Analisis Perbandingan Metode *Net Basis, Gross* dan *Gross Up* dalam Perhitungan PPh Pasal 21 untuk Efisiensi Beban Pajak pada Koperasi

(Studi Kasus pada Koperasi Tandangsari Sumedang)

Disusun Oleh:

DEWI MAHARANI SRI MATTATHIAH

1C2220015

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan

Dosen Pembimbing :

Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc

Toufiq Agung, SE., M.Ak, CIIQA

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Judul	: Analisis Perbandingan Metode *Net Basis, Gross* dan *Gross Up* dalam Perhitungan PPh Pasal 21 untuk Efisiensi Beban Pajak pada Koperasi (Studi Kasus pada KSU Tandangsari)
Nama	: Dewi Maharani Sri Mattathiah
NIM	: 1C2220015
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: Akuntansi
Konsentrasi	: Perpajakan

Menyetujui dan mengesahkan

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc	Taufiq Agung, SE., M.Ak, CIIQA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi
Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si.	Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si.

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "**Analisis Perbandingan Metode Net Basis, Gross, dan Gross Up Dalam Perhitungan PPh Pasal 21 Untuk Efisiensi Beban Pajak Pada Koperasi"** adalah karya saya dengan arahan desain pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada universitas koperasi Indonesia.

Sumedang, 21 Juli 2026

Dewi Maharani Sri Mattathiah

1C2220015

ABSTRACT

Dewi Maharani Sri Mattathiah, 2026. Comparative Analysis of the Net Basis, Gross, and Gross-Up Methods in the Calculation of Article 21 Income Tax for Tax Burden Efficiency in Cooperatives. A Case Study at Koperasi Tandangsari Sumedang. Supervised by Dandan Irawan and Toufiq Agung.

Koperasi Tandangsari is required to withhold Article 21 Income Tax on employees' income. In practice, the cooperative applies a semi-Gross-up method but has never compared it with the Net Basis, Gross, and Gross-up methods. Differences in these methods may affect the tax burden, employee welfare, and Surplus on Cooperative Operations (SHU).

This study aims to analyze and compare the calculation of Article 21 Income Tax using the Net Basis, Gross, and Gross-up methods to determine the appropriate method for achieving tax burden efficiency. The study employed a descriptive comparative method with a quantitative approach. Data were obtained through interviews, observations, documentation, and the cooperative's payroll and tax data.

The results show that each method has different impacts on the tax burden, SHU, and employee welfare. The Net Basis method provides greater benefits to employees because the Article 21 Income Tax is borne by the cooperative, while the Gross method results in a lower tax burden and provides a more favorable impact on profit and SHU. Meanwhile, the Gross-up method provides a balance between the cooperative's interests and employee welfare through the provision of a tax allowance. Therefore, the Gross method is more efficient in reducing the tax burden and increasing SHU, while the Gross-up method is more recommended when employee welfare is also taken into consideration.

Keywords: Article 21 Income Tax, Net Basis, Gross, Gross-Up, Tax Burden Efficiency.

ABSTRAK

Dewi Maharani Sri Mattathiah, 2026. Analisis Perbandingan Metode *Net Basis*, *Gross*, dan *Gross Up* dalam Perhitungan PPh Pasal 21 untuk Efisiensi Beban Pajak pada Koperasi. Studi Kasus pada Koperasi Tandangsari Sumedang. Di bawah bimbingan Dandan Irawan dan Toufiq Agung.

Koperasi Tandangsari memiliki kewajiban melakukan pemotongan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 atas penghasilan karyawannya. Dalam pelaksanaannya, koperasi menerapkan metode semi *Gross Up*, namun belum pernah membandingkannya dengan metode *Net Basis*, *Gross*, dan *Gross Up*. Perbedaan metode tersebut dapat memengaruhi beban pajak, kesejahteraan karyawan, dan Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi.

Penelitian ini bertujuan menganalisis dan membandingkan perhitungan PPh Pasal 21 menggunakan metode *Net Basis*, *Gross*, dan *Gross Up* untuk menentukan metode yang sesuai dalam mencapai efisiensi beban pajak. Penelitian menggunakan metode deskriptif komparatif dengan pendekatan kuantitatif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dokumentasi, serta data penggajian dan perpajakan koperasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa setiap metode memberikan dampak berbeda terhadap beban pajak, SHU, dan kesejahteraan karyawan. Metode *Net Basis* memberikan manfaat lebih bagi karyawan karena PPh Pasal 21 ditanggung koperasi, sedangkan metode *Gross* menghasilkan beban pajak lebih rendah sehingga memberikan dampak lebih baik terhadap laba dan SHU. Metode *Gross Up* memberikan keseimbangan antara kepentingan koperasi dan kesejahteraan karyawan melalui pemberian tunjangan pajak. Oleh karena itu, metode *Gross* lebih efisien dalam menekan beban pajak dan meningkatkan SHU, sedangkan metode *Gross Up* lebih direkomendasikan apabila kesejahteraan karyawan turut menjadi pertimbangan.

Kata Kunci: PPh Pasal 21, Net Basis, Gross, Gross Up, Efisiensi Beban Pajak

RIWAYAT HIDUP



Dewi Maharani Sri Mattathiah, lahir pada 14 Juni 2004 di Sumedang, Jawa Barat. Peneliti merupakan anak pertama dari dua bersaudara, dari keluarga Bapak J dan Ibu H.

Adapun Riwayat Pendidikan yang telah ditempuh sebagai berikut:

1. Tahun 2010 menyelesaikan Pendidikan di TK RA Annisa.
2. Tahun 2016 menyelesaikan pendidikan di SDN Haurngombong 1.
3. Tahun 2019 menyelesaikan Pendidikan di SMPN 1 Pamulihan.
4. Tahun 2022 menyelesaikan Pendidikan di SMAN Tanjungsari.

Pada tahun 2022 tercatat sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia di Jatinangor, Jawa Barat. Selama masa perkuliahan, peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan, yaitu :

1. Badan Eksekutif Mahasiswa (Universitas Koperasi Indonesia) 2022-2024
   - Anggota Badan Eksekutif Mahasiswa 2022-2024
   - Ketua Pelaksana Ikopin Peduli Palestina 2023
   - Ketua Pelaksana Ikopin Mengabdi 2024
2. Tim Promosi (Universitas Koperasi Indonesia)
   - Anggota Tim Promosi 2024-2026
3. Korps Protokoler Mahasiswa (Universitas Koperasi Indonesia)
   - Anggota Korps Protokoler 2024-2025

MOTTO HIDUP

اِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًاۗ

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."

(QS. Al-Insyirah : 6)

IKOPIN University

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia dengan judul "Analisis Perbandingan Metode *Net Basis*, *Gross*, dan *Gross Up* dalam Perhitungan PPh Pasal 21 untuk Efisiensi Beban Pajak pada Koperasi (Studi Kasus pada Koperasi Tandangsari Sumedang)."

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan dan keterbatasan. Namun, berkat doa, bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang.

Skripsi ini peneliti persembahkan kepada kedua orang tua tercinta sebagai bentuk rasa hormat, cinta, dan terima kasih atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, serta dukungan yang tiada henti. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan motivasi bagi peneliti dalam menyelesaikan pendidikan hingga tahap ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu.

Selanjutnya peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih peneliti sampaikan kepada:

1. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Dandan Irawan, SE., M.Sc. Selaku Dosen Pembimbing 1 skripsi sekaligus guru yang banyak memberikan dukungan berupa pemikiran, arahan dan evaluasi kepada peneliti selama berkuliah khususnya dalam proses penyelesaian skripsi.
2. Yang terhormat, Bapak Bapak Toufiq Agung, SE., M.Ak, CIIQA. Selaku Dosen Pembimbing 2 skripsi sekaligus guru yang banyak memberikan dukungan berupa pemikiran, arahan dan evaluasi kepada peneliti selama berkuliah khususnya dalam proses penyelesaian skripsi.
3. Yang terhormat, Bapak Prof. Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc. Selaku Penelaah koperasi yang memberikan banyak kritik dan saran kepada peneliti sehingga membantu penulis dalam memperbaiki kualitas skripsi ini.
4. Yang terhormat, Dr. Sugiyanto Ikhsan, S.Pd., MM, CIIQA . Selaku Penelaah konsentrasi yang memberikan banyak kritik dan saran kepada peneliti sehingga membantu penulis dalam memperbaiki kualitas skripsi ini.
5. Yang terhormat, Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, MS., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
6. Yang terhormat Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si. Selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Koperasi Indonesia.

8. Seluruh pengurus, pengawas, manajer/karyawan dan anggota Koperasi Serba Usaha Tandangsari, khususnya ibu Mimin., SE dan Bapak Cahyana, SE yang telah mengizinkan dan membantu dalam proses pengumpulan data.
9. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Mama dan Papa tercinta atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dukungan, serta motivasi yang tiada henti. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah perjalanan saya hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga pencapaian ini menjadi salah satu bentuk rasa syukur dan kebanggaan atas segala pengorbanan yang telah diberikan.
10. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh keluarga besar atas doa, dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu diberikan selama perjalanan penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan kasih sayang kalian menjadi motivasi bagi saya untuk terus berusaha hingga akhirnya dapat menyelesaikan penelitian ini.
11. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan dan petunjuk selama masa perkuliahan.
12. Terima kasih kepada Badan Eksekutif Mahasiswa atas pengalaman, kebersamaan, dan kesempatan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
13. Terima kasih kepada Tim Sembilan, yaitu Dewi, Anita, Kiran, Chinda, Navisa, Eva, Ayuf, Ayum, dan Sitana, atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta momen berharga yang telah menemani perjalanan saya hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

14. Terima kasih kepada sahabat praktik lapang, Yurika, Ajeng, dan Anisa, atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta kerja sama yang telah diberikan selama pelaksanaan praktik lapang hingga proses penyusunan skripsi ini.
15. Terima kasih kepada teman-teman Akuntansi angkatan 2022 atas kebersamaan, dukungan, serta pengalaman yang telah dibagikan selama masa perkuliahan.
16. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan, berjuang, dan terus berusaha dalam setiap proses hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah percaya, belajar dari setiap tantangan, dan tidak menyerah sampai titik ini.

Terimakasih atas dukungan dan bantuan yang diberikan kepada peneliti, semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan, sekian Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Jatinangor, 21 Juli 2024

Dewi Maharani Sri Mattathiah

IKOPIN University

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN i
ABSTRACT ii
ABSTRAK iv
RIWAYAT HIDUP v
MOTTO HIDUP vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI xi
DAFTAR TABEL xv
DAFTAR GAMBAR xvi
LAMPIRAN xvii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Identifikasi Masalah 9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian 10
1.3.1 Maksud Penelitian 10
1.3.2 Tujuan Penelitian 10
1.4 Kegunaan Penelitian 11
1.4.1 Kegunaan Teoritis 11
1.4.2 Kegunaan Praktis 11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN 14
2.1 Pendekatan Perkoperasian 14
2.1.1 Jatidiri Koperasi 14
2.1.2 Nilai-Nilai Koperasi 19
2.1.3 Prinsip-Prinsip Koperasi 20
2.1.4 Tujuan, Fungsi, dan Prinsip Koperasi 22
2.1.5 Perangkat Organisasi Koperasi 23
2.1.6 Bentuk Koperasi 25
2.1.7 Jenis Koperasi 25
2.1.8 Usaha Koperasi 26

2.1.9 Partisipasi Anggota 27
2.1.10 Permodalan Koperasi 28
2.1.11 Manfaat Koperasi 29
2.1.12 Sisa Hasil Usaha (SHU) 30
2.2 Pendekatan Akuntansi 31
2.2.1 Pengertian Akuntansi 31
2.2.2 Fungsi Akuntansi 32
2.2.3 Peran Akuntansi dalam Perpajakan 33
2.2.4 Akuntansi dalam Pengambilan Keputusan 33
2.2.5 Laba Akuntansi 34
2.2.6 Beban Pajak dalam Perspektif Akuntansi 35
2.2.7 Hubungan Akuntansi dengan Pengambilan Keputusan Perpajakan 35
2.3 Pendekatan Perpajakan 36
2.3.1 Pengertian Pajak 37
2.3.2 Fungsi Pajak 38
2.3.3 Teori Pemungutan Pajak 39
2.3.4 Sistem Pemungutan Pajak 39
2.3.5 *Coretax Administration System* 41
2.3.6 Subjek dan Bukan Objek Pajak Penghasilan 42
2.3.7 Objek dan Bukan Objek Penghasilan 42
2.3.8 Efisiensi Beban Pajak (*Tax Efficiency*) 44
2.4 Pendekatan PPh Pasal 21 47
2.4.1 Pajak Penghasilan 47
2.4.2 Pajak Penghasilan PPh 21 48
2.4.3 Penghasilan Tidak Kena Pajak 48
2.4.4 Pengurangan yang Diperbolehkan 50
2.4.5 Perlakuan Fiskal atas Metode Perhitungan PPh Pasal 21 54
2.4.6 Tarif Pajak 56
2.4.7 Tarif Efektif Rata-Rata 57
2.5 Perencanaan Pajak 59
2.5.1 Pengertian Perencanaan Pajak 59

2.5.2 Tujuan Perencanaan Pajak 60
2.5.3 Manfaat Perencanaan Pajak 60
2.5.4 Aspek-Aspek Perencanaan Pajak 61
2.5.5 Metode Perhitungan PPh Pasal 21 62
2.6 Kerangka Berfikir 64
2.7 Metode Penelitian 65
2.7.1 Operasionalisasi Aspek Penelitian 66
2.8 Sumber Data 69
2.8.1 Cara Menentukan Sumber Data 69
2.8.2 Teknik Pengumpulan Data 70
2.9 Rancangan Analisis Data 73
2.10 Tempat Penelitian 76
2.11 Jadwal Penelitian 78
2.12 Penelitian Terdahulu 78
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN 86
3.1 Keadaan Koperasi 86
3.1.1 Sejarah Koperasi Tandangsari 86
3.1.2 Struktur Organisasi KSU Tandangsari 88
3.2 Keanggotaan KSU Tandangsari 96
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan KSU Tandangsari 98
3.3.1 Kegiatan Usaha KSU Tandangsari 98
3.3.2 Permodalan KSU Tandangsari 104
3.4 Keadaan Keuangan KSU Tandangsari 108
3.4.1 Rasio Likuiditas (Current Ratio) 108
3.4.2 Rasio Solvabilitas 109
3.4.3 Rasio Rentabilitas 111
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi 112
3.5.1 Implementasi Jati Diri Koperasi dan Aspek Definisi Pada Koperasi Tandangsari 112
3.5.2 Implementasi Jati Diri Koperasi dari Aspek Nilai Pada Koperasi Tandangsari 115

3.5.3 Implementasi Jati Diri Koperasi dari Aspek Prinsip Pada Koperasi Tandangsari 121
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 127
4.1 Hasil Penelitian 127
4.1.1 Penerapan Metode Perhitungan PPh Pasal 21 yang Berlaku di Koperasi Tandangsari 127
4.1.2 Perhitungan PPh Pasal 21 Menggunakan Metode *Net, Gross, dan Gross Up* 130
4.1.3 Perbandingan Metode Perhitungan PPh Pasal 21 148
4.1.4 Analisis Efisiensi Beban Pajak 150
4.1.5 Dampak Penerapan Metode PPh Terhadap Pasal 21 SHU Koperasi . 157
4.1.6 Menentukan Metode yang Paling Efisien 160
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 165
5.1 Kesimpulan 165
5.2 Saran 167
DAFTAR PUSTAKA xviii
LAMPIRAN xxiii

IKOPIN University

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan Negara 2
Tabel 1.2 Beban PPh Pasal 21 Koperasi 8
Tabel 2.1 Besaran Penghasilan Tidak Kena Pajak 49
Tabel 2.2 Tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi 57
Tabel 2.3 Kategori Tarif TER Berdasarkan Status PTKP 59
Tabel 2.4 Operasionalisasi Aspek yang Dikaji..... 66
Tabel 2.5 Jadwal Penelitian..... 78
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu..... 78
Tabel 3.1 Pertumbuhan Anggota KSU Tandangsari..... 97
Tabel 3.2 Perkembangan Modal Sendiri KSU Tandangsari..... 106
Tabel 3.3 Perkembangan Modal Asing KSU Tandangsari..... 107
Tabel 3.5 Perkembangan Rasio Likuiditas KSU Tandangsari 109
Tabel 3. 7 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSU Tandangsari.....110
Tabel 3. 9 Perkembangan Rasio Rentabilitas KSU Tandangsari 111
Tabel 3.10 Implementasi Definisi Koperasi pada KSU Tandangsari.....113
Tabel 3.11 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi pada KSU Tandangsari.....115
Tabel 3.12 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KSU Tandangsari..... 121
Tabel 4.1 Data Penghasilan Karyawan..... 128
Tabel 4.2 Rekapitulasi PPh 21 Metode Semi *Gross Up* (Aktual Koperasi)..... 129
Tabel 4.3 Rekapitulasi *Net Basis* (Ditanggung Koperasi)..... 132
Tabel 4.4 Rekapitulasi *Gross* (Ditanggung Karyawan) 135
Tabel 4.5 Rekapitulasi *Gross Up*..... 147
Tabel 4.6 Tabel Perbandingan Perhitungan PPh 21 148
Tabel 4.7 Identifikasi Total Beban Pajak 151
Tabel 4.8 Perbandingan Beban Pajak Antar Metode..... 153
Tabel 4.9 Selisih Beban Pajak..... 155
Tabel 4.10 Persentase Efisiensi..... 156
Tabel 4.11 Perhitungan SHU Sebelum PPh Pasal 21..... 157
Tabel 4.12 SHU Metode *Net Basis* 158
Tabel 4.13 SHU Metode *Gross* 159
Tabel 4.14 SHU Metode *Gross Up* 159
Tabel 4.15 Rekapitulasi SHU..... 160
Tabel 4.16 Rekapitulasi Perbandingan Metode Perhitungan PPh Pasal 21 terhadap SHU, Kesejahteraan Karyawan, dan Efisiensi Pajak..... 161

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Organisasi Koperasi Secara Sosio-Ekonomi 18
Gambar 2. 2 Struktur Organisasi Koperasi 23
Gambar 2. 3 Rumus Tunjangan PPh 21 Gross Up 63
Gambar 2.4 Kerangka Berfikir 64

IKOPIN University

LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perhitungan Semi Gross Up Koperasi xxiii
Lampiran 2 Pedoman Wawancara xxiv
Lampiran 3 Laporan Keuangan KSU Tandangsari xxvii
Lampiran 4 Neraca KSU Tandangsari 2025 xxix
Lampiran 5 Struktur Organisasi yang Disarankan xxxi

IKOPIN University