

**DESKRIPSI TENTANG MOTIF DAN MODUS PELAKU  
DALAM MELAKUKAN TINDAK PIDANA MENGHIMPUN  
DAN MENYIMPAN DANA TANPA IZIN BANK INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi sebagian Syarat-syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**



**OLEH :**

**HERTI SITUMORANG**

**18310157**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
KUPANG  
2022**

**LEMBARAN PERSETUJUAN  
SKRIPSI**

**Telah Disetujui Dan Dipertahankan Di Hadapan Dewan Penguji**

**Kupang, 29-01-2022**

**PEMBIMBING I**



**Otlief J.R. Wewo SH.M.Hum**  
NIDN : 0805106501

**PEMBIMBING II**



**Tontji Ch. Rafael, SH. MH**  
NIDN : 0808067101

**Mengesahkan  
Dekan Fakultas Hukum**



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



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG  
FAKULTAS HUKUM

Jl. Adisucipto P. O. Box 147, Telepon (0380) 881677, Kupang – NTT

BERITA ACARA

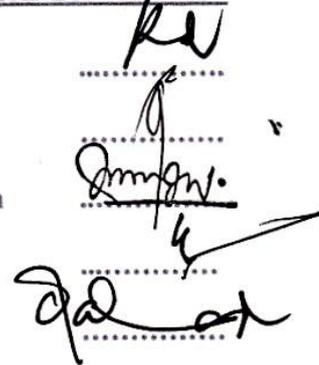
Pada hari ini Sabtu Tanggal 29 (Dua Puluh Sembilan) Januari Tahun 2022 (Dua Ribu Dua Puluh Dua), telah diselesaikan ujian skripsi, di Kampus Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dan dinyatakan **LULUS** Mahasiswa :

Nama : Herti Situmorang  
NIM : 18310157  
PTS : Universitas Kristen Artha Wacana Kupang  
Judul Skripsi : **Deskripsi Tentang Motif Dan Modus Pelaku Dalam Melakukan Tindak Pidana Menghimpun Dan Menyimpan Dana Tanpa Izin Bank Indonesia**

PANITIA PENGUJI

1. Ketua : Otlief J.R.Wewo, SH.,M.Hum
2. Sekretaris: Tontji Ch. Rafael, SH.MH
3. Anggota : 1. Dr. Melkianus Ndaomanu, SH.,M.Hum  
2. Soleman Kette, SH.,M.Hum  
3. Salmun Saul Adu ,SH.,M.Hum

TANDA TANGAN



Kupang, 29 Januari 2022

Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Kristen Artha Wacana Kupang



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

...

### DEKLARASI / PERNYATAAN

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 dengan syarat-syarat yang berlaku.

Kupang, Januari 2022

Penulis,



( Herti Situmorang )

## **MOTTO**

**Segala perkara dapat kutanggung didalam dia yang  
memberi kekuatan kepadaku**

**Filipi 4:13**

**I can bear all things in him who gives me strenght**

**Philippians 4:13**

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk :**

Terimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus dengan begitu besar cinta kasih dan pemeliharaannya sehingga penulis dapat memperoleh hasil dari apa yang selama ini telah penulis perjuangkan.

Maka dengan rasa hormat penulis juga ingin mempersembahkan karya tulisan ini untuk keluarga besar dan semua pihak yang telah memberi dukungan baik jasmani maupun rohani, baik materil maupun non materil yang diberikan kepada penulis untuk melanjutkan dan menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, Yaitu:

1. Penulis Sendiri, atas apa yang telah dilalui, dirasakan dan perjuangan yang telah dilewati penulis untuk menyelesaikan masa studi di Fakultas Hukum UKAW Kupang.
2. Kepada Ayah Tanda Situmorang, yang selalu memberi motivasi dan mendoakan studi saya di Fakultas Hukum UKAW Kupang.
3. Kepada ibu tercinta, Hotmauli Br Sinaga, yang selalu mendukung dan mendoakan studi saya di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
4. Kepada abang Cherry Situmorang dan kakak ipar Rikha Djiparem, Oktaf Situmorang, Mula Tua Munthe, Sendes BR Munthe dan Romaulina Munthe yang selalu memberi dukungan dan memotifasi saya selama saya masuk kuliah sampai pada penyusunan tugas akhir saya di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

5. Kepada adek-adek tercinta Joko B. Situmorang, Betty N. Situmorang, Stefanus B. Situmorang dan Oscar P. Situmorang yang selalu mendoakan dan memberi dukungan selama kuliah sampai pada penyusunan tugas akhir saya di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
6. Teman-teman Novita Nenohai dan Marni Uru Emu yang selalu memberi semangat dan mendoakan penulis dalam masa perkuliahan sampai selesai.
7. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang terkhususnya Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai ungkapan terima kasih.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yesus Kristus karena penyertaan dan pimpinan-NYA sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: “Deskripsi Tentang Motif dan Modus Pelaku Dalam Melakukan Tindak Pidana Menghimpun dan Menyimpan Dana Tanpa Izin Bank Indonesia”. Penulisan ini dibuat sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi guna memperoleh gelar Sarjana Hukum. Pada kesempatan ini juga penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang sudah mendukung dan membimbing penulis selama perkuliahan.

1. Bapak Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah memberikan kesempatan untuk menjalani studi di Fakultas Hukum UKAW.
2. Bapak Dekan Fakultas Hukum bersama Pembantu Dekan dan semua Dosen serta Staf Kependidikan Fakultas Hukum UKAW.
3. Bapak Otlief J.R Wewo, SH, M.Hum sebagai pembimbing I sudah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis untuk penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Tontji Ch. Rafael, SH.,MH, sebagai pembimbing II sudah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis untuk penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah mengajar, membagikan ilmu dan pengetahuan kepada selama mengikuti perkuliahan di Fakultas Hukum UKAW.
6. Bapak/Ibu Pegawai Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha

Wacana Kupang yang sudah membantu administrasi selama penulis menempuh perkuliahan.

7. Ayah dan Ibu tercinta yang telah dengan setia mendoakan dan memberikan dukungan yang luar biasa kepada penulis dalam segala hal yang penulis lakukan, terkhususnya selama penyelesaian skripsi ini.
8. Semua teman-teman angkatan 2018 yang sudah berjuang bersama selama perkuliahan.

Segala budi baik dari berbagai pihak dalam merampungkan skripsi ini penulis tidak membalasnya, namun hanya doa kiranya Tuhan Yang Maha Kuasa membalas segala hal baik dari semua pihak yang membantu penulis.

Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat berguna untuk pengembangan ilmu hukum mengenai Deskripsi tentang Motif dan Modus pelaku dalam menghimpun dan menyimpan dana tanpa izin Bank Indonesia. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh kesempurnaan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bermamfaat sangat diharapkan untuk penyempurnaan skripsi ini.

Kupang, Januari 2022

Penulis

( Herti Situmorang)

## DAFTAR ISI

	Hlm
Lembar Pengesahan .....	ii
Berita Acara.....	iii
Deklarasi .....	iv
Motto .....	v
Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	ix
Daftar Tabel .....	x
Intisari .....	xi
BAB I     Pendahuluan	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	10
D. Keaslian Penelitian .....	11
BAB II    Tinjauan Pustaka	
A. Lembaga Keuangan .....	13
B. Menghimpun Dana .....	19
C. Bank Indonesia .....	29
D. Faktor-Faktor penyebab terjadinya tindak pidana perbankan.....	32
E. Tindak Pidana Perbankan .....	37
F. Motif dan Modus Tindak Pidana Perbankan .....	43
G. Penegakan Hukum Tindak Pidana Perbankan .....	45
BAB III   Metode Penelitian	
A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	58
B. Variabel Penelitian .....	58
C. Jenis dan Sumber Data .....	59
D. Teknik Pengumpulan Data .....	61
E. Analisis Data .....	61
BAB IV    Hasil Penelitian dan Pembahasan	
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	62
B. Analisis Hasil Penelitian .....	149
BAB V     Penutup	
A. Kesimpulan .....	161
B. Saran .....	162
Daftar Pustaka .....	163

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Putusan Kasus Pidana Menghimpun Dana Dari Masyarakat Dalam Bentuk Simpanan Tanpa Izin Usaha BI .....	4
---	---