

*Webinar*

# TAX PLANNING MASTERY

Strategi Mencegah Kesalahan Pelaporan Untuk  
Menghindari Pemeriksaan & Denda Pajak

## Materi yang akan dibahas:

- Update perpajakan Indonesia ✓
- Lapor pajak yang LEGAL dan HEMAT ✓
- Strategi tax planning untuk mencegah kesalahan pelaporan & denda pajak ✓



Speaker

**RIO KRISTIANTORO**

Assistant Manager Consultant  
of D'Consulting Group

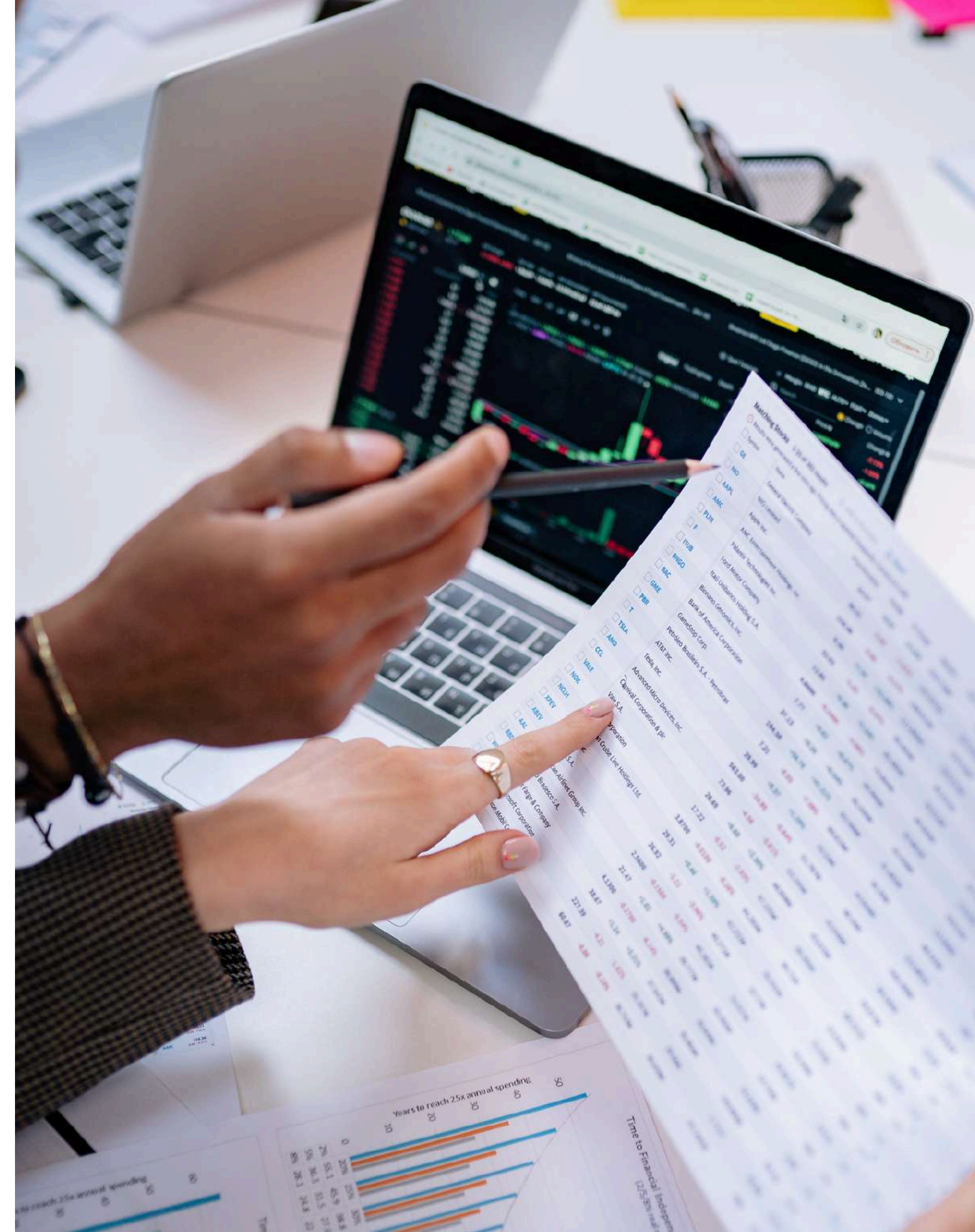
Informasi:

0822 - 2999 - 3586 (Regina)



# Rules peserta webinar

- Peserta dihimbau untuk menyalakan kamera
- Peserta dihimbau untuk fokus selama berlangsungnya webinar
- Peserta wajib mematikan mikrofon (kecuali ada arahan dari moderator)
- Peserta dihimbau untuk menggunakan virtual background yang sudah dikirimkan oleh Admin
- Gunakan nama asli di akun Google Meet
- Peserta wajib mengisi link survey/ absensi di akhir sesi





# Speaker Profile

1. Assistant Manager of **D'Consulting Group**
2. Memiliki pengalaman konsultasi lebih dari 15.000 jam di 26 kota di Indonesia dalam melakukan konsultasi, training, mentoring dibanyak perusahaan dari berbagai macam industri seperti : *manufaktur packaging, manufaktur AMDK, trucking, manufaktur beras, restaurant, manufaktur cigarete, cafe, perusahaan pelayaran, rental alat berat, distributor sparepart, distributor plastik jasa pengangkutan BBM, dll*

## EXPERT IN:

- System Analyst
- Software Implementation
- System Implementation
- Create and Audit Standart Operational Procedure
- Internal Audit
- Financial and Budgeting
- Tax Consultant
- etc.



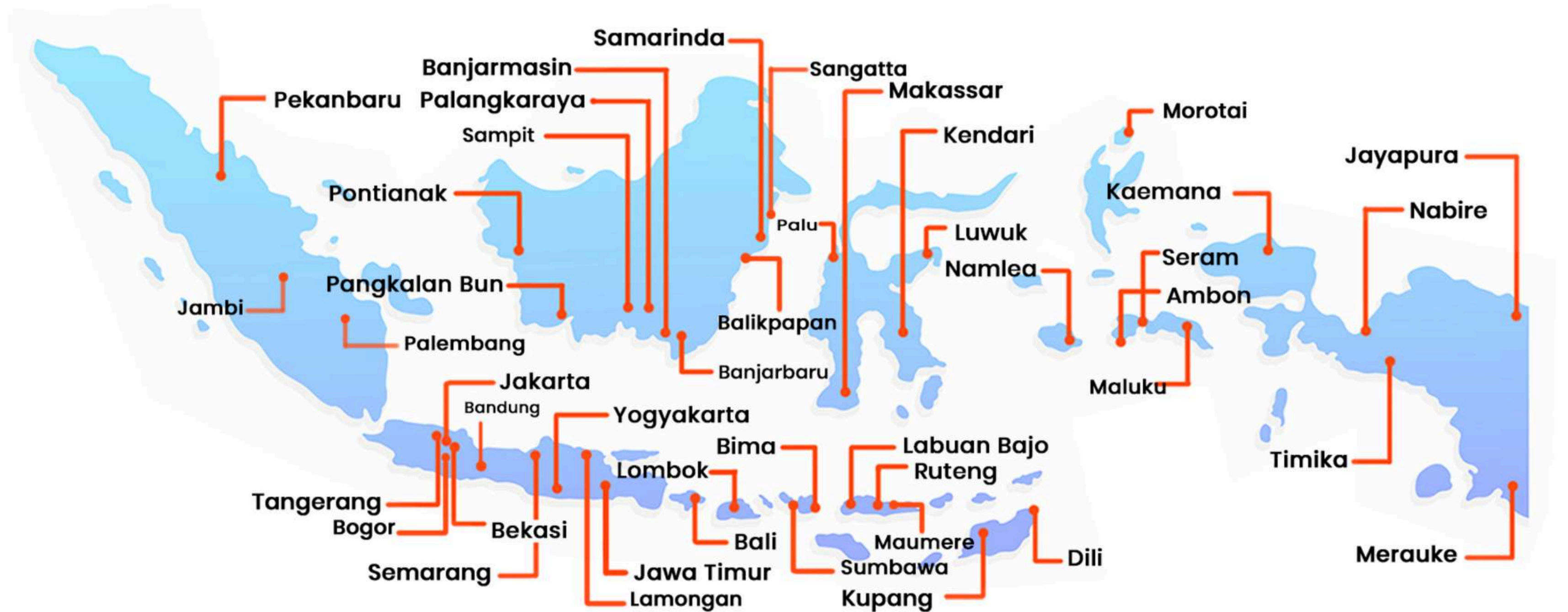
**Rio Kristiantoro**

## About D'Consulting BC

- We are business consultant which handle all about financial solution to our clients, like :
  - **Tax Planning**
  - **Implementasi Strategi Cuan Melimpah**
- Our tag line : **SOP Rapi, Laporan Keuangan Beres, Cuan Melimpah, Pajak Hemat**
- Our company established since 2011 and until now we have more than **500 clients**.
- Our website [www.dconsulting.id](http://www.dconsulting.id)

# OUR CLIENTS IN INDONESIA

**MORE THAN  
500 COMPANIES  
AROUND IN INDONESIA**



# Our clients in various multi industries

## Manufacture



## Distributor



## Hospitality



## Lainnya



# Our Team Activities



Meeting terkait Tax Planning



Sharing perpajakan



Training admin untuk mengerjakan perhitungan PPH 21



Sampling pengecekan dokumen fisik



sosialisasi & pengarahan coretax



Koordinasi kelengkapan data transaksi untuk pelaporan pajak

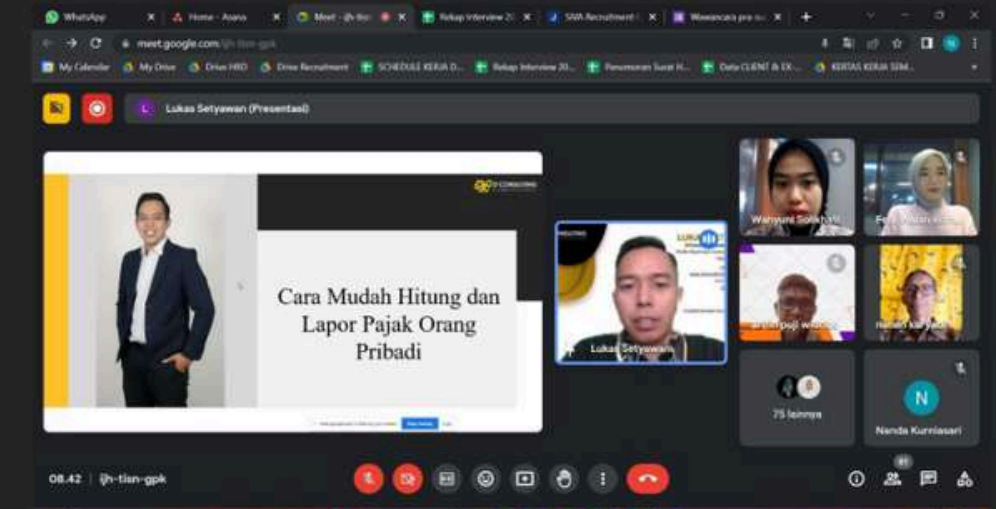
# Our Event



Sharing Perpajakan Bersama  
Radio Suara Surabaya



Seminar Perpajakan Bersama DJP



Seminar Pajak Digital Bersama  
Universitas Dinamika



Perencanaan Pajak dengan Intiland



Talkshow Bersama Bogasari



Workshop Tax Planning 2025

# Instagram Live Event

**#D'NGOBIS**  
D'Consulting Ngobrol Bisnis

**START-UP STORIES**  
Inspirasi dan Pembelajaran dari CEO Emrys.id



**Nicky Khosasie, S.E, CHA, QWP.**  
Founder Emrys.id

**Rio Kristiantoro**  
Assistant Manager Consultant

**20 Agustus 2024**  
20:00 WIB

LIVE @DCONSULTING.ID

**#D'NGOBIS**  
D'Consulting Ngobrol Bisnis

**LABOR** **LABORE**

*Rio Kristiantoro*  
Assistant Manager Consultant

*Yohan Gunawan*  
Owner of Labore Coffee Eatery

Live

**PELUANG & TANTANGAN  
DALAM BISNIS FNB**

**SELASA**  
4 JUNI 2024

**TIME:**  
20:00 WIB

LIVE ON @DCONSULTING.ID

**#D'NGOBIS**  
D'Consulting Ngobrol Bisnis

**STRATEGI FINANSIAL**  
AGAR BISNIS CUAN MELIMPAH

**09 JANUARI, 2024** **20.00 WIB**



**RIO KRISTANTORO**  
SPV Consultant of D'Consulting Group

**ROY SHAKTI**  
Pakar Kartu Kredit, CEO Ritz Academy & Konsultan Finance

LIVE ON @DCONSULTING.ID

**#D'NGOBIS**  
D'Consulting Ngobrol Bisnis

*Kunardi castrawipaya*  
Owner Olive Chicken

*Rio Kristiantoro*  
Assistant Manager Consultant

Live

**STRATEGI BISNIS FNB  
YANG EFEKTIF**

**SELASA**  
28 MEI 2024

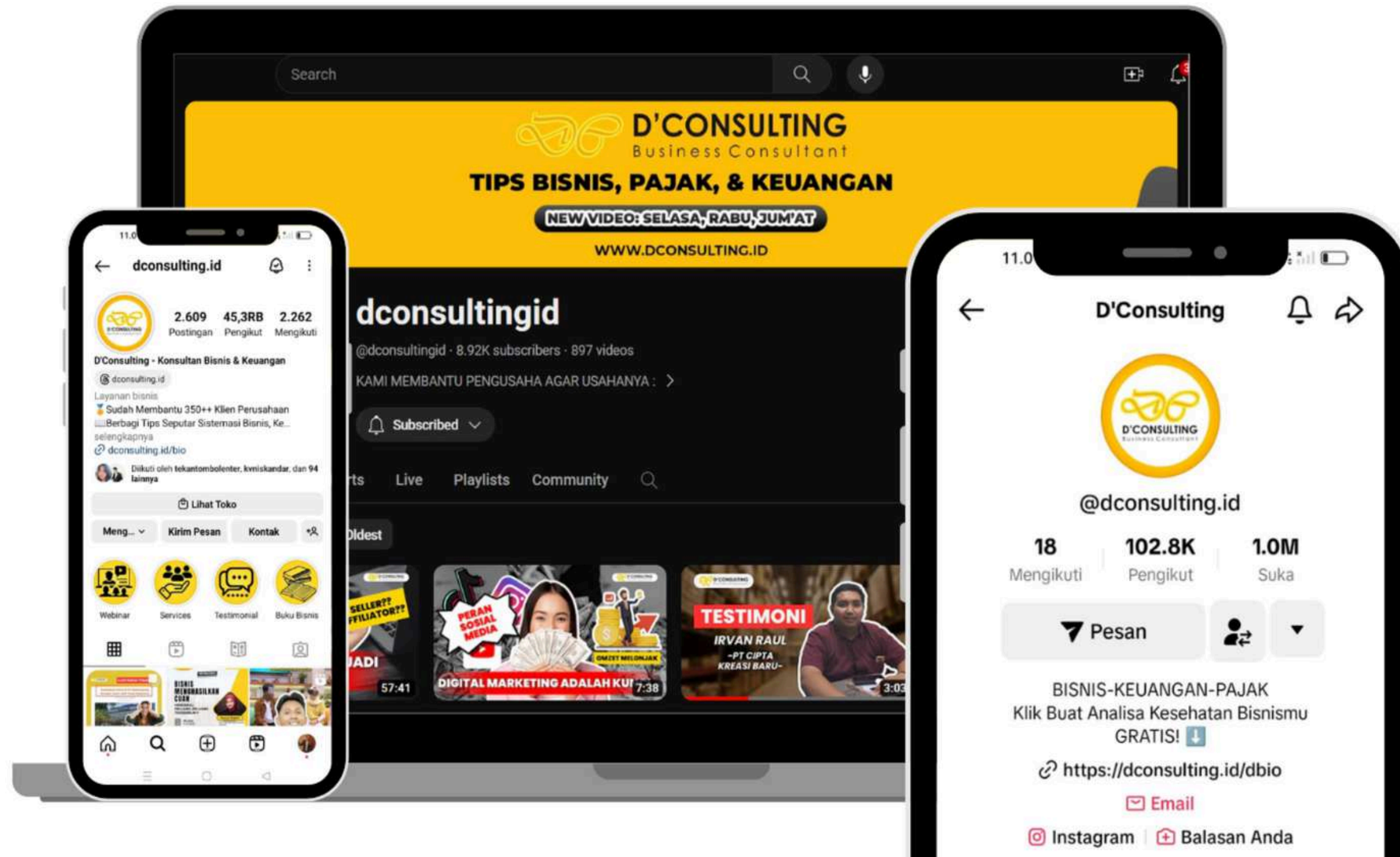
**TIME:**  
20:00 WIB

LIVE ON @DCONSULTING.ID

# Our Partners (more than 100 partners)



# Our Social Media



*Webinar*

# TAX PLANNING MASTERY

Strategi Mencegah Kesalahan Pelaporan Untuk  
Menghindari Pemeriksaan & Denda Pajak

## Materi yang akan dibahas:

- Update perpajakan Indonesia ✓
- Lapor pajak yang LEGAL dan HEMAT ✓
- Strategi tax planning untuk mencegah kesalahan pelaporan & denda pajak ✓

**FREE  
CONSULT**

Speaker

**RIO KRISTIANTORO**

Assistant Manager Consultant  
of D'Consulting Group

Informasi:

0822 - 2999 - 3586 (Regina)



Siapa yang sudah  
memiliki NPWP?

Anda punya NPWP  
Pribadi atau Badan  
usaha?



Apa masalah  
perpajakan yang pernah  
Anda hadapi?

# UPDATE PERPAJAKAN INDONESIA



NASIONAL /

# Awasi Kepatuhan Wajib Pajak Lewat AEoI, DJP Bisa Tukar Data dengan Negara Lain

Minggu, 03 Maret 2024 / 17:06 WIB





## DJP Luncurkan Layanan Perpajakan Berbasis NIK sebagai NPWP, NPWP 16 Digit, dan NITKU

Selasa • 02 Juli 2024 • 20.33



@dconsulting.id



@dconsultingid

Berita > Nasional

ADMINISTRASI PAJAK

# Coretax DJP Mulai Bulan Depan, Dirjen Pajak Ungkap Update Persiapannya

Redaksi DDTCNews

Kamis, 12 Desember 2024 | 16.21 WIB



@dconsulting.id



@dconsultingid

# PERUBAHAN KEWENANGAN PENYIDIK DAN PEMERIKSA

## KEWENANGAN LAMA

Penyidik dapat melakukan penyitaan barang bukti (dokumen), namun tidak dapat melakukan penyitaan terhadap aset milik tersangka

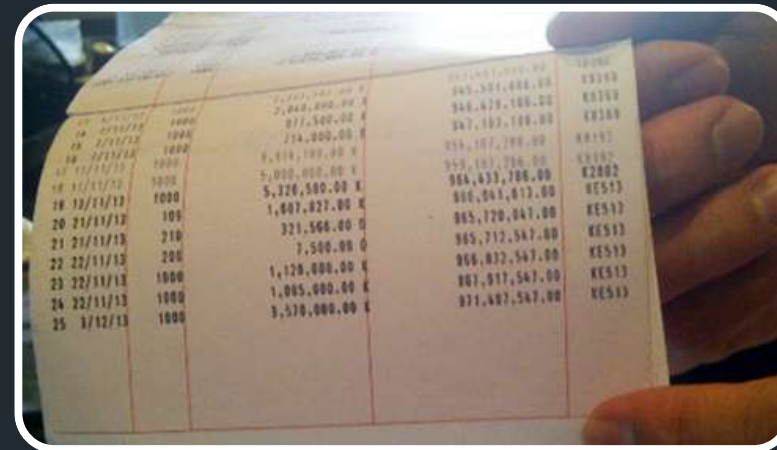
## KEWENANGAN BARU

Memberikan tambahan wewenang kepada penyidik untuk melakukan **penyitaan dan/atau pemblokiran aset** milik tersangka sebagai jaminan

# PROYEKSI PERPAJAKAN KEDEPAN



Now Company  
Tomorrow?



Rekening bank?



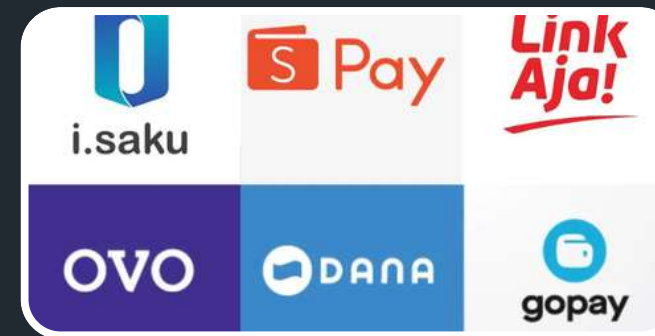
Aset nama orang  
lain?



WP sering keluar negeri ?



Transaksi online?



Fintech?



Semakin tahu fakta,  
semakin ngeri ya?

Lalu apa yang harus  
saya lakukan?



# LAPOR PAJAK YANG LEGAL DAN HEMAT!



Lalu apa yang perlu Anda  
diketahui terkait dengan  
perpajakan?



## 3 JENIS PAJAK YANG MUNGKIN DIKENAKAN UNTUK PENGUSAHA

1. **PPh Perorangan** → Kalau bekerja sebagai tenaga ahli (PPh 21), kalau bekerja sebagai pengusaha perorangan mandiri (PPh final umkm / PPh perorangan tarif normal)
2. **PPh Badan Usaha** → Kalau punya perusahaan berbentuk CV/PT
3. **PPN** → Kalau memiliki omzet >4,8 Milyar/tahun, atau mengajukan diri sebagai PKP



# ASPEK PAJAK PENGUSAHA PERORANGAN

1. Bekerja sebagai professional diperusahaan, maka akan dapat pemotongan pajak PPh 21 dari.
2. Bekerja secara mandiri, maka akan dikenakan pajak final umkm / pajak normal
3. Diakhir tahun, rekap semua penghasilan Anda dan rekap bukti potong yang sudah diterima
4. Hitung dan laporkan pajak pribadi Anda

# CARA PERHITUNGAN PAJAK PRIBADI

## Rekap penghasilan dan pemotongan pajak tahun 2023

Bulan	Jumlah Penghasilan	Nominal Bukti Potong
January	50.000.000	1.250.000
February	65.000.000	4.875.000
March	60.000.000	4.500.000
April	75.000.000	5.625.000
May	55.000.000	6.875.000
June	45.000.000	5.625.000
July	60.000.000	7.500.000
August	65.000.000	8.125.000
September	75.000.000	9.375.000
October	85.000.000	12.750.000
November	65.000.000	9.750.000
December	<u>50.000.000</u>	<u>7.500.000</u>
<b>Total</b>	<b>750.000.000</b>	<b>83.750.000</b>

# CARA PERHITUNGAN PAJAK PRIBADI

Total Penghasilan		750.000.000
PTKP (TK/0)		<u>(54.000.000)</u>
PKP		696.000.000
Tarif Pajak		
5% : 0 - 60 juta	3.000.000	
15% : >60 juta - 250 juta	28.500.000	
25% : >250 juta - 500 juta	62.500.000	
30% : >500 juta - 5M	58.800.000	
35% : >5M	<u>-</u>	
Total Pajak seharusnya		152.800.000
Bukti Potong Pajak		<u>(83.750.000)</u>
Pajak yang masih harus dibayar		69.050.000

# STRATEGI PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UNTUK BADAN USAHA

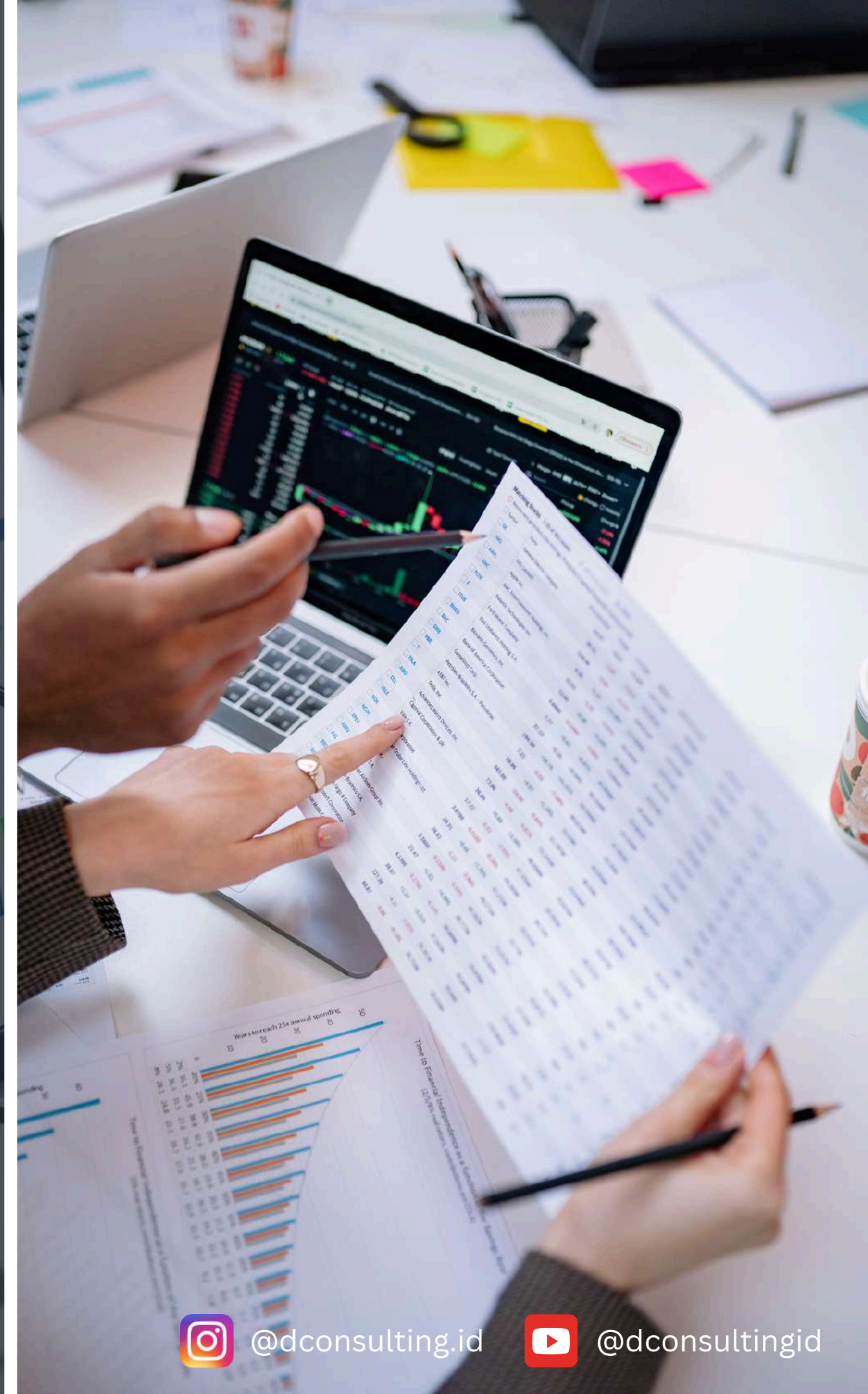


	Y2012	Y2013
Receivable	1,687	3,294
change	2,631,928	3,106,200
es	632.967	
xpenses		

**Income Statement**



# Tips Menyusun COA





### **Penamaan akun yang mudah dipahami**

Mencerminkan peruntukan transaksi yang terjadi dan memudahkan Analisa maupun ekualisasi



### **Hindari nama akun yang terlalu panjang**

Bisa menyebabkan multitafsir dan berpotensi salah akun



### **Penamaan akun yang berpotensi pajak**

Mencerminkan apakah akun tersebut berpotensi terhutang pajak



### **Pemisahan akun aktiva**

Depresiasi dan Amortisasi



### **Hutang Pajak dan Pajak Dibayar Dimuka**

Bedakan peruntukan dan sesuai dengan perlakuan perpajakannya



### **Biaya Selisih Kurs**

Masukkan di sub akun biaya operasional

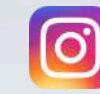


### **Penentuan mata uang di laporan keuangan**

Menggunakan dolar atau rupiah



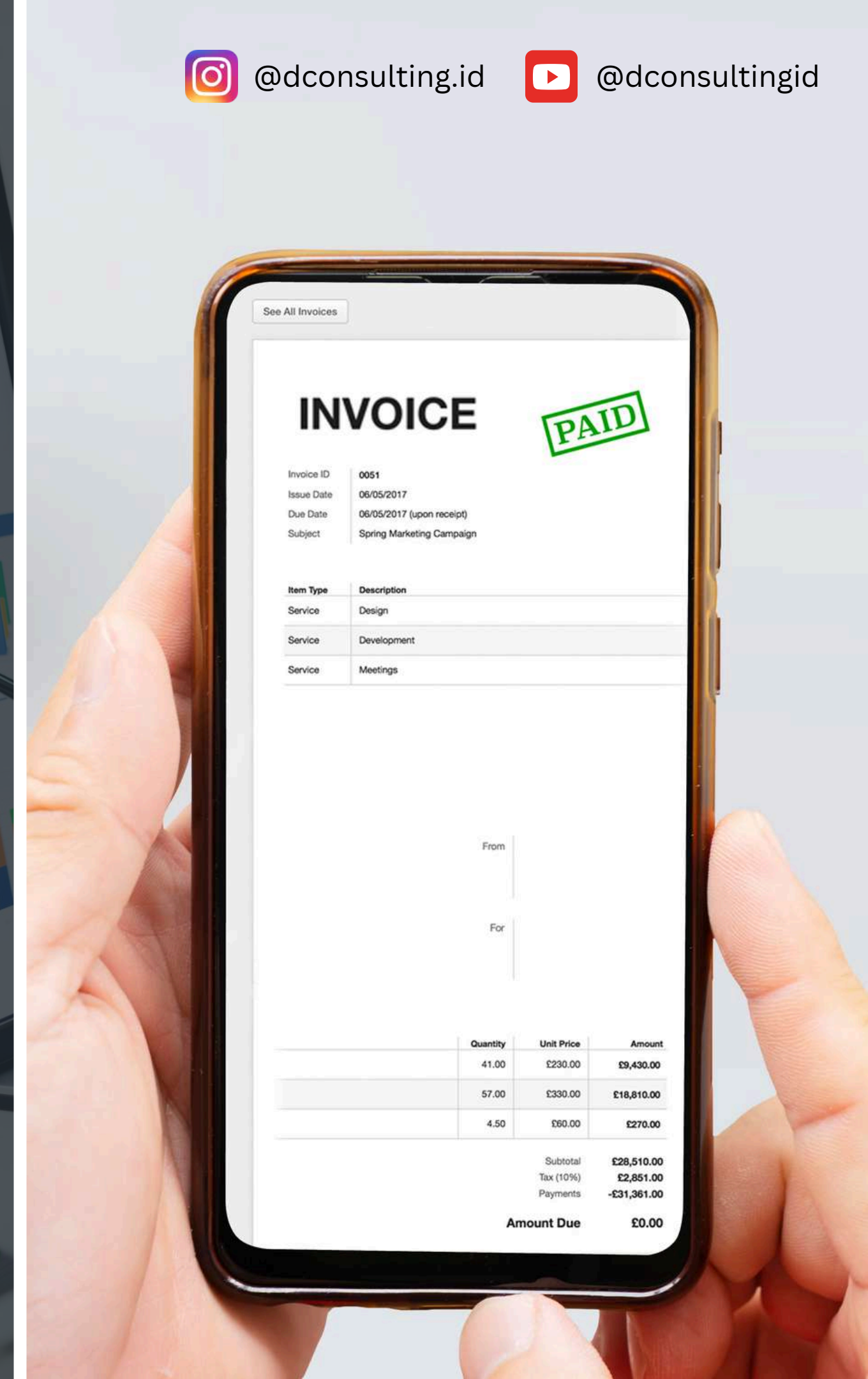
# Menggunakan Software Keuangan



@dconsulting.id



@dconsultingid





# Keuntungan Menggunakan software

- Data terekam dengan lengkap
- Tidak mudah diedit oleh pihak lain
- Output yang cepat
- History masih terekam dengan baik



## Fitur pada software

- Laba rugi dan neraca
- Buku besar (general ledger)
- Buku pembantu hutang dan piutang
- Penyusutan aset
- Kartu stok dan valuasi persediaannya
- Korelasi antara akun dan buku pembantu nya (saldo laba, persediaan, akumulasi penyusutan)



# Keterkaitan dengan pemeriksaan pajak



History transaksi



Memudahkan penyimpanan data



Perhitungan penyusutan dan persediaan lebih mudah

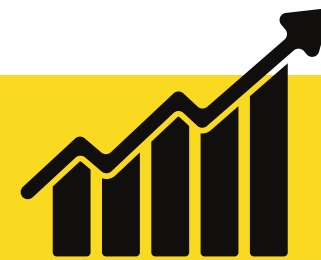


# Lakukan Analisa Penjualan dan HPP



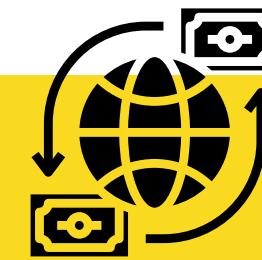


# Analisa penjualan dan HPP



## Pengakuan Penjualan

- Dokumen lengkap
- Barang diserahkan vs uang diterima



## Harga Pokok Penjualan

- Pengujian HPP  
So awal Persediaan + Pembelian – So Akhir



# Menyiapkan Laporan Keuangan & Dokumennya





# Laporan Keuangan & Dokumentasinya

- ✓ **Saldo Bank**
  - Rekening Koran vs Buku Bank
  - Saldo direkonsiliasi setiap hari
  - Hindari transaksi gantung / belum jelas
- ✓ **Buku Kas**
  - Laporan Kas Harian
  - Vouching nota
  - Metode pengisian kas
- ✓ **Buku Pembantu Piutang**
  - Menampilkan saldo per nota
  - Rekonsiliasi faktur pajak
  - Saldo harus sesuai dengan neraca



# Laporan Keuangan & Dokumennya



## Buku Pembantu Hutang

- Menampilkan saldo per nota
- Rekonsiliasi dengan faktur pajak
- Jika pembelian non PPN pastikan dari UMKM (SKB PP 23)
- Saldo harus sesuai dengan neraca



## Buku Pembantu Aktiva lancar lainnya

- Biaya dibayar di muka dan rinciannya
- Asuransi dibayar di muka
- Uang muka pajak



# Laporan Keuangan & Dokumennya



## Penyusutan Aset

- Kelompok aset sesuai dengan kelompok harta
- Metode penyusutan garis lurus/saldo menurun



## Hutang Bank

- Kontrak hutang bank selalu diarsip



# Perhatikan Permodalan, KLU dan Lakukan Benchmarking Laporan





# Permodalan

- ✔ **Akta Pendirian CV atau PT**  
Modal disetor sesuai dengan yang tertulis di akta
- ✔ **Modal sudah disetor ke rekening perusahaan**  
Bukti setor diarsip oleh perusahaan
- ✔ **Pemilik modal PT boleh menjadi direktur**  
Pada dasarnya CV lebih mudah dalam pengambilan uang



# Penentuan KLU (Klasifikasi Lapangan Usaha)



## **Pedagang Eceran**

Boleh melaporkan penjualan digunggung



## **Pedagang Besar**

Harus menerbitkan faktur pajak setiap transaksi penjualan



# Lakukan Ekualisasi Pajak Dengan Laporan Keuangan





# Ekualisasi Data Perpajakan Perusahaan

- PPN Masukan VS Pembelian ke Supplier

REKAPITULASI PENYERAHAN DAN PEROLEHAN		FORMULIR 1111 AB (Bila tidak ada transaksi, tidak perlu diisi)		
NAMA/PT NPWP		MASA : 04 - 04 - 2021 (mm-tt-yyy)		
URAIAN		DPP (Rupiah)	PPN (Rupiah)	PPnBM (Rupiah)
<b>I. Rekapitulasi Penyerahan</b>				
<b>A. Ekspor BKP Berwujud/BKP Tidak Berwujud/JKP</b>		0,00		
<b>B. Penyerahan Dalam Negeri</b>				
1. Penyerahan Dalam Negeri dengan Faktur Pajak yang Tidak Digunggung		1.054.479.241,00	105.447.903,00	0,00
2. Penyerahan Dalam Negeri dengan Faktur Pajak yang Digunggung		0,00	0,00	0,00
<b>C. Rincian Penyerahan Dalam Negeri</b>				
1. Penyerahan yang PPN atau PPN dan PPnBM-nya harus dipungut sendiri (Untuk IS.1 dengan Faktur Pajak Kode 01, 04, 05 dan 02 ditambah IS.2)		1.054.479.241,00	105.447.903,00	0,00
2. Penyerahan yang PPN atau PPN dan PPnBM-nya dipungut oleh Pemungut PPN (Untuk IS.1 dengan Faktur Pajak Kode 02 dan 03)		0,00	0,00	0,00
3. Penyerahan yang PPN atau PPN dan PPnBM-nya tidak dipungut (Untuk IS.1 dengan Faktur Pajak Kode 07)		0,00	0,00	0,00
4. Penyerahan yang dibebaskan dari pengenaan PPN atau PPN dan PPnBM (Untuk IS.1 dengan Faktur Pajak Kode 08)		0,00	0,00	0,00
<b>II. Rekapitulasi Perolehan</b>				
<b>A. Impor BKP, Pemasalahan BKP Tidak Berwujud dan Luar Daerah Pabean, dan Pemasalahan JKP dari Luar Daerah Pabean yang PM-nya Dapat Dikreditkan</b>		0,00		
<b>B. Perolehan BKP/JKP dari Dalam Negeri yang PM-nya Dapat Dikreditkan</b>		714.349.083,00		
<b>C. Impor atau Perolehan yang PM-nya Tidak Dapat Dikreditkan dan/atau Impor atau Perolehan yang Mendapat Fasilitas</b>		0,00		
<b>D. Jumlah Perolehan (II.A + II.B + II.C)</b>		714.349.083,00		
<b>III. Penghitungan PM Yang Dapat Dikreditkan</b>				
<b>A. Pajak Masukan atas Perolehan yang Dapat Dikreditkan (II.A + II.B)</b>		71.434.886,00		



# Ekualisasi Data Perpajakan Perusahaan

- PPh 21 VS Biaya Gaji

area staples

**SURAT PEMBERITAHUAN (SPT) MASA PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 DAN/ATAU PASAL 26**  
 Formulir ini digunakan untuk melaporkan Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 dan/atau Pasal 26

FORMULIR 1721

KEMENTERIAN KEUANGAN RI  
 DIREKTORAT JENDERAL PAJAK

MASA PAJAK :  
 mm - yyyy H.01

Bacalah petunjuk pengisian sebelum mengisi formulir ini

SPT NORMAL  SPT PEMBETULAN KE : H.04

JUMLAH LEMBAR SPT TERMASUK LAMPIRAN : (DISI OLAH PETUGAS)

**A. IDENTITAS PEMOTONG**

1. NPWP : A.01  
 2. NAMA : A.02  
 3. ALAMAT : A.03  
 4. NO. TELEPON : A.04  
 5. EMAIL : A.05

**B. OBJEK PAJAK**

NO	PENERIMA PENGHASILAN	KODE OBJEK PAJAK	JUMLAH PENERIMA PENGHASILAN	JUMLAH PENGHASILAN BRUTO (Rp)	JUMLAH PAJAK DIPOTONG (Rp)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.	PEGAWAI TETAP	21-100-01			
2.	PENERIMA PENSUN BERKALA	21-100-02			
3.	PEGAWAI TIDAK TETAP ATAU TENAGA KERJA LEPAS	21-100-03			
4.	BUKAN PEGAWAI				
4a.	DISTRIBUTOR MULTILEVEL MARKETING (MLM)	21-100-04			
4b.	PETUGAS DINAS LUAR ASURANSI	21-100-05			
4c.	PENJAJA BARANG DAGANGAN	21-100-06			
4d.	TENAGA AHLI	21-100-07			
4e.	BUKAN PEGAWAI YANG MENERIMA GIBALAN YANG BERFAT BERKESINAMBUNGAN	21-100-08			
4f.	BUKAN PEGAWAI YANG MENERIMA GIBALAN YANG TIDAK BERFAT BERKESINAMBUNGAN	21-100-09			



Nama & Logo Perusahaan

**SLIP GAJI**

Tanggal : .....  
 Nama : .....  
 Jabatan : .....  
 Departemen : .....

Gaji Pokok : Rp .....  
 Tunjangan jabatan : Rp .....  
 Lembur : Rp .....  
 Bonus Tahunan : Rp .....  
 Potongan pinjaman (-) : Rp ..... +  
 Jumlah : Rp .....


Catatan dari HRD:  
 .....

HRD Dept.  
 (Paraf & Stempel Perusahaan)

# Ekualisasi Data Perpajakan Perusahaan

- PPh 23 VS Biaya Terkait

area staples

 KEMENTERIAN KEUANGAN RI DIREKTORAT JENDERAL PAJAK	BUKTI PEMOTONGAN PPh PASAL 23	FORM 1724 - III <small>Lembar ke-1 : untuk Wajib Pajak yang dipotong Lembar ke-2 : untuk Pemotong Pajak Lembar ke-3 : untuk Kantor Pelayanan Pajak</small>
	H.1 NOMOR : 3300000012 H.2 <input type="checkbox"/> Pembetulan Ke- _____ H.3 <input type="checkbox"/> Pembatalan	

**A. IDENTITAS WAJIB PAJAK YANG DIPOTONG**

A.1 NPWP : \_\_\_\_\_  
A.2 NIK : \_\_\_\_\_  
A.3 Nama : \_\_\_\_\_  
A.4 Alamat : \_\_\_\_\_  
Kelurahan/Desa : \_\_\_\_\_ Kecamatan : \_\_\_\_\_  
Kota/Kabupaten : \_\_\_\_\_ Provinsi : JAWA TIMUR Kode Pos : 60226  
A.5 No. Telepon : \_\_\_\_\_

**B. PAJAK PENGHASILAN YANG DIPOTONG**

Masa Pajak (mm-yyyy)	Kode Objek Pajak	Jumlah Penghasilan Bruto (Rp)	Tarif Lebih Tinggi 100% (Tidak memiliki NPWP)	Tarif (%)	PPH yang Dipotong/DTP (Rp)
B.1	B.2	B.3	B.4	B.5	B.6
2-2021	24-104-03	28.500.000,00	0	2	570.000,00

B.7 Dokumen Referensi: Nama Dokumen Bukti Pembayaran  
Nomor Dokumen \_\_\_\_\_ Tanggal: 02-02-2021

B.8  PPh Pasal 23 dibebaskan dari pemotongan berdasarkan Surat Keterangan Bebas(SKB). Pembebasan tersebut berdasarkan Surat Keterangan Bebas(SKB). Nomor : \_\_\_\_\_ Tanggal : \_\_\_\_\_

B.9  PPh Pasal 23 ditanggung oleh Pemerintah(DTP) berdasarkan : \_\_\_\_\_  
SSP atas PPh DTP tersebut telah diterbitkan dengan NTPN : \_\_\_\_\_



# Ekualisasi Data Perpajakan Perusahaan

- PPh 4(2) VS Biaya Terkait

Lembar ke-1 untuk : yang menyewakan  
Lembar ke-2 untuk : Kantor Pelayanan Pajak  
Lembar ke-3 untuk : penyewa

DEPARTEMEN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA  
DIREKTORAT JENDERAL PAJAK  
KANTOR PELAYANAN PAJAK  
KPP PRATAMA SIDOARJO UTARA

**BUKTI PEMOTONGAN PPh FINAL PASAL 4 AYAT (2)  
ATAS PENGHASILAN DARI PERSEWAAN TANAH  
DAN/ATAU BANGUNAN**

Nomor : ██████████

NPWP : ██████████  
Nama : ██████████  
Alamat : ██████████  
Lokasi Tanah dan : ██████████  
atau Bangunan : ██████████

Jumlah Bruto Nilai Sewa (Rp)	Tarif (%)	PPh yang Dipotong (Rp)
(1)	(2)	(3)
600.000.000	10,00	60.000.000

Terbilang : Enam Puluh Juta Rupiah



# STRATEGI TAX PLANNING UNTUK MENCEGAH KESALAHAN PELAPORAN DAN DENDA PAJAK



# #1 PILIH BADAN USAHA YANG COCOK



# PERLAKUAN TARIF PAJAK UMKM DAN MASA BERLAKU

**PAJAK PERORANGAN**

- **0,5 % FINAL → MASA BERLAKU 7 TAHUN**

**CV**

- **0,5 % FINAL → MASA BERLAKU 4 TAHUN**

**PT**

- **0,5 % FINAL → MASA BERLAKU 3 TAHUN**

# PERBEDAAN TARIF PERORANGAN, CV DAN PT

## PAJAK PERORANGAN

- 0 – 60 JUTA → 5%
- > 60 JUTA – 250 JUTA → 15%
- > 250 JUTA – 500 JUTA → 25%
- > 500 JUTA – 5 MILYAR → 30%
- > 5 MILYAR → 35%

## CV/PT

- 22% (TARIF FLAT)

**SEMAKIN BESAR PENGHASILAN, MAKA SEBAIKNYA PILIH CV/PT**

# TIPS MEMILIH TARIF PAJAK USAHA YANG COCOK



**OMZET ?**



**LABA BERSIH ?**

# TIPS MEMILIH TARIF PAJAK USAHA YANG COCOK

**Omzet < 4,8M**  
**Laba Bersih < 5%**

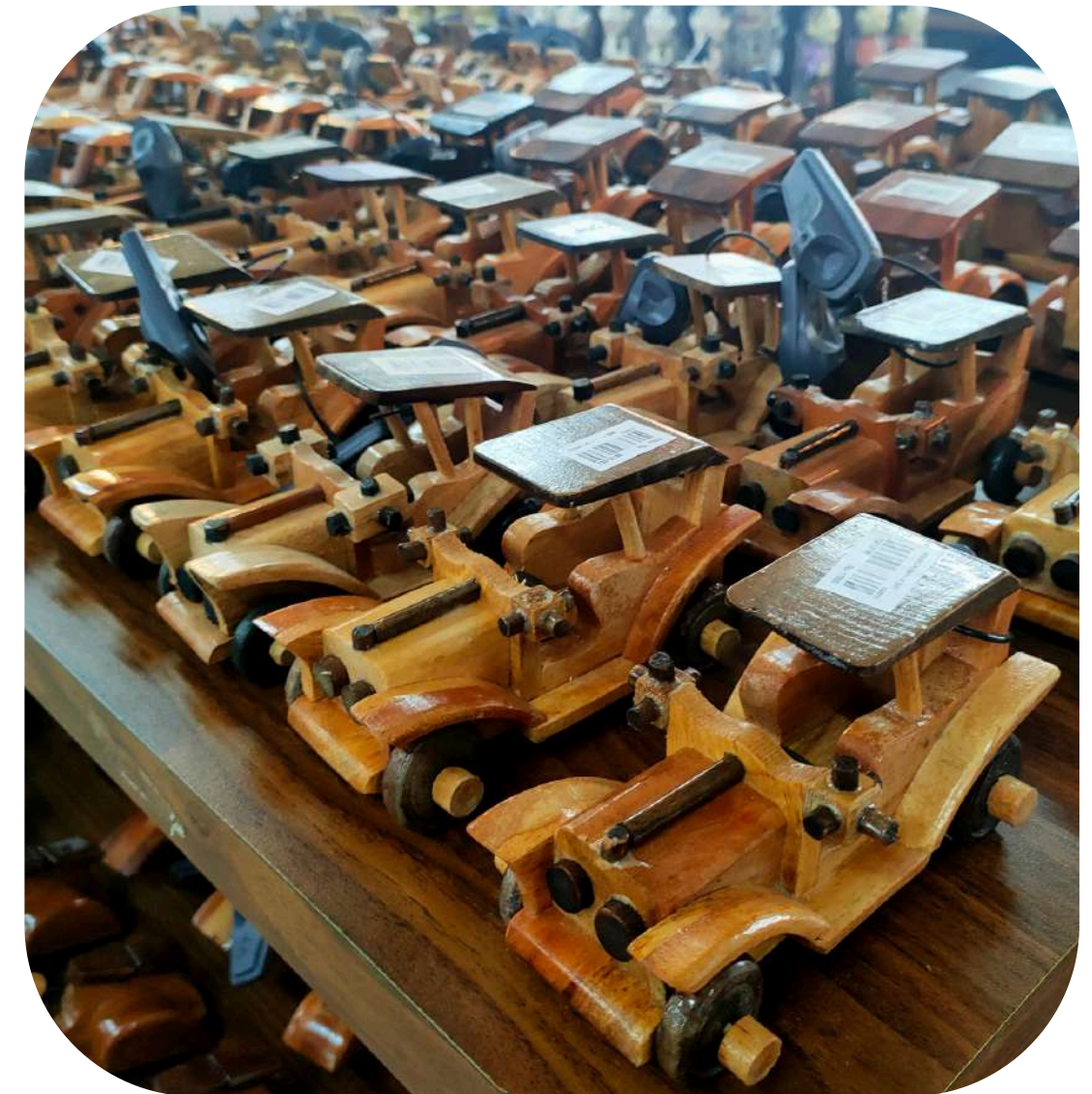
- **PERORANGAN** pilihan yang mungkin lebih baik
- Tapi mintalah untuk menggunakan **perhitungan PPh ps 17** (tarif progresif)
- Poin ini **PERORANGAN harus menyelenggarakan pembukuan**



# TIPS MEMILIH TARIF PAJAK USAHA YANG COCOK

**Omzet < 4,8M**  
**Laba Bersih > 5%**

- **Bebas menggunakan PERORANGAN/CV/PT**
- Tapi pakai **perhitungan PP 23 th 2018**
- Namun untuk PT atau CV yang sudah berdiri di tahun 2018 dan sudah tidak bisa menggunakan PP23 th 2018, maka opsi PERORANGAN bisa dipertimbangkan
- Poin ini PERORANGAN sebaiknya tetap **menyelenggarakan pembukuan**, karena setelah 7 tahun juga akan kembali ketarif normal



# TIPS MEMILIH TARIF PAJAK USAHA YANG COCOK

**Omzet > 4,8M**  
**Laba Bersih < 5%**

- Sampai batas **omzet 18M/th** dan **laba bersih 900jt/th**, PERORANGAN mungkin menjadi pilihan yang lebih baik
- Namun bila **omzet diatas 18M/th** dan **laba bersih diatas 900jt/th**, maka CV menjadi pilihan yang lebih baik
- Apabila memilih **PERORANGAN**, jangan lupa mempertimbangkan **aspek PPN** yang lekat dengan segala kepentingan pribadi



# TIPS MEMILIH TARIF PAJAK USAHA YANG COCOK

**Omzet > 4,8M**  
**Laba Bersih > 5%**

- CV Menjadi pilihan yang lebih baik, namun bisa juga :
- PT menjadi pilihan yang lebih baik. Apabila?
  - Ketika mengambil deviden sepakat untuk menginvestasikan lagi ke Indonesia (dalam 12 bentuk investasi tertentu)
  - Ingin mendapatkan tarif pajak lebih murah 3% dari proses IPO
  - Pengembangan usaha berkesinambungan



# LEBIH BAIK MANA CV ATAU PT?

Kriteria	CV	PT
Legalitas	Badan usaha	Badan usaha dan badan hukum
Tipe permodalan	Tidak terbagi atas saham	Terbagi atas saham
Pertanggungjawaban	Tidak terbatas	Terbatas hanya modal disetor
Penggajian	Direksi tidak boleh digaji	Direksi boleh digaji
Pengambilan keuntungan setelah pajak	Prive	Deviden
Aspek perpajakan pengambilan keuntungan	Tidak kena pajak	Kena pajak 10% Final

# #2 GUNAKAN PPN ATAU NON PPN?

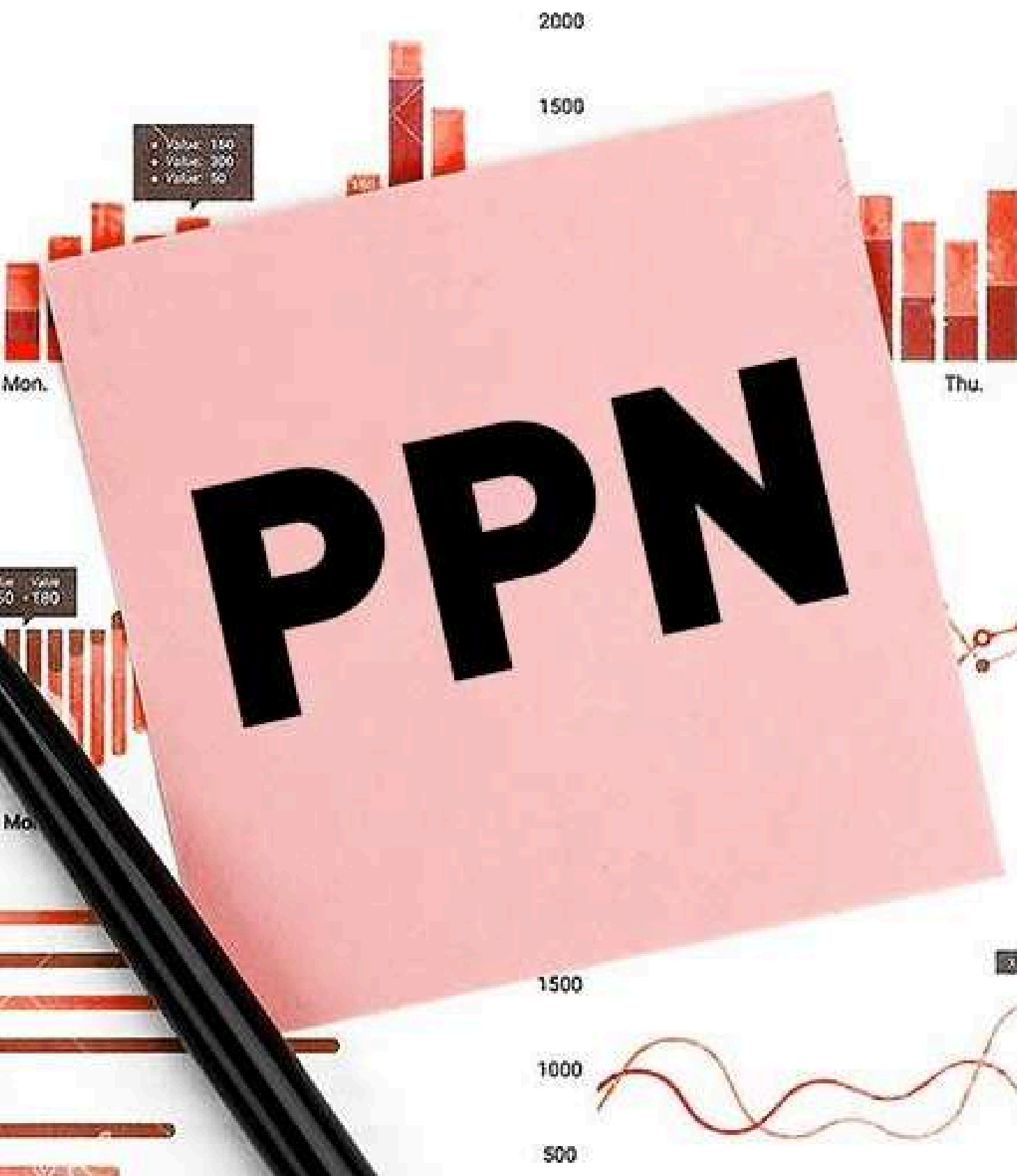




# BEBERAPA PERTIMBANGAN TERKAIT ASPEK PPN

**OMZET >4,8 MILYAR PER TAHUN WAJIB  
MEMUNGUT PPN 11%, tapi :**

1. Supplier tidak semua PKP atau menerbitkan PPN. Akhirnya rugi karena harus membayar 11% waktu melakukan penjualan.
2. Customer complain karena harga jual terlalu mahal ketika ditambahkan PPN 11%
3. Keuntungan semakin tipis kalau ada unsur PPN 11%



# OPSI KALAU PPN TIDAK MENGUNTUNGKAN USAHA ANDA

1. Buka PT/CV untuk masing-masing cabang dan dibatasi omzet <4,8M per tahun
2. Pisahkan PT/CV untuk jasa dan penjualan produk

Dengan cara ini, legal untuk perusahaan tidak perlu menerbitkan PPN!



# HAL YANG PERLU DIPERHATIKAN SAAT MEMECAH BADAN USAHA

Melakukan pemisahan untuk transaksi masing-masing badan usaha, terkait :

1. Pembelian dan pengakuan pembelian
2. Stok dan tempat penyimpanan
3. Penjualan dan invoice penjualan
4. Keuangan / Rekening koran
5. Administrasi dan pembukuan

# #3 AMBIL GAJI VS BAGI DEVIDEN ?





# AMBIL GAJI VS BAGI DEVIDEN?

- Apabila Anda membuka PT, maka sebaiknya mengambil gaji. Mengapa?
- Karena gaji terkena pajak progresif dan sampai batas tertentu masih lebih murah mengambil gaji, dari pada mengambil deviden.

Pajak pribadi

5% : 0 – 60 juta

15% : >60 juta – 250 juta

25% : >250 juta – 500 juta

30% : >500 juta – 5M

35% : >5M

**Pajak PT 22%**

# PERBANDINGAN PAJAK DIBAYAR

## ASUMSI KEUNTUNGAN 500 JUTA

	Pajak Pribadi	Pajak PT
Keuntungan	500.000.000	500.000.000
PTKP (K/0)	<u>(54.000.000)</u>	<u>-</u>
PKP	446.000.000	500.000.000
<b>Tarif pajak pribadi :</b>		
5% : 0 - 60 juta	3.000.000	
15% : >60 juta - 250 juta	28.500.000	
25% : >250 juta - 500 juta	<u>49.000.000</u>	
<b>Tarif pajak PT :</b>		
22% Flat		<u>110.000.000</u>
Total pajak dibayar	80.500.000	110.000.000

# PERBANDINGAN PAJAK DIBAYAR GAJI VS DEVIDEN

## ASUMSI MENGAMBIL DANA DARI PERUSAHAAN 1 MILYAR

Keterangan	GAJI	DEVIDEN	SPLIT GAJI DAN DEVIDEN
Nilai tunai Gaji	1.000.000.000		500.000.000
Nilai tunai Deviden		1.000.000.000	500.000.000
<b>PTKP (K/0)</b>	<b>(54.000.000)</b>	-	<b>(54.000.000)</b>
PKP Gaji	946.000.000	-	446.000.000
PKP Deviden	-	1.000.000.000	500.000.000
<b>Tarif pajak pribadi :</b>			
5% : 0 - 60 juta	3.000.000		3.000.000
15% : >60 juta - 250 juta	28.500.000		28.500.000
25% : >250 juta - 500 juta	62.500.000		49.000.000
30% : >500 juta - 5M	<u>133.800.000</u>		
<b>Tarif pajak deviden</b>			
22% Flat (pajak badan)		220.000.000	
10% x 78% = 7,8%		<b>78.000.000</b>	<b>50.000.000</b>
<b>Total pajak dibayar</b>	<b>227.800.000</b>	<b>298.000.000</b>	<b>130.500.000</b>

# Syarat bebas pajak deviden

Deviden yang diterima diinvestasikan lagi ke Indonesia minimal 3 tahun, dalam bentuk :

- Efek bersifat utang, termasuk *medium term notes*
- Sukuk, saham, unit penyertaan Reksadana
- Efek berangun aset, unit penyertaan dana investasi real estat
- Deposito, tabungan, giro
- Kontrak berjangka yang diperdagangkan di bursa berjangka di Indonesia
- Instrumen investasi pasar keuangan lainnya termasuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, perusahaan pembiayaan, dana pensiun, atau modal ventura, yang mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.

# Syarat bebas pajak deviden

- investasi infrastruktur melalui kerja sama pemerintah dengan badan usaha
- investasi sektor riil berdasarkan prioritas yang ditentukan oleh pemerintah
- investasi pada properti dalam bentuk tanah dan/ atau bangunan yang didirikan di atasnya
- investasi langsung pada perusahaan di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia
- investasi pada logam mulia berbentuk emas batangan atau lantakan
- kerja sama dengan lembaga pengelola investasi penggunaan untuk mendukung kegiatan usaha lainnya dalam bentuk penyaluran pinjaman bagi usaha mikro dan kecil di dalam wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia sesuai dengan ketentuan peraturan perundangundangan di bidang usaha mikro, kecil, dan menengah; dan/atau
- bentuk investasi lainnya di luar pasar keuangan yang sah sesuai dengan ketentuan peraturan perundangundangan.

# #4 SUAMI ISTRI BEKERJA BERSAMA





# TAX PLANNING UNTUK SUAMI DAN ISTRI BEKERJA BERSAMA

- Istri jangan dijadikan komisaris atau pemegang saham
- Karena bisa mendapatkan penghematan pajak dari klausul : Istri yang bekerja dari 1 pemberi kerja saja, akan dikenakan pajak dan diperlakukan sebagai pajak final. Penghasilan istri tidak akan digabungkan kepada suami

## **Namun harap diperhatikan :**

- NPWP sebaiknya dibuat terpisah dengan suami
- Istri hanya boleh bekerja dari 1 pemberi kerja
- Apabila ada penghasilan lain diluar gaji, maka sebaiknya dialihkan pengakuannya kesuami

# TAX PLANNING UNTUK SUAMI DAN ISTRI BEKERJA BERSAMA

	Penghasilan keluarga	Tax Planning
Penghasilan suami	350.000.000	350.000.000
PTKP Suami (K/0)	(58.500.000)	(58.500.000)
PKP		291.500.000
<b>Pajak Suami</b>		<b>41.875.000</b>
Penghasilan istri	200.000.000	200.000.000
PTKP Suami (K/0)	(54.000.000)	(54.000.000)
PKP		146.000.000
<b>Pajak Istri</b>		<b>15.900.000</b>
<b>PKP Suami &amp; Istri</b>	<b>437.500.000</b>	
<b>Total pajak dibayar keluarga</b>	<b>78.375.000</b>	<b>57.775.000</b>

# #5 PERLAKUAN ASET PRIBADI UNTUK PT





# ASET TANAH / BANGUNAN DIGUNAKAN PERUSAHAAN

- Apabila ada bangunan atau tanah pribadi yang digunakan untuk tempat usaha (klinik atau kantor), maka :
- Sewakan kepada perusahaan, agar bisa dibiayakan nilai sewa tersebut kepada perusahaan
- Terkena pajak final 10%
- Menjadi biaya perusahaan dan mengurangi pajak perusahaan
- Akan menjadi pendapatan pribadi, namun mendapatkan tarif pajak 10%. Lebih murah dari pada pajak progresif (5-35%)



# KENDARAAN / ALAT DIGUNAKAN PERUSAHAAN

- Apabila ada mobil pribadi yang digunakan untuk keperluan usaha, maka :
- Bila diperlukan, alihkan kepemilikan kendaraan tersebut kepada perusahaan.
- Biaya pemeliharaan mobil, penyusutan, BBM, dsbnya akan bisa dibebankan kepada perusahaan
- Menjadi biaya perusahaan dan mengurangi pajak perusahaan

# SAMPAI SLIDE INI...

Siapa yang mendapatkan  
insight baru terkait dengan cara  
**melakukan tax planning yang efisien  
diusaha Anda?**





## KESULITAN WAJIB PAJAK MELAKUKAN TAX PLANNING DENGAN BENAR

- Tidak paham teknis perpajakan
- Tidak paham macam-macam aturan pajak
- Kesulitan melakukan update aturan perpajakan
- Tidak punya waktu lebih untuk belajar pajak
- Tidak punya orang kepercayaan untuk mengerjakan laporan pajak
- Team accounting atau tax masih baru dan belum paham betul aturan pajak
- Dsb



**Mau Strategi PRAKTIS agar  
bisa lapor pajak HEMAT,  
LEGAL dan MINIM denda  
pajak?**





# TAX ADVISORY MEMBERSHIP



# Apa itu Program Tax Advisory Membership (TAM)?



**TAX Advisory Membership** adalah sebuah program **Mentoring PROBLEM Perpajakan Anda** dengan menggunakan metode pembelajaran yang tersistemasi dan pendampingan **KONSULTASI secara online** dengan tujuan supaya wajib pajak mendapatkan solusi cepat dari semua masalah perpajakan

# Tax Advisory Membership Cocok untuk Siapa?



- Wajib pajak yang ingin solusi cepat dari masalah pajak yang sedang dialami
- Wajib pajak yang tidak punya waktu untuk mempelajari update peraturan perpajakan terbaru
- Wajib pajak yang sedang memiliki masalah dalam menerapkan peraturan pajak terbaru pada laporan pajak pribadi maupun badan
- Wajib pajak yang ingin mentraining staff-nya terkait dengan perpajakan
- Wajib pajak yang ingin menerapkan tax planning yang legal dan hemat untuk usahanya

# APA KATA MEREKA YANG TELAH MENJADI MEMBER TAM



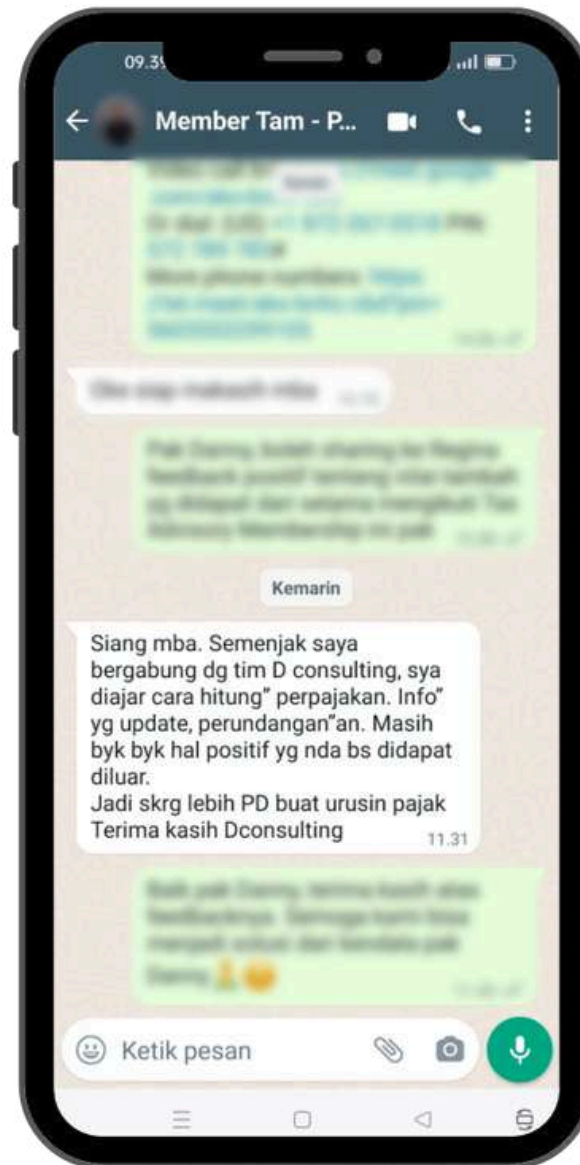
***Anggie Dwi Savitri - (Owner usaha bidang IT)***

**“TAM ini itu bagus banget, semua konsultannya responsif dan semua pertanyaan kami dijawab. Itu benar-benar menolong kami sebagai orang yang buta pajak gitu ya. Maksudnya terkadang kan dikonsultan lain, penjelasan yang diberikan singkat padat dan jelas sehingga kami tidak mengerti. Tapi di TAM ini benar-benar dijelaskan sedetail mungkin sampai kami mengerti.”**

# APA KATA MEREKA YANG TELAH MENJADI MEMBER TAM



**Pak D. Djiwono**  
**Bergerak di bidang**  
**Apotek & Emas**



Siang mba. Semenjak saya bergabung dg tim D consulting, sya diajar cara hitung" perpajakan. Info" yg update, perundangan"an. Masih byk byk hal positif yg nda bs didapat diluar.

Jadi skrg lebih PD buat urusin pajak  
Terima kasih Dconsulting 11.31

# GAMBARAN DARI MEMBER AREA

Ini solusi yang tepat..

## TAX ADVISORY MEMBERSHIP

Klik di sini

# YANG AKAN ANDA DAPATKAN KETIKA MENGIKUTI TAM

- ECourse Mahir Pajak UMKM 21 hari (**Cara menghitung ,melaporkan pajak** secara mandiri) + **Tax Planning** Rp 499.000,-
  - ECourse **Strategi terhindar dari SP2DK dan pemeriksaan pajak** Rp 349.000,-
  - ECourse **101 kasus perpajakan** dan pemecahannya Rp 399.000,-
  - Ecourse Mahir **membuat laporan keuangan perpajakan** untuk staff pajak/accounting dan owner Rp 478.000,-
  - ECourse Mahir menggunakan **program pembukuan perpajakan** dan implementasinya Rp 1.048.000,-
  - Live group Mentoring **Pajak** setiap bulan Rp 499.000,-
  - Akses **konsultasi Pajak** via WA Group Rp 2.400.000,-
  - **Workshop Tax Plan 2025** Rp 3.600.000,-
  - Akses library room DConsulting.id + Archive webinar **pajak** Rp 3.499.000,-
- TOTAL VALUE** Rp 7.988.000,-
- TOTAL VALUE** Rp 23.159.000,-

# YANG AKAN ANDA DAPATKAN KETIKA MENGIKUTI TAM

- ECourse Mahir Pajak UMKM 21 hari (**Cara menghitung ,melaporkan pajak** secara mandiri) + **Tax Planning** Rp 499.000,-
- ECourse Strategi **terhindar dari SP2DK** dan **pemeriksaan pajak** Rp 349.000,-
- ECourse **101 kasus perpajakan** dan pemecahannya Rp 399.000,-
- Ecourse Mahir **membuat laporan keuangan perpajakan** untuk staff pajak/accounting dan owner Rp 478.000,-
- ECourse Mahir menggunakan **program pembukuan perpajakan** dan implementasinya Rp 1.048.000,-
- Live group Mentoring **Pajak** setiap bulan Rp 499.000,-
- Akses **konsultasi Pajak** via WA Group Rp 2.400.000,-
- **Workshop Tax Plan 2025** Rp 3.600.000,-
- Akses library room DConsulting.id + Archive webinar **pajak** Rp 3.499.000,-
- Rp 7.988.000,-

**TOTAL INVESTASI YANG ANDA LAKUKAN RP 10.000.000,-**



## AKIBAT JIKA MENUNDA MEMPERBAIKI TREATMENT PERPAJAKAN USAHA ANDA

- **Ketakutan berlebihan** ketika menerima Surat SP2DK dari perpajakan
- **Tidak bisa memberikan sanggahan** kepada AR/Pemeriksa ketika dimintai tambahan pembayaran pajak
- Akan mengalami **denda perpajakan yang besar**, dikarenakan kesalahan treatment dalam pelaporan atau perhitungan pajak
- Keuntungan selama beberapa tahun terakhir, **habis karena harus bayar DENDA pajak besar!**

Berita > Daerah

KP2KP NANGA PINOH

# PKP Ini Ditagih Tunggakan Pajak Padahal Taat Lapor SPT Masa, Kok Bisa?

Redaksi DDTCNews

Senin, 07 Oktober 2024 | 19.00 WIB



@dconsulting.id



@dconsultingid

# YANG AKAN ANDA DAPATKAN KETIKA MENGIKUTI TAM

- ECourse Mahir Pajak UMKM 21 hari (**Cara menghitung ,melaporkan pajak** secara mandiri) + **Tax Planning** Rp 499.000,-
- ECourse Strategi **terhindar dari SP2DK** dan **pemeriksaan pajak** Rp 349.000,-
- ECourse **101 kasus perpajakan** dan pemecahannya Rp 399.000,-
- Ecourse Mahir **membuat laporan keuangan perpajakan** untuk staff pajak/accounting dan owner Rp 478.000,-
- ECourse Mahir menggunakan **program pembukuan perpajakan** dan implementasinya Rp 1.048.000,-
- Live group Mentoring **Pajak** setiap bulan Rp 499.000,-
- Akses **konsultasi Pajak** via WA Group Rp 2.400.000,-
- **Workshop Tax Plan 2025** Rp 3.600.000,-
- Akses library room DConsulting.id + Archive webinar **pajak** Rp 3.499.000,-
- Rp 7.988.000,-

**TOTAL INVESTASI YANG ANDA LAKUKAN RP 10.000.000,-**

# KHUSUS HARI INI SAJA SD PK 18.00!!!



**\*MEMBERSHIP TAM Selama 1 bulan**

**TAM + Bonus Workshop OFFLINE : RP 2.999.000**

**TAM + Bonus Workshop ONLINE : RP 1.999.000**

*\*include 4 course tax, 101 studi kasus, live mentoring, konsultasi, 300+ edukasi pajak*

**CHAT "MAU TAM"**

**+62 822-2999-3586(Regina)**

**SEKARANG JUGA!**



# TANYAKAN PERMASALAHAN PAJAK ANDA

