



UNTAR
FAKULTAS
EKONOMI & BISNIS

ISSN: 2657-0033

Jurnal Paradigma Akuntansi



Vol.8 Edisi.4, Oktober 2026



Editorial Team

Penanggungjawab

I Gde Adiputra

<https://orcid.org/0000-0001-5279-7806>

[SCOPUS ID : 57207963052] Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Ketua Dewan Penyunting

Nizam Jim Wiryawan 

Fakultas Ekonomi, Universitas Bunda Mulia, Jakarta, Indonesia

Anggota Dewan Penyunting

Ignatius Rony Setyawan 

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Rodhiah Rodhiah 

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Ishak Ramli 

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Hetty Karunia Tunjungsari 

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Sekretaris Editorial

Michael Sinaga 

<https://www.instagram.com/michaelsinaga1/>

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta, Indonesia

Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta

POLICIES

FOCUS AND SCOPE (/index.php/jpa/about#focusAndScope)

SECTION POLICIES (/index.php/jpa/about#SectionPolicies)

PEER REVIEW PROCESS (/index.php/jpa/about#peerReviewProcess)

OPEN ACCESS POLICIES (/index.php/jpa/about#openAccessPolicy)

PUBLICATION ETHICS (/index.php/jpa/about#custom-0)

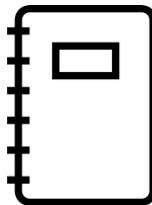
MANAGEMENT PROFILE

CONTACT (/index.php/jpa/about/contact)

EDITORIAL TEAM (/index.php/jpa/about/editorialTeam)

REVIEWERS TEAM (/index.php/jpa/about/editorialTeam)

AUTHOR GUIDELINES



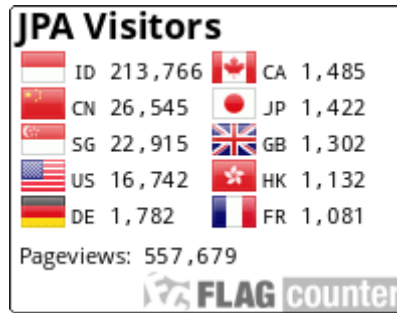
(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

MANUSCRIPT TEMPLATE



(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

FLAG COUNTER



(<https://info.flagcounter.com/xuYK>)

Platform & workflow by OJS / PKP

(<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/about/aboutThisPublishingSystem>)



Reviewer

Penyunting Kehormatan (Mitra Bebestari)

Ida Bagus Raka Suardana  (mailto:%69%64%61%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Undiknas Denpasar, Bali, Indonesia

Dihin Septyanto  (mailto:%64%69%68%69%6e%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Esa Unggul, Jakarta, Indonesia

Bram Hadiano  (mailto:%62%72%61%6d%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha, Bandung, Indonesia

Suherman Suherman  (mailto:%73%75%68%65%72%6d%61%6e%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Universitas Negeri Jakarta, Indonesia

Tatang Ary Gumanti  (mailto:%74%61%74%61%6e%67%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Universitas Jember, Indonesia

Rudy Aryanto  (mailto:%72%75%64%79%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas School of Business Management Universitas Bina Nusantara, Jakarta, Indonesia

Aldrin Herwany  (mailto:%61%64%72%69%6e%32@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Padjadjaran, Bandung, Indonesia

Sri Hasnawati Hasnawati  (mailto:%73%72%69%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Universitas Lampung, Indonesia

Wilson Bangun  (mailto:%77%69%6c%73%6f%6e%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Universitas Maranatha, Bandung, Indonesia

Lerbin R. Aritonang  (mailto:%6c%65%72%62%69%6e%31@%67%6d%61%69%6c.%63%6f%6d)
Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Indonesia

POLICIES

FOCUS AND SCOPE (/index.php/jpa/about#focusAndScope)

SECTION POLICIES (/index.php/jpa/about#SectionPolicies)

PEER REVIEW PROCESS (/index.php/jpa/about#peerReviewProcess)

OPEN ACCESS POLICIES (/index.php/jpa/about#openAccessPolicy)

PUBLICATION ETHICS (/index.php/jpa/about#custom-0)

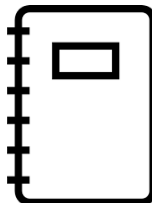
MANAGEMENT PROFILE

CONTACT (/index.php/jpa/about/contact)

EDITORIAL TEAM (/index.php/jpa/about/editorialTeam)

REVIEWERS TEAM (/index.php/jpa/about/editorialTeam)

AUTHOR GUIDELINES



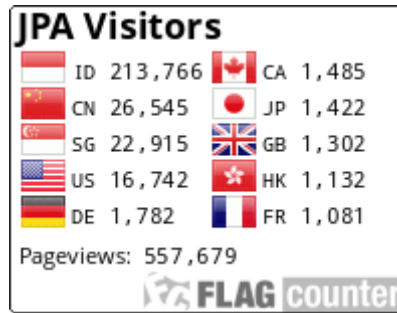
(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

MANUSCRIPT TEMPLATE



(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

FLAG COUNTER



(<https://info.flagcounter.com/xuYK>)

Platform & workflow by OJS / PKP

(<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/about/aboutThisPublishingSystem>)



Jurnal Paradigma Akuntansi e-ISSN 2657-0033 (media online) Kumpulan Jurnal - Jurnal yang dibuat oleh mahasiswa - mahasiswi Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tarumanagara sebagai syarat Menempuh Sarjana Ekonomi. Terbit empat kali setahun pada bulan Januari, April, Juli, dan Oktober.



INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER
INDONESIA



grammarly



Mendeley



statcounter



GARUDA
GARBA TUJUKAN DIGITAL

Current Issue

Vol. 8 No. 4 (2026): Oktober 2026

Published: 2026-10-05

Full Issue

Cover (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/issue/view/1080/315>)

Articles

PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP FIRM VALUE (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39041>)

Ishak Nathanael, Ardiansyah
1295-1303

<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39041> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39041>)

Abstract : 65 | pdf : 37

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39041/23998>)

PENGARUH PENERAPAN COSO INTERNAL CONTROL- INTEGRATED FRAMEWORK TERHADAP IMPLEMENTASI INTERNAL CONTROL OVER FINANCIAL REPORTING (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39042>)

Lery Giovani Tarigan, Augustpaosa Nariman
1304-1316

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39042> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39042>)

 Abstract : 51 |  pdf : 34

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39042/23999>)

KAITAN PROFITABILITAS, LEVERAGE, UKURAN PERUSAHAAN DAN KEBIJAKAN DIVIDEN
PADA NILAI PERUSAHAAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39043>)

Dustin Huang, Elizabeth Sugiarto Dermawan
1317-1330

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39043> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39043>)

 Abstract : 34 |  pdf : 30

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39043/24000>)

PENGARUH LIKUIDITAS, PROFITABILITAS, DAN LEVERAGE TERHADAP KEBIJAKAN
DIVIDEN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39044>)

Clarissa Valencia, Elizabeth Sugiarto Dermawan
1331-1339

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39044> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39044>)

 Abstract : 26 |  pdf : 27

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39044/24001>)

FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DIVIDEND YIELD PADA PERUSAHAAN SEKTOR
FINANCIAL DAN NON-FINANCIAL (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39045>)

Keisya Nathaniela Wijaya, Elsa Imelda, Emilia Sastrasasmita
1340-1363

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39045> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39045>)

 Abstract : 37 |  pdf : 22

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39045/24002>)

ANALISIS PENGARUH PROFITABILITAS DAN MEKANISME TATA KELOLA PERUSAHAAN
TERHADAP PENGUNGKAPAN LAPORAN KEBERLANJUTAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39046>)

Abigail Virginia Wiryanto, Estralita Trisnawati
1364-1374

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39046> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39046>)

 Abstract : 31 |  pdf : 23

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39046/24003>)

FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESULITAN KEUANGAN PADA SEKTOR PROPERTI PERIODE PANDEMI DAN ENDEMI (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39047>)

Venesha Manuel Saputra, Estralita Trisnawati
1375-1384

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39047> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39047>)

 Abstract : 24 |  pdf : 22

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39047/24004>)

PENGARUH STRUKTUR ASET, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN, DAN NON-DEBT TAX SHIELD TERHADAP STRUKTUR MODAL (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39048>)

Hany Melissa, F.X Kurniawan Tjakrawala
1385-1395

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39048> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39048>)

 Abstract : 45 |  pdf : 37

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39048/24005>)

PENGARUH PROFITABILITAS, LIKUIDITAS, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP MANAJEMEN LABA (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39049>)

Fairy Lim, F.X. Kurniawan Tjakrawala
1396-1404

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39049> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39049>)

 Abstract : 27 |  pdf : 18

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39049/24006>)

DETERMINAN PROFITABILITAS BANK KELUARGA: RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, NIM, DAN GENDER DIVERSITY (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39050>)

Melissa, Hadi Cahyadi
1405-1425

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39050> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39050>)

 Abstract : 17 |  pdf : 24

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39050/24007>)

ANALISIS PROFITABILITAS, RASIO UTANG, LIKUIDITAS DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39051>)

Ivan Henry Setijograha, Hendro Lukman
1426-1434

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39051> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39051>)

 Abstract : 62 |  pdf : 27

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39051/24008>)

PREDIKTOR NILAI PERUSAHAAN DI SEKTOR CONSUMER NON-CYCLICALS: DARI LATAR GLOBAL HINGGA PENDIDIKAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39052>)

Herlin Verena Chung, Henryanto Wijaya
1435-1446

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39052> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39052>)

 Abstract : 21 |  pdf : 15

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39052/24009>)

PENGARUH FAKTOR INTERNAL YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39053>)

Erika, Herlin Tundjung Setijaningsih
1447-1455

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39053> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39053>)

 Abstract : 28 |  pdf : 23

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39053/24010>)

PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE, DAN FIRM SIZE TERHADAP TAX AVOIDANCE PERUSAHAAN FMCG BERSUMBER BEI PERIODE 2022-2024 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39054>)

Natasha Aherman, Jamaludin Iskak
1456-1464

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39054> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39054>)

 Abstract : 24 |  pdf : 21

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39054/24011>)

PENGARUH PENERAPAN TABK BERBASIS UTAUT TERHADAP KUALITAS AUDIT EKSTERNAL JAKARTA TAHUN 2026 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39061>)

Lusi Winarti, Michelle Kristian
1519-1528

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39061> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39061>)

 Abstract : 22 |  pdf : 17

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39061/24018>)

PENGARUH PROFITABILITAS, LIKUIDITAS, DAN FIRM SIZE TERHADAP LEVERAGE CONSUMER NON-CYCLICALS BEI 2022-2024 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39055>)

Vincentia Evita Tjakra Kusuma, Jonnardi, Syanti Dewi
1465-1473

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39055> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39055>)

 Abstract : 43 |  pdf : 23

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39055/24012>)

PENGARUH FIRM SIZE, LEVERAGE, DAN PROFITABILITY TERHADAP TAX AVOIDANCE CONSUMER NON-CYCLICALS BEI 2022-2024 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39056>)

Muhammad Faiz Rabbani, Jonnardi
1474-1480

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39056> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39056>)

 Abstract : 29 |  pdf : 26

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39056/24013>)

ANALISIS FAKTOR INTERNAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN SEKTOR CONSUMER NON-CYCLICALS (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39057>)

Bella Maurice Tan, Liana Susanto
1481-1489

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39057> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39057>)

 Abstract : 22 |  pdf : 23

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39057/24014>)

ANALISA PENGARUH ENVIRONMENTAL, SOCIAL, AND GOVERNANCE (ESG), CAPITAL INTENSITY, DAN LEVERAGE TERHADAP TAX AVOIDANCE (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39058>)

Angel, Linda Santioso
1490-1499

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39058> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39058>)

 Abstract : 54 |  pdf : 29

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39058/24015>)

PENGARUH FIRM SIZE, COMPANY EFFICIENCY, DAN LIQUIDITY TERHADAP PROFITABILITY (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39059>)

Felicia Harry Tanoto Jusmadi, Merry Susanti
1500-1508

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39059> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39059>)

 Abstract : 21 |  pdf : 24

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39059/24016>)

PENGARUH ROA, DER, DAN FIRM SIZE TERHADAP FIRM VALUE SEKTOR CONSUMER NON-CYCLICALS (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39060>)

Jacqueline Vilani Valentine, Michelle Kristian
1509-1518

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39060> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39060>)

