

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA ATAS TINDAKAN
PENYALAHGUNAAN DANA NASABAH UNTUK KEPENTINGAN
PRIBADI**

(Studi Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 758 K/Pid/2021)

SKRIPSI

*Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) Dalam
Program Studi S1 Ilmu Hukum Pada Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

**DICKY ANDREAS SARAGIH
NPM : 71170111162**

HUKUM/HUKUM PIDANA



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS HUKUM
MEDAN
2024**

PERMOHONAN UJIAN SKRIPSI

Judul Skripsi : **Pertanggungjawaban Pidana Atas Tindakan
Penyalahgunaan Dana Nasabah Untuk
Kepentingan Pribadi (Studi Putusan Mahkamah
Agung Republik Indonesia Nomor 758
K/Pid/2021)**

Nama Mahasiswa : **DICKY ANDREAS SARAGIH**

Nomor Pokok Mahasiswa : **71170111162**

Program Studi/Bagian : **Hukum / Hukum Pidana**

Tanggal Ujian Skripsi :

MENYETUJUI

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Anggota Penguji

(Dr.Panca Sarjana Putra,SH.,M.Hum) (Faisal Rahendra.,SH.,M.H) (Dr.Indra Gunawan Purba,SH.,M.H.)

Ketua Program Studi S1 Hukum

Ketua Bagian Hukum Pidana

(Syarifuddin,SH.,M.H.)

(Hj.Susilawati,SH.M.Hum.)

Dekan

(Dr.Danial Syah,S.H.,M.H.)

RIWAYAT HIDUP

Nama : Dicky Andreas Saragih
Tempat / Tanggal Lahir : Lubuk Pakam / 25 Juli 1996
Nomor Pokok Mahasiswa : 71170111162
Alamat : JL Karya Bhakti No 77 Kelurahan Syahmad
Kecamatan Lubuk Pakam
Pekerjaan : Mahasiswa
Agama : Kristen Protestan
Tamat SD : SD Nusantara Lubuk Pakam
Tamat SMP : SMP Negeri 1 Lubuk Pakam
Tamat SMU/Sederajat : SMA RK Serdang Murni Lubuk Pakam
Nama Orangtua Laki-Laki : Komansen Saragih
Nama Orangtua Perempuan : Ramu Purba S.Pd
Anak Ke- Dari : 3 Dari 4 Bersaudara
Tahun Masuk di Fakultas Hukum : 2017
Keterangan Lain – Lain : -

Penulis

(Dicky Andreas Saragih)

KATA PENGANTAR

BISMILLAHIRROHMANIROHIM

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan kepada penulis sehingga mampu untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul : **“Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Perkreditan Rakyat atas tindak pidana pengelapan dana nasabah (Studi Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 758 K/Pid/2021)”**

Dengan petunjuk-Nya, berbagai pihak berkenan memberikan bantuan, bimbingan dan kemudahan kepada penulis selama mengikuti studi, demikian juga dalam proses bimbingan dan penyelesaian skripsi ini.

Kesempatan ini ingin penulis gunakan untuk menyatakan terima kasih dan penghargaan kepada semua pihak, khususnya, Rektor, Ketua dan Sekertaris Program Studi S1 Hukum, Ketua dan Sekertaris Bagian Hukum Keperdataan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti studi dan menyelesaikan studi pada Program Studi S1 Hukum Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.

Selanjutnya penulis sangat berhutang budi kepada Bapak Dr.Panca Sarjana Putra,SH.,M.Hum (Dosen Pembimbing I) dan Bapak Faisal Rahendra.,SH.,M.H (Dosen Pembimbing II) yang telah memberikan bimbingan, dorongan, motivasi dan meluangkan waktu, sejak penyusunan proposal penelitian dan penulisan skripsi sampai tahap akhir penulisan skripsi ini.

Demikian juga terima kasih dan penghargaan penulis ucapkan kepada Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan wawasan berfikir sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.

Terima kasih dan penghargaan juga penulis sampaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini dari awal hingga selesai.

Renungan khidmat yang sedalam-dalamnya beserta doa penulis kehadiran Tuhan Yang Maha Esa kepada Ayahanda dan Ibunda dan seluruh keluarga yang telah mendukung baik moril maupun materil sepenuhnya bagi penulis selama kuliah hingga selesainya penulisan skripsi ini, serta tidak lupa juga kepada seluruh teman-teman seangkatan yang telah banyak membantu penulis, semoga semuanya senantiasa dalam Lindungan Tuhan Yang Maha Esa.

Kepada semua pihak yang telah berkenan memberikan jasa baiknya, penulis haturkan terima kasih dan penghargaan, semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas amal kebajikan tersebut.

Akhir kata, penulis berharap kiranya skripsi ini akan bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Medan, Juni 2024

Penulis

Dicky Andreas Saragih

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
ABSTRAK.....	i
PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional	11
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Tinjauan Umum Tentang Pertanggungjawaban Pidana .	13
1. Pengertian Pertanggungjawaban Pidana.....	13
2. Kemampuan Bertanggung Jawab	15
B. Tinjauan Umum Tindak Pidana Penggelapan	16
1. Pengertian Tindak Pidana Penggelapan	16
2. Unsur-unsur Tindak Pidana Penggelapan	20
3. Jenis-jenis Tindak Pidana Penggelapan.....	28
C. Tinjauan Umum Bank, Pegawai Bank dan Nasabah	30
1. Bank	30
2. Pegawai Bank.....	35
3. Nasabah	37
D. Tindak Pidana Penggelapan Menurut Hukum Islam.....	41

BAB III : METODE PENELITIAN	47
A. Objek Penelitian	47
B. Sifat Penelitian.....	47
C. Metode Pendekatan	47
D. Teknik Pengumpulan Data	48
E. Analisis Data.....	48
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Pengaturan Tindak Pidana Penggelapan Dana Nasabah Bpr Dalam Peraturan Perundang-Undangan Di Indonesia.....	50
B. Pertanggungjawaban Hukum Pelaku Tindak Pidana Dana Nasabah BPR Dalam Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 758 K/Pid/2021.....	57
C. Pertimbangan Hakim Atas Tindakan Penggelapan Dana Nasabah Dalam Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 758 K/Pid/2021.....	66
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran.....	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abdul Djamali, Pengantar Hukum Indonesia, Raja Grafindo Persada, Jakarta 1990
- Abdul Qadir Awdah, Al-Tasyri' Al-Jina'y Al-Islami, Beirut: *Muassasah al Risalah*, Juz 1
- Abdurrachman, *Ensiklopedia Ekonomi Keuangan dan Perdagangan*. Alumni, Bandung. 1995.
- Adami Chazawi. *Pelajaran Hukum Pidana Bagian 1 Stelsel Pidana, Tindak Pidana, Teori-teori Pemindaan Dan Batas Berlakunya Hukum Pidana*, Raja Grafindo, Jakarta, 2002
- Ahmad Hanafi, *Asas-Asas Hukum Pidana Islam*, Jakarta: PT Bulan Bintang, Cet. Ke5, 1993
- Ahmad Wardi Muslich, *Pengantar dan Asas Hukum Pidana Islam Fikih Jinayah*, Jakarta: Sinar Grafika, Cet. II, 2006
- _____, *Hukum Pidana Islam*. Jakarta : Sinar Grafika, 2004
- Akhsin Sakho Muhammad, *Ensiklopedi Hukum Pidana Islam III*, Bogor : PT Karisma ilmu, tt.
- Anwar Salim. *Tindak Pidana Di Bidang Perbankan*, Alumni, Bandung, 2001
- Barda Nawawi Arief. *Kebijakan Hukum Pidana*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung, 2002
- Bambang Poernomo. *Asas-asas Hukum Pidana*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 1992
- Bambang Sunggono, *Metodologi Penelitian Hukum*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2012
- Chairul Huda, *Dari 'Tiada Pidana Tanpa Kesalahan' menuju kepada 'Tiada Pertanggung Jawaban Pidana Tanpa Kesalahan'*, Kencana, Jakarta, 2011
- Hermansyah. *Hukum Perbankan Indonesia*, Kencana, Jakarta, 2006

- J.E. Sahetapy, 1995, *Bungai Rampai Viktimisasi*, Bandung: Eresco
- Lamintang. *Dasar-dasar Hukum Pidana Indonesia*, Sinar Baru, Bandung, 1984
- Mahrus Ali, *Dasar - Dasar Hukum Pidana*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011
- Martiman. *Hukum Pidana*, Bina Mulia, Jakarta, 1996
- Moeljatno. *Asas-asas Hukum Pidana*, Bina Aksara, Jakarta, 1987
- Muladi dan Dwidja priyatno, *Pertanggungjawaban Pidana Korporasi*, Kencana, Jakarta, 2010
- Munir Fuady, *Hukum Perbankan Modern Berdasarkan Undang-undang Tahun 1998*, Buku Kesatu, Citra Aditya Bakti, Bandung. 1999.
- Pusat Bahasa, *Kamus Bahasa Indonesia*, Jakarta: Departemen Pendidikan Nasional, 2008.
- Salim HS & Erlines Septiana Nurbani, *Penerapan Teori Hukum Pada Penelitian Tesis Dan Desertasi*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2013
- Sayyid Sabiq, *Fikih Sunnah IX*, Cet. I, Diterjemahkan oleh Moh. Habhan Husein, Bandung: PT al-Ma'arif, 1984
- Sianturi, S.R. *Tindak Pidana di KUHP berikut Uraiannya*. Jakarta: Alumni, 2003
- Soerjono Soekanto, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia (UI Pers), Jakarta, 2014
- _____ & Sri Mamuji, *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2010
- Sudarto, *Hukum dan Perkembangan Masyarakat*, Sinar Baru, Bandung, 1983
- Teguh Prasetyo. *Hukum Pidana Edisi Revisi*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2010
- Thomas Suyatno, 1996, *Kelembagaan Perbankan*. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Topo Santoso, *Membumikan Hukum Pidana Islam: Penegakan Syari'at dalam Wacana dan Agenda*, Jakarta: Gema Insani Press, 2003

Try Rudy Santoso, 1990, *Mengenai Dunia Perbankan*. Andi, Yogyakarta.

Wuria Eli Dewi, 2015, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Cet I, Graha Ilmu, Yogyakarta

Yulies Tiena Masriani. *Pengantar Hukum Indonesia*, Penerbit Sinar Grafika, Jakarta, 2004

Yusuf Shofie, *Perlindungan Konsumen dan Instrumen-Instrumen Hukumnya*, (Citra Aditya Bakti Bandung, 2003)

B. Peraturan Perundang – Undangan

Undang-Undang Dasar Tahun 1945

Kitab Undang – Undang Hukum Pidana

Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

C. Jurnal, Karya Ilmiah

Kartonegoro. *Diktat Kuliah Hukum Pidana*, Balai Lektor Mahasiswa, Jakarta

Makalah-perlindungan-nasabah.htm,
(<https://tipsserbaserbi.blogspot.com/2016/09/jenisjenis-bank-berdasarkan-kepemilikannya-serta-contohnya.html>, diakses pada tanggal 31 Mei 2024 Pukul 13.00 Wib).

Makalah-perlindungan-nasabah.html,
(<http://indahaquilla.blogspot.co.id/2015/03>, diakses pada tanggal 31 Mei 2024 Pukul 13.10 Wib)

D. Internet

<http://asma1981.wordpress.co.id/2012/09/perlindungan-hukum-terhadap-nasabah.html>, diakses tanggal 3 Januari 2023, pukul 19.38 WIB