

**EVALUASI KEWAJIBAN PERPAJAKAN PASAL 21 DAN 23  
PADA PT. ASURANSI KREDIT INDONESIA CABANG  
JAKARTA CIKINI**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana  
Akuntansi**



**HASNA LABIBAH SETYANINGSIH**

**1171002058**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS BAKRIE**

**JAKARTA**

**2023**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINIALITAS**

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun  
dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : Hasna Labibah Setyaningsih**

**NIM : 1171002058**

**Tanda Tangan :**



**Tanggal :**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Hasna Labibah Setyaningsih  
NIM : 1171002058  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Evaluasi Kewajiban Perpajakan Pasal 21 dan 23 Pada  
PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini  
Tahun 2022

**Telah berhasil dipertahankan di hadapan dewan penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.**

## DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Amelia Sandra, SE, AK, M.Si., M, Ak.

()

Penguji 1 : Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si.

()

Penguji 2 : Drs. Tri Pujadi Susilo, M.M., Ak., CA.

()

Ditetapkan : Jakarta

Tanggal : 23 Agustus 2023

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi, Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Amelia Sandra, SE, AK, M.Si.,M, Ak. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
- 2) Monica Weni Pratiwi, SE., M.Si. selaku dosen pembahas 1 yang telah memberikan saran dan masukannya, sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
- 3) Drs. Tri Pujadi Susilo, M.M., Ak., CA. selaku dosen peguji yang telah memberikan saran dan masukannya untuk penyempurnaan pada Tugas Akhir ini.
- 4) Pihak PT Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan.
- 5) Ayah, Ibu, Kakak dan keluarga besar penulis yang selalu memberikan bantuan dan dukungan secara material maupun moral.
- 6) Sahabat penulis selama perkuliahan Athiyah, Annisa Isti, Adit, Asya, Bianka, Satya, Yadiva, Zahrani yang telah banyak membantu saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala berkenan membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembang ilmu.

Jakarata , 23 Agustus 2023

Hasna Labibah Setyaningsih

## HALAMAN PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hasna Labibah Setyaningsih  
NIM: : 1171002058  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**EVALUASI KEWAJIBAN PERPAJAKAN PASAL 21 DAN 23 PADA  
PT. ASURANSI KREDIT INDONESIA CABANG JAKARTA CIKINI**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia atau formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademisi. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : Agustus 2022

Yang Menyatakan



Hasna Labibah Setyaningsih

# **EVALUASI KEWAJIBAN PERPAJAKAN PASAL 21 DAN 23 PADA PT. ASURANSI KREDIT INDONESIA CABANG JAKARTA CIKINI**

Hasna Labibah Setyaningsih<sup>1</sup>

---

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Evaluasi Kewajiban Perpajakan Pasal 21 dan 23 Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini tahun 2022. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik kuesioner dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan metode triangulasi. Lokasi penelitian ini adalah PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini. Hasil penelitian disimpulkan bahwa perhitungan, pembayaran dan pelaporan pajak penghasilan Pasal 21 dan 23 sudah sesuai dengan peraturan yang berlaku. Dalam pelaporan SPT masa PPh Pasal 21/26 yang bersifat Nihil perusahaan memandang hal ini wajib dilaporkan berbeda dengan PMK No.3/PMK.3/2018 yang memandang hal itu tidak diwajibkan bagi WP pribadi/badan. Dalam pelaporan PPh pasal 23 sesuai dengan Undang- Undang No.36 Tahun 2008.

**Kata kunci: pajak penghasilan 21, pajak penghasilan 23, dan komisi keagenan**

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***EVALUATION OF TAX OBLIGATIONS ARTICLES 21 AND 23 ON  
PT. INDONESIA CREDIT INSURANCE JAKARTA CIKINI BRANCH***

Hasna Labibah Setyaningsih<sup>2</sup>

---

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the Evaluation of Tax Obligations Article 21 and 23 at PT. Indonesia Credit Insurance Jakarta Cikini Branch in 2022. The data collection method in this study used questionnaire and documentation techniques. This study used the triangulation method. The location of this research is PT. Indonesia Credit Insurance Jakarta Cikini Branch. The results of the study concluded that the calculation, payment and reporting of income tax Articles 21 and 23 are in accordance with applicable regulations. In reporting tax returns for the Income Tax period Article 21/26 which is nil, companies consider this matter to be reported, in contrast to PMK No.3/PMK.3/2018 which considers it not mandatory for personal taxpayers/entities. In reporting income tax article 23 in accordance with Law No. 36 of 2008.*

