

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS MEKANISME PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) ATAS GAJI PEGAWAI NEGERI SIPIIL (PNS) PADA DISDUKCAPIL BARITO SELATAN



**Diajukan Sebagai Persyaratan Menyelesaikan
Pendidikan Program studi Diploma III Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat**

Disusun Oleh:

A. Khatami Almadani

NIM: 2300312110019

PROGRAM STUDI 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 Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan
(PPh) Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata
(TER) Atas Gaji Pegawai Negeri Sipil (PNS) Pada
Disdukcapil Barito Selatan**

Nama : A. Khatami Almadani

NIM : 2300312110019

Program Studi : D3 Perpajakan

Banjarmasin, 9 Juli 2026

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi

Diploma III Perpajakan



**Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA.
NIP. 196406161991031005**



**Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M.
NIP. 197602122002122001**

LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Pada Tanggal : 3 Juli 2026

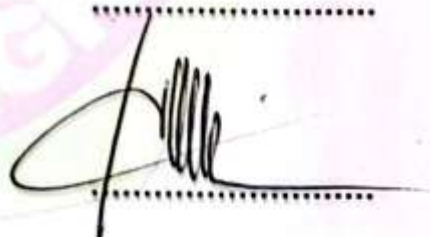
Judul : Analisis Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan
(PPh) Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata
(TER) Atas Gaji Pegawai Negeri Sipil (PNS) Pada
Disdukecapil Barito Selatan

Nama : A. Khatami Almadani

NIM : 2300312110019

Program Studi : D3 Perpajakan

TIM PENGUJI:

NO	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA	
2.	Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA	

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis mekanisme perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Pasal 21 dengan menerapkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) bagi Pegawai Negeri Sipil (PNS) pada Disdukcapil Barito Selatan. Implementasi kebijakan ini didasarkan pada PP Nomor 58 Tahun 2023 dan PMK Nomor 168/PMK.03/2023 yang bertujuan untuk menyederhanakan administrasi perpajakan nasional.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui observasi dan wawancara serta data sekunder berupa dokumen penggajian, peraturan perundang-undangan, dan literatur yang relevan. Teknik analisis data dilakukan secara deskriptif kuantitatif untuk menganalisis mekanisme perhitungan PPh Pasal 21 menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) serta kesesuaiannya dengan ketentuan perpajakan yang berlaku.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan TER di Disdukcapil Barito Selatan telah berjalan sesuai dengan regulasi yang berlaku. Metode ini memberikan kemudahan administratif bagi bendahara pengeluaran, mempercepat proses pemotongan, serta meminimalkan risiko kesalahan perhitungan. Meski demikian, tantangan utama yang ditemukan adalah kurangnya pemahaman pegawai mengenai perbedaan nominal potongan pada bulan Desember dibandingkan bulan-bulan sebelumnya. Oleh karena itu, diperlukan sosialisasi berkelanjutan guna meningkatkan literasi perpajakan bagi para pegawai di lingkungan instansi tersebut.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Pegawai Negeri Sipil, Rekonsiliasi Pajak.

ABSTRACT

This study analyzes the calculation mechanism for Article 21 Income Tax (PPh) by applying the Average Effective Rate (TER) for Civil Servants (PNS) at the South Barito Population and Civil Registration Office (Disdukcapil). The implementation of this policy is based on Government Regulation No. 58 of 2023 and Minister of Finance Regulation No. 168/PMK.03/2023, which aim to simplify national tax administration.

The study employs a descriptive-quantitative method using primary data obtained through observation and interviews, alongside secondary data consisting of payroll records, relevant laws and regulations, and literature. Data analysis was conducted using descriptive-quantitative techniques to examine the Article 21 Income Tax calculation mechanism—specifically the application of the Average Effective Rate (TER)—and its compliance with prevailing tax regulations.

