

**ANALISIS KEPATUHAN PENYETORAN ATAS PEMOTONGAN
PAJAK PENGHASILAN DI PT ABC**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



NIA ROSARI ASMARA GULTOM

1221002035

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

2026

HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS

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

Nama : Nia Rosari Asmara Gultom

NIM : 1221002035

Tanda Tangan: 

Tanggal : 10 September 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nia Rosari Asmara Gultom
NIM : 1221002035
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Tugas Akhir : Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan Pajak
Penghasilan di PT ABC.

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, S.E.,Ak.,M.Si.,M.Ak.

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

Penguji II : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 10 September 2026

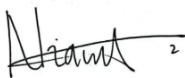
KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi 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, S.E.,Ak.,M.Si.,M.Ak.. Selaku Dosen Pembimbing yang telah berkontribusi besar meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian untuk senantiasa memberikan bimbingan dan motivasi dalam menyelesaikan penelitian ini;
2. Dr. Tita Djuitaningsih, SE, M.Si., Ak., CA selaku Dosen Penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan saran dalam penyempurnaan tugas akhir ini;
3. Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA selaku Dosen Penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan saran dalam penyempurnaan tugas akhir ini;
4. Pihak PT ABC yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;
5. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan doa, dukungan, dan motivasi selama masa perkuliahan hingga penyusunan tugas akhir ini; dan
6. Teman-teman yang tidak mungkin saya sebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas doa, dukungan, serta bantuannya kepada saya selama penulisan tugas akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 10 September 2026



Nia Rosari Asmara Gultom

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Nia Rosari Asmara Gultom
NIM : 1221002035
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Tugas Akhir : Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan Pajak
Penghasilan di PT ABC.

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan Pajak Penghasilan di PT ABC”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif 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 : 10 September 2026

Yang menyatakan



(Nia Rosari Asmara Gultom)

ANALISIS KEPATUHAN PENYETORAN ATAS PEMOTONGAN PAJAK PENGHASILAN DI PT ABC

Nia Rosari Asmara Gultom¹

ABSTRAK

Adanya indikasi ketidakpatuhan dalam penyetoran atas pemotongan pajak penghasilan di PT ABC mendorong peneliti untuk mengkaji praktik penyetoran atas pemotongan pajak penghasilan Pasal 21, pajak penghasilan Pasal 23, dan pajak penghasilan final Pasal 4 ayat (2). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kepatuhan penyetoran atas pemotongan pajak penghasilan, serta faktor yang memengaruhi kepatuhan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode studi kasus, data primer dan sekunder, serta triangulasi sumber untuk menguji keabsahan data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT ABC tidak patuh dalam penyetoran PPh Pasal 21, dengan dua belas masa pajak yang mengalami kekurangan setor dan hanya empat masa yang tepat waktu. PPh Pasal 23 tidak patuh karena ketidakpatuhan telah terjadi sejak tahap pemotongan, dengan sepuluh dari dua belas masa tidak disetor tepat waktu. PPh Final Pasal 4 Ayat (2) tidak patuh secara ganda, yaitu kesalahan klasifikasi objek pajak sekaligus tidak adanya realisasi penyetoran pada seluruh masa yang memiliki kewajiban. Ketidakpatuhan dipengaruhi oleh keterbatasan sumber daya manusia, keterbatasan arus kas, lemahnya pengendalian internal, dan praktik *gross-up*. Upaya perbaikan yang diperlukan meliputi penguatan standar operasional prosedur, pembagian tugas, pembangunan sistem pemantauan pembayaran pajak, pemisahan dana pajak dari dana operasional, serta pengendalian praktik *gross-up*.

Kata Kunci: Kepatuhan Pajak, Penyetoran Pajak, Pemotongan Pajak, Pajak Penghasilan

¹Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**ANALYSIS OF COMPLIANCE WITH INCOME TAX WITHHOLDING
REMITTANCE AT PT ABC**

Nia Rosari Asmara Gultom¹

ABSTRACT

Indications of noncompliance in the remittance of withheld income tax at PT ABC prompted the researcher to examine the remittance practices for income tax withheld under Article 21, income tax under Article 23, and final income tax under Article 4(2). This study aims to analyze compliance with the remittance of withheld income tax, as well as the factors influencing such compliance. This study employs a descriptive qualitative approach using the case study method, primary and secondary data, and source triangulation to test data validity. The results indicate that PT ABC is non-compliant in remitting Article 21 income tax, with twelve tax periods showing underpayment and only four periods being on time. Non-compliance with Article 23 Income Tax occurred because the issue began at the withholding stage, with ten out of twelve tax periods not paid on time. Non-compliance with Final Income Tax under Article 4, Paragraph (2) was twofold: incorrect classification of taxable items and a complete failure to make payments for all periods in which the obligation existed. This non-compliance was influenced by limited human resources, cash flow constraints, weak internal controls, and the use of gross-up practices. Necessary corrective measures include strengthening standard operating procedures, clarifying the division of duties, developing a tax payment monitoring system, separating tax funds from operational funds, and controlling the use of gross-up practices.

