

**IMPLIKASI TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) TERHADAP  
PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 KARYAWAN  
TETAP (STUDI KASUS PADA PG.XY)**

**TUGAS AKHIR**



**OLEH:**

**KUNTHI AYU ASTUTIK**

**NIM.2203103006**

**PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PAJAK**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

**Juli 2025**

**IMPLIKASI TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) TERHADAP  
PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 KARYAWAN  
TETAP (STUDI KASUS PADA PG.XY)**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan kepada UNIVERSITAS PGRI Madiun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh Gelar Ahli Madya (A,Md) Diploma – 3 Manajemen Pajak

**OLEH:**

**KUNTHI AYU ASTUTIK**

**NIM.2203103006**

**PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PAJAK**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PGRI MADIUN**

**Juli 2025**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Program Studi D3 Manajemen Pajak

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun:

Nama : Kunthi Ayu Astutik

Nim : 2203103006

Judul Tugas Akhir : Implikasi Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Terhadap  
Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap  
(Studi Kasus Pada PG.XY)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tugas akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam tugas akhir ini diberi tanda sitasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan tugas akhir dan gelar yang saya peroleh atas tugas akhir tersebut.

Madiun, 18 Juli 2025

Mahasiswa



*Kunthi Ayu Astutik*  
Kunthi Ayu Astutik

## LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Tugas Akhir ini oleh Kunthi Ayu Astutik telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 16 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. Liliek Nur Sulistiyowati, S.E, M.M  
NIDN. 0717027501

Madiun, 16 Juli 2025

Pembimbing II



Rihan Mustafa Zahri, S.E, M.Ak  
NIDN. 0604069201



**MOTTO:**

*Tugas akhir ini tidak sempurna,  
Tapi cukup untuk membuat saya wisuda dan mendapat gelar  
Bismillah untuk segala hal-hal baik yang sedang diusahakan.*

*“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali  
Allah berjanji bahwa: *fa inna ma’al-‘usri yusra, inna ma’al-usri yusra*”*

**(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)**

*“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang  
menjawabnya, Berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan  
Perasaanmu sebagai manusia.”*

**(BASKARA PUTRA – HINDIA)**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat pada waktunya. Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk menempuh ujian Diploma 3 Manajemen Pajak Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun. Peneliti menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini banyak pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan dan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd., selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, M.Si., Ak., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Aliffianti Safiria Ayu Ditta, S.E., M.Ak., CTT., selaku Ketua Program Studi D3 Manajemen Pajak.
4. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistyowati, S.E., M.M., selaku Pembimbing I yang telah memberikan arahan, bimbingan serta saran yang sangat berarti dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Rihan Mustafa Zahri, S.E., M.Ak., selaku Pembimbing II yang selalu memberikan masukan, arahan, dan membantu secara teknik dalam pengerjaan tugas akhir ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen D3 Manajemen Pajak yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan serta jasanya yang sangat berarti kepada peneliti.
7. Kedua orang tua dan keluarga, terima kasih atas segala dukungan, semangat, dan doa yang tiada henti. Terima kasih atas semua nasehat dan motivasi yang selalu diberikan kepada peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Kepada seseorang yang membersamai penulis, yang tidak bisa penulis sebutkan namanya, terimakasih atas segala hal yang telah diberikan saat proses penyusunan Tugas Akhir ini. Ternyata hadirnya anda dikehidupan ini cukup memberi motivasi dan dukungan untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, dan rasa sabar. Terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan dihidup ini.
9. Teman - teman seangkatan 2022 yang sudah mau berjuang bersama – sama selama 3 tahun ini saling memberi motivasi dan sangat dalam mendalami banyaknya tugas dan kegiatan.

10. Kepada sahabat-sahabat terdekat penulis yang sudah mau berjuang bersama dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini selalu memberi semangat dan keyakinan penulis untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dan sebagai tempat mencurahkan isi hati baik dalam keadaan suka maupun duka.
11. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis tulisan satu persatu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak – banyaknya.
12. Terakhir kepada diri saya sendiri Kunthi Ayu Astutik. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan diri mu sendiri di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan Tugas Akhir, ini merupakan pencapaian yang patut diapresiasi untuk diri kita sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada. Adapun kurang dan lebihnya mari merayakan diri sendiri.

Madiun, 18 Juli 2025

Penulis

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iv
MOTTO DAN PEMBAHASAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Batasan Penelitian .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIS .....	10
2.1 Kajian Pustaka .....	11
2.2 Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Kerangka Teoritis .....	30
BAB III METODE PENELITIAN .....	31
3.1 Bentuk Penelitian Tugas Akhir .....	31
3.2 Lokasi Dan Waktu Penelitian .....	31
3.3 Rancangan Penelitian .....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	38
4.1 Hasil Penelitian .....	38
4.2 pembahasan .....	63
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN .....	70
5.1 Simpulan .....	70
5.2 Implikasi .....	71
5.3 Batasan Penelitian .....	71

5.4 Saran .....	72
DAFTAR PUSTAKA .....	73
LAMPIRAN .....	76

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 Tarif Efektif Rata – Rata (TER) Bulanan dan Harian .....	6
Tabel 2.1 Tabel PTKP .....	16
Tabel 2.2 Lapisan PKP.....	16
Tabel 2.3 Tarif TER A .....	19
Tabel 2.4 Tarif TER B .....	20
Tabel 2.5 Tarif TER C .....	20
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu. ....	23
Tabel 3.1 Waktu Penelitian .....	32
Tabel 4.1 Jam Kerja Karyawan.....	40
Tabel 4.2 Lapisan PKP .....	48
Tabel 4.3 Daftar Penghasilan Karyawan Tetap PG.XY .....	50
Tabel 4.4 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Tetap PG.XY .....	51
Tabel 4.5 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Tetap PG.XY .....	52
Tabel 4.6 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Tetap PG.XY .....	53
Tabel 4.7 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Tetap PG.XY .....	54
Tabel 4.8 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Tetap PG.XY .....	55
Tabel 4.9 Tarif TER A .....	56
Tabel 4.10 Tarif TER B .....	57
Tabel 4.11 Tarif TER C .....	57
Tabel 4.12 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Berdasarkan Peraturan Yang Berlaku .....	58
Tabel 4.13 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Berdasarkan Peraturan Yang Berlaku .....	59
Tabel 4.14 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Berdasarkan Peraturan Yang Berlaku .....	60
Tabel 4.15 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Berdasarkan Peraturan Yang Berlaku .....	61

Tabel 4.16 Perhitungan Pemotongan PPh 21 Karyawan Berdasarkan Peraturan Yang Berlaku .....	61
Tabel 4.17 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 TER.....	62
Tabel 4.18 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 TER.....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pemotongan PPh 21 .....	5
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PG.XY .....	41

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Bukti Potong .....	77
Lampiran 2 Hasil Wawancara .....	78
Lampiran 3 Dokumentasi .....	81