

LAPORAN TUGAS AKHIR

**PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, PENYETORAN DAN PELAPORAN
PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 ATAS GAJI PEGAWAI TETAP PADA
KANTOR PELAYANAN KEKAYAAN NEGARA DAN LELANG
BANJARMASIN**



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

Oleh:

Mursyidah

NIM: 2200312320062

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, Pemotongan, Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap Pada Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin

Nama : Mursyidah

NIM : 2200312320062

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 28 Juli 2025

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi
DIII Perpajakan



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

Dr. Rini Rahmawati, SE, MM

NIP. 196507131995031001

NIP. 197602122002122001

LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN

LAPORAN TUGAS AKHIR



Judul : Perhitungan, Pemotongan, Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap Pada Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin

Nama : Mursyidah

NIM : 2200312320062

Program Studi : Diploma III Perpajakan

TIM PENGUJI :

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

ABSTRAK

Pelaksanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 terkait gaji pegawai tetap KPKNL Banjarmasin dengan menitikberatkan pada pengaplikasian Tarif Efektif Rata-Rata (TER) berlaku sejak 2024. Penelitian dilakukan dengan pendekatan deskriptif kualitatif dan kuantitatif melalui analisis data gaji, dokumen perpajakan, serta wawancara. Pemakaian TER memudahkan perhitungan pajak bulanan, meskipun pada akhir tahun perlu dilakukan penyesuaian dengan tarif progresif yang dapat menimbulkan selisih. Selain itu, terdapat perbedaan hasil antara perhitungan sistem KPKNL Banjarmasin dengan simulasi manual menggunakan skema TER. Penyetoran pajak dilaksanakan melalui mekanisme SPM-LS, sementara pelaporan dilakukan menggunakan e-Bupot Instansi Pemerintah. Secara keseluruhan, pelaksanaan kewajiban perpajakan di KPKNL Banjarmasin sudah sesuai, meskipun aspek teknis memerlukan evaluasi.

Kata kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata, Pemotongan Pajak, KPKNL Banjarmasin

ABSTRACT

Implementation of Article 21 Income Tax on permanent employees' salaries at KPKNL Banjarmasin, focusing on the use of the Average Effective Rate introduced in 2024. The research employed a qualitative and quantitative descriptive approach by reviewing payroll data, tax documentation, and interviews with relevant personnel. Findings reveal that TER simplifies monthly tax calculations, although a year-end adjustment using progressive rates may result in differences. Furthermore, the comparison between the office's automated system and manual TER calculations showed slight discrepancies. Tax remittance is carried out via the SPM-LS mechanism, while reporting is submitted through the e-Bupot Government platform. Overall, tax compliance at KPKNL Banjarmasin aligns with current regulations, with minor technical aspects that could be further improved.

Keywords: *Article 21 Income Tax, Average Effective Rate, Tax Withholding, KPKNL Banjarmasin*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, kasih sayang, karunia dan hidayah-Nya serta memberikan banyak kesempatan bagi penulis, sehingga dapat menyusun dan menyelesaikan Laporan Tugas Akhir. Shalawat serta salam disampaikan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, para sahabat, dan pengikut-pengikutnya yang setia. Laporan Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Pendidikan Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dengan judul “Perhitungan, Pemotongan, Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap pada Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin”.

Dalam proses penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, penulis sepenuhnya menyadari bahwa keberhasilan dan selesainya Laporan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari dukungan, doa, bimbingan, bantuan serta semangat yang diberikan dari berbagai pihak, baik secara moril maupun materil yang telah penulis terima selama proses penyusunan laporan ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

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

3. Bapak Dr. Saipudin, Drs, M.Si, Ak, CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta saran dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Dra. Rasidah, SE, M.Si, Ak, CA, CPA. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Agus Hari Widodo selaku Kepala Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian. Seluruh pihak dari Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin yang telah memberikan informasi terkait data-data yang diperlukan.
6. Superhero serta panutanku, Ayahanda Syahidin dan pintu surgaku, Ibunda Hayati. Terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Mampu mendidik penulis, memotivasi, serta senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan dan selalu memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai meraih gelar Diploma III. Terima kasih kepada Kakak dan Adik tersayang yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan.
7. Sahabat dan teman-teman di dalam maupun di luar lingkungan kampus yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, penulis sangat berterima kasih karena selalu memberikan dukungan menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, dukungan serta bantuan selama menyusun Laporan Tugas Akhir ini. Semoga Allah SWT membalas ketulusan hati dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

9. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tidak pernah memutuskan menyerah, sesulit apapun proses penyusunan Tugas Akhir ini bisa menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

Penyusunan Laporan Tugas Akhir ini disusun dengan sebaik-baiknya, namun masih terdapat kekurangan dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, oleh karena itu saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak sangat diharapkan. Harapan penulis semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembaca serta dapat menambah ilmu pengetahuan bagi penulis.

Banjarmasin, 28 Juli 2025



Mursyidah

NIM. 2200312320062

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian	7
1.5 Metode Penelitian	8
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	8
1.5.2 Lokasi Penelitian	8
1.5.3 Jenis Data.....	8
1.5.4 Sumber Data	9
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	9
1.5.6 Teknik Analisa Data	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Dasar-Dasar Perpajakan	11
2.1.1 Pengertian Pajak	11

2.1.2	Fungsi Pajak.....	12
2.1.3	Jenis-Jenis Pajak	14
2.1.4	Sistem Pemungutan Pajak.....	15
2.2	Pajak Penghasilan Pasal 21	16
2.2.1	Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21.....	16
2.2.2	Dasar Hukum Pajak Penghasilan Pasal 21	17
2.2.3	Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	18
2.2.4	Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	20
2.2.5	Tidak Termasuk Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	22
2.2.6	Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	22
2.2.7	Tidak Termasuk Objek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	24
2.2.8	Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	25
2.2.9	Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21.....	27
2.2.10	Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	28
2.2.11	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	34
2.2.12	Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21	39
BAB III GAMBARAN UMUM		41
3.1	Sejarah Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	41
3.2	Profil Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	42
3.3	Visi dan Misi Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	43
3.3.1	Visi KPKNL Banjarmasin	44
3.3.2	Misi KPKNL Banjarmasin	44
3.4	Tugas dan Fungsi Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	45
3.4.1	Tugas KPKNL Banjarmasin	45

3.4.2	Fungsi KPKNL Banjarmasin.....	45
3.5	Struktur Organisasi Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	46
3.6	Uraian Tugas Pegawai Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin	47
BAB IV HASIL PEMBAHASAN		52
4.1	Hasil Penelitian.....	52
4.1.1	Komponen Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 atas Gaji Pegawai Tetap Pada KPKNL Banjarmasin	53
4.2	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Negeri Sipil Menurut KPKNL Banjarmasin dan Penulis	60
4.2.1	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menggunakan TER Disetahunkan Menurut Asumsi Penulis Mengacu pada Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 Tahun 2023	71
4.3	Hasil Pembahasan Perhitungan dan Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan Aturan TER Atas Gaji Pegawai Tetap KPKNL Banjarmasin..	81
4.4	Prosedur Penyetoran Pajak Penghasilan Pasal 21 Pada KPKNL Banjarmasin	84
4.5	Prosedur Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pada KPKNL Banjarmasin 85	
BAB V PENUTUP.....		87
5.1	Kesimpulan.....	87
5.2	Saran	88
DAFTAR PUSTAKA		90
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Besaran Pajak Tidak Kena Pajak	25
Tabel 2. 2 Besarnya PTKP Masing-Masing Status	26
Tabel 2. 3 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	27
Tabel 2. 4 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori A.....	30
Tabel 2. 5 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori B.....	31
Tabel 2. 6 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori C.....	32
Tabel 2. 7 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata Bulanan Kategori A	37
Tabel 4. 1 Tunjangan Struktural Tingkat Eselon	55
Tabel 4. 2 Tunjangan Umum Bagi Pegawai Negeri Sipil.....	57
Tabel 4. 3 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh KPKNL Banjarmasin Bulan Maret 2024.....	61
Tabel 4. 4 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan PER-16/PJ/2016 Bulan Maret 2024	62
Tabel 4. 5 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Bulan Maret 2024.....	62
Tabel 4. 6 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh KPKNL Banjarmasin Bulan Maret 2024.....	63
Tabel 4. 7 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan PER-16/PJ/2016 Bulan Maret 2024	64
Tabel 4. 8 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Bulan Maret 2024.....	64
Tabel 4. 9 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh KPKNL Banjarmasin Bulan Maret 2024.....	65
Tabel 4. 10 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan PER-16/PJ/2016 Bulan Maret 2024.....	66

Tabel 4. 11 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Bulan Maret 2024.....	66
Tabel 4. 12 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh KPKNL Banjarmasin Bulan Maret 2024.....	67
Tabel 4. 13 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan PER-16/PJ/2016 Bulan Maret 2024.....	68
Tabel 4. 14 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Bulan Maret 2024.....	68
Tabel 4. 15 Perhitungan Penghasilan Gaji oleh KPKNL Banjarmasin Bulan Maret 2024.....	69
Tabel 4. 16 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan PER-16/PJ/2016 Bulan Maret 2024.....	70
Tabel 4. 17 Perhitungan Gaji Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Bulan Maret 2024.....	70
Tabel 4. 18 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tuan A Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Disetahunkan Menurut Penulis	71
Tabel 4. 19 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tuan B Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Disetahunkan Menurut Penulis	73
Tabel 4. 20 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tuan C Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Disetahunkan Menurut Penulis	75
Tabel 4. 21 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tuan D Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Disetahunkan Menurut Penulis	77
Tabel 4. 22 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tuan E Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Disetahunkan Menurut Penulis	79
Tabel 4. 23 Hasil Pemotongan PPh Pasal 21 menurut KPKNL Banjarmasin dan....	82
Tabel 4. 24 Hasil Pemotongan PPh Pasal 21 Disetahunkan Menurut Penulis Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Banjarmasin.....	47
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian	92
Lampiran 2 Surat Persetujuan Izin Penelitian	93
Lampiran 3 Kartu Konsultasi	94