

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN DALAM
PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN
DI PT BANK RAKYAT INDONESIA
(Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst)**

MUHAMMAD FACHRIZAL

213300516025

**Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
sarjana hukum**



**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM**

2025

**JURIDICAL ANALYSIS OF BANKING CRIMES IN THE MISUSE OF
UNSECURED LOANS AT PT BANK RAKYAT INDONESIA
(Case Study : Decision Number 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst)**

MUHAMMAD FACHRIZAL

213300516025

**This thesis is submitted as one of the requirements to obtain the degree of
bachelor of law**



**BACHELOR DEGREE
LEGAL SCIENCE STUDY PROGRAM
FACULTY OF LAW**

2025

TANDA TANGAN PENGESAHAN DAN PENILAIAN SKRIPSI

Judul Skripsi:

**“ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN DALAM
PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN DI PT BANK RAKYAT
INDONESIA (Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN
Jkt.Pst)”**

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

Jakarta, 1 Maret 2025

Mengetahui,

Dekan,

Pembimbing,

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

(Dr. Erma Defiana Putriyanti, S.H., M.H.)

Tim Penguji,

Ketua,

Anggota,

Anggota,

(Dr. Mustakim, S.H., M.H.)

(Dr. MS Eko Prasetyo,
S.H., M.H.)

(Dr. Erma Defiana
Putriyanti, S.H., M.H.)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Muhammad Fachrizal
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 27 Desember 2001
Nomor Pokok Mahasiswa : 213300516025
Fakultas : Hukum
Program Studi : Ilmu Hukum
Universitas : Universitas Nasional
Alamat : Jl. KSR Dadi Kusmayadi Gg. Kelinci No.18B
RT 004/006 Jawa Barat, Kab. Bogor, Kec.
Cibinong.
Hp/Telepon : 081959101937

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dengan judul **"ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN DALAM PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN DI PT BANK RAKYAT INDONESIA (Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst)"** adalah benar karya saya sendiri dan belum pernah dipublikasikan. Seluruh data yang saya gunakan didalam penelitian skripsi ini melalui penelitian kepustakaan dan/atau menggunakan penelitian lapangan. Bila kemudian terbukti skripsi ini hasil plagiat, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan secara hukum, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Jakarta, 28 Februari 2025



(Muhammad Fachrizal)

ABSTRAK
Program Sarjana Universitas Nasional
Program Studi Ilmu Hukum
Skripsi, 21 Februari 2025

- A. Nama Penulis : MUHAMMAD FACHRIZAL
B. Nomor Pokok Mahasiswa : 213300516025
C. Judul Skripsi : ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN DALAM PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN DI PT BANK RAKYAT INDONESIA (Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst)
D. Jumlah Halaman : Halaman Pengantar 13 halaman dan Halaman isi 97 halaman
E. Isi Abstrak :

Lembaga perbankan mempunyai peranan yang sangat penting dalam perekonomian suatu negara, karena kelangsungan operasionalnya sangat bergantung pada kepercayaan masyarakat, oleh karena itu, penting bagi industri perbankan untuk senantiasa menjaga kepercayaan dengan melindungi kepentingan masyarakat dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian. Dalam kerangka skripsi ini, terdapat beberapa perumusan masalah yang akan dibahas, yang berhubungan dengan penyalahgunaan data pribadi untuk melakukan kejahatan perbankan, diantaranya 1) Bagaimana bentuk kejahatan kredit fiktif yang dilakukan dengan cara penyalahgunaan data pribadi?, 2) Bagaimana pertimbangan majelis hakim dalam memutus tindak pidana perbankan menurut putusan nomor 40/pid.sus-tpk/2021/pn jkt.pst?. Metode penelitian dalam skripsi ini ialah yuridis normatif, dengan pendekatan perundang-undangan, konseptual, dan kasus. Hasil penelitian ini mengungkap bahwa (1) Adanya perbuatan tindak pidana perbankan dengan cara penyalahgunaan data pribadi nasabah yang bersifat umum dengan cara pencatatan palsu, (2) Menimbulkan ketidaksesuaian dalam memberikan dasar hukum putusan, dalam kasus ini Pasal 37E Jo. Pasal 49 ayat (2) Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 Tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan lebih relevan untuk dijadikan dasar putusan.

Kata Kunci : Kejahatan Perbankan, Dakwaan, Putusan Pengadilan.

- F. Daftar Pustaka : 24 Buku, 5 Peraturan Perundang-undangan, 9 Jurnal, 3 Artikel, 1 Skripsi
G. Nama Dosen Pembimbing : Dr. Erma Defiana Putriyanti, S.H., M.H.

ABSTRACT

National University Undergraduate Program

Legal Studies Program

Thesis, 21 February 2025

- A. Author's Name : MUHAMMAD FACHRIZAL
B. Student ID : 213300516025
C. Title of Thesis : JURIDICAL ANALYSIS OF BANKING
CRIMES IN THE MISUSE OF UNSECURED
LOANS AT PT BANK RAKYAT INDONESIA
(Case study : Decision Number 40/Pid.Sus-
TPK/2021/PN Jkt.Pst)
D. Number Pages : Introduction page 13 pages and Contents
page 97 pages
E. Abstract Content :

Banking institutions have a very important role in the economy of a country, because the continuity of its operations is very dependent on public trust, therefore, it is important for the banking industry to always maintain trust by protecting the interests of the public by prioritizing the principle of prudence. Within the framework of this thesis, there are several problem formulations that will be discussed, which relate to the misuse of personal data to commit banking crimes, including 1) How is the form of fictitious credit crime committed by misusing personal data? 2) How is the consideration of the panel of judges in deciding banking crimes according to decision number 40/pid.sus-tpk/2021/pn jkt.pst? The research method in this thesis is normative juridical, with statutory, conceptual, and case approaches. The results of this study reveal that (1) There is an act of banking crime by misusing general customer personal data by means of false records, (2) There is a discrepancy in providing the legal basis for the decision, in this case Article 37E Jo. Article 49 paragraph 2 of Law Number 10 of 1998 concerning Banking as amended by Law Number 4 of 2023 concerning Development and Strengthening of the Financial Sector is more relevant to be used as the basis for the decision.

Keywords: Fraud Banking, Indictment, Court Decision.

- F. Bibliography : 24 Books, 5 Legislations, 9 Journals, 3
Articles, 1 Thesis
G. Advisor : Dr. Erma Defiana Putriyanti, S.H., M.H.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN DALAM PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN DI PT BANK RAKYAT INDONESIA (Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada keluarga tercinta, Papa saya Ir. Suhardi, Mama saya Soraya, Kakak pertama saya Amelia Desrianty dan Kakak kedua saya M Ghazi Al Ghifari, mereka telah memberikan dukungan yang tulus dan besar dalam hidup saya. Pengorbanan serta dorongan moral mereka sampai saat ini yang takkan pernah cukup untuk membalasnya. Karena atas doa dan dukungan mereka saya dapat menyelesaikan skripsi ini, Tuhan Yang Maha Esa senantiasa memberikan kesehatan, keselamatan baik di dunia maupun di akhirat.

Didalam kesempatan ini juga penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada para pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini diantaranya adalah:

1. Yang amat terpelajar Dr. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional;
2. Yang amat sangat terpelajar Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., M.Si. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional;

3. Yang amat terpelajar Dr. Mustakim S.H., M.H. selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional;
4. Yang terpelajar Masidin, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional;
5. Yang terpelajar Cucuk Endratno, S.H., M.H. selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional;
6. Yang amat terpelajar Dr. Diah Ratu Sari, S.H., M.H. selaku Ketua Program Kekhususan Hukum Pidana Program Studi Fakultas Hukum Universitas Nasional;
7. Yang amat terpelajar Ibu Dr. Erma Defiana Putriyanti, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing penulis;
8. Seluruh Bapak atau Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Nasional yang telah membimbing penulis secara baik dalam akademik, arahan, masukan, dan nasihatnya selama masa perkuliahan;
9. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Nasional (Pak Fitri, Pak Kholiq, Pak Asep, Pak Jaenuddin) yang sudah banyak memberikan bantuan informasi seputar perkuliahan;
10. Untuk pendengar terbaik penulis yaitu Zoehdy Muhammad Zamzami. Terima kasih atas segala waktu, dukungan, dan semangat yang diberikan kepada Penulis selama masa pengerjaan skripsi ini;
11. Untuk sahabat saya semasa perkuliahan Dewi Sekar Arum Fauzia yang terus memberikan dukungan, dan semangatnya;

