

LAPORAN TUGAS AKHIR
MEKANISME PERHITUNGAN, DAN PELAPORAN PAJAK
PENGHASILAN 21 ATAS PENGHASILAN GURU PNS DI LINGKUNGAN
SDN BENUA ANYAR 9 KOTA BANJARMASIN TAHUN 2025



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

Oleh:

Ahmad Hapi Badali

2300312110016

PROGRAM STUDI PERPAJAKAN

PROGRAM DIPLOMA III

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

DISETUJUI DAN DITERIMA

UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Mekanisme Perhitungan Dan Pelaporan
Pajak Penghasilan 21 Atas Penghasilan Guru Pns di SDN
Benua Anyar 9 Kota Banjarmasin Tahun 2025

Nama : Ahmad Hapi Badali

Nim : 2300312110016

Program studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 04 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Astrid Juniar, SE.MM.

NIP. 197806182005011001

Koordinator Program Studi

DIII Perpajakan



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

NIP. 197602122002122001

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

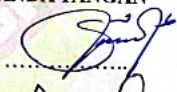
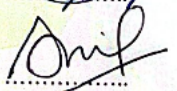
TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN

LAPORAN TUGAS AKHIR

Pada Tanggal : 18 Juni 2026

Judul : Mekanisme Perhitungan Dan Pelaporan
Pajak Penghasilan 21 Atas Penghasilan
Guru PNS di Lingkungan SDN Benua
Anyar 9 Kota Banjarmasin Tahun 2025
Nama : Ahmad Hapi Badali
Nim : 2300312110016
Program Studi : Diploma III Perpajakan

TIM PENGUJI

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Dr. Saipudin, Drs. M.Si. Ak. CA. CPA.	
2.	Dr. Asrid Juniar, SE.MM.	

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme perhitungan dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 atas penghasilan Guru Pegawai Negeri Sipil (PNS) di SDN Benua Anyar 9 Kota Banjarmasin Tahun 2025. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh diterapkannya Tarif Efektif Rata-rata (TER) dalam perhitungan PPh Pasal 21 berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 Tahun 2023. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder berupa dokumen penghasilan dan potongan gaji guru PNS. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui dokumentasi, wawancara, dan studi kepustakaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa guru PNS yang menjadi objek penelitian memiliki status Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) K/2 sehingga termasuk dalam kategori TER Bulanan B. Penghasilan bruto bulanan normal sebesar Rp5.877.603 tidak dikenakan pemotongan PPh Pasal 21 karena masih berada pada lapisan tarif 0%. Namun, pada bulan penerimaan Tunjangan Hari Raya (THR) dan Gaji ke-13, penghasilan bruto meningkat menjadi Rp11.755.206 sehingga dikenakan pemotongan PPh Pasal 21 sesuai tarif yang berlaku. Pelaporan pajak dilakukan melalui sistem Coretax dengan tahapan pengisian Surat Pemberitahuan (SPT) Tahunan hingga penerbitan Bukti Penerimaan Elektronik (BPE). Berdasarkan hasil penelitian, mekanisme perhitungan dan pelaporan PPh Pasal 21 di SDN Benua Anyar 9 telah sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-rata, Guru PNS, Coretax, Pelaporan Pajak.

ABSTRACT

This study aims to analyze the calculation and reporting mechanism of Article 21 Income Tax (PPH Article 21) on the income of a Civil Servant Teacher (PNS) at SDN Benua Anyar 9 Banjarmasin in 2025. The study was motivated by the implementation of the Effective Average Tax Rate (Tarif Efektif Rata-rata/TER) in the calculation of Article 21 Income Tax based on Government Regulation Number 58 of 2023 and Minister of Finance Regulation Number 168 of 2023. The research employed a descriptive quantitative method using secondary data in the form of salary and deduction documents of a civil servant teacher. Data collection techniques included documentation, interviews, and literature review.

The results indicate that the teacher observed in this study has a Non-Taxable Income (PTKP) status of K/2, placing them in Category B of the Monthly Effective Tax Rate. The normal monthly gross income of IDR 5,877,603 is not subject to Article 21 Income Tax withholding because it falls within the 0% tax rate bracket. However, during the months when the teacher receives the Religious Holiday Allowance (THR) and the 13th salary, the gross income increases to IDR 11,755,206 and becomes subject to Article 21 Income Tax withholding according to the applicable rate. Tax reporting is carried out through the Coretax system, starting from the completion of the Annual Tax Return (SPT) to the issuance of the Electronic Receipt (BPE). The study concludes that the calculation and reporting mechanism of Article 21 Income Tax at SDN Benua Anyar 9 has been implemented in accordance with the prevailing tax regulations.

Keywords: Article 21 Income Tax, Effective Average Tax Rate, Civil Servant Teacher, Coretax, Tax Reporting.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“Mekanisme Perhitungan, dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Penghasilan Guru PNS pada Lingkungan SDN Benua Anyar 9 Kota Banjarmasin Tahun 2025”** 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 mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, S.E, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Ibu Dr. Rini Rahmawati, S.E, M.M, selaku Koordinator Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE, MM, selaku Dosen pembimbing yang telah banyak memberikan petunjuk, dan arahan sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan.
4. Seluruh staf Diploma III yang telah membantu mahasiswa dalam menjalankan perkuliahan selama ini.
5. Kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan kepada penulis baik secara material dan juga moral untuk memberikan semangat.
6. Kepala Sekolah beserta seluruh jajaran guru dan staf tata usaha SDN Benua Anyar 9 yang telah berkenan memberikan kesempatan, dukungan, serta menyediakan data dan informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini. Penulis menyampaikan

terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan dan kerja sama yang telah diberikan sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terlaksana dengan lancar.

