

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil

A. PESERTA KELOMPOK TISSA-AKUNTANSI

Kelompok TISSA memiliki 5 anggota yang semuanya terdiri dari mahasiswa fakultas ekonomi Akuntansi. Nama-nama anggota tersebut antara lain:

1. Daniel Christopher Wirawan
2. Dina Amelia
3. Elsa Agustin Samflorina Purba
4. Novi Syahputri Sijabat
5. Tamara Jusia

HARI	WAKTU (PAGI)	WAKTU (SORE)	SUBYEK	DOSEN
Senin, 15 April 2019	10.30-12.30	-	BKAA2013 (L) – TISSA 305	DR. IFA RIZAD MUSTAPA
Rabu, 17 April 2019	10.30-12.30	-	BKAT2013 (K) – TISSA 203	ASSOC. PROF. ZAIMAH ZAINOL ARIFFIN
Kamis, 18 April 2019	-	02.30-04.30	BKAM2013 (A) – TISSA 305	DR. HAFIZAH ABD. MUTALIB
Minggu, 21 April 2019	-	02.30-04.30	BKAR1013 (A) – TISSA 405	DR. MOHD. FARID ASRAF MD HASHIM

Tabel 4.1 Jadwal Sit-in Class TISSA-Akuntansi

4.2 Senin, 15 April 2019

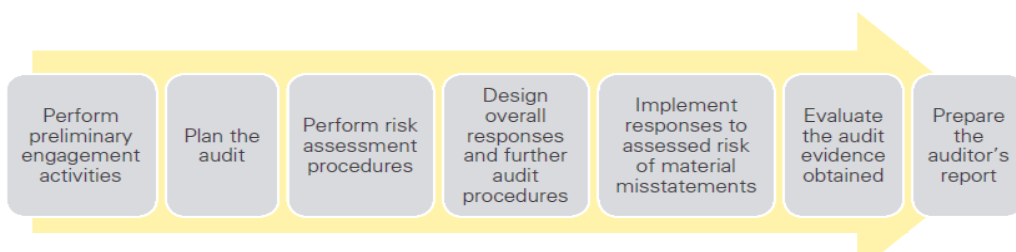
Jam	Keterangan
09.00-09.30 AM	Menunggu bus di halte D dan berangkat bersama-sama dalam satu bus menuju gedung.
09.30-10.00 AM	Mencari kelas perkuliahan Audit di gedung TISSA 305.
10.30-12.00 AM	Berkenalan dengan Dosen DR. IFA RIZAD MUSTAPA dan mahasiswa kelas TISSA 305-Akuntansi. DR. IFA RIZAD MUSTAPA menjelaskan tentang tema Bukti Audit, dengan penyampaian yang humoris sehingga memudahkan mahasiswa dalam memahaminya, dan melakukan sesi tanya jawab.
12.00-12.20 AM	Perkuliahan selesai dan mahasiswa kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.2 Jadwal Sit-in Class TISSA 305-Akuntansi, Materi 1 : Senin, 15 April 2019

Kegiatan Sit-in Class DR. IFA RIZAD MUSTAPA kelas TISSA 305-Akuntansi Senin, 15 April 2019 adalah Mata Kuliah Auditing dengan Tema Bukti Audit yang menjelaskan Bukti penting bagi auditor untuk menarik kesimpulan apakah laporan keuangan, secara keseluruhan, bebas dari salah saji material.

Menurut ISA 500 - Bukti Audit

Memungkinkan auditor untuk mendapatkan bukti audit yang cukup dan memadai untuk dapat menarik kesimpulan yang masuk akal yang menjadi dasar pendapat auditor.



Gambar 4.2.1 Proses Audit Secara Keseluruhan

1. Bukti audit : bersifat kumulatif diperoleh dari prosedur audit yang dilakukan selama audit.
2. Bukti audit: semua informasi yang digunakan oleh seorang auditor untuk sampai pada kesimpulan yang menjadi dasar pendapat auditor. (ISA 500)
3. Catatan akuntansi juga merupakan sumber penting bukti audit.
4. Catatan akuntansi (ISA500):
 - entri akuntansi, buku besar umum dan buku besar, entri jurnal dan penyesuaian lainnya
 - catatan pendukung,
 - catatan lain

Bukti Audit yang Cukup dan Tepat :

1. Kecukupan
 - ukuran kuantitas bukti audit.
2. Kelayakan
 - Ukuran kualitas bukti audit.
 - Kualitas semua bukti audit dipengaruhi oleh relevansi dan keandalan informasi yang menjadi dasarnya.

Faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah bukti audit yang dibutuhkan:

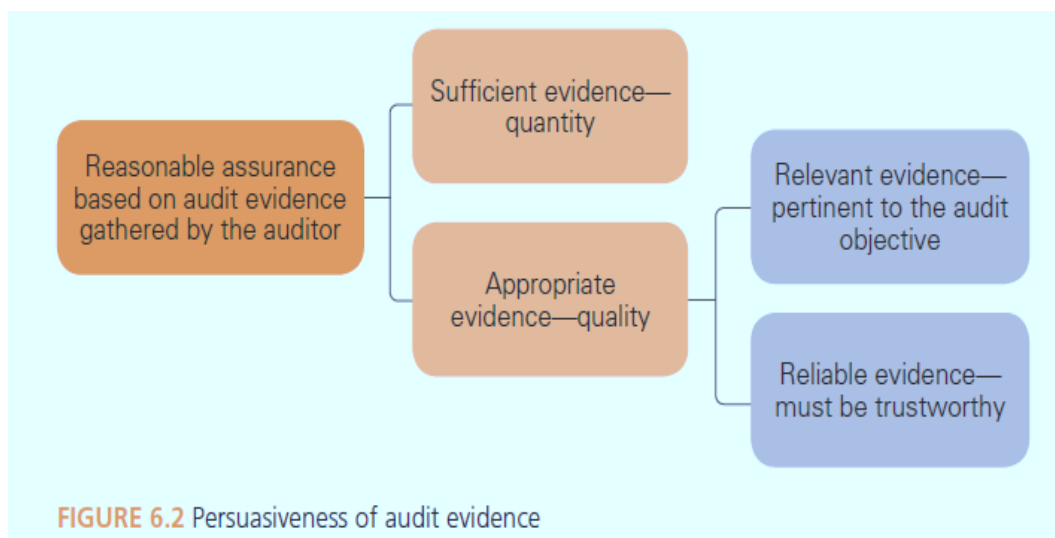
1. Risiko salah saji dinilai

2. Materialitas akun
3. Kualitas bukti
4. Ukuran populasi

TABLE 6.1 Factors influencing auditor's judgement of sufficiency

Factor	Example
Risks of misstatement	An inventory clerk is known to make errors. Therefore, there is a higher risk of error in inventory record. The auditor requires more evidence to reduce the risk of error to an acceptably low level.
Materiality of the accounts	A manufacturing company has more inventories than prepaid expenses. Therefore, the auditor requires a greater quantity of evidence to satisfy the audit objective for inventories than the audit objective for prepaid expenses.
Quality of evidence	The auditor receives confirmation from creditors, which is the most reliable evidence. Therefore, less evidence is required to satisfy the audit objective for creditors.
Size of population	To verify receivable accounts that have numbers of customer accounts, the auditor inspects a high number of customer accounts.
Economic factors	To verify the existence of an inventory at each of an entity's branches, the auditor may select samples of branches to perform physical stock verification due to the high costs involved and time constraint.

