

**ANALISIS PENGUKURAN KINERJA TERINTEGRASI METODE  
BALANCED SCORECARD PADA BANK PEMBIAYAAN  
RAKYAT SYARIAH AMAL MULIA YOGYAKARTA  
TAHUN 2008-2011**



**SKRIPSI**

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN  
HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-  
SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM  
ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
MUHAMMAD FULKI AL-FAKKAR  
08390129**

**PEMBIMBING :**

- 1. Dr. H. M. FAKHRI HUSEIN, SE, M.Si**
- 2. SUNARSIH, SE, M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta apabila diukur dengan metode *balanced scorecard* yang terdiri dari empat perspektif, yaitu: (1) perspektif keuangan, (2) perspektif nasabah, (3) perspektif proses bisnis internal, dan (4) perspektif pertumbuhan dan pembelajaran.

Penelitian yang dilakukan oleh penyusun adalah mengukur rasio ROA dan rasio BOPO (perspektif keuangan); survey tingkat kepuasan nasabah (perspektif nasabah); melihat tahapan inovasi dan proses operasi (perspektif proses bisnis internal); mengukur tingkat produktivitas karyawan, tingkat retensi karyawan, dan survey kepuasan kerja karyawan (perspektif pertumbuhan dan pembelajaran).

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta apabila diukur dari (1) perspektif keuangan adalah baik (rasio ROA mengalami peningkatan dan penurunan, akan tetapi masih berada dalam ketentuan nilai yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar 1,5% dan rasio BOPO cenderung mengalami penurunan yang berarti baik); (2) perspektif nasabah adalah baik (nasabah merasa puas terhadap kinerja bank); (3) perspektif proses bisnis internal adalah baik (inovasi strategi mengalami peningkatan dan proses operasi pembiayaan mengalami percepatan); dan (4) perspektif pertumbuhan dan pembelajaran adalah buruk (tingkat produktivitas karyawan meningkat dan karyawan merasa puas bekerja di bank, akan tetapi retensi karyawan mengalami peningkatan).

Kata Kunci: *Balanced scorecard*, perspektif keuangan, perspektif nasabah, perspektif proses bisnis internal, perspektif pertumbuhan dan pembelajaran, pengukuran kinerja.



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Fulki Al-Fakkar

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhammad Fulki Al-Fakkar  
NIM : 08390129  
Judul Skripsi : **Analisis Pengukuran Kinerja Terintegrasi Metode *Balanced Scorecard* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta (Tahun 2008-2011)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam program studi Keuangan Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1434

20 Juni 2013

Pembimbing I

**Dr.H. M. Fakhri Husein, SE, M.Si**

**NIP: 19711129 200501 1 003**

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Fulki Al-Fakkar

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
di Yogyakarta**

*Assalamu 'alaikum wr. wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhammad Fulki Al-Fakkar  
NIM : 08390129  
Judul Skripsi : **Analisis Pengukuran Kinerja Terintegrasi Metode *Balanced Scorecard* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta (Tahun 2008-2011)**

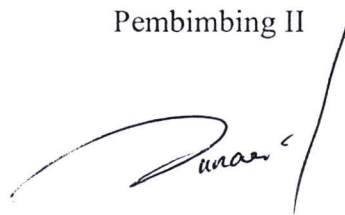
Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam program studi Keuangan Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1434  
20 Juni 2013

Pembimbing II



**Sunarsih, SE, M.Si**  
NIP: 19740911 199903 2 01





**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/436 /2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Analisis Pengukuran Kinerja Terintegrasi Metode *Balanced Scorecard* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta Tahun 2008-2011**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Muhammad Fulki Al-Fakkar

NIM : 08390129

Telah dimunaqasyahkan pada : 01 Juli 2013

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH:**

Ketua Sidang

Dr. H. M. Fakhri Husein, SE., M.Si  
NIP. 19711129 200501 1 003

Penguji I

Joko Setyono, SE., M.Si  
NIP. 19730702 2002212 1 003

Penguji II

Jauhar Faradis., SH., MA.  
NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 23 Oktober 2013

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D.  
NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

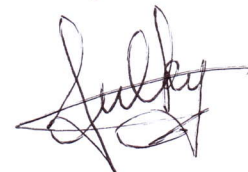
Nama : Muhammad Fulki Al-Fakkar  
NIM : 08390129  
Program Studi : Keuangan Islam  
Fakultas : Syariah dan Hukum

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Pengukuran Kinerja Terintegrasi Metode *Balanced Scorecard* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta Tahun 2008-2011” merupakan hasil penelitian sendiri, tidak pernah ada karya yang diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 10 Sya'ban 1434  
19 Juni 2013

Penyusun



M. Fulki Al-Fakkar  
NIM. 08390129

## **MOTTO**

**MAN JADDA WA JADA**

**KALAU BERANI, JANGAN TAKUT-TAKUT!!  
KALAU TAKUT, JANGAN BERANI-BERANI!!!**

**RIDHO ORANG TUA, RIDHO ALLAH SWT**

**DREAM BELIEVE MAKE IT HAPPEN**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini adalah salah satu wujud terimakasihku untuk  
kedua orang tua,  
Ayahanda H. Wirman Rais, B.Sc dan  
Ibunda Hj. Dra. Fitri Wazni,  
Doa dan harapanku semoga Allah SWT senantiasa  
melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada mereka,  
Amien.*

## KATA PENGANTAR



Puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan pertolongan-Nya. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun manusia menuju jalan kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang: “**Analisis Pengukuran Kinerja Terintegrasi Metode *Balanced Scorecard* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta Tahun 2008-2011**”. Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Noorhaidi Hasan, M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Ibu Dra. Hj. Widyarini, M.M. selaku Kepala Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum.
3. Ibu Sunarsih, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Dr. H. M. Fakhri Husein, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing I.
5. Ibu Sunarsih, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II.

6. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tuaku Ayahanda H. Wirman Rais, B.Sc dan Ibunda Dra. Hj. Fitri Wazni, orang tua terbaik sepanjang masa, yang cinta dan pengorbanannya selalu menjadi semangat hidup saya. Terimakasih buat semua tangis dalam doa kalian.
8. Kakakku Shadeq Al-Zaky, SE beserta istri Retno Kusuma Dewi, SE dan kedua adekku Afifah Al-Kawakibi dan Muhammad Halim Al-Nibroos yang selalu memberi semangat dan menyayangi dengan segenap ketulusan, terimakasih...  
*please, always smile with me in every second of our life.*
9. Sahabat seperjuangan di prodi Keuangan Islam, Tisal Sentosa Lenggana, Iis Nurhasanah, M. Iqbal, Imam Nabawi, Deni Riani, Wibisana Ramadhan, Anindita Imam Basri, Rian Surenda, Rizal Eka, Muhammad Faiz Rosyadi, Bambiny De Andreant, Alfiansah Dermawan, Wahyu Isnainianto Hadi, Marangga Aladdin, Mas pupah, Mustika Noor Mifrahi, Anjar Wijaya yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis. Semoga kesuksesan untuk kita semua. Amiiin.
10. Tim Futsal KUI 2008 (Sekuritas: Serdadu Keuangan Islam Republik Indonesia Fakultas Syariah) Muhammad Faiz Rosyadi, Anindita Imam Basri, Wibisana Ramadhan, M. Fulki al-Fakkar, M. Iqbal, Marangga Aladin, Cahyadi, Alfiansyah Darmawan, Bambiny De Andreant, Azif Hawari, Sahal Fadli, Wahyu Isnainianto, Izra Berakon, Tisal Sentosa Lenggana, Hendrio Rahmad, Rian Surenda.



11. Kekasih hatiku, Klita Julianti yang selalu mengerti dan bersabar untuk memberi semangat serta motivasi padaku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima Kasih atas cinta dan kasih yang kau berikan.
12. Keluarga besar Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI).
13. Teman-teman KKN Angkatan 74 Dn. Karang Wetan, Desa Salamrejo, Kec. Sentolo, D.I.Y.(Imam, Adit, Nuril, Lia, Tya, Puji, dan Dyah).
14. Bapak H. Noor Aslan, SE., MM selaku Direksi BPRS Amal Mulia Yogyakarta yang telah berkenan memberikan kesempatan kepada saya untuk melakukan penelitian.
15. Segenap karyawan dan nasabah BPRS Amal Mulia Yogyakarta yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner.
16. Seluruh mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum, khususnya sahabat-sahabat mahasiswa prodi Keuangan Islam angkatan 2008.
17. Semua pihak yang telah berjasa dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas keikhlasannya dalam membantu penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada saya. Sungguh telah sangat berarti pelajaran dan pengalaman yang saya temukan dalam proses penyusunan proposal penelitian ini hingga menuju penulisan skripsi dan tahap ujian akhir nantinya.

Saya menyadari adanya kekurangan maupun kesalahan dalam skripsi ini, meskipun demikian saya berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya khususnya dan bagi para pembacanya.

Yogyakarta, 10 Sya'ban 1434  
19 Juni 2013

Penyusun



Muhammad Fulki Al-Fakkar  
NIM. 08390129

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi kata-kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama **Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987**. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut :

### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Sa	ś	es dengan titik di atas
ج	Jim	j	Je
ح	Ha	h	ha dengan titik di bawah
خ	Kha	kh	ka – ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal	z	zet dengan titik di atas
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es – ye
ص	Sad	ş	es dengan titik di bawah
ض	Dad	d	de dengan titik di bawah
ط	Ta	ţ	te dengan titik di bawah
ظ	Za	z	zet dengan titik di bawah
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka

ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
هـ	Ha	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	y	Ya

## 2. Vokal

### a. Vokal Tunggal

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
-----	Fathah	A	A
-----	Kasrah	I	I
-----	Dammah	U	U

Contoh :

كتب → kataba      سئل → su'ila

### b. Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	a – i
وَ	Fathah dan wau	Au	a – u

Contoh :

كيف → kaifa      حول → haula

### c. Vocal Panjang (maddah) :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ	Fathah dan alif	Ā	a dengan garis di atas
يَ	Fathah dan ya	Ā	a dengan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dengan garis di atas
وُ	Zammah dan ya	Ū	u dengan garis di atas

**Contoh :**

قال → *qāla*                      قيل → *qīla*  
رمى → *ramā*                      يقول → *yaqūlu*

**3. Ta' Marbuṭah**

- a. Transliterasi *ta' marbuṭah* hidup

*Ta' marbuṭah* yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah transliterasinya adalah "t".

- b. Transliterasi *ta' marbuṭah* mati

Ta' marbuṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah "h".

**Contoh :**

طلحة → *ṭalḥah*

- c. Jika *ta' marbuṭah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang "al-", dan bacaannya terpisah, maka ta' marbuṭah tersebut ditransliterasikan dengan "ha"/h.

**Contoh :**

روضۃ الأطفال → *raudah al-aṭfāl*  
المدينة المنورة → *al-Madīnah al-Munawwarah*

**4. Huruf Ganda (Syaddah atau Tasydid)**

Transliterasi *syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata.

**Contoh :**

نزل → *nazzala*  
البر → *al-birru*

## 5. Kata Sandang "ال"

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf yaitu "ال". Namun, dalam transliterasi ini, kata sandang tersebut dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah.

### a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu "ال" diganti huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

**Contoh :**

الرَّجُل	→	<i>ar-rajulu</i>
السَّيِّدَة	→	<i>as-sayyidatu</i>

### b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya, bila diikuti oleh huruf Syamsiyah maupun huruf Qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-).

**Contoh :**

القَلَم	→	<i>al-qalamu</i>
البَدِيع	→	<i>al-badī'u</i>

## 6. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di



akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

**Contoh :**

شيع	→	<i>syai'un</i>
امرت	→	<i>umirtu</i>
النوء	→	<i>an-nau'u</i>

## 7. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenai huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan-ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

**Contoh :**

وما محمد إلا رسول → *Wamā Muhammadun illā rasūl*

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid.

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xviii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Sistematika Pembahasan .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
A. Telaah Pustaka .....	8

B. Kerangka Teoritik .....	11
1. Kinerja .....	11
2. <i>Balanced Scorecard</i> .....	15

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	30
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	31
C. Obyek Penelitian .....	31
D. Subyek Penelitian .....	32
E. Populasi .....	32
F. Ukuran Sampel .....	32
G. Teknik Sampling .....	32
H. Teknik Pengumpulan Data .....	33
I. Instrumen Penelitian .....	35
J. Teknik Analisis Data .....	35
1. Uji Instrumen .....	35
2. Analisis Deskriptif .....	37
3. Metode <i>Balanced Scorecard</i> .....	37

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Perspektif Keuangan .....	41
1. <i>Return on Assets</i> (ROA) .....	41
2. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) ....	43
B. Perspektif Nasabah .....	45
C. Perspektif Proses Bisnis Internal .....	54

1. Tahapan Inovasi .....	54
2. Proses Operasi .....	54
D. Perspektif Pertumbuhan dan Pembelajaran .....	55
1. Tingkat Produktivitas Karyawan .....	55
2. Tingkat Retensi Karyawan .....	57
3. Survey Kepuasan Kerja Karyawan .....	59
E. Pembahasan .....	66
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	73
<b>LAMPIRAN</b>	
<b><i>CURRICULUM VITAE</i></b>	

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 4.1 Perhitungan Rasio ROA .....	40
Tabel 4.2 Perhitungan Rasio BOPO .....	43
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Usia .....	46
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan .....	47
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan .....	47
Tabel 4.7 Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah ..	48
Tabel 4.8 Klasifikasi Responden Berdasarkan Tingkat Kepuasan Terhadap Pelayanan BPRS .....	49
Tabel 4.9 Uji Validitas .....	51
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas .....	52
Tabel 4.11 Statistik Deskriptif .....	53
Tabel 4.12 Kategori Skor Berdasarkan Kurva Normal Baku .....	53
Tabel 4.13 Tahapan Inovasi .....	54
Tabel 4.14 Proses Operasi .....	55
Tabel 4.15 Tingkat Produktifitas Karyawan .....	56
Tabel 4.16 Tingkat Retensi Karyawan .....	58
Tabel 4.17 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
Tabel 4.18 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Usia .....	61
Tabel 4.19 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan .....	62
Tabel 4.20 Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	62

Tabel 4.21 Uji Validitas .....	64
Tabel 4.22 Uji Reliabilitas .....	65
Tabel 4.23 Statistik Deskriptif .....	66
Tabel 4.24 Kategori Skor Berdasarkan Kurva Normal Baku .....	66
Tabel 4.25 Perbandingan Perspektif BSC dengan Keadaan BPRS Amal Mulia .....	68





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Grafik tingkat perkembangan rasio ROA .....	41
Gambar 4.2	Grafik tingkat perkembangan rasio BOPO .....	43
Gambar 4.3	Tingkat Produktifitas Karyawan .....	56
Gambar 4.4	Grafik Tingkat Retensi Karyawan .....	58



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Terjemahan .....	I
Lampiran 2 Kuesioner Nasabah .....	II
Lampiran 3 Kuesioner Karyawan .....	V
Lampiran 4 Data Kuesioner Nasabah .....	VIII
Lampiran 5 Data Kuesioner Karyawan .....	XIII
Lampiran 6 Olah Data Nasabah .....	XIV
Lampiran 7 Olah Data Karyawan .....	XX
Lampiran 8 Perspektif Keuangan dan Proses Bisnis Internal .....	XXII
Lampiran 9 Laporan Keuangan BPRS Amal Mulia Yogyakarta 2008-2011 ....	XXIII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perusahaan dewasa ini berada di tengah-tengah persaingan bisnis yang cukup ketat. Banyak pengamat manajemen yang meramalkan bahwa persaingan akan semakin ketat di masa yang akan datang. Oleh karena itu perusahaan terus berupaya untuk merumuskan dan menyempurnakan strategi-strategi bisnis mereka dalam rangka memenangkan persaingan. Untuk mengetahui seberapa jauh efektifitas penerapan strategi tersebut, maka manajemen perusahaan perlu mengukur kinerja bisnis mereka.

Dalam manajemen tradisional, ukuran kinerja yang biasa digunakan adalah ukuran keuangan, karena pengukuran keuangan lebih mudah dilakukan. Kinerja lain seperti peningkatan kepercayaan pelanggan terhadap layanan jasa perusahaan, peningkatan kompetensi dan komitmen karyawan, kedekatan hubungan kemitraan, proses internal dalam bisnis banyak diabaikan oleh manajemen karena sulit pengukurannya. Pengukuran kinerja yang hanya didasarkan pada perspektif keuangan mungkin dapat menghasilkan kinerja yang baik dalam jangka pendek, tetapi tidak untuk jangka panjang. Pengukuran pada aspek keuangan dapat berakibat pada timbulnya *difunctional behavior* dari karyawan dan manajer.

Untuk itu diperlukan adanya kriteria pengukuran kinerja yang didasarkan pada konsumen, sumber daya manusia perusahaan, kualitas

produk, proses produksi, dan inovasi yang akan membuat perusahaan dapat bertahan dalam jangka panjang.

Mengingat keterbatasan-keterbatasan di atas, Robert S. Kaplan dan David P. Norton mengusulkan pengukuran kinerja bisnis dengan metode *balanced scorecard*. *Balanced scorecard* pertama kali muncul pada tahun 1992, dalam artikel yang ditulis oleh Robert S. Kaplan dan David P. Norton di majalah *Harvard Business Review* edisi Januari-Februari 1992. Selanjutnya teori BSC telah berkembang dengan pesat, dan pada tahun 1996 Kaplan dan Norton merevisi BSC yang telah mereka bangun itu. Dalam artikel tersebut muncul istilah *Strategy Map* (Peta Strategi). BSC revisi ini mempunyai “hubungan sebab-akibat” di antara berbagai sasaran strategis yang disebut *Strategy Map* (Peta Strategi).<sup>1</sup>

*Balanced scorecard* adalah suatu kerangka kerja baru untuk mengintegrasikan berbagai ukuran yang diturunkan dari strategi perusahaan. Selain ukuran finansial masa lalu, *balanced scorecard* juga memperkenalkan pendorong kinerja finansial masa depan. Pendorong kinerja yang meliputi perspektif pelanggan, proses bisnis internal, dan pembelajaran serta pertumbuhan, diturunkan dari proses penerjemahan strategi perusahaan yang dilaksanakan secara eksplisit dan ketat ke dalam berbagai tujuan dan ukuran

---

<sup>1</sup> Suwardi Luis dan Prima A. Biromo, *Step by Step in Cascading Balanced Scorecard to Functional Scorecards*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2007), hlm. 16

yang nyata.<sup>2</sup> *Balanced scorecard* tidak berhenti pada saat strategi selesai dibangun, tetapi terus memonitor proses eksekusinya.

Dengan melihat hasil di atas, maka dapat diambil kesimpulan menyeluruh bahwa metode *balanced scorecard* merupakan suatu alternatif pengukuran kinerja yang baik dengan melihat dari berbagai aspek atau sudut pandang, sehingga akan didapatkan pengukuran kinerja yang lebih komprehensif dan memberikan kemudahan bagi manajer atau pimpinan dalam mengambil keputusan strategi apa yang akan dipakai. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melihat bagaimana jika penilaian kinerja dengan metode *balanced scorecard* ini diterapkan pada suatu bentuk usaha jasa dalam bidang jasa keuangan.

Pada penelitian ini, peneliti ingin melakukan penelitian pada salah satu perusahaan yang bergerak di bidang jasa keuangan yaitu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta. Bank tersebut merupakan salah satu BPRS yang baru berkembang. BPRS Amal Mulia sebagai salah satu BPRS yang baru berkembang di Yogyakarta dituntut untuk mampu mengembangkan eksistensinya dengan tetap menjaga serta meningkatkan kualitas dan keunggulan perusahaan agar mampu bersaing dengan bank-bank lainnya. Salah satu upaya untuk meningkatkan kualitas dan keunggulan perusahaan dapat dilakukan dengan mengevaluasi kinerja perusahaan baik dari segi internal perusahaan maupun dari segi eksternal perusahaan. Untuk itu, peneliti mencoba menerapkan pengukuran kinerja perusahaan secara komprehensif

---

<sup>2</sup> Robert S. Kaplan dan David P. Norton, *Menerapkan Strategi Menjadi Aksi Balanced Scorecard*, (Jakarta: Erlangga, 2000), hlm. 7.

dengan metode *balanced scorecard*. Penggunaan metode ini diharapkan mampu menjadi evaluasi perusahaan sehingga dapat dijadikan sebagai acuan untuk meningkatkan kualitas perusahaan tersebut.

Dari uraian di atas, dapat dikatakan bahwa suatu pengukuran kinerja yang komprehensif dan menyeluruh meliputi aspek internal dan eksternal perusahaan merupakan sesuatu hal penting pada era global saat ini. Oleh karena pentingnya penilaian kinerja yang komprehensif dalam rangka menghadapi persaingan usaha yang semakin kompleks, penulis mengambil judul “ANALISIS PENGUKURAN KINERJA TERINTEGRASI METODE *BALANCED SCORECARD* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH AMAL MULIA YOGYAKARTA TAHUN 2008-2011.”

## **B. Rumusan Masalah**

Bertolak pada latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka rumusan masalah yang diambil dalam penelitian ini adalah: “Bagaimanakah kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta jika diukur dengan menggunakan empat perspektif *balance scorecard*, yaitu perspektif keuangan, perspektif nasabah, perspektif proses bisnis internal, serta perspektif pembelajaran dan pertumbuhan.”

## **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Amal Mulia Yogyakarta dengan memperhitungkan keempat



perspektif *balanced scorecard*, yaitu perspektif keuangan, perspektif nasabah, perspektif proses bisnis internal, serta perspektif pertumbuhan dan pembelajaran. Hal itu dapat di jadikan sebagai bahan acuan untuk mengembangkan strategi apa yang perlu diperbaiki dan membuat strategi inovasi baru.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat yang dapat diperoleh bagi beberapa pihak dari penelitian mengenai pengukuran kinerja dengan konsep *balanced scorecard* pada BPRS Amal Mulia Yogyakarta antara lain adalah sebagai berikut:

##### 1. Penulis

Sebagai sarana pembelajaran dalam penulisan karya ilmiah, sekaligus pengembangan ilmu pengetahuan dari materi yang didapatkan dari kegiatan perkuliahan yang berkaitan dengan penilaian kinerja perusahaan.

##### 2. Akademisi

- a. Menilai relevansi teori yang telah terbangun dan teruji validitasnya berdasarkan data dan realita yang ada.
- b. Dapat dijadikan referensi, informasi, dan pertimbangan bagi penelitian-penelitian berikutnya yang berkaitan dengan kinerja perbankan syariah.

### 3. Manajemen Bank

Dapat dijadikan sebagai catatan atau koreksi untuk mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya, sekaligus memperbaiki apabila ada kelemahan dan kekurangan.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan bab lainnya, dan antara sub-bab pembahasan dengan sub-bab lainnya. Adapun sistematika pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab, yaitu sebagai berikut:

##### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan latar belakang masalah, rumusan masalah penelitian, tujuan penelitian, kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan dari penyusunan skripsi ini.

##### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini menjelaskan tentang tinjauan teoritis tentang penelitian terdahulu yang pernah dilakukan serta pengertian-pengertian yang dijadikan landasan teori tentang kinerja dan *balanced scorecard*.

##### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis penelitian,

sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, instrumen penelitian, dan teknik analisis data.

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini penulis menjelaskan mengenai data yang dipakai dan melakukan analisa terhadap data empiris yang diperoleh untuk menjawab permasalahan penelitian.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini mengemukakan kesimpulan dari pembahasan yang telah dilakukan dalam bab-bab sebelumnya dan saran-saran yang diperlukan dalam pelaksanaan hasil pemecahan masalah.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan bahwa secara keseluruhan kinerja BPRS Amal Mulia menunjukkan hasil yang baik jika diukur dengan menggunakan analisis *balanced scorecard*.

Ditinjau dari perspektif keuangan terlihat bahwa BPRS Amal Mulia menunjukkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik ini ditunjukkan oleh rasio ROA dan rasio BOPO yang memenuhi ketentuan nilai yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, di mana rasio ROA dikatakan baik jika lebih besar dari 1,5% dan rasio BOPO dikatakan baik jika lebih kecil dari 92%.

Dari perspektif nasabah, terlihat bahwa BPRS Amal Mulia menunjukkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik ini ditunjukkan oleh sikap nasabah yang puas terhadap kinerja BPRS berdasarkan kuesioner yang disebarakan.

Adapun dari perspektif proses bisnis internal terlihat bahwa BPRS Amal Mulia menunjukkan kinerja yang baik. Kinerja yang baik ini ditunjukkan oleh tahapan inovasi yang dilakukan oleh BPRS dan proses operasi pembiayaan yang semakin cepat dilaksanakan oleh BPRS.

Terakhir dari perspektif pertumbuhan dan pembelajaran terlihat bahwa kinerja BPRS Amal Mulia menunjukkan kinerja yang kurang baik. Kinerja

yang baik ditunjukkan oleh tingkat produktifitas karyawan yang meningkat dan sikap karyawan yang sangat puas bekerja di BPRS berdasarkan kuesioner yang dibagikan, sedangkan kinerja yang buruk ditunjukkan oleh tingkat retensi karyawan di BPRS yang masih tinggi.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan di atas, maka dapat dikemukakan saran-saran yang dapat dijadikan pertimbangan bagi BPRS Amal Mulia, antara lain sebagai berikut:

1. Dalam perspektif keuangan BPRS perlu memaksimalkan kinerjanya terutama dalam pemanfaatan modal dan aktiva agar dapat meningkatkan laba dan dapat meningkatkan kinerja keuangannya.
2. Dalam perspektif nasabah BPRS perlu meningkatkan kemampuan dalam memberikan kepercayaan, perasaan aman, serta perasaan nyaman kepada nasabahnya.
3. Dalam perspektif proses bisnis internal BPRS perlu meningkatkan kualitas layanan yang ada dengan selalu melakukan inovasi, baik dalam strategi maupun produk yang ditawarkan, dan meningkatkan proses operasi pada BPRS.
4. Dalam perspektif pertumbuhan dan pembelajaran BPRS perlu meningkatkan tingkat profesionalitas yang ada sehingga antar bagian divisi dapat bersinergi secara maksimal.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Qur'an dan Terjemahnya**

Departemen Agama RI, 2004, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: Syaamil Cipta Media.

### **Manajemen Keuangan/Sumber Daya Manusia/Strategi**

Gasperz, Vincent, 2006, *Sistem Manajemen Kinerja Terintegrasi Balanced Scorecard dengan Six Sigma untuk Organisasi Bisnis dan Pemerintah*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Hasibuan, Malayu S.P, 2001, *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Jakarta: PT Bumi Aksara.

Kaplan, Robert S. dan David P. Norton, 2000, *Menerapkan Strategi Menjadi Aksi Balanced Scorecard*, Jakarta: Erlangga.

Luis, Suwardi dan Prima A. Biromo, 2007, *Step by Step in Cascading Balanced Scorecard to Functional Scorecards*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Mulyadi, 2001, *Balanced Scorecard, Alat Manajemen Kontemporer untuk Pelipatganda Kinerja Keuangan Perusahaan*, cet.ke-1, Jakarta: Salemba Empat.

R. Agus Sartono, 2008, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE.

Sinungan, Muchdarsyah, 2005, *Produktivitas: Apa dan Bagaimana*, Jakarta: PT Bumi Aksara.

Wibowo, 2010, *Manajemen Kinerja*, Edisi ke-3, Cet. Ke-3, Jakarta: Rajawali Pers.

Yuwono, Sony, Edy Sukarno, dan M. Ichsan, 2004, *Petunjuk Praktis Penyusunan Balanced Scorecard Menuju Organisasi yang Berfokus pada Strategi*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

### **Metodologi Penelitian**

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, 2009, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE.

Kuncoro, Mudrajad, 2003, *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*, Jakarta:Erlangga.

Sugiyono, 2010, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta.

### **Jurnal dan Skripsi**

Al-Zaky, Shadeq, 2010, Analisis Pengukuran Kinerja Strategik pada Rumah Makan dan Restaurant Murah Meriah Jl. Magelang dengan Metode *Balanced Scorecard* [Skripsi], Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Arroniri, Ah-Sholahuddin, 2010, Hubungan Motivasi Berprestasi Terhadap Kinerja Karyawan pada PT. Auto 2000 Malang [Skripsi], Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, 2010.

Elfira, Inayah, 2006, Pengukuran Kinerja Manajemen pada BMT Ihsanul Fikri Yogyakarta Tahun 2000-2004 dengan Konsep *Balanced Scorecard* [Skripsi], Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Hartanti, Muflikha Zahra Dwi, 2011, Analisis *Balanced Scorecard* Sebagai Upaya Pengukuran Kinerja Bank Syariah BRI Kantor Cabang Surakarta [Skripsi], Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Rahayu, Nancy W., 2003, Penerapan Metode *Balanced Scorecard* Sebagai Suatu Alternatif Pengukuran Kinerja pada Perusahaan Jasa (Studi Kasus “Hotel Grasia” Semarang) [Skripsi], Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Wijoyo, Agnes Oktavia dan Riki Martusa, 2011, Penerapan *Balanced Scorecard* sebagai Alat Ukur untuk Pengambilan Keputusan Strategik, *Telaah Bisnis*, Vol. 12, No. 2 (Desember).

### **Lain-lain**

*Ath-Thabarani, Al-Mu'jam al-Ausath.*

### Terjemahan

No.	BAB	Hlm.	Footnote	Terjemahan
1	II	9	2	Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.
2	II	9	3	Dan katakanlah: bekerjalah kamu, maka Allah dan rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.
3	II	10	5	Sesungguhnya Allah mencintai seorang hamba yang apabila ia bekerja, ia menyempurnakan pekerjaannya.



Lampiran 2

**Data Kuesioner Responden Nasabah**

No	Data Responden								Kepuasan Pelayanan																JUMLAH
	JK	UMR	NKH	PK	LM	REK	LYN	PUAS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	2	2	2	4	1	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	49	
2	1	1	2	6	2	1	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	2	4	4	53
3	2	3	1	6	3	1	3	2	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	53
4	2	2	1	4	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	53
5	1	3	1	4	2	2	2	2	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	56
6	1	3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	52
7	1	3	1	3	4	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
8	1	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	52
9	1	2	1	3	3	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	46
10	1	1	2	4	2	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	50
11	1	2	1	1	1	1	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	44
12	2	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	45	
13	1	2	1	4	1	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	47
14	2	2	1	6	1	1	1	2	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4	57
15	1	3	1	6	1	1	1	2	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	54
16	1	2	1	3	2	2	2	2	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	56
17	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	53
18	1	2	1	3	3	2	2	2	3	3	4	4	3	4	3	2	2	3	4	2	4	4	4	4	53
19	1	3	1	3	3	2	2	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	51
20	2	2	1	4	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	54
21	2	3	1	3	3	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	50
22	1	3	1	3	2	1	2	1	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	61
23	2	3	1	1	3	1	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	4	4	49

24	2	2	1	3	3	1	2	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	56
25	1	3	1	3	3	2	2	1	3	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	54
26	2	2	1	3	3	1	3	1	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	62
27	1	2	2	5	3	2	1	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	46
28	2	3	1	6	1	2	1	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	50
29	1	2	2	4	4	2	1	1	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	63
30	2	2	1	4	3	2	1	2	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	54
31	1	2	2	4	3	1	1	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	53
32	1	1	2	4	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	53
33	1	2	1	4	3	1	1	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	54
34	2	2	1	4	3	2	1	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	54
35	1	2	1	3	3	1	2	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	53
36	1	3	1	3	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	52
37	2	3	1	4	3	2	4	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	52
38	1	1	1	4	1	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	52
39	1	2	1	3	3	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	4	4	51
40	1	2	1	3	3	1	2	2	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	58
41	2	2	1	6	1	2	2	1	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	55
42	2	2	1	3	1	2	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	43
43	2	2	1	4	3	2	1	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	53
44	1	2	1	3	3	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	49
45	1	2	1	3	4	1	1	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	51
46	2	3	1	3	3	1	1	2	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	58
47	1	2	1	3	3	2	1	2	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	55
48	2	3	1	1	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
49	2	2	1	4	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
50	2	3	1	3	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	50
51	2	2	1	3	3	1	3	1	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	62
52	1	2	2	5	3	2	1	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	46

53	2	3	1	6	1	2	1	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	50
54	1	2	2	4	4	2	1	1	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	63
55	2	2	1	4	3	2	1	2	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	54
56	1	2	2	4	3	1	1	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	53
57	1	1	2	4	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	53
58	1	2	1	4	3	1	1	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	54
59	2	2	1	4	3	2	1	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	54
60	1	2	1	3	3	1	2	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	53
61	1	3	1	3	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	52
62	2	3	1	4	3	2	4	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	52
63	1	1	1	4	1	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	52
64	1	2	1	3	3	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	51
65	1	2	1	3	3	1	2	2	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	58
66	2	2	1	6	1	2	2	1	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	55
67	2	2	1	3	1	2	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3	43
68	2	2	1	4	3	2	1	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	53
69	1	2	1	3	3	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	49
70	1	2	1	3	4	1	1	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	51
71	2	3	1	3	3	1	1	2	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	58
72	1	2	1	3	3	2	1	2	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	55
73	2	3	1	1	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
74	2	2	1	4	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
75	2	3	1	3	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	50
76	2	2	2	4	1	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	49
77	1	1	2	6	2	1	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	2	4	53
78	2	3	1	6	3	1	3	2	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	53
79	2	2	1	4	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	53
80	1	3	1	4	2	2	2	2	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	56
81	1	3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	52

82	1	3	1	3	4	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
83	1	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	52
84	1	2	1	3	3	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	46
85	1	1	2	4	2	1	1	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	50
86	1	2	1	1	1	1	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	44
87	2	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	45
88	1	2	1	4	1	1	1	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	47
89	2	2	1	6	1	1	1	2	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	4	4	57
90	1	3	1	6	1	1	1	2	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	54
91	1	2	1	3	2	2	2	2	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	56
92	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	53
93	1	2	1	3	3	2	2	2	3	3	4	4	3	4	3	2	2	3	4	2	4	4	53
94	1	3	1	3	3	2	2	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	51
95	2	2	1	4	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	54
96	2	3	1	3	3	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	50
97	1	3	1	3	2	1	2	1	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	61
98	2	3	1	1	3	1	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	4	49
99	2	2	1	3	3	1	2	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	56
100	1	3	1	3	3	2	2	1	3	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	54

Lampiran 3

**Data Kuesioner Responden Karyawan**

No	Data Responden				Kepuasan Kerja			JUMLAH
	JK	UMR	NKH	LB	1	2	3	
1	1	3	1	3	3	2	1	6
2	1	3	1	4	4	4	4	12
3	1	2	1	2	3	3	3	9
4	1	2	1	2	3	4	3	10
5	1	2	1	1	4	4	4	12
6	1	1	1	1	5	4	5	14
7	1	3	1	3	5	4	4	13
8	2	2	1	2	5	5	5	15
9	1	2	2	4	5	4	5	14
10	1	2	2	3	4	4	4	12
11	1	2	2	1	5	4	4	13
12	2	2	1	4	4	4	4	12
13	2	2	1	2	3	3	3	9
14	2	2	1	3	4	4	4	12
15	1	1	2	3	4	4	3	11

### Hasil Olah Data Survey Kepuasan Nasabah

#### A. Uji Validitas

##### Correlations

		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	x1.5	x1.6	x1.7	x1.8
x1.1	Pearson Correlation	1	.545**	.427**	.449**	.426**	.427**	.362**	.211*
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.035
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.2	Pearson Correlation	.545**	1	.087	.484**	.425**	.285**	.514**	.107
	Sig. (2-tailed)	.000		.389	.000	.000	.004	.000	.291
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.3	Pearson Correlation	.427**	.087	1	.452**	.225*	.450**	.035	.209*
	Sig. (2-tailed)	.000	.389		.000	.024	.000	.726	.037
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.4	Pearson Correlation	.449**	.484**	.452**	1	.351**	.624**	.272**	.136
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.006	.178
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.5	Pearson Correlation	.426**	.425**	.225*	.351**	1	.312**	.488**	.179
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.024	.000		.002	.000	.074
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.6	Pearson Correlation	.427**	.285**	.450**	.624**	.312**	1	.390**	.209*
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.000	.000	.002		.000	.037
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.7	Pearson Correlation	.362**	.514**	.035	.272**	.488**	.390**	1	.294**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.726	.006	.000	.000		.003
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.8	Pearson Correlation	.211*	.107	.209*	.136	.179	.209*	.294**	1
	Sig. (2-tailed)	.035	.291	.037	.178	.074	.037	.003	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.9	Pearson Correlation	.043	.067	.035	-.019	.195	-.053	.300**	.294**
	Sig. (2-tailed)	.674	.508	.726	.848	.052	.599	.002	.003
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

x1.10	Pearson Correlation	.429**	.226*	.264**	.342**	.261**	.264**	.372**	.351**
	Sig. (2-tailed)	.000	.024	.008	.001	.009	.008	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.11	Pearson Correlation	.285**	.173	.347**	.555**	.275**	.659**	.423**	.220*
	Sig. (2-tailed)	.004	.085	.000	.000	.006	.000	.000	.028
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.12	Pearson Correlation	.362**	.311**	-.024	.398**	.245*	.233*	.328**	.156
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.813	.000	.014	.020	.001	.121
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.13	Pearson Correlation	.295**	.088	.371**	.172	.195	.174	.208*	.158
	Sig. (2-tailed)	.003	.385	.000	.088	.051	.084	.038	.116
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.14	Pearson Correlation	.396**	.125	.343**	.150	.192	.209*	.106	.233*
	Sig. (2-tailed)	.000	.216	.000	.137	.056	.037	.295	.019
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.15	Pearson Correlation	.103	-.065	.311**	.160	.009	.144	-.057	.187
	Sig. (2-tailed)	.310	.518	.002	.112	.928	.153	.576	.062
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1.16	Pearson Correlation	.112	-.138	.330**	.195	-.027	.167	-.111	.332**
	Sig. (2-tailed)	.268	.171	.001	.052	.790	.097	.273	.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100
x1	Pearson Correlation	.661**	.455**	.576**	.644**	.532**	.633**	.548**	.515**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**Correlations**

		x1.9	x1.10	x1.11	x1.12	x1.13	x1.14	x1.15
x1.1	Pearson Correlation	.043	.429**	.285**	.362**	.295**	.396**	.103
	Sig. (2-tailed)	.674	.000	.004	.000	.003	.000	.310
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.2	Pearson Correlation	.067	.226*	.173	.311**	.088	.125	-.065
	Sig. (2-tailed)	.508	.024	.085	.002	.385	.216	.518
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.3	Pearson Correlation	.035	.264**	.347**	-.024	.371**	.343**	.311**
	Sig. (2-tailed)	.726	.008	.000	.813	.000	.000	.002
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.4	Pearson Correlation	-.019	.342**	.555**	.398**	.172	.150	.160
	Sig. (2-tailed)	.848	.001	.000	.000	.088	.137	.112
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.5	Pearson Correlation	.195	.261**	.275**	.245*	.195	.192	.009
	Sig. (2-tailed)	.052	.009	.006	.014	.051	.056	.928
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.6	Pearson Correlation	-.053	.264**	.659**	.233*	.174	.209*	.144
	Sig. (2-tailed)	.599	.008	.000	.020	.084	.037	.153
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.7	Pearson Correlation	.300**	.372**	.423**	.328**	.208*	.106	-.057
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.001	.038	.295	.576
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.8	Pearson Correlation	.294**	.351**	.220*	.156	.158	.233*	.187
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.028	.121	.116	.019	.062
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.9	Pearson Correlation	1	.140	.335**	.232*	-.015	-.196	.038
	Sig. (2-tailed)		.166	.001	.020	.884	.050	.709
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.10	Pearson Correlation	.140	1	.423**	.400**	.192	.243*	.116
	Sig. (2-tailed)	.166		.000	.000	.056	.015	.248



	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.11	Pearson Correlation	.335**	.423**	1	.378**	.214*	.016	.203*
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.032	.875	.043
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.12	Pearson Correlation	.232*	.400**	.378**	1	-.026	.009	.066
	Sig. (2-tailed)	.020	.000	.000		.799	.931	.516
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.13	Pearson Correlation	-.015	.192	.214*	-.026	1	.809**	.430**
	Sig. (2-tailed)	.884	.056	.032	.799		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.14	Pearson Correlation	-.196	.243*	.016	.009	.809**	1	.365**
	Sig. (2-tailed)	.050	.015	.875	.931	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.15	Pearson Correlation	.038	.116	.203*	.066	.430**	.365**	1
	Sig. (2-tailed)	.709	.248	.043	.516	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1.16	Pearson Correlation	.074	.152	.169	.093	.477**	.546**	.656**
	Sig. (2-tailed)	.466	.130	.093	.360	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
x1	Pearson Correlation	.271**	.579**	.647**	.452**	.589**	.566**	.447**
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**Correlations**

		x1.16	x1
x1.1	Pearson Correlation	.112	.661**
	Sig. (2-tailed)	.268	.000
	N	100	100
x1.2	Pearson Correlation	-.138	.455**
	Sig. (2-tailed)	.171	.000
	N	100	100
x1.3	Pearson Correlation	.330**	.576**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000
	N	100	100
x1.4	Pearson Correlation	.195	.644**
	Sig. (2-tailed)	.052	.000
	N	100	100
x1.5	Pearson Correlation	-.027	.532**
	Sig. (2-tailed)	.790	.000
	N	100	100
x1.6	Pearson Correlation	.167	.633**
	Sig. (2-tailed)	.097	.000
	N	100	100
x1.7	Pearson Correlation	-.111	.548**
	Sig. (2-tailed)	.273	.000
	N	100	100
x1.8	Pearson Correlation	.332**	.515**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000
	N	100	100
x1.9	Pearson Correlation	.074	.271**
	Sig. (2-tailed)	.466	.006
	N	100	100
x1.10	Pearson Correlation	.152	.579**
	Sig. (2-tailed)	.130	.000

	N	100	100
x1.11	Pearson Correlation	.169	.647**
	Sig. (2-tailed)	.093	.000
	N	100	100
x1.12	Pearson Correlation	.093	.452**
	Sig. (2-tailed)	.360	.000
	N	100	100
x1.13	Pearson Correlation	.477**	.589**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000
	N	100	100
x1.14	Pearson Correlation	.546**	.566**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000
	N	100	100
x1.15	Pearson Correlation	.656**	.447**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000
	N	100	100
x1.16	Pearson Correlation	1	.500**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	100	100
x1	Pearson Correlation	.500**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## B. Uji Reliabilitas

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.739	17

## C. Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
x1	100	43.00	63.00	52.2600	4.21546
Valid N (listwise)	100				

## Hasil Olah Data Survey Kepuasan Kerja Karyawan

### A. Uji Validitas

		Correlations			
		x11	x12	x13	x1
x11	Pearson Correlation	1	.688**	.858**	.943**
	Sig. (2-tailed)		.005	.000	.000
	N	15	15	15	15
x12	Pearson Correlation	.688**	1	.654**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.005		.008	.000
	N	15	15	15	15
x13	Pearson Correlation	.858**	.654**	1	.928**
	Sig. (2-tailed)	.000	.008		.000
	N	15	15	15	15
x1	Pearson Correlation	.943**	.849**	.928**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	
	N	15	15	15	15

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## B. Uji Realibitas

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	15	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	15	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.865	4

## C. Statistik Deskriptif

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
x1	15	8.00	15.00	11.7333	2.01660
Valid N (listwise)	15				

Lampiran 6

**A. Perspektif Keuangan**

<b>TAHUN</b>	<b>TOTAL AKTIVA (rupiah)</b>	<b>LABA SEBELUM PAJAK (rupiah)</b>	<b>BEBAN OPERASIONAL (rupiah)</b>	<b>PENDAPATAN OPERASIONAL (rupiah)</b>	<b>ROA (%)</b>	<b>BOPO (%)</b>
2008	5157432000	-50745000	594638000	784416000	-0,983919904	75,80645984
2009	8169673000	299827000	742500000	1629753000	3,670000011	45,55905097
2010	15112162000	421183000	991567000	2288391000	2,787046618	43,33031374
2011	18247145000	385575000	1298775000	3046416000	2,113070291	42,63288402

**B. Perspektif Pertumbuhan dan Pembelajaran**

<b>TAHUN</b>	<b>LABA USAHA (rupiah)</b>	<b>JUMLAH KARYAWAN (orang)</b>	<b>JMLH KARYAWAN KELUAR PADA THN BERJALAN (orang)</b>	<b>PRODUKTIVITAS per KARYAWAN (rupiah)</b>	<b>RETENSI KARYAWAN (%)</b>
2008	-50745000	13	0	-3903461,538	0
2009	299827000	10	3	29982700	30
2010	421183000	13	1	32398692,31	7,692307692
2011	385575000	15	3	25705000	20

**PERHITUNGAN LABA RUGI**  
**PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA**  
**Periode Desember 2008**

(Rp.000)

POS - POS	Dec-08	Dec-07
<b>I. PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>784,416</b>	<b>2,891</b>
<b>A. Pendapatan Ops dr Penyaluran Dana</b>	<b>709,495</b>	<b>760</b>
1 Pihak ketiga bukan Bank	674,677	760
2 Dari Bank Indonesia	-	-
3 Dari Bank-bank lain di Indonesia	34,818	-
<b>B. Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>74,921</b>	<b>2,131</b>
<b>II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/-</b>	<b>226,138</b>	<b>152</b>
<b>A. Pihak ketiga bukan Bank</b>		
a Tabungan Mudharabah	32,844	125
B Deposito Mudharabah	191,245	27
c Lainnya	-	-
<b>B. Bank Indonesia</b>	-	-
<b>C. Bank-bank Lain</b>	<b>2,049</b>	-
<b>III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I-II)</b>	<b>558,278</b>	<b>2,739</b>
<b>IV. BIAYA OPERASIONAL</b>	<b>594,638</b>	<b>80,958</b>
Bonus titipan wadiah	7	-
Administrasi & Umum	123,715	50,486
Tenaga Kerja	310,763	26,780
Penyusutan/ Penyisihan/ Amortisasi	160,153	3,692
Biaya Operasional Lainnya	-	-
<b>V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III-IV)</b>	<b>(36,360)</b>	<b>(78,219)</b>
<b>VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>	<b>886</b>	<b>-</b>
<b>VII. BEBAN NON OPERASIONAL</b>	<b>15,271</b>	<b>79</b>
<b>VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>(50,745)</b>	<b>(78,298)</b>
<b>IX. ZAKAT</b>	<b>1,000</b>	<b>-</b>
<b>X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(51,745)</b>	<b>(78,298)</b>



**NERACA**  
**PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA**  
**Periode Desember 2008**

(Rp.000)

POS - POS	Dec-08	Dec-07
<b>NERACA</b>		
<b>I. AKTIVA</b>		
1 Kas	98,296	7,379
2 Penempatan Pada Bank Lain	719,738	628,818
3 Piutang Murabahah	3,333,601	99,623
4 Pembiayaan Mudharabah	86,667	-
5 Pembiayaan Musyarakah	130,000	-
6 Qardh	125,500	10,000
7 Ijarah	307,154	-
8 Penyisihan Penghapusan Aktiva Poduktif	21,977	3,692
9 Aktiva Tetap & Inventaris	174,917	117,256
10 Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap & Inventaris	41,528	4,201
11 Rupa-rupa Aktiva Lainnya	245,064	336,581
<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>5,157,432</b>	<b>1,191,764</b>
<b>PASIVA</b>		
Kewajiban Segera	10,934	619
Tabungan Wadiah	1,735	-
Kewajiban Kepada Bank Lain	-	-
Kewajiban Lain Lain	44,761	17,198
Pembiayaan Yang Diterima	96,096	-
Dana Investasi Tidak Terikat	-	-
Tabungan Mudharabah	666,753	227,245
Deposito Mudharabah	3,467,196	25,000
Rupa-rupa pasiva lainnya	-	-
<b>Ekuitas</b>	-	-
Modal Disetor	1,000,000	1,000,000
Rugi Tahun Lalu	78,298	-
Rugi Tahun Berjalan	51,745	78,298
<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>5,157,432</b>	<b>1,191,764</b>







## PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA

## NERACA

Per 31 Desember 2009

(Rp.000)

No	Pos - Pos	Desember 2009	Desember 2008
<b>AKTIVA</b>			
1	Kas	51,146	98,296
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
3	Penempatan Pada Bank Lain	2,154,598	719,738
4	Piutang Murabahah	5,023,712	3,333,601
5	Piutang Salam	-	-
6	Piutang Istishna	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	105,700	86,667
8	Pembiayaan Musyarakah	64,583	130,000
9	Qardh	19,500	125,500
10	Ijarah	449,137	307,154
11	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	40,694	21,977
12	Aktiva Istishna	-	-
13	Persediaan	-	-
14	Aktiva Tetap dan Inventaris	252,882	174,916
15	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap & Inventaris	90,548	41,527
16	Aktiva Lain-lain	179,657	245,064
<b>JUMLAH AKTIVA</b>		<b>8,169,673</b>	<b>5,157,432</b>
No	Pos - Pos	Desember 2009	Desember 2008
<b>PASIVA</b>			
1	Kewajiban Segera	15,938	10,934
2	Tabungan Wadiah	113,315	1,735
3	Kewajiban Kepada Bank Lain	332,930	-
4	Kewajiban Lain-lain	39,769	17,277
5	Pembiayaan Yang Diterima	25,113	96,096
	Pembiayaan Subordinasi	-	-
6	Dana Investasi Tidak Terikat	-	-
	a. Tabungan Mudharabah	744,697	666,753
	b. Deposito Mudharabah	5,691,461	3,467,196
7	Rupa-rupa Pasiva	66,685	27,484
8	Ekuitas	0	0
	a. Modal Disctor	1,000,000	1,000,000
	b. Cadangan Tujuan	1,700	-
	c. Saldo Laba (Rugi)	138,065	(130,043)
	1 Laba (Rugi) Tahun Lalu	(130,043)	(78,297)
	2 Laba (Rugi) Tahun Berjalan	268,108	(51,746)
<b>JUMLAH PASIVA</b>		<b>8,169,673</b>	<b>5,157,432</b>







**PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA**

**NERACA**

Per 31 Desember 2010

(Rp.000)

No	Pos - Pos	Desember 2010	Desember 2009
	<b>AKTIVA</b>		
1	Kas	62,067	51,146
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
3	Penempatan Pada Bank Lain	3,784,124	2,154,598
4	Piutang Murabahah	9,249,239	5,023,712
7	Pembiayaan Mudharabah	175,104	105,700
8	Pembiayaan Musyarakah	214,818	64,583
9	Qardh	144,394	19,500
10	Ijarah	587,302	449,137
11	Ijarah Multijasa	184,475	
12	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	129,603	40,694
15	Agunan yang diambil alih	449,113	
16	Aktiva Tetap dan Inventaris	401,827	252,882
17	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap & Inventaris	154,982	90,548
18	Aktiva Lain-lain	144,284	179,657
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>15,112,162</b>	<b>8,169,673</b>
No	Pos - Pos	Desember 2010	Desember 2009
	<b>PASIVA</b>		
1	Kewajiban Segera	17,108	15,938
2	Tabungan Wadiah	304,296	113,315
3	Kewajiban Kepada Bank Lain	528,407	332,930
4	Kewajiban Lain-lain	21,085	39,769
5	Pembiayaan Yang Diterima	-	25,113
6	Dana Investasi Tidak Terikat		
	a. Tabungan Mudharabah	654,570	744,697
	b. Deposito Mudharabah	10,500,969	5,691,461
7	Rupa-rupa Pasiva	205,271	66,685
8	Ekuitas		
	a. Modal Disetor	2,500,000	1,000,000
	b. Cadangan Umum	28,640	1,700
	c. Saldo Laba (Rugi)	351,816	138,065
	1 Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	(130,043)
	2 Laba (Rugi) Tahun Berjalan	351,816	268,108
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>15,112,162</b>	<b>8,169,673</b>







PT. BPR SYARIAH MITRA AMAL MULIA

NERACA

Per 31 Desember 2011

( Rp.000 )

No	Pos - Pos	Desember 2011	Desember 2010
<b>AKTIVA</b>			
1	Kas	100,090	62,067
2	Penempatan Pada Bank Lain	3,191,365	3,784,124
3	Piutang Murabahah	12,598,007	9,249,239
4	Pembiayaan Mudharabah	227,777	175,104
5	Pembiayaan Musyarakah	235,858	214,818
6	Qardh	410,617	144,394
7	Ijarah	332,215	587,302
8	Ijarah Multijasa	209,440	184,475
9	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif -/-	214,242	129,603
10	Agunan yang diambil alih	199,771	449,113
12	Aktiva Tetap Tanah	632,050	
13	Aktiva Tetap dan Inventaris	408,162	401,827
14	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap & Inventaris -/-	257,048	154,982
15	Aktiva Lain-lain	173,083	144,284
<b>JUMLAH AKTIVA</b>		<b>18,247,145</b>	<b>15,112,162</b>
No	Pos - Pos	Desember 2011	Desember 2010
<b>PASIVA</b>			
1	Kewajiban Segera	21,217	17,108
2	Tabungan Wadiah	613,815	304,296
3	Kewajiban Kepada Bank Lain	839,542	528,407
4	Kewajiban Lain-lain	137,920	21,085
5	Pembiayaan Yang Diterima	-	-
6	Dana Investasi Tidak Terikat		
	a. Tabungan Mudharabah	1,277,068	654,570
	b. Deposito Mudharabah	11,041,469	10,500,969
7	Rupa-rupa Pasiva	1,393,759	205,271
8	Ekuitas		
	a. Modal Disetor	2,500,000	2,500,000
	b. Cadangan Umum	100,951	28,640
	c. Saldo Laba (Rugi)	321,404	351,816
	1 Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-
	2 Laba (Rugi) Tahun Berjalan	321,404	351,816
<b>JUMLAH PASIVA</b>		<b>18,247,145</b>	<b>15,112,162</b>

## ***CURRICULUM VITAE***

### **A. Data Pribadi**

Nama : Muhammad Fulki Al-Fakkar  
Alamat : Jl. Kaliurang KM. 13,8 RT 01/RW 30 No.1  
Nganggrung, Sukoharjo, Ngaglik, Sleman, D.I.Y.  
Nomer Telepon : 085729402496  
*E-mail* : alfakkar@gmail.com  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 10 Februari 1990  
Ayah : H. WirmanRais, B.Sc  
Ibu : Dra. Hj.FitriWazni  
Status Marital : Belum Menikah  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Agama : Islam

### **B. Riwayat Pendidikan**

<b>TAHUN</b>	<b>JENJANG PENDIDIKAN</b>	<b>TEMPAT</b>
1994-1996	TK Masjid Syuhada	Yogyakarta
1996-2002	SD Muhammadiyah Sapen	Yogyakarta
2002-2005	Madrasah Tsanawiyah Al-Zaytun	Indramayu
2005-2008	Madrasah Aliyah Al-Zaytun	Indramayu
2008- 2013	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga	Yogyakarta

### **C. Pengalaman Organisasi**

2005-2006 Ketua Departemen HRD KIF (Kelompok Ilmiah Fisika) Al-Zaytun  
2006-2007 Vice Minister of Public Relation Department OPAZ (Organisasi Pelajar Al-Zaytun) Dharma Bakti IV



2007-2008	Wakil Ketua Rihlah Ilmiah Marhalah Angkatan IV Fortuned
2007-2008	Wakil Ketua AZTA (Al-Zaytun Taekwondo Association)
2008-2009	Anggota Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI)
2009-2010	Ketua Departemen Media dan Publikasi Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI)
2013	Anggota DPI (Developer Property Indonesia)

Yogyakarta, 22 Oktober 2013



M. Fulki Al-Fakkar  
NIM. 08390129