

**PENILAIAN KINERJA UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK
KONVENSIONAL DENGAN PERSPEKTIF *BALANCED SCORECARD*
(STUDI KASUS PADA PT BANK CENTRAL ASIA)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

AISYAH MEIDYAWATI
B 200 090 021

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2013

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul:
**“PENILAIAN KINERJA UNIT USAHA SYARIAH PADA BANK
KONVENSIONAL DENGAN PERSPEKTIF *BALANCED SCORECARD*
(STUDI KASUS PADA PT BANK CENTRAL ASIA)”**

Yang ditulis oleh:

AISYAH MEIDYAWATI

B 200 090 021

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk
diterima.

Surakarta, Maret 2013

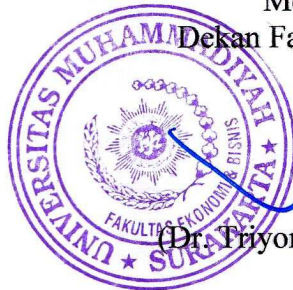
Pembimbing



(Zulfikar, S.E., M.Si.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Priyono, SE, Ak, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **AISYAH MEIDYAWATI**
NIRM : **09.6.106.02030.50021**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **PENILAIAN KINERJA UNIT USAHA SYARIAH
PADA BANK KONVENSIONAL DENGAN
PERSPEKTIF BALANCED SOERECARD
(STUDI KASUS PADA PT. BANK CENTRAL
ASIA)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

MARET 2013
Surakarta,.....

Yang membuat pernyataan,

AISYAH MEIDYAWATI

MOTTO

“Berangkatlah kalian ke medan perang, baik ringan kaki ataupun terpaksa, dan berperanglah kalian dengan harta dan jiwa kalian fisabilillah. Itulah yang terbaik bagi kalian, jika kalian mengetahuinya.”

(At-Taubat: 41)

“Apabila hamba-Ku ingat kepada-Ku ketika sunyi sepi, niscaya Aku ingat pula kepadanya ketika sunyi sepi. Dan bilamana ia ingat kepada-Ku dalam lingkungan khalayak ramai, niscaya Aku pun akan ingat kepadanya dalam lingkungan khalayak ramai yang lebih baik dari pada khalayak ramai tempat ia ingat kepada-Ku.”

(HR, Thabrani dan Ibnu Abbas)

Perbanyaklah sujud kepada Allah, sesungguhnya bila sujud sekali Allah akan mengangkatnya satu derajat dan menghapus satu dosamu

(HR, Muslim)

Seseorang tidak akan berubah menjadi lebih baik kecuali dia mempunyai keberanian untuk melihat kekurangan dirinya.

(Aisyah Meidyawati)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Kedua orang tuaku. Ibu tercinta Evi Luki dan Almarhum Bapak

tercinta Sunaryo, serta Nenekku, kak Evilia, dek Insyad, mas

Momo, sebagai ungkapan terimakasihku atas dukungan,

kesabaran, cinta kasih dan pengorbanan kalian.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirrabil 'alamiin dengan penuh raya sukur dan segala puji kehadiran Allah SWT karena berkat karunia dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan lahir dan batin kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: “Penilaian kinerja Unit Usaha Syariah Pada Bank Konvensional dengan Perspektif *Balanced Scorecard* (Studi Kasus Pada PT. Bank Central Asia)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam proses penulisan dan penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT., yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, serta untuk segala kekuatan, kemudahan, kelancaran, petunjuk dan keberhasilan.
2. Nabi Muhammad SAW., suri tauladan umat Islam, semoga kita mendapat syafaatnya, amin.
3. Ibu tercinta, terima kasih atas doa, kasih sayang, perhatian, dukungan serta segala pengorbanan tanpa doa dan kasih sayangmu ananda tidak akan menjadi seperti ini.

4. Almarhum Bapak tercinta, terima kasih atas doa, dukungan dan kasih sayang pada ananda. Sungguh ananda sayang sama bapak, terimakasih atas bimbingan dalam agama dan mengerti arti kehidupan. Semoga almarhum bapak tercinta diterima di sisi Allah SWT., Amin.
5. Kakakku Evilia, terimakasih telah membantuku dalam menyelesaikan skripsi ini. Menemani dalam mencari data, mencari artikel, dll,
6. Adikku Irsyad, terimakasih telah memberiku semangat dalam semuanya. Jadilah anak yang sholeh dan jangan nakal.
7. Nenekku terimakasih selalu memberiku semangat dalam kuliah ini.
8. Bapak Dr. Triyono, SE, AK, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
9. Bapak Dr. Fatchan Achyani, MS.i, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
10. Bapak Zulfikar, SE.,M.Si., selaku pembimbing utama yang telah meluangkan waktu memberikan bimbingan, pengarahan, serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
11. Ibu Dra. Rina Trisnawati, MS.i, Ph.D., Ak., selaku Pembimbing Akademik yang selalu memberikan pengarahan-pengarahan dengan sabar dan bijak, membantu dan membimbing penulis di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
12. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan pada penulis, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat.

13. Segenap Bapak dan Ibu tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
14. Semua keluarga besar, terimakasih atas doa, nasehat, serta bantuan-bantuannya.
15. Mas Momo, terimakasih atas doa dan semangatnya, terimakasih telah membuat hidupku semakin berwarna.
16. Sahabatku, Annisa (makasih ya buat semuanya, doa, kebersamaan, semangat dan nasehatnya), Nina (makasih buat dukungan, saran dan semangatnya ya), terimakasih buat dukungan kalian, motivasinya serta persahabatan kita, buat kedewasaannya juga, selalu jaga persahabatan kita ya, moga kita bisa meraih cita-cita dan harapan kita, amin.
17. Rica, makasih ya atas doa, nasehat, dan dukunganmu.
18. Mbak Ovie, mbak Ria, mbak Risna, mbak Eka, Muna, Maulida dan temen-temen Wisma Mawar semua terimakasih dukungan dan semangatnya.
19. Temen-temen Akuntansi kelas A angkatan 2009, makasih atas dukungan persahabatan dan kebersamaan kita.
20. Buat teman-teman sebimbinganku Annisa, Bangkit, Dwi, Rekno makasih buat semangatnya.
21. Buat temen-temen semua, makasih buat semangatnya
22. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT, membalas segala kebaikan-kebaikan yang penulis terima amin. Penulis mengucapkan terimakasih dan semoga penulisan skripsi ini

memberikan manfaat bagi penulis khususnya, serta bagi pembaca dan dunia ilmu pengetahuan pada umumnya. amin

Wassalamu' alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Maret 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAKSI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Definisi Bank.....	9
2.1.2 Bank Berdasarkan kegiatan operasionalnya	9
2.1.3 Fungsi Bank.....	16

2.2	<i>Office Channelling</i>	18
	2.2.1 Kebijakan <i>Office Channelling</i>	21
2.3	Evaluasi Kinerja	22
	2.3.1 Penilaian Kinerja	22
	2.3.2 Penilaian Kinerja Tradisional	23
	2.3.3 Manfaat Penilaian Kinerja	24
2.4	Konsep <i>Balanced Scorecard</i>	24
	2.4.1 Definisi <i>Balanced Scorecard</i>	25
	2.4.2 Manfaat <i>Balanced Scorecard</i>	27
	2.4.3 Perspektif-Perspektif	27
	2.4.4 keunggulan <i>Balanced Scorecard</i>	34
2.5	Penelitian Terdahulu	35

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian	39
3.2	Data dan Sumber Data.....	39
3.3	Metode Pengumpulan Data	39
3.4	Metode Analisis Data	40
3.5	Alat Analisis	40

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1	Deskripsi Objek Penelitian	46
	4.1.1 Gambaran Umum dan Sejarah Berdirinya BCA	46
	4.1.2 Gambaran Umum dan Sejarah Berdirinya UUS BCA	47
4.2	Pengujian Perspektif-perspektif BSC dan Pembahasan hasil ...	48

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan.....	73
-----	-----------------	----

5.2	Keterbatasan Penelitian	75
5.3	Saran.....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	16
Tabel 4.1 Perbandingan Rasio Keuangan Bank Cental Asia dan Unit Usaha Syariahnya.....	51
Tabel 4.2 Perbandingan Rasio <i>Market Share</i> dan Profitabilitas Konsumen Bank Central Asia dan Unit Usaha Syariahnya	55
Tabel 4.3 Perbandingan Rasio Bisnis Internal Bank Central Asia dan Unit Usaha Syariahnya.....	64
Tabel 4.4 Perbandingan Produktifitas Karyawan dan Pelatihan Karyawan Terampil Bank Central Asia dan Unit Usaha Syariahnya.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Financial Highlight BCA 2011 Annual Report

Lampiran 2 : Ikhtisar Data Keuangan BCAS 2011 Laporan Tahunan

Lampiran 3 : Perhitungan Rasio Perspektif *Balanced Scorecard*

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema Wadiah Yad Al-Amanah	12
Gambar 2.2 Skema Wadiah Yad Adh-Dhamanah	12
Gambar 2.3 Skema Murabahah.....	14
Gambar 2.4 Skema Salam.....	14
Gambar 2.5 Mekanisme Layanan Syariah (<i>Office Channelling</i>).....	20
Gambar 2.6 Skema Hubungan Perspektif <i>Balanced Scorecard</i>	34

ABSTRAK

Suatu sistem penilaian kinerja menggunakan konsep *balanced scorecard* semakin penting dalam menghadapi persaingan antar lembaga keuangan yang semakin kompetitif mengingat konsep *balanced scorecard* tidak hanya menitikberatkan pada sektor keuangan saja melainkan juga mengevaluasi sektor non-keuangan, yaitu: *financial perspektive, customer perspektive, internal business process perspektive, learning and growth perspektive*.

Penelitian ini bertujuan untuk Menilai kinerja unit usaha syariah pada bank konvensional dengan perspektif *balanced scorecard*. Populasi dalam penelitian ini adalah PT. Bank Central Asia dan Unit Usaha Syariahnya selama tahun 2010 sampai dengan tahun 2011. Metode yang digunakan adalah metode deskriptif yang bertujuan untuk mendeskripsikan atau menggambarkan secara sistematis, factual, dan akurat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja Unit Usaha Syariah PT. Bank Central Asia memiliki perspektif yang cukup bagus. Hal tersebut menunjukkan bahwa dalam 2 tahun terakhir ini yaitu pada periode 2010-2011, Unit Usaha Syariah PT. Bank Central Asia telah menunjukkan kinerjanya yang cukup baik dilihat dari keempat perspektif *balanced scorecard*. Kegiatan operasional UUS BCA akan tetap berjalan karena memberikan prospek yang bagus bagi BCA sendiri karena produk-produk syariah mulai dikenal oleh masyarakat.

Kata kunci: *balanced scorecard*, penilaian kinerja, unit usaha syariah, *office channelling*.