

**ANALISIS PENERAPAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)
TERHADAP PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN
PASAL 21 BAGI KARYAWAN TETAP PT XYZ**

TUGAS AKHIR



**OLEH:
DEWI NUR AISYAH
NIM. 2303103011**

**PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PAJAK
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
JULI 2026**

**ANALISIS PENERAPAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER)
TERHADAP PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
BAGI KARYAWAN TETAP PT XYZ**

TUGAS AKHIR

Diajukan Kepada UNIVERSITAS PGRI MADIUN untuk Memenuhi Salah Satu
Syarat Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) Diploma – 3 Manajemen Pajak

**OLEH:
DEWI NUR AISYAH
NIM. 2303103011**

**PROGRAM STUDI D3 MANAJEMEN PAJAK
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
JULI 2026**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Program Studi D3
Manajemen Pajak Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun:

Nama : Dewi Nur Aisyah
NIM : 2303103011
Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata
(TER) Terhadap Perhitungan Pajak
Penghasilan Pasal 21 Bagi Karyawan Tetap
PT XYZ.

Menyatakan dengan benarnya 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 citasi dan ditunjukkan dalam daftar Pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar. Maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan tugas akhir dan gelar saya peroleh atas tugas akhir tersebut.

Madiun, 10 Juli 2026

Mahasiswa



Dewi Nur Aisyah

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Tugas akhir oleh Dewi Nur Aisyah telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun 10 Juli 2026

Pembimbing I



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

Madiun, 10 Juli 2026

Pembimbing II



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

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN

Tugas Akhir oleh Dewi Nur Aisyah telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Rabu tanggal 29 Juli 2026.

Panitia Penguji



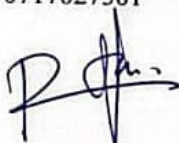
Aliffianti Safiria Ayu Ditta, S.E., M.Ak., CTT
NIDN. 0714128904

Ketua



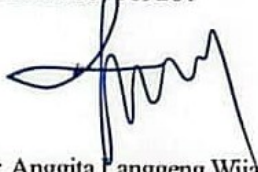
Dr. Liliek Nur Sulistyowati, S.E., M.M
NIDN. 0717027501

Anggota



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

Anggota



Dr. Anggita Langgeng Wijaya, M.Si.Ak., C.A., CPA, CRMP
NIDN. 0727078603

Anggota

Mengetahui:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si.Ak., C.A., CPA, CRMP
NIDN..0727078603

Mengesahkan:
Kaprosdi D3 Manajemen Pajak



Aliffianti Safiria Ayu Ditta, S.E., M.Ak, CTT
NIDN. 0714128904

MOTTO

“Sesungguhnya amalan itu tergantung niatnya, dan setiap orang akan mendapatkan apa yang ia niatkan”

-HR. Bukhari & Muslim-

“Apapun yang sudah terjadi dalam hidupmu, jangan katakan “Seandainya”, tapi katakan “Qadarullah” karena semua yang terjadi adalah takdir dan takdir Allah itu selalu baik, karna Allah itu maha baik”

-Ustadz Hanan Attaki-

“Kesempatan hanya datang bagi mereka yang mempersiapkannya”

-Louis Pasteur-

TUGAS AKHIR INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA:

Bapak, Ibu, dan Adik tercinta, yang selalu menjadi penyemangat, sumber kekuatan untuk setiap langkah yang ku ambil, terima kasih atas rasa sayang, cinta, yang tulus dan begitu besar yang selalu mengiringi setiap perjuanganku

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Terhadap Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Bagi Karyawan Tetap PT XYZ" dengan baik. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D3 Manajemen Pajak, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd., selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Bapak Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA, CRMP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.
3. Ibu Aliffianti Safiria Ayu Ditta, S.E., M.Ak., CTT selaku Kaprodi D3 Manajemen Pajak.
4. Ibu Dr. Liliek Nur Sulistyowati, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan serta saran yang sangat berarti bagi penulis dalam menyusun Tugas Akhir.
5. Bapak Rihan Mustafa Zahri, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta membimbing penulis dalam menyusun Tugas Akhir.

