



**STRATEGI PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21
SEBAGAI UPAYA EFISIENSI BEBAN PAJAK PERUSAHAAN
(Studi pada Perusahaan Konsultan Psikolog X)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana akuntansi

Dibuat oleh:

Farah Zahra Kamila

21116016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS TRILOGI JAKARTA
2025**



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Farah Zahra Kamila
NIM	:	21116016
Jenjang Pendidikan	:	Strata-1
Program Studi	:	Akuntansi
Judul	:	STRATEGI PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI BEBAN PAJAK PERUSAHAAN (Studi pada Perusahaan Konsultan Psikolog X)
Tanggal Sidang	:	30 Juli 2025

Disetujui Oleh:

14/8'25

(Dr Nurul Aisyah Rachmawati, SE., M.S.Ak)

Dosen Pembimbing

Disahkan Oleh:

(Dr. Aty Herawati)

Dekan Fakultas
Ekonomi, Bisnis Dan
Humaniora

(Sri Opti, SE.Ak., MM., CA., CertIPSAS)

Ketua Program Studi Akuntansi



LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Pada hari, 30/07/2025 telah diselenggarakan Ujian Sidang Tugas Akhir dengan topik penelitian: “Strategi Perencanaan Pajak Penghasilan (PPH) Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Beban Pajak Perusahaan (Studi pada Perusahaan Konsultan Psikolog X)” untuk memenuhi sebagai prasyarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Trilogi, bagi mahasiswa:

Nama : Farah Zahra Kamila
NIM : 21116016
Program Studi : Akuntansi

telah dinyatakan LULUS oleh Dewan Penguji yang terdiri dari:

<u>Nama</u>	<u>Status</u>	<u>Tanda tangan</u>
1. Rizka Ramayanti, S.E., M.Si.	- Ketua Sidang	
2. Dr. Nurul Aisyah Rachmawati, S.E., M.S.Ak.	- Dosen Pembimbing	



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan bahwa tugas akhir yang saya serahkan untuk maju ujian sidang adalah murni hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil *plagiarsime* (penjiplakan).

Apabila pada saat ujian sidang, diketahui dan terbukti bahwa tugas akhir ini merupakan hasil *plagiarisme* (penjiplakan) baik sebagian atau seluruh isi tugas akhir saya, maka Universitas Trilogi mempunyai hak dan wewenang untuk membatalkan isi dari tugas akhir yang telah saya (sebagai peneliti) tulis dan saya bersedia menerima sanksi *Drop Out* atau tidak dapat melanjutkan studi dari Universitas Trilogi.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan sadar tanpa adanya campur tangan ataupun tekanan dari pihak manapun juga.

Jakarta, 25 Juli 2025

Yang Menyatakan,



(Farah Zahra Kamila)

NIM: 21116016

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi perencanaan pajak atas PPh Pasal 21 di Perusahaan Konsultan Psikolog X serta mengevaluasi efektivitas metode perhitungan yang digunakan dalam memberikan efisiensi terhadap beban pajak perusahaan. Dalam penelitian ini digunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik studi kasus dan analisis komparatif atas data penghasilan pegawaitetap tahun pajak 2024. Tiga metode penghitungan PPh Pasal 21 yang dianalisis adalah metode net, *gross*, dan *gross up*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perusahaan selama ini menggunakan metode net, di mana seluruh beban pajak ditanggung oleh perusahaan tanpa pemotongan formal dari penghasilan bruto pegawai. Meskipun memberikan kenyamanan bagi pegawai, pendekatan ini dinilai kurang efisien dari sisi fiskal dan berisiko terhadap kepatuhan administratif karena tidak disertai klausul kontraktual yang menyatakan penanggung pajak. Strategi perbandingan menunjukkan bahwa metode *gross* dan *gross up* memiliki potensi efisiensi fiskal yang lebih tinggi. Metode *gross* menghilangkan beban pajak bagi perusahaan, sedangkan metode *gross up* memungkinkan pengakuan seluruh beban pajak sebagai biaya fiskal yang sah. Penelitian ini menyimpulkan bahwa pemilihan metode perhitungan PPh Pasal 21 merupakan komponen penting dalam strategi perencanaan pajak perusahaan. Metode yang tepat tidak hanya berdampak pada efisiensi fiskal, tetapi juga pada kepatuhan hukum dan keberlanjutan hubungan kerja. Penelitian ini juga memberikan implikasi praktis bagi perusahaan, regulator pajak, dan pegawaidalam upaya mewujudkan tata kelola perpajakan yang lebih transparan, efisien, dan sesuai regulasi.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak, PPh Pasal 21, Metode Net, Metode *Gross*, Metode *Gross up*, Efisiensi Pajak, Kepatuhan Administratif

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya, serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Strategi Perencanaan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Beban Pajak Perusahaan (Studi pada Perusahaan Konsultan Psikolog X)”. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh jenjang Strata 1 (S1) pada Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi Bisnis dan Humaniora di Universitas Trilogi.

Penulis menyadari baik dari segi isi pembahasan maupun sistematika penulisan ini masih jauh dari kata sempurna. Banyak yang perlu diperbaiki mengingat keterbatasan kemampuan dan pengalaman penulis. Dalam kapasitas saya sebagai penulis, saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk membantu saya memperbaiki kesalahan di masa mendatang. Kelancaran penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada segenap pihak yang telah membantu, yaitu kepada:

1. Prof. Dr. Pramono Hari Adi, MS. selaku rektor Universitas Trilogi.
2. Dr. Aty Herawati selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora Universitas Trilogi.
3. Dr. Anies Lastiati, SE.Ak., MHRM., M.Ed.St., CA. selaku Wakil Rektor Bidang Pembelajaran dan Kemahasiswaan.
4. Ibu Sri Opti, S.E.Ak., MM., CA., CertIPSAS selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Trilogi.
5. Dr. Nurul Aisyah Rachmawati, S.E., M.S.Ak., selaku dosen pembimbing skripsi atas segala kesabaran, waktu yang telah diluangkan, sumbangan pemikiran, bimbingan, ilmu, inspirasi, motivasi, dukungan, arahan, dan saran serta masukan dalam membimbing penulis selama proses penulisan skripsi, sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Sungguh suatu kehormatan dan rasa bangga bagi penulis untuk berkesempatan menjadi mahasiswa bimbingan Ibu.
6. Ibu Rizka Ramayanti, S.E., M.Si. selaku dosen penguji sidang skripsi yang telah memberikan kritik dan saran dalam penulisan skripsi.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Universitas Trilogi yang telah memberikan ilmu, motivasi, maupun informasi yang berguna selama berkuliah di Universitas Trilogi.
8. Seluruh Staf Perpustakaan dan Staf Karyawan Universitas Trilogi yang telah melayani penulis serta membantu dalam kelancaran proses penyusunan skripsi ini.
9. Kedua Orang Tua penulis, Ayah Indah dan Ibu Yulli Nurbaeti yang sangat penulis cintai dan sayangi. Terima kasih atas segala doa, pengorbanan, dukungan moril maupun

materil, serta rasa kasih sayang kalian yang tiada henti diberikan kepada penulis hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Terima kasih sudah menemani berproses dan membuat penulis agar menjadi orang yang lebih kuat dan lebih baik terus kedepannya. Terima kasih sudah selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama ini, jika bukan karena kalian mungkin penulis tidak akan bertahan sampai sekarang. Kasih sayang dan pengorbanan kalian tidak akan bisa terbalas, tapi insyaAllah penulis akan selalu berusaha dan bekerja keras melakukan yang terbaik untuk membuat ayah dan ibu bangga. Semua yang penulis lakukan sampai hari ini, akan penulis dedikasikan untuk kebahagiaan ayah dan ibu.

10. Saudara tersayang yang tak kalah penting kehadirannya, kepada adik saya Ahmad Zakki Robani dan Muhammad Zikrullah Ramadhan yang telah memberikan doa, segala motivasi serta dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dengan penuh semangat dan tekad yang besar.
11. Sahabat dan teman penulis yang namanya tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah menjadi mendukung, memberi motivasi, menghibur, menjadi tempat cerita dan berkeluh kesah, selalu menjadi pendengar dan pemberi solusi yang baik disetiap masalah penulis. Terima kasih telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan penulis.
12. Kepada seseorang yang lahir pada 6 Juni 2000 yang selalu menemani dan menjadi support system penulis pada hari yang tidak mudah selama proses penyusunan skripsi, terima kasih selalu mendengar keluh kesah penulis, memberikan dukungan, semangat, motivasi, menjadi pengingat, dan menemani penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
13. Teman-teman mahasiswa Angkatan 2021 Universitas Trilogi, terimakasih atas kebersamaan dalam suka maupun duka yang dilakukan selama proses perkuliahan dan segala informasi, dukungan serta menjadi cerita yang penulis akan selalu ingat dan kenang selama perjalanan semasa kuliah.
14. Serta semua pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, namun
15. telah memberikan bantuan, kenangan, serta pembelajaran yang berharga.

Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besanya kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas semua kebajikan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugasnya dengan berbagai tantangan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi positif untuk semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 1 Agustus 2025

Farah Zahra Kamila

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR.....	iv
SURAT PERSETUJUAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Teori Perilaku Terencana.....	10
2.2 Pajak	14
2.3 Perencanaan Pajak	15
2.3.1 Jenis - Jenis Perencanaan Pajak.....	17

2.4	Tax Deferral (Penundaan Pembayaran Pajak).....	19
2.5	Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	20
2.5.1	Subjek Pajak Penghasilan (PPh).....	21
2.5.2	Objek Pajak Penghasilan (PPh)	22
2.5.3	Saat terutang	23
2.5.4	Tarif Pajak PPh Pasal 21	25
2.5.5	Mekanisme Pemotongan dan Pelaporan PPh Pasal 21	28
BAB III METODE PENELITIAN		41
3.1	Latar Belakang Perusahaan	41
3.1.1	Sejarah Perusahaan	41
3.1.2	Struktur Organisasi Perusahaan.....	43
3.2	Metode Penelitian	44
3.3	Teknik Pengambilan Data	45
3.3.1	Observasi	45
3.3.2	Dokumentasi	45
3.4	Sumber Data	46
3.5	Metode Analisis	47
3.5.1	Perhitungan Metode Analisis.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		52
4.1	Strategi Perencanaan PPh Pasal 21	52
4.1.1	Perhitungan Metode Net.....	53
4.1.2	Perhitungan Metode Gross Up	57
4.1.3	Perbandingan Hasil Perencanaan PPh Pasal 21 antar Metode	59
4.1.4	Kepatuhan Administratif dan Perlindungan Fiskal	61

4.2	Efisiensi Perencanaan Pajak	63
BAB V PENUTUP		65
5.1	Kesimpulan	65
5.2	Impikasi	66
5.2.1	Implikasi Untuk Perusahaan	66
5.2.2	Implikasi Untuk Regulator Pajak	67
5.2.3	Kesimpulan Untuk Pegawai	67
5.3	Keterbatasan Penelitian	68
5.4	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA		71
HASIL CEK TURNITIN BAB I		771
HASIL CEK TURNITIN BAB IV		710
HASIL CEK TURNITIN BAB V		104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kekurangan Pembayaran PPh Pasal 21 (2018–2023)	4
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Perusahaan	43



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ketentuan Tarif Pajak Progresif.....	26
Tabel 2. 2 Tarif Bunga Sanksi Administrasi Pajak.....	34
Tabel 4. 1 Perhitungan Pemotongan Pajak atas PPh 21 dengan Metode Net.....	53
Tabel 4. 2 Perhitungan Pemotongan Pajak atas PPh 21 dengan Metode <i>Gross</i>.....	56
Tabel 4. 3 Perhitungan Pemotongan Pajak atas PPh 21 dengan Metode <i>Gross up</i>.....	58
Tabel 4. 4 Perbandingan Hasil Perhitungan Pemotongan Pajak atas PPh Pasal 21 Per bulan	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rekap Data Kekurangan Pembayaran PPh Pasal 21 (2018–2023)	73
Lampiran 2 Perhitungan TER A	74
Lampiran 3 Perhitungan TER B	75
Lampiran 4 Perhitungan TER C	76
Lampiran 5 Contoh Perhitungan Gaji Karyawan A Tahun 2024 dengan Metode Net.....	77
Lampiran 6 Contoh Perhitungan Gaji Karyawan A Tahun 2024 dengan Metode <i>Gross</i>	77
Lampiran 7 Contoh Perhitungan Gaji Karyawan A Tahun 2024 dengan Metode <i>Gross up</i> ...	78

