

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT  
MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (STUDI  
BPR SUMBAWA)**



**Dosen Pengampu:**

Prof. Dr. Fifik Wiryani, S.H., M.Si, M.Hum

Isdian Anggraeny, S.H., M.Kn

**Disusun Oleh:**

Sukma Alifah Melidya

202110110311342

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2025**

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT MACET  
BAGI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (STUDI BPR SUMBAWA)**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi sebagai Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum  
Program Studi Ilmu Hukum



Disusun oleh:  
**SUKMA ALIFAH MELIDYA**  
NIM. 202110110311342

**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**  
2025

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT  
MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (STUDI BPR  
SUMBAWA)**

Diajukan Oleh:

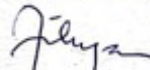
**SUKMA ALIFAH MELIDYA**

202110110311342

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Jumat 18 Juli 2025

Pembimbing Utama,



**Prof. Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum**

Pembimbing Pendamping,



**Isdian Nugraeny, SH., MKn**

Dekan,



**Prof. Dr. Tohaq, SH., M.Hum**

Ketua Program Studi,



**Cholidah, SH., MH**

# SKRIPSI

Disusun oleh:

**SUKMA ALIFAH MELIDYA**

202110110311342

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Jumat 18 Juli 2025

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
memperoleh gelar Sarjana Hukum  
di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

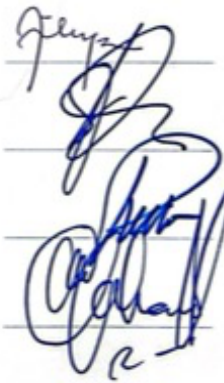
## SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Prof. Dr. Fifik Wiryani, SH, M.Si., M.Hum

Sekretaris : Isdian Anggraeny, SH, MKn

Penguji I : Nur Putri Hidayah, A.Md., SH, MH

Penguji II : Yohana Puspitasari Wardoyo, SH, M.H



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : SUKMA ALIFAH MELIDYA

NIM : 202110110311342

Jurusan : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

SKRIPSI dengan judul :

**IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT  
MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (STUDI BPR  
SUMBAWA)**

Adalah karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.

1. Apabila ternyata dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI saya bersedia Skripsi ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, dan serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
2. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

25 Juli 2025  
  
Sukma Alifah Melidya

## ABSTRAKSI

**Nama** : Sukma Alifah Melidya  
**NIM** : 202110110311342  
**Judul** : **IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (STUDI BPR SUMBAWA)**  
**Pembimbing** : **1. Prof. Dr. Fifik Wiryani, S.H., M.Si, M.Hum**  
**2. Isdian Anggraeny, S.H., M.Kn**

Dalam skripsi ini penulis mengangkat kebijakan penghapusan piutang kredit macet oleh BPR Sumbawa berdasarkan POJK Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat. Ketentuan ini cukup menarik karena dengan adanya kebijakan penghapusan utang bisa menjadi kurang bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangan mereka. Namun, di sisi lain, kebijakan ini dapat memberikan manfaat yang signifikan, terutama dalam meningkatkan kapasitas UMKM untuk bangkit kembali setelah mengalami kesulitan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi kebijakan penghapusan piutang oleh BPR Sumbawa dalam penyelesaian kredit macet serta untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi kebijakan tersebut. Berdasarkan hal tersebut, skripsi ini mengangkat 2 (dua) rumusan masalah, yaitu bagaimana implementasi kelayakan penghapusan piutang oleh BPR Sumbawa dalam penyelesaian kredit macet? dan Apa saja faktor yang mempengaruhi BPR Sumbawa dalam mengambil kebijakan penghapusan piutang sebagai langkah penyelesaian kredit macet? Penulisan skripsi ini menggunakan metode yuridis empiris. Data dalam penelitian ini diperoleh melalui wawancara yang diperoleh dari Direktur BPR Sumbawa sebagai narasumber. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi kebijakan penghapusan piutang oleh BPR Sumbawa hanya dapat diterapkan setelah melalui proses evaluasi mendalam, terutama terhadap kredit yang telah dikategorikan sebagai kredit bermasalah (non-performing loan), serta setelah seluruh upaya penyelamatan seperti penagihan aktif dan restrukturisasi dinyatakan tidak berhasil. Namun demikian, penghapusan piutang tetap harus memenuhi sejumlah syarat ketat dimana prinsip kehati-hatian, kepastian hukum, dan keberlanjutan fungsi intermediasi BPR menjadi pertimbangan utama dalam menentukan kelayakan penghapusan piutang kredit macet.

**Kata Kunci:** BPR Sumbawa, Kredit Macet, Penghapusan Piutang, POJK No. 1/2024, UMKM.

## ABSTRACTION

**Name** : Sukma Alifah Melidya  
**NIM** : 20201011031128  
**Title** : ***THE IMPLEMENTATION OF DEBT WRITE-OFF POLICY FOR  
NON-PERFORMING LOANS IN MICRO, SMALL, AND MEDIUM  
ENTERPRISES (CASE STUDY AT BPR SUMBAWA)***  
**Adviser** : **1. Prof. Dr. Fifik Wiryani, S.H., M.Si, M.Hum  
2. Isdian Anggraeny, S.H., M.Kn**

*This thesis explores the loan write-off policy implemented by BPR Sumbawa based on Financial Services Authority Regulation (POJK) Number 1 of 2024 concerning the Quality of Assets of Rural Banks. This regulation is notable as it presents both potential risks and benefits. On one hand, it may encourage debtors to act irresponsibly; on the other, it can significantly assist Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in recovering from financial difficulties. The research aims to analyze how BPR Sumbawa applies this policy in handling non-performing loans and to identify the factors influencing the bank's decision to write off such loans. Two key research questions are addressed: (1) How is the eligibility for loan write-offs implemented by BPR Sumbawa in resolving non-performing loans? (2) What factors influence the bank's decision to adopt this policy? Using an empirical juridical approach, data were collected through interviews with the Director of BPR Sumbawa. The study finds that the loan write-off policy is only applied after comprehensive evaluation and once all recovery efforts, including active collection and loan restructuring, have failed. The write-off process targets loans already classified as non-performing and must comply with strict internal criteria. The principles of prudence, legal certainty, and the sustainability of the bank's intermediation function are central to determining eligibility. Overall, the policy serves as a last resort, ensuring that financial stability and institutional accountability are upheld.*

**Keywords:** *BPR Sumbawa, Debt Write-Off, MSMEs, Non-Performing Loans, POJK No. 1/2024*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sebesar-besarnya penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa sampai pada titik ini untuk menyelesaikan skripsi. Shalawat serta salam tidak lupa penulis sampaikan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang membawa umatnya dari jaman yang gelap ke jaman yang terang benderang saat ini.

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (STUDI BPR SUMBAWA)” ini merupakan salah satu persyaratan untuk dapat dinyatakan lulus dari Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kalangan pemerhati hukum. Selanjutnya, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah mendukung dalam proses penyelesaian tugas akhir ini. Secara khusus ucapan terimakasih penulis haturkan kepada:

1. Bapak Syukri dan Mama Erna, serta Adikku Tersayang Tisya yang selalu mencintai dan sudah menjadi sosok yang kuat serta selalu menginspirasi penulis. Terimakasih karena tidak pernah bosan dan letih untuk memberikan dukungan baik secara imateril maupun materil terhadap Penulis.
2. Bapak Dr. Tongat, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Bapak Bayu Dwi Widdy Jatmiko, SH., M.Hum selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum UMM di Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Ratri Novita Erdianti, SH., MH, selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Bapak Said Noor Prasetyo S.H., M.H, selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.
6. Ibu Prof. Dr. Fifik Wiryani, S.H., M.Si, M.Hum selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Isdian Anggraeny, S.H., M.Kn selaku Dosen Pembimbing 2 yang tidak kenal lelah memberikan dukungan serta arahan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Sofyan Arief SH., M.Kn., selaku Dosen Wali Penulis. Terima kasih untuk segala ilmu yang diberikan selama penulis menjadi anak wali di kelas (A) Fakultas Hukum UMM.
8. Bapak Ibu Dosen Fakultas Hukum dan Staf Administrasi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
9. Sahabatku Nusila Lil Abror, Riska Febriana, Elda, Putri, Musa, Fanani, Satria yang selalu mendampingi selama kuliah dalam menjalani berbagai fasenya.

Malang, 4 Juli 2025

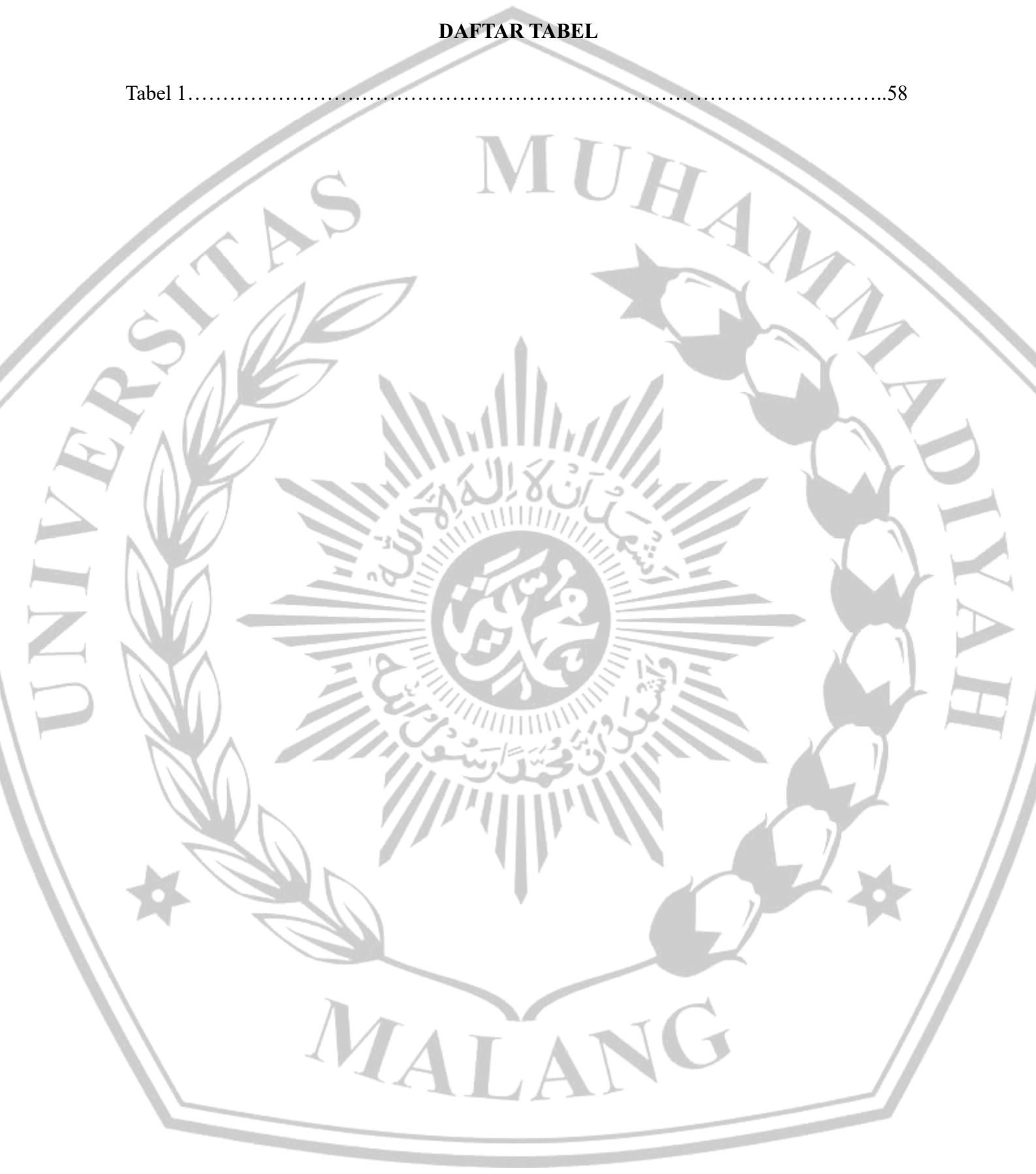
Sukma Alifah Melidya

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAKSI.....	iv
ABSTRACTION.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Metode Penelitian .....	14
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>18</b>
1. Kajian Pustaka tentang Bank Perkreditan Rakyat.....	18
2. Kajian Pustaka Kredit.....	20
3. Kajian Pustaka tentang Kredit Macet .....	31
4. Kajian Pustaka tentang UMKM.....	36
5. Kajian Pustaka tentang Penghapusbukuan Kredit.....	38
6. Kajian Pustaka tentang Penghapus tagihan Kredit.....	40
<b>BAB III PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
A. Gambaran BPR Sumbawa sebagai Objek Penelitian.....	44
B. Implementasi Kelayakan Penghapusan Piutang Oleh BPR Sumbawa Dalam Penyelesaian Kredit Macet pada UMKM.....	46
C. Faktor yang Mempengaruhi BPR Sumbawa dalam Mengambil Kebijakan Penghapusan Piutang sebagai Langkah Penyelesaian Kredit Macet pada UMKM.....	77
<b>BAB IV PENUTUP.....</b>	<b>102</b>
4.1 Kesimpulan .....	102
4.2 Saran.....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>104</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.....58



## DAFTAR PUSTAKA

- Aditya Eka, Menilik Progres Kebijakan Penghapusan Piutang Macet Umkm, Isu Sepekan Baleg Dpr RI, Januari 2025 Vol 5
- Anastasya, Annisa. "Data UMKM, Jumlah Dan Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Indonesia," 2024. <https://ukmindonesia.id/baca-deskripsi-posts/data-umkm-jumlah-dan-pertumbuhan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-di-indonesia>.
- Andrianto, Manajemen Bank , (Jakarta: CV.Penerbit Qiara Media, 2019), 119.
- Andrew Nathanael Saroinsong, Fungsi Bank Dalam Sistem Penyaluran Kredit Perbankan, Lex Privatum, Vol.Ii/No. 3/Ags-Okt/2014
- Arrizal, Nizam Zakka, and S Sofyantoro. "Pemberdayaan Ekonomi Kreatif Dan UMKM Di Masa Pandemi Melalui Digitalisasi." *Birokrasi Pancasila: Jurnal Pemerintahan, Pembangunan Dan Inovasi Daerah* 2, no. 1 (2020): 39–48. <https://jurnal.madiunkab.go.id/index.php/BP/article/view/36/35>.
