

LAPORAN TUGAS AKHIR



PENERAPAN PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* DALAM PENYALURAN KREDIT PADA PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 12

Disusun oleh:
Firda Yohana
1804321007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2021

© 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



LAPORAN TUGAS AKHIR



PENERAPAN PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* DALAM PENYALURAN KREDIT PADA PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 12

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Diploma III Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Firda Yohana
1804321007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
AGUSTUS 2021



© 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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir 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 Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Firda Yohana

NIM : 1804321007

Tanda tangan :



Tanggal : 16 Agustus 2021



© 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

LEMBAR PENGESAHAN


Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Firda Yohana
NIM : 1804321007
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. ()

Anggota Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI
JAKARTA

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : Agustus 2021

Ketua Jurusan Akuntansi




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

NIP. 196404151990032002



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Firda Yohana
Nomor Induk Mahasiswa : 1804321007
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12

Disetujui oleh

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP.196510051997021001

Drs. Sri Wahyono, M.Si.
NIP.195703141988111001

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Ketua Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP.196510051997021001

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



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas Kehadirat Allah SWT, yang atas kehendak-Nya penulis bisa menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan judul “Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12” dengan tepat waktu. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Rasul-Nya dan semoga kelak kita mendapatkan syafaat-Nya di Yaumul Akhir nanti.

Tujuan penulisan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Program Diploma III Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir ini dibantu oleh banyak pihak, maka dari itu ucapan rasa syukur dan terima kasih yang tak terhingga diberikan kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dukungan materil maupun nonmaterial selama penyusunan tugas akhir ini.

Tanpa mengurangi rasa hormat sedikitpun, ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya diberikan kepada:

1. Bapak Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Sipl-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. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan dan sekaligus dosen pembimbing I yang dengan penuh kesabaran memberikan arahan selama penyusunan tugas akhir.
4. Bapak Drs. Sri Wahyono, M.Si. selaku dosen pembimbing II yang penuh kesabaran memberikan arahan dan bimbingan selama penyusunan tugas akhir.
5. Seluruh staff pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak Rudy Bodewyn M.T. selaku Direktur di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.
7. Seluruh karyawan PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 yang telah memberikan ilmunya selama penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan.

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 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

8. Keluarga tercinta yaitu Ayah, Mama, Kakak dan Adik yang senantiasa mendoakan serta memberikan fasilitas untuk penulisan tugas akhir ini.
9. Kukuh Satrio Wibowo yang telah memberikan semangat dan mendukung penulis, baik dari segi materi maupun non-materi.
10. Nur, Nadia, dan teman-teman seperbimbingan yang senantiasa memberikan dukungan kepada penulis untuk tetap semangat selama pengerjaan tugas akhir.
11. Seluruh teman-teman dari Politeknik Negeri Jakarta khususnya Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan yang senantiasa memotivasi dan memberikan semangat dalam penyusunan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir yang penulis susun ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar dapat memperbaiki pada tulisan selanjutnya.

Depok, 16 Agustus 2021

Penulis

Firda Yohana

**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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Firda Yohana
NIM : 1804321007
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

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: Penerapan Prinsip *Know Your Customer* Dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

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 : 16 Agustus 2021

Yang menyatakan

Firda Yohana



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 mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Firda Yohana
D3 Keuangan dan Perbankan

“Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12”

ABSTRAK

Kredit merupakan kegiatan utama perbankan untuk menyalurkan dana kepada pihak yang membutuhkan dana. Dalam proses penyaluran kredit, perbankan hendaknya memperhatikan prinsip kehati-hatian. Bank dapat melakukan upaya penerapan prinsip *know your customer*. Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prinsip *know your customer* dalam penyaluran kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan penerapan undang-undang, khususnya PJOK No.23/PJOK.01/2019 yang mengatur tentang prinsip *know your customer* untuk pelaksana jasa keuangan yaitu pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. Metode pengumpulan data yang digunakan oleh penulis adalah studi kepustakaan, observasi, dan wawancara. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh penulis, penulis dapat menyimpulkan bahwa PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 telah melaksanakan penerapan prinsip *know your customer* seperti yang terdapat pada PJOK No.23/PJOK.01/2019. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 telah menjalankan proses kredit dengan menggunakan prinsip *know your customer* yang mencakup prosedur permintaan informasi dan dokumen, verifikasi dokumen, pengkinian dan pemantauan dokumen, dan penatausahaan dokumen sesuai dengan pasal-pasal yang berlaku.

Kata Kunci: Kredit, Prinsip Kehati-hatian, dan Prinsip *Know Your Customer*

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

**Firda Yohana
D3 Keuangan dan Perbankan**

“Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12”

ABSTRACT

Credit is the main activity of banks to distribute funds to parties who need the fund. In the process of lending, banks should pay attention to the prudential principle. Banks can make efforts to implement know your customer principle. The purpose of writing is to determine the application of the know your customer principle in lending credit at PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. The purpose of study is to determine implementation of laws, spesifically PJOK No.23/PJOK.01/2019 which regulates the principle of know your customer for implementating financial services at PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. The method of data collection used by the writer are library research, observation, and interview. Based on the research conducted by the writer, the writer can conclude that PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 has implemented the know your customer principle as contained in PJOK No.23/PJOK.01//2019. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 has carried out the credit process using the know your customer principle which includes procedures for request information and document, verification document, update and monitoring document, and document administration in accordance with applicable articles.

Keywords: Credit, Prudential Principle, and Know Your Customer Principle.

**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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR SAMPUL	i
LEMBAR JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	2
1.3 Manfaat Penulisan	3
1.4 Metodologi Penulisan	3
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Bank	6
2.1.1 Pengertian bank	6
2.1.2 Fungsi bank	6
2.1.3 Jenis-jenis bank	7
2.1.4 Prinsip-prinsip perbankan	9
2.2 Kredit	9
2.2.1 Pengertian kredit	9
2.2.2 Unsur-unsur kredit	10
2.2.3 Tujuan dan fungsi kredit	10
2.2.4 Prosedur penyaluran kredit	11
2.3 Prinsip <i>Know Your Customer</i>	13
2.3.1 Pengertian prinsip <i>know your customer</i>	13
2.3.2 Upaya mengenal nasabah	13
2.3.3 Pelaksanaan prinsip mengenal nasabah	14
2.4 Risiko	15
2.4.1 Pengertian risiko	15
2.4.2 Jenis-jenis risiko	15
2.4.3 Risiko perbankan	16
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	17
3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	17
3.2 Visi dan Misi Perusahaan	17
3.3 Struktur Organisasi	18
3.4 Bidang Usaha Perusahaan	21
BAB IV PEMBAHASAN	23
4.1 Proses Penyaluran Kredit PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12	23
4.2 Prinsip <i>Know Your Customer</i> dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 dan Analisisnya Sesuai Dengan Peraturan Otoritas	

Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019.....	28
4.3 Kendala dan Solusi dalam Pelaksanaan Prinsip <i>Know Your Customer</i> PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12	39
BAB V PENUTUP.....	41
5.1 Kesimpulan.....	41
5.2 Saran.....	41
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN.....	44



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 GAMBAR

Gambar 3.3 Struktur organisasi perusahaan19
Gambar 4.1 *Flow chart* penyaluran kredit 24





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 LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Permohonan Kredit	44
Lampiran 2. Formulir Tujuan Penggunaan Kredit.....	45
Lampiran 3. Formulir Daftar Rencana Kunjungan.....	46
Lampiran 4. Formulir Laporan Hasil Pemeriksaan Kredit	47
Lampiran 5. Formulir Keputusan Kredit	48
Lampiran 6. Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK)	49
Lampiran 7. Formulir Laporan Kunjungan Debitur	50
Lampiran 8. Surat Penunjukan Dosen Pembimbing.....	51
Lampiran 9. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing 1	52
Lampiran 10. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing 2.....	53
Lampiran 11. Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing 1	54
Lampiran 12. Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing 2.....	56
Lampiran 13. Lembar Persetujuan Sidang.....	57
Lampiran 14. Lembar Revisi Penguji 1	58
Lampiran 15. Lembar Revisi Penguji 2	59





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 kritikan 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

Dewasa ini perbankan memiliki peran penting dalam pembangunan ekonomi nasional, sebab perbankan memiliki fungsi intermediasi, yaitu lembaga yang berfungsi untuk menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Dana yang dihimpun tersebut diperoleh dari pihak yang kelebihan dana (*surplus spending unit*) dan disimpan dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito. Sedangkan penyaluran dana yang dilakukan perbankan ditujukan untuk pihak yang kekurangan dana (*defisit spending unit*) dan disalurkan dalam bentuk kredit.

Berdasarkan UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan menyatakan, “Bank Perkreditan Rakyat (BPR) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran”. BPR memiliki peran dalam perekonomian dengan menerima simpanan masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito, menyalurkan kredit, menempatkan dana dalam SBI, dan menyediakan pembiayaan berdasarkan bagi hasil. Dengan menjalankan peran tersebut BPR mampu mendukung pertumbuhan ekonomi melalui fasilitas kredit yang disalurkan.

BPR memiliki target nasabah khusus yaitu nasabah yang belum terjangkau oleh bank umum, yaitu petani, peternak, nelayan, pedagang, pengusaha kecil, pegawai, dan pensiunan. Oleh karena itu, letak BPR berada dekat dengan segmennya, memiliki prosedur yang sederhana dan cepat, serta mengutamakan pendekatan personal dengan masyarakat setempat.

Salah satu BPR yang berada di wilayah Tangerang Selatan adalah PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 menyediakan fasilitas kredit dan memiliki target nasabah khusus yaitu masyarakat yang berada di wilayah Jabodetabek. Dalam praktiknya PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 melayani kebutuhan dana masyarakat dengan prosedur kredit yang sederhana. Sehingga masyarakat tidak sulit dalam proses pengajuan kredit. Sejalan dengan penyaluran kredit tersebut, PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 harus tetap melaksanakan prinsip-prinsip perbankan.



© 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

Menurut Pasal 2 UU No. 10 Tahun 1998 menjelaskan bahwa perbankan dalam melaksanakan kegiatan usahanya berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian. Sobana dan Abdullah (2016; 47) berpendapat bahwa ada empat prinsip perbankan yaitu prinsip kepercayaan, prinsip kehati-hatian, prinsip kerahasiaan, dan prinsip mengenal nasabah. Salah satu prinsip yang harus diperhatikan dalam penyaluran kredit adalah prinsip kehati-hatian. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 wajib menerapkan prinsip kehati-hatian tersebut guna melindungi dana serta kepercayaan masyarakat.

Upaya yang dilakukan dalam penerapan prinsip kehati-hatian yaitu dengan menerapkan prinsip *know your customer*. Peraturan prinsip *know your customer* tersebut disempurnakan dan secara terminologi diubah menjadi *customer due diligence* (cdd) dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019. Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan, “*Customer due diligence* adalah kegiatan berupa identifikasi, verifikasi, dan pemantauan yang dilakukan PJK untuk memastikan bahwa transaksi dilakukan sesuai dengan profil, karakteristik, dan atau pola transaksi calon nasabah, nasabah, atau WIC”.

