

LAPORAN TUGAS AKHIR
ANALISIS PERENCANAAN PAJAK ATAS PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 BERDASARKAN TARIF
EFEKTIF RATA-RATA (TER) PADA PT. X



VERA FERONIKA

NRP 4205021018

PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
SURABAYA
2024

LAPORAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK ATAS PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 BERDASARKAN TARIF
EFEKTIF RATA-RATA (TER) PADA PT. X**



*diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah Praktik Kerja
Lapangan*

**VERA FERONIKA
NRP 4205021018**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vera Feronika

NRP : 4205021018

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Perencanaan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT. X” adalah benar-benar hasil karya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada institusi mana pun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Surabaya, 24 Mei 2024

Yang menyatakan,



Vera Feronika

NRP 4205021018

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vera Feronika

NRP : 4205021018

sebagai mahasiswa Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-FreeRight*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Analisis Perencanaan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT. X”.

Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya berhak untuk menyimpan, memperbanyak, menggunakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikan karya ilmiah ini, baik seluruhnya atau sebagian, di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, segala konsekuensi hukum yang timbul apabila terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun.

Surabaya, 24 Mei 2024

Yang menyatakan,



Vera Feronika

NRP 4205021018

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan berjudul “Analisis Perencanaan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT. X” yang disusun oleh

Nama : Vera Feronika

NRP : 4205021018

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan kepada Tim Penguji.

Surabaya, 24 Mei 2024

Mengetahui,

Dosen Pembimbing



Susanna Hartanto, S.E., MM., M.L.S. Int. Tax

NIDN 0731058104

HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul “Analisis Perencanaan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT. X” yang disusun oleh

Nama : Vera Feronika

NRP : 4205021018

Program Studi : Akuntansi D-III

Telah diperiksa dan dipertahankan di hadapan dewan penguji pada sidang tugas akhir yang berlangsung pada hari Sabtu, 15 Juni 2024.

Menurut pandangan kami, tugas akhir ini sudah memadai dari segi kualitas sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir dan salah satu persyaratan penyelesaian studi dari Program Studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 15 Juni 2024

Dewan Penguji

Sekretaris Penguji,



Susanna Hartanto,

SE., MM., M.L.S. Int. Tax

NIDN 0731058104

Anggota Penguji,



Thomas Aquinas Wijanarko,

S.Ak., M.Acc.

NIDN 0728019301

Ketua Tim Penguji,



Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA

NIDN 0727107805

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir yang ditulis oleh Vera Feronika 4205021018 dengan judul “Analisis Perencanaan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) pada PT. X” telah diuji dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji pada tanggal 15 Juni 2024

Dekan



Dr. Hendra Wijaya,
S.Ak., M.M., CPMA.

NIK. 321.15.0887

Ketua Program Studi

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a horizontal stroke at the bottom.

Thomas Aquinas Wijanarko,
S.Ak., M.Acc.

NIK. 321.19.1034

PRAKATA

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas ridho dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini. Maksud dan tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi persyaratan kelulusan program diploma tiga pada jurusan akuntansi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam menyusun laporan ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun dari berbagai pihak.

Menyusun laporan ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Thomas Aquinas Wijanarko, S.Ak., M.Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi D-III yang selalu memberikan informasi serta bantuan selama PKL berlangsung.
2. Ibu Susanna Hartanto, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan dorongan dalam penyusunan tugas akhir ini.
3. Seluruh bapak dan ibu dosen yang telah membimbing penulis selama berkuliah di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Seluruh bapak dan ibu di tata usaha yang telah membantu selama penulis berkuliah di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
5. Ayah, Ibu, Adik dan Kakak yang tercinta atas curahan kasih sayang, doa dan dorongan baik moril maupun materil kepada penulis.
6. Sahabat-sahabat baikku Romo Budi, Hepi, Tasya, Kamilia, dan Iyul yang selalu memberikan dukungan dan semangat bagi penulis.
7. Seluruh pihak tempat penulis melaksanakan PKL yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang sudah banyak membantu selama ini.

Surabaya, 15 Mei 2024

Penulis

DAFTAR ISI

LAPORAN TUGAS AKHIR	i
PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	iii
PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
RINGKASAN	xi
ABSTRACT	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	4
1.2 Ruang Lingkup	4
1.3 Tujuan Tugas Akhir	4
1.4 Manfaat Tugas Akhir	4
1.5 Sistematika penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pajak Penghasilan.....	6
2.1.2 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.....	8
2.1.3 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	10
2.1.4 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21.....	11
2.1.5 Biaya Jabatan dan Biaya Pensiun yang Dapat Dijadikan Pengurang dari Penghasilan Bruto Serta Pengurang Penghasilan lainnya.....	11
2.1.6 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 bagi Pegawai Tetap.....	12
2.1.7 Tarif Pemotongan atas Pajak Penghasilan Pasal 21 berdasarkan PP No.58 Tahun 2023.....	13

2.1.8 Tata Cara Pemotongan Pajak atas Pajak Penghasilan Pasal 21 berdasarkan PMK Nomor 168 Tahun 2023	15
2.1.9 Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	18
2.1.10 Metode Penghitungan <i>Tax Planning</i> PPh Pasal 21	19
BAB III GAMBARAN UMUM	22
3.1 Gambaran objek studi lapangan	22
3.1.1 Sejarah Kantor Konsultan Pajak HR Consulting.....	22
3.1.2 Lokasi Kantor Konsultan Pajak HR Consulting.....	23
3.1.3 Struktur Organisasi Kantor Konsultan Pajak HR Consulting	23
3.1.4 Sejarah Singkat PT. X	26
3.1.5 Pelaksanaan Kegiatan Praktik Kerja Lapangan.....	26
BAB IV PEMBAHASAN	28
4.1 Prosedur Kerja	28
4.2 Analisis Kerja	30
4.3 Pembahasan	31
4.3.1 Penghitungan PPh Pasal 21 Bulan Februari 2024 Berlandaskan PP Nomor 58 Tahun 2023.....	36
4.3.2 Penghitungan PPh Pasal 21 Bulan Februari 2024 <i>Gross-Up Method</i> Berlandaskan PP Nomor 58 Tahun 2023	39
4.3.3 Dampak PPh Pasal 21 terutang pada PPh Badan PT. X.....	42
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	47
5.1 Simpulan	47
5.2 Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	49

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi HR Consulting.....	23
Gambar 4.1 Prosedur Pelaksanaan Kerja.....	28

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Tabel Tarif Efektif Rata-Rata (TER A).....	52
Lampiran 2 Tabel Tarif Efektif Rata-Rata (TER B).....	54
Lampiran 3 Tabel Tarif Efektif Rata-Rata (TER C).....	56
Lampiran 4 Penghitungan PPh 21 atas Gaji Karyawan PT. X Februari 2024 Berdasarkan PP No. 58 Tahun 2024	58
Lampiran 5 Penghitungan PPh 21 atas Gaji Karyawan PT. X Februari 2024 <i>Gross-Up Method</i> Dalam PP No. 58 Tahun 2024.....	60
Lampiran 6 ID Billing Bulan Februari 2024.....	61
Lampiran 7 Bukti Penerimaan Elektronik PPh Pasal 21 Februari 2024.....	62
Lampiran 8 Bukti Pemotongan PPh Pasal 21 Bulan Februari 2024.....	63
Lampiran 9 SPT Masa PPh Pasal 21 Bulan Februari 2024.....	65
Lampiran 10 Daftar Hadir dan Kegiatan Praktik Kerja Lapangan.....	78

RINGKASAN

Analisis Perencanaan Pajak Atas Pajak Penghasilan Pasal 21 Berdasarkan Tarif Efektif Rata-Rata (TER) Pada PT. X; Vera Feronika; 4205021018; 2024; Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Pajak memiliki kedudukan yang sangat fundamental bagi suatu negara yang digunakan untuk mendanai berbagai keperluan publik. Pajak Penghasilan ialah pajak yang dikenakan kepada subjek pajak atas pendapatan yang diperoleh selama periode pajak tertentu. Suatu perencanaan pajak yang cermat dibuat supaya perusahaan menyetorkan pajak dengan efisien, sebab bila menghindari pajak hanya akan menimbulkan masalah dan mengancam keberlanjutan perusahaan. Berbagai kompleksitas dan variasi cara menghitung PPh 21 yang penghasilannya harus disetahunkan sebagaimana penghitungan dengan menggunakan PER No.16/PJ/2016 selama ini menimbulkan kerumitan bagi pemotong maupun otoritas pajak di lapangan. Terdapat 3 metode perhitungan atas (PPh) Pasal 21 yaitu *Gross Method*, *Net method* dan *Gross Up Method*. Selama ini metode yang dipakai oleh PT. X dalam menentukan PPh Pasal 21 yaitu *gross method*. Bersumber pada hasil dari analisis serta pembahasan yang dilakukan tercapai simpulan bahwa metode yang paling sesuai adalah *gross up method*, dimana selain metode ini menguntungkan bagi perusahaan dalam menghemat PPh Badan. Metode ini juga menguntungkan bagi negara karena terdapat pajak yang terutang yang dapat membiayai keperluan publik, sedangkan bagi pegawai dianggap menguntungkan karena pegawai akan menerima *take home pay* lebih maksimal jika dibandingkan dengan *gross method* dan *net method*.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21, Perencanaan Pajak, Tarif Efektif Rata-Rata, *Gross Method*

ABSTRACT

Tax Planning Analysis of Income Tax Article 21 Based on Effective Tax Rate (ETR) at PT. X; Vera Feronika; 4205021018; 2024; Widya Mandala Catholic University Surabaya.

Taxes have a very fundamental position for a country that is used to fund various public purposes. is a tax obligation imposed on individuals or entities on income received or earned during a specific tax period. A careful tax plan is made so that the company deposits taxes efficiently, because avoiding taxes will only invite problems and threaten the sustainability of the company's life. Various complexities and variations in how to calculate PPh 21 whose income must be annualized as calculated using PER No. 16/PJ/2016 have so far caused complexity for cutters and tax authorities in the field. There are 3 calculation methods for Article 21 income tax, namely Gross Method, Net method and Gross Up Method. So far, the method used by PT. X in determining Article 21 income tax is the gross method. Based on the analysis and discussions conducted, it was concluded that the most suitable method is the gross up method, which in addition to this method is beneficial for companies in saving Corporate Income Tax. This method is also beneficial for the state because there are taxes owed that can finance public needs, while for employees it is considered profitable because employees will receive maximum take home pay when compared to the gross method and net method.

Keywords: *Income Tax Article 21, Tax Planning, Effective Tax Rate, Gross Method*