

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PERHITUNGAN PPH PASAL 23 PADA

CV. AL FATH PANGKALAN BUN KALIMANTAN TENGAH

TAHUN 2025



Diajukan sebagai persyaratan menyelesaikan

Pendidikan Program Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Lambung Mangkurat

Disusun Oleh:

NAINA RIAN NITA AZZAHRA

NIM. 2300312320009

PROGRAM STUDI DIII PERPAJAKAN

PROGRAM DIPLIMA 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 PPh Pasal 23 Pada CV AL FATH
Pangkalan Bun Kalimantan Tengah Tahun 2025

NIM : 2300312320009

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 09 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Novika Rosari, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19661230 199502 2 001

Koordinator Program Studi
Diploma III Perpajakan



Dr. Rini Rahmawati, SE, MM.
NIP. 19760712 200212 2 001

LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR
Pada Tanggal : 08 Juli 2026

Judul : Analisis Perhitungan PPh Pasal 23 Pada CV AL FATH
Pangkalan Bun Kalimantan Tengah Tahun 2025

NIM : 2300312320009

Nama : Naina Rian Nita Azzahra

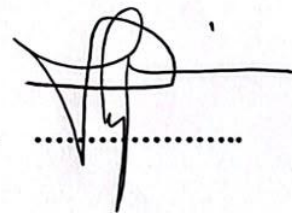
Program Studi : Diploma III Perpajakan

TIM PENGUJI

No NAMA

TANDA TANGAN

1 Dra.Hj. Sustinah Limarjani,SH, MM,Ak,CA



2 Novika Rosari, SE, M.Si, Ak, CA



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 23 atas penghasilan sewa alat berat pada CV AL FATH, sebuah perusahaan penyedia sewa alat berat yang berlokasi di Pangkalan Bun, Kalimantan Tengah, selama tahun pajak 2025; mengidentifikasi penyebab terjadinya perbedaan antara penghasilan sewa yang diakui perusahaan dengan pajak yang dipotong sebagaimana tercantum dalam bukti potong yang diterima dari lawan transaksi; serta mendeskripsikan proses ekualisasi yang dilakukan untuk merekonsiliasi keduanya. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh melalui teknik dokumentasi atas invoice dan bukti potong PPh Pasal 23 yang diterbitkan sepanjang tahun 2025. Hasil penelitian menunjukkan bahwa total penghasilan bruto sewa alat berat yang diakui CV AL FATH selama tahun 2025 adalah sebesar Rp19.293.380.262, dengan PPh Pasal 23 yang seharusnya dipotong pada tarif 2% sebesar Rp385.867.605. Selisih sebesar Rp7.064.192 hanya ditemukan pada masa pajak November 2025, yang disebabkan oleh perbedaan waktu (timing difference): dua bukti potong yang diterbitkan oleh PT Suryamas Cipta Perkasa baru diterbitkan pada Januari 2026 dengan status Pembetulan ke-1 untuk masa pajak November 2025. Setelah bukti potong pembetulan tersebut digabungkan melalui proses ekualisasi, total PPh Pasal 23 yang dipotong telah sesuai dengan penghasilan yang diakui dalam pembukuan perusahaan, sehingga tidak terdapat objek pajak yang terlewat maupun kekurangan pemotongan. Penelitian ini merekomendasikan agar CV AL FATH menerapkan rekonsiliasi bukti potong secara bulanan dan menyertakan klausul kontraktual yang mewajibkan lawan transaksi menerbitkan bukti potong tepat waktu pada setiap akhir masa pajak.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan Pasal 23, Sewa Alat Berat, Bukti Potong, Ekualisasi, Perbedaan Waktu.

ABSTRACT

This study aims to analyze the calculation of Income Tax (PPh) Article 23 on heavy- equipment rental income at CV AL FATH, a heavy-equipment rental company located in Pangkalan Bun, Central Kalimantan, during the 2025 fiscal year; to identify the causes of the difference between the rental income recognized by the company and the tax withheld as stated in the withholding-tax slips (bukti potong) received from counterparties; and to describe the equalization process carried out to reconcile the two. This research uses a descriptive quantitative method with secondary data obtained through documentation of invoices and PPh Article 23 withholding slips issued during 2025. The results show that the total gross rental income recognized by CV AL FATH during 2025 amounted to Rp19,293,380,262, with PPh Article 23 that should have been withheld at a rate of 2% amounting to Rp385,867,605. A discrepancy of Rp7,064,192 was found only in the November 2025 tax period, caused by a timing difference: two withholding slips issued by PT Suryamas Cipta Perkasa were only released in January 2026 as a first correction (Pembetulan ke-1) for the November 2025 tax period. After the corrected slips were incorporated through the equalization process, the total withheld tax matched the income recognized in the company's bookkeeping, indicating that no tax object was missed and no under-withholding occurred. This study recommends that CV AL FATH implement monthly reconciliation of withholding slips and include contractual clauses requiring counterparties to issue withholding slips promptly at the end of each tax period.

Keywords: Income Tax Article 23, Heavy Equipment Rental, Withholding Slip, Equalization, Timing Difference.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, hingga penulis dapat menyelesaikan Tugas akhir yang berjudul **“Analisis Perhitungan PPh Pasal 23 Pada CV AL FATH Pangkalan Bun Kalimantan Tengah Tahun 2025”**. Dengan baik, tepat waktu, dan penuh kesabaran. Penyusunan tugas akhir ini merupakan rangkaian dalam perjalanan akademik penulis di program studi Diploma III Perpajakan, Universitas Lambung Mangkurat. Dalam perjalanan tugas akhir ini tentunya tidak lepas dari doa, dukungan moral, semangat, serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui kata pengantar ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan berkah, rezeki, rahmat serta kemudahan, yang telah diberikan kepada penulis dalam menghadapi segala situasi dan kondisi khususnya dalam proses tugas akhir ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si., selaku rektor Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi D3 Perpajakan yang telah memberikan arahan dan kemudahan selama penulis menempuh Pendidikan.
5. Ibu Novika Rosari, S.E, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan

bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga selama proses penyusunan tugas akhir ini.

6. Seluruh Dosen dan staf Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Khususnya Program studi perpajakan yang telah memberikan ilmu, wawasan dan pengalaman yang sangat berharga selama penulis menempuh Pendidikan.
7. Kepada Kantor CV AL FATH yang telah mengizinkan penulis meneliti perusahaan dan memberikan data PPh pasal 23 atas sewa alat berat.
8. Kedua orang tua tercinta Bapak M.Rian Ari Yadi dan ibu Anita Rahim, kedua orang tua yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertama perempuan nya ini untuk bisa menempuh Pendidikan setinggi-tingginya meski mereka tidak pernah merasakannya. Terima kasih yang tak terhingga kepada ayah dan mama yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan, memberikan banyak motivasi, nasehat, dan selalu mendoakan setiap langkah penulis,. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat mama dan ayah bahagia. Sehat selalu dan Panjang umur karena mama dan ayah harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis. Dan juga kepada adik penulis Muhammad Alfath dan Muhammad Elbarack yang selalu menjadi alasan penulis untuk tetap menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Kepada keluarga besar penulis yang senantiasa menyertai dengan doa dan dukungan tulus sepanjang perjalanan studi, khususnya dalam menyelesaikan tugas akhir. Segala bentuk perhatian serta kasih sayang menjadi kekuatan utama dalam setiap langkah.

10. Kepada sahabat sahabat Penulis yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, motivasi dan selalu menemani penulis dalam situasi suka maupun duka, hingga penyusunan Tugas Akhir ini. Semoga persahabatan yang telah terjalin ini dapat terus terjaga dengan baik.
11. Kepada Seseorang yang tidak bisa penulis sebutkan namanya yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis. Terimakasih telah menjadi rumah untuk melepas keluh kesah, segala usaha yang diberikan mulai dari waktu, dukungan, doa dan support dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini sampai selesai.
12. Terakhir Penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang dan tetap semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Semoga segala usaha dan kerja keras yang telah dilakukan dapat menjadi langkah awal untuk meraih cita-cita dan kesuksesan di masa depan.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga tugas akhir ini .dapat memberikan manfaat bagi pembaca khususnya bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam perpajakan.

Banjarmasin, 09 juni 2026

Naina Rian Nita Azzahra
NIM.2300312320009

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.5 Metode penelitian.....	9
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
1.5.2 Lokasi Penelitian	9
1.5.3 Jenis Data	9
1.5.4 Sumber Data.....	9
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	10
1.5.6 Teknik Analisa Data	10
BAB II	11
LANDASAN TEORI	11
2.1 Pajak.....	11
2.1.1 Pengertian Pajak.....	11
2.1.2 Fungsi Pajak	13
2.1.3 Jenis- Jenis Pajak	13
2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak	16

2.2 Pajak Penghasilan (PPh)	16
2.2.1 Pengertian Pajak Penghasilan (PPh)	16
2.2.2 Subjek dan Bukan Subjek Pajak	17
2.2.3 Objek dan bukan Objek Pajak.....	18
2.3 Pajak Penghasilan Pasal 23	23
2.3.1 Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 23	23
2.3.2 Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 23	24
2.3.3 Subjek dan Objek Pajak Penghasilan Pasal 23	25
2.3.4 Penghasilan yang dikecualikan dari pemotongan PPh pasal 23.....	26
2.3.5 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 23	27
2.3.6 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 23	29
2.3.7 Saat Terutang, Penyetoran, dan Pelaporan PPh Pasal 23	31
2.3.8 Sewa Alat Berat sebagai Objek PPh Pasal 23	32
2.3.9 Dasar Hukum UU Nomor 36 Tahun 2008	34
2.4 Dasar Pengenaan Pajak (DPP)	35
2.5 Pajak Pertambahan Nilai (PPN).....	35
2.6 Bukti Potong PPh Pasal 23.....	37
2.6.1 Pengertian Bukti Potong	37
2.6.2 Fungsi Bukti Potong.....	39
2.7 Pengakuan Penghasilan dan Ekualisasi PPh Pasal 23.....	39
2.7.1 Penghasilan yang diakui vs Bukti Potong PPh Pasal 23	39
2.7.2 Penyebab Perbedaan Penghasilan yang Diakui dengan Bukti Potong PPh Pasal 23	40
2.7.3 Pengertian Ekualisasi	41
2.7.4 Proses Ekualisasi Penghasilan dengan Bukti Potong PPh Pasal 23	42
2.7.5 Tujuan Ekualisasi Pajak	43
BAB III	45
GAMBARAN UMUM	45
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	45
3.2 Visi dan Misi Perusahaan	45
3.3 Struktur Organisasi.....	46

3.4 Bidang Usaha dan ruang lingkup pekerjaan CV AL FATH	48
3.5 Pekerjaan yang telah dilaksanakan.....	49
3.6 Alat berat yang dimiliki CV AL FATH	51
BAB IV	52
HASIL PEMBAHASAN.....	52
4.1 Perhitungan PPh Pasal 23 atas Sewa Alat Berat	52
4.1.1 Perhitungan PPh Pasal 23 atas Sewa Alat Berat CV. AL FATH Tahun 2025	52
4.2 Analisis Penyebab Perbedaan antara Penghasilan atas sewa yang diakui CV AL FATH dengan Bukti Potong yang diterima	54
4.2.1 Rincian Bukti Potong yang diterima pada masa pajak November 2025... 54	
4.2.2 Identifikasi Penyebab Perbedaan (Timing Difference)	56
4.3 Proses Ekualisasi PPh Pasal 23 dengan Penghasilan sewa Alat Berat CV AL FATH	58
4.3.1 Metologi Ekualisasi.....	59
4.3.2 Tabel Ekualisasi.....	60
4.3.3 Analisis Hasil Ekualisasi	60
BAB V	64
PENUTUP.....	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perhitungan PPh Pasal 23 atas Sewa Alat Berat CV AL FATH Bulan Januari-Desember Tahun 2025	5
Tabel 2. 1 Tarif PPh Pasal 23	29
Tabel 2. 2 Kode Jenis Setoran berdasarkan Objek Pajak	32
Tabel 3. 1 Daftar Peralatan/Unit CV AL FATH	51
Tabel 4. 1 Perbandingan PPh Pasal 23 yang seharusnya dipotong dengan PPh Pasal 23 Aktual Berdasarkan Bukti Potong CV AL FATH Tahun 2025	53
Tabel 4. 2 Rincian Bukti Potong PPh Pasal 23 yang Diterima CV AL FATH pada Masa Pajak November 2025	55
Tabel 4. 3 Bukti Potong PPh Pasal 23 Masa Pajak November 2025 yang diterima Januari 2026 (Beda Periode)	57
Tabel 4. 4 Ekualisasi Penghasilan Sewa Alat Berat CV AL FATH dengan PPh Pasal 23 yang Dipotong Lawan Transaksi Tahun 2025	60
Tabel 4. 5 Ringkasan Hasil Ekualisasi PPh Pasal 23 Tahun 2025	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi CV AL FATH.....	46
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Alat Berat CV. AL FATH.....	69
Lampiran 2 Dokumen Bukti Potong yang Baru Terbit Bulan Januari 2026	70
Lampiran 3 Kartu Konsultasi	72
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian.....	73
Lampiran 5 Surat Balasan dari Perusahaan.....	74