

**ANALISIS PROSEDUR RESTRUKTURISASI KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
KANTOR CABANG NEGARA**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**GUSTI AGUNG AYU KD. DWI KRISMAWATI
NIM.1915613146**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2022**

**ANALISIS PROSEDUR RESTRUKTURISASI KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
KANTOR CABANG NEGARA**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**GUSTI AGUNG AYU KD. DWI KRISMAWATI
NIM.1915613146**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2022**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Gusti Agung Ayu KD. Dwi Krismawati
NIM : 1915613146
Program Studi : Diploma III Akuntansi

Menyatakan bahwa sesungguhnya Tugas Akhir:

Judul : Analisis Prosedur Restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat
Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang
Negara
Pembimbing : 1. Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si
2. Putu Adi Suprpto.S.H.,LL.M
Tanggal Uji : 10 Agustus 2022

Tugas Akhir yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar ahli madya dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 10 Agustus 2022



Gusti Agung Ayu KD. Dwi Krismawati
NIM. 1915613146

**ANALISIS PROSEDUR RESTRUKTURISASI KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
KANTOR CABANG NEGARA**

Gusti Agung Ayu KD. Dwi Krismawati

NIM.1915613146

Tugas Akhir Ini Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat
Untuk Menyelesaikan Program Pendidikan Diploma III
Pada Jurusan Akuntansi

Disetujui Program Studi Diploma III Akuntansi:

Pembimbing I



(Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si)

NIP.196012311990031018

Pembimbing II



(Putu Adi Suprpto.S.H.,LL.M)

NIP. 198601102014041001

Disahkan Oleh:

Jurusan Akuntansi



(I Made Sudana, SE., M.Si)

NIP.196112281990031001

**ANALISIS PROSEDUR RESTRUKTURISASI KREDIT USAHA
RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
KANTOR CABANG NEGARA**

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada

Tanggal 10 Agustus 2022

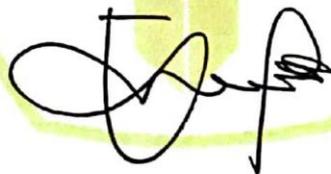
PANITIA PENGUJI

KETUA:

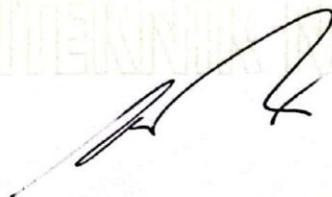


1. (Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si)
NIP. 196012311990031018

ANGGOTA:



2. Ni Made Ayu Dwijayanti, S.E. Ak., M.Si
NIP. 197902242006042002



3. I Putu Mertha Astawa, SE, MM
NIP. 196203171990031001

KATA PENGANTAR

Puji syukur diucapkan dihadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, karena berkat rahmat dan karunia-Nyalah tugas akhir yang berjudul **“Analisis Prosedur Restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara”**dapat diselesaikan dengan tepat pada waktunya. Tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan menyelesaikan Pendidikan program Diploma III Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali.

Dalam penyusunan tugas akhir ini, tentu terdapat banyak kendala yang dihadapi, namun berkat adanya bimbingan dan dukungan moral serta saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penelitian ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom selaku Direktur Politeknik Negeri Bali, yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut Pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. Bapak I Made Sudana, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah berkenan memberikan izin dalam penyusunan laporan ini.
3. Ibu Ni Made Wirasyanti Dwi Pratiwi, Se,M., Agb., Ak., selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi yang selalu memberikan masukan, arahan serta motivasi yang membangun dalam penyusunan laporan ini
4. Bapak Drs. I Dewa Made Mahayana, M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah berkenan memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran serta dorongan yang sangat berarti bagi saya dalam penyelesaian tugas akhir ini.
5. Bapak Putu Adi Suprpto.S.H.,LL.M selaku Dosen Pembimbing 2 telah berkenan memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran serta dorongan yang sangat berarti bagi saya dalam penyelesaian tugas akhir ini.

