

**ANALISIS SISTEM PENGUKURAN KINERJA PADA PT. BPRS MERU
SYARIAH MENGGUNAKAN 3 PERSPEKTIF *BALANCED*
*SCORECARD***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

Salma Mufidatul Ummah

NIM: 16820068

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2021

**ANALISIS SISTEM PENGUKURAN KINERJA PADA PT. BPRS MERU
SYARIAH MENGGUNAKAN 3 PERSPEKTIF *BALANCED*
*SCORECARD***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**Salma Mufidatul Ummah
NIM: 16820068**

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin S.E., M.S.i
NIP. 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2021



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-301/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS SISTEM PENGUKURAN KINERJA PADA PT. BPRS MERU SYARIAH
MENGUNAKAN 3 PERSPEKTIF BALANCED SCORECARD

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SALMA MUFIDATUL UMMAH
Nomor Induk Mahasiswa : 16820068
Telah diujikan pada : Jumat, 05 Februari 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 602bf7b177311



Penguji I
Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M
SIGNED

Valid ID: 6063d67e37508



Penguji II
Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 6046e2c7b0cc0



Yogyakarta, 05 Februari 2021
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 606a9ab3e57a6



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Salma Mufidatul Ummah

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Salma Mufidatul Ummah

NIM : 16820068

Judul Skripsi : "Analisis Sistem Pengukuran Kinerja pada PT. BPRS Meru Syariah Menggunakan 3 Perspektif *Balanced Scorecard*"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta. 20 Januari 2021

Pembimbing,

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP 19661119 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salma Mufidatul Ummah

NIM 16820068

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Sistem Pengukuran Kinerja pada PT. BPRS Meru Syariah Menggunakan 3 Perspektif *Balanced Scorecard***” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 15 Februari 2021

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA Penyusun,
YOGYAKARTA



Salma Mufidatul Ummah
NIM. 16820068

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salma Mufidatul Ummah

NIM 16820068

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Analisis Sistem Pengukuran Kinerja pada PT. BPRS Meru Syariah Menggunakan 3 Perspektif *Balanced Scorecard*”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan hak bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama terikat mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 07 Januari 2021

Yang Menyatakan,



Salma Mufidatul Ummah

NIM. 16820068

HALAMAN MOTTO

“Not that easy to be exactly what I was.”

-Skinnyfabs- (*Happy*, 2019)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT dan atas dukungan dan doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Ayahanda Sarjono dan Ibunda Siti Khoiriyah

Yang telah memberikan kasih sayang dan tidak letih mendoakan disetiap sholatnya, hingga dengan bersusah payah memberikan dukungan yang luar biasa kepada putri pertamanya ini sampai saat ini.

Teruntuk saudariku tercinta Laila

Yang selalu memberikan semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

Serta seluruh anggota keluarga, guru-guru

Saya yang telah mendukung dan membimbing saya selama menempuh masa pendidikan.

Hanya ucapan terimakasih dan balasan Do'a yang saya panjatkan kepada Allah SWT untuk kesehatan, keselamatan dan kebahagiaan Ibunda dan Ayahanda, keluarga dan guru-guru saya, baik di dunia dan di akhirat, lahir dan batin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab 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.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Th	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostref
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كِرْمَة لِأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ا ---	Fathah	Ditulis	A
--- ا ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ا ---	Dammah	Ditulis	U
ذَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذُوبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya'	Ditulis	A
mati	Ditulis	A
تَانِس.	Ditulis	<i>Tansa</i>

3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بائكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لشكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal

“al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama

Syamsiyyah tersebut

ال سماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
ال سماء	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

الزورضذ9y	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
ال سماء	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini dengan lancar serta sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat serta salam tercurahkan kepada junjungan baginda kanjeng Nabi Muhammad SAW. Semoga kita mendapat syafaatnya di yaumul akhir nanti, amin.

