

No. Daftar FPEB : 0061/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

**PENGARUH *MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, DAN RELIGIOSITY*  
TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGGELAPAN PAJAK PADA  
BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN  
CIANJUR**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana  
Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



Disusun oleh

**ENNE MAEDANI**

**NIM. 1604970**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2021**

Enne Maedani, 2021

*PENGARUH MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, DAN RELIGIOSITY TERHADAP PERSEPSI ETIKA  
PENGGELAPAN PAJAK PADA BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN CIANJUR*  
Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](https://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

**PENGARUH *MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, DAN RELIGIOSITY*  
TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGGELAPAN PAJAK PADA  
BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN  
CIANJUR**

Oleh  
Enne Maedani

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Enne Maedani 2021  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Agustus 2021

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak  
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

**LEMBAR PENGESAHAN DAN PERSETUJUAN UNTUK MENGIKUTI  
UJIAN SIDANG**

**PENGARUH *MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, DAN RELIGIOSITY*  
TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGGELAPAN PAJAK PADA  
BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN  
CIANJUR**

Oleh:

Enne Maedani

NIM. 1604970

Telah disetujui oleh:

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Nugraha, S.E, M.Si, Akt, CA, CPA  
NIP. 196612261990011002

Pembimbing II



R. Dian Hardiana, S.Pd, M.Si, CTA, ACPA  
NIP. 198605022019031016

Mengetahui

Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi,



Prof. Dr. H. Nugraha, S.E, M.Si, Akt, CA, CPA  
NIP. 196612261990011002

**PENGARUH *MACHIAVELLIAN*, *LOVE OF MONEY*, DAN *RELIGIOSITY*  
TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGGELAPAN PAJAK PADA  
BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN  
CIANJUR**

**Enne Maedani**

**Pembimbing: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E, M.Si, Akt, CA, CPA/ R. Dian  
Hardiana, S.Pd, M.Si, CTA, ACPA**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran persepsi etika penggelapan pajak, *machiavellian*, *love of money*, dan *religiosity*, serta untuk mengetahui bagaimana pengaruh *machiavellian*, *love of money*, dan *religiosity* terhadap persepsi etika penggelapan pajak bendahara. Penelitian yang dilakukan kepada Bendahara Pengeluaran Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Cianjur menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Sampel penelitian ini adalah 31 Bendahara Pengeluaran di Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Cianjur. Pengumpulan data menggunakan metode kuesioner. Data diolah dengan menggunakan analisis regresi berganda. Sedangkan pengujian hipotesis untuk menguji keberartian regresi adalah menggunakan uji F dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *machiavellian* tidak berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak, artinya *machiavellian* tidak dapat menerangkan persepsi etika penggelapan pajak. *Love of money* berpengaruh positif terhadap persepsi etika penggelapan pajak, artinya semakin tinggi *love of money*, maka semakin tinggi pula persepsi etika penggelapan pajak. *Religiosity* berpengaruh negatif terhadap persepsi etika penggelapan pajak, artinya semakin tinggi *religiosity*, maka semakin rendah persepsi etika penggelapan pajak.

**Kata kunci** : *Machiavellian, Love of Money, Religiosity, Persepsi Etika Penggelapan Pajak*

***THE INFLUENCE OF MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, AND  
RELIGIOSITY ON ETHICAL PERCEPTION OF TAX EVASION OF THE  
TREASURERS IN CIANJUR REGENCY GOVERNMENT***

**Enne Maedani**

**Pembimbing: Prof. Dr. H. Nugraha, S.E, M.Si, Akt, CA, CPA/ R. Dian  
Hardiana, S.Pd, M.Si, CTA, ACPA**

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the description of ethical perception of tax evasion, machiavellian, love of money, and religiosity, also to find out how the influence of machiavellian, love of money, and religiosity on the treasturer's ethical perception of tax evasion. Research conducted on the Expenditure Treasurers of the Cianjur Organization of Peripheral of Area uses a descriptive method with a quantitative approach. The sample of this study was 31 Cianjur Organization of Peripheral of Area Expenditure Treasurers. The data collection used a questionnaire method. Data were processed using multiple regression analysis. While testing the hypothesis to test the significance of regression is to use the F test and t test. The results showed that machiavellian has no effect on ethical perception of tax evasion, which means that machiavellian can not explain ethical perception of tax evasion. Love of money has a positive effect on ethical perception of tax evasion, which means that the higher love of money, the higher ethical perception of tax evasion. Religiositu has a positive effect on ethical perception of tax evasion, which means that the higher religiosity, the lower ethical perception of tax evasion,*

**Keywords : Machiavellian, Love of Money, Religiosity, Ethical Perception of Tax Evasion**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian .....	4
C. Rumusan Masalah Penelitian .....	7
D. Maksud dan Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	9
A. Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....	9
B. Persepsi Etis .....	10
C. <i>Machiavellian</i> .....	11
D. <i>Love of Money</i> .....	13
E. <i>Religiosity</i> .....	14
F. Penggelapan Pajak ( <i>Tax Evasion</i> ) .....	16
G. Hasil Penelitian Terdahulu .....	20
H. Kerangka Pemikiran .....	26
I. Hipotesis Penelitian.....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	30
A. Desain Penelitian.....	30
B. Operasional Variabel.....	31
C. Populasi dan Sampel atau Sumber Data.....	33
D. Teknik Pengumpulan Data .....	34
E. Teknik Analisis Data .....	35
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	54

A. Gambaran Objek Penelitian.....	54
B. Deskripsi Hasil Penelitian .....	60
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Penelitian .....	82
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	91
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>98</b>
A. Simpulan.....	98
B. Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	32
Tabel 3.2 Daftar Organisasi Perangkat Daerah Kabupaten Cianjur .....	33
Tabel 3.3 Format Kuesioner Skala Numerik.....	35
Tabel 3.4 Format Tabulasi Jawaban Responden.....	36
Tabel 3.5 Format Distribusi Frekuensi.....	36
Tabel 3.6 Kriteria Penjabaran Variabel.....	37
Tabel 3.7 Rekapitulasi Pengujian Validitas Instrumen Variabel Persepsi Etika Penggalapan Pajak .....	44
Tabel 3.8 Rekapitulasi Pengujian Validitas Instrumen Variabel <i>Machiavellian</i> ..	45
Tabel 3.9 Rekapitulasi Pengujian Validitas Instrumen Variabel <i>Love of Money</i> .	46
Tabel 3.10 Rekapitulasi Pengujian Validitas Instrumen Variabel <i>Religiosity</i> .....	47
Tabel 4.1 Gambaran Umum Variabel <i>Machiavellian</i> .....	60
Tabel 4.2 Gambaran Indikator <i>Manipulation Tactics</i> .....	61
Tabel 4.3 Gambaran Indikator <i>Cynical Worldview</i> .....	62
Tabel 4.4 Gambaran Indikator <i>Morality</i> .....	63
Tabel 4.5 Rekapitulasi Gambaran Indikator <i>Machiavellian</i> .....	63
Tabel 4.6 Gambaran Umum Variabel <i>Love of Money</i> .....	64
Tabel 4.7 Gambaran Indikator <i>Motivator</i> .....	65
Tabel 4.8 Gambaran Indikator <i>Success</i> .....	66
Tabel 4.9 Gambaran Indikator <i>Importance</i> .....	67
Tabel 4.10 Gambaran Indikator <i>Richness</i> .....	68
Tabel 4.11 Rekapitulasi Gambaran Indikator <i>Love of Money</i> .....	69
Tabel 4.12 Gambaran Umum Variabel <i>Religiosity</i> .....	70
Tabel 4.13 Gambaran Indikator <i>Intellectual</i> .....	71
Tabel 4.14 Gambaran Indikator <i>Ideology</i> .....	72
Tabel 4.15 Gambaran Indikator <i>Public Practice</i> .....	73
Tabel 4.16 Gambaran Indikator <i>Private Practice</i> .....	74



Tabel 4.17 Gambaran Indikator <i>Religious Experience</i> .....	74
Tabel 4.18 Rekapitulasi Gambaran Indikator <i>Religiosity</i> .....	75
Tabel 4.19 Gambaran Umum Variabel Persepsi Etika Penggelapan Pajak .....	76
Tabel 4.20 Gambaran Indikator <i>Fairness</i> .....	77
Tabel 4.21 Gambaran Indikator <i>Tax System</i> .....	78
Tabel 4.22 Gambaran Indikator <i>Discrimination</i> .....	79
Tabel 4.23 Rekapitulasi Gambaran Indikator Persepsi Etika Penggelapan Pajak	80
Tabel 4.24 Rekapitulasi Gambaran Indikator Penelitian .....	81
Tabel 4.25 Hasil Uji Normalitas .....	82
Tabel 4.26 Hasil Uji Linieritas $X_1$ terhadap $Y$ .....	83
Tabel 4.27 Hasil Uji Linieritas $X_2$ terhadap $Y$ .....	84
Tabel 4.28 Hasil Uji Linieritas $X_3$ terhadap $Y$ .....	84
Tabel 4.29 Hasil Uji Multikolinieritas .....	85
Tabel 4.30 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	87
Tabel 4.31 Hasil Uji $F$ .....	88
Tabel 4.32 Hasil Uji $t$ .....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tax Ratio di Negara <i>ASEAN</i> Tahun 2020 .....	2
Gambar 2.1 Hubungan Antar Variabel .....	29
Gambar 4.1 Karakteristik Bendahara Pengeluaran OPD Kabupaten Cianjur Berdasarkan Usia .....	56
Gambar 4.2 Profil Jenis Kelamin Bendahara Pengeluaran OPD Kabupaten Cianjur .....	57
Gambar 4.3 Karakteristik Bendahara Pengeluaran OPD Kabupaten Cianjur Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	58
Gambar 4.4 Karakteristik Bendahara Pengeluaran OPD Kabupaten Cianjur Berdasarkan Bidang Keilmuan .....	59
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	86

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** :
- a. Kisi-Kisi Instrumen Penelitian
  - b. Kuesioner Penelitian
  - c. Hasil Uji Validitas
  - d. Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 2** :
- a. Tabulasi Jawaban Responden
  - b. Hasil Uji Asumsi Klasik
  - c. Hasil Uji Hipotesis
  - d. Tabel Distribusi r
  - e. Tabel Distribusi t
  - f. Tabel Distribusi F

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku dan Jurnal

- Ajidarma, Seno Gumira. (2016). *Jokowi, Sangkuni, Machiavelli*. Bandung: PT. Mizan Pustaka.
- Ajzen, Icek. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes Vol. 50*, 179-211
- Ajzen, Icek., & Fishbein, M.A. (1975). *Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. Boston: Addison-Wesley.
- Ancok, Djamaludin., & Suroso, Fuad Nashori. (2001). *Psikologi Islami*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arikunto, Suharsimi. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto, Suharsimi. (2014). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ariyanto, D., Andayanai, G. A., & Putri, G. A. (2020). Influence of Justice, Culture and Love of Money towards Ethical Perception on Tax Evasion with Gender as Moderating Variable. *Journal of Money Laundering Control Vol. 23 No. 1*.
- Asih, N. P., & Dwiyantri, K. T. (2019). Pengaruh Love of Money, Machiavellian, dan Equity Sensitivity terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak (Tax Evasion). *E-Jurnal Universitas Udayana Vol. 26*, 1412-1435.
- Aziz, Toriq Ibnu. (2015). Pengaruh Love of Money dan Machiavellian terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi UNY Angkatan 2013 dan Angkatan 2014). Skripsi. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Basri, Yesi Mutia. (2015). Pengaruh Dimensi Budaya dan Religiusitas terhadap Kecurangan Pajak. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 61-77.

- Block, W. (1993). Public Finance Texts Cannot Justify Government Taxation: A Critique. *Canadian Public Administration* Vol. 36, 225-262.
- Chan, Samuel Y.S., & Leung, Philomena. (2006). The Effects of Accounting Students' Ethical Reasoning and Personal Factors on Their Ethical Sensitivity. *Managerial Auditing Journal* Vol. 21 No. 4, 436-457.
- Cohn, G. (1998). The Jewish View on Playing Taxes. *Journal of Accounting, Ethics & Public Policy*, 109-120.
- Christie, Richard., & Geis, Florence L. (1970). *Studies in Machiavellianism*. New York: Academi Press.
- Creswell, John W. (2015). *Penelitian Kualitatif & Desain Riset*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dwitia, Esther., Masripah., & Widiastuti, Ni Putu Eka. (2020). Taxpayer Perception related to Love of Money, Machiavellian, and Equity Sensitivity on Tax Evasion Ethics. *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan Jayakarta*.
- Elias, Rafik Z., & Farag, Magdy. (2010). The Relationship Between Accounting Student's Love of Money and Their Ethical Perception. *Managerial Auditing Journal*.
- Farhan, M., Helmy, H., & Afriyenti, M. (2019). Pengaruh Machiavellian dan Love of Money terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Wajib Pajak di Kota Padang). *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 470-486.
- Ghosh, D., & Crain, T.L. (1996). Experimental Investigation of Ethical Standards and Perceived Probability of Audit on Intentional Noncompliance. *Behavioral Research in Accounting*, 219-244.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Grasmick, H.G., Bursik, R.J., & Cochran, J.K. (1991). "Render unto Caesar what is Caesar's": Religiosity and Taxpayers' Inclinations to Cheat. *The Sociological Quarterly* 32(2), 251-266.
- Groenland, Edward A.G., & Veldhoven, Gery M. van. (1983). Tax Evasion Behavior: A Psychological Framework. *Journal of Economics Psychology*.
- Hamilton, Kyra., dkk. (2011). Predicting Mothers' Decisions to Introduce Complementary Feeding at 6 Months. An Investigation using an Extended Theory of Planned Behavior. *Appetite*, 674-681.
- Harlan, Johan. (2018). *Analisis Regresi Linear*. Depok: Universitas Gunadarma.
- Huber, Stefan., & Huber, Odilo W. (2012). The Centrality of Religiosity Scale (CRS). *Religions Vol. 3*, 710-724.
- Indhasari, Nafilatun Nur. (2019). Pengaruh Religiusitas Bendaharawan dan Pemahaman Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak dengan Kepatuhan Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening. Thesis. Semarang: Universitas Negeri Semarang.
- Indrawan, Rully., & Yaniawati, Poppy. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Campuran untuk Manajemen, Pembangunan, dan Pendidikan*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Jalaluddin. (2016). *Psikologi Agama: Memahami Perilaku Dengan Mengaplikasikan Prinsip-Prinsip Psikologi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Jiwo, Pranana. (2011). Analisis Faktor-Faktor Individual dalam Pengambilan Keputusan Etis oleh Konsultan Pajak. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Jones, Daniel Nelson., & Paulhus, Delroy. (2011). The Role of Impulsivity in the Dark Triad of Personality. *Personality and Individual Differences Vol. 51*, 679-682.

- Khalil, S., & Sidani, Y. (2020). The Influence of Religiosity on Tax Evasion Attitudes in Lebanon. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation* 40.
- Kurniawati, Meiliana., & Toly, Agus Arianto. (2014). Analisis Keadilan Pajak, Biaya Kepatuhan, dan Tarif Pajak terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai Penggelapan Pajak di Surabaya Barat. *Tax and Accounting Review* 4(2).
- Lau, Teck-Chai., Choe, Kum-Lung., & Tan, Luen-Peng. (2013). The Moderating Effect of Religiosity in the Relationship between Money Ethics and Tax Evasion. *Asian Social Science*
- Lubis, Arfan Ikhsan. (2010). *Akuntansi Keperilakuan Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ludigdo, Unti., & Machfoedz, Mas'ud. (1999). Persepsi Akuntan dan Mahasiswa terhadap Etika Bisnis. *Jurnal Riset Akuntansi Indonesia Vol. 2*.
- Luna-Arocas, Roberto., & Tang, L.-P. (2004). The Love of Money, Satisfaction, and the Protestant Work Ethic: Money Profiles Among University Professors in the U.S.A. and Spain. *Journal of Business Ethics Vol. 50*, 329-354.
- Mackie, Gerry., Moneti, Francesca., Shakya, Holly., & Denny, Elaine. (2015). What are Social Norms? How are They Measured. *UNICEF*.
- Mardiasmo. (2009). *Perpajakan, Edisi Revisi 2009*. Yogyakarta: Andi.
- Mardiasmo. (2016). *Perpajakan, Edisi Revisi 2016*. Yogyakarta: Andi.
- McDaniel, Stephen W., & Burnett, John J. (1990). Consumer Religiosity and Retail Store Evaluative Criteria. *Journal of the Academy of Marketing Science Vol. 18*, 101-112.
- McGee, Robert W. (2006). Three Views on the Ethics of Tax Evasion. *Journal of Business Ethics Vol. 67*, 15-35.

- McGee, Robert W. Benk, Serkan., Yüzbaşı, Bahadır., & Budak, Tamer. (2020). Does Religiosity Affect Attitudes toward the Ethics of Tax Evasion? The Case of Turkey. *Religions*.
- McGee, Robert W., & Guo, Z. (2006). The Ethics of Tax Evasion: A Survey of Law, Business and Philosophy Student in China. *Internasional Academy of Business and Public Administration Dicipines (IABPAD)*.
- Meints, J., & Roberts, B.W. (2009). *Conscientiousness*. In M. R. Leary & R. H. Hoyle (Eds.), *Handbook Of Individual Differences In Social Behavior*. New York: The Guilford Press.
- Mitayani, Saras Putri. (2019). Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Love of Money, Religiusitas, Norma Subjektif ,dan Kemungkinan Terdeteksi Kecurangan terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP Surakarta. Skripsi. Surakarta: Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Murya, Adnan., & Sucipto, Urip. (2019). *Etika dan Tanggungjawab Profesi*. Yogyakarta: Penerbit Deepublish.
- Oktaviani, R. M., dkk. (2019). Establishing the Relationship between Money Ethics and Tax Evasion: The Moderation Role of Religiosity. *Espacios*, 10.
- Uadiale, Olayinka Marte., Fagbemi, Temitope Olamide., & Ogunleye, Jumoke Omowumi. (2010). An Empirical Study of the Relationship between Culture and Personal Income Tax Evasion in Nigeria. *European Journal of Economics, Finance and Administrative Science*.
- Pohan, Anwar. (2013). *Manajemen Perpajakan Strategi Perencanaan dan Bisnis*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Priyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitaif*. Sidoarjo: Zifatama Publisher.
- Purnamasari, Vena., & Christmastuti, Agnes Advensia. (2006). Dampak Reinforcement Contingency terhadap Hubungan Sifat Machiavellian dan Perkembangan Moral. *Simposium Nasional Akuntansi 9(1)*.



- Reskino., Rini., & Novitasari, D. (2014). Persepsi Mahasiswa Akuntansi mengenai Penggelapan Pajak. *InFestasi 10(1)*. 49-63.
- Resmi, Siti. (2013). *Perpajakan: Teori dan Kasus, Edisi 7*. Jakarta: Salemba Empat.
- Richmond, Kelly Ann. (2001). Ethical Reasoning, Machiavellian Behavior, and Gender: The Impact on Accounting Students' Ethical Decision Making. Disertasi. Blacksburg: Virginia Polytechnic Institute and State University.
- Robbins, Stephen P. (2003). *Organizational Behavior. Edisi Bahasa Indonesia*. Jakarta: Indeks.
- Sanusi, Anwar. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari, Diana. (2013). *Konsep Dasar Perpajakan*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Sekaran, Uma. (2003). *Research Methods for Business: A Skill Building Approach, Fourth Edition*. New York: John Wiley & Sons.
- Shadily, H. (1992). *Ensiklopedia Indonesia*. Jakarta: PT. Ichtiar Bam-Van Hoeve.
- Shafer, Willian E., Wang, Zhihong., & Hsieh, Tien-Shih. (2020). Support for Economics Inequality and Tax Evasion. *Sustainability*.
- Shanestia, Eveline. (2020). Pengaruh Keadilan Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak dan Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan Pajak terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*) (Studi Kasus pada KPP Pratama Palembang Ilir Barat). Skripsi. Palembang: Universitas Muhammadiyah Palembang.
- Siahaan, Morihot Pahala. (2010). *Hukum Pajak Elementer*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sihotang, Kasdin. (2016). *Etika Profesi Akuntansi*. Yogyakarta: PT. Kanisius.
- Sloan, A. (2002). The Jury's In: Greed Isn't Good. *News Week 37*.
- Soemitro, Rochmat. (2004). *Asas dan Dasar Perpajakan Edisi Revisi*. Bandung: PT. Refika Aditama.

- Sofha, D., & Machmuddah, Z. (2019). Persepsi Etika Penggelapan Pajak: Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi Vol. 12*, 65-82.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sunyoto, Danang. (2007). *Analisis Regresi dan Korelasi Bivariat*. Yogyakarta: Amora Books.
- Suryana. (2010). *Metode Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- T, Sutrisno., & Dularif, Muh. (2020). Natural Culture as Moderator between Social Norms, Religiosity, and Tax Evasion: Meta-Analysis Study. *Cogent Business & Management*, 7: 1772618.
- Tang, T. L.-P. (1992). The Meaning of Money Revisited. *Journal of Organizational Behavior*, 197-202.
- Tang, T. L.-P. (1995). The Development of a Short Money Ethic Scale: Attitudes towards Money and Pay Satisfaction Revisited. *Pergamon*, 809-816.
- Tang, T. L.-P. (2002). Is "The Love of Money" the Root of All Evil? Or Different Strokes for Different Folks: Lessons in 12 Countries. *Journal of Business Ethics Vol. 46*, 13-30.
- Tang, T. L.-P., & Chen, Yuh-Jia. (2008). Intelligence vs Wisdom: The Love of Money, Machiavellianism, and Unethical Behavior across College Major and Gender. *Journal of Business Ethics Vol. 82*, 1-26.

Tang, T. L.-P., Chen, Yuh-Jia., & Sutarso, Toto. (2008). Bad Apples in Bad (Business) Barrels: The Love of Money, Machiavellism, Risk Tolerance, and Unethical Behavior. *Management Decision* 46(2), 243-263.

Tang, T. L.-P., & Chiu Randy K. (2003). Income, Money Ethic, Pay Satisfaction, Commitment, and Unethical Behavior: Is the Love of Money the Root of Evil for Hong Kong Employees. *Journal of Business Ethics* Vol. 46, 13-30.

Tikollah, dkk. (2006). Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional, dan Kecerdasan Spiritual terhadap Sikap Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi pada Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar Provinsi Sulawesi Selatan). *Jurnal & Prosiding Simposium Nasional Akuntansi* Vol. 9.

### **Publikasi**

Diektorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. (2015). *Realisasi APBN Tahun Anggaran 2019*. Jakarta: DJPb Kemenkeu.

Diektorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. (2016). *Realisasi APBN Tahun Anggaran 2019*. Jakarta: DJPb Kemenkeu.

Diektorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. (2017). *Realisasi APBN Tahun Anggaran 2017*. Jakarta: DJPb Kemenkeu.

Diektorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. (2018). *Realisasi APBN Tahun Anggaran 2018*. Jakarta: DJPb Kemenkeu.

Diektorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan RI. (2019). *Realisasi APBN Tahun Anggaran 2019*. Jakarta: DJPb Kemenkeu.

Kementerian Keuangan RI. (2019). *Media Keuangan: Transparansi Informasi Kebijakan Fiskal*. Jakarta: Kemenkeu.

Thontowi, Ahmad. (2005). *Hakekat Religiusitas*. Sumatera Selatan: Kemenag Sumsel.

### **Peraturan Perundang-Undangan**

Enne Maedani, 2021

**PENGARUH MACHIAVELLIAN, LOVE OF MONEY, DAN RELIGIOSITY TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGELAPAN PAJAK PADA BENDAHARA DI LINGKUNGAN PEMERINTAH KABUPATEN CIANJUR**  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Keputusan Menteri Keuangan (KMK) No. 563/KMK.03/2003 tentang Penunjukan Bendaharawan Pemerintah dan Kantor Perbendaharaan dan Kas Negara.

Peraturan Pemerintah No. 12 Tahun 2019 pasal 151 ayat (3) tentang Pengelolaan Keuangan Daerah.

UU No. 28 Tahun 2007 pasal 1 ayat (1) tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan (KUP).

### **Media Elektronik**

CNN Indonesia. (2015). *Tahun Lalu, Jumlah Kasus Pajak Meningkat 280 persen*. [Online]. Tersedia: <https://m.cnnindonesia.com/ekonomi/20150129071636-78-28176/tahun-lalu-jumlah-kasus-pajak-meningkat-280-persen> [09 November 2020].

Direktorat Jenderal Pajak. (2014). *Selewengkan Uang Pajak, Bendahara Pemerintah Kabupaten Pohuwato divonis Satu Tahun Penjara, Denda Rp. 273Juta, Subsider Satu Bulan*. [Online]. Tersedia: <https://www.pajak.go.id/id/selewengkan-uang-pajak-bendahara-pemerintah-kabupaten-pohuwato-divonis-satu-tahun-penjara-denda-rp> [09 November 2020].

Indeks of Economic Freedom. (2020). *Indeks of Economic Freedom Explore the Data* [Online]. Tersedia: <https://www.heritage.org/index/explore?u=637568092600171651/> [17 Mei 2021].

Website Resmi Cianjur. (2021). *Profil Cianjur* [Online]. Tersedia: <https://www.cianjurkab.go.id/profil-cianjur/> [12 Agustus 2021].