6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Staf Program Studi D3 Manajemen Pajak, atas segala ilmu pengetahuan, wawasan dan motivasi yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Pihak manajemen dan karyawan PT XYZ yang telah memberikan izin, waktu, dan data yang diperlukan selama proses penelitian berlangsung.
8. Kedua orang tua dan adik tercinta, terima kasih atas doa yang tiada henti, dukungan kasih sayang yang sangat tulus. Setiap langkah yang diambil dan pencapaian tak terduga bagi penulis tidak lepas dari restu, nasihat dan dukungan dari Bapak dan Ibu.
9. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.
10. Teman-teman seangkatan 2023, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat selama tiga tahun ini hingga penyusunan Tugas Akhir. Semoga kalian dapat meraih kesuksesan nantinya.
11. Terima kasih kepada diri sendiri yang sudah semangat berjuang dan terus melakukan yang terbaik serta mampu bertahan sampai titik ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi penyusunan, bahasa, maupun analisis yang disajikan. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima segala kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Madiun, 10 Juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN	iv
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Batasan Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIS	12
2.1 Kajian Pustaka	12
2.1.1. Grand Theory.....	12
2.1.2. Pajak Penghasilan.....	16
2.1.3. Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 Tentang Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	27
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Pemikiran	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Bentuk Penelitian Tugas Akhir.....	44
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	45
3.3 Rancangan Penelitian	47
3.4 Objek Penelitian	50
3.5 Sumber Data	50
3.6 Teknik Analisis	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Hasil Penelitian.....	55

4.1.1	Gambaran Umum Tempat Penelitian	55
4.1.2	Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	67
4.1.3	Ketentuan Umum Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	73
4.1.4	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Tetap Sebelum diterapkannya Tarif Efektif Rata-Rata (TER)...	74
4.1.5	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Menggunakan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) untuk Karyawan Tetap PT XYZ.	83
4.2	Pembahasan	104
4.2.1	Menganalisis Perbedaan Perhitungan PPh 21 Sebelum dan Sesudah Penerapan TER PT XYZ.....	104
4.2.2	Faktor penyebab PT XYZ Terlambat Dalam Menerapkan Peraturan Tarif Efektif Rata-Rata (TER).....	107
4.2.3	Dampak Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Berdasarkan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 untuk Karyawan Tetap	112
4.2.4	Persepsi Karyawan Terhadap Penerapan Tarif Efektif Rata- Rata PT XYZ	114
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN		117
5.1	Simpulan.....	117
5.2	Implikasi	118
5.3	Batasan Penelitian	120
5.4	Saran	121
LAMPIRAN.....		128
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		135

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Status PTKP	3
Tabel 1. 2 Kategori Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Bulanan.....	4
Tabel 2. 1 Tabel PTKP	25
Tabel 2. 2 Tarif Progresif.....	25
Tabel 2. 3 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori A	30
Tabel 2. 4 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori B	31
Tabel 2. 5 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori C	31
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian.....	46
Tabel 4. 1 Jam Kerja Karyawan	59
Tabel 4. 2 Lapisan PKP	75
Tabel 4. 3 Daftar Penghasilan Karyawan Tetap Periode 2024 (Dalam Rupiah) ...	77
Tabel 4. 4 Perhitungan PPh Pasal 21 Tn. H	78
Tabel 4. 5 Perhitungan PPh Pasal 21 Ny. D	79
Tabel 4. 6 Perhitungan PPh Pasal 21 Tn. L.....	80
Tabel 4. 7 Perhitungan PPh Pasal 21 Ny. N	81
Tabel 4. 8 Perhitungan PPh Pasal 21 Tn. A.....	82
Tabel 4. 9 Perhitungan PPh Pasal 21 Tn. S	83
Tabel 4. 10 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori A.....	84
Tabel 4. 11 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori B.....	85
Tabel 4. 12 Tarif Efektif Rata-Rata Kategori C.....	85
Tabel 4. 13 Perhitungan Tarif TER (Dalam Rupiah).....	87

Tabel 4. 14 Perhitungan Tarif TER Masa Maret (Dalam Rupiah)	90
Tabel 4. 15 Perhitungan tarif TER Masa Juni (Dalam Rupiah)	93
Tabel 4. 16 Perhitungan PPH 21 Setahun (Dalam Rupiah)	97
Tabel 4. 17 Akumulasi PPh Pasal 21 (Masa Jan-Nov).....	101
Tabel 4. 18 Perhitungan PPh 21 Masa Desember	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT XYZ.....	60
Gambar 4. 2 Flowchart Perhitungan PPh Pasal 21 Secara Umum.....	69
Gambar 4. 3 Flowchart Perhitungan PPh Pasal 21 Diberlakukan TER	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Bukti Potong	128
Lampiran 2. Hasil Wawancara	129
Lampiran 3. Dokumentasi	134