

**PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*,
RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS
MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA**

(PENDEKATAN *MIX METHOD*)

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

INDAH CAHYANINGTYAS

12190456

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

**PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*,
RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS
MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA**

(PENDEKATAN *MIX METHOD*)

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



**DISUSUN OLEH:
INDAH CAHYANINGTYAS**

12190456

PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

TAHUN 2023/2024

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat – Syarat
Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**

Disusun Oleh:

INDAH CAHYANINGTYAS

12190456

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Cahyaningtyas
NIM : 12190456
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*, RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA (PENDEKATAN *MIX METHOD*)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 30 Oktober 2023

Yang menyatakan



Indah Cahyaningtyas
NIM. 12190456

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*,
RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA
AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA (PENDEKATAN *MIX METHOD*)”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

INDAH CAHYANINGTYAS

12190456

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis


Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan **DITERIMA** untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada tanggal (20 Oktober 2023)

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.
(Ketua Tim Penguji & Dosen Pembimbing)
2. Rossalina Christanti, S.E, M.Acc.
(Dosen Penguji 1)
3. Servatia Mayang Setyowati, S.Pd., M.Sc.
(Dosen Penguji 2)



Yogyakarta, 27 Oktober 2023

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.

Rossalina Christanti, S.E, M.Acc.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

“PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*, RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA (PENDEKATAN *MIX METHOD*)”

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya,

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 10 Oktober 2023



Indah Cahyaningtyas

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”

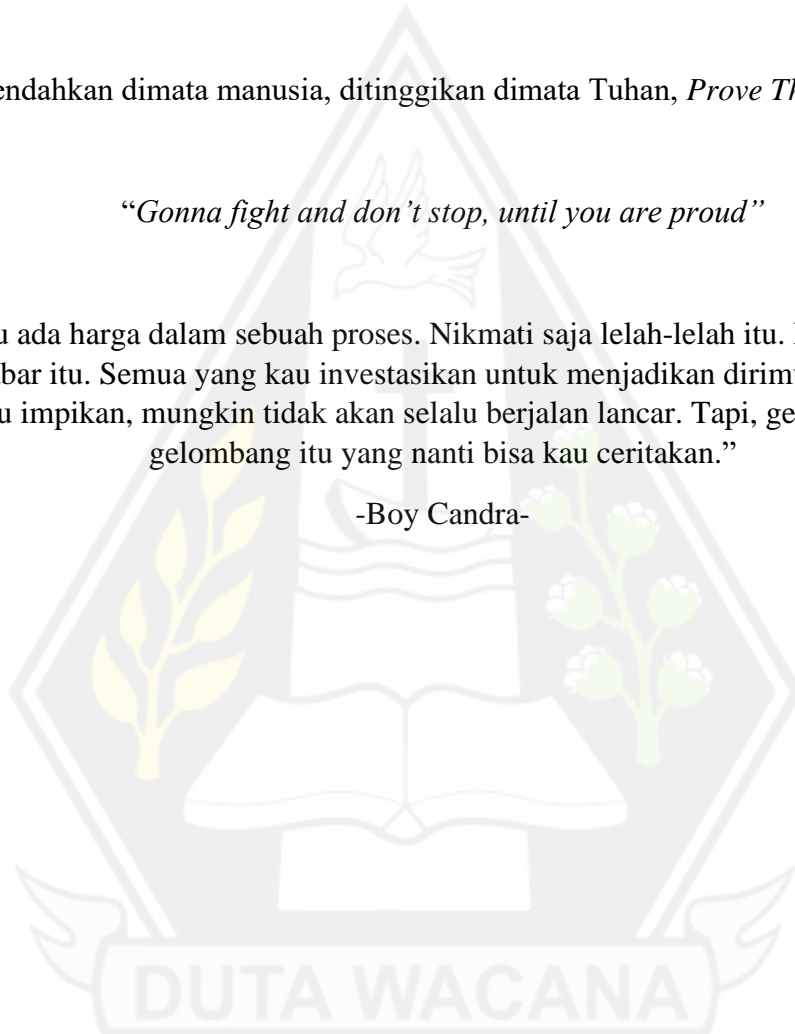
-QS. Al-Insyirah: 6-7-

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*”

“*Gonna fight and don't stop, until you are proud*”

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

-Boy Candra-



HALAMAN PERSEMBAHAN

“Tiada lembar yang paling inti di dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Laporan skripsi saya ini saya persembahkan kepada orangtua, sahabat, serta teman-teman yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini. Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukanlah sebuah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Alangkah kerdilnya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai? Karena mungkin ada suatu hal dibalik itu semua, dan percayalah alasan saya disini merupakan alasan yang sepenuhnya baik.”



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kasih serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.

Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa semangat dan dukungan dari berbagai pihak, terutama kedua orang tua tersayang, dan sahabat disekitar. Pada kesempatan ini dengan segala rasa bangga, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang memberikan kekuatan dan pertolongan selama pengerjaan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tersayang, serta adik yang selalu memberikan do'a, dukungan, fasilitas, serta kasih sayang yang tak terhingga sehingga dapat menjadi anugrah terbesar bagi penulis. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan perlindungan kepada mereka.
3. Bapak Dr. Perminas Pangeran, SE., M.SI selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.
4. Ibu Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Akt., Ca., CMA., CPA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.
5. Bapak Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan arahan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Univeritas Kristen Duta Wacana dan dosen penguji, karyawan, dan staff Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana atas arahan, bimbingan, serta bantuan yang diberikan kepada penulis.
7. Seluruh Staff dan Students Staff Admisi dan Promosi Universitas Kristen Duta Wacana yang telah memberikan support sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

8. Kepada sahabat saya Yuyun, Adit, dan Fachrool yang senantiasa memberikan dukungan dan juga bantuan dalam segi apapun sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Dan yang terakhir, kepada perempuan sederhana namun terkadang sangat sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis sebuah karya tulis ini, diri saya sendiri, Indah Cahyaningtyas. Seorang Perempuan berumur 21 tahun saat menciptakan karya tulis ini namun terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umumnya. Terimakasih telah hadir di dunia walaupun mungkin tidak sedikit yang tidak ikut serta merayakan hadirimu di dunia namun selau bersyukur karena banyak pula manusia yang dengan Bahagia merayakan kehadiranmu di dunia. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini melewati banyaknya rintangan hidup yang tidak tertebak adanya. Terimakasih tetap memilih hidup dan merayakan dirimu sendiri sampai detik ini, walaupun sering kali merasa putus asa atas apa yang di usahakan dan belum berhasil namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Indah. Rayakan selalu kehadiranmu di dunia semua hal baik yang membuatmu hidup. Pastikan jiwamu selalu menjadi bagian dari hal baik di alam semesta, semoga engkau lahir berkali-kali.

