

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK UMKM PASCA COVID-19 (STUDI PADA WAJIB
PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA LAHAT)**



TESIS

**FEBY YULIA LESTARI
MANAJEMEN KEUANGAN
242510009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN – S2
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG**

2026

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK UMKM PASCA COVID-19 (STUDI PADA WAJIB
PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA LAHAT)**



**Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar**

MAGISTER MANAJEMEN

**FEBY YULIA LESTARI
MANAJEMEN KEUANGAN
242510009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN – S2
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG
2026**

Halaman Pengesahan Pembimbing Tesis

Judul Tesis: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PASCA COVID-19 (STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA LAHAT)**

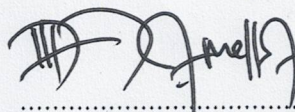
Oleh FEBY YULIA LESTARI, NIM 242510009, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Pembimbing Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 11 Februari 2026 dan telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 11 Februari 2026
Mengetahui,
Program Studi Manajemen- S2
Universitas Bina Darma
Ketua,



.....
Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M.

Pembimbing,



.....
Dr. Dina Mellita, S.E., M.Ec

Halaman Pengesahan Penguji Tesis

Judul Tesis: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PASCA COVID-19 (STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA LAHAT)**

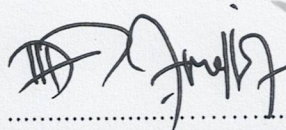
Oleh FEBY YULIA LESTARI, NIM 242510009, Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Program Studi Manajemen – S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 11 Februari 2026 dan telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 11 Februari 2026
Mengetahui,
Program Pascasarjana
Universitas Bina Darma
Direktur


Universitas Bina Darma
PROGRAM PASCASARJANA

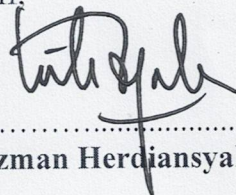
Prof. Dr. Ir. Achmad Syarifudin, M.Sc.

Penguji I,



Dr. Dina Mellita, S.E., M.Ec

Penguji II,



Ir. M. Izman Herdiansyah, M.M., Ph.D.

Penguji III,



Dr. Sulaiman Helmi. S.E., M.M., CMA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FEBY YULIA LESTARI

NIM : 242510009

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis Saya (Tesis, Skripsi, Tugas Akhir) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik (Magister, Sarjana, dan Ahli Madya) di Universitas Bina Darma;
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian Saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar pustaka;
4. Karena yakin dengan keaslian karya tulis ini, Saya menyatakan bersedia Tesis/Skripsi/Tugas Akhir, yang Saya hasilkan di unggah ke internet;
5. Surat Pernyataan ini Saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka Saya bersedia menerima sanksi dengan aturan yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, 11 Februari 2026
Yang Membuat Pernyataan,



FEBY YULIA LESTARI
NIM: 242510009

ABSTRAK

Kepatuhan Wajib Pajak merupakan salah satu faktor kunci dalam menunjang optimalisasi penerimaan negara dari sektor perpajakan, khususnya pada kelompok Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Tingkat kepatuhan Wajib Pajak UMKM pasca Covid-19 masih menjadi perhatian, mengingat berbagai keterbatasan ekonomi dan administrasi yang dihadapi pelaku usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman atas mekanisme pembayaran pajak, persepsi tarif pajak, sanksi pajak, penerapan e-Filing, dan pelayanan fiskus terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Lahat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin. Data dianalisis dengan regresi logistik menggunakan bantuan perangkat lunak SPSS versi 31. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman atas mekanisme pembayaran pajak, persepsi tarif pajak, sanksi pajak, dan penerapan e-Filing tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM pasca Covid-19. Sementara itu, pelayanan fiskus terbukti berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Temuan ini mengindikasikan bahwa kualitas pelayanan yang diberikan oleh aparat pajak memiliki peran penting dalam mendorong kepatuhan Wajib Pajak UMKM, terutama pada masa pemulihan ekonomi pasca pandemi.

