

**ANALISIS DAMPAK MERGER BANK SYARIAH MANDIRI, BANK BRI
SYARIAH DAN BANK BNI SYARIAH TERHADAP *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* (FDR) BANK SYARIAH INDONESIA
PERIODE 2021-2022**

SKRIPSI

**OLEH
KAROLITA HANAFIA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**ANALISIS DAMPAK MERGER BANK SYARIAH MANDIRI, BANK BRI
SYARIAH DAN BANK BNI SYARIAH TERHADAP *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO (FDR)* BANK SYARIAH INDONESIA
PERIODE 2021-2022**

SKRIPSI

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

Oleh :

**Karolita Hanafia
190105020014**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karolita Hanafia
NIM : 190105020014
Tempat/Tgl. Lahir : Magetan, 22 Januari 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan 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.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 5 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,





Karolita Hanafia

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Dampak Merger Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah Terhadap *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Bank Syariah Indonesia Periode 2021 – 2022

Ditulis oleh : Karolita Hanafia
NIM : 190105020014
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022/2023
Tempat dan tanggal lahir : Magetan, 22 Januari 2001
Alamat : Jl. Naga Gg. Naga Indah RT. 036 Kel. Timbau Kec. Tenggarong Kab. Kutai Kartanegara Kalimantan Timur

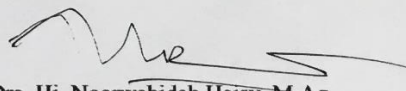
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 5 Juni 2023

Pembimbing I


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

Pembimbing II


Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
NIP. 196106251986032003

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

Muhammad Sayyid, S.H.I., M.Si.
NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Dampak Merger Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah Terhadap *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022”, ditulis oleh Karolita Hanafia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Senin
Tanggal : 10 Juli 2023
Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. (Ketua)	1.
2. Dra. H. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2.
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Muhammad Saleh, S.IP., M.A. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Karolita Hanafia. 2023. *Analisis Dampak Merger Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A., (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata Kunci: Merger, Perbankan Syariah, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*.

Merger merupakan penggabungan antara dua atau lebih perseroan menjadi satu entitas. Salah satu tujuan merger adalah untuk pertumbuhan. Merger yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah menghasilkan entitas baru yaitu Bank Syariah Indonesia. Salah satu indikator pertumbuhan perbankan syariah dapat diketahui melalui nilai *Financing to Deposit Ratio (FDR)*. FDR merupakan suatu rasio antara dana yang diterima pihak bank dengan dana yang dikeluarkan pihak bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak merger Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Bank Syariah Indonesia periode 2021-2022.

Penelitian ini adalah penelitian kepustakaan (*library research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data-data yang digunakan meliputi data tentang *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah periode 2019-2020 sebelum merger dan data FDR Bank Syariah Indonesia periode 2021-2022. Data-data tersebut diperoleh dari laporan keuangan tahunan (*annual report*) masing-masing bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa merger yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah berdampak pada kenaikan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Bank Syariah Indonesia periode 2021-2022 yang signifikan, yaitu sebesar 5,98% dalam kurun waktu satu periode.

MOTTO

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (**Al-Mujadillah/58: 11**)

“Kita harus berarti untuk diri kita sendiri terlebih dahulu, sebelum kita menjadi orang yang berharga bagi orang lain” (**Ralph Waldo Emerson**)

“The most precious thing that we all have with us is time” (**Steve Jobs**)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan penuh cinta, doa dan harapan yang penuh.
Sebuah karya sederhana
Untuk orang-orang terkasih,

Bapak dan Ibuku tercinta, Bapak Mohammad Rohim dan Ibu Kasmi.
Terima kasih atas segala limpahan kasih, sayang, cinta dan doa selama ini, atas segala kerja keras dan pengorbanan dalam banyak hal yang tak akan pernah bisa terbalaskan sampai kapanpun. Terima kasih telah menjadi orang tua yang sangat suportif selama ini untuk Mba Lita dan Adek. Selalu mendukung segala hal baik dan akhirnya mengantarkan Mba Lita sampai di titik ini.

Adikku tersayang, Ashilla Elvaretta Fredlina.
Terima kasih telah menjadi saudara, adek dan *bestie* untuk mba kurang lebih 14 tahun ini. Selalu menjadi penyemangat dan teman main yang sangat menyenangkan.

Teman-teman seperjuangan, sahabat, yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
Terima kasih untuk setiap doa, dukungan dan bantuan yang diberikan, juga semua momen kebersamaan yang tak ternilai harganya.

Serta untuk seseorang terdekatku, Riski Himawan Hartanto.
Thank you so much for your support, your time and for all your kindness. Aku sudah sampai disini, semoga awak selalu bangga sama semua pencapaianku ya.

Untuk Almamater tercinta, UIN Antasari Banjarmasin
Semoga ridha Allah Swt. selalu mengiringi setiap langkah yang kita jalani.

Banjarmasin, 5 Juni 2023
K.H.

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	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	zal	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	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	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

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>jami'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*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
---------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	A <i>Kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	A <i>Salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	I <i>Syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	U <i>Sudur</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 zi al-autad</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur kita panjatkan ke hadirat Allah SWT yang dengan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Shalawat dan salam tidak lupa senantiasa kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penulis sangat bersyukur dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Analisis Dampak Merger Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah dan Bank BNI Syariah terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022”** sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Skripsi yang telah tersusun ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak di dalam penyusunannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing II Skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
6. Orang tua, kerabat terdekat dan teman-teman yang telah mengorbankan waktu dan materi kepada penulis selama menjalani pendidikan.

Akhir kata penulis memohon maaf jika dalam Skripsi ini masih terdapat kesalahan, baik dalam penulisan ataupun hal lainnya yang tercantum. Semoga Skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis, pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Banjarmasin, 5 Juni 2023

Penulis

Karolita Hanafia

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.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Definisi Operasional	6
F. Kerangka Pemikiran.....	7
G. Penelitian Terdahulu.....	8
H. Sistematika Pembahasan	11
BAB II : MERGER, PERBANKAN SYARIAH DAN <i>FINANCING TO DEPOSIT RATIO</i> (FDR).....	13
A. Merger	13
B. Perbankan Syariah	16
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	24
BAB III : METODE PENELITIAN.....	26
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	26
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	27
C. Data dan Sumber Data	28
D. Teknik Pengumpulan Data	29
E. Teknik Analisis Data.....	29
BAB IV : LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	32
A. Laporan Hasil Penelitian	32

B. Analisis Data.....	45
BAB V : PENUTUP	53
A. Simpulan.....	53
B. Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN - LAMPIRAN	51

DAFTAR TABEL

Tabel i Produk-produk BSI.....	36
Tabel ii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Indonesia Tahun 2021	37
Tabel iii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Indonesia Tahun 2022	37
Tabel iv Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Mandiri Tahun 2019	40
Tabel v Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Mandiri Tahun 2020	40
Tabel vi Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BRI Syariah Tahun 2019	42
Tabel vii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BRI Syariah Tahun 2020	42
Tabel viii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BNI Syariah Tahun 2019	44
Tabel ix Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BNI Syariah Tahun 2020	45
Tabel x Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Mandiri Periode 2019-2020.....	46
Tabel xi Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BRI Syariah Periode 2019-2020	46
Tabel xii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank BNI Syariah Periode 2019-2020.....	47
Tabel xiii Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022.....	48
Tabel xiv Rata-rata Nilai <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Tiga Bank Syariah Periode 2019-2020 Sebelum Merger	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar i Kerangka Pemikiran.....	7
Gambar ii Rumus Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	25
Gambar iii Struktur Perusahaan BSI.....	35