Melalui prinsip tersebut, PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 dapat lebih berhati-hati dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat. Sebab, penyaluran kredit tanpa melakukan analisis terlebih dahulu mengandung risiko, sehingga menimbulkan kredit bermasalah dikemudian hari. Maka berdasarkan latar belakang tersebut, penulis tertarik mengetahui bagaimana proses penyaluran kredit dengan menerapkan prinsip *know your customer* di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12. Ide penulis ini disajikan dalam bentuk Tugas Akhir dengan judul “**Penerapan Prinsip Know Your Customer dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12**”.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan dari penulisan Tugas Akhir ini adalah:

1. Mengetahui proses penyaluran kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.



© 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. Mengetahui pelaksanaan prinsip *know your customer* dalam penyaluran kredit di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 dan analisisnya sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019.
3. Mengetahui kendala dan solusi dalam pelaksanaan prinsip *know your customer principle* dalam proses penyaluran kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

1.3 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat dari penulisan Tugas Akhir ini adalah:

1. Bagi Penulis
Penulis dapat mengetahui proses penyaluran kredit di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 dan menambah wawasan mengenai implementasi penerapan *know your customer* bagi BPR sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019.
2. Bagi Perusahaan
Penulisan Tugas Akhir ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi penerapan prinsip *know your customer* dalam penyaluran kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.
3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
Penulisan Tugas Akhir ini diharapkan dapat menambah daftar referensi kepustakaan Politeknik Negeri Jakarta mengenai permasalahan terkait dengan penulisan Tugas Akhir ini.
4. Bagi Pembaca
Penulisan Tugas Akhir ini diharapkan mampu memberikan pengetahuan terkait pelaksanaan prinsip *know your customer* di lembaga perbankan khususnya BPR berdasarkan undang-undang yang berlaku.

1.4 Metodologi Penulisan

Adapun metode penulisan yang digunakan dalam Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Sumber data
 - a. Data Primer



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Merupakan data yang diperoleh secara langsung dari tempat kerja yaitu PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

b. Data Sekunder

Merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung atau data yang diperoleh dari buku, atau media lain yang berkaitan dengan PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

2. Teknik pengumpulan data

a. Observasi

Metode observasi adalah metode pengumpulan data dengan cara pengamatan langsung terhadap suatu kegiatan yang sedang berlangsung.

b. Wawancara

Metode wawancara adalah metode pengumpulan data dengan cara tanya jawab dengan pihak terkait, seperti karyawan PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

c. Studi Kepustakaan

Metode kepustakaan adalah metode pengumpulan data-data dan informasi dengan cara membaca dan mempelajari buku-buku yang berkaitan dengan permasalahan terkait.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penyusunan tugas akhir dibagi menjadi 5 (lima) bab. Dari 5 (lima) bab tersebut dibagi lagi menjadi beberapa subbab. Berikut sistematika dari masing-masing bab yang terdapat dalam tugas akhir:

Bab 1, Pendahuluan. Berisi latar belakang penulisan, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metodologi penulisan, dan sistematika penulisan. Latar belakang penulisan membahas alasan dilakukannya penulisan terkait penerapan prinsip *know your customer* dalam penyaluran kredit di bank. Manfaat penulisan meliputi manfaat yang diperoleh dari penulisan laporan tugas akhir. Metodologi penulisan meliputi metode kajian yang digunakan oleh penulis dalam menyusun laporan tugas akhir. Sistematika penulisan menggambarkan kerangka penulisan tugas akhir.



© 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

Bab 2, Tinjauan Pustaka. Menjelaskan definisi, serta landasan teori, yang berkaitan dengan pembahasan dalam tugas akhir. Landasan teori tersebut berisi pengertian bank, fungsi bank, jenis-jenis bank, prinsip perbankan, pengertian kredit, unsur-unsur kredit, fungsi dan tujuan kredit, prosedur penyaluran kredit, pengertian prinsip *know your customer*, upaya mengenal nasabah, pelaksanaan prinsip mengenal nasabah, pengertian risiko, jenis-jenis risiko dan risiko perbankan.

Bab 3, Gambaran Umum Perusahaan. Berisi sejarah singkat, visi misi, struktur organisasi, dan bidang usaha PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12.

