

**ANALISIS PENGARUH GIRO WAJIB MINIMUM (GWM), FINANCING
TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON
ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013-2019**



OLEH

ZULMA RESNA WULANDARI

1656300282

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah

Untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG

2021



**PROGRAM STUDI SI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126




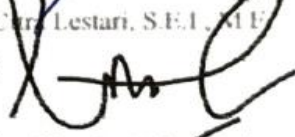
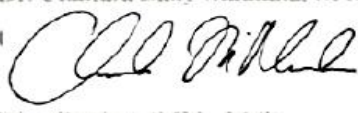

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI SI PERBANKAN SYARIAH**

Judul Skripsi : Zulma Resna Wulandari
Nim/Program Studi : 1656300282 / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Maftukhatusolikah, M.Ag tt: 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Aziz Septiatin, S.E., M.Si tt: 
Tanggal	Penguji Utama	: Dr. Rika Lidyah, S.E., M.Si., Ak., CA tt: 
Tanggal	Penguji Kedua	: Citra Lestari, S.E.I., M.F. tt: 
Tanggal	Ketua	: Dr. Chandra Zaky Maulana, M.M tt: 
Tanggal	Sekretaris	: Dian Pertiwi, S.E.I., M.Si tt: 



**PROGRAM STUDI SI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zamul Abidin Ikril, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Zulma Resna Wulandari
Nim Jurusan : 1656300282 / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

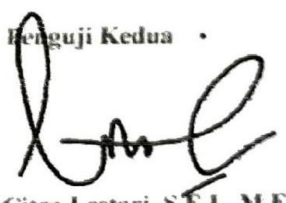
Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 2020

Penguji Utama

Penguji Kedua


Dr. Rika Lidyah, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197504082003122001


Citra Lestari, S.E.I., M.E
NIP. 201803010402199212

Mengetahui
Wakil Dekan I

Dr. Rika Lidyah, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP. 197504082003122001

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zulma Resna Wulandari

No. Induk Mahasiswa : 1656300282

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program Studi : S1 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini, serta secara keseluruhan adalah hasil dari penelitian atau karya ilmiah saya sendiri dengan judul “ Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019”. kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, Maret 2021

Saya yang menyatakan



Zulma Resna Wulandari

NIM. 1656300282



PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN RADEN FATAH PALEMBANG

*Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang
30126*

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019


Ditulis oleh : Zulma Resna Wulandari

NIM : 1656300282

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi

Palembang, 02 Juni 2021

Dekan,


Dr. Heri Junaidi, M.A
NIP. 196901241998031006



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Disampaikan dengan Hormat, Setelah melakukan bimbingan, arahan. dan koreksi terhadap naskah skripsi yang berjudul :

Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019.

Yang tertulis oleh :

Nama : Zulma Resna Wulandari
NIM : 1656300282
Program : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing Utama

Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag
NIP. 197509282006042001

Palembang, Februari 2021

Pembimbing Kedua

Aziz Septiatin, SE., M.Si
NIDN. 2018078703

ABSTRAK

Analisis Pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019

Zulma Resna Wulandari

Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang

2021

Email: zrenawulandari@gmail.com

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Giro Wajib Minimum (GWM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019.

Populasi pada penelitian ini adalah 14 Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2013-2019. Teknik sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*, Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria untuk menjadi sampel adalah 3 Bank Umum Syariah yaitu Bank BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah dan Bank BNI Syariah, jadi pada penelitian ini terdapat 84 titik amatan. Teknik analisis data penelitian menggunakan SPSS 21 yang terdiri dari Uji Asumsi Klasik, Uji Hipotesis dan Analisis Linier Berganda.

Dengan menggunakan analisis linier berganda hasil pengujian menunjukkan hasil bahwa giro wajib minimum (GWM) tidak berpengaruh terhadap *Return on Asset*, *financing to deposit ratio* (FDR) tidak berpengaruh terhadap *Return on Asset*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset*.

Kata Kunci : ROA (*Return on Asset*), Giro Wajib Minimum (GWM), FDR (*financing to deposit ratio*), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

MOTTO

“Tidak ada kesuksesan melainkan dengan pertolongan allah”

(Q.S. Huud ayat 88)

“Waktu bagaikan pedang, jika engkau tidak memanfaatkannya dengan baik, maka ia akan memanfaatkanmu.”

(H.R Muslim)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur Alhamdulillah penulis mempersembahkan skripsi ini kepada segenap yang penulis cintai dan hormati.

Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat kesehatan dan rezeki sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tuaku, Ibuku dan Bapakku tercinta yang selalu mendoakan saya dan memberikan saya semangat.
3. Kakaku dan Adik-adikku yang senantiasa memberikan support kepada saya dalam bentuk apapun.
4. Kedua dosen pembimbingku Ibu Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag dan Ibu Aziz Septiatin, SE,M.Si terimakasih atas waktu, kesabaran dan pikiran untuk mengarahkanku dan memberikan bimbingan yang baik dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen dan para staf prodi S1 Perbankan syariah yang telah memberikan didikan dan pembelajaran yang baik bagi kami.
6. Teman-teman seangkatan.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang dipakai pada skripsi ini ialah Pedoman Transliterasi Arab-Indonesia yang berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf A	Nama Latin	Huruf	Keterangan
ا	Alief	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba>'	B	-
ت	Ta>'	T	-
ث	S a>'	S	s dengan titik di atasnya
ج	Ji>m	J	-
ح	H{a>'	H{	h dengan titik di bawahnya
خ	Kha>'	Kh	-
د	Da>l	D	-
ذ	Z a>l	Z	z dengan titik di atasnya
ر	Ra>'	R	-
ز	Za>'	Z	-
س	Si>n	S	-
ش	Syi>n	Sy	-
ص	S{a>d	S{	s dengan titik di bawahnya
ض	D{a>d	D{	d dengan titik dibawahnya
ط	T{a>'	T{	t dengan titik di bawahnya
ظ	Z{a>'	Z{	z dengan titik di bawahnya
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atasnya
غ	Gain	G	-
ف	Fa>'	F	-
ق	Qa>f	Q	-

ك	Ka>f	K	-
ل	La>m	L	-
م	Mi>m	M	-
ن	Nu>n	N	-
و	Wa>wu	W	-
ه	Ha>’	H	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya>’	Y	-

B. Ta’Marbuthah

1. Ta’ marbuthah sukun ditulis b contoh عبيادة ditulis bi’idabah.
2. Ta’ marbuthah sambung ditulis بربعبدة ditulis bil’ibadatihabbih.

C. Huruf Vokal

1.Vokal Tunggal

Vokal yang ada di dalam bahasa arab:

a. Fathah () = a b.

Kasrah () = i

c. Dhammah () = u

2.Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan pada vokal rangkap yaitu gabungan antara harakat dengan huruf, dengan transliterasi yang berupa gabungan huruf.

a. (اِي) = ay

b. (يـ) = iy

c. (او) = aw

d. (و--) = uw

3. Vokal Panjang

a. (ا) = a

b. (ي) = i

c. (و) = u

D. Kata Sandang

Penulis al-qamariyyah dan al-syamsiyyah menggunakan al-:

- a. Al-qamariyyah, contohnya : “**لادمد**” ditulisal-hamd. b. Al-syamsiyyah, contohnya : “**اننمل**” ditulisal-naml.

E. Daftar-daftar Singkatan

Adapun daftar-daftar singkatannya sebagai berikut:

H= Hijriyah

M= Masehi

h.= halaman

swt. = subhanahu wa ta`ala

saw.= sall Allah `alaih wasallam

QS.= al-Qur`an Surat

HR= Hadis Riwayat

Terj. = terjemahan

F. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata *ijmak*, *nas*, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum warrahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat kesehatan dan kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Giro Wajib Minim (GWM), Fianancing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2019” sebagai upaya untuk melengkapi syarat mencapai jenjang Sarjana Strata 1 pada Program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih sangat banyak kekurangan dan kesalahan, akan tetapi penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca atau mungkin menjadi inspirasi bagi peneliti-peneliti selanjutnya.

Selanjutnya dalam proses penulisan skripsi penulis menyadari bahwa semua tidak lepas dari berbagai rintangan dan hambatan, untuk itu penulis ingin menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Hairil Anwar dan Ibu Apima yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan dalam hidup saya. Terimakasih telah mendukung penulis naik sacara moril maupun secara materil untuk memenuhi semua impian sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan lancer.

2. Ibu Prof.Dr.Nyayu Khadijah,S.Ag.,M.Si. selaku Rektore UIN Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dr. Heri Junaidi,M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Dr.Chandra Zaki Maulana,M.M. Selaku Kaprodi S1 Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr.Maftukhatusolikhah,M,Ag. Dan Ibu Aziz Septiatin,SE,M.Si selaku pembimbing 1 dan pembimbing II yang telah meluangkan waktu memeberikan bimbingan, saran dan pengarahan.
6. Segenap Dosen, Staf Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang telah memeberikan ilmu dan bantuan selama ini.
7. Saudaraku, Kakakku Malahayati dan Adik-adikku Ayu Lintang Ramadhona dan Rizki Mubaraq serta keluarga besar penulis terimakasih atas semangat dan dukuan kepada penulis selama ini.
8. Sahabatku-sahabatku tercinta Yulia novitasari, Tri Desruana dan Yuni silvia, kalian adalah sahabat yang selalu mendukung dan memberikan semangat untukku disaat aku hampir menyerah.
9. Sahabat-sahabat tersayangku Tri riski Amelia, Sitti Shafryani, Syadzwina Ramadana.f. dan Nisrina Salsabila terima kasih kalian telah menjadi sahabatku, menemani dari awal kuliah sampai sekarang.

10. Olini Gusma Yanti sahabat yang sangat baik, terimakasih selalu ada untukku dan menjadi tempat berbagi keluh kesahku.

11. Sahabat-sahabat seperjuanganku, S1 Perbankan Syariah angkatan 2016 yang tidak bisa kusebutkan satu persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima segala kritikan dan saran. Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi masyarakat dan dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Aamiin.

Palembang, November 2020

Penulis

Zulma Resna Wulandari
1656300282

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Lembar Persetujuan Skripsi	ii
Lembar Izin Penjilidan Skripsi	iii
Pernyataan Keaslian	iv
Lembar Pengesahan	v
Nota Dinas.....	vi
Abstrak	vii
Motto.....	viii
Transliterasi Bahasa	ix
Kata Pengantar	xiii
Daftar Isi.....	xvi
Daftar Tabel	xx
Daftar Gambar.....	xxi

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Batasan Masalah	10
1.4. Tujuan Penelitian	10
1.5. Manfaat Penelitian	10
1.6. Kontribusi Penelitian	11
1.7. Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. Teori Sinyal	13
2.1.2. Laporan Keuangan	14
2.1.3. Analisis Rasio Keuangan	16
2.1.4. Profitabilitas (ROA).....	18
2.1.5. Financing to Deposit Ratio (FDR).....	20
2.1.5. Giro Wajib Minimum (GWM).....	21
2.1.6. BOPO	22
2.2. Penelitian Terdahulu	23
2.3. Kerangka Berpikir	27
2.4. Hipotesis Penelitian	28

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Ruang Lingkup Penelitian	29
3.2. Sumber dan Jenis Data.....	29
3.2.1. Sumber Data.....	29
3.2.2. Jenis Data	29
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	30
3.3.1. Populasi Penelitian	30
3.3.2. Sampel Penelitian.....	30
3.4. Variabel Penelitian.....	32
3.4.1. Variabel Independen (X).....	32
3.4.2. Variabel Dependen (Y)	32

3.5. Teknik Pengumpulan Data	33
3.6. Metode Analisis Data	33
3.7. Uji Asumsi Klasik.....	34
3.7.1. Uji Normalitas	34
3.7.2 Uji Linieritas	34
3.7.3. Uji Multikolinieritas.....	35
3.7.4. Uji Heteroskedastisitas.....	35
3.7.5. Uji Autokorelasi	36
3.8. Uji Analisis Linear Berganda	36
3.9. Pengujian Hipotesis	37
3.9.1. Koefisien Determinasi.....	37
3.9.2. Uji Simultan (F)	37
3.9.3. Uji Parameter Individu (t)	37

BAB IV HASIL PENELITIAN

4.1. Deskripsi Objek Penelitian	39
4.2. Hasil Analisis Data	40
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	40
4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	41
4.2.2.1. Uji Normalitas	41
4.2.2.2. Uji Multikorelasi	45
4.2.2.3. Uji Heterokedastisitas	43
4.2.2.4. Uji Autokorelasi	44
4.2.2.5. Uji Linearitas.....	45

4.3. Analisis Regresi Linear Berganda	46
4.3.1. Uji Parsial (t)	48
4.3.2. Uji Simultan (F)	51
4.3.3. Uji Koefisien Determinasi.....	52
4.4. Rekapitulasi Hasil Penelitian	53
4.5. Pembahasan Hasil Penelitian	53
BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	59
5.2. Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN-LAMPIRAN	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Komposisi FDR, GWM BOPO.....	5
Tabel 1.2. Research Gap FDR	6
Tabel 1.3. Research Gap BOPO.....	7
Tabel 1.4. Research Gap GWM	8
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1. Populasi Penelitian.....	30
Tabel 3.2. Sampel Penelitian.....	32
Tabel 3.3. Variabel dan Operasional Variabel	34
Tabel 4.1. Statistik Deskriptif GWM, FDR, BOPO.....	41
Tabel 4.2. Uji Normalitas.....	42
Tabel 4.3. Uji Multikolinieritas.....	43
Tabel 4.4. Uji Heteroskedastisitas.....	44
Tabel 4.5. Uji Autokorelasi.....	45
Tabel 4.6. Uji Linieritas	46
Tabel 4.7. Analisis Regresi Berganda	47
Tabel 4.8. Uji t	49
Tabel 4.9. Uji F	52
Tabel 4.10. Koefisien Determinasi.....	53
Tabel 4.11. Rekapitulasi Hasil Penelitian	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pengaruh GWM, FDR, BOPO	27
--	----