

SKRIPSI
PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU
DALAM LAPORAN BANK
(Studi Kasus : Putusan Perkara Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021)

DENDI FAZRI TAWAKAL

213300516083

**Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Hukum**



PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS NASIONAL

2025

**CRIMINAL LIABILITY FOR FALSE ENTRIES IN BANK
STATEMENTS**

(Case Study: Case Decision Number 4603 k/Pid.Sus/2021)

DENDI FAZRI TAWAKAL

213300516083

**This thesis was submitted as one of the requirements for obtaining
a Bachelor of Law degree**



**BACHELOR DEGREE
LEGAL SCIENCE STUDY PROGRAM
FACULTY OF LAW
NATIONAL UNIVERSITY
2025**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi:

PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU

DALAM LAPORAN BANK

(Studi Kasus: Putusan Perkara Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021)

Skripsi ini telah kami setujui untuk dipertahankan di hadapan Tim
Penguji Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas
Nasional.

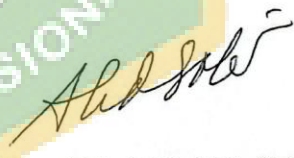
Jakarta, Februari 2025

Mengetahui,

Dekan,

Pembimbing,


(Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., M.Si)


(Ahmad Sobari, S.H., M.H., Ph.D.)

LEMBAR PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dendi Fazri Tawakal
Tempat/Tanggal Lahir : Jakarta, 29 Maret 2003
Nomor Pokok Mahasiswa : 213300516083
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum
Unvesitas : Universitas Nasional
Alamat : Jl. Kober Ulu RT.10/RW.9, Kel. Rawa Bunga, Kec.
Jatinegara, Kota Jakarta Timur, Daerah Khusus Ibu
Kota Jakarta, Indonesia.
Nomor Handphone : 087889057579

Menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dengan judul
“PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM
LAPORAN BANK (STUDI KASUS: PUTUSAN PERKARA NOMOR 4603
K/PID.SUS/2021)” adalah benar hasil karya saya sendiri dan belum pernah
dipublikasikan. Semua data yang saya pergunakan dalam skripsi ini dilakukan
melalui metode penelitian kepustakaan secara langsung mengenai judul skripsi
saya. Bila dikemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil plagiat, maka saya
bersedia bertanggung jawabkan secara hukum sesuai peraturan perundang-
undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan tanpa
paksaan siapapun.

Jakarta, 27 Februari 2025


Dendi Fazri Tawakal

TANDA PENGESAHAN DAN PENILAIAN

Judul Skripsi:

“PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM LAPORAN BANK (STUDI KASUS PUTUSAN PERKARA NOMOR 4603 K/PID.SUS/2021)”

Skripsi ini telah kami setuju untuk dipertahankan di hadapan Tim penguji pada tanggal 8 Maret 2025 dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai 82,6 (A) dan predikat **Dengan Pujian**.

Jakarta, 11 Maret 2025 Mengetahui,

Dekan,

Pembimbing,

(Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H, M.Si)

(Ahmad Sobari, S.H., M.H., Ph.D)

Tim Penguji,

Ketua,

Anggota,

Anggota,

(Dr. Diah Ratu Sari, SH.,MH.)

(Dr. Isnail Rumadan, M.H.)

(Ahmad Sobari, SH.,MH.,Ph.D)

ABSTRAK

PROGRAM SARJANA UNIVERSITAS NASIONAL

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

Skripsi, 2025

- A. Nama Penulis** : Dendi Fazri Tawakal
- B. Nomor Pokok Mahasiswa** : 213300516083
- C. Judul Skripsi** : **PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA
PENCATATAN PALSU DALAM
LAPORAN BANK (STUDI KASUS:
PUTUSAN PERKARA NOMOR 4603
K/PID.SUS/2021)**
- D. Jumlah Halaman** :
- E. Isi Abstrak** : Indonesia telah mengatur mengenai perbankan dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang mengatur mengenai tindak pidana dalam perbankan. Dalam kehidupan sekarang, tindak pidana perbankan selalu berkembang dan banyak ditemukan di Indonesia khususnya yang dilakukan oleh pegawai bank dan salah satu bentuk tindak pidana di perbankan adalah pencatatan palsu. Kasus pencatatan palsu yang diangkat penulis ini adalah pencatatan palsu yang dilakukan di Cibinong, Bogor oleh Kepala Cabang dan telah diputus dengan Putusan Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021. Rumusan masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah apa yang menjadi dasar penabab bank melakukan tindak pidana pemalsuan laporan perbankan, pertanggungjawaban pidana pegawai bank yang melakukan pencatatan palsu pada putusan perkara nomor 4603 K/Pid.Sus/2021, dan perlindungan hukum terhadap nasabah atas perbuatan yang dilakukan oleh pegawai bank. Metode penelitian yang digunakan penelitian hukum normatif yang didukung dengan pendekatan peraturan perundang-undangan dan pendekatan kasus. Dari hasil penelitian yang dilakukan, hakim menjatuhkan berupa pidana penjara selama 5 tahun 6 bulan dengan mempertimbangkan unsur-unsur yang terkandung dalam Pasal 49 ayat (1) UU Perbankan serta fakta-fakta yang terungkap di dalam persidangan.
- Kata Kunci:** Tindak Pidana, Tindak Pidana Perbankan, Pencatatan Palsu.
- F. Daftar Pustaka** :
- G. Nama Dosen Pembimbing** : Ahmad Sobari, SH., MH., Ph.D.

ABSTRACT

NATIONAL UNIVERSITY UNDERGRADUATE PROGRAM

LAW SCIENCE STUDY PROGRAM

Thesis, 2025

- A. Name of Author** : Dendi Fazri Tawakal
- B. Student Identification Number** : 213300516083
- C. Thesis Title** : **CRIMINAL LIABILITY FOR FALSE ENTRIES IN BANK STATEMENTS (CASE STUDY: CASE DECISION NUMBER 4603 K/PID.SUS/2021)**
- D. Number of Page** :
- E. Contents Abstract** : Indonesia has regulated banking in Law Number 7 of 1992 as amended by Law Number 10 of 1998 which regulates criminal acts in banking. In today's life, banking crimes are always developing and many are found in Indonesia, especially those committed by bank employees and one form of criminal offense in banking is false recording. The false record case raised by this author is a false record made in Cibinong, Bogor by the Branch Manager and has been decided by Decision Number 4603 K/Pid.Sus/2021. The formulation of the problems raised in this research is what is the basis for bank officials to commit the crime of falsification of banking reports, the criminal liability of bank employees who make false records in case number 4603 K/Pid.Sus/2021, and the legal protection of customers for acts committed by bank employees. The research method used is normative legal research supported by a statutory approach and a case approach. From the results of the research conducted, the judge imposed a prison sentence of 5 years and 6 months by considering the elements contained in Article 49 paragraph (1) of the Banking Law and the facts revealed in the trial..
- Keywords: Crime, Banking Crime, False Registration.**
- F. Reference** :
- G. Name of Supervisor** : Ahmad Sobari, SH., MH., Ph.D.

KATA PENGATAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadirat ALLAH SWT karena atas berkah Rahmat Kurnia-Nya penulis dapat menyelesaikannya penulisan ilmiah ini. Adapun maksud penulisan ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi syarat-syarat akademik dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Nasional Jakarta.

Dalam penyusunan penulisan ilmiah ini penulis mengambil judul: **PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM LAPORAN BANK (Studi kasus : Putusan Perkara Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021)** skripsi ini mencoba menelaah dan membahas tentang pertanggungjawaban pidana pencatatan palsu dalam laporan bank yang dilakukan oleh pegawai bank.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari penuh bahwa sebagai makhluk sosial sangatlah tidak hidup tanpa bantuan orang lain, dan masih banyak kekurangan-kekurangan yang tidak disadari oleh penulis, oleh sebab itu penulis memohon maaf apabila ada kata-kata yang tidak berkenan dihati pembaca.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya atas bantuan dan dorongan moral yang telah diberikan kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam terwujudnya skripsi ini kepada :

1. Yang Amat Terpelajar Bapak Drs. El Amry Bermawi Putera, MA., Selaku Rektor Universitas Nasional Jakarta.

2. Yang Amat Sangat Terpelajar Bapak Prof. Dr Basuki Rekso Wibowo, SH., MSi Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional Jakarta.
3. Yang Amat Terpelajar Bapak Dr. Mustakim, SH., MH., C.M.C. Selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional Jakarta.
4. Bapak Masidin, S.H., M.H. Selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional Jakarta.
5. Bapak Cucuk Endratno, S.H., M.H. Selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional Jakarta.
6. Yang Amat Terpelajar Ibu Dr. Diah Ratu Sari, SH., MH. Selaku Ketua Jurusan Program Kekhususan Fakultas Hukum Universitas Nasional Jakarta.
7. Bapak. Ahmad Sobari, SH., MH., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing skripsi saya dengan kesabaran hati yang telah memberikan bimbingan, meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan saran kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini Saya selaku penulis mengucapkan terimakasih banyak atas segala ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama ini.
8. Yang Amat Terpelajar Bapak Dr. Drs. Tb Mochamad Ali Asgar, S.H., M.H., M.Si., M.M. Selaku penguji dalam Seminar Proposal, yang memberikan sumbangsih pikirannya guna penyempurnaan penulisan skripsi ini.
9. Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tuaku yaitu ayahanda Dadang Suryadi dan ibunda Enong Atiah yang tak hentinya selalu memberikan nasihat, do'a, serta semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Kepada kedua Kakakku Dendo Permadi, S.H. dan Devi Perdiyana, S.H. yang selalu memberikan hal-hal yang tak terduga kepada penulis untuk dijadikan semangat dalam menjalani kehidupan ini.
11. Kepada Kakak iparku Mia Meliawati S.AP yang tak henti-hentinya memberikan doa dan dukungan yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Terimakasih kepada kedua keponakanku Firsty Queenara Azalea Permadi dan Zhiosaka Fabil Arazzka Permadi yang selalu menghibur disaat proses pembuatan skripsi.
13. Para Dosen Fakultas Hukum Universitas Nasional yang telah memberikan perkuliahan selama ini yang banyak memberikan inspirasi dalam menyusun skripsi ini.
14. Para guru-guru penulis mulai dari TK, SD, SMP, SMA, serta guru-guru agama penulis yang telah memberikan ilmunya kepada penulis semoga amal ibadah beliau-beliau di balas oleh Allah SWT dan di beri keberkahannya.
15. Para staff administrasi Fakultas Hukum Universitas Nasional, yang selalu melayani mahasiswa setiap hari dengan baik.
16. Kepada anggota “HOMIES” (Almira Nur Lathifah, Arqi Dimas Pangestu, Dewi Adelia Jihan Nabila, Dewi Loka Aryanti, Fikri Al Qadri, Jefferson Jireh, Qanitha Diandra) yang telah memberikan waktu dan kehidupannya selama penulis menuntut ilmu di UNAS semoga persahabatan kita mendapatkan keridhoannya ALLAH SWT. Serta tak hentinya selalu memberikan semangat serta dorongan untuk menuntut ilmu.

17. Kepada anggota “BOCAH NOLEP” (Khalid, Haikal, Akbar, Amin, Qadri) yang selalu menjadi tempat untuk melepaskan canda tawa.
18. Kawan-Kawan seperjuangan Alka, Aurora, ayu, Azkia dan kawan-kawan FH UNAS khususnya angkatan 2021 yang selalu memberikan semangat dalam penelitian ini maupun selama perkuliahan.
19. Kepada seseorang yang namanya tidak bisa penulis sebutkan, Terimakasih untuk patah hati yang diberikan pada saat proses penyusunan skripsi ini. Guru terbaik yaitu pengalaman pendewasaan untuk belajar ikhlas, sabar dan memberi arti kehilangan sebagai bentuk proses penempatan menghadapi dinamika hidup. Terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan sekaligus menyakitkan dari pendewasaan ini. Pada akhirnya setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya.
20. Serta semua pihak yang telah membantu dengan caranya masing-masing yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, atas bantuannya semoga ALLAH SWT berkenan membuka rahmat dan karunia yang berlimpah kepada semua pihak yang membantu penulisan skripsi ini.
21. Terakhir, terimakasih kepada laki-laki sederhana yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis karya tulis ini yaitu diri saya sendiri, Dendi Fazri Tawakal. Seorang anak bungsu yang berjalan menuju 22 tahun yang keras kepala namun terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umumnya. Terimakasih ya telah hadir di dunia dan sudah bertahan sampai sejauh ini melewati banyaknya tantangan rintangan yang alam semesta berikan. Terimakasih kamu hebat saya bangga dengan atas pencapaian

yang telah di raih dalam hidupmu dan selalu merayakan dirimu sendiri sampai dititik ini, walau seringkali pengharapan tidak sesuai dengan ekspektasi, namun harus tetap bersyukur terimakasih selalu mau berusaha, bekerja sama dan tidak lelah mencoba hal-hal positif saya yakin dengan usaha, kebaikan-kebaikan dan do'a yang selalu kamu langitkan Allah sudah merencanakan memberikan pilihan yang tidak terduga pastinya terbaik buat dirimu. Berbahagialah selalu dimanapun kapanpun kamu berada, Dendi. Rayakan selalu kehadiranmu jadilah bersinar dimanapun kamu memijakkan kaki. Semoga langkah kebaikan terus berada padamu dan semoga Allah selalu meridhoi setiap perbuatanmu dan selalu dalam lindungannya, Aamiin.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penulisan ilmiah ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan penulis, namun diharapkan penulisan ini dapat memberi manfaat bagi kita semua. Oleh karena itu apabila ada kekurangan dalam penulisan ini, dengan senang hati penulis menerima saran dan kritik dari pembaca.

Akhir kata penulis mengucapkan semoga ALLAH SWT membalas budi baik Bapak, Ibu, Om, Tante, Kakak, Adik dan Rekan-Rekan sekalian semoga kita semua dilindungi dan diberkahi-nya.

Jakarta, Februari 2025

Dendi Fazri Tawakal

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PERYANYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Kerangka Teoritis dan Konseptual.....	11
1. Kerangka Teoritis.....	11
a. Teori Pemidanaan Absolut (<i>Retributive Theory</i>).....	11
b. Teori Pertanggungjawaban Pidana	14
c. Teori <i>Deterrence</i>	15
d. Teori Tanggung Jawab Pengganti (<i>Vicarious Liability</i>).....	19
2. Kerangka Konseptual.....	20
a. Bank.....	21
b. Perbankan.....	21
c. Pertanggungjawaban Pidana	22
d. Pencatatan Palsu	22
e. Laporan Bank.....	23
f. Pencatatan Palsu dalam Laporan Bank.....	23
F. Metode Penelitian	24
1. Jenis Penelitian.....	24
2. Pendekatan Penelitian	24
3. Jenis dan Sumber Bahan Hukum	25
4. Teknik Pengumpulan Bahan Hukum	26
5. Teknik Analisis Bahan Hukum	27
6. Teknik Penarikan Kesimpulan.....	27
G. Sistematika Penulisan	27
BAB II TINJAUAN UMUM MENGENAI KEJAHATAN PERBANKAN	29

A. Tindak Pidana	29
1. Pengertian Tindak Pidana	29
2. Jenis-Jenis Tindak Pidana di Indonesia	37
3. Jenis-Jenis Sanksi Pidana di Indonesia	43
4. Perbedaan Liability dengan Responsibility	40
B. Tindak Pidana Perbankan.....	53
1. Pengertian Perbankan.....	53
2. Tindak pidana Perbankan.....	56
3. Pencatatan Palsu dalam Konteks Perbankan.....	58
4. Sanksi Tindak Pidana Perbankan.....	60

BAB III FAKTA HUKUM TINDAK PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM LAPORAN BANK DALAM PUTUSAN PERKARA NOMOR 4603 K/PID.SUS/2021

A. Para Pihak	67
B. Kasus Posisi	69
C. Pertimbangan Hakim Dalam Perkara Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021	81
D. Amar Putusan.....	83

BAB IV ANALISIS PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM LAPORAN BANK YANG DILAKUKAN SECARA BERSAMA-SAMA PADA PUTUSAN NOMOR 4603 K/PID.SUS/2021 . 88

A. Hal-Hal Yang Menjadi Dasar Pejabat Bank Melakukan Tindak Pidana Pemalsuan Laporan Perbankan	88
B. Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang Melakukan Pencatatan Palsu Pada Putusan Nomor 4603 K/Pid.Sus/2021.....	97
C. Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Atas Perbuatan Yang Dilakukan Oleh Pegawai Bank.....	101

BAB V PENUTUP..... 212

A. Kesimpulan	121
B. Saran	123

DAFTAR PUSTAKA..... 125