

5 STRATEGI PELAPORAN
PAJAK PRIBADI

dengan hemat dan legal
sesuai peraturan terupdate

Sabtu, 4 Maret 2023
09.00-12.00 WIB

LUKAS SETYAWAN, SE. BKP.
Manager of D'Consulting Group

Visi

Mencetak 1.000.000 pengusaha
Andalan untuk bersama
memajukan Indonesia

Misi

- Mentransformasi pengusaha Indonesia agar bisnisnya berkembang dan bisa berdampak bagi bangsa.
- Mendidik team yang profesional dan berakhlak mulia.
- Melakukan kolaborasi berkelanjutan dengan para partner untuk kemajuan bersama.



Our Services

- SOP
- Implementasi Accounting System
- Accounting
- Finance
- Tax
- Internal Audit
- Persiapan ISO 9001:2015
- Persiapan IPO

Our Clients (more than 300 clients)

Manufaktur



Distributor



Hospitality



Lainnya



Success Stories

Awalnya alasan kami menggunakan DBC karena kita melihat laporan keuangan kita belum akurat, masih belum rapi, pembagian tugas karyawanpun masih belum optimal, masih ada beberapa karyawan yang merangkap dan tugasnya masih belum optimal.

Hampir 1 tahun bekerja sama dengan DBC, kita melihat rapot perubahan yang cukup banyak, cukup baik, sekarang kita sudah punya laporan keuangan yang lebih jelas dan pembagian tugas lebih optimal dibanding dengan sebelumnya.

Sekarang kondisi perusahaan kita sudah lebih jelas sehingga dalam mengambil keputusan dan membuat rencana strategi perusahaan kedepan menjadi lebih baik.



Robert Tjoanda

CEO of PT Harta Samudra - Ambon

Senang sekali bekerjasama dengan DBC. Selama kita bekerjasama ini, saya sangat puas dengan team yang ada karena sangat solid, disiplin dan mereka bisa bekerjasama dengan baik.



Lisa

Head Accounting of PT Manohara Asri - Sidoarjo

Our Team Activities



Review Bisnis Proses



Meeting Evaluasi SOP



Cash Opname



Briefing SOP Operasional



Briefing SOP Gudang



Training Pengecekan Data Stock

Our Event & Training



Pelatihan pra-Purna Bakti Bank Indonesia



Perencanaan Pajak dengan Intiland



Seminar dengan Pertamina



Seminar Creating Business Plan 2020



Seminar SOP at Java Paragon, SBY



Seminar Keuangan @ Java Paragon, Sby

Instagram Live Event



**KISAH SUKSES HIPPO POWERBANK
MENGUASAI PASAR INDONESIA**

AGUS SALIM
Founder / CEO Hippo Power Bank

DEDY SIDARTA, BKP, CFP, PFM
Investor & Mentor di Perusahaan Nasional
CEO D'Consulting Business Consultant

SENIN 2 NOV 2020 19.00 WIB
IG LIVE : @DCONSULTING.ID



LIVE
Milliarder Before 30
by Chandra Putra Negara
SB30
SENIN, 15 Februari 2021
Pukul 19.00 WIB

Narasumber
Chandra Putra Negara
CEO CPN Group

Moderator
DEDY SIDARTA, BKP, CFP, PFM
Investor & Mentor di Perusahaan Nasional
CEO D'Consulting Business Consultant

LIVE ON @dconsulting.id



LIVE
**Tips Sukses Meningkatkan
Usaha Kuliner
ala mangkokku**

mangkokku

Randy Julius Karta Dinata
Co-Founder Mangkokku

Dedy Sidarta, BKP, CFP, PFM
Investor & Mentor di Perusahaan Nasional
CEO D'Consulting Business Consultant

