

PERANCANGAN MODUL PERLAKUAN PERPAJAKAN TERKAIT KOREKSI PPh PASAL 23 ATAS PINJAMAN PADA PIHAK AFILIASI

MUHAMAD JIDAN KUSTRIDANA



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Perancangan Modul Perlakuan Perpajakan Terkait Koreksi PPh Pasal 23 Atas Pinjaman Pada Pihak Afiliasi” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juni 2025

Muhamad Jidan Kustridana
J0314211265

ABSTRAK

MUHAMAD JIDAN KUSTRIDANA. Perancangan Modul Perlakuan Perpajakan Terkait Koreksi PPh Pasal 23 Atas Pinjaman Pada Pihak Afiliasi. Dibimbing oleh HAQI FADILLAH.

Penelitian ini bertujuan untuk merancang modul perpajakan atas transaksi pinjaman pada pihak afiliasi sebagai langkah preventif terhadap potensi koreksi PPh Pasal 23. Permasalahan yang dikaji mencakup dasar koreksi yang dilakukan oleh otoritas pajak, perbedaan hasil putusan pada kasus sengketa pajak, serta upaya yang dapat dilakukan perusahaan untuk menghindari koreksi serupa di masa mendatang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus pada dua putusan Pengadilan Pajak. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sengketa perpajakan terjadi karena perbedaan interpretasi terhadap PP Nomor 94 Tahun 2010 Pasal 12, lemahnya dokumentasi, dan tidak terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam regulasi tersebut. Sebagai solusi, dirancang modul perpajakan sebagai langkah preventif yang berisi panduan praktis dalam perlakuan pajak atas transaksi pinjaman pada pihak afiliasi, baik dengan bunga maupun tanpa bunga. Modul ini diharapkan dapat membantu perusahaan dalam meningkatkan kepatuhan perpajakan serta menghindari potensi koreksi fiskal dan sengketa dengan otoritas pajak.

Kata Kunci: PPh Pasal 23, Pinjaman Tanpa Bunga, Afiliasi, Koreksi Fiskal, Modul Perpajakan.

ABSTRACT

MUHAMAD JIDAN KUSTRIDANA. Design of a Tax Treatment Module Related to Article 23 Income Tax Corrections on Loans to Affiliated Parties. Supervised by HAQI FADILLAH.

This study aims to design a tax module for loan transactions with affiliated parties as a preventive measure against potential Article 23 Income Tax corrections. The issues examined include the basis for corrections made by tax authorities, differences in court decisions in tax dispute cases, and efforts that companies can undertake to avoid similar corrections in the future. This study employs a qualitative approach using a case study method on two Tax Court decisions. The results indicate that tax disputes arise due to differences in interpretation of Government Regulation Number 94 of 2010 Article 12, weak documentation, and failure to meet the requirements stipulated in the regulation. As a solution, a tax module was designed as a preventive measure, providing practical guidelines for tax treatment of affiliated loan transactions, both with and without interest. This module is expected to assist companies in improving tax compliance and avoiding potential fiscal corrections and disputes with tax authorities.

Keywords: Article 23 Income Tax, Interest-Free Loan, Affiliation, Fiscal Correction, Taxation Module.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

PERANCANGAN MODUL PERLAKUAN PERPAJAKAN TERKAIT KOREKSI PPh PASAL 23 ATAS PINJAMAN PADA PIHAK AFILIASI

MUHAMAD JIDAN KUSTRIDANA

Laporan Proyek Akhir
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan Pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Penguji pada ujian Laporan Akhir : Novi Rosyanti, S.E., M.Ak.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Proyek Akhir : Perancangan Modul Perlakuan Perpajakan Terkait Koreksi PPh Pasal 23 Atas Pinjaman Pada Pihak Afiliasi

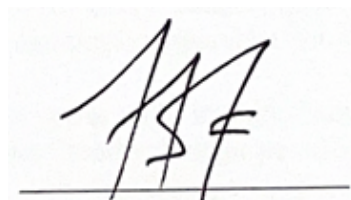
Nama : Muhamad Jidan Kustridana

NIM : J0314211265

Disetujui oleh

Pembimbing :

Haqi Fadillah, S.E., M.Ak., BKP, CertDA, CAP.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi :

Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi :

Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.
NIP 196607171992031003



Tanggal Ujian : 20 Juni 2025

Tanggal Lulus :



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis diberikan kelancaran, kekuatan, dan ketabahan hati dalam menyelesaikan laporan proyek akhir ini. Topik yang dipilih dalam proyek akhir ini ialah Perpajakan, dengan judul “Perancangan Modul Perlakuan Perpajakan Terkait Koreksi PPh Pasal 23 Atas Pinjaman Pada Pihak Afiliasi”. Selama penyusunan proyek akhir ini, penulis banyak mendapat bantuan serta dukungan dari beberapa pihak sehingga dapat menyelesaikan proyek akhir ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T. selaku Dekan Sekolah Vokasi IPB.
2. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi IPB.
3. Bapak Haqi Fadillah, S.E., M.Ak., BKP, CertDA, CAP. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan banyak memberi pengarahan serta saran selama penyusunan laporan proyek akhir.
4. Orang tua tersayang dan kakak saya Reka Sugantri yang telah memberikan dukungan, doa, kasih sayang, dan kepercayaan tiada henti sehingga penulis mampu mengerjakan proyek akhir ini dan dapat menyelesaikan pendidikan hingga saat ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi IPB yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan kepada penulis.
6. Kak Diana Noviantisari S.E., CTT., CPTT selaku konsultan dan mentor yang telah membimbing selama kegiatan magang dan penyusunan proyek akhir.
7. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian proyek akhir ini dan tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa laporan proyek akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Semoga laporan proyek akhir ini dapat menambah wawasan bagi para pembaca dan memberikan manfaat bagi perkembangan serta peningkatan ilmu pengetahuan. Atas perhatiannya, penulis mengucapkan terima kasih.

Bogor, Juni 2025

Muhamad Jidan Kustridana



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	ix
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat	5
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Pajak	7
2.2 Fungsi Pajak	7
2.3 Ciri-ciri Pajak	8
2.4 Subjek Pajak	9
2.5 Pajak Penghasilan (PPh)	10
2.6 Pajak Penghasilan Pasal 23	10
2.7 Objek Pajak Penghasilan Pasal 23	11
2.8 Tarif Objek Pajak Penghasilan Pasal 23	11
2.9 Pemeriksaan Pajak	12
2.9.1 Keberatan	12
2.9.2 Banding	13
2.10 Pengadilan Pajak	13
2.11 Sengketa Pajak	14
2.12 Penelitian Terdahulu	14
2.13 Kerangka Berpikir	16
III METODE	18
3.1 Objek dan Subjek Penelitian	18
3.2 Jenis Penelitian dan Jenis Data	18
3.3 Teknik Pengumpulan Data	18
3.4 Teknik Analisis Data	18
3.5 Prosedur Proyek Akhir	20
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Sengketa atas Koreksi PPh Pasal 23 Pada PT A	23
4.1.1 Gambaran Umum PT A	23
4.1.2 Permasalahan yang Terjadi Pada PT A Menurut Direktorat Jendral Pajak	25
4.1.3 Alasan yang diajukan PT A	26
4.1.4 Hasil keputusan akhir	26
4.2 Sengketa atas Koreksi PPh Pasal 23 Pada PT B	27
4.2.1 Gambaran Umum PT B	27
4.2.2 Permasalahan yang Terjadi Pada PT B Menurut Direktorat Jendral Pajak	29
4.2.3 Alasan yang diajukan PT B	30



4.2.4 Hasil Keputusan Akhir	31
4.3 Analisis Kebijakan Perpajakan atas kasus sengketa PT A dan PT B	31
4.4 Langkah Preventif yang Dapat Diambil atas Permasalahan Pajak PPh Pasal 23 Pinjaman Tanpa Bunga	33
4.5 Prosedur Perpajakan Efektif dalam Transaksi Pinjaman Afiliasi Berdasarkan Ketentuan PPh 23 dan PP 94/2010 pasal 12	35
4.6 Efektivitas Modul Perpajakan dalam Membantu Menghindari Potensi Sengketa dengan Otoritas Pajak	36
SIMPULAN DAN SARAN	38
5.1 Simpulan	38
5.2 Saran	38
DAFTAR PUSTAKA	40
LAMPIRAN	42
RIWAYAT HIDUP	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

DAFTAR TABEL

1	Penelitian Terdahulu	15
2	Daftar Putusan Pengadilan Pajak Pinjaman Pada Pihak Afiliasi	21

DAFTAR GAMBAR

1	Diagram Kontribusi Jenis Pajak Terhadap Penerimaan Negara Indonesia Tahun 2024	1
2	Kerangka Pikir	17
3	Alur Terjadinya Sengketa Koreksi PPh Pasal 23 atas Pinjaman Pada Pihak Afiliasi	22
4	Peta Konsep Analisis Sengketa Pajak atas Transaksi Pinjaman Tanpa Bunga Pada Perusahaan Afiliasi Ditinjau dari Faktor Penyebab Sengketa Pajak	23
5	Gambaran Aktivitas PT A	24
6	Gambaran Aktivitas PT B	28
7	Perlakuan Pajak atas Transaksi Pinjaman Tanpa Bunga pada Perusahaan Afiliasi	33
8	Prosedur Perpajakan dalam Transaksi Pinjaman Afiliasi	35
9	Modul Perpajakan atas Pembayaran Pinjaman Kepada Pihak Afiliasi	37

DAFTAR LAMPIRAN

1	Putusan 1	43
2	Putusan 2	45