Kata Kunci: pemahaman atas mekanisme pembayaran pajak, persepsi tarif pajak, sanksi pajak, penerapan e-Filing, pelayanan fiskus, kepatuhan Wajib Pajak UM

ABSTRACT

Taxpayer compliance is a crucial factor in supporting the optimization of state revenue from the taxation sector, particularly among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). The level of MSME taxpayer compliance in the post-Covid-19 period remains a significant concern due to various economic and administrative challenges faced by business actors. This study aims to analyze the effects of understanding of tax payment mechanisms, perceptions of tax rates, tax sanctions, implementation of e-Filing, and tax service quality on the compliance of MSME taxpayers registered at KPP Pratama Lahat. This research employs a quantitative approach using a survey method through the distribution of questionnaires to 100 respondents, determined using the Slovin formula. Data were analyzed using logistic regression with the assistance of SPSS version 31. The results indicate that understanding of tax payment mechanisms, perceptions of tax rates, tax sanctions, and the implementation of e-Filing do not have a significant effect on MSME taxpayer compliance in the post-Covid-19 period. Meanwhile, tax service quality is proven to have a significant effect on MSME taxpayer compliance. These findings suggest that the quality of services provided by tax officers plays an important role in encouraging MSME taxpayer compliance, especially during the post-pandemic economic recovery period.

Keywords: *understanding of tax payment mechanisms, perceptions of tax rates, tax sanctions, e-Filing implementation, tax service quality, MSME taxpayer compliance*

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“ Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS: Al-Insyirah: 6)

“Success doesn't come from what you do occasionally, it comes from what you do consistently.”

-Feby Yulia Lestari-

“Believe in yourself, stay strong, and never stop chasing your dreams.”

-Feby Yulia Lestari-

“Bukan tentang seberapa cepat kita sampai, tetapi tentang seberapa kuat kita bertahan dalam setiap prosesnya”

-Feby Yulia Lestari-

Karya ini ku persembahkan untuk:

Allah SWT dan Rasulullah SAW

Suamiku, Kedua Orang Tua Ku, Mertuaku, Kakak-Kakaku, Keluarga tercinta

Sahabat tersayang, Orang-orang terdekat yang aku cintai

Serta almamaterku Universitas Bina Darma yang sangat aku banggakan.

Terimakasih atas semua cinta dan dukungan.

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr. Wb

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dan junjungan kita Nabi Muhammad SAW atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Tesis ini yang berjudul “ **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PASCA COVID-19 (STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA LAHAT)**”. Adapun maksud dari penyusunan laporan Tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk penyusunan Tesis Program Studi Magister Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.

Dalam penyusunan laporan Tesis ini, penulis tentunya banyak menerima bantuan dari berbagai pihak dalam menyelesaikan laporan ini, baik berupa bimbingan, pengarahan, dukungan moril maupun bentuk material. Untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Achmad Syarifudin, M.Sc. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Bina Darma Palembang.
3. Bapak Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M., CMA selaku Ketua Program Studi Pasca Sarjana Magister Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.
4. Ibu Dr. Dina Mellita, S.E., M.Ec selaku dosen pembimbing Tesis ini yang telah meluangkan waktu serta telah memberikan bimbingan, saran dan semangat sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Bina Darma Palembang.
6. Seluruh karyawan dan staf Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Lahat.
7. Suamiku Tercinta Ade Apriansyah, S.E. yang senantiasa memberikan cinta, dukungan, doa, serta bantuan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat sampai pada titik ini. Terima kasih atas segala dukungan, pengorbanan, dan kasih sayang yang selalu diberikan.
8. Kedua orang tuaku Ayah Sira Judin dan Ibu Suhama, yang telah memberikan semangat, doa dan bantuan moril serta materi yang tidak mungkin dapat ananda balas, ananda ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan tulus dari hati yang terdalam, terimakasih telah membesarkan dan menyayangi ananda sampai saat ini.
9. Kedua Mertuaku Papa Jumaldi Jani, S.P., M.M dan Mama Lili Nila Wati dan keluarga besar yang sangat aku cintai terimakasih telah memberikan do'a dan semangat baik moril maupun materil.
10. Sahabatku tercinta Leni Apriyani, Venny Oktavia Putri, Miftah Farid dan teman-teman seperjuangan kelas MM 43A dan teman-teman seperjuangan lainnya yang tidak bisa di sebutkan satu persatu.
11. Semua pihak yang telah membantu penulisan Tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu penulis ucapkan terima kasih.

Akhirnya kepada semua pihak tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis dengan ikhlas, penulis menghaturkan terima kasih. Semoga laporan Tesis ini bisa bermanfaat dan Allah SWT akan melimpahkan rahmatnya kepada kita semua Aamiin Ya Rabbal Allamin.

Wassalam 'mualikum Wr. Wb

Palembang, Maret 2026

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	7
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Pengertian Pajak	10
2.1.1 Fungsi Pajak	11
2.1.2 Sistem Pemungutan Pajak	12

2.1.3 Pajak Penghasilan.....	13
2.2 Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.2.1 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	16
2.3 Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak.....	19
2.3.1 Indikator Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak	20
2.4 Persepsi Tarif Pajak.....	21
2.4.1 Indikator Persepsi Tarif Pajak.....	22
2.5 Sanksi Pajak	23
2.5.1 Jenis Sanksi Perpajakan	24
2.5.2 Indikator Sanksi Pajak.....	27
2.6 Penerapan <i>E-Filing</i>	28
2.6.1 Tahap Melakukan <i>E-Filing</i>	29
2.6.2 Indikator Penerapan <i>E-Filing</i>	30
2.7 Pelayanan Fiskus	31
2.8 Penelitian Terdahulu	32
2.9 Kerangka Pemikiran.....	36
2.10 Pengembangan Hipotesis	41
2.10.1 Pengaruh Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	41
2.10.2 Pengaruh Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	42
2.10.3 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	43

2.10.4 Pengaruh Penerapan <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	44
2.10.5 Pengaruh Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	45
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN	47
3.1 Objek Penelitian	47
3.2 Metodologi Penelitian	47
3.2.1 Operasional Variabel.....	47
3.3 Populasi dan Sampel	53
3.4 Jenis dan Sumber Data	54
3.5 Teknik Analisis Data	55
3.5.1 Uji Kualitas Data.....	55
3.5.2 Analisis Data	56
3.5.3 Analisis Regresi Logistik	57
3.5.4 Uji Hipotesis.....	59
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Gambaran Umum Responden Penelitian	61
4.1.1 Data Responden.....	61
4.2 Uji Kualitas Data	65
4.3.1 Uji Validitas	65
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	67
4.4 Analisis Deskriptif Responden.....	68
4.5 Analisis Regresi Logistik	79

4.5.1 Uji Kelayakan Model	79
4.5.2 Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R square</i>)	80
4.5.3 Hasil Analisis Regresi Logistik.....	81
4.6 Pembahasan.....	85
4.6.1 Pengaruh Pemahaman atas Mekanisme Pembayaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pasca Covid-19..	85
4.6.2 Pengaruh Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pasca Covid-19	86
4.6.3 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pasca Covid-19.....	87
4.6.4 Pengaruh Penerapan <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pasca Covid-19	88
4.6.5 Pengaruh Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pasca Covid-19	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.1 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian.....	40
---------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rasio Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	62
Tabel 1. 2 Data Jumlah Unit Usaha di KPP Pratama Lahat.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	50
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dan Usia	62
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	63
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Status.....	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	68
Tabel 4. 6 Kriteria Pengujian	69
Tabel 4. 7 Hasil Kuesioner Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak.....	69
Tabel 4. 8 Hasil Kuesioner Persepsi Tarif Pajak.....	71
Tabel 4. 9 Hasil Kuesioner Sanksi Pajak	72
Tabel 4. 10 Hasil Kuesioner Penerapan E-Filing.....	74
Tabel 4. 11 Hasil Kuesioner Pelayanan Fiskus.....	76
Tabel 4. 12 Hasil Kuesioner Kepatuhan Wajib Pajak.....	77
Tabel 4. 13 Uji Nilai <i>Hosmer and Lemeshow's Goodness Of Fit Test</i>	79
Tabel 4. 14 Uji Nilai <i>Likelihood</i>	80
Tabel 4. 15 Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	81
Tabel 4. 16 Omnibus Tests of Model Coefficient.....	82
Tabel 4. 17 Uji <i>Wald</i>	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner

Lampiran 2: Data penelitian

Lampiran 3 : Permohonan Judul

Lampiran 4 : Surat Pengantar

Lampiran 5 : Surat Balasan Dari Instansi

Lampiran 6 : Formulir Perbaikan Ujian Komprehensif

Lampiran 7 : Formulir Perbaikan Proposal Tesis

Lampiran 8 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Ujian Proposal

Lampiran 10 : Lembar Konsultasi Pembimbing

Lampiran 11 : SK Pembimbing

Lampiran 12 : Sertifikat

Lampiran 13 : Surat Keterangan Bebas Pustaka

Lampiran 14 : Formulir Kelayakan Penjilidan