Senin 10 Mei 2021
Pukul 20.00 WIB

LIVE ON @dconsulting.id



LIVE
**Kunci Sukses
Franchise FnB
ala Kebab Turki Baba Rafi**

SENIN, 22 Februari 2021
Pukul 19.00 WIB

Narasumber
Hendy Setiono
Founder Kebab Turki Baba Rafi

Moderator
DEDY SIDARTA, BKP, CFP, PFM
Investor & Mentor di Perusahaan Nasional
CEO D'Consulting Business Consultant

LIVE ON @dconsulting.id

Our Partners (and more than 70 partners)





5 Strategi Pelaporan SPT Tahunan OP

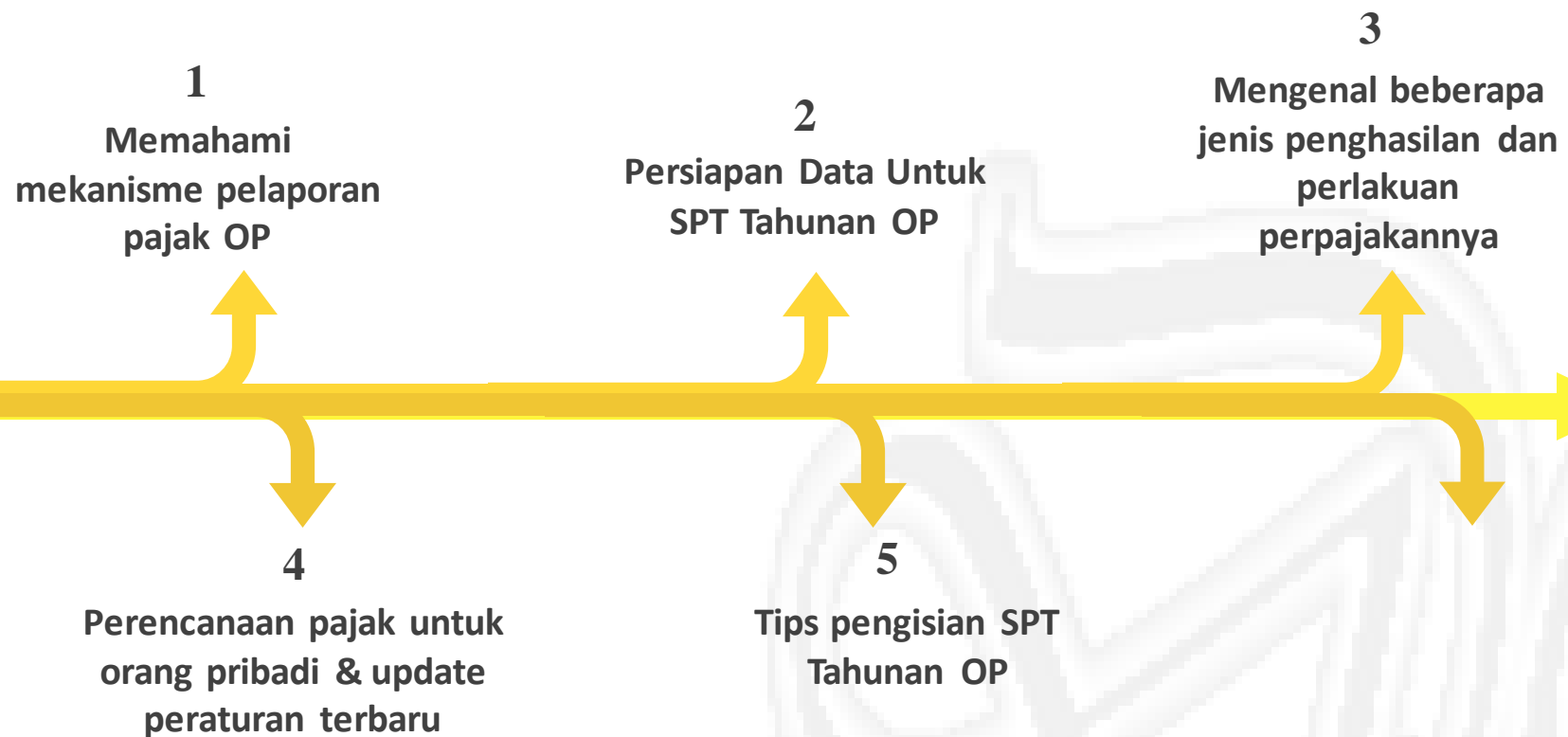
Lukas Setyawan, SE.BKP

Consultant Manager of D'Consulting Group

- Consultant Manager of D'Consulting Business Consultant
- > 8 Tahun Berkecimpung diindustri keuangan
- Expert in optimization System Operasional Prosedure and Financial Accounting Procedure, Accounting, Auditing and Taxing
- Memiliki pengalaman konsultasi lebih dari 16.000 jam di 20 kota di Indonesia dalam melakukan konsultasi, training, dibanyak perusahaan dari berbagai macam industri seperti industri manufaktur makanan, manufaktur besi & plastik, manufaktur