Tabel 4.2.1 Faktor Yang Mempengaruhi Penilaian Kecukupan Auditor



Gambar 4.2.2 Persuasif Bukti Audit

Relevansi :

1. Relevansi berarti bahwa bukti harus berkaitan dengan tujuan audit yang diuji.
2. Auditor harus melakukan prosedur yang relevan untuk mengumpulkan informasi yang relevan untuk digunakan sebagai bukti audit.

Keandalan :

1. Keandalan berarti bukti harus dapat dipercaya.
2. Keandalan informasi dipengaruhi oleh sumber dan sifatnya, dan bagaimana informasi itu diperoleh.

TABLE 6.2 Circumstances that affect reliability of audit (ISA 500)

Circumstance	Example
Audit evidence is more reliable when:	
<ul style="list-style-type: none"> It is obtained from independent sources outside the entity, particularly when received from persons acting in a professional capacity. 	<ul style="list-style-type: none"> A letter from a bank manager confirming bank balances and overdraft limit. The confirmation letter is received directly from the bank.
<ul style="list-style-type: none"> It is generated internally through an effective control system, including those over its audit evidence preparation and maintenance imposed by the entity. 	<ul style="list-style-type: none"> Property, plant and equipment register is used to verify the existence of PPE stated at cost. A person who prepares the PPE register is separated from a person who has custody of the PPE.
<ul style="list-style-type: none"> It is obtained directly by the auditor rather than indirectly or by inference. 	<ul style="list-style-type: none"> Evidence from observations of the application of a control is more reliable than evidence from inquiries about the application of a control. For instance, counting inventories to confirm their existence and compare them with inventory record.
<ul style="list-style-type: none"> It is in documentary form (paper, electronic or other media) rather than in the form of an oral presentation. 	<ul style="list-style-type: none"> A letter to confirm an employment of a client's employee is more reliable than a verbal confirmation. However, an auditor is required to record any oral evidence immediately in the minutes of meeting with a client.
<ul style="list-style-type: none"> It is provided by original documents rather than photocopies or facsimiles, or documents that have been filmed, digitized or otherwise transformed into electronic form, the reliability of which may depend on the controls over their preparation and maintenance. 	<ul style="list-style-type: none"> An auditor should request for an original title deed to confirm the rights over a piece of land. The auditor should not accept a photocopy title deed.

Tabel 4.2.2 Keadaan yang mempengaruhi audit (ISA 500)

4.3 Rabu, 17 April 2019

Jam	Keterangan
09.00-09.30 AM	Menunggu bus di halte D dan berangkat bersama-sama dalam satu bus menuju gedung.
09.30-10.00 AM	Mencari kelas perkuliahan Perpajakan di gedung TISSA 203.
10.30-12.00 AM	Berkenalan dengan Dosen ASSOC. PROF. ZAIMAH ZAINOL ARIFFIN dan mahasiswa kelas TISSA 203-Akuntansi. ASSOC. PROF. ZAIMAH ZAINOL ARIFFIN menjelaskan tentang tema Tindakan Pajak Penghasilan, dengan penyampaian yang humoris sehingga memudahkan mahasiswa dalam memahaminya, dan melakukan sesi tanya jawab.

12.00-12.20 AM	Perkuliahan selesai dan mahasiswa kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat.
----------------	-------------------------------------------------------------------------

Tabel 4.3.1 Jadwal Sit-in Class TISSA 203-Akuntansi, Materi 2 : Rabu, 17 April

2019

Kegiatan Sit-in Class ASSOC. PROF. ZAIMAH ZAINOL ARIFFIN kelas TISSA 203-Akuntansi Rabu, 17 April 2019 adalah Mata Kuliah Perpajakan dengan Tema Tindakan Pajak Penghasilan.

Definisi:

1. Undang-Undang Pajak Penghasilan 1967

"Asosiasi dalam bentuk apa pun antara pihak-pihak yang telah sepakat untuk menggabungkan hak, kekuasaan, properti, tenaga atau keterampilan mereka, untuk tujuan menjalankan bisnis dan berbagi keuntungan darinya". Ini mencakup usaha patungan, sindikat dan kasus-kasus di mana suatu pihak dalam asosiasi itu sendiri adalah suatu kemitraan.

2. Partnership Act 1961

"Hubungan yang ada di antara orang-orang, menjalankan bisnis yang sama dengan pandangan keuntungan."

3. Orang yang bertanggung jawab

Kemitraan bukan orang yang dikenakan biaya untuk tujuan pajak penghasilan.

Pajak penghasilan dikenakan pada masing-masing mitra berdasarkan bagian pendapatan mereka.

4. Sumber penghasilan

Karena kemitraan adalah hubungan terdiri dari 2 orang atau lebih (maks. 20) yang menjalankan bisnis yang sama dengan pandangan keuntungan, sumbernya adalah pendapatan bisnis.