Karya tulis atau skripsi ini merupakan persembahan terakhir dari penulis sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaya Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak bisa dilaksanakan tanpa dukungan dan bantuan dari pihak-pihak terkait. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.A.g., M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaya Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., MM. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik, serta Dosen Pembimbing Skripsi. Terima kasih banyak atas wejangan dan arahan Bapak selama menjabat sebagai dosen pembimbing penulis hingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Tenaga Pengajar, Pegawai dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan kesan dan ilmu yang tidak akan penulis dapat di tempat lain.

6. Pemimpin dan seluruh karyawan PT BPRS Meru Syariah Jakarta yang telah memberikan kesempatan penulis untuk belajar dan membuat sebuah penelitian agar bisa bermanfaat bagi banyak pihak.
7. Sarjono dan Siti Khoiriyah orang tua yang mendidik, merawat, memberikan kasih sayang dan cinta kasih sehingga penulis bisa sampai pada titik ini.
8. Laila Nur Ikhsani adik penulis yang penulis cintai dan sayangi serta selalu memberi dukungan untuk penulis.
9. Keluarga besar PSM GITA SAVANA yang telah memberikan penulis wadah untuk berkembang dan menjadi pribadi yang bertanggungjawab.
10. Keluarga besar PANDAWA yang telah memberikan banyak pengalaman yang luar biasa.
11. Aldy Mahardika Wibowo selaku teman hidup (soon) serta partner berkeluh kesah termantap. Terimakasih telah menyewakan laptopnya untuk semua keperluan skripsi saya dan menemani saya berjuang dalam kehidupan yang keras ini.
12. Adrian Juan Marista, Azhar Khaeroza, Sidiq Prasetyo dan Rizqi Rafi Perdana teman seperjuangan dari semester 1 sampai sekarang yang telah memberikan banyak kesan dan arti persahabatan.
13. Arum Nafingatunnisa', Ingga Arifah Sari Utami, Tegar Wadhif Azizah, Tri Heny Rismawati, Anggi Aryanti, Oktavia Arum Shanty, Zahrul Khafida Silmi, Fauziah Herawati Salma, Filza Safira Firgiawan, Latifa Fatah teman bercerita dan berkeluh kesah dalam keseharianku dan persekripsian ini.
14. Ardian Riza P, Glad Maliki Surya teman yang selalu mengingatkanku agar cepat lulus dan tidak menjadi beban keluarga secara terus menerus. Kalian sangat baik walau omongan kalian pedas sepedas sambal ABC.

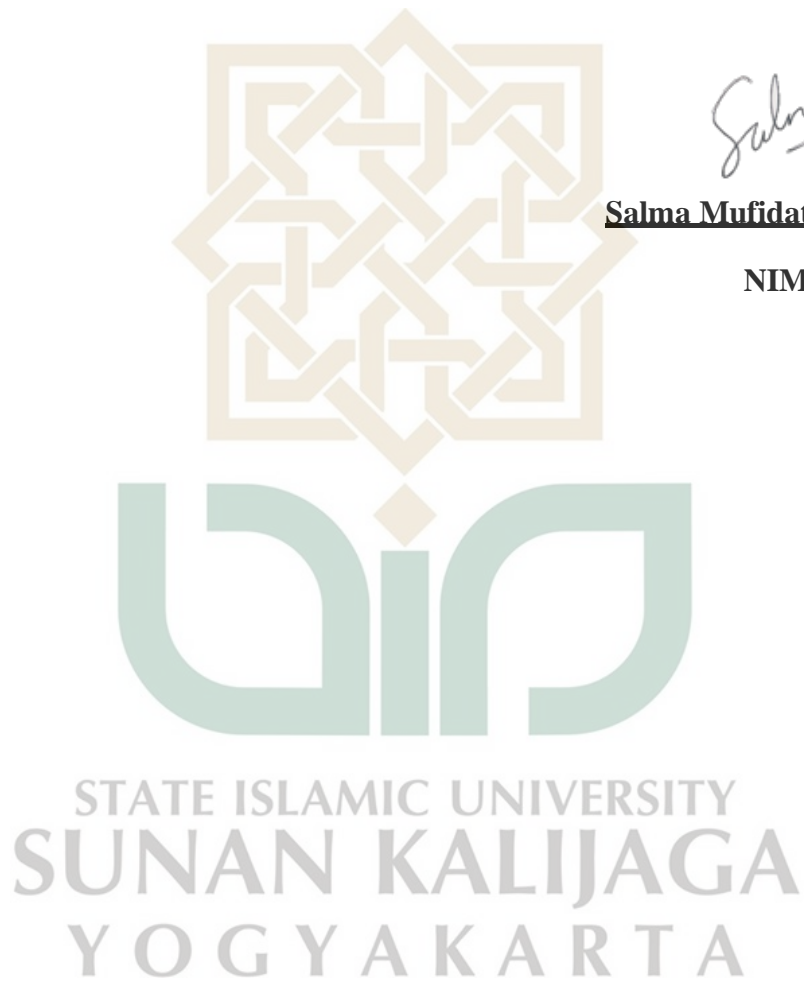
15. Teman-teman KKN 122 Dusun Tangkisan 1 terima kasih telah memberikan pengalaman berharga selama menjalani program kerja dan mengabdikan di desa.
16. Serta seluruh sahabat dan rekan yang sudah membimbing, mengarahkan, membantu, menemani penulis terima kasih atas waktunya semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian satu persatu.

Yogyakarta, 07 Januari 2021



Salma Mufidatul Ummah

NIM: 16820068



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Kerangka Teori	9
1. Kinerja	9
2. Pengukuran kinerja	10
3. Pengukuran kinerja dengan balanced scorecard	11

4.	Proses Penyusunan <i>balanced scorecard</i>	13
5.	Perspektif <i>balanced scorecard</i>	15
B.	Telaah Pustaka.....	23
C.	Kerangka Pemikiran.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....		29
A.	Jenis Penelitian.....	29
B.	Sumber Data.....	30
C.	Metode Pengumpulan Data.....	30
D.	Definisi Operasional dan Instrumen Penelitian.....	31
E.	Teknik Analisis Data.....	32
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		37
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	37
B.	Analisis Deskriptif Reponden.....	39
C.	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	41
D.	Analisis Data.....	44
E.	PEMBAHASAN.....	57
1.	Perspektif Keuangan.....	57
2.	Perspektif Bisnis Internal.....	59
3.	Perspektif Pertumbuhan dan Pembelajaran.....	60
BAB V PENUTUP.....		63
A.	Kesimpulan.....	63
B.	Keterbatasan Penelitian.....	64
C.	Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....		66
LAMPIRAN.....		68

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	39
Tabel 4.2 Usia Responden	40
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir Karyawan	41
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas	42
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	43
Tabel 4.6 ROA	45
Tabel 4.7 BOPO	46
Tabel 4.8 FDR.....	48
Tabel 4.9 Skala Penilaian Kriteria.....	52
Tabel 4.10 Rekapitulasi Data Kuisisioner Karyawan Terhadap Gaji	53
Tabel 4.11 Rekapitulasi Data Kuisisioner Karyawan Terhadap Rekan Kerja ...	53
Tabel 4.12 Rekapitulasi Data Kuisisioner Karyawan Terhadap Atasan.....	54
Tabel 4.13 Rekapitulasi Data Kuisisioner Karyawan Terhadap Pekerjaan	55
Table 4.14 Hasil Penilaian Kinerja Keseluruhan	56
Tabel 4.15 Rekapitulasi Data Kuisisioner Karyawan Terhadap Total Kepuasan Responden.....	56

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan.....	68
Lampiran 2 Pertanyaan Wawancara.....	70
Lampiran 3 Jawaban Wawancara.....	72
Lampiran 4 Kuisisioner.....	76
Lampiran 5 Data Jawaban Kuisisioner Excel.....	80
Lampiran 6 Hasil Olah Data.....	83
Lampiran 7 Surat Izin Penelitian.....	86
Lampiran 8 Dokumentasi.....	87
Lampiran 9 Curirculum Vitae.....	88



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengukur kinerja PT. BPRS Meru Syariah menggunakan metode *balanced scorecard* yang terdiri dari tiga perspektif yaitu perspektif keuangan, perspektif, bisnis internal, dan perspektif pembelajaran dan pertumbuhan. Penelitian ini dengan menggunakan metode kombinasi (*mixed methods*). Metode penelitian kombinasi kuantitatif- kualitatif adalah sebuah metode yang berfokus pada pengumpulan dan analisis data serta memadukan antara data kuantitatif dan kualitatif. Hasil penelitian menyatakan bahwa Perspektif kinerja keuangan kurang baik, dari perspektif bisnis internal baik, dan dari segi perspektif pertumbuhan dan pembelajaran sangat baik.

Kata kunci : *balanced scorecard*, penilaian kinerja



ABSTRACT

The purpose of this research is to measure the performance of PT. BPRS Meru Syariah uses the balanced scorecard method which consists of three perspectives, namely financial perspective, perspective, internal business, and learning and growth perspective. This research uses mixed methods. The quantitative-qualitative combination research method is a method that focuses on collecting and analyzing data and combining quantitative and qualitative data. The result of the research states that the financial performance perspective is not good, from the internal business perspective it is good, and from the growth and learning perspective it is very good.

Keywords: balanced scorecard, performance appraisal



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Progres bank syariah di Indonesia telah terbukti dari waktu ke waktu. Walaupun pangsa bisnis perbankan syariah pernah tertahan lumayan lama disekitar 4% pada Oktober 2016. Kemajuan bank syariah juga diimbangi dengan perkembangan jaringan instansi, pada bulan November 2016 jumlah BUS adalah sebanyak 13 perusahaan, UUS 21 perusahaan dan BPRS sebanyak 164 perusahaan. Dari 13 bank umum yang telah beroperasi penuh secara syariah, sebagian besar adalah bank swasta nasional (Yaya, 2017). Informasi OJK per januari, total aset bank syariah menggapai Rp. 285,397 triliun. Keseluruhan besaran bank syariah saat ini terdapat 13 bank serta terdapat 1.824 kantor. Tidak hanya itu, terdapat 2.586 ATM (Alinea, 20 Maret 2019).

Seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang semakin berkembang, kemudian perbankan syariah merambah dan berkembang lebih, sesuai dengan tuntutan zaman. Ditandai dengan kemunculan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dan bank umum yang notabenenya bukan berbasis syariah kemudian merambah pada sistem syariah sebagai pola transaksinya, seperti BNI Syariah, BRI Syariah, Mandiri Syariah, dan sebagainya.

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) ialah bank yang pengusaha mikro, kecil, serta menengah. Dasar hukum BPRS diatur dalam Undang- undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang kemudian disempurnakan oleh Undang- undang No. 10 Tahun 1998 dan Peraturan

Pemerintah (PP) No. 72 Tahun 1992 tentang bank berdasarkan prinsip bagi hasil. Menurut undang-undang, BPR dimaksud bagaikan suatu perbankan yang aktivitas usahanya bersumber pada asas syariah serta dalam tindakannya tidak membagikan jasa pada pembayaran.

BPR yang menggunakan prinsip syariah pada pola transaksinya adalah BPR Meru Syariah yang kemudian dikenal sebagai BPRS Meru Syariah yang terletak di Kabupaten Magelang. Sesuai profil BPRS Meru Syariah mengenai dasar operasional selain UU diatas juga diperkuat dengan Surat Keputusan No. 32/36/KEP/DIR/1999 tertanggal 12 Mei 1999 tentang Bank Pembiayaan Rakyat Berdasarkan Prinsip Syariah, yang merupakan Surat Keputusan Direktur Bank Indonesia (BPRS Meru Syariah, 2 Januari 2020).

Sesuai harapannya, dalam memberikan pelayanan kepada nasabah BPRS Meru Syariah menawarkan berbagai produk yang selaras dengan prinsip syariah. Secara universal aktivitas BPRS menggunakan dana dari masyarakat dengan menghimpun dana masyarakat berwujud simpanan yang berupa deposito berjangka, tabungan, dan ataupun wujud yang lain. Setelah itu disalurkan kembali untuk masyarakat yang sedang memerlukan dana dalam bentuk kredit dan pembiayaan yang bersumber pada asas syariah yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Penyaluran dana terjadi setelah adanya akad antara nasabah dengan pihak BPRS yang telah disepakati.

Fenomena khusus yang mendasari peneliti untuk melakukan penelitian pengukuran kinerja adalah terjadi praktek potensi wanprestasi dari produk-produk BPRS Meru Sankara, yaitu: sebagian dari nasabah tidak melaksanakan kewajiban dalam pemenuhan akad yang telah disepakati sebelumnya. Suatu hal yang timbul dari perjanjian antara bank dan nasabah adalah masalah cidera

janji atau wanprestasi. Misalnya pada produk pembiayaan, yang dapat berupa keterlambatan pengembalian dana sebagaimana yang diperjanjikan, dengan kata lain pembiayaan tersebut bermasalah yang mengakibatkan bank menanggung resiko atas hal tersebut.

Pembiayaan bermasalah merupakan risiko dari produk pembiayaan yang mana apabila semakin besar tingkatan pembiayaan bermasalah, semakin menjadi besar pula risiko yang ditanggung BPRS. Hal tersebut mengakibatkan BPRS harus lebih siap dalam menanggung penyediaan cadangan dana yang lebih besar, artinya bank tersebut dikatakan tidak sehat dikarenakan menghambat kinerja dan jalannya operasional suatu bank.

Berdasarkan permasalahan diatas Bank Syariah perlu meningkatkan kinerja perusahaan guna mengantisipasi ketika terjadi suatu hal yang tidak diinginkan, tidak pada aspek *financing* saja tetapi pada aspek *non financing* juga digunakan dalam pengukuran kinerja suatu perusahaan. Menurut Rostami, et. al (2015:36) bank dan lembaga keuangan merupakan tingkat ekonomi makro, dan kegiatan yang dilakukan akan langsung berdampak pada data ekonomi. Jadi bank harus menemukan alat yang tepat untuk meningkatkan kinerjanya.

Biasanya perusahaan (perbankan) lain di Indonesia hanya menggunakan *benchmark* keuangan untuk melihat kinerja bisnisnya. Menurut Basri (2015:123) ukuran finansial sangat penting untuk mengukur masa lalu, yaitu hasilnya. Namun, tindakan-tindakan non finansial menjadi keputusan penting untuk proyek dan benar di dunia di mana perubahan yang lebih cepat dan lebih cepat.

Melihat keterbatasan penilaian kinerja berdasarkan dari kinerja

keuangan dalam menghadapi persaingan yang semakin lama semakin ketat maka *balanced scorecard* menjadi sebuah peran penting dan strategis dalam pencapaian kinerja bisnis (Kaplan dan Norton, 1996). Nano (2005) menyampaikan bahwasannya *balance scorecard* memandang sebuah organisasi memakai empat perspektif yaitu *financial perspective*, *customer perspective*, *internal business process perspective*, dan *learning and growth perspective*.

Kumar et.al (2016:143) menuturkan bahwa untuk mengidentifikasi bank dengan kinerja terbaik disebuah perusahaan dan untuk memberikan informasi tambahan mengenai kinerja kepada semua pemangku kepentingan, perlu bagi bank untuk mengadopsi *balanced scorecard* yang digunakan sebagai sebuah alat pengukuran kinerja yang strategis yang akurat dan dapat diandalkan. Bank perlu menetapkan bobot untuk langkah-langkah yang berbeda, membangun sebab akibat antara langkah-langkah tersebut, mengeksekusi dan berkomunikasi, mendorong komitmen manajemen puncak, pemantauan yang tepat dan evaluasi adalah masalah umum yang perlu dikonsentrasikan agar berhasil mengimplementasikan *balanced scorecard*. Pemilihan *balanced scorecard* ini mungkin merupakan latihan yang memakan waktu, akan tetapi itu terbukti menjadi alat pengukuran yang strategis dan berguna bagi bank.

Dengan berupaya menggunakan metode *balance scorecard*, yaitu cara untuk menilai kinerja perusahaan seraya memperhatikan empat perspektif maka kinerja bisnis akan dapat ditingkatkan. Keempat perspektif tersebut menggambarkan dan mencoba mengimplementasikan

visi dan strategi perusahaan yang terdapat dalam ketentuan operasional (Kaplan dan Norton, 1996).

Penelitian ini akan menggunakan metode *balanced scorecard* untuk mengukur kinerja bank syariah dengan mengaplikasikan empat perpektif yaitu: perpektif keuangan, pelanggan perspektif, perspektif internal bisnis, dan perpektif pembelajaran dan pertumbuhan, namun dalam penelitian ini hanya akan digunakan tiga perspektif dikurangi dengan perpektif pelanggan karena penelitian dilakukan dalam masa pandemi Covid-19 sehingga nasabah tidak dapat datang ke Bank. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk meneliti tentang **“ANALISIS SISTEM PENGUKURAN KINERJA PADA PT. BPRS MERU SYARIAH MENGGUNAKAN 3 PERSPEKTIF *BALANCED SCORECARD*”**.

B. Rumusan Masalah

Sesuai dengan uraian gambaran latar belakang penelitian, kemudian penelitian ini menimbulkan rumusan masalah perihal pengukuran kinerja bank syariah dengan metode *balance scorecard*. Rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini:

1. Bagaimana kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif keuangan?
2. Bagaimana kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif internal bisnis?
3. Bagaimana kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif pembelajaran dan pertumbuhan?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Mengetahui dan menganalisis kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif keuangan.
2. Mengetahui dan menganalisis kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif internal bisnis.
3. Mengetahui dan menganalisis kinerja karyawan PT. BPRS Meru Syariah dari perspektif pembelajaran dan pertumbuhan.

D. Manfaat Penelitian

Harapan penulis dari penelitian ini agar dapat memberikan manfaat, diantaranya:

1. Bagi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, penelitian ini bisa dipergunakan sebagai referensi penelitian lebih lanjut dan juga dapat menjadi perbandingan untuk meningkatkan wawasan ilmu pengetahuan terkait *balance scorecard*.
2. Bagi Peneliti selanjutnya, sebagai literatur bagi semua golongan yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut tentang pengukuran kinerja melalui metode *balance scorecard*.
3. Bagi Penulis, ini merupakan cara guna memperbanyak pemahaman pengetahuan dan menggunakan metode ini untuk menambahkan referensi penilaian kinerja dengan *balanced scorecard*.
4. Bagi Perusahaan, memahami susunan yang diterapkan untuk mengukur dan menganalisis suatu kinerja perusahaan supaya tercapai visi, misi, serta tujuan perusahaan. Mendukung sebuah

perusahaan tersebut agar memperoleh keuntungan dengan cara meningkatkan kualitas dari manajemen perusahaan yang sudah ada, sehingga perusahaan dapat terfokus pada tujuan dan sasaran perusahaan.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini mempunyai tujuan untuk memperlihatkan contoh paparan yang spesifik tentang penelitian yang telah selesai. Buku ini secara sistematis memuat materi yang dibahas di setiap bab dan informasi tentang segala hal. Hal-hal tersebut adalah sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Pendahuluan memuat pertimbangan mengapa penulis memutuskan untuk memilih judul yang didalamnya terdapat latar belakang, perumusan masalah, tujuan, dan manfaat.

Bab II Landasan Teori

Bab ini memuat landasan teori dasar dan kerangka kerja terkait dengan isi berdasarkan buku referensi dan jurnal.

Bab III Metode Penelitian

Bab ini berisi mengenai metode yang diterapkan dalam penelitian ini, mencakup: variabel penelitian dan definisi operasi, jenis data dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis yang digunakan.

Bab IV Analisis dan Pembahasan

Bab ini berisikan mengenai gambaran lokasi dan membahas tentang hasil dari pengelolaan data.

Bab V Penutup

Bab ini berisikan tentang ringkasan semua pembahasan yang dilakukan serta saran untuk kemajuan penelitian di masa mendatang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan di BPRS Meru Syariah maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Perspektif Keuangan

Rasio keuangan yang digunakan adalah ROA, BOPO, FDR. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa kinerja keuangan BPRS Meru Syariah secara keseluruhan dari tahun 2017 hingga 2019 tergolong kurang baik. Rasio BOPO dan FDR cenderung menurun, sehingga perlu perhatian khusus.

2. Perspektif Bisnis Internal

Perusahaan dapat memberikan inovasi yang sesuai dengan kebutuhan nasabah. Produk-produk di BPRS Meru Syariah diperoleh dari riset yang dilakukan. PT. BPRS Meru Syariah diharapkan dapat selalu mengupgrade sistem dan fungsi teknis yang digunakan seperti ATM, mobile banking, internet banking, notifikasi / SMS banking, dan lain-lain agar memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi kapanpun dan dimanapun.

3. Perspektif Pertumbuhan dan Pembelajaran

Kinerja Perspektif pembelajaran dan pertumbuhan menurut hasil penelitian skor kepuasan karyawan, dari data sample yang diambil, secara keseluruhan karyawan BPRS Meru Syariah merasa

puas dengan rata-rata skor total 61,8125 dari rentang terendah sebesar 19 dan tertinggi 76. Sehingga dari Perspektif pembelajaran dan pertumbuhan dapat dikatakan BPRS Meru Syariah bernilai Sangat Baik.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dirancang dan dilaksanakan semaksimal mungkin, namun terdapat batasan yaitu: penelitian ini hanya menggunakan variabel perspektif keuangan, perspektif bisnis internal dan pertumbuhan pembelajaran untuk mengetahui pengaruhnya terhadap kinerja karyawan. Studi ini tidak menggunakan perspektif pelanggan untuk memeriksa dalam penelitian.

C. Saran

Berdasarkan hasil analisis data dan kesimpulan yang dikemukakan, maka peneliti mengajukan beberapa saran yang sangat bermanfaat bagi semua pihak yang terkait dengan hasil penelitian. Oleh karena itu, rekomendasi yang dapat dikomunikasikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan

Bagi tempat penelitian yaitu PT. BPRS Meru Syariah diharapkan penelitian ini dapat menjadi acuan untuk meningkatkan kinerja perusahaan.

2. Bagi penelitian selanjutnya

Diharapkan penelitian selanjutnya dapat lebih mengkaji aspek kinerja karyawan dan melakukan penelitian dengan lebih

banyak responden dari penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- A.A. Anwar Prabu Mangkunegara. 2015. *Manajemen Sumber Daya Manusia Perusahaan*, Bandung : Remaja Rosdakarya.
- Adhitya, Wayan Nuhgroho. 2013. *Analisis Pengukuran Perusahaan dengan Metode Balanced Scorecard (Studi Kasus pada PT Wijaya Karya)*. Skripsi UIN Syarif Hidayatullah
- Basri, Y. M. (2015). Pengukuran Kinerja Non Finansial Dalam Meningkatkan Kinerja Finansial : Study Literatur. *PhD Proposal*, 1(2), 114–126. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Cahyono, D. 2000. “Pengukuran Kinerja Balanced Scorecard untuk Organisasi Sektor Publik.” *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 2, No. 3
- Huda, Nurul Ivo, Sabrina & Efendy Zain. 2013. *Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Dengan Pendekatan Balance Scorecard*. Jurnal Etikonomi
- Kaplan, Robert S and David P Norton. 1996. *Balanced Scorecard : Menerapkan Strategi Menjadi Aksi*, Jakarta: Erlangga.
- _____. 2000. *Balance Scorecard Menerapkan Strategi Menjadi Aksi*. Terjemahan, Jakarta: Erlangga.
- Kenneth A. Merchant, 1998. *Modern management Control Systems, Text & Cases*, Prentice- Hall, Inc
- Kumar, Ashok ; Sharma, S. 2016. in *Banking Industry : a Review of*. (November), 135–144.
- Moehariono. 2012. *Pengukuran Kinerja Berbasis Kompetensi* (Ed. Revisi). Depok: PT Raja Grafindo Persada
- Mulyadi. 1997. *Akuntansi Manajemen: Konsep, Manfaat dan Rekayasa*. Edisi 8. STIE-YKPN.
- _____. 2000. *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*. Cetakan ke 2. Yogyakarta: Aditya Media.
- _____. 2005. *Balanced Scorecard: Alat Manajemen Kontemporee untuk Pelipatgandaan Kinerja Perusahaan*, Edisi kelima. Jakarta: Salemba Empat
- _____. 2007. *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*. Jakarta :Salemba Empat.

- Prasetyo, R. Eko Cahyo. 2018. *Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Bagian Marketing Dengan Balanced Scorecard (Studi Kasus Pada Divisi Marketing Bank BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta)*. UIN Sunan Sunan Kalijaga
- Rostami, M., Goudarzi, A., & Zaj, M. M. (2015). Defining Balanced Scorecard Aspects in Banking Industry Using FAHP Approach. *International Journal of Economics and Business Administration*, 1(1), 25–38. Retrieved from <http://www.aiscience.org/journal/ijeba>
- Sari, Diah Puspa. 2016. *Pengukuran Kinerja dengan 3 Perspektif Balanced Scorecard pada Dinas Komunikasi dan Informatika Pemerintah Surabaya*. Vol 4 (1) .
- Sugiyono. 2013. *Mertode Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- _____. 2014. *Mertode Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Widiasri, S., & Herawati, T. (2016). Pengukuran Kinerja Dengan Metode Balanced Scorecard Pada Pt . Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja Tahun 2014. *Akuntansi*, 6(3).
- Yaya, Rizal. Martawiraja, Aji Erlangga. Abdurahman, Ahim. 2017. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta : Salemba Empat
- Yuwono, Sony & Sukarno, Edy & Ichsan, Muhammad. 2004. *Balanced Scorecard: Menuju Organisasi Yang Berfokus Pada strategi*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka
- <https://www.alinea.id/bisnis/berikut-perkembangan-bank-syariah-per-februari-b1Uxz9Zr> diakses pada tanggal 20 Maret 2019 pada pukul 20.40
- <http://bprsmerusankara.blogspot.com> diakses pada tanggal 2 Januari 2019.

Lampiran 9

CURRICULUM VITAE



A. Data Pribadi

Nama : Salma Mufidatul Ummah
 Tempat, Tanggal, Lahir : Magelang, 09 November 1998
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Agama : Islam
 Status : Belum Menikah
 Alamat : Polengan RT 01 Rw 02 Polengan
 Srumbung Magelang
 Telepon : 0838-4268-4377
 Kewarganegaraan : Indonesia
 E-Mail : Salma.muft@gmail.com

B. Latar Belakang Pendidikan

Jenjang	Tahun	Nama Sekolah
TK	2002-20014	TK ABA

SD	2004-2010	SD Muhammadiyah 1 Muntilan
SMP	2010-2013	SMP Negeri 2 Muntilan
SMA	2013-2016	SMA Muhammadiyah 1 Muntilan
S1	2016-Sekarang	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

C. Riwayat Organisasi

Nomor	Organisasi	Jabatan	Tahun
1.	Gita Savana	Bendahara 2	2017-2018
2.	Pandawa	Sekretaris	2019-Sekarang


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA