

**PERAN *TAX PLANNING* DALAM MENGOPTIMALKAN PEMBAYARAN
PAJAK ATAS PAJAK PERTAMBAHAN NILAI TERUTANG CV. SHD**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh :

ROSALIA ANTIKA PUTRI

NPM : 21430011

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2025-2026**

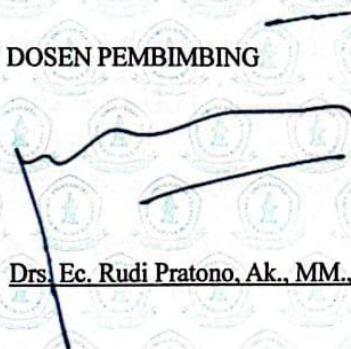
SKRIPSI**PERAN *TAX PLANNING* DALAM MENGOPTIMALKAN PEMBAYARAN
PAJAK ATAS PAJAK PERTAMBAHAN NILAI TERUTANG CV. SHD**

Diajukan oleh:

ROSALIA ANTIKA PUTRI**NPM: 21430011**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING


Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CATanggal, 05 Agustus 2025

KETUA PROGRAM STUDI

**Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.**Tanggal, 07 Agustus 2025

SKRIPSI**PERAN TAX PLANNING DALAM MENGOPTIMALKAN PEMBAYARAN
PAJAK ATAS PAJAK PERTAMBAHAN NILAI TERUTANG CV. SHD**

Diarsipkan dan disusun oleh:

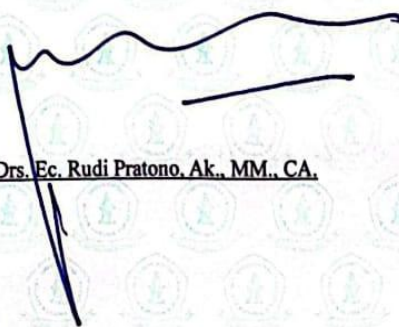
ROSALIA ANTIKA PUTRI

NPM: 21430011

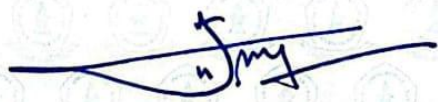
Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

Anggota Tim Penguji


Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA.
Sarah Yuliarini, SE., M.Ak, Ph.D, CFP, CA

Anggota Dewan Penguji


Agus Sumanto, SE, M.Si, Ak, CA, CTA, CPA, CFI

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 07 Agustus 2025....

Ketua Program Studi


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya bertanda tangan dibawah ini

Nama : Rosalia Antika Putri

NPM : 21430011

Alamat : Jl. Ngagel Rejo Utara VII/50

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PERAN TAX PLANNING DALAM MENGOPTIMALKAN PEMBAYARAN PAJAK ATAS PAJAK PERTAMBAHAN NILAI TERUTANG CV. SHD”** bukan merupakan plagiasi dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 07 Agustus 2025.

pernyataan

Rosalia Antika Putri

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb

Dengan mengucapkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT atas melimpahnya berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Peran Tax Planning dalam Mengoptimalkan Pembayaran Pajak atas Pajak Pertambahan Nilai Terhutang CV. SHD”, hal ini dapat menyelesaikan salah satu persyaratan pendidikan Program Strata 1 (S1) pada Jurusan Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam proses penulisan ini, penulis memohon maaf pada penyelesaian penyusunan skripsi ini masih belum dan jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan adanya keterbatasan yang dimiliki oleh penulis yaitu pada memiliki ilmu yang belum luas dan kurangnya keterampilan yang dimiliki. Penulis memiliki harapan dapat belajar lebih luas dan banyak untuk mengimplementasikan dan menyebarkan ilmu. Penulis meyakini bahwa pada penyusunan skripsi ini tidak mungkin dapat diselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, masukan, doa dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr.Sp.THT-KL(K), FICS, selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec Gimanto Gunawan, MM., M.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA, selaku dosen pembimbing yang telah membantu penyusunan skripsi ini, menyempatkan dan meluangkan waktunya untuk mengarahkan, membimbing, serta memberikan saran dan ilmunya yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.
5. Ibu Yanis Ulul Az'mi, SE., S.IIP., MA, selaku dosen wali yang senantiasa membimbing dan mendampingi penulis sejak awal perkuliahan hingga akhir masa studi. Terima kasih atas segala arahan, motivasi yang telah diberikan kepada penulis.
6. Kepada Ayah penulis ucapkan terima kasih yang mendalam, dengan penuh kesabaran dan kerja keras telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan hingga ke jenjang perguruan tinggi. Terima kasih atas segala doa, usaha, dan pengorbanan yang tak pernah terputus hingga penulis bisa sampai pada titik ini. Serta untuk almarhumah Ibunda tercinta, terima kasih atas cinta, doa, dan kasih sayang yang pernah Ibu berikan semasa hidup. Meski ragamu telah tiada, semangat dan ketulusanmu akan selalu hidup dalam hati penulis, menjadi kekuatan dalam setiap langkah.
7. Kepada Ekka Yulia selaku kakak kandung dari penulis, Ucapan terima kasih penulis sampaikan atas dukungan, doa dan support yang tidak pernah berhenti diberikan kepada penulis. Serta terimakasih banyak telah menjadi pengganti

peran ibu selama ini. Serta kepada adik kecil Reina penulis sampaikan terimakasih karna telah datang dalam hidup penulis dan memberikan warna yang lebih indah setelah duka yang pernah datang.

