

**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**PERBANDINGAN MEKANISME PERHITUNGAN PPH PASAL 21 YANG**  
**BULAN JANUARI SEBELUM DAN TER ATAS GAJI KARYAWAN PADA**  
**KANTOR KONSULTAN PAJAK SUDJADI LINDA BANJARMASIN**



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

**Oleh:**  
**Sinta Dewi**  
**NIM. 2100312320003**

**PROGRAM STUDI PERPAJAKAN**

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

**2024**

# LEMBAR PERSETUJUAN

## LEMBAR PERSETUJUAN

### DISETUJUI DAN DITERIMA

#### UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

**Judul** : Perbandingan Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 yang  
bulan Januari Sebelum dan TER atas gaji karyawan pada  
Kantor Konsultan Sudjadi Linda Banjarmasin

**NIM** : 2100312320003

**Nama** : Sinta Dewi

**Program Studi** : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, Desember 2024

Dosen Pembimbing,

Koordinator Program Studi

DIII Perpajakan



Hj. Fatimah, S.E., M.Si., Ak., CA

Dr. Rini Rahmawati S.E., MM

NIP. 19660504 199403 2 001

NIP. 19760212 200212 2 001

# LEMBAR PENGESAHAN

## LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Judul** : Perbandingan Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 yang  
bulan Januari Sebelum dan TER atas gaji karyawan pada  
Kantor Konsultan Sudjadi Linda Banjarmasin

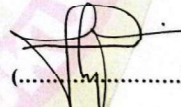

**NIM** : 2100312320003

**Nama** : Sinta Dewi

**Program Studi** : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, Desember 2024

### TIM PENGUJI:

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Dra. Iij. Sustinah Limarjani, S.II., MM., Ak., CA	 (.....)
2.	Hj. Fatimah, S.E., M.Si., Ak., CA	 (.....)

## **ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana perbandingan mekanisme perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 yang bulan Januari sebelum dan setelah TER atas gaji karyawan pada kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda Banjarmasin dan untuk memberi informasi kepada pembaca atas prosedur perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21. Jenis data yang digunakan merupakan data kuantitatif. Sumber data diperoleh dari data sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan wawancara dan literatur. Analisa data dilakukan melalui tahap pengumpulan data, menganalisa dan membandingkan perhitungan PPh Pasal 21. Hasil penelitian menjelaskan perhitungan dengan mengacu pada PP Nomor 58 Tahun 2023 terkait Tarif Efektif Rata-Rata (TER) dan perbandingan perhitungan perbandingan mekanisme perhitungan PPh Pasal 21 aturan Per-16/PJ/2016 dan aturan PP 58/2023. Hasil penelitian juga menunjukkan terdapat 3 orang karyawan yang kurang bayar, 1 orang karyawan yang lebih bayar, dan 1 orang karyawan Nihil.

**Kata kunci: Mekanisme Perhitungan, Pajak Penghasilan (PPh), Gaji Karyawan**

## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to find out how the mechanism for calculating Income Tax (PPh) Article 21 in January before and after TER for employee salaries at the Sudjadi Linda Banjarmasin Tax Consultant office is compared and to provide information to readers regarding the procedure for calculating Income Tax (PPh) Article 21. The type of data used is quantitative data. Data sources were obtained from secondary data. Data collection was carried out by interviews and literature. Data analysis was carried out through the stages of data collection, analyzing and comparing the calculation of PPh Article 21. The results of the research explain the calculations by referring to PP Number 58 of 2023 regarding the Average Effective Tariff (TER) and comparison of the calculation mechanism for calculating PPh Article 21, regulation Per-16 /PJ/2016 and regulation PP 58/2023. The research results also show that there are 3 employees who are underpaid, 1 employee who is overpaid, and 1 employee who is Nil.*

**Keywords:** *Calculation Mechanism, Income Tax (PPh), Employee Salaries*

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul **Perbandingan Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 Yang Bulan Januari Sebelum Dan TER Atas Gaji Karyawan Pada Kantor Konsultan Sudjadi Linda Banjarmasin.**

Laporan Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Diploma III Perpajakan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Tentunya dalam penyelesaian Laporan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, dan doa dari orang-orang sekitar. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada pihak-pihak terkait. Pihak-pihak tersebut diantaranya adalah:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani S.E., M.Si.
2. Koordinator Program Studi DIII Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ibu Dr. Rini Rahmawati S.E., MM.
3. Dosen Pembimbing Akademik Bapak Dr. Saipudin S.E., M.Si., Ak., CA.
4. Dosen Pembimbing Laporan Tugas Akhir Ibu Hj. Fatimah S.E., M.Si., Ak., CA.
5. Dosen Penguji Laporan Tugas Akhir Ibu Dra. Hj. Sustinah Limarjani, S.H., MM., Ak., CA.
6. Kepada keluarga saya yang selalu menyemangati dan mendukung proses perkuliahan dari awal sampai akhir pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini dan Untuk

Kakak saya mohon maaf sebesar nya kalau sudah telat saat pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini.

