

**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**ANALISIS PERHITUNGAN PPh PASAL 21 MENGGUNAKAN**  
**METODE TARIF EFEKTIF RATA - RATA (TER)**  
**BERDASARKAN DATA**  
**PENGHASILAN PADA ASN DI SMK Negeri 1 Kertak Hanyar**  
**KABUPATEN BANJAR**



Diajukan Sebagai Persyaratan Menyelesaikan  
Pendidikan Program studi Diploma III Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas  
Lambung Mangkurat

Oleh:  
RENIL OKTAVIA  
2300312220048

**PROGRAM STUDI DIPLOMA DIII PERPAJAKAN**  
**PROGRAM DIPLOMA III**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG**  
**MANGKURAT**

2026

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**DISETUJUI DAN DITERIMA**  
**UNTUK DIAJUKAN PADA UJIAN LAPORAN TUGAS AKHIR**

---

**Judul** : Analisis Perhitungan PPh Pasal 21  
Menggunakan Metode Tarif Efektif Rata-Rata  
(TER) Berdasarkan Data Penghasilan Pada  
ASN di SMK Negeri 1 Kertak Hanyar

**Nama** : Renil Oktavia

**NIM** : 2300312220048

**Program Studi** : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 29 Juni 2026

Dosen pembimbing



**Fahmi Roy Dalimunthe, S.E., M.M., Ak., CA.,**  
**NIP. 19700305 200501 1 003**

Koordinator Program Studi  
Diploma III Perpajakan



**Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M.**  
**NIP.19760212 200212 2 001**

**LEMBARAN PENGESAHAN**  
**TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN**  
**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**Pada Tanggal: 29 Juni 2026**

---

**Judul** : Analisis Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Berdasarkan Data Penghasilan Pada ASN di SMK Negeri 1 Kertak Hanyar  
**Nama** : Renil Oktavia  
**NIM** : 2300312220048  
**Program Studi** : Diploma III Perpajakan

| No | NAMA                                       | Tanda Tangan                                                                         |
|----|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Norlena, SE.,M.SA.,AK.,CA                  |   |
| 2. | Fahmi Roy Dalimunthe, S.E., M.M., Ak, CA., |  |

## ABSTRAK

This study aims to determine the implementation of Income Tax (PPh) Article 21 calculation using the Average Effective Rate (TER) method for State Civil Apparatus (ASN) at SMK Negeri 1 Kertak Hanyar. The implementation of the TER method is a new policy in the calculation of Income Tax Article 21 which aims to simplify the tax withholding process and provide convenience in tax administration in accordance with the provisions of PMK Number 168 of 2023.

The research method used in this study is a descriptive method with a quantitative approach. The data used in this study consists of primary data and supporting data in the form of ASN payroll data at SMK Negeri 1 Kertak Hanyar for the March 2026 period, which has been integrated with the regional government payroll system. The analysis was conducted by calculating Income Tax Article 21 withholding using the TER method based on monthly gross income, Non-Taxable Income (PTKP) status, and the applicable effective tax rate category.

The results of the study indicate that the implementation of the Average Effective Rate (TER) method for ASN at SMK Negeri 1 Kertak Hanyar has been carried out in accordance with the applicable tax regulations. Based on the calculation results, not all ASN are subject to Income Tax Article 21 withholding because some employees have income that is still within the PTKP limit, resulting in an effective rate of 0%. Meanwhile, ASN who are subject to tax withholding are influenced by the amount of gross income, PTKP status, and the TER category of each employee.

In addition, based on the annual calculation based on the author's assumption, the results show that the calculation of Income Tax Article 21 is still influenced by the employee's net income and PTKP status. The calculation results show that if the net income is still below the PTKP limit, the Taxable Income (PKP) becomes zero, resulting in Income Tax Article 21 payable of Rp0.

The conclusion of this study is that the implementation of the TER method provides convenience in the process of calculating and withholding Income Tax Article 21 for ASN because the rates have been determined based on income categories and PTKP status. The TER method also helps improve the efficiency of tax withholding administration in government institutions.

**Keywords: Income Tax Article 21, Average Effective Rate (TER), State Civil Apparatus (ASN), PTKP, PMK Number 168 of 2023.**

## KATA PENGANTAR

Penulis memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul "*ANALISIS PERHITUNGAN PPh PASAL 21 MENGGUNAKAN METODE TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BERDASARKAN DATA PENGHASILAN PADA ASN DI SMK Negeri 1 Kertak Hanyar KABUPATEN BANJAR*" ini dengan baik. Penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat. Dalam proses penyusunannya, penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
2. Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Dr. Rini Rahmawati, S.E., M.M., selaku Koordinator Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat sekaligus dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
5. Bapak Fahmi Roy Dalimunthe, S.E., M.M., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai bahan evaluasi dan perbaikan di masa yang akan datang. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi penulis maupun pembaca.

**Banjarmasin, 29 Juni 2026**

Renil Oktavia

2300312220048

## DAFTAR ISI

|                                                |      |
|------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                        | ii   |
| LEMBARAN PENGESAHAN.....                       | iii  |
| ABSTRAK .....                                  | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                           | vi   |
| DAFTAR ISI.....                                | ix   |
| DAFTAR TABEL.....                              | xi   |
| TABEL GAMBAR .....                             | xii  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                           | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN.....                         | 1    |
| 1.1 Latar Belakang.....                        | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                       | 5    |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                     | 5    |
| 1.4 Kegunaan Penelitian .....                  | 5    |
| 1.5 Metode Penelitian.....                     | 6    |
| 1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian .....           | 6    |
| 1.5.2 Lokasi Penelitian .....                  | 6    |
| 1.5.3 Jenis Data.....                          | 7    |
| 1.5.4 Sumber Data.....                         | 7    |
| 1.5.5 Teknik Pengumpulan Data.....             | 9    |
| 1.5.6 Teknik Analisis Data.....                | 9    |
| 1.5.7 Jadwal Penelitian .....                  | 10   |
| BAB II.....                                    | 12   |
| LANDASAN TEORI .....                           | 12   |
| 2.1 Pengertian Pajak.....                      | 12   |
| 2.2 Fungsi Pajak.....                          | 13   |
| 2.3 Sistem Pemungutan Pajak .....              | 13   |
| 2.4 Pajak Penghasilan (PPh).....               | 15   |
| 2.5 Jenis – Jenis Pajak Penghasilan (PPh)..... | 18   |
| 2.6 Aparatur Sipil Negara (ASN) .....          | 19   |

## **TABEL GAMBAR**

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 3. 1 Gambar Struktur Organisasi SMK Negeri 1 Kertak Hanyar..... | 45 |
|------------------------------------------------------------------------|----|

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....                         | 69 |
| Lampiran 2. Surat Balasan Izin Penelitian.....                 | 70 |
| Lampiran 3. Data Gaji ASN SMK 1 KERTAK HANYAR KABUPATEN BANJAR | 71 |
| Lampiran 4. Dokumentasi Wawancara dengan Pihak Terkait.....    | 75 |