

## DAFTAR PUSTAKA

### Peraturan Perundang-Undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata).

Peraturan Pemerintah Nomor 47 Tahun 2024 tentang Penghapusan Piutang Negara terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (UU PPSK).

Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Nomor 3 Tahun 2021 tentang Peraturan Pelaksana Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021.

### Buku

Amalia, Nanda, *Hukum Perikatan*, (Banda Aceh: Unimal Press, 2020).

Az, Lukman Santoso, *Aspek Hukum Dalam Kontrak Bisnis*, (Malang: Setara Press, 2019).

Kartikawati, Dwi Ratna, *Hukum Kontrak*, (Jakarta: Prenadamedia, 2020).

### Jurnal

Adit Rulyandi Riwu Bati, Agustinus Hedewata, dan Yossie M. Y. Jacob, "Kedudukan Penjamin dalam Pemberian Kredit bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Bank TLM Kupang," *Jurnal Hukum Bisnis*, Vol. 13 No. 3 (2024), hlm. 56.

Adlan, M. Aqim, "Penyelesaian Kredit Macet Perbankan dalam Pandangan Islam," *Jurnal An-Nisbah*, Vol. 2 No. 2 (2016), 146:186

Agus Salim & Suropto, "Does Prudential Capital Reduce Bank Risk-Taking? Empirical Evidence from the Indonesian Banks Industry", *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, Vol. 24 No. 1 (2023), hlm. 189.

- Agus Setiawan, "Implementasi Prinsip Kehati-hatian dalam Penyaluran Kredit kepada UMKM pada Bank Pembangunan Daerah", *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 14 No. 2 (2021), hlm. 165
- Alivia Indriasari, Nyulistiowati Suryanti, dan Anita Afriana, "Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah melalui Situs Crowdfunding Patungan.net Dikaitkan dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008," *Acta Diurnal: Jurnal Hukum Kenotariatan dan Ke-PPAT-an*, Vol. 1 No. 1 (Desember 2017), hlm. 88
- Angel Fransisca Christy Manga & Flora Dianti, "Legal Consequences of Unlawful Acts against Banks in Letter of Credit Transactions", *SIGN Jurnal Hukum*, Vol. 5 No. 2 (2023), hlm. 296.
- Binoy J. Kattadiyil, "Legal Implications of Writing Off Loans", *International Journal of Multidisciplinary Educational Research*, Vol. 9 Issue 5(5) (2020), hlm. 32.
- Bismar Nasution, "Aspek Hukum Restrukturisasi Kredit dalam Rangka Penyelesaian Kredit Bermasalah", *Jurnal Hukum Bisnis*, Vol. 25 No. 4 (2006), hlm. 28.
- Claudia H Dziobek. "Regulatory and Tax Treatment of Loan Loss Provisions", *IMF Policy Discussion Papers* 1996, 006 (1996), accessed 2/17/2026, <https://doi.org/10.5089/9781451972009.003>
- Dina Octaviani dan Heru Susetyo, "Peran Bank Pembangunan Daerah dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Kredit", *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, Vol. 18 No. 2 (2020), hlm. 152.
- Elthania, Illona Novira, Tarsisius Murwadji, dan Etty Mulyati. "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, no. 4 (Desember 2024): 1–22. Fakultas Hukum, Universitas Padjadjaran. DOI: <https://doi.org/10.55606/ Birokrasi.v2i4.1503>
- Etty Mulya, "Asas Keseimbangan pada Perjanjian Kredit Perbankan dengan Nasabah Pelaku Usaha Kecil," *Jurnal Bina Mulia Hukum*, Vol. 1 No. 1 (2016), hlm. 37.
- Glembloh Priambodo, Moch Isnaeni, Endang Prasetyawati, & Sri Setyadji, "Booking Off Loan Loans in Regional Companies Regional Owned Business Bank", *Technium Social Sciences Journal*, Vol. 33 (2022), hlm. 279.

- Imam Muhasan, "Mekanisme Penghapusan Kredit Macet pada Bank-Bank BUMN (Antara Rezim Korporasi vs Rezim Keuangan Negara)", *Jurnal Manajemen Keuangan Publik*, Vol. 1 No. 2 (2017), hlm. 59.
- Imam Muhasan, "Mekanisme Penghapusan Kredit Macet pada Bank-Bank BUMN (Antara Rezim Korporasi vs Rezim Keuangan Negara)", *Jurnal Manajemen Keuangan Publik*, Vol. 1 No. 2 (2017), hlm. 62.
- Jos Prasetya Siregar, Hisar Siregar, & Roida Nababan, "Implementation of the Write-off of Bad Debts of MSME Actors based on Government Regulation No. 47 of 2024 as an Effort to Recover MSMEs", *Formosa Journal of Multidisciplinary Research (FJMR)*, Vol. 4 No. 2 (2025), hlm. 828.
- Karlis Bauze, "Non-Performing Loan Write-Offs: Practices in the CESEE Region", Policy Brief, World Bank Group – Financial Sector Advisory Center (FinSAC) (2019), hlm. 6.
- Karmelia Angelina Bittie, Jemy Sondakh, dan Refly Singal, "Aspek Hukum Perjanjian Kredit Usaha Rakyat: Prosedur dan Pelaksanaannya," *Lex Administratum*, Vol. 12 No. 2 (April 2024), hlm. 11.
- Kezia Winda Maliangkay, Grace H. Tampongangoy, dan Maya S. Karundeng, "Tinjauan Hukum Lembaga Penjamin Kredit UMKM," *Lex Privatum*, Vol. XII No. 2 (September 2023), hlm. 6.
- Kharisma Nuriyaning Djati dan Sri Budi Purwaningsih, "Akibat Hukum dari Tindakan Menyimpang dalam Perjanjian Pembiayaan Modal Usaha dengan Pelaku UMKM," *Customary Law Journal*, Vol. 1 No. 3 (2024), hlm. 6, <https://journal.pubmedia.id/index.php/jcl>
- Kiki Yulinda, Dora Tiara, dan Meydianto Mene, "Penundaan Pemenuhan Kewajiban Debitur dalam Perjanjian Kredit bagi Pelaku UMKM Akibat Pandemi Covid-19 Sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2020," *Ensiklopedia of Journal*, Vol. 5 No. 3 (2023), hlm. 609.
- Leonita Anastasya Putri, "Analisis Penghapusbukuan (*Write Off*) oleh Bank terhadap Utang Debitur atas Kredit Macet," *Jurnal Hukum*, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, (2018), hlm. 3.
- Lestari, Putu Sekarwangi Saraswati, "Perlindungan Hukum Terhadap Debitur dalam Pelaksanaan Eksekusi Jaminan Fidusia", *Jurnal Magister Hukum Udayana*, Vol. 8 No. 4 (2019), hlm. 567-582.
- Masri, Esther, and Sri Wahyuni. "Restrukturisasi Kredit Perbankan Sebagai Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah Pada Masa Pandemi Covid-19." *Krtha Bhayangkara* 16.2 (2022).
- Mega Dewi Ambarwati & Anggrita Esthi Suhessyani, "Legal Protection for Government Banks on the Implementation of Write-Off", *IUS POSITUM: Journal of Law Theory and Law Enforcement*, Vol. 1 No. 1 (2022), hlm. 53.

- Mustofa, Ahmad, Agus Saiful Abib, and Dharu Triasih. "Penyelesaian Sengketa Wanprestasi Melalui Mediasi Di Wilayah Hukum Pengadilan Negeri Semarang." *Semarang Law Review (SLR)* 6.2 (2025): 386-394.
- Nanang Tri Budiman, "Kebijakan Hapus Buku dan Hapus Tagih dalam Penyelesaian Kredit Macet Perbankan," *Jurnal Rechtsens*, Vol. 4 No. 1 (Juni 2015), hlm. 53.
- Nanang Tri Budiman, "Kebijakan Hapus Buku dan Hapus Tagih dalam Penyelesaian Kredit Macet Perbankan", *Jurnal Rechtsens*, Vol. 4 No. 1 (2015), hlm. 57.
- Nugraeni, Ratri Paramitalaksmi, Zaenal Wafa, dan Kiki Saputri, "Persyaratan Kredit Mempengaruhi Akses Kredit Formal UMKM," *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, Vol. 5 (2023), hlm. 150
- Nurul Qalbi Rustam, Mohamad Oktafian, & Sahrul Yusman Luntja, "Resolution of Non-Performing Loans at the Republic of Indonesia Employees' Cooperative (KPRI) Segar in Palu City", *Tadayun: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, Vol. 6 No. 1 (2025), hlm. 119.
- Peterson K. Ozili & Erick Outa, "Bank Loan Loss Provisions Research: A Review", *Borsa Istanbul Review*, Vol. 17 No. 3 (2017), hlm. 147.
- Putu Eka Trisna Dewi, "The Legal Obligation of Bank in Implementing Prudential Principles through Credit Analysis", *International Journal of Business, Economics and Law*, Vol. 15 Issue 5 (2018), hlm. 107–115.
- Rachmadi Usman, "Penyelesaian Kredit Bermasalah Melalui Cara Non Litigasi", *Jurnal Hukum Bisnis*, Vol. 26 No. 1 (2007), hlm. 20
- Rahmawati, Nur Hishaly GH, Damirah, Sri Wahyuni Nur, Rezvanny Maricar, & Andi Patotori Arismunandar, "Impact of Accounts Receivable Write-Off Policy on Stock Fluctuations of State-Owned Bank Companies", *Journal of Institution and Sharia Finance*, Vol. 8 No. 1 (2025), hlm. 74.
- Ralph Alfred Jericho David Kelana Zendrato, Hasdiana Juwita Bintang, & Henry Aspan, "The Legal Protection Against Debtors Whose Objects of Guarantee Are Auctioned by the Bank Through Office of State Wealth Services and Auction in Medan City", *Judge: Jurnal Hukum*, Vol. 5 No. 2 (2024), hlm. 29.
- Ranti, Fitri Ayu. "Penyelesaian Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit di Bank BRI KCP Jombang Kota." *Jurnal Privat Law* 7.1 (2019): 137-142.
- Sanusi, Ahmad. "Tinjauan Yuridis Pelaksanaan Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Nasabah Wanprestasi Pada Perbankan Syariah Pasca Merger." *Jisos: Jurnal Ilmu Sosial* 2.2 (2023): 1429-1446.

- Satrio Nugroho dan Siti Malikhatun Badriyah, “Tinjauan Yuridis Perjanjian Kredit Perbankan dengan Nasabah Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah,” *Notarius*, Vol. 17 No. 1 (2024), hlm. 356.
- Sayidati Sholichah, Vieta Imelda Cornelis, Sri Astutik, dan Noenik Soekorini, “Efektivitas Perlindungan Hukum terhadap Kreditur dalam Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada Bank Jatim Cabang Tulungagung,” *Court Review: Jurnal Penelitian Hukum*, Vol. 3 No. 5 (September 2023), hlm. 42.
- Shaila Fitri Hasyim Nasution, Sofyan Jafar, dan Nurarafah, “Wanprestasi pada Pelaksanaan Perjanjian Kredit Usaha Mikro Tanpa Agunan (Studi Penelitian di PT. Bank Sumut Cabang Binjai),” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Hukum*, Vol. 5 No. 2 (April 2022), hlm. 135.
- Sri Wahyuni, “Perjanjian Penjaminan dalam Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah,” *Jurnal Hukum*, (2019), hlm. 10.
- Sudjana, “Kebijakan Kredit yang Dihapusbukukan atau Dihapus Tagih oleh Bank BUMN dalam Perspektif Kepastian Hukum”, *Jurnal Ilmu Hukum Kenotariatan (JIKH)*, Vol. 12 No. 3 (2018), hlm. 340.
- Yusup Indra Ghandi Maulana, Yusri, & Azhari Yahya, “Legal Implications of Agreement Default Credit Using Fiduciary Collateral Objects Obtained Unlawfully at BCA Inc. Finance Banda Aceh”, *International Journal of Law*, Vol. 9 No. 1 (2023), hlm. 15.

### Sumber Lainnya

- ARMA Law, “Write-Off of Bad Debts for Micro, Small and Medium Enterprises”, (2024), <https://www.arma-law.com/news-event/newsflash/write-off-of-bad-debts-for-micro-small-and-medium-enterprises>
- Badan Pusat Statistik (BPS), “Posisi Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada Bank Umum”, (2025), <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/MTk2MiMy/posisi-kredit-usaha-mikro--kecil--dan-menengah--umkm--sup-1--sup--pada-bank-umum--.html>
- DBS Indonesia, “*Apa Itu 5C dan 7P dalam Pemberian Kredit?*”, (2023), <https://www.dbs.id/digibank/id/id/articles/apa-itu-5c-dan-7p-dalam-pemberian-kredit/>
- Debt.co.id**, “Hak dan Kewajiban Kreditur dan Debitur dalam Perjanjian Utang-Piutang”, (2021), <https://debt.co.id/hak-dan-kewajiban-kreditur-dan-debitur-dalam-perjanjian-utang-piutang/>
- Ikatan Akuntan Indonesia, *PSAK 71: Instrumen Keuangan* (Jakarta: IAI, 2019), hlm. 12

Otoritas Jasa Keuangan, *Panduan Kerjasama Perbankan Kredit Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (KPKU)*, (Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2018), hlm. 34.

PT BPR Dinar Pusaka, “*Rasio Kredit Perbankan Bermasalah Terus Meningkatkan Akibat Pandemi*,” (2021), diakses dari <https://www.dinarpusaka.co.id/rasio-kredit-perbankan-bermasalah-perbankan-terus-meningkat-akibat-pandemi/>, diakses pada 20 Oktober 2025.

Zanggi, Muhammad Zulfikar Emir. “*Tantangan Penghapusan Kredit Macet UMKM*.” Isu Sepekan Bidang Ekkuinbang, Komisi VII DPR RI, Mei Minggu ke-1 (28 April s.d. 4 Mei 2025). Badan Keahlian DPR RI. <https://pusaka.dpr.go.id>

### **Skripsi/Tesis**

Farid Darmawan, “Pengaruh Hapus Buku (Write Off) terhadap Tingkat Penurunan Rasio Non Performing Financing (NPF) pada Bank Umum Syariah Periode 2013–2017”, Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung (2020), hlm. 51

Hamidah, N. (2018). *Penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit tanpa jaminan (produk kredit Lunak-Lunik): Studi kasus Bank Lampung KC Bandar Jaya* [Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Metro].

Setia Wati, D. L. (2020). *Efektivitas restrukturisasi kredit sebagai upaya pencegahan kredit bermasalah* [Skripsi, Universitas Muhammadiyah Metro].

### **Wawancara**

Putri Cahya Pertiwi bidang Analisis Kredit Konsumtif. Wawancara: Semarang, Februari 3, 2026

Tia Nurlina Hapsari bidang Analisis Kredit Produktif. Wawancara: Semarang, Februari 3, 2026