

**ANALISIS TENTANG FAKTOR PENYEBAB DAN MODUS  
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

**SKRIPSI**



**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Akademik  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**

**OLEH**

**GREGORIUS LEU SAUNOAH**

**NIM: 18310357**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

**KUPANG**

**2022**

## **MOTTO**

*“ Sistem pendidikan yang bijaksana setidaknya akan mengajarkan kita betapa sedikitnya yang belum diketahui oleh manusia, seberapa banyak yang masih harus ia pelajari.”*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati penulis mempersembahkan skripsi ini untuk:

1. Istri dan anak-anak yang selalu mendoakan saya dan dengan segala kasih sayang yang tulus, memberi semangat dan menjadi motivatorku.
2. Saudara-saudara ku tercinta, yang selalu ada dan memberikan dukungan dan semangat.

## DEKLARASI

**“Skripsi ini ditulis berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan sendiri oleh penulis, dan belum pernah diajukan oleh siapapun untuk memperoleh gelar apapun dan dimanapun. Referensi dan informasi yang digunakan dalam skripsi ini telah diacu sesuai syarat-syarat baku”**

Kupang, 18 Desember 2021

  
( Gregorius Leu Saunoh )



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG  
FAKULTAS HUKUM

Jl. Adisucipto-Oesapa-Kupang Po Box 147. TLP. ( 0380 ) ( 881667 )

BERITA ACARA

Pada hari ini, Sabtu Tanggal 18 ( Delapan Belas ) Bulan **Desember** Tahun 2021 **Dua Ribu Dua Puluh Satu** telah diselenggarakan Ujian Skripsi/ Komprehensif bertempat di Kampus Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dan dinyatakan “ **Lulus** ” Mahasiswa sebagai berikut :

Nama : Gregorius Leu Saunoah

NIM : 18310357

PTS : Universitas Kristen Artha Wacana Kupang

Judul : Analisis Tentang Faktor Penyebab Dan Modus Tindak Pidana Pencucian Uang

PANITIA PENGUJI :

1. Ketua : Dr.Melkianus Ndaomanu,SH.,M.Hum
2. Sekertaris : Liven.E.Rafael,SH.,M.Hum
3. Anggota : 1. Dr.Yanto M.P Ekon, S.H.,M.Hum  
2. Ellon B.C Mau,SH.,M.Hum  
3. Fransiana Pattiruhu S.H.,M.Hum

TANDA TANGAN

Kupang, 18 Desember 2021

Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Kristen Artha Wacana Kupang



Dr. Melkianus Ndaomanu, SH.,M.Hum  
NIDN.0822106401

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Telah Dipertahankan Di Hadapan Dewan Penguji**

**Di Kupang, 18 Desember 2021**

**PEMBIMBING I**

**PEMBIMBING II**



**Dr.MELKIANUSNDAOMANU,SH.M.HUM**  
NIDN: 0822106401



**LIVEN.E.RAFANEL.S.H.M.HUM**  
NIDN: 0811066401

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas berkat dan bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tulisan ini sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang .

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak menemui rintangan dan hambatan, namun semuanya ini dapat diatasi atas bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan hati yang tulus penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah memberikan kesempatan untuk studi di Fakultas Hukum.
2. Bapak sebagai Dekan Fakultas Hukum bersama Pembantu Dekan dan semua Dosen serta Staf Kependidikan Fakultas Hukum.
3. Bapak Pembimbing I dan pembimbing II yang dengan sabar dan setia membimbing penulis mulai dari penulisan proposal, penelitian hasil hingga penyelesaian penulisan skripsi ini.
4. Bapak / Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang selalu memberikan masukan dan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat terdekat yang selalu ada bersama-sama dalam dukungan serta memberikan motivasi .
6. Teman –teman seperjuangan Fakultas Hukum UKAW Angkatan tahun 2018
7. Bapak Agus Manuain, Bapak Roby, Bapak Ady, Ibu linda yang selalu menolong dan membantu penulis dalam administrasi akademik.

8. Almamater Tercinta Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
9. Ayah dan Ibu tercinta yang telah melahirkan, merawat dan membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang.

Segala budi baik dari berbagai pihak dalam merampungkan skripsi ini penulis tidak dapat membalasnya, namun hanyalah doa kiranya Tuhan Yang Maha Kuasa membalas budi baik dari semua pihak yang telah membantu penulis. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bermanfaat sangat diharapkan untuk penyempurnaan penulisan ini.

Kupang, 18 Desember 2021

Penulis



## DAFTAR ISI

Motto .....	i
Persembahan .....	ii
Deklarasi .....	iii
Pengesahan .....	iv
Berita Acara .....	v
Kata Pengantar .....	vi
Daftar isi .....	viii
Daftar Tabel .....	x
Inti Sari .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latarbelakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan dan Manfaat .....	14
D. Keaslian Penelitian .....	15
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	19
A. Tindak Pidana .....	19
1. Pengertian Tindak Pidana .....	19
2. Unsur-Unsur Tindak Pidana.....	21
3. Jenis-Jenis Tindak Pidana .....	22
B. Tindak Pidana Pencucian Uang .....	26
1. Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang .....	26
2. Tindak Pidana Pencucian Uang.....	28
3. Penyebab Tindak Pidana Pencucian Uang.....	31
4. Modus Operandi Tindak Pidana Pencucian Uang .....	35
5. Unsur-Unsur Tindak Pidana Pencucian Uang .....	41
C. Penegakan Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang .....	42
1. Penyelidikan.....	42
2. Penyidikan.....	43
3. Penuntutan.....	46
4. Pemeriksaan di Pengadilan .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	67
A. Sifat Dan Jenis Penelitian .....	67
B. Variabel Penelitian.....	68
C. Sumber Data .....	69
D. Teknik Pengumpulan Bahan Hukum .....	71
E. Analisis Bahan Hukum .....	72
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS</b> .....	73
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	73
B. Analisis Hasil Penelitian .....	116
1. Faktor Penyebab Tindak Pidana Pencucian Uang .....	116
2. Modus Operandi Tindak Pidana Pencucian Uang .....	121
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	127
A. Kesimpulan .....	127
B. Saran .....	128
DAFTAR PUSTAKA.....	129

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Tindak Pidana Pencucian Uang .....	7
Tabel 2 Faktor Penyebab Tindak Pidana Pencucian uang .....	117
Tabel 3. Modus Operandi Tindak Pidana Pencucian uang .....	122