

**UJI AKSEPTENSI PENDEKATAN *ECONOMIC VALUE OF TIME* UNTUK
PRODUK MURABAHAH MENURUT PERSEPSI BANKIR BANK
SYARIAH DAN MANAJEMEN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI YOGYAKARTA**

*The acceptance test of Economic Value of Time for Murabahah product
based on to the perceptions of Shariah Bankers and Islamic Finacial Institutions
Management in yogyakarta*



Disusun Oleh:

NUROH SHOBAH HANUM

20090420152

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2013

**UJI AKSEPTENSI PENDEKATAN *ECONOMIC VALUE OF TIME* UNTUK
PRODUK MURABAHAH MENURUT PERSEPSI BANKIR BANK
SYARIAH DAN MANAJEMEN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI YOGYAKARTA**

*The acceptance test of Economic Value of Time for Murabahah product based
on the perceptions of Shariah Bankers and Islamic Financial Institutions
Management in yogyakarta*

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Oleh
NUROH SHOBAH HANUM
20090420152
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2013

SKRIPSI

**UJI AKSEPTENSI PENDEKATAN *ECONOMIC VALUE OF TIME* UNTUK
PRODUK MURABAHAH MENURUT PERSEPSI BANKIR BANK
SYARIAH DAN MANAJEMEN LEMBAGA KEUANGANSYARIAH
DI YOGYAKARTA**

*The acceptance test of Economic Value of Time for Murabahah product
based on the perceptions of Shariah Bankers and Islamic Financial Institutions
Management in Yogyakarta*

Diajukan Oleh:

NUROH SHOBAH HANUM

20090420152



Telah Disetujui Oleh Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak
NIK: 19580613 198703 1 001

Tanggal, 6 April 2013

SKRIPSI

**UJI AKSEPTANSI PENDEKATAN *ECONOMIC VALUE OF TIME* UNTUK
PRODUK MURABAHAH MENURUT PERSEPSI BANKIR BANK
SYARIAH DAN MANAJEMEN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI YOGYAKARTA**

*The acceptance test of Economic Value of Time for Murabahah product based
on the perceptions of Shariah Bankers and Islamic Financial Institutions
Management in Yogyakarta*

Diajukan Oleh:

NUROH SHOBAH HANUM

20090420152

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 23 April 2013

Yang terdiri dari

Dr. Jetje Nazaruddin, SE., M.Si., Akt.

Ketua Tim Penguji

Andan Yulianto SE., M.Si., Akt
Anggota Tim Penguji

Barbara Gunawan, SE., M.Si
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto SE., M.Si.

NIK: 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nuroh Shobah Hanum

Nomor Mahasiswa : 20090420152

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “*Uji Akseptensi Pendekatan Economic Value of Time untuk Produk Murabahah Menurut Persepsi Bankir Bank Syariah dan Manajemen Lembaga Keuangan Syariah di Yogyakarta*” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 6 April 2013

Nuroh Shobah Hanum

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar-Ra'd:11)

“Dan janganlah kamu berputus asa daripada rahmat Allah.

Sesungguhnya tiada berputus asa daripada rahmat Allah melainkan orang-orang yang kufur.”

(Q.S. Yusuf: 87)

“Gunakanlah yang lima sebelum datang yang lima : Masa mudamu sebelum datang masa tuamu, masa sehatmu sebelum datang masa sakitmu, masa kayamu sebelum datang masa miskinmu, masa kosongmu sebelum datang masa sibukmu, dan masa hiduppamu sebelum datang masa kematianmu.”

(HR. Al-Hakim)

Keraguan adalah penyakit yang paling menyiksa. Yakinkan dengan jalanmu, pikirkanlah banyak hal tapi fokuskanlah pada satu hal yang kamu yakin itu khas dirimu, itulah kunci keberhasilan.

(Wise Words)

Persembahan

Karya kecil yang melalui perjalanan panjang dari proses belajarku, Aku persembahkan kepada orang-orang tercinta:

Kedua orang tuaku:

- ♥ ABah terhormat H.Azhari Zaeni Dahlan. LC
- ♥ Ibunda tercinta Hj.Sri Hidayati

Kakak dan Adikku tercinta:

- ♥ dr. Muhammad Fathy Azhari
- ♥ Ahmad Thanthowi Jauhari
- ♥ Athiyyatun Najihah
- ♥ Nabilah Suad
- ♥ Muhammad Diyaul Akrom

Keluarga Besaraku :

- ♥ Keluarga Demak (Bude Ami, Bude mun dan keluarga, Bulek Ninik dan keluarga)
- ♥ Keluarga Semarang
- ♥ Keluarga Jakarta (Bulek Efi, Om Ari, Bulek Wiwik, Paklek Iqbal)

♥ *Keluarga baruku yang ada di tangerang Ibunda Farhanah Muqoddas beserta keluarga*

Almamater ku ...

THANKS TO

- Allah SWT yang Maha Pengasih, atas semua nikmat dan karunia yang telah dianugerahkan kepada penulis.
- Nabi Muhammad SAW yang menjadi panutan dan pencerahan umat manusia dalam mencapai jalan yang diridhoi Allah SWT.
- Abah dan Ibunda tersayang, terimakasih atas doa, pengorbanan, cinta, kasih sayang, dorongan, nasehat serta motivasi yang mampu membuat mba Hanum selalu semangat dan kuat dalam menjalani kehidupan. Semoga Allah selalu melimpahkan kasih sayang-Nya kepada engkau berdua.

- Mas-masku Mas Fathy dan Mas Thanthowi serta adek-adekku Thiya, Nabilah dan Akrom tersayang, Terima kasih untuk support dan doa kalian. Makasiih yaa .. love u all 😊
- Terima kasih keluarga baruku Ibunda FarhanaH Muqoddas, ayahanda Zainus serta Mas Rahman yang selalu menjadi orang special di hati serta adek imutku Fitri Faiza Rahmawati. Terima kasih atas doa dan dukungan kalian semua. Khusus untuk ibunda Farhanah terima kasih atas doa sampai ibu rela bangun tahajud demi mendoakan hanum sebelum ujian. Hehehe Hanum bersyukur telah dipertemukan dengan keluarga baru yang sayung dan care sama hanum. Semoga tali silaturahmi kita tetap terjalin sampai maut memisahkan kita.

Aminnn

- Kepada Bapak Akhyar yang sudah membimbing, mengarahkan dan memberikan solusi dari awal pembuatan skripsi sampai akhirnya terselesaikan juga. Alhamdulillahh,,
- Untuk Bunda Finny yang selalu memotivasi hanum, doa dan support bunda sangatlah memotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini,.
- Terutuk Ust Setiawan Lahuri, syukron kastiron ust atas bimbingan, arahan dan doa antum yang tiada henti antum kirimkan buat hanum. Sampai di bawain referensi dari ISID tercinta. Jazakumullahu khorul jaza' daddy. Hehehehe
- Teruntuk Mama Titin beserta keluarga Bekasi, terima kasih atas support dan doa yang diberikan oleh Hanum selama ini, Akhirnya Hanum dapat menyelesaikan skripsi ini mah, Semoga Hanum bisa silaturrahmi ke bekasi ya mah,,

- Sahabat-sahabatku tercintaaa Mama noe, Oma Ida, Nitnut, Ira, Dianul, Cempluk, nophen, Mas Rifky, Agung, Dayat, dan Orang yang pernah singgah di hati Dicky, terima kasih atas kerjasama dan support kalian. Semoga tali silaturahmi kita tak berhenti disini. aminnn
- Buat keluarga kecil kontrakan D'Orange (Lenge, mbok sri, mbok karti, Nisa nd heni) terima kasihhh udah ngejalanin kekeluargaan kita selama hampir 3 tahun ini. Sayang kalian semua,,, muacchhh,,,, muachhhhh
- Buat sahabatku yunchee dan inash yang ada di negeri Fir'aun mutasyakkir awy ya alby meskipun kita di pisahkan oleh jarak tapi dukungan dan doa kalian selalu kalian kirimkan lewat doa untukku sayang.. A'la kulli khal syukron kastiron
- Buat sahabatku michut, Kipuk, ncop, hayati, Ekdit, Chipong dkk yang ada di Jakarta, malang dan Bandung terima kasih

atas dukungan dan motivasi yang tiada henti kalian berikan,
semoga persahabatan kita tetap terjalin sampai akhir hayat..

love you all.muachhh,,,muachhhh

- Buat temen kelas D yang cantik-cantik dan ganteng-ganteng
terima kasih atas kebersamaan kita selama kurang lebih 2
tahun. Semoga persabatan dan kebersamaan kita tetap terjalin
untuk selamanya,,,
- Sahabat-sahabatku Akuntansi angkatan 2009 dan semua
sahabat-sahabatkuu yang tak bisa ku sebutkan satu-persatu
dalam lembar ini. Terima kasihh kawaan untuk semua
kenangan yang telah kita ukir bersama,,,,,,

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pemahaman dan tingkat akseptabilitas para bankir bank syariah dan manajemen lembaga keuangan syariah di Yogyakarta terhadap pendekatan *economic value of time* untuk produk Murabahah.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dan kualitatif deskriptif sederhana dengan metode kuantitatif dan metode interpretatif. Pengumpulan data menggunakan data primer yaitu dengan melakukan interview secara langsung dengan 20 bankir bank syariah dan manajemen lembaga keuangan syariah di Yogyakarta, yang meliputi Bank Umum Syariah (BUS), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dan Baitul Maal Tamwil (BMT).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman para bankir bank syariah dan manajemen lembaga keuangan syariah di Yogyakarta terhadap *konsep economic value of time* masih sangat rendah. Adapun tingkat akseptabilitas terhadap konsep *economic value of time* para bankir sangat tinggi atas penerapan konsep tersebut pada bank syariah dan manajemen lembaga keuangan syariah.

Kata kunci: *Bankir bank syariah, Manajemen, Time value of money, Economic value of time, Murabahah*

ABSTRACT

This study aims to test the understanding and acceptance of the Islamic bankers and Manager of Islamic Financial Institutions in Yogyakarta on the notions of the *economic value of time* for murabahah products.

The Types of this research used a quantitative and simple qualitative with critical method and interpretative methods. The data were collected of primarily from direct interviews with 20 bankers of Islamic banks and Manager of Islamic Financial Institutions in Yogyakarta, which includes Islamic Banks (BUS), Expense Populace Shariah Banks (BPRS) and Baitul Maal wat Tamwil (BMT).

The results show that the understanding of Islamic bankers and Manager of Islamic Financial Institutions in Yogyakarta of concept *economic value of time* is still very low. How ever, the level of acceptance of the concept of *economic value of time* the bankers and Manager Islamic Financial Institutions is relatively high for the application of this concept.

Keyword: Shariah bankers, Manager, Time value of money, Economic value of time, Murabahah

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakaathu.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, rahmat, dan hidayah-Nya dalam penulisan skripsi dengan judul **“Uji Akseptensi Pendekatan *Economic Value of Time* untuk Produk Murabahah Menurut Persepsi Bankir Bank Syariah dan Manajemen Lembaga Keuangan Syariah di Yogyakarta ”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, M.Si., Akt., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Suryo Pratolo, M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing Akademik kelas D angkatan 2009, yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.

