

LAPORAN TUGAS AKHIR

**MEKANISME PERHITUNGAN DAN PELAPORAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 MENGGUNAKAN TARIF
EFEKTIF RATA-RATA (TER) ATAS PENGHASILAN
GURU PNS PADA SMPN 3 ASTAMBUL
TAHUN 2025**



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

Oleh:
Muna Nada Ardhana
NIM: 2300312220009

PROGRAM STUDI PERPAJAKAN

**PROGRAM DIPLOMA III
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

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

Judul : Mekanisme Perhitungan dan Pelaporan Pajak Penghasilan
Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas
Penghasilan Guru PNS pada SMPN 3 Astambul Tahun 2025

Nama : Muna Nada Ardhana

NIM : 2300312220009

Program Studi : Diploma III Perpajakan

Banjarmasin, 16 Juli 2026

Dosen Pembimbing

Koordinator Program Studi
Diploma III Perpajakan


Dr. Kadir, Drs. M.Si, Ak, CA, CCAA
NIP. 19641231 199412 1 001


Dr. Rini Rahmawati, SE, MM
NIP. 19760212 200212 2 001

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

TELAH DIUJIKAN PADA UJIAN
LAPORAN TUGAS AKHIR

Pada Tanggal: 09 Juli 2026

Judul : Mekanisme Perhitungan dan Pelaporan Pajak Penghasilan
Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas
Penghasilan Guru PNS pada SMPN 3 Astambul Tahun 2025

Nama : Muna Nada Ardhana

NIM : 2300312220009

Program Studi : Diploma III Perpajakan

TIM PENGUJI:

NO.	NAMA	TANDA TANGAN
1.	Dr. Dwianto Mukhtar Latif, SE, M.Sc	
2.	Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA, CCAA	

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme perhitungan dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas Penghasilan Guru Pegawai Negeri Sipil (PNS) pada SMPN 3 Astambul Tahun 2025 serta menilai kesesuaiannya terhadap peraturan perpajakan yang berlaku, khususnya Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 Tahun 2023.

Penelitian ini dilakukan menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa slip gaji Guru PNS Tahun 2025, Surat Pemberitahuan (SPT) Tahunan Orang Pribadi, dan Bukti Penerimaan Elektronik (BPE). Pengumpulan data dilakukan melalui studi pustaka, wawancara, dan dokumentasi. Data dianalisis dengan mengidentifikasi komponen penghasilan bruto, menentukan status Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) dan Kategori Tarif Efektif Rata-Rata (TER), menghitung PPh Pasal 21 menggunakan metode Tarif Efektif Rata-Rata (TER), melakukan rekonsiliasi pada masa pajak terakhir menggunakan tarif progresif Pasal 17 Undang-Undang Pajak Penghasilan, serta menganalisis mekanisme pelaporan SPT Tahunan melalui sistem Coretax.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa mekanisme perhitungan PPh Pasal 21 pada SMPN 3 Astambul telah menerapkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pada masa pajak selain Desember, kedua guru tidak dikenakan pemotongan PPh Pasal 21 karena penghasilan bruto bulanan berada di bawah batas penghasilan yang dikenai Tarif Efektif Rata-Rata (TER). Pada masa pajak Desember dilakukan rekonsiliasi menggunakan tarif progresif tahunan dan diperoleh PPh terutang nihil karena Penghasilan Kena Pajak setelah dikurangi PTKP tidak melebihi batas yang dikenai pajak. Pelaporan SPT Tahunan melalui sistem Coretax juga telah dilaksanakan sesuai prosedur dan dibuktikan dengan Bukti Penerimaan Elektronik (BPE). Dengan demikian, penerapan metode Tarif Efektif Rata-Rata (TER) mampu mendukung kemudahan administrasi serta menghasilkan perhitungan dan pelaporan PPh Pasal 21 yang sesuai dengan ketentuan perpajakan.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Guru PNS, Coretax, Pelaporan Pajak

ABSTRACT

This study aims to examine the mechanism for calculating and reporting Article 21 Income Tax using the Effective Average Rate (Tarif Efektif Rata-Rata/TER) on the income of Civil Servant (PNS) teachers at SMPN 3 Astambul in 2025 and to evaluate its compliance with the applicable tax regulations, particularly Government Regulation Number 58 of 2023 and Minister of Finance Regulation Number 168 of 2023.

This study employed a quantitative descriptive research method using secondary data consisting of the 2025 salary slips of Civil Servant teachers, Individual Annual Income Tax Returns (SPT), and Electronic Filing Receipts (Bukti Penerimaan Elektronik/BPE). Data were collected through literature review, interviews, and documentation. The data were analyzed by identifying the components of gross income, determining the Non-Taxable Income (PTKP) status and the Effective Average Rate (TER) category, calculating Article 21 Income Tax using the Effective Average Rate (TER) method, conducting a reconciliation in the final tax period using the progressive tax rates stipulated in Article 17 of the Income Tax Law, and analyzing the mechanism for filing the Annual Income Tax Return through the Coretax system.

The results show that the mechanism for calculating Article 21 Income Tax at SMPN 3 Astambul has implemented the Effective Average Rate (TER) in accordance with the applicable regulations. During tax periods other than December, no Article 21 Income Tax was withheld from either teacher because their monthly gross income was below the income threshold subject to the Effective Average Rate (TER). In the December tax period, an annual reconciliation was conducted using the progressive tax rates, resulting in no income tax payable because the Taxable Income, after deducting the Non-Taxable Income (PTKP), did not exceed the taxable threshold. The filing of the Annual Income Tax Return through the Coretax system was also carried out in accordance with the prescribed procedures, as evidenced by the Electronic Filing Receipt (BPE). Therefore, the implementation of the Effective Average Rate (TER) method supports administrative efficiency while ensuring that the calculation and reporting of Article 21 Income Tax comply with the prevailing tax regulations.

Keywords: Article 21 Income Tax, Average Effective Rate (TER), Civil Servant Teachers, Coretax, Tax Reporting

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“Mekanisme Perhitungan dan Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) atas Penghasilan Guru PNS pada SMPN 3 Astambul Tahun 2025”** dengan baik.

Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Perpajakan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat. Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, penyusunan Tugas Akhir ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Rini Rahmawati, SE, MM, selaku Koordinator Program Studi Diploma III Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA, CCAA, selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan bimbingan dan arahan sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan.
5. Ibu Lili Safrida, SE, M.Si, AK, CA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan selama masa perkuliahan.
6. Seluruh staf Diploma III Perpajakan yang telah membantu mahasiswa dalam menjalankan perkuliahan selama ini.

7. Kepala Sekolah beserta seluruh jajaran guru dan staf tata usaha SMPN 3 Astambul yang telah berkenan memberikan kesempatan, dukungan, serta menyediakan data dan informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan dan kerja sama yang telah diberikan sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terlaksana dengan lancar.
8. Kedua orang tua tercinta. Terima kasih atas segala cinta, ketulusan, dukungan tanpa akhir, serta doa-doa yang tak pernah berhenti dipanjatkan. Keringat, air mata, dan perjuangan Papah dan Mamah yang menjadi pondasi dari setiap pencapaian yang peneliti raih. Papah dan Mamah senantiasa memberikan yang terbaik, memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya, serta memberikan pelajaran berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang, dan mandiri. Semoga dengan selesainya tugas akhir ini, membuat Papah dan Mamah lebih bangga karena telah berhasil mengantarkan anak bungsunya menyanggah gelar Ahli Madya. Besar harapan semoga Papah dan Mamah senantiasa diberikan kesehatan, umur panjang, dan dapat melihat keberhasilan lainnya yang akan peneliti raih di masa yang akan datang.
9. Kakak tercinta, Fawwazianur Ardhana dan Hana Khalda Ardhana. Terima kasih telah menjadi tempat berkeluh kesah, senantiasa memberikan dukungan, dan selalu percaya pada kemampuan penulis sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan.
10. Teman-teman terkasih, yaitu Izati, Saila, Hapi, Rasyid, Nazar, Amalia, Fiti, Mutia, Erisa, Amel, dan Laura. Segala canda, tawa, suka, sedih, dan diskusi malam menjadi bagian perjuangan yang tidak terasa. Terima kasih telah bertahan di sisi

peneliti, kalian bukan hanya teman tapi bagian dari perjalanan yang akan selalu hidup di ingatan penulis. Tidak lupa terima kasih kepada seluruh teman-teman kelas serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung.

11. Last but not least, Muna Nada Ardhana. Ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai di titik ini, terima kasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun banyak hal yang terjadi di luar prediksi. Tetaplah jadi manusia yang mau berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. God thank you for being me independent women, i know there are more great ones but i'm proud of this achievement.

Peneliti menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih belum sempurna karena pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki peneliti masih terbatas. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak untuk penyempurnaan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Banjarmasin. 18 Juni 2026