kayu, manufaktur garment, kontraktor, trucking, retail franchise, restaurant, cafe, distributor sparepart, distributor unilever, distributor tepung bogasari, distributor resmi telkomsel, pabrik beras, peternakan, percetakan, dan masih banyak lagi.
- Speaker di beberapa Lembaga Keuangan & pendidikan seperti Universitas Pelita Harapan, AREBI, Pertamina, Wana Artha, online pajak, smart FM, Qubisa dll



Isi webinar



01

Memahami Mekanisme Pelaporan Pajak Orang Pribadi



Siapa yang Wajib Laport SPT Tahunan?

...

- Semua orang yang memiliki NPWP
- Semua orang yang aktif berstatus sebagai subjek pajak

Lalu, bagaimana dengan status WP non efektif?

Jenis SPT Tahunan PPh OP

SPT 1770

SPT 1770 S

SPT 1770 SS

Pencatatan vs Pembukuan



PEMBUKUAN

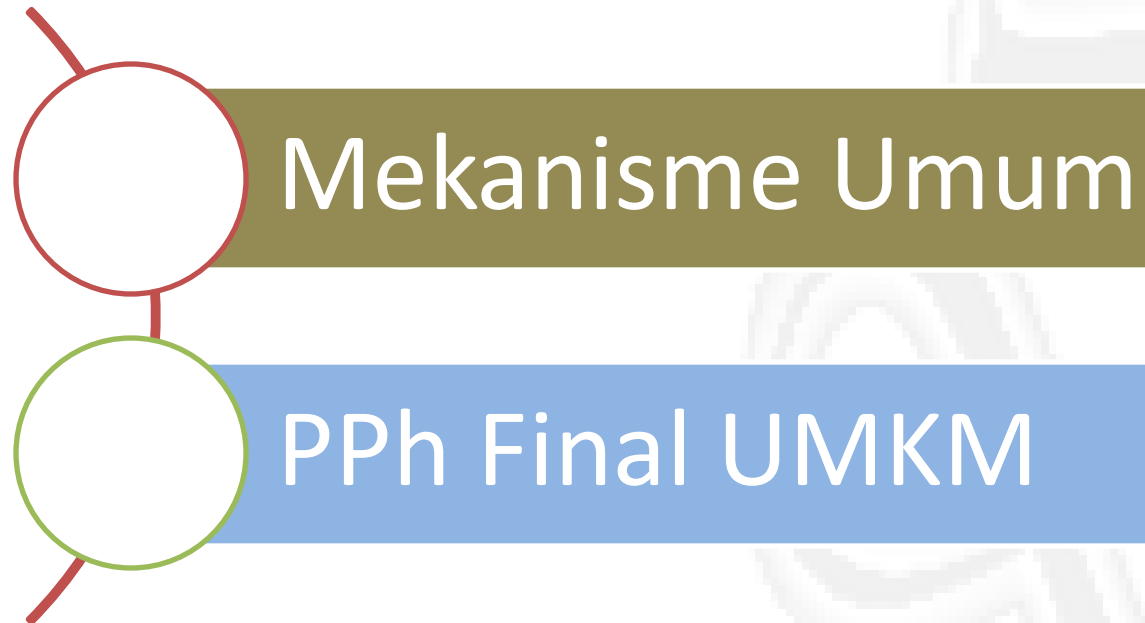
proses pencatatan transaksi keuangan ke dalam catatan akuntansi. Transaksi yang dimaksud meliputi **penjualan, pembelian, pendapatan, dan pengeluaran**, yang dilakukan baik oleh perseorangan maupun organisasi.



PENCATATAN

pengumpulan data yang dikumpulkan secara teratur tentang peredaran atau penerimaan bruto dan/atau **penghasilan bruto sebagai dasar untuk menghitung jumlah pajak yang terutang**

Mekanisme Perhitungan PPh OP



Mekanisme Umum (PPh Pasal 17)

UU PPh	Tarif	UU HPP
0 – 50.000.000	5%	0 – 60.000.000
50.000.000 – 250.000.000	15%	60.000.000 – 250.000.000
250.000.000 – 500.000.000	25%	250.000.000 – 500.000.000
> 500.000.000	30%	500.000.000 – 5 Milyar
-	35%	> 5 Milyar

Contoh Perhitungan:

Penghasilan 60.000.000/bulan:

Penghasilan disetahunkan 60.000.000 x 12 bulan	=	720.000.000
Biaya Jabatan 5% (max 6jt pertahun)	=	<u>(6.000.000)</u>
Penghasilan Netto	=	714.000.000
Status TK/0	=	<u>(54.000.000)</u>
Penghasilan Kena Pajak (PKP)	=	660.000.000

Contoh Perhitungan:

Penghasilan Kena Pajak (PKP): 660.000.000/tahun:

UU PPh		UU HPP	
5% x 50.000.000 = 2.500.000		5% x 60.000.000 = 3.000.000	
15% x 200.000.000 = 30.000.000		15% x 190.000.000 = 28.500.000	
25% x 250.000.000 = 62.500.000		25% x 250.000.000 = 62.500.000	
30% x 160.000.000 = <u>48.000.000</u>		30% x 160.000.000 = <u>48.000.000</u>	
TOTAL	143.000.000	TOTAL	142.000.000

PPh Final UMKM



Tarif pajak : 0,5% x Peredaran bruto

- Dibayarkan bulanan dan tidak perlu lapor
- Ada insentif bebas pajak untuk omzet 500jt / tahun
- Bagaimana mekanisme perhitungannya? Lihat tabel berikut

Ilustrasi perhitungan PPh Final UMKM

Bulan	Peredaran Usaha	Peredaran Usaha Kumulatif	PPh Final sebelum UU HPP	PPh Final Setelah UU HPP
Januari	100.000.000	100.000.000	500.000	0
Februari	100.000.000	200.000.000	500.000	0
Maret	100.000.000	300.000.000	500.000	0
April	100.000.000	400.000.000	500.000	0
Mei	100.000.000	500.000.000	500.000	0
Juni	100.000.000	600.000.000	500.000	500.000
Juli	100.000.000	700.000.000	500.000	500.000
Agustus	100.000.000	800.000.000	500.000	500.000
September	100.000.000	900.000.000	500.000	500.000
Oktober	100.000.000	1.000.000.000	500.000	500.000
November	100.000.000	1.100.000.000	500.000	500.000
Desember	100.000.000	1.200.000.000	500.000	500.000

02

Persiapan Data Untuk SPT Tahunan OP

Pertanyaan Awal sebelum Lapor SPT Tahunan



- **Darimana saja sumber penghasilannya? Untuk pekerjaan bebas cek besaran % norma nya**
- **Apakah menerima bukti potong dari lawan transaksi?**
- **Apakah menerima faktur pajak yang didapat dari lawan transaksi?**
- **Apakah ada pembelian asset baru? Lunas atau kredit?**
- **Apakah ada transaksi penjualan asset?**
- **Berapa saldo hutang per akhir tahun?**
- **Bagaimana perkiraan biaya hidup bulanan?**