12. Untuk teman saya Rayferrel Prawiratama, Amin Mubarak, Mirda Rahayu Restari yang selalu memberikan dukungan dalam penulisan;
13. Untuk partner Internship di Legal Department PT Bank Rakyat Indonesia saya Vicky Hanggara Wibowo, yang selalu membantu dan memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini;
14. Untuk Abang dan Mbak di FH Unas: Bang Rizki Akbar, Bang Muhammad Arri Septian, Mbak Liske Deprity Harimisa, Mbak Maria Margaretha Tania, dan Mbak Vio Fellian, atas segala bahan kuliah serta bimbingan yang telah diberikan kepada Penulis selama berkuliah di FH Unas;
15. Untuk rekan Internship saya di PT Bank Rakyat Indonesia Radhiya Nauval Adli Pratama, Zidna Elfa Yusria dan Rafi Akbar Wibawa memberikan dukungan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
16. Untuk atasan saya selama Internship di Legal Department PT Bank Rakyat Indonesia Regional Office Jakarta 2 Pak Puguh Dian Seputro, Mas Rio Krisnajati, Mas Gunalan, Mas Ilham Yosmiardi, Mas Achmad Iqbal Abdul Kadir, dan Mas Bintang Wahyu Adi memberikan dukungan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
17. Untuk Teman, kolega, keluarga besar Penulis, serta pihak-pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang juga turut membantu dan memberikan dukungan, doa, dan semangat bagi Penulis.

Akhir kata, Penulis ingin mengucapkan permohonan maaf apabila masih ditemukan kekurangan dalam Skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena adanya keterbatasan ilmu serta

pengalaman yang dimiliki, Penulis akan menerima seluruh kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan Skripsi ini agar dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya. Atas perhatian seluruh pembaca, Penulis ucapkan terima kasih.



Jakarta

1 Maret 2025

(Muhammad Fachrizal)

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual	7
E. Metode Penelitian.....	18
F. Sistematika Penulisan	22
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG TINDAK PIDANA PERBANKAN	25
A. Tinjauan Tentang Bank Pada Umumnya.....	25
B. Tinjauan Tentang Tindak Pidana Perbankan.....	38
BAB III FAKTA HUKUM DALAM PUTUSAN PENGADILAN NEGERI	
JAKARTA PUSAT NOMOR: 40/PID.SUS-TPK/2021/PN JKT.PST.	49
A. Identitas Terdakwa	49
B. Kasus Posisi	50
C. Dakwaan Jaksa Penuntut Umum.....	55
D. Fakta Hukum.....	55
E. Tuntutan Jaksa Penuntut Umum	59
F. Pertimbangan Hakim.....	61
G. Amar Putusan	62
BAB IV ANALISIS YURIDIS TERHADAP KEJAHATAN PERBANKAN	
DALAM PENYALAHGUNAAN KREDIT TANPA AGUNAN DI PT BANK	

RAKYAT INDONESIA (Studi Kasus Putusan : Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN Jkt.Pst).....	63
A. Bentuk Kejahatan Kredit Fiktif Yang Dilakukan Dengan Cara Penyalahgunaan Data Pribadi.....	63
B. Pertimbangan Majelis Hakim Dalam Memutus Tindak Pidana Perbankan Menurut Putusan Nomor 40/Pid.Sus-TPK/2021/PN. JKT PST	78
BAB V PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98