Peneliti
Muna Nada Ardhana
NIM. 2300312220009

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Kegunaan Penelitian	5
1.4.1 Kegunaan Teoritis	5
1.4.2 Kegunaan Praktis	5
1.5 Metode Penelitian	6
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.5.2 Lokasi Penelitian.....	6
1.5.3 Jenis Data	6
1.5.4 Sumber Data	7
1.5.5 Teknik Pengumpulan Data	7
1.5.6 Teknik Analisis Data	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Pajak	9
2.1.1 Pengertian Pajak	9
2.1.2 Fungsi Pajak.....	9
2.1.3 Sistem Pemungutan Pajak.....	10
2.2 Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21.....	12
2.3 PPh Pasal 21 TER.....	12
2.4 Subjek yang dipotong Pajak Penghasilan Pasal 21	13
2.5 Objek yang dipotong Pajak Penghasilan Pasal 21	15
2.6 Dasar Hukum Pajak Penghasilan Pasal 21	16
2.7 Pihak Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21	17
2.8 Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21	19
2.9 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	24
2.10 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	26
2.11 Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21	27
BAB III GAMBARAN UMUM.....	28
3.1 Gambaran Umum SMPN 3 Astambul.....	28
3.2 Visi dan Misi SMPN 3 Astambul.....	28
3.3 Struktur Organisasi SMPN 3 Astambul.....	30
BAB IV PEMBAHASAN.....	31
4.1 Data Penghasilan Guru PNS SMPN 3 Astambul	31
4.1.1 Identitas dan Status Perpajakan	31
4.1.2 Rincian Penghasilan Bruto Bulanan	32

4.1.3 Rincian Potongan dan Gaji Bersih (Take Home Pay).....	34
4.2 Perhitungan PPh Pasal 21 menggunakan Metode TER	36
4.2.1 Penentuan Kategori dan Tarif TER.....	36
4.2.2 Perhitungan PPh Pasal 21 Bulan Januari-November 2025	38
4.3 Penyesuaian PPh Pasal 21 pada Bulan Desember 2025.....	41
4.3.1 Prosedur Penyesuaian Akhir Tahun	41
4.3.2 Perhitungan Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Setahun.....	42
4.3.3 Analisis Selisih Lebih Potong dan Pengembalian	45
4.4 Mekanisme Pelaporan PPh Pasal 21 untuk Guru SMPN 3 Astambul	48
BAB V PENUTUP	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
DAFTAR LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif Progresif PPh Pasal 21	19
Tabel 2. 2 Tarif Efektif Bulanan Kategori A	20
Tabel 2. 3 Tarif Efektif Bulanan Kategori B	21
Tabel 2. 4 Tarif Efektif Bulanan Kategori C	23
Tabel 2. 5 Penghasilan Tidak Kena Pajak PMK 101/PMK.010/2016.....	25
Tabel 4. 1 Data Identitas dan Status Perpajakan	31
Tabel 4. 2 Rincian Penghasilan Bruto Bulanan Guru FS	32
Tabel 4. 3 Rincian Penghasilan Bruto Bulanan Guru NA.....	33
Tabel 4. 4 Rincian Potongan dan Jumlah Bersih Penghasilan Guru FS.....	35
Tabel 4. 5 Rincian Potongan dan Jumlah Bersih Penghasilan Guru NA	36
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Bulanan Metode TER Guru FS..	38
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Bulanan Metode TER Guru NA.	40
Tabel 4. 8 Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Setahun dan Penyesuaian Desember 2025 Guru FS	42
Tabel 4. 9 Rekonsiliasi PPh Pasal 21 Setahun dan Penyesuaian Desember 2025 Guru NA.....	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi SMPN 3 Astambul	30
Gambar 4. 1 Persiapan Dokumen Pendukung.....	48
Gambar 4. 2 Unduh Bukti Potong.....	49
Gambar 4. 3 Login Coretax.....	50
Gambar 4. 4 Menu Coretax Form	51
Gambar 4. 5 Buat Konsep SPT	52
Gambar 4. 6 Pilih Tahun Pajak.....	52
Gambar 4. 7 Pilih Model SPT	53
Gambar 4. 8 Unduh PDF SPT.....	54
Gambar 4. 9 Sumber Penghasilan	55
Gambar 4. 10 Ikhtisar Penghasilan Neto	56
Gambar 4. 11 Perhitungan Pajak.....	56
Gambar 4. 12 PPh Kurang/Lebih Bayar	57
Gambar 4. 13 Pengisian Harta	58
Gambar 4. 14 Pengisian Utang.....	58
Gambar 4. 15 Daftar Keluarga	59
Gambar 4. 16 Penghasilan Neto.....	59
Gambar 4. 17 Bukti Pemotongan	60
Gambar 4. 18 Pengecekan Nilai Pajak.....	61
Gambar 4. 19 Pernyataan SPT	62
Gambar 4. 20 Submit SPT	62
Gambar 4. 21 SPT Dilaporkan	63
Gambar 4. 22 Bukti Penerimaan Elektronik (BPE)	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	69
Lampiran 2 Surat Balasan Penelitian	70
Lampiran 3 Formulir SPT Guru FS	71
Lampiran 4 Formulir SPT Guru NA	73
Lampiran 5 Bukti Penerimaan Elektronik (BPE) Guru FS.....	75
Lampiran 6 Bukti Penerimaan Elektronik Guru NA.....	76