

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN PEMIDANAAN
TERDAKWA DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PERBANKAN
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI
NO. 1982 K/PID.SUS/2014)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Mencapai Derajat Strata Satu (S1)

Pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia



Disusun Oleh:

Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih

NIM : 1840050804

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2020**

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN PEMIDANAAN
TERDAKWA DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PERBANKAN
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI
NO. 1982 K/PID.SUS/2014)

Skripsi

Untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai derajat strata satu pada

Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia

Disusun oleh :

Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih

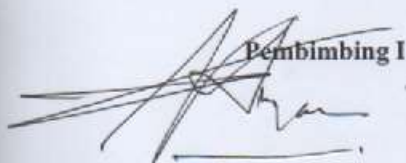
NIM : 1840050805

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji

Pada tanggal Januari 2020 dan dinyatakan telah lulus dan memenuhi syarat
untuk memperoleh gelar sarjana hukum (S1)

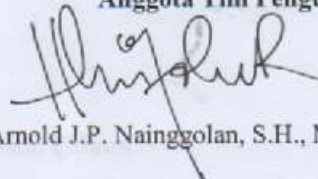
Susunan Tim Penguji

Pembimbing I



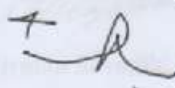
(Poltak Siringoringo, S.H., M.H.)

Anggota Tim Penguji



(Arnold J.P. Nainggolan, S.H., M.Kn.)

Pembimbing II



(Dr. Manotar Tampubolon, S.H., M.H.)

LEMBAR PERSETUJUAN

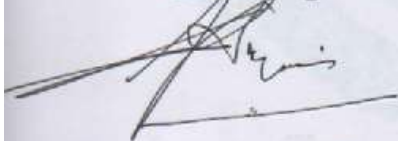
PESERTA UJIAN

Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih

NIM : 1840050804

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN PEMIDANAAN
TERDAKWA DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PERBANKAN
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI
NO. 1982 K/PID.SUS/2014)**

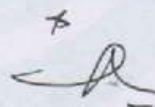
Pembimbing I



(Poltak Siringoringo, S.H., M.H.)

Disetujui,

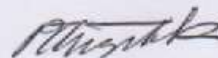
Pembimbing II



(Dr. Manotar Tampubolon, S.H., M.H.)

Mengetahui,

Kepala Departemen Hukum Pidana



(Radisman Saragih, S.H., M.H.)

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI
FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih

NIM : 1840050804

Program Kekhususan : Hukum Pidana

Fakultas : Hukum

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Analisis Yuridis Terhadap Putusan Pemidanaan Terdakwa Dalam Perkara Tindak Pidana Perbankan (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI No. 1982 K/PID.SUS/2014)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, yang dalam penyusunannya tundak dan patuh terhadap kaidah, etika dan norma-norma penelitian sebuah karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan benar-benar asli (orisinal), bebas dari unsur-unsur penjiplakan karya ilmiah (plagiat).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, dalam kondisi sehat jasmani dan rohani, dengan sadar tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, Februari 2020

Penulis



Jhon Feri Sariaman Saragih

KATA PENGANTAR

Dengan Mengucapkan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kasih penyertaannya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN PEMIDANAAN TERDAKWA DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PERBANKAN (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI NO. 1982 K/PID.SUS/2014)”, berdasarkan hasil studi kepustakaan guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar kesarjanaan dalam ilmu hukum pada Fakultas Hukum Kristen Indonesia. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati:

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Hulman Panjaitan., S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Poltak Siringoringo, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing I dan Ketua Program Kekhususan Hubungan Sesama Anggota Masyarakat Universitas Kristen Indonesia yang senantiasa membantu dan memberi

waktunya yang berharga untuk mengoreksi dan membimbing penulis dalam pembuatan skripsi ini.

4. Bapak Dr. Manotar Tampubolon, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing II Universitas Kristen Indonesia yang senantiasa membantu dan memberi waktunya yang berharga untuk mengoreksi dan membimbing penulis dalam pembuatan skripsi ini.
5. Dosen-dosen dan seluruh karyawan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah mengajar dan mendidik penulis.
6. Teristimewa kepada orangtua penulis Nambat Saragih dan Sannur Suriani Sianturi serta adik kandung penulis Agung Zakaria Saragih yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik
7. Rekan-rekan kerja penulis di Biro Advokasi Sekretariat Jenderal Kementerian Keuangan yang telah mendukung dan memahami penulis saat dimana penulis tidak bisa datang ke kantor karena harus mengerjakan skripsi.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Jakarta, Januari 2020

Penulis

Jhon Feri Sariaman Saragih

ABSTRAK

- (A) Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih
- (B) NIM : 1840050804
- (C) Judul Skripsi : Analisis Yuridis Terhadap Putusan Pemidanaan Terdakwa Tindak Pidana Perbankan (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI No. 1982 K/Pid.Sus/2014)
- (D) Halaman : i-viii + 138 halaman + Daftar Pustaka + Lampiran
- (E) Kata Kunci : Tindak Pidana, Tindak Pidana Perbankan, Perbankan
- (F) Ringkasan Isi :

Pasal 4 UU Perbankan menyebutkan bahwa tujuan perbankan Indonesia adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Sedangkan, dalam Pasal 2 UU Perbankan diatur bahwa perbankan dalam melakukan usahanya berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian.

Perbankan merupakan sarana perekonomian yang dapat digunakan oleh seluruh masyarakat Indonesia yang dalam menjalankan kegiatan usahanya wajib menggunakan prinsip kehati-hatian, karena pada dasarnya dana yang disalurkan oleh bank ke nasabah adalah dana masyarakat yang disimpan di bank. Namun demikian, seiring dengan semakin tingginya kompleksitas jenis dan usaha perbankan ternyata semakin membuka kesempatan kepada pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab untuk dapat memetik keuntungan pribadi. Pihak-pihak tersebut adalah pihak yang dapat atau mampu untuk menggunakan bank sebagai media melakukan tindak pidana yang pada umumnya dikenal dengan istilah Tindak Pidana Perbankan.

Pendekatan masalah dalam penelitian yang digunakan oleh penulis adalah pendekatan penelitian hukum normatif atau penelitian hukum kepustakaan yang dilakukan dengan cara meneliti bahan pustaka atau data sekunder. Dari penelitian ditemukan bahwa tindak pidana perbankan yang dilakukan oleh Para Terdakwa telah memenuhi unsur-unsur tindak pidana perbankan dan Para Terdakwa dapat secara hukum dapat dimintakan pertanggungjawaban pidana.

(G) Daftar acuan : 20 buku + 3 undang-undang + lampiran

(H) Dosen Pembimbing: Pembimbing I: Poltak Siringoringo, S.H, M.H.

Pembimbing II: Dr. Manotar Tampubolon, S.H., MH

Jakarta, Januari 2020

Penulis

Jhon Feri Sariaman Saragih

ABSTRACT

- (A) Nama : Jhon Feri Sariaman Saragih
- (B) NIM : 1840050804
- (C) Judul Skripsi : Analisis Yuridis Terhadap Putusan Pemidanaan Terdakwa Tindak Pidana Perbankan (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI No. 1982 K/Pid.Sus/2014)
- (D) Halaman : i-viii + 138 halaman + Daftar Pustaka + Lampiran
- (E) Kata Kunci : Tindak Pidana, Tindak Pidana Perbankan, Perbankan
- (F) Ringkasan Isi :

Pasal 4 UU Perbankan menyebutkan bahwa tujuan perbankan Indonesia adalah untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional ke arah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Sedangkan, dalam Pasal 2 UU Perbankan diatur bahwa perbankan dalam melakukan usahanya berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian.

Perbankan merupakan sarana perekonomian yang dapat digunakan oleh seluruh masyarakat Indonesia yang dalam menjalankan kegiatan usahanya wajib menggunakan prinsip kehati-hatian, karena pada dasarnya dana yang disalurkan oleh bank ke nasabah adalah dana masyarakat yang disimpan di bank. Namun demikian, seiring dengan semakin tingginya kompleksitas jenis dan usaha perbankan ternyata semakin membuka kesempatan kepada pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab untuk dapat memetik keuntungan pribadi. Pihak-pihak tersebut adalah pihak yang dapat atau mampu untuk menggunakan bank sebagai media melakukan tindak pidana yang pada umumnya dikenal dengan istilah Tindak Pidana Perbankan.

Pendekatan masalah dalam penelitian yang digunakan oleh penulis adalah pendekatan penelitian hukum normatif atau penelitian hukum kepustakaan yang dilakukan dengan cara meneliti bahan pustaka atau data sekunder. Dari penelitian ditemukan bahwa tindak pidana perbankan yang dilakukan oleh Para Terdakwa telah memenuhi unsur-unsur tindak pidana perbankan dan Para Terdakwa dapat secara hukum dapat dimintakan pertanggungjawaban pidana.

(G) Daftar acuan : 20 buku + 3 undang-undang + lampiran

(H) Dosen Pembimbing: Pembimbing I: Poltak Siringoringo, S.H, M.H.

Pembimbing II: Dr. Manotar Tampubolon, S.H., MH

Jakarta, Januari 2020

Penulis

Jhon Feri Sariaman Saragih