



© 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 (KYC)* DALAM PROSES PENGAJUAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PT. BANK DKI



Disusun Oleh:
Muti Chairani/2204321009

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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 (KYC)* DALAM PROSES PENGAJUAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) PT. BANK DKI



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© 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 : Muti Chairani

NIM : 2204321009

Program Studi : Keuangan dan Perbankan

Depok, 02 Juni 2025



Muti Chairani
NIM. 2204321009



© 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 PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Muti Chairani
NIM : 2204321009
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)* Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI

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 : Heri Abrianto, S.E., M.M
Anggota Penguji : Efriyanto. S.E., M.M

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 30 Juni 2025



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



© 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 PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Muti Chairani
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321009
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)*
Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat
(KUR) PT. Bank DKI

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing :

Efriyanto S.E., M.M.

NIP. 196501051991031005

POLITEKNIK

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.

NIP. 199004252024062002



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 syukur atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulisan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)* Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI”** dapat diselesaikan dengan tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk kelulusan program pendidikan Diploma III Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini dapat terselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Penulis sangat berterima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dalam bentuk moril maupun materil. Secara khusus, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, SE., MM. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Ibu Heti Suryani Fitri , S.S.T., M.M. selaku Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan yang telah banyak memberikan informasi dan arahan selama penulisan Laporan Tugas Akhir
4. Bapak Efriyanto S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, petunjuk, serta bimbingan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta
6. Bapak Iwan Sutanto selaku pimpinan Bank DKI KC Walikota Jakarta Timur yang telah mengizinkan penulis untuk melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) selama 4 bulan
7. Bapak Akbar dan Bapak Byas selaku Manajer Kredit Mikro dan Staf Analisis Risiko Kredit di PT. Bank DKI yang telah berkenan menjadi narasumber penelitian Tugas Akhir ini dan sangat membantu penulis dalam mengumpulkan informasi untuk penyusunan Laporan Tugas Akhir.



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. Terima kasih tak terhingga kepada kedua orang tua tercinta penulis yakni Ayahanda Budi Hartono dan Ibunda Ismarani, yang dengan segala pengorbanan, kerja keras, dan kasih sayang tulusnya selalu mendukung penulis dalam setiap langkah. Meski tidak sempat merasakan Pendidikan sampai bangku perkuliahan, mereka tidak pernah lelah dalam mengusahakan yang terbaik untuk penulis. Doa, motivasi, dan dukungan mereka menjadi kekuatan terbesar bagi penulis sehingga berhasil menyelesaikan Pendidikan ini. Terima kasih Ayah Ibu sudah mengantarkan penulis berada di Pendidikan ini. Penulis persembahkan karya Tugas Akhir ini untuk kalian. Ayah Ibu putri kecilmu kini telah dewasa dan siap menggapai mimpi yang lebih tinggi
9. Terima kasih tak terhingga untuk tante namun sudah seperti ibu penulis yakni Almh. Sri Rismawati. Sosok yang telah menjadi sumber inspirasi dan semangat. Meski tidak lagi di sini, kenangan, doa, dan nasihatmu tetap hidup dalam hati. Terima kasih atas pelajaran yang mampu mendewasakan penulis, mampu menuntun penulis untuk belajar ikhlas dan menerima kata kehilangan sebagai bentuk proses penempatan menghadapi dinamika hidup. Semoga Allah SWT melapangkan jalanmu dan menerangi tempat istirahatmu. Penulis persembahkan karya Tugas Akhir ini untukmu
10. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yakni Kak Mia Maulida, Bang Deni Saptohadi, Rasyid, dan Rasya selaku kakak, abang, dan juga keponakan tercinta dari penulis. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam hidup penulis, baik tenaga maupun waktu. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah. Terima kasih, penulis persembahkan karya Tugas Akhir ini untuk kalian
11. Terima kasih kepada sahabat semasa SMK hingga saat ini yakni Halfian Alfianti dan Luluk Mukaromah yang telah selalu memberikan dukungan, dan mendengarkan keluh kesah penulis sejak awal mendaftarkan diri ke perkuliahan ini hingga penulis mampu menyelesaikan perkuliahan ini selama 3 tahun