8. Kepada dalam diri penulis ucapan terimakasih karna telah kuat dan tidak pernah berpikir menyerah ditengah banyaknya masalah untuk menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang berarti dan bermanfaat bagi penulis selama belajar mengajar di kampus.
10. Seluruh staff kemahasiswaan dan akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang memberikan pelayanan administrasi yang baik selama perkuliahan berlangsung.
11. Kepada atasan saya dan rekan rekan kerja yang telah bersedia dan mengizinkan penulis untuk meminta data yang dibutuhkan untuk penyusunan skripsi ini.
12. Kepada keluarga baru di UKM BKI yaitu Agung Prabowo, Adiva Wahyu, Amanda Orisa, Serta Teresa Ika yang telah memberikan support serta mendorong penulis agar cepat-cepat menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada partner penulis Fillah Cahya terimakasih telah memberikan dukungan, support, serta mendengarkan keluh kesah penulis dan meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
14. Kepada teman penulis Aisyah dan Martha yang selalu membantu dan memberikan semangat untuk terus berjuang menyusun skripsi ini.

15. Kepada teman penulis Hikmatur, Salsabilla dan Resita yang sudah menemani penulis dari awal studi sampai di akhir studi.
16. Penulis mengucapkan terima kasih kepada rekan-rekan UKM BKI Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang luar biasa dan berharga bagi penulis.
17. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga Allah SWT selalu memberikan limpahnya berkat dan rahmatnya atas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Demikian penulis mengakhiri kata pengantar ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang lebih baik dan indah dari Allah Swt.

Surabaya, 23 Juli 2025

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes, representing the name Rosalia Antika Putri.

(Rosalia Antika Putri)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran tax planning dalam mengoptimalkan pembayaran Pajak Pertambahan Nilai (PPN) pada CV.SHD, sebuah perusahaan dagang yang telah berstatus sebagai Pengusaha Kena Pajak (PKP). Permasalahan utama yang dihadapi adalah terjadinya ketidakseimbangan antara PPN keluaran dan PPN masukan akibat keterlambatan penerimaan faktur dari supplier. Hal ini berdampak pada lonjakan beban PPN terutang dan menyebabkan pembetulan pelaporan yang berulang. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi langsung, dan dokumentasi transaksi PPN selama periode Januari 2024 hingga Januari 2025. Analisis dilakukan dengan membandingkan pola pelaporan dan pengelolaan faktur untuk menilai efektivitas strategi tax planning yang diterapkan perusahaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun tax planning telah dijalankan, strategi tersebut belum terdokumentasi secara formal sehingga bersifat situasional dan belum optimal. Ketidakteraturan administrasi perpajakan menyebabkan gangguan pada pelaporan PPN dan menurunkan tingkat kepatuhan substantif. Temuan ini memperkuat pentingnya penerapan tax planning yang terstruktur untuk menghindari risiko fiskal dan mendukung kepatuhan pajak yang berkelanjutan.

Kata kunci: *Tax Planning*, Pajak Pertambahan Nilai, Kepatuhan Pajak, Faktur Pajak, CV. SHD

ABSTRACT

This study aims to analyze the role of tax planning in optimizing the payment of Value Added Tax (VAT) at CV.SHD, a trading company registered as a Taxable Entrepreneur (PKP). The main issue faced by the company is the imbalance between output VAT and input VAT due to delays in receiving tax invoices from suppliers. This condition has led to increased VAT liabilities and frequent corrections in tax reporting. The research adopts a descriptive qualitative approach by collecting data through interviews, direct observation, and documentation of VAT transactions from January 2024 to January 2025. The analysis is conducted by comparing patterns of VAT reporting and invoice management to evaluate the effectiveness of the company's tax planning strategy. The findings reveal that although tax planning has been implemented, it remains informal and undocumented, making it reactive and less effective. Irregularities in tax administration have disrupted VAT reporting and reduced substantive compliance. These findings highlight the importance of structured tax planning to reduce fiscal risk and promote sustainable tax compliance.

Keywords: *Tax Planning, Value Added Tax, Tax Compliance, Tax Invoice, CV.SHD*

DAFTAR ISI

LEMBAR SURAT PENGESAHAN

SKRIPSI	ii
SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	1

BAB I2

PENDAHULUAN	2
1.1. Latar Belakang	2
1.1. Rumusan Masalah.....	8
1.2. BTujuan1 Penelitian.....	8
1.3. Manfaat Penelitian	9
1.4. Sistematika Penulisan	9
BAB II	11

TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS..... 11

2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Manajemen Pajak (<i>Tax Management Theory</i>).....	11
2.1.2 Teori Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning Theory</i>).....	12
2.1.3 Teori Kepatuhan Pajak (<i>Tax Compliance Theory</i>).....	13
2.1.4 Pengertian Pajak dan Fungsi Pajak.....	14
2.1.4.1 Definisi Pajak	14
2.1.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas Fungsi Pajak:	16
2.1.5 Pajak Pertambahan Nilai (PPN).....	18
2.1.5.1 Definisi Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	18
2.1.5.2 Karakteristik Pajak Pertambahan Nilai	19
2.1.5.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas Pengelolaan PPN .	20
2.1.5.4 Tujuan dan Fungsi Pajak Pertambahan Nilai	21
2.1.5.5 Objek Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	23

2.1.5.6	Mekanisme Pengenaan Pajak Pertambahan Nilai	23
2.1.5.7	Tarif Pajak Pertambahan Nilai	24
2.1.5.8	Jenis-Jenis Pajak Pertambahan Nilai	26
2.1.5.9	Pengusaha Kena Pajak (PKP).....	27
2.1.5.10	Faktur Pajak.....	27
2.1.5.11	Jenis-jenis faktur pajak	28
2.1.5.12	Relevansi dengan Perusahaan	29
2.1.6	<i>Tax Planning</i> (Perencanaan Pajak)	31
2.1.6.1	Definisi Tax Planning (Perencanaan Pajak)	31
2.1.6.2	Tujuan dan Fungsi Tax Planning	31
2.1.6.3	Kriteria Tax Planning yang Efektif.....	33
2.1.6.4	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keberhasilan Tax Planning.....	35
2.1.5.5	Relevansi dengan Perusahaan.....	35
2.1.7	Kepatuhan Pajak	36
2.1.7.1	Definisi Kepatuhan Pajak	36
2.1.7.2	Jenis-Jenis Kepatuhan Pajak	36
2.1.7.3	Tujuan dan Fungsi Kepatuhan Pajak.....	37
2.1.7.4	Kriteria Kepatuhan Pajak yang Baik	40
2.1.6.5	Indikator Kepatuhan Pajak	43
2.1.7.6	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Pajak.....	45
2.1.7.7	Model Teoretis yang Mendukung: Slippery Slope Framework.....	46
2.1	Relevansi dengan CV.SHD.....	48
2.2	Penelitian Terdahulu	48
2.3	Kerangka Konseptual.....	52
BAB III		53
METODE PENELITIAN		53
3.1	Pendekatan Penelitian	53
3.2	Populasi dan Sampel.....	53
3.3	Fokus dan Objek Penelitian	54
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	54
3.4.1	Jenis Data.....	54
3.4.2	Sumber Data	55

3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.6	Alur Akuntansi dalam Tax Planning.....	58
3.7	Teknik Analisis Data.....	62
BAB IV		64
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		64
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64
4.2	Data Penelitian.....	65
4.2.1	Perhitungan Pajak Keluaran dan Pajak Masukan CV.SHD	65
4.2.2	Evaluasi Kepatuhan Formal dalam Pelaporan PPN	69
4.2.3	Hasil Wawancara.....	73
4.3	Pembahasan.....	76
4.3.1	Penerapan Tax Planning dalam Mengelola PPN	76
4.3.2	Pengaruh Tax Planning terhadap PPN Terutang	78
4.3.3	Tax Planning dan Kepatuhan Pajak.....	81
4.3.4	Alur Akuntansi yang Mendukung Efisiensi Tax Planning	84
4.4	Implikasi Temuan	89
4.4.1	Implikasi bagi Manajemen CV. SHD	90
4.4.2	Implikasi terhadap Sistem Akuntansi Pajak	90
4.4.3	Implikasi terhadap Kepatuhan Pajak.....	91
4.4.4	Implikasi Akademik dan Konseptual.....	91
BAB V		92
SIMPULAN DAN SARAN		92
5.1	KESIMPULAN	92
5.2	SARAN	93
5.3	KETERBATASAN PENELITIAN	94
5.4	PENUTUP	96
DAFTAR PUSTAKA		97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.1 Tren Penerimaan Pajak Nasional dari tahun ke tahun.....	2
Tabel 1.1.2 Tingkat Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan WP Badan 2018–2024	2
Tabel 4.1.2.1 daftar pajak masukan dan pajak keluaran CV.SHD dari bulan Januari 2024 – Februari 2025.....	66
Tabel 4.3.2 Penerapan Tax Planning yang Reaktif.....	79
Tabel 4.3.3 Kepatuhan Pajak dan Pengelolaan PPN di CV.SHD	82