Faktor-faktor berikut harus ada:

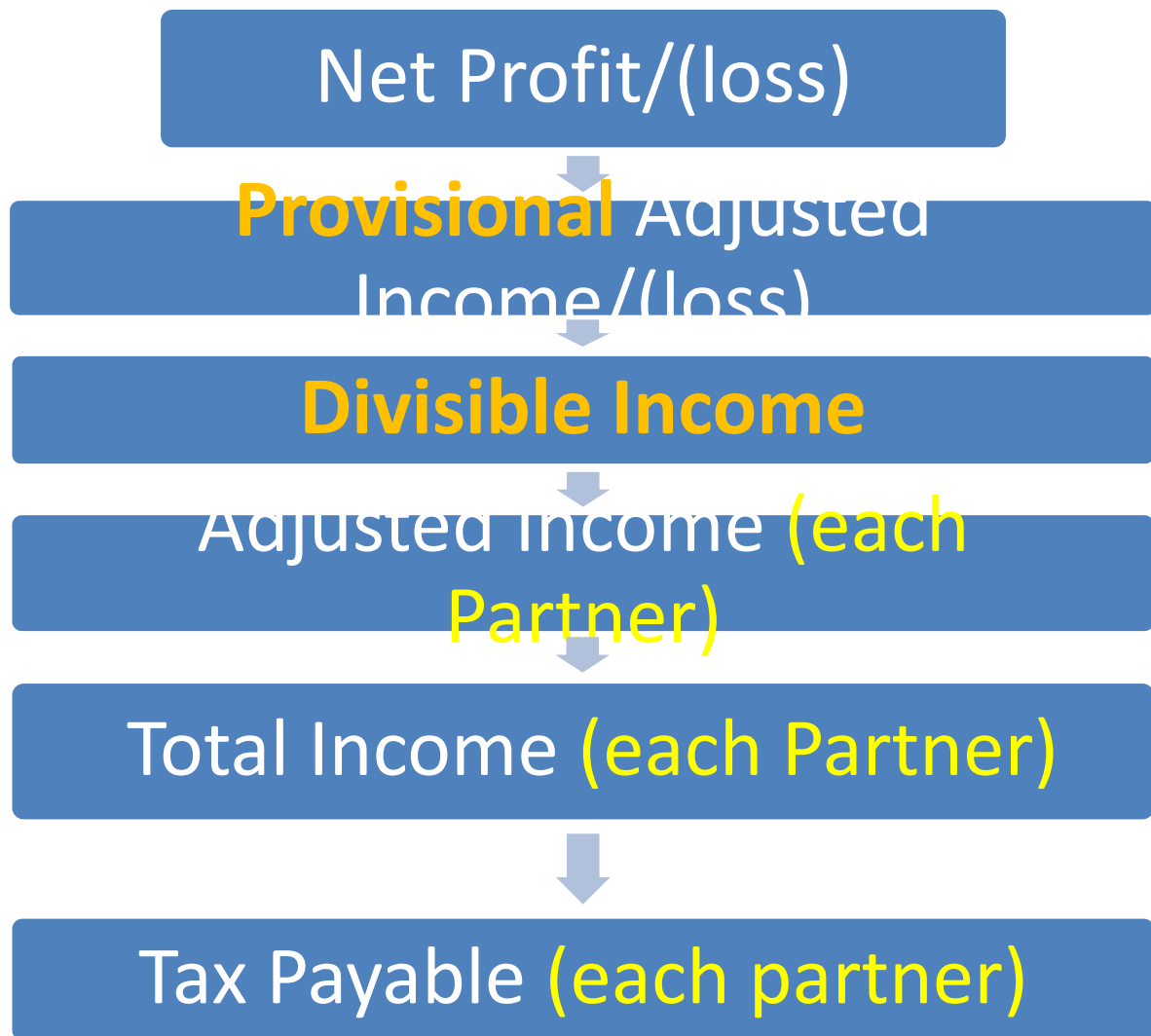
1. Menjalankan bisnis
2. Berbagi hak & tanggung jawab
3. Pandangan untuk mendapat untung
4. Elemen risiko & imbalan untuk setiap pasangan

Kemitraan bisa dalam dua bentuk:

1. Kemitraan Perseroan Terbatas
2. Kemitraan Pertanggungjawaban Tanpa Batas (konvensional)

Characteristics	LLP	Partnership
Limited liability	Yes	No
Legal entity	Yes	No
Perpetual succession	Yes	No
Capital contribution	According to the agreement	According to the agreement
Minimum number of members	2	2
Maximum number of members	No limit	20
All members participate in management	According to the agreement	According to the agreement
Standard set of internal management rules	According to the agreement	According to the agreement
Access to finance	Partners' investment and borrowings	Partners' investment and borrowings
Returns	Share of profits	Share of profits
Dissolution by court order	Yes	Yes

Gambar 4.2.1 Karakteristik Kemitraan



Gambar 4.2.2 Penilaian Pendapatan Bisnis Kemitraan

1. Suatu kemitraan dipostulatkan sebagai kepemilikan perseorangan untuk keperluan menghitung pendapatan yang disesuaikan dengan kemitraan
2. Untuk kemitraan, pendapatan yang disesuaikan ini dikenal sebagai pendapatan yang disesuaikan sementara
3. Aturan normal yang diperbolehkan / tidak diizinkan digunakan untuk menentukan pendapatan & pengurangan kotor

Dari penghasilan sementara yang disesuaikan berikut ini dikurangkan untuk sampai pada penghasilan yang dapat dibagi:

1. Remunerasi mitra
2. Bunga kepada mitra mana pun dengan modal dibayar atau dimajukan
3. Pengeluaran pribadi dan domestik, jika ada, dari mitra (termasuk penggantian oleh mitra)

Dasar untuk mengalokasikan pendapatan kemitraan kepada masing-masing mitra didasarkan pada rasio sebagaimana diatur dalam perjanjian kemitraan

Penghasilan Disesuaikan dari mitra individu:

1. Pendapatan yang dapat dibagi dari kemitraan kemudian dibagi di antara mitra berdasarkan rasio bagi hasil masing-masing
2. Penghasilan individu yang dapat dibagi dari mitra dan gaji / bunga aktual mitra terkait atas biaya modal / pribadi, akan menjadi pendapatan yang disesuaikan dari masing-masing mitra.

Penghasilan yang dapat dibagi dianggap diakui secara merata selama periode dasar. Jika ada perubahan rasio bagi hasil selama periode dasar, pembagian waktu berdasarkan rasio lama dan baru akan dilakukan.

Kerugian yang Disesuaikan Sementara:

1. Dihitung sepanjang garis yang sama dengan pendapatan yang disesuaikan sementara
2. Di mana kerugian yang dapat dibagi timbul, kerugian tersebut dialokasikan untuk masing-masing mitra sesuai dengan rasio bagi hasil yang relevan pada saat yang material.

Perubahan dalam Kemitraan

Ketika seorang mitra menarik diri dari kemitraan atau orang baru diterima sebagai mitra dalam kemitraan yang ada, ini akan menghasilkan penghentian kemitraan lama dan dimulainya p / kapal baru

Kemitraan berkelanjutan:

1. Jika p / kapal berubah & setidaknya satu mitra yang ada di p / kapal lama terus menjadi mitra di p / kapal baru
2. kapal diperlakukan sebagai kelanjutan meskipun perubahan terjadi setengah jalan sepanjang tahun dasar.
3. Tidak ada revisi periode dasar & bahwa bagian mitra dari pendapatan yang disesuaikan dihitung dengan cara normal.
4. Ini berlaku jika bisnis kemitraan (lama & baru) secara substansial sama.