- Ashofatul Lailiyah, Urgensi Analisa 5c Pada Pemberian Kredit Perbankan Untuk Meminimalisir Resiko , *Yuridika* : Volume 29 No 2, Mei-Agustus 2014
- Detisa M. "Kredit Macet dan Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Perbankan." *Lex Crimen*, vol. 5, no. 3, 2016.
- Dyan Ristiawan, Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Penyaluran Kredit Terhadap Return On Asset Dengan Nonperforming Loan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Sulawesi Selatan), Tesis, Universitas Hasanuddin, Makassar, 2024, hlm 37.

Dyan Ristiawan, Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Penyaluran Kredit Terhadap Return On Asset Dengan Nonperforming Loan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Sulawesi Selatan), Tesis, Universitas Hasanuddin, Makassar, 2024

Feni Dwi Anggraeni, “Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkm) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal Dan Potensi Internal Kecamatan Blimbing, Kota Malang”, Akademika : Jurnal Manajemen, Akuntansi, Dan Bisnis., 22(1),

Frida Divianitasya, Analisis Pemberian Kredit Pada Perusahaan Umum Daerah Bpr Bank Gresik, Kinerja Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Vol. 5 No. 2 – Desember 2022

Gladys Trias Puspawati, Implementasi Asas Itikad Baik Dalam Perjanjian Kredit Bank Bri (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung No. 12/Pdt. Gs/2020/Pn Bik), Jurnal Hukum Dan Kewarganegaraan Vol 1 No 6 Tahun 2023, Hlm 6.

Grace Gloria, Analisis Piutang Tak Tertagih Dan Dampaknya Terhadap Laporan Keuangan Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Manado, Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi 14(2), 2019, hlm 230

Haerudin. (2020). Strategi Penyelesaian Kredit Macet Dan Dampak Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Sulselbar Cabang Barru. Jurnal Ekonomi Dan Sbisnis, 1(1), 178–186.

Hermawanto Ratfian Effendhi, Analisis Laporan Keuangan Perusahaan Dalam Kaitan Pemberian Kredit Kepada Calon Nasabah, Jurnal EMBA Vol.7 No.3 Juli 2019

Ikatan Bankir Indonesia, Bisnis Kredit Perbankan , hlm 98.

Illona Novira Elthania, “Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Bank pada Hapus Buku dan Hapus Tagih Kredit Macet bagi Usaha Mikro dan Kecil Ditinjau dari Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan”, Birokrasi: JURNAL ILMU HUKUM DAN TATA NEGARA, 2(4),

I Ketut Sukawati Lanang Putra Perbawa, *Penyelesaian Kredit Macet Dalam Perbankan*, Media Neliti, 2022

Johannes Ibrahim, *Cross Default & Cross Collateral Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2004)

Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi* (Jakarta: Kencana, 2010).

Kasmir. 2009. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Kencana, hlm 147

Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi, PT.Rajagrafindo Persada, Jakarta

Kementerian PPN/Bappenas. “Perkembangan Ekonomi Indonesia Dan Dunia.” *Kementerian PPN/Bappenas* 7, no. 1 (2023): 1–166. [https://perpustakaan.bappenas.go.id/e-library/file\\_upload/koleksi/migrasi-data-publikasi/file/Update\\_Ekonomi/Ekonomi\\_Makro/Perkembangan Ekonomi Indonesia dan Dunia Triwulan II Tahun 2021.pdf](https://perpustakaan.bappenas.go.id/e-library/file_upload/koleksi/migrasi-data-publikasi/file/Update_Ekonomi/Ekonomi_Makro/Perkembangan_Ekonomi_Indonesia_dan_Dunia_Triwulan_II_Tahun_2021.pdf).

Lela Wahyuni, “Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Kredit Macet Pada Credit Union Muare Pesisir Kantor Pelayanan Siantan”, *Jurnal UNTAN*, Vol 8 No.1 2017

Marthinus Kalvin Miosido, *Restrukturisasi Kredit Sebagai Upaya Perlindungan Bagi Kreditur dan Debitur dalam Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, *Unes Law Review*, Volume 7, Issue 2, Desember 2024, hlm 33.

Marsya Surinabila, Wanda Diah Pratiwi, Rahmawati, R., Krisna Ayuningtyas, Sri Rahayu, & Budiandru, B. (2023). *Pengambilan Keputusan Nasabah Dalam Membuka Rekening Bank Bsi Di Lingkup Mahasiswa Uhamka*. *Jurnal Cakrawala Ilmiah*, 2(6)

Meriyati, Sosialisasi Sejarah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Kepada Alumni Pondok Al-Iman Yang Berada Di Palembang, Jurnal Pengabdian pada Masyarakat, Vol 1 No.2 2021

Muhammad, Abdulkadir. "Hukum Dan Penelitian Hukum" 8, no. 1 (2004): 134.

Muhammad Djumhana, Hukum Perbankan di Indonesia, (Bandung: PT Citra Aditya Bakti, 2006), hlm. 551.

Muhammad Fadillah, "Pengelolaan Piutang Dalam Penyelesaian Kredit Macet Pada Perumda BPR Bank Kota Bogor", Vol. 4 No. 3 (2024): JABKES Edisi Desember 2024

Ni Luh Ayu Sopiani, "Tindakan Penyelamatan Dan Penyelesaian Kredit Macet Pada Bank Konvensional", Kertha Semaya : Journal Ilmu Hukum, Vol 12 No.7 2024, hlm 44.

Ni Nyoman Santi Wulandari, Penyelesaian Kredit Macet Oleh Bpr Pada Pelelangan Melalui Acte De Command, Jurnal Preferensi Hukum, Vol. 4, No. 2 – Juli 2023, Hlm 179.

Nurfika, A.(2018). Sistem Pengendalian Intern Dalam Upaya Mencegah Terjadinya Kredit Macet Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk Kantor Cabang Sinjai. Jurnal Ilmiah, hlm 15.

Olivia Yohana Mokalu, "Pemanfaatan Fasilitas Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) (Studi Kasus Bank Mandiri Kantor Kas Manado Paal Dua)", Jurnal Administrasi Bisnis, 6(001). Hlm 34

Paendong, Kristiane, and Herts Taunaumang. "Kajian Yuridis Wanprestasi Dalam Perikatan Dan Perjanjian Ditinjau Dari Hukum Perdata." *Yuridis*, 2019, 1–7.

<https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexprivatum/article/view/41642>

Riani Sanusi Putri, Teten Ungkap 421 Ribu UMKM Mengalami Kredit Bermasalah, Nilainya Rp 22,9 Triliun, <https://www.tempo.co/ekonomi/teten-ungkap-421-ribu-umkm-mengalami-kredit-bermasalah-nilainya-rp-22-9-triliun-117433> (diakses pada 1 Juni 2025)

Renaldy Muhamad, “Kegiatan Usaha Bank Perkreditan Rakyat Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.”, *Lex Privatum* Vol.8 No.1 2020

Usnadi, Kajian Hukum Kebijakan Restrukturisasi Kredit Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Terdampak Covid-19, *Jurnal Education And Development Institut Pendidikan Tapanuli Selatan*, Vol.9 No.3 Edisi Agustus 2021, Hlm 4

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998

Usanti, Trisadini P., dan Shomad, Abd. 2013. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara. Podung,

Usanti, Trisadini P., dan Shomad, Abd. 2013. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara. Firdhy Esterina Christy, Kredit Macet Melonjak Tahun 2020, <https://www.tempo.co/data/data/kredit-macet-melonjak-tahun-2020-999015> (diakses pada 1 Juni 2025)

Sabri Nurdin, Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Pt Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Sangasanga Periode Tahun 2015-2018, *Jurnal EKSIS* Vol. 18 No. 2 (2022): OCTOBER

Saragih, K. Y. (2023). Tindakan Proaktif Perbankan dalam Mengatasi Kredit Macet. *Jurnal Ekonomi, Akutansi Dan Manajemen Nusantara*, 2(1)

Septiana Malihah, Anisa Sundhusiah, Aditia Ramadani, & Rini Puji Astuti. (2024). Analisis Bank Perkreditan Rakyat (BPR). *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(12),

Siamat, D. (2001). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Lembaga Penerbit FE UI.

Siti Komaria, Analisis Sistem Prosedur Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Muara Burnai Kecamatan Lempuing Jaya, Jurnal Media Akuntansi (MEDIASI), , Vol. 6 No. 1 (2023)

Sudarto, Budi Santoso, Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Perbankan Indonesia, NOTARIUS, Volume 12 Nomor 2 (2019), hlm 3.

Supramono, Gatot. (2009). Perbankan dan Masalah Kredit. Jakarta: PT. Rineka Cipta

Susilowati, Jaminan Kredit Pada Perjanjian Kredit Sindikasi (Studi Kredit Sindikasi Pada Pembangunan Jalan Tol Semarang), Jurnal Hukum, Politik Dan Ilmu Sosial (Jhpis) Vol. 1 No. 1 Maret 2022

Sutarno, Aspek-aspek Hukum Perkreditan, hlm. 266-267. J

Usnadi, Kajian Hukum Kebijakan Restrukturisasi Kredit Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Terdampak Covid-19, Jurnal Education And Development Institut Pendidikan Tapanuli Selatan, Vol.9 No.3 Edisi Agustus 2021, Hlm 4.

Yoliandri Nur Sharky, Akibat Hukum Terjadinya Wanprestasi Dalam Perjanjian Kerja Tanpa Adanya Jaminan, UNES Law Review, Vol. 6, No. 4, June 2024, hlm 32.

Zainab, “Faktor-faktor Penyebab Kredit Macet Pada Bank Beserta Cara Penanganannya”, Jurnal Public Corner, Vol 18 No 1 (2023),

# SERTIFIKAT BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Cholidah, SH., MH

Jabatan : Ka. Prodi Hukum- Fakultas Hukum

LOLOS  
PLAGIASI

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : Sukma Alifah Melidya

Nim : 202110110311342

Dengan Judul Skripsi :

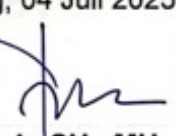
" IMPLEMENTASI KEBIJAKAN PENGHAPUSAN PIUTANG KREDIT  
MACET BAGI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH ( STUDI  
BPR SUMBAWA)"

Sudah melakukan cek plagiasi dan dinyatakan telah **BEBAS  
PLAGIASI.**

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan  
sebagaimana mestinya.



Malang, 04 Juli 2025

  
**Cholidah, SH., MH**  
Ka. Prodi Hukum