

**KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN
TERHADAP PENYAMPAIAN INFORMASI KEUANGAN DAN
INFORMASI NON KEUANGAN BANK SYARI'AH
(Studi empiris pada Bank Syari'ah di Yogyakarta dan Surakarta)**



Oleh

MUHAMMAD SAIFUDIN ZUHRI

2003 042 0230

FAKULTAS EKONOMI

**KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN
TERHADAP PENYAMPAIAN INFORMASI KEUANGAN DAN
INFORMASI NON KEUANGAN BANK SYARIAH
(Studi empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta dan Surakarta)**

SKRIPSI

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



**Oleh
MUHAMMAD SAIFUDIN ZUHRI
2003 042 0230**

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI

**KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN
TERHADAP PENYAMPAIAN INFORMASI KEUANGAN DAN
INFORMASI NON KEUANGAN BANK SYARIAH
(Studi empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta dan Surakarta)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing I dan Pembimbing II

Yogyakarta, 2 April 2007

1991.11.12

REPERBUAN KANONISASI APATIA MARZIANI MAJAPAHIT
KATA KUNING KEMERANGAN KEMERANGAN KEMERANGAN
KEMERANGAN KEMERANGAN KEMERANGAN KEMERANGAN
KEMERANGAN KEMERANGAN KEMERANGAN KEMERANGAN

1991.11.12

REPERBUAN KANONISASI APATIA MARZIANI MAJAPAHIT
KEMERANGAN

1991.11.12

SKRIPSI

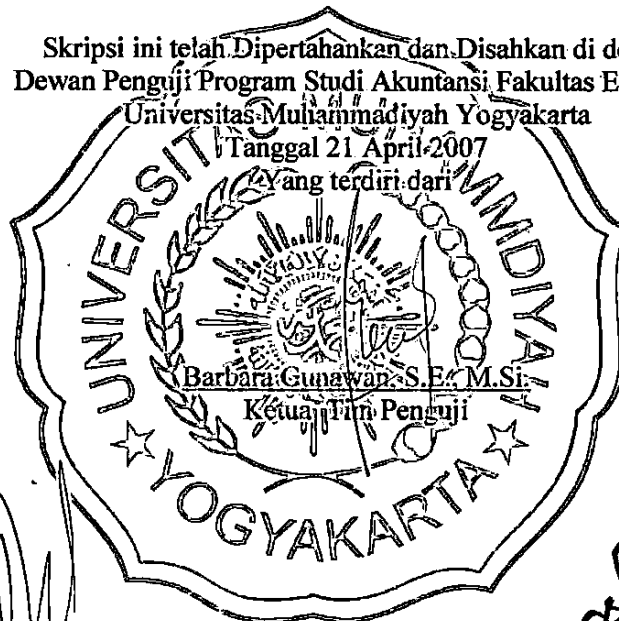
**KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN
TERHADAP PENYAMPAIAN INFORMASI KEUANGAN DAN
INFORMASI NON KEUANGAN BANK SYARIAH
(Studi empiris pada Bank Syariah di Yogyakarta dan Surakarta)**

Diajukan Oleh

MUHAMMAD SAIFUDIN ZUHRI

20030420230

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 21 April 2007
yang terdiri dari



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

Ahim Abdurahim, SE., M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang 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 dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya siap menerima sanksi dari Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 2 Mei 2007

Muhammad Saifudin Zuhri

MOTTO

"Sesungguhnya Allah tidak melihat kepada rupa dan harta kamu sekalian akan tetapi melihat kepada hati dan amal perbuatan kamu sekalian"

(HR. Muslim dari Abu Hurairah)

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri"

(Al-Maidah: 2)

"Tiada harta yang lebih berharga daripada akal. Tiada kemurahan yang lebih baik dari ilmu. Tiada kekayaan yang lebih baik dari kemurahan hati. Dan tiada dukungan yang lebih baik daripada nasehat yang mulia"

(Mutiarah Nahjud Balaghah, Imam Ali RA)

"Perubahan zaman akan menghancurkan kita kalau ilmu dan wawasan kita tidak berubah lebih cepat daripada perubahan itu"

(100 nasehat kepemimpinan AA. Gym)

Ketika satu pintu tertutup, pintu lain terbuka; namun terkadang kita melihat & menyesali pintu tertutup tersebut terlalu lama hingga kita tidak melihat pintu lain yang telah terbuka

(Alexander Graham Bell)

PERSEMBAHAN

Seiring rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan kenikmatan, kupersembahkan karya ini kepada:

- ❖ Ayah dan Ibunda tercinta yang selalu mendo'akanku, mendidikku, memberikan motivasi dan segala-galanya untukku.*
- ❖ Yeni yang kusayangi yang telah memberikan perhatian dan motivasi terbesar untukku.*
- ❖ Adik-adikku (Didik & Dian), semoga kalian menjadi anak yang shaleh dan dapat dibanggakan.*
- ❖ Tim Penelitian Program Hibah A2 Bapak Afim Abdurahim, Bapak Rizal Yaya, Ibu Peni Nugraheni, Danang, Ahmad, Lukman & Happy.*
- ❖ Bapak Rizal Yaya yang telah memberikan nasehat-nasehatnya untukku.*
- ❖ Bapak & Ibu Supriyanto sekeluarga yang telah memberi perhatian & motivasi untukku.*
- ❖ Galih (Brekele), Ayik, Andri, Ardian (Reco) dan Arip thanks for all my friends. Khusus buat galih makasih banyak buat motivasinya dan tumpangannya.*
- ❖ Ahmad Sri dan Keluarga makasih buat tumpangannya waktu di Solo dan motivasinya buat menyelesaikan skripsi.*
- ❖ Teman-teman di Kostnya Ahmad (Ajat, Billy, Fikri, Arip, mas Edwin).*
- ❖ Semua dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, khususnya dosen Akuntansi yang telah membimbing dan mendidikku selama kuliah di UMY.*
- ❖ Kepada semua teman-temanku terutama anak-anak Akuntansi kls D angkatan 2003 yang telah banyak memberikan masukan yang sangat berguna bagiku.*

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum, wr, wb.

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya berupa kenikmatan iman dan Islam yang tak ternilai harganya. Sebab dengan seijin-Nya-lah perjuangan didalam penyusunan skripsi yang berjudul: **KESENJANGAN HARAPAN ANTARA NASABAH DAN MANAJEMEN TERHADAP PENYAMPAIAN INFORMASI KEUANGAN DAN INFORMASI NON KEUANGAN BANK SYARIAH** akhirnya dapat terselesaikan. Shalawat dan salam senantiasa tucurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi umatnya sampai akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari semua pihak yang telah membantu penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Khoirudin Bashori, M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Rizal Yaya, SE., M.Sc., Akt. selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan dosen pembimbing skripsi yang telah berkenan meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing penulis dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., dan Bapak

6. Program Hibah A2 Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang membiayai penelitian ini.
7. Tim Penelitian Hibah A2 Akuntansi Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Bapak Rizal Yaya, SE., M.Sc., Akt., Ibu Peni Nugraheni, SE., Akt., Danang, Ahmad, Lukman, Happy.
8. Seluruh dosen dan staf karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
9. Bapak dan Ibuku yang telah mendo'akanku dan memberikan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Yeni dan adik-adikku yang telah mendo'akan dan memberi motivasi kepadaku.
11. Teman-temanku galih, ayik, andri, arip dan ardian.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu dalam kesempatan ini.

Penulis menyadari bahwa masih ada kekurangan dalam sistematika maupun isi yang terdapat didalamnya. Oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan untuk memperbaiki penyusunan karya tulis berikutnya. *Inshaallah* skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak dan segala bantuan moril maupun materiil yang telah diberikan kepada penulis semoga mendapat balasan dari Allah SWT. Amin..

Wassalamu'alaikum, wr, wb.

Yogyakarta, 2 Mei 2007

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
INTISARI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Penelitian	5
C. Rumusan Penelitian	5
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori	7
1. Laporan Keuangan	7
2. Perbankan Syariah	10
a. Pengertian Bank Syariah	10
b. Sistem Operasional Bank Syariah	11
c. Sistem Bagi Hasil	15
d. Dewan Pengawas Syariah	17
3. Informasi yang Disampaikan	18
4. Teori Kesenjangan	20
5. Asimetri Informasi	22
B. Pengembangan Hipotesis	24
1. Media Penyampaian	24
2. Media Penyampaian	26

3. Informasi Non Keuangan	27
BAB III METODA PENELITIAN	29
A. Obyek/Subyek Penelitian	29
B. Jenis Data	29
C. Teknik Pengumpulan Data	29
D. Teknik Pengambilan Sampel	30
E. Definisi Variabel Penelitian	30
F. Uji Kualitas Data	36
G. Uji Hipotesis	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian	39
B. Uji Kualitas Data	49
1. Uji Validitas	49
2. Uji Reliabilitas	51
3. Uji Normalitas	51
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	52
1. Uji Hipotesis 1	52
2. Uji Hipotesis 2	53
3. Uji Hipotesis 3	54
D. Pembahasan	55
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	60
A. Kesimpulan	60
B. Keterbatasan	62
C. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN 1. KUESIONER	
LAMPIRAN 2. DATA JAWABAN RESPONDEN	
LAMPIRAN 3. OUTPUT VALIDITAS	
LAMPIRAN 4. OUTPUT RELIABILITAS	
LAMPIRAN 5. OUTPUT NORMALITAS	
LAMPIRAN 6. OUTPUT Uji HIPOTESIS GAMBARAN	

DAFTAR TABEL

4.1. Rincian Kuesioner	39
4.2. Bagian/Divisi Responden Staf Manajemen	40
4.3. Jenis Kelamin Responden Staf Manajemen	41
4.4. Usia Responden Staf Manajemen	41
4.5. Pendidikan Terakhir Responden Staf Manajemen	42
4.6. Lama Bekerja Responden Staf Manajemen	42
4.7. Hubungan Nasabah Dengan Bank Syariah	43
4.8. Alasan Menjadi Nasabah Bank Syariah	44
4.9. Jenis Kelamin Reponden Nasabah	45
4.10.Usia Responden Nasabah	45
4.11. Lama Menjadi Nasabah Bank Syariah	46
4.12. Pendidikan Terakhir Responden Nasabah	46
4.13. Jenis Pekerjaan Responden Nasabah	47
4.14. Pendapatan Rata-Rata Tiap Bulan Nasabah	48
4.15. Rata-Rata Saldo Simpanan Bulanan Responden	48
4.16. Hasil Uji Validitas	50
4.17. Hasil Uji Reliabilitas	51
4.18. Hasil Uji Normalitas	52
4.19. Hasil Uji Hipotesis 1	53
4.20. Hasil Uji Hipotesis 2	54
4.21. Hasil Uji Hipotesis 3	55
4.22. Hasil Uji Tambahan	58

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat kesenjangan harapan antara nasabah dan manajemen terhadap penyampaian informasi keuangan dan informasi non keuangan bank syariah.

Populasi yang diamati yang diamati dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah dan staf manajemen bank syariah di Yogyakarta dan Surakarta. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dengan menggunakan metode *convenience*. Sampel pada penelitian ini adalah staf manajemen dan nasabah Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalah Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah, BTN Syariah di Yogyakarta dan Surakarta.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat kesenjangan harapan antara nasabah dan manajemen terhadap penyampaian informasi keuangan dan informasi non keuangan bank syariah. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa pada nasabah deposito terdapat kesenjangan harapan antara nasabah deposito dan manajemen terhadap penyampaian informasi keuangan dan informasi non keuangan bank syariah.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, Teori Kesenjangan, Penyampaian Informasi, Asimetri Informasi.

ABSTRACT

This research aim to know what there are found expectation gap between customer and staff management to financial information delivery and not financial information Moslem law bank.

This research focus on customer and staff management Moslem law bank in Yogyakarta and Surakarta. The method of data collection is convenience. The sample are customer and staff management Bank Syariah Mandiri, Bank Muamalah Indonesia, BRI Syariah, BNI Syariah, and BTN Syariah in Yogyakarta and Surakarta.

The result of this research shows that don't found expectation gap between customer and staff management to financial information delivery and not financial information Moslem law bank. It also shows in deposit customer that found expectation gap between deposit customer and staff management to financial information delivery and not financial information delivery Moslem law bank.

Key Word: Moslem Law Bank, Expectation Gap, Information Delivery, Asymmetry Information.