

Kode Unit : KEU.WM02.016. 01

Judul Unit : Memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan “strategi perpajakan” kepada nasabah.

Deskripsi Unit : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pembuatan strategi pajak sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan /aset nasabah.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
01. Menyiapkan layanan jasa kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">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 profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan1.3. Konsep pertumbuhan dan akumulasi aset dengan strategi perpajakan dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan nasabah.1.4. Informasi tentang produk jasa keuangan yang relevan dengan perencanaan membuat strategi pajak yang dikembangkan dan ditawarkan oleh perusahaan dihimpun dan dikompilasi
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	<ul style="list-style-type: none">2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan membuat strategi pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya2.2. Data/informasi dan kebutuhan layanan nasabah dianalisis dan dievaluasi dengan mempertimbangkan seluruh aspek <i>profil keuangan dan aset yang dimiliki nasabah</i>2.3. Hasil analisis dan evaluasi dituangkan kedalam alternatif saran-saran yang akan disampaikan kepada nasabah2.4. Alternatif saran-saran dituangkan dalam bahan presentasi yang komunikatif dalam bentuk <i>hard copy</i> atau <i>electronic file</i> sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh perusahaan.

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	2.5 Bila dipandang perlu sebuah tim negosiator dapat dibentuk dengan mengikutsertakan <i>subject specialist</i> yang terkait dengan perencanaan membuat strategi pajak.
03. Menawarkan perencanaan membuat strategi pajak	3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i> 3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan 3.3. Alternatif saran-saran perencanaan membuat strategi pajak disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.
04. Membantu Nasabah dalam menetapkan strategi pajak	4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih alternatif perencanaan membuat strategi pajak sesuai dengan pertimbangannya. 4.2. Kelengkapan administrasi perencanaan membuat strategi pajak yang dipersyaratkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis hedging yang dipilih. 4.3. Kesiapan dokumen untuk implementasi perencanaan membuat strategi pajak disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh instansi otoritas pajak 4.4. Penyelesaian administrasi perpajakan berdasar pada strategi pajak yang disepakati dilakukan dan disampaikan kepada instansi otoritas pajak yang relevan .
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing. 5.2. Dokumentasi naskah kontrak dilakukan untuk memudahkan dalam layanan perencanaan membuat strategi pajak

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	<p>5.3. Kontak secara periodik ditawarkan kepada nasabah untuk memberikan pelayanan pertumbuhan dan akumulasi asset melalui strategi pajak kepada nasabah.</p> <p>5.4. Laporan layanan dibuat dan disampaikan kepada atasan atau supervisor.</p>

Batasan Variabel

1 Konteks variabel:

Kompetensi ini pada jiwanya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah dalam memilih perencanaan membuat strategi pajak berdasar pada rencana keuangan nasabah. *Yang bersangkutan telah memiliki kewenangan dalam membuat keputusan berdasar pada rambu-rambu yang ditetapkan oleh perusahaan*. Dalam melaksanakan layanan tersebut mempertimbangkan adanya atau merujuk kepada:

- Kode etik profesi .Wealth Management Consultant.
- Peraturan/ perundangan yang terkait dengan *perpajakan antara lain*:
 - UU No. 10 Tahun 1994 tentang PERUBAHAN ATAS UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN SEBAGAIMANA TELAH DIUBAH DENGAN UNDANG-UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1991
 - Peraturan pemerintah yang terkait dengan perpajakan
 - Keputusan Presiden yang terkait dengan *tax treaty* dengan negara lain
 - Peraturan menteri terkait yang terkait dengan perpajakan
- Kebijakan perusahaan dalam pelayanan jasa *wealth management*
- Brosur/leaflet produk jasa perencanaan pemenuhan persyaratan pajak

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.

3. 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 teknologi, informasi

yang terkini tentang nilai tukar uang, kecenderungan pasar modal dan kebijakan moneter dari sejumlah negara yang berpengaruh langsung terhadap pasar modal. fluktuasi harga saham dan hal lain yang terkait serta peraturan perundangan dari pemerintah yang terkait dan relevan.

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 calon nasabah yang memiliki korelasi dengan perencanaan membuat strategi pajak
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan membuat strategi pajak sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

2. Fokus Asesmen :

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pembuatan keputusan rencana perencanaan membuat strategi pajak , sesuai dengan profil keuangan dan aset 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 peranti lunak presentasi
- TIK.OP02.013.01 Mengoperasikan peranti 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:

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya pengetahuan:

- Pajak terhadap konversi mata uang asing
- Bea masuk, PPN, PPnBM
- Pajak penghasilan atas bunga dan diskonto obligasi
- Pajak penghasilan atas saham di bursa efek
- Pajak ekspatriat
- Pajak atas kegiatan impor
- Penghindaran pajak berganda internasional
- Pengkreditan fiskal luar negeri

5 **Keterampilan pendukung yang diperlukan:**

Untuk melaksanakan kompetensi ini harus didukung dengan dikuasainya keterampilan:

- Presentation skills
- Negotiation skills
- Communication skills (oral, written, listening, body language)
- Business Law, (Labor, Contract, Government)
- General business knowledge

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	3
3.	Merencanakan dan mengatur kegiatan	3
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	3
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	2