

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG DENGAN TINDAK PIDANA
PENIPUAN YANG DILAKUKAN OLEH FIRST
TRAVEL**

(Studi Kasus Putusan Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok)

SKRIPSI

Oleh:

ILHAM HARYO WICAKSONO

201510115238



PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2019

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana
Pencucian Uang Dengan Tindak Pidana
Penipuan Yang Dilakukan Oleh First Travel
(Studi Kasus Putusan Nomor
83/Pid.B/2018/PN.Depok).

Nama Mahasiswa : Ilham Haryo Wicaksono

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510115238

Program Studi/Fakultas : Ilmu Hukum/ Hukum

Tanggal Ujian : 31 Juli 2019

Jakarta, 28 Juli 2019

MENYETUJUI

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Prof. Koesparmono Irsan, SIK., SH., MM., MBA.

NIP 19509001

Dr. Lukman Hakim, SH., MH.

NIP 10803027

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana
Pencucian Uang Dengan Tindak Pidana
Penipuan Yang Dilakukan Oleh First
Travel (Studi Kasus Putusan Nomor.
83/Pid.B/2018/PN.Depok).

Nama Mahasiswa : Ilham Haryo Wicaksono

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510115238

Program Studi/ Fakultas : Ilmu Hukum/ Hukum

Tanggal Ujian : 31 Juli 2019

Jakarta, 2 Agustus 2019

MENGESAHKAN

Ketua Tim Penguji : Fransiska Novita Eleanor, SH., M.Hum.
NIP 11606052

Penguji I : Drs. Octo Iskandar, SH., MH.
NIP 11603044

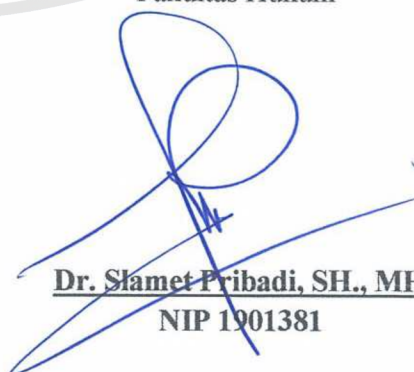
Penguji II : Dr. Lukman Hakim, SH., MH.
NIP 10803027

MENGETAHUI,

Plt. Ketua Program
Studi Ilmu Hukum

Dekan
Fakultas Hukum


Adi Nur Rohman, SH., M.Ag.
NIP 1901377


Dr. Slamet Pribadi, SH., MH.
NIP 1901381

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi saya berjudul

Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Dengan Tindak Pidana Penipuan Yang Dilakukan Oleh First Travel (Studi Kasus Putusan Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok)

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjamkan dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan ijin kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 31 Juli 2019

Yang membuat Pernyataan



Ilham Haryo Wicaksono
NPM. 201510115238

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ilham Haryo Wicaksono
NPM : 201510115238
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-Exclusive Royalty – Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

TINJAUAN YURIDIS TERHADAP TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DENGAN TINDAK PIDANA PENIPUAN YANG DILAKUKAN OLEH FIRST TRAVEL (STUDI KASUS PUTUSAN NOMOR. 83/PID.B/2018/PN.DEPOK)

Beserta perangkat yang ada (bila di perlukan), dengan hak bebas royalti Non eksklusif ini Universitas Bhayangkara Jakarta Raya berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Jakarta

Pada tanggal : 31 Juli 2019

Yang menyatakan



(Ilham Haryo Wicaksono)

ABSTRAK

Ilham Haryo Wicaksono. 201510115238. Skripsi. Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang dengan Tindak Pidana Penipuan Yang Dilakukan Oleh First Travel (Studi Kasus Putusan Nomor. 83/Pid.B/2018/PN.Depok), 99 Halaman, 2019

Tindak Pidana Pencucian Uang sebenarnya sudah sangat sering terjadi di Indonesia. Pencucian Uang yang dilakukan oleh Andika Surachman dan Anniesa Hasibuan akan menyebabkan dampak buruk bagi Negara secara fisik maupun psikis. Perlindungan Hukum terhadap jama'ah umroh dan haji menjadi korban Tindak Pidana Pencucian Uang perlu dilakukan secara berkelanjutan, supaya hak-hak seorang terdakwa yang melekat terhadap dirinya agar bisa mengembalikan uang jama'ah umroh dan haji. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perlindungan hukum untuk jama'ah umroh dan haji yang menjadi tindak pidana pencucian uang yang dilakukan oleh Andika Surachman dan Anniesa Hasibuan serta apakah putusan hakim telah sesuai dengan Undang-undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang yang dimana seharusnya jama'ah umroh dan haji yang menjadi korban tindak pidana penipuan berhak mendapatkan restitusi. Akan tetapi dalam putusan pengadilan tidak dimasukan upaya restitusi, dimana restitusi merupakan salah satu bentuk perlindungan hukum. Adapun harapan kedepannya agar para penegak hukum untuk memperhatikan hak-hak korban jama'ah umroh dan haji karena korban paling merasakan dampak langsung akibat terjadinya tindak pidana penipuan. Maka dari sebab itu sebaiknya penegak hukum lebih memperhatikan hak-hak dari seorang korban jama'ah umroh dan haji agar terciptanya perlindungan hukum dan keadilan bagi korban jama'ah umroh dan haji itu sendiri.

Kata kunci: Pencucian Uang, Penipuan, Perlindungan, Korban jama'ah.

ABSTRACT

Ilham Haryo Wicaksono. 201510115238. Thesis. Juridical Review of Money Laundering with Preventive Crimes Required by First Travel (Case Study Decision No. 83 / Pid.B / 2018 / PN.Depok), 99 Pages, 2019.

Money laundering crimes are very common in Indonesia. Money laundering by Andika Surachman and Anniesa Hasibuan will cause negative physical and psychological impacts on the country. The protection of the law for the Jama'ah Umroh and hajj victims of money laundering should be done in a sustainable manner, so that the right of the defendant attached to it to be able to return money for pilgrims to the Umrah and hajj. This study aims to determine how the law protection for pilgrims who commit criminal acts of money laundering conducted by Andika Surachman and Anniesa Hasibuan and whether the judgment of the judge is in accordance with LAW No. 8 of 2010 About money laundering where Umrah and Hajj pilgrims who become victims of the fraud have the right to obtain restitution. However, in a court ruling there is no attempt to restitution where restitution is a form of legal protection. Hope the future is for law enforcement officials to observe the right of victims of the Pilgrims Umrah and Hajj because the victims feel the most direct impact of criminal acts of fraud. Therefore, it is better for law enforcement to pay more attention to the rights of the victims of Umrah and Hajj pilgrimage in order to create protection of law and justice for the victims of Umrah of pilgrims and hajj themselves.

Keywords: Money Laundering, Fraud, Protection, Victims of pilgrims.

Kata Pengantar

Segala puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah untuk anugrah yang tiada terkira telah diberikan kepada penulis selama ini sehingga dapat melalui proses studi yang sangat tidak mudah sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Dengan Tindak Pidana Penipuan Yang Dilakukan Oleh First Travel Studi Kasus Putusan Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok". Proposal skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) di Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Penulis menyadari bahwa dalam terselesainya penyusunan proposal skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dukungan, bimbingan, dan saran dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini maka dengan kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Bambang Karsono SH., MM. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Slamet Pribadi, SH., MH. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Prof. Koesparmono Irsan, SIK. SH. MM. MBA. Selaku Dosen Pembimbing Satu dan Guru Besar Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang tanpa batas selalu membimbing dan memberikan pemikiran yang transformatif, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi.
4. Dr. Lukman Hakim, SH., MH. Selaku Dosen Pembimbing Dua yang telah memberikan dan mengorbankan banyak waktunya selama memberikan kontribusi pemikiran dan bimbingan kepada penulis, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya dan seluruh civitas akademika yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah berperan penting terhadap proses pendidikan penulis.
6. Kepada Ayah dan Ibu saya, Bapak Purn. AKP. Suhaliman dan Ibu Suparjiyem, S.Pd terima kasih atas pengorbanan yang tanpa pamrih dalam mengasuh, mