



**PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BAGI
PROFESI DOKTER DENGAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)**

LAPORAN TUGAS AKHIR

RAHEL LISTI PANJAITAN

2210102073

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**



**PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BAGI
PROFESI DOKTER DENGAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Ahli Madya**

**RAHEL LISTI PANJAITAN
2210102073**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nam : Rahel Listi Panjaitan

NIM : 2210102073

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, Juni 2025

Yang menyatakan,



Rahel Listi Panjaitan

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahel Listi Panjaitan
NIM : 2210102073
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BAGI PROFESI DOKTER
DENGAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*),
merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta

Pada Tanggal: 08 Juni 2025

Yang Menyatakan,


Rahel Listi Panjaitan

LAPORAN TUGAS AKHIR

PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BAGI PROFESI DOKTER DENGAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Rahel Listi Panjaitan

2210102073

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 11 Juni 2025 dan dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima



Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M.,

CPA, CTA, CLI, CSF, BKP

Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Penguji I



Dr. Amrie Firmansyah, SE, MM, M.
Ak, ME, MH, MA, CSRS, CSRA, CRP

Ketua Jurusan



Munasiron Miftah, SE., MM

Penguji II
(Pembimbing)



Masripah, S.E., M.S.Ak., CPSAK

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 11 Juni 2025



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025

Pada hari ini, Rabu, tanggal 11 Juni 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Rahel Listi Panjaitan

NIM : 2210102073

Program Studi : Akuntansi D-III

Judul Tugas Akhir :

**Perhitungan Pajak Penghasilan Bagi Profesi Dokter dengan Tarif Efektif Rata-Rata
(TER)**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata^{86,00}
dan Nilai Huruf ...*A*...

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M., CPA,CTA, CLI, CSF, BKP	Ketua	
2	Andy Setiawan,S.Pd., M.Ak	Anggota I	
3	Munasiron Miftah, SE., MM	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 11 Juni 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi D-III

Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BAGI PROFESI DOKTER DENGAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)

Oleh:

Rahel Listi Panjaitan

ABSTRAK

Penelitian ini membahas perubahan sistem pemotongan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 sebelum dan sesudah adanya sistem Tarif Efektif Rata-rata (TER), dengan studi kasus pada dua Wajib Pajak orang pribadi berprofesi sebagai dokter, yaitu Dr. XYZ dan Dr. SS. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengevaluasi dampak penerapan TER terhadap kemudahan, efisiensi, serta kepastian dalam pengelolaan kewajiban perpajakan. Metode yang digunakan adalah studi kasus untuk membandingkan antara pemotongan pajak berdasarkan sistem lama dan sistem TER. Hasil menunjukkan bahwa penerapan TER menyederhanakan proses pelaksanaan pemotongan pajak bagi pemotong, namun menimbulkan risiko PPh kurang bayar di akhir tahun melonjak tinggi apabila tidak diantisipasi oleh Wajib Pajak. Oleh karena itu, disarankan agar Wajib Pajak melakukan Pembayaran PPh Pasal 25 secara mandiri setiap bulannya dan guna menghindari beban pajak yang menumpuk pada saat pelaporan SPT Tahunan. Kesadaran dan kepatuhan dalam pelaporan akhir tahun tetap menjadi kunci dalam menjaga kelancaran pengelolaan kewajiban perpajakan di era sistem TER.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-rata, dokter, pajak penghasilan, pengelolaan pajak

CALCULATION OF INCOME TAX FOR DOCTOR PROFESSION WITH AVERAGE EFFECTIVE RATE (TER)

By:

Rahel Listi Panjaitan

ABSTRACT

This research discusses changes in the Income Tax Article (ITA) 21 withholding system before and after the Average Effective Rate (TER) system, with a case study of two individual taxpayers working as doctors, namely Dr. XYZ and Dr. SS. The purpose of this study is to evaluate the impact of TER implementation on ease, efficiency, and certainty in managing tax obligations. The method used is a case study to compare tax withholding based on the old system and the TER system. The results show that the application of TER simplifies the process of implementing tax withholding for tax withholders, but raises the risk of income tax underpayment at the end of the year soaring if not anticipated by taxpayers. Therefore, it is recommended that taxpayers make Income Tax Article 25 payments independently every month and to avoid the tax burden that accumulates at the time of Annual Tax Return reporting. Awareness and compliance in year-end reporting remain key in maintaining the smooth management of tax obligations in the era of the TER system.

