

LAPORAN TUGAS AKHIR
PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21
MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)
ATAS GAJI PEGAWAI TETAP PADA
CV BUMI TEMPOSOK



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

Disusun Oleh:

Muhammad Al-fareza

NIM: 2200312310080

PROGRAM STUDI PERPAJAKAN

PROGRAM DIPLOMA III

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

DISETUJUI DAN DITERIMA

UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21
Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Atas Gaji
Pegawai Tetap Pada CV Bumi Temposok

Nama : Muhammad Al-fareza

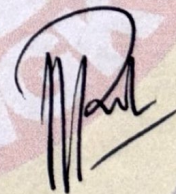
NIM : 2200312310080

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 21 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi
DIII Perpajakan,



Hamdani, SE., M.Si, Ak, CA

NIP. 196706241994031004

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

NIP. 197602122002122001

LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

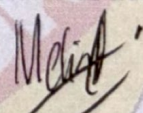

Judul : Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21
Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Atas Gaji
Pegawai Tetap Pada CV Bumi Temposok

Nama : Muhammad Al-fareza

NIM : 2200312310080

Program Studi : Diploma III Perpajakan

TIM PENGUJI :

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Melinda Wijaya, S.Ak, MA	
2.	Hamdani, SE., M.Si, Ak, CA	

ABSTRAK

PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) ATAS GAJI PEGAWAI TETAP PADA CV BUMI TEMPOSOK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Pasal 21 menggunakan metode Tarif Efektif Rata-rata (TER) atas gaji pegawai tetap pada CV Bumi Temposok. Metode TER diperkenalkan Direktorat Jenderal Pajak untuk menyederhanakan proses perhitungan PPh 21 serta meningkatkan efisiensi administrasi perpajakan. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui observasi dan wawancara, serta data sekunder dari dokumen perusahaan dan literatur terkait. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan metode TER pada CV Bumi Temposok telah sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku, di mana perhitungan pajak dilakukan berdasarkan kategori PTKP dan tarif efektif bulanan yang telah ditetapkan. Ditemukan pula bahwa beberapa pegawai memiliki status pajak nihil karena penghasilan brutonya berada di bawah batas kena pajak setelah memperhitungkan pengurang yang sah. Penerapan TER terbukti membantu perusahaan dalam menghemat waktu perhitungan, mengurangi potensi kesalahan, dan memastikan kepatuhan perpajakan.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan, PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-rata, CV Bumi Temposok, Pegawai Tetap.

ABSTRACT

CALCULATION OF INCOME TAX (PPh) ARTICLE 21 USING AVERAGE EFFECTIVE RATE (TER) ON THE SALARY OF PERMANENT EMPLOYEES AT CV BUMI TEMPOSOK

This study aims to analyze the application of Income Tax Article 21 (PPh 21) calculation using the Average Effective Rate (TER) method on the salaries of permanent employees at CV Bumi Temposok. The TER method was introduced by the Directorate General of Taxes to simplify the PPh 21 calculation process and improve tax administration efficiency. This research employs a descriptive quantitative approach, utilizing primary data obtained through observation and interviews, as well as secondary data from company documents and relevant literature. The results indicate that the application of the TER method at CV Bumi Temposok complies with the prevailing tax regulations, with tax calculations performed based on PTKP categories and established monthly effective rates. It was also found that several employees have zero tax status due to their gross income falling below the taxable threshold after accounting for allowable deductions. The implementation of TER has proven beneficial in saving calculation time, reducing potential errors, and ensuring tax compliance.

Keywords: Income Tax, Article 21 PPh, Average Effective Rate, CV Bumi Temposok, Permanent Employee.

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 **“Perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas Gaji Pegawai Tetap pada CV Bumi Temposok”** 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 **Prof. Dr. Drs. Syaiful Hifni, Ak., M.Si., CA.**, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan berharga selama proses belajar selama masa perkuliahan.
2. Bapak **Hamdani, S.E., M.Si., Ak., CA.**, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
3. Pimpinan dan seluruh staf **CV Bumi Temposok** yang telah memberikan kesempatan, data, dan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.
4. Ayahanda tercinta Syarifuddin, terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan dan semangat serta selalu mengajarkan kebaikan dalam hidup penulis

sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Sehat selalu dan panjang umur karena ayah harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian penulis.

5. Ibunda tercinta Nurdiana yang selalu menjadi semangat penulis dan menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi yang luar biasa. Terimakasih untuk doa-doa yang selalu diberikan untuk penulis, berkat doa serta dukungannya sehingga penulis bisa berada dititik ini. Sehat selalu dan panjang umur karena ibu harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis.
6. Kepada seseorang yang tak kalah pentingnya, Jumaisah. Terimakasih telah mendengarkan keluh kesah penulis, berkontribusi dalam penulisan Tugas Akhir ini, memberikan dukungan, semangat, tenaga. Terimakasih telah menjadi bagian dalam perjalanan penyusunan Tugas Akhir ini hingga selesai.
7. Kepada diri saya sendiri Muhammad Al-fareza, terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih 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 terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, Reza. Adapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

8. Teman-teman seperjuangan Memey, Melda, Yamin, Zidan, Badali, Rizki, Bintang, Ari, Kevin dan seluruh teman-teman kelas C 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 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, 19 Juli 2025

Muhammad Al-Fareza

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan 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	4
1.5.3 Jenis Data.....	4
1.5.4 Sumber Data	5
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	5
1.5.6 Teknik Analisa Data	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Gambaran Pajak Secara Umum	8
2.1.1 Pengertian Pajak	8
2.1.2 Pengertian Pajak Menurut Para Ahli	8
2.1.3 Fungsi Pajak	10

2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak	10
2.1.5 Sanksi Perpajakan.....	12
2.2 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	13
2.2.1 Pengertian Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	13
2.2.2 Penghasilan Kena Pajak	13
2.2.3 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	14
2.2.4 Dasar Hukum Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	14
2.2.5 Subjek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	14
2.2.6 Objek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.....	15
2.2.7 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21 Pasal 17 Ayat (1).....	16
2.3 Skema Tarif Efektif Rata-Rata PPh 21 (TER)	17
2.3.1 Skema Perubahan (PPh) Pasal 21 Terhadap Pegawai Tetap	17
2.3.2 Tarif Pemotongan (PPh) Pasal 21 (TER)	18
2.4 Penambah dan Pengurang Penghasilan Bruto.....	26
2.5 Surat Pemberitahuan (SPT).....	27
BAB III Gambaran Umum.....	28
3.1 Gambaran Umum CV Bumi Temposok.....	28
3.2 Visi dan Misi CV Bumi Temposok	29
3.3 Struktur CV Bumi Temposok.....	30
3.4 Tugas dan Tanggung Jawab CV Bumi Temposok.....	31
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	40
4.1 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Pegawai Tetap	40
4.2 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Pegawai Tetap Nihil	42
BAB V PENUTUP.....	48
5.1 Kesimpulan.....	48
5.2 Saran-Saran.....	48

DAFTAR PUSTAKA	49
LAMPIRAN.....	51

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	16
Tabel 2.2 Skema Perubahan (PPh) Pasal 21 Terhadap Pegawai Tetap	17
Tabel 2.3 Tarif Efektif Bulanan Sesuai PTKP.....	18
Tabel 2.4 Tarif Kategori TER A	19
Tabel 2.5 Tarif Kategori TER B	21
Tabel 2.6 Tarif Kategori TER C	24
Tabel 2.7 Tarif Efektif Harian.....	26
Tabel 4.1 Perhitungan PPh Pasal 21 Tarif Pasal 17 atas Pegawai Tetap Masa Pajak Januari-Desember 2023.....	41
Tabel 4.2 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Pegawai Tetap	42
Tabel 4.3 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Yudistira Masa Pajak Januari-November 2024	42
Tabel 4.4 Perhitungan PPh 21 Yudistira Masa Pajak Desember (Tarif Pasal 17).....	43
Tabel 4.5 Perhitungan PPh Pasal 21 Ter atas Penghasilan Arsyad Masa Pajak Januari-November 2024	44
Tabel 4.6 Perhitungan PPh 21 Arsyad Masa Pajak Desember (Tarif Pasal 17).....	44
Tabel 4.7 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Jumaisah Masa Pajak Januari-November 2024	45
Tabel 4.8 Perhitungan PPh 21 Jumaisah Masa Pajak Desember (Tarif Pasal 17).....	45
Tabel 4.9 Perhitungan PPh Pasal 21 TER atas Penghasilan Siti Hadijah Masa Pajak Januari-November 2024	46

Tabel 4.10 Perhitungan PPh 21 Siti Hadijah Masa Pajak Desember

(Tarif Pasal 17)..... 46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur CV Bumi Temposok	30
Gambar 5.1 Dokumentasi Pengambilan Data	53
Gambar 5.2 Dokumentasi Pengambilan Data	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	51
Lampiran 2. Surat Balasan Penelitian	52
Lampiran 3. Dokumentasi Pengambilan Gambar	53