

**PENGARUH GIRO WAJIB MINIMUM DAN PENYANGGA
LIKUIDITAS MAKROPRUDENSIAL SYARIAH TERHADAP
RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh:

Aisyah Rahma

NIM. 0503182182



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2022

**PENGARUH GIRO WAJIB MINIMUM DAN PENYANGGA
LIKUIDITAS MAKROPRUDENSIAL SYARIAH TERHADAP
RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH**

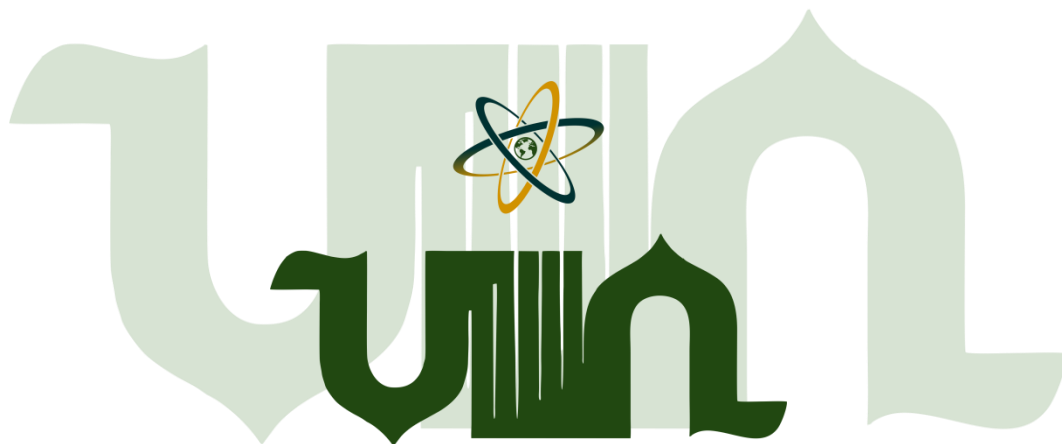
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

SKRIPSI

Oleh:

Aisyah Rahma

NIM. 0503182182



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
SUMATERA UTARA MEDAN

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2022

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aisiyah Rahma
NIM : 0503182182
Tempat/Tanggal Lahir: Kacangan/ 07 Februari 2000
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Jl. Sei Babalan, LK. VIII, Kel. Pujidadi, Kota Binjai

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah Terhadap Risiko Likuiditas Bank Umum Syariah”** adalah benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang telah disebutkan pada sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan akan saya pertanggungjawabkan keasliannya.

Medan, 18 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Aisiyah Rahma

NIM. 0503182182

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi Berjudul:

PENGARUH GIRO WAJIB MINIMUM DAN PENYANGGA LIKUIDITAS MAKROPRUDENSIAL SYARIAH TERHADAP RISIKO LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH

Oleh:

Aisyah Rahma

NIM. 0503182182

Dapat disetujui sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana

Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 18 Agustus 2022

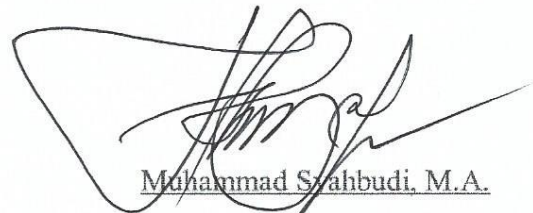
Pembimbing I



Nurbaiti, M.Kom.

NIDN. 0108087908

Pembimbing II

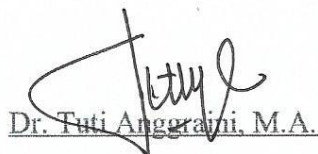


Muhammad Syahbudi, M.A.

NIDN. 2013048403

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Fati Angraeni, M.A.

NIDN. 2031057701

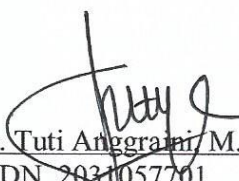
PENGESAHAN

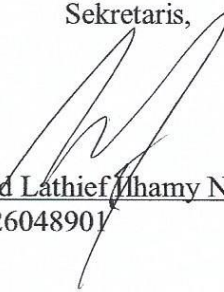
Skripsi berjudul **“Pengaruh Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah Terhadap Risiko Likuiditas Bank Umum Syariah”** an. Aisiyah Rahma, NIM 0503182182 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara pada tanggal 20 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 24 Oktober 2022
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah


Ketua,

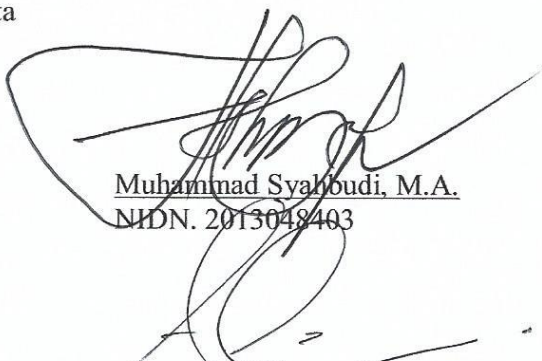
Sekretaris,



Dr. Tuti Anggraini, M.A
NIDN. 2031057701



Muhammad Lathief Ihamy Nasution, M.E.I.
NIDN. 2026048901

Anggota

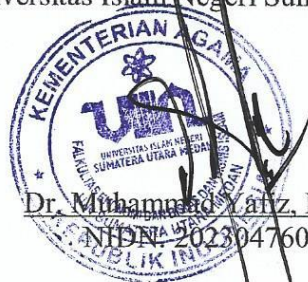

Nurbaiti, M. Komarudin
NIDN. 0108087908


Muhammad Syahbudi, M.A.
NIDN. 2013049403


Dr. Kamilah, S.E, Ak. M.Si. CA
NIDN. 2023107901


Ahmad Perdana Indra, LC, M.A.
NIDN. 2027017601

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



ABSTRAK

Aisyah Rahma (2022), NIM: 0503182182, Judul Skripsi: Pengaruh Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah Terhadap Risiko Likuiditas Bank Umum Syariah, Dibimbing oleh Pembimbing Skripsi I Ibu Nurbaiti, M.Kom dan Pembimbing Skripsi II Bapak Muhammad Syahbudi, M.A.

Penelitian ini untuk mengetahui pengaruh instrumen Giro Wajib Minimum (GWM) dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah (PLM Syariah) terhadap risiko likuiditas bank umum syariah. Risiko likuiditas dihitung dengan instrumen Rasio Intermediasi Makroprudensial Syariah (RIM Syariah). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sumber data sekunder yang berasal dari laporan keuangan publikasi triwulan masing-masing bank. Jenis data menggunakan data panel dengan software pengolah data evIEWS 9. Sampel dalam penelitian ini sebanyak enam bank umum syariah di Indonesia yaitu Bank Muamalat, BCA Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank Panin Dubai Syariah, Bank BJB Syariah dan BTPN Syariah dengan periode 2018-2021. Penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel yaitu *random effect model*. Hasil penelitian ini menyatakan variabel GWM berpengaruh negatif dan signifikan terhadap risiko likuiditas, variabel PLM Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap risiko likuiditas dan secara simultan variabel GWM dan PLM Syariah berpengaruh signifikan terhadap risiko likuiditas bank umum syariah.

Kata Kunci: GWM, PLM Syariah, Risiko Likuiditas, RIM Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul **“Pengaruh Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah Terhadap Risiko Likuiditas Bank Umum Syariah”**. Shalawat beriring salam penulis haturkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman kegelapan menuju zaman yang diterangi oleh iman dan Islam dan dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah.

Dalam menulis skripsi ini terdapat banyak hambatan yang penulis rasakan, namun berkat dukungan dan motivasi yang diberikan oleh berbagai pihak, penulis dapat bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyampaikan banyak sekali terimakasih kepada pihak yang telah membantu penulis dari awal penyusunan skripsi hingga akhir, yaitu terkhusus kepada kedua orang tua penulis yakni Bapak Suharyanto dan Ibu Tumiyem yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang.

Adapun skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana ekonomi (S.E.) dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sumatera Utara. Segala upaya yang telah dilakukan tentunya tidak terlepas dari doa, bimbingan, bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan penghargaan dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang membantu hingga terselaikan skripsi ini, terutama kepada:

1. Bapak Prof, Dr. Syahrin Harahap, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sumatera Utara.
3. Ibu Tuti Anggraini, M.A. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

4. Ibu Annio Indah Lestari, S.E. M.Si. selaku Pembimbing Akademik.
5. Ibu Nurbaiti, M.Kom. selaku dosen pembimbing skripsi I dan Bapak Muhammad Syahbudi, M.A. selaku dosen pembimbing skripsi II penulis yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara yang telah membantu dalam proses perkuliahan.
7. Abang penulis yaitu Firza Alamsyah, S.P. serta keluarga besar tercinta terimakasih yang tidak terhingga atas segala doa dan dukungan yang telah diberikan selama ini. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.
8. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah C angkatan 2018 yang saling memberikan dukungan dan bersama-sama berjuang dalam menyelesaikan tugas akhir untuk mendapat gelar sarjana ekonomi.

Terima kasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan dan semoga segala kebaikan yang telah diberikan tersebut memperoleh balasan yang lebih baik dari sisi Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, hal ini sehubungan dengan keterbatasan waktu, pikiran, tenaga dan biaya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun dari pembaca agar skripsi ini menjadi lebih baik dan bermanfaat di masa yang akan datang.

Medan, 21 Agustus 2022

Penulis



Aisyah Rahma

NIM. 0503182182

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN TEORITIS	10
A. Teori Umum.....	10
1. Bank Syariah.....	10
a. Pengertian Bank Syariah	10
b. Pengertian Bank Umum Syariah.....	14
c. Kegiatan Bank Umum Syariah	16
d. Sumber Permodalan Bank Syariah.....	17
2. Risiko Perbankan	19
3. Likuiditas.....	20
a. Pengertian Likuiditas.....	20
b. Instrumen Likuiditas Bank Syariah.....	21
c. Risiko Likuiditas	22
4. Giro Wajib Minimum.....	23
a. Pengertian Giro Wajib Minimum	23
b. Fungsi Giro Wajib Minimum	25

5. Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah	25
6. Rasio Intermediasi Makroprudensial Syariah.....	26
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Kerangka Pemikiran.....	33
D. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Pendekatan Penelitian.....	35
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	35
C. Populasi dan Sampel	36
D. Teknik Pengumpulan Data	37
E. Definisi Operasional.....	37
1. Variabel Independen	37
2. Variabel Dependen.....	38
3. Definisi Operasional Variabel	38
F. Analisis Data.....	39
1. Analisis Regresi Data Panel.....	40
a. <i>Common Effect Model</i>	40
b. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	40
c. <i>Random Effect Model</i> (REM)	41
2. Metode Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	41
a. Uji Chow.....	41
b. Uji Hausman	42
c. Uji Lagrange Multiplier (LM).....	42
3. Uji Asumsi Klasik	42
a. Uji Normalitas	42
b. Uji Multikolinearitas	43
c. Uji Heteroskedastisitas	44
d. Uji Autokorelasi	44
4. Uji Hipotesis	44

a.	Uji t (Parsial).....	45
b.	Uji F (Simultan)	45
c.	Uji Koefisien Determinasi	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		47
A.	Hasil Penelitian	47
1.	Gambaran Umum Bank umum Syariah	47
2.	Deskripsi Data Penelitian	48
a.	Data Giro Wajib Minimum.....	48
b.	Data Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah.....	49
c.	Data Rasio Intermediasi Makroprudensial Syariah.....	51
3.	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	53
a.	Uji Chow.....	54
b.	Uji Hausman	56
4.	Persamaan Model Regresi	56
a.	Hasil Model Regresi Setiap Bank	58
5.	Uji Asumsi Klasik	60
a.	Uji Normalitas.....	60
b.	Uji Multikolinearitas	60
c.	Uji Autokorelasi.....	61
6.	Pengujian Hipotesis Dengan Analisis Regresi Data Panel.....	62
a.	Uji Hipotesis Parsial (t-statistik).....	62
b.	Uji Hipotesis Simultan (F-statistik)	63
c.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
B.	Pembahasan Penelitian	64
1.	Pengaruh Giro Wajib Minimum terhadap Risiko Likuiditas.....	65
2.	Pengaruh Penyangga Likuiditas Makroprudensial Syariah terhadap Risiko Likuiditas	65
3.	Pengaruh Giro Wajib Minimum dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial terhadap Risiko Likuiditas.....	66

BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	73



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah DPK Bank Umum Syariah.....	4
Tabel 1.2 Likuiditas/RIM Syariah Bank Umum Syariah.....	5
Tabel 2.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	15
Tabel 2.2 Perkembangan Nilai PLM Syariah.....	25
Tabel 2.3 Perkembangan Nilai RIM Syariah	27
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Sampel Bank Umum Syariah Periode 2018-2021	37
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	38
Tabel 4.1 Data Giro Wajib Minimum (GWM) BUS 2018-2021	48
Tabel 4.2 Data PLM Syariah BUS 2018-2021.....	50
Tabel 4.3 Data RIM Syariah BUS 2018-2021	52
Tabel 4.4 Hasil Regresi Data Panel dengan Common Effect Model	53
Tabel 4.5 Hasil Regresi Data Panel dengan Fixed Effect Model	54
Tabel 4.6 Uji Chow.....	55
Tabel 4.7 Hasil Regresi Data Panel dengan Random Effect Model.....	55
Tabel 4.8 Uji Hausman	56
Tabel 4.9 Random Effect Model	56
Tabel 4.10 Hasil Model Regresi Setiap Bank	58
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.12 Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.13 Uji Hipotesis Parsial (t-statistik)	62
Tabel 4.14 Uji Hipotesis Simultan (F-statistik).....	63
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 PDB Indonesia Tahun 2018-2021	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Uji Normalitas	60



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN