



**PERLAKUAN AKUNTANSI PERPAJAKAN ATAS
KEPEMILIKAN KENDARAAN PADA SEWA GUNA USAHA
(*LEASING*) DENGAN METODE *CAPITAL LEASE* DALAM
RANGKA PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN FISKAL
(Studi kasus pada BPR PT Sentral Arta Asia)**

SKRIPSI

Oleh

**Ade Hendrawan
NIM 080810301010**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**



**PERLAKUAN AKUNTANSI PERPAJAKAN ATAS
KEPEMILIKAN KENDARAAN PADA SEWA GUNA USAHA
(*LEASING*) DENGAN METODE *CAPITAL LEASE* DALAM
RANGKA PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN FISKAL
(Studi kasus pada BPR PT Sentral Arta Asia)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi persyaratan
untuk menyelesaikan studi Jurusan Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

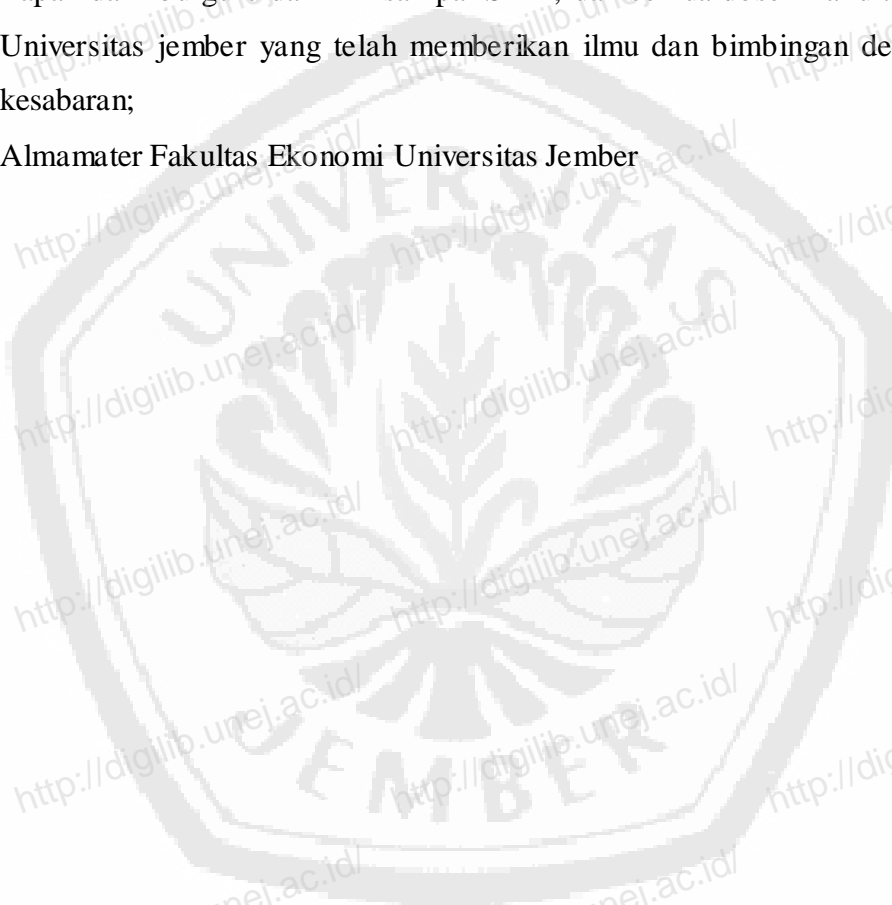
**Ade Hendrawan
NIM 080810301010**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2012**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ibunda Sulastri dan Ayahanda Subandang tercinta, yang telah mendoakan dan memberikan kasih sayang serta pengorbanan selama ini;
2. Bapak dan Ibu guru dari TK sampai SMA, dan semua dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu dan bimbingan dengan penuh kesabaran;
3. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember



MOTTO

“Mulailah dari menghargai diri sendiri, maka kelak orang lain akan menghargaimu”

