



**Analisa Yuridis Pengawasan Internal Sebagai Upaya Pencegahan
Penyimpangan Pelaksanaan Permodalan Nasional Madani (Studi Pada Unit
Mekaaer Serang Baru 2, Kabupaten Bekasi)**

TUGAS AKHIR – SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat
guna menyelesaikan Program Sarjana Hukum

Oleh:

VICTOR FRANKY WILYAZIS

NIM 11000120120048

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

**Analisa Yuridis Pengawasan Internal Sebagai Upaya Pencegahan
Penyimpangan Pelaksanaan Permodalan Nasional Madani (Studi Pada Unit
Mekaaer Serang Baru 2, Kabupaten Bekasi)**

TUGAS AKHIR – SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat
guna menyelesaikan Program Sarjana Hukum

Oleh:

VICTOR FRANKY WILYAZIS

NIM 11000120120048

Tugas Akhir dengan judul di atas telah disahkan dan disetujui untuk diperbanyak

Pembimbing I

Pembimbing II



Hendro Saptono, S.H., M.Hum.

NIP. 195910051986031001



Irawati, S.H., M.H.

NIP. 199001062018032001

HALAMAN PENGUJIAN

**Analisa Yuridis Pengawasan Internal Sebagai Upaya Pencegahan
Penyimpangan Pelaksanaan Permodalan Nasional Madani (Studi Pada Unit
Mekasar Serang Baru 2, Kabupaten Bekasi)**

Dipersiapkan dan disusun

Oleh:

VICTOR FRANKY WILYAZIS

NIM 11000120120048

Telah diujikan di depan Dewan Penguji pada tanggal 17 Mei 2024

Dewan Penguji

Ketua



Hendro Saptono, S.H., M.Hum

NIP. 195910051986031001

Anggota Penguji I



Irawati, S.H., M.H

NIP. 199001062018032001

Anggota Penguji II



Dr. Sri Wahyu Ananingsih, S.H., M.Hum.

NIP. 197005071995122001

Mengesahkan:

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Diponegoro,

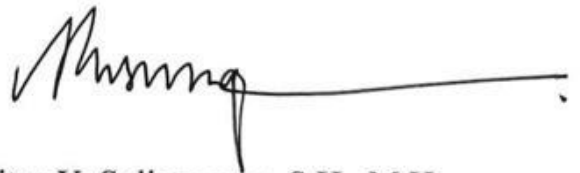


Prof. Dr. Retno Saraswati, S.H., M.Hum.

NIP. 196711191993032002

Mengetahui

Ketua Program Studi Sarjana Hukum



Dr. Aditya Y. Sulistyawan, S.H., M.H.

NIP. 198407092008121002

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Semarang, 17 Mei 2024



Victor Franky Wilyazis

11000120120048

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Lex semper loquitur pro omnibus"

-

Hukum selalu berbicara untuk semua.

Tulisan ini dipersembahkan kepada:

Penulis

Kedua orang tua penulis

Sahabat dan Rekan

Fakultas Hukum Universitas Diponegoro

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, terhadap segala proses yang sudah dilalui, penulis mengucapkan terima kasih dan syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya kepada penulis. Atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "**Analisa Yuridis Pengawasan Internal Sebagai Upaya Pencegahan Penyimpangan Pelaksanaan Permodalan Nasional Madani (Studi Pada Unit Mekaar Serang Baru 2, Kabupaten Bekasi)**". Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Hukum Universitas Diponegoro. Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis sangat menyadari banyak memperoleh bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik dalam bentuk semangat maupun sumbangan pemikiran.

Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan kepada semua pihak. Ucapan ini ditujukan kepada kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro Periode 2024-2029
2. Prof. Dr. Yos. Johan Utama, S.H.,M.Hum selaku Rektor Universitas Diponegoro Periode 2019-2024.
3. Prof. Dr. Retno Saraswati, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
4. Dr. Aditya Y. Sulistyawan, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.

5. Muhyidin S.Ag., M. Ag., M.H selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
6. Prof. Dr. Rahayu, S.H., M.Hum. selaku Pembimbing Akademik (Dosen Wali) selama menempuh Pendidikan Sarjana di Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
7. Hendro Saptono, S.H., M.Hum selaku Dosen Pembimbing I Penulis, atas waktu, perhatian, kesabaran dan bimbingan serta arahnya selama penulisan Skripsi ini dan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Diponegoro
8. Irawati, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing II Penulis, atas waktu, perhatian, kesabaran dan bimbingan serta arahnya selama penulisan Skripsi ini dan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.
9. Seluruh civitas akademik Fakultas Hukum Universitas Diponegoro yang telah memberikan bekal pengetahuan, bimbingan, dan pelayanan terbaik selama penulis kuliah dan melakukan penyusunan skripsi.
10. Kepada Kedua Orang Tua Yaitu Bapak Miswanto, S.E., M.M. dan Ibu Lilis Tri Astuti, S.Pd., M.M yang selalu senantiasa memberikan peran kasih sayang serta dukungan dan doa kepada penulis sehingga proses pembuatan tugas akhir ini selesai dengan baik.
11. Kepada Adik Virgin Wilis Sofranita yang juga selalu memberikan dukungan dan semangat agar penulisan tugas akhir ini selesai pada waktunya.

12. Kepada Ibu Laella Delyana Putri Pakpahan selaku Kepala Unit Mekaar Serang Baru 2 yang telah membantu dalam memberikan data untuk keperluan penulisan ini.
13. Kepada teman-teman semua dan pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan doa dukungan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi dan perkuliahan ini secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf bila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Kritik dan saran kami hargai demi penyempurnaan penulisan serupa dimasa yang akan datang. Besar harapan penulis, semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat bernilai positif bagi semua pihak yang membutuhkan, dan Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-Nya bagi kita semua, terima kasih untuk bantuannya selama ini, semoga juga dapat menjadi amal ibadah di hadapan-Nya. Amin

Semarang, 17 Mei 2024



Victor Franky Wilyazis
11000120120048

ABSTRAK

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) merupakan perusahaan yang bergerak di bidang pembiayaan mikro. PNM memiliki risiko penyimpangan dalam pelaksanaan programnya, seperti penyelewengan dana oleh oknum karyawan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan dan menjabarkan pengawasan internal sebagai upaya pencegahan penyimpangan pelaksanaan permodalan nasional madani dengan berdasarkan pada prinsip-prinsip *good corporate governance*. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif analitis dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*). Data yang digunakan adalah data kualitatif yang diperoleh dari pengamatan, wawancara, dan literatur. PNM memiliki Satuan Pengawas Internal (SPI) yang berwenang untuk melakukan audit, investigasi, dan memberikan rekomendasi kepada Direksi. PNM Mekaar Unit Serang Baru 2 melakukan beberapa langkah-langkah pengawasan internal untuk mencegah penyimpangan, seperti *Surprise Visit* (SV), *Deskcall*, dan Pernyataan Bersama Karyawan.

Kata Kunci: Pengawasan Internal, Penyimpangan, *Good Corporate Governance*

Abstract

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) is a microfinance company that is prone to irregularities in the implementation of its programs, such as embezzlement of funds by employees. This study aims to explain and elaborate on internal control as an effort to prevent irregularities in the implementation of national capitalization based on the principles of good corporate governance. This study uses a descriptive analytical method with a statutory approach. The data used is qualitative data obtained from observations, interviews, and literature. PNM has an Internal Supervisory Unit (SPI) which is authorized to conduct audits, investigations, and provide recommendations to the Board of Directors. PNM Mekaar Unit Serang Baru 2 implements several internal control measures to prevent irregularities, such as Surprise Visit (SV), Desckcall , and Employee Commitment Statements.

Keywords : *Internal Control, Irregularities, Good Corporate Governance*

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	i
HALAMAN PENGUJIAN	ii
PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
BAB I	xii
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan.....	6
D. Manfaat	8
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	15
G. Orisinalitas Penelitian.....	17
BAB II.....	22
TINJAUAN PUSTAKA.....	22
A. Tinjauan Umum Lembaga Keuangan	22
1. Pengertian Lembaga Keuangan.....	22
2. Fungsi Lembaga Keuangan Perbankan.....	23
3. Lembaga Keuangan Bukan Bank	24
4. Pengertian Lembaga Pembiayaan.....	26
5. Pengaturan Lembaga Pembiayaan.....	27
6. Bentuk Hukum Lembaga Pembiayaan.....	29
B. Tinjauan Umum Lembaga Keuangan Mikro	31
1. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro	31
2. Dasar Hukum Lembaga Keuangan Mikro	33
C. Tinjauan Umum <i>Good Corporate Governance</i>	35
1. Pengertian <i>Good Corporate Governance</i>	35
2. Teori <i>Good Corporate Governance</i>	37

3. Prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>	41
4. Pedoman <i>Good Corporate Governance</i>	49
D. Pengawasan Internal.....	54
1. Pengertian Pengawasan Internal.....	54
2. Dasar Hukum Pengawasan Internal.....	56
BAB III.....	60
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	60
A. Pengawasan internal sebagai upaya pencegahan penyimpangan pelaksanaan permodalan nasional madani dengan berdasarkan pada prinsip-prinsip <i>good corporate governance</i>	60
1. Profil PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).....	60
a. Kegiatan Usaha menurut Anggaran Dasar PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).....	67
b. Produk dan Jasa PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).....	68
2. Analisa Pembahasan	70
B. Langkah-langkah pengawasan internal sebagai upaya pencegahan penyimpangan pelaksanaan permodalan nasional madani dalam rangka menerapkan <i>good corporate governance</i>	98
1. Wawancara dengan Kepala Unit Mekaar Serang Baru 2	98
a. Kewenangan Satuan Pengawas Internal (SPI).....	99
b. Profil Jabatan Dalam Region	102
c. Jenis-Jenis Penyimpangan atau Pelanggaran.....	107
d. Langkah-Langkah Penyelesaian Penyimpangan atau Pelanggaran ...	111
BAB IV	120
PENUTUP	120
Kesimpulan	120
Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA	126

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Kategori Risiko	78
-------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Logo PNM.....	60
Gambar 2 Komposisi Pemegang Saham PNM.....	64
Gambar 3 Jaringan Kantor PT. Permodalan Nasional Madani.....	67
Gambar 4 Rasio Keuangan Perusahaan	87