



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**KINERJA KEUANGAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN METODE
*RISK PROFILE GOOD CORPORATE GOVERNANCE EARNINGS
CAPITAL* DAN *SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY* MODEL
(STUDI BANK ALADIN SYARIAH)**

Disusun Oleh :
APRILIA NUR FITRIANA
1904411029

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**KINERJA KEUANGAN BANK DIGITAL SYARIAH DENGAN METODE
*RISK PROFILE GOOD CORPORATE GOVERNANCE EARNINGS
CAPITAL* DAN *SHARIA CONFORMITY AND PROFITABILITY* MODEL
(STUDI BANK ALADIN SYARIAH)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada
Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik
Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh :

**APRILIA NUR FITRIANA
1904411029**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JULI 2023**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Aprilia Nur Fitriana

NIM : 1904411029

Tanda tangan :



Tanggal : 17 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Aprilia Nur Fitriana
NIM : 1904411029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi Bank Aladin Syariah)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si. ()

Anggota Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 17 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Aprilia Nur Fitriana
Nomor Induk Mahasiswa : 1904411029
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Laporan Skripsi : Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability* Model (Studi Bank Aladin Syariah)

Disetujui oleh:

Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001

Ketua Program Studi

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas berkah dan karunia-Nya serta anugerah yang diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi Bank Aladin Syariah)”. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini ditujukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari terwujudnya skripsi ini atas bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta;
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah serta Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dalam proses menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas ilmu yang diberikan, semoga bermanfaat bagi penulis;
4. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu di Politeknik Negeri Jakarta;
5. Bapak Wasikin Ariyanto dan Ibu Umiati selaku orang tua penulis yang senantiasa mendoakan, memberi dukungan secara materi dan non materi serta memberikan semangat yang tiada henti;
6. Hanifah Nur Aini dan Fatimah Nur Fadhilah selaku adik penulis yang senantiasa menghibur di rumah serta memberikan dukungan dikala pengerjaan skripsi;

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Keluarga besar Jurusan Akuntansi 2019 (Accurate) serta Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Angkatan 2019 khususnya kelas BS 8B yang telah memberikan dukungan, semangat, kebersamaan selama kuliah, bertukar informasi dalam menyelesaikan skripsi;
8. Anak-anak “Umi Love Kids” terima kasih atas doa, kebersamaan, dukungan, semangat yang telah diberikan selama kuliah sampai menyelesaikan skripsi ini;
9. Teman-teman UKM Mars Project PNJ 2019-2022 dan ForSEI PNJ Kabinet Syuhada 2020/2021 yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar berorganisasi di kampus, belajar bisnis, kepenulisan, belajar ekonomi Islam di luar kelas, mengemban amanah, pengalaman lomba dan ilmu yang bermanfaat bagi penulis. Terima kasih atas ilmu, dukungan dan hiburannya selama bergabung di Mars Project;
10. Aul, Lala, Fia, Yani (ALANA SQUAD) yang telah menemani penulis dikala jenuh mengerjakan skripsi, terima kasih atas doa dan dukungannya;
11. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses pembuatan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis.

Akhir kata, penulis memohon maaf apabila dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekeliruan dan kekurangan. Semoga laporan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca, sehingga dapat meningkatkan pengetahuan dalam pelaksanaan penelitian selanjutnya.

Depok, 17 Juli 2023

Penulis

Aprilia Nur Fitriana

NIM. 1904411029



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aprilia Nur Fitriana
NIM : 1904411029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi Bank Aladin Syariah)”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 17 Juli 2023

Yang menyatakan

Aprilia Nur Fitriana

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Aprilia Nur Fitriana
Keuangan dan Perbankan Syariah

Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi Bank Aladin Syariah)

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh Bank Aladin Syariah yang mengalami kerugian setelah beralih menjadi bank digital atau sejak triwulan ke-2 2021 sampai triwulan ke-4 2022, sehingga perlu dilakukan penilaian kinerja keuangan. Tujuan penelitian ini adalah menganalisis kinerja keuangan dengan metode RGEC dan SCnP serta evaluasi kinerja keuangan Bank Aladin Syariah. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan, laporan GCG dan sumber pendukung lainnya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan Bank Aladin Syariah menggunakan metode RGEC pada tahun 2020 dalam keadaan sehat dan tahun 2021-2022 dalam keadaan cukup sehat. Kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan metode SCnP pada tahun 2020 berada pada posisi URQ (*Upper Right Quadrant*) dan tahun 2021-2022 berada pada posisi LRQ (*Lower Right Quadrant*). Evaluasi dari perhitungan rasio, terdapat beberapa rasio dalam kondisi baik dan harus dipertahankan perusahaan seperti rasio NPF, CAR, *Islamic Investment*, *Islamic Income*. Adapun rasio yang perlu diperbaiki dan ditingkatkan yaitu rasio FDR, ROA, ROE, NOM, NPM, dan *Profit Sharing*. Terdapat implikasi hasil penelitian diantaranya bagi akademisi dapat dijadikan sumber pengetahuan terkait kinerja keuangan perbankan syariah. Bagi Bank Aladin Syariah penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi bank. Bagi calon investor dapat menjadi bahan pertimbangan untuk mengambil keputusan dalam melakukan investasi.