***Keyword: income tax 21, income tax 23, and agency commission***

---

<sup>2</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINIALITAS .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>ii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Fokus Penelitian .....	6
1.3. Rumusan Masalah .....	6
1.4. Tujuan Penelitian .....	7
1.5. Manfaat Penelitian .....	7
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.5.2 Manfaat Praktis .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>9</b>
2.1. Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	9
2.1.1. Pengertian Pajak.....	9
2.1.2. Pajak Penghasilan.....	10
2.1.3. Pengertian PPh Pasal 21 .....	11
2.1.4. Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	12
2.1.5. Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	13
2.1.6. Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 23 .....	13
2.1.7. Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 23.....	14
2.1.8. Objek Pajak Penghasilan Pasal 23.....	14
2.1.9. Tarif Pajak Penghasilan Pasal 23 .....	15
2.1.10. Pelaporan Pajak Penghasilan Pajak 23 .....	17
2.1.12. Pengertian Agen dan Broker Asuransi .....	18
2.2. Kerangka Pemikiran .....	22
2.2.1. Perhitungan Dan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasala 21 Atas Jasa Keagenan.....	22
2.2.2. Perhitungan Dan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasala 23 Atas Jasa Broker .....	22
2.2.3. Pelaporan SPT Pajak Penghasilan Pasal 21 Dan 23 PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini .....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>25</b>
3.1. Metode Penelitian.....	25
3.2. Objek Penelitian .....	25
3.3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	25
3.4. Instrumen Penelitian.....	26
3.5. Teknik Analisis Data .....	26
3.6. Pengujian Keabsahan Data.....	27



<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>28</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	28
4.1.1 Profil PT. Asuransi Kredit Indonesia.....	28
4.2. Temuan Penelitian.....	32
4.2.1 Pajak Penghasilan Pasal 21 PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini Berdasarkan Analisis Perhitungan dan Pembayaran Atas Jasa Keagenan .....	32
4.2.2 Pajak Penghasilan Pasal 23 Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini Berdasarkan Analisis Perhitungan dan Pembayaran Atas Jasa Broker ..	35
4.2.3 Pelaporan Pajak Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini Berdasarkan Analisis Pajak Penghasilan Pasal 21 Dan 23 .....	39
4.3. Pembahasan .....	42
4.3.1 Analisis Perhitungan Dan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasal 21 Atas Jasa Keagenan Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini.....	42
4.3.2 Analisis Perhitungan Dan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasal 23 Atas Broker Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini.....	44
4.3.3 Analisis Pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 dan Pasal 23 Pada PT. Asuransi Kredit Indonesia Cabang Jakarta Cikini.....	45
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>48</b>
5.1 Simpulan.....	48
5.2 Saran .....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>50</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>52</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	24
Gambar 4. 1 Logo PT. Asuransi Kredit Indonesia.....	29
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi .....	30
Gambar 4. 3 Bukti Perhitungan Komisi .....	33
Gambar 4. 4 Bukti Pembayaran.....	34
Gambar 4. 5 Perhitungan Komisi.....	35
Gambar 4. 6 Bukti Pembayaran.....	36
Gambar 4. 7 Perhitungan komisi include PPN .....	38
Gambar 4. 8 Perhitungan Komisi Yang Dibayarkan Exlude PPN .....	39
Gambar 4. 9 Bukti Pelaporan PPh 21.....	41
Gambar 4. 10 Bukti Pelaporan PPh 23.....	42

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif PPh Pasal 21 Berdasarkan UU Nomor 7 Tahun 2023.....	13
Tabel 4. 1 Penerapan Pemotongan PPh Pasal 21 Atas Jasa Keagenan.....	33
Tabel 4. 2 Penerapan Bukti Pemotongan PPh Pasal 21.....	34
Tabel 4. 3 Proses Pemotongan PPh Pasal 23 Atas Jasa Broker .....	35
Tabel 4. 4 Proses Pemotongan PPN Pada Broker .....	37
Tabel 4. 5 Proses Bukti Pemotongan PPh Pasal 23 Atas Jasa Broker.....	37
Tabel 4. 6 Perhitungan Komisi Yang Dibayarkan Include PPN .....	38
Tabel 4. 7 Perhitungan Komisi Yang Dibayarkan Exclude PPN .....	38
Tabel 4. 8 Perapan PPN Dipungut Langsung .....	40
Tabel 4. 9 Penerapan Pembayaran Komisi .....	41

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Lembar Kuesioner .....	52
Lampiran 1. 2 Pertanyaan Pada Kuesioner .....	53
Lampiran 1. 3 Pertanyaan Pada Kuesioner .....	54