The results of the study indicate that the TER implementation at the South Barito Population and Civil Registration Office (Disdukcapil) complies with applicable regulations. This method provides administrative convenience for disbursing treasurers, expedites the deduction process, and minimizes the risk of calculation errors. However, the main challenge identified is a lack of employee understanding regarding the difference in the amount of deductions in December compared to previous months. Therefore, ongoing outreach is needed to improve tax literacy among employees within these agencies.

Keywords: Article 21 Income Tax, Average Effective Rate (TER), Civil Servants, Tax Reconciliation.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas Gaji Pegawai Negeri Sipil (PNS) pada Disdukcapil Barito Selatan” dengan baik.

Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Perpajakan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, penyusunan tugas akhir ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis dengan tulus dan senang hati mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE, M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung.
3. Ibu Dr. Rini Rahmawati, SE, M.Si., selaku Koordinator Studi Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Ali Wardhana, SP, M.Si., selaku dosen pembimbing akademik penulis selama perkuliahan yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis.
5. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama proses penyusunan tugas akhir ini.

6. Bapak Hamdani, S.E., M.Si, Ak., CA., selaku dosen penguji yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan saat proses sidang tugas akhir ini.
7. Kepala kantor dan seluruh staf Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Barito Selatan yang telah memberikan data dan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.
8. Teruntuk Almarhum Sukiman, S.Pd.I (Abah), *Allahu yarham*. Terima kasih atas cinta, doa, dan setiap pelajaran hidup yang menjadi pegangan penulis hingga mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini. Karya sederhana ini adalah wujud bakti dan rindu terdalam penulis kepada Abah. Semoga Allah Swt. menerima amal ibadah Abah, mengampuni segala khilaf, serta menempatkan Abah di tempat terbaik di surga-Nya. Penulis sangat merindukanmu
9. Teruntuk Almarhumah Mutiara (Mama), *Allahu yarham*, perempuan hebat yang selalu menjadi rumah bagi penulis, terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang menjadi kekuatan penulis dalam menjalani hidup. Pesan abadi Mama, *'Belajar bujur-bujur biar bisa jadi orang, jangan kada ingat sembahyang,'* senantiasa menjadi kompas yang membimbing penulis hingga berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini. Karya ini penulis persembahkan sebagai wujud cinta dan bakti kepada Mama. Semoga Allah Swt. mengampuni segala dosa Mama, melapangkan kuburnya, dan menempatkan Mama di tempat terbaik di surga-Nya. Penulis sangat merindukanmu.
10. Teruntuk saudara-saudariku tercinta: Ihya El Fadli Dinul Haq, A.Md.Kom., Nidaul Adhani Lova, S.Pd., Reli Giva Hidar, S.Pd., Asa Ridhafi Kausa,

S.Kom., dan Grit Sander Nauriz. Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan pengorbanan yang menjadi penyemangat hingga selesainya tugas akhir ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian dengan kesehatan, keberkahan, dan kesuksesan yang berlimpah.

11. Teman-teman seperjuangan Daus, Dodon, Bana, Fahri, Hapi, Melki, Nazar, Daffa, Rangga, Kokong, Ribby, Saila, Izati, Nada, serta teman-teman Diploma III Perpajakan angkatan 2023 yang tidak bisa penulis ucapkan satu-satu, terima kasih telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung.
12. Teruntuk diri sendiri, A. Khatami Almadani. Terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah sampai menyelesaikan tugas akhir ini. Setiap proses, tantangan, dan kegagalan yang dilalui menjadi bagian dari perjalanan untuk terus berkembang dan menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik serta motivasi untuk terus belajar, berusaha, dan menggapai cita-cita.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan di masa mendatang. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Banjarmasin, 2 Juni 2026



A. Khatami Almadani

NIM 2300312110019

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	5
1.5 Metode Penelitian.....	6
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.5.2 Lokasi Penelitian	7
1.5.3 Jenis Data.....	7
1.5.4 Sumber Data	7
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	8
1.5.6 Teknik Analisis Data	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Mekanisme	10
2.2 Pengertian Pajak	10
2.3 Pengertian Pajak Menurut Para Ahli	10
2.4 Fungsi Pajak	11
2.5 Sistem Pemungutan Pajak.....	12
2.6 Sanksi Perpajakan	13
2.7 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	14
2.7.1 Pengertian Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	14
2.7.2 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 TER.....	14

2.7.3 Penghasilan Kena Pajak.....	15
2.7.4 Penghasilan Tidak Kena Pajak	16
2.7.5 Dasar Hukum Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	16
2.7.6 Subjek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	16
2.7.7 Objek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	17
2.7.8 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Berdasarkan Pasal 17 Ayat 1 ...	18
2.8 Skema Tarif Efektif Rata-Rata PPh 21 (TER).....	19
2.8.1 Skema Perubahan (PPh) Pasal 21 Terhadap Pegawai Tetap	19
2.8.2 Tarif Pemotongan (PPh) Pasal 21 (TER)	19
2.9 Penambah dan Pengurang Penghasilan Bruto.....	28
BAB III.....	30
GAMBARAN UMUM	30
3.1 Gambaran Umum Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Barito Selatan	30
3.2 Visi dan Misi Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Barito Selatan	31
3.3 Struktur Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Barito Selatan	31
3.4 Tugas dan Fungsi dari Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kabupaten Barito Selatan	33
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	37
4.1 Hasil Penelitian.....	37
4.1.1 Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 Sebelum Penerapan Tarif Efektif Rata-rata (TER)	37
4.1.2 Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Pegawai Negeri Sipil Disdukcapil Barito Selatan	39
4.1.3 Perhitungan PPh Pasal 21 Masa Pajak Desember	42
4.2 Pembahasan	45
4.2.1 Kesesuaian Penerapan TER dengan Ketentuan Perpajakan	45
4.2.2 Perbandingan Perhitungan Menggunakan Tarif Pasal 17 dan TER	46
4.2.3 Dampak Penerapan TER terhadap Administrasi Perpajakan	47
4.2.4 Kendala dalam Penerapan TER	48
4.3 Implikasi Penelitian	49
4.3.1 Implikasi Teoritis.....	49

4.3.2 Implikasi Praktis	50
4.4 Keterbatasan Penelitian.....	51
BAB V PENUTUP	53
5.1 Kesimpulan	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	18
Tabel 2. 2 Skema Perubahan (PPh) Pasal 21 Terhadap Pegawai.....	19
Tabel 2. 3 Tarif Efektif Bulanan Sesuai PTKP	20
Tabel 2. 4 Tarif Kategori TER A	21
Tabel 2. 5 Tarif Kategori TER B	23
Tabel 2. 6 Tarif Kategori TER C	26
Tabel 2. 7 Tarif Efektif Harian.....	28
Tabel 4. 1 Contoh Perhitungan PPh Pasal 21 Tarif Pasal 17 atas Pegawai Negeri Sipil Disdukcapil Barito Selatan Masa Pajak Januari-Desember	38
Tabel 4. 2 Penghasilan Pegawai Disdukcapil Barito Selatan.....	40
Tabel 4. 3 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Meitin Faksi Masa Pajak Januari-November 2025	40
Tabel 4. 4 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Suharmandi Masa Pajak Januari-November 2025	41
Tabel 4. 5 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Minarsih Masa Pajak Januari-November 2025	42
Tabel 4. 6 Perhitungan PPh 21 Meitin Faksi Masa Pajak Desember 2025 (Tarif Progresif Pasal 17)	43
Tabel 4. 7 Perhitungan PPh 21 Suharmandi Masa Pajak Desember 2025 (Tarif Progresif Pasal 17)	43
Tabel 4. 8 Perhitungan PPh 21 Minarsih Masa Pajak Desember 2025 (Tarif Progresif Pasal 17).....	44
Tabel 4. 9 Hasil Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Tarif TER	44

Tabel 4. 10 Hasil Evaluasi Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)	48
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Peta Jabatan Disdukcapil Barito Selatan.....	32
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	58
Lampiran 2. Surat Persetujuan Penelitian	59