

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PENERAPAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 MENGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) PADA PEGAWAI NEGERI SIPIL (PNS) DINAS PENDIDIKAN KOTA BANJARBARU



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

Oleh:

RAHMAH NOOR HIDAYAH

NIM: 2300312120002

PROGRAM STUDI PERPAJAKAN

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

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

DISETUJUI DAN DITERIMA

UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Penerapan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21
Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Pada Pegawai
Negeri Sipil (PNS) Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru

Nama : Rahmah Noor Hidayah

NIM : 2300312120002

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 06 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA

NIP.19780502 201012 1 002

Koordinator Program Studi

Diploma III Perpajakan



Dr. Rini Rahmawati, SE, M.M

NIP. 19760212 200212 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIAJUKAN PADA UJIAN

LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Penerapan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21
Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Pada Pegawai
Negeri Sipil (PNS) Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru

Nama : Rahmah Noor Hidayah

NIM : 2300312120002

Program Studi : Diploma III Perpajakan

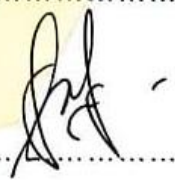
TIM PENGUJI:

NO	NAMA	TANDA TANGAN
----	------	--------------

1. Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA



2. Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M. Sc, Ak, CA



KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Subhanahu wa ta'ala yang Mahasuci lagi Mahatinggi, karena hanya dengan rahmat, taufik dan Hidayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan baik. Dan shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW, sehingga kita senantiasa menjadi umatnya yang selalu menjalankan tugas dan amanah.

Penulisan laporan tugas akhir yang berjudul “Analisis Penerapan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Pada Pegawai Negeri Sipil (PNS) Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru” ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya Pajak pada Program Diploma III Perpajakan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Banjarmasin.

Peneliti menyadari bahwa proses penyusunan tugas akhir ini bukanlah hal yang mudah. Namun atas bantuan, bimbingan, arahan, serta dukungan secara moral dari berbagai pihak, sehingga laporan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Dengan segala kerendahan hati, untuk semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan tugas akhir ini, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Ibu Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

3. Bapak Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat membangun, selama proses penyusunan laporan tugas akhir ini.
4. Ibu Dra. Hj. Isnawati, MM, Ak, CA., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran, masukan, serta evaluasi yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam menyusun laporan tugas akhir ini.
5. Bapak Akhmad Supriyanto, S.E. M.M., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah mendampingi dan memberikan nasihat kepada peneliti, sejak awal masa perkuliahan.
6. Kepala dan seluruh pegawai Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru, yang telah memberikan izin dan kepercayaan kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian. Terima kasih atas keterbukaan, keramahan, dan dukungan yang diberikan kepada peneliti selama melakukan penelitian.
7. Bendahara Gaji Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru, kepada Ibu Istiqomah yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya untuk membimbing, membagikan ilmu, memberikan arahan, serta mempermudah setiap proses perolehan data selama penelitian. Terima kasih atas kesabaran dan kebaikan yang ibu berikan dari awal hingga akhir penelitian ini.
8. Bapak Syahrizal Hudari dan Ibu Hartati, peneliti ucapkan terima kasih yang tak terbilang, penghargaan serta rasa hormat tertinggi, karena telah menjadi kedua orang tua yang luar biasa. Atas setiap peluh, kerja keras, kasih sayang, pengorbanan, materi, dan pendidikan yang telah diusahakan bagi

peneliti. Restu kalian yang tak pernah putus, mengiringi setiap langkah peneliti untuk selalu dimudahkan menempuh pendidikan.

9. Secara istimewa, peneliti dedikasikan bagian ini untuk Ibu Hartati, sosok Mama yang menjadi sumber kekuatan bagi peneliti. Selama proses melelahkan penyusunan tugas akhir ini, mama telah memberikan segalanya untuk peneliti. Atas keteduhan hatinya, memberikan kasih sayang, perhatian dan doa-doa yang tidak pernah putus. peneliti ucapkan terima kasih, mama, karena sudah menjadi tempat pulang yang paling nyaman dan aman.
10. Kedua kakak peneliti, yaitu Muhammad Rahmadhani dan Alfi Norhadi Rahman, yang senantiasa memperlakukan adik perempuannya ini dengan ketulusan dan kehangatan. Terima kasih atas segala bentuk pengorbanan dan rasa aman yang diberikan selama ini, keberhasilan ini juga milik kalian.
11. Keluarga besar peneliti, terima kasih atas segala bentuk dukungan, doa, dan pengertian yang diberikan kepada peneliti, sehingga peneliti mampu melangkah sejauh ini.
12. Teman-teman perkuliahan, yang telah mewarnai hari-hari peneliti selama masa studi. Terima kasih atas tawa, diskusi, kerja kelompok yang akan dirindukan. Kebersamaan dari semester awal hingga akhir adalah suatu hal yang akan selalu peneliti ingat.
13. Sahabat-sahabat tercinta, yang senantiasa ada di setiap proses yang peneliti jalani. peneliti ucapkan terima kasih atas perhatian yang begitu tulus, kehadiran kalian yang selalu menghibur di masa penat, serta ruang aman untuk saling bertukar cerita tanpa penghakiman. Terima kasih telah menjadi

telinga yang sabar mendengarkan keluh kesah tugas akhir ini dan tidak pernah membiarkan peneliti merasa berjuang sendirian.

14. Terakhir, untuk peneliti sendiri, Rahmah Noor Hidayah. Terima kasih karena telah bertahan hingga berhasil. Memiliki pilihan, tetapi tidak memilih untuk menyerah. Dapat membuktikan bahwa diri mu kuat, kamu hebat, dan kamu mampu menyelesaikan tanggung jawab yang telah kamu mulai dengan baik. Jangan pernah melupakan orang-orang dibalik keberhasilan mu, selamat, atas perjuangan dan kerja keras mu.

Dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, peneliti menyadari sepenuhnya masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan agar menjadi bahan perbaikan dan penyempurnaan di kemudian hari. Akhir kata, peneliti berharap penelitian ini dapat menjadi kebermanfaatan dan memberikan wawasan baru bagi pembaca, khususnya Studi Diploma III Perpajakan dan semua pihak yang membutuhkan.

Banjarmasin, 06 Juli 2026


Rahmah Noor Hidayah
NIM. 2300312120002

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
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.....	10
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	10
1.5.6 Teknik Analisa Data	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Dasar-Dasar Perpajakan	12
2.1.1 Definisi Pajak	12
2.1.2 Definisi Pajak Menurut Para Ahli	12
2.1.3 Fungsi Pajak.....	13

2.1.4 Jenis-Jenis Pajak	14
2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak	16
2.1.6 Tarif Pajak	17
2.1.7 Hukum Pajak.....	17
2.2 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	18
2.2.1 Pengertian Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	18
2.2.2 Pemotong Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	19
2.2.3 Dasar Hukum Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	20
2.2.4 Wajib Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.....	21
2.2.5 Objek Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	23
2.2.6 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	24
2.2.7 Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Metode Tarif Progresif ...	27
2.3 Skema Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	29
2.3.2 Tarif Pemotongan (PPh) Pasal 21 Menggunakan (TER)	31
2.3.3 Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Skema TER	34
2.3.4 Penyetoran dan Pelaporan PPh Pasal 21	35
2.4 Penelitian Terdahulu.....	36
BAB III GAMBARAN UMUM	38
3.1 Profil Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru.....	38
3.2 Struktur Organisasi.....	40
3.3 Program dan Kegiatan di Kantor Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru.....	40
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	42
4.1 Prosedur Perhitungan Pajak Penghasilan Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	42
4.2 Sistem Perhitungan PPh 21 pada Penghasilan ASN Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	45

4.3 Komponen Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap Pada Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	46
4.4 Data Penghasilan Pegawai pada Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	50
4.5 Perhitungan dan Perbandingan PPh Pasal 21 pada Pegawai Tetap (ASN) Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	51
BAB V KESIMPULAN	59
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Mekanisme Perhitungan PPh Pasal 21 Sebelum dan Sesudah Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata	6
Tabel 2.1 Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi Berdasarkan UU HPP No.7 Tahun 2021	25
Tabel 2. 2 Besaran Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	26
Tabel 2. 3 Kategori Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Berdasarkan Status PTKP	30
Tabel 2. 4 Tarif Kategori TER A	31
Tabel 2. 5 Tarif Kategori TER B	32
Tabel 2. 6 Tarif Kategori TER C	33
Tabel 4. 1 Tunjangan Struktural Tingkat Eselon.....	48
Tabel 4. 2 Tunjangan Umum Bagi Pegawai Negeri Sipil	48
Tabel 4. 3 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru...	51
Tabel 4. 4 Status Pegawai Tetap (ASN) Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	52
Tabel 4. 5 Perhitungan PPh 21 Terutang atas Tuan A	53
Tabel 4. 6 Perhitungan PPh 21 Terutang atas Tuan B	53
Tabel 4. 7 Perhitungan PPh 21 Terutang atas Tuan C	54
Tabel 4. 8 Perhitungan PPh 21 Terutang atas Tuan D	54
Tabel 4. 9 Perhitungan PPh 21 Terutang atas Tuan E	56
Tabel 4. 10 Perbandingan Hasil Perhitungan PPh 21 Pegawai Tetap (ASN) Masa Januari Tahun 2026 pada Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru dengan UU 7/2021 dan PMK 168/2023	57
Tabel 4. 11 Hasil Pemotongan PPh Pasal 21 Disetahunkan Berdasarkan Perhitungan peneliti.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kantor Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	38
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi Dinas Pendidikan Kota Banjarbaru	40
Gambar 4. 1 Aplikasi Simgaji (Sistem Informasi Manajemen Gaji).....	43
Gambar 4. 2 Core Tax Administration System	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Izin Penelitian	64
Lampiran 2: Surat Balasan Izin Penelitian.....	65
Lampiran 3: Data Daftar Gaji Bulan Januari 2026 PNS DisDik Banjarbaru.....	66
Lampiran 4: Dokumentasi Penelitian.....	81