

**ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN  
PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 SEBELUM  
DAN SETELAH PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 58  
TAHUN 2023  
(Studi Kasus pada PT Mitra Amanah Perkasa)**

**TUGAS AKHIR**

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



**UNIVERSITAS  
BAKRIE**

**INTAN NAULI SIREGAR  
1201002057**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2024**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

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

Nama : Intan Nauli Siregar

NIM : 1201002057

Tanda Tangan : 

Tanggal : 15 Agustus 2024


**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Intan Nauli Siregar  
NIM : 1201002057  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Perhitungan Pemotongan Pajak  
Penghasilan Pasal 21 Sebelum dan Setelah Peraturan  
Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023  
(Studi Kasus pada PT Mitra Amanah Perkasa)

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 : Dr. Hermiyetti, SE., Msi., CSRS, CSRA, CAPM, CAPF 

Penguji I : Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA 

Penguji II : Amelia Sandra, SE., Ak., M.Si., M.Ak 

**Ditetapkan di : Jakarta**

**Tanggal : 15 Agustus 2024**

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat waktu. Penulisan Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Tugas Akhir ini dapat terselesaikan atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

- 1) Dr. Hermiyetti, SE., Msi., CSRS, CSRA, CAPM, CAPF. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, kritik, saran dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir ini;
- 2) Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembahas dan dewan penguji yang telah memberikan bimbingan, kritik, saran dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir ini;
- 3) Amelia Sandra, SE., Ak., M.Si., M.Ak. selaku dewan penguji yang telah memberikan bimbingan, kritik, saran dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir ini;
- 4) Kedua orang tua tercinta saya Bapak Haqmal Siregar dan Ibu Yantit yang selalu memberikan doa yang tiada henti dan dukungan yang tiada habisnya baik material dan moral, serta adik-adik tersayang saya Pande Raja Nauli Siregar dan Maralohot Nauli Siregar yang memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini;
- 5) Bapak Indra Gandhi, Ibu Anesty Tria Irianti, Bapak Toto Santoso, dan semua pegawai PT Mitra Amanah Perkasa yang telah membantu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini;
- 6) Anisah Fadhilah, Brigitta Cynthia Kheren, Fanniyah Azzahra A. Farid, Naadiyah Salsabilah dan Azat Sanjaya yang telah memberikan dukungan dan semangat selama masa perkuliahan serta dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini;

- 7) Anisa Yuri Merliana, Anisah Handayani Syachputri dan Wildan Arsy Gracia yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenaan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak.

Jakarta, 15 Agustus 2024



Intan Nauli Siregar

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Intan Nauli Siregar  
NIM : 1201002057  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

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

**ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PEMOTONGAN PAJAK  
PENGHASILAN PASAL 21 SEBELUM DAN SETELAH PERATURAN  
PEMERINTAH NOMOR 58 TAHUN 2023  
(Studi Kasus pada PT Mitra Amanah Perkasa)**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 15 Agustus 2024

Yang menyatakan



(Intan Nauli Siregar)

**ANALISIS PERBANDINGAN PERHITUNGAN PEMOTONGAN PAJAK  
PENGHASILAN PASAL 21 SEBELUM DAN SETELAH PERATURAN  
PEMERINTAH NOMOR 58 TAHUN 2023  
(Studi Kasus pada PT Mitra Amanah Perkasa)**

Intan Nauli Siregar<sup>1</sup>

---

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan perhitungan pemotongan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 sebelum dan setelah penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 pada PT Mitra Amanah Perkasa. Peraturan ini mengubah kebijakan tarif pajak yang berdampak pada jumlah pajak yang dipotong setiap bulan. Perubahan ini dapat menyebabkan kurang bayar atau lebih bayar pajak penghasilan karyawan. Penelitian ini dilakukan dengan metode kualitatif pendekatan studi kasus pada PT Mitra Amanah Perkasa. Data dikumpulkan melalui data primer yang diperoleh melalui wawancara dengan pihak terkait dan observasi langsung di perusahaan, serta data sekunder dari dokumen-dokumen terkait. Hasil penelitian terhadap tiga orang karyawan tetap PT Mitra Amanah Perkasa menunjukkan bahwa dua di antaranya (Tuan AA dan Tuan AB) mengalami kekurangan pemotongan PPh Pasal 21 pada akhir tahun 2024. Sebaliknya Tuan AC mengalami kelebihan bayar pemotongan PPh Pasal 21 pada tahun 2024. Berdasarkan hasil tersebut disimpulkan bahwa karyawan yang berpenghasilan relatif rendah akan terkena TER dengan tarif rendah sehingga pada akhir tahun akan cenderung kurang bayar dibandingkan dengan PPh Pasal 21. Sebaliknya karyawan dengan penghasilan besar akan terkena TER dengan tarif yang tinggi sehingga pada akhir tahun akan cenderung lebih bayar dibandingkan dengan PPh pasal 21.

