

ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN PPh 21 PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 TERHADAP PEGAWAI KOPERASI

(Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha KSU Tandangsari Desa Jatisari
Kecamatan Tanjungsari Kabupaten Sumedang)

Disusun Oleh:

Herman Kutapo

C2190107

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI ADN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2025

ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN PPh 21 PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 TERHADAP PEGAWAI KOPERASI

(Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha KSU Tandangsari Desa Jatisari
Kecamatan Tanjungsari Kabupaten Sumedang)

Disusun Oleh:

Herman Kutapo

C2190107

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Akuntansi Perpajakan

Dosen Pembimbing :

H. Iwan Mulyana, SE, M.Si



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI ADN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : **ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN
PPh 21 PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
TERHADAP PEGAWAI KOPERASI** (Studi
Kasus Pada Koperasi Serba Usaha KSU
Tandangsari Desa Jatisari Kecamatan
Tanjungsari Kabupaten Sumedang)

Nama : **Herman Kutapo**

NIM : C2190107

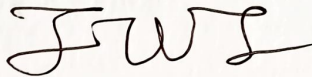
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan

Menyetujui dan Mengesahkan :

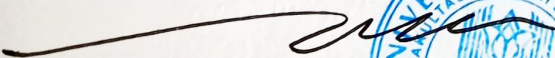
Pembimbing



H. Iwan Mulyana, SE., M.Si

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

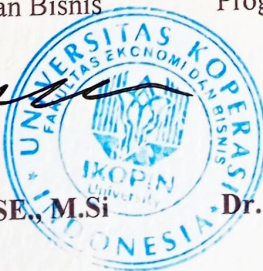
Ketua
Program Studi Sarjana Akuntansi



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si



Dr. Eka Setijatnika, SE., M.Si



RIWAYAT HIDUP



Herman Kutapo, bertempat lahir di Kekwa, pada tanggal 09 Juni Tahun 1997 yang merupakan anak ke-dua dari enam bersaudara dari pasangan bapak Marius Kutapo dan ibu Apolonia.

Pendidikan Sekolah Dasar (SD) ditempuh di Sekolah Negeri SD Inpres Timika 1 dan lulus Tahun 2012. Pendidikan Sekolah Menengah Pertama (SMP) ditempuh di sekolah SMP Negeri Sentra Pendidikan Timika dan lulus pada tahun 2015. Pendidikan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) ditempuh di sekolah Petra Timika dan lulus pada tahun 2018, Pada Tahun 2019 mencatatkan diri sebagai mahasiswa pada Institut Manajemen koperasi Indonesia yang pada tahun 2022 berubah menjadi Universitas Koperasi Indonesia pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Sarjana Akuntansi, Konsentrasi Akuntansi Perpajakan.

IKOPIN
University

ABSTRACT

Herman Kutapo. 2025. *Analysis of the Application of Income Tax Article 21 Calculations for Cooperative Employees (Case Study at the KSU Tandangsari Multipurpose Cooperative, Jatisari Village, Tanjungsari District, Sumedang Regency), under the guidance of Iwan Mulyana.*

The purpose of this study was to determine the application of the calculation, payment, and reporting of income tax accounting for Article 21 Income Tax on the income of Permanent Employees at the KSU Tandangsari Cooperative, and to determine whether it complies with the Director General of Taxes Regulation No. PER/31/PJ/2012 and Law No. 36 of 2008.

This study used case study methods, documentation, and interviews to obtain data and information regarding Income Tax Article 21 at the KSU Tandangsari Cooperative. The data analysis method used in this study was descriptive, namely, data was collected, compiled, interpreted, and analyzed to provide comprehensive information for solving the problems encountered.

The results of the study show that the KSU Tandangsari Cooperative has deducted and calculated PPh 21 on its employees' income, but the part that is still not in accordance is the component that is the calculation of PPh 21 according to the KSU Tandangsari Cooperative with the Regulation of the Directorate General of Taxes PER-/31/PJ/2016. The KSU Tandangsari Cooperative has made deposits and reports of PPh 21 using e-filing in accordance with applicable tax regulations.

Keywords: Calculation of PPH 21, tax, income tax.

IKOPIN
University

ABSTRAK

Herman Kutapo. 2025. Analisis Penerapan Perhitungan Pph 21 Pajak Penghasilan Pasal 21 Terhadap Pegawai Koperasi (Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha KSU Tandangsari Desa Jatisari Kecamatan Tanjungsari Kabupaten Sumedang)), dibawah bimbingan Iwan Mulyana.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui tentang penerapan perhitungan, penyetoran dan pelaporan akuntansi pajak pada PPh 21 atas penghasilan Kraywan Tetap di Koperasi KSU Tandangsari, apakah sudah sesuai dengan Peraturan Direktur Jenderal pajak No. PER/31/PJ/2012 dan Undang-Undang No. 36 tahun 2008.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus, dokumentasi dan wawancara untuk memperoleh data dan informasi mengenai PPh 21 yang terjadi di Koperasi KSU Tandangsari. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif, yaitu data akan dikumpulkan, disusun, diinterpretasikan dan dianalisis untuk memberikan keterangan lengkap bagi pemecahan masalah yang dihadapi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Koperasi KSU Tandangsari telah melakukan pemotongan dan perhitungan PPh 21 atas penghasilan Karyawannya, namun bagian yang masih belum sesuai adalah pada komponen yang menjadi perhitungan PPh 21 menurut Koperasi KSU Tandangsari dengan Peraturan Direktorat Jenderal Pajak PER-/31/PJ/2016. Koperasi KSU Tandangsari telah melakukan penyetoran dan pelaporan PPh 21 menggunakan e-filing sesuai dengan peraturan pajak yang berlaku.

Kata kunci: Perhitungan PPH 21, pajak, pajak Penghasilan.

KATA PENGANTAR

Terpujilah Tuhan, penulis panjatkan segala Puji dan Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena dengan Rahmat Pertolongan dan Anugerah-Nya penulis dapat melaksanakan kegiatan penelitian dan penulisan dengan judul skripsi **ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN PPH 21 PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 TERHADAP PEGAWAI KOPERASI (Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha KSU Tandangsari Desa Jatisari Kecamatan Tanjungsari Kabupaten Sumedang)**

Penyusunan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna menempuh sidang Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Perpajakan Program Studi Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu baik moril maupun materil khususnya penulis sampaikan rasa hormat dan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak H. Iwan Mulyana, SE, M.Sc sebagai dosen pembimbing penulis dalam penyusunan skripsi yang telah memberikan saran, mengarahkan, mengoreksi, memberikan semangat untuk pantang menyerah.
2. Bapak Drs. Deddy Supriyadi, MSc sebagai Direktur PIBI IKOPIN yang telah memberikan banyak perhatian, motivasi dan kesempatan dalam penyusunan skripsi. Sejak penulis menjadi mahasiswa IKOPIN dan sampai saat ini.

3. Kakak Indra Supriyadi, SP sebagai Kakak Pembina yang telah memberikan arahan dan bimbingan sejak penulis menjadi mahasiswa IKOPIN dan tinggal di asrama mahasiswa Papua PIBI IKOPIN.
4. Bapak dan Ibu selaku Dosen Penguji Koperasi dan Penguji Konsentrasi baik saat seminar Usulan Penelitian, Kolokium Skripsi dan Sidang Skripsi.
5. Terimakasih sebesar-besarnya kepada seluruh Staf dan Karyawan PIBI IKOPIN yang mana selalu memberikan semangat dan motivasi penulis dalam penulisan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Serta Karyawan Program Studi Strata Satu (S1) yang telah menolong baik secara langsung maupun tidak langsung selama penulis menempuh pendidikan di kampus tercinta IKOPIN.
7. Terimakasih sebesar-besarnya kepada Yayasan Pemberdayaan Masyarakat Amungme dan Kamoro (YPMAK) yang telah memberikan bantuan berupa beasiswa dalam menempuh studi di Kampus IKOPIN sesuai target waktunya.
8. Terimakasih sebesar-besarnya Kepada Ibu Dapur (Ibu Aan, Ibu Dede, dan Bapak Ade) di PIBI IKOPIN yang selalu menyiapkan makan dan minum selama penulis kuliah sampai dengan selesai.
9. Terimakasih kepada semua keluarga di Papua yang mana selalu mendukung penulis untuk menyelesaikan pendidikan di Kampus IKOPIN.
10. Segenap Pihak KSU Tandangsari baik itu Ketua, Sekretaris, Bendahara, Pengawas, Manajer dan seluruh Karyawan serta anggota yang telah menerima penulis melakukan penelitian dan selama penelitian membantu baik secara

langsung maupun tidak langsung dalam bentuk moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi.

11. Rekan-rekan senasib dan seperjuangan yaitu seluruh mahasiswa program beasiswa YPMAK IMABETUS PIBI IKOPIN serta seluruh keluarga besar mahasiswa Papua di Jatinangor dan Bandung yang sudah memberikan dukungan baik doa, maupun secara moril dan materil.
12. Serta kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusinya, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam bentuk moril dan materil kepada penulis dalam melakukan penelitian ini. Atas kebaikan semua pihak yang telah penulis sebutkan maupun yang belum disebutkan, penulis mendoakan agar mendapatkan imbalan yang lebih besar dari Tuhan Maha Kuasa.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena kekurangan dan keterbatasan pengetahuan penulis sebagai manusia biasa. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan usul dan saran maupun kritik dari pembaca demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Harapan penulis, semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat lebih khususnya bagi penulis dan pada umumnya bagi pembaca.

Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing dalam penulisan skripsi. Semoga apa yang dibantu oleh semua pihak agar mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Kuasa sesuai dengan harapan masing-masing.

Jatinangor, Juli 2025

Penulis

Herman Kutapo

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	7
1.3. Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	7
1.3.1. Maksud Penelitian	7
1.3.2. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1. Kegunaan Teoritis.....	8
1.4.2. Kegunaan Praktis.....	8
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	9
2.1. Pendekatan Masalah	9
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian	9
2.1.1.1. Jati diri Perkoperasian	9
2.1.1.2. Jenis Jenis Koperasi	13
2.1.1.3. Bentuk Hukum Koperasi	13
2.1.2. Pendekatan Akuntansi	14
2.1.3. Pendekatan Akuntansi Perpajakan.....	18
2.1.3.1. Definisi Akuntansi Pajak	18
2.1.3.2. Perhitungan PPh pasal 21	19
2.1.3.3. Pencatatan Akuntansi Pajak PPh 21	25
2.1.3.4. Penyetoran PPh pasal 21	29
2.1.3.5. Pelaporan PPh pasal 21	30
2.1.4. Pendekatan Pajak Penghasilan.....	33

2.1.4.1.	Definisi Pajak Penghasilan	33
2.1.4.2.	Subjek Pajak Penghasilan	34
2.1.4.3.	Objek Pajak Penghasilan	36
2.1.5.	Pajak Penghasilan (PPh) pasal 21.....	38
2.1.5.1.	Definisi Pajak Penghasilan pasal 21	38
2.1.5.2.	Objek Pajak Penghasilan pasal 21	39
2.1.5.3.	Wajib Pajak Penghasilan pasal 21	40
2.1.5.4.	Pemotong Pajak PPh 21	43
2.1.5.5.	Hak dan Kewajiban Pemotong Pajak	44
2.1.5.6.	Dasar Hukum PPh pasal 21	47
2.1.5.7.	Tarif Pajak	48
2.2.	Metode Penelitian.....	49
2.2.1.	Metode Penelitian Yang Digunakan.....	49
2.2.2.	Data Yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	49
2.2.3.	Sumber Data	51
2.2.4.	Teknik Pengumpulan Data	51
2.2.5.	Rancangan Analisis Data.....	52
2.2.6.	Tempat Penelitian	52
2.2.7.	Jadwal Penelitian	53
BAB III	KEADAAN UMUM DAN TEMPAT PENELITIAN.....	54
3.1.	Keadaan Umum Organisasi.....	54
3.1.1.	Sejarah Berdirinya KSU Tandangsari	54
3.1.2.	Struktur Organisasi KSU Tandangsari	57
3.2.	Keanggotaan Koperasi.....	64
3.3.	Kegiatan Usaha KSU Tandangsari.....	66
3.3.1.	Divisi Usaha Susu Segar.....	67
3.3.2.	Divisi Usaha Sarana Produksi Peternakan.....	69
3.3.3.	Pelayanan Kesehatan Hewan dan Inseminasi Buatan (IB)	69
3.3.4.	Divisi Usaha Peternakan dan Jasa Sapi Perah	70
3.3.5.	Divisi Usaha Simpan Pinjam	71
3.4.	Keadaan Permodalan dan Keuangan KSU Tandangsari	72
3.4.1.	Keadaan Permodalan	72

3.4.2. Keadaan Keuangan	74
3.5. Implementasi Jatidiri Koperasi di KSU Tandang Sari	79
3.5.1. Implementasi Definisi Koperasi pada KSU Tandang Sari	79
3.5.2. Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KSU Tandang Sari	81
3.5.3. Implementasi Nilai – nilai Koperasi di KSU Tandang Sari	83
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	85
4.1. Pembahasan Hasil Analisis Data	85
4.1.1. Perhitungan PPh 21	87
4.1.2. Penyetoran dan Pelaporan PPh pasal 21 Koperasi KSU Tandang Sari	112
4.1.3. Kendala yang dihadapi koperasi	116
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	119
5.1. Simpulan.....	119
5.2. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA.....	121



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Perkembangan SHU Koperasi Serba Usaha Tandangsari.....	3
Tabel 1. 2	Perkembangan Gambaran Usaha dari Koperasi Serba Usaha Tandangsari Tahun 2020 - 2024.....	4
Tabel 1. 3	Perkembangan Pajak Penghasilan 21 dan Beban Pajak Pada Koperasi Serba Usaha Tandangsari Tahun 2020 - 2024	5
Tabel 2. 1	Operasional Variabel.....	50
Tabel 3. 1	Perkembangan Jumlah Anggota KSU Tandangsari Tahun 2019- 2023 (orang).....	66
Tabel 3. 2	Perkembangan Pembelian Dan Pemasaran Susu Segar Tahun 2020- 2024.....	68
Tabel 3. 3	Produksi dan Penjualan Pakan Ternak Konsentrat Tahun 2020- 2024 KSU Tandangsari	69
Tabel 3. 4	Perkembangan Populasi Sapi Perah Tahun 2024.....	71
Tabel 3. 5	Perkembangan Unit Usaha Simpan Pinjam KSU Tandangsari Tahun 2020-2024.....	72
Tabel 3. 6	Perkembangan Permodalan KSU Tandangsari Tahun 2020 - 2024	73
Tabel 3. 7	Standar Penilaian Current Ratio.....	75
Tabel 3. 8	Rasio Likuiditas KSU Tandangsari Tahun 2020-2024	75
Tabel 3. 9	Standar Penilaian Debt to Total Assets Ratio	76
Tabel 3. 10	Perkembangan Rasio Solvabilitas KSU Tandangsari Tahun 2020- 2024	77
Tabel 3. 11	Standar Penilaian Rentabilitas Ekonomi.....	78
Tabel 3. 12	Perkembangan Rentabilitas KSU Tandangsari Tahun 2020-2024	78
Tabel 3.13	Implementasi Definisi Koperasi di KSU Tandang Sari	80
Tabel 3.14	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi di KSU Tandangsari.....	81
Tabel 3. 15	Tabel Implementasi Nilai – Nilai Koperasi pada KSU Tandangsari	83
Tabel 4. 1	Daftar Gaji Karyawan bulan Januari 2024.....	90
Tabel 4. 2	Tunjangan yang diberikan Koperasi KSU Tandangsari	91
Tabel 4. 3	Besaran PTKP yang digunakan Koperasi KSU Tandangsari	92
Tabel 4. 4	Perhitungan PPh 21 Masa Januari berdasarkan UU No 36 Tahun 2008	106
Tabel 4. 5	Perhitungan PPh 21 Menurut Undang-Undang No. 36 Tahun 2008	108
Tabel 4. 6	Tabel Waktu dan Tempat Penyetoran PPh pasal 21 Tahun 2024...	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KSU Tandangsari.....	58
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi KSU Tandangsari yang di Sarankan	60
Gambar 3. 3 Proses Distribusi Susu Murni KSU Tandangsari	67