Kata Kunci: bank digital, kinerja keuangan, RGEC, *Sharia Conformity and Profitability model*



Aprilia Nur Fitriana
Keuangan dan Perbankan Syariah

Sharia Digital Bank Financial Performance with the Method Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital and Sharia Conformity and Profitability Model (Study of Bank Aladin Sharia)

ABSTRACT

This research is motivated by Bank Aladin Syariah, which experienced losses after switching to a digital bank or from the 2nd quarter of 2021 to the 4th quarter of 2022, so it is necessary to assess financial performance. The purpose of this study was to analyze financial performance using the RGEC and SCnP methods and evaluate the financial performance of Bank Aladin Syariah. The type of research used is descriptive quantitative using secondary data, namely financial reports, GCG reports and other supporting sources. The results showed that the financial performance of Bank Aladin Syariah using the RGEC method in 2020 was healthy and in 2021-2022 it was quite healthy. The financial performance of Bank Aladin Syariah using the SCnP method in 2020 is in the URQ position and in 2021-2022 is in the LRQ position. Evaluation of the ratio calculation, there are several ratios in good condition and must be maintained by the company such as the NPF ratio, CAR, Islamic Investment, Islamic Income. The ratios that need to be improved and increased are the FDR, ROA, ROE, NOM, NPM, and Profit Sharing ratios. There are implications of the research results including for academics to be used as a source of knowledge related to the financial performance of Islamic banking. For Bank Aladin Syariah, this research can be material for bank evaluation. For potential investors, it can be a material consideration for making decisions in making investments.

Keywords: *digital bank, financial performance, RGEC, Sharia Conformity and Profitability model*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Bank Digital.....	8
2.2 Kinerja Keuangan Perbankan	9
2.3 Metode RGEC (<i>Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital</i>)	10
2.3.1 Penilaian <i>Risk Profile</i>	10
2.3.2 Penilaian <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	11
2.3.3 Penilaian <i>Earnings</i>	11
2.3.4 Penilaian <i>Capital</i>	12
2.4 <i>Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model</i>	12
2.4.1 Pengertian <i>Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model</i>	12
2.4.2 Indikator <i>SCnP Model</i>	13
2.4.3 Pengukuran Kinerja Keuangan dengan SCnP Model	15
2.5 Penelitian Terdahulu	16
2.6 Kerangka Pemikiran.....	18
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	20
3.1 Jenis Penelitian	20
3.2 Objek Penelitian	20
3.3 Metode Pengambilan Sampel	20
3.4 Jenis dan Sumber Penelitian	20
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	21
3.6 Metode Analisis Data.....	21
3.6.1 Metode RGEC	21
3.6.2 SCnP Model.....	25
BAB IV PEMBAHASAN	28



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.1 Hasil Penelitian.....	28
4.1.1 Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah dengan Metode RGEC	28
4.1.2 Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah dengan Metode <i>Sharia Conformity and Profitability Model</i>	44
4.2 Pembahasan	49
4.2.1 Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah dengan Metode RGEC	49
4.2.2 Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah dengan Metode SCnP Model	57
4.3 Evaluasi Kinerja Bank Aladin Syariah	58
4.4 Implikasi Hasil Penelitian	59
BAB V PENUTUP	61
5.1 Simpulan	61
5.2 Saran.....	61
DAFTAR REFERENSI	63
LAMPIRAN	66





DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	16
Tabel 3. 1 Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank.....	21
Tabel 3. 2 Kriteria Penilaian Rasio NPF.....	22
Tabel 3. 3 Kriteria Penilaian FDR.....	22
Tabel 3. 4 Kriteria Penerapan Komposit GCG.....	23
Tabel 3. 5 Kriteria Penilaian ROA.....	23
Tabel 3. 6 Kriteria Penilaian ROE.....	24
Tabel 3. 7 Kriteria Penilaian NOM.....	24
Tabel 3. 8 Indikator SCnP Model.....	25
Tabel 4. 1 Perhitungan Rasio NPF Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	28
Tabel 4. 2 Perhitungan Rasio NPF Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	29
Tabel 4. 3 Perhitungan Rasio NPF Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	29
Tabel 4. 4 Perhitungan Rasio FDR Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	30
Tabel 4. 5 Perhitungan Rasio FDR Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	31
Tabel 4. 6 Perhitungan Rasio FDR Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	31
Tabel 4. 7 Penilaian GCG Bank Aladin Syariah.....	32
Tabel 4. 8 Perhitungan Rasio ROA Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	33
Tabel 4. 9 Perhitungan Rasio ROA Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	34
Tabel 4. 10 Perhitungan Rasio ROA Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	34
Tabel 4. 11 Perhitungan Rasio ROE Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	35
Tabel 4. 12 Perhitungan Rasio ROE Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	36
Tabel 4. 13 Perhitungan Rasio ROE Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	36
Tabel 4. 14 Perhitungan Rasio NOM Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	37
Tabel 4. 15 Perhitungan Rasio NOM Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	37
Tabel 4. 16 Perhitungan Rasio NOM Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	38
Tabel 4. 17 Perhitungan Rasio CAR Bank Aladin Syariah Tahun 2020.....	39
Tabel 4. 18 Perhitungan Rasio CAR Bank Aladin Syariah Tahun 2021.....	39
Tabel 4. 19 Perhitungan Rasio CAR Bank Aladin Syariah Tahun 2022.....	40
Tabel 4. 20 Penilaian Kinerja Bank Aladin Syariah dengan Metode RGEC Tahun 2020.....	41
Tabel 4. 21 Penilaian Kinerja Bank Aladin Syariah dengan Metode RGEC Tahun 2021.....	42
Tabel 4. 22 Penilaian Kinerja Bank Aladin Syariah dengan Metode RGEC Tahun 2022.....	43
Tabel 4. 23 Perhitungan Rasio-rasio SCnP Bank Aladin Syariah.....	44
Tabel 4. 24 Hasil Perhitungan Rata-rata Rasio SCnP.....	46

