

**DESKRIPSI TENTANG PENEGAKAN HUKUM TERHADAP
PELAKU YANG TURUT SERTA DALAM TINDAK PIDANA
PERBANKAN**



STUDI KASUS

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana
Hukum**

Oleh

DAVID RIVALDI HAGA DIDA
NIM: 22310176

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2026

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Nama : David Rivaldi Haga Dida
NIM : 22310176
Alamat : Jl. Anggur No. 8, RT 016, RW 008 Kel. Naikoten 1, Kecamatan Kota
Raja, Kota Kupang NTT

Menyatakan bahwa karya ilmiah ini adalah hasil karya saya sendiri dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar dan bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari terbukti merupakan plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Kupang, 30 Januari 2026

Penulis



David Rivaldi Haga Dida
NIM: 22310176

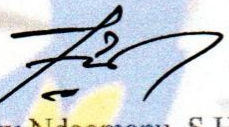
LEMBARAN PENGESAHAN

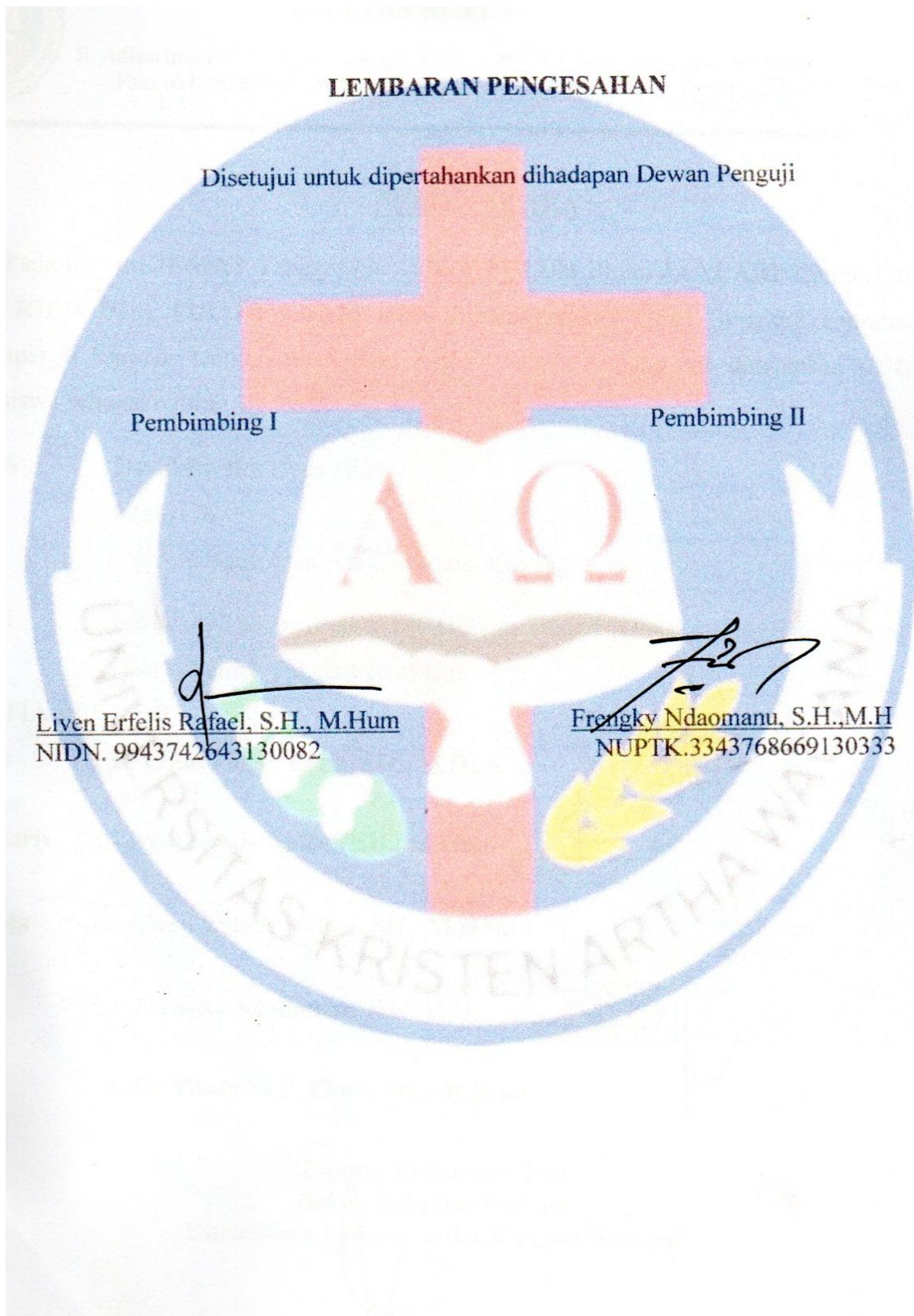
Disetujui untuk dipertahankan dihadapan Dewan Penguji

Pembimbing I

Pembimbing II


Liven Erfelis Rafael, S.H., M.Hum
NIDN. 9943742643130082


Frengky Ndaomanu, S.H., M.H
NUPTK.3343768669130333





UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG

FAKULTAS HUKUM

Jl. Adisucipto 147, Oesapa, Kupang – NTT, Telp : +62 380 811584 dan +62 380881050

Fax: +62 380 881677, Email: admin@ukaw.ac.id/uka_kupang@yahoo.co.id

BERITA ACARA

Pada hari ini **JUMAT** Tanggal (30) **TIGA PULUH** Bulan **JANUARI** Tahun (2026) **DUA RIBU DUA PULUH ENAM** telah diselenggarakan Ujian Skripsi/Komprehensif bertempat di Kampus Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dan dinyatakan **LULUS** Mahasiswa sebagai berikut :

NAMA : David Rivaldi Haga Dida
NIM : 22310176
PTS : Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
JUDUL : Deskripsi Tentang Penegakan Hukum Terhadap Pelaku Yang Turut Serta Dalam Tindak Pidana Perbankan

PANITIA PENGUJI

TANDA TANGAN

Ketua : Dr Yanto M.P. Ekon, SH., M.Hum

()

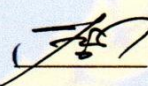
Sekretaris : Liven Erfelis Rafael. SH., M.Hum

()

Anggota : 1. Liven Erfelis Rafael. SH., M.Hum

()

2. Frengky Ndaomanu, S.H., M.H

()

3. Dr Yanto M.P. Ekon, SH., M.Hum

()

Kupang 30 Januari 2026

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Kristen Artha Wacana Kupang

Dr. Yanto M.P. Ekon, SH., M.Hum

NUPTK. 7862752653130072

MOTTO

**Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang
memberi kekuatan kepadaku**

Filipi 4:13

PERSEMBAHAN

Skripsi ini Penulis persembahkan Kepada:

1. Tuhan pemilik kehidupan yang tak henti-hentinya memberikan penulis petunjuk, kelancaran dan mampu melewati setiap proses penyelesaian studi sampai pada tahap ini;
2. Orang tua tercinta, Bapak Marthinus Nawa dan Mama Marta Bara yang selalu mendoakan dan menasehati penulis sampai pada tahap ini;
3. Saudara-saudari tercinta: Leni Haga Dida, Kris Bara Meru, Celsy Haga Dida, Apriani Haga Dida, yang selalu mendoakan dan mendukung penulis;
4. Keluarga tersayang: Kaka Lina haga dida dan kaka Anita, Niko, Maria, Emi, Jeven, Rosinta, Daniel, Windy, Tasya, Dian Serta semua Keluarga besar Dida;
5. Sahabat-sahabat seperjuangan: Jefri bunga, Ody missa, Maria N. bau, Paska kadji, Desy R. dati;
6. Kaka Mitro Nalle, Lea Atalani yang selalu mendukung dan memberikan motivasi kepada penulis;
7. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang Khususnya Fakultas Hukum UKAW.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas Anugerah, penyertaan dan perkenanan-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi ini yang berjudul **“Deskripsi tentang Penegakan Hukum Terhadap Pelaku Yang Turut Serta Dalam Tindak Pidana Perbankan”**. Penulis menyadari akan berbagai keterbatasan yang penulis miliki dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, namun karena adanya arahan dan bimbingan yang diberikan oleh para pembimbing, (Pembimbing I dan Pembimbing II) maka tulisan ilmiah (Skripsi) ini dapat diselesaikan.

Selain proses bimbingan yang menghantar penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, adapun proses lain yang penulis lalui selama menjalani masa perkuliahan pada jenjang Strata Satu (S1) hingga saat ini, dan begitu banyak campur tangan dari berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, karena telah membantu penulis baik secara moril maupun materil serta doa bagi penulis. Pada kesempatan ini pula, dengan penuh kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada :

1. Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Bapak Prof. Dr. Ir.Godlief Frederik Neonufa, M.T;
2. Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Bapak Dr. Yanto M.P. Ekon, SH.M.Hum.
3. Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Bapak Liven E. Rafael, SH.M.Hum;

4. Kepala Unit Pelayanan Bantuan Hukum (UPBH) Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Bapak Tontji Chr. Rafael, SH.MH;
5. Dosen Pembimbing Akademik Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Bapak Ellon Belwan Cornelius Mau, S.H.M.Hum;
6. Dosen Pembimbing I. Bapak Liven E. Rafael, SH.M.Hum, yang telah menerima dan membimbing penulis di lingkungan Fakultas dari awal penulis menjalani kuliah sampai pada skripsi ini dalam suasana belajar yang baik sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan khususnya skripsi ini. Tuhan Yesus terus menyertai dan memberkati bapak bersama keluarga;
7. Dosen Pembimbing II. Bapak Frengky Ndaomanu, S.H.,M.H Yang telah menerima dan membimbing penulis serta memberikan saran-saran kepada penulis dalam menyusun skripsi ini. Tuhan Yesus terus menyertai dan memberkati Ibu serta keluarga;
8. Semua Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum yang sudah memberikan ilmu bagi penulis selama perkuliahan;
9. Pegawai Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang (Om Okto, Om David, Om Ady) yang sudah membantu administrasi selama penulis menempuh perkuliahan;
10. Bung dan Usi di Rumah Biru Tercinta, GMKI Cabang Kupang, Komisariat Hukum Ukaw;
11. Teman-teman seperjuangan angkatan 2022 khususnya kelas C. Reguler Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana yang turut mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian tugas Akhir.

Semoga Tuhan Yesus Kristus membalas semua kebaikan dan jasa bapak/ibu. Skripsi ini belum sempurna maka dari itu kritik dan saran penulis harapkan dari berbagai pihak untuk penyempurnaan penulisan ini.

Kupang, November 2025

Penulis

David Rivaldi Haga Dida

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
LEMBARAN PENGESAHAN	ii
BERITA ACARA UJIAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
D. Keaslian Penelitian	13
E. Metode Penelitian	15
1. Sifat Penelitian	15
2. Jenis Penelitian	15
3. Variable Penelitian	16
4. Sumber Data	17
5. Teknik Pengumpulan Data	18
6. Analisis Data	18

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
A. Tindak Pidana	19
1. Pengertian Tindak Pidana	19
2. Unsur-unsur Tindak Pidana	22
3. Jenis-jenis Tindak Pidana	25
B. Turut Serta Melakukan Tindak Pidana Menurut KUHP	31
1. Turut Serta Menurut UU Nomor 1 Tahun 1946 Tentang KUHP	31
2. Turut Serta Menurut UU Nomor 1 Tahun 2023 Tentang KUHP	33
C. Tindak Pidana Perbankan	35
1. Pengertian Tindak Pidana Perbankan	35
2. Jenis-jenis Tindak Pidana Perbankan	37
3. Unsur-Unsur Tindak Pidana Perbankan	43
D. Proses Penyelesaian Tindak Pidana Perbankan	46
1. Penegakan Hukum Perkara Pidana Menurut UU Nomor 8 Tahun 1981 Tentang KUHP	46
2. Penegakan Hukum Perkara Pidana Menurut UU Nomor 20 Tahun 2025 Tentang KUHP	58
BAB III POSISI KASUS	78
A. Kronologi Kasus	78
1. Identitas Terdakwa	78
2. Kronologi	78

B. Proses Penyelesaian Hukum	81
1. Putusan PN Nomor: 3/Pid.Sus/PN.SPT	81
2. Putusan MA-RI Nomor 1092 K/Pid.Sus/2019	182
3. Putusan MA-RI Nomor 462 PK/Pid.Sus/2021	190
BAB IV ANALISIS HUKUM	193
A. Alasan Hakim Pengadilan Negeri Putus Bebas	193
B. Alasan Hakim Mahkamah Agung Putus Pemidanaan	205
C. Alasan Hakim Peninjauan Kembali Menolak Permohonan PK	212
BAB V PENUTUP	217
A. Kesimpulan	217
B. Saran	219
DAFTAR PUSTAKA	221