



**PERBANDINGAN PEMOTONGAN PPH PASAL 21 PADA
PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PADA PT X**

LAPORAN TUGAS AKHIR

FAJAR RAMADHAN

2310102044

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



**PERBANDINGAN PEMOTONGAN PPH PASAL 21 PADA
PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PADA PT X**

LAPORAN TUGAS AKHIR

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

FAJAR RAMADHAN

2310102044

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Fajar Ramadhan

NIM : 2310102044

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

Jakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan,



Fajar Ramadhan

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Fajar Ramadhan
NIM : 2310102044
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi D3
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:

PERBANDINGAN PEMOTONGAN PPH PASAL 21 PADA PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PADA PT X

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 : 13 Juni 2026
Yang menyatakan,



Fajar Ramadhan



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. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 17 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Fajar Ramadhan

NIM : 2310102044

Program Studi : Akuntansi D-III

Judul Tugas Akhir :

PEBANDINGAN PERHITUNGAN PEMOTONGAN PPh PASAL 21 SEBELUM DAN
SETELAH KEBIJAKAN TER PADA PENGHASILAN PEGAWAI TETAP (STUDI
KASUS PADA PT X)

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / ~~Tidak Lulus~~ / ~~Sidang Ulang~~*, dengan Nilai Rata-Rata 88,27
dan Nilai Huruf A.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Amrie Firmansyah, MM., M.Ak., ME., MA., MH., CSRS., CSRA., CSP., CRP.	Ketua	
2	Murdhaningsih, SE., M.Ak.	Anggota I	
3	Bunga Anisah Harared, SE., M.Ak.	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, 17 Juni 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Akuntansi D-III

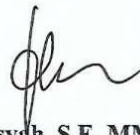
Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK

LAPORAN TUGAS AKHIR

PERBANDINGAN PEMOTONGAN PPH PASAL 21 PADA PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PADA PT X Dipersiapkan dan disusun oleh:

FAJAR RAMADHAN
2310102044

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 17 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Amrie Firmansyah, S.E, MM, M.Ak.
ME, MA, MH, CSRS, CSRA

Ketua Penguji



Murdhaningsih, S.E., M.Ak

Penguji I



Bunga Anisah Harared, SE., M.Ak.

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Amrie Firmansyah, S.E, MM,
M.Ak, ME, MA, MH, CSRS, CSRA

Ketua Jurusan Akuntansi



Masripah, SE., M.S.Ak., CPASK

Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 17 Juni 2026

PERBANDINGAN PEMOTONGAN PPH PASAL 21 PADA PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PADA PT X

Oleh:
Fajar Ramadhan

Abstrak

Kebijakan Tarif Efektif Rata-rata (TER) PPh Pasal 21 berdasarkan peraturan terbaru bertujuan menyederhanakan mekanisme pemotongan pajak penghasilan. Tetapi, fluktuasi komponen penghasilan bruto bulanan berisiko menggeser lapisan tarif secara signifikan. Kajian ilmiah ini bertujuan menelaah komponen objek pajak, mengimplementasikan metode TER, serta melakukan perbandingan selisih nominal pemotongan pajak, dan dampaknya terhadap penerimaan gaji pegawai tetap jika dibandingkan dengan metode lama. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan studi kasus tunggal. Data dikumpulkan melalui wawancara dan dokumentasi salinan slip gaji bulanan milik Pegawai "K" berstatus K/3 di PT X selama dua tahun pajak penuh. Hasil pengkajian menunjukkan bahwa metode TER memberikan simplifikasi mekanisme pemotongan pada masa Januari hingga November. Kaji komparasi nominal membuktikan penerapan TER tidak mutlak lebih murah, pada tahun 2024 metode TER lebih hemat sebesar Rp110.242,88, sedangkan tahun 2025 metode lama justru lebih rendah sebesar Rp659.477,00 akibat lonjakan bonus. Kesimpulannya, metode TER dapat memicu penurunan penerimaan bulanan secara signifikan saat pegawai menerima penghasilan tidak teratur seperti THR atau bonus. Seluruh tambahan tersebut digabungkan langsung ke dalam pendapatan kotor bulan berjalan, sehingga otomatis menggeser lapisan tarif TER ke tingkat yang lebih tinggi.

Kata kunci : Perbandingan, PPh Pasal 21, Pajak Penghasilan, Gaji, Bruto, Mekanisme

COMPARISON OF INCOME TAX WITHHOLDINGS UNDER ARTICLE 21 ON THE INCOME OF PERMANENT EMPLOYEES AT PT X

By:
Fajar Ramadhan

Abstract

The Average Effective Tax Rate policy for Article 21 Income Tax, based on the latest regulations, aims to simplify the income tax withholding mechanism. However, fluctuations in the components of monthly gross income risk significantly shifting the tax bracket. This scientific study aims to examine the components of taxable income, implement the AER method, and compare the nominal differences in tax withholding and their impact on the take-home pay of permanent employees when compared to the old method. The research method used is a qualitative approach with a single-case study. Data was collected through interviews and documentation of copies of monthly pay slips belonging to Employee "K" with K/3 status at PT X over two full tax years. The findings indicate that the TER method simplifies the withholding mechanism from January through November. A comparative analysis of nominal amounts demonstrates that the TER method is not necessarily cheaper; in 2024, the TER method resulted in savings of Rp110,242.88, while in 2025, the old method was actually lower by Rp659,477.00 due to a surge in bonuses. In conclusion, the TER method can trigger a significant decrease in monthly revenue when employees receive irregular income such as THR or bonuses. All such additions are directly incorporated into the gross income for the current month, thereby automatically shifting the TER rate tier to a higher level

