

**ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA BANK PERMATA
(STUDI PUTUSAN PENGADILAN NEGERI KENDARI NO.
568/PID.B/2021/PN.KDI”**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Pada Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur**



Disusun oleh :

ZAKI ISMU PRASETYA

NPM. 17071010146

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA
TIMUR
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
SURABAYA
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN/SEMINAR SKRIPSI

Judul Skripsi : **ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA BANK PERMATA (STUDI PUTUSAN PENGADILAN NEGERI KENDARI NO. 568/PII/B/2021/PN.KDI)**

Nama Mahasiswa : **ZAKI ISMU PRASETYA**

NPM : **17071010146**

Fakultas : **Ilmu Hukum**

**Telah Disetujui Untuk Mengikuti Ujian Sidang Skripsi
Pada Tanggal 3 Juni 2024**

Menyetujui,
PEMBIMBING

WALUYO SH.M.H
NIP. 196809021992031001

Mengetahui
DEKAN

Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M. SI
NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi

**ANALISA YURIDIS PENGELAPAN DANA PADA
BANK PERMATA (STUDI PUTUSAN PENGADILAN
NEGERI KENDARI NO. 568/PID.B/2021/PN.KDI”**

Nama Mahasiswa : **ZAKI ISMU PRASETYA**

NPM : **17071010146**

Fakultas : **Ilmu Hukum**

Telah diuji dan diseminarkan oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada Tanggal : **3 Juni 2024**

PEMBIMBING

WALUYO, SH.,M.H

NIP. 196809021992031001

PENGUJI

Dr.HERVINA P. S.H.,M.H

NIP. 198510012019032014

Dr.BAMBANG S.I.

S.H.,M.Hum.,M.Tr.Hank.,CPL.,CPCLE.,C.Fr.A.

NPT. 22/1 19620912 401

WALUYO, SH.,M.H

NIP. 196809021992031001

Mengetahui
DEKAN

Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M. Si.

NIP. 19680116 199403 2 001

HALAMAN PENGESAHAN REVISI SKRIPSI

Judul Skripsi

**ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA
BANK PERMATA (STUDI PUTUSAN PENGADILAN
NEGERI KENDARI NO. 568/PID.B/2021/PN.KDI)**

Nama Mahasiswa : **ZAKI ISMU PRASETYA**

NPM : **17071010146**

Fakultas : **Ilmu Hukum**

Telah diuji dan diseminarkan pada tanggal: **3 Juni 2024**

PEMBIMBING

1.

WALUYO, SH.,M.H
NIP. 196809021992031001

PENGUJI

Dr. HERVINA P, S.H.,M.H
NIP. 19851001 201903 2 014

2.

Dr. BAMBANG S.I.
S.H.,M.Hum.,M.Tr.Hanla./CPL.,CPCLE.,C.Fr.A
NPT. 22 4/19620912 401

3.

WALUYO, SH.,M.H
NIP. 196809021992031001

Mengetahui
DEKAN

Dr. ERTIEN RINING NAWANGSARI, M. Si.
NIP. 19680116 199403 2 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zaki Ismu Prasetya

Tempat, Tanggal lahir : Sidoarjo, 15 April 1999

NPM : 17071010146

Konsentrasi : Pidana

Alamat : Jl. Rungkut Asri No.1 (RL 1A / 31) Surabaya

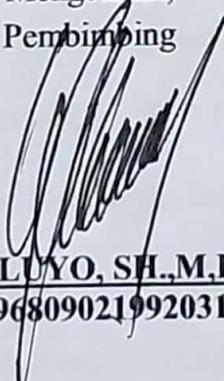
Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul **“ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA BANK PERMATA (STUDI PUTUSAN PENGADILAN NEGERI KENDARI NO. 568/PID.B/2021/PN.KDI)”** dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur adalah benar-benar hasil karya cipta saya sendiri, yang saya buat sesuai dengan ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat).

Apabila di kemudian hari ternyata skripsi saya ini hasil jiplakan (plagiat) maka saya bersedia dituntut di depan pengadilan dan dicabut gelar keserjanaan (Sarjana Hukum) yang saya peroleh.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dengan penuh rasa tanggungjawab atas segala akibat hukumannya.

Surabaya, 3 Juni 2024

Mengetahui,
Pembimbing


WALUYO, SH.,M.H
NIP. 196809021992031001

Penulis



ZAKI ISMU PRASETYA
NPM. 17071010146

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Disini penulis mengambil judul **“ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA BANK PERMATA (STUDI PUTUSAN PENGADILAN NEGERI KENDARI NO. 568/PID.B/2021/PN.KDI)”**.

Penulisan Skripsi ini ditulis guna memenuhi persyaratan sesuai kurikulum yang ada di Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur dan dimaksudkan sebagai wadah untuk menambah wawasan serta untuk menerapkan serta membandingkan teori yang telah diterima dengan keadaan sebenarnya di lapangan. Disamping itu juga, diharapkan dapat memberikan bekal tentang hal-hal yang berkaitan dengan disiplin ilmunya sebelum mengadakan penelitian guna penulisan Skripsi.

Skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan, bimbingan dan motivasi dari beberapa pihak, maka dikesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Herlina Puspitosari, S.H., M.H, selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H.,M.H, selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Aditya Widya Kartika, S.H.,M.H., selaku Koordiantor Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Bapak Waluyo, S.H.,M.H. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam pembuatan Proposal Skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Tim Penguji Seminar Proposal Skripsi dan Skripsi yang telah memberikan evaluasi, kritik dan saran yang penting untuk Penulis kedepannya.
8. Kepala sub Bagian Tata Usaha Fakultas Hukum beserta Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “VETERAN” Jawa Timur yang telah memberikan kemudahan dalam pengurusan administrasi.
9. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ilmu Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah banyak membantu selama menempuh pendidikan ini.
10. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan dan memberi dukungan atas segala proses meraih masa depan yang terbaik untuk penulis.
11. Teman-teman Fakultas Hukum UPN Veteran Jawa Timur juga angkatan 2017 D, yang membantu selama perkuliahan hingga penulis bisa pada tahap ini dengan lancar.
12. Pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Kesempurnaan hanya milik Allah SWT, sehingga penulis menyadari bahwa penulisan

Proposal ini jauh dari kata sempurna. Pada akhirnya penulis berharap semoga Proposal Skripsi ini dapat berguna bagi pembacanya.

Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun Penulis terima dengan lapang dada. Akhir kata semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan dan semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan kebaikan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan.

Surabaya, 18 Mei 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN MENGIKUTI UJIAN/SEMINAR SKRIPSI ..	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.5. Kajian Pustaka.....	12
1.5.1. Tinjauan Umum tentang Pidana	12
1.5.2.1. Pengertian Tindak Pidana	12
1.5.2.2. Unsur Tindak Pidana.....	14
1.5.2.3. Macam Tindak Pidana	16

1.5.2.4.	Teori Pemidanaan	17
1.5.2.	Tinjauan Umum tentang Penggelapan	19
1.5.2.1.	Pengertian Tindak Pidana Penggelapan Dana.....	19
1.5.2.2.	Unsur Tindak Pidana Penggelapan Dana	20
1.5.3.	Kerangka Teori	25
1.6.	Metodologi Penelitian.....	26
1.6.1.	Jenis dan Tipe Penelitian.....	26
1.6.2.	Data dan Sumber Data	27
1.6.3.	Metode Pengumpulan dan Pengolahan Data.....	28
1.6.4.	Metode Analisis Data.....	29
1.6.5.	Sistematika Penulisan	29
1.6.6.	Lokasi Penelitian	30
1.6.7.	Jadwal Penelitian	31
1.6.8.	Rincian Biaya Penelitian.....	33

BAB II TINJAUAN HUKUM PENGGELAPAN DANA MENURUT UNDANG-UNDANG YANG BERLAKU DI INDONESIA	34
---	-----------

BAB III PERTANGGUNG JAWABAN TERKAIT TINDAK PIDANA PENGGELAPAN DANA BERDASARKAN ANALISIS PUTUSAN PADA PENGADILAN NEGERI KENDARI STUDI PUTUSAN NOMOR 568/PID.B/2021/PN.KDI.....	51
--	-----------

BAB IV PENUTUP	68
4.1. Kesimpulan	68
4.2. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Penugasan Pembimbing
- Lampiran 2 : Formulir Pengajuan Skripsi
- Lampiran 3 : Kartu Rencana Studi
- Lampiran 4 : Bukti Penyerahan laporan Magang
- Lampiran 5 : Data Pembayaran Mahasiswa
- Lampiran 6 : Transkrip Sementara
- Lampiran 7 : Laporan Jurnal Penelitian (LOA)
- Lampiran 8 : Bukti Penyerahan Proposal
- Lampiran 9 : Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 10 : Lembar Revisi 1
- Lampiran 11 : Lembar Revisi 2
- Lampiran 12 : Lembar Revisi 3
- Lampiran 13 : Bukti Pendaftaran Ujian Lisan
- Lampiran 14 : Sertifikat KKN
- Lampiran 15 : Sertifikat IMCC

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR
FAKULTAS HUKUM**

Nama Mahasiswa : ZAKI ISMU PRASETYA
NPM : 17071010146
Tempat Tanggal Lahir : Sidoarjo , 15 April 1999
Program Studi : Hukum
Judul Skripsi :

**ANALISA YURIDIS PENGGELAPAN DANA PADA BANK PERMATA
(STUDI PUTUSAN PENGADILAN NEGERI KENDARI NO.
568/PID.B/2021/PN.KDI”**

ABSTRAK

Kasus ini merupakan contoh nyata dari permasalahan penggelapan dana yang sering terjadi di Indonesia. Abdi Rahman, seorang karyawan PT. Permata Finance Indonesia, terbukti melakukan penggelapan dana perusahaan sebesar Rp. 61.599.000,-. Perbuatan Abdi Rahman melanggar Pasal 374 KUHP tentang tindak pidana penggelapan dalam jabatan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kasus penggelapan dana Abdi Rahman dari perspektif hukum pidana Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum normatif dengan pendekatan konseptual. Data penelitian diperoleh dari studi literatur, putusan pengadilan, dan peraturan perundang-undangan yang relevan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Abdi Rahman terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana penggelapan dalam jabatan sebagaimana diatur dalam Pasal 374 KUHP. Hakim menjatuhkan hukuman pidana penjara selama 6 (enam) bulan kepada Abdi Rahman sebagai bentuk pertanggungjawaban atas perbuatannya. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa pertanggungjawaban pidana dalam kasus penggelapan dana ditentukan oleh beberapa faktor, yaitu: terpenuhinya unsur-unsur tindak pidana penggelapan dana, bukti niat jahat terdakwa, dan kerugian yang ditimbulkan.

Kata Kunci: Penggelapan, Penggelapan Dalam Jabatan, Pertanggungjawaban Pidana,