

**MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN
PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN
SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BULANAN UNTUK
MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Oleh

ELISA ANASTASYA

2231230011



PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA MANAJEMEN PAJAK

FAKULTAS VOKASI

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

JAKARTA

2025

**MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN
PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN
SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BULANAN UNTUK
MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC**

KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

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

Oleh

ELISA ANASTASYA

2231230011



PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA MANAJEMEN PAJAK

FAKULTAS VOKASI

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

JAKARTA

2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elisa Anastasya

NIM : 2231230011

Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BULANAN UNTUK MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas 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 akhir saya.

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

Jakarta, 23 Juni 2025



Elisa Anastasya



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

**“MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN PELAPORAN PAJAK
PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-
RATA (TER) BULANAN UNTUK MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER
PADA PT ABC”**

Nama : Elisa Anastasya

NIM 2231230011

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 (Amd. M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 23 Juni 2025

Menyetujui,
Dosen Pembimbing

Swanto Sirait, S.E., Ak., M.Ak
NIP. 171434

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Pajak
Program Diploma Tiga

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



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

“MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BULANAN UNTUK MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC”

Pada tanggal 23 Juni 2025 telah diselenggarakan Sidang Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA) untuk memenuhi sebagai persyaratan akademik guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.M) pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Nama : Elisa Anastasya

NIM 2231230011

Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga

Termasuk ujian Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul “MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN SKEMA TARIF EFEKTIF RATA RATA (TER) BULANAN UNTUK MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC” oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. <u>Rudy Sondang Sinaga, S.Pd., S.E., M.M</u> NIP. 201732	Ketua Penguji	
2. <u>Milko Hutabarat, S.E., S.H., M.si</u> NIP. 231027	Anggota Penguji 1	
3. <u>Swanto Sirait, S.E., Ak., M. Ak</u> NIP. 171434	Anggota Penguji 2	

Jakarta , 23 Juni 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

KTIA ini diajukan oleh:

Nama : Elisa Anastasya
NIM : 2231230011
Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga
Fakultas : Vokasi
Judul KTIA : “MEKANISME PERHITUNGAN, PEMOTONGAN, DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 DENGAN SKEMA TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) BULANAN UNTUK MASA PAJAK JANUARI HINGGA NOVEMBER PADA PT ABC”

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 23 Juni 2025.

Dosen Pembimbing

Swanto Sirait, S.E., Ak., M.Ak
NIP. 171434

Ketua Program Studi Manajemen Pajak
Program Diploma Tiga

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

Mengetahui,

Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

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



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elisa Anastasya
NIM : 2231230011
Fakultas : Vokasi
Program Studi : Manajemen Pajak Program Diploma Tiga
Jenis Tugas Akhir : Karya Tulis Ilmiah Akhir (KTIA)

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/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneklusif Tanpa Royalti ke Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/ format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasi tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian 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, 23 Juni 2025



Elisa Anastasya

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Karya Tulis Ilmiah Akhir yang berjudul "**Mekanisme Perhitungan, Pemotongan, dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 dengan Skema Tarif Efektif Rata-rata Bulanan Untuk Masa Pajak Januari Hingga November pada PT ABC**" dengan tepat waktu. Adapun maksud dan tujuan dari penulisan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini adalah sebagai salah satu bentuk pemenuhan tugas akhir dalam menyelesaikan studi pada Program Studi Manajemen Pajak Program Diploma Tiga di Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa penyusunan KTIA ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak/Ibu Sinaga (Op. Christopher) yang senantiasa mendoakan dan memberi dukungan yang tiada henti, serta terima kasih sudah berjuang dan mengupayakan yang terbaik untuk penulis. Tidak lupa juga untuk Abang Eric, Bang Christo, Adik Ndu, dan Kak Christo yang sudah menyisihkan sebagian dari hasil keringatnya untuk menyekolahkan, serta dukungan dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan KTIA ini dengan baik.

2. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., M.B.A., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, 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 Program Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
5. Bapak Swanto Sirait, S.E., A.k., M.Ak. Selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyusun Karya Tulis Ilmiah Akhir.
6. Bapak Rudy Sondang Sinaga. S.Pd., S.E., M.M dan Bapak Milko Hutabarat, S.E., S.H., M.Si., selaku penguji pada sidang KTIA Penulis.
7. Para Dosen, terima kasih kepada Bapak/ Ibu yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama penulis belajar di Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
8. Ibu Jesica Larisa Novita Hutaaruk, A.Md.Bns, selaku sekretariat di Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia, yang telah banyak membantu terkait administrasi serta memberikan informasi kepada penulis, sehingga KTIA ini dapat diselesaikan oleh penulis.
9. Teman-teman terkasih, DS yang juga ikut membantu penulis dalam penyelesaian Karya Tulis Ilmiah Akhir ini.
10. Kak Debby, yang ikut memberikan masukan selama penulisan KTIA ini
11. Untuk orang terkasih (abang) yang selalu hadir memberikan dukungan moral serta kontribusi selama proses penulisan Karya Tulis Ilmiah Akhir

ini.

12. Teman-teman mahasiswa/i Manajemen Pajak Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia angkatan 2022.

Harapan penulis semoga KTIA ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak dan mohon masukan dan saran atas KTIA yang penulis sajikan, untuk perbaikan penulis kedepannya.

Jakarta, 23 Juni 2025

Elisa Anastasya



DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS 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	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Tujuan Penelitian KTIA	2
1.4 Manfaat Penelitian	2
1.4.1 Bagi Penulis.....	2
1.4.2 Bagi Pembaca	3
1.4.3 Bagi Perusahaan.....	3
1.4.4 Bagi Karyawan	3
1.5 Ruang Lingkup Pembahasan.....	3
1.6 Sistematika Penulisan	3
BAB II	5
TINJAUAN PUSTAKA.....	5
2.1 Pengertian Pajak	5
2.2 Fungsi Pajak	6
2.1.1 Fungsi Anggaran (<i>Budgetair</i>).....	6
2.1.2 Fungsi Alat Mengatur (<i>Regulerend</i>).....	6
2.1.3 Fungsi Stabilitas.....	7

2.1.4	Fungsi Redistribusi	7
2.3	Sistem Pemungutan Pajak	7
2.3.1	<i>Self Assessment System</i>	7
2.3.2	<i>Official Assessment System</i>	8
2.3.3	<i>Withholding Assessment System</i>	8
2.4	Hukum Pajak	9
2.4.1	Hukum Pajak Materil	9
2.4.2	Hukum Pajak Formil	9
2.5	Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	9
2.5.1	Pengertian PPh Pasal 21	9
2.5.2	Perhitungan PPh Pasal 21	10
2.5.3	Pemotongan PPh Pasal 21	10
2.5.4	Tidak Termasuk Pemotong PPh Pasal 21.....	12
2.5.5	Penghasilan Terkait PPh Pasal 21 Pada Pegawai Tetap	12
2.5.6	Objek PPh Pasal 21	13
2.5.7	Penerima Penghasilan yang Dipotong PPh Pasal 21.....	13
2.5.8	PPh 21 atas Penerima Penghasilan yang Tidak Memiliki NPWP.....	14
2.5.9	Pengurang Yang Diperbolehkan.....	14
2.5.10	Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	15
2.6	Tarif dan Perhitungan PPh.....	17
2.6.1	Skema dan Ketentuan Metode TER	18
2.6.2	TER Bulanan Kategori A	19
2.6.3	TER Bulanan Kategori B	21
2.6.4	TER Bulanan Kategori C	22
2.6.5	TER Harian	23
2.6.6	Tarif Umum PPh Pasal 21.....	23
2.6.7	Tarif PPh Pasal 21	24
2.7	Surat Pemberitahuan (SPT).....	25
2.7.1	SPT Tahunan PPh	25
2.7.2	SPT Masa	26
2.8	Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 dengan Skema Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Bulanan untuk Masa Pajak Januari hingga November	27
BAB III		29
METODE PENELITIAN		29
3.1	Metode Penelitian.....	29

