

Dea Adivanessa Aura

09111740000048

Perpajakan B

## Quiz 2

PPh Pasal 4 ayat 2, 26, 25

1. Nasabah deposit 1 tahun → jumlah nasabah = 1000  
→ dana simpanan rata-rata = Rp 10.000.000  
→ % bunga / tahun = 7%
- Nasabah deposit 6 bulan → jumlah nasabah = 2000 → 50% terpis 1x  
→ dana deposit = Rp 8.000.000 → 50% tdk  
→ % bunga per tahun = 6%
- Nasabah deposit 3 bulan → jumlah nasabah = 3000  
→ dana deposit = Rp 5000.000  
→ % bunga pertahun = 5%

Berapa PPh pasal 4 ayat 2 yg harus dipotong Bank Mahabratas atas nasabahnya selama 2010?

nasabah deposit 1 tahun

- Bunga per orang =  $\text{Rp } 10.000.000 \times 7\%$   
 $= \text{Rp } 700.000$
- Pajak per nasabah =  $\text{Rp } 700.000 \times 20\%$   
 $= \text{Rp } 140.000$
- Total Pajak 2019 =  $\text{Rp } 140.000 \times 1000$   
 $= \text{Rp } 140.000.000$

nasabah deposit 6 bulan

- Bunga per orang =  $\frac{6}{12} \times \text{Rp } 8.000.000 \times 6\%$   
 $= \text{Rp } 240.000$
- Pajak per nasabah =  $\text{Rp } 240.000 \times 20\%$   
 $= \text{Rp } 48.000$
- Total Pajak 2019 (1000 nasabah) =  $\text{Rp } 48.000 \times 1000$   
 $= \text{Rp } 48.000.000$

nasabah deposit 6 bulan extend 1x

- Bunga Compound interest extend  $\rightarrow A = P(1 + \frac{r}{n})^{nt}$   
 $\rightarrow \text{Rp } 8.487.000 - \text{Rp } 8.000.000 = \text{Rp } 8.000.000 (1 + \frac{6\%}{2})^2$   
 $\rightarrow \text{Rp } 487.000 - \text{Rp } 240.000 = \text{Rp } 8.487.000$   
 $= \text{Rp } 247.000$
- Pajak per nasabah (extend) =  $\text{Rp } 247.000 \times 20\%$   
 $= \text{Rp } 49.440$
- Total Pajak 2019 (extend) =  $\text{Rp } 49.440 \times 1000$   
 $= \text{Rp } 49.440.000$
- >> total Pajak dari nasabah deposit 6 bulan (extend)  
 $= \text{Rp } 49.440.000 + \text{Rp } 48.000.000$   
 $= \text{Rp } 97.440.000$



nasabah deposit 3 bulan tidak dikenakan pemotongan pajak PPh pasal 4 ayat 2 dikarenakan jumlah dana deposit kurang dari Rp 7.500.000

Total PPh 4 ayat 2 yang dipotong Bank Mahabratia pada tahun 2019 sebesar : Rp 140.000.000

Rp 48.000.000

Rp 97.440.000

Rp 285.440.000

2. PT Gemi (unit BUT)
- Bruto : Rp 45.000.000.000
  - Biaya Operasional : Rp 22.000.000.000
  - Biaya non operasi : Rp 14.000.000.000

Penghasilan BUT seluruhnya dikirimkan kepada perusahaan induk Berapakah PPh 26 yang seharusnya dipotong terhadap penghasilan PT. Gemi ?

Jawab

Pendapatan Bruto	Rp 45 milyar
(dikurangi) Biaya Operasional	(Rp 22 M)
Biaya non Operasi	(Rp 14 M)
Net income	<u>Rp 9.000.000.000</u>

Bagian PKP terkena keringanan tarif pasal 31 E	Pengenaan Pajak
= $\frac{4,8 \text{ M}}{45 \text{ M}} \times 9 \text{ M} = \text{Rp } 960 \text{ juta}$	= $50\% \times 25\% \times \text{Rp } 960 \text{ jt}$
	= Rp 120 juta

Bagian PKP tidak terkena keringanan tarif pasal 31 E	Pengenaan Pajak
= Rp 9 Miliar - Rp 960 juta = Rp 8.040.000.000	= $25\% \times \text{Rp } 8.040 \text{ jt}$
	= Rp 2.010.000.000

Total PPh 26 thd penghasilan PT Gemi = Rp 2.130.000.000

No.

Date.

3. Berapa nilai batas maksimum kredit pajak?  
Berapa nilai yg dikreditkan (minimum)?

### Dalam Negeri

Penghasilan Bruto	Rp 20 Milyar	
Biaya Operasi		(Rp 8 milyar)
Biaya non operasi		(Rp 5 milyar)
EBT	Rp 7 Milyar	+

### Vietnam

Penghasilan Bruto	Rp 10 Milyar	
Biaya Operasi		(Rp 7 Milyar)
Biaya non operasi		(Rp 4 Milyar)
EBT	(Rp 1 Milyar) - tdk ada	+

### Saham Alpha . co Ltd

EBT	d 10 million
KMK (USD / IDR)	Rp 15.000

EBT (Rupiah)	Rp 150 Milyar
Tax USA (25% x Rp 150 Milyar)	(Rp 37,5 milyar)
Profit	Rp 112,5 Milyar
Dividen (25% x Rp 112,5 Milyar)	Rp 28.125 juta
Diperoleh PT Bumi Mahadaya (50% x Rp 28.125 juta)	Rp 14.062,5 juta
Pajak Dividen (15% x Rp 14.062,5 juta)	Rp 2.109.375.000



Total Penghasilan neto

• Dalam Negeri	Rp 7.000.000.000
• Vietnam	Rp 0
• Saham Alpha	Rp 14.062.500.000 +
Total penghasilan neto	Rp 21.062.500.000

Maksimum kredit pajak

PPH terutang

$$PKP = \text{Rp } 21.062.500.000$$

$$\text{PPH} = 25\% \times \text{Rp } 21.062.500.000$$

$$= \text{Rp } 5.265.625.000 \rightarrow \text{Max}$$

$$\text{Pajak Dividen (LN)} = \text{Rp } 2.109.375.000 \rightarrow \text{Min}$$

$$\text{PPh 2\%} = \frac{\text{penghasilan negara lain}}{\text{PKP}} \times \text{PPh terutang}$$

$$= \frac{\text{Rp } 14.062.500.000}{\text{Rp } 21.062.500.000} \times \text{Rp } 5.265.625.000$$

$$= \text{Rp } 3.515.625.000$$

nilai max. kredit pajak  
nilai yang dikreditkan

$$\text{Rp } 5.265.625.000$$

$$\text{Rp } 2.109.375.000$$