

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN  
KREDIT OLEH LEMBAGA PERBANKAN (STUDI KASUS  
KREDIT BERMASALAH PT ROCKIT ALDEWAY DAN  
PT MEGAH JAYA PRIMA LESTARI)**

**TESIS**

**Oleh:**

**SESCA SYLIA WALANDOUW**

**NIM:**

**2102190126**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2024**

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN  
KREDIT OLEH LEMBAGA PERBANKAN (STUDI KASUS  
KREDIT BERMASALAH PT ROCKIT ALDEWAY DAN  
PT MEGAH JAYA PRIMA LESTARI)**

**TESIS**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum  
(M.H.) pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana  
Universitas Kristen Indonesia

Oleh :

**SESCA SYLIA WALANDOUW**

**NIM:**

**2102190126**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2024**



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
PASCASARJANA MAGISTER ILMU HUKUM

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sesca Syla Walandouw

NIM : 2102190126

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Program Pascasarjana

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul ” Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pemberian Kredit oleh Lembaga Perbankan (Studi Kasus Kredit Bermasalah PT Rokit Aldeway dan PT Megah Jaya Prima Lestari)” adalah :

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku, jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemah dari kumpulan buku atau jurnal acuan, yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 28 Juni 2024



Sesca Syla Walandouw



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
PASCASARJANA MAGISTER ILMU HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR  
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT  
OLEH LEMBAGA PERBANKAN  
(STUDI KASUS KREDIT BERMASALAH PT ROCKIT ALDEWAY DAN PT MEGAH  
JAYA PRIMA LESTARI)

Oleh :

Nama : Sesca Sylia Walandouw  
NIM : 2102190126  
Program Studi : Pascasarjana Magister Ilmu Hukum  
Peminatan : Hukum Pidana

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang tugas akhir guna mencapai sarjana Magister Hukum pada Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 28 Juni 2024

Menyetujui :

Pembimbing I

Prof. Dr. Mompang L. Panggabean S.H., M.Hum.  
NIP/NIDN 951400 0304026301

Pembimbing II

Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L.  
NIP/NIDN 211036/8931720021

Kaprodi Magister Hukum

Prof. Dr. dr. Bernadetta Nadeak, S.H., M.H.  
NIP/NIDN 0305097105

Direktur Program Pascasarjana

Prof. Dr. dr. Bernadetta Nadeak, M.Pd., P.A.  
NIP/NIDN 001473 0320116402






UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
PASCASARJANA MAGISTER ILMU HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 28 bulan Juni tahun 2024 telah diselenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Pascasarjana Magister Ilmu Hukum pada Program Studi Pascasarjana Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama :

Nama : Sesca Syla Walandouw  
NIM : 2102190126  
Program Studi : Pascasarjana Magister Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum

Termasuk ujian akhir yang berjudul "PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT OLEH LEMBAGA PERBANKAN (STUDI KASUS KREDIT BERMASALAH PT ROCKIT ALDEWAY DAN PT MEGAH JAYA PRIMA LESTARI)" oleh tim penguji yang terdiri dari:

No.	Nama Penguji	Jabatan dalam tim penguji	Tanda Tangan
1	Prof. Dr. Mompang L. Panggabean S.H., M.Hum.	Ketua	 .....
2	Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L.	Anggota	 .....
3	Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.	Anggota	 .....

Jakarta, 28 Juni 2024



## Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sesca Syla Walandouw

NIM : 2102190126

Fakultas : Program Pasca Sarjana

Program Studi : Magister Hukum

Jenis Tugas Akhir : Tesis

Judul :

Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Kredit oleh Lembaga Perbankan  
(Studi Kasus Kredit Bermasalah PT Rokit Aldeway dan PT Megah Jaya Prima Lestari)

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta  
Pada Tanggal 28 Juni 2024  
Yang menyatakan



## KATA PENGANTAR

Salam Sejahtera,

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, yang telah memberikan karunia kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan lancar, sesuai dengan waktu yang ditentukan dengan judul **“Penerapan Prinsip Kehati-Hatian dalam Pemberian Kredit oleh Lembaga Perbankan (Studi Kasus Kredit Bermasalah PT Rockit Aldeway Dan PT Megah Jaya Prima Lestari)”** dibuat dengan berdasarkan keputusan Mahkamah Agung dan keputusan Majelis Hakim beserta data yang diperoleh melalui media cetak maupun media elektronik yang telah dipublikasikan dan kaidah- kaidah hukum yang ada kemudian atas kasus PT Rockit Aldeway dan PT Megah Jaya Prima Lestari.

Data-data yang ada akan dilakukan analisis secara normatif empiris dengan meneliti setiap kejadian yang ada dari proses awal pemberian kredit hingga menjadi kasus kredit bermasalah. Pentingnya pencegahan dan antisipasi serta solusi yang diberikan melalui penelitian ini membuat perbankan tetap yakin mengucurkan kreditnya kepada nasabah yang memang layak diberikan. Penulis berharap Tesis ini dapat menjadi karya yang bermanfaat bagi Program Pasca Sarjana Magister Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia dan pengamat ekonomi serta dapat dijadikan sebagai titik ukur acuan bagi seluruh pemangku kepentingan. Penulisan Tesis ini dibuat dalam rangka memenuhi persyaratan untuk mendapatkan gelar Magister Hukum (S-2) pada Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada keluarga tercinta, suami saya Stefanus Darjono, dan anak-anak saya Priskila Gracianita, Paulus Chandra Nugraha, dan Citra Gloriana, serta seluruh pihak atas dukungannya selama perkuliahan dan telah membantu dalam menyelesaikan tesis ini. Dalam penulisan tesis ini, Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kata sempurna.

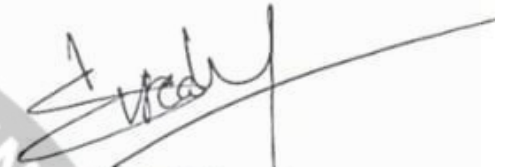
Dalam proses penulisan tesis ini, Penulis banyak mendapatkan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan tepat waktu, oleh karena itu ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mompang L. Panggabean, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing.
2. Bapak Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L., selaku Dosen Pembimbing.
3. Bapak Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia.
4. Ibu Prof. Dr. Dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., P.A., selaku Direktur Program Studi Pasca Sarjana Universitas Kristen Indonesia.
5. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.

Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk memperbaiki serta meningkatkan kembali kekurangan yang ada. Besar harapan Penulis bahwa tesis ini dapat berguna bagi seluruh civitas akademika dan dapat memberikan manfaat positif bagi semua pihak.

Jakarta, 28 Juni 2024

Mahasiswi,



Sesca Syla Walanduw

2102190126





## DAFTAR ISI

COVER .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR .....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR .....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR .....	iv
SURAT PERNYATAAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	
ABSTRAK .....	x
ABSTRACT .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Metodologi Penelitian & Metode Analisis Data .....	14
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	18
E. Landasan Teori dan Kerangka Konseptual.....	18
F. Sistematika Penulisan .....	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	27
A. Teori Keadilan .....	27
B. Teori Tujuan Pidana .....	31
C. Teori Kebijakan Hukum pidana .....	35
D. Teori Penegakan Hukum .....	47
E. Pengertian Kredit .....	50
F. Jenis Kredit .....	51
G. Fungsi Kredit .....	53
H. Manfaat Kredit .....	53
I. Definisi Kecurangan ( <i>Fraud</i> ) .....	55
J. Jenis Tindak Pidana Bidang Perbankan .....	70
K. Modus Operandi Tindak Pidana Perbankan .....	87
L. Kerangka Berpikir .....	96
BAB III PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA KASUS PUTUSAN NOMOR: 298/PID/2018/PT DKI PT ROCKIT ALDEWAY DAN KASUS PT MEGAH JAYA PRIMA LESTARI DI TINJAU DARI PRAKTIK PENEGAKAN HUKUM .....	91
A. Kronologis .....	97
B. Dakwaan .....	106
C. Pertimbangan Hukum .....	111
D. Putusan/Vonis dan Analisis .....	112
E. Analisa Kasus .....	117
F. Kasus Kredit Bermasalah PT Megah Jaya Prima Lestari Sebagai Akibat Pelanggaran Prinsip Kehati-Hatian Perbankan Oleh Karyawan Perbankan .....	125

<b>BAB IV TUJUAN PEMIDANAAN DALAM PERKARA</b>	
<b>PEMBERIAN KREDIT PADA KASUS PUTUSAN</b>	
<b>NOMOR:298/PID/2018/PT DKI</b>	132
A. Teori Pidana yang berlaku di Indonesia .....	132
B. Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada Perbankan .....	134
C. Penerapan Pidana Kejahatan (Perbankan) dengan Hukum Pidana .....	152
D. Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Perbankan .....	161
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	167
A. Kesimpulan .....	167
B. Saran-Saran .....	168
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	xii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	xix



## ABSTRAK

Penerapan Prinsip Kehati-hatian Perbankan Berdasarkan Studi Kasus Kredit Bermasalah PT Rokit Aldeway dan PT Megah Jaya Prima Lestari Penelitian ini bertujuan untuk melakukan analisis studi kasus kredit bermasalah PT Rokit Aldeway (PT RA) dan PT Megah Jaya Prima Lestari (PT MJPL) di Perbankan Indonesia, terkait PT RA mendeskripsikan tindakan pencegahan dan antisipasi atas pencairan kredit yang mengacu pada Data Keuangan *Invoice dan Purchase Order (PO)* yang diserahkan oleh calon nasabah kredit (debitur). Mengacu pada PT MJPL mencegah proses dan persetujuan kredit yang tidak berdasarkan data, fakta, dan informasi dalam Laporan Keuangan *audited* atau *inhouse* dan bukti *cash flow* yang membuktikan proyek yang dikerjakan calon debitur. Jenis penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui berita yang dipublikasi melalui media cetak dan elektronik di Indonesia. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat tindakan pidana pemalsuan dokumen keuangan (*Purchase Order and Invoice*) yang dilakukan oleh debitur dan terbukti bahwa telah dilakukan pencucian uang dari hasil pencairan kredit tersebut dengan mentransfer ke rekening-rekening pribadi atas nama orang lain pada bank-bank yang berbeda di Indonesia dan mentransfer kembali ke rekening PT Rokit Aldeway dan Harry Suganda sebagai pemilik perusahaan. PT Megah Jaya Prima Lestari terkait proyek yang diinformasikan kepada bank ternyata merupakan proyek fiktif dan karena tidak dilakukan pengecekan kepada pemberi proyek juga kepada *supplier-supplier* calon debitur maka bank menyetujui kredit berdasarkan proyek fiktif.

Metodologi penelitian dilakukan secara normatif berdasarkan aturan dan kaidah-kaidah hukum yang ada kemudian atas kasus PT RA dan PT MJPL. Data-data yang diambil dari keputusan Mahkamah Agung, keputusan Majelis Hakim, media cetak, dan media elektronik akan dilakukan analisis secara normatif empiris dengan meneliti setiap kejadian yang ada dari proses awal pemberian kredit hingga menjadi kasus kredit bermasalah. Jangka waktu penelitian ini menggunakan waktu selama 3 bulan. Pentingnya pencegahan dan antisipasi serta solusi yang diberikan melalui penelitian ini membuat perbankan tetap yakin mengucurkan kreditnya kepada nasabah yang memang layak diberikan. Berdasarkan analisis kasus pemalsuan data keuangan (*Purchase Order dan Invoice*) oleh PT RA dan proyek fiktif oleh PT MJPL yang berujung pada kredit bermasalah, mewajibkan bank menerapkan prinsip kehati hatian dalam menjalankan seluruh proses persetujuan kredit, pencairan kredit hingga pada monitor kredit pada saat sudah menjadi debitur. Sehingga memberikan dampak positif yang sejalan dengan tugas utama perbankan yaitu membantu dan mendorong laju pertumbuhan dunia usaha yang berdampak pada perekonomian nasional.

Kata Kunci : *Invoice dan Purchase Order Palsu, Proyek Fiktif, Marketing, kredit bermasalah.*

## **ABSTRACT**

*Application of Banking Prudential Principles Based on the Problematic Credit Case Study of PT Rokit Aldeway This research aims to conduct a case-study analysis of PT Rokit Aldeway (PT RA) and PT Megah Jaya Prima Lestari (PT MJPL) in Indonesian Banking. This article describes preventive and anticipatory measures for credit disbursement which refers to financial data on invoices and purchase orders (PO) submitted by prospective credit customers (debtors). Along with PT MJPL, PT RA took advantage of the process and approval of loans that were not based on data, and information in audited or in-house financial appendices and cash flow evidenced which proved the projects undertaken by prospective debtors. This research uses the descriptive qualitative method with a case study approach. The data used in this research was obtained through news published in print and electronic media in Indonesia. The results of this research indicate that there were criminal acts of falsifying financial documents (purchase orders and invoices) carried out by debtors and it was proven that money had been laundered from the proceeds of credit disbursement by transferring them to personal accounts in the names of other people at different banks in Indonesia and transfer back to the account of PT Rokit Aldeway and Harry Suganda as the owner of the company. PT Megah Jaya Prima that was informed to the bank as affiliated to the project, turned out to be fictitious and since no recheck was made to the project provider as well as to the supplier of the prospective debtor, the banks approved loans based on aforementioned fictitious projects. The research methodology was carried out normatively based on existing legal rules and regulations in the case of PT RA. Data taken from Supreme Court decisions, printed media, and electronic media were analyzed normatively empirically by examining every incident that occurred from the initial process of granting credit until it became a problematic credit case. The time period for this research was 3 months. The importance of prevention and anticipation as well as the solutions provided through this research ensure that banks remain confident in disbursing credit to customers who deserve it. Based on an analysis of cases of falsification of financial data by PT RA, which led to problem loans, requires banks to apply the principle of prudence in carrying out the entire credit approval process, credit disbursement, and credit monitoring when they become debtors. This article hopes to provide a positive impact that is in line with the main task of banking, namely helping and encouraging the growth rate of the business world which has an impact on the national economy.*

*Keywords: Fake invoices and Purchase Orders, fictitious project, marketing, problem credit.*