

**PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BIAYA DALAM MENENTUKAN
BESARNYA PAJAK PENGHASILAN MENURUT S.A.K No. 27 DAN
UU PPh No. 17 Th 2000 SERTA PENGARUHNYA TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN PADA K.P.R.I "CAHAYA"
PT. PLN AREA PELAYANAN MADIUN**

SKRIPSI



**Disusun Oleh :
ENDIK BAIDOWI
NIM : 52400045**

| | |
|-----------------|-----------------|
| Nomor Induk | 003 / Ak 0210 |
| Tanggal Terima | 22 OCT 2004 |
| ESLI MADIUN | |
| No. Kertas Buku | 2004/Ak/Bai/1P. |
| Copy ke | |
| Selesai/ oren | 29 October 2004 |

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA MADIUN**

2004

**PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BIAYA DALAM MENENTUKAN
BESARNYA PAJAK PENGHASILAN MENURUT S.A.K No. 27 DAN
UU PPh No. 17 Th 2000 SERTA PENGARUHNYA TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN PADA K.P.R.I “CAHAYA”
PT. PLN AREA PELAYANAN MADIUN**

SKRIPSI



**Diajukan untuk melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk
mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Mandala Madiun**

**Disusun Oleh :
ENDIK BAIDOWI
NIM : 52400045**

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS WIDYA MANDALA MADIUN
2004**

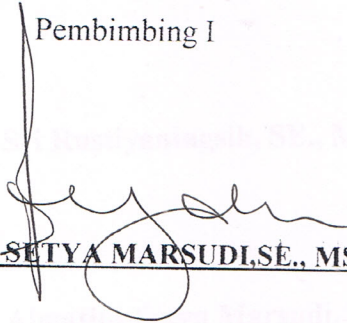
HALAMAN PERSETUJUAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun, guna melengkapi sebagian tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi.

Madiun, Mei 2004

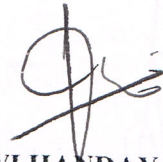
Disetujui dan diterima baik oleh:

Pembimbing I



ALMATIUS SETYA MARSUDI, SE., MSi., Ak.

Pembimbing II



DWI HANDAYANI, SE.

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Mandala

Madiun



SRI RUSTIYANINGSIH, SE., MSi., Ak.

Ketua Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi

Universitas Widya Mandala

Madiun



DWI HANDAYANI, SE.

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima baik oleh Tim Penguji Skripsi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun.

Madiun, Mei 2004

Tim Penguji Skripsi

1. **Sri Rustiyaningsih, SE., MSi., Ak.**

(.....)

2. **Almatius Setya Marsudi, SE., MSi., Ak.**

(.....)

3. **Dwi Handayani, SE.**

(.....)

HALAMAN MOTTO – PERSEMBAHAN

Motto : “ *Seluruh manusia akan binasa kecuali berilmu,
yang berilmupun akan musnah kecuali yang mengamalkannya,
dan yang mengamalkannyapun akan binasa kecuali yang ikhlas*”.

(Ghozali)

“*Carilah kamu sekalian akan ilmu sejak dari buaian
sampai masuk ke liang lahat*”.

(Al-Hadist)

Penulis persembahkan kepada :

*Almamater dan
keluargaku terutama si kecil Abel.*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa yang telah melimpahkan rahmad-NYA sehingga penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi ini dapat terselesaikan dengan judul “ PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BIAYA DALAM MENENTUKAN BESARNYA PAJAK PENGHASILAN MENURUT SAK NO. 27 DAN UU PPh NO. 17 TAHUN 2000 SERTA PENGARUHNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN PADA KPRI CAHAYA PT. PLN AREA PELAYANAN MADIUN “.

Didalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa pengetahuan dan kemampuan penulis sangat terbatas. Namun demikian, penulis berusaha untuk memanfaatkan segala kemampuan yang ada guna kesempurnaan isi skripsi.

Untuk itu guna kesempurnaan, segala kritik yang bersifat konstruktif baik dari segi isi, kalimat, atau teknik penyajian serta aspek-aspek lainnya akan penulis terima dengan segala kelapangan hati demi kesempurnaan skripsi ini, dan lebih dari itu dapat menjadi pelajaran dan pedoman bagi penulis yang akan datang.

Dalam kesempatan ini pula kepada semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini, tidak lupa penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Ibu Sri Rustiyarningsih, SE., MSi., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Widya Mandala Madiun yang telah memberikan ijin dalam penulisan skripsi ini.

2. Bapak Almatius Setya Marsudi, SE., MSi., Ak. selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan skripsi sampai selesai.
3. Ibu Dwi Handayani, SE., selaku Ketua Jurusan sekaligus Pembimbing II yang telah dengan sabar dan ketelitian dalam memberikan bimbingan dan bantuan dari awal hingga terselesainya skripsi ini.
4. Seluruh karyawan dan karyawan KPRI Cahaya PT. PLN Madiun yang telah memberikan izin dan informasi secara lengkap sehingga skripsi dapat selesai.
5. Bapak dan Ibuku yang selalu memberi dukungan moril dan material sampai skripsi ini dapat terselesaikan
6. Istri dan Anakku yang baru lahir terimakasih atas dukungan dan doanya.
7. serta semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung membantu hingga skripsi ini dapat selesai.

Semoga kepada semua pihak yang penulis sebutkan diatas selalu mendapat berkah dan karunia-NYA sebagai balasan atas budi baiknya kepada penulis. Harapan penulis, semoga skripsi dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin.

Penulis

DAFTAR GAMBAR

| Nomor | Keterangan | |
|-------|------------|----|
| 1. | Gambar 1.1 | 7 |
| 2. | Gambar 3.1 | 42 |
| 3. | Tabel 1.1 | 7 |
| 4. | Tabel 1.2 | 7 |
| 5. | Tabel 1.3 | 7 |
| 6. | Tabel 1.4 | 7 |
| 7. | Tabel 1.5 | 7 |
| 8. | Tabel 1.6 | 7 |
| 9. | Tabel 1.7 | 7 |
| 10. | Tabel 1.8 | 7 |
| 11. | Tabel 1.9 | 7 |
| 12. | Tabel 1.10 | 7 |
| 13. | Tabel 1.11 | 7 |
| 14. | Tabel 1.12 | 7 |
| 15. | Tabel 1.13 | 7 |
| 16. | Tabel 1.14 | 7 |
| 17. | Tabel 1.15 | 7 |
| 18. | Tabel 1.16 | 7 |
| 19. | Tabel 1.17 | 7 |
| 20. | Tabel 1.18 | 7 |

DAFTAR TABEL

| No | Keterangan | |
|-----|------------------|----|
| 1. | Tabel 2.1 | 32 |
| 2. | Tabel 2.2 | 32 |
| 3. | Tabel 2.3 | 36 |
| 4. | Tabel 3.1 | 47 |
| 5. | Tabel 3.2 | 48 |
| 6. | Tabel 3.3 | 49 |
| 7. | Tabel 4.1 | 51 |
| 8. | Tabel 4.2 | 51 |
| 9. | Tabel 4.3 | 52 |
| 10. | Tabel 4.4 | 53 |
| 11. | Tabel 4.5 | 53 |
| 12. | Tabel 4.6 | 54 |
| 13. | Tabel 4.7 | 55 |
| 14. | Tabel 4.8 | 55 |
| 15. | Tabel 4.9 | 56 |
| 16. | Tabel 4.10 | 56 |
| 17. | Tabel 4.11 | 56 |
| 18. | Tabel 4.12 | 57 |
| 19. | Tabel 4.13 | 57 |

| | |
|----------------------|----|
| 20. Tabel 4.14 | 57 |
| 21. Tabel 4.15 | 58 |
| 22. Tabel 4.16 | 60 |
| 23. Tabel 4.17 | 61 |
| 24. Tabel 4.18 | 61 |
| 25. Tabel 4.19 | 64 |
| 26. Tabel 4.20 | 65 |
| 27. Tabel 4.21 | 65 |
| 28. Tabel 4.22 | 66 |
| 29. Tabel 4.23 | 67 |
| 30. Tabel 4.24 | 69 |
| 31. Tabel 4.25 | 69 |
| 32. Tabel 4.26 | 70 |

C. Penulisan Model

D. Tindakan Penelitian

E. Kerangka Penelitian

F. Model Penelitian

G. Sistematika Penulisan

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Pengertian Sekolah Umum Tingkat Standar Akademi Kebangsaan
Dan Masyarakat

B. Pelaksanaan Pembelajaran Dan Bina Menurut Standar

Aliran Kurikulum No. 27 Dan UU PPA Th. 2003

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO PERSEMBAHAN | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR GAMBAR | vii |
| DAFTAR TABEL | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| ABSTRAKSI | xii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah..... | 4 |
| C. Pembatasan Masalah..... | 5 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 5 |
| E. Kerangka Pemikiran..... | 7 |
| F. Metode Penelitian..... | 8 |
| G. Sistematika Penulisan..... | 10 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 12 |
| A. Pengertian Secara Umum Tentang Standar Akuntansi Keuangan Dan Perpajakan..... | 12 |
| B. Pengakuan Pendapatan Dan Biaya Menurut Standar Akuntansi Keuangan No. 27 Dan UU PPh Th. 2000..... | 19 |

| | |
|---|----|
| C. Pengertian Koperasi Menurut SAK No. 27..... | 36 |
| BAB III GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN..... | 39 |
| A. Sejarah Pendirian..... | 39 |
| B. Struktur Organisasi..... | 42 |
| C. Tujuan Dan Wewenang..... | 43 |
| D. Permodalan Koperasi..... | 46 |
| E. Penyajian Laporan Keuangan..... | 47 |
| BAB IV ANALISA DATA..... | 50 |
| A. Penyajian Data Analisa Data..... | 51 |
| B. Penjelasan Pos-Pos Perhitungan Laba Rugi Hasil Usaha..... | 53 |
| C. Analisa Data..... | 58 |
| 1. Faktor-faktor yang menyebabkan perbedaan pengakuan penghasilan dan biaya..... | 59 |
| 2. Rekonsiliasi..... | 64 |
| 3. Laporan koreksi fiskal..... | 66 |
| 4. Perhitungan besarnya pajak penghasilan yang terhutang..... | 67 |
| 5. Jurnal penyesuaian | 68 |
| 6. Laporan keuangan setelah koreksi fiskal..... | 68 |
| BAB V PENUTUP | 71 |
| A. Kesimpulan..... | 71 |
| B. Saran..... | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 75 |
| LAMPIRAN | |

ABSTRAKSI

Untuk keseragaman gerak dan langkah dari para penyusun laporan keuangan maka Ikatan Akuntansi Keuangan merumuskan beberapa prinsip akuntansi yang tersusun dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK). Tetapi dalam kaitannya pelaporan keuangan untuk kepentingan pajak maka badan usaha koperasi perlu memahami Undang- Undang Perpajakan. Pemahaman ini ditujukan agar Wajib Pajak dalam menyusun laporan keuangan menyesuaikan dengan ketentuan yang terdapat dalam Undang-Undang Perpajakan. Dalam kaitannya laporan keuangan untuk kepentingan pajak maka koperasi perlu memahami Undang-Undang Pajak (UUP) agar tidak merugikan koperasi itu sendiri, sehingga wajib pajak tidak melakukan penghindaran pajak berdasar hukum dengan maksud untuk penggelapan.

Laporan keuangan yang berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) akan menghasilkan laba komersial atau laba akuntansi, sedangkan laporan keuangan yang didasarkan pada Undang-Undang perpajakan akan menghasilkan laba pajak. Dari kedua konsep tersebut ada kemungkinan adanya perbedaan antara laba akuntansi dengan laba pajak. Perbedaan ini disebabkan adanya perbedaan konsep, cara pengukuran, serta pengakuan pendapatan dan biaya antara UU PPh dengan SAK yang berlaku.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengakuan pendapatan dan biaya berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan No. 27 dan berdasarkan Undang-Undang Pajak Penghasilan No. 17 tahun 2000.

Penelitian dilakukan di KPRI "Cahaya" PT. PLN Area Pelayanan Madiun. Koperasi ini menurut penelitian, kegiatannya sangat bagus dan mampu menghasilkan laba yang sangat optimal.

Dari hasil analisis perhitungan rekonsiliasi fiskal akhirnya dapat diketahui koreksi fiskal yang dilakukan bersifat positif dan negatif. Koreksi positif dilakukan apabila dalam perhitungan suatu item terdapat selisih lebih menurut Undang-Undang Pajak Penghasilan tahun 2000 dibandingkan dengan catatan keuangan koperasi. Dalam hal ini item yang mengalami koreksi positif adalah biaya pakaian dinas karyawan, biaya rapat gerakan koperasi, biaya penyusutan, biaya relasi, dan biaya lainnya tanpa bukti. Dengan demikian terdapat penambahan nilai atas laba sebelum pajak sebesar Rp. 58.957.900,00. Untuk koreksi negatif dilakukan apabila dalam perhitungan suatu item terdapat selisih lebih menurut catatan keuangan koperasi dibandingkan dengan Undang-Undang Pajak Penghasilan 2000, item yang mengalami koreksi negatif adalah pendapatan jasa giro / bunga bank. Pendapatan tersebut oleh Undang-Undang Pajak Penghasilan tidak diakui sebagai penghasilan, karena itu harus dilakukan pengurangan atas laba sebelum pajak sebesar Rp. 328.830.592,00. Dengan demikian akan terdapat selisih perhitungan sebesar Rp. 89.712.669,00. Jumlah itu akan dialokasikan kepada periode mendatang yang akan tampak dalam neraca yaitu pengurangan atas hutang pajak sehingga dengan adanya perbedaan pengakuan

