

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSITO RATIO* (FDR)
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA DAN ROE)
PADA BANK SYARIAH DI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
RIZKI SURYA RISNANDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSITO RATIO* (FDR)
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA DAN ROE)
PADA BANK SYARIAH DI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
RIZKI SURYA RISNANDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSITO RATIO* (FDR)
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA DAN ROE)
PADA BANK SYARIAH DI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :
RIZKI SURYA RISNANDA
1401160445**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizki Surya Risnanda
NIM : 1401160445
Tempat/Tgl. Lahir : Kuala Kapuas, 17 Mei 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 15 Juli 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Rizki Surya Risnanda

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh *Financing to Deposito Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Syariah Di Kalimantan Selatan

Ditulis oleh : Rizki Surya Risnanda

N I M : 1401160445

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2014

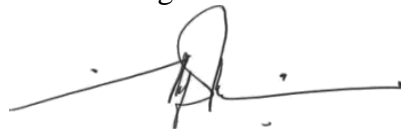
Tempat dan tanggal lahir : Kuala Kapuas, 17 Mei 1996

Alamat : Jln. Seroja No. 01 Rt. 04 Rw. 01 Kel. Selat Tengah Kec. Selat Kab. Kapuas

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 15 Juli 2021

Pembimbing I



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, MA.
NIP 195608141982031005

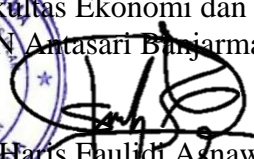
Pembimbing II



Dr. H. Zaki Mubarak, SE., M.Si
NIP 197710312002121002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,




H. Haris Faulidi Anawi, Lc, M.Si
NIP 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposito Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Syariah Di Kalimantan Selatan”, ditulis oleh Rizki Surya Risnanda, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 28 Juli 2021





Dinyatakan LULUS dengan predikat: 87.3 Huruf A. Bobot 3.75

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, MA. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag (Anggota)	2. 
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	3. 
4. Muhammad Hikam, Lc, MA.Ek (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Risnanda, Rizki Surya. 2021. Pengaruh *Financing to Deposito Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Syariah Di Kalimantan Selatan. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, MA., (II) Dr. H. Zaki Mubarak, SE, M.Si

Kata Kunci: FDR, Profitabilitas, ROA, ROE, Statistik Data Perbankan, Perbankan Syariah Indonesia.

Perbankan syariah adalah lembaga yang berfungsi sebagai lembaga penghubung keuangan, yakni menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau dalam bentuk lainnya. Berdasarkan publikasi data laporan keuangan Bank Syariah dapat dilihat dari kemampuan bank tersebut dalam memperoleh laba. Salah satu faktor yang mempengaruhi laba adalah pendapatan bank yang berasal dari pembiayaan. Penelitian ini dilatarbelakangi karena adanya fenomena perbankan syariah yang mana kondisi bank saat itu sedang mengalami kenaikan FDR sehingga kualitas pembiayaan semakin menurun. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Di Kalimantan Selatan.

Penelitian ini bersifat kuantitatif. Data diperoleh dari sumber sekunder dengan analisa menggunakan SPSS. Penelitian ini menggunakan dokumentasi yaitu laporan keuangan Bank Syariah pada tahun 2016 - 2020.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa hasil dari Uji t ditemukan bahwa FDR secara parsial tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA dan ROE). Temuan selanjutnya, dari hasil uji F terhadap ROA **nilai F_{hitung} (0,904) < F_{tabel} (4,062)** dan dari hasil uji F terhadap ROE **nilai F_{hitung} (0,599) < F_{tabel} (4,062)** yang artinya **H_0 diterima dan H_a ditolak**. Jadi dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa FDR secara simultan tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE).

MOTTO

“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. (HR. Muslim)”

Bukanlah ilmu yang seharusnya mendatangimu, tetapi kamulah yang harus mendatangi ilmu itu. (Imam Malik)

Stop dreaming and start doing. Man Sara Ala Darbi Washala.

