



**KAJIAN TEORITIS PENERAPAN METODE *BALANCED*
SCORECARD PADA PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh

Habibah F Ashriyah

NIM 080810301077

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2012



**KAJIAN TEORITIS PENERAPAN METODE *BALANCED*
SCORECARD PADA PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Habibah F Ashriyah

NIM 080810301077

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

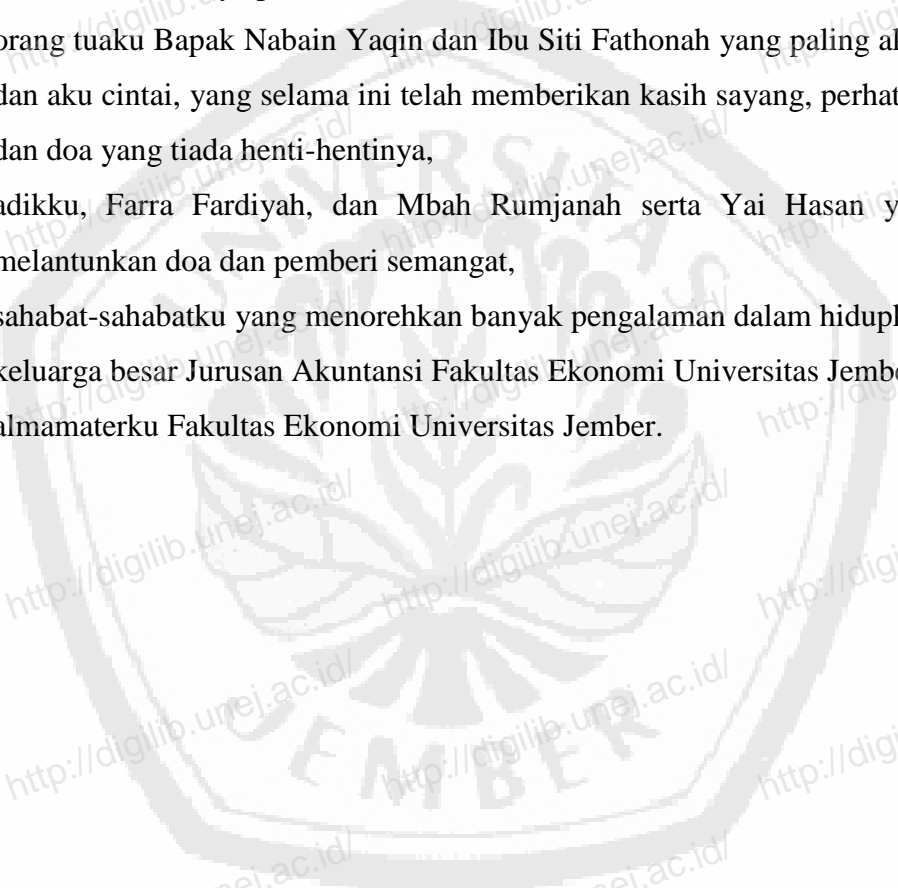
2012

PERSEMBAHAN



Dengan diiringi ucapan rasa syukur yang tak terhingga kehadirat Allah swt, karya sederhana ini saya persembahkan untuk:

1. orang tuaku Bapak Nabain Yaqin dan Ibu Siti Fathonah yang paling aku sayangi, dan aku cintai, yang selama ini telah memberikan kasih sayang, perhatian, materi dan doa yang tiada henti-hentinya,
2. adikku, Farra Fardiyah, dan Mbah Rumjanah serta Yai Hasan yang selalu melantunkan doa dan pemberi semangat,
3. sahabat-sahabatku yang menorehkan banyak pengalaman dalam hidupku,
4. keluarga besar Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember, dan
5. almamaterku Fakultas Ekonomi Universitas Jember.



MOTTO

Ilmu mampu menembus yang samar, menemukan sesuatu yang hilang, dan menyingkap yang tersembunyi.¹

Di antara sebab kebahagiaan adalah meluangkan waktu untuk mengkaji, menyempatkan diri untuk membaca, dan mengembangkan kekuatan otak dengan hikmah-hikmah.²

Orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila.
(Terjemahan QS Al-Baqarah :275)³

¹ Aidh al-Qarni, 2008, *La Tahzan: Jangan Bersedih*, Jakarta: Qisthi Press.

² Ibid,

³ Departemen Agama Republik Indonesia, 2005, *Al Hikmah: Al-Quran dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit Diponegoro.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Habibah F. Ashriyah

NIM : 080810301077

jurusan : Akuntansi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Kajian Teoritis Penerapan Metode *Balanced Scorecard* Pada Perbankan Syariah”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 23 Juli 2012

Yang menyatakan,



Habibah F. Ashriyah
NIM. 080810301077

SKRIPSI

**KAJIAN TEORITIS PENERAPAN METODE *BALANCED*
SCORECARD PADA PERBANKAN SYARIAH**

Oleh

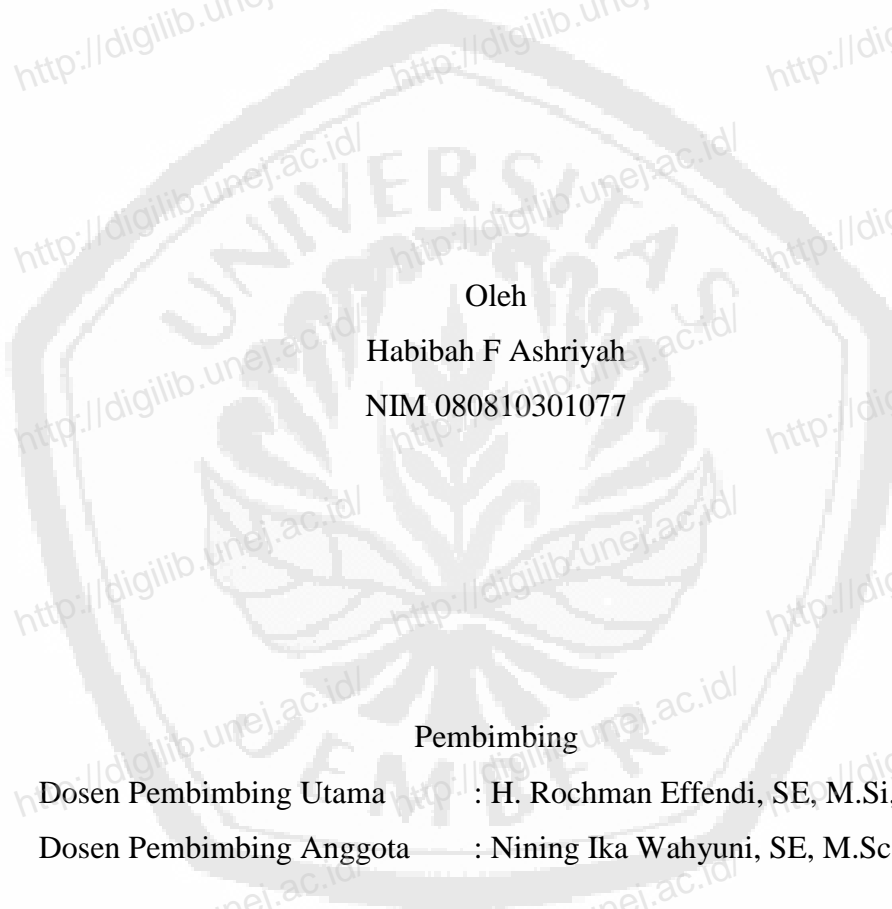
Habibah F Ashriyah

NIM 080810301077

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc, Ak



TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : **KAJIAN TEORITIS PENERAPAN METODE *BALANCED SCORECARD* PADA PERBANKAN SYARIAH**

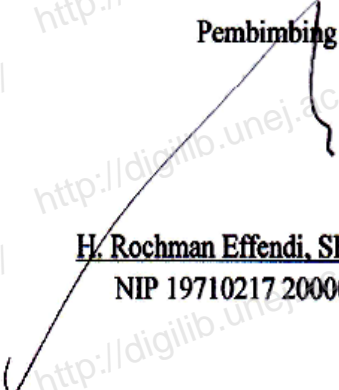
Nama Mahasiswa : **Habibah F. Ashriyah**

N I M : **080810301077**


Jurusan : **S-1 AKUNTANSI / Reguler**

Tanggal Persetujuan : **17 Juli 2012**


Pembimbing I


H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak.
NIP 19710217 200003 1 001

Pembimbing II


Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc., Ak.
NIP 19830624 200604 2 001

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Alwan S. Kustono, SE., M.Si., Ak.
NIP 19720416 2001121 001

JUDUL SKRIPSI

**KAJIAN TEORITIS PENERAPAN METODE BALANCED SCORECARD
PADA PERBANKAN SYARIAH**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Habibah F. Ashriyah

NIM : 080810301077

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

23 Juli 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Drs. Djoko Supatmoko, M. M., Ak.
NIP 19550227 198403 1 001

Sekretaris : Dr. Ahmad Roziq, SE, M. Si., Ak.
NIP 19700428 199702 1 001

Anggota : Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak.
NIP 19670102 199203 2 002



Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP 19560831 198403 1 002

RINGKASAN

Kajian Teoritis Penerapan Metode *Balanced Scorecard* Pada Perbankan

Syariah; Habibah F. Ashriyah, 080810301077; 2012, 70 halaman; Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember.

Keunggulan perbankan syariah semakin diakui dunia seiring dengan perkembangan bank syariah di dunia maupun di Indonesia. Persaingan pun menjadi ketat antara bank syariah dengan bank konvensional maupun antar bank syariah. Untuk itu diperlukan suatu alat yang dapat digunakan untuk memberikan perencanaan strategi yang sesuai untuk bank syariah. *Balanced scorecard* merupakan alat pengukuran kinerja yang sekaligus dapat membantu bank syariah dalam perencanaan strateginya. Hal itu dikarenakan empat perspektif pada metode *balanced scorecard* yang menjadikan metode ini dapat memberikan gambaran yang lebih lengkap tentang kebutuhan suatu perusahaan. Keempat perspektif *balanced scorecard* yaitu perspektif keuangan, perspektif pelanggan, perspektif proses bisnis internal, dan perspektif pembelajaran dan pertumbuhan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui lebih jelas mengenai perkembangan perbankan syariah baik di Indonesia maupun di dunia, urgensi penerapan metode *balanced scorecard* pada bank syariah, dan kajian teoritis penerapan *balanced scorecard* pada bank syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan sehingga tidak melakukan penelitian lapangan secara langsung pada bank syariah tertentu. Hasil dari penelitian

merupakan kajian dari teori *balanced scorecard* yang dikembangkan oleh Kaplan dan Norton dengan beberapa studi empiris dari penelitian terdahulu serta beberapa teori tentang akuntansi dan manajemen syariah.

Perkembangan bank syariah di Indonesia memiliki berapa tahapan yang dimulai dari berdirinya bank syariah pertama kali pada tahun 1992. Saat ini, bank syariah di Indonesia mengalami kemajuan yang sangat signifikan dibandingkan saat awal berdirinya. Keterbatasan internal maupun persaingan yang dihadapi bank syariah menjadi salah satu faktor yang menjadikan kinerja bank syariah kurang optimal. Permasalahan tersebut bisa diatasi jika setiap komponen perbaikan yang diperlukan dapat diketahui. Metode *balanced scorecard* dapat membantu bank syariah dalam mengetahui komponen-komponen tersebut. Hal tersebut telah dibuktikan pada penelitian-penelitian yang telah dilakukan.

Pengukuran kinerja syariah menjadi salah satu yang perlu diukur dalam pengaplikasian *balanced scorecard* pada bank syariah. Karena itulah peneliti menambahkan perspektif syariah untuk menampung pengukuran kinerja syariah. Dengan adanya perspektif syariah, tujuan utama dari bank syariah tidak lagi tertuju pada kinerja keuangan, melainkan pada pencapaian kinerja syariah.

SUMMARY

Theoretical Study of Balanced Scorecard Method Implementation on Islamic

Banking; Habibah F. Ashriyah, 080810301077; 2012, 70 pages; Accounting Department, Economic Faculty, Jember University.

Islamic banking superiority is more recognized in the world with Islamic banking development in the world or in Indonesia. The competition become strict between Islamic bank and conventional bank or inter Islamic bank. So, it is needed a tool which can be used to give strategic planning that appropriate to Islamic bank. Balanced scorecard is performance measuring tool which can help Islamic bank in its strategic planning. That is caused four perspectives in balanced scorecard method that make this method giving complete view about company needed. All four perspectives in balanced scorecard are financial perspective, customer perspective, internal business processes perspective, and learning and growth perspective. This study is purposed to more clearly know about Islamic banking developing in Indonesia and in the world, urgency of balanced scorecard implementation on Islamic bank, and theoretical study of balanced scorecard implementation in Islamic bank.

This study is library research then not directly do field research on certain Islamic bank. Results of this study are study of balanced scorecard theory that was developed by Kaplan and Norton and some empiric studies from previous studies and also some Islamic Accounting and Islamic Management theory.

Islamic banking development in Indonesia has some step that was began from first Islamic bank on 1992. Now days, Islamic bank in Indonesia significantly experience progress compared with Islamic bank in first time. Internal limitation or competition that was met by Islamic bank becomes one of factors that make Islamic bank performance not optimum enough. That problem can be solved if every component fixing which was needed can be known. Balanced scorecard method can help Islamic bank to know the components. That has been proved in studies that have been done.

Measurement of Islamic law performance become one other require to be measured in application of balanced scorecard on Islamic bank. Therefore, researcher enhance in Islamic law perspective to accomodate measurement of Islamic law performance. With existence of Islamic law perspective, main target of Islamic bank shall no longer concentrated to financial performance, but at attainment of Islamic law performance.

PRAKATA

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Kajian Teoritis Penerapan Metode Balanced Scorecard Pada Perbankan Syariah*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

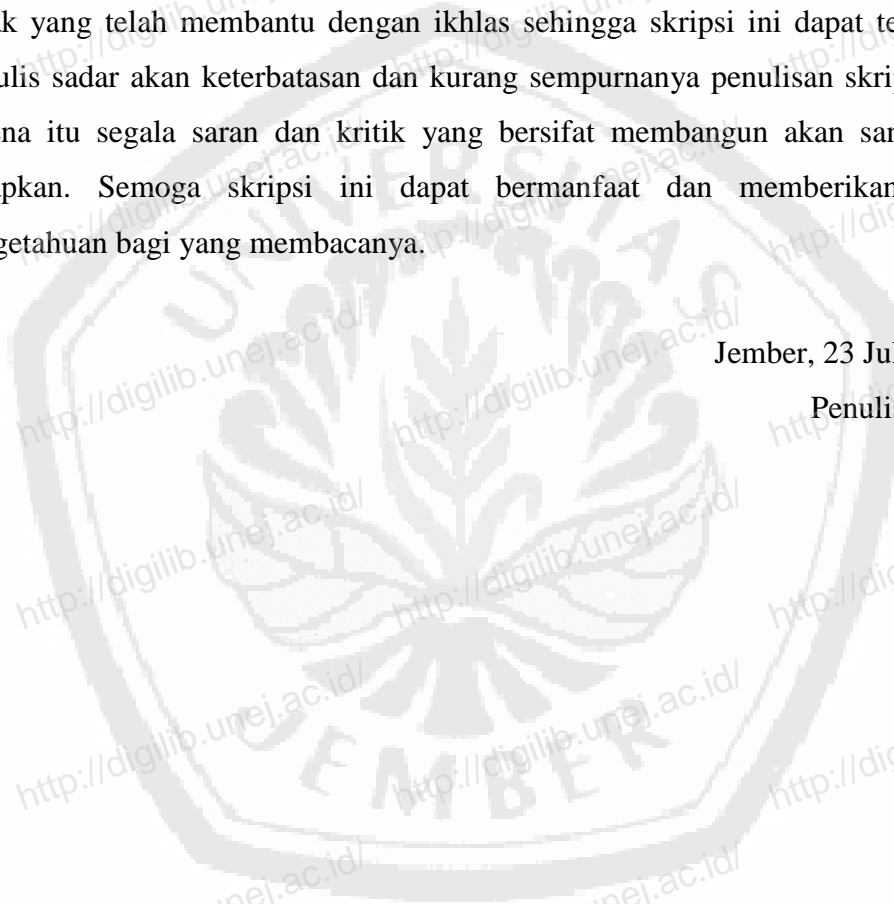
1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan S. Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas jember.
3. Bapak H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Nining Ika Wahyuni, SE, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih telah memberikan banyak masukan serta saran selama penulisan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Djoko Supatmoko, MM., Ak., Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE, M.Si, Ak., dan Ibu Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si, Ak., selaku dosen penguji, terima kasih atas masukan untuk perbaikan skripsi ini.
5. Bapak H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak., selaku dosen wali yang telah membantu memberi pengarahan selama studi.
6. Kedua orang tuaku, Bapak Nabain Yaqin dan Ibu Siti Fathonah, terima kasih untuk segalanya dan maaf bila anakmu ini sering mengecewakan.
7. Adikku, Farra Fardiyah, dan Mbah Rumjanah serta Yai Hasan terima kasih buat dorongan semangatnya dan do'anya.
8. Para sahabatku di “B29”, baik yang masih menetap maupun para alumni, terimakasih telah menemaniku berjuang bersama.

9. Keluarga besar Bastiling, terima kasih buat pembelajaran organisasinya serta pengalaman hidup yang tak terlupakan.
10. Teman-teman Akuntansi 2008, terima kasih sudah menjadi bagian dari kalian dan berjuang bersama-sama.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-satu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 23 Juli 2012

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
RINGKASAN	ix
SUMMARY	xi
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Konsep Perbankan Syariah	6
2.1.1 Definisi Bank Syariah.....	6
2.1.2 Definisi Prinsip Syariah.....	6
2.1.3 Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	7
2.1.4 Karakteristik Bank Syariah.....	8

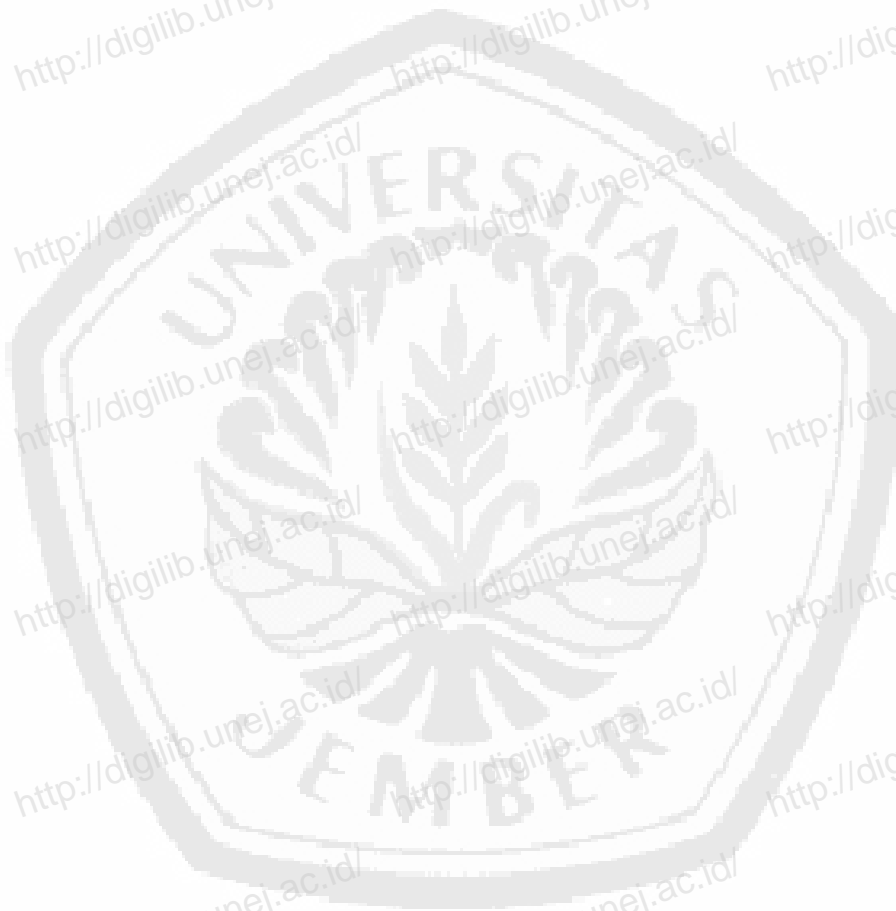
2.1.5	Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	9
2.2	<i>Balanced Scorecard</i>	17
2.2.1	Konsep <i>Balanced Scorecard</i>	17
2.2.2	Faktor Pemicu Kebutuhan Organisasi untuk Meng- Implementasikan <i>Balanced Scorecard</i>	18
2.2.3	Keunggulan <i>Balanced Scorecard</i>	19
2.2.4	Perspektif <i>Balanced Scorecard</i>	21
BAB 3.	METODE PENELITIAN	30
3.1	Jenis Penelitian	30
3.2	Fokus Penelitian	30
3.3	Sumber Dokumen	30
3.4	Teknik Pengumpulan Dokumen	31
3.5	Langkah-langkah Penelitian Kepustakaan	31
3.6	Rerangka Pemecahan Masalah	32
3.7	Analisis Dokumen	33
BAB 4.	HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1	Urgensi Penggunaan Metode <i>Balanced Scorecard</i> pada Bank Syariah	34
4.1.1	Keterbatasan Bank Syariah.....	34
4.1.2	Perbandingan Kinerja Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional.....	37
4.2	Penerapan Metode <i>Balanced Scorecard</i> pada Perbankan Syariah	39
4.2.1	Hasil Penelitian Terdahulu.....	39
4.2.2	<i>Balanced Scorecard</i> pada Perbankan Syariah.....	46
BAB 5.	PENUTUP	63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Keterbatasan.....	64
5.3	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	66

DAFTAR TABEL

Halaman

4.1 Instrumen dalam Metode Carter

57



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Fungsi Bank Syariah	8
2.2 Keunggulan Komprehensif	20
2.3 <i>Core Measurement Group</i>	24
2.4 Perspektif Proses Bisnis Internal	26
2.5 Rerangka Pengukuran Pertumbuhan dan Pembelajaran	29
3.1 Langkah-langkah Penelitian Kepustakaan	31
3.2 Rerangka Pemecahan Masalah	32
4.1 Hubungan Komprehensif Setiap Perspektif <i>Balanced Scorecard</i> Berbasis Prinsip Syariah	49

