

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI ADMINISTRATIF  
DAN EFEKTIVITAS SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN *CORETAX*  
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**



**Oleh :**

**DANIEL CHRISTIAN NIRMALA**

**NPM : 22.1.01.90518**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**(STIESIA) SURABAYA**

**2026**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI ADMINISTRATIF  
DAN EFEKTIVITAS SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN *CORETAX*  
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**



**Oleh :**

**DANIEL CHRISTIAN NIRMALA**

**NPM : 22.1.01.90518**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**(STIESIA) SURABAYA**

**2026**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI ADMINISTRATIF  
DAN EFEKTIVITAS SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN *CORETAX*  
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**

**Program Studi: Akuntansi**

**Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**



**Oleh :**

**DANIEL CHRISTIAN NIRMALA**

**NPM : 22.1.01.90518**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**(STIESIA) SURABAYA**

**2026**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI ADMINISTRATIF,  
DAN EFEKTIVITAS SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN CORETAX  
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

**Diperstapkan dan Disusun oleh:**

**DANIEL CHRISTIAN NIRMALA**

**NPM: 22.1.01.90518**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
Pada Tanggal 28 Maret 2026**

**Susunan Tim Penguji:**

**Ketua  
Anggota**

**: Prof. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A. CA  
: 1. Dr. Mia Ika Rahmawati, S.E., M.Com., AK., CA.  
2. Dra. Lailatul Amanah, M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima**

**Oleh:**

**Dosen Pembimbing,**

**Ketua Program Studi S1 Akuntansi**





**Prof. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A. CA**

**Dr. Mia Ika Rahmawati, S.E., M.Com., AK., CA.**



**Prof. Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Daniel Christian Nirmala**

NPM : **22.1.01.90518**

menyatakan bahwa skripsi

dengan judul:

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI ADMINISTRATIF,  
DAN EFEKTIVITAS SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN CORETAX  
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

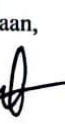
Diajukan untuk diuji pada tanggal 28 Maret 2026, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 28 Maret 2026

Ya,



taan,

**Daniel Christian Nirmala**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Daniel Christian Nirmala  
NPM : 22.1.01.90518  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 22 Agustus 2003  
Agama : Katolik  
Jumlah Saudara/Anak ke : 2 (dua)/1 (satu)  
Alamat Rumah : Jl Wonorejo III/31  
Status : Belum Kawin

### B. ORANG TUA

Nama : Agustinus Nawa Nirmala  
Alamat Rumah/Telepon : Jl Wonorejo III/31  
Alamat Kantor : -  
Pekerjaan/Jabatan : Pensiunan Pegawai Swasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Dr Soetomo V tahun 2016
2. Tamat SLTP di SMPK Stella Maris 2019
3. Tamat SLTA di SMAK Stella Maris 2022
4. Pendidikan Tinggi (PT)

| Nama PT             | Tempat                                 | Semester | Tahun     | Keterangan |
|---------------------|----------------------------------------|----------|-----------|------------|
| STIESIA<br>SURABAYA | Jl. Menur<br>Pumpungan 30,<br>Surabaya | I-VII    | 2022-2026 |            |

Dibuat dengan  
sebenarnya



Daniel Christian  
Nirmala

## KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala kasih karunia, anugerah, serta penyertaan-Nya yang tiada henti, sehingga penulis diberikan kekuatan, kesehatan, dan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Administratif, dan Efektivitas Sistem Administrasi Perpajakan Coretax terhadap Kepatuhan Pajak.”**

Penulisan Skripsi ini disusun sebagai salah satu bentuk tanggung jawab akademik guna memenuhi persyaratan dalam menempuh dan menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, sekaligus sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Selama proses penyusunan hingga penyelesaian penelitian ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa terdapat berbagai kendala, keterbatasan, serta tantangan yang harus dihadapi, baik yang bersifat teknis maupun nonteknis. Namun demikian, berkat pertolongan Tuhan Yang Maha Esa serta dukungan, doa, bimbingan, motivasi, dan kontribusi dari berbagai pihak, seluruh rangkaian proses tersebut dapat dilalui dengan baik hingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Oleh sebab itu, dengan penuh kerendahan hati dan rasa hormat yang tulus, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam proses penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan yang berbahagia ini, penulis secara khusus menyampaikan rasa terima kasih dan penghormatan kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Dr. Mia Ika Rahmawati, S.E., M.Com., AK., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

3. Ibu Prof. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A. CA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga dalam membimbing, mengarahkan, serta dengan sabar dalam memberikan kritik dan saran sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta pengalaman yang sangat berguna dan berharga kepada penulis selama menempuh studi.
5. Bapak Ibu di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Surabaya Pabean Cantikan yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian, membantu penulis dalam menyelesaikan permasalahan dalam perizinan, memberikan data yang penulis perlukan dan juga memberikan pengarahannya berupa saran dan bimbingan dalam proses penelitian untuk dapat digunakan dalam penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua tercinta Bapak Agustinus Nawa Nirmala dan Ibu Yenni Dwi Kristanti, adik Elisabeth Christabel Nirmala beserta seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa, cinta, dukungan, semangat, perhatian, serta motivasi kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan penuh semangat.
7. Sahabat-sahabat tersetia: Rina Anggraini, Muhammad Arif Firmansyah, M Rayhan Alvin's Witjaksono, Afrizal Putra Pratama, Dandy Adira Maulana Putra, sahabat sekaligus rekan kerja, serta sahabat yang berada di kelas SA3 yang telah menjadi bagian dalam hidup penulis melewati masa-masa perkuliahan bersama dan telah memberikan berbagai dukungan yang tiada habisnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Teman-teman grup pkn yang terasa seperti saudara: Angelika, Yessy, Alken, dan Noel yang telah bersama penulis selama 3 tahun dan memberikan hiburan kepada penulis setiap hari dengan berbagai guyonan dan canda tawa. Serta keluarga besar UKM UKKK yang selalu kebersamaan penulis melewati bangku perkuliahan.

9. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam melancarkan penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang dapat membangun demi menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang membangun bagi pembaca serta berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuan dan penelitian di masa yang akan datang.

Surabaya, 24 Februari 2026



Daniel Christian Nirmala



## DAFTAR ISI

|                                                                  |                              |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....                                | i                            |
| HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....                               | ii                           |
| HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....                                      | iii                          |
| HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGAJAR .....                            | iv                           |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                                         | v                            |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....                                       | vi                           |
| KATA PENGANTAR .....                                             | vii                          |
| DATAR ISI .....                                                  | x                            |
| DAFTAR TABEL .....                                               | xiii                         |
| DAFTAR GAMBAR .....                                              | xiv                          |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                            | xv                           |
| ABSTRAK .....                                                    | Error! Bookmark not defined. |
| <i>ABSTRACT</i> .....                                            | Error! Bookmark not defined. |
| <b>BAB 1: PENDAHULUAN</b> .....                                  | Error! Bookmark not defined. |
| 1.1. Latar Belakang .....                                        | Error! Bookmark not defined. |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                                       | Error! Bookmark not defined. |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                                     | Error! Bookmark not defined. |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                                    | Error! Bookmark not defined. |
| 1.5. Ruang Lingkup Penelitian .....                              | Error! Bookmark not defined. |
| <b>BAB 2: TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> ..... | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1. Tinjauan Teoritis .....                                     | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.1. Teori Kepatuhan .....                                     | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.2. Pengertian Pajak .....                                    | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.3. Fungsi Pajak .....                                        | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.4. Syarat Pemungutan Pajak .....                             | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.5. Jenis-Jenis Pajak .....                                   | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.6. Sistem Pemungutan Pajak .....                             | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.7. Kepatuhan Wajib Pajak .....                               | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1.8. Pemahaman Perpajakan .....                                | Error! Bookmark not defined. |

|               |                                                                                            |                                     |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 2.1.9.        | Sanksi Administratif Perpajakan.....                                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.10.       | Efektivitas Administrasi Sistem Perpajakan Coretax ....                                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.2.          | Rerangka Konseptual .....                                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.3.          | Pengembangan Hipotesis .....                                                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.3.1.        | Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pajak .....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.3.2.        | Pengaruh Sanksi Administratif Terhadap Kepatuhan Pajak                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.3.3.        | Pengaruh Efektivitas Sistem Administrasi Perpajakan Coretax terhadap Kepatuhan Pajak ..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>BAB 3:</b> | <b>METODE PENELITIAN .....</b>                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.1.          | Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek Penelitian)                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.1.1.        | Jenis Penelitian .....                                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.1.2.        | Gambaran dan Populasi (Objek Penelitian).                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.2.          | Teknik Pengambilan Sampel.....                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.3.          | Teknik Pengumpulan Data .....                                                              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.3.1.        | Jenis Data .....                                                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.3.2.        | Sumber Data .....                                                                          | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.3.3.        | Teknik Pengumpulan Data.....                                                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4.          | Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....                                           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4.1.        | Variabel Penelitian .....                                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.4.2.        | Definisi Operasional Variabel.                                                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.          | Teknik Analisis Data .....                                                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.1.        | Analisis Statistik Deskriptif....                                                          | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.2.        | Uji Kualitas Data .....                                                                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.3.        | Uji Validitas .....                                                                        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.4.        | Uji Reabilitas .....                                                                       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.5.        | Uji Asumsi klasik.....                                                                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.6.        | Uji Kelayakan Model.....                                                                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.7.        | Pengujian Hipotesis .....                                                                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

**BAB 4: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....**Error! Bookmark not defined.

- 4.1. Hasil Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.2. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.3. Analisis Statistik Deskriptif....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.4. Uji Kualitas Data .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.5. Uji Asumsi Klasik.....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.6. Analisis Regresi Berganda .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.7. Uji Koefisien Determinasi Berganda ( $R^2$ ) ... **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.8. Uji Kelayakan Model (Uji F)..**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.1.9. Uji Hipotesis (Uji t) .....**Error! Bookmark not defined.**
- 4.2. Pembahasan.....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.2.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap kepatuhan Pajak .....**Error! Bookmark not defined.**
  - 4.2.2. Pengaruh Sanksi Administratif terhadap Kepatuhan Pajak **Error! Bookmark not defined.**
  - 4.2.3. Pengaruh Efektivitas Sistem Administrasi Perpajakan Coretax terhadap Kepatuhan Pajak .....**Error! Bookmark not defined.**

**BAB 5: PENUTUP.....**Error! Bookmark not defined.

- 5.1. Simpulan .....**Error! Bookmark not defined.**
- 5.2. Keterbatasan.....**Error! Bookmark not defined.**
- 5.3. Saran .....**Error! Bookmark not defined.**

**JADWAL PENELITIAN .....Error! Bookmark not defined.**

**DAFTAR PUSTAKA .....Error! Bookmark not defined.**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN .....Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR TABEL

| Tabel                                                                              | Halaman |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1. Skala Data .....                                                                | 44      |
| 2. Kuisisioner Kepatuhan Pajak .....                                               | 47      |
| 3. Kuisisioner Pemahaman Perpajakan.....                                           | 49      |
| 4. Kuisisioner Sanksi Administratif.....                                           | 52      |
| 5. Kuisisioner Efektivitas Sistem Administrasi Perpajakan Coretax.....             | 55      |
| 6. Jumlah WPOP KPP Pratama Surabaya Pabean Cantikan.....                           | 71      |
| 7. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....                          | 74      |
| 8. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....                     | 75      |
| 9. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Usia.....                           | 76      |
| 10. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....                       | 77      |
| 11. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....                                            | 79      |
| 12. Hasil Uji Validitas Pemahaman Perpajakan.....                                  | 82      |
| 13. Hasil Uji Validitas Sanksi Administratif.....                                  | 83      |
| 14. Hasil Uji Validitas Efektivitas Sistem Administrasi Perpajakan<br>Coretax..... | 83      |
| 15. Hasil Uji Validitas Kepatuhan Pajak.....                                       | 84      |
| 16. Hasil Uji Reliabilitas.....                                                    | 86      |
| 17. Hasil Uji <i>Kolmogorv-Smirnov</i> .....                                       | 89      |
| 18. Hasil Uji Multikolinearitas.....                                               | 91      |
| 19. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....                                         | 94      |
| 20. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                | 98      |
| 21. Hasil Uji F.....                                                               | 100     |
| 22. Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....                                               | 101     |

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar                                | Halaman |
|---------------------------------------|---------|
| 1. Kerangka Konseptual .....          | 28      |
| 2. Probability Plot.....              | 88      |
| 3. Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 93      |



## DAFTAR LAMPIRAN

| Lampiran                                         | Halaman |
|--------------------------------------------------|---------|
| 1. Kuesioner Penelitian .....                    | 126     |
| 2. Tabulasi Hasil Penelitian.....                | 130     |
| 3. Hasil Frekuensi Karakteristik Responden.....  | 138     |
| 4. Uji Analisis Statistik Deskriptif .....       | 139     |
| 5. Uji Validitas.....                            | 140     |
| 6. Uji Reliabilitas .....                        | 144     |
| 7. Uji Normalitas.....                           | 145     |
| 8. Uji Multikolinearitas.....                    | 146     |
| 9. Uji Heterokedastisitas.....                   | 147     |
| 10. Uji Koefisien Determinasi .....              | 148     |
| 11. Uji F .....                                  | 148     |
| 12. Uji Hipotesis .....                          | 149     |
| 13. Surat Tugas Bimbingan Penulisan Skripsi..... | 150     |
| 14. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi .....     | 151     |
| 15. Surat Ijin Riset .....                       | 152     |
| 16. Sertifikat Seminar Hasil Penelitian .....    | 153     |
| 17. Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....        | 154     |
| 18. Berita Acara.....                            | 159     |