“Nikmati prosesnya, jalani dan ikuti arusny.
Terkait hasil, kita serahkan pada yang Maha Kuasa”

Jangan pergi mengikuti ke mana jalan akan berujung, Buat jalanmu sendiri dan tinggalkanlah jejak. (Ralph Waldo Emerson)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa
Karya yang sederhana ini untuk,

Kakek dan Nenekku yang selalu memberikan semangat dan motivasi di saat
cucunya lagi sedang ada problem,

Bapak dan Ibuku yang selalu berdoa agar putranya ini lancar menjalani dan
menyelesaikan perkuliahan di perantauan,

Untuk adik-adikku tersayang yang selalu mendukung apapun kegiatan yang
aku lakukan,

Untuk semua pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini. Yang
apabila saya tuliskan satu-persatu namanya akan melebihi jumlah halaman
skripsi,

Dan terutama untuk diri saya sendiri yang selalu pantang menyerah dalam
menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih sudah berprogres dan berjuang bersamaku.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge

ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
----	--------	---------	---

◌ِ	Kasrah	Ditulis	i
◌ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposito Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Syariah Di Kalimantan Selatan”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, MA., selaku Penasehat Akademik dan Pembimbing (I) serta Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, SE, M.Si., selaku Pembimbing (II) yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Dra. Hj. Ernawati Guniah, selaku Kasubbag. Mikwa & Alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Kepala Perpustakaan UIN Antasari, dan Kepala Perpustakaan Arsip Daerah Provinsi Kalimantan Selatan.
8. Kepala Pimpinan Koperasi Syari'ah Ar-Rahmah Banjarmasin yang telah mengizinkan penulis untuk mempelajari ilmu praktek lapangan di tempat tersebut.
9. Kepala Desa Sumber Jaya Kec. Kintap Kab. TaLa yang telah mengizinkan penulis beserta kawan-kawan untuk melaksanakan tugas ber-KKN ria disana.

10. Kepala Kantor OJK Regional 9 Kalimantan yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian, beserta para karyawan/karyawati yang telah memberikan informasi terkait permasalahan yang penulis teliti.

11. Bapak, Ibu, dan adik-adikku, serta seluruh keluargaku yang ku sayangi, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah ku lupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 28 Juli 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping letters and a small star-like mark at the end.

Rizki Surya Risnanda

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Signifikansi Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Kerangka Pemikiran	12
G. Hipotesis Penelitian.....	13
H. Penelitian Terdahulu	14
I. Sistematika Pembahasan	15
BAB II TINJAUAN ISLAM TENTANG KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH	
A. Bank Syariah	17
B. Tinjauan Islam Tentang Laporan Keuangan	21
C. Laporan Keuangan	23
D. Kinerja Keuangan.....	31
E. Rasio Keuangan.....	35
F. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah	44

G. Profitabilitas	46
H. <i>Return On Assets</i> (ROA)	48
I. <i>Return On Equity</i> (ROE)	49
J. <i>Financing to Deposito Ratio</i> (FDR).....	50
K. Hubungan FDR Dengan Profitabilitas	51

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
B. Lokasi Penelitian	54
C. Populasi dan Sampel	54
D. Data dan Sumber Data.....	55
E. Teknik Pengolahan Data	56
F. Teknik Analisis Data	57

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Hasil dan Pembahasan.....	64
1. Statistik Deskriptif.....	64
2. Uji Asumsi Klasik	65
3. Uji Hipotesis	70
4. Pembahasan	73

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	77
B. Saran.....	78

DAFTAR PUSTAKA

Lampiran-Lampiran

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan ROA	49
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan ROE	50
Tabel 2.3 Kriteria Kesehatan FDR.....	51
Tabel 3.1 Nama Bank Syariah Yang Menjadi Sampel Penelitian	55
Tabel 4.1 Deskriptif Statistik	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas ROA	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Normaqlitas ROE	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	68
Tabel 4.8 Hasil Uji t (Parsial) ROA	70
Tabel 4.9 Hasil Uji t (Parsial) ROE	71
Tabel 4.10 Hasil Uji F (Simultan) ROA	71
Tabel 4.11 Hasil Uji F (Simultan) ROE.....	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ROA.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ROE.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	13
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedasitas ROA.....	69
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedasitas ROE.....	69