

ABSTRAK

Afaf Naufal Pahlevi
NIM 2249310072
Tahun 2026

***Perlindungan Hukum bagi Pelaku Usaha Mikro
atas Pemberian Kredit dan Penjaminan Kredit
Usaha Berdasarkan PP No. 7 Tahun 2021 tentang
Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan
Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah***

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan sektor strategis dalam struktur perekonomian Indonesia. Namun, akses pelaku usaha mikro terhadap sumber pembiayaan formal masih menjadi persoalan. *MSME Empowerment Report* Bank Indonesia tahun 2022 menunjukkan bahwa 69,5% UMKM belum pernah memperoleh pinjaman formal. Kondisi tersebut menunjukkan pentingnya kebijakan yang tidak hanya memberikan kemudahan akses kredit, tetapi juga memastikan adanya perlindungan hukum bagi pelaku usaha mikro dalam hubungan kredit dan penjaminan kredit. PP No. 7 Tahun 2021 hadir sebagai salah satu instrumen hukum untuk memberikan kemudahan dan perlindungan bagi UMKM. Namun, dalam pelaksanaannya masih terdapat persoalan mengenai efektivitas perlindungan dan kepastian hukum bagi pelaku usaha mikro dalam pemberian dan penjaminan kredit usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui perlindungan hukum pelaku usaha mikro dalam pemberian kredit dan penjaminan kredit usaha menurut PP No. 7 Tahun 2021; menganalisis dan mengetahui implikasi serta implementasi PP No. 7 Tahun 2021 terhadap efektivitas perlindungan hukum bagi pelaku usaha mikro.

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini menggunakan teori Negara Hukum sebagai *Grand Theory*, teori Perlindungan Hukum sebagai *Middle Theory*, dan teori Kepastian Hukum sebagai *Applied Theory*.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum yuridis normatif yang bersifat kualitatif deskriptif-analisis. Penelitian ini menggunakan pendekatan peraturan perundang-undangan (*statue approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Sumber data yang digunakan ialah sumber data primer, sekunder dan tersier. Untuk mendukung analisis mengenai implementasi ketentuan hukum dalam praktik, penelitian ini menggunakan data empiris pendukung yang diperoleh melalui wawancara dengan pelaku usaha mikro, pihak perbankan, dan lembaga penjamin.

Penelitian menunjukkan hasil bahwa; (1) Pelaksanaan pemberian kredit dan penjaminan kredit usaha mikro telah berjalan secara sistematis dan sesuai dengan kerangka hukum yang berlaku. Namun demikian, dari perspektif perlindungan hukum, pelaksanaan tersebut belum sepenuhnya optimal; (2) Implementasi Peraturan Pemerintah No. 7 Tahun 2021 dalam memberikan kepastian hukum bagi pelaku usaha mikro dapat dikatakan telah tercapai pada level normatif dan prosedural, namun belum sepenuhnya optimal pada level substantif dan empiris; (3) Implikasi dari pengaturan dalam Peraturan Pemerintah tersebut menunjukkan adanya tantangan dalam mewujudkan perlindungan hukum yang seimbang.

Kata Kunci: *Usaha Mikro; Kredit; Penjaminan Kredit Usaha; Perlindungan Hukum*

ABSTRACT

Afaf Naufal Pahlevi
NIM 2249310072
Tahun 2026

Legal Protection for Micro Enterprises in the Provision of Credit and Credit Guarantees under Government Regulation No. 7 of 2021 concerning the Facilitation, Protection, and Empowerment of Cooperatives and Micro, Small, and Medium Enterprises

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) constitute a strategic sector within Indonesia's economic structure. The *MSME Empowerment Report* published by Bank Indonesia in 2022 indicates that 69.5% of MSMEs have never obtained access to formal financing. This condition represents a serious concern, as micro-enterprises are highly vulnerable to economic shocks. Government Regulation No. 7 of 2021, regulates the facilitation, protection, and empowerment of MSMEs. Nevertheless, various challenges remain in its implementation, particularly regarding the provision of credit and business credit guarantees. In practice, the extent to which legal protection is effectively afforded to micro-enterprise actors remains uncertain.

This study aims to analyze the legal protection available to micro-enterprise actors in the provision of credit and business credit guarantees under Government Regulation No. 7 of 2021, as well as to examine the implications and implementation of the regulation in enhancing the effectiveness of legal protection.

The theoretical framework employs the Rule of Law Theory as the Grand Theory, Legal Protection Theory as the Middle Theory, and Legal Certainty Theory as the Applied Theory.

This research is a normative juridical legal study with a qualitative descriptive-analytical nature. It uses the statutory approach and the conceptual approach. The data sources used are primary, secondary, and tertiary sources. To get an understanding of how legal provisions are implemented in the practice of providing credit and guaranteeing credit for micro-business actors, this study also uses empirical data as supporting data.

The findings of this study indicate that: (1) the implementation of credit provision and business credit guarantees for micro-enterprises has generally been conducted systematically and in accordance with the applicable legal framework; however, from the perspective of legal protection, the implementation has not yet been fully optimal; (2) the implementation of Government Regulation No. 7 of 2021 in providing legal certainty for micro-enterprise actors has been achieved at the normative and procedural levels, but remains insufficient at the substantive and empirical levels; and (3) the implications arising from the regulation demonstrate continuing challenges in achieving balanced legal protection.

Keywords: *Micro Enterprises; Credit; Business Credit Guarantees; Legal Protection.*

الملخص

الحماية القانونية للمشروعات متناهية الصغر في منح الائتمان وضمان الائتمان
عفاف نوفل فهلوي
رقم القيد: ٢٢٤٩٣١٠٠٧٢
سنة ٢٠٢٦
استنادًا إلى اللائحة الحكومية رقم ٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن التيسير والحماية وتمكين
التعاونيات والمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تُعَدُّ المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من القطاعات الاستراتيجية في البنية الاقتصادية الإندونيسية. وقد أظهر تقرير تمكين المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الصادر عن بنك إندونيسيا لعام ٢٠٢٢ أن نسبة ٦٩,٥٪ من هذه المشروعات لم تحصل على أي تمويل رسمي. ويُعَدُّ هذا الوضع مصدر قلق بالغ؛ نظرًا لكون أصحاب المشروعات المتناهية الصغر أكثر عرضة للتأثر بالصدمات الاقتصادية. وقد صدر المرسوم الحكومي رقم ٧ لسنة ٢٠٢١ بوصفه لائحة تنفيذية للقانون رقم ١١ لسنة ٢٠٢٠ بشأن خلق فرص العمل، والذي ينظم التيسير والحماية وتمكين للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. ومع ذلك، لا تزال هناك تحديات مختلفة في تطبيقه، ولا سيما فيما يتعلق بمنح الائتمان وضمانات الائتمان التجاري. ومن الناحية العملية، لا يزال مدى الحماية القانونية الممنوحة لأصحاب المشروعات المتناهية الصغر غير واضح بصورة كاملة

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل الحماية القانونية المقررة لأصحاب المشروعات المتناهية الصغر في مجال منح الائتمان وضمانات الائتمان التجاري وفقًا للمرسوم الحكومي رقم ٧ لسنة ٢٠٢١، كما تهدف إلى دراسة الآثار المترتبة على هذا المرسوم ومدى فعالية تطبيقه في تعزيز الحماية القانونية. ويستند الإطار النظري للدراسة إلى نظرية دولة القانون بوصفها النظرية الكبرى، ونظرية الحماية القانونية بوصفها النظرية الوسطى، ونظرية اليقين القانوني بوصفها النظرية التطبيقية

هذا البحث هو بحث قانوني يورديكي نوعي وصفي-تحليلي. يستخدم البحث منهجية النصوص القانونية (نهج القوانين) والمنهجية المفاهيمية (النهج المفاهيمي). المصادر البيانية المستخدمة هي المصادر الأولية والثانوية والثالثة. للحصول على صورة حول تنفيذ الأحكام القانونية في ممارسة منح القروض وضمان قروض أصحاب الأعمال الصغيرة، يستخدم البحث أيضًا البيانات التجريبية كبيانات داعمة

وأظهرت نتائج الدراسة ما يأتي: (١) إن تنفيذ برامج منح الائتمان وضمانات الائتمان للمشروعات المتناهية الصغر قد جرى بصورة منهجية ومتوافقة مع الإطار القانوني الساري، إلا أن مستوى الحماية القانونية لم يبلغ الدرجة المثلثي؛ (٢) أسهم تطبيق المرسوم الحكومي رقم ٧ لسنة ٢٠٢١ في تحقيق اليقين القانوني لأصحاب المشروعات المتناهية الصغر على المستويين المعباري والإجرائي، غير أنه لم يحقق المستوى المنشود على الصعيدين الموضوعي والتطبيقي؛ (٣) تكشف الآثار المترتبة على هذا التنظيم عن استمرار التحديات المتعلقة بتحقيق حماية قانونية متوازنة لأصحاب المشروعات المتناهية الصغر

الكلمات المفتاحية: المشاريع الصغيرة؛ الائتمان؛ ضمانات الائتمان التجاري؛ الحماية القانونية