7. Seluruh karyawan Konsultan Pajak Sudjadi Linda Banjarmasin yang sudah memberikan pengetahuan dan pengalaman kepada penulis.
8. Kepada teman saya dari tahun 2017 Ratu dan Lina terima kasih banyak sudah menyemangati, mendukung dan mendoakan hal baik untuk pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini.
9. Kepada teman saya Shalu Ananda dari awal kuliah sampai akhir ini terima kasih sudah banyak membantu saya saat tidak ada uang untuk keperluan, menyemangati saya supaya tidak menyerah saat pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini.
10. *Last but not least*, Sinta Dewi. Terima Kasih sudah sampai perjuang di titik ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan, permasalahan dalam keluarga, dan kendala selama pengerjaan Laporan Tugas Akhir. Hal-hal yang sebelumnya banyak sedih, ketakutan, dan tidak yakin untuk bisa dilalui ternyata Alhamdulillah bisa terlewatkan. Penulis meminta maaf jika selama pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini banyak mengeluh dan selalu memaksakan untuk tetap kuat namun selalu jatuh menerus, maaf juga jika perjalanan dan proses saya selama pengerjaan Laporan Tugas Akhir ini lebih lambat dari mereka

Dengan tersusunnya Laporan Tugas Akhir ini semoga dapat bermanfaat dan menginspirasi pembaca, tentunya penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun karena sesungguhnya Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya, semoga kita selalu dalam kebahagiaan, limpahan rahmat, serta lindungan Allah SWT.

Banjarmasin, Desember 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sinta Dewi', with a small mark above the 'i'.

Sinta Dewi

NIM. 2100312320003



## DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR.....	
LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL .....	xi
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xiii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	3
1.4. Metode Penelitian.....	3
1.4.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	3
1.4.2. Lokasi Penelitian .....	3
1.5. Kegunaan Penelitian.....	4
1.5.1. Kegunaan Teroitas.....	4
1.5.2. Kegunaan Praktis.....	4
1.5.3. Jenis Data .....	5

1.5.4. Sumber Data .....	5
1.5.5. Teknik Pengumpulan Data .....	5
1.5.6. Teknik Analisa Data .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>7</b>
2.1. Pengertian Pajak .....	7
2.2. Dasar Hukum Pajak .....	8
2.3. Sistem Pemungutan Pajak .....	8
2.4. Subjek Pajak dan Wajib Pajak .....	9
2.5. Tidak Termasuk Subjek Pajak Penghasilan .....	11
2.6. Objek Pajak .....	12
2.7. Tidak termasuk Objek Pajak .....	14
2.8. Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	17
2.8.1. Subjek Pajak penghasilan Pasal 21 .....	17
2.8.2. Objek Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	19
2.9. Pemotong Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 .....	20
2.10. Hak dan Kewajiban Pemotong .....	21
2.11. Waktu Pemotongn .....	23
2.12. Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 .....	23
2.13. Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) .....	24
2.14. Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	27
2.15. Alasan Perubahan Skema Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Diubah .....	32
2.16. Perbandingan Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 menggunakan aturan sebelum dan setelah skema TER .....	33

BAB III GAMBARAN UMUM .....	35
3.1. Profil.....	35
3.2. Struktur Organisasi.....	36
3.3. Kegiatan Umum .....	38
BAB IV HASIL PEMBAHASAN .....	40
4.1. Hasil Penelitian .....	40
4.2. Pembahasan .....	41
4.3.1. Mekanisme Perhitungan Pemotongan Pajak Penhasilan (PPh) Pasal 21.....	41
4.3.2. Perhitungan PPh 21 dibulan Januari Tahun 2024 Pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda .....	42
4.3.3. Pembahasan Perhitungan PPh Pasal 21 di bulan Januari dengan Menggunakan Skema Tarif Rata-Rata (TER).....	48
4.3. Selisih antara Karyawan.....	51
4.4. Penjelasan Berdasarkan Hasil Perhitungan PPh Pasal 21 pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda bulan Januari .....	52
BAB V PENUTUP.....	54
5.1. Kesimpulan.....	54
5.2. Saran-Saran .....	55
DAFTAR PUSTAKA .....	56
LAMPIRAN.....	58

## HALAMAN DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Besaran PTKP .....	25
Tabel 2. 2 PTKP Laki-Laki atau Wanita Lajang.....	26
Tabel 2. 3 PTKP Laki-Laki Kawin .....	26
Tabel 2. 4 PTKP Penghasilan Suami dan Istri Digabung .....	27
Tabel 2. 5 Tarif Umum PPh Pasal 17 (1) huruf a UU PPh .....	27
Tabel 2. 6 Tarif Efektif Bulanan Kategori A .....	29
Tabel 2. 7 Tarif Efektif Bulanan Kategori B.....	30
Tabel 2. 8 Tarif Efektif Bulanan Kategori C.....	31
Tabel 4. 1 Tabel Gaji Karyawan Pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	41
Tabel 4. 2 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari Tahun 2024 Slamet Maryono Sebagai HRD pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	43
Tabel 4. 3 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari Tahun 2024 Rizky Sebagai Senior Tax Consultant pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	44
Tabel 4. 4 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari Tahun 2024 Mikha Sebagai Junior Tax Consultant pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	45
Tabel 4. 5 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari Tahun 2024 Zidan Sebagai Junior Tax Consultant pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	46
Tabel 4. 6 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari Tahun 2024 Andi Sebagai Staf Tax Consultant pada Kantor Konsultan Pajak Sudjadi Linda.....	47
Tabel 4. 7 Perhitungan Bulan Januari Bapak Slamet Maryono yang menggunakan TER.....	48
Tabel 4. 8 Perhitungan Bulan Januari Rizky yang menggunakan TER.....	49
Tabel 4. 9 Perhitungan Bulan Januari Mikha yang menggunakan TER.....	49

Tabel 4. 10 Perhitungan Bulan Januari Zidan yang menggunakan TER .....	50
Tabel 4. 11 Perhitungan Bulan Januari Andi yang menggunakan TER .....	51
Tabel 4. 12 Hasil Ringkasan Perbandingan Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 menurut Perusahaan dan TER.....	53

**HALAMAN DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Konsultan Pajak Sudjadi Linda..... 36

## **HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. 1 Surat Permohonan Izin Penelitian .....	58
Lampiran 1. 2 Surat Balasan Permohonan Izin Penelitian.....	59
Lampiran 1. 3 Kartu Konsultasi.....	60