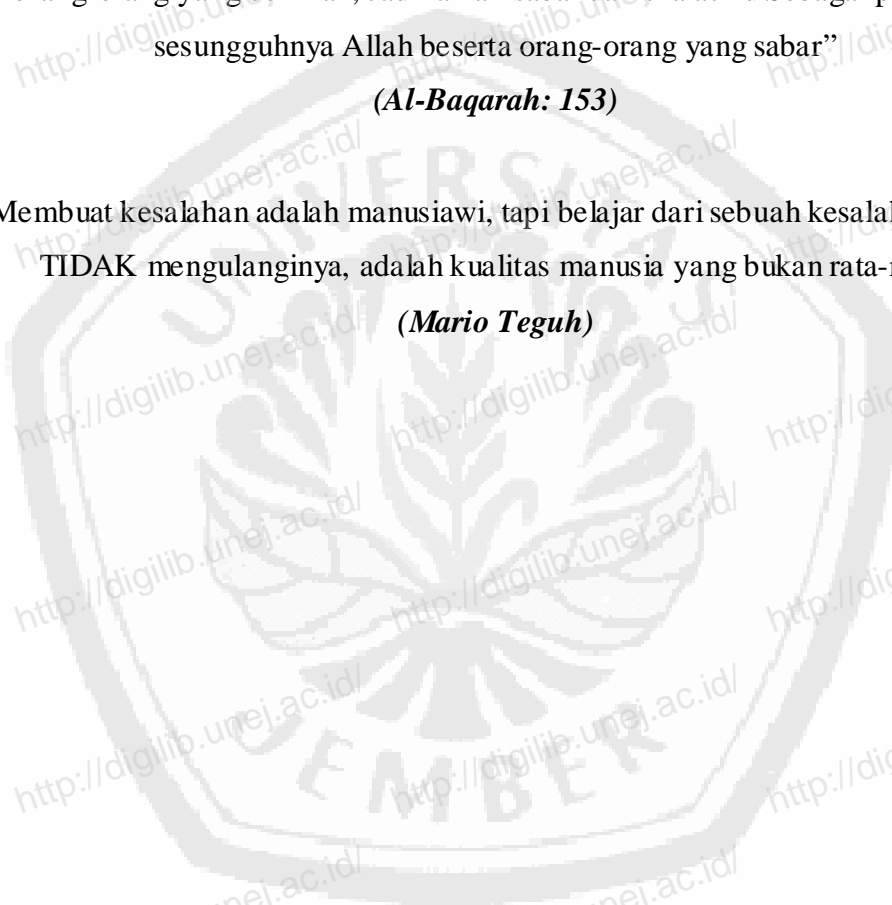
(Ade Hendrawan)

“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu Sebagai penolongmu,
sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Al-Baqarah: 153)

“Membuat kesalahan adalah manusiawi, tapi belajar dari sebuah kesalahan untuk
TIDAK mengulanginya, adalah kualitas manusia yang bukan rata-rata”

(Mario Teguh)



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ade Hendrawan

NIM : 080810301010

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “Perlakuan Akuntansi Perpajakan Atas Kepemilikan Kendaraan Pada Sewa Guna Usaha (*Leasing*) Dengan Metode *Capital Lease* Dalam Rangka Penyajian Laporan Keuangan Fiskal” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 04 Oktober 2012

Yang menyatakan,

Ade Hendrawan
NIM. 080810301010

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Perlakuan Akuntansi Perpajakan Atas Kepemilikan Kendaraan Pada
Sewa Guna Usaha (*Leasing*) Dengan Metode *Capital Lease* Dalam
Rangka Penyajian Laporan Keuangan

Nama : Ade Hendrawan

NIM : 080810301010

Jurusan : Akuntansi

Disetujui : 04 Oktober 2012

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak

NIP. 19550227 198403 1 001

Drs. Wasito, M.Si, Ak

NIP. 19600103 199103 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, S.E, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