Yogyakarta, 10 Oktober 2023



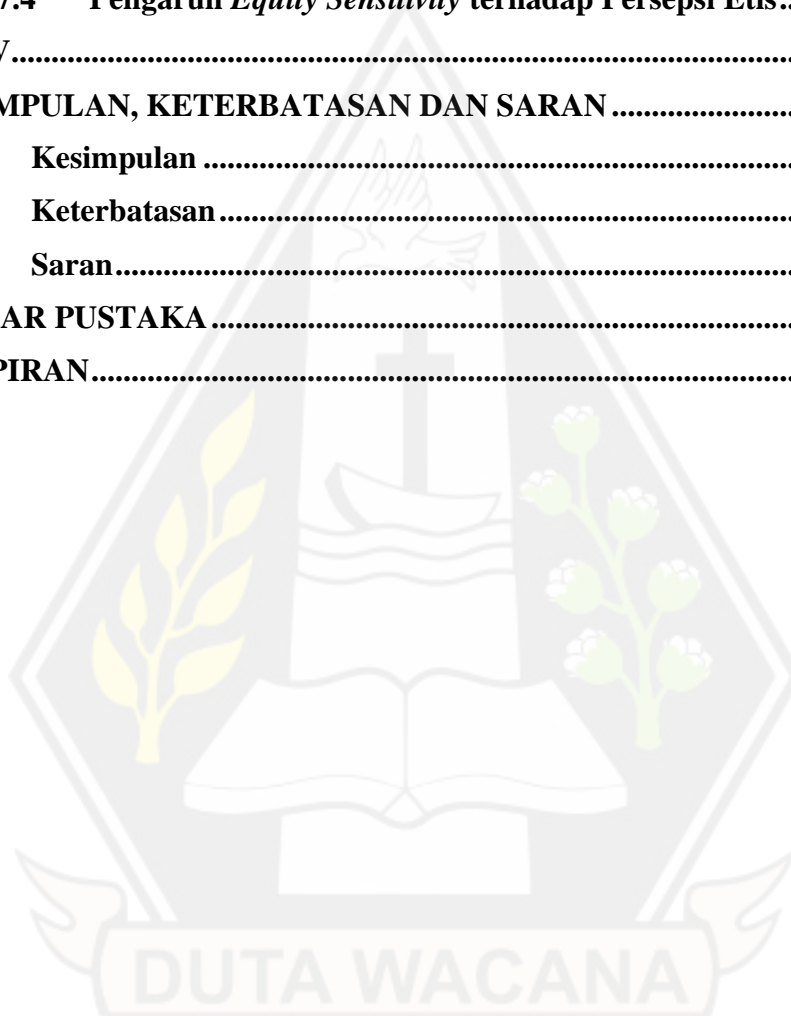
Indah Cahyaningtyas

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Kontribusi Penelitian	7
1.5 Batasan Penelitian	8
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Sikap dan Perilaku (Theory of Attitude and Behavior)...	9
2.1.2 <i>Behavioral Decision Theory</i>	11
2.1.3 Etika	11
2.1.4 Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi	14
2.1.5 Pemahaman Kode Etik Akuntan.....	16
2.1.6 Love of Money	17
2.1.7 Religiusitas	18
2.1.8 Equity Sensitivity	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Pengembangan Hipotesis	23
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Kode Etik Akuntan Terhadap	23
2.3.2 Pengaruh <i>Love of Money</i> Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa .	24

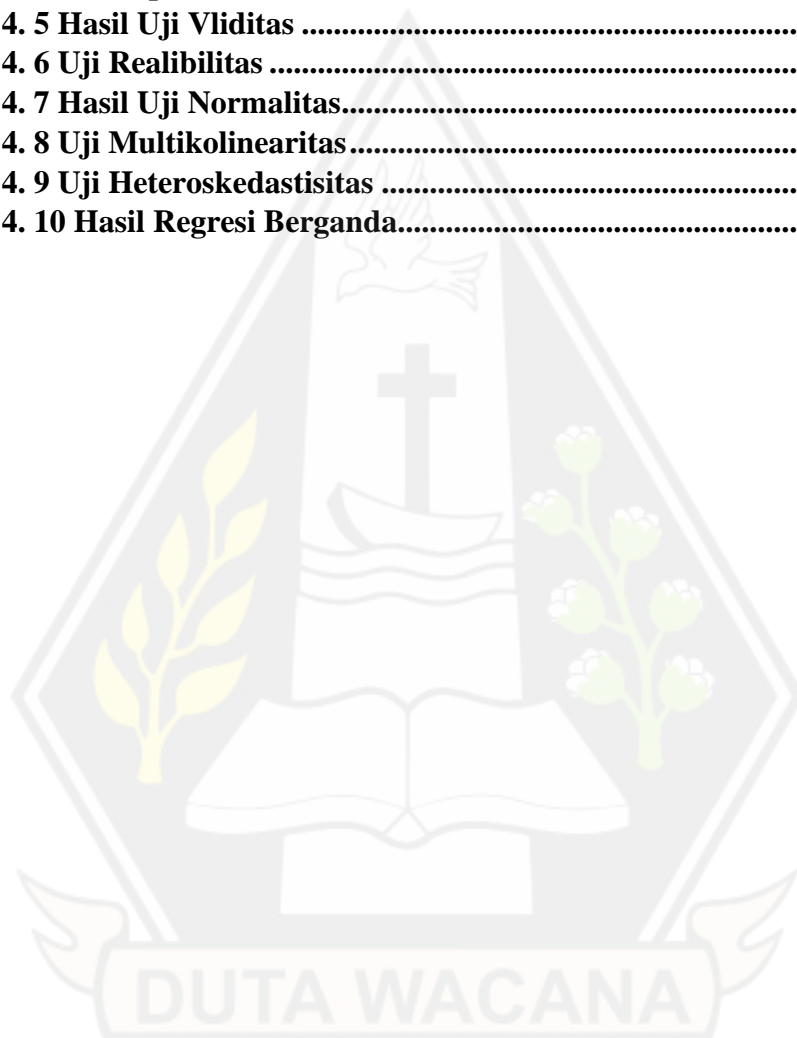
2.3.3	Pengaruh Religiusitas Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa	25
2.3.4	Pengaruh <i>Equity Sensitivity</i> Terhadap Persepsi Etis	25
BAB III	27
METODA PENELITIAN	27
3.1	Jenis Penelitian	27
3.2	Populasi dan Sampel	27
3.3	Data dan Sumber	28
3.4	Metode Pengumpulan Data	28
3.4.1	Pendekatan Kuantitatif.....	29
3.4.2	Pendekatan Kualitatif.....	29
3.5	Definisi Variabel.....	30
3.6	Model Statistis.....	31
3.7	Metode Analisis Data	32
3.7.1	Pendekatan Kuantitatif	32
3.7.2	Pendekatan Deskriptif Kualitatif	35
BAB IV	37
HASIL DAN PEMBAHASAN	37
4.1	Sampel Penelitian	37
4.2	Deskriptif Variabel.....	38
4.3	Uji Instrumen.....	39
4.3.1	Uji Validitas	39
4.3.2	Uji Realibilitas	41
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	41
4.4.1	Uji Normalitas	42
4.4.2	Uji Multikolinearitas.....	42
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas	43
4.5	Uji Hipotesis.....	43
4.5.1	Analisis Regresi Berganda.....	43
4.5.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
4.5.3	Uji Signifikansi Simultan (F)	44
4.5.4	Hasil Uji Secara Parsial (Uji t).....	44
4.6	Analisis Data Kualitatif.....	45
4.7.1	Deskripsi Subjek	46
4.7.2	Pengorganisasian Data	46

4.7.3	Pengkodean.....	48
4.7.4	Interprestasi.....	51
4.7.5	Rangkuman.....	51
4.7	Pembahasan	52
4.7.1	Pengaruh Pemahaman Kode Etik Akuntan terhadap	52
4.7.2	Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Persepsi Etis.....	53
4.7.3	Pengaruh Religiusitas terhadap Persepsi Etis Mahasiswa.....	54
4.7.4	Pengaruh <i>Equity Sensitivity</i> terhadap Persepsi Etis.....	55
BAB V	56
KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN		56
5.1	Kesimpulan	56
5.2	Keterbatasan.....	57
5.3	Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA		58
LAMPIRAN.....		63



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran Variabel	30
Tabel 4. 1 Penyebaran Kuesioner	37
Tabel 4. 2 Hasil Deskriptif Jenis Kelamin	38
Tabel 4. 3 Hasil Deskriptif Angkatan.....	38
Tabel 4. 4 Deskriptif Variabel.....	38
Tabel 4. 5 Hasil Uji Vliditas	40
Tabel 4. 6 Uji Realibilitas	41
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas	43
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Berganda.....	43



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Model Statistis..... 31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	63
Lampiran 2 Tabulasi Data	68
Lampiran 3 Output Data.....	82



**PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*,
RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS
MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA
(PENDEKATAN *MIX METHOD*)**

**Indah Cahyaningtyas
12190456**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana**

Email: indah.cahyaningtyas@students.ukdw.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui lebih lanjut mengenai pengaruh pemahaman kode etik akuntan, *love of money*, religiusitas, dan *equity sensitivity* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi (pendekatan *mix method*). Responden penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah mengambil dan atau sedang mengambil mata kuliah etika profesi dan pengauditan 1. Jumlah sampel pada penelitian ini sebanyak 92 responden yang diambil dengan teknik *purposive sampling* dan data yang digunakan adalah data primer. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan *mix method* dengan dengan teknik analisis data regresi linier berganda diikuti dengan wawancara. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa pemahaman kode etik akuntan, religiusitas, *equity sensitivity* memiliki pengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Sedangkan untuk *love of money* tidak memiliki pengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi.

Kata Kunci: Pemahaman Kode Etik Akuntan, *Love of Money*, Religiusitas, *Equity Sensitivity*, Persepsi Etis.

“THE EFFECT OF UNDERSTANDING THE ACCOUNTANT'S CODE OF ETHICS, LOVE OF MONEY, RELIGIOSITY, EQUITY SENSITIVITY, ON THE ETHICAL PERCEPTIONS OF ACCOUNTING STUDENTS IN YOGYAKARTA. (MIX METHOD APPROACH)”

**Indah Cahyaningtyas
12190456**

**Accounting Study Program, Faculty of Business
Duta Wacana Christian University**

Email: indah.cahyaningtyas@students.ukdw.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study was to find out more about the effect of understanding the accountant's code of ethics, love of money, religiosity, and equity sensitivity on the ethical perceptions of accounting students (mix method approach). Respondents of this study were accounting students in the Special Region of Yogyakarta Province who had taken and or were taking professional ethics and auditing 1 courses. The number of samples in this study were 92 respondents who were taken with purposive sampling technique and the data used were primary data. The method used in this research is a mixed method approach with multiple linear regression data analysis techniques followed by interviews. The results of this study explain that understanding the accountant's code of ethics, religiosity, equity sensitivity has an influence on the ethical perceptions of accounting students. Meanwhile, love of money has no influence on the ethical perceptions of accounting students.

Keywords: *Understanding of the Accountant's Code of Ethics, Love of Money, Religiousness, Equity Sensitivity, Ethical Perception.*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam kehidupan sehari-hari, baik kelompok maupun individu memerlukan nilai-nilai etika yang dijadikan pedoman bersama. Nilai-nilai etika tersebut dapat meminimalisir terjadinya kesalahpahaman atau merugikan salah satu pihak dalam suatu kelompok. Etika adalah sikap moral yang berhubungan dengan memutuskan perilaku tersebut benar atau salah. Saat seseorang memiliki pandangan unsur etis yang berbeda dengan orang lain, disaat inilah kebutuhan etika diperlukan. Oleh sebab itu setiap manusia memerlukan etika untuk dapat mengetahui apa yang seharusnya dilakukan.

Akuntan merupakan salah satu profesi yang memiliki kesan prestisius di masyarakat, dalam dunia bisnis profesi akuntan berkontribusi besar karena akuntan difungsikan untuk meningkatkan transparansi dan kualitas informasi keuangan perusahaan. Profesi akuntan memiliki peran tersendiri yang penting bagi kelangsungan hidup perusahaan di masa depan dalam lingkungan bisnis dengan mempertimbangkan persepsi etisnya. Untuk mendukung persepsi etis seorang profesi akuntan juga penting untuk menaati etika dalam kegiatan bisnisnya. Mahayani & Anggara (2022). Kode Etik Ikatan Akuntan Indonesia menjelaskan bahwa prinsip etika profesi sebagai pengakuan bahwa suatu profesi memiliki tanggung jawab yang besar kepada publik, pemakai jasa akuntan, dan rekan serta tujuan dari kode etik profesi akuntan adalah untuk memandu anggota dalam memenuhi tanggung jawab profesional dengan berlandaskan pada perilaku etika dan perilaku profesionalnya (Soedjatmiko dkk, 2017 dalam Mahayani & Anggara, 2022). Jika kode etik akuntan dipahami dengan baik, kemungkinan kecil individu melakukan kecurangan pada profesi akuntan dalam menjalankan pekerjaannya dikarenakan memiliki persepsi etis yang baik, serta berperilaku sesuai aturan yang ada (Claresta, 2017).

Perilaku etis akuntan penting dalam menentukan kredibilitas dan integritas seorang akuntan. Hal ini sangat dibutuhkan karena profesi akuntan sangat rentan

dan dekat dengan kecurangan. Ada banyak kasus skandal keuangan besar yang melibatkan perusahaan besar maupun instansi pemerintah yang melibatkan Kantor Akuntan ternama. Kejadian ini melemahkan kepercayaan publik terhadap akuntan.

Kasus PT. Garuda Indonesia (Persero) Tbk pada tanggal 24 Juni 2019. Laporan keuangan tahun 2018 menunjukkan bahwa PT. Garuda Indonesia berhasil mendapatkan laba bersih sebesar US\$809,85 ribu atau setara dengan Rp11,33 miliar, berbanding terbalik dari 2017 yang merugi setara US\$216,58 juta. Hal ini menimbulkan polemik serta komisaris PT. Garuda Indonesia, yaitu Chairal Tanjung dan Dony Oskaria menolak untuk menandatangani laporan keuangan tahun 2018 karena mereka menganggap terdapat kejanggalan dalam laporan keuangan PT Garuda Indonesia yang tidak sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi (PSAK). Diketahui Mahata Aero Technology (MAT) menjelaskan bahwa pihaknya bekerja sama dengan PT. Garuda Indonesia terkait layanan konektivitas. Pihak Mahata Aero Technology mencatatkan utang sebesar US\$239 juta karena belum melakukan pembayaran kepada PT. Garuda Indonesia, sedangkan pihak PT. Garuda Indonesia mencatat kerja sama tersebut pada akun pendapatan. Selanjutnya Kementerian Keuangan melakukan pemeriksaan terhadap PT. Garuda Indonesia dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang & Rekan, dari pemeriksaan tersebut ditemukan pelanggaran dalam pelaksanaan audit laporan keuangan PT. Garuda Indonesia. Akhirnya, PT. Garuda Indonesia dikenakan sanksi oleh Kemenkeu, OJK, dan BEI. Selain Garuda, Akuntan Publik (AP) Kasner Sirumapea dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang & Rekan selaku auditor laporan keuangan PT Garuda Indonesia tahun buku 2018 juga dijatuhi sanksi oleh Kemenkeu. Akuntan Publik Kasner Sirumapea dijatuhi sanksi pembekuan izin selama 12 bulan. Sementara itu, KAP Tanubrata, Sutanto, Fahmi, Bambang & Rekan dikirimkan Peringatan Tertulis disertai dengan kewajiban untuk melakukan perbaikan sistem pengendalian mutu atas pelanggaran Peraturan OJK Nomor 13/POJK.03/2017. (<https://www.beritamerdekaonline.com>)

Masih terdapat banyak kasus-kasus pelanggaran etika akuntan yang berbeda namun jika ditarik benang merah sama yaitu pelanggaran standar akuntansi. Perilaku akuntan yang sangat buruk menunjukkan bahwa banyak akuntan yang

tidak memiliki integritas dan mengakibatkan hilangnya kepercayaan publik terhadap profesi akuntan.

Kasus pelanggaran etika akuntan menimbulkan terjadinya krisis kepercayaan masyarakat terhadap para akuntan professional, maka dari itu pendidikan etika wajib diterapkan dan diperhatikan dalam bangku perkuliahan dengan harapan agar mahasiswa mempunyai karakteristik yang mengedepankan nilai-nilai etika dan menjadi seseorang yang beretika sebelum nantinya memasuki dunia kerja. Normadewi (2012) memiliki pendapat bahwa mahasiswa akuntansi pada saat ini akan menjadi akuntan professional di masa depan dengan pendidikan etika yang baik, diharapkan dapat membawa manfaat jangka panjang bagi profesinya. Dengan demikian, mahasiswa akuntansi akan menjadi titik awal untuk meningkatkan pemahaman etika profesi akuntansi. Nilai etika harus ditanamkan sedini mungkin untuk membangun karakter seseorang.