Keywords : *Comparison, Section 21 Income Tax, Income Tax, Salary, Gross, Mechanism*

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT / Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir sebagai salah satu syarat akademis untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) pada Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan Laporan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan moral maupun material dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Ibu Masripah, S.E., M.S.Ak., CPSAK** selaku Koordinator Program Studi D3 Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang selalu memberikan arahan, motivasi, dan bimbingan administratif yang berharga.
2. **Ibu Bunga Anisah Harared, S.E., M.Ak.** selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, kritik, saran, serta ilmu pengetahuannya dengan penuh kesabaran demi kesempurnaan Laporan Tugas Akhir ini.
3. **Pegawai “K”** selaku subjek penelitian, yang telah memberikan izin riset, kerja sama yang luar biasa, serta keterbukaan dalam penyediaan data komponen penggajian yang komprehensif demi kelancaran pengkajian ini.
4. **Kedua Orang Tua dan Keluarga Tercinta** yang tiada henti memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta pengorbanan material yang luar biasa kepada penulis hingga tahap akhir perkuliahan ini.
5. **Teman-teman Seperjuangan Program Studi D3 Akuntansi**, khususnya angkatan 2023, yang selalu saling mendukung, berbagi ilmu, dan berjuang bersama dalam melewati setiap proses perkuliahan.
6. **Teman-teman Selain Univ** yang dimana selalu mengingatkan penulis serta yang masih berkomunikasi, main, dan meluangkan waktu untuk penulis ketika dikala suntuk mengerjakan Laporan Akhir ini, serta memberikan dukungan agar bisa tetap maju

Jakarta, 13 Juni 2026

Penulis,

Fajar Ramadhan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
Abstrak	v
Abstract	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan	3
1.3 Manfaat	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
II.1.1 Fungsi Pajak	6
II.1.2 Subjek Pajak	7
II.2 Pajak Penghasilan.....	7
II.2.1 Pajak Penghasilan PPh Pasal 21	8
II.2.2 Objek PPh Pasal 21	8
II.2.3 Tarif Pajak PPh Pasal 21	10
II.2.4 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	16
II.2.5 Pemotong Pajak PPh Pasal 21	17
II.2.6 Penerima Penghasilan yang Dipotong PPh Pasal 21	18
II.2.7 Metode Pemotongan Pajak PPh Pasal 21	20
II.3 Pegawai Tetap	21
BAB III METODOLOGI PENULISAN.....	22
III.1 Pemilihan Kasus.....	22
III.2 Sumber data.....	21

III.3 Pengolahan Data.....	22
BAB IV PEMBAHASAN.....	23
IV.1 Komponen-komponen Gaji Pajak PPh Pasal 21 bagi Pegawai Tetap.....	23
IV.1.1 Gambaran Perhitungan PPh Pasal 21 Dengan TER.....	24
IV.1.2 Gambaran Perhitungan PPh Pasal 21 Dengan Perhitungan Lama.....	25
IV.2 Simulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Bagi Pegawai Tetap	26
IV.3 Perbandingan Nominal Pemotongan PPh Pasal 21 TER dengan Tarif Lama.....	34
IV.3.1 Tinjauan Nominal Pemotongan Pajak Tahun 2024	36
IV.3.2 Tinjauan Nominal Pemotongan Pajak Tahun 2025	37
IV.3.3 Kajian Perbandingan Tahun 2024 dan Tahun 2025.....	37
IV.3 Dampak Perubahan Perhitungan PPh Pasal 21 Pada Penghasilan	38
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	40
V.1 Kesimpulan	40
V.2 Saran.....	41
DAFTAR PUSTAKA	42
RIWAYAT HIDUP.....	44
LAMPIRAN.....	45

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Lapisan PKP	10
Tabel 2. Golongan TER A	11
Tabel 3. Golongan TER B	12
Tabel 4. Golongan TER C	14
Tabel 5. Tarif Harian TER	15
Tabel 6. Golongan PTKP	16
Tabel 7. Kode Status PTKP	17
Tabel 8. Perhitungan PPh Pasal 21 TER 2024.....	26
Tabel 9. Perhitungan PPh Pasal 21 TER 2024 (Lanjutan).....	27
Tabel 10. Perhitungan PPh Pasal 21 TER 2025.....	27
Tabel 11. Perhitungan PPh Pasal 21 TER 2025 (Lanjutan).....	28
Tabel 12. Perhitungan PPh Pasal 21 Metode Lama 2024.....	30
Tabel 13. Perhitungan PPh Pasal 21 Metode Lama 2024 (Lanjutan).....	30
Tabel 14. Perhitungan PPh Pasal 21 Metode Lama 2025	32
Tabel 15. Perhitungan PPh Pasal 21 Metode Lama 2025 (Lanjutan)	32
Tabel 16. Perbandingan TER dan Metode Lama.....	34
Tabel 17. Perbandingan TER dan Metode Lama (lanjutan)	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Monitoring.....	45
Lampiran 2. Form Persetujuan Judul.....	46