

- Kode Unit** : KEU.WM02.017. 01
- Judul Unit** : Memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan peraturan “perpajakan” kepada nasabah.
- Deskripsi Unit** : Kompetensi ini merupakan kemampuan yang didasari atas pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja yang yang dibutuhkan dalam *wealth management* dalam melayani nasabah untuk memberikan layanan konsultasi dalam pemenuhan persyaratan peraturan perpajakan sebagai bagian dari upaya meningkatkan pertumbuhan dan akumulasi kekayaan/aset 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 profesi, pekerjaan, usia, riwayat kesehatan, nasabah dihimpun sesuai dengan kebutuhan 1.3. Pengetahuan yang berkaitan dengan peraturan perpajakan perorangan dan persyaratan untuk pemenuhannya dipelajari dan dipahami dan dikorelasikan dengan karakteristik profil keuangan nasabah. 1.4. Prosedur dan jenis format yang harus dipergunakan untuk persyaratan pemenuhan pajak dihimpun dan dipelajari cara pengisiannya
02. Menyiapkan bahan presentasi kepada nasabah	2.1. Kebutuhan layanan dari nasabah tentang perencanaan pemenuhan persyaratan pajak dieksplor berdasar pada profil keuangan yang dimilikinya 2.2. 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 nasabah 2.4. 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. 2.5. Bila dipandang perlu alternatif pemenuhan persyaratan pajak dikonsultasikan kepada ahli atau konsultan perpajakan profesional

Elemen Kompetensi	Kriteria Unjuk Kerja
	untuk memperoleh koreksi atau masukan dan diyakini tidak bertentangan dengan peraturan yang berlaku.
03. Menawarkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak	<p>3.1. Perjanjian pertemuan dengan nasabah dilakukan secara personal untuk menumbuhkan rasa aman dan <i>trust</i></p> <p>3.2. Penyambutan dilakukan dengan sopan dan empati untuk menjaga kenyamanan nasabah sesuai dengan SOP perusahaan</p> <p>3.3. Alternatif saran-saran perencanaan pemenuhan persyaratan pajak disampaikan dengan memberikan penekanan pada untung rugi, konsekuensi berdasar pada profil keuangan dan data pribadi nasabah.</p>
04. Membantu nasabah dalam menetapkan strategi pajak	<p>4.1. Nasabah diberi keleluasaan untuk memilih alternatif pemenuhan persyaratan pajak sesuai dengan pertimbangannya.</p> <p>4.2. Kelengkapan administrasi pemenuhan persyaratan pajak yang dibutuhkan dilengkapi setelah nasabah menetapkan jenis hedging yang dipilih.</p> <p>4.3. Kesiapan dokumen untuk implementasi pemenuhan persyaratan pajak disiapkan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh instansi otoritas pajak</p> <p>4.4. Penyelesaian administrasi perpajakan berdasar pada persyaratan pajak yang disepakati dilakukan dan disampaikan kepada instansi otoritas pajak yang relevan .</p>
05. Membuat dokumentasi dan memelihara nasabah	<p>5.1. Seluruh data dan informasi dari nasabah direkam untuk keperluan dokumentasi dan filing.</p> <p>5.2. Dokumentasi naskah kontrak dilakukan untuk memudahkan dalam layanan pemenuhan persyaratan pajak</p> <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 umumnya dilakukan oleh *qualified wealth manager* dalam melakukan layanan kepada nasabah sebagai wajib pajak untuk memenuhi kewajibannya dengan memenuhi persyaratan pajak sesuai dengan aturan yang diberlakukan. *Dalam melaksanakan layanan 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 pemenuhan persyaratan pajak
- Kemampuan mempresentasikan alternatif solusi memilih dan menetapkan perencanaan pemenuhan persyaratan pajak sesuai dengan profil, rencana keuangan dan aset serta kondisi nasabah

**2. Fokus Asesmen :**

Asesmen harus mampu mengukur kemampuan asesni dalam menyusun proposal pemenuhan persyaratan 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:

- PPh pasal 21,22,23,24,25,26
- Pembuatan SPT
- Ketentuan pajak ekspatriat
- Tax treaty

**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

**6 Metode asesmen, konteks dan implikasi sumber daya:**

Kompetensi ini dapat dilakukan kepada seseorang melalui observasi dalam rentang waktu yang mencakupi 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	2
4.	Bekerjasama dengan orang lain dan kelompok	2
5.	Menggunakan konsep dan teknik matematika	2
6.	Memecahkan persoalan/masalah	2
7.	Menggunakan teknologi	2