

Universitas Katolik Santo Thomas

Repositori Unika Santo Thomas

<http://eprints.ust.ac.id>

Fakultas Hukum (FH)
Program Studi Ilmu Hukum

Undergraduate Papers

Sitepu, Christopher Eka Perdana

2021

Pertanggungjawaban Pidana Pelaku
Tindak Pidana Penipuan dengan
Menggunakan Rekening Orang Lain
(Studi Putusan Nomor : 341/Pid.B/
2012/PN.Kdr)

<http://eprints.ust.ac.id/id/eprint/482>

Downloaded from Repositori Institusi UST, Universitas Katolik Santo Thomas

PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU TINDAK PIDANA
PENIPUAN DENGAN MENGGUNAKAN REKENING ORANG LAIN
(Studi Putusan Nomor : 341/Pid.B/2012/PN.Kdr)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan
Untuk Menyelesaikan Studi dan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

Oleh :

CHRISTOPHER EKA PERDANA SITEPU

NPM : 140600070

Departemen : Hukum Pidana

Program Kekhususan : Hukum Pidana Umum



FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS
MEDAN
2021

PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MENGGUNAKAN REKENING ORANG LAIN

(Studi Putusan No. 341/Pid.B/2012/PN.KDR)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan
Untuk Menyelesaikan Studi dan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

Oleh:


CHRISTOPHER EKA PERDANA SITEPU

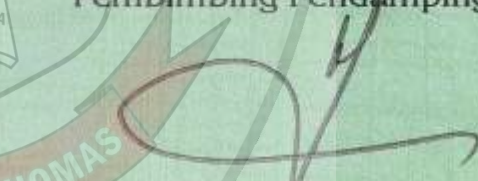
NPM : 140600070
Departemen : Hukum Pidana
Program Kekhususan : Hukum Pidana Umum

Disetujui oleh:

Pembimbing Utama

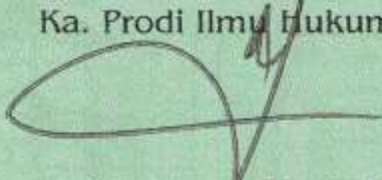
Pembimbing Pendamping


Prof. Dr. Maidin Gultom, SH., M.Hum

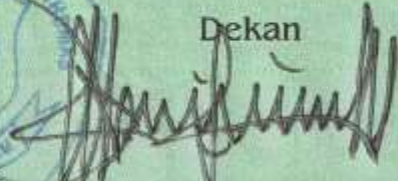

Dr. Henny S. Flora, SH., M.Hum., M.Kn

Diketahui Oleh:

Ka. Prodi Ilmu Hukum


Dr. Henny Saida Flora, SH., M.Hum., M.Kn

Dekan


Prof. Dr. Maidin Gultom, SH., M.Hum

PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP PELAKU TINDAK PIDANA PEMALSUAN TANDA TANGAN JUAL BELI TANAH

(Studi Kasus No. 55/Pid.B/2020/PN Sbg)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan
Untuk Menyelesaikan Studi dan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum

Oleh:

CHRISTOPHER EKA PERDAMA SITEPU

NPM : 140600070
Departemen : Hukum Pidana
Program Kekhususan : Hukum Pidana Umum

Telah dipertahankan dihadapan Penguji
Pada tanggal 31 Agustus 2021
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Tim Penguji

Penguji I

Prof. Dr. Maidin Gultom, SH., M.Hum

Penguji II

Dr. Henny S. Flora, SH., M.Hum., M.Kn

Penguji III

Benar Sinuraya, SH., M.Hum

Panitia Ujian

Ketua

Prof. Dr. Maidin Gultom, SH., M.Hum

Sekretaris

Dr. Elisabeth N. Butarbutar, SH., M.Hum

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU TINDAK PIDANA
PENIPUAN DENGAN MENGGUNAKAN REKENING ORANG LAIN
(Studi Putusan Nomor : 341/PID.B/2012/PN.KDR)**

Oleh :

Christopher Eka Perdana Sitepu*
Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum**
Dr. Henny Saida Flora, S.H., M.Hum., M.Kn**

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pertanggungjawaban pelaku tindak pidana penipuan dengan menggunakan rekening orang lain dalam putusan Nomor 341/Pid.B/2012/PN.Kdr.