6. Bapak dan Ibu Seluruh Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah membimbing dan mendidik selama mengikuti proses perkuliahan pada Jurusan Akuntansi.
7. Pihak perusahaan yaitu PT Bank Pembangunan Daerah Kantor Cabang Negara yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian serta memberikan data-data yang digunakan dalam penelitian.
8. Semua pihak terkait yaitu keluarga, teman, dan sahabat yang telah membantu serta memberikan dukungan selama penulis menyelesaikan laporan ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Penulis menyadari bahwa laporan ini masih memiliki banyak kekurangan.
9. Saya ingin berterima kasih kepada diri saya karena telah percaya pada saya dan tidak menyerah dalam pelaksanaan menyusun tugas akhir ini.

Disadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih banyak hal relevan yang belum diungkap secara utuh karena keterbatasan kemampuan, waktu, dan pengalaman yang ada. Namun demikian, tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Badung, Agustus 2022

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI Penulis

**ANALISIS PROSEDUR RESTRUKTURISASI KREDIT USAHA RAKYAT
PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
KANTOR CABANG NEGARA**

ABSTRAK

Gusti Agung Ayu KD. Dwi Krismawati

PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara melakukan restrukturisasi kredit terhadap pelaku UMKM. Restrukturisasi kredit tersebut mengalami peningkatan pada tahun 2020. Prosedur merupakan serangkaian kegiatan klerikal yang melibatkan beberapa orang dalam satu atau departemen lebih. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pemberian restrukturisasi kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara. Metode penelitian ini menggunakan analisis kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan yaitu data primer yang diperoleh dari hasil wawancara dan observasi. Hasil penelitian ini menunjukkan prosedur pemberian restrukturisasi kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara sudah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020. PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara melaksanakan restrukturisasi kredit usaha rakyat dengan syarat apabila debitur kesulitan untuk memenuhi kewajibannya serta debitur terdampak Covid-19 dengan. Berdasarkan Analisa catatan keuangan yang menunjukkan penurunan omset, PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara memberikan restrukturisasi kredit bagi pelaku UMKM meliputi perpanjangan jangka waktu, penundaan pembayaran pokok penundaan pembayaran sebagian bunga. Prosedur pemberian restrukturisasi kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara terlaksana sesuai dengan kebijakan yang berlaku.

Kata kunci: restrukturisasi kredit, kredit usaha rakyat prosedur, POJK No.11/POJK.03/2020

**ANALYSIS OF THE PROCEDURE FOR RESTRUCTURING PEOPLE'S
BUSINESS LOANS AT PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
NEGARA DISTRICT OFFICE**

ABSTRACT

Gusti Agung Ayu KD. Dwi Krismawati

PT Bank Pembangunan Daerah Bali Negara District Office conducts credit restructuring for MSME actors. The credit restructuring increased in 2020. A procedure is a series of clerical activities involving several people in one or more departments. The purpose of this study was to determine the procedure for providing restructuring of people's business loans at PT Bank Pembangunan Daerah Bali State Branch Office. This research method uses descriptive qualitative analysis. The data source used is primary data obtained from the results of interviews and observations. The results of this study show that the procedure for providing credit restructuring at PT Bank Pembangunan Daerah Bali Negara District Office is following the Financial Services Authority Regulation Number 11 / POJK.03 / 2020. PT Bank Pembangunan Daerah Bali Negara District Office carries out a restructuring of people's business loans on the condition that if the debtor finds it difficult to fulfill his obligations and the debtor is affected by Covid-19 with. Based on the analysis of financial records that show a decrease in turnover, PT Bank Pembangunan Daerah Bali Negara District Office provides credit restructuring for MSME actors including an extension of the term, and delay in paying the principal of the delay in payment of interest. The procedure for providing restructuring of people's business loans at PT Bank Pembangunan Daerah Bali Negara District Office is carried out following applicable regulations.

Keywords: *credit restructuring, people's business credit procedures, POJK No.11/POJK.03/2020*

POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Landasan Teori	7
2.3 Kerangka Pikir Peneliti	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Lokasi dan Objek Penelitian.....	27
3.2 Jenis Data, Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	27
3.3 Metode Pengolahan dan Teknik Analisa Data	29
BAB IV PEMBAHASAN	32
4.1 Data dan Hasil Pengolahan Data	32
4.2 Hasil Analisis dan Pembahasan.....	38
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian	40
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	42
5.1 Simpulan.....	42
5.2 Saran.....	43
DAFTAR PUSTAKA	44
LAMPIRAN	46

