

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN, PEMOTONGAN DAN
PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 PADA PT.
ASKRINDO CABANG SURABAYA**



Di Ajukan Oleh:

Elisa Ayu Febryanti

NBI: 1222000080

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945

2024

**ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN, PEMOTONGAN DAN
PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 PADA
PT. ASKRINDO CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Mendapatkan Gelar Sarjana
Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi**

Oleh:

Elisa Ayu Febryanti

NBI : 1222000080

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945

2024

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Elisa Ayu Febriyanti
NBI : 1222000080
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi :
Analisis Penerapan Perhitungan, Pemotongan Dan
Pelaporan Pajak Penghasilan (Pph) Pasal 21 Pada
Pt. Askrindo Cabang Surabaya

Surabaya, 19 Desember 2023
Mengetahui / Menyetujui
Pembimbing






Dra. Rr. Adiati Trihastuti., MM., Ak., CA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 12 Januari 2024

TIM PENGUJI :

- | | | |
|---|-----------|--|
| 1. Dr. Tries Ellia Sandari, MM., CMA | - Ketua |  |
| 2. Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM., Ak., CA | - Anggota |  |
| 3. Dra. Sri Rahayuningsih, MM., Ak., CA | - Anggota |  |

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,



Prof. Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.

NPP. 20220/93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap (KTP) : Elisa Ayu Febryanti (L/P)
2. NBI : 1222000080
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK (KTP) : 3515114302020001
6. Alamat Rumah (KTP) : Dsn. Dongol Rt: 004 Rw: 002 Desa Tempel
Kecamatan Krian Kabupaten Sidoarjo

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :


Analisis Penerapan Perhitungan, Pemotongan dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPH) Pasal 21 Pada PT. Askrindo Cabang Surabaya.

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saat buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 18 Januari, 2024

Zang Membuat,



(Elisa Ayu Febryanti)



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)
e-mail : perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elisa Ayu Febryanti

NPM : 1222000080

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Jenis Karya : ~~Skripsi/ Tesis/ Disertasi/ Laporan Penelitian/ Praktek~~

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, ataskarya saya yang berjudul:

“ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN, PEMOTONGAN DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 PADA PT. ASKRINDO CABANG SURABAYA”

Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Nonexclusive Royalty – Free Right*), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada Tanggal : 22 Januari 2024

Yang Menyatakan,



Elisa Ayu Febryanti

60AKX812558653

Elisa Ayu Febryanti)

*Coret yang tidak perlu

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN, PEMOTONGAN DAN PELAPORAN PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 PADA PT. ASKRINDO CABANG SURABAYA”**.

Tujuan dari penulisan skripsi ini untuk menambah wawasan, mengeksplorasi ilmu, serta memenuhi syarat Strata-1 Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Penulis berharap dengan adanya skripsi ini dapat menambah referensi kepada para pembaca yakni Mahasiswa Akuntansi Untag Surabaya dan kalangan umum.

Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada semua pihak yang telah turut serta, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam membantu dan membimbing saya selaku penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih saya sampaikan kepada :

1. Ibu Dra. Rr. Adiati Trihastuti, MM, Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya atas waktu yang telah diberikan untuk pengarahan, bimbingan dan tambahan ilmu serta wawasannya, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPAI. Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Bapak Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada pendidikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

4. Ibu Dra. Cholis Hidayati, MBA., Ak., CA., CPAI. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Terima kasih telah memberikan pengetahuan serta wawasan pada masa perkuliahan.
6. Seluruh Staff dan karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah banyak membantu penulis selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua penulis yang telah banyak berjuang demi Pendidikan penulis, mendukung penulis, selalu memberi nasihat dan doa tulus hingga saat ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan proses perkuliahan dengan baik.
8. Kepala Cabang PT. Askrindo Cabang Surabaya Bapak Kasmini yang telah memberikan informasi perusahaan dan telah bersedia menerima penulis untuk melaksanakan penelitian pada tempat tersebut.
9. Kepala Divisi SDM & UMUM PT. Askrindo Cabang Surabaya Bapak Prima Widasmara yang telah bersedia membantu penulis dalam melaksanakan dan mendapat informasi pada tempat tersebut.
10. Kepala Bagian Keuangan dan Staff Keuangan dan Akuntansi PT. Askrindo Cabang Surabaya yang telah bersedia menerima penulis untuk melaksanakan penelitian pada tempat tersebut serta memberikan informasi kepada penulis.
11. Keluarga besar ayah dan ibu dari penulis. Terimakasih banyak atas doa, dukungan dan semangat yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.
12. Teman – teman grup P.S (Adam, Adelia, Afifah, Alya, A'yun, Chintya, Fitria, Nadia, dan Mufidah) terimakasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan selama masa-masa perkuliahan.
13. Teman -Teman mahasiswa Program Studi Akuntansi Untag Surabaya Angkatan 2020 atas segala bantuan dan kenangan yang indah selama masa perkuliahan.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, penulis menyadari masih banyak cacat cela dalam penulisan skripsi ini, penulis juga secara terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan.

Surabaya, 18 Desember 2023

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized letter 'E' followed by the name 'Elisa Ayu Febryanti' written in a cursive script.

(Elisa Ayu Febryanti)

RINGKASAN

Analisis Penerapan Perhitungan, Pemotongan dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 pada PT. ASKRINDO Cabang Surabaya

Analisis penerapan perhitungan, pemotongan, dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 di PT. Askrindo Cabang Surabaya menjadi fokus penelitian. PT Asuransi Kredit Indonesia (Persero) atau PT Askrindo (Persero) adalah perusahaan milik negara Indonesia yang spesifik bergerak dalam sektor asuransi dan penjaminan. Peran integralnya dalam proses pembangunan ekonomi Indonesia menciptakan urgensi untuk memastikan bahwa perhitungan gaji sesuai dengan ketentuan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 yang berlaku, mengacu pada Undang-undang saat ini.

Penelitian di PT. Askrindo Cabang Surabaya bertujuan untuk mengevaluasi apakah perhitungan, pemotongan, dan pelaporan di PT. Askrindo telah mematuhi peraturan yang telah ditetapkan. Data utama yang digunakan untuk analisis mencakup daftar gaji, daftar PPh Pasal 21, serta SPT masa pada Tahun 2022.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer dan data sekunder. Data tersebut diperoleh dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi dengan informan dari PT. ASKRINDO Cabang Surabaya.

Hasil wawancara menunjukkan bahwa PT. Askrindo Cabang Surabaya telah menggunakan aplikasi ARMES dalam perhitungan perpajakannya. Aplikasi ini dikembangkan oleh PT. Askrindo Pusat dengan tujuan untuk mempermudah Bagian Keuangan dalam perhitungan PPh Pasal 21. Dalam analisis ini, penulis menggunakan data yang diperoleh dari perusahaan untuk mengevaluasi perhitungan penghasilan pegawai tetap dengan menerapkan formula sesuai dengan peraturan perpajakan, menggunakan aplikasi ARMES. Penelitian ini menghasilkan suatu kesimpulan yang menunjukkan kepatuhan wajib pajak terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 didukung oleh sistem pembayaran pajak perusahaan. PT. ASKRINDO Cabang Surabaya dalam penerapan perhitungan, pemotongan dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 sudah sesuai dengan undang-undang yang berlaku saat ini.

SUMMARY

Analysis of the Application of Calculation, Withholding and Reporting of Income Tax (PPh) Article 21 at PT. ASKRINDO Surabaya Branch

Analysis of the implementation of the calculation, deduction, and reporting of Income Tax (PPh) Article 21 at PT. ASKRINDO Surabaya Branch is the focus of research. PT Asuransi Kredit Indonesia (Persero) or PT. ASKRINDO (Persero) is an Indonesian state-owned company specifically engaged in the insurance and guarantee sector. Its integral role in Indonesia's economic development process creates an urgency to ensure that salary calculations are in accordance with the applicable provisions of Income Tax (PPh) Article 21, referring to the current Law.

The research at PT. ASKRINDO Surabaya Branch aims to evaluate whether the calculation, withholding, and reporting at PT. ASKRINDO have complied with the established regulations. The main data used for analysis includes payroll, Income Tax Article 21 list, and periodic tax return in 2022.

The research method used in this research uses a descriptive method with a qualitative approach. The data sources used in this research are primary data and secondary data. The data was obtained by means of observation, interviews and documentation with informants from PT. ASKRINDO Surabaya Branch.

The interview results show that PT. ASKRINDO Surabaya Branch has used the ARMES application in its taxation calculations. In this analysis, the author uses data obtained from the company to evaluate the calculation of permanent employee income by applying a formula in accordance with tax regulations, using the ARMES application. This research produces a conclusion that shows taxpayer compliance with Income Tax Article 21 is supported by the company's tax payment system. PT ASKRINDO Surabaya Branch in the application of calculation, deduction and reporting of Income Tax Article 21 is in accordance with the current law.

ABSTRAK

Analisis Penerapan Perhitungan, Pemotongan dan Pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 pada PT. ASKRINDO Cabang Surabaya

Pajak Penghasilan Pasal 21 merupakan pajak yang dikenakan atas penghasilan Wajib Pajak. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis penerapan perhitungan, pemotongan, dan pelaporan Pajak Penghasilan Pasal 21 yang berasal dari PT. ASKRINDO Cabang Surabaya. PPh Pasal 21 memegang peran penting dalam konteks perpajakan, terutama dalam mengatur pengenaan pajak terhadap penghasilan karyawan yang diperoleh dari perusahaan. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh upaya untuk menghindari biaya tambahan akibat kesalahan dan keterlambatan penghitungan, pemotongan, atau pelaporan pembayaran pajak pegawai sesuai dengan Pajak Penghasilan Pasal 21. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Sumber data yang di gunakan dalam penelitian ini merupakan data primer dan data sekunder. Data tersebut diperoleh dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi dengan informan dari PT. ASKRINDO Cabang Surabaya. Penelitian ini menghasilkan suatu kesimpulan yang menunjukkan kepatuhan wajib pajak terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 didukung oleh sistem pembayaran pajak perusahaan. PT. ASKRINDO Cabang Surabaya dalam penerapan perhitungan, pemotongan dan pelaporan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 sudah sesuai dengan undang-undang yang berlaku saat ini.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Perhitungan Pajak, Pemotongan Pajak, Pelaporan Pajak, Kepatuhan Perpajakan.

ABSTRACT

Analysis of the Application of Calculation, Withholding and Reporting of Income Tax (PPh) Article 21 at PT. ASKRINDO Surabaya Branch

Income Tax Article 21 is a tax imposed on the income of taxpayers. The purpose of this study is to analyze the application of the calculation, withholding, and reporting of Income Tax Article 21 derived from PT ASKRINDO Surabaya Branch. Income Tax Article 21 plays an important role in the context of taxation, especially in regulating the imposition of taxes on employee income obtained from the company. This research is motivated by efforts to avoid additional costs due to errors and delays in calculating, withholding, or reporting employee tax payments in accordance with Income Tax Article 21. The research method used in this study uses a descriptive method with a qualitative approach. The data sources used in this research are primary data and secondary data. The data was obtained by means of observation, interviews and documentation with informants from PT ASKRINDO Surabaya Branch. This research produces a conclusion that shows taxpayer compliance with Income Tax Article 21 is supported by the company's tax payment system. PT. ASKRINDO Surabaya Branch in the implementation of the calculation, withholding and reporting of Income Tax (PPh) Article 21 is in accordance with the current law.

Keywords: *Income Tax Article 21, Tax Calculation, Tax Withholding, Tax Reporting, Tax Compliance.*

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	v
KATA PENGANTAR	viii
RINGKASAN	x
<i>SUMMARY</i>	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	2
1.3 Tujuan Penelitian.....	2
1.4 Manfaat Penelitian.....	2
BAB II.....	5
KAJIAN PUSTAKA.....	5
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1 Perpajakan	5

2.1.2	Pajak Penghasilan Pasal 21	7
2.1.3	Perhitungan PPh Pasal 21.....	15
2.1.4	Pemotongan PPh Pasal 21	16
2.1.5	Pelaporan PPh Pasal 21	19
2.2	Penelitian Terdahulu	20
2.3	Kerangka Berpikir	25
BAB III.....		27
METODE PENELITIAN		27
3.1	Desain Penelitian.....	27
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	27
3.2.1	Tempat Penelitian.....	27
3.2.2	Waktu Penelitian	27
3.3	Jenis Penelitian dan Sumber.....	27
3.3.1	Jenis Penelitian	27
3.3.2	Sumber Data.....	27
3.4	Informan Penelitian	28
3.5	Teknik Pengumpulan Data	28
3.6	Proses Pengumpulan Data	29
3.7	Metode Analisis Data	31
BAB IV		33
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		33
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	33
4.1.1	Sejarah.....	33
4.1.2	Visi dan Misi	34
4.1.3	Struktur.....	35
4.1.4	Job Des	35
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	37
4.3	Analisis Data	38

4.4	Pembahasan Hasil Temuan Penelitian	39
4.5	Implikasi Penelitian.....	47
4.6	Keterbatasan Penelitian	48
BAB V.....		49
PENUTUP.....		49
5.1.	Simpulan	49
5.2.	Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA		51
LAMPIRAN.....		53

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penghasilan Kena Pajak	13
Tabel 2. 2 PTKP.....	15
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 4.1 Daftar PPh Pasal 21 Tahun 2022.....	43
Tabel 4.2 Penyetoran dan Pelaporan PPh Pasal 21 Tahun 2022	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	25
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	53
Lampiran 2 Transkrip Wawancara.....	54
Lampiran 3 Dokumen Observasi Tempat penelitian.....	61
Lampiran 4 Surat Persetujuan Melakukan Penelitian	63
Lampiran 5 Kartu Bimbingan	64
Lampiran 6 Bukti Publikasi.....	65
Lampiran 7 Hasil Turnitin.....	66