

**PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN
DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN
PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh:

KAREN JULIETTA LOURENT

2231230008



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PAJAK
PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN
DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN
PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Diajukan untuk memenuhi persyaratan Akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya
Manajemen Pajak (A.Md.M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga
Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

KAREN JULIETTA LOURENT

2231230008



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PAJAK
PROGRAM DIPLOMA TIGA
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karen Julietta Lourent

NIM : 2231230008

Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **"PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024"** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tulis akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tulis ilmiah akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 25 Juni 2025

Karen Julietta Lourent



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR
"PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN DALAM
SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX
TAHUN 2024"

Nama : Karen Julietta Lourent

NIM : 2231230008

Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) guna mencapai gelar Ahli Madya Manajemen Pajak (A.Md.M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 25 Juni 2025

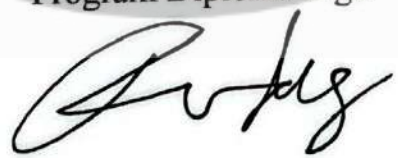
Menyetujui,
Dosen Pembimbing


Lenny Panggabean, SE., M.Ak., Ak

NIP. 121923

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Pajak
Program Diploma Tiga


Rudy Sondang Sinaga, S.Pd., S.E., M.M

NIP. 201732



PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Pada tanggal 25 Juni 2024 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) untuk memenuhi sebagai persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya Manajemen Pajak (A.Md.M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Nama : Karen Julietta Lourent

NIM : 2231230008

Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul " PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024" oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. <u>Swanto Sirait, S.E., Ak.,M.Ak</u> NIP. 171434	Ketua Penguji	
2. <u>Drs. Jisman M. Lubis, M.M.</u> NIP. 211024	Anggota Penguji I	
3. <u>Lenny Panggabean, S.E.,M.Ak.,Ak</u> NIP. 121923	Anggota Penguji II	

Jakarta, 25 Juni 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

KTIA ini diajukan oleh:

Nama : Karen Julietta Lourent
NIM : 2231230008
Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga
Fakultas : Vokasi
Judul KTIA : PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA
PINJAMAN DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI
DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024.

Telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Manajemen Pajak (A.Md.M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi, disetujui pada Tanggal 25 Juni 2025

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Manajemen Pajak
Program Diploma Tiga

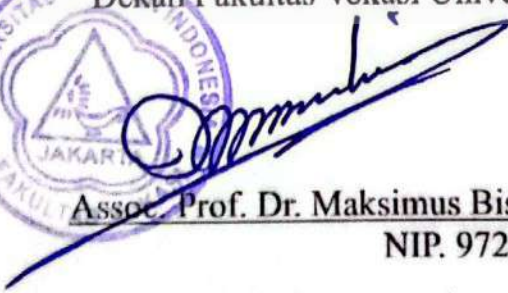

Lenny Panggabean, S.E., M.Ak., Ak
NIP. 121923


Rudy Sondang Sinaga, S.Pd., S.E., M.M
NIP. 201732

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia




Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis
NIP. 972438



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA
TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Karen Julietta Lourent
NIM : 2231230008
Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga
Fakultas : Vokasi
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir
Judul KTIA : PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA
PINJAMAN DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI
DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024.

Menyatakan bahwa:

- 1 Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi Karya Tulis yang sudah dipublikasi atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
- 2 Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya mengutip dari karya orang laain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- 3 Saya memberi hak Non Eksklusif tanpa Royalti ke Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran Hak cipta dan kekayaan intelektual atau peraturan perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 25 Juni 2025



Karen Julietta Lourent

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, kasih dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) dengan judul ” **PAJAK PENGHASILAN PASAL 23 ATAS BUNGA PINJAMAN DALAM SPT UNIFIKASI : IMPLEMENTASI DAN PELAPORANNYA PADA PT. XX TAHUN 2024**”

Penulisan KTIA ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Ahli Madya Manajemen Pajak (A.Md.M) pada Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak selama menyelesaikan KTIA ini, tesis ini tidak akan mungkin dapat penulis selesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Orang tua tercinta: Bapak Sandy Pratama dan Ibu Tri Okta Sandra Dewi yang sudah sangat sabar memberikan dukungan secara moril, materil maupun spiritual agar penulis dapat menyelesaikan KTIA ini dengan baik dan lancar. Tidak lupa juga untuk adik saya Gabriella Florencia Pratama yang selalu memberikan dukungan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan KTIA ini.
2. Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Assoc Profesor. Dr. Maksimus Bisa Ladopurab, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Rudy Sondang Sinaga, S.Pd., S.E., M.M selaku Kepala Program Studi Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
5. Ibu Lenny Panggabean S.E, M.Ak, Ak selaku dosen pembimbing penulis, yang telah membimbing penulis dengan begitu sangat baik dan dengan penuh kesabaran, dengan menyediakan waktu, tenaga, serta pikiran dalam memberikan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan KTIA ini;
6. Bapak Milko Hutabarat, S.E., S.H., M.Si., BKP atas waktu dan masukan-masukan yang telah diberikan kepada penulis selama penulis melaksanakan magang di Kantor Konsultan Pajak Milko Hutabarat & Partners, serta telah memberikan datanya agar penulis dapat mengerjakan serta menyelesaikan KTIA ini;

7. Kepada Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama penulis menempuh pendidikan di Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia;
8. Ibu Jesica Larisa Novita Hutaeruk, Amd.Bns dan Bapak Fransiskus Frengki Parera, S.Tr.Pa, selaku sekretariat di Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, yang telah banyak membantu penulis terkait memberikan informasi serta administrasi, sehingga KTIA ini dapat diselesaikan oleh penulis;
9. Kak El Sally, Gresia, Gresella serta para Senior di KKP Milko Hutabarat & *Partners* atas bantuan dan kebersamaannya selama penulis melakukan magang di KKP Milko Hutabarat & *Partners*.
10. Untuk pacarku, Valeroy Putra Sientika yang telah banyak membantu serta memberikan dukungan kepada penulis selama menyelesaikan KTIA ini;
11. Untuk sahabat-sahabatku, Tiara, Ningsih, Grace, Dewi, Donike, atas kebersamaannya dan dukungannya kepada penulis selama menempuh pendidikan di Manajemen Pajak Universitas Kristen Indonesia;
12. Teman-temanku di Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu;

Harapan penulis semoga KTIA ini bisa memberikan manfaat bagi pembaca. Diakhir kata, penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu serta mohon masukan dan saran atas KTIA yang telah penulis susun, sebagai perbaikan penulis kedepannya.

Jakarta, 25 Juni 2025

Karen Julietta Lourent

2231230008

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	iii
PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR.....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR ...	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Pemilihan Judul	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.4.1 Bagi Penulis	4
1.4.2 Bagi Wajib Pajak.....	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Pajak.....	6
2.1.1 Pengertian Pajak.....	6
2.1.2 Fungsi dan Kegunaan Pajak	6
2.1.2.1 Fungsi pajak	6
2.1.2.1.1 Fungsi anggaran (<i>Budgeter</i>).....	6

2.1.2.1.2	Fungsi regulasi (<i>Regulerend</i>)	6
2.1.2.1.3	Fungsi Redistribusi Pendapatan (<i>Redistributive</i>)	6
2.1.2.1.4	Fungsi Stabilitas (<i>Stabilisator</i>)	7
2.1.2.2	Kegunaan Pajak	7
2.1.3	Sistem Pemungutan Pajak	7
2.1.3.1	<i>Self Assessment System</i>	7
2.1.3.2	<i>Official Assessment System</i>	7
2.1.3.3	<i>Withholding System</i>	8
2.1.4	Jenis-jenis Pajak	8
2.1.4.1	Pajak Pusat	8
2.1.4.2	Pajak Daerah	8
2.1.5	Subjek dan Objek Pajak	8
2.1.5.1	Subjek Pajak	8
2.1.5.2	Objek Pajak	9
2.2	Pengertian Wajib Pajak	9
2.3	Pajak Penghasilan	9
2.3.1	Pengertian Penghasilan	9
2.3.2	Pengertian Pajak Penghasilan	9
2.3.3	Subjek dan Objek Pajak Penghasilan	10
2.3.3.1	Subjek Pajak	10
2.3.3.2	Objek Pajak	10
2.3.3.3	Yang Dikecualikan Dari Subjek dan Objek Pajak	10
2.3.3.3.1	Yang Dikecualikan Dari Subjek Pajak	10
2.3.3.3.2	Yang Dikecualikan Dari Objek Pajak	11
2.3.4	Jenis-Jenis Pajak Penghasilan	11
2.3.4.1	Pajak Penghasilan Pasal 21	11
2.3.4.2	Pajak Penghasilan Pasal 22	11
2.3.4.3	Pajak Penghasilan Pasal 23	11

2.3.4.4	Pajak Penghasilan Pasal 24	12
2.3.4.5	Pajak Penghasilan Pasal 25	12
2.3.4.6	Pajak Penghasilan Pasal 26	12
2.3.4.7	Pajak Penghasilan Pasal 15	12
2.3.4.8	Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 2	13
2.4	Pajak Penghasilan Pasal 23	13
2.4.1	Dasar Hukum	13
2.4.2	Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 23	14
2.4.3	Subjek dan Objek Pajak	14
2.4.3.1	Subjek Pajak	14
2.4.3.2	Objek Pajak	14
2.4.4	Yang Dikecualikan Dari Subjek dan Objek PPh Pasal 23	15
2.4.4.1	Yang Dikecualikan Dari Subjek PPh Pasal 23	15
2.4.4.2	Yang Dikecualikan Dari Objek PPh Pasal 23	15
2.4.5	Jenis-Jenis Pajak Penghasilan Pasal 23	16
2.4.5.1	Bunga	16
2.4.5.2	Hadiah	16
2.4.5.3	Royalti	16
2.4.5.4	Jasa	16
2.4.5.5	Sewa	16
2.4.6	Tarif Pajak	17
2.4.6.1	Tarif sebesar 15% dari total penghasilan bruto atas:	17
2.4.6.1.1	Dividen	17
2.4.6.1.2	Bunga	17
2.4.6.1.3	Royalti	17
2.4.6.1.4	Hadiah	17
2.4.6.2	Tarif sebesar 2% dari total penghasilan bruto atas:	18
2.4.7	Perhitungan, Pemotongan, Penyetoran, dan Pelaporan PPh 23	18

2.4.7.1	Perhitungan dan Pemotongan PPh Pasal 23	18
2.4.7.2	Penyetoran PPh Pasal 23	19
2.4.7.3	Pelaporan PPh Pasal 23	20
2.5	Perusahaan Gadai	21
2.5.1	Dasar Hukum	21
2.5.2	Jenis Perusahaan Gadai	21
2.5.2.1	Gadai Konvensional	22
2.5.2.2	Gadai Syariah	22
2.5.3	Sumber Penghasilan Perusahaan Gadai	22
2.5.4	Aspek Perpajakan atas Perusahaan Gadai	23
2.5.4.1	Pajak Penghasilan (PPh)	23
2.5.4.2	Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	23
2.5.4.3	Pajak Daerah	23
BAB III METODE PENELITIAN		24
3.1	Kantor Konsultan Pajak (KKP) Milko Hutabarat & Partners	24
3.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	24
3.1.2	Visi dan Misi	24
3.1.2.1	Visi	24
3.1.2.2	Misi	24
3.1.3	Kegiatan Usaha Perusahaan	25
3.1.3.1	Perpajakan	25
3.1.3.2	Konsultasi	25
3.1.3.3	Hukum	25
3.1.3.4	Valuasi	25
3.1.4	Struktur Organisasi Perusahaan	25
3.1.4.1	<i>Managing Partner</i>	25
3.1.4.2	<i>Tax Compliance Division</i>	26
3.1.4.2.1	<i>Tax Supervisor I</i>	26

3.1.4.2.2	<i>Senior Tax Consultant</i>	26
3.1.4.2.3	<i>Junior Tax Consultant</i>	26
3.1.4.3.1	<i>Tax Supervisor II</i>	27
3.1.4.3.2	<i>Senior Tax Consultant</i>	27
3.1.4.3.3	<i>Junior Tax Consultant</i>	27
3.1.4.4	Human Resource Departement (HRD) dan Finance Staff	27
3.1.4.5	Suporting Staff	28
3.2	PT. XX	28
3.2.1	Sejarah Singkat Perusahaan	28
3.2.2	Visi dan Misi	28
3.2.2.1	Visi	28
3.2.2.2	Misi	29
3.2.3	Kegiatan Usaha Perusahaan	29
3.2.3.1	Gadai BPKB	29
3.2.3.2	Gadai elektronik	29
3.2.3.3	Cicilan emas	29
3.2.4	Struktur Organisasi Perusahaan	29
3.2.4.1	Direktur Utama	30
3.2.4.2	Direktur Keuangan	30
3.2.4.3	Direktur Operasional	30
3.2.4.4	Manajer Cabang	30
3.2.4.4.1	Bagian Pemasaran	30
3.2.4.4.2	Bagian Legal & Kepatuhan	30
3.2.4.4.3	Bagian Sumber Daya Manusia (SDM)	30
3.3	Waktu dan Tempat Penelitian	31
3.4	Teknik Pengumpulan Data	32
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		33
4.1	Deskripsi Umum Kegiatan PKL Penulis	33

4.2. Mekanisme perhitungannya dan pemotongan atas penghasilan bunga pinjaman.....	33
4.3 Mekanisme penyetoran atas penghasilan bunga pinjaman	36
4.4 Mekanisme pelaporan atas penghasilan bunga pinjaman	38
4.5 Kesesuaian perhitungan, pemotongan, penyetoran, dan pelaporan dengan peraturan yang berlaku.....	40
BAB V PENUTUP.....	46
5.1 Kesimpulan	46
DAFTAR PUSTAKA.....	48
LAMPIRAN.....	50
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 3.1 Struktur Organisasi KKP Milko Hutabarat & <i>Partners</i>	50
Lampiran 3.2 Struktur Organisasi PT.XX.....	51
Lampiran 4.1 Bukti pemotongan PPh Pasal 23 atas bunga.....	52
Lampiran 4.2 Bukti penyetoran pajak PT. XX.....	53
Lampiran 4.3 Bukti pelaporan pajak PT.XX.....	54



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Dokumentasi Kegiatan Magang	55
--	----



ABSTRAK

Pajak penghasilan pasal 23 atas bunga pinjaman ialah suatu kewajiban perpajakan yang perlu diterapkan bagi setiap badan usaha, termasuk pada PT. XX yang bergerak dalam bidang pegadaian sebagai lembaga keuangan non-bank. Data sekunder yang dipakai ialah data bukti pemotongan pajak pada tahun 2014 dari bulan Januari hingga Desember yang di dapatkan dari Kantor Konsultan Pajak Milko Hutabarat & Partners. Penelitian ini dimaksudkan guna mengerti apakah perhitungan, pemotongan, penyetoran, serta pelaporan pajak penghasilan pasal 23 pada PT. XX telah sama dengan ketentuan yang berlaku. Dalam melakukan perhitungan pajak penghasilan pasal 23 atas bunga pinjaman ini dilakukan dengan mengalikan jumlah bruto yang dibayarkan berdasarkan tarif yang berlaku dan melakukan pembuatan atas bukti pemotongan dalam aplikasi *e-bupot* sebagai dokumen resmi dalam mencatat jumlah besaran pajak yang telah dipotong. Dalam melakukan penyetoran pajak penghasilan atas bunga pinjaman dilakukan dengan melalui Surat Setoran Elektronik (SSE) yang terintegrasi dengan sistem *billing* dalam *website* *DJP online*, serta dalam hal penyetoran ke kas negara dengan melalui Bank Central Asia, Tbk, dengan jatuh tempo tanggal 10 bulan berikutnya. Dalam hal pelaporan, dilakukan dengan menggunakan surat pemberitahuan masa (SPT) Unifikasi. pajak atas bunga pinjaman disini sangat penting karena mencerminkan pendapatan atas imbal hasil modal yang menjadi bagian yang signifikan berdasarkan pada aktivitas keuangan pada perusahaan pegadaian. Bunga pinjaman termasuk pada objek pajak yang dikenakan dengan tarif 15% dan wajib dicatat secara akurat dan tepat agar dapat menghindari sanksi. Penulis melakukan perbandingan atas mekanisme perhitungan, pemotongan, penyetoran, serta pelaporan sesuai peraturan perundang-undangan yang terkait dengan PT. XX, maka dapat dinyatakan bahwa mekanisme perhitungan, pemotongan, penyetoran, serta pelaporan yang dilaksanakan oleh PT. XX telah sejalan dengan peraturan perpajakan yang ada.

Kata Kunci: Bunga Pinjaman, *e-bupot*, Pajak Penghasilan Pasal 23, Surat Pemberitahuan Masa unifikasi

ABSTRACT

Article 23 income tax on loan interest is a tax obligation that must be applied to every business entity, including PT. XX which is engaged in the pawnshop sector as a non-bank financial institution. The secondary data used is the tax deduction evidence data in 2024 from January to December obtained from the Milko Hutabarat & Partners Tax Consultant Office. This study is intended to understand whether the calculation, deduction, deposit, and reporting of article 23 income tax at PT. XX are the same as the applicable provisions. In calculating article 23 income tax on loan interest, this is done by multiplying the gross amount paid based on the applicable rate and making proof of deduction in the e-bupot application as an official document in recording the amount of tax that has been deducted. In making income tax payments on loan interest, it is done through an Electronic Deposit Letter (SSE) which is integrated with the billing system on the DJP online website, and in terms of deposits to the state treasury through Bank Central Asia, Tbk, with a due date of the 10th of the following month. In terms of reporting, it is done using the Unification Periodic Notification Letter (SPT). tax on loan interest here is very important because it reflects income from capital returns which is a significant part based on financial activities in pawnshops. Loan interest is included in the tax object imposed at a rate of 15% and must be recorded accurately and precisely in order to avoid sanctions. The author compares the calculation, deduction, deposit, and reporting mechanisms according to the laws and regulations related to PT. XX, it can be stated that the calculation, deduction, deposit, and reporting mechanisms implemented by PT. XX are in line with existing tax regulations.

Keywords: *e-bupot, loan interest, PPh Article 23, Unification Periodic Tax Return*