© 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

12. Sahabat seperjuangan saya yang juga sangat banyak membantu selama ini yakni Avisia Putri, Zalfa Dhiya, Siti Sofia, Nur Sa'idah, dan Lintang Kresna, terima kasih atas dedikasinya selama ini telah kebersamaan penulis selama menghadapi perjalanan semester akhir ini, terima kasih atas segala dukungan, bantuan, saran dan motivasi untuk penulis.
13. Terima kasih kepada Departemen Kerohanian HMJA yang selalu hadir menjadi *support system*, menjadi tempat berkeluh kesah penulis, serta yang selalu memberikan semangat kepada penulis selama menyusun tugas akhir ini
14. Terima kasih kepada BPH Naramuda PNJ yang selalu memberikan support dan telah menjadi tempat bertumbuh kembang penulis selama Pendidikan ini
15. Terima kasih kepada seluruh teman-teman BK B 2022 atas do'a, kerja sama, motivasi, dan dukungan yang tidak pernah padam untuk penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Pendidikan ini dengan penuh cerita dan suka cita.
16. Terakhir kepada diri saya sendiri yaitu Muti Chairani. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena sudah bertahan sampai titik ini, terima kasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri. Tetaplah menjadi manusia yang terus berusaha dan tidak lelah untuk mencoba. *God thank you for being me independent women, i know there are more great ones but i'm proud of this achievement.*

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini tidaklah sempurna dan masih banyak kekurangan baik dalam segi isi laporan, penulisan, dan lainnya. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila ada hal yang kurang berkenan.

Akhir kata, penulis berharap semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat untuk yang membaca.

Depok, 02 Juni 2025

Muti Chairani
2204321009



© 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 di bawah ini :

Nama : Muti Chairani
NIM : 2204321009
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Laporan 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* (KYC) Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan laporan tugas akhir 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 : 02 Juni 2024

Yang menyatakan

Muti Chairani



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

Muti Chairani
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)* Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI”

ABSTRAK

Prinsip Mengenal Nasabah atau *Know Your Customer (KYC)* merupakan prinsip dasar yang diwajibkan dalam praktik perbankan sesuai ketentuan Undang-Undang No. 8 Tahun 2010 Pasal 8 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan. Prinsip ini diterapkan untuk mencegah terjadinya Tindak Pidana Pencucian Uang dan/atau Pendanaan Terorisme, serta sebagai upaya mitigasi risiko pembiayaan. Laporan Tugas Akhir ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana penerapan prinsip *Know Your Customer* dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank DKI, termasuk tujuan dan manfaat yang diperoleh dari pelaksanaannya. Laporan ini juga menguraikan kendala yang muncul beserta solusi yang dilakukan dalam pelaksanaan prinsip tersebut. Metode yang digunakan bersifat kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan studi kepustakaan. Hasil analisis menunjukkan bahwa pelaksanaan prinsip *KYC* pada PT Bank DKI meliputi tahap identifikasi, verifikasi data dan dokumen, analisis kelayakan calon debitur, hingga monitoring setelah kredit disalurkan. Proses ini dilakukan secara menyeluruh dan teliti guna memastikan bahwa pembiayaan KUR diberikan kepada debitur yang sesuai dengan kriteria, serta meminimalisir potensi risiko pembiayaan bermasalah.

