

**KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN
MANAJEMEN TERHADAP INFORMASI KEUANGAN
DAN NON KEUANGAN BANK SYARIAH**

Studi Empiris pada Bank Syariah di Jogjakarta

SKRIPSI

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



**Oleh
PURBADI HERWASTO
20010420112**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2006**

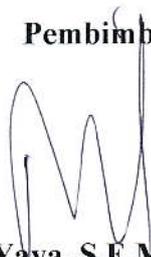
SKRIPSI
KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN
MANAJEMEN TERHADAP INFORMASI KEUANGAN
DAN NON KEUANGAN BANK SYARIAH

Studi Empiris pada Bank Syariah di Jogjakarta



Telah Disetujui Oleh

Pembimbing



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt
NIK: 143 068

Tanggal 29 September 2006

SKRIPSI
KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN
MANAJEMEN TERHADAP INFORMASI KEUANGAN
DAN NON KEUANGAN BANK SYARIAH

Studi Empiris pada Bank Syariah di Jogjakarta

Diajukan Oleh

PURBADI HERWASTO

20010420112

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 17 Oktober 2006
Yang terdiri dari

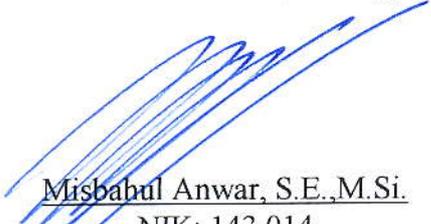


Ahim Abdurrohim, S.E., M.Si.
Ketua Tim Penguji


Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.
Anggota Tim Penguji


Dra. Ietje Nazaruddin, M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu 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.

Jogjakarta, 29 September 2006

Purbadi Herwasto

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(QS. Alam Nasyrah : 6 – 8)

“Tuntutlah ilmu, sesungguhnya menuntut ilmu adalah pendekatan diri kepada Allah Azza Wajalla, dan mengajarkannya kepada orang yang tidak mengetahuinya adalah sadaqoh. Sesungguhnya ilmu pengetahuan menempatkan orangnya dalam kedudukan terhormat dan mulia (tinggi). Ilmu pengetahuan adalah keindahan bagi ahlinya di dunia dan di akhirat”

(H.R. Ar-Rabii’)

“Allah meninggikan derajat orang-orang yang beriman dan orang-orang yang berilmu”

(QS. Al-Mujadalah : 11)

“Hai orang-orang yang beriman, bersabarlah kamu dan kuatkanlah kesabaranmu dan tetaplah bersiap siaga, dan bertaqwalah kepada Allah, supaya kamu beruntung”

(QS. Al-Imron : 200)

UCAPAN TERIMA KASIH

Bismillahir Rohmaanir Rohiim

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan karunia, taufik dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Semua juga berkat bantuan dari orang-orang yang peduli dan berperan dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir. Segala bentuk bantuan baik moril maupun materiil dan juga doa yang memberikan kekuatan, dorongan, dan ketentraman dari hari ke hari sehingga membuat karya ini menjadi sangat berarti. Dari hati yang paling dalam dan segenap rasa syukur, penulis mengucapkan banyak terima kasih pada pada semua yang telah membantu :

- Bapak, Ibu, dan Kakak tercinta yang telah memberikan do'a, kasih sayang, kesabaran, pengertian, semangat serta dukungan dalam menyelesaikan studi terutama dalam penyusunan skripsi dan tak kurang pula pengorbanannya baik moriil maupun materiil.
- Spesial kuucapkan terima kasih pada Heny, Adieb, Riana, Mas Didik, Nico, atas masukkan dan semua bantuan yang telah diberikan .
- Pihak Bank Syariah di wilayah Jogjakarta (BNI Syariah, BMI Syariah, BRI Syariah, BTN Syariah) atas kesediaannya meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner.
- Temenku Yanu, Cholis, Lambang, Fahrur, Samsul, Rizki, Bengbeng, Tri, Septi, Aan, Risma.
- Temen Akuntansi UMY 01 dan Akuntansi klas B, Sari, Yuno, Kusnanto, John, Fika, Mala, Johan, Bakoh, Hani, Zaeni, Usmara, Farid, dan lainnya yang tidak bisa disebutin satu persatu.
- Temen-temen kos Sigit, Doni gendut, Fatur, Adhie, Tato.

Terima kasih juga buat temen-temen lainnya yang di jogja maupun di rumah yang tidak bisa disebutin, terima kasih banyak atas semua bantuan, semangat, support, dan doanya slalu.

TERIMA KASIH BANYAK YA.....

INTISARI

Penerimaan dunia internasional dan kemudahan penerapan, perkembangan akuntansi bank syariah banyak diwarnai oleh akuntansi konvensional memungkinkan untuk timbulnya kesenjangan harapan antara pengguna informasi khusus bank syariah dengan pembuat laporan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada kesenjangan harapan antara nasabah dan manajemen bank terhadap informasi keuangan dan non keuangan bank syariah di Jogjakarta.

Populasi penelitian ini adalah seluruh nasabah dan staf akuntansi pada Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, BTN Syariah dan BNI Syariah di wilayah Jogjakarta. Sampel penelitian ini adalah nasabah dan staf akuntansi pada yang dipilih secara acak dan *convenience* pada Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah, Bank Muamalat Indonesia, BTN Syariah dan BNI Syariah di wilayah Jogjakarta. Data diperoleh dengan dari penilaian terhadap kuesioner yang telah disebar dan dari laporan keuangan dan laporan tahunan Bank Syariah yang dipublikasikan pada publik. Hipotesis yang diajukan dianalisis menggunakan uji *independent sample t-test*.

Hasil penelitian menunjukkan variabel media informasi diperoleh t hitung sebesar -2,042 dengan signifikansi 0,045, karena nilai signifikansi kurang dari 0,05 ($p < 0,05$), maka H_0 ditolak, yang berarti bahwa terdapat kesenjangan harapan antara nasabah dengan manajemen terhadap media informasi keuangan bank syariah. Variabel atribut informasi keuangan diperoleh t hitung sebesar -7,455 dengan signifikansi 0,000, karena nilai signifikansi kurang dari 0,05 ($p < 0,05$), maka H_0 ditolak, yang berarti bahwa terdapat kesenjangan harapan antara nasabah dengan manajemen terhadap atribut informasi keuangan bank syariah. Variabel atribut informasi non keuangan diperoleh t hitung sebesar -1,063 dengan signifikansi 0,289, karena nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 ($p > 0,05$), maka H_0 diterima, yang berarti bahwa tidak ada kesenjangan harapan antara nasabah dengan manajemen terhadap atribut informasi non keuangan bank syariah.

KATA PENGANTAR

Bismillahir Rohmaanir Rohiim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, taufik, rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul **“KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN TERHADAP INFORMASI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN BANK SYARIAH (STUDI EMPIRIS PADA BANK SYARIAH DI JOGJAKARTA)”** ini dapat diselesaikan.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagii penelitian selanjutnya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa hasil penulisan ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak terdapat kekurangannya namun penulis berharap agar kiranya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya untuk jurusan Akuntansi.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, pengarahan, maupun bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Misbahul Anwar, S.E.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Ahim Abdurrohimi, S.E.,M.Si., selaku Ketua Tim Penguji yang telah banyak membantu, mengarahkan dan memberi petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E.,M.Sc.,Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, dorongan, petunjuk dan penuh dedikasi membimbing penulis dari awal sampai terselesaikannya penulisan skripsi ini.

4. Ibu Dra. Ietje Nazaruddin, M.Si., selaku Anggota Tim Penguji yang telah menguji penulis dengan sabar.
5. Pihak BNI Syariah, BMI Syariah, BRI Syariah, BTN Syariah yang telah banyak membantu memberikan informasi dalam pengumpulan data.
6. Bapak, Ibu, Kakak, dan semua teman-teman yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Semoga segala bantuan dan dorongan yang telah diterima penulis memperoleh balasan yang lebih besar dari Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Pemurah. Amin.

Sebagai kata akhir, semoga dengan tersusunnya skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca, perkembangan ilmu pengetahuan serta semua pihak yang memerlukannya.

Jogjakarta, Oktober 2006

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Penelitian.....	4
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	4
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	5

BAB II. RERANGKA TEORI DAN PENURUNAN HIPOTESIS

A. Pengertian Bank.....	6
B. Laporan Keuangan Bank.....	7
C. Tujuan Laporan Keuangan.....	8
D. Pemakai Laporan Keuangan.....	10
E. Sifat dan Keterbatasan Laporan Keuangan.....	13
F. Standar Akuntansi Perbankan Syariah.....	15
G. Harapan Dari Akuntansi Perbankan Syariah.....	20
H. Teori Kesenjangan.....	22
I. Informasi Keuangan dan Non Keuangan Bank Syariah.....	30
J. Penurunan Hipotesis.....	37

BAB III. METODA PENELITIAN	
A. Obyek/Subyek Penelitian.....	40
B. Jenis Data.....	40
C. Teknik Pengumpulan Data.....	41
D. Uji Kualitas Data.....	41
E. Uji Hipotesis dan Analisis Data	42

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Subyek Penelitian	44
B. Uji Kevalidan Data.....	49
C. Pengujian Hipotesis	53
D. Pembahasan	57

BAB V. SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN	
A. Simpulan	60
B. Saran	60
C. Keterbatasan.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Hubungan Dengan Bank Syariah.....	48
Tabel 4.2 Usia Responden.....	49
Tabel 4.3 Jenis Kelamin Responden.....	50
Tabel 4.4 Lama Menjadi Nasabah.....	50
Tabel 4.5 Jenis Pekerjaan Responden.....	51
Tabel 4.6 Penghasilan Responden.....	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Media Informasi.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Atribut Informasi Keuangan.....	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Atribut Informasi Non Keuangan.....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4.12 Hasil <i>Independent t test</i>	58
Tabel 4.13 Hasil Rata-rata Harapan.....	59