

SKRIPSI
ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PPH PASAL 21
MENGGUNAKAN METODE NET, GROSS, DAN GROSS UP
DENGAN SKEMA TER SESUAI PMK NO. 168 TAHUN 2023
ATAS GAJI KARYAWAN TETAP PT PP

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



OLEH:

ADELIA NISRINA

NIM. 2210313220054

PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026

SKRIPSI
ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PPH PASAL 21
MENGGUNAKAN METODE NET, GROSS, DAN GROSS UP
DENGAN SKEMA TER SESUAI PMK NO. 168 TAHUN 2023
ATAS GAJI KARYAWAN TETAP PT PP

ADELIA NISRINA
NIM. 2210313220054

Skripsi
Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi

PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026

LEMBAR LEGALITAS

ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PPH PASAL 21 MENGUNAKAN METODE NET, GROSS, DAN GROSS UP DENGAN SKEMA TER SESUAI PMK NO. 168 TAHUN 2023 ATAS GAJI KARYAWAN TETAP PT PP

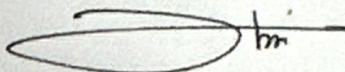
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

ADELIA NISRINA

NIM. 2210313220054

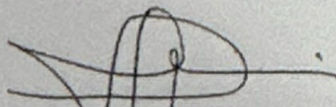
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 09/07/2026 dan
Dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



Norlena, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 19670429 199502 2 001

Dosen Penguji I



Dra. Hj. Sustinah Limarjani, SH, MM,
Ak, CA
NIP. 19650904 199203 2 002

Dosen Penguji II



Melinda Wijaya, S Ak, MA
NIP. 19960114 202203 2 013

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Astuti, M Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

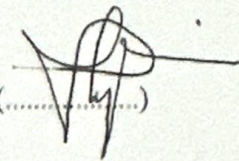
Nama : Adelia Nisrina
NIM : 2210313220054
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode Net, Gross, dan Gross Up dengan Skema TER` Sesuai PMK No. 168 Tahun 2023 atas Gaji Karyawan Tetap PT PP
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian Dilakukan : Kamis, 09 Juli 2026

Tim Penguji

Pembimbing : Norlena, SE, MSA, Ak, CA



Penguji I : Dra. Hj. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA (.....)



Penguji II : Melinda Wijaya, S.Ak, MA



BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Adelia Nisrina
NIM : 2210313220054
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode Net, Gross, dan Gross Up dengan Skema TER Sesuai PMK No. 168 Tahun 2023 atas Gaji Karyawan Tetap PT PP
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 9 Juli 2026
Waktu, Tempat : 11.00 - 13.00 WITA & Ruang Ujian 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.
Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Norlena, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 19670429 199502 2 001

Banjarmasin, 13 Juli 2026
Mahasiswa



Adelia Nisrina
NIM. 2210313220054

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Arian, SE, M Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut .

Banjarmasin, 13 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



ADELIA NISRINA

NIM. 2210313220054

KATA PENGANTAR

Tidak ada kata yang lebih tepat untuk mengawali tulisan ini selain rasa syukur yang sedalam-dalamnya kepada Allah SWT, karena telah memberikan segala kemudahan serta proses yang membuat penulis menjadi versi terbaik hingga saat ini. Pada akhirnya, skripsi dengan judul **“Analisis Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode Net, Gross, dan Gross Up dengan Skema TER Sesuai PMK No. 168 Tahun 2023 atas Gaji Karyawan Tetap PT PP”** ini akhirnya dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai bagian dari persyaratan untuk meraih gelar sarjana akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi membuat skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Selama proses penulisan skripsi ini, tentu tidak terlepas dari peran berbagai pihak yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, bimbingan, dan arahan kepada penulis. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, S.E., M.Si., Ak, CA., CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Saprudin, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis. terima kasih banyak penulis ucapkan karena sudah menjadi DPA yang sangat baik.
5. Ibu Norlena, S.E., M.SA., Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dan tulus dalam membimbing penulis selama proses penyelesaian skripsi ini. Selain itu, terimakasih pula atas dukungan serta masukan dibalik semua masalah yang penulis hadapi dalam dalam prosesnya. Semoga ibu selalu diberikan kesehatan, rezeki yang melimpah, serta keberkahan di setiap langkah Ibu.
6. Ibu Dra. Hj. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA dan Ibu Melinda Wijaya S.Ak., M.A. selaku Dosen Penguji I dan Dosen Penguji II yang telah memberikan evaluasi dan saran dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat, khususnya kepada Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh Staf Kepegawaian yang telah memberikan bekal ilmu, bimbingan, pelayanan, serta dukungan administratif dari awal masa perkuliahan hingga penulis dapat menyelesaikan studi. Semoga apa yang telah diberikan kembali menjadi amal jariyah yang berlipat ganda.
8. Cinta pertama penulis, Ayahanda Supian Noor dan pintu surga penulis, Ibunda Rusmawarni. Terima kasih atas do'a, dukungan, dan segala keringat yang jatuh hanya untuk dapat memberikan yang terbaik bagi penulis. Semoga semua yang telah kalian berikan akan berbalas surga yang sangat indah.

9. Putri Pebrika Aulia dan Noor Adi Rahmatia sebagai sahabat penulis dari hari pertama perkuliahan hingga masa akhir studi. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini, serta selalu kebersamai dalam setiap dinamika dan sepak terjang selama kuliah. Semoga impian kita dapat terwujud dan menjadi kebahagiaan yang berkepanjangan. Terima kasih pula kepada teman-teman perkuliahan serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memperluas sudut pandang penulis dan memberikan dukungan. Semoga Allah SWT. senantiasa memberikan yang terbaik untuk kita semua.
10. Organisasi Pemuda Bakti Banua yang telah memberikan penulis pengalaman dan wadah untuk berkembang serta melihat bagaimana dunia dengan segala keberagaman dan ketimpangan yang Terjadi pada setiap daerah. Terimakasih karena pengalaman yang kalian berikan membuat penulis sadar bahwa setiap manusia yang terlahir di dunia adalah sebagai pribadi yang menjadi manfaat bagi orang lain.
11. *Partner* dengan NIM. 2310118210043. Terima kasih atas semua waktu yang diberikan untuk menemani serta mendengarkan semua keluhan hingga tangis penulis selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih telah memberikan penulis do'a, dukungan, dan semua yang telah *partner* berikan kepada penulis.
12. Kepada Diri Penulis Sendiri. Terimakasih karena telah menjadi kuat dan tetap percaya bahwa setiap pribadi memiliki cerita dan prosesnya masing-masing. Narasi yang penulis sebutkan disini merupakan sebagian kecil dari

segala bentuk syukur penulis. Semoga yang telah diikhtiarkan akan dibalas Allah SWT dengan yang sangat baik menurut-Nya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun. Harapannya, penelitian ini akan memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya.

Banjarmasin, 13 Juli 2026

Penulis

Adelia Nisrina

NIM. 2210313220054

ABSTRACT

Adelia Nisrina (2026). *Comparative Analysis of Article 21 Income Tax Calculation Using Net, Gross, and Gross Up Methods with TER Scheme According to PMK No. 168 of 2023 on Permanent Employees Salary at PT PP.*

Advisor: Norlena, SE., MSA., Ak., CA

This study was conducted to analyze the differences in the calculation of Article 21 Income Tax using the net, gross, and gross-up methods for PT PP employees based on the Minister of Finance Regulation (PMK) No. 168 of 2023. This study also compares the tax burden borne by the company with the employees Take Home Pay (THP) and aims to determine the most efficient tax calculation method to minimize PT PP's corporate tax a burden.

This study is descriptive quantitative. The unit of analysis in this study is the permanent employees of PT PP, located in Barito Kuala Regency, South Kalimantan. The data used are secondary data sourced from the salary documents of PT PP permanent employees of the year 2025. Sampling was conducted using the purposive sampling technique, selecting 3 (three) permanent employees subject to the Article 21 Income Tax deduction.

The result of the study indicate that the most efficient Article 21 Income Tax calculation method for PT PP is the gross method. Because PT PP is a real estate company subject to Final Income Tax, its salary expense and tax allowances are non-deductible, meaning the use of the gross-up method doesn't provide any fiscal benefits. By applying the gross method, the tax burden obligation becomes the sole responsibility of the employees. Consequently, the company no longer needs to set aside additional cash outside of the salary component.

Keywords: Article 21 Income Tax, Net Method, Gross Method, Gross Up Method, Average Effective Rate (AER), Final Income Tax.

ABSTRAKSI

Adelia Nisrina (2026). Analisis Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode *Net*, *Gross*, dan *Gross Up* dengan Skema TER Sesuai PMK No. 168 Tahun 2023 atas Gaji Karyawan Tetap PT PP.

Pembimbing: **Norlena, SE., MSA., Ak., CA**

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis perbedaan perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 menggunakan metode *net*, *gross*, dan *gross up* pada karyawan PT PP berdasarkan regulasi PMK No. 168 Tahun 2023. Penelitian ini juga membandingkan besaran beban pajak yang ditanggung perusahaan dan *Take Home Pay* (THP) yang diterima karyawan, serta bertujuan untuk menentukan metode perhitungan pajak yang paling efisien dalam meminimalisir beban pajak PT PP.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif. Unit analisis dalam penelitian ini adalah karyawan tetap PT PP yang berlokasi di Kabupaten Barito Kuala, Kalimantan Selatan. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari dokumen gaji karyawan tetap PT PP tahun 2025. Pengambilan sampel dilakukan melalui teknik *purposive sampling*, di mana terpilih 3 (tiga) karyawan tetap yang dikenakan pemotongan PPh Pasal 21.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa metode perhitungan PPh Pasal 21 yang paling efisien bagi PT PP adalah metode *gross*, karena PT PP merupakan perusahaan *real estate* yang berstatus subjek PPh Final, maka biaya gaji dan tunjangan pajaknya bersifat *non-deductible* sehingga penggunaan metode *gross up* tidak memberikan manfaat fiskal. Dengan menggunakan metode *gross*, kewajiban beban pajak menjadi tanggung jawab karyawan sepenuhnya, sehingga perusahaan tidak perlu lagi menyisihkan kas tambahan di luar komponen gaji.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Metode *Net*, Metode *Gross*, Metode *Gross Up*, Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Pajak Penghasilan Final.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR LEGALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	x
ABSTRAKSI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Kontingensi (<i>Contingency Theory</i>)	10
2.1.2 <i>Tax Planning</i>	12
2.1.3 Pengertian Pajak.....	13
2.1.4 Pajak Penghasilan.....	15
2.1.5 Pajak Penghasilan Pasal 21	18
2.1.6 Metode perhitungan PPh Pasal 21.....	19
2.1.7 Tarif Efektif Rata-Rata (TER)	23
2.1.8 Peraturan Pemerintah No. 58 Tahun 2023	24
2.1.9 Peraturan Menteri Keuangan No. 168 Tahun 2023	26
2.1.10 <i>Take Home Pay</i> (THP).....	27
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	27
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....	32
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	32