Dalam penelitian ini data yang digunakan ialah data sekunder. Pengumpulan data sekunder dilakukan melalui studi dokumentasi yaitu penelitian yang dilakukan dengan mencari data baik dari buku ilmiah, jurnal maupun peraturan perundang-undangan khususnya yang berhubungan dengan permasalahan yang dibahas. Analisis data yang digunakan secara kualitatif yuridis, sedangkan penarikan kesimpulan dilakukan dengan menggunakan metode berpikir deduktif.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Pertanggungjawaban pidana pelaku tindak pidana penipuan dengan menggunakan rekening orang lain (Studi Putusan Nomor : 341/Pid.B/2012/PN.Kdr) sudah tepat. Dengan adanya pembuktian mengenai unsur – unsur yang didakwakan dan fakta – fakta yang terungkap dalam persidangan yang diperoleh berdasarkan alat bukti keterangan saksi – saksi, keterangan terdakwa maka secara sah dan meyakinkan telah terbukti melakukan tindak pidana penipuan. Perbuatan terdakwa melanggar ketentuan Pasal 378 KUHP. Dalam putusannya, Majelis hakim menjatuhkan pidana penjara terhadap terdakwa ANDRE EKA ANDRIAWAN Bin RIYANTO selama 7 (tujuh) bulan. Sehingga memberi efek jera dan efek pencegahan agar perbuatan atau tindak pidana ini tidak terjadi dikemudian hari.

Kata Kunci : *Pertanggungjawaban Pidana, Tindak Pidana Penipuan, Rekening*

* Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara.

** Dosen Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara

**CRIMINAL LIABILITY FOR FRAUD BY USING OTHER
PEOPLE'S ACCOUNTS
(Study Verdict Number : 341/Pid.B/2012/PN.Kdr)**

By:

Christopher Eka Perdana Sitepu*
Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum**
Dr. Henny Saida Flora, S.H., M.Hum., M.Kn**

ABSTRACT

The purpose of this research is to find out how the perpetrators of criminal fraud are accounted for by using the accounts of others in the verdict Number 341/Pid.B/2012/PN.Kdr.

In this study the data used is secondary data. Secondary data collection is conducted through documentation studies, namely research conducted by looking for data both from scientific books, journals and legislation, especially related to the issues discussed. The analysis of the data is used qualitatively juridically, while the withdrawal of conclusions is done using deductive thinking methods.

The results showed that criminal liability for fraud by using the accounts of others (Study Verdict Number : 341/Pid.B/2012/PN.Kdr) is appropriate. With the evidence of the elements - elements of the indictment and facts - facts revealed in the trial obtained based on the evidence of witnesses - witnesses, the testimony of the accused has been legally and convincingly proven to commit a criminal act of fraud. The defendant's actions violate the provisions of Article 378 of the Criminal Code. In its ruling, the panel of judges sentenced ANDRE EKA ANDRIAWAN Bin RIYANTO to prison for 7 (seven) months. So as to give a deterrent effect and preventive effect so that this act or crime does not happen in the future.

Keywords: *Criminal Liability, Criminal Acts of Fraud, Accounts*

* Student of the Faculty of Law, Catholic University of Santo Thomas, North Sumatra.

** Lecturer of the Faculty of Law, Catholic University of Santo Thomas, North Sumatra.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat karunia dan penyertaan-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena kasihnyalah maka skripsi ini dapat dirampungkan dan skripsi ini saya persembahkan kepada-Nya.

