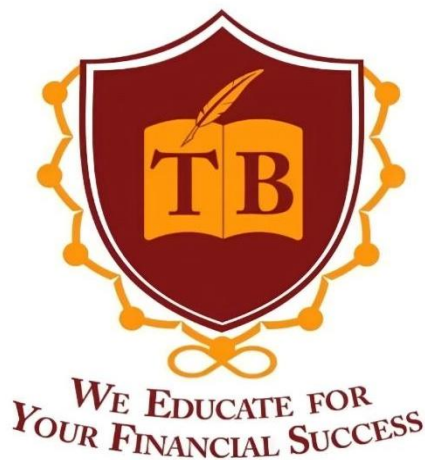


**ANALISA PERBANDINGAN PERHITUNGAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 KARYAWAN TETAP
MENGUNAKAN TARIF PASAL 17 UNDANG-UNDANG
NOMOR 36 TAHUN 2008 DAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA
BERDASARKAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 58
TAHUN 2023 UNTUK PENENTUAN PPH PASAL 21
TERUTANG PADA PT MSB**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh
Alvany Alifia
232821913

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI
BEKASI, 2025**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

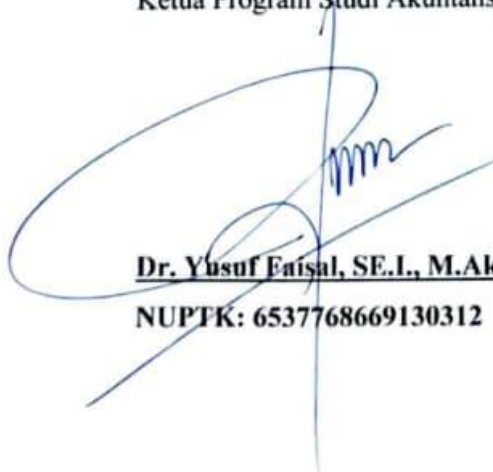
Nama : Alvany Alifia
Nomor Induk Mahasiswa : 232821813
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisa Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 dan Tarif Efektif Rata-Rata Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 untuk Penentuan PPh Pasal 21 Terutang pada PT MSB

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi

Bekasi, 05 Agustus 2025

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E.
NUPTK: 6537768669130312

Dosen Pembimbing



R Taufik Hidayat, S.E., M.MSi
NUPTK: 0461747648130083

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISA PERBANDINGAN PERHITUNGAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 KARYAWAN TETAP
MENGUNAKAN TARIF PASAL 17 UNDANG-UNDANG
NOMOR 36 TAHUN 2008 DAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA
BERDASARKAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 58
TAHUN 2023 UNTUK PENENTUAN PPH PASAL 21
TERUTANG PADA PT MSB**

Oleh
Alvany Alifia
232821913

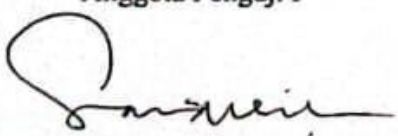
Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal seperti tertera di bawah ini

Bekasi, 22 Agustus 2025

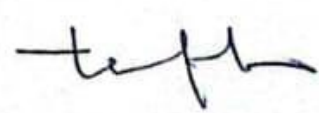
Ketua-Penguji


Dr. Yusuf Fajal, SE.I., M.Ak., M.E.
NUPTK: 6537768669130312

Anggota Penguji I


Drs. Soegiarto, M.Acc., Ph.D., Ak., CA
NUPTK: 7451746647130062

Anggota Penguji II


R. Taufik Hidayat, S.E., M.MSi
NUPTK: 0461747648130083

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di STIE Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 05 Agustus 2025

Yang memhuat pernyataan


FB241AMX429874995
AIVANV ALMA
232821913

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Alvany Alifia
Nomor Induk Mahasiswa : 232821813
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Analisa Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 dan Tarif Efektif Rata-Rata Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 untuk Penentuan PPh Pasal 21 Terutang pada PT MSB”.

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*), mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikan nya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 05 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan



Alvany Alifia
232821913

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 karyawan tetap pada PT MSB dengan menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 dan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 untuk penentuan PPh Pasal 21 terutang. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Data yang digunakan merupakan data primer berupa data penghasilan atas 10 karyawan tetap selama masa tahun pajak 2024. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perhitungan dengan menggunakan metode tarif Pasal 17 menghasilkan total PPh Pasal 21 terutang sebesar Rp 16.815.239, sedangkan perhitungan dengan menggunakan metode TER menghasilkan potongan PPh Pasal 21 sebesar Rp 14.885.285,29 (periode Januari-November). Terdapat selisih sebesar Rp 1.929.953,71, yang menunjukkan bahwa penerapan TER menghasilkan potongan pajak yang lebih rendah. Namun demikian, hal tersebut menciptakan kondisi kurang bayar bagi 7 karyawan dan lebih bayar bagi 3 orang karyawan, yang berdampak pada penerimaan penghasilan karyawan di bulan Desember serta menambah beban administrasi bagi perusahaan untuk melakukan penyesuaian. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun metode TER memberikan kemudahan dalam perhitungan dan kestabilan potongan pajak bulanan, namun tetap diperlukan adanya evaluasi tahunan untuk menghindari ketidaksesuaian dalam jumlah pajak yang seharusnya dibayar. Hasil penelitian ini juga menekankan akan pentingnya pemahaman atas regulasi pajak terbaru baik dari sisi perusahaan maupun karyawan.

Kata kunci: PPh Pasal 21, Tarif Pasal 17, Tarif Efektif Rata-Rata (TER), Pajak Terutang Karyawan, Pajak Penghasilan

ABSTRACT

This study aims to analyze the comparison of Income Tax (PPh) Article 21 calculations for permanent employees at PT MSB using the Article 17 Rate of Law Number 36 of 2008 and the Average Effectives Rate (TER) based on Government Regulation Number 58 of 2023 for determining the PPh Article 21 owed. This study uses a qualitative method with case study approach. The data used are primary data in the form of income data for 10 permanent employees during the 2024 fiscal year. The results of the study show that the calculation using the Article 17 rate method resulted in a total PPh Article 21 tax liability of Rp 16.815.289, while the calculation using the TER method resulted in a PPh Article 21 deduction of Rp 14.885.285,29 (January-November period). There is a difference of Rp 1.929.953,71, indicating the underpayment situation for 7 employees and overpayment situation for 3 employees, which impacts employees' income in December and adds administrative burden for the company to make adjustments. These findings indicate that although the TER method provides convenience in calculating and stabilizing monthly tax deductions, annual evaluations are still necessary to avoid discrepancies in the amount of tax that should be paid. The results of this study also emphasize the importance of understanding the latest tax regulations from both the company and employee perspectives.

Keywords: *Income Tax Article 21, Article 17 Rate, Average Effective Rate (TER), Employee Tax Liability, Income Tax*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian ini sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan salah satu mata kuliah di program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti. Judul yang penulis ajukan adalah “Analisa Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008 dan Tarif Efektif Rata-Rata Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 untuk Penentuan PPh Pasal 21 Terutang pada PT MSB”.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat berjalan tanpa bantuan semua pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M., M.Ikom selaku Ketua STIE Tri Bhakti.
2. Bapak Dr. Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E, selaku Ketua program Studi Akuntansi STIE Tri Bhakti.
3. Bapak R. Taufik Hidayat, S.E., M.MSi, selaku dosen pembimbing skripsi sekaligus dosen penasihat akademik, yang telah memberikan arahan, saran dan motivasi yang sangat berarti kepada penulis.
4. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Seluruh staf akademik serta perpustakaan STIE Tri Bhakti yang telah memberikan bantuan dalam pelaksanaan penelitian ini.
6. Pihak manajemen PT MSB yang telah memberikan izin serta membantu penulis dalam melakukan pengumpulan data dalam pelaksanaan penelitian ini.

7. Bapak dan Ibu selaku orang tua dan adik penulis yang selalu memberikan doa, dukungan, serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
8. Saudara penulis Eka Prastyani, yang selalu memberikan doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
9. Teman-teman seperjuangan Hasna Sabrina, *Sibilance*, teman-teman Program Studi Manajemen konversi tahun 2023, serta teman-teman lainnya dari Program Studi Akuntansi dan Manajemen tahun 2021 yang selalu membuat kegiatan perkuliahan penulis menjadi berwarna sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan skripsi dengan baik dan lancar.
10. Sahabat baik penulis, Aisyah Puri Nurjanah dan Kiara Niko Putri, terima kasih karena selalu bersedia meluangkan waktu untuk mendengarkan keluh kesah penulis, serta membantu dan mengajarkan penulisan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
11. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Semoga kebaikan dan dukungan dari Bapak, Ibu, dan teman-teman mendapatkan berkah yang berlimpah dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan maupun kesalahan. Oleh karena itu, kritik dan saran penulis harapkan untuk melengkapi tulisan ini. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan, khususnya bagi penulis, dan para pembaca pada umumnya.

Bekasi, 05 Agustus 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Alvany Alifia', with a stylized flourish at the end.

Alvany Alifia

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Batasan Penelitian	4
1.5 Tujuan Penelitian.....	5
1.6 Manfaat Penelitian.....	5
1.7 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Dasar-Dasar Perpajakan	9
2.1.2 Pajak Penghasilan.....	19
2.1.3 Pajak Penghasilan Pasal 21	23
2.1.4 Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21	29
2.2 Penelitian Terdahulu.....	38
2.3 Kerangka Berpikir	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Desain Penelitian	43

3.2	Lokasi Penelitian	43
3.3	Sumber Data	43
3.4	Teknik Pengumpulan Data	44
3.5	Teknik Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		47
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.1.1	Profil Perusahaan.....	47
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan.....	47
4.1.3	Data Hasil Penelitian.....	48
4.2	Analisis Data Penelitian	49
4.2.1	Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 menurut Perusahaan	49
4.2.2	Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	64
4.2.3	Perbandingan Hasil Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 dan Tarif Efektif Rata-Rata (TER)	78
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian.....	79
4.3.1	Analisis Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Tetap PT MSB menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 tahun 2008..	79
4.3.2	Analisis Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Tetap PT MSB menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023	80
4.3.3	Analisis Perbandingan dan Dampak dari Kedua Metode Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Tetap PT MSB	81
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		85
5.1	Simpulan.....	85
5.2	Saran	86
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN.....		91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tarif Tetap.....	17
Tabel 2.2 Tarif Pajak Proporsional (PPN)	17
Tabel 2.3 Tarif Progresif-Proporsional	18
Tabel 2.4 Tarif Progresif-Progresif	18
Tabel 2.5 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 17	29
Tabel 2.6 Besaran Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	30
Tabel 2.7 Tarif Efektif Bulanan	32
Tabel 2.8 Tarif Kategori TER A	33
Tabel 2.9 Tarif Kategori TER B	34
Tabel 2.10 Tarif Kategori TER C	35
Tabel 2.11 Tarif Efektif Harian.....	36
Tabel 2.12 Contoh Perhitungan PPh Pasal 21 TER	37
Tabel 2.13 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 4.1 Data Penghasilan Karyawan Tetap PT MSB	48
Tabel 4.2 Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 dan Pajak atas THR Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 Undang-Undang Nomor 36 tahun 2008.....	63
Tabel 4.3 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan S	65
Tabel 4.4 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan N S H	66
Tabel 4.5 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan N C	67
Tabel 4.6 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan D.....	68
Tabel 4.7 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan A D.....	70
Tabel 4.8 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan D N.....	71
Tabel 4.9 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan H.....	72
Tabel 4.10 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan H C M	73
Tabel 4.11 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan M R D	74
Tabel 4.12 Perhitungan PPh Pasal 21 TER Karyawan S G	76

Tabel 4.13 Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023	77
Tabel 4.14 Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap menggunakan Tarif Pasal 17 dan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) PT MSB.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sumber Pendapatan Negara 2024	1
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	41