Pemilik Tunggal mengakui mitra:

1. Di mana pemilik tunggal mengakui mitra dalam bisnis & bentuk p / kapal,
2. bisnis pemilik tunggal yang ada & bisnis p / kapal akan diperlakukan sebagai satu bisnis yang berkelanjutan jika p / kapal menyiapkan akun pada akhir tahun yang sama dengan pemilik tunggal.

Tunjangan Modal

1. Klaim tunjangan modal disebabkan oleh masing-masing mitra, bukan p / kapal
2. Aset yang memenuhi syarat berhak atas CA sesuai dengan Aturan Pajak Penghasilan (Tunjangan Tahunan Tumbuhan Tahunan)

3. Dengan demikian CA dialokasikan dengan mengacu pada rasio bagi hasil dari mitra di akhir setiap BP

Penerimaan atau pengunduran diri mitra tidak akan mempengaruhi klaim CA karena p / kapal diperlakukan sebagai kelanjutan jika setidaknya satu mitra p / kapal lama terus menjadi mitra dalam p / kapal baru, karena penyisihan modal dihitung pada akhir tahun. Seorang mitra baru mengaku akan menikmati tunjangan modal setahun penuh. Sementara mitra pensiunan tidak akan mendapatkan tunjangan modal untuk tahun penarikan.

Kerugian Kemitraan:

1. Ketika p / kapal mengalami kerugian, kerugian sementara yang disesuaikan akan menghasilkan kerugian yang dapat dibagi yang akan dibagi oleh masing-masing mitra sesuai dengan rasio bagi hasil mereka per akta kapal.
2. Karena kerugian bisnis dapat dipicu terhadap semua pendapatan lain pada tahun berjalan, mitra perorangan mungkin dapat menurunkan kewajiban pajaknya jika ia juga memperoleh pendapatan kerja dan pendapatan investasi. Kerugian yang tidak terserap dapat dilakukan ke depan tanpa batas waktu untuk dibandingkan dengan pendapatan bisnis di masa depan (pendapatan wajib).

Penghasilan non-bisnis dari kemitraan

- Pendapatan yang disesuaikan dari sumber yang relevan (yaitu dividen, sewa) harus dibagi secara proporsional di antara mitra sesuai dengan rasio pembagian keuntungan yang berlaku

Sumbangan yang Disetujui

- Sumbangan yang disetujui juga akan dibagi di antara mitra mengikuti rasio bagi hasil pada saat pembayaran

4.3 Kamis, 18 April 2019

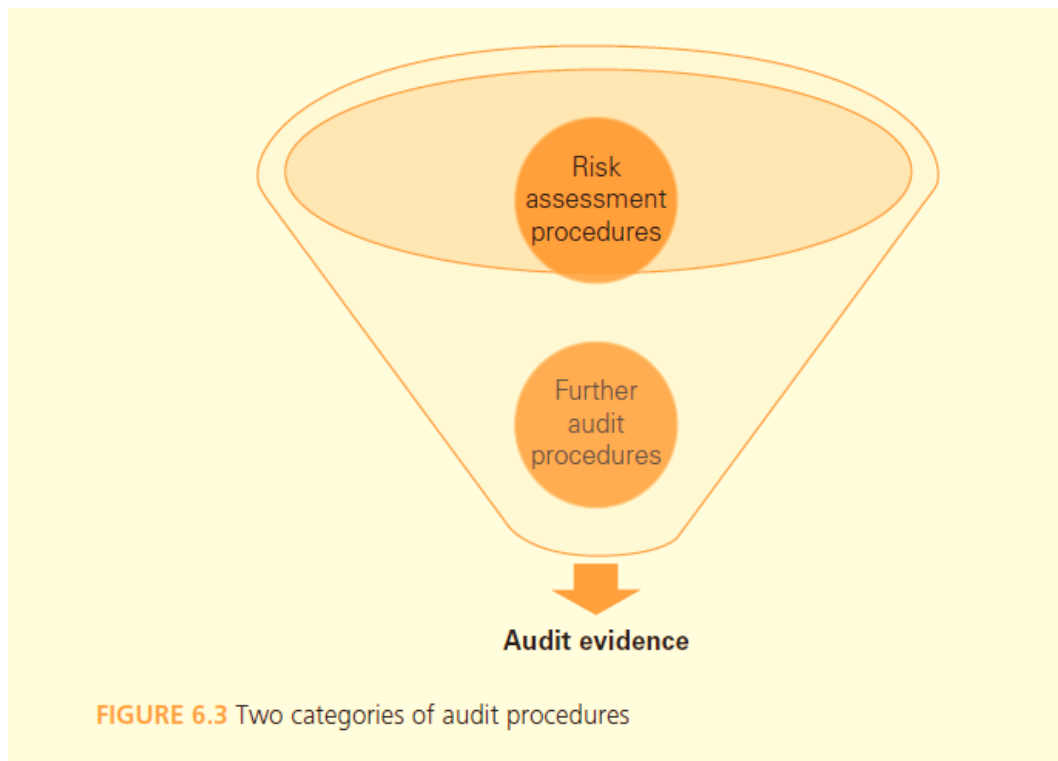
Jam	Keterangan
01.00-01.30 PM	Menunggu bus di halte D dan berangkat bersama-sama dalam satu bus menuju gedung.
01.30-02.00 PM	Mencari kelas perkuliahan Audit di gedung TISSA 305.
02.30-04.00 PM	Berkenalan dengan Dosen DR. HAFIZAH ABD. MUTALIB dan mahasiswa kelas TISSA 305-Akuntansi. DR. HAFIZAH ABD. MUTALIB menjelaskan tentang tema Prosedur Audit, dengan penyampaian yang humoris sehingga memudahkan mahasiswa dalam memahaminya, dan melakukan sesi tanya jawab.
04.00-04.20 PM	Perkuliahan selesai dan mahasiswa kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.3.1 Jadwal Sit-in Class TISSA 305-Akuntansi, Materi 3 : Kamis, 18 April 2019

Kegiatan Sit-in Class DR. HAFIZAH ABD. MUTALIB TISSA 305-Akuntansi Kamis, 18 April 2019 adalah Mata Kuliah Auditing dengan Tema Prosedur Audit.