PERSIAPAN DATA SPT TAHUNAN

Akses akun DJP Online & email yang terhubung

1

SPT Tahun sebelumnya (pastikan anda memiliki arsip)

2

Data arsip pembayaran & pelaporan SPT masa

3

Bukti potong dari lawan transaksi (jika ada)

4

Rekap pembelian maupun penjualan aset

5

Saldo harta maupun hutang per akhir tahun

6

Rekap Pencatatan Penghasilan / omzet

7

Data Perkiraan biaya hidup

8

Kartu keluarga

9



03

**Mengenal beberapa jenis penghasilan
dan perlakuan perpajakannya**

JENIS PENGHASILAN & PERLAKUAN PERPAJAKANNYA



Pekerja Bebas

“Pekerjaan yang dilakukan oleh orang pribadi yang mempunyai **keahlian khusus** dalam hal tertentu untuk memperoleh penghasilan dan **tidak terikat** oleh suatu hubungan kerja”

- Menggunakan tarif umum/tarif normal/tarif bertingkat
- Penentuan PKP menggunakan pembukuan / menggunakan norma
- Besaran norma berdasarkan KLU
- Seringkali menerima bukti potong, yang bisa menjadi kredit pajak
- Ex: pekerja seni, guru les, konsultan, makelar, atlet, pembicara seminar, tenaga ahli, dll



Usaha Dagang UMKM

“Dapat digunakan sepanjang wajib pajak baik orang pribadi maupun badan, yang memperoleh **peredaran bruto** tidak lebih dari 4,8M dalam satu tahun pajak”

- Peredaran bruto = omzet kotor, sebelum dikurangi dengan retur, diskon dan biaya-biaya 3M
- Tarif 0,5% dari peredaran bruto, tidak memperhatikan untung/rugi
- Peredaran bruto <500jt, bebas pajak
- Orang pribadi berlaku 7 tahun, dihitung dari berlakunya UU atau mulai berstatus wajib pajak
- Jika peredaran bruto >4,8 M, maka tahun berikutnya memakai tarif normal dan tidak bisa kembali ke tarif UMKM
- Setelah masa UMKM berakhir, goalnya ada pembukuan karena perhitungan pajak dihitung dari laba/(rugi)
- Ex: dagang sparepart, dagang consumer goods, toko kelontong, dll

JENIS PENGHASILAN & PERLAKUAN PERPAJAKANNYA



Karyawan

“Dikenakan kepada wajib pajak perseorangan atas penghasilan yang **diperolehnya dari pekerjaan** yang dilakukannya”

- Pembayaran pajak biasanya dilakukan bulanan tapi disetorkan oleh perusahaan
- Diakhir tahun menerima bukti potong dari perusahaan
- Jika resign atau masuk di tengah tahun, akan dilakukan perhitungan ulang secara proporsi
- Dihitung menggunakan tarif bertingkat
- Ex : staf, supervisor, manager, Direksi PT, dll

JENIS PENGHASILAN & PERLAKUAN PERPAJAKANNYA



Pendapatan Final

“Pajak yang **sudah selesai** atau dikenakan langsung **saat Wajib Pajak menerima penghasilan**. Berbeda dengan skema pajak secara umum atas suatu penghasilan diperoleh dalam sepanjang tahun pajak berjalan, PPh Final merupakan pajak yang **tidak diikutsertakan lagi dalam penghitungan PPh Terutang tahunan**”

- Tarif bervariasi tergantung jenis penghasilan
- Ada yang dipotong dan ada yang bayar sendiri
- Bukti potong tidak berlaku sebagai kredit pajak
- Ex : penjualan tanah bangunan, sewa bangunan, deviden OP tidak diinvestasikan, bunga deposito, transaksi saham & sekuritas, dll



Pendapatan Non Objek Pajak

“Tidak semua penghasilan dikenakan pajak penghasilan, terdapat beberapa penghasilan yang dikecualikan dari objek pajak. Penghasilan tersebut **tidak diperhitungkan dalam perhitungan PPh terutang**, namun **tetap wajib dilaporkan** di dalam SPT Tahunan PPh Orang Pribadi”

- Tidak terutang pajak pada saat menerima manfaat ekonomis
- Seringkali perlu diperhatikan korelasi dengan lawan transaksi pemberi penghasilan
- Ex: hibah garis lurus, zakat, sumbangan ke Lembaga Pendidikan sosial keagamaan, klaim asuransi, prive / dividen diinvestasikan, beasiswa, dll

04

Perencanaan Pajak untuk Orang Pribadi & Update Peraturan Terbaru

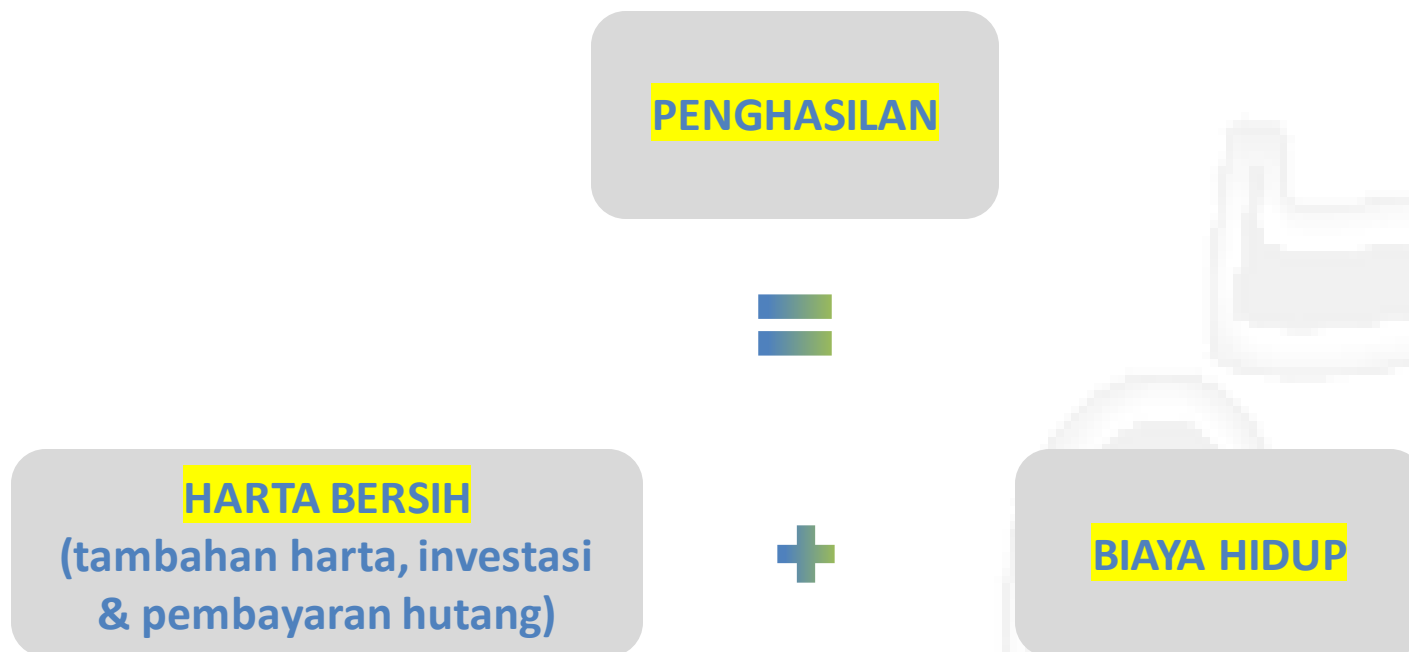


Beberapa hal yang perlu diperhatikan

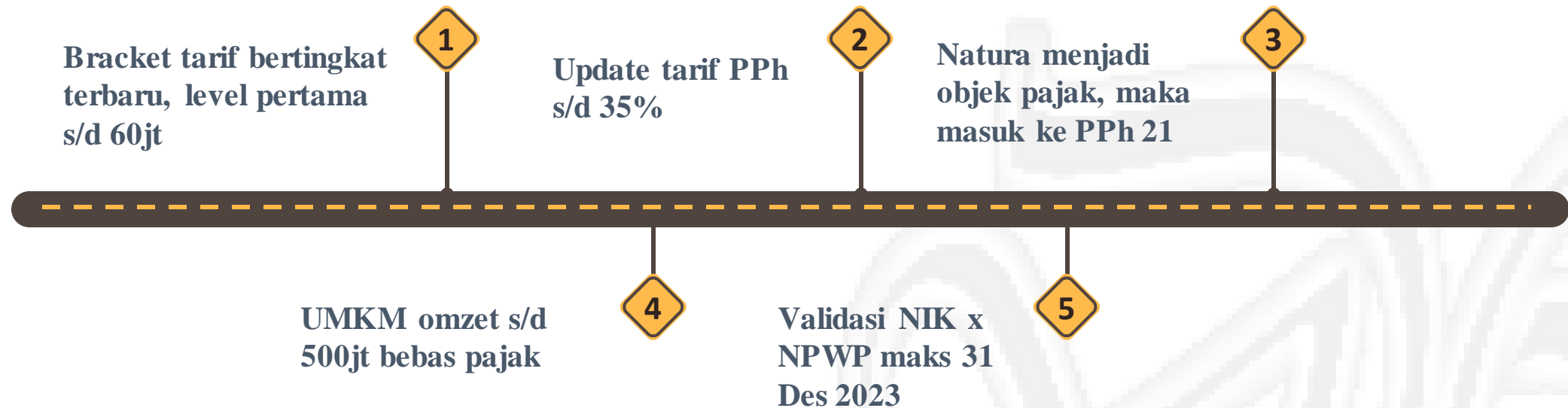
...

- **Pahami penghasilan dari asset yang anda miliki**
Ex: sewa bangunan yang dipakai CV/PT, bunga deposito
- **Perhitungkan secara tepat pemilihan tarif normal / UMKM**
Jika margin tipis, sebaiknya pakai tarif normal
