

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP SISTEM TANGGUNG
RENTENG PADA PINJAMAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)**

SKRIPSI



OLEH :

ANGGI ALFINDO

18810096

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2022



**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP SISTEM TANGGUNG
RENTENG PADA PINJAMAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)**

SKRIPSI

Diajukan

**Sebagai Salah Satu Persyaratan Dalam Rangka Penyelesaian
Program Sarjana Studi Ilmu Hukum**



OLEH :

ANGGI ALFINDO

NPM. 18810096

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2022

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP SISTEM TANGGUNG RENTENG PADA PINJAMAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)

ABSTRAK

OLEH :

**ANGGI ALFINDO
NPM. 18810096**

Usaha Mikro, kecil dan menengah (UMKM) adalah salah satu pilar penting perekonomian di Indonesia sehingga pertumbuhannya perlu diperhatikan, tetapi banyak pelaku usaha yang terkendala dengan modal. Untuk itu PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) hadir sebagai lembaga keuangan untuk menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) adalah layanan pinjaman modal tanpa agunan (jaminan) dengan sistem tanggung renteng (tolong-menolong) yang diperuntukan kepada perempuan pra-sejahtera dimana dalam satu kelompok terdapat nasabah 5-10 orang yang memiliki usaha atau baru akan memulai usaha. Sistem ini bertujuan untuk membantu masyarakat supaya usahanya dapat berkembang secara maksimal. Sebelum menentukan nasabah, PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) harus menerapkan prinsip kehati-hatian guna menjaga kesehatan dan keamanan dana lembaga.

Penelitian ini menggunakan pendekatan yuridis empiris dan normatif. Istilah empiris artinya '*nyata*'. Dengan demikian pendekatan ini dimaksudkan sebagai usaha mendekati masalah yang diteliti dengan kondisi masyarakat apa adanya ditinjau dari hukum yang berlaku. Oleh karena itu, pendekatan penelitian empiris harus dilakukan di lapangan dengan melakukan interaksi dan komunikasi langsung dengan masyarakat melalui metode wawancara dan observasi guna mendapatkan informasi yang akurat.

Setelah melaksanakan penelitian terhadap permasalahan yang penulis kaji, maka penulis dapat menyimpulkan bahwasanya penerapan prinsip kehati-hatian terhadap sistem tanggung renteng pada pinjaman PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) dapat menghindari resiko *wanprestasi* (kelalaian atau ingkar janji) oleh nasabah dengan melakukan kerja sama kepada perangkat desa serta pemerintah daerah supaya dapat meningkatkan keamanan dalam proses penyaluran kreditnya.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-hatian, Tanggung Renteng, PT. PNM

THE APPLICATION OF THE PRUDENTIAL PRINCIPLE TO THE JOINT LIABILITY SYSTEM IN PT. MADANI NATIONAL CAPITAL (PNM)

ABSTRACT

BY :

**ANGGI ALFINDO
NPM. 18810096**

Micro, small and medium enterprises (UMKM) are one of the important pillars of the economy in Indonesia so that their growth needs to be considered, but many business actors are constrained by capital. For that PT. Madani National Capital (PNM) exists as a financial institution to raise funds and distribute them to the public. The Program for Fostering a Prosperous Family Economy (Mekaar) was a capital loan service without collateral (guarantee) with a joint liability system (help each other) which was intended for underprivileged women where in one group there were 5-10 customers who had businesses or were just starting out. effort. This system aimed to help the community so that their business could develop optimally. Before determining the customer, PT. Civil National Capital (PNM) had to apply the precautionary principle in order to maintain the health and security of institutional funds.

This study used an empirical and normative juridical approach. The term empirical means 'real'. Thus, this approach was intended as an attempt to approach the problem under study with the condition of the community as it was in terms of applicable law. Therefore, an empirical research approach had to be carried out in the field by interacting and communicating directly with the community through interview and observation methods in order to obtain accurate information.

After carrying out research on the problems that the author examined, the authors can conclude that the application of the precautionary principle to the joint liability system on loans to PT. Madani National Capital (PNM) can avoid the risk of default (negligence or breaking promises) by customers by collaborating with village officials and local governments in order to improve security in the credit distribution process.

Keywords: Prudential Principle, Joint Responsibility, PT. PNM

PERSETUJUAN

Skripsi oleh **ANGGI ALFINDO** ini,
Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Metro, ^{06 Juli}.....2022

Pembimbing I,



ARIZA UMAMI, S.H., M.H.
NIDN. 0207108604

Pembimbing II,



NITARIA ANGKASA, S.H., M.H.
NIDN. 0210048502

Ketua Program Studi,



NITARIA ANGKASA, S.H., M.H.
NIDN. 0210048502

PENGESAHAN

Skripsi oleh **ANGGI ALFINDO** ini,
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada Tanggal : 06 Juli 2022

Tim Penguji,



ARIZA UMAMI, S.H., M.H. **Ketua**
NIDN. 0207108604



Dr. BETHA RAHMASARI, S.H., M.H. **Penguji Utama**
NIDN. 0216068502



NITARIA ANGKASA, S.H., M.H. **Sekretaris**
NIDN. 0210048502

Mengetahui

Dekan,



M. SHOFWAN TAUFIQ, S.H.I., M.S.I.
NIDN. 0203038604

MOTTO

Mengejar Mimpi Sampai Tak Punya Rasa, Mengejar Mimpi Sampai Lupa Keluarga, Mengejar Mimpi Lupa Dunia Nyata, Mengejar Mimpi Tapi Tidak Bersama.

Cepat Namun Sendiri, Untuk Apa ?
Bersama Tapi Meracuni, Untuk Apa ?

PERSEMBAHAN



Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "*Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Sistem Tanggung Renteng Pada Pinjaman PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)*". Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya. Maka saya persembahkan sebuah karya sederhana ini yang ditulis dengan tulus dan bahagia untuk orang yang penulis hormati dan sayangi, skripsi ini dipersembahkan kepada :

1. Bapak Drs. H. Jazim Ahmad, M. Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. Bapak Dr. Agus Sujarwanta, M.Pd., selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Muhammadiyah Metro.
3. Bapak M. Shofwan Taufiq, S.H.I., M.S.I., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.
4. Bapak Dr. H. Iskandar, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan I, Ibu Intan Pelangi, S.H., LL.M., selaku Wakil Dekan II, Bapak Dr. Edi Ribut Harwanto, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.
5. Ibu Nitaria Angkasa, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.
6. Dosen Pembimbing Ibu Ariza Umami, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Nitaria Angkasa, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing II sekaligus Pembimbing Akademik yang telah sabar dalam membimbing dan menasehati penulis untuk menjadi lebih baik.
7. Ibu Dr. Betha Rahmasari, S.H., M.H., selaku Dosen Penguji Utama Seminar Hasil sekaligus mentor penulis, terima kasih telah memberikan banyak pembelajaran dan pengalaman selama perkuliahan.

8. Dosen-Dosen serta jajaran Staf Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro yang selalu sabar dalam memberikan bimbingan dan juga arahan.
9. Bapak dan ibuku tercinta, bapak Ananto Pratikno dan Ibu Dwi Sri Hasyanti, yang selama ini telah merawat, mendidik, memberikan pengorbanan baik secara moril maupun materil serta semangat untuk mencurahkan segala doa dengan penuh cinta dan kasih sayang, demi kemudahan, kelancaran dan kesuksesanku hingga dengan seizin-NYA aku dapat menyelesaikan study strata satu ku dan meraih satu demi satu cita-cita dan keinganku. Rasanya ucapan terimakasih pun tidak akan bisa menggantikan segala pengorbanan yang telah engkau lakukan untukku, berkat kalian aku mampu memulai dan menyelesaikan segala urusan yang aku hadapi. Terimakasih atas Ridho yang telah kalian berikan, karena sesungguhnya Ridho kalian sebagai orangtua adalah merupakan Ridho Allah SWT. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan serta kebahagiaan kepada kalian. Terimakasih atas segalanya semoga kelak aku dapat membahagiakan dan membanggakan orang tuaku. Aku menyayangi dan mencintai kalian lebih dari segalanya.
10. Untuk keluarga besarku, terimakasih banyak karena telah mendukungku dalam segala hal, hingga aku bisa menyelesaikan pendidikan sarjana ku.
11. Untuk *support system* Dena Arjelita Putri terimakasih atas dukungan, kebaikan, perhatian dan pengertianya karena selalu ada disaat aku terjatuh untuk mengulurkan tanganya sehingga aku dapat bangkit berkali-kali. Terima kasih karena sudah memberitahu dan mengajarkanku cara hidup dengan jujur dan bahagia. Aku sangat beruntung karna kamu menjadi bagian dalam kehidupanku.
12. Untuk saudara sekaligus sahabat terbaikku Almarhum Ardyan Janu Wijaya dan Almarhumah Sherni Andhreyana, terima kasih sudah mengajarkanku untuk tetap kuat dan terus berjalan meskipun keadaan sedang tidak mendukungku. Terima kasih atas segala cerita tentang perjuangan, kebersamaan dan harapan yang sudah kita hadapai dan lalui meskipun perlahan tetapi semua terasa indah. Maafkan aku karena tidak bisa membersamai kalian hingga mencapai penantian dan tujuan mimpi kita, semoga kelak kita akan dipertemukan dalam kehidupan baru yang membahagiakan. Pencapaian ini akan aku persembahkan kepada kalian,

semoga kalian bisa tersenyum melihatnya. Sampai kapanpun kalian akan selalu ada dihatiku.

13. Untuk Unit Kegiatan Mahasiswa Fakultas Hukum Legal Studies Forum (Lesfo) sebuah wadah yang sudah memberikan pembelajaran dan pengalaman yang sangat luar biasa, sehingga keilmuannya dapat aku terapkan dalam proses meningkatkan kapasitas pada diriku di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro. Terima kasih terkhusus kepada senior sekaligus mentor Dede Setiawan, Bambang Irawan, Yusuf Febrian Putra, Riskayati, Tria Noviantika, Yessica Melani, Ayu Widya Setiawan, Ruroh Monikasari, Berliani Rosalia dan yang lainnya atas segala kerja keras dan didikanya.
14. Untuk teman perjuanganku Yudha Rizky Argana dan Agus Dwi Nugroho serta adik-adiku Lorensia Agassi, Putra Adi Pratama, Arby Tio Suhendro, Nurul Amalia dan lainnya, terima kasih sudah menjadi bagian dalam memperjuangkan nama Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro dikancah Nasional, tidak ada proses yang menghianati hasil.
15. Untuk organisasi Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) yang telah mengajarkan nilai-nilai solidaritas, kepemimpinan, berfikir kritis, manajemen waktu dan lain-lain sehingga memaksimalkanku dalam berproses meraih ilmu selama perkuliahan.
16. Untuk Anggota Ikhtiar dan Tawaqal : Yudha Rizky Argana, Agus Dwi Nugroho, Rofif Muzaffar, Lukman Asrori, Reza Andreas Saputra, Reksa Wiranda, M. Fazry Tasa Utama, Datu Nusantara, Rachmad Tio Anatin, Vany Putra Perdana, Miranti Dwi Cahyani, Rika Purnama Sari dan lainnya, terima kasih atas kebersamaanya, semoga kelak kita dapat meraih cita-cita yang diinginkan.
17. Untuk teman-teman Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro Angkatan 2018, terimakasih banyak atas segala dukungan dan doa.
18. Untuk Almamater kebanggaanku Universitas Muhammadiyah Metro.


KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat memberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa kita haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW sehingga semoga kelak mendapatkan syafaatnya di yaumul akhir atas izin Allah SWT. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro dalam mengembangkan serta mengaktualisasikan ilmu-ilmu yang telah di peroleh selama proses perkuliahan.

Skripsi ini mengenai Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Sistem Tanggung Renteng Pada Pinjaman PT. Permodalan Nasional Madani (PNM). Metode dalam pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis yaitu melalui teknik pengumpulan data secara empiris. Dalam penyusunan skripsi ini penulis dibantu oleh dosen pembimbing hukum yang dengan kesabaran dan ketegasannya mampu membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini dan dinyatakan layak didalam penyusunan secara penulisan maupun penelitian, untuk itu penulis berterimakasih dan bersyukur semoga kelas Allah SWT membalas semua jasa dosen pembimbing yang membantu dalam pembuatan skripsi ini. Penulis juga sangat berterimakasih kepada semua pihak yang telah memberi bantuan dan dukungannya terutama teman-teman yang telah memberi banyak bantuan dan keperluan bagi penulis untuk dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Penulis ucapkan mohon maaf jika tidak dapat menyebutkan semua nama yang telah berjasa dalam pembuatan skripsi ini.

Metro, ⁰¹.....Juli 2022

Penulis


ANGGI ALFINDO
NPM. 18810096

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Anggi Alfindo
NPM : 18810096
Jurusan : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Judul : Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Sistem
Tanggung Renteng Pada Pinjaman PT. Permodalan
Nasional Madani (PNM)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulis skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan hasil karya saya sendiri, baik dari laporan maupun dari hasil kegiatan yang berkaitan dari skripsi tersebut. Jika terdapat karya orang lain maka saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh dari karya tulis ini dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Metro.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Metro, 07 Juli 2022

Yang membuat pernyataan,



ANGGI ALFINDO
NPM. 18810096



**UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO**

SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (SIMILARITY CHECK)

Nomor: 2879/II.3.AU/F/UPI-UK/2022

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : ANGGI ALFINDO
NPM : 18810096
Jenis Dokumen : SKRIPSI

JUDUL:

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP SISTEM TANGGUNG RENTENG PADA PINJAMAN PT. PERMODALAN NASIONAL MEDAN (PNM)

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



**Dr. Arif Rahman Aththibby, M.Pd.Si.
NIDN. 0203128801**

Alamat:

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota Metro,
Lampung, Indonesia

Website: www.upi.ummetro.ac.id
E-mail: upi@ummetro.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	I
HALAMAN LOGO	II
HALAMAN JUDUL.....	III
ABSTRAK.....	IV
ABSTRACT	V
HALAMAN PERSETUJUAN.....	VI
HALAMAN PENGESAHAN	VII
MOTTO	VIII
HALAMAN PERSEMBAHAN	IX
KATA PENGANTAR	XII
SURAT PERNYATAAN	XIII
SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (<i>SIMILARITY CHECK</i>).....	XIV
DAFTAR ISI.....	XV
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	4
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
E. Kerangka Teoritis dan Konseptual	5
F. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Tinjauan Umum Tentang Asas Kehati-hatian	8
B. Tinjauan Umum Tentang Hutang Piutang	13
C. Tinjauan Umum Tentang Tanggung Renteng.....	15

BAB III METODE PENELITIAN	18
A. Metode Penelitian	18
B. Pendekatan Penelitian	18
C. Sumber dan Jenis Data	19
D. Penentuan Narasumber.....	20
E. Prosedur Pengumpulan dan Pengolahan Data.....	20
F. Analisis Data	22
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 23
A. Gambaran Umum PT. Permodalan Nasional Madani (PNM).....	23
B. Karakteristik Responden.....	27
C. Pengaturan Prinsip Kehati-hatian Pada PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	28
D. Pengaruh Hubungan Prinsip Kehati-hatian Dalam Penerapan Sistem Tanggung Renteng Pada Pinjaman PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	44
 BAB V PENUTUP.....	 48
A. Kesimpulan	48
B. Saran.....	49
 DAFTAR PUSTAKA	