 Abstract : 62 |  pdf : 30

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39060/24017>)

PENGARUH KEBIJAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) PADA PEMOTONGAN PPH 21 ATAS PENGHASILAN PEGAWAI TETAP PT.XYZ (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39062>)

Sthella Valentia, Purnamawati Helen Widjaja, Henny
1529-1538

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39062> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39062>)

 Abstract : 31 |  pdf : 25

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39062/24019>)

Analisis Kebijakan Penundaan PPh Pasal 25 terhadap Kepatuhan Pajak PT XYZ Tahun 2023 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39063>)

Gilbert Wibisono, Purnamawati Helen Widjaja
1539-1547

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39063> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39063>)

 Abstract : 10 |  pdf : 20

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39063/24020>)

PENGARUH UKURAN KAP DAN LIKUIDITAS TERHADAP KETERLAMBATAN LAPORAN AUDIT PADA PERUSAHAAN LQ45 DI BURSA EFEK INDONESIA (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39075>)

Daniel Sean Pardomuan, Rini Tri Hastuti
1548-1558

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39075> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39075>)

 Abstract : 28 |  pdf : 25

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39075/24024>)

PENGARUH CAPITAL INTENSITY, LEVERAGE DAN LIQUIDITY TERHADAP TAX AVOIDANCE CONSUMER NON-CYCLICALS 2022-2024 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39076>)

Thalia Gracella Leoginta, Rini Tri Hastuti
1559-1571

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39076> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39076>)

 Abstract : 34 |  pdf : 37

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39076/24025>)

ANALISIS PENGENDALIAN MANAJEMEN TERHADAP PENJUALAN, PIUTANG, DAN PENERIMAAN KAS PADA PT INDOTECH METAL NUSANTARA (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39077>)

Troy Washington Putra Susanto, Rosmita Rasyid
1572-1578

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39077> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39077>)

 Abstract : 32 |  pdf : 21

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39077/24026>)

PENGARUH FREE FLOAT, LEVERAGE, MINAT INVESTOR TERHADAP UNDERPRICING DI BURSA EFEK INDONESIA (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39078>)

Lucky Wahyudi Setiawan, Rosmita Rasyid
1579-1589

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39078> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39078>)

 Abstract : 41 |  pdf : 17

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39078/24027>)

PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP NET PROFIT MARGIN PERUSAHAAN HEALTHCARE (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39079>)

Gustya Savanni, Sriwati

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39079> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39079>)

 Abstract : 34 |  pdf : 27

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39079/24028>)

ANALISIS FAKTOR FUNDAMENTAL TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN INDEKS LQ45 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39080>)

Gusthama, Susanto Salim
1600-1608

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39080> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39080>)

 Abstract : 35 |  pdf : 19

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39080/24029>)

PENGARUH KONDISI BMN TERHADAP NILAI BUKU ASET TETAP DITJEN PHL 2025 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39081>)

Maudy Figa Istighfarda, Susanto Salim
1609-1616

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39081> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39081>)

 Abstract : 13 |  pdf : 17

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39081/24030>)

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU FIRM VALUE PADA PERUSAHAAN SEKTOR CONSUMER NON-CYCLICAL (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39082>)

Ricky Fernando, Tony Sudirgo

1617-1627

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39082> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39082>)

 Abstract : 32 |  pdf : 19

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39082/24031>)

ANALISIS DAMPAK PSAK 116 TERHADAP SOLVABILITAS DAN PROFITABILITAS PERUSAHAAN KEUANGAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39083>)

Naura Qotrunnada Munawaroh, Verawati

1628-1638

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39083> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39083>)

 Abstract : 48 |  pdf : 45

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39083/24032>)

PENGARUH STRUKTUR MODAL, LIKUIDITAS, DAN PROFITABILITAS TERHADAP NILAI PERUSAHAAN: MODERASI UKURAN PERUSAHAAN (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39084>)

Salva Sefika Marlan, Vidyarto Nugroho

1639-1649

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39084> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39084>)

 Abstract : 89 |  pdf : 34

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39084/24033>)

PENGARUH PROFITABILITAS DAN LEVERAGE TERHADAP KEBIJAKAN DIVIDEN: STUDI KASUS HEALTHCARE DI BEI (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39085>)

Jane Clara, Viriany

1650-1655

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39085> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39085>)

 Abstract : 15 |  pdf : 15

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39085/24034>)

PENGARUH FINANCIAL PERFORMANCE PADA STOCK RETURN SEKTOR FOOD BEVERAGE (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39086>)

Louis Fernando, Widyasari

1656-1665

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39086> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39086>)

 Abstract : 14 |  pdf : 23

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39086/24035>)

DETERMINAN FINANCIAL DISTRESS SEKTOR CONSUMER CYCLICALS DI INDONESIA

TAHUN 2022 – 2024 (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39087>)

Lintang Larasati, Yuniarwati

1683-1691

 <https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39087> (<https://doi.org/10.24912/jpa.v8i4.39087>)

 Abstract : 56 |  pdf : 38

pdf (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/article/view/39087/24037>)

View All Issues ➤ (<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/issue/archive>)

POLICIES

FOCUS AND SCOPE (</index.php/jpa/about#focusAndScope>)

SECTION POLICIES (</index.php/jpa/about#SectionPolicies>)

PEER REVIEW PROCESS (</index.php/jpa/about#peerReviewProcess>)

OPEN ACCESS POLICIES (</index.php/jpa/about#openAccessPolicy>)

PUBLICATION ETHICS (</index.php/jpa/about#custom-0>)

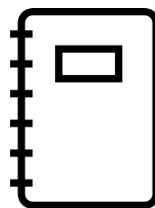
MANAGEMENT PROFILE

CONTACT (</index.php/jpa/about/contact>)

EDITORIAL TEAM (</index.php/jpa/about/editorialTeam>)

REVIEWERS TEAM (</index.php/jpa/about/editorialTeam>)

AUTHOR GUIDELINES



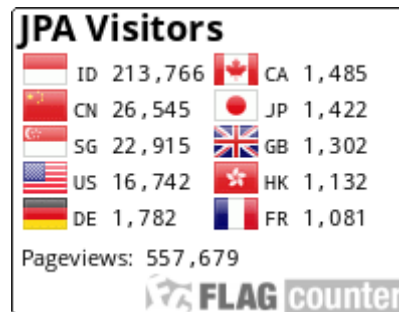
(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

MANUSCRIPT TEMPLATE



(https://docs.google.com/document/d/1FXf3KuoNrFdsKephjPSNN9M_npLPum5d/edit?usp=sharing&oid=104518256355899478256&rtpof=true&sd=true)

FLAG COUNTER



(<https://info.flagcounter.com/xuYK>)

Platform & workflow by OJS / PKP

(<https://journal.untar.ac.id/index.php/jpa/about/aboutThisPublishingSystem>)

PENGARUH KEBIJAKAN TARIF EFEKTIF RATA-RATA (TER) PADA PEMOTONGAN PPH 21 ATAS PENGHASILAN PEKAWAI TETAP PT.XYZ

Sthella Valentia*, Purnamawati Helen Widjaja, dan Henny

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara Jakarta

**Email: sthella.125220188@stu.untar.ac.id*

Abstract:

The implementation of the Effective Average Rate is regulated through Government Regulation Number 58 of 2023 and Minister of Finance Regulation Number 168/PMK.03/2023, which took effect on January 1, 2024. This study aims to examine the differences in the calculation of Article 21 Income Tax before and after the implementation of the Effective Average Rate system for permanent employees at PT. XYZ. Using a comparative quantitative approach, this study found that the amount of monthly withholding differs between the progressive tax rate method and the Effective Average Rate method. However, the total annual Income Tax Article 21 liability remains largely unchanged. Although the implementation of the Effective Average Rate does not significantly alter the annual tax burden, it affects the amount of employees' monthly take-home pay.

Keywords: *Article 21 Income Tax, Effective Average Rate, Progressive Rate, Take-Home Pay*

Abstrak:

Penerapan Tarif Efektif Rata-Rata diatur melalui Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168/PMK.03/2023 mulai berlaku pada tanggal 1 Januari 2024. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji perbedaan perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 sebelum dan sesudah diberlakukannya sistem Tarif Efektif Rata-Rata bagi karyawan tetap di PT. XYZ. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif komparatif, penelitian ini menemukan bahwa jumlah pemotongan bulanan berbeda antara metode tarif progresif dan metode TER. Namun, total kewajiban Pajak Penghasilan Pasal 21 tahunan sebagian besar tetap tidak berubah. Meskipun penerapan Tarif Efektif Rata-rata tidak mengubah beban pajak tahunan secara signifikan, hal ini mempengaruhi jumlah gaji bersih bulanan karyawan.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Tarif Efektif Rata-rata, Tarif Progresif, Penghasilan Bersih

Pendahuluan

Pajak merupakan sumber penghasilan terbesar negara. Dalam Konferensi Pers APBN di Jakarta, Wakil Menteri Keuangan Anggito Abimanyu menyatakan bahwa penerimaan pajak menyumbang sekitar 68% dari total pendapatan negara yang merupakan 100,5%

dari target dan tumbuh positif sebesar 3,5% secara *year on year* (yoy) (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2025). Pertumbuhan ini salah satunya didorong oleh pajak yang bersifat transaksional seperti Pajak Penghasilan Pasal 21 yang merupakan pajak yang dikenakan atas berbagai bentuk penghasilan yang diterima wajib pajak, seperti gaji, upah, honorarium, tunjangan dan imbalan lain yang berhubungan dengan pekerjaan atau jabatan, jasa dan kegiatan lain (Inayah, 2023).

Sebelum Januari 2024, Perhitungan PPh 21 dilakukan dengan menggunakan tarif progresif berdasarkan Pasal 17 UU PPh. Perhitungan ini didasarkan pada Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor PER-16/PJ/2016. Nawangsari dan Widajantie (2024) menilai bahwa perhitungan PPh 21 dengan metode lama lebih kompleks, sehingga mengakibatkan kemungkinan salah hitung yang lebih besar. Keadaan ini berdampak negatif pada efisiensi operasional perusahaan dan kepatuhan pajak. Menanggapi berbagai masalah yang timbul dari penerapan metode sebelumnya, pemerintah melakukan pembaruan kebijakan melalui penerbitan Peraturan Pemerintah Nomor 58 Tahun 2023 yang kemudian dilengkapi dengan PMK Nomor 168/PMK.03/2023. Kebijakan ini bertujuan untuk memudahkan perhitungan PPh 21 dengan langsung mengalikan penghasilan bruto bulanan dengan tarif efektif berdasarkan status PTKP karyawan untuk perhitungan bulan Januari sampai November, sementara pada bulan Desember tetap menggunakan tarif progresif untuk rekonsiliasi akhir tahun (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2023).

Meskipun metode ini telah berjalan lebih dari satu tahun, penelitian yang secara spesifik membandingkan perhitungan PPh 21 antara metode tarif progresif dan TER menggunakan data penghasilan riil masih sangat terbatas. Sebagian penelitian terdahulu hanya menggunakan data simulasi atau hanya berfokus pada komponen penghasilan tetap tanpa mempertimbangkan penghasilan tidak teratur (Sumali & Iim, 2024; Arief, Mardiani, Zuhdi, Pahala dan Wahono, 2024). Berdasarkan latar belakang tersebut, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis perbedaan yang timbul dalam perhitungan PPh 21 antara metode lama dengan metode TER pada PT.XYZ, serta menganalisis dampaknya terhadap *take-home pay* karyawan berdasarkan data penggajian riil yang mencakup beragam komponen penghasilan.

Kajian Teori

Pajak. Pajak merupakan pungutan yang dikenakan berdasarkan peraturan perundang-undangan tanpa memberikan imbalan secara langsung kepada wajib pajak. Pajak berfungsi sebagai sumber pendapatan negara sekaligus sebagai sarana untuk mengatur kebijakan ekonomi dan sosial, serta digunakan untuk membiayai pengeluaran negara (Trawocadji dan Sitabuana, 2022).

PPh 21. PPh 21 adalah pajak yang dikenakan atas setiap penghasilan yang diperoleh Wajib Pajak Orang Pribadi (WPOP) yang berasal dari pekerjaan, jasa, dan jabatan tertentu. Ketentuan mengenai pajak ini diatur dalam UU Nomor 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan. Penghasilan yang dikenakan PPh Pasal 21 meliputi gaji, upah, tunjangan, honorarium, dan berbagai imbalan lain yang berkaitan dengan pekerjaan atau jasa yang dilakukan (Maulina & Fakhriyana, 2025).

Penghasilan Tidak Kena Pajak. Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) merupakan jumlah penghasilan tertentu yang bebas dari pengenaan Pajak Penghasilan bagi wajib pajak orang pribadi. PTKP digunakan sebagai pengurang penghasilan neto untuk

menentukan jumlah pajak terutang. Hal ini bertujuan untuk memberikan keringanan terhadap wajib pajak, terutama yang memiliki tingkat penghasilan rendah, sehingga wajib pajak yang memiliki penghasilan di bawah jumlah PTKP tidak dikenakan pajak penghasilan (Damanik & Susilawaty, 2022). Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 101/PMK.010/2016, besarnya PTKP dibedakan berdasarkan status perkawinan dan jumlah tanggungan yang dimiliki wajib pajak. Untuk wajib pajak yang belum menikah (TK), PTKP berkisar antara Rp 54.000.000 hingga Rp 67.500.000 sesuai jumlah tanggungan. Selain itu, wajib pajak yang telah menikah (K), PTKP berkisar antara Rp 58.500.000 sampai Rp 72.000.000. Sedangkan untuk status menikah dengan penghasilan suami dan istri yang digabung (K/I), PTKP berkisar antara Rp112.500.000 sampai Rp126.000.000, tergantung jumlah tanggungan yang dimiliki.

Tarif progresif. Tarif progresif yang diatur dalam PER-16/PJ/2016 adalah sistem pengenaan pajak yang tarif pajaknya akan meningkat sesuai dengan jumlah penghasilan kena pajak. Semakin besar penghasilan yang diperoleh seseorang, maka semakin tinggi tarif pajak yang dikenakan. Sebaliknya, jika penghasilan yang diterima lebih rendah, maka tarif pajak yang dikenakan juga lebih rendah (Arianty, 2022). Berdasarkan Pasal 17 ayat (1) huruf a Undang-Undang Pajak Penghasilan, yang kemudian diperbarui lapisannya dalam UU No.7 Tahun 2021, penghasilan yang berada di atas Rp 60.000.000 hingga Rp 250.000.000 dikenakan tarif sebesar 15%. Selanjutnya, tarif 25% berlaku atas penghasilan kena pajak yang melebihi Rp 250.000.000 hingga Rp 500.000.000. Bagi wajib pajak dengan penghasilan kena pajak di atas Rp 500.000.000 sampai Rp 5.000.000.000, tarif yang dikenakan menjadi 30%. Sementara itu, tarif tertinggi sebesar 35% dikenakan atas penghasilan kena pajak di atas Rp 5.000.000.000. Dalam metode tarif progresif, penghasilan bruto dikurangkan dengan biaya jabatan sebesar 5% dengan maksimal Rp 500.000 per bulan dan iuran lainnya untuk memperoleh penghasilan neto, yang kemudian disetahunkan dan dikurangi PTKP, sehingga diperoleh Penghasilan Kena Pajak. Pajak dihitung dengan tarif progresif, lalu dibagi dua belas untuk menentukan potongan bulanan (Amal, Karamoy, & Weku, 2021). Pada akhir tahun pajak yaitu bulan Desember, dilakukan rekonsiliasi berdasarkan penghasilan aktual setahun, sehingga potongan bulan Desember merupakan selisih antara total pajak terutang satu tahun dengan jumlah yang telah dipotong pada Januari sampai November (Sumali & Lim, 2024).

Tarif Efektif Rata-rata. Tarif Efektif Rata-rata merupakan tarif tunggal yang disusun dengan menyesuaikan tarif progresif tahunan serta mempertimbangkan unsur pengurang pajak, seperti PTKP dan biaya jabatan. Penerapan TER bertujuan untuk mempermudah proses perhitungan PPh 21 sehingga pemberi kerja tidak perlu lagi melakukan proyeksi pajak tahunan setiap bulan, melainkan hanya menggunakan tabel TER bulanan yang telah ditetapkan (Nur, Fadillah, Roza, Putri, & Fadillah, 2025). Perhitungan TER pada masa pajak Januari sampai November dilakukan dengan mengalikan penghasilan bruto dengan tarif sesuai kategori PTKP karyawan. Sementara pada bulan Desember, PPh 21 dihitung menggunakan tarif progresif berdasarkan penghasilan aktual tahun tersebut dikurangi biaya jabatan, iuran pensiun dan PTKP. PPh 21 terutang tahunan kemudian dikurangkan dengan PPh 21 yang telah dipotong pada Januari sampai November (Patra, Suhardi, Huda, & Murti, 2024). Berdasarkan PP Nomor 58 Tahun 2023, TER dibagi menjadi tiga kategori yaitu Kategori A untuk TK/0, TK/1, K/0 dengan PTKP Rp 54.000.000 dan Rp 58.50.000, Kategori B untuk TK/2,

K/1, TK/3, K/2 dengan PTKP Rp 63.000.000 dan Rp 67.500.000, dan Kategori C untuk K/3 dengan PTKP Rp 72.000.000.

Take-home pay. *Take-home pay* merupakan penghasilan bersih yang diterima karyawan setelah mengurangi penghasilan bruto dengan beberapa komponen yang berhubungan dengan gaji karyawan. Potongan tersebut dapat berupa iuran, biaya jabatan, maupun PPh Pasal 21 (Anissa, Ningsih, & Ma'ruf, 2024).

Metodologi

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan desain penelitian komparatif untuk membandingkan hasil perhitungan PPh 21 menggunakan dua metode, yaitu metode tarif progresif berdasarkan PER-16/PJ/2016 sebagai kondisi “sebelum” dan metode TER berdasarkan PP Nomor 58 Tahun 2023 sebagai kondisi “sesudah”. Penelitian ini merupakan studi kasus pada PT.XYZ yang bergerak di bidang *showroom* kendaraan bermotor.

Populasi dalam penelitian ini adalah sales dan supervisor PT.XYZ. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *purposive sampling* dengan kriteria karyawan yang tidak baru bergabung maupun mengundurkan diri selama tahun pajak 2025, sehingga diperoleh sebanyak 14 karyawan. Data yang digunakan terdiri dari data primer berupa data penghasilan karyawan yang diperoleh langsung dari bagian keuangan perusahaan, serta data sekunder berupa peraturan perpajakan yang relevan dan literatur ilmiah. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan teknik dokumentasi.

Hasil dan Pembahasan

Berdasarkan data yang diterima dari bagian keuangan, terdapat 3 karyawan berstatus K/0, 2 karyawan berstatus K/1, 2 karyawan berstatus K/2, 6 karyawan berstatus TK/0, dan 1 karyawan berstatus TK/1. Penghasilan karyawan terdiri dari gaji pokok, uang makan, serta komponen lain seperti bonus yang nilainya bervariasi setiap bulan tergantung pada pencapaian target penjualan. Tabel di bawah menunjukkan penghasilan bruto yang diterima karyawan PT.XYZ pada tahun pajak 2025.

Tabel 1. Penghasilan Bruto Karyawan Tahun Pajak 2025

Nama	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni
Andi	11.940.000	11.920.000	11.960.000	11.880.000	11.960.000	11.940.000
Bagas	7.000.000	7.000.000	6.980.000	6.920.000	6.960.000	7.000.000
Citra	7.920.000	7.890.000	7.870.000	7.820.000	7.870.000	7.860.000
Danu	7.160.000	7.230.000	7.210.000	7.100.000	7.090.000	7.170.000
Diana	8.645.000	9.165.000	10.420.000	6.355.000	16.370.000	6.435.000
Fitri	5.460.000	5.915.000	8.665.000	5.340.000	5.440.000	5.955.000
Budi	7.210.000	6.455.000	5.980.000	5.900.000	5.880.000	9.910.000
Leo	8.625.000	9.185.000	7.590.000	6.315.000	5.800.000	9.085.000
Indra	5.480.000	5.955.000	7.150.000	5.875.000	5.915.000	5.915.000
Eko	6.750.000	7.500.000	8.500.000	7.500.000	7.500.000	5.750.000
Kurnia	6.750.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	5.750.000

Lukman	6.750.000	7.500.000	7.500.000	12.250.000	7.500.000	5.750.000
Alfian	7.500.000	8.500.000	7.500.000	7.500.000	8.500.000	7.500.000
Reza	7.430.000	6.435.000	7.870.000	5.900.000	5.900.000	7.670.000

Tabel 1 (Lanjutan)

Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember	Total
14.710.000	11.880.000	15.230.000	12.000.000	14.980.000	24.760.000	165.160.000
7.000.000	6.980.000	7.020.000	7.000.000	7.040.000	6.980.000	83.880.000
7.970.000	7.930.000	7.960.000	7.930.000	7.980.000	7.860.000	94.860.000
7.220.000	6.980.000	7.000.000	7.190.000	7.250.000	7.330.000	85.930.000
7.730.000	5.860.000	26.245.000	11.205.000	6.475.000	16.350.000	131.255.000
8.705.000	5.820.000	5.960.000	5.940.000	7.650.000	10.440.000	81.290.000
7.750.000	5.920.000	6.495.000	5.960.000	6.435.000	10.460.000	84.355.000
10.400.000	5.900.000	5.940.000	6.375.000	9.165.000	9.125.000	93.505.000
5.875.000	5.880.000	5.920.000	6.395.000	5.900.000	10.440.000	76.700.000
7.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	11.250.000	92.250.000
7.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	8.500.000	88.500.000
8.500.000	7.500.000	7.500.000	7.500.000	8.500.000	13.750.000	100.500.000
5.750.000	7.500.000	16.300.000	7.500.000	7.500.000	13.950.000	105.500.000
10.320.000	5.960.000	9.145.000	11.205.000	5.980.000	9.890.000	93.705.000

Perhitungan PPh 21 dengan Metode Tarif Progresif

Tabel 2 menunjukkan contoh perhitungan detail salah satu karyawan dengan menggunakan tarif progresif berdasarkan PER-16/PJ/2016.

Tabel 2. Perhitungan PPh 21 Danu dengan Tarif Progresif

BULAN	BRUTO /BULAN	BIAYA JABATAN /BULAN	POTONGAN BPJS /BULAN	NETO /BULAN	NETO /TAHUN	PTKP /TAHUN	PKP	PPh 21 /TAHUN	PPh 21 /BULAN
Januari	7.160.000	358.000	199.000	6.603.000	79.236.000	54.000.000	25.236.000	1.261.800	105.150
Februari	7.230.000	361.500	199.000	6.669.500	80.034.000	54.000.000	26.034.000	1.301.700	108.475
Maret	7.210.000	360.500	199.000	6.650.500	79.806.000	54.000.000	25.806.000	1.290.300	107.525
April	7.100.000	355.000	199.000	6.546.000	78.552.000	54.000.000	24.552.000	1.227.600	102.300
Mei	7.090.000	354.500	199.000	6.536.500	78.438.000	54.000.000	24.438.000	1.221.900	101.825
Juni	7.170.000	358.500	199.000	6.612.500	79.350.000	54.000.000	25.350.000	1.267.500	105.625
Juli	7.220.000	361.000	199.000	6.660.000	79.920.000	54.000.000	25.920.000	1.296.000	108.000
Agustus	6.980.000	349.000	199.000	6.432.000	77.184.000	54.000.000	23.184.000	1.159.200	96.600
September	7.000.000	350.000	199.000	6.451.000	77.412.000	54.000.000	23.412.000	1.170.600	97.550
Oktober	7.190.000	359.500	199.000	6.631.500	79.578.000	54.000.000	25.578.000	1.278.900	106.575
November	7.250.000	362.500	199.000	6.688.500	80.262.000	54.000.000	26.262.000	1.313.100	109.425

Desember	7.330.000	366.500	199.000			54.000.000			113.225
Jumlah	85.930.000	4.296.500	2.388.000	79.245.500		54.000.000	25.245.500		1.262.275

Danu merupakan karyawan tetap yang berstatus TK/0 dengan PTKP sebesar Rp 54.000.000 per tahun. Melalui perhitungan dengan metode tarif progresif menggunakan data penghasilan pada tabel 2, diperoleh penghasilan kena pajak yang seluruhnya berada pada lapisan tarif 5%, sehingga potongan PPh 21 bulanan Danu relatif stabil dengan kisaran antara Rp 96.600 sampai Rp 109.425. Pada akhir masa pajak, setelah dilakukan perhitungan ulang dengan penghasilan yang aktual, diperoleh total PPh 21 terutang tahunan Danu sebesar Rp 1.262.275, sehingga jika dikurangkan dengan potongan PPh 21 Januari-November, diperoleh potongan pada bulan Desember sebesar Rp 113.225.

Perhitungan PPh 21 dengan Metode Tarif Efektif Rata-rata

Tabel 3 menunjukkan contoh perhitungan detail salah satu karyawan dengan menggunakan TER berdasarkan PP Nomor 58 Tahun 2023 dan PMK Nomor 168/PMK.010/2023.

Tabel 3. Perhitungan PPh 21 Danu Bulan Januari-November dengan TER

BULAN	GAJI POKOK	TOTAL UANG MAKAN	POTONGAN ABSEN/ PINJAMAN	INSENTIF	PENGHASILAN BRUTO	TER B	PPh 21
Januari	6.500.000	500.000	-	160.000	7.160.000	1,25%	89.500
Februari	6.500.000	500.000	-	230.000	7.230.000	1,25%	90.375
Maret	6.500.000	480.000	-	230.000	7.210.000	1,25%	90.125
April	6.500.000	420.000	-	180.000	7.100.000	1,25%	88.750
Mei	6.500.000	460.000	-	130.000	7.090.000	1,25%	88.625
Juni	6.500.000	500.000	-	170.000	7.170.000	1,25%	89.625
Juli	6.500.000	500.000	-	220.000	7.220.000	1,25%	90.250
Agustus	6.500.000	480.000	-	-	6.980.000	1,25%	87.250
September	6.500.000	500.000	-	-	7.000.000	1,25%	87.500
Oktober	6.500.000	500.000	-	190.000	7.190.000	1,25%	89.875
November	6.500.000	540.000	-	210.000	7.250.000	1,25%	90.625
Desember	6.500.000	480.000	-	350.000	7.330.000		
Jumlah	78.000.000	5.860.000	-	2.070.000	85.930.000	0	982.500

Tabel di atas menunjukkan bahwa penghasilan Danu berasal dari gaji pokok sebesar Rp 6.500.000 per bulan, uang makan, dan insentif yang bervariasi setiap bulannya. Penghasilan bruto yang diperoleh relatif stabil, sehingga TER yang berlaku konsisten sebesar 1,25% dan menghasilkan PPh 21 bulanan yang berkisar antara Rp 87.250 sampai Rp 90.625. Total PPh 21 yang dipotong dari bulan Januari sampai November adalah Rp 982.500.

Pada metode TER, dilakukan perhitungan ulang dengan menggunakan tarif progresif pada masa pajak terakhir. Perhitungan dilakukan dengan menggunakan penghasilan

bruto satu tahun yang aktual, sehingga diperoleh PPh 21 tahunan sebesar Rp 1.262.275, setelah itu total tahunan tersebut dikurangkan dengan PPh 21 yang sudah dipotong pada bulan Januari-November sehingga diperoleh PPh 21 Desember sebesar Rp 279.775 seperti pada tabel 4.

Tabel 4. Perhitungan PPh 21 Danu Bulan Desember

Penghasilan Bruto setahun	85.930.000
- Biaya Jabatan	- 4.296.500
- Potongan BPJS	- 2.388.000
Penghasilan Neto setahun	79.245.500
PTKP	54.000.000
PKP	25.245.500
PPh 21 terutang setahun	
5% x Rp 25.245.500	1.262.275
PPh 21 yang sudah dipotong sampai November	982.500
PPh 21 Desember	279.775

Pada metode TER, dilakukan perhitungan ulang dengan menggunakan tarif progresif pada masa pajak terakhir. Perhitungan dilakukan dengan menggunakan penghasilan bruto satu tahun yang aktual, sehingga diperoleh PPh 21 tahunan sebesar Rp 1.262.275, setelah itu total tahunan tersebut dikurangkan dengan PPh 21 yang sudah dipotong pada bulan Januari-November sehingga diperoleh PPh 21 Desember sebesar Rp 279.775 seperti pada tabel 4.

Tabel 5. Perbandingan Perhitungan PPh 21 Bulanan dengan Metode Tarif Progresif dan TER

BULAN	BRUTO /BULAN	PROGRESIF	TER	SELISIH	KETERANGAN
Januari	7.160.000	105.150	89.500	15.650	Progresif lebih besar
Februari	7.230.000	108.475	90.375	18.100	Progresif lebih besar
Maret	7.210.000	107.525	90.125	17.400	Progresif lebih besar
April	7.100.000	102.300	88.750	13.550	Progresif lebih besar
Mei	7.090.000	101.825	88.625	13.200	Progresif lebih besar
Juni	7.170.000	105.625	89.625	16.000	Progresif lebih besar
Juli	7.220.000	108.000	90.250	17.750	Progresif lebih besar
Agustus	6.980.000	96.600	87.250	9.350	Progresif lebih besar
September	7.000.000	97.550	87.500	10.050	Progresif lebih besar
Oktober	7.190.000	106.575	89.875	16.700	Progresif lebih besar
November	7.250.000	109.425	90.625	18.800	Progresif lebih besar
Desember	7.330.000	113.225	279.775	- 166.550	TER lebih besar
Jumlah	85.930.000	1.262.275	1.262.275	-	Sama

Tabel di atas menunjukkan bahwa pada bulan Januari sampai November, potongan dengan tarif progresif secara konsisten lebih besar dibandingkan TER dengan selisih Rp 9.350 sampai Rp 18.800, karena TER yang berlaku sebesar 1,25% menghasilkan potongan yang lebih rendah. Namun pada bulan Desember, potongan yang dihasilkan dengan metode TER lebih besar dengan selisih Rp 166.500 karena adanya rekonsiliasi akhir tahun. Meskipun potongan PPh 21 bulanan kedua metode ini berbeda, total PPh 21 tahunan antara kedua metode ini sama.

Tabel 6. Rekapitulasi Perbandingan PPh 21 Tahunan Seluruh Karyawan

Nama	Penghasilan Bruto	Progresif	TER	Selisih	Keterangan
Andi	165.160.000	7.332.750	7.332.750	-	Sama
Bagas	83.880.000	714.900	714.900	-	Sama
Citra	94.860.000	1.686.450	1.686.450	-	Sama
Danu	85.930.000	1.262.275	1.262.275	-	Sama
Diana	131.255.000	2.803.263	2.770.850	32.413	Progresif lebih besar
Fitri	81.290.000	1.112.625	1.111.525	1.100	Progresif lebih besar
Budi	84.355.000	963.613	962.463	1.150	Progresif lebih besar
Leo	93.505.000	1.173.088	1.172.088	1.000	Progresif lebih besar
Indra	76.700.000	894.600	893.500	1.100	Progresif lebih besar
Eko	92.250.000	1.340.000	1.336.875	3.125	Progresif lebih besar
Kurnia	88.500.000	1.158.750	1.158.750	-	Sama
Lukman	100.500.000	1.968.750	1.953.750	15.000	Progresif lebih besar
Alfian	105.500.000	2.244.375	2.218.750	25.625	Progresif lebih besar
Reza	93.705.000	1.410.400	1.406.588	3.813	Progresif lebih besar

Kesimpulan

Hasil perhitungan kedua metode menunjukkan bahwa metode TER cenderung menghasilkan potongan bulanan yang lebih kecil, sehingga *take-home pay* karyawan relatif lebih besar pada bulan Januari sampai November. Namun pada bulan Desember saat terjadi rekonsiliasi, metode TER justru menghasilkan potongan yang lebih besar, terutama pada karyawan dengan penghasilan fluktuatif. Meskipun terdapat selisih pada potongan bulanan kedua metode, total PPh 21 tahunan dari kedua metode menghasilkan jumlah yang sama atau hanya terdapat selisih yang relatif kecil. Hal ini menunjukkan bahwa metode TER tidak mempengaruhi total beban pajak tahunan secara signifikan, namun berdampak nyata pada potongan PPh 21 dan *take-home pay* karyawan setiap bulannya.

Penutup

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah cakupan penelitian yang hanya terbatas pada satu perusahaan, sehingga hasilnya bersifat spesifik dan tidak dapat mewakili kondisi seluruh perusahaan lain. Selain itu, penelitian hanya mencakup karyawan tetap tanpa menganalisis karyawan tidak tetap, tenaga ahli, maupun bukan pegawai, serta

hanya berfokus pada perhitungan PPh 21 tanpa membahas dampaknya terhadap aspek keuangan lain dalam perusahaan. Berdasarkan keterbatasan tersebut, peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas ruang lingkup penelitian, termasuk subjek pajak dan sektor usaha, serta mengembangkan pembahasan terkait dampak penerapan TER terhadap aspek keuangan lainnya dalam perusahaan.

Daftar Pustaka

- Amal, M. I., Karamoy, H., & Weku, P. (2021). Analisis Perhitungan, Pemotongan, Penyeteroran, Dan Pelaporan (PPh) Pasal 21 Pada Swissbel-Hotel Maleosan Manado. *Jurnal Emba*, 9(3), 1786-1797.
- Anissa, D. N., Ningsih, S., & Ma'ruf, M. H. (2024). The analisis dampak perhitungan pemotongan pph pasal 21 atas karyawan berdasarkan pp no 58 tahun 2023 dengan uu hpp no 7 tahun 2021. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Perpajakan dan Tata Kelola Perusahaan*, 1(4), 347-355.
- Arianty, F. (2022). Analisis perubahan tarif progresif pajak penghasilan orang pribadi dalam undang-undang harmonisasi peraturan perpajakan ditinjau dari azas keadilan. *Jurnal Administrasi Bisnis Terapan*, 5(1), 1.
- Arief, D. R., Mardiani, I., Zuhdi, A., Pahala, I., & Wahono, P. (2024). Studi Komparasi: Perbandingan Penghitungan Pph 21 Sebelum Dan Sesudah Penerapan Tarif Pph 21 Terbaru Pada PT. UMS. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 13(3), 725-733.
- Damanik, D. N., & Susilawaty, T. E. (2022). Meningkatkan Kesadaran Kaum Muda Dengan Memahami Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) Bagi Siswa/Siswi SMA N 3 Medan. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara*, 3(2), 597-601.
- Fadillah, R., Nur, A., Roza, Y. W. Y., Putri, D. A., & Fadillah, R. (2025). Analisis Literasi Dan Implementasi Akuntansi Pajak Penghasilan Pasal 21 Dalam Konteks Tarif Efektif Rata-Rata (TER). *Journal ANC*, 1(3), 346-356.
- Inayah, R. (2023). Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan 21 Sebagai Strategi Penghematan Pembayaran Pajak Perusahaan Pada PT. Duta Agung Jaya. *Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Ilmu Ekonomi (Jasmien)*, 3(02), 93-102.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2023). *Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 Tahun 2023 tentang petunjuk pelaksanaan pemotongan pajak atas penghasilan sehubungan dengan pekerjaan, jasa, atau kegiatan orang pribadi*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2025). *Pendapatan negara tahun 2024 tumbuh positif*. <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/Pendapatan-Negara-Tahun-2024-Tumbuh-Positif>
- Maulina, I. W., & Fakhriyana, D. (2025). Akuntansi Pajak Penghasilan Pasal 21: Sinkronisasi Praktik dan Regulasi Pemerintah. *Ekono Insentif*, 19(1), 49-61.
- Nawangsari, N. L., & Widajantie, T. D. (2024). Analisis Perbandingan Perhitungan PPh 21: Penerapan Skema Tarif Efektif Rata-Rata (TER) dengan Aturan Lama bagi Karyawan Tetap. *VISA: Journal of Vision and Ideas*, 4(3), 2356-2369.

- Patra, S. L., Suhardi, M. K., Al Huda, M. G., & Murti, G. T. (2024). SKEMA TERBARU PERHITUNGAN PERATURAN PPH PASAL 21 BERDASARKAN PP NOMOR 58 TAHUN 2023 PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI. *Journal of Syntax Literate*, 9(7).
- Sumali, C., & Lim, S. A. (2024). Analisis pajak penghasilan pasal 21 sebelum dan sesudah penerapan tarif efektif rata-rata. *BIP's Jurnal Bisnis Perspektif*, 16(2), 119-136.
- Trawocadji, F. D., & Sitabuana, T. H. (2022). Hukum pajak dan pemasalahan dalam pemungutan pajak. *Prosiding Serina*, 2(1), 239-244.