Kata Kunci: Prinsip Mengenal Nasabah, Kredit Usaha Rakyat, PT Bank DKI, Risiko 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Muti Chairani
D3 Finance and Banking Study Program

“Implementation of Know Your Customer (KYC) Principles in the Process of Applying for People's Business Credit (KUR) PT. Bank DKI”

ABSTRACT

The Know Your Customer (KYC) principle is a fundamental concept in banking practices that is mandated by prevailing laws and regulations, including Law No. 8 of 2010 Article 18 concerning the Prevention and Eradication of Money Laundering Crimes, and the Financial Services Authority Regulation (POJK) No. 12/POJK.01/2017 on the Implementation of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Programs in the Financial Services Sector. This principle is applied to prevent money laundering and/or terrorism financing, as well as to mitigate credit risk. This Final Project aims to describe how the Know Your Customer (KYC) principle is implemented in the loan application process for Kredit Usaha Rakyat (KUR) at PT Bank DKI, including its objectives, benefits, challenges, and the solutions undertaken. This study uses a descriptive qualitative method, with data collected through interviews, documentation, and literature review. The results show that PT Bank DKI applies the KYC principle through a series of steps, including customer identification, document verification, creditworthiness analysis, and post-disbursement monitoring. The process is carried out thoroughly and carefully to ensure that KUR financing is granted to eligible borrowers and to minimize the potential for non-performing loans.

Keywords: Know Your Customer, People's Business Credit, PT Bank DKI, Credit Risk.



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

HALAMAN COVER	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	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	2
1.3 Manfaat Penulisan	3
1.4 Metode Penulisan	3
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II	6
TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Kredit.....	6
2.1.1 Pengertian kredit	6
2.1.2 Unsur-unsur kredit	6
2.1.3 Prinsip kredit.....	7
2.1.4 Manfaat kredit.....	11
2.1.5 Jenis-jenis kredit	12
2.1.6 Kolektabilitas (Kol) Kredit Perbankan	16
2.2 Prinsip <i>Know Your Customer</i>	19
2.2.1 Pengertian <i>Prinsip Know Your Customer</i>	19



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

2.2.2 Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i>	20
2.2.3 Prosedur Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i>	21
2.2.4 Dasar hukum	22
BAB III.....	24
GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	24
3.1 Profil Historis PT Bank DKI.....	24
3.2 Visi dan Misi PT Bank DKI	25
3.3 Nilai-Nilai Kerja PT Bank DKI	25
3.4 Struktur Organisasi PT Bank DKI Kantor Cabang Walikota Jakarta Timur	26
3.5 Kegiatan Usaha PT Bank DKI	32
BAB IV.....	41
PEMBAHASAN	41
4.1 Tujuan Dan Manfaat Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer (KYC)</i> Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank DKI	41
4.1.1 Tujuan.....	41
4.1.2 Manfaat	41
4.2 Prosedur Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer</i> Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank DKI.....	41
4.2.1 Identifikasi Calon Debitur.....	42
4.2.2 Verifikasi data oleh <i>Sales Division Micro Kredit</i>	46
4.2.3 Verifikasi oleh <i>Risk Analysis Division</i>	48
4.2.4 Penentuan Besaran Plafond Kredit.....	50
4.2.5 Persetujuan Pengajuan Calon Debitur.....	50
4.2.6 Monitoring Penerapan <i>KYC</i> Setelah Kredit Dicairkan.....	51
4.3 Evaluasi Kepatuhan Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer (KYC)</i> Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di PT Bank DKI Terhadap Regulasi	52
4.4 Dampak Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer (KYC)</i> Terhadap Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di PT Bank DKI.....	52
4.5 Kendala Yang Dihadapi Beserta Solusi Selama Penerapan Prinsip <i>Know Your Customer (KYC)</i> Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada PT Bank DKI	53



© 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 V	55
PENUTUP.....	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN.....	60





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 TABEL

Tabel 4. 1 Kriteria Profil Risiko	43
Tabel 4. 2 Dokumen Persyaratan Calon Debitur	45





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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Bank DKI KC Walikota Jakarta Timur	28
Gambar 4. 1 Alur Proses Pengajuan Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Sebagai Calon Debitur	42
Gambar 4. 2 Alur Verifikasi Data Oleh Sales Division Micro Credit	46
Gambar 4. 3 Alur Proses Verifikasi Oleh Risk Analysis Division	48
Gambar 4. 4 Alur Persetujuan Pengajuan	50