Perlakuan Akuntansi Perpajakan Atas Kepemilikan Kendaraan Pada Sewa Guna Usaha (*Leasing*) Dengan Metode *Capital Lease* Dalam Rangka Penyajian Laporan Keuangan Fiskal (Studi Kasus pada BPR PT Sentral Arta Asia)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Ade Hendrawan
NIM : 080810301010
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal
15 Oktober 2012
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dr. Siti Maria W., M.Si, Ak (_____)
NIP. 19660805 199201 2 001
2. Sekretaris : Kartika, SE, M.Sc (_____)
NIP. 19820207 200812 2 002
3. Anggota : Hendrawan Santosa P., SE, M.Si, Ak (_____)
NIP. 19740506 200212 1 006

Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan berkah, rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Perlakuan Akuntansi Perpajakan Atas Kepemilikan Kendaraan Pada Sewa Guna Usaha (*Leasing*) Dengan Metode *Capital Lease* Dalam Rangka Penyajian Laporan Keuangan Fiskal (Studi kasus pada BPR PT Sentral Arta Asia)”**

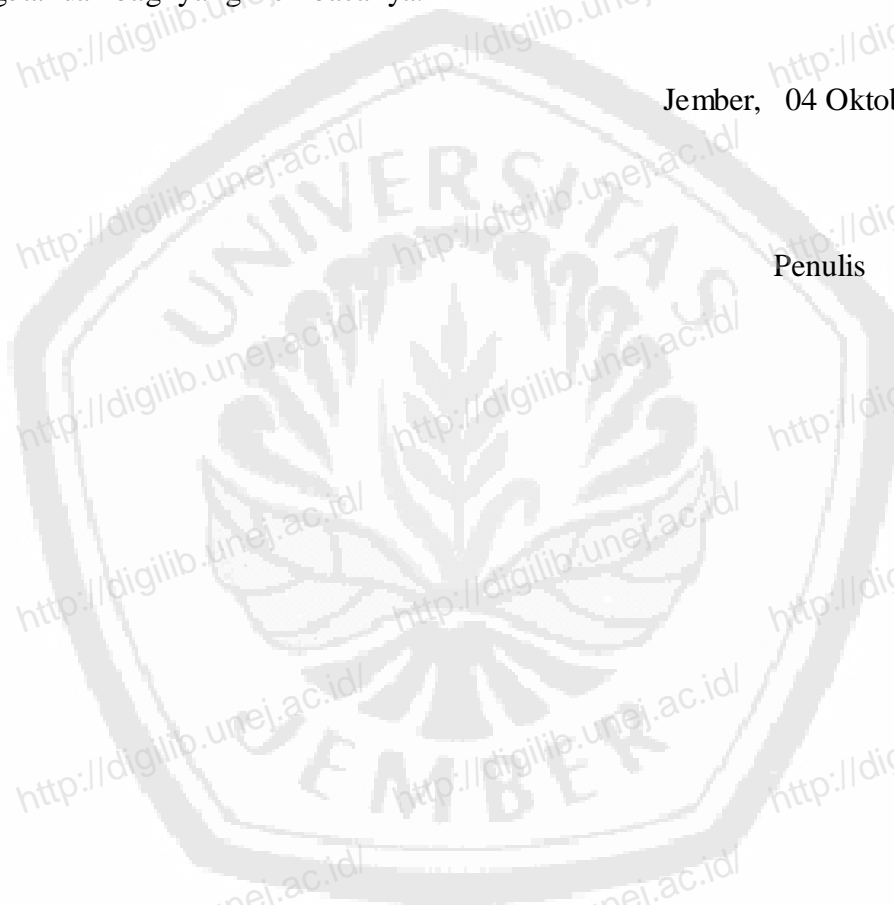
Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing dan memberikan arahan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Drs. Wasito, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa membantu dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang dengan ikhlas memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Ibu Farida Hasan yang selalu sabar dan senantiasa membantu mahasiswa akuntansi dalam melengkapi persyaratan saat pendaftaran ujian skripsi.
7. Seluruh karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
8. Teman-teman Akuntansi 2008 yang banyak membantu dalam proses perkuliahan.

Semoga Allah SWT selalu memberikan hidayah dan rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 04 Oktober 2012

Penulis



ABSTRACT

In the valuation of fixed assets, the policies between accounting and tax has many differences. For example in terms of depreciation, revaluation of fixed assets, and lease transactions. The difference was caused by the goal of the each different policies. The difference concept of accounting and taxation policy cause the difference interpretation between taxpayers and tax authorities. The purpose of this research was to determine the appropriate accounting treatment for property tax assets leased vehicle with the option rights (capital lease).

The sample used in this research were PT Sentral Arta Asia. The object of this research was the tax accounting treatment of asset ownership vehicle with capital lease method in 2007-2009. The data used in this research is primary data obtained from interviews to the parties concerned, and form of number include purchase cost of assets, liabilities / assets installments per year / per month, interest expense, up to the purchase option price of the assets.

The results of this research, it can be concluded that tax accounting treatment of the lease of vehicle assets during 2007-2009 at PT Sentral Arta Asia have still not applied as a whole, and only in terms of commercial accounting only, while there are many differences between them.

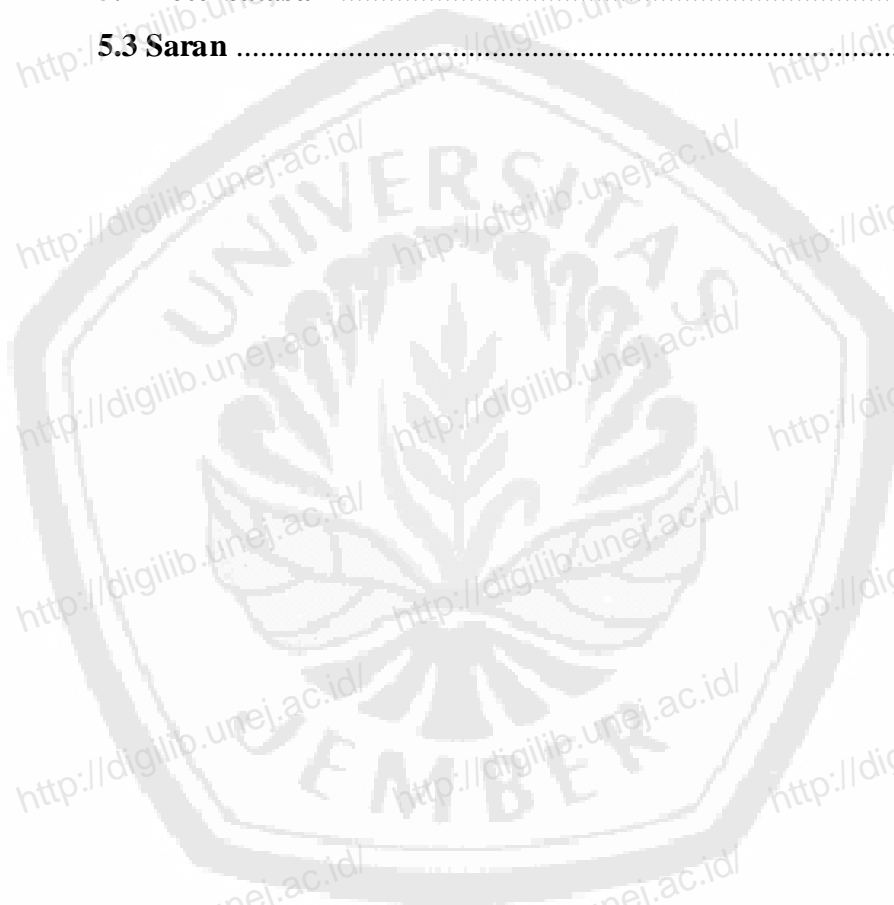
Keywords: *Tax Accounting Policy, Leasing, Capital Lease*