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	25
Gambar 4.1 Bagan Alir Prosedur Pemberian Restrukturisasi KUR Bank BPD Bali Cabang Negara	36
Gambar 4.2 Bagan Alir Prosedur Pemberian Restrukturisasi KUR Bank BPD Bali Cabang Negara	37
Gambar 4.3 Perbandingan Restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat	39



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah Restrukturisasi Kredit Tahun 2019-2021	3
Tabel 2.1 Simbol <i>Input/Output</i> Bagan Alir.....	9
Tabel 2.2 Simbol Proses Bagan Alir.....	10
Tabel 2.3 Simbol Penyimpanan Bagan Alir.....	11
Tabel 2.4 Simbol Arus dan Simbol Lainnya pada Bagan Alir.....	12



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara	47
Lampiran 2 Surat Permohonan Restrukturisasi Kredit	51
Lampiran 3 Surat Pernyataan Komitmen Pembayaran	53
Lampiran 4 Perjanjian Restrukturisasi Kredit.....	54
Lampiran 5 Catatan Penjualan Sebelum Pandemi	56
Lampiran 6 Catatan Penjualan Saat Pandemi	57
Lampiran 7 Transkrip Wawancara Konfirmasi	58
Lampiran 8 Dokumentasi Wawancara	65



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Dunia perbankan memegang peranan yang sangat penting dalam pembangunan ekonomi. Salah satu peranan perbankan adalah menyediakan atau memberikan fasilitas kredit guna mendukung perekonomian masyarakat. Fasilitas kredit telah terbukti membantu masyarakat mengembangkan bisnis sehingga dapat meningkatkan perekonomian masyarakat.

Pemberian kredit yang diberikan oleh bank kepada masyarakat tentunya memiliki beberapa syarat. Salah satu adanya jaminan bagi pihak kreditur untuk pertanggungjawaban debitur untuk memenuhi kewajibannya. Jaminan ini merupakan klaim kreditur untuk meminimalkan jika debitur gagal memenuhi kewajiban yang terkait dengan pinjaman yang telah dibuat.

Munculnya pandemi Covid-19 mempengaruhi setiap aspek di Indonesia, tidak hanya dalam hal kesehatan, tetapi dalam banyak hal. Sektor industri merupakan aspek yang paling tidak menguntungkan dan mengalami penurunan drastis akibat pembatasan aktivitas. Terhambat pertumbuhan ekonomi Indonesia termasuk provinsi Bali memaksa pemerintah untuk membuat peraturan bekerja dari rumah sehingga pelaku usaha mikro kecil menengah terganggu.

UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) merupakan usaha perdagangan yang dikelola oleh badan usaha atau perorangan yang menunjuk usaha ekonomi produktif sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan oleh

Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008. UMKM merupakan salah satu jenis usaha yang memiliki peranan penting dalam meningkatkan Pendapatan Domestik Bruto di Indonesia. UMKM Indonesia seperti halnya UMKM Bali terdampak Covid-19. Jumlah terkena dampak mencapai 18.583 (Dinas Koperasi dan UMKM Bali, 2020).

Pelaku UMKM mengalami kesulitan dalam menjalankan usahanya terutama dalam hal permodalan perusahaan. Pemerintah pusat maupun daerah telah menerapkan berbagai solusi yang dilakukan pemerintah untuk meminimalisir dampak Covid-19 dan mendukung pelaku UMKM. Bank BPD Bali sebagai salah satu bank daerah yang terbesar di seluruh wilayah Indonesia khususnya Bali ikut memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi yang salah satunya ditunjukkan untuk mendukung kebijakan pemerintah yaitu Kredit Usaha Rakyat (KUR) yang diharapkan dapat membantu pelaku UMKM dalam kebutuhan modal.

Menurut Peraturan Menteri Koordinator (Permenko) Bidang Perekonomian Nomor 6 Tahun 2020 Pasal 1 Angka 1, Kredit Usaha Rakyat yang disingkat KUR adalah kredit/pembiayaan modal kerja dan/atau investasi kepada debitur individu/perorangan, badan usaha dan/atau kelompok yang produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahan belum cukup.

Pelaku UMKM yang menyalurkan barang dan jasa atau jenis UMKM lainnya mengalami penurunan pendapatan yang signifikan. Hal ini tentunya menjadi kendala bagi pelaku usaha yang menerima pinjaman bank baik kredit

konsumtif maupun kredit KUR dan konsekuensinya mengajukan restrukturisasi kredit. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2015 Pasal 1 Angka 4 menyatakan bahwa Restrukturisasi kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan Bank dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya, yang dilakukan antara lain melalui: a. Penurunan suku bunga Kredit; b. Perpanjangan jangka waktu Kredit; c. Pengurangan tunggakan bunga Kredit; d. Pengurangan tunggakan pokok Kredit; e. Penambahan fasilitas Kredit; dan/atau f. Konversi Kredit menjadi penyertaan modal sementara. Berikut ini data restrukturisasi KUR Bank BPD Bali Cabang Negara.

Tabel 1. 1
Jumlah Restrukturisasi Kredit Tahun 2019-2021

Tahun	Kredit (unit)		Total (unit)	Jumlah Nominal Restrukturisasi Kredit
	KUR	NonKUR		
2019	21	6	27	Rp 39.150.000.000
2020	150	120	270	Rp 104.258.000.000
2021	128	165	293	Rp 90.904.000.000

Sumber: Data Primer diolah (Bank BPD Bali Kantor Cabang Negara)

Bank BPD Bali Kantor Cabang Negara juga melakukan restrukturisasi kredit terhadap UMKM. Berdasarkan tabel diatas, banyaknya debitur yang melakukan restrukturisasi kredit. Pada tahun 2019 terdapat 21 kredit yang melakukan restrukturisasi pada tahun 2020 mengalami peningkatan yang signifikan menjadi 150 KUR, pada tahun 2021 terdapat 128 KUR.

Prosedur restrukturisasi KUR tidak terlepas dari peranan kedua belah pihak yaitu pihak debitur dan pihak kreditur (Bank BPD Bali Kantor Cabang

Negara). Dimana proses pengajuan restrukturisasi kredit dari pihak bank ataupun proses pemberian restrukturisasi kredit dari pihak bank harus sesuai agar meminimalisir permasalahan-permasalahan yang terjadi.

Berdasarkan uraian tersebut judul yang diangkat “**Analisis Prosedur Restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan maka menjadi pokok permasalahan yang akan dibahas yaitu: Bagaimanakah prosedur pemberian restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Kantor Cabang Negara?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan maka tujuan dari penelitian ini yaitu: Untuk mengetahui prosedur pemberian restrukturisasi Kredit Usaha Rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini yaitu;

1.4.1 Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis penelitian ini adalah memberikan informasi prosedur pemberian restrukturisasi kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara.

1.4.2 Manfaat Empiris

1.4.2.1 Bagi Mahasiswa

Manfaat empiris dari penelitian ini bagi mahasiswa adalah sebagai sarana untuk menambah wawasan ilmu terhadap masalah-masalah yang terjadi pada dunia industri khususnya dalam memahami restrukturisasi kredit khususnya prosedur pemberian restrukturisasi kredit.

1.4.2.2 Bagi Politeknik Negeri Bali

Manfaat empiris dari penelitian ini bagi Politeknik Negeri Bali adalah penelitian ini dapat dijadikan referensi dan memberikan informasi konseptual dalam membantu mahasiswa melakukan penelitian analisis prosedur restrukturisasi kredit usaha rakyat.

1.4.2.3 Bagi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Negara

Manfaat empiris penelitian ini bagi perusahaan adalah penelitian ini dapat memberikan masukan serta koreksi untuk meningkatkan kebijakan bank dalam pemberian kredit dan penyaluran kredit terutama pada masa sehingga di masa yang akan datang akan meminimalisir terjadinya restrukturisasi kredit.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab-bab sebelumnya maka dapat disimpulkan;

Bank BPD Bali Cabang Negara menyalurkan KUR kepada debitur dengan jumlah kredit dimulai dari Rp 25.000.000,00 s/d Rp 500.000.000,00. Prosedur pemberian restrukturisasi KUR pada Bank BPD Cabang Negara dimulai dari debitur yang kesulitan melaksanakan pembayaran kredit, mengajukan restrukturisasi kepada pihak bank dengan melengkapi dokumen berupa Surat permohonan restrukturisasi kredit, Fotokopi KTP & KK, Legalitas usaha, catatan keuangan sebelum pandemi dan saat berlangsungnya pandemi serta surat pernyataan komitmen pembayaran, selanjutnya pihak dalam hal ini bagian kredit akan menganalisis dokumen tersebut mengenai kesesuaian dengan POJK No.11/POJK.03/2020 yaitu debitur yang mengalami kesulitan melaksanakan kewajibannya dan terdampak Covid-19 akan dilakukan konfirmasi atau survey oleh pihak bank bagian kredit ke tempat usaha debitur untuk membuktikan debitur tersebut terdampak Covid-19 serta menentukan restrukturisasi yang akan diberikan sesuai masalah yang dihadapi oleh debitur masing-masing, dokumen tersebut akan diserahkan kepada kepala seksi kredit untuk diberikan persetujuan atau ditolak, permohonan debitur yang disetujui selanjutnya akan diserahkan ke bagian Hukum dan Administrasi Kredit untuk di buat perjanjian kredit yang baru.

5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan dari bab-bab sebelumnya, maka dapat disarankan Bank BPD Bali Cabang Negara tetap mempertahankan prosedur restrukturisasi kredit yang sesuai dengan Peraturan OJK No.11/POJK.03/2020 untuk menghindari terjadinya kesalahan penilaian dalam memberikan keputusan restrukturisasi kredit.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR PUSTAKA

- Bank Indonesia. (2012). PBI no 14/15 tahun 2012.
- Bella, N. S., & Rizkianti, W. (2022). Prosedur dan Skema Restrukturisasi Kredit Perbankan Dimasa Pandemi COVID-19 POJK NOMOR 11/POJK.03/2020. 9(2), 639–650. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.31604/justitia.v9i2.639-650>
- Hery. (2020). Dasar- Dasar Perbankan (S. Diddy (Ed.); Edisi Digi). PT Grasindo.
- Jaya Subadi, E. (2020). Restrukturisasi Kredit Macet Perbankan (C. Yunianto & K. Ahmadi (Ed.); Edisi Digi).
- Maksud dan Tujuan KUR. (n.d.). Retrieved March 26, 2022, dari <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>
- Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2020). Salinan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2020 Tentang Perlakuan Khusus Bagi Penerima Kredit Usaha Rakyat Terdampak Pandemi *Corona Virus Diseases* 2019. Kemenkeu, 2019.
- Mulyadi. (2016). Sistem Akuntansi. Salemba Empat.
- Nasution, A., & Halizah, S. D. N. (2022). Kebijakan Restrukturisasi Kredit Dimasa Pandemi Covid-19 Terhadap Nasabah (Study Kasus) PT Bank Sumut KCP. Mandala By Pass, Medan Denai Kota Medan. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(11), 3725–3730.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2015 Tentang Ketentuan Kehati-hatian Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank Umum. 1-14.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019. 15(2),1-23.
- Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 8 Tahun 2019 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat 2004. 1-46.
- Permenko No. 8 Tahun 2015. (2015). Peraturan Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Nomor 8 Tahun 2015 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat. Peraturan, Nomor 52(879), 2004-2006.
- Simarmata. (2022). Prosedur Restrukturisasi Kredit Pada PT BPR Duta Paramarta. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Teknologi*, 2(1), 122–125.
- Sugiari, L. . (2020). Ribuan UMKM di Denpasar Terdampak Covid-19. bali.bisnis.com. <https://bali.bisnis.com/read/20200429/538/1234699/ribuan-umkm-di-denpasar-terdampak-covid-19>
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Afabeta.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro,

Kecil dan Menengah. 1-31.

Winardi, A., Rochaeni, A., & Muhtar, E. A. (2021). Analisis Program Restrukturisasi Kredit Debitur Umkm Yang Terdampak Covid-19 Di Bri Kcp Cihampelas Bandung. *Management and Entrepreneurship Journal*, 4(2), 73–86.

Yasa, I. K. S., Purnamawati, I. G. A., & Sujana, E. (2017). Analisis Restrukturisasi Kredit Dalam Upaya Meningkatkan Kualitas Kredit Pada BUMDes “Gunung Sari Mas” Di Desa Dinas Bulian, Kecamatan Kubutambahan, Kabupaten Buleleng. *e-Journal SI Ak*, 8.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI