



**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KREDIT MIKRO  
KONVENSIONAL DAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA  
PT. BANK X (PERSERO), Tbk. DAN PT. BANK SYARIAH X)**



**TESIS**

**Oleh :**

**SURYA PERDANA**

**UNIVERSITAS** 55111110105

**MERCU BUANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCA SARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
2013**



**ANALISIS KOMPARATIF KINERJA KREDIT MIKRO  
KONVENSIONAL DAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA  
PT. BANK X (PERSERO), Tbk. DAN PT. BANK SYARIAH X)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Pascasarjana  
Program Studi Magister Manajemen**

**Oleh :**

**SURYA PERDANA**

**55111110105**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCA SARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN**

**2013**

## **PENGESAHAN KARYA AKHIR**

Judul : **Analisis Komparatif Kinerja Kredit Mikro Konvensional dan Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank X (Persero), Tbk. dan PT. Bank Syariah X)**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Surya Perdana

NIM : 55111110105

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Tanggal : Juli 2013

**Mengesahkan**

**Ketua Program Studi  
Magister Manajemen**

**Direktur Program  
Pascasarjana**

Dr. Augustina Kurniasih, ME

Prof, Dr. Didik J. Rachbini

**Pembimbing Utama**

Dr. Dewi Anggraini Faisol, Ak., ME.

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Karya Akhir ini :

Judul : **Analisis Komparatif Kinerja Kredit Mikro Konvensional dan Syariah (Studi Kasus Pada PT. Bank X (Persero), Tbk. dan PT. Bank Syariah X)**

Bentuk Karya Akhir : Riset Bisnis

Nama : Surya Perdana

NIM : 55111110105

Program : Pascasarjana Program Studi Magister Manajemen

Tanggal : 14 Juli 2013

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 31 Juli 2013

Surya Perdana

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena hanya dengan rahmat-Nya maka penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan judul Analisis Pengaruh Kinerja Kredit Mikro Terhadap Profit Margin (Studi Kasus Pada PT. Bank X (Persero), TBK. dan PT. Bank Syariah X). Dimana merupakan salah satu syarat untuk mencapai Gelar Pasca Sarjana Jurusan Magister Manajemen Keuangan Universitas Mercu Buana pada tahun ajaran 2012/2013.

Penulis sangat menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan karena adanya keterbatasan penulis, baik dalam pengetahuan maupun dalam pengalaman. Dalam proses penulisan tesis ini, penulis telah banyak mendapat dukungan, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Sehubungan dengan hal tersebut maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Dewi Angraini Faisol, Ak., ME. selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan ilmu, bimbingan dan waktunya hingga terselesaikannya penulisan tesis ini,
2. Bapak Dr. Agustinus Yohanes selaku Dosen Penelaah Proposal
3. Ibu Dr. Wiwik Utami, MS selaku Dosen Penguji Sidang Tesis
4. Ibu Dr. Augustina Kurniasih, ME, selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen dan Ketua Sidang Tesis,
5. PT. Bank X yang telah membantu dalam penyediaan data,
6. PT. Bank Syariah X yang telah membantu dalam penyediaan data,

7. Kedua Orang Tua, Bapak Sutarwo dan Ibu Nina Mediana yang telah mendukung penelitian ini,
8. Rekan-rekan mahasiswa angkatan 19 Program Pascasarjana Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karenanya, masukan dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan untuk penulisan-penulisan selanjutnya.



Jakarta, 31 Juli 2013

Surya Perdana

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II DESKRIPSI PERUSAHAAN</b> .....	10
2.1 Sejarah dan Perkembangan PT Bank X (Persero) Tbk .....	10
2.2 Sejarah Bank Syariah X .....	14
<b>BAB III KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN</b> .....	17
3.1 Kegiatan Utama Bank .....	17

3.2 Pengertian Bank Syariah .....	18
3.2.1 Perkembangan Sistem Perbankan Syariah .....	19
3.2.2 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	21
3.2.3 Prinsip-prinsip Umum Bank Syariah .....	22
3.2.4 Karakteristik Bank Syariah .....	23
3.2.5 Produk dan Jasa Perbankan Syariah.....	26
3.3 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	29
3.4 Pengertian Kredit .....	31
3.4.1 Tujuan Kredit .....	33
3.4.2 Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-Undang Perbankan .....	34
3.5 Kredit Mikro .....	35
3.5.1 Pengertian Kredit Mikro .....	35
3.5.2 Kinerja Kredit Mikro.....	36
3.5.3 Kendala yang Dihadapi Dalam Pemberian Kredit.....	39
3.6 Profit Margin.....	40
3.7 Penelitian Terdahulu .....	42
3.8 Rerangka Pemikiran .....	45
3.9 Hipotesis.....	47
<b>BAB IV METODOLOGI RISET .....</b>	<b>48</b>
4.1 Waktu dan Tempat .....	48
4.2 Desain Penelitian.....	48
4.3 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	48
4.4 Variabel dan Pengukuran Variabel .....	49



4.5 Metode Analisis .....	50
<b>BAB V HASIL DAN ANALISIS.....</b>	<b>53</b>
5.1 Uji Beda Profit Margin .....	53
5.2 Uji Beda Kredit yang Disalurkan.....	54
5.3 Uji Beda Jumlah Debitur.....	56
5.4 Uji Beda NPL.....	58
5.5 Pembahasan.....	59
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>62</b>
6.1 Kesimpulan .....	62
6.2 Saran.....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>66</b>



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Perbandingan Paradigma Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	30
Tabel 3.2 Perbedaan Dasar Kegiatan Usaha Perbankan Syariah dan Konvensional .....	31
Tabel 3.3 Matrik Penelitian Terdahulu .....	44
Tabel 5.1 Nilai Mean Profit Margin.....	53
Tabel 5.2 Hasil Uji Beda Profit Margin.....	54
Tabel 5.3 Nilai Mean Kredit yang Disalurkan.....	55
Tabel 5.4 Hasil Uji Beda Kredit yang Disalurkan.....	55
Tabel 5.5 Nilai Mean Jumlah Debitur.....	56
Tabel 5.6 Hasil Uji Beda Jumlah Debitur.....	57
Tabel 5.7 Nilai Mean NPL.....	58
Tabel 5.8 Hasil Uji Beda NPL.....	59

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan NPL Kredit UMKM .....	2
Gambar 3.1 Rerangka Berfikir.....	46

