

Dra. Mujiyati, M.Si
Drs. M.Abdul Aris, M.Si

PERPAJAKAN

(PENDEKATAN TEORI DAN SOAL)

Diterbitkan oleh:



2010

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Puji Syukur kami panjatkan kepada Allah ﷻ yang telah memberikan berkah dan rahmatNya sehingga kami dapat menyelesaikan buku Perpajakan (Pendekatan Teori dan Soal Latihan) ini. Buku teks tentang perpajakan yang beredar saat ini belum cukup memadai untuk memenuhi kebutuhan mahasiswa khususnya Fakultas Ekonomi terutama yang disesuaikan dengan peraturan-peraturan terbaru Buku perpajakan yang beredar sekarang sebagian besar belum disesuaikan dengan peraturan perundangan yang terbaru. Seiring dengan perubahan kondisi perekonomian bisnis yang semakin mengglobal, pemerintah dituntut untuk senantiasa memperbaharui peraturan perundang-undangan yang dapat mengakomodasi adanya perubahan global tersebut. Tidak dapat dielakkan lagi masalah peraturan dan ketentuan-ketentuan perpajakan juga harus disesuaikan dengan perkembangan bisnis yang ada. Oleh karena itu untuk memenuhi tuntutan tersebut penulis mencoba menyajikan buku perpajakan dengan disesuaikan dengan peraturan yang berlaku saat ini, khususnya mengenai Umum dan Tata Cara Perpajakan (KUTP) yang diatur dengan Undang-undang nomor 28 Tahun 2007 dan Pajak Penghasilan yang diatur dengan Undang-undang nomor 36 Tahun 2008 serta peraturan lain yang mendukung undang-undang terbaru ini.

Buku ini disusun untuk membantu mahasiswa Fakultas Ekonomi, akuntan, praktisi, dan masyarakat umum yang ingin mendalami baik mengenai ketentuan umum perpajakan maupun cara menghitung pajak penghasilan dan jenis pajak lain secara mudah dan sederhana yang sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.

Mahasiswa dan pembaca yang ingin mendalami perhitungan Pajak Penghasilan dan jenis pajak lain tidak cukup hanya membaca buku ini saja, karena buku ini hanya ringkasan dari berbagai kasus-kasus perhitungan Pajak Penghasilan (PPh), Pajak Bumi dan Bangunan (PBB), Bea Perolehan Hak atas Tanah dan Bangunan (BPHTB), Bea Meterai, dan Pajak Pertambahan Nilai dan Pajak Penjualan Barang Mewah (PPN dan PPN BM). Oleh karena itu diharapkan para pembaca dapat menambah referensi bacaan tambahan terutama peraturan-peraturan perpajakan pendukung yang berlaku. Materi dari buku ini terdiri dari duabelas bab, yang meliputi Bab I mengenai Dasar-dasar perpajakan, Bab II dibahas tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan, Pajak Penghasilan Umum dibahas di Bab III, Bab IV dibahas tentang PPh Pasal 21 dan PPh Pasal 26, PPh Pasal 22 dibahas pada Bab V, sedangkan PPh Pasal 23 pada Bab VI, PPh Pasal 24 pada Bab VII, Bab VIII dibahas tentang PPh Pasal 25, Pajak Bumi dan Bangunan (PBB) dibahas pada Bab IX, BPHTB dibahas pada Bab X, sementara Bab XI dibahas tentang Bea Meterai kemudian terakhir Bab XII tentang Pajak Pertambahan Nilai dan Pajak Penjualan Barang Mewah (PPN dan PPNBM). Semua contoh perhitungan mengacu pada Peraturan Perpajakan yang berlaku. Setiap bab dibahas mengenai pengertian, ketentuan-ketentuan yang mengatur mengenai pengenaan pajak dan disertai dengan contoh perhitungan pajaknya dan latihan-latihan soal pada tiap akhir bab, sehingga mahasiswa dan pembaca dapat memahami peraturan-peraturan yang mengikat tentang penerapan perhitungannya.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dr. Fatchan Achyani selaku ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menyusun buku perpajakan ini. Tak ada gading yang tak retak, oleh karena itu saran dan kritik penulis harapkan demi perbaikan penulisan yang akan datang.

Surakarta, 30 Agustus 2010

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	3
DAFTAR ISI	5
BAB 1 DASAR-DASAR PERPAJAKAN	9
Definisi Pajak dan Ciri Pajak	9
Jenis Pungutan selain Pajak.....	10
Jenis Pajak	11
Dasar Hukum Pengenaan Pajak	12
Skema: Urutan Dasar Hukum Perundang – undangan Perpajakan	13
Fungsi pajak	14
Syarat Pemungutan Pajak	14
Asas Pemungutan Pajak.....	15
Asas Pengenaan Pajak	16
Teori pemungutan	18
Sistem Pemungutan Pajak.....	18
Timbulnya Utang Pajak	19
Berakhirnya Utang Pajak.....	19
Tarif Pajak.....	19
BAB 2 KETENTUAN UMUM DAN TATA CARA PERPAJAKAN (KUTP)	23
Pengertian-pengertian dasar dalam Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan	23
Hak dan Kewajiban Wajib Pajak	26
Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).....	27
Fungsi NPWP	27
Sanksi yang berhubungan dengan NPWP	29
Kewajiban Pembayaran, Pemotongan/Pemungutan, dan Pelaporan Pajak	29
Pelaporan	31
Fungsi SPT	32
Batas Waktu Pembayaran.....	33
Batas Waktu Pelaporan.....	34
Sanksi SPT	35
Surat Ketetapan Pajak (SKP)	36
Surat Tagihan Pajak (STP)	36
Pembukuan dan Pencatatan	37
Pencatatan	37
Keberatan dan Banding	39
BAB 3 PAJAK PENGHASILAN (UMUM)	41
Dasar Hukum Pajak Penghasilan	41
Subjek Pajak	41

Saat Timbul dan Berakhirnya Kewajiban Pajak Subjektif.....	43
Tidak Termasuk Subjek Pajak.....	44
Pengertian Penghasilan, Objek Pajak Penghasilan, dan yang dikecualikan	44
Objek Pajak Penghasilan	45
Objek PPh Bersifat Final	48
Objek Pajak BUT	48
Penghitungan Penghasilan Kena Pajak.....	49
Biaya yang Tidak Diperbolehkan Untuk Pengurangan Penghasilan.....	51
Perlakuan Pajak Terhadap Kerugian Fiskal.....	52
Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	53
Penyusutan dan Amortisasi.....	53
Saat dimulainya Penyusutan	54
Amortisasi Harta Tak Berwujud.....	55
Norma Penghitungan Penghasilan Neto.....	56
Norma Penghitungan Khusus	57
Tarif Pajak.....	59
BAB 4 PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 dan PAJAK PENGHASILAN PASAL 26	63
Definisi Pajak Penghasilan Pasal 21	63
Penghasilan yang dipotong PPh Pasal 21:	64
Tidak termasuk penghasilan yang dipotong PPh Pasal 21	65
Cara Menghitung PPh Pasal 21	67
Penghitungan PPh Pasal 21 atas Penghasilan Teratur.....	60
Penghitungan PPh Pasal 21 atas Penghasilan Teratur bagi Penerima Pensiun:	71
Penghitungan PPh Pasal 21 atas Penghasilan Tidak Teratur bagi Pegawai Tetap	72
Penghitungan PPh Pasal 21 bagi Orang Pribadi yang Berstatus Bukan sebagai Pegawai Tetap atau Pegawai Tidak Tetap.	74
Contoh Penghitungan PPh Pasal 21:	75
Pajak Penghasilan Pasal 26	101
Pajak Penghasilan Pasal 26 yang berlaku mulai 2009	103
BAB 5 PAJAK PENGHASILAN PASAL 22	113
Definisi Pajak Penghasilan Pasal 22	113
Pemungut PPh Pasal 22 :	113
Tata Cara Pemungutan, Penyetoran, dan Pelaporan PPh Pasal 22.....	115
Tarif PPh pasal 22 Per 1 Januari 2009 :	116
Contoh Penghitungan Pemungutan PPh Pasal 22;	116
BAB 6 PAJAK PENGHASILAN PASAL 23	121
Definisi Pajak Penghasilan Pasal 23	121
Pemotong Pajak;	121
Penghasilan Yang Dipotong PPh Pasal 23	121
Penghitungan Pajak PPh Pasal 23	122

Tarif PPh Pasal 23	122
Tarif PPh Pasal 23 Wajib Pajak tanpa NPWP	123
Penegasan Jumlah Bruto Objek PPh Pasal 23	123
Penegasan Mengenai Jumlah bruto Tidak Berlaku	124
Contoh Perhitungan PPh Pasal 23	131
BAB 7 PAJAK PENGHASILAN PASAL 24	135
Definisi Pajak Penghasilan Pasal 24	135
Ketentuan PPh Pasal 24	135
Kredit Pajak PPh Pasal 24	136
Tata Cara Penghitungan Kredit Pajak Luar Negeri	136
Penghitungan Kredit Pajak Luar Negeri	137
Pembetulan Surat Pemberitahuan Tahunan karena perubahan penghasilan dari luar negeri	140
BAB 8 PAJAK PENGHASILAN PASAL 25	143
Definisi Pajak Penghasilan Pasal 25	143
Perhitungan Pajak Penghasilan Pada Akhir Tahun Bagi Wajib Pajak Dalam Negeri dan BUT	143
Ketentuan Pembayaran Pajak PPh Pasal 25	143
Pelaksanaan Pembayaran Pajak	144
Tata cara Pembayaran dan Pelaporan PPh Pasal 25 berdasar PER-22/PJ/2008 ...	144
Besarnya pembayaran angsuran bulanan oleh Wajib Pajak sendiri	145
PPh Pasal 25 Wajib Pajak Orang Pribadi Pengusaha Tertentu	146
Pembayaran PPh Pasal 25	146
Pelaporan PPh Pasal 25	147
Pelaporan SPT Tahunan	147
Menghitung angsuran PPh pasal 25	147
Contoh Perhitungan PPh Pasal 25;	148
Penghitungan PPh Pasal 25 Tahun 2009	149
BAB 9 PAJAK BUMI dan BANGUNAN (PBB)	153
Pengertian	153
Objek PBB	153
Subjek Pajak dan Wajib Pajak	153
Istilah-istilah dalam Pajak Bumi dan Bangunan	153
Dasar Pengenaan PBB	154
Nilai Jual Objek Pajak Tidak Kena Pajak (NJOPTKP)	154
Tarif PBB	155
Cara untuk Mudah penghitungan PBB terutang	155
Tahun Pajak, Saat, dan Tempat yang menentukan PBB Saat PBB terutang	156
Pengertian SPPT	157
Pengelolaan Hasil Penghasilan PBB	160

BAB 10	BEA PEROLEHAN HAK ATAS TANAH dan BANGUNAN (BPHTB)	165
	Subjek BPHTB	165
	Objek BPHTB	165
	Objek yang tidak dikenakan BPHTB	167
	Dasar Pengenaan BPHTB	167
	Cara membayar BPHTB.....	169
	Bentuk Surat Keputusan diterbitkan atas pengembalian kelebihan pembayaran BPHTB	172
BAB 11	BEA METERAI	175
	Dasar hukum Bea Meterai:	175
	Istilah dalam Bea Meterai	175
	Objek Bea Meterai.....	175
	Pelunasan Bea Meterai dengan Pemeteraian Kemudian	179
BAB 12	PAJAK PERTAMBAHAN NILAI (PPN) dan PAJAK PENJUALAN BARANG MEWAH (PPn BM)	181
	Pelaporan Usaha Untuk di Kukuhkan Sebagai Pengusaha Kena Pajak (PKP).....	181
	Barang dan Jasa yang Tidak Dikenakan PPN	182
	Tarif, Kelompok dan Jenis BKP Mewah	185
	Cara Menghitung Pajak Pertambahan Nilai (PPN) Dan Pajak Penjualan Atas Barang Mewah (PPnBM).....	186
	Dasar Pengenaan Pajak (DPP)	186
	Contoh Cara Menghitung PPN & PPnBM	187
	Pengenaan Pajak Atas Barang Mewah, Dorong Fungsi Distribusi Pajak Makin Implementatif	188
	Kelompok Sangat Mewah	188
	DAFTAR PUSTAKA.....	191
	INDEX	193
	GLOSSARY	195