Keywords: *Tax Compliance, Tax Payments, Tax Withholding, Income Tax*

¹Student of Accounting Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian.....	7
1.3 Rumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1 Manfaat Teoritis	9
1.5.2 Manfaat Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	10
2.1 Tinjauan Pustaka	10
2.1.1 Teori <i>Slippery Slope</i>	10
2.1.2 Landasan Konseptual	11
2.1.2.1 Pajak	11
2.1.2.2 Kepatuhan Pajak	11
2.1.2.3 Penyetoran atas Pemotongan Pajak Penghasilan.....	12
2.1.2.4 Pajak Penghasilan Pasal 21.....	12
2.1.2.5 Pajak Penghasilan Pasal 23.....	14
2.1.2.6 Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat (2)	16
2.1.3 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	18
2.2 Kerangka Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	21
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	21
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	21
3.3 Objek Penelitian.....	22
3.4 Subjek Penelitian	22
3.5 Peran Peneliti	22
3.6 Teknik Pengumpulan Data	22
3.6.1 Sumber Data.....	22
3.6.2 Teknik Pengumpulan Data	23
3.7 Kriteria Keabsahan Data	24
3.8 Teknik Analisis Data	26
BAB IV HASIL TEMUAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Hasil Temuan	29
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.1.1.1 Profil Perusahaan.....	29
4.1.1.2 Struktur Organisasi	30
4.1.2 Informan dan Proses Pengumpulan Data	30

4.1.2.1 Deskripsi Informan	30
4.1.2.2 Proses Pengumpulan Data	31
4.1.3 Hasil Penyajian Temuan	31
4.1.3.1 Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 21	35
4.1.3.2 Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 23	37
4.1.3.3 Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh Final 4 ayat (2).	40
4.1.3.4 Faktor yang Memengaruhi Ketidakpatuhan	40
4.2 Pembahasan	41
4.2.1 Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 21	41
4.2.2 Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 23	44
4.2.3 Analisis Kepatuhan Penyetoran atas Pemotongan Final 4 ayat (2).....	46
4.2.4 Faktor-faktor yang Memengaruhi Ketidakpatuhan	48
4.2.4.1 Faktor-faktor yang Memengaruhi Ketidakpatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 21	48
4.2.4.2 Faktor-faktor yang Memengaruhi Ketidakpatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh 23	49
4.2.4.3 Faktor-faktor yang Memengaruhi Ketidakpatuhan Penyetoran atas Pemotongan PPh Final 4 ayat (2)	50
4.2.5 Upaya yang Dapat Dilakukan.....	50
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	52
5.1 Simpulan	52
5.2 Keterbatasan.....	53
5.3 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Sektor Perusahaan BUMN	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	20
Gambar 4. 1 Struktur organisasi.....	30

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak Negara Tahun 2021 - 2025	1
Tabel 1.2 Realisasi Pendapatan Negara Tahun 2021 - 2025.....	2
Tabel 1.3 Kondisi Keuangan PT ABC Tahun 2022 - 2025.....	6
Tabel 2.1 Pihak yang Memotong Pajak Penghasilan Pasal 21	16
Tabel 2.2 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	16
Tabel 2.3 Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	17
Tabel 2.4 Objek dan Tarif Pajak Penghasilan Pasal 23	15
Tabel 2.5 Pihak yang Memotong Pajak Penghasilan Pasal 23	16
Tabel 2.6 Objek dan Tarif Pajak Penghasilan Pajak Final Pasal 4 ayat (2)	16
Tabel 3.1 Daftar Pertanyaan Wawancara	24
Tabel 4.1 Triangulasi Data Kepatuhan Perpajakan di PT ABC	31
Tabel 4.2 Tabel Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2025	36
Tabel 4.3 Tabel Penyetoran Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2025	37
Tabel 4.4 Tabel Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 23 Tahun 2025	39
Tabel 4.5 Tabel Penyetoran Pajak Penghasilan Pasal 23 Tahun 2025	39
Tabel 4.6 Pajak Penghasilan Final Pasal 4 ayat (2) Tahun 2025	40
Tabel 4.7 Kepatuhan Material Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2025	42
Tabel 4.8 Kepatuhan Formal Pajak Penghasilan Pasal 21 Tahun 2025	43
Tabel 4.9 Kepatuhan Material Pajak Penghasilan Pasal 23 Tahun 2025	44
Tabel 4.10 Kepatuhan Formal Pajak Penghasilan Pasal 23 Tahun 2025	45
Tabel 4.11 Kepatuhan Material Pajak Penghasilan Final Pasal 4 ayat (2) Tahun 2025.....	47
Tabel 4.12 Kepatuhan Formal Pajak Penghasilan Final Pasal 4 ayat (2) Tahun 2025	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Asli Data Wawancara	57
Lampiran 2. Hasil Kondensasi Data Wawancara	62
Lampiran 2. Dokumentasi Ketidaksesuaian Pencatatan.....	66