Bab 4, Pembahasan. Berisi pembahasan mengenai proses penyaluran kredit di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12, penerapan prinsip *know your customer* di PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 dan analisisnya sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019 dalam proses penyaluran kredit, kendala mengenai pelaksanaan prinsip tersebut dan solusi atas kendala pelaksanaan prinsip *know your customer*.

Bab 5, Penutup. Berisi kesimpulan dan saran, dari pembahasan sebelumnya dan menjawab tujuan penulisan Tugas Akhir.



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Kesimpulan yang dapat penulis sampaikan, dari laporan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Proses penyaluran kredit PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 terbagi menjadi enam kegiatan. Pertama yaitu solisitasi debitur, merupakan tahap dimana *account officer credit* mensolit nasabah potensial. Kedua yaitu permohonan kredit dan survei, merupakan tahap dimana nasabah melakukan pengajuan kredit dan survei oleh *credit support*. Ketiga yaitu analisis kredit, merupakan tahap *back office* melakukan analisis dokumen nasabah. Keempat yaitu tahap keputusan kredit, merupakan hasil dari analisis kredit. Kelima yaitu tahap memeriksa kelengkapan dokumen (*compliance*) dan keenam yaitu tahap realisasi kredit.
2. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 telah menerapkan prinsip *know your customer* dalam penyaluran kredit dengan tahap permintaan informasi dan verifikasi dokumen pada saat permohonan kredit, tahap penatausahaan dokumen nasabah, tahap pemantauan transaksi nasabah setelah realisasi kredit, dan tahap manajemen risiko. Kegiatan tersebut sudah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019.
3. PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12 memiliki kendala terhadap implementasi prinsip *know your customer* yang terjadi saat praktik di lapangan. Kendala tersebut berasal dari dalam organisasi dan luar organisasi perusahaan. Kendala dari dalam organisasi, meliputi kekurangan sumber daya manusia. Sedangkan dari luar organisasi, berasal dari nasabah yang belum memahami persyaratan dalam proses penyaluran kredit perusahaan.

5.2 Saran

Adapun saran yang dapat penulis sampaikan, berdasarkan kendala yang ada yaitu sebagai berikut:

© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Perusahaan harus menambah sumber daya manusia, menciptakan budaya organisasi dan melakukan pelatihan sumber daya manusia, agar pegawai mampu melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara maksimal.
2. Perusahaan harus menjelaskan persyaratan atau mekanisme kredit yang mudah dipahami kepada nasabah, sehingga kendala yang berasal dari dalam organisasi ataupun dari luar organisasi dapat diminimalisir





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Djumhana, Muhamad. 2008. *Asas-Asas Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menjadi Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kasmir. 2008. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- _____. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revisi. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Maralis, Reni. dan Aris Triyono. 2019. *Manajemen Risiko*. Yogyakarta: Deepublish.
- Musdholifah, dkk. 2019. *Manajemen Perbankan Pendekatan Teoritis dan Empiris*. Yogyakarta: Deepublish.
- Sobana, Husen. dan Boedi, Abdullah. 2016. *Hukum Perbankan di Indonesia*. Bandung: Pustaka Setia.
- Sumarni, Murti & John, Soeprihanto. 2014. *Pengantar Bisnis (Dasar-Dasar Ekonomi Perusahaan)*. Yogyakarta: Liberty.
- Takdir Syaifuddin, Dedy. 2007. *Manajemen Perbankan (Pendekatan Praktisi)*. Kendari: Unhalu Press.
- Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1972 Tentang Perbankan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.01/2019 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan.
- PT BPR NBP 12 (2021). Sejarah Singkat, Produk dan Jasa, Visi dan Misi Perusahaan. 25 Juli 2021. Dengan alamat <http://bprnbp12.com/>.

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 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 2. Formulir Tujuan Penggunaan Kredit

FORMULIR KREDIT		3
 PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT		
TUJUAN PENGGUNAAN KREDIT		
Nama Calon Debitur	:	_____
Alamat Calon Debitur	:	_____

Rencana Pinjaman	:	Rp. _____
Perincian Penggunaan :		
1		Rp. _____
2		Rp. _____
3		Rp. _____
4		Rp. _____
5		Rp. _____
6		Rp. _____
7		Rp. _____
8		Rp. _____
9		Rp. _____
10		Rp. _____
TOTAL :		Rp. _____
<p>Demikian tujuan penggunaan kredit tersebut diatas kami sampaikan dengan sebenar-benarnya dan jika dalam pelaksanaannya tidak sesuai dengan tujuan penggunaan tersebut maka kami bersedia untuk segera melunaskan pinjaman kami.</p> <p style="text-align: right;">.....</p> <p style="text-align: right;">(Calon Debitur)</p>		



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Formulir Laporan Hasil Pemeriksaan Kredit

FORMULIR KREDIT	4A
<div style="display: flex; align-items: center; margin-bottom: 10px;"> <div> <p>PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT</p> </div> </div> <div style="background-color: #cccccc; text-align: center; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> Laporan Hasil Pemeriksaan Permohonan Kredit </div> <p>Berdasarkan Formulir Permohonan Kredit No. : _____ , kami telah mengadakan pemeriksaan ke lokasi calon debitur pada tanggal _____ dengan hasil pemeriksaan sebagai berikut :</p> <p>I. Data Pribadi</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>II. Data Usaha / Data Sebagai Karyawan (Tempat Kerja)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>III. Data Jaminan</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>IV Informasi Lainnya (Trade Cheking)</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Bahwa data tersebut diatas telah kami periksa dengan sesungguhnya dan menjadi tanggung jawab kami.</p> <p style="text-align: right;">.....20.....</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;"> <p>Mengetahui,</p> <p>_____</p> <p>Direktur</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>Pemeriksa II,</p> <p>_____</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>Pemeriksa I,</p> <p>_____</p> </div> </div>	



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5. Formulir Keputusan Kredit

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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

FORMULIR KREDIT		10																								
<div style="display: flex; align-items: center; margin-bottom: 10px;"> <div> <p>PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT</p> </div> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin-bottom: 10px;"> <h3>Lembar Keputusan Kredit</h3> </div> <p>No. : _____</p> <p>Sesuai dengan hasil rekomendasi komite kredit tanggal _____ a.n Debitur _____ _____ dengan ini disampaikan bahwa keputusan kredit</p> <p> <input type="checkbox"/> Disetujui** <input type="checkbox"/> Tidak Disetujui** </p> <p>dengan penjelasan sebagai berikut:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 30%;">Plafon</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Jenis Kredit</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Jangka Waktu</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Bunga</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Cara Pembayaran</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Tujuan Penggunaan</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>Jaminan</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">1 _____</td></tr> <tr><td></td><td style="border-bottom: 1px solid black;">2 _____</td></tr> </table> <p>Syarat-syarat :</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 30%;">1 Provisi</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>2 Biaya Administrasi</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>3 Materai</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> <tr><td>4 Lain-lain</td><td style="border-bottom: 1px solid black;">_____</td></tr> </table> <p>Demikian keputusan kredit ini. _____ 20.....</p> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">_____ Pejabat Pemutus Kredit</p> <p style="font-size: small; margin-top: 10px;">** Beri tanda checklist (✓) pada salah satu kolom yang sesuai</p>			Plafon	_____	Jenis Kredit	_____	Jangka Waktu	_____	Bunga	_____	Cara Pembayaran	_____	Tujuan Penggunaan	_____	Jaminan	1 _____		2 _____	1 Provisi	_____	2 Biaya Administrasi	_____	3 Materai	_____	4 Lain-lain	_____
Plafon	_____																									
Jenis Kredit	_____																									
Jangka Waktu	_____																									
Bunga	_____																									
Cara Pembayaran	_____																									
Tujuan Penggunaan	_____																									
Jaminan	1 _____																									
	2 _____																									
1 Provisi	_____																									
2 Biaya Administrasi	_____																									
3 Materai	_____																									
4 Lain-lain	_____																									




© 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 6. Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK)

FORMULIR KREDIT	11
 PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT	
Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit	
No. : _____	
Kepada Yth : _____ _____ _____	
Dengan hormat, Sesuai dengan surat Permohonan Kredit Bapak / Ibu No. _____ Tanggal _____ kepada kami, dengan ini kami sampaikan Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit dari bank kami, dengan rincian sebagai berikut :	
Plafon	: _____
Jenis Kredit	: _____
Jangka Waktu	: _____
Bunga	: _____
Cara Pembayaran	: _____
Tujuan Penggunaan	: _____
Jaminan	: 1 _____ 2 _____
Syarat-syarat :	
1 Provisi	: _____
2 Biaya Administrasi	: _____
3 Materai	: _____
4 Lain-lain	: _____
Demikian surat persetujuan kredit ini kami sampaikan, apabila Bapak / Ibu setuju dengan kondisi dan persyaratan kredit diatas, harap Bapak / Ibu menanda-tangani surat ini. Atas perhatian dan kerja samanya kami ucapkan terima kasih.	
Menyetujui,20....
_____ Debitur	_____ Kabag/Kasie. Operasional




© 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 mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7. Formulir Laporan Kunjungan Debitur

FORMULIR KREDIT		16
	PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT	Tanggal : _____
Laporan Kunjungan Ke Debitur		
Dengan ini kami melaporkan hasil kunjungan kami pada tanggal _____ kepada debitur seperti tersebut di bawah ini :		
Nama :	_____	
Alamat :	_____	
No. Rek. Debitur :	_____	
Kolektibilitas :	_____	
Plafon :	_____	
Jatuh Tempo :	_____	
Jumlah kewajiban sampai dengan tanggal : _____		
Pokok :	Rp. _____	_____ bulan
Tunggakan bunga :	Rp. _____	_____ bulan
Denda :	Rp. _____	
Jumlah :	Rp. _____	
Permasalahan :	_____ _____ _____ _____ _____	
Hasil kunjungan :	_____ _____ _____ _____	
Demikian laporan ini kami buat sesuai dengan kondisi dan fakta yang sebenarnya, dan dapat dipertanggung jawabkan.		
Mengetahui,	Petugas Bank,	
_____	_____	
Debitur		



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 8. Surat Penunjukan Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Nomor : Depok, 26 Februari 2021
 Lamp :
 Perihal : Surat Penunjukan Pembimbing I dan II

Yth. Bapak/Ibu Staf Pengajar
 Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
 Di Tempat

Dengan hormat,

Dengan ini kami menunjuk Bapak/Ibu sebagai pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Nama	Sebagai	Paraf
Heri Abrianto, S.E., M.M.	Pembimbing I	
Drs. Sri Wahyono, M.S.i.	Pembimbing II	

Untuk membimbing atas nama mahasiswa sebagai berikut:

1. Nama : Firda Yohana
2. NIM : 1804321007
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul TA : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12

Dengan demikian mahasiswa di atas harap dibimbing selama pelatihan kerja sampai selesai pembuatan laporan tugas akhirnya.

Atas kesediaan Bapak/ibu dan kerjasamanya yang baik kami ucapkan terima kasih.

Depok, 26 Februari 2021
 KPS D3 Keuangan dan Perbankan,

Heri Abrianto, S.E., M.M.
 NIP. 196510051997021001



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 9. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP : 196510051997021001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Firda Yohana

NIM : 1804321007

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukkan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengann kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 26 Februari 2021
 Yang membuat pernyataan,

Heri Abrianto, S.E., M.M.
 NIP. 196510051997021001



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 10. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Drs. Sri Wahyono, M.Si.

NIP : 195703141988111001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Firda Yohana

NIM : 1804321007

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukkan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengann kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 02 Agustus 2021

Pembuat pernyataan

Drs. Sri Wahyono, M.Si.
 NIP. 195703141988111001



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 11. Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN TUGAS AKHIR

NIM : 1804321007
 Nama : Firda Yohana
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing: Heri Abrianto, S.E., M.M. dan Drs. Sri Wahyono, M.Si.
 Pembimbing Pertama : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
24 Mei 2021	Revisi 1 Bab I	
31 Mei 2021	Revisi 2 Bab I	
7 Juni 2021	Acc Bab I	
7 Juni 2021	Revisi 1 Bab II	
22 Juni 2021	Revisi 2 Bab II	
15 Juli 2021	Acc Bab II	
17 Juli 2021	Revisi I Bab III	
20 Juli 2021	Revisi II Bab III	
24 Juli 2021	Acc Bab III	
31 Juli 2021	Revisi I Bab IV	
02 Agustus 2021	Revisi II Bab IV	
06 Agustus 2021	Revisi III Bab IV	



© 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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

10 Agustus 2021	Acc Bab IV	
12 Agustus 2021	Acc Bab V	

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan

Depok, 12 Agustus 2021

Heri Abrianto, S.E., M.M.
 NIP.196510051997021001



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 12. Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN TUGAS AKHIR

NIM : 1804321007
 Nama : Firda Yohana
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Nama Dosen Pembimbing: Heri Abrianto, S.E., M.M. dan Drs. Sri Wahyono, M.Si.
 Pembimbing Kedua : Drs. Sri Wahyono, M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
28 Mei 2021	Bimbingan Bab I	
31 Mei 2021	Revisi Bab I	
11 Juni 2021	Bimbingan Bab II	
14 Juni 2021	Revisi Bab II	
18 Juni 2021	Bimbingan Bab III	
21 Juni 2021	Revisi Bab III	
31 Juni 2021	Bimbingan Bab IV dan V	
02 Agustus 2021	Revisi Bab IV dan V	

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan
 Depok, 16 Agustus 2021

Heri Abrianto, S.E., M.M.
 NIP.196510051997021001



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 13. Lembar Persetujuan Sidang



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK UJIAN SIDANG AKHIR

Pada tanggal 16 / 08 / 2021 laporan tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Firda Yohana

NIM : 1804321007

Judul : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada
 PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh

Pembimbing 1

Heri Abrianto S.E, M.M
 NIP.196510051997021001

Pembimbing 2

Drs. Sri Wahyono, M.Si.
 NIP.195703141988111001

Diketahui oleh

Ketua Program Studi

Heri Abrianto S.E, M.M
 NIP.196510051997021001

Tanggal : 16 Agustus 2021



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 14. Lembar Revisi Penguji 1



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425

Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034

Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 1

1. Nama : Firda Yohana
2. NIM : 1804321007
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Laporan : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12
5. Penguji
 - a. Penguji 1 : Efriyanto, S.E., M.M.
 - b. Penguji 2 : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	Perubahan PBI No. 12/20/PBI/2010 menjadi POJK No. 23/PJOK.01/2019	Ok	Acc
2.	Penambahan materi risiko pada tinjauan pustaka	Ok	Acc

*) Keterangan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 26 Agustus 2021
Mengetahui,

Dosen Penguji 1

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP.196501051991031005

Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 15. Lembar Revisi Penguji 2



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425

Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034

Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI 2

1. Nama : Firda Yohana
2. NIM : 1804321007
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Laporan : Penerapan Prinsip *Know Your Customer* dalam Penyaluran Kredit pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 12
5. Penguji
 - a. Penguji 1 : Efriyanto, S.E., M.M.
 - b. Penguji 2 : Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	Tidak ada revisi	Tidak ada revisi	ACC

*) Keterangan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 24 Agustus 2021
Mengetahui,

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

Note: Dosen Memberikan tandatangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi