





**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**

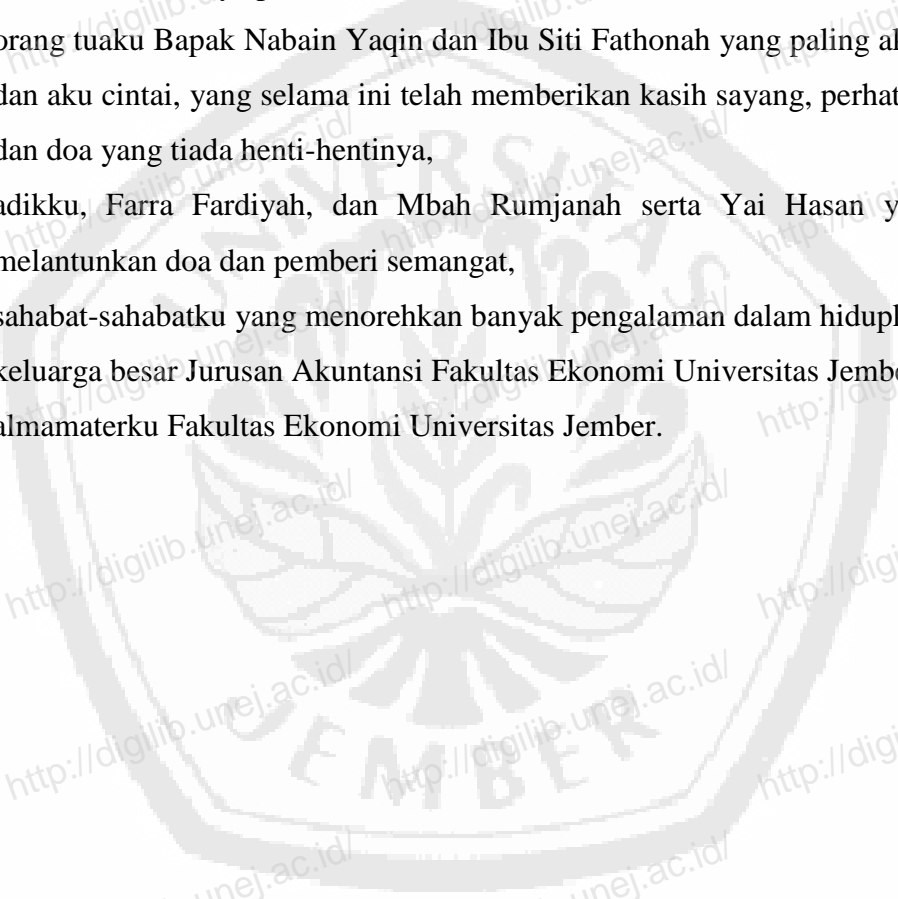
**2012**

## 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.<sup>1</sup>

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

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

---

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

<sup>2</sup> Ibid,

<sup>3</sup> 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

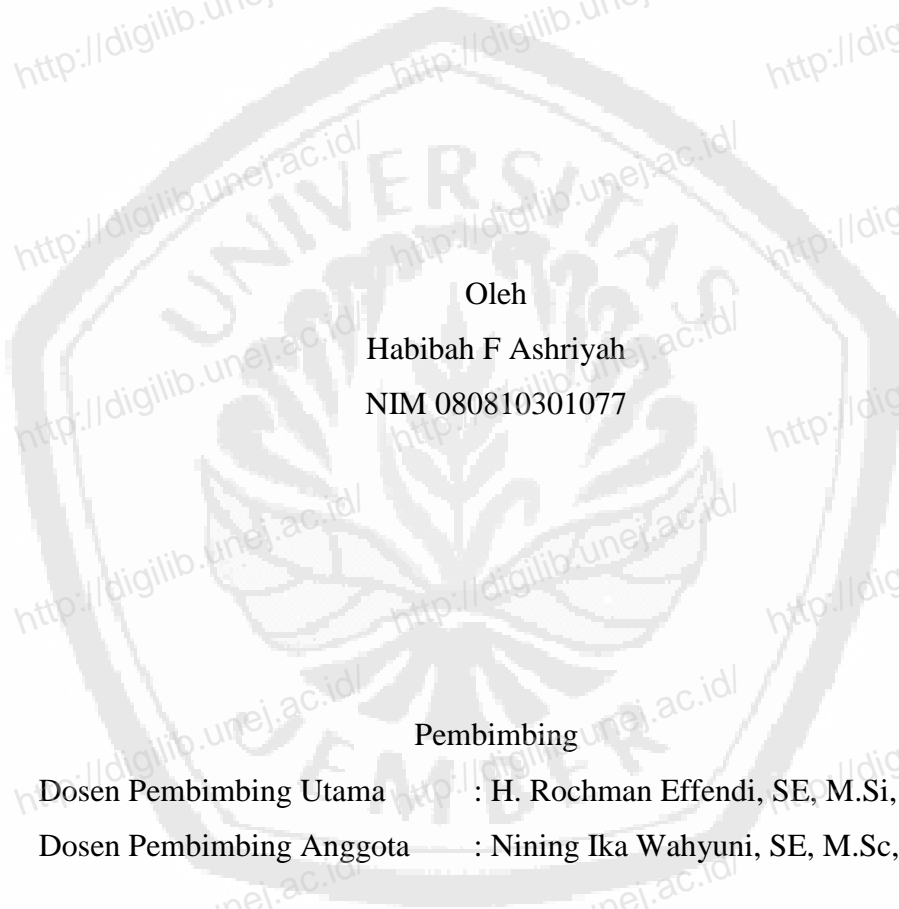
Habibah F Ashriyah

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**

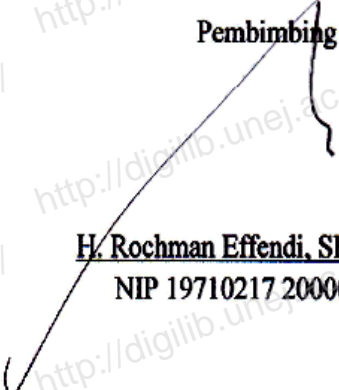
Nama Mahasiswa : **Habibah F. Ashriyah**

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**

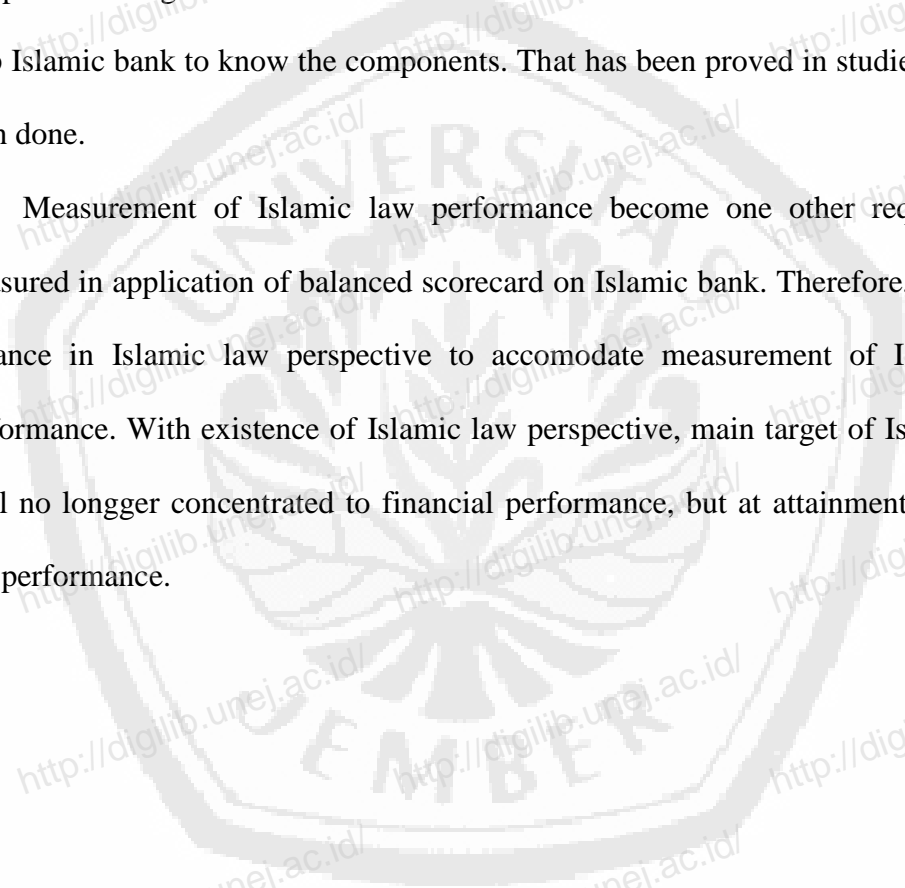
**Banking;** Habibah F. Ashriyah, 080810301077; 2012, 70 pages; Accounting Department, Economic Faculty, Jember University.

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 :

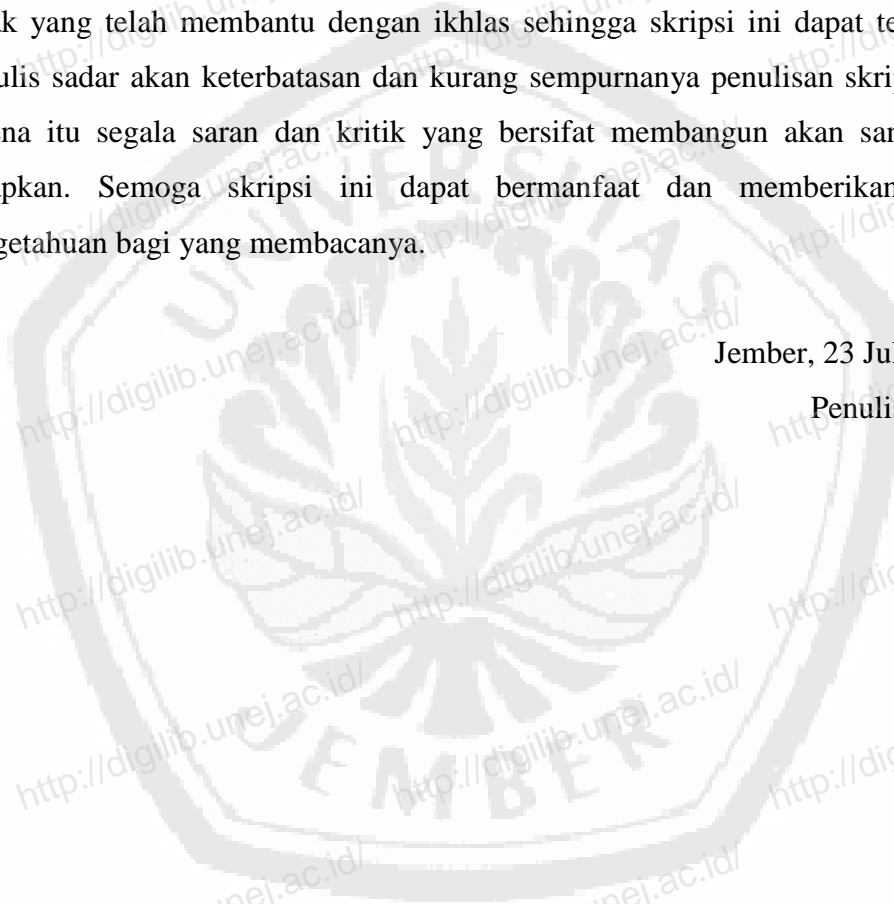
1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan S. Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas jember.
3. Bapak H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Nining Ika Wahyuni, SE, 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

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



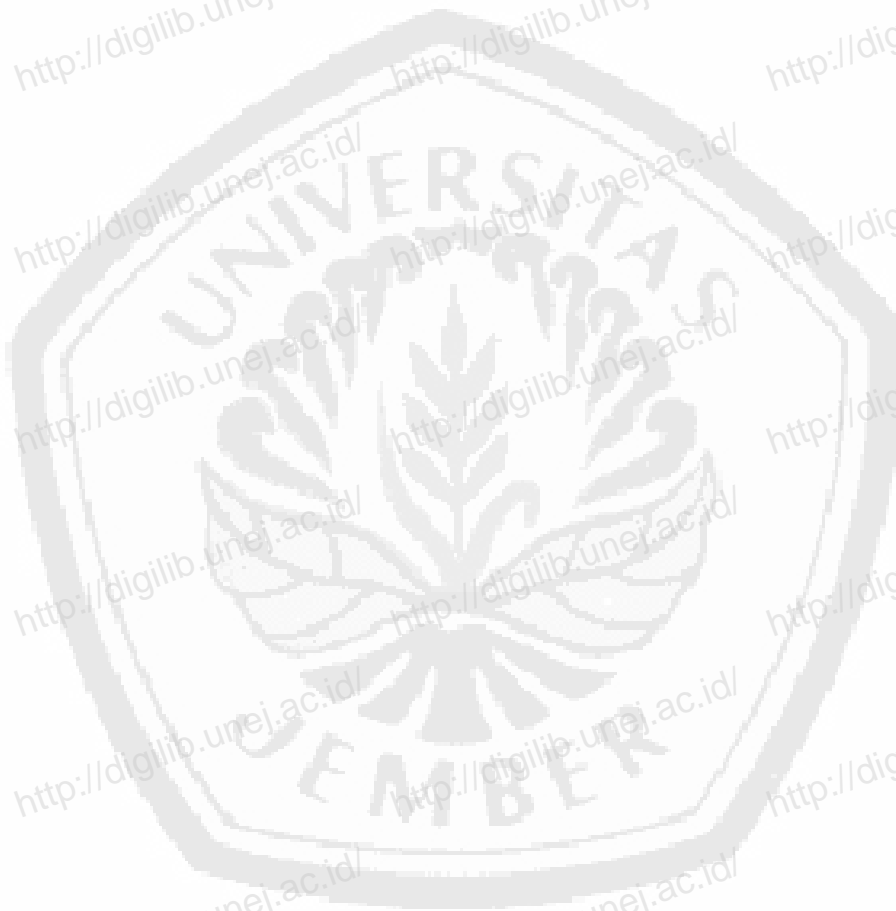
2.1.5	Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	9
<b>2.2</b>	<b><i>Balanced Scorecard</i></b> .....	<b>17</b>
2.2.1	Konsep <i>Balanced Scorecard</i> .....	17
2.2.2	Faktor Pemicu Kebutuhan Organisasi untuk Meng- Implementasikan <i>Balanced Scorecard</i> .....	18
2.2.3	Keunggulan <i>Balanced Scorecard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

## DAFTAR TABEL

### Halaman

4.1 Instrumen dalam Metode Carter

57



## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
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