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Grafik SCnP Model	15
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	19
Gambar 4. 1 Grafik SCnP Tahun 2020	47
Gambar 4. 2 Grafik SCnP Tahun 2021	48
Gambar 4. 3 Grafik SCnP Tahun 2022	49
Gambar 4. 4 Grafik FDR Tahun 2020-2022	50
Gambar 4. 5 Grafik ROA Tahun 2020-2022	52
Gambar 4. 6 Grafik ROE Tahun 2020-2022	54
Gambar 4. 7 Grafik NOM Tahun 2020-2022	55
Gambar 4. 8 Grafik CAR Tahun 2020-2022	56



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Islamic Investment Bank Aladin Syariah.....	67
Lampiran 2 Perhitungan Islamic Income Bank Aladin Syariah.....	68
Lampiran 3 Perhitungan Profit Sharing Bank Aladin Syariah.....	69
Lampiran 4 Perhitungan Net Profit Margin (NPM) Bank Aladin Syariah.....	70





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Seiring pertumbuhan ekonomi global, kemajuan pada bidang teknologi tidak dapat dihindari. Terlebih setelah menghadapi wabah COVID-19 yang dialami oleh seluruh negara di dunia, menyebabkan pengaruh buruk terhadap sektor usaha dan berdampak bagi inklusi keuangan di Indonesia termasuk perbankan. Oleh karena itu, demi memberikan pelayanan yang terbaik kepada nasabah maka perbankan gencar melakukan kegiatan bisnisnya dengan basis teknologi. Saat ini, prioritas stabilitas ekonomi dan sektor perbankan adalah pengenalan teknologi informasi yang canggih. Hal tersebut dilakukan untuk menciptakan keuntungan yang kompetitif dan menjadikan layanan perbankan lebih menarik dan mudah diakses oleh masyarakat (Koroleva & Kudryavtseva, 2020).

Hasil survei yang dilakukan oleh Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) menunjukkan bahwa pengguna internet di Indonesia mencapai 215,63 juta jiwa pada periode 2022-2023. Hasil tersebut setara dengan 78,19% dari jumlah populasi di Indonesia sebanyak 275,77 juta jiwa (APJII, 2023). Digitalisasi telah menjadi langkah yang strategis bagi industri perbankan jika dilihat dari banyaknya pengguna internet di Indonesia.

Masyarakat sudah mulai mengenal bank digital di Indonesia dan kian populer. Bahkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan peraturan terkait bank umum yang juga menjelaskan tentang bank digital. Bank digital termasuk bank Berbadan Hukum Indonesia (BHI) yang melakukan usaha lewat saluran elektronik tanpa kantor fisik atau kantor fisik terbatas, seperti yang tercantum pada Peraturan OJK nomor 12/POJK.03/2021. Dalam buku panduan Otoritas Jasa Keuangan yang berjudul Panduan Penyelenggara *Digital Branch*, dalam melakukan kegiatan perbankan bank digital melalui kantor dengan media digital yang nasabah lakukan secara mandiri untuk mendapatkan informasi, melakukan registrasi, pembuatan rekening, transfer, dan melakukan transaksi perbankan lainnya (Prasetyo & Shinta, 2022).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan prinsipnya bank digital serupa dengan *e-banking*, tetapi bank digital memiliki karakteristik yang lebih luas dibandingkan *e-banking*. Nasabah bank digital dapat mengakses seluruh layanan perbankan di satu tempat yakni pada melalui perangkat nasabah. Sampai bulan April 2023 sudah ada beberapa bank digital di Indonesia diantaranya Bank Jenius, Bank Jago, Wokee (Bank KB Bukopin), Digibank, Blu by BCA, TMRW, Neobank, Seabank, LINE Bank, Motion Digital, Allo Bank dan Bank Aladin Syariah (Valentino et al., 2022).

Secara prinsip konvensional bank digital sudah berkembang pesat, tetapi berdasarkan prinsip syariah bank digital masih terbatas. Hal ini dikarenakan masih banyaknya ketentuan syariah yang harus diikuti. MUI sudah mengeluarkan fatwa terkait Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi berdasarkan prinsip syariah (DSN-MUI, 2018) tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah. Fatwa tersebut hanya mengatur terkait layanan pembiayaan yang berbasis teknologi sedangkan aspek layanan lainnya belum dijelaskan secara rinci. Pada bank digital terdiri dari berbagai layanan oleh sebab itu perlu mendapat perhatian oleh pihak-pihak terkait, dalam hal ini kaidah fiqh berlaku (Husni Shabri, 2022).

Bank digital syariah di Indonesia yang sudah dikenal saat ini adalah Bank Aladin Syariah. Bank tersebut sudah *Go Public* di Bursa Efek Indonesia dengan kode emiten "BANK". Dibandingkan dengan bank digital yang lain pertumbuhan Bank Aladin Syariah tergolong lambat, ditandai dengan kerugian yang dialami Bank Aladin Syariah sejak triwulan ke-2 tahun 2021 sampai dengan triwulan ke-4 tahun 2022. Berdasarkan laporan keuangan yang dipublikasikan PT Bank Aladin Syariah (BANK) mencatatkan rugi bersih pada triwulan 2 tahun 2021 sebesar Rp3,13 miliar, dibandingkan dengan triwulan 1 tahun 2021 yang masih memperoleh laba sebesar Rp1,41 miliar. Pada triwulan ke-4 tahun 2022 Bank Aladin Syariah mencatatkan rugi bersih sebesar Rp264,91 miliar, membengkak 118% dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya yang tercatat Rp121,27 miliar. Selain itu pendapatan setelah distribusi bagi hasil mencapai Rp60,43 miliar pada tahun 2022. Meski meningkat 59% secara *year on year*, namun pendapatan ini cenderung kecil dibandingkan dengan beban yang dihasilkan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Dalam menghadapi persaingan yang semakin ketat, perbankan diharuskan memiliki manajemen yang baik untuk mengukur tingkat kesehatan bank yang nantinya akan mendapat kepercayaan dari masyarakat. Tingkat kesehatan Bank Umum Syariah diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Faktor-faktor yang digunakan untuk penilaian bank syariah adalah RGEC diantaranya Profil Risiko (*Risk Profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), Rentabilitas (*Earnings*) dan Permodalan (*Capital*).

Bank syariah dibatasi oleh yurisprudensi syariah dan regulasi serta mendorong aktivitas ekonomi riil dan skema bagi hasil dan kerugian daripada spekulasi finansial, hal ini berbeda dengan bank konvensional. Bank syariah mempunyai berbagai batasan dalam hal operasi keuangan dan keuntungan daripada bank konvensional. Misalnya, bank syariah tidak menyalurkan atau menghindari investasi di industri non-halal. Bank syariah tidak diperbolehkan menghasilkan keuntungan dari bunga (riba) dan biaya tambahan dari nasabah.

Berdasarkan prinsip dari sistem perbankan syariah di atas, evaluasi kinerja perbankan syariah saat ini lebih cenderung memperhatikan penilaian dari aspek keuntungan dan kurang memperhatikan penilaian dari sisi syariah. Oleh karena itu, dibuatlah berbagai macam alat ukur kinerja bank yang telah disesuaikan dengan karakteristik dari perbankan syariah. Beberapa peneliti sudah membuat kerangka kerja yang sesuai dengan praktek dan konsep dari perbankan syariah. Shahul Hameed (2004) memperkenalkan *Islamicity Performance Index* (IPI), kemudian Mohammed, Razak, dan Taib (2008) memperkenalkan *Syariah Maqashid Index* (SMI). Kuppusamy, Shaleh, dan Samudhram (2010) memperkenalkan *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP). Dari seluruh penelitian yang menggunakan alat ukur tersebut menunjukkan hasil yang lebih baik jika dibandingkan dengan pengukuran dengan metode konvensional seperti metode EVA (*Economic Value Added*), RGEC yang hanya memfokuskan pada pengukuran dari sisi finansial bank (Mustaring, 2022).

Pada penelitian ini akan menggunakan dua metode yaitu RGEC dan *Sharia Conformity and Profitability* (SCnP) Model. Pemilihan metode RGEC sesuai dengan Peraturan OJK No.8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan

Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Kemudian pemilihan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model* pada penelitian ini didasari oleh Kuppusamy et.al (2010), bahwa seharusnya pengukuran kinerja perbankan syariah dilakukan dengan menggunakan alat ukur yang menunjukkan sisi kesyariahan bank syariah, namun tidak mengabaikan sisi profitabilitas karena bank syariah juga merupakan lembaga bisnis yang salah satu tujuannya adalah mendapat keuntungan. *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) model* merupakan gabungan dari indikator konvensional dan syariah. Kinerja bank syariah yang diukur dengan SCnP lebih menggambarkan kinerja bank syariah yaitu dari segi pendapatan, investasi dan bagi hasil Islami yang dilakukan bank syariah. Hal tersebut dapat menjadi sinyal positif perusahaan kepada investor yang akan menjadikan bahan pertimbangan untuk melakukan investasi pada bank syariah (Mustaring, 2022).

Penilaian *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) model* selanjutnya dengan merata-ratakan rasio kepatuhan syariah dan rasio profitabilitas yang terdiri dari empat kuadran, yaitu kuadran kanan atas yaitu URQ (*Upper Right Quadrant*) yang menunjukkan tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas yang tinggi, kuadran kiri atas ULQ (*Upper Left Quadrant*) yaitu tingkat kesesuaian syariah yang rendah dan tingkat profitabilitas yang tinggi, kuadran kanan bawah LRQ (*Lower Right Quadrant*) yaitu tingkat kesesuaian syariah yang tinggi dan tingkat profitabilitas yang rendah, dan LLQ (*Lower Left Quadrant*) yaitu tingkat kesesuaian syariah dan profitabilitas yang paling rendah (Kuppusamy, 2010).

Terdapat penelitian terdahulu yang menggunakan SCnP model dalam penilaian kinerja bank syariah. Mustaring (2022) mengukur kinerja BCA Syariah tahun 2018-2020 berdasarkan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model* dan *Sharia Maqasid Index (SMI)*. Penelitian tersebut menghasilkan bahwa pada tahun 2018 BCA Syariah berada pada posisi LRQ dan tahun 2019-2020 BCA Syariah berada pada posisi ULQ. Untuk metode SMI kinerja BCA Syariah tahun 2018 berada pada peringkat tiga, tahun 2019 peringkat satu dan tahun 2020 peringkat dua. (Mustaring, 2022).

Fatoni (2021) mengukur kinerja BPRS di Indonesia melalui pendekatan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model* pada periode 2018-2020. Hasil yang didapatkan yaitu hanya terdapat 11 BPRS yang masuk dalam kuadran 1 yang



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

berarti bank tersebut berkinerja baik dengan tingkat kepatuhan syariah dan profitabilitas yang tinggi. Terdapat lima BPRS yang masuk dalam kuadran 2 yang artinya tingkat kepatuhan Syariah tinggi dan profitabilitas rendah (Fatoni et al., 2021).

Dari pemaparan di atas peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut terkait pengukuran kinerja keuangan Bank Aladin Syariah menggunakan metode RGEC dan *Sharia Conformity and Profitability (SCnP) Model* dengan judul penelitian “Kinerja Keuangan Bank Digital Syariah dengan Metode *Risk Profile Good Corporate Governance Earnings Capital* dan *Sharia Conformity and Profitability Model* (Studi Bank Aladin Syariah)”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Dari pemaparan pada latar belakang di atas dapat diketahui bahwa terdapat gap fenomena yaitu Bank Aladin Syariah mengalami pertumbuhan yang lambat, ditandai dengan kerugian yang dialami sejak triwulan ke-2 tahun 2021 sampai dengan triwulan ke-4 tahun 2022. Padahal di era digital saat ini peluang bank digital sangat baik, terlebih perusahaan tersebut sudah *Go Public*. Pertumbuhan lambat yang dialami Bank Aladin Syariah bertentangan dengan Abdurrahman (2022) bagi bank, transformasi menjadi bank yang sepenuhnya digital menghadirkan model bisnis yang efisien dan efektif. Transformasi menjadi bank digital sepenuhnya diharapkan dapat meningkatkan penetrasi dan jangkauan bank ke seluruh lapisan masyarakat yang pada akhirnya mendorong peningkatan profitabilitas, inklusivitas, dan mempertahankan eksistensi bisnis di tengah persaingan yang semakin ketat di pasar sektor jasa keuangan (Abdurrahman et al., 2022). Berdasarkan rumusan masalah yang sudah dipaparkan, maka diperlukan penilaian kinerja keuangan bank untuk mengetahui tingkat kesehatan bank tersebut.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan permasalahan dan latar belakang yang sudah dijelaskan maka pertanyaan penelitian adalah

1. Bagaimana kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan metode RGEC?
2. Bagaimana kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan metode *Sharia Conformity and Profitability Model*?

3. Bagaimana evaluasi kinerja Bank Aladin Syariah?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk menganalisis kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan metode RGEC.
2. Untuk menganalisis kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan metode *Sharia Conformity and Profitability Model*.
3. Untuk mengevaluasi kinerja Bank Aladin Syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

Berikut adalah manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini:

1. Manfaat Teoritis :

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi kepada masyarakat terkait dengan tingkat kesehatan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan alat ukur RGEC dan *Sharia Conformity and Profitability Model* serta dapat menjadi referensi pada penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis :

- a) Bagi akademisi, diharapkan penelitian ini dapat dijadikan referensi pada penelitian selanjutnya pada bidang perbankan syariah.
- b) Bagi Bank Syariah, diharapkan penelitian ini dapat memberikan masukan dan informasi kepada perusahaan sehingga dapat mengambil kebijakan atau langkah terbaik untuk menjaga kinerja bank.
- c) Bagi calon investor, dengan penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi terkait kinerja perbankan syariah dengan kode emiten “BANK”, sehingga dapat mempertimbangkan dan mengambil keputusan dalam melakukan investasi.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Bab I Pendahuluan menyajikan beberapa sub bab diantaranya latar belakang yang menjelaskan sebab timbulnya masalah, identifikasi masalah yang menjelaskan gap fenomena permasalahan yang terjadi, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

Bab II Tinjauan Pustaka menguraikan terkait landasan teori yang terdiri dari teori-teori yang akan menjadi acuan penelitian dan mendukung penelitian,

Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian yang dilakukan, dan kerangka pemikiran.

Bab III Metodologi Penelitian terdiri dari metode penelitian yang digunakan seperti jenis penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber penelitian, serta metode analisis penelitian.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan menjelaskan terkait hasil penelitian yang telah dilakukan disertai dengan pembahasannya. Dimulai dari tahap perhitungan rasio dari faktor-faktor RGEC dan SCnP dilanjutkan dengan interpretasi hasil dan dianalisis untuk mencapai tujuan dari penelitian.

Bab V Penutup berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang digunakan untuk menjawab pertanyaan penelitian dan juga memberikan saran kepada pihak terkait dengan penelitian ini.

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dipaparkan di atas, penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah menggunakan metode RGEC (*Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital*) menunjukkan pada tahun 2020 dalam keadaan “Sehat” sedangkan tahun 2021-2022 dalam keadaan “Cukup Sehat”.
2. Kinerja Keuangan Bank Aladin Syariah dengan menggunakan metode SCnP Model menunjukkan pada triwulan 1 sampai 4 tahun 2020 berada di posisi URQ (*Upper Right Quadrant*), triwulan 1 tahun 2021 berada di posisi URQ (*Upper Right Quadrant*), triwulan 2 sampai 4 tahun 2021 berada di posisi LRQ (*Lower Right Quadrant*), triwulan 1 sampai 4 tahun 2022 berada di posisi LRQ (*Lower Right Quadrant*).
3. Evaluasi dari penilaian kinerja keuangan Bank Aladin Syariah dengan metode RGEC dan SCnP model tahun 2020-2022 terdapat beberapa rasio yang baik dan harus dipertahankan oleh perusahaan diantaranya rasio NPF, CAR, *Islamic Investment, Islamic Income*. Adapun rasio yang perlu diperbaiki dan ditingkatkan yaitu rasio FDR, ROA, ROE, NOM, NPM, dan *Profit Sharing*.

5.2 Saran

Dari kesimpulan yang dijelaskan, terdapat beberapa saran yang dapat menjadi pertimbangan dan masukan kepada pihak terkait diantaranya:

1. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah indikator lain pada metode RGEC seperti risiko operasional, risiko pasar, risiko kepatuhan, rasio BOPO. Peneliti selanjutnya dapat menambah metode pengukuran selain RGEC dan SCnP (*Sharia Conformity and Profitability*) Model seperti *Sharia Maqashid Index* (SMI). Peneliti selanjutnya dapat menambah rentang waktu atau periode penelitian agar dapat memberikan gambaran *trend* kinerja keuangan dan kinerja syariah dengan lebih baik. Peneliti selanjutnya dapat menambah subjek



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. penelitian seperti menambahkan bank digital yang ada di Indonesia untuk mengetahui kinerja keuangan bank digital lainnya dengan metode RGEC.
3. Bagi Bank Aladin Syariah, penilaian kinerja Bank Aladin Syariah dengan metode RGEC dan SCnP model menunjukkan hasil tidak sehat pada beberapa rasio seperti ROA, ROE, NOM. Penulis memberi saran agar pihak manajemen Bank Aladin Syariah dapat melakukan perbaikan dalam pengelolaan asset, modal dan aset produktif. Rasio FDR yang sangat tinggi pada tahun 2022 disebabkan adanya penyaluran pembiayaan yang tinggi tidak diikuti dengan penghimpunan dana yang seimbang. Penulis menyarankan untuk menarik masyarakat agar lebih tertarik dan mau menyimpan dananya di Bank Aladin Syariah, bank dapat melakukan promosi dengan cara-cara yang menarik. Promosi yang digunakan seperti melalui media sosial (Instagram, TikTok) karena dapat menekan beban promosi seminimal mungkin, yang bertujuan untuk lebih dekat dengan nasabah dan nantinya menciptakan kepercayaan dan loyalitas nasabah kepada bank, sehingga masyarakat mau menyimpan dananya di Bank Aladin Syariah. Fitur yang di dalam Aplikasi Bank Aladin Syariah disarankan lebih lengkap lagi seperti dapat melakukan transaksi pembayaran *e-commerce*, *top-up e-wallet*, *e-money*.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR REFERENSI

- Abdurrahman, Gutomo, A., Wibisono, D., & Agus Prasetyo, E. (2022). Designing a Performance Management System for the Digital Transformation of the Indonesian Banking Industry. *Proceedings of the 7th North American International Conference on Industrial Engineering and Operations Management, Orlando, Florida, USA, June*, 655–671.
- Bank Indonesia. (2007). *Penyertaan KPMM*. 1. https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/se_092407.aspx
- Faisal, A., Samben, R., & Pattisahusiwa, S. (2018). Analisis kinerja keuangan. *Kinerja*, 14(1), 6. <https://doi.org/10.29264/jkin.v14i1.2444>
- Fatoni, A., Najmudin, N., & Utami, K. D. S. (2021). Pengukuran Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Melalui Pendekatan Shariah Conformity and Profitability (SCnP) Model Pada Periode 2018-2020. *Sy'ar Iqtishadi : Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 5(1), 93. <https://doi.org/10.35448/jiec.v5i1.10937>
- Febbiana, M., & Suryono, B. (2022). KINERJA KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH INITIAL PUBLIC OFFERING (IPO)(Analisis pada perusahaan PT Bank Syariah Indonesia Tbk). *Jurnal Ilmu Dan Riset* <http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/view/4820%0Ahttp://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jira/article/download/4820/4822>
- Harahap, R. D., Harmain, H., & Siahaan, H. H. (2022). Analisis Kinerja Bank Bca Syariah Berdasarkan Metode Rgec Dan Islamicity Performance Index. *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 9(1). <https://doi.org/10.30829/hf.v9i1.10223>
- Hameed, S., Wirman, A., & Nazli, M. (2004). Alternative Disclosure & Performance Measures for Islamic Banks. Departement Of Accounting International Islamic University Malaysia, Kuala Lumpur, June 2016.
- Husni Shabri. (2022). Transformasi Digital Industri Perbankan Syariah Indonesia. *El-Kahfi | Journal of Islamic Economics*, 3(02), 1–7. <https://doi.org/10.58958/elkahfi.v3i02.88>
- Keuangan, O. J. (2014). Ojk. 2014. *Roadmap Tata Kelola Perusahaan Indonesia*.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

<https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/regulasi/peraturan-ojk-terkait-syariah/Pages/39peraturan-otoritas-jasa-keuangan-tentang-penilaian-tingkat-kesehatan-bank-umum-syariah-dan-unit-usaha-syariah.aspx>

Koroleva, E. V., & Kudryavtseva, T. (2020). Factors Influencing Digital Bank Performance. *Advances in Intelligent Systems and Computing*, 1114 AISC(January), 325–333. https://doi.org/10.1007/978-3-030-37737-3_29

Kuppusamy, M., Saleha, A.S., & Samudhram, A. (2010). Measurement of Islamic Banks Performance Using a Shariah Conformity and Profitability Model. *Review of Islamic Economic*, 13(2), 35–48

Mohammed, M. O., Dzuljastri, A. R., & Taib, F. Md. (2008). The Performance Measures of Islamic Banking Based on the Maqashid Framework. *IJUM Internasional Accounting Conference (INTAC IV)*, 1–17

Mustaring, R. A. (2022). Analisis Kinerja Keuangan BCA Syariah menggunakan Sharia Conformity dan Profitability (SCnP) dan Sharia Maqashid Index (SMI). *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(1), 14–38. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v4i1.123.14-38>

Otoritas Jasa Keuangan. (2021). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum. *Www.Ojk.Go.Id*, 1–113. <https://sikepo.ojk.go.id/SIKEPO/DatabasePeraturan/PeraturanUtuh/84c36c57-c4bb-4815-9b13-c229>

Prativi, Y. P., Sukmadilaga, C., & Cupian, C. (2021). THE IMPACT OF ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE DISCLOSURE, ISLAMIC INTELLECTUAL CAPITAL, ZAKAT, FINANCIAL PERFORMANCE (SCnP Model) & ISLAMIC ETHICAL IDENTITY TO SUSTAINABLE BUSINESS. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(2), 171. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20212pp171-182>

Pusat Riset dan edukasi Bank Sentral Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. 326.

SE POJK RI 10. (2014). *Seojk 10. Ojk Ri*. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/SEOJK-tentang->

Penilaian-Tingkat-Kesehatan-Bank-Umum-Syariah-dan-Unit-Usaha-Syariah/Lampiran 1.pdf

Suhara, O. N., & Susilowati, E. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan Memediasi GCG Terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2015-2019. *Jurnal Pendidikan Dan Konseling* , 4(4), 5426–5436.

<http://journal.universitaspahlawan.ac.id/index.php/jpdk/article/view/6341>

Ubaidillah, & Astuti. (2020). Analysis of Financial Performance of Islamic Banks. *AT-TIJARAH: Jurnal Penelitian Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 134–158.

Umiyati, U., & Faly, Q. P. (2019). Pengukuran Kinerja Bank Syariah dengan Metode RGEK. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(2), 185–201. <https://doi.org/10.35836/jakis.v3i2.36>

Valentino, U., Annisa Noven, S., Ekonomi dan Bisnis, F., Padjadjaran, U., Kunci, K., Syariah, B., Digital, B., & Digital Syariah Saran, B. (2022). Digitalisasi dan Keberlangsungan UMKM Kuliner Halal Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1679–1688. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5299>

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 1 Perhitungan *Islamic Investment Bank* Aladin Syariah

2020					
Triwulan	Investasi pada Surat Berharga (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	Penempatan pada Bank lain (dalam Jutaan Rupiah)	Total Non <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Investment</i>
I	Rp629.270	Rp629.270	Rp7.965	Rp7.965	98,75%
II	Rp621.548	Rp621.548	Rp6.988	Rp6.988	98,89%
III	Rp411.490	Rp411.490	Rp6.552	Rp6.552	98,43%
IV	Rp608.728	Rp608.728	Rp2.038	Rp2.038	99,67%

2021					
Triwulan	Investasi pada Surat Berharga (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	Penempatan pada Bank lain (dalam Jutaan Rupiah)	Total Non <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Investment</i>
I	Rp1.113.764	Rp1.113.764	Rp5.687	Rp5.687	99,49%
II	Rp1.053.952	Rp1.053.952	Rp4.440	Rp4.440	99,58%
III	Rp1.066.489	Rp1.066.489	Rp3.186	Rp3.186	99,70%
IV	Rp901.092	Rp901.092	Rp2.445	Rp2.445	99,73%

2022					
Triwulan	Investasi pada Surat Berharga (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	Penempatan pada Bank lain (dalam Jutaan Rupiah)	Total Non <i>Islamic Investment</i> (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Investment</i>
I	Rp818.469	Rp818.469	Rp2.811	Rp2.811	99,66%
II	Rp1.500.343	Rp1.500.343	Rp2.891	Rp2.891	99,81%
III	Rp1.540.241	Rp1.540.241	Rp6.042	Rp6.042	99,61%
IV	Rp1.219.816	Rp1.219.816	Rp1.870	Rp1.870	99,85%


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Perhitungan *Islamic Income* Bank Aladin Syariah

2020						
Triwulan	Pendapatan bagi hasil milik Bank (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan usaha lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan Non Operasional lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Income</i>	Non <i>Islamic Income</i> (Dana kebajikan) (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Income</i>
I	Rp8.181	Rp97	Rp10.675	Rp18.953	Rp0	100,00%
II	Rp16.984	Rp63	Rp67.581	Rp84.628	Rp2	100,00%
III	Rp24.719	Rp144	Rp67.581	Rp92.444	Rp0	100,00%
IV	Rp31.119	Rp65.726	Rp2.397	Rp99.242	Rp2	100,00%

2021						
Triwulan	Pendapatan bagi hasil milik Bank (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan usaha lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan Non Operasional lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Income</i>	Non <i>Islamic Income</i> (Dana kebajikan) (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Income</i>
I	Rp9.592	Rp331	Rp10.096	Rp20.019	Rp2	99,99%
II	Rp19.651	Rp644	Rp19.523	Rp39.818	Rp2	99,99%
III	Rp29.433	Rp1.160	Rp1.669	Rp32.262	Rp1.002	96,99%
IV	Rp37.892	Rp627	Rp1.620	Rp40.139	Rp1.002	97,56%

2022						
Triwulan	Pendapatan bagi hasil milik Bank (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan usaha lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Pendapatan Non Operasional lainnya (dalam Jutaan Rupiah)	Total <i>Islamic Income</i>	Non <i>Islamic Income</i> (Dana kebajikan) (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Islamic Income</i>
I	Rp4.957	Rp831	Rp0	Rp5.788	Rp1.002	85,24%
II	Rp14.431	Rp3.080	Rp2	Rp17.513	Rp1.002	94,59%
III	Rp33.210	Rp1.874	Rp2	Rp35.086	Rp1.002	97,22%
IV	Rp60.434	Rp39	Rp64	Rp60.537	Rp993	98,39%


Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Perhitungan *Profit Sharing* Bank Aladin Syariah

2020				
Triwulan	Pembiayaan Bagi Hasil		Jumlah pembiayaan (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Profit Sharing</i>
I	Rp	-	Rp 515	0,00%
II	Rp	-	Rp 343	0,00%
III	Rp	-	Rp 66	0,00%
IV	Rp	-	Rp 54	0,00%

2021				
Triwulan	Pembiayaan Bagi Hasil		Jumlah pembiayaan (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Profit Sharing</i>
I	Rp	-	Rp 42	0,00%
II	Rp	-	Rp 29	0,00%
III	Rp	-	Rp -	0,00%
IV	Rp	-	Rp -	0,00%

2022				
Triwulan	Pembiayaan Bagi Hasil		Jumlah pembiayaan (dalam Jutaan Rupiah)	<i>Profit Sharing</i>
I	Rp	-	Rp -	0,00%
II	Rp	-	Rp 199.783	0,00%
III	Rp	-	Rp 302.367	0,00%
IV	Rp	-	Rp 1.376.864	0,00%


Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Perhitungan *Net Profit Margin* (NPM) Bank Aladin Syariah

2020			
Triwulan	Laba Bersih Setelah pajak (dalam Jutaan Rupiah)	Total Pendapatan (dalam Jutaan Rupiah)	NPM
I	Rp 2.017	Rp 8.278	24,37%
II	Rp 60.416	Rp 17.047	354,41%
III	Rp 58.482	Rp 24.863	235,22%
IV	Rp 44.868	Rp 96.845	46,33%

2021			
Triwulan	Laba Bersih Setelah pajak (dalam Jutaan Rupiah)	Total Pendapatan (dalam Jutaan Rupiah)	NPM
I	Rp 1.417	Rp 9.923	14,28%
II	-Rp 3.134	Rp 20.295	-15,44%
III	-Rp 60.725	Rp 30.593	-198,49%
IV	-Rp 121.275	Rp 38.519	-314,84%

2022			
Triwulan	Laba Bersih Setelah pajak (dalam Jutaan Rupiah)	Total Pendapatan (dalam Jutaan Rupiah)	NPM
I	-Rp 43.982	Rp 5.788	-759,88%
II	-Rp 80.777	Rp 17.511	-461,29%
III	-Rp 146.418	Rp 35.084	-417,34%
IV	-Rp 264.913	Rp 60.473	-438,07%


Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta