

ABSTRAK

Nama : Ignatius Joko Trianto
Program Studi : Ilmu Administrasi
Judul : Analisis Pengenaan Pajak Pertambahan Nilai Atas Penyerahan Repossessed Assets Dalam Perikatan Fidusia

Pada kenyataannya di Indonesia terdapat suatu sengketa pajak yang terjadi sehubungan dengan pemajakan atas kegiatan yang dilakukan oleh perusahaan yang bergerak di bidang pembiayaan. Adapun hal yang menjadi sengketa adalah pengenaan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) atas penjualan *repossessed assets*.

Hasil analisis menunjukkan bahwa sengketa yang terjadi dilatari oleh perbedaan dasar pemikiran. Menurut perusahaan pembiayaan, seharusnya penjualan *repossessed assets* yang terjadi, tidak terutang PPN, karena tidak terjadi penyerahan dan bukan dilakukan dalam lingkup usahanya.

Sementara itu, pihak otoritas perpajakan di Indonesia berkeyakinan bahwa atas kegiatan tersebut di atas terutang PPN. Dasar pemikiran pemeriksa pajak adalah kebalikan dari pendapat perusahaan pembiayaan. Dengan mengacu pada sengketa di atas, maka analisis berikutnya adalah bertujuan untuk menguji karakteristik kegiatan penjualan *repossessed assets* berdasarkan konsep *taxable supplies* dan menguji *business activity* dari kegiatan yang dilakukan oleh perusahaan pembiayaan. Hasil analisis menunjukkan bahwa penjualan *repossessed assets* memenuhi unsur-unsur dalam teori *Value Added Tax (VAT)*, sehingga dapat diperlakukan sebagai obyek pemajakan. Namun karakteristik penjualan *repossessed assets* itu sendiri bersifat sulit untuk dipajaki atau dikenal dengan istilah *hard to tax* yang dapat saja dipertimbangkan untuk dikecualikan dari obyek pemajakan. Selain itu menimbulkan ketidakadilan jika terdapat perbedaan perlakuan perpajakan atas transaksi yang sama dilakukan oleh bentuk usaha yang lain.

Apabila ketentuan perpajakan yang ada tidak dibuat secara tegas dan komprehensif, maka akan menimbulkan ambiguitas interpretasi dari pihak-pihak yang bersengketa. Pada akhirnya akan berakibat meningkatkan *cost of taxation* bagi Wajib Pajak dan pemerintah, juga berdampak pada industri lain yang terkait, misalnya industri kendaraan bermotor.

Penelitian ini mengusulkan suatu solusi sebagai alternatif penyelesaian sengketa yang terjadi. Alternatif yang diusulkan mengacu pada teori *presumptive tax*, untuk menentukan “dasar pengenaan pajak” yang dapat diterapkan secara adil dan memenuhi konsep “*revenue productivity*”. Hasil penelitian ini mengusulkan suatu “*tax base*” berupa “nilai lain”. Dengan keterbatasan yang ada, peneliti berharap agar alternatif ini dapat menjadi solusi bagi sengketa yang terjadi. Dengan demikian, dapat mendorong perkembangan industri pembiayaan dan industri lain yang terkait

Kata kunci :

pembiayaan konsumen, penyerahan *repossessed assets*, *taxable supplies*, *hard to tax*, *cost of taxation*, *presumptive tax*, *revenue productivity*

ABSTRACT

Name : Ignatius Joko Trianto
Study Program : Administrative Science
Title : Analysis Imposition of Value Added Tax on Repossessed Assets in The Fidusia Agreement.

As the matter of fact, dispute lies in Indonesia in accordance with tax treatment on business activity conducted by financing company, which is Value Added Tax (VAT) imposition on sales of repossessed assets.

The analysis output shows that the dispute is caused by different mindset. According to Financing Company, sales on repossessed asset are not the object of VAT as there is no transfer of ownership and not being done under its business scope. Plus, the tax imposition does not fulfill fairness because there is different treatment applied for similar business activity by different form of entity.

On the other hand, tax authority in Indonesia believes that it is object of VAT. The basic principle of tax auditor is on the contrary of Financing Company's. Thus, the next analysis is to examine characteristic of repossessed assets sales based on taxable supplies concept and to examine business activity conducted by Financing Company. Analysis results fulfillment of aspect on VAT theory by repossessed assets, so that it can be treated as tax object. But the characteristic of repossessed assets sales itself is hard to tax, which is possible to considerably be exceptional from object of tax. Aside from that, it creates unfairness since different treatment applied for similar transaction hold by different form of business entity.

Clear tax regulation is required to avoid ambiguity of interpretation from conflicted parties which leads to cost of taxation increase for Tax Payer and Government. Also it may impact other related industry, e.g. vehicles industry.

The observation proposes a solution as an alternative to overcome dispute. Proposed alternative is based on presumptive tax theory, to determine "tax base" which may ensure fairness and obey the concept of "revenue productivity". The output of this thesis proposes a "tax base" in a form of "other value". The writer expects the alternative will become solution for dispute appeared and stimulate the development of Financing Industry and other related industry.

Key words :

consumer finance, repossessed assets, taxable supplies, hard to tax, cost of taxation, presumptive tax, revenue productivity