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | ii |
| HALAMAN MOTTO | iii |
| HALAMAN PENYATAAN | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN | v |
| HALAMAN PENGESAHAN | vi |
| PRAKATA | vii |
| ABSTRACT | ix |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 3 |
| 1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian | 4 |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian | 4 |
| 1.3.2 Manfaat Penelitian | 4 |
| BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA | 5 |
| 2.1 Pengertian Akuntansi | 5 |
| 2.2 Pengertian Laporan Keuangan | 6 |
| 2.3 Pengertian Akuntansi Pajak | 7 |
| 2.4 Aktiva Tetap | 8 |
| 2.4.1 Pengertian Aktiva Tetap | 8 |
| 2.4.2 Bentuk-Bentuk Aktiva Tetap | 9 |
| 2.5 Penyusutan Aktiva Tetap Berwujud | 10 |
| 2.5.1 Pengertian Penyusutan | 10 |

| | |
|---|-----------|
| 2.5.2 Metode Penyusutan | 10 |
| 2.5.3 Metode Penyusutan Menurut Ketentuan Pajak | 11 |
| 2.6 Sewa Guna Usaha (<i>Leasing</i>) | 13 |
| 2.6.1 Pengertian <i>Leasing</i> | 13 |
| 2.6.2 Jenis-Jenis <i>Leasing</i> | 14 |
| 2.6.3 Kriteria Penggolongan Sewa Guna Usaha | 16 |
| 2.6.4 Perlakuan Akuntansi oleh <i>Lessee</i> | 17 |
| 2.7 Pencatatan Transaksi Sewa Guna Usaha pada <i>Lessee</i> | 21 |
| 2.8 Penelitian Sebelumnya | 22 |
| BAB 3. METODE PENELITIAN | 24 |
| 3.1 Pendekatan Penelitian | 24 |
| 3.2 Ruang Lingkup Penelitian | 24 |
| 3.3 Sumber Data | 25 |
| 3.4 Pengumpulan dan Analisis Data | 25 |
| 3.4.1 Pengumpulan Data | 25 |
| 3.4.2 Teknik Analisis Data | 26 |
| BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN | 27 |
| 4.1 Gambaran Umum Perusahaan | 27 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan | 27 |
| 4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan | 28 |
| 4.2 Hasil Analisis | 29 |
| 4.2.1 Kebijakan Akuntansi Komersial | 29 |
| 4.2.2 Transaksi Sewa Guna Usaha | 29 |
| 4.3 Pembahasan | 33 |
| 4.3.1 Transaksi Sewa Guna Usaha Menurut Peraturan Perpajakan | 33 |
| 4.3.2 Perlakuan Akuntansi Pajak terhadap Transaksi sewa Guna Usaha dengan Ketentuan Peraturan Perpajakan yang Berlaku | 37 |

| | |
|--|-----------|
| 4.3.3 Analisis Beda pajak antara Akuntansi Komersial dan Fiskal | 43 |
| 4.3.4 Opsi Atas Sewa Guna Usaha | 46 |
| BAB 5. KESIMPULAN..... | 52 |
| 5.1 Kesimpulan | 52 |
| 5.2 Keterbatasan | 53 |
| 5.3 Saran | 53 |

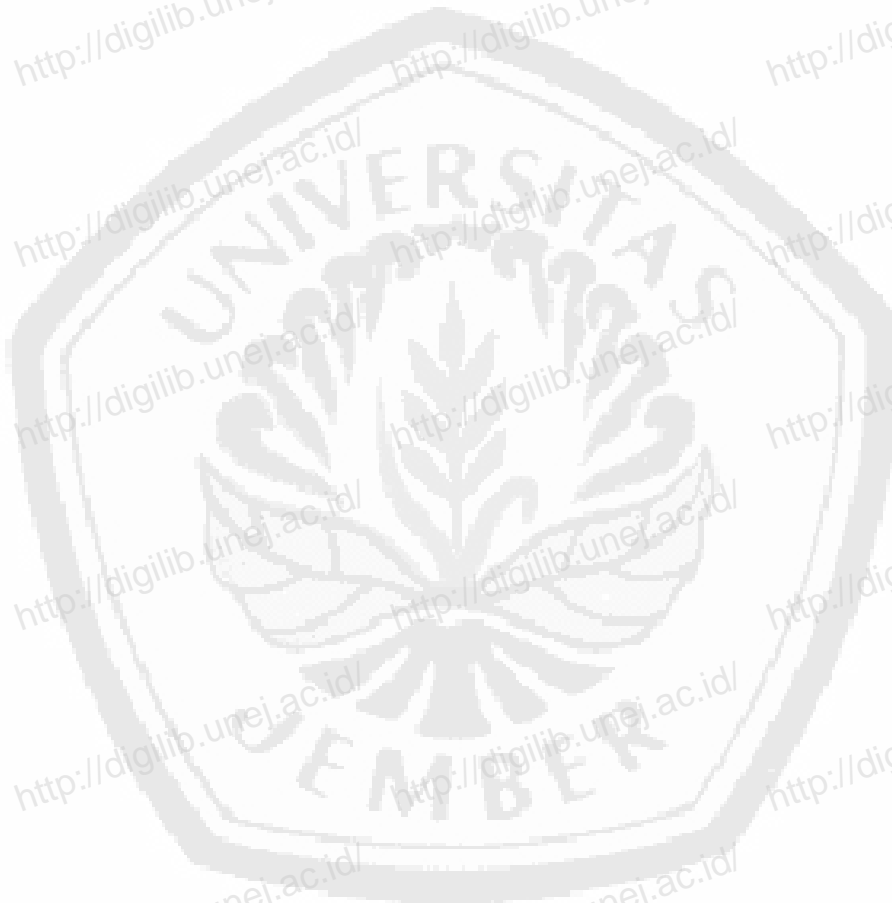


DAFTAR TABEL

| | | |
|-----|--|----|
| 2.1 | Tarif Penyusutan Menurut Ketentuan Pajak | 12 |
| 4.1 | Daftar Aktiva Sewa Guna Usaha PT Sentral arta Asia | 30 |
| 4.2 | 1 Unit Toyota Avanza th 2007 | 31 |
| 4.3 | 2 Unit Toyota Kijang Inova th 2008 | 31 |
| 4.4 | 2 Unit Toyota Kijang Inova th 2009 | 32 |
| 4.5 | Perbandingan Perlakuan Atas Penyusutan Antara kebijakan Komersial dengan Kebijakan Fiskal | 44 |
| 4.6 | Perlakuan Atas penyusutan Satu Toyota Avanza th 2007 Antara Kebijakan Akuntansi Komersial dengan Peraturan Pajak Setelah Pelaksanaan Opsi | 47 |
| 4.7 | Perlakuan Atas penyusutan Dua Toyota Kijang Inova th 2008 Antara Kebijakan Akuntansi Komersial dengan Peraturan Pajak Setelah Pelaksanaan Opsi | 48 |
| 4.8 | Perlakuan Atas penyusutan Dua Toyota Kijang Inova th 2009 Antara Kebijakan Akuntansi Komersial dengan Peraturan Pajak Setelah Pelaksanaan Opsi | 49 |
| 4.9 | Koreksi Fiskal Atas Sewa Guna Usaha | 51 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|-----|--|----|
| 1.1 | Struktur Organisasi PT sentral Arta Asia | 28 |
|-----|--|----|



DAFTAR LAMPIRAN

1. Pembayaran Sewa Guna Usaha PT Sentral Arta Asia.
2. Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 1169/KMK.01/1991 Tentang Kegiatan Sewa Guna Usaha (*Leasing*).
3. Surat Edaran Direktur Jenderal Pajak Nomor SE – 29/PJ.42/1992 Tentang Perlakuan Pajak Penghasilan terhadap Kegiatan Sewa Guna Usaha (*Leasing*).
4. Daftar Pertanyaan Wawancara BPR PT Sentral Arta Asia.
5. Permohonan Ijin Melaksanakan Penelitian Skripsi.
6. Surat Ijin penelitian Skripsi.
7. Surat Jawaban Ijin Penelitian Dari PT Sentral Arta Asia.