**Kata kunci:** Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21, Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023

---

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

***ANALYSIS OF INCOME TAX WITHHOLDING ARTICLE 21  
CALCULATION COMPARISON BEFORE AND AFTER THE  
IMPLEMENTATION OF GOVERNMENT REGULATION NUMBER 58 OF  
2023  
(Case Study at PT Mitra Amanah Perkasa)***

Intan Nauli Siregar<sup>1</sup>

---

***ABSTRACT***

*This study aims to analyze the comparison of Income Tax (PPh) Article 21 withholding calculations before and after the implementation of Government Regulation No. 58 of 2023 at PT Mitra Amanah Perkasa. This regulation changes the tax rate policy, which affects the amount of tax withheld each month. These changes may lead to underpayment or overpayment of employee income taxes. The study employs a qualitative method with a case study approach at PT Mitra Amanah Perkasa. Data were collected through primary sources obtained via interviews with relevant parties and direct observation at the company, as well as secondary data from related documents. The results of the study involving three permanent employees of PT Mitra Amanah Perkasa show that two of them (Mr. AA and Mr. AB) experienced under-withholding of Income Tax Article 21 by the end of 2024. Conversely, Mr. AC experienced over-withholding of Income Tax Article 21 in 2024. Based on these findings, it is concluded that employees with relatively low incomes are subjected to the Average Effective Tariff (TER) at a lower rate, which tends to result in underpayment by the end of the year compared to PPh Article 21. Conversely, employees with higher incomes are subjected to TER at a higher rate, which tends to result in overpayment by the end of the year compared to PPh Article 21.*

***Keywords:*** *Income Tax Withholding Article 21, Government Regulation Number 58 Of 2023*

---

<sup>1</sup> Student of Accounting Study Program Bakrie University



DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian .....	6
1.3 Rumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.5.1 Manfaat Teoritis .....	7
1.5.2 Manfaat Praktis .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN .....</b>	<b>9</b>
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori .....	9
2.1.1 Teori Implementasi Kebijakan Publik.....	9
2.2 Perpajakan .....	11
2.2.1 Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	13
2.2.2 Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 .....	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>26</b>
3.1 Metode Penelitian.....	26
3.2 Objek Penelitian .....	26
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	26
3.3.1 Sumber Data.....	26
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	27
3.4 Instrumen Penelitian.....	27
3.5 Teknik Analisis Data .....	28
3.6 Pengujian Keabsahan Data .....	29
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>30</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	30
4.1.1 Perusahaan PT Mitra Amanah Perkasa .....	30
4.1.1.1 Visi dan Misi PT Mitra Amanah Perkasa .....	31
4.1.1.2 Struktur Organisasi PT Mitra Amanah Perkasa ....	31
4.2 Temuan Penelitian .....	32
4.2.1 Penghasilan Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Tahun 2023 .....	32
4.2.2 Penghasilan Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Tahun 2024.....	34

4.3 Pembahasan.....	35
4.3.1 Mekanisme Perhitungan Pemotongan PPh Pasal 21 Sebelum PP No 58 Tahun 2023 .....	35
4.3.2 Mekanisme Perhitungan Pemotongan PPh Pasal 21 Setelah PP No 58 Tahun 2023 .....	39
4.3.3 Analisis Perbandingan Perhitungan PPh Pasal 21 PT Mitra Amanah Perkasa .....	46
4.3.4 Analisis Dampak Penerapan PPh Pasal 21 PT Mitra Amanah Perkasa .....	47
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>50</b>
5.1 Kesimpulan .....	50
5.2 Saran.....	51
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xiv</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>53</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Tarif PPh Pasal 21 .....	3
Tabel 2.1 Tarif Progresif Pasal 17 .....	15
Tabel 2.2 Klasifikasi TER Berdasarkan Status PTKP.....	18
Tabel 2.3 TER Harian.....	24
Tabel 2.4 Perbandingan Perhitungan PPh Sebelum dan Setelah TER .....	24
Tabel 4.1 PPh Pasal 21 Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Tahun 2023 ...	33
Tabel 4.2 PPh Pasal 21 Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Tahun 2024 ...	34
Tabel 4.3 Rekapitulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Tarif Pasal 17 Masa Januari – Desember 2023 .....	38
Tabel 4.4 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan AA PT Mitra Amanah Perkasa .....	40
Tabel 4.5 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan AB PT Mitra Amanah Perkasa .....	41
Tabel 4.6 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan AC PT Mitra Amanah Perkasa .....	43
Tabel 4.7 Rekapitulasi Perhitungan PPh Pasal 21 Tarif TER Masa Januari – November 2024 .....	45
Tabel 4.8 Perbandingan Pemotongan PPh Pasal 21 Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa .....	46

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	25
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	32

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Daftar Wawancara PT Mitra Amanah Perkasa .....	53
Lampiran 2 Hasil Wawancara di PT Mitra Amanah Perkasa .....	55
Lampiran 3 Penghasilan Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Tahun 2023 .	60
Lampiran 4 Rekapitulasi Potongan PPh Pasal 21 Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa .....	62
Lampiran 5 Rekapitulasi Potongan PPh Pasal 21 Karyawan PT Mitra Amanah Perkasa Periode Januari – Juli 2024 .....	64