3.2 Teknik Pengumpulan Data	29
3.3 Lokasi dan Waktu Penulisan	30
3.4 Profil Perusahaan	30
3.5 Visi dan Misi PT ABC	31
3.5.1 Visi PT ABC	31
3.5.2 Misi PT ABC	31
3.6 Struktur Manajemen dan Bagan Organisasi.....	31
BAB IV	34
PEMBAHASAN	34
4.1 Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Januari s.d. November	34
4.2 Mekanisme Pemotongan PPh Pasal 21 terhadap Penghasilan Karyawan pada PT ABC	37
4.3 Mekanisme Pelaporan atas Pemotongan PPh Pasal 21 oleh PT ABC kepada Direktorat Jenderal Pajak	38
BAB V.....	40
KESIMPULAN DAN SARAN	40
5.1 Kesimpulan	40
5.2 Saran	40
DAFTAR PUSTAKA	41
LAMPIRAN.....	42

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 TER Bulanan Kategori A.....	19
Tabel 2. 2 TER Bulanan Kategori B.....	20
Tabel 2. 3 TER Bulanan Kategori C.....	21
Tabel 2 .4 TER Harian	22
Tabel 2. 5 Tarif Umum PPh Pasal 21	23
Tabel 2.6 Tarif PPh Pasal 21	23
Tabel 2. 7 Tarif PPh Pasal 21	24
Tabel 3. 1 Jadwal Hari dan Jam Kerja.....	28
Tabel 4. 1 Data Penghasilan Bulanan Ibu Agnes pada PT ABC.....	32
Tabel 4. 2 Perhitungan PPh 21 Ibu Agnes Setiap Masa.....	34



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.2 Struktur Perusahaan PT ABC	31
---	----

ABSTRAK

Penulisan Karya Tulis Ilmiah Akhir ini mengkaji bagaimana mekanisme perhitungan, pemotongan, dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 diterapkan dengan menggunakan skema Tarif Efektif Rata-rata (TER) bulanan selama periode Januari hingga November yang diimplementasikan mulai tahun 2024 oleh Direktorat Jenderal Pajak atas penghasilan karyawan setiap bulan secara lebih adil dan efisien, sehingga potensi terjadinya kekurangan atau kelebihan bayar di akhir tahun dapat diminimalisir.

Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan studi kasus pada PT ABC, pengumpulan data dilakukan melalui analisis dokumen Perusahaan, ketentuan perpajakan yang berlaku, serta wawancara dengan salah satu karyawan pada PT ABC. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan TER bulanan memberikan kemudahan dalam administrasi pemotongan pajak dan menciptakan kepastian nominal pajak bagi karyawan setiap bulan.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai acuan bagi perusahaan maupun praktisi perpajakan dalam mengaplikasikan sistem pemotongan PPh Pasal 21 secara lebih optimal.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-Rata, Pemotongan Pajak, Pelaporan Pajak, Pajak Penghasilan.

ABSTRACT

The writing of this Final Scientific Paper examines how the mechanism for calculating, withholding, and reporting Income Tax Article (ITA) 21 is applied using the monthly Average Effective Rate (TER) scheme for the period January to November which is implemented starting in 2024 by the Directorate General of Taxes on employee income every month more fairly and efficiently, so that the potential for underpayment or overpayment at the end of the year can be minimized.

The method used is descriptive qualitative with a case study at PT ABC, data collection is done through analysis of Company documents, applicable tax provisions, and interviews with one of the employees at PT ABC. The results of this study indicate that the implementation of monthly TER provides convenience in the administration of tax deductions and creates certainty in the amount of tax for employees every month. However, the successful implementation of this scheme still requires a good understanding and technical training to the parties involved.

This research is expected to contribute as a reference for companies and tax practitioners in applying the Income Tax Article 21 withholding system more optimally.

Keywords: *ITA 21, Average Effective Rate, Tax Withholding, Tax Reporting, Income Tax.*