Salah satu faktor yang mempengaruhi persepsi etis seseorang adalah uang. Uang adalah bagian yang sangat penting dalam kehidupan sehari-hari. Pendapat Elias (2009), di Negara Amerika keberhasilan seseorang dikur melalui banyaknya uang dan pendapatan yang dapat seseorang hasilkan. Herzberg (1987) dalam Thoriq (2015) mengemukakan bahwa uang adalah motivasi bagi sebagian orang, tetapi orang lain beranggapan sebagai *hygiene factor*. Kecintaan akan uang menjadikan uang sebagai kepentingan utama seseorang yang membuatnya berperilaku tidak etis dibandingkan dengan orang dengan etika uang yang rendah (Ariyanto dkk, 2020). Riset yang dilakukan oleh Tang (1992) menguji variabel psikologis baru yang biasanya disebut individu cinta uang (*love of money*). Konsep literatur ini digunakan untuk menilai perasaan subjektif individu tentang uang. *Love of money* adalah perilaku individu terhadap uang serta aspirasi serta keinginan individu terhadap uang (Tang et al., 2008). Kecintaan masing-masing individu terhadap uang berbeda-beda tergantung kebutuhannya dan dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti faktor demografi seperti jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan, status sosial ekonomi, dan latar belakang budaya. Riset terkait dengan *love of money* menunjukkan bahwa *love of money* dikaitkan dengan berbagai perilaku organisasi yang diinginkan dan tidak diinginkan.

Mahayani & Anggara (2022) berpendapat bahwa religiusitas dapat menjadi faktor lain yang berpengaruh terhadap persepsi etis setiap individu. Sadaah & Samroh (2021) mengemukakan pendapat bahwa religiusitas merupakan kepercayaan kepada Tuhan diikuti dengan kewajiban untuk menerapkan prinsip-prinsip yang diyakini dan ditetapkan oleh Tuhan. Religiusitas merupakan faktor internal individu dalam melakukan aktivitas, terutama dalam mengambil keputusan (Lestari & Permatasari, 2020). Julianto (2012) berpendapat bahwa religiusitas mahasiswa yang lebih tinggi meningkatkan tingkat pemahaman etis mereka. Nilai religi yang tertanam disetiap individu tentunya akan memiliki religiusitas yang berbeda karena karena perjalanan spiritual yang dialami setiap seseorang juga pasti berbeda. Pada kenyataannya, setiap individu yang menganut suatu agama memiliki tingkat religiusitasnya masing-masing. Berdasarkan keyakinan, pengetahuan dan pengalaman mempengaruhi persepsi etis dan perilaku etis seseorang.

Persepsi etis mahasiswa akuntansi dapat juga dipengaruhi oleh *equity sensitivity*. Miles, dkk (1994) dalam Sari & Widanaputra (2019) berpendapat bahwa *equity sensitivity* sebagai variabel personalitas yang menunjukkan respon seseorang terhadap perasaan keadilan atau ketidakadilan. Mikoshi, dkk (2020) berpendapat bahwa *equity sensitivity* adalah pandangan individu tentang keadilan yang dievaluasi berdasarkan kesetaraan input dan outcome yang didapatkan. *Equity sensitivity* dianggap mampu meberikan pandangan persepsi etis seseorang. Semakin besar *equity sensitivity* individu maka persepsi etis yang dimili juga akan semakin meningkat untuk melakukan tindakan etis (Nadila & Juliardi, 2021).

Beberapa penelitian tentang pemahaman kode etik, *love of money*, religiusitas, dan *equity sensitivity*. Penelitain Wijayanti (2018) menemukan bahwa pemahaman kode etik profesi akuntan berpengaruh positif terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Sedangkan Davis & Welton (1991) dalam Mahayani & Anggara (2022), mengemukakan tidak adanya pengaruh kode etik terhadap *professional ethics*. Pada Penelitian Nindy (dkk) 2022, menemukan bahwa *love of money* berpengaruh signifikan terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Sedangkan penelitian Mahayani & Anggara (2022), menunjukkan bahwa *love of money* memiliki pengaruh yang negatif pada persepsi etis mahasiswa akuntansi, dan pada penelitian yang dilakukan oleh Foerthiono dan Sadjarto (2014) yang

menyatakan tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara *Love of Money* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Pada penelitian yang dilakukan oleh Diana & Aisyah (2018) memperoleh hasil bahwa religiusitas memiliki pengaruh positif pada persepsi etis mahasiswa akuntansi. Sementara penelitian Hidayatullah & Sartini (2020) menunjukkan bahwa religiusitas tidak memiliki pengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Penelitian *equity sensitivity* yang dilakukan Mahayani & Anggara (2022) menemukan hasil *equity sensitivity* mempunyai pengaruh yang positif pada persepsi etis mahasiswa akuntansi. Terdapat perbedaan pada penelitian Susanti (2014) yang mengemukakan bahwa *equity sensitivity* tidak berpengaruh terhadap perilaku etis akuntan.

Adanya inkonsistensi dari hasil penelitian-penelitian sebelumnya yang terdapat pada variabel independen yaitu pemahaman kode etik profesi akuntan, *love of money*, religiusitas, dan *equity sensitivity* serta variabel dependen yaitu persepsi etis mahasiswa akuntansi yang menjadikan latar belakang peneliti melakukan penelitian lebih lanjut dan mendalam. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan *mix method* dengan tujuan agar penelitian mendapatkan hasil hubungan antara variabel dengan lebih detail, sehingga menghasilkan pemahaman yang lebih kaya dan peka. Perbedaan penelitian ini dibandingkan dengan penelitian-penelitian sebelumnya adalah menggunakan metode pendekatan *mix method*, lokasi penelitian yang digunakan yaitu di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul “**PENGARUH PEMAHAMAN KODE ETIK AKUNTAN, *LOVE OF MONEY*, RELIGIUSITAS, *EQUITY SENSITIVITY*, TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI D.I. YOGYAKARTA (PENDEKATAN *MIX METHOD*)**”

1.2 Rumusan Masalah

Kurangnya etika profesi akuntan menyebabkan banyak kecurangan yang dilakukan seorang akuntan serta akan menurunkan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap kinerja praktisi akuntan. Maka dari itu penting bagi mahasiswa akuntansi yang akan terjun langsung ke dunia profesional memahami hal yang dapat

mimbulkan persepsi dimana seorang akuntan menjadi tidak profesional sejak dini, sehingga dimasa mendatang seorang akuntan dapat menghindari hal tersebut.

Beberapa faktor yang dapat mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi yaitu pemahaman kode etik akuntan, *love of money*, religiusitas, serta *equity sensitivity*. Menurut Normadewi (2012) mahasiswa akuntansi dimasa ini akan menjadi akuntan profesional dimasa yang akan datang dengan dibekali pendidikan etika yang memadai, serta diharapkan memberikan manfaat bagi profesinya. Dapat diharapkan mahasiswa akuntansi menjadi titik awal untuk meningkatkan pemahaman etika profesi akuntansi. Elias (2010) berpendapat bahwa *love of money* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi, konsep *love of money* digunakan sebagai alat untuk mengukur persepsi etis mahasiswa akuntansi. Faktor lain yang dapat mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi adalah religiusitas (Mahayani & Anggara, 2022). Menurut Julianto (2012) religiusitas mahasiswa yang lebih tinggi dapat meningkatkan pemahaman etis mahasiswa tersebut.

Faktor-faktor tersebut mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi. Berdasarkan uraian diatas, dapat dirumuskan beberapa pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah pemahaman kode etik akuntan berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi?
2. Apakah *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi?
3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi?
4. Apakah *equity sensitivity* berpengaruh terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki tujuan untuk memahami bagaimana pengaruh pemahaman kode etik akuntan, *love of money*, religiusitas, serta *equity sensitivity* terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. Adanya inkonsistensi dari hasil

penelitian terdahulu yang terdapat pada variabel independen yaitu pemahaman kode etik profesi akuntan, *love of money*, religiusitas, dan *equity sensitivity* serta variabel dependen yaitu persepsi etis mahasiswa akuntansi yang menjadikan dasar tujuan penelitian ini dilakukan sehingga dapat mengetahui bagaimana pengaruh variabel independent terhadap variabel dependen dalam penelitian ini.

1.4 Kontribusi Penelitian

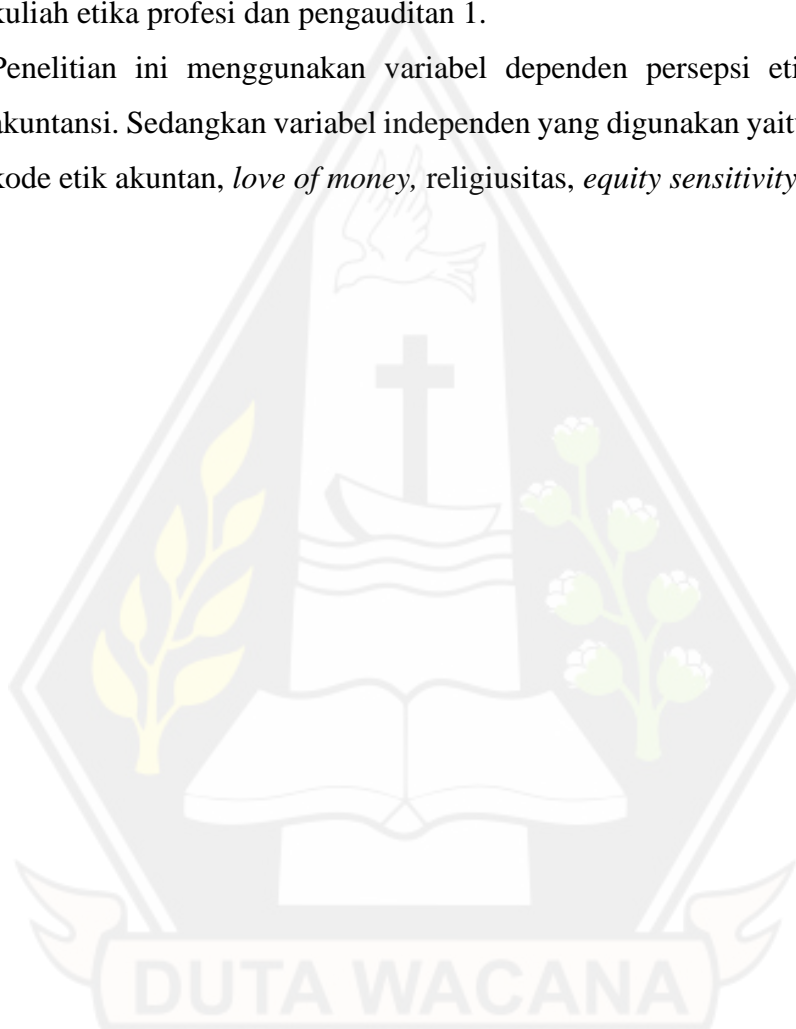
Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi ditinjau dari segi teoritis dan praktis.

1. Secara Teoritis
 - a. Penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan menambah ilmu pengetahuan terutama dibidang akuntansi terkhusus dibidang etika profesi dan bisnis
 - b. Penelitian ini dapat menjadi salah satu referensi atau penelitian mendatang.
2. Secara Praktis
 - a. Bagi Pembaca
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman kepada mahasiswa bahwa perilaku etis sangat diperlukan ketika memasuki dunia kerja. Selain itu dapat dijadikan sebagai bahan bacaan bagi pihak-pihak yang membutuhkan referensi terkait persepsi etis.
 - b. Bagi Universitas atau Program Studi
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dan menjadi acuan dalam proses perkuliahan untuk lebih menyempurnakan kurikulum mahasiswa akuntansi terkait profesi dan etika bisnis. Serta dapat mendukung mahasiswa akuntansi agar memiliki etika yang tinggi, profesional, berintegritas dan dapat bersaing di dunia kerja di masa mendatang.

1.5 Batasan Penelitian

Melihat luasnya permasalahan dalam penelitian ini, maka diperlukan adanya batasan penelitian dengan tujuan agar penelitian dapat terfokus. Adapun batasan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Sampel yang diteliti adalah mahasiswa akuntansi Strata-1 di Universitas yang berada di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah menempuh mata kuliah etika profesi dan pengauditan 1.
2. Penelitian ini menggunakan variabel dependen persepsi etis mahasiswa akuntansi. Sedangkan variabel independen yang digunakan yaitu pemahaman kode etik akuntan, *love of money*, religiusitas, *equity sensitivity*.



5.2 Keterbatasan

1. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa variabel independent dalam menjelaskan variabel dependent kurang dominan. Hal ini karena hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) hanya sebesar 26,6%.
2. Kueisoner hanya didistribusikan pada mahasiswa prodi Akuntansi Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yang sedang atau telah mengambil mata kuliah etika profesi dan pengauditan 1, sehingga cakupan penelitian yang sempit menyebabkan hasil penelitian ini kurang dapat digeneralisasi dan tidak semua responden bersedia untuk mengisi kuesioner.
3. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, Pemahaman kode etik akuntan, *Love of Money*, Religiusitas, dan *Equity Sensitivity*.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, terdapat beberapa hal yang dapat dilakukan lebih lanjut, antara lain:

1. Diharapkan pada penelitian selanjutnya variabel independent mampu menjelaskan secara maksimal terhadap variabel dependen. Dikarenakan dalam penelitian ini hasil uji koefisien determinasi hanya sebesar 26,6% Persepsi Etis dipengaruhi oleh variabel independent
2. Sampel dalam penelitian ini hanya kepada mahasiswa prodi akuntansi yang sedang atau telah mengambil mata kuliah etika profesi dan pengauditan 1 sehingga penelitian selanjutnya hendaknya dapat dilakukan dengan memperbanyak sampel yang akan dijadikan objek penelitian.
3. Penelitian mendatang diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang mempengaruhi persepsi etis mahasiswa akuntansi.

DAFTAR PUSTAKA

- Ancok, D., & Suroso, F. N. (2011). Psikologi Islami solusi atas problem-problem Psikologi. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Arfan, I. L. (2011), Akuntansi Keperilakuan. Jakarta : Selemba Empat.
- Ariyanti, Ni Made Hanny dan Widanaputra. (2018). Pengaruh Idealisme, Relativisme dan Etika Pada Persepsi Mahasiswa Akuntansi Atas Perilaku Etis Akuntan. *Jurna Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 24, No. 3
- Ariyanto, D., Weni Andayani, G. A., & Dwija Putri, I. G. A. M.. (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.*, 23(1), 245–266.
- Asmara, R. Y. (2017). Analysis of Effect of Love of Money, Machiavellian and Gender Properties on Ethical Perception of Accounting Students. *Research Journal of Finance and Accounting*. Vol 8 No 14. Hal: 76–84.
- Claresta, O. (2017). Pengaruh Pemahaman Kode Etik Akuntan Terhadap Perilaku Etis Akuntan Di Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya.*,
- Creswell, 2010. *Research Design Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Dan Mixed*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- _____, John W., dan Vicki L. P. Clark. 2012. *Design and Conducting Mixed Methods Research* (2nd Ed). United States of America: Sage Publications
- Diana, Ana Risma. (2017). Pengaruh Pengetahuan Etika, Religiusitas Dan Love Of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. Skripsi. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta
- Diana, A. R., & Aisyah, M. N. (2018). PENGARUH PENGETAHUAN ETIKA, RELIGIUSITAS DAN LOVE OF MONEY TERHADAP PERSEPSI ETIS MAHASISWA AKUNTANSI (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta dan Mahasiswa Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta). *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 6(5).
- Elias, 2010. The Relationship Between Accounting Students' Love of Money and Their Ethical Perception. *Managerial Auditing Journal*, 25 (3).
- Fachrizal, M., Haris, N., & Indriasari, R. (2020). Pengaruh Love of Money, Religiusitas, dan Idealisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Akun Nabelo: Jurnal Akuntansi Netral, Akuntabel, Objektif*, 3(1), 389-400.

- Farhan, R. I. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Etika, Religiusitas, Love of Money, Machiavellian, dan Equity Sensitivity terhadap Persepsi Etis (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Islam Sultan Agung)* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Sultan Agung).
- Fitria, Mella dan Vita Fitria Sari. (2014). "Pengaruh Otientasi Idealisme, Relativisme, Tingkat Pengetahuan Akuntansi, dan Gender Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Tentang Krisis Etika Akuntan Profesional. *Jurnal WRA*. Vol. 2. No. 1
- Foerthiono, A. N., & Sadjiarto, R. A. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Akuntansi Berkariier sebagai Akuntan Publik dengan Persepsi Etis Skandal Akuntansi sebagai Variabel Intervening. *Tax & Accounting Review*, 4(2).
- Hidayatulloh, A., & Sartini, S. (2020). Pengaruh religiusitas dan love of money terhadap persepsi etis mahasiswa akuntansi. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 17(1), 28-36.
- Intan Kusumawathi Nikara, I. A. G., & Mimba, N. P. S. H. (2019). Pengaruh Love of Money, Machiavellian, Idealisme dan Religiusitas pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 26, 536. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i01.p20>
- Julianto, S., & Kamayanti, A. (2012). The ethical perception of accounting student: Review of gender, religiosity and the love of money. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 1(2).
- Julianto, S. (2013). Perception Of Accounting Student: Review Of Gender, Religiosity And The Love Of Money. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb Universitas Brawijaya*, 1(2).
- K. Bertens. 2013. *Etika (edisi revisi)*, Jakarta: Kanisius
- Koontz, Harold, Cyril O'Donnell, dan Heinz Wehrich. (1986). *Manajemen*. Edisi Kedelapan. Jakarta: Erlangga.
- Lestari, B., & Permatasari, D. (2020). Pengetahuan Etika Akuntansi, Religiusitas Dan Love Of Money Sebagai Determinan Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, 11(2), 133-146.
- Lubis, Arfan Ikhsan. (2017). *Akuntansi Keperilakuan: Akuntansi Paradigma*. Jakarta: Salemba Empat
- Ludigdo. (2007). *Paradoks Etika Akuntan*, Yogyakarta : Pustaka Pelajar Winarna
- Maggalatta, A., dan Adhariani, D., (2020), "For love or money: investigating the love of money, Machiavellianism and accounting students' ethical perception", *Journal of International Education in Business*, 13(2):203- 220. <https://doi.org/10.1108/JIEB-09-2019-0046>

- Mahayani, N. P. L. D., & Anggara, I. W. G. W. P. (2022). Pemahaman Kode Etik Akuntan, Love of Money, Religiusitas, Equity Sensitivity Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.
- Menilik Pelanggaran Kode Etik Profesi Akuntan Dalam Kasus Laporan Keuangan PT Garuda Indonesia (2021). Diakses pada 1 Maret 2023 dari <https://www.beritamerdekaonline.com/2021/12/menilik-pelanggaran-kode-etik-profesi-akuntan-dalam-kasus-laporan-keuangan-pt-garuda-indonesia/>
- Mikoshi, M. S., Yurniwati, Y., & Yohana, D. (2020). Pengaruh Gender, Locus of Control, dan Equity Sensitivity terhadap Perilaku Etis Mahasiswa Akuntansi Universitas Andalas. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 4(2), 345-352.
- Myers, David. Psikologi Sosial. Terjemahan oleh Aliya Tusyani, dkk. 2012. Jakarta: Salemba Empat
- Nadilla, I., & Juliardi, D. (2021). The Effects of Machiavellian, Equity Sensitivity, and Ethical Sensitivity on The Accounting Students' Ethical Perceptions in Perceiving The Accountants' Ethics. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan.*, 1(2), 172–182.
- Nindy Wijayanti, Zahara, & Hidayatul Ihsan. (2022). Pengaruh Pengetahuan Etika, Religiusitas, dan Love of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di Kota Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 1(1), 58-65.
- Normadewi, Berliana. 2012. “Analisis Pengaruh Jenis Kelamin Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Dengan Love Of Money Sebagai Variabel Intervening.” Skripsi. Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro.
- Notoatmodjo, S., (2010). Metodologi Penelitian Kesehatan. Jakarta: Rineka Cipta
- Putri, N. L. E. P. K., & Dewi, L. G. K. (2019). Pengaruh Idealisme, Tingkat Pengetahuan dan Love Of Money Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *EJurnal Akuntansi*, 8(2), 32-49.
- Pradanti, N. R., & Prastiwi, A. (2014). Analisis Pengaruh Love Of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Diponegoro Journal of Accounting*. 3(3). 1–12.
- Saadah, N., & Samroh, S. (2021). Love of Money, Religiosity, and Gender: How do These Affect the Ethical Perceptions of Public Accountants?. *Accounting Analysis Journal*, 10(1), 71-77.
- Santoso, Anto Purwo. (2012). Kecakapan Berprofesi dan Berbisnis (Etika Profesi dan Bisnis). Yogyakarta: C.V Andi Offset

- Sari, N. L. P. W. A., & Widanaputra, A. A. G. P. (2019). Pengaruh Love of Money, Equity Sensitivity, dan Machiavellian Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 28(2), 1522.
- Sugiyono, D. (2013). Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D.
- _____. (2018). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D. Bandung: ALFABETA.
- Susanti, B. (2014). Pengaruh locus of control, equity sensitivity, ethical sensitivity, dan gender terhadap perilaku etis akuntan (Studi empiris Kantor Akuntan Publik Wilayah Padang dan Pekanbaru). Skripsi, Universitas Negeri Padang, Padang.
- Susanti, D. A., & Ermawati, N. (2016). PENGARUH MOTIVASI DAN KREATIVITAS TERHADAP KEBERHASILANKEWIRUSAHAAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM)(STUDI KASUS UMKM JENANG KUDUS). In *Prosiding Penelitian Seminar Nasional seri* (Vol. 6).
- Supriyono, R. A. (2018). *Akuntansi keperilakuan*. Ugm Press.
- Tang, T. L.-P. (1992). The Meaning of Money Revisited. *Journal of Organizational Behavior*, 13.
- _____, T.L.-P. (1993), "The meaning of money: extension and exploration of the money ethic scale in a sample of university students in Taiwan", *Journal of Organizational Behavior*, Vol. 14, pp. 93-9.
- _____, T., & Chiu, R. (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*, 46, 13–30. <https://doi.org/DOI: 10.1023/A:1024731611490>
- _____, T. L. P., Sutarso, T., Akande, A., Allen, M. W., Alzubaidi, A. S., Ansari, M. A., ... & Vlerick, P. (2006). The love of money and pay level satisfaction: Measurement and functional equivalence in 29 geopolitical entities around the world. *Management and Organization Review*, 2(3), 423-452.
- _____, T.L.P., Chen, Y.J., dan Sutarso. (2008). Bad Apples in Bad (Business) barrels: The Love of Money, Machiavellianism, Risk Tolerance, and Unethical Behavior. *Management Decision*, Volume 46, No 22, hal 243-263
- _____, T. L. P. (2014). Theory of Monetary Intelligence: Money Attitudes Religious Values, Making Money, Making Ethical Decisions, and Making the Grade. *Journal of Business Ethics*, 1–53

- Thoriq, Ibnu. 2015. "Pengaruh Love of Money dan Machiavellian Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Nominal* Vol. 04 No. 02.
- Triandis, H. C. (1980). A theoretical framework for the study of bilingual-bicultural adaptation. *International Review of Applied Psychology*.
- Ulfasari, Heni. (2018). Pengaruh Love of Money, Machiavellian dan Jenis Kelamin Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. Skripsi: Universitas Muhammadiyah Ponorogo
- Ustadi, N. H., & Utami, R. D (2005). Analisis Perbedaan Faktor-Faktor Individual Terhadap Persepsi Perilaku Etis Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, Volume 01/No.02/Mei: 162-18
- Widiastuti, E., & Nugroho, M. A. (2015). Pengaruh orientasi etis, equity sensitivity, dan budaya Jawa terhadap perilaku etis auditor pada Kantor Akuntan Publik di Yogyakarta. *Nominal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 4(1), 32-48.
- Wilopo, R.2014. Etika profesi akuntan: kasus-kasus di Indonesia.Surabaya: STIE Perbanas Press.
- Yatimin, A. M. (2006). Pengantar studi etika. PT RajaGrafindo Persada.

