



**IMPLEMENTASI PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* SEBAGAI UPAYA  
PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH AKIBAT PEGAWAI NEGERI  
SIPIIL SELAKU CALON DEBITUR MELAKUKAN TINDAKAN  
INDISIPILINER  
(STUDI PADA BANK DKI JAKARTA)**

**TUGAS AKHIR – SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat guna menyelesaikan Program Sarjana Hukum

Oleh:

**RIFA FADHILAH ZULVI**

NIM 11000120140866

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG  
2024**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**IMPLEMENTASI PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* SEBAGAI UPAYA  
PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH AKIBAT PEGAWAI NEGERI SIPIL  
SELAKU CALON DEBITUR MELAKUKAN TINDAKAN INDISIPILINER  
(STUDI PADA BANK DKI JAKARTA)**

**TUGAS AKHIR – SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat guna  
menyelesaikan Program Sarjana Hukum

Oleh:

**RIFA FADHILAH ZULVI**

NIM 11000120140866

Tugas Akhir dengan judul di atas telah disahkan  
dan disetujui untuk diperbanyak

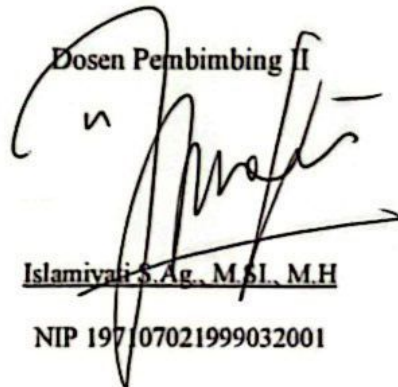
Dosen Pembimbing I



Hendro Saptono, S.H., M.Hum

NIP 195910051986031001

Dosen Pembimbing II



Islamiyati S. Ag., M.SI., M.H

NIP 197107021999032001

**HALAMAN PENGUJIAN**

**IMPLEMENTASI PRINSIP *KNOW YOUR CUSTOMER* SEBAGAI UPAYA  
PENCEGAHAN KREDIT BERMASALAH AKIBAT PEGAWAI NEGERI  
SIPI SELAKU CALON DEBITUR MELAKUKAN TINDAKAN  
INDISIPILINER  
(STUDI PADA BANK DKI JAKARTA)**

Dipersiapkan dan disusun

Oleh:

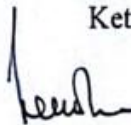
**RIFA FADHILAH ZULVI**

NIM 11000120140866

Telah diujikan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 Mei 2024

Dewan Penguji

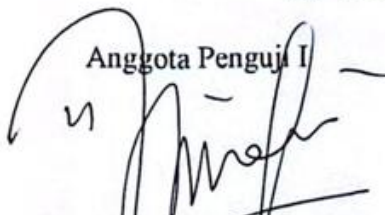
Ketua



Hendro Saptono, S.H., M.Hum

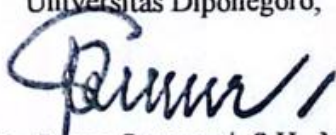
NIP 195910051986031001

Anggota Penguji I



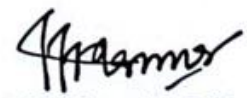
Islamiyati S. Ag., M.SI., M.H  
NIP 197107021999032001

Mengesahkan:  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Diponegoro,



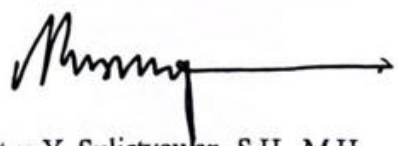
Prof. Dr. Retno Saraswati, S.H., M.Hum.  
NIP 196711191993032002

Anggota Penguji II



Dr. Siti Mahmudah S.H., M.H.  
NIP 196209241989022001

Mengetahui:  
Ketua Program Studi Sarjana Hukum



Dr. Aditya Y. Sulistyawan, S.H., M.H.  
NIP 198407092008121002

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Semarang, 17 Mei 2024



Rifa Fadhilah Zulvi

NIM 11000120140866

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Success is the result of perfection, hard work, learning from failure, loyalty,  
and persistence”*

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan berkat dan rahmatnya sehingga saya dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini.
2. Ayah dan bunda selaku kedua orang tua yang selalu memberikan doa dan dukungan yang tidak pernah berhenti dalam setiap proses yang dilalui.
3. Adik, saudara dan keluarga besar yang selalu memberika dukungan dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan skripsi.
4. Teman dan sahabat yang selalu mendampingi saya dalam suka maupun duka dan memberikan semangat serta motivasi sehingga saya dapat melalui proses penulisan skripsi ini

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis pada akhirnya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “**Implementasi Prinsip *Know Your Customer* Sebagai Upaya Pencegahan Kredit Bermasalah Akibat Pegawai Negeri Sipil Selaku Calon Debitur Melakukan Tindakan Indisipliner (Studi Pada Bank DKI Jakarta)**”. Sebagai tugas akhir dalam menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S-1) Ilmu Hukum Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami hambatan dan jauh dari kata sempurna, namun berkat bantuan, bimbingan dan kerjasama dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sehingga, dengan penuh kerendahan hati dan rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Ibu Prof. Retno Saraswati, S.H., M. Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
3. Ibu Dr. Tri Laksmi Indreswari, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kemahasiswaan.
4. Bapak Solechan, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Bidang Sumber Daya Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.

5. Bapak Dr. Aditya Yuli Sulistywan, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
6. Bapak Muhyidin S.Ag., M.Ag., M.H. selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
7. Hendro Saptono, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing saya dengan kesabaran dan kebijaksanaan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada Bapak untuk bimbingan, arahan serta dukungan kepada penulis dalam menyempurnakan penulisan skripsi.
8. Islamiyati, S.Ag., M.SI., M.H., selaku Dosen Pembimbing II yang membimbing saya dengan penuh kesabaran dan kebijaksanaan selama proses penyusunan skripsi ini. Serta telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membantu penulis menyusun skripsi.
9. Dyah Wijaningsih, S.H., M.H., selaku Dosen Wali yang telah membantu memberikan arahan kepada penulis dalam merencanakan mata kuliah yang akan diambil selama masa perkuliahan.
10. Bapak Bagaskoro selaku Asisten Manajer Divisi Kredit Konsumer Bank DKI yang telah bersedia untuk di wawancara dan memberikan data yang digunakan penulis untuk mendukung penyusunan skripsi.
11. Segenap Dosen Fakultas Hukum Diponegoro yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan pengalaman berharga kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan.

12. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Diponegoro yang telah memberikan pelayanan yang optimal masa studi sehingga penulis merasa terbantu dalam proses administrasi perkuliahan.

Semarang, April 2024

Rifa Fadhilah Zulvi



## ABSTRAK

Pada pemberian kredit kepada pegawai negeri sipil penggunaan SK Pegawai Negeri Sipil sebagai jaminan dalam pemberian kredit masih sering dipertanyakan kelayakannya karena terdapat kesulitan dalam proses eksekusi apabila terjadi wanprestasi atau kredit bermasalah. Oleh sebab itu Bank DKI dalam proses pemberian kredit menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) sebagai bentuk kehati-hatian dan untuk mengantisipasi terjadinya resiko kredit bermasalah. Pada proses implementasi prinsip *Know Your Customer* Bank DKI melakukan analisa kredit menggunakan prinsip 5C, 5P, dan 3R yang dilakukan sebelum diberikannya persetujuan kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pelaksanaan prinsip *Know Your Customer* dalam pemberian kredit kepada pegawai negeri sipil dan untuk mengetahui serta menganalisis prinsip *Know Your Customer* dalam pemberian kredit sebagai upaya pencegahan kredit bermasalah akibat pegawai negeri sipil selaku calon debitur melakukan tindakan indisipliner. Metode yang digunakan adalah metode pendekatan yuridis empiris, spesifikasi penelitian deskriptif analisis untuk mengkaji data primer dan data sekunder yang terdiri dari bahan hukum primer, sekunder, dan tersier yang kemudian dianalisis secara kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank DKI telah melakukan penerapan prinsip *Know Your Customer* bersamaan dengan penggunaan prinsip 5C, 5P, dan 3R pada proses analisa pemberian kepada Pegawai Negeri Sipil sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/21/PBI/2003 dan prinsip *Know Your Customer* dapat diterapkan dalam mencegah kredit bermasalah bagi pegawai yang indisipliner yang menyebabkan kesulitan dalam pembayar kredit setiap bulannya.

**Kata Kunci : Prinsip Mengenal Nasabah, *Know Your Customer*, Pegawai Negeri Sipil**

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
HALAMAN PENGUJIAN .....	ii
PERNYATAAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Metode Penelitian .....	12
1. Metode Pendekatan .....	13
2. Spesifikasi Penelitian .....	14
3. Jenis Data .....	15
4. Metode Pengumpulan Data.....	18

5.	Lokasi Penelitian .....	19
6.	Metode Analisis Data .....	19
F.	Sistematika Penulisan .....	20
G.	Orisinalitas Penelitian.....	21
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....		25
A.	Tinjauan Umum tentang Perbankan .....	25
1.	Pengertian Bank.....	26
2.	Pengaturan Bank.....	27
3.	Fungsi dan Tujuan Bank .....	28
4.	Kegiatan Usaha Bank .....	30
5.	Prinsip Hukum Perbankan .....	33
6.	Jenis Bank .....	35
B.	Tinjauan Umum tentang Kredit Perbankan .....	38
1.	Pengertian Kredit.....	38
2.	Unsur-Unsur Kredit.....	39
3.	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	40
4.	Jenis-Jenis Kredit.....	43
5.	Jaminan dalam Pemberian Kredit Perbankan .....	45
C.	Tinjauan Umum tentang Pegawai Negeri Sipil .....	49
1.	Pengertian Pegawai Negeri Sipil .....	49
2.	Jenis – Jenis Pegawai Negeri Sipil .....	50
3.	Surat Keputusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil.....	51

BAB III HASIL PENELITIAN .....	53
A.    Gambaran Umum Bank DKI .....	53
1.    Sejarah Bank DKI.....	53
2.    Visi Misi Bank DKI .....	55
3.    Jenis – Jenis Jasa Perbankan Bank DKI.....	57
4.    Kegiatan Usaha Kredit Bank DKI.....	59
5.    Karakteristik Bank DKI .....	62
B.    Pelaksanaan Prinsip <i>Know Your Customer</i> dalam Pemberian Kredit Kepada Pegawai Negeri Sipil .....	63
C.    Prinsip <i>Know Your Customer</i> Sebagai Upaya Pencegahan Kredit Bermasalah Akibat Pegawai Negeri Sipil Selaku Calon Debitur Melakukan Tindakan Indisipliner.....	82
BAB IV PENUTUP.....	94
A.    Simpulan .....	94
B.    Saran .....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98