

**PERSEPSI ANALIS KREDIT BANK SYARIAH DAN ANALIS
KREDIT BANK KONVENSIONAL TERHADAP TUJUAN
DAN KARAKTERISTIK AKUNTANSI
DALAM PERSPEKTIF ISLAM**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Oleh
HUSNA ALIA
20020420040

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI
PERSEPSI ANALIS KREDIT BANK SYARIAH DAN ANALIS
KREDIT BANK KONVENSIONAL TERHADAP TUJUAN
DAN KARAKTERISTIK AKUNTANSI
DALAM PERSPEKTIF ISLAM

Diajukan oleh

HUSNA ALIA
20020420040

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing I



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

Tanggal 27/9/05

SKRIPSI
PERSEPSI ANALIS KREDIT BANK SYARIAH DAN ANALIS
KREDIT BANK KONVENSIONAL TERHADAP TUJUAN
DAN KARAKTERISTIK AKUNTANSI
DALAM PERSPEKTIF ISLAM

Diajukan oleh

HUSNA ALIA
20020420040

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 27 September 2005
Yang terdiri dari



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



Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.
Anggota Tim Penguji



Erni Suryandari F., S.E., M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Abdullah 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 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.

Yogyakarta, 27 September 2005

Husna Alia
Tanda tangan dan nama terang

Motto

"Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat".

(QS. Al Mujaadilah: 11)

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan".

(QS. Alam Nasyrat: 6)

"Sifat-sifat baik itu tidak dianugerahkan melainkan kepada orang-orang yang sabar dan tidak dianugerahkan melainkan kepada orang-orang yang mempunyai keberuntungan yang besar".

(QS. Al Fushshilat: 35)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya".

(QS. Al Baqarah: 286)

"Kebenaran itu adalah dari Tuhanmu, sebab itu jangan sekali-kali kamu termasuk orang-orang yang ragu".

(QS. Al Baqarah: 147)

Kupersembahkan

Kepada:

Ayahanda dan Ibunda tercinta

Drs.H.Taufiq Dahlan M.Pd dan

Dra.Hj.Fatimah Hasan Madani

sebagai tanda bakti dan bukti ananda

dalam mengemban amanat yang diberikan.

Kakakku Imam Setiawan, S.T., Rizqi Dini, S.H.,

dan Barka Ramdhon, S.H. serta Adikku Dina Amalia.

Baktiku pada Agama, Almamater, Nusa dan Bangsa.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah, Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini, Sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, para keluarga, para sahabat, dan para pengikutnya.

Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memenuhi gelar sarjana. Lebih lanjut dari itu penulis berharap skripsi ini dapat berguna dan memberikan gambaran mengenai “Persepsi Analisis Kredit Bank Syariah dan Analisis Kredit Bank Konvensional Terhadap Tujuan dan Karakteristik Akuntansi dalam Perspektif Islam”.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, hal ini dikarenakan keterbatasan penulis. Namun demikian, penulis telah berusaha untuk menyusun skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Dalam menyusun skripsi ini penulis tak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu perkenankanlah penulis mengucapkan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Kedua orang tuaku, Ayahanda Drs. H. Taufiq Dahlan dan Ibunda Dra.

Hj. Fathimah H.M, kakak-kakakku dan adikku yang telah memberikan

semangat dan dorongan untuk menyelesaikan kuliah dan skripsi ini.

2. Dekanat Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Dekan Bpk. Misbahul Anwar, S.E., M.Si, Pembantu Dekan I Bpk. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Pembantu Dekan II Ibu Alni Rahmawati, S.E., M.M., Pembantu Dekan III Bpk. Nano Prawoto, S.E., M.Si., beserta seluruh Bapak–Ibu Dosen dan Pegawai Akademik maupun non Akademik atas segala bekal ilmu pengetahuan maupun segala bantuan yang telah diberikan untuk memudahkan penulis selama kuliah maupun dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingannya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Afrizal Tahar, S.H., Akt., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu penulis selama kuliah.
5. BAPEDA Propinsi DIY yang telah memberi ijin penelitian.
6. Analis kredit di Bank Mandiri, Bank Syariah Mandiri, Bank BRI, dan BRI Syariah di Yogyakarta sebagai responden dalam penelitian ini yang telah berkenan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner.
7. Keluarga tercintaku di Jakarta, Lampung, Palembang, Banjarmasin, dan Medan terimakasih atas dukungan dan doa terhadap ananda selama kuliah.
8. Keluarga tercintaku di Wirobrajan Om Philip, Tatom Moneq, Utami

9. "Dennyku", terima kasih atas perhatian, kasih sayang, dukungan dan doa untukku yang selalu diberikan serta ketulusannya selama ini.
10. Sahabatku Ria yang banyak membantu dalam mengerjakan skripsi ini, jaga persahabatan yang telah dibangun dan jangan lupa masa-masa suka cita kita selama kuliah.
11. Ka aini, terima kasih untuk dukungan dan semangatnya.
12. Teman baikku Dwi, Ika, Wibi, Dina, Aida, Nine, Niken, Asmaul, Pipit, Ami, Lulu, Wahyu, Ozi, Aris, Arif dan juga bagi teman-temanku semua, aku tak akan pernah lupa kebaikan kalian.
13. Kawan-kawanku Akuntansi kelas A angkatan'02, terima kasih untuk segala sesuatunya. Always keep spirit !!!
14. Kawan-kawan KSPM UMY, Agus, Aziz, Bowo, Habib, Adi, Irwan, Erna, Isna, Fitri, Fina, Rina, Murni, Ratna. Sukses buat KSPM !!!
15. Teman-temanku yang jauh disana "Ponco, Surya, Mas Afif", terima kasih untuk dukungan dan doanya untuk kesuksesan lia.
16. Ade kosku Ana, terima kasih untuk bantuannya selama di kosan.
17. Teman-temanku ANTZ '99 dan MAAM '02 Solo.
18. Teman-temanku di KAP Kumalahadi. Thanks for all !!!
19. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Akhirnya harapan penulis semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama bagi perkembangan ilmu pengetahuan pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Wassalamualaikum wr.wb.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
INTISARI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Penelitian.....	10
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Persepsi.....	13
2. Pandangan dan nilai Islam.....	16
3. Pengertian kredit.....	23
4. Sistem ekonomi Islam.....	28
5. Karakteristik aktivitas bisnis Islam.....	37
6. Tujuan akuntansi dalam perspektif Islam.....	41
7. Karakteristik akuntansi dalam perspektif Islam.....	48
8. Asumsi dan prinsip akuntansi dalam perspektif Islam.....	54
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	63
C. Hipotesis.....	63

BAB III	METODA PENELITIAN.....	67
	A. Obyek/Subyek Penelitian.....	67
	B. Teknik Pengambilan Sampel.....	67
	C. Jenis Data.....	68
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	68
	E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	69
	1. Definisi variabel penelitian.....	69
	2. Alat ukur variabel penelitian.....	70
	3. Teknik penentuan skala.....	72
	F. Uji Kualitas Data.....	72
	1. Uji validitas.....	72
	2. Uji reliabilitas.....	73
	3. Teknik pengujian asumsi klasik.....	73
	G. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	74
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	77
	A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian.....	77
	1. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	78
	2. Karakteristik responden berdasarkan agama.....	79
	3. Karakteristik responden berdasarkan lama bekerja.....	79
	4. Karakteristik responden berdasarkan kualifikasi pendidikan..	80
	5. Karakteristik responden berdasarkan kategori bank.....	81
	B. Uji Kevalidan Data.....	82
	1. Uji validitas.....	82
	2. Uji reliabilitas.....	84
	3. Hasil pengujian asumsi klasik.....	84
	C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	86
	1. Uji hipotesis 1.....	86
	2. Uji hipotesis 2.....	87
	3. Uji hipotesis 3.....	88
	4. Uji hipotesis 4.....	89
	5. Uji hipotesis 5.....	90
	D. Pembahasan (Interpretasi).....	92

BAB V	SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	95
A.	Simpulan.....	95
B.	Saran.....	97
C.	Keterbatasan.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....		99
TAMBAHAN		107

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil.....	22
2.2. Ringkasan Postulat dan Prinsip Akuntansi dalam perspektif Islam Berdasarkan Pengukuran dan Penyingkapannya.....	60
2.3. Ringkasan Postulat dan Prinsip Akuntansi dalam perspektif Islam Berdasarkan Pemegang Kuasa dan Pelaksana.....	61
2.4. Ringkasan Perbedaan Prinsip yang Mendasari Akuntansi dalam perspektif Islam dan Konvensional.....	62
4.1. Rincian Kuesioner.....	78
4.2. Jenis Kelamin Responden.....	78
4.3. Agama Responden.....	79
4.4. Lama Bekerja Responden.....	79
4.5. Kualifikasi Pendidikan Responden.....	80
4.6. Kategori Bank.....	81
4.7. Hasil Uji Validitas.....	83
4.8. Hasil Uji Reliabilitas.....	84
4.9. Hasil Uji Normalitas.....	85
4.10. Hasil Uji Homogenitas antar Kelompok Responden.....	85
4.11. Hasil Pengujian Perbedaan Varians.....	86
4.12. Hasil Uji Hipotesis 1.....	86
4.13. Hasil Uji Hipotesis 2.....	87
4.14. Frekuensi Tujuan Akuntansi Dalam Perspektif Islam.....	87
4.15. Hasil Pengujian Perbedaan Varians.....	88
4.16. Hasil Uji Hipotesis 3.....	88
4.17. Hasil Pengujian Perbedaan Varians.....	89
4.18. Hasil Uji Hipotesis 4.....	90
4.19. Hasil Pengujian Perbedaan Varians.....	90
4.20. Hasil Uji Hipotesis 5.....	91

DAFTAR GAMBAR

2.1. Rancang Bangun Ekonomi Islam.....	31
2.2. Kerangka Konseptual Akuntansi dalam Perspektif Islam.....	50