Keywords: Income Tax Article 21, Average Effective Rate, doctor, income tax, tax management

PRAKATA

Puji syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Ilmiah untuk Laporan Akhir (TA) yang berjudul **“Perhitungan Pajak Penghasilan Bagi Profesi Dokter dengan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)”** dengan baik. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Masripah SE.,M.S.Ak.,CPSAK. selaku Koordinator Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta
2. Bapak Munasiron Miftah, S.E., M.M., CRP selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat.
3. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan moral dan material, serta doa yang tulus.
4. Ibu Henny, Ibu Lani, dan Bapak Lesly yang telah dengan sabar membimbing dan mengajarkan penulis.
5. Ibu Ayu selaku pimpinan PT. Ayuredy yang telah memberikan izin kepada penulis untuk menggunakan data dari Perusahaan tersebut.
6. Loura, April, Vindka, Fatiyah, Dilla, Chantry, Nayyara, Annisa, Uyuy serta teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penulisan karya ilmiah ini.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 3 Juni 2025

Rahel Listi Panjaitan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan.....	2
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	4
II.1 Pajak.....	4
II.1.1 Jenis-Jenis Obyek Pajak.....	4
II.1.2 Pengelompokan Pajak	5
II.2 Pajak Penghasilan Pasal 21	6
II.2.1 Pemotong PPh Pasal 21	6
II.2.2 Pihak dipotong PPh Pasal 21.....	6

II.2.3 Objek Pajak PPh Pasal 21	8
II.2.4 Dasar Pengenaan dan Pemotongan Pajak PPh Pasal 21.....	9
II.2.5 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	9
II.2.3 Tarif PPh Pasal 21	11
II.2.3 Metode Pemotongan PPh Pasal 21.....	18
II.2.2 PPh 21 Tenaga ahli	19
BAB III METODOLOGI PENULISAN	21
III.1 Pendekatan Penulisan.....	21
III.1.1 Studi Kasus	21
III.1.2 Studi Literatur	22
BAB IV PEMBAHASAN.....	23
IV.1 Perubahan Sistem Pemotongan PPh Pasal 21 bagi Tenaga Ahli	23
IV.2 Penerapan Tarif Efektif Rata-rata (TER) Bagi Profesi Dokter	24
IV.2.1 Perhitungan PPh 21 Menggunakan TER.....	26
IV.2.2 Perhitungan PPh 21 Tidak Menggunakan TER	31
IV. 3 Perbandingan Perhitungan Sebelum dan Sesudah TER.....	36
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	38
V.1 Simpulan.....	38
V.2 Saran.....	38
DAFTAR PUSTAKA.....	40
RIWAYAT HIDUP.....	41
LAMPIRAN.....	42

DAFTAR TABEL

Table 1. Rincian Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	10
Table 2. PTKP Laki-Laki/Wanita Lajang.....	10
Table 3. PTKP Laki-Laki Kawin.....	11
Table 4. Penghasilan Suami-istri digabung.....	11
Table 5. Tarif Umum Pasal 17 ayat (1) huruf a UU PPh.....	12
Table 6. TER Bulanan Kategori	12
Table 7. TER Bulanan Kategori B	14
Table 8. TER Bulanan Kategori C	15
Table 9. Tarif Efektif Harian	17
Table 10. Penghasilan Dr. XYZ per Bulan di RS SMP Tahun 2024.....	24
Table 11. Penghasilan Dr. XYZ per Bulan di RS JPR Tahun 2024.....	25
Table 12. Penghasilan dr. SS per Bulan di RS JPR Tahun 2024	26
Table 13. Perhitungan PPh 21 Dr. XYZ dari RS. SMP (TER).....	27
Table 14. Perhitungan PPh 21 Dr. XYZ dari RS. JPR (TER)	27
Table 15. Rekap Penghasilan dan PPh 21 Dr. XYZ (TER).....	28
Table 16. Perhitungan PPh 21 Dr. SS (TER)	29
Table 17. Perhitungan PPh 21 Dr. XYZ dari RS. SMP (Tanpa TER).....	31
Table 18. Perhitungan PPh 21 Dr. XYZ dari RS. JPR (Tanpa TER)	32
Table 19. Rekap Penghasilan dan PPh 21 Dr. XYZ (Tanpa TER).....	33
Table 20. Perhitungan PKP Dr. SS (Tanpa TER).....	34
Table 21. Perhitungan PPh 21 Dr. SS Tanpa TER	35
Table 22. Perbandingan Sesudah dan Sebelum TER Dr. XYZ	36
Table 23. Perbandingan Sesudah dan Sebelum TER Dr. SS.....	37

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Target dan Realisasi Penerimaan Pajak.....	1
Gambar 2. Penghitungan PPh Pasal 21/26.....	9
Gambar 3. Tarif PPh Pasal 21 Pegawai Tetap/Pensiunan	17
Gambar 4. Tarif PPh Pasal 21 Pegawai Tidak Tetap.....	18
Gambar 5. Tarif PPh Pasal 21 Bukan Pegawai	18
Gambar 6. Tarif PPh Pasal 21 Subjek Lainnya	18

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Judul.....	42
Lampiran 2. Kartu Monitoring.....	43