



**PERAN KREDIT MULTIGUNA DALAM MENDUKUNG PENDAPATAN
OPERASIONAL PADA PT. BANK DKI**

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANANDA ASTY ATHAYA

2310101076

PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2026



LAPORAN TUGAS AKHIR

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

ANANDA ASTY ATHAYA

2310101076

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar,

Nama : Ananda Asty Athaya

NIM : 2310101076

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 17 Juni 2026

Yang Menyatakan,

A rectangular revenue stamp from Indonesia, featuring the Garuda Pancasila emblem and the text "10000", "METEPAI", and "PAJAK". A handwritten signature is written over the stamp.

Ananda Asty Athaya

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ananda Asty Athaya
NIM : 2310101076
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Perbankan dan Keuangan
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**PERAN KREDIT MULTIGUNA DALAM Mendukung PENDAPATAN OPERASIONAL
PADA PT. BANK DKI**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan 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 : Jakarta

Pada tanggal: 20 Juli 2026

Yang menyatakan,


Ananda Asty Athaya

LAPORAN TUGAS AKHIR

PERAN KREDIT MULTIGUNA DALAM MENDUKUNG PENDAPATAN OPERASIONAL PADA PT. BANK DKI

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Ananda Asty Athaya
2310101076

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 24 Juni 2026
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima


Agus Kusmana, SE.,MM.
Ketua Penguji


Kevin Naufal Widhyadana, S.M., M.M.T
Penguji I


Wahyudi, SE.,MM
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyanti Pangestuti, SE., MM
Ketua Jurusan


Mira Rahmi, SE.,MBA
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 24 Juni 2026



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 24 Juni 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Ananda Asty Athaya
NIM : 2310101076
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III
Judul Tugas Akhir :

Peran Kredit Multiguna dalam Mendukung Pendapatan Operasional pada PT Bank DKI

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / ~~Tidak Lulus~~ / ~~Sidang Ulang~~*, dengan Nilai Rata-Rata^{89,83}
dan Nilai Huruf^A

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Agus Kusmana, SE, MM	Ketua	
2	Kevin Naufal Widyadhana S.M., M.MT.	Anggota I	
3	Wahyudi, S.E., M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 24 Juni 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

PERAN KREDIT MULTIGUNA DALAM MENDUKUNG PENDAPATAN OPERASIONAL PADA PT. BANK DKI

Oleh:

Ananda Asty Athaya

ABSTRAK

Perbankan memiliki peran sentral dalam perekonomian nasional melalui fungsi intermediasi, khususnya penyaluran kredit. Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan Kredit Multiguna, strategi pengembangannya, serta perannya dalam mendukung pendapatan operasional PT Bank DKI. Penulisan ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi kasus melalui wawancara, observasi, dan studi dokumentasi. Hasil kajian menunjukkan bahwa pelaksanaan Kredit Multiguna berjalan sistematis mulai dari canvassing, pengecekan SLIK OJK, simulasi kredit, penginputan data melalui sistem ILOS, akad kredit, hingga pencairan dana kepada segmen pegawai payroll Bank DKI dengan mekanisme auto-debet gaji. Strategi pengembangannya meliputi canvassing aktif ke instansi mitra payroll, telemarketing terstruktur, referral nasabah eksisting, dan penguatan ekosistem digital melalui JakOne Mobile, meskipun masih menghadapi kendala berupa persaingan dengan pinjaman online, persaingan suku bunga, pergeseran perilaku finansial masyarakat, keterbatasan regulasi pemasaran, dan keterbatasan segmen pasar. Kredit Multiguna berperan penting dalam mendukung pendapatan operasional, tercermin dari pertumbuhan outstanding kredit dari Rp17,70 triliun pada 2024 menjadi Rp17,81 triliun pada 2025 dan peningkatan jumlah debitur dari 100.578 menjadi 105.237 rekening, serta kontribusinya terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga melalui kewajiban rekening payroll debitur. Disimpulkan bahwa Kredit Multiguna merupakan produk strategis PT Bank DKI, dan perluasan mitra payroll serta inovasi pendekatan pemasaran direkomendasikan untuk menjaga pertumbuhan berkelanjutan.

Kata kunci: kredit multiguna, pendapatan operasional Bank DKI

THE ROLE OF MULTIPURPOSE CREDIT IN SUPPORTING OPERATIONAL INCOME AT PT. BANK DKI

By:

Ananda Asty Athaya

ABSTRACT

The banking sector plays a central role in the national economy through its intermediation function, particularly credit distribution. This final report examines the implementation of multipurpose credit (Kredit Multiguna), its development strategies, and its role in supporting operational income at PT Bank DKI. A qualitative descriptive case study approach was used through interviews, observation, and documentation study. Findings show that multipurpose credit is implemented systematically through canvassing, SLIK OJK verification, credit simulation, ILOS data input, credit agreement, and disbursement to Bank DKI payroll employees using automatic salary deduction. Development strategies include active canvassing to payroll partner institutions, structured telemarketing, referrals from existing customers, and strengthening the digital ecosystem through JakOne Mobile, despite challenges such as competition from online lending, interest rate competition, shifting financial behavior, marketing regulation constraints, and a limited market segment. Multipurpose credit supports operational income, reflected in outstanding credit growth from Rp17.70 trillion in 2024 to Rp17.81 trillion in 2025 and an increase in debtors from 100,578 to 105,237 accounts, plus its contribution to third-party fund growth via mandatory payroll accounts. It is concluded that multipurpose credit is a strategic product for PT Bank DKI, and expanding payroll partnerships with innovative marketing is recommended to sustain growth.

Keywords: multipurpose credit, operational income Bank DKI

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena sudah memberikan nikmat kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan Tugas Akhir (TA) ini. Laporan Tugas Akhir (TA) ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai dengan Juni 2026 dengan judul **“Peran Kredit Multiguna Dalam Mendukung Pendapatan Operasional Pada PT. Bank DKI”**. Maksud dari penulis membuat laporan ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan tugas akhir pada studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga yang telah sudah ditetapkan.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Kepala Program Studi Diploma Tiga Perbankan dan Keuangan, Ibu Mira Rahmi, S.E, M.B.A. Bapak Wahyudi, S.E, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberi arahan serta bantuan yang sangat bermanfaat. Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Ibunda saya tercinta karena berkat beliau saya semangat menyelesaikan pendidikan terakhir saya, terima kasih juga kepada ayah, adik serta keluarga yang sudah memberikan banyak dukungan. Penulis juga banyak mengucapkan terimakasih kepada kekasih saya Muhammad Fikri Subadi, teman dekat saya Kalista Dhinda Febyola, Zahwa Syafifa Maulidia, dan Nailah Kamila Nasution serta teman lainnya yang selalu setia menemani dan mendukung selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari masih banyak kurangnya dalam menyusun Tugas Akhir. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari pembaca agar laporan ini menjadi lebih baik lagi.

Jakarta, 10 Maret 2026

Ananda Asty Athaya

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BERITA ACARA SIDANG	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Tujuan.....	3
I.3 Manfaat.....	3
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	4
II.1 Pengertian Bank	4
II.2 Pengertian kredit.....	5
II.2.1 Jenis-jenis Kredit	8
II.3 Pengertian Kredit Multiguna	9
II.3.1 Manfaat Kredit Multiguna.....	10
II.4 Pengertian Pendapatan Bank.....	12
II.4.1 Pendapatan Operasional.....	13
II.4.2 Pendapatan Non-operasional	14

BAB III METODE PENULISAN.....	15
III.1 Pengumpulan Data dan Informasi	15
III.2 Deskripsi Data dan Informasi	16
III.3 Teknik Pengolahan Data dan Informasi.....	18
 BAB IV PEMBAHASAN	 19
IV.1 Pelaksanaan Kredit Multiguna pada PT Bank DKI	19
IV.1.1 Karakteristik Kredit Multiguna	19
IV.1.2 Mekanisme Penyaluran Kredit Multiguna.....	21
IV.1.3 Analisis Kelayakan Debitur	22
IV.2 Strategi Pengembangan Penyaluran Kredit Multiguna	24
IV.3 Kendala dalam Penyaluran Kredit Multiguna.....	25
IV.4 Peran Kredit Multiguna dalam Mendukung Pendapatan Operasional PT Bank DKI	26
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	 30
V.1 simpulan.....	30
V.2 Saran.....	31
 DAFTAR PUSTAKA	 33
LAMPIRAN.....	37

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pedoman Wawancara	17
---------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Pertumbuhan Portofolio Kredit Multiguna	27
Gambar 2 Number of Account Kredit Multiguna	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Formulir Kartu Monitoring	37
Lampiran 2 Formulir Persetujuan Judul	38
Lampiran 3 Data Wawancara	39
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	41