Penulis skripsi ini merupakan salah satu syarat bagi mahasiswa pada umumnya dan mahasiswa fakultas hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara pada khususnya guna melengkapi tugas – tugas dan syarat – syarat untuk memperoleh gelar sarjana hukum. Adanya judul penulisan dalam skripsi ini adalah **“PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MENGGUNAKAN REKENING ORANG LAIN (Studi Putusan Nomor : 341/Pid.B/2012/PN.Kdr)”**.

Penulis harap agar ilmu yang diperoleh selama proses penulisan skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadikan bekal nantinya bagi semua pembaca.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini telah banyak menerima bantuan berupa doa, dukungan, nasihat, dan petunjuk yang sangat berharga dan bermanfaat dari semua pihak, maka pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. **Bapak Prof. Dr. Drs. Sihol Situngkir, MBA.** selaku Rektor Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara.

2. **Bapak Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum.** selaku Dekan Fakultas Hukum sekaligus Pembimbing Utama saya dalam penulisan skripsi ini yang telah memberikan bimbingan dan segenap bantuan baik waktu, saran, maupun ilmu dalam penulisan skripsi ini.
3. **Ibu Dr. Henny Saida Flora, S.H., M.Hum., M.Kn.** selaku Kaprodi Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara dan juga selaku Pembimbing Pendamping saya dalam penulisan skripsi ini, yang telah memberikan bimbingan, saran, ilmu, dan waktu kepada penulis.
4. **Bapak Benar Sinuraya S.H., M.Hum.** selaku pembahas yang telah memberikan berbagai kritik dan saran serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. **Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara** yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu per satu. Terima kasih atas ilmu yang diberikan kepada penulis, semoga kesehatan berkat dan anugrah Tuhan yang membalas jasa yang bapak/ibu berikan kepada penulis.
6. **Para Staf Pegawai Fakultas Hukum Universitas Katolik Santo Thomas Sumatera Utara** yang telah membantu kelancaran dalam penulisan skripsi penulis dalam pengarahan dan proses administrasi selama perkuliahan.
7. Teristimewa dan terutama kepada kedua orangtua penulis yang sangat penulis cintai dan sayangi, Ayah saya tercinta **Anton Sitepu S.Sn., M.Sn.**

dan Ibu tercinta **Ir. Lucia Kartini Pinem**, yang telah banyak berkorban dan memberikan dukungan, doa, dan kasih sayang serta materi kepada penulis dalam menyelesaikan studi ini.

8. Saudara tercinta, Adik saya **Fr. Stanley Matthews Sitepu** penulis mengucapkan terima kasih atas doa dan motivasi yang telah diberikan kepada penulis selama menyelesaikan studi.
9. Kepada Kelompok Tahun Ini Wisuda, **Dean Dennis Efanta Ginting, Jesikapna Ita br. Tarigan** yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Kepada **Seluruh Keluarga Besar OMK (Orang Muda Katolik) Stasi Santo Fransiskus Assisi Padang Bulan Medan** yang sudah menjadi teman, abang, kakak, dan adik bagi saya yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
11. Kepada Grup Turing, **Boyke Fernando Depari, Theo Alpent Costa Ginting, Denybill Sembiring, Geovanni Ichnasius Sihombing** dan juga teman – teman lainnya yang tidak dapat saya sebut satu per satu yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.
12. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang luar biasa atas dukungan teman – teman kolektif yang luar biasa; **Natasia Feronika br. Purba, Brigita Gamaliel br. Sijabat, Evita Fransiska br. Barus, Astrid Rebecca br. Rumapea, Yohana Febrina br. Simanjuntak** dan juga teman – teman lainnya yang tidak dapat saya sebut satu per satu yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan maka diperlukan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun, guna melengkapi dan menyempurnakan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para peneliti dan pembaca. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Medan,
Penulis,

Agustus 2021

Christopher Eka Perdana Sitepu
NPM 140600070



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Keaslian Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Tinjauan Umum Tindak Pidana	12
1. Pengertian Tindak Pidana	12
2. Unsur – Unsur Tindak Pidana	15
B. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana Penipuan	19
1. Pengertian Tindak Pidana Penipuan	19
2. Unsur – Unsur Tindak Pidana Penipuan	19
3. Jenis – Jenis Tindak Pidana Penipuan	21
C. Tinjauan Umum Tentang Rekening Bank	23
1. Pengertian Rekening Dan Rekening Tabungan	23
2. Jenis – Jenis Rekening Bank	25

3. Tindak Pidana Penipuan dengan Rekening	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Dan Sumber Data	27
B. Cara Pengumpulan Data	30
C. Analisis Data	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	32
A. Hasil Penelitian	32
1. Kasus Posisi	32
2. Pertimbangan Hakim	36
3. Putusan Hakim	49
B. Pembahasan	51
1. Pertanggungjawaban Pelaku Tindak Pidana Penipuan dengan Menggunakan Rekening Orang Lain (Studi Kasus Putusan : Nomor 341/Pid.B/2012/PN.Kdr)	51
2. Analisis Kasus	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	56
A. Kesimpulan	56
B. Saran	56
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN	

DAFTAR PUSTAKA

A. BUKU

- Ali, Zainuddin, 2013. *Metode Penelitian Hukum*. Sinar Grafika, Jakarta
- Chazawi, Adami, 2010. *Pelajaran Hukum Pidana*. Raja Grafindo, Jakarta.
- Hamzah, Jur Andi, 2009. *Delik - Delik Tertentu (special delicten) di dalam KUHP*. Sinar Grafika, Jakarta.
- Lamintang, P.A.F., 1997. *Dasar - Dasar Hukum Pidana Indonesia*. Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Marpaung, Leden, 2005. *Asas, Teori, Praktik Hukum Pidana*. Sinar Grafika, Jakarta.
- Marzuki, Peter Mahmud, 2010. *Penelitian Hukum Revisi*. PT. Kencana Prenada Media Grup, Jakarta.
- Moelyatno, 2008. *Asas - Asas Hukum Pidana, Edisi Revisi*. Rineka Cipta, Jakarta.
- Prasetyo, Teguh,(I) 2010. *Hukum Pidana*. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Prasetyo, Teguh,(II) 2011. *Hukum Pidana Edisi Revisi*. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Prodjodikoro, Wirjono, 1980. *Tindak - Tindak Pidana Tertentu di Indonesia*. Eresco, Bandung.
- Sianturi, S.R. dan E.Y.Kanter, 2002, *Asas - Asas Hukum Pidana di Indonesia dan Penerapannya*. Storia Grafika, Jakarta.

B. UNDANG – UNDANG

Republik Indonesia, Undang – Undang Dasar Negara Republik 1945.

_____, Kitab Undang – Undang Hukum Pidana, Bab XXV Pasal 378.

C. INTERNET

A69670 Blog, “Sistem Aplikasi Pembukaan Rekening Bank”,
<https://a69670.wordpress.com/2011/03/06/sistem-aplikasi-pembukaan-rekening-bank/>, diakses tgl. 5 April 2021.

Andikaas’s Blog, “Pengertian Rekening”,
<https://andikaas.wordpress.com/2011/12/23/pengertian-rekening/>,
diakses tgl. 5 April 2021.

Bank Indonesia, “Rekening”, <https://www.bi.go.id/id/glosarium.aspx>, diakses
tgl. 5 April 2021.

KamusBisnis.com, “Pengertian Rekening Tabungan”,
<http://kamusbisnis.com/arti/rekening-tabungan/>, diakses tgl. 5 April
2021.

Tokopedia.com, “Macam – Macam Istilah Rekening Dan Definisinya”,
<https://kamus.tokopedia.com/r/rekening/>, diakses tgl. 12 Juli 2021.

