

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO
CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI
KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH**



SKRIPSI

**Skripsi Ini Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan
Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Diajukan Oleh :

SALMA KIRANA NARISWARI

21071010226

Kepada

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

SURABAYA

2026

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO
CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI
KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH**



SKRIPSI

**Skrripsi Ini Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan
Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Diajukan Oleh :

SALMA KIRANA NARISWARI

21071010226

Kepada

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

SURABAYA

2026

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

**UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO
CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI
KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH**

**Skrripsi telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,
pada hari Kamis, tanggal 6 November 2025**

Penyusun,


Salma Kirana Nariswari
NPM 21071010226

Menyetujui,

Dosen Pembimbing,


Sri Maharani M.T.V.M S.H., M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Sarjana Hukum,


Adhitya Widya Karuka, S.H., M.H.
NIP. 19900112 202012 2 003

HALAMAN REVISI SKRIPSI
UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO
CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI
KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH

Penyusun,

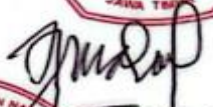

Salma Kirana Nariswari
NPM 21071010226

Skrripsi telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
pada hari Kamis, tanggal 15 Januari 2026

Pembimbing,

Dewan Penguji

Ketua


Sri Maharani M.T.V.M., S.H., M.H.
NIP.19740803 200212 2 001


Sri Maharani M.T.V.M., S.H., M.H.
NIP.19740803 200212 2 001

Anggota I,

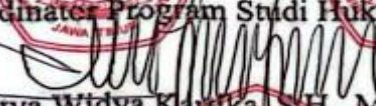

Aldira Mara Ditta C.P.S.H., LL.M.
NIP.19880322 201807 2 001

Anggota II,


Dr. Lintang Yudiantaka S.H., M.H.
NIP.19950608 202406 1 002

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum,


Adhitya Widya Kartika S.H., M.H.
NIP.19900112 202012 2 003

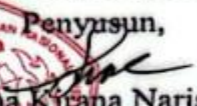
Mengesahkan,

Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Ertien Rining Nawangsari M.Si
NIP.19680116 199403 2 001

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI
UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO
CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI
KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH

Penyusun,


Salma Kirana Nariwari
NPM 21071010226

Skrripsi telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada hari Kamis, tanggal 15 Januari 2026

Pembimbing,

Dewan Penguji
Ketua

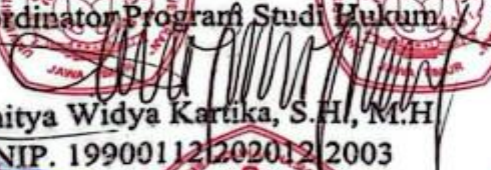

Sri Maharani M.T.V.M., S.H.M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001


Sri Maharani M.T.V.M., S.H.M.H.
NIP. 19740803 200212 2 001
Anggota I,


Aldira Mara Ditta C.P.SH., LL.M.
NIP. 19880322 201807 2 001
Anggota II,


Dr. Lintang Yudhantaka S.H., M.H.
NIP. 19950608 202406 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Hukum,


Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.
NIP. 199001122020122003

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala yang telah diberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian skripsi yang berjudul **“Upaya Bank Rakyat Indonesia (Bri) Unit Ngoro Dalam Mengatasi Wanprestasi Kredit Mikro Yang Dilakukan Oleh Nasabah”**. penelitian ini ini disusun guna untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Penyusunan Usulan seminar proposal skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusi berharga dalam penyelesaian penyusunan usulan penelitian skripsi ini, antara lain kepada:

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M. Si., Selaku Dekan Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Eko Wahyudi., S.H., M.H., Selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Aldira Mara Ditta C.P. S.H.,M.H., Selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H. M.H., Selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Adhitya Widya Kartika, S.H, M.H., Selaku Kordinator Program Studi Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur
6. Ibu Sri Maharani M.T.V.M S.H., M.H., Selaku Dosen Pembimbing Penulis Dalam Penyusunan Penelitian Skripsi Ini.
7. Bapak Dan Ibu Bagian Tata usaha Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur Yang Telah memberikan bantuan saat pengurusan berkas-berkas adimintrasi
8. Papa, dan Mami Selaku orang tua penulis senantiasa membantu men support, mendoakan, menyemangati, memberikan doa kepada penulis dan menguatkan hati penulis agar tidak putus asa saat melaksanakan

Penyusunan penelitian ini.

9. Bapak Kepala Bank Rakyat Indonesia Ghoni Frimansyah yang telah memberikan izin penulis untuk melaksanakan penelitian di Bank Rakyat Indonesia Unit Ngoro.
10. Terima kasih kepada Sahabat dan teman Putri Bella, dan Clarissa Jelita selaku teman penulis senantiasa membantu mensupport, memotivasi, mendoakan, menyemangati, dan memberikan doa kepada penulis dan menguatkan hati penulis agar tidak putus asa dalam melaksanakan penyusunan penelitian ini.
11. *Last but not least*, Terimakasih untuk diri sendiri Salma Kirana N. Terima kasih karena selalu mau belajar, dan berusaha memberikan yang terbaik di setiap langkah serta memilih untuk bangkit dan menyelesaikan semua ini. Kamu selalu berharga dan Terima kasih banyak sudah bertahan, penulis berjanji bahwa kamu akan baik-baik saja setelah ini, dan kamu akan bahagia selalu, setelah banyaknya penderitaan yang kamu dapat, kamu akan bahagia dan sukses.

Penulis menyadari bahwa penulisan masih jauh dari kata sempurna, karena kesempurnaan itu hanya milik Allah SWT. Penulis berharap apa yang telah disajikan dalam usulan penelitian skripsi ini dapat memberikan manfaat dan informasi bagi orang yang membaca, akhirat kata, Semoga Allah senantiasa memberikan kemudahan dan kelancaran bagi kita semua dalam menggapai cita-cita

Surabaya, Januari 2026

Penulis

21071010226

INTISARI

Nama : Salma Kirana Nariswari
NPM : 21071010226
Tempat, Tanggal lahir : Jakarta, 22 Juni 2003
Program Studi : Strata 1 (S1) Hukum

“UPAYA HUKUM BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT NGORO CABANG MOJOKERTO DALAM MENGATASI WANPRESTASI KREDIT MIKRO YANG DILAKUKAN OLEH NASABAH”

Abstrak: Berdasarkan Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, bank berperan sebagai lembaga keuangan yang menghimpun dan menyalurkan kembali dana melalui kredit untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sebagai agen kepercayaan dan pembangunan, bank menyediakan kredit, mengelola simpanan, dan memfasilitasi pembayaran. Implementasi kredit memerlukan kepatuhan terhadap standar internal seperti 5C dan 7P untuk memastikan keandalan nasabah. Meskipun demikian, *non-performing loans* (NPL) masih menjadi tantangan. Studi ini menguraikan langkah-langkah pencegahan dan perbaikan BRI Unit Ngoro, termasuk analisis kredit, penegakan agunan, dan kebijakan keringanan, yang mencerminkan komitmennya terhadap kepatuhan hukum dan stabilitas keuangan

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Salma Kirana Nariswari
NPM : 21071010226
Tempat, Tanggal lahir : Jakarta, 22 Juni 2003
Konsentrasi : Perdata
Alamat : Komp. TNI AL, Jl. Teluk Sampit No. 55, Kel.
Perak Utara, Kec. Pabean cantikan

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain. Kecuali secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam Daftar Pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur – unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia dengan sanksi sesuai dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 12 Januari 2026

pernyataan,


Salma Kirana Nariswari

21071010226

DAFTAR ISI

HALAMAN REVISI SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
INTISARI.....	viii
HALAMAN PERNYATAAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Keaslian Penelitian.....	12
1.6 Metode Penelitian.....	15
1.6.1 Jenis Dan Sifat Penelitian.....	15
1.6.2 Pendekatan Penelitian.....	16
1.6.3 Bahan Hukum.....	17
1.6.4 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum.....	18
1.6.5 Analisis Bahan Hukum.....	20
1.6.6 Sistematika Penulisan.....	20
1.6.7 Lokasi Penelitian.....	22
1.7 Tinjauan Pustaka.....	22
1.7.1 Tinjauan Umum Tentang Bank.....	22
1.7.2 Tinjauan Umum Tentang Bank Rakyat Indonesia.....	29
1.7.3 Tinjauan Umum Tentang Perjanjian Kredit.....	36
1.7.4 Tinjauan Umum Tentang Wanprestasi Perjanjian Kredit.....	50
1.7.5 Tinjauan tentang Penyelesaian Kredit Bermasalah oleh Bank.....	54
BAB II Upaya Hukum Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Ngoro Cabang Mojokerto dalam Mengatasi Wanprestasi Kredit Mikro yang Dilakukan oleh Nasabah.....	59

2.1 Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet pada Nasabah Kredit Mikro	59
2.2 Upaya Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Ngoro dalam Mengatasi Wanprestasi Kredit Mikro yang Dilakukan oleh Nasabah	72
BAB III Kendala dan Solusi yang dihadapi oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Ngoro Cabang Mojokerto Dalam Mengatasi Wanprestasi Kredit Mikro Yang Dilakukan Oleh Nasabah	89
3.1 Kendala yang dihadapi oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Ngoro Cabang Mojokerto	89
3.2 Solusi yang dihadapi oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Ngoro Cabang Mojokerto.....	100
BAB IV KESIMPULAN	108
4.1. Kesimpulan	108
4.2. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA.....	111
LAMPIRAN.....	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Jumlah data wanprestasi.....	9
Gambar 2 Alur Pemberian Kredit.....	63
Gambar 3 Alur Mengatasi Wanprestasi	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu	13
---	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	115
Lampiran 2 Surat Balasan Dari Instansi.....	116
Lampiran 3 Surat Penetapan Dosen Pembimbing.....	117
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi.....,	118
Lampiran 5 Bukti Formulir Ajuan Judul	120
Lampiran 6 Bukti Pembayaran UKT.....	121
Lampiran 7 Bukti Transkrip.....	122
Lampiran 8 Lampiran KRS	123
Lampiran 9 Sertifikasi English Proficiency Test (EPT).....	124
Lampiran 10 Bukti Penyerahan Laporan Magang MBKM	125
Lampiran 11 Sertifikat Library Class	126
Lampiran 12 Lembar Pertanyaan Wawancara	127
Lampiran 13 Dokumentasi Penelitian	128
Lampiran 14 Bukti Penyerahan Proposal Skripsi.....	129
Lampiran 15 Lembar Plagiarisme Skripsi	130
Lampiran 16 Letter of Acceptance (LoA) Atikel Jurnal.....	132
Lampiran 17 Lembar Plagiarisme Atikel Jurnal	133
Lampiran 18 Lembar Persetujuan Ujian Skripsi Oleh Dosen Pembimbing.	134
Lampiran 19 Lembar Revisi Dosen Penguji I.....	135
Lampiran 20 Lembar Revisi Dosen Penguji II	136
Lampiran 21 Lembar Revisi Dosen Penguji III.....	137