7. Kepada diri saya sendiri Ahmad Hapi Badali, terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih untuk tetap memilih berusaha dan meyakinkan dirimu sendiri untuk sampai pada titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Berbahagialah selalu di mana pun kamu berada. Adapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.
8. Teman-teman seperjuangan Rasyid, Khatami, Fahri, Romadhoni, Daffa, Melki, Firdaus, Nazar, Jevon, Bana, Steva, Izati, Nada, Saila, Haliza, Mutia, Icak, Ifit dan seluruh teman-teman kelas serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih belum sempurna dikarenakannya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis masih terbatas. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak untuk penyempurnaan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Banjarmasin, 24 Mei 2025

Penulis

Ahmad Hapi Badali

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Metode Penelitian	5
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	5
1.5.2 Lokasi Penelitian	5
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
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Pengertian Pajak	7
2.2 Fungsi Pajak.....	8
2.3 Pengertian Pajak Penghasilan 21	11
2.4 PPH 21 TER.....	13
2.5 Subjek yang di potong Pajak Penghasilan 21	14
2.6 Objek yang dipotong pajak penghasilan 21	16
2.7 Dasar Hukum Pajak Penghasilan 21	18
2.8 Pihak Pemotongan Pajak Penghasilan 21	19
2.9 Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan 21	20
2.10 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	23
2.11 Perhitungan Pajak Penghasilan 21	27
BAB III GAMBARAN UMUM.....	32
3.1 Gambaran Umum SDN Benua Anyar 9 Banjarmasin	32

3.2	Visi dan Misi SDN Benua Anyar 9 Banjarmasin.....	33
3.3	Struktur Organisasi SDN Benua Anyar 9 Banjarmasin	35
BAB IV PEMBAHASAN		36
4.1.	Data Penghasilan Guru PNS di Lingkungan SDN Benua Anyar 09.....	36
4.1.1	Identitas dan Status Perpajakan	36
4.1.2	Rincian Penghasilan Bruto Bulanan	37
4.1.3	Rincian Potongan dan Gaji Bersih (Take Home Pay).....	38
4.2.	Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode TER.....	39
4.2.1	Penentuan Kategori dan Tarif TER.....	39
4.2.2	Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari – November 2025	40
4.3.	Penyesuaian PPh Pasal 21 pada Bulan Desember 2025	42
4.3.1	Prosedur Penyesuaian Akhir Tahun	42
4.3.2	Perhitungan Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Setahun.....	42
4.3.3	Analisis Selisih Lebih Potong dan Pengembalian	44
4.4.	Mekanisme Pelaporan PPh Pasal 21 untuk Guru SDN Benua Anyar 9.....	45
BAB V KESIMPULAN.....		64
5.1	Kesimpulan	64
5.2	Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....		67
DAFTAR LAMPIRAN.....		69

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif Progresif Pajak Penghasilan 21	20
Tabel 2. 2 Tarif Efektif Bulanan Kategori A.....	21
Tabel 2. 3 Tarif Efektif Bulanan Kategori B.....	22
Tabel 2. 4 Tarif Efektif Bulanan Kategori C.....	23
Tabel 2. 5 Penghasilan Tidak Kena Pajak PMK 101/PMK.010/2016	24
Tabel 2. 6 PTKP Laki – laki/ Wanita Lajang	25
Tabel 2. 7 PTKP Laki – laki/Wanita Kawin.....	25
Tabel 2. 8 PTKP Suami dan Istri digabung.....	26
Tabel 2. 9 Komponen Penambah dan Pengurangan Penghasilan Bruto	28
Tabel 2. 10 Penghasilan Tuan A selama tahun 2025	29
Tabel 2. 11 Perhitungan PPH Pasal 21 Tuan A Selama 2025	30
Tabel 4. 1 Data identitas dan Status Perpajakan	36
Tabel 4. 2 Rincian Penghasilan Bruto Bulanan	37
Tabel 4. 3 Rincian Potongan dan Jumlah Bersih	38
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Bulanan Metode TER	40
Tabel 4. 5 Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Setahun dan Penyesuaian Desember 2025	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Sekolah SDN Benua Anyar 09	35
Gambar 4. 1 Menu Portal Saya.....	46
Gambar 4. 2 Unduh Bukti Potong	47
Gambar 4. 3 Login Coretax	47
Gambar 4. 4 Menu Coretax Form.....	48
Gambar 4. 5 Menu Coretax Form.....	49
Gambar 4. 6 Buat Konsep SPT	50
Gambar 4. 7 Pilih Tahun Pajak	50
Gambar 4. 8 Pilih Model SPT.....	51
Gambar 4. 9 Unduh PDF SPT	52
Gambar 4. 10 Sumber Penghasilan.....	53
Gambar 4. 11 Ikhtisar Penghasilan Neto	54
Gambar 4. 12 Perhitungan Pajak	54
Gambar 4. 13 Kredit Pajak	55
Gambar 4. 14 PPh Kurang Lebih Bayar	55
Gambar 4. 15 Pengisian Harta	57
Gambar 4. 16 Pengisian Utang	57
Gambar 4. 17 Daftar Keluarga.....	59
Gambar 4. 18 Penghasilan Neto	59
Gambar 4. 19 Bukti Pemotongan.....	60
Gambar 4. 20 Pengecekan Nilai Pajak.....	61
Gambar 4. 21 Pernyataan SPT	62
Gambar 4. 22 Submit SPT	62
Gambar 4. 23 SPT Dilaporkan.....	63
Gambar 4. 24 Bukti Penerimaan Elektronik.....	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian	69
Lampiran 2. Surat Balasan Penelitian.....	70

