

ANALISIS DAMPAK PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
PEGAWAI TETAP MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF
RATA-RATA (TER) PADA PT. XYZ



TUGAS AKHIR

OLEH:

RENI ASTUTI

NIM 23030039

PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
FAKULTAS SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS HARKAT NEGERI

2026

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No : _____
	Tanggal : _____
FORMULIR LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	Revisi : _____
	SEKOLAH VOKASI

**HALAMAN PERSETUJUAN
TUGAS AKHIR (TA)**

**ANALISIS DAMPAK PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
PEGAWAI TETAP MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA
(TER) PADA PT. XYZ**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Melaksanakan Tugas Akhir

Oleh:

Nama : Reni Astuti

NIM : 23030039

Tegal, 17 Juli 2026

Menyetujui,

Pembimbing I



**Ririh Sri Harjanti., S.E., M.M., BKP
NIPY. 04.015.215**

Pembimbing II



**Krisdiyawati., S.E., M.Ak., Ak
NIPY. 10.005.014**

UNIVERSITAS HARKAT NEGERI	Kode/No :
	Tanggal :
FORMULIR LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	Revisi :
	SEKOLAH VOKASI

HALAMAN PENGESAHAN
TUGAS AKHIR (TA)

ANALISIS DAMPAK PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
PEGAWAI TETAP MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA
(TER) PADA PT. XYZ

Oleh:

Nama : Reni Astuti

NIM : 23030039

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

Tim Penguji

Ketua Penguji : Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0627037702

Anggota Penguji I : Hikmatul Maulidah, S.E., M.Ak
NIDN. 0602108902

Anggota Penguji II : Krisdiyawati, S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0616117404



Tegal, 27 Juli 2026

Menyetujui,

Sekolah Vokasi
Dekan



**Universitas
Harkat Negeri**
Sekolah Vokasi

Dr. apt. Heru Nurahyo, S.Farm
NIPY. 10.007.038

Program Studi Diploma III Akuntansi
Ketua Program Studi



**Universitas
Harkat Negeri**
DIII Akuntansi

Krisdiyawati, S.E., M.Si., Ak
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “ANALISIS DAMPAK PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI TETAP MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA – RATA (TER) PADA PT. XYZ”, beserta isinya adalah benar – benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan dan saya siap menanggung segala resiko /sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 17 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



RENI ASTUTI

NIM. 23030039

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : RENI ASTUTI

NIM : 23030039

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Universitas Harkat Negeri Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul ANALISIS DAMPAK PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI TETAP MENGGUNAKAN TARIF EFEKTIF RATA – RATA (TER) PADA PT. XYZ

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan /mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 17 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



RENI ASTUTI,

NIM: 23030039

HALAMAN MOTTO

Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan

(Q.S Al. Insyirah; 5)

Orang pesimis melihat kesulitan dalam setiap kesempatan, tapi orang optimis melihat kesempatan dalam setiap kesulitan.

(Ali bin Abi Thalib)

Kesuksesan biasanya datang kepada mereka yang terlalu sibuk untuk mencarinya.

(Henry David Thoreau)

Jangan takut gagal. Yang berbahaya adalah ketika Anda tidak mencoba sama sekali.

(Jack Ma)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT. Yang telah memberikan Kesehatan, kekuatan, dan kemudahan di setiap langkah perjalanan penulis
2. Kedua orang tua saya tercinta yang selalu memberikan dukungan berupa moril maupun materil yang tak terhingga serta doa yang tidak ada putusnya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
3. Keluarga tercinta, yang selalu hadir memberikan semangat dan motivasi untuk terus berjuang meraih cita-cita.
4. Dosen pembimbing dan seluruh dosen, yang telah membimbing, mendidik, dan memberikan ilmu yang sangat berharga selama masa perkuliahan.
5. Sahabat dan teman-teman seperjuangan, yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini, berbagi suka dan duka, serta memberikan dukungan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Terakhir, saya persembahkan karya ini untuk diri saya sendiri, sebagai bentuk apresiasi atas perjuangan, kesabaran, dan kerja keras yang telah dilalui hingga sampai pada titik ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami sampaikan kepada Allah SWT atas rahmat, petunjuk, serta karunia-Nya yang memungkinkan penulis menyelesaikan Tugas Akhir berjudul “Analisis Dampak Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Tetap Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT XYZ”.

Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Universitas Harkat Negeri.

Penulis menyadari keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini banyak menerima bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang terhormat:

1. Bapak Dr, apt. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Harkat Negeri.
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. selaku Ka. Prodi DIII Akuntansi Universitas Harkat Negeri.
3. Ibu Ririh Sri Harjanti., S.E., M.M., BKP., sebagai Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. PT. XYZ, atas kesediaannya menjadi objek penelitian.
6. Rekan-rekan dekat di kampus maupun di tempat kerja yang telah memberi motivasi serta semua pihak yang membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, berkontribusi pada penyelesaian Tugas Akhir ini.

Penulis mengakui bahwa Tugas Akhir ini belum sempurna, terdapat banyak kekurangan dan kelemahan. Karena itu, penulis meminta maaf atas seluruh kekurangan dan kelemahan yang ada. Penulis berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Tegal, 17 Juli 2025
Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Reni Astuti', with a small mark to the right.

RENI ASTUTI
NIM. 23030039

ABSTRAK

Reni Astuti. 2026. *Analisis Dampak Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Tetap Menggunakan Tarif Efektif Rata – Rata Pada PT. XYZ*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Universitas Harkat Negeri. Pembimbing I: Ririh Sri Harjanti; Pembimbing II: Krisdiyawati

Skema Tarif Efektif Rata-rata (TER) adalah cara baru yang diluncurkan pemerintah untuk mempermudah administrasi pemotongan PPh Pasal 21 sejak Januari 2024. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kemungkinan adanya perbedaan antara potongan pajak bulanan yang memakai TER dengan beban pajak yang sebenarnya terutang pada akhir tahun. Tujuannya adalah menilai dampak penerapan TER terhadap pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Tetap di PT XYZ. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi komparatif terhadap data 15 Pegawai Tetap. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PPh 21 Terutang Pegawai Tetap pada PT XYZ bulan Desember Tahun 2025 menggunakan Tarif TER terjadi lebih bayar sebesar Rp 1.908.653, namun jika menggunakan perhitungan sebelum TER PPh 21 Terutang PT XYZ Bulan Desember 2025 sebesar Rp1.320.683. Kelebihan Bayar PPh 21 pada bulan Desember 2025 menggunakan TER ini terjadi dikarenakan penggunaan TER dikenakan terhadap Penghasilan Bruto sedangkan PPh 21 sebelum TER tarif dikenakan terhadap Penghasilan Netto. Kenaikan PPh 21 paling signifikan terjadi pada bulan Maret karena pembayaran THR yang menyebabkan TER yang lebih tinggi.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata – Rata (TER), Lebih Bayar

ABSTRACT

Astuti Reni. 2026. Analysis of the Impact of Calculating Section 21 Income Tax for Permanent Employees Using the Average Effective Rate at PT. XYZ Accounting Associate Degree Study Program. Universitas Harkat Negeri. Advisor : Ririh Sri Harjanti; Co-Advisor: Krisdiyawati

The Average Effective Tax Rate (AETR) scheme is a new approach launched by the government to simplify the administration of Article 21 income tax withholding effective January 2024. This study was motivated by the possibility of discrepancies between monthly tax withholdings calculated using the AETR and the actual tax liability at year-end. The objective is to assess the impact of implementing the TER on the withholding of Article 21 Income Tax for permanent employees at PT XYZ. The research method used is a qualitative descriptive approach with a comparative study of data from 15 permanent employees. The results show that the Income Tax Article 21 (PPh 21) owed by permanent employees at PT XYZ in December 2025, calculated using the TER rate, resulted in an overpayment of Rp1.908.653; however, if calculated using the pre-TER method, the PPh 21 owed by PT XYZ in December 2025 amounted to Rp1.320.683. This overpayment of PPh 21 in December 2025 under the TER rate occurred because the TER rate is applied to gross income, whereas the PPh 21 rate prior to TER was applied to net income. The most significant increase in PPh 21 occurred in March due to the payment of the Year-End Bonus (THR), which resulted in a higher TER rate.

Keywords: Income Tax Article 21, Average Effective Rate (AER), Overpayment

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TA.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Kerangka Berpikir	8
1.7 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Definisi Pajak	12
2.2 Fungsi Pajak	13
2.3 Karakteristik Pajak	13
2.4 Jenis – Jenis Pajak	15
2.5 Sistem Pemungutan Pajak	17
2.6 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	17

2.7	Penghasilan Tidak Kena Pajak	22
2.8	Tarif Efektif Rata – Rata	23
2.9	Penelitian Terdahulu.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1	Lokasi Penelitian	41
3.2	Waktu Penelitian	41
3.3	Jenis Data	41
3.4	Sumber Data	42
3.5	Metode Pengumpulan Data	43
3.6	Metode Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		46
4.1	Gambaran Umum PT XYZ	47
4.2	Hasil Penelitian.....	47
4.3	Pembahasan	88
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		92
5.1	Kesimpulan.....	92
5.2	Saran	92
DAFTAR PUSTAKA		94
LAMPIRAN		97

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	22
Tabel 2. Tarif Efektif Rata - Rata Bulanan Kategori A	26
Tabel 3. Tarif Efektif Rata - Rata Bulanan Kategori B.....	27
Tabel 4. Tarif Efektif Rata - Rata Bulanan Kategori C.....	30
Tabel 5. Tarif Pasal 17 ayat (1) huruf a UU No. 36 Tahun 2008.....	32
Tabel 6. Formulasi Perhitungan PPh 21 Bulan Desember	35
Tabel 7. Penelitian Terdahulu yang Relevan	38
Tabel 8. Perhitungan PPh Pasal 21 Masa Januari, Februari, April hingga Desember 2025 menggunakan Tarif Efektif Rata - Rata	49
Tabel 9. Perhitungan PPh 21 Masa Maret 2025 Menggunakan Tarif Efektif Rata - Rata	55
Tabel 10. Perhitungan Penghasilan Bruto Setahun	62
Tabel 11. Pengurang Penghasilan Bruto	68
Tabel 12. Perhitungan PPh Masa Pajak Terakhir Bulan Desember 2025 menggunakan Tarif Efetif Rata - Rata	71
Tabel 13. Rekapitulasi Pemotongan PPh 21 Bulan Desember Tahun 2025 Menggunakan TER.....	82
Tabel 14. Rekapitulasi Pemotongan PPh 21 Bulan Desember Tahun 2025 Tanpa Menggunakan TER	86
Tabel 15. Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan TER dan Tanpa Menggunakan TER	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berfikir.....	9
Gambar 2. Rumus perhitungan PPh 21 pegawai tetap PT. XYZ bulan Januari – November menggunakan TER.....	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Wawancara	97
Lampiran 2. Data Penghasilan Pegawai Tetap PT. XYZ	99
Lampiran 3. Buku Bimbingan.....	100
Lampiran 4. Peraturan Pemerintah No. 58 Tahun 2023.....	102