- **Jika anda UMKM, jika masa 7 tahun habis, sebaiknya pakai badan**
Pada akhirnya semua mengarah untuk pembukuan dan tarif progresif cenderung lebih besar
- **Perhitungkan secara tepat pemilihan badan usaha**
Pada dasarnya CV lebih mudah dalam pengambilan uang

Control Kewajaran SPT



Tax Update Seputar Orang Pribadi





**Lalu, bagaimana Pengisian
SPT Tahunannya?**



Contact Us

Surabaya Office

Address

Mayjen Sungkono, Ruko Darmo Galeria C-18

Phone Number

0821.3232.8778

Jakarta Office

Address

Intercon Kebon Jeruk D7 / 6, Jakarta Barat

Phone Number

0812.3277.1138



www.dconsulting.id



[dconsulting.id](https://www.facebook.com/dconsulting.id)



[dconsultingid](https://www.youtube.com/dconsultingid)



[dconsulting.id](https://www.instagram.com/dconsulting.id)

**Opening Soon Medan
Office in 2024**

LAST DAY FLASH SALE 3.3

TAX ADVISORY MEMBERSHIP

Harga Normal

~~Rp 1.500.000~~

Flashsale 3.3

Potongan Rp 100.000

~~Rp 1.400.000~~

KHUSUS PESERTA WEBINAR

Ditambah Potongan Rp 50.000

Rp 1.350.000

www.dconsulting.id/tam

