

LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN (PPH)
PASAL 21 PADA GAJI PEGAWAI TETAP DI PUSKESMAS
NEGARA KABUPATEN HULU SUNGAI SELATAN



Diajukan sebagai persyaratan menyelesaikan
Pendidikan Program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat

Oleh :
Norhalisa Fitri
NIM : 2300312220028

PROGRAM STUDI DIII PERPAJAKAN

PROGRAM DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026

**LEMBAR PERSETUJUAN
DISETUJUI DAN DITERIMA
UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Judul : ANALISIS PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN
(PPh) PASAL 21 PADA GAJI PEGAWAI TETAP DI
PUSKESMAS NEGARA KABUPATEN HULU SUNGAI
SELATAN**

Nama : Norhalisa Fitri

NIM : 2300312220028

Program Studi : D-III Perpajakan

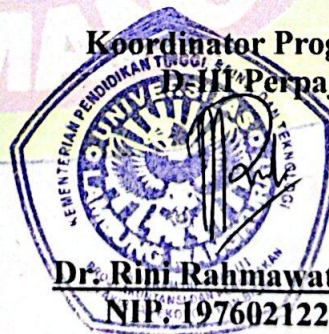
Banjarmasin, 13 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Dwianto Mukhtar Latif, S.E., M.Sc.
NIP. 198606182014041001

**Koordinator Program Studi
D-III Perpajakan**



Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M.
NIP. 19760212200212001

**LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR**

Pada Tanggal: 03 Juli 2026

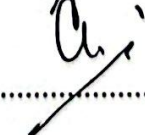
**Judul : ANALISIS PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN
(PPh) PASAL 21 PADA GAJI PEGAWAI TETAP DI
PUSKESMAS NEGARA KABUPATEN HULU SUNGAI
SELATAN**

Nama : Norhalisa Fitri

NIM : 2300312220028

Program Studi : D-III Perpajakan

TIM PENGUJI :

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Saprudin, S.E., M.Si., Ak,CA., CPA.	
2.	Dr. Dwianto Mukhtar Latif, S.E., M.Sc.	

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir yang berjudul “ANALISIS PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 PADA GAJI PEGAWAI TETAP DI PUSKESMAS NEGARA KABUPATEN HULU SUNGAI SELATAN”

Laporan Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D-III Perpajakan. Dalam proses penyusunan laporan ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, dukungan, dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Muhammad Hudaya, S.E., M.M., Ph.D. selaku dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan motivasi, pesan, serta nasihat kepada penulis selama menjadi anak didiknya.

5. Bapak Dr. Dwianto Mukhtar Latif, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Laporan Tugas Akhir yang telah memberikan bimbingan, saran, dan masukan berharga selama pelaksanaan magang hingga penyusunan laporan ini.
6. Ibu Shafrida Miliani, S.Kep. selaku Kepala Puskesmas Negara Kabupaten Hulu Sungai Selatan yang telah memberikan izin penulis untuk melaksanakan penelitian tugas akhir.
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendididk dan memberikan ilmu serta pengalaman yang sangat berharga bagi penulis di bangku perkuliahan.
8. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, serta pengorbanan yang tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini.
9. Teman seperjuangan khususnya grup “KITA Z” dan “PUSING BANAR” yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta menjadi tempat berbagi kisah selama proses perkuliahan dan penyusunan laporan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga laporan tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pihak-pihak yang membutuhkan.

Banjarmasin, 13 Juli 2026


Norhalisa Fitri
NIM. 2300312220028

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 atas gaji pegawai tetap di Puskesmas Negara Kabupaten Hulu Sungai Selatan serta menilai kesesuaiannya dengan ketentuan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 mengenai Tarif Efektif Rata-Rata (TER). Penelitian menggunakan metode deskriptif komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa data penggajian pegawai tetap tahun 2025, dokumen perpajakan, serta peraturan perpajakan yang relevan. Pengumpulan data dilakukan melalui dokumentasi dan studi pustaka, sedangkan analisis dilakukan dengan menghitung kembali PPh Pasal 21 menggunakan metode TER, kemudian membandingkannya dengan hasil perhitungan yang diterapkan oleh Puskesmas Negara.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme perhitungan PPh Pasal 21 di Puskesmas Negara pada dasarnya telah mengikuti ketentuan perpajakan yang berlaku. Namun, pada beberapa pegawai sampel masih ditemukan selisih nominal pemotongan PPh Pasal 21 antara perhitungan instansi dengan hasil perhitungan menggunakan metode TER selama masa pajak Januari sampai November. Selisih tersebut kemudian disesuaikan melalui mekanisme rekonsiliasi pada masa pajak Desember, sehingga jumlah PPh Pasal 21 yang dipotong selama satu tahun sesuai dengan pajak yang terutang berdasarkan tarif progresif Pasal 17 Undang-undang Pajak Penghasilan.

Dengan demikian, penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) memberikan kemudahan dalam proses perhitungan PPh Pasal 21 sekaligus memastikan ketepatan jumlah pajak terutang setelah dilakukan penyesuaian pada akhir tahun pajak.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Perhitungan Pajak, Pegawai Tetap, Puskesmas Negara.

ABSTRAC

This study aims to analyze the mechanism for calculating Article 21 Income Tax on the salaries of permanent employees at Puskesmas Negara, Hulu Sungai Selatan Regency, and to evaluate its compliance with Government Regulation Number 58 of 2023 concerning the Effective Average Tax Rate (Tarif Efektif Rata-Rata/TER). This research employed a descriptive comparative method with a quantitative approach. The data used were secondary data consisting of the 2025 payroll records of permanent employees, tax-related documents, and relevant tax regulations. Data were collected through documentation and literature review, while the analysis was conducted by recalculating Article 21 Income Tax using the Effective Average Tax Rate (TER) method and comparing the results with the tax calculations implemented by Puskesmas Negara.

The results indicate that the mechanism for calculating Article 21 Income Tax at Puskesmas Negara generally complies with the applicable tax regulations. However, differences in the amount of Article 21 Income Tax withholding were identified for several sample employees between the institution's calculations and those obtained using the TER method during the January–November tax periods. These differences were subsequently adjusted through the annual tax reconciliation process in December, ensuring that the total Article 21 Income Tax withheld throughout the year was consistent with the tax payable based on the progressive tax rates stipulated in Article 17 of the Income Tax Law.

Therefore, the implementation of the Effective Average Tax Rate (TER) simplifies the calculation process of Article 21 Income Tax while ensuring the accuracy of the annual tax liability after year-end adjustments.

Keywords: Article 21 Income Tax, Effective Average Tax Rate (TER), Tax Calculation, Permanent Employees, Puskesmas Negara.

DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Kegunaan Penelitian.....	3
1.5 Metode Penelitian.....	4
1.5.1. Ruang Lingkup Penelitian	4
1.5.2 Lokasi Penelitian	5
1.5.3 Jenis Data.....	6
1.5.4 Sumber Data	6
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	6
1.5.6 Teknik Analisis Data	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Pengertian Pajak.....	8
2.2 Fungsi Pajak	8
2.3 Pengertian Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	9
2.4 Objek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	10
2.5 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	11
2.6 Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	11
2.7 Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 dengan menggunakan TER	14
2.8 Penerapan Tarif Efektif Rata-rata (TER) dalam perhitungan PPh Pasal 21	16
2.9 Penelitian Terdahulu	18

BAB III GAMBARAN UMUM.....	22
3.1 Tujuan Puskemas Negara	22
3.2 Struktur Organisasi Puskesmas Negara	22
3.3 Visi, Misi, Motto, Tata Nilai, dan Budaya Puskesmas Negara	24
3.4 Fungsi Puskesmas Negara	25
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	26
4.1 Komponen Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap Pada Puskesmas Negara	26
4.2 Profil Wajib Pajak.....	29
4.3 Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)	31
4.4 Perbandingan Hasil Perhitungan PPh Pasal 21 Pegawai Puskesmas Negara ...	27
BAB V PENUTUP	39
5.1 Kesimpulan	39
5.2 Saran	40
DAFTAR PUSTAKA.....	42
LAMPIRAN	45
Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	45
Lampiran 2 Surat Balasan Penelitian.....	46

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tarif Penghasilan Kena Pajak.....	11
Tabel 2.2 Tarif Efektif Rata-rata A.....	12
Tabel 2.3 Tarif Efektif Rata-rata B	13
Tabel 2.4 Tarif Efektif Rata-rata C	14
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 4.1 Data Penggajian Pegawai Puskesmas Negara	29
Tabel 4.2 Perhitungan menurut Puskesmas	26
Tabel 4.3 Perhitungan menggunakan TER	27
Tabel 4.4 Masa pajak terakhir bulan Desember 2025.....	26
Tabel 4.5 Perhitungan menurut Puskesmas	26
Tabel 4.6 Perhitungan menggunakan TER	27
Tabel 4.7 Masa pajak terakhir bulan Desember 2025.....	26
Tabel 4.8 Perhitungan menurut Puskesmas	26
Tabel 4.9 Perhitungan menggunakan TER	27
Tabel 4.10 Masa pajak terakhir bulan Desember 2025.....	26
Tabel 4.11 Rekapitulasi Perbandingan PPh Pasal 21 Puskesmas Negara	27

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi	21
--------------------------------------	----