

**PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN
KUNJUNGAN USAHA DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR
DALAM TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BANK ARTHA
GRAHA CABANG KOTA PANGKAL PINANG
(Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid.
Sus/2018/PN. Pgp)**

SKRIPSI



Oleh:
Novan
NIM. 4011611059
Program Peminatan: Hukum Pidana

**JURUSAN HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
BALUNIJUK
2020**

**PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN
KUNJUNGAN USAHA DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR
DALAM TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BANK ARTHA
GRAHA CABANG KOTA PANGKAL PINANG
(Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid.
Sus/2018/PN. Pgp)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana (S1) Pada Jurusan Hukum Fakultas Hukum
Universitas Bangka Belitung



Oleh:
Novan
NIM. 4011611059
Program Peminatan: Hukum Pidana

**JURUSAN HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
BALUNIJUK
2020**

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah:

Nama : Novan

NIM : 4011611059

Jurusan : Hukum

Fakultas : Hukum

Judul Skripsi :

"PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN KUNJUNGAN USAHA DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR DALAM TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BANK ARTHA GRAHA CABANG KOTA PANGKAL PINANG (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid. Sus/2018/PN. Pgp)"

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya saya sendiri dan benar keasliannya, apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib Universitas Bangka Belitung. Demikian, pertanyaan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Pangkalpinang, 18 Juli 2020


METERAI
TEMPEL
2014AHF555735933
6000
RUPIAH

Novan
NIM. 4011611059

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN KUNJUNGAN USAHA
DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR DALAM TINDAK PIDANA
PERBANKAN DI BANK ARTHA GRAHA CABANG KOTA PANGKAL
PINANG (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid.
Sus/2018/PN. Pgp)**

SKRIPSI


Oleh:
Novan
NIM. 4011611059
Program Peminatan: Hukum Pidana

Telah disetujui oleh:

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping


Dr. Jeanne Darc Noviyanti Manik, S. H., M. Hum.
NIP. 607308015


Wirazilmustaan, S.H., M.H.
NIP. 198809272014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Hukum
Universitas Bangka Belitung



Dr. Derita Prapti Rahayu, S.H., M.H.
NIP. 19802172014042001

HALAMAN PENGESAHAN

**PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN KUNJUNGAN USAHA
DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR DALAM TINDAK PIDANA
PERBANKAN DI BANK ARTHA GRAHA CABANG KOTA PANGKAL
PINANG (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid.
Sus/2018/PN. Pgp)**

SKRIPSI

Oleh:
Novan
NIM. 4011611059
Program Peminatan: Hukum Pidana

Telah Dipertahankan Didepan Majelis Penguji
Pada Tanggal 04 Agustus 2020
dan dinyatakan LULUS

Majelis Penguji

- | | | |
|---------------|---|---|
| 1. Ketua | : Dr. Sri Rahayu, S.H., M.H.
(NIP. 196011271986032002) |  |
| 2. Sekretaris | : Toni, S.H., M.H.
(NIP. 608010028) |  |
| 3. Anggota I | : Dr. Jeanne Darc N Manik, S.H., M.Hum.
(NIP. 607308015) |  |
| 4. Anggota II | : Wirazilmustaan, S.H., M.H.
(NIP. 198809272014041001) |  |

Mengetahui,
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bangka Belitung



Dr. Dwi Haryadi, S.H., M.H.
NIP. 198307172012121004

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Percaya Bahwa Allah Maha Segalanya, Terus Berusaha dan Nikmati Proses Dalam Melakukan Apapun, Maka Yakinlah Karena Allah, Usaha dan Proses Adalah Jalan Menuju Kesuksesan”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang selalu mendo'akan serta yang memotivasi saya selama hidup, yaitu:

- ◆ Ibu tercinta, Minah. Kasih dan sayangmu sepanjang masa yang telah mendampingi dan menyertaku dalam setiap doamu serta berusaha dengan kemampuan yang ada demi mewujudkan cita-cita dan harapan ananda, terima kasih atas segalanya.
- ◆ Kepada kakak-kakak tercinta, Ivo Susanti, Rizal, Sudarta, Andika, yang telah memberi dukungan dalam bentuk apapun dari sejak kecil hingga dewasa seperti sekarang. Doakan semoga adikmu bisa meneruskan cerita terbaik di keluarga bahagia kita.
- ◆ Kepada sahabat-sahabatku seperjuangan, Chaisar Andika, Tegar Bagaskara, M. Ihsan Kabila, Rahmat Permadi, Bella Luli Carera, Dea Ayu Saraswati. Telah memberikan dukungan dan motivasi kepada saya. Semoga kita dipertemukan di kesuksesan masing-masing.
- ◆ Kepada Almamaterku Universitas Bangka Belitung.

ABSTRAK

Novan

4011611059

**PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN KUNJUNGAN USAHA
DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR DALAM TINDAK PIDANA
PERBANKAN DI BANK ARTHA GRAHA CABANG KOTA
PANGKALPINANG (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang
No. 262/Pid. Sus/2018/PN. Pgp)**

Skripsi Fakultas Hukum 2020

Kata Kunci: Pencatatan Palsu, Tindak Pidana, Perbankan.

Pencatatan palsu adalah mengubah, mengaburkan, menyembunyikan, menghapus atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank, atau dengan sengaja mengubah, mengaburkan, menghilangkan, menyembunyikan atau merusak catatan pembukuan tersebut. Tindak pidana perbankan merupakan tindak pidana yang dilarang oleh hukum dan menggunakan bank sebagai sarana dan sasaran tindak pidana tersebut. Tindak pidana perbankan diatur dalam Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pertimbangan hakim dalam penjatuhan pidana terhadap terdakwa pencatatan palsu dalam proses laporan kunjungan usaha dan data pekerjaan debitur dalam tindak pidana perbankan serta untuk mengetahui pertanggungjawaban pidana terhadap pencatatan palsu dalam proses laporan kunjungan usaha dan data pekerjaan debitur. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum yuridis normatif, dengan menggunakan data sekunder sebagai sumber data utama. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesalahan, motif dan tujuan, cara melakukan, riwayat hidup dan keadaan sosial ekonomi, sikap batin, sikap dan tindakan sesudah melakukan tindak pidana, pengaruh pidana, pandangan masyarakat dan barang bukti, dinyakini menjadi aspek-aspek berpedoman hakim dalam mempertimbangkan suatu putusan tindak pidana perbankan. Dalam mempertanggungjawabkan pidana, hakim memutuskan dan menetapkan pidana penjara dan pidana denda sesuai ketentuan dalam Undang-Undang Perbankan.

ABSTRACT

Novan

4011611059

FAKE RECORDING IN THE PROCESS OF BUSINESS VISIT REPORTS AND DATA OF THE DEBTOR WORKS IN BANKING CRIMES AT THE ARTHA GRAHA'S BANK OF PANGKALPINANG CITY BRANCH (Study of The Case Research at Pangkalpinang District Court No. 262/Pid. Sus/2018/PN. Pgp)

Thesis of The Law Faculty 2020

Keywords: Fake Recording, Criminal Act, Banking.

Fake recording is changing, obscuring, hiding, deleting or eliminating the existence of a record in bookkeeping or in reports, or in documents or reports of business activities, transaction reports or bank accounts, or deliberately changing, obscuring, eliminating, hiding or damaging accounting the records. Banking criminal acts are criminal acts that are prohibited by law and use banks as a means and targets of these criminal acts. Banking criminal acts are regulated in Law of the Republic of Indonesia Number 10 of 1998 concerning Amendment to Law Number 7 of 1992 concerning Banking. The purpose of this study was to determine the judge's consideration in the criminal conviction of the accused of false recording in the process of business visit reports and data of the debtor works in banking crimes and to find out criminal liability against false recording in the process of business visit reports and data of the debtor works. The research method used is normative legal research, using secondary data as the main data source. The results showed that mistakes, motives and goals, ways of doing, curriculum vitae and socioeconomic circumstances, inner attitudes, attitudes and actions after committing criminal, criminal influence, the views of society and evidence, are believed to be aspects guided by the judge in considering a decision of actions banking crime. In criminal responsibility, the judge decides and determines imprisonment and fines according to the provisions in the Banking Law.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung. Skripsi ini berjudul **“Pencatatan Palsu Dalam Proses Laporan Kunjungan Usaha Dan Data Pekerjaan Debitur Dalam Tindak Pidana Perbankan Di Bank Artha Graha Cabang Kota Pangkalpinang (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid. Sus/2018/PN. Pgp)”**.

Pada kesempatan ini, saya ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulisan sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Dr. Ibrahim, M.Si., selaku Rektor Universitas Bangka Belitung
2. Bapak Dr. Dwi Haryadi, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung, sekaligus Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran, dan arahan tiada henti-hentinya selama proses perkuliahan.
3. Ibu Dr. Jeanne Darc Noviyanti Manik, S.H., M.Hum., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung, sekaligus pembimbing utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Dr. Derita Prapti Rahayu, S.H., M.H., selaku Ketua Jurusan Ilmu Hukum Universitas Bangka Belitung.
5. Bapak Toni, S.H., M.H., selaku Sekretaris Jurusan Ilmu Hukum Universitas Bangka Belitung.
6. Bapak Wirazilmustaan, S.H., M.H., selaku Dosen Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung, sekaligus pembimbing pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Segenap tenaga pengajar, Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan waktu dan ilmunya selama kurang lebih 4 (empat) tahun lebih saya menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.
8. Segenap Staff Administrasi di Universitas Bangka Belitung, khususnya Jurusan Ilmu Hukum yang telah memberikan pelayanan yang sangat baik bagi saya.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah kesan pengetahuan, khususnya dapat memberikan sumbangsih pemikiran di bidang hukum.

Pangkalpinang, 18 Juli 2020

Novan
NIM. 40115611059

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Landasan Teori.....	8
F. Metode Penelitian.....	18
G. Orisinalitas Penelitian	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Kerangka Teori.....	26
1. Teori Pembuktian	25
2. Teori Pertanggungjawaban Pidana.....	30
3. Teori Pemidanaan.....	34

	4. Teori Bank Konvensional.....	38
	B. Kerangka Konseptual.....	43
	1. Pencatatan Palsu.....	42
	2. Laporan Kunjungan Usaha.....	43
	3. Data Pekerjaan Debitur	46
	4. Tindak Pidana Pemalsuan	49
BAB III	PENCATATAN PALSU DALAM PROSES LAPORAN KUNJUNGAN USAHA DAN DATA PEKERJAAN DEBITUR DALAM TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BANK ARTHA GRAHA CABANG KOTA PANGKALPINANG (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri Pangkalpinang No. 262/Pid. Sus/2018/PN. Pgp)	
	A. Pertimbangan Hakim Dalam Penjatuhan Pidana Terhadap Terdakwa Pencatatan Palsu Dalam Proses Laporan Kunjungan Usaha dan Data Pekerjaan Debitur Dalam Tindak Pidana Perbankan Di Bank Artha Graha Cabang Kota Pangkalpinang (Studi Kasus Putusan Pengadilan Negeri No. 262/Pid. Sus /2018/PN. Pgp).....	57
	B. Pertanggungjawaban Pidana Terhadap Terdakwa Pencatatan Palsu Dalam Laporan Kunjungan Usaha dan Data Pekerjaan Debitur.....	77
BAB IV	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	97
	B. Saran.....	98
	DAFTAR PUSTAKA	100
	LAMPIRAN	