerja</b>	
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
<b>Iuran dibayar oleh Dr. Mozaza</b>	
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
<b>luran dibayar oleh pemberi kerja</b>			
Premi jaminan kecelakaan kerja	50,000	50,000	50,000
Premi jaminan kematian	25,000	25,000	25,000
<b>Jumlah penghasilan bruto</b>	<b>13,775,000</b>	<b>15,875,917</b>	<b>16,576,222</b>

# 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
---------------	---------	---------	---------

<b>Jumlah pengurangan</b>	<b>308,000</b>	<b>308,000</b>	<b>308,000</b>
---------------------------	----------------	----------------	----------------

Penghasilan netto sebulan	13,467,000	15,567,917	16,268,222
---------------------------	------------	------------	------------

Penghasilan netto 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
-----------------	---	-----------	-----------

<b>PPh 21 yang harus disetor/potong</b>	<b>2,100,917</b>	<b>525,229</b>	<b>-</b>
---	------------------	----------------	----------

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



Uraian	Alternatif 1	Alternatif 2	Alternatif 3	Alternatif 4
<b>THP</b>				
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
<b>Jumlah</b>	<b>11,399,083</b>	<b>13,500,000</b>	<b>12,974,771</b>	<b>13,500,000</b>
<b>Biaya fiskal</b>				
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
<b>Jumlah</b>	<b>14,275,000</b>	<b>14,275,000</b>	<b>16,375,917</b>	<b>17,076,222</b>
<b>Biaya komersial</b>				
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		
<b>Jumlah</b>	<b>14,675,000</b>	<b>16,775,917</b>	<b>16,775,917</b>	<b>17,476,222</b>
<b>Selisih biaya fiskal &amp; kc</b>	<b>400,000</b>	<b>2,500,917</b>	<b>400,000</b>	<b>400,000</b>

# 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](mailto:januarbenny@gmail.com)

+62-811-147-9090

[Bennytannawi.com](http://Bennytannawi.com)