

- Kode Unit** : KEU.WM01.009. 01
- Judul Unit** : **Memberikan layanan konsultasi dalam merencanakan perencanaan pajak kepada nasabah**
- Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam memberikan layanan konsultasi merencanakan, mengumpulkan data & informasi tentang perpajakan kepada nasabah sesuai dengan pendapatan profil keuangan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	1.1. Profil dan rencana keuangan nasabah diakses berdasar ijin yang bersangkutan dengan berpegang pada etika yang berlaku. 1.2. Data pribadi yang kaitan dengan kekayaan, penghasilan pengeluaran klien dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Informasi tentang peraturan yang relevan dengan perhitungan pajak dan yang ditetapkan oleh pemerintah dihimpun dan dikompilasi 1.4. Bahan presentasi dan data pendukung disiapkan sesuai dengan kebutuhan nasabah
02. Melakukan layanan kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perhitungan pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya dan peraturan yang terkait 2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangan seluruh aspek <i>yang terkait dengan wajib pajak</i> 2.3. Alternatif proposal perhitungan pajak disampaikan kepada nasabah untuk dipilih berdasar pada kewajiban harus dipikul oleh nasabah
03. Membuat keputusan pemilihan perhitungan pajak untuk nasabah	3.1. Kelebihan dan kekurangan masing-masing alternatif proposal perhitungan pajak dinegosiasikan kepada nasabah. 3.2. Proposal perhitungan pembayaran umum dipilih oleh nasabah berdasar pada pertimbangan objektif sesuai dengan profil keuangan yang dimiliki. 3.3. Kesepakatan proposal perhitungan pajak yang dipilih dilakukan oleh WMA staff dengan nasabah

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
04. Mendokumentasikan keputusan	<p>4.1. kesepakatan tentang perhitungan pajak yang mempertimbangkan semua aspek diadministrasikan dengan menggunakan format dan prosedur yang ditetapkan oleh perusahaan atau model lain yang berlaku.</p> <p>4.2. Proposal yang telah disepakati diadministrasikan sesuai dengan kebijakan perusahaan atau SOP yang berlaku.</p> <p>4.3. Hasil kesepakatan dengan nasabah didokumentasikan dan diadministrasikan dikonsultasikan kepada supervisor atau PIC lainnya untuk keperluan proses lebih lanjut</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada umumnya dilakukan oleh *affiliate wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam penghitungan pajak yang harus dibayar nasabah berdasar pada rencana keuangan nasabah dan aset yang dimilikinya. *Dalam membuat keputusan akhir yang bersangkutan harus berkonsultasi dan persetujuan dengan/dari atasan atau pihak lain yang berwenang.* Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Management Consultant.
- Peraturan/perundangan perpajakan

2 Pengetahuan tentang perusahaan yang dipersyaratkan :

Pengetahuan dan pemahaman tentang proses produksi yang berlaku untuk mampu mengenali dan mengidentifikasi situasi yang tidak standar/menyimpang dan membuat keputusan untuk menentukan tindakan koreksi yang konsisten dengan SOP yang berlaku.

Pemahaman secara menyeluruh tentang SOP yang ditetapkan perusahaan dipersyaratkan, sebagai dasar untuk membuat keputusan dan tindakan koreksi. Yang bersangkutan dituntut untuk memiliki kesadaran tentang tujuan bisnis perusahaan sebagai dasar untuk membuat keputusan dan pengambilan tindakan koreksi.

4 Updating informasi :

Kompetensi ini termasuk pada kelompok kompetensi yang memerlukan updating, dan diharapkan mempelajari sumber yang mendukung kompetensi ini

diperlukan yang antara lain berkaitan dengan perubahan peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan dengan perpajakan.

Panduan Penilaian

1 Aspek Kritis:

Kompetensi harus didemonstrasikan berkenaan dengan kemampuan mengenali dan menganalisis situasi yang berpotensi memerlukan tindakan koreksi. Alasan yang menjadi latar belakang analisis dan penentuan tindakan koreksi harus diakses secara seksama. Unjuk kerja yang konsisten sesuai dengan standar yang dipersyaratkan harus didemonstrasikan dengan melihat pada:

- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi berdasar pada profil keuangan nasabah
- Kemampuan mengeksplorasi dan menganalisis data dan informasi tentang perpajakan
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi menghitung nilai pajak sesuai dengan profil dan rencana keuangan nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesmen dalam menyusun proposal perhitungan pembayaran masuk klaim restitusi pajak yang berdasar pada profil keuangan dan aset serta pendapatan yang dimiliki nasabah

3 Persyaratan Kompetensi yang harus dimiliki sebelumnya:

- TIK.OP02.004.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah kata (*word processor*)
- TIK.OP02.006.01 Mengoperasikan penelusuran web (*web browser*)
- TIK.OP02.011.01 Mengoperasikan piranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan piranti lunak lembar sebar (*spreadsheet*) tingkat maju
- TIK.OP02.019.01 Mengoperasikan piranti lunak pengolah gambar vektor
- WMC.AF01.001. 01 Menggunakan hasil *global market research wealth management*

4 Pengetahuan pendukung yang diperlukan:

- *Taxation*
- *Income Tax*
- *Tax Subject*
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- *Active Income*
- *Deductible*
- *Progressive Rate*

5 Keterampilan pendukung yang diperlukan:

- *Presentation skills*
- *Negotiation skills*
- *Communication skills (oral, written, listening, body language)*
- *General business knowledge*

6 Metode asesmen, konteks dan implikasi sumber daya:

Kompetensi ini dapat dilakukan kepada seseorang melalui observasi dalam rentang waktu yang mencukupi pada saat yang bersangkutan bekerja layanan jasa keuangan pada kondisi normal. Asesmen dapat dilakukan juga dengan cara simulasi dengan kondisi yang mendekati keadaan yang sebenarnya. Untuk dapat memperoleh bukti yang objektif dan holistik dari asesi, asesmen perlu dikombinasikan dengan metode pertanyaan, penugasan, test tertulis dan wawancara dan atau portofolio*) untuk mengungkap pengetahuan pendukung yang dibutuhkan serta observasi yang cukup untuk mengungkap aspek sikap kerja yang dipersyaratkan.

(* portofolio adalah bukti fisik untuk asesmen yang berupa dokumentasi hasil kerja, sertifikat pelatihan yang relevan dan bentuk bukti lain yang relevan

7. Kompetensi Kunci:

No.	Kompetensi Kunci	Level
1.	Mengumpulkan, menganalisa dan mengorganisasikan informasi	3
2.	Mengkomunikasikan ide dan informasi	2
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	1
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	1