

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kuantitatif.

#### **3.2 Populasi dan Sampel**

Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Republik Indonesia dan Bank Mandiri yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2018. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2012). Kriteria pemilihan sampel yang ditentukan oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. Bank BRI dan Bank Mandiri yang mempublikasikan laporan keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2018.
2. Kinerja bank BRI dan bank Mandiri yang mempublikasikan Laporan Tahunan-nya di [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) selama periode tahun 2016-2018

#### **3.3 Variabel Penelitian**

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah penilaian kinerja keuangan bank dengan metode RGEC sesuai Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 Perihal .

#### **3.4 Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi. Dokumentasi itu sendiri adalah cara pengumpulan berkas-berkas yang berkaitan dengan penelitian seperti laporan keuangan yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

#### **3.5 Metode Analisis Data ( Metode RGEC)**

1. Penilaian kinerja keuangan bank BRI dan bank Mandiri periode 2016-2018 menggunakan analisis sebagai berikut:

## 1. Analisis faktor profil risiko (risk profile)

### 1.1 Non Performing Loan (NPL)

$$\text{NPL} = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Total Kredit}} \times 100\%$$

Total Kredit

(Sumber: SE No.13/24/DPNP/2011)

**Tabel 1.1 Klasifikasi Peringkat Komposit NPL**

Nilai Komposit	Peringkat	Predikat
$\leq 2\%$	1	Sangat Baik
$2\% < \text{NPL} < 5\%$	2	Baik
$5\% \leq \text{NPL} \leq 8\%$	3	Cukup Baik
$8\% \leq \text{NPL} \leq 12\%$	4	Kurang Baik
$\text{NPL} > 12\%$	5	Tidak Baik

## 2. Loan to Deposit Ratio (LDR)

$$\text{LDR} = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Dana pihak ketiga}} \times 100\%$$

Dana pihak ketiga

(Sumber: SE No.13/24/DPNP/2011)

**Tabel 1.2 Klasifikasi Peringkat Komposit LDR**

Nilai Komposit	Peringkat	Predikat
$60\% < \text{LDR} \leq 75\%$	1	Sangat Baik
$75\% < \text{LDR} \leq 85\%$	2	Baik
$85\% < \text{LDR} \leq 100\%$	3	Cukup Baik

100% < LDR ≤ 110%	4	Kurang Baik
LDR > 110%	5	Tidak Baik

## 2. Analisis faktor Good Corporate Governance (GCG)

Penetapan peringkat faktor GCG dilakukan berdasarkan analisis yang komprehensif dan terstruktur terhadap hasil penilaian pelaksanaan prinsip-prinsip GCG Bank dan informasi lain yang terkait dengan GCG bank. Penilaian terhadap faktor GCG menggunakan sistem self assessment dimana masing-masing Bank menghitung sendiri komponen GCG mereka berdasarkan PBI No.13/PBI/2011 yang terdiri dari 11 aspek penilaian.

**Tabel 2.1 Aspek Penilaian Good Corporate Governance (GCG)**

Aspek Penilaian	Bobot
Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab dewan	10%
Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab direksi	20%
Kelengkapan dan pelaksanaan	10%
Penanganan benturan	10%
Penerapan Fungsi Kepatuhan	5%
Penerapan Fungsi Audit Intern	5%
Penerapan Fungsi Audit Ekstern	5%
Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan pengendalian intern	7,5%

Penyediaan dana kepada pihak terkait (Related Party) dan debitur besar ( Large Exposure)	7,5%
Transparasi kondisi keuangan dan non keuangan bank, laporan pelaksanaan GCG	15%
Rencana strategis bank	5%

### 3. Analisis faktor rentabilitas (Earnings)

#### 1. Return on Asset (ROA)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Rata-rata total aset}} \times 100\%$$

Rata-rata total aset

(Sumber: SE BI 13/30/DPNP/2011)

**Tabel 3.1 Klasifikasi Peringkat Komposit ROA**

Nilai Komposit	Peringkat	Predikat
>1,5%	1	Sangat Baik
1,25% < ROA ≤ 1,5%	2	Baik
0,5% < ROA ≤ 1,25%	3	Cukup Baik
0% < ROA ≤ 0,5%	4	Kurang Baik
ROA ≤ 0%	5	Tidak Baik

## 2. Net Interest Margin (NIM)

$$\text{NIM} = \frac{\text{Pendapatan bunga bersih}}{\text{Rata-rata aset produktif}} \times 100\%$$

Rata-rata aset produktif

(Sumber: SE BI 13/30/DPNP/2011)

**Tabel 3.2 Klasifikasi Peringkat Komposit NIM**

Nilai Komposit	Peringkat	Predikat
>3%	1	Sangat Baik
2% < NIM ≤ 3%	2	Baik
1,5% < NIM ≤ 2%	3	Cukup Baik
1% < NIM ≤ 1,5%	4	Kurang Baik
NIM ≤ 1%	5	Tidak Baik

## 4. Analisis faktor permodalan

### 1. Capital Adequacy Ratio (CAR)

$$\text{CAR} = \frac{\text{Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

ATMR

(Sumber: SE BI 13/30/DPNP/2011)

**Tabel 4.1 Klasifikasi Peringkat Komposit CAR**

Nilai Komposit	Peringkat	Predikat
>12%	1	Sangat Baik
9% ≤ CAR < 12%	2	Baik

$8\% \leq \text{CAR} < 9\%$	3	Cukup Baik
$6\% < \text{CAR} < 8\%$	4	Kurang Baik
$\text{CAR} \leq 6\%$	5	Tidak Baik

2. Membandingkan tingkat kinerja keuangan bank BRI dan bank Mandiri 2016-2018 melalui hasil perhitungan dari analisis kelima faktor tersebut.
3. Memeringkat tingkat kinerja keuangan bank umum BRI dan bank Mandiri periode 2016-2018 berdasarkan kelima rasio tersebut.