Jenis Prosedur Audit:

1. Prosedur audit adalah metodologi atau teknik untuk mendapatkan dan mengevaluasi bukti audit.
2. berbagai prosedur audit
3. sering diterapkan dalam kombinasi



Gambar 4.3.1 Dua Kategori Prosedur Audit

TABLE 6.3 Relationship between audit procedures and audit evidence

Audit procedures	Audit evidence
1 Inspection of records, documents or tangible assets	The records, documents and tangible assets inspected by the auditors (e.g. accounting records such as sale invoices and suppliers' invoices, minutes of meeting, and fixed assets)
2 Observation	The object or activities witnessed by the auditors (e.g. client's policy to segregate two different duties)
3 Enquiry	Written or oral responses from client employees or third parties (e.g. information regarding client's internal control system)
4 Confirmation	Documentary evidence from third parties to confirm the accuracy of some information (e.g. bank confirmation)
5 Recalculation	Results from the recalculation of items in various documents (e.g. recalculation of depreciation amount)
6 Reperformance	Results from the reperformance of procedures or controls (e.g. reperformance of bank reconciliation)
7 Analytical procedures	Results from the evaluations of financial information (e.g. financial ratios and trends)

Tabel 4.3.2 hubungan antara prosedur audit dan bukti audit

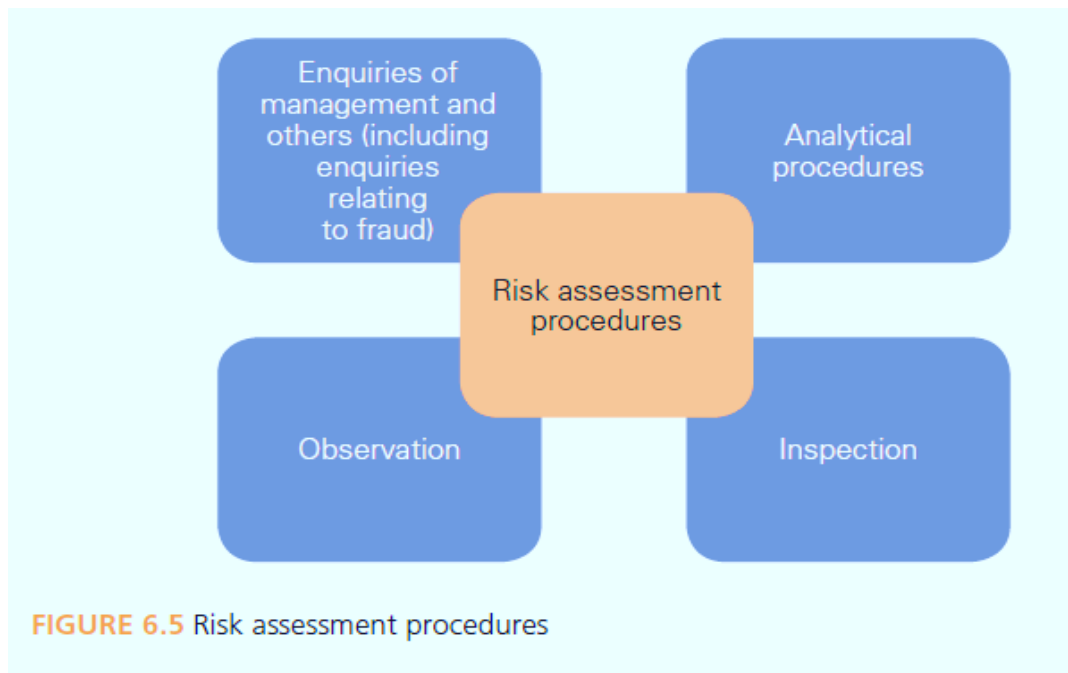


FIGURE 6.5 Risk assessment procedures

Gambar 4.3.2 Prosedur penilaian risiko

TABLE 6.4 Applicability of assertions to financial statement areas

Combined assertions	Classes of transactions	Account balances	Presentation and disclosures
Completeness (C)	Completeness	Completeness	Completeness
Existence (E)	Occurrence	Existence	Occurrence
Accuracy and cut-off (A)	Accuracy Cut-off Classification	Rights and obligations	Accuracy, rights and obligations, classification and understandability
Valuation (V)		Valuation and allocation	Valuation

Tabel 4.3.3 Penerapan Asersi Pada Bidang Laporan Keuangan

TABLE 6.5 The relationship among assertions, audit procedures and types of evidence

Audit procedure \ Combined assertion	Completeness (C)	Existence (E)	Accuracy and cut-off (A)	Valuation (V)	Type of evidence
Inspection of records, documents or tangible assets	✓	✓	✓	✓	Documentary, physical
Observation	✓	✓		✓	Physical, process
Inquiry			✓	✓	Oral, written representations
Confirmation		✓	✓	✓	Confirmations
Recalculation		✓		✓	Mathematical
Reperformance			✓	✓	Process
Analytical procedures	✓	✓	✓	✓	Analytical

Tabel 4.3.4 Hubungan antara Pernyataan, Prosedur Audit dan Jenis Bukti

TABLE 6.6 Summary of audit procedures

Audit procedures (assertions)	Risk assessment procedures	Further audit procedures				
		Tests of controls	Substantive tests			
			Substantive analytical procedures	Tests of details		
				Tests of details of transactions	Tests of details of account balances	Tests of details of presentation and disclosures
Inspection (C, E, A, V)	✓	✓		✓	✓	✓
Observation (C, E, V)	✓	✓		✓	✓	✓
Inquiry (A, V)	✓	✓		✓	✓	✓
Confirmation (E, A, V)				✓	✓	✓
Recalculation (E, V)				✓	✓	✓
Reperformance (A, V)		✓		✓	✓	✓
Analytical procedures (C, E, A, V)	✓		✓			

Tabel 4.3.5 Ringkasan Prosedur Audit

4.4 Minggu, 21 April 2019

Jam	Keterangan
01.00-01.30 PM	Menunggu bus di halte D dan berangkat bersama-sama dalam satu bus menuju gedung.
01.30-02.00 PM	Mencari kelas perkuliahan Audit di gedung TISSA 405.
02.30-04.00 PM	Berkenalan dengan Dosen DR. MOHD. FARID ASRAF MD HASHIM dan mahasiswa kelas TISSA 405-Akuntansi. DR. MOHD. FARID ASRAF MD HASHIM menjelaskan tentang tema Administrasi Pajak Penghasilan, dengan penyampaian yang humoris sehingga memudahkan mahasiswa dalam memahaminya, dan melakukan sesi tanya jawab.
04.00-04.20 PM	Perkuliahan selesai dan mahasiswa kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.1 Jadwal Sit-in Class TISSA 405-Akuntansi, Materi 4 : Minggu, 21

April 2019

Kegiatan Sit-in Class DR. MOHD. FARID ASRAF MD HASHIM TISSA 405-Akuntansi. Minggu, 21 April 2019 adalah Mata Kuliah Perpajakan dengan Tema Administrasi Pajak Penghasilan.

Topik Pembahasan :

1. Dewan Pendapatan Darat
2. Tujuan Administrasi Pajak
3. Administrasi Pajak
4. Pemenuhan pajak
5. Tanggung Jawab Wajib Pajak & Pengusaha
6. Masalah Etis yang melibatkan Penghindaran Pajak dan Penghindaran Pajak

Dewan Pendapatan Darat

1. Praktik IRBM pada dasarnya diterapkan melalui prosedur peninjauan, praktik sehari-hari melalui keputusan dan pedoman publik.
2. Praktik dan pedoman IRBM tidak membuat undang-undang, tetapi merupakan ekspresi pendapat administratif dan tidak mengikat pengadilan
3. IRBM bertanggung jawab atas semua kebijakan yang berkaitan dengan pajak langsung dan mengelola yang berikut:
 - Pajak penghasilan
 - Pajak Penghasilan Minyak
 - Pajak Pendapatan Properti Nyata
 - Materai

Tujuan Administrasi Pajak

Dengan demikian, dari misi IRBM, tujuan administrasi pajak adalah:

1. Untuk menilai dan mengumpulkan jumlah pendapatan yang benar sebagaimana diatur dalam undang-undang dengan cara yang paling efektif dan dengan biaya minimum;
2. Untuk menanamkan kepercayaan publik pada keadilan dan integritas sistem perpajakan; dan
3. Untuk mendorong kepatuhan sukarela (kepatuhan total)

Administrasi Pajak

Dengan demikian, dari misi IRBM, tujuan administrasi pajak adalah:

Untuk menilai dan mengumpulkan jumlah pendapatan yang benar sebagaimana diatur dalam undang-undang iKeeping Records yang Memadai

1. PR 3/2015: setiap wajib pajak perlu menyimpan catatan dan dokumen untuk keperluan memastikan pendapatan yang dapat ditagihnya dan hutang pajak.
2. Catatan dan dokumen harus disimpan untuk jangka waktu tujuh tahun dari akhir tahun penilaian di mana formulir pengembalian pajak penghasilan diberikan.

Cara yang paling efektif dan dengan biaya minimum;

1. Untuk menanamkan kepercayaan publik pada keadilan dan integritas sistem perpajakan; dan
2. Untuk mendorong kepatuhan sukarela (kepatuhan total)

Pemenuhan pajak

Kepatuhan pajak adalah tingkat kepatuhan wajib pajak dengan peraturan dan regulasi perpajakan, di mana:

1. Wajib Pajak akan menyiapkan dan mengajukan formulir pengembalian untuk menyatakan penghasilan sebenarnya yang diterima.
2. Formulir akan dikirimkan dalam periode tertentu.
3. Pembayaran pajak akan segera dilakukan.
4. Pengusaha akan diperoleh untuk memegang atau mengurangi pajak dari pendapatan karyawan dan mengirimkan ke IRB (pengurang pajak penjadwal)

Tanggung Jawab Wajib Pajak & Pengusaha

1. Berikan pemberitahuan kepada Dirjen dalam waktu dua bulan setelah kedatangannya di Malaysia;
2. Buat penilaian untuk periode dasar di mana pendapatan pekerjaan diterima;
3. Memberikan formulir pengembalian pajak penghasilan selambat-lambatnya 30 April di tahun berikutnya penilaian;
4. Tentukan penghasilan yang dapat dibebankan dan jumlah pajak yang harus dibayar;
5. Lakukan pembayaran pajak terhutang pada tanggal jatuh tempo apakah banding telah dilakukan terhadap ketentuan tersebut atau tidak; dan
6. Berikan keterangan sebagaimana diminta oleh Dirjen.

Masalah Etis yang melibatkan Penghindaran Pajak dan Penghindaran Pajak

1. Penghindaran Pajak
2. Penghindaran pajak adalah penggunaan yang sah dari celah pajak untuk mengurangi kewajiban pajak seseorang.
3. Dicapai dengan cara-cara yang ada dalam hukum karena langkah-langkah diambil sebelum kewajiban pajak benar-benar bertambah.
4. Pemanfaatan legal rezim pajak untuk keuntungan sendiri, untuk mengurangi jumlah pajak yang harus dibayar dengan cara yang ada dalam hukum.
5. Penghindaran pajak meminimalkan pajak melalui cara hukum

Kegiatan Harian

1. Selasa, 09 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 17.00 WIB	Keberangkatan mahasiswa Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya menuju Bandara Soekarno Hatta dengan dua bus. Mahasiswa Academic Visit di dampingi oleh Staff Pendamping Kakak Sherli Trisnawati dan Dosen Pendamping batch pertama Bapak Muhammad Putra dan Bapak Yuni Arkhiansyah pada pukul 17.00 WIB.
Pukul 21.00 WIB	Seluruh mahasiswa Academic Visit dan beserta Staff Pendamping dan Dosen Pendamping tiba di Merak, dan melakukan makan malam di sebuah rumah makan padang, waktu makan diberikan 1 jam lalu mahasiswa kembali masuk ke dalam bus, dan di hitung apakah sudah lengkap semua mahasiswa tidak ada yang tertinggal, dan melanjutkan perjalanan menuju Bandara Soekarno Hatta.

Tabel 4.4.2 Kegiatan Harian di UUM, Selasa 09 April 2019

2. Rabu, 10 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 01.00 WIB	Mahasiswa Academic Visit dan beserta Staff Pendamping dan Dosen Pendamping tiba di Bandara Soekarno Hatta. Seluruh tim akademik Visit melakukan istirahat dan makan malam di Bandara Soekarno Hatta sambil menunggu keberangkatan dari Jakarta menuju Penang.
Pukul 06.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit melakukan cek-in dan pemeriksaan bagasi.
Pukul 08.30 WIB	Seluruh tim Academic Visit melakukan pemeriksaan imigrasi di Bandara Soekarno Hatta.
Pukul 09.55 WIB	Keberangkatan tim Academic Visit dari Jakarta menuju Penang dengan Pesawat Citylink, seluruh tim Academic Visit mendapatkan sarapan dari Citylink. Perjalanan dari Jakarta menuju Penang ± 3 jam setengah.
Pukul 08.35 WIB	Keberangkatan Prof. Zulkarnain Lubis dari Medan menuju Penang dengan Pesawat Sriwijaya, dan Prof. Zulkarnain Lubis mendapatkan sarapan dan Sriwijaya.
Pukul 14.00 PM	Kedatangan seluruh tim Academic Visit dan Bapak Prof. Zulkarnain Lubis di Bandara Sultan Abdul Halim. Seluruh tim Academic Visit pemeriksaan dahulu di imigrasi Bandara Penang dan pengambilan bagasi. Setelah itu seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan menuju Universitas Utara Malaysia.
Pukul 14.10 PM	Melakukan makan siang dahulu diperjalanan menuju Universitas Utara Malaysia ± 1 jam, lalu melanjutkan kembali perjalanan menuju Universitas Utara Malaysia ke tempat tinggal yang akan ditempatkan oleh seluruh tim Academic Visit.
Pukul 16.30 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.3 Kegiatan Harian di UUM, Rabu 10 April 2019

3. Kamis, 11 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 09.00 AM	Seluruh mahasiswa Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya diantar oleh mahasiswa dari Universitas Utara Malaysia menuju ke Anjungan Tamu UUM.

Pukul 10.00 AM	Setelah dari Anjungan Tamu kami langsung diantar ke Perpustakaan Sultanah Bahiyah UUM. Di perpustakaan kami di beritahu bahwa dosen-dosen yang mengajar di Universitas Utara Malaysia mereka membuat buku lalu di pajang di Perpustakaan UUM.
Pukul 11.00 AM	Seluruh mahasiswa Academic Visit berkumpul di Aula Universitas Utara Malaysia untuk Upacara Penyambutan seluruh tim Academic Visit oleh mahasiswa Universitas Utara Malaysia untuk memperlihatkan Sejarah berdirinya Universitas Utara Malaysia.
Pukul 13.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melakukan makan siang.
Pukul 14.00 PM	Seluruh tim Academic Visit kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat untuk istirahat.

Tabel 4.4.4 Kegiatan Harian di UUM, Kamis 11 April 2019

4. Jumat, 12 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 08.00 AM	Seluruh tim Academic Visit kumpul di Cafeteria untuk menunggu bus keberangkatan menuju Langkawi
Pukul 09.30 AM	Seluruh tim Academic Visit melakukan perjalanan menuju wisata Langkawi bersama mahasiswa UUM ± 1 jam setengah perjalanan menuju Pelabuhan Kapal Fery.
Pukul 11.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Pelabuhan Kapal Fery.
Pukul 11.30 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM melakukan sarapan pagi di daerah yang akan menuju Langkawi ± 1 jam perjalanan.
Pukul 12.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM melanjutkan perjalanan menuju Langkawi. Diperjalanan kami diberitahu bahwa Langkawi merupakan salah satu distrik dan pulau dalam negara bagian Kedah Darul Aman, Malaysia. Pulau Langkawi diberi status bebas cukai pada tahun 1987. Luas Langkawi adalah 478,5 km ² .
Pukul 13.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Wisata Langkawi. Wisata yang kami kunjungi adalah Cable Car Langkawi, Museum 3D Langkawi (Art in Paradise), Cinema 6D.
Pukul 15.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM menuju Beras

	Terbakar, Makam Mahsuri, Kompleks Haji Ismail Group
Pukul 18.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Pelabuhan Kapal Fery menuju Kuala Perlis ± 1 jam perjalanan menuju Kuala Perlis.
Pukul 20.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Pelabuhan Kapal Fery. Dari Pelabuhan Kapal Fery menuju Dormitory ± 1 jam setengah perjalanan.
Pukul 20.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berhenti diperjalanan untuk melakukan makan malam bersama dengan waktu ± 1 jam.
Pukul 21.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM melanjutkan perjalanan menuju Dormitory DPP Bank Rakyat.
Pukul 22.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.5 Kegiatan Harian di UUM, Jumat 12 April 2019

5. Sabtu, 13 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 08.00 AM	Seluruh tim Academic Visit melakukan perjalanan menuju Museum Padi di Kedah. Museum Padi tersebut kami diberitahu sejarah padi dan seperti alat bajak sawah dan lain-lainnya. Setelah dari Museum Padi seluruh mahasiswa untuk melakukan makan siang.
Pukul 09.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Museum Padi di Kedah. Di Museum Padi tersebut kami diberitahu sejarah padi, alat bajak sawah dan lain-lainnya.
Pukul 10.00 AM	Setelah dari Museum Padi seluruh mahasiswa untuk melakukan sarapan pagi.
Pukul 11.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM melanjutkan perjalanan menuju Alor Setar
Pukul 11.30 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Aman Central dan mahasiswa di berikan waktu untuk berbelanja dan makan siang selama ± 5 jam setengah.
Pukul 16.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM menuju Menara Alor Setar. Disana kami diberitahu bahwa Menara Alor Setar adalah telekomunikasi setinggi 165 m yang berdiri di Alor Setar, Kedah,

	Malaysia. Menara ini juga merupakan tujuan wisata. Tinggi menara tersebut 88 m.
Pukul 17.00 PM	Setelah dari Menara Alor Setar kami menuju Pesta Lampu dan makan malam.
Pukul 20.00 PM	Setelah dari Pesta Lampu dan makan malam kami lanjut perjalanan menuju Dormitory DPP Bank Rakyat.
Pukul 21.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.6 Kegiatan Harian di UUM, Sabtu 13 April 2019

6. Minggu, 14 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 11.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berkumpul di halte D dan berangkat bersama-sama menuju Wisata Kampus UUM.
Pukul 11.30 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Wisata Kampus UUM untuk bermain Go-Cart.
Pukul 13.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM dari Wisata Go-Cart menuju Danau Tersembunyi dengan perjalanan kaki untuk bermain kayak.
Pukul 14.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Wisata Danau Tersembunyi untuk bermain kayak.
Pukul 16.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat di karenakan hujan.
Pukul 16.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.7 Kegiatan Harian di UUM, Minggu 14 April 2019

7. Selasa, 16 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 15.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berkumpul di Cafeteria untuk menuju Mendaki Gunung.
Pukul 15.30 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tidak jadi berangkat menuju Mendaki Gunung dikarenakan hujan deras dan kembali ke

	Dormitory masing-masing.
Pukul 18.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dikumpulkan di Cafeteria untuk mengambil makanan malam yang sudah disediakan oleh mahasiswa UUM.

Tabel 4.4.8 Kegiatan Harian di UUM, Selasa 16 April 2019

8. Jumat, 19 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 05.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berkumpul di Cafeteria. Mahasiswa UUM menghantar seluruh tim Academic Visit untuk menuju Hatyai dan Songkhla, Thailand.
Pukul 06.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berangkat menuju Changlun/Bukit Kayu Hitam.
Pukul 07.00 AM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Changlun/Bukit Kayu Hitam dan dijemput oleh Wakil Afisha Holiday dan dibawa untuk proses dokumentasi di Imigrasi Malaysia dan Thailand.
Pukul 09.00 AM	Setelah seluruh tim Academic Visit telah melakukan proses dokumentasi di Imigrasi Malaysia dan Thailand akan dibawa ketempat Pusat Berbelanja yaitu Nora Plaza Survenior Shop.
Pukul 10.00 AM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Nora Plaza Survenior Shop diberikan waktu \pm 2 jam untuk berbelanja seperti Baju, Tas, Gantungan Kunci, Lukisan dari Bahan Kain, Miniatur Menara Thailand, Tempelan Magnet untuk dikulkas dan lain-lainnya, ada juga jualan khusus makanan khas Thailand seperti Kacang, Pes Tomyam, Maggi Thailand, Minuman Greentea seperti Thai tea dan lain-lainnya.
Pukul 12.00 AM	Seluruh tim Academic Visit melakukan makan siang di rumah makan khusus Muslim.
Pukul 13.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan menuju Replika Kepala, Badan dan Ekor Naga Ular.
Pukul 13.10 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Replika Kepala, Badan dan Ekor Naga Ular dan diberikan waktu untuk berfoto-foto dan mencoba Es Krim Kelapa.
Pukul 13.30 PM	Seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan menuju Pantai

	Samila dan menuju Replika Patung Duyong Emas.
Pukul 14.00 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Pantai Samila dan menuju Replika Patung Duyong Emas untuk berfoto-foto dan menikmati keindahan Pantai Samila dan Patung Duyong Emas.
Pukul 16.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan menuju Masjid Wilayah Songkhla.
Pukul 16.30 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Masjid Wilayah Songkhla untuk menziarah dan shalat jamak.
Pukul 17.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan menuju Pekan Dannok.
Pukul 18.00 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Pekan Dannok untuk berbelanja dan makan di pinggiran sungai besar yang penjualnya menjual diatas kayak.
Pukul 20.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melanjutkan perjalanan dari Pekan Dannok menuju Changlun/Bukit Kayu Hitam.
Pukul 21.00 PM	Seluruh tim Academic Visit tiba di Changlun/Bukit Kayu Hitam untuk proses dokumentasi di Imigrasi Thailand dan Malaysia dijemput kembali oleh mahasiswa UUM.
Pukul 22.00 PM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM melanjutkan perjalanan menuju Dormitory DPP Bank Rakyat.
Pukul 23.00 PM	Seluruh tim Academic Visit mahasiswa UUM tiba di Dormitory DPP Bank Rakyat.

Tabel 4.4.9 Kegiatan Harian di UUM, Jumat 19 April 2019

9. Sabtu, 20 April 2019

Jam	Keterangan
N/A	Seluruh mahasiswa Academic Visit tidak ada kegiatan dikarenakan untuk istirahat dan melanjutkan aktifitas keesokan harinya

Tabel 4.4.10 Kegiatan Harian di UUM, Sabtu 20 April 2019

10. Senin, 22 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 09.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM berkumpul di halte D untung berangkat bersama-sama menuju Aula Universitas Utara Malaysia untuk Upacara Penutupan.
Pukul 10.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Aula Universitas Utara Malaysia untuk Upacara Penutupan.
Pukul 11.00 AM	Seluruh mahasiswa Academic Visit berkumpul di Aula Universitas Utara Malaysia untuk Upacara Penutupan seluruh tim Academic Visit oleh mahasiswa Universitas Utara Malaysia untuk memperlihatkan Pemberian Sertifikat Academic Visit dari Universitas Utara Malaysia untuk mahasiswa Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya, dan Piagam Penghargaan dari Universitas Utara Malaysia untuk Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya.
Pukul 01.00 PM	Seluruh tim Academic Visit melakukan makan siang.
Pukul 02.00 PM	Seluruh tim Academic Visit kembali ke Dormitory DPP Bank Rakyat untuk istirahat.

Tabel 4.4.11 Kegiatan Harian di UUM, Senin 22 April 2019

11. Selasa, 23 April 2019

Jam	Keterangan
Pukul 09.00 AM	Keberangkatan mahasiswa Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya menuju Bandara Sultan Abdul Halim menuju Bandara Soekarno Hatta dengan dua bus. Seluruh tim Academic Visit di dampingi oleh mahasiswa UUM.
Pukul 11.00 AM	Seluruh tim Academic Visit dan mahasiswa UUM tiba di Bandara Sultan Abdul Halim menuju Bandara Soekarno Hatta.
Pukul 14.30 AM	Keberangkatan tim Academic Visit dari Penang Bandara Sultan Abdul Halim dengan Pesawat Citylink, seluruh tim Academic Visit mendapatkan makan siang dari Citylink. Perjalanan dari Penang menuju Jakarta ± 3 jam setengah.
Pukul 18.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit melakukan cek-in dan pemeriksaan bagasi.
Pukul 19.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit melakukan pemeriksaan imigrasi di Bandara Soekarno Hatta.

Pukul 20.00 WIB	Keberangkatan tim Academic Visit dari Bandara Soekarno Hatta menuju Lampung dengan dua bus. Perjalanan dari Bandara Soekarno Hatta menuju Pelabuhan Merak \pm 2 jam.
Pukul 22.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit melakukan makan malam di dekat Pelabuhan Merak, dan diberikan waktu \pm 1 jam untuk makan malam bersama.
Pukul 23.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit tiba di Pelabuhan Merak dan naik kapal eksekutif dengan perjalanan \pm 1 jam setengah.
Pukul 00.30 WIB	Seluruh tim Academic Visit tiba di Pelabuhan Bakauheni menuju Darmajaya dengan perjalanan \pm 1 jam setengah.
Pukul 02.00 WIB	Seluruh tim Academic Visit tiba di Darmajaya dan orang tua masing-masing sudah menjemput.

Tabel 4.4.12 Kegiatan Harian di UUM, Selasa 23 April 2019