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 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	61
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir.....	62
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	63
Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	64





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

Sektor perbankan memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui berbagai produk dan layanan keuangan. Salah satu contoh program pembiayaannya yaitu Kredit Usaha Rakyat (KUR), yang ditujukan untuk memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dengan menawarkan suku bunga rendah serta persyaratan yang lebih mudah dibandingkan dengan kredit komersial pada umumnya. Tujuan utama program KUR adalah untuk mendorong UMKM untuk berkembang dan berkontribusi lebih signifikan kepada ekonomi. Namun, dalam kenyataannya, pemberian kredit tidak menghindari berbagai risiko, seperti kredit macet, penyalahgunaan dana, dan potensi tindak kejahatan keuangan. Oleh karena itu, bank diwajibkan menerapkan prinsip kehati-hatian melalui *Know Your Customer (KYC)* untuk memastikan bahwa calon debitur benar-benar memenuhi kriteria yang ditetapkan dan tidak terlibat dalam aktivitas ilegal seperti pencucian uang atau pendanaan terorisme.

Penerapan *KYC* dalam proses pengajuan kredit melibatkan serangkaian prosedur yang mencakup identifikasi nasabah, verifikasi dokumen, serta pemantauan transaksi keuangan untuk menilai kelayakan calon debitur. Bank harus memastikan bahwa calon debitur memiliki identitas yang jelas, usaha yang legal, serta kondisi keuangan yang sehat agar dapat memenuhi kewajiban kreditnya. Namun, dalam praktiknya, terdapat beberapa tantangan yang dihadapi dalam implementasi *KYC*, seperti keterbatasan data keuangan dan operasional UMKM, kurangnya pemahaman calon debitur terhadap persyaratan administrasi, serta potensi pemalsuan dokumen yang dapat menghambat efektivitas penerapan prinsip ini dalam proses pengajuan KUR.

Perbedaan antara kondisi ideal dan kenyataan di lapangan juga dapat mempengaruhi efektivitas penyaluran KUR, baik dari sisi bank maupun calon



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

debitur. Jika penerapan *KYC* tidak dilakukan secara optimal, risiko penyaluran kredit yang tidak tepat sasaran atau terjadinya kredit bermasalah dapat meningkat, yang pada akhirnya berdampak pada keberlanjutan program KUR itu sendiri. Oleh karena itu, penting untuk menganalisis bagaimana prinsip *KYC* diterapkan dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) guna memastikan bahwa prosedur tersebut berjalan sesuai regulasi dan dapat meminimalkan risiko yang ada.

Berbagai aspek dalam penerapan *KYC* dan penyaluran KUR juga telah dibahas dalam penelitian terdahulu. Misalnya, menurut Artika (2023) “prosedur penyaluran KUR yang jelas dan terstruktur sangat penting untuk mengurangi risiko kredit bermasalah”. Selain itu, menurut Susandra Kuswarak (2020) “penerapan *KYC* yang efektif dapat meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap bank dan mencegah pencucian uang”. Di sisi lain, penelitian yang secara khusus mempelajari penerapan *KYC* dalam proses pengajuan KUR di PT. Bank DKI masih sedikit. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat mengisi celah ini dan memberikan kontribusi nyata bagi pengembangan kebijakan perbankan yang lebih baik.

Hal ini menjadi dasar ketertarikan penulis untuk mengetahui lebih lanjut bagaimana PT. Bank DKI menerapkan prinsip *Know Your Customer (KYC)* sebagai prosedur dalam menyetujui pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dimana kajian tersebut akan penulis sajikan dalam bentuk Laporan Tugas Akhir dengan judul “Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI”. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai efektivitas penerapan *KYC* dalam sektor perbankan, serta dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak bank dalam menyempurnakan kebijakan dan prosedur *KYC* guna mendukung program KUR dapat dijalankan secara lebih efisien dan tepat sasaran.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan disusunnya Laporan Tugas Akhir ini antara lain:

1. Untuk memberikan penjelasan bagaimana PT. Bank DKI menerapkan prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)



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

2. Untuk memberikan penjelasan apa saja tujuan serta manfaat dari implementasi prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank DKI
3. Untuk mengidentifikasi berbagai kendala yang muncul beserta Solusi yang diterapkan dalam pelaksanaan prinsip *Know Your Customer (KYC)* pada proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT Bank DKI

1.3 Manfaat Penulisan

Manfaat dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini antara lain:

1. Bagi Penulis
Penulisan laporan ini bermanfaat untuk meningkatkan pengetahuan penulis mengenai bagaimana PT. Bank DKI menerapkan prinsip *Know Your Customer (KYC)* sebagai Upaya mitigasi risiko terhadap pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).
2. Bagi Perusahaan
Penulisan Laporan Tugas Akhir ini dapat menjadi bahan pertimbangan dan evaluasi untuk PT. Bank DKI dalam merancang kerangka manajemen risiko untuk pengembangan bisnis Perusahaan yang lebih baik.
3. Bagi Pembaca
Laporan Tugas Akhir ini bermanfaat khususnya bagi calon debitur KUR yang ingin mengetahui prosedur *KYC* di PT Bank DKI. Melalui laporan ini, pembaca dapat memperoleh informasi faktual mengenai bagaimana PT. Bank DKI menerapkan Prinsip *Know Your Customer (KYC)* selama proses pengajuan KUR.

1.4 Metode Penulisan

Metode yang digunakan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Sumber data
 - a. Data Primer
Merupakan data yang secara langsung diperoleh dari tempat penelitian yaitu PT Bank DKI, melalui observasi dalam bentuk wawancara dengan



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

Divisi Kredit Mikro dan Divisi Analisis Risiko dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR).

b. Data Sekunder

Merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung melalui berbagai referensi seperti jurnal, artikel, serta situs resmi PT Bank DKI yaitu <https://www.bankdki.co.id/>

2. Teknik Pengumpulan Data

a. Dokumen

Teknik ini dilakukan dengan menghimpun berbagai dokumen yang berkaitan dengan penulisan Laporan Tugas Akhir ini. Data yang digunakan mencakup dokumen resmi dari PT Bank DKI serta informasi yang diperoleh dari sumber internet yang relevan.

b. Wawancara

Teknik ini dilakukan dengan menyampaikan pertanyaan secara langsung kepada karyawan PT Bank DKI yang terlibat dalam proses pengajuan KUR. Teknik ini bertujuan untuk mendapatkan data atau informasi yang sesuai dengan kebutuhan penulisan laporan Tugas Akhir.

c. Studi Kepustakaan

Pengumpulan data juga dilakukan melalui penelitian literatur dengan menelaah berbagai sumber, seperti jurnal, artikel, serta referensi lainnya yang membahas prinsip KYC dan pengajuan Kredit Usaha Rakyat.

3. Metode Kajian

Tugas akhir ini disusun menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang berisi penjabaran mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT. Bank DKI

1.5 Sistematika Penulisan

Pendekatan sistematika penulisan laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan



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

Bab ini berisi pengantar awal dari penyusunan Laporan Tugas Akhir, yang mencakup penjelasan mengenai latar belakang masalah, tujuan dan manfaat penulisan, metode yang digunakan, serta sistematika penulisan laporan secara keseluruhan.

BAB II: Tinjauan Pustaka

Bab ini menyajikan landasan teori dan konsep-konsep yang mendukung penelitian, khususnya terkait prinsip *Know Your Customer (KYC)* dan bagaimana penerapannya dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank DKI.

BAB III: Gambaran Umum Perusahaan

Bab ini memberikan informasi umum tentang PT. Bank DKI, seperti profil Perusahaan, struktur organisasi, dan bidang usaha.

BAB IV: Pembahasan

Bab ini menguraikan hasil penelitian mengenai penerapan prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT Bank DKI, termasuk tujuan serta manfaatnya, dan juga kendala yang ditemui beserta Solusi yang diterapkan.

BAB V: Penutup

Bab terakhir ini berisi kesimpulan dari hasil pembahasan yang telah dilakukan, serta memberikan saran-saran yang ditujukan kepada pihak-pihak terkait agar dapat menjadi bahan evaluasi dan perbaikan ke depannya.

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan mengenai bagaimana penerapan prinsip *Know Your Customer (KYC)* dalam memproses pengajuan para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sebagai calon debitur Kredit Usaha Rakyat (KUR) PT Bank DKI, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Prinsip *Know Your Customer (KYC)* telah diterapkan secara menyeluruh di PT Bank DKI pada setiap tahapan proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR), mulai dari identifikasi calon debitur dengan melakukan *screening* untuk mendapatkan informasi mengenai profil risiko, kemudian penginputan data calon debitur yang telah dinyatakan lolos pada proses *screening* ke dalam *dashboard* untuk informasi pengajuan. Selanjutnya adalah verifikasi dokumen dan data dari calon debitur yang dilakukan oleh *Sales Division Micro Credit* untuk dicek kelengkapan dan kebenaran mengenai data dan dokumen yang dilampirkan. Setelah verifikasi data dan dokumen tersebut dinyatakan lolos, kemudian dilakukan verifikasi oleh *Risk Analysis Division* melalui observasi langsung ke tempat usaha calon debitur untuk mendapatkan informasi mengenai kesesuaian alamat tempat usaha, karakter pribadi calon debitur, serta kondisi usaha. Seluruh tahapan tersebut sangat perlu dilakukan dengan teliti dalam menerapkan *Prinsip Know Your Customer* guna memitigasi adanya *credit issue* ataupun *fraud issue*, namun selain itu juga karena pada tahap persetujuan yang akan dilaksanakan oleh *Branch Manager* dan *Manager Micro Credit* terhadap pengajuan calon debitur adalah berdasarkan hasil identifikasi, verifikasi data dan dokumen yang dilakukan oleh *Sales Division Micro Credit*, serta berdasarkan hasil verifikasi oleh *Risk Analysis Division* melalui observasi langsung ke tempat usaha calon debitur. Selanjutnya pada tahap terakhir akan dilakukan pembuatan dan penandatanganan dokumen Surat



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

Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK), Perjanjian Kerjasama (PKS) dan Surat Komitmen (SK). Seluruh tahapan ini bertujuan untuk memastikan bahwa calon debitur layak menerima fasilitas pembiayaan dari PT Bank DKI, serta untuk memitigasi adanya *credit issue* ataupun *fraud issue* dan telah sesuai dengan ketentuan POJK No. 12/POJK.01/2017, serta Undang-Undang No. 8 Tahun 2010 Pasal 18.

2. Penerapan prinsip *KYC* di PT Bank DKI bertujuan untuk memastikan bahwa proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) telah dilakukan sesuai dengan regulasi yang berlaku dan untuk mengurangi risiko kredit macet serta potensi terjadinya penipuan melalui proses identifikasi yang menyeluruh terhadap identitas dan profil risiko calon debitur. Selain memiliki tujuan, pelaksanaan prinsip *KYC* ini juga memiliki manfaat meliputi peningkatan pemahaman terhadap karakter dan kemampuan membayar calon debitur, yang menjadi pertimbangan penting dalam keberhasilan penyaluran KUR. Selain itu, penerapan prinsip ini juga membantu pihak bank dalam mengidentifikasi potensi risiko serta menjalankan manajemen risiko secara efektif untuk mencegah kerugian operasional.
3. Kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan *KYC* antara lain berupa ketidaklengkapan dokumen dari calon debitur, perbedaan data identitas dengan sistem resmi, serta kurangnya catatan keuangan usaha. Namun demikian, seluruh kendala tersebut telah diatasi dengan solusi seperti edukasi calon debitur, verifikasi ulang melalui lembaga terkait, serta wawancara langsung yang dilakukan oleh pihak *Sales Micro Credit Division*.

5.2 Saran

1. Mengingat pentingnya manajemen risiko dalam pemberian pembiayaan kepada debitur, maka penerapan prinsip mengenal nasabah atau *Know Your Customer* harus dilakukan secara cermat dan ketat, terutama dalam proses verifikasi data dan dokumen calon debitur, agar potensi risiko dapat diminimalisir atau ditangani secara tepat.



© 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. Beberapa kendala yang timbul berasal dari kurangnya kelengkapan dokumen atau perbedaan data dari calon debitur. Oleh karena itu perlu dilakukan edukasi secara berkala kepada calon debitur, terkait pentingnya kelengkapan dokumen identitas dan dokumen usaha, serta pencatatan keuangan yang baik. Hal ini bertujuan untuk meminimalisasi kendala yang sering terjadi seperti dokumen tidak lengkap atau tidak sesuai, yang dapat menghambat proses verifikasi.





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 PUSTAKA

- Andriantono. (2020). *Tinjauan Restrukturisasi Pembayaran Kredit Mikro Tahun 2020 Studi Pada Bank BJB Cabang Garut*. 8.
- Artika. (2023). Implementasi Prosedur Dalam Produk Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank DKI Cabang Syariah Pondok Indah. *Jurnal Akuntansi Dan Audit Tri Bhakti*, 2(2), 140–151.
- Bayu Novendra, & Sarah Safira Auliannisa. (2020). Konsep dan Perbandingan Buy Now, Pay Later dengan Kredit Perbankan di Indonesia. *Jurnal RechtsVinding*.
- Byas Rizky Sugema. (2025). Wawancara Pribadi dengan Byas Rizky Sugema (Staff Risk Analysis Credit) Tentang Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Ralyat (KUR) PT Bank DKI. In Muti Chairani.
- Eliza, N., Fauziah, & Darma, B. (2021). Mekanisme Pengajuan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi Cabang Muara Bulian (Ditinjau dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.05/2018 Tentang Perusahaan Pembiayaan Sekunder Perumahan). *Jurnal Mahasiswa*, 1.
- Peraturan Bank Indonesia No.5/21/PBI, Pub. L. No. 5 (2003).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 40/POJK.03 (2019).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.12/POJK.01, Pub. L. No. 12 (2017).
- Saputri, J. (2024). Menentukan Model Struktur Organisasi Untuk Setiap Ukuran dan Jenis Bisnis. *Jurnal Ekonomi Manajemen (JEKMa)*, 28. <https://doi.org/10.31004/jpdk.v4i4.6401>
- Sastia Muliawati. (2020). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Pemberian Kredit Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Cimb Niaga Periode Tahun 2011-2018*.
- Sidabutar, I., Tambunan, B., Siahaan, A., Akuntansi, P., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2024). Prosedur Pemberian dan Pengawasan Kredit pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KCP Unit Ambarita. *Jurnal Sistem Informasi, Akuntansi Dan Manajemen*, 4(1).
- Susandra Kuswarak. (2020). Analisis Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer/KYC) dalam Mencegah Pencucian Uang pada BPR



© 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

Utomo Manunggal Sejahtera Lampung di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Mandiri Saburai*, 1(3), 1–8.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8, Pub. L. No. 8 (2010).

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10, Pub. L. No. 10, 4 (1998).





© 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 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

FORM-2.1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing.

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Efriyanto. S.E., M.M

NIP : 196501051991031005

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

Nama : Muti Chairani

NIM : 2204321009

Program Studi:

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan 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,

Pembuat pernyataan


(.....Efriyanto S.E., M.M.....)

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis

Lampiran 2 Lembar Bimbingan Penulisan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

Nama Mahasiswa : Muti Chairani
NIM : 2204321009
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Penerapan Prinsip Know Your Customer (KYC) Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat PT Bank DKI
Dosen Pembimbing : Efrianto S.E., M.M

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	27/2/25	Revisi bab 1	Y
2	6/3/25	Bab 1 acc	Y
3	13/3/25	Revisi bab 2	Y
4	20/3/25	Bab 2 acc	Y
5	14/4/25	Bab 3 revisi	Y
6	23/4/25	Bab 3 Acc	Y
7	28/4/25	Bab 4 revisi	Y
8	8/5/25	Bab 4 acc	Y
9	14/5/25	Bab 5	Y
		ACC	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 27 Februari 2025

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M
NIP. 199004252024062002

Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Muti Chairani
NIM : 2204321009
Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Penerapan Prinsip *Know Your Customer (KYC)*
Dalam Proses Pengajuan Kredit Usaha Rakyat
(KUR) PT. Bank DKI

Disetujui oleh Pembimbing



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

Diketahui Oleh
KPS Program Studi



Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara

Daftar Pertanyaan Wawancara

Nama Informan : 1. M. Akbar
2. Byas Rizky Sugema

Jabatan : 1. *Micro Credit Manager*
2. *Senior Risk Analysis*

Tanggal Wawancara : April 2025

1. Bagaimana prosedur penerapan prinsip Know Your Customer (KYC) dalam proses pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank DKI? Pembahasan mencakup beberapa aspek dibawah ini:
 - a. Bagaimana alur atau tahapan proses pengajuan KUR oleh calon debitur? (Sejak pengajuan awal hingga kredit disetujui atau ditolak)
 - b. Apa saja kriteria yang digunakan dalam menilai profil risiko calon debitur berdasarkan hasil BI Checking/SLIK?
 - c. Apa saja jenis dokumen wajib dan dokumen pendukung yang harus dilampirkan oleh calon debitur?
 - d. Apa saja kriteria yang digunakan untuk menilai keaslian dan kelayakan dokumen yang diajukan calon debitur?
 - e. Bagaimana alur proses verifikasi data dan dokumen yang dilakukan oleh pihak bank?
 - f. Apa peran Divisi Risk Analysis dalam memastikan prinsip KYC diterapkan selama proses pengajuan KUR?
 - g. Apa dasar pertimbangan yang digunakan oleh Pimpinan Cabang, Divisi Risk Analysis, dan Divisi Sales KUR dalam memutuskan apakah pengajuan kredit layak direkomendasikan atau tidak?
 - h. Apa saja pertanyaan yang biasanya diajukan kepada calon debitur saat dilakukan field assessment (kunjungan lapangan)?
 - i. Hal-hal apa saja yang dapat menyebabkan hasil field assessment ditolak oleh pihak bank?

(Lanjutan)

- j. Siapa pihak atau divisi yang berwenang menentukan besaran plafon kredit yang diberikan kepada calon debitur?
 - k. Apa saja kriteria yang digunakan untuk menetapkan jumlah plafon kredit?
 - l. Bagaimana proses pembuatan dan penandatanganan Perjanjian Kerja Sama (PKS) dan Surat Komitmen (SK) dilakukan setelah pengajuan disetujui?
 - m. Apakah prinsip Know Your Customer (KYC) tetap diterapkan setelah kredit disetujui dan dicairkan, atau hanya diterapkan pada tahap pengajuan saja?
2. Apa saja tujuan dan manfaat atas penerapan prinsip *Know Your Customer* tersebut?
 3. Apa saja kendala yang dihadapi selama melakukan verifikasi pengajuan calon debitur?
 4. Apa saja solusi atas kendala tersebut?
 5. Sejauh mana penerapan prinsip KYC yang dilakukan PT Bank DKI sudah sesuai dengan ketentuan regulator, seperti POJK No. 12/POJK.01/2017?
 6. Apakah penerapan prinsip KYC berpengaruh terhadap tingkat penurunan risiko kredit macet atau peningkatan kualitas debitur dalam penyaluran KUR?