4. Bapak Muhammad Akhyar Adnan, MBA,.Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama dibangku perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Abah H.Azhari Zaeni Dahlan, Lc dan Ibunda Hj.Sri Hidayati selaku orangtua yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.
8. Bapak Fajar Setyo Nugroho selaku Kepala cabang Bank Tabungan Negara Syariah
9. Bapak Indra selaku Kepala cabang Bank Mega Syariah
10. Bapak Bambang P Hadi Kepala cabang Bank Pembangunan Daerah Syariah
11. Bapak Wasi dan Bapak Seno selaku Kepala cabang dan Marketing Bank Negara Indonesia Syariah
12. Bapak Mardiyana, S.Pd selaku Wakil direktur BPRS Bangun Drajat Warga
13. Bapak Edi Sunarto, SE Direksi BPRS Dana Barokah Sejahtera
14. Bapak H.Noor Aslan,SE.,MM selaku Direksi BPRS Mitra Amal Mulia
15. Ibu Lilis Erwiyati, SE selaku Direksi dan Bapak Fauzan selaku Marketing BPRS Dana Hidayatullah
16. Bapak Indra selaku Direksi BPRS Mitra Cahaya Indonesia

17. Ibu Pipit dan Bapak Zamzuri selaku Direksi dan Marketing BPRS Madina Mandiri Sejahtera
18. Bapak Muhammad Rosyid S.Ag selaku Direksi BPRS Formes
19. Ibu Dewi selaku Marketing BPRS Margirizki Bahagia
20. Bapak Pamuko selaku Manager BMT Al-Ikhlas Sagan Yogyakarta
21. Bapak Ahmad Turmudzi, S.Pd selaku Manager BMT Jogjatama
22. Ibu Yudana Octy S.SE selaku Manager BMT Bina Ikhsanul Fikri
23. Bapak Edi selaku Manager BMT Hayam wuruk
24. Bapak Budi selaku direksi BMT Batik Mataram
25. Bapak Hermawan selaku Manager BMT Hidayah Ummat
26. Ibu Nur Rokhayati selaku Manager BMT Barokah Padi Mlati
27. Saudara, sahabat, teman-teman, dan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan bantuan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga saran dan kritik sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakaathu.

Yogyakarta, 6 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v-xi
INTISARI.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kontribusi Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
1. TINJAUAN PUSTAKA.....	8

2. LANDASAN TEORI	9
a. Pengertian <i>Time value of Money</i>	9
b. Kritik terhadap konsep <i>Time value of Money</i>	10
c. Pengertian <i>Economic Value of Time</i>	15
d. Opini para Ahli terhadap <i>Economic Value of Time</i>	19
e. Komparasi <i>Economic Value of Time vs Time Value of Money</i>	24
f. Simulasi Konsep <i>Economic Value of Time</i>	34
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 39
A. Format Penelitian.....	39
B. Metode Penelitian	40
1. Obyek Penelitian	40
2. Jenis Data.....	41
3. Data dan Sumber data.....	42
4. Teknik Pengumpulan Data	43
5. Teknik Analisis Data.....	44
 BAB IV DATA, ANALISIS DAN HASIL.....	 45
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	46
B. Data penelitian	47
C. Analisis Data.....	52
D. Pembahasan Penelitian.....	55
 BAB V KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN.....	 56
A. Kesimpulan.....	56

B. Saran	58
C. Keterbatasan.....	59

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Bunga dengan Bagi hasil.....	24
2.2. Perbedaan antara <i>Interest rate</i> dengan <i>Discount rate</i>	28
2.3. Simulasi angsuran pembiayaan murabahah sistem efektif.....	37
2.4. Simulasi angsuran pembiayaan murabahah sistem flat.....	38
4.1. Daftar bank syariah dan lembaga keuangan syariah yang akan diteliti	49
4.2. Daftar bank syariah dan lembaga keuangan syariah yang terkumpul	50
4.3. Berdasarkan jenis kelamin responden.....	51
4.4. Berdasarkan umur responden.....	51
4.5. Berdasarkan jabatan responden.....	52
4.6. Berdasarkan pendidikan responden.....	53
4.7. Berdasarkan lama kerja responden.....	53
4.8. Berdasarkan tahap pengenalan konsep <i>economic value of time</i>	54
4.9. Berdasarkan pemahaman terhadap konsep <i>economic value of time</i> ...	55
4.10. Berdasarkan akseptabilitas terhadap konsep <i>economic value of time</i> .	56