BAB IV METODE PENELITIAN	34
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	34
4.2 Jenis Penelitian.....	34
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	34
4.4 Unit Analisis	34
4.5 Populasi dan Sampel	35
4.5.1 Populasi.....	35
4.5.2 Sampel.....	35
4.6 Teknik Pengumpulan Data.....	35
4.7 Teknik Analisis Data.....	36
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	37
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	37
5.2 Hasil dan Analisis	38
5.2.1 PPh Pasal 21 Menggunakan Metode <i>Net</i> , <i>Gross</i> , dan <i>Gross Up</i> ..	38
5.2.2 <i>Take Home Pay</i> Karyawan.....	52
5.2.3 Analisis Perbandingan Metode <i>Net</i> , <i>Gross</i> , dan <i>Gross Up</i>	61
5.3 Implikasi Hasil Penelitian	68
5.3.1 Implikasi Teoretis.....	68
5.3.2 Implikasi Praktis	68
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	69
BAB VI PENUTUP	71
6.1 Kesimpulan	71
6.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	17
Tabel 2. 2 Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi	17
Tabel 2. 3 Rumus Tunjangan Metode Gross Up	22
Tabel 2. 4 Perbandingan Metode Net, Gross, dan Gross Up	22
Tabel 2. 5 TER Kategori A	24
Tabel 2. 6 TER Kategori B	24
Tabel 2. 7 TER Kategori C	25
Tabel 2. 8 Hasil Penelitian Sebelumnya	28
Tabel 5. 1 Daftar Gaji Karyawan Tetap <i>yang Dikenakan PPh Pasal 21</i>	38
Tabel 5. 2 Metode Net Karyawan Aliko (TK/0)	39
Tabel 5. 3 Metode Net Karyawan Bima (K/0)	41
Tabel 5. 4 Metode Net Karyawan Alfi (K/2)	42
Tabel 5. 5 Daftar Beban Gaji dan PPh Pasal 21 Metode Net	44
Tabel 5. 6 Daftar Beban Gaji dan PPh Pasal 21 Metode Gross	45
Tabel 5. 7 Metode Gross Up Karyawan Aliko (TK/0)	46
Tabel 5. 8 Metode Gross Up Karyawan Bima (K/0)	47
Tabel 5. 9 Metode Gross Up Karyawan Alfi (K/2)	49
Tabel 5. 10 Daftar Beban Gaji dan PPh Pasal 21 Metode Gross Up	51
Tabel 5. 11 Take Home Pay Aliko Metode Net	52
Tabel 5. 12 Take Home Pay Aliko Metode Gross	53
Tabel 5. 13 Take Home Pay Aliko Metode Gross Up	54
Tabel 5. 14 Take Home Pay Aliko Metode Net, Gross, dan Gross Up	54
Tabel 5. 15 Take Home Pay Bima Metode Net	56
Tabel 5. 16 Take Home Pay Bima Metode Gross	56
Tabel 5. 17 Take Home Pay Bima Metode Gross Up	57
Tabel 5. 18 ke Home Pay Bima Metode Net, Gross, dan Gross Up	58
Tabel 5. 19 Take Home Pay Alfi Metode Net	59
Tabel 5. 20 Take Home Pay Alfi Metode Gross	59
Tabel 5. 21 Take Home Pay Alfi Metode Gross Up	60
Tabel 5. 22 ke Home Pay Alfi Metode Net, Gross, dan Gross Up	61
Tabel 5. 23 PPh Pasal 21 Metode Net Karyawan Tetap PT PP	62
Tabel 5. 24 Beban Gaji Metode Net Karyawan Tetap PT PP	62
Tabel 5. 25 PPh Pasal 21 Metode Gross Karyawan Tetap PT PP	63
Tabel 5. 26 Beban Gaji Metode Gross Karyawan Tetap PT PP	63
Tabel 5. 27 PPh Pasal 21 Metode Gross Up Karyawan Tetap PT PP	64
Tabel 5. 28 Beban Gaji Metode Gross Up Karyawan Tetap PT PP	65
Tabel 5. 29 Perbandingan Keuntungan Metode Net, Gross, dan Gross Up Bagi Perusahaan dan Karyawan	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Bagan Kerangka Berfikir Penelitian	33
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Gaji Seluruh Karyawan Tetap PT PP Tahun 2025	78
Lampiran 2 Data Pembayaran PPh Pasal 21 Karyawan Tetap PT PP Tahun 2025	78