

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PPH PASAL 21 ATAS GAJI ASN PADA DINAS PENDIDIKAN KOTA BANJARMASIN SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)



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

Oleh :

Zahra Zulfa Hani

Nim : 2300312220044

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 Perbandingan Perhitungan Pph Pasal 21 atas Gaji ASN
pada Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin Sebelum dan Sesudah
Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)

Nama : Zahra Zulfa Hani

NIM : 2300312220044

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 15 Juli 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Saipudin, Drs., M.Si, AK. CA

NIP. 19650713199503 1 001

Koordinator Program Studi



Dr. Rini Rahmawati, SE., MM

NIP. 19760212200212 2 001

LEMBAR PENGESAHAN
TELAH DIAJUKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul : Analisis Perbandingan Perhitungan Pph Pasal 21 atas Gaji ASN pada Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin Sebelum dan Sesudah Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)

Nama : Zahra Zulfa Hani

NIM : 2300312220044

Program Studi : Diploma III Perpajakan

NO	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Hamdani, SE, M.Si, Ak, CA.	
2.	Dr. Saipudin, Drs., M.Si, AK. CA.	

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dampak pemotongan pajak terhadap terhadap ASN serta hasil perhitungan dan mekanisme perbandingan Pajak Penghasil Pasal 21 pada Dinas Kota Banjarmasin sebelum dan sesudah Tarif Efektif Rata-Rata (TER). Metode dari penelitian ini menggunakan deskriptif kuantitatif dengan cara memperoleh data melalui wawancara dan observasi serta permintaan data laporan gaji dan bukti pemotongan pajak delapan pegawai pada bulan Februari 2026. Data perbandingan dihitung menggunakan dua metode, metode pertama yaitu metode progresif yang berdasar Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor PER-12/PJ/2016. Sedangkan metode kedua menggunakan skema TER berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 tahun 2023. Penelitian ini berhasil menunjukkan perbedaan selisih sebesar Rp248.449 atau 24,15%. Tujuh dari delapan pegawai mengalami penurunan potongan yang bervariasi dengan selisih 9,51% hingga 44,45%, dengan sumber dari perbedaan perhitungan. Pada metode lama menggunakan penghasilan netto dengan PTKP sebagai pengurangnya, sedangkan metode TER menggunakan penghasilan bruto sedangkan PTKP hanya sebagai penentu kategori. Selisih pemotongan tersebut masih bersifat temporal atau sementara karena pada masa pajak Desember akan dikoreksi melalui rekonsiliasi sehingga total wajib pajak tahunan pada ASN masih memiliki jumlah atau bobot yang sama pada kedua metode tersebut. Metode TER terbukti berhasil mengurangi risiko kesalahan hitung, dan memudahkan administrasi perpajakan serta membantu meningkatkan *take home pay* bulanan ASN.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata, ASN, rekonsiliasi pajak, *take home pay*

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan kuasaNya lah saya bisa menyelesaikan Tugas Akhir yang disusun guna menyelesaikan pendidikan penulis pada Program Studi D3 Perpajakan, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis (FEB), Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Tujuan dibuatnya laporan ini untuk menganalisis perbandingan perhitungan PPh Pasal 21 atas gaji asn pada Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin sebelum dan sesudah penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER).

Dalam penulisan tugas akhir ini penulis sangat amat banyak menerima bantuan, masukan, pembelajaran dan juga pengalaman yang sangat berharga dari berbagai pihak. Oleh karna itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak pihak yang sangat membantu dalam penelitian ataupun saat ditulisnya tugas akhir ini, Khususnya penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr Ahmad Alim Bachri, SE, M. Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Saipudin, Drs., M.Si, AK. CA. selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, arahan dan masukan dalam penyusunan laporan tugas akhir ini hingga dapat menyelesaikannya dengan sangat baik.
4. Ibu Dr.Rini Rahmawati,SE.,MM selaku Koordinator Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Seluruh Bapak/Ibu dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik dan memberikan ilmu serta

pengalaman yang sangat berharga dan bermanfaat bagi penulis selama dibangku perkuliahan.

6. Bapak Ryan Utama, S.STP, M.Si selaku Kepala Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin yang telah memberikan izin dan kesempatan dan dukungan penulis untuk melakukan penelitian di Instansi yang Bapak pimpin.
7. Bapak Ridha Riswandie, S.Pd. selaku Kepala Sub Bagian Umum dan Kepegawaian, dan Ibu Indria Andriany, Ibu Eka Pratiwi Pujilestari, kaka Fatmaendah, kaka kikiy, serta seluruh pegawai bidang aset yang sudah banyak membimbing dan mendukung administrasi penulis selama melakukan penelitian.
8. Ibu Hj. Soraya, SE., MA selaku Kepala Sub Bagian Keuangan dan Bapak Sahruji, S.Pd selaku Sub Bagian Keuangan, memberikan bimbingan dan data penelitian untuk penulisan tugas akhir sehingga penulis dapat menggunakannya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Kedua Orang Tua penulis, Bapak Ramadhanian Noor dan Ibu Risnawati terima kasih yang tak terhingga atas kasih, doa, serta dukungan moral dan materi yang tiada henti. Tidak lupa pula kepada adek penulis, Nur Nabila Sakira serta seluruh keluarga penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan, semangat, serta masukan yang tidak akan pernah penulis lupakan.
10. Muhammad A'shim yang selalu ada menemani penulis sejak berada di bangku SMA, yang saat ini sedang bersama – sama berjuang menyelesaikan studi diploma 3 terimakasih sebanyak banyaknya untuk hal hal yang tidak bisa penulis ungkapkan.

11. Sahabat Penulis sejak SMP, Nabella Salsabilla dan Darmayanti yang selalu memberikan penulis dukungan, afirmasi, semangat, dan semua hal-hal baik lainnya.
12. Sahabat sahabat penulis dibangku perkuliahan, Mukaramah, Aliya Malika Puteri, Merry Utami, Alda Nursyifa dan Dhika Zalika. Terimakasih sudah membersamai penulis, memberikan penulis dukungan untuk terus melanjutkan studi penulis.
13. Tak lupa pula kepada diri penulis sendiri, Zahra Zulfa Hani. Terima kasih sudah mau berjuang sampai titik ini.
14. Serta Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan dukungan dan semangat dalam menyusun Laporan Tugas Akhir.

Tentunya dalam penulisan tugas akhir ini masih banyak kesalahan dalam penyusunan, oleh karena itu dengan segala keterbatasan yang penulis miliki, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan dan kebermanfaatan tugas akhir ini dimasa yang akan datang.

Banjarmasin, 19 Juni 2026

Penulis,



Zahra Zulfa Hani

Nim : 2300312220044

DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	5
1.4.1 Kegunaan Teoritis	5
1.4.2 Kegunaan Praktis	5
1.5 Metode Penelitian.....	6
1.5.3 Jenis Data.....	6
1.5.4 Sumber Data	7
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data.....	8
1.5.6 Teknik Analisa Data.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Pengertian Pajak	11
2.2 Fungsi Pajak	12
2.3 Dasar Hukum Pajak.....	13
2.4 Pengelompokan Pajak	14
2.5 Sistem Pemungutan Pajak	15
2.6 Subjek Pajak dan Wajib Pajak	17
2.7 Tidak Termasuk Subjek Pajak Penghasilan.....	18
2.8 Objek Pajak	19
2.9 Tidak termasuk Objek Pajak.....	21

2.10 Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21	24
2.10.1 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	24
2.10.2 Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	26
2.11 Pemotong Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	27
2.12 Hak dan Kewajiban Pemotong	28
2.13 Waktu Pemotongan	30
2.14 Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	30
2.15 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	31
2.16 Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21	34
2.17 Pengaruh Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 terhadap Wajib Pajak (Take Home Pay dan Likuiditas)	42
2.18 Alasan Perubahan Skema Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Diubah	44
2.19 Perbandingan Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Menggunakan Aturan Sebelum Dan Sesudah Skema TER	45
BAB III GAMBARAN UMUM	47
3.1 Profil Instansi Pemerintah	47
3.2 Struktur Organisasi	49
3.3 Kegiatan Umum	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
4.1 Gambaran Umum Pelaksanaan Pemotongan PPh Pasal 21 di Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin	57
4.2 Data Penghasilan ASN Dinas Pendidikan Kota Banjarmasin Bulan Februari 2026	58
4.2.1 Komponen Gaji Induk	58
4.2.2 Tambahan Penghasilan Pegawai (TPP)	60
4.2.3 Total Penghasilan Bruto Bulanan	61
4.3 Perhitungan PPh Pasal 21 Sebelum Penerapan TER (Metode Per- 16/PJ/2016)	63
4.4 Perhitungan PPh Pasal 21 Sesudah Penerapan TER (Metode PP 58/2023 dan PMK 168/2023)	65

4.4.1 Perhitungan PPh Pasal 21 Per Pegawai — Metode Per-16/PJ/2016 dan Sesudah Penerapan TER (Metode PP 58/2023 dan PMK 168/2023)	66
4.4.2 Analisis Perbandingan dan Selisih Per Pegawai	75
4.4.3 Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Masa Pajak Terakhir (Desember) Skema TER	77
4.5 Analisis Dampak Penerapan TER terhadap Sistem Perpajakan ASN	79
4.5.1 Dampak terhadap Besaran Pemotongan Bulanan dan Take Home Pay	79
4.5.2 Dampak terhadap Kemudahan dan Efisiensi Administrasi Perpajakan	80
4.5.3 Dampak terhadap Kepatuhan Perpajakan	81
4.6 Ringkasan dan Sintesis Temuan Penelitian	82
BAB 5 PENUTUP	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Besaran PTKP	32
Tabel 2. 2 PTKP Laki-Laki atau Wanita Lajang	33
Tabel 2. 3 PTKP Laki-Laki Kawin.....	33
Tabel 2. 4 PTKP Penghasilan Suami dan Istri Digabung	34
Tabel 2. 5 Tarif Umum PPh Pasal 17 (1) huruf a UU PPh.....	34
Tabel 2. 6 Tarif Efektif Bulanan Kategori A	35
Tabel 2. 7 Tarif Efektif Bulanan Kategori B	38
Tabel 2. 8 Tarif Efektif Bulanan Kategori C	40
Tabel 4. 1 Komponen Gaji Induk.....	58
Tabel 4. 2 Tambahan Penghasilan Pegawai (TPP) Bulan Februari 2026.....	60
Tabel 4. 3 Total Penghasilan Bruto Bulanan ASN Februari 2026.....	62
Tabel 4. 4 Potongan IWP Aktual Pegawai Sampel Februari 2026.....	64
Tabel 4. 5 Perhitungan PPh Pasal 21 Abdurahman Fahmi.....	67
Tabel 4. 6 Perhitungan PPh Pasal 21 Abdul Sani.....	68
Tabel 4. 7 Perhitungan PPh Pasal 21 Syaifullah	69
Tabel 4. 8 Perhitungan PPh Pasal 21 Ahmad Hendriyani	70
Tabel 4. 9 Perhitungan PPh Pasal 21 Citra Ceria	71
Tabel 4. 10 Perhitungan PPh Pasal 21 Risma	72
Tabel 4. 11 Perhitungan PPh Pasal 21 Haida Mujahidah.....	73
Tabel 4. 12 Perhitungan PPh Pasal 21 M. Reza Pahlevi	74
Tabel 4. 13 Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Masa Pajak Terakhir (Desember)	78
Tabel 4. 14 Ringkasan Perbandingan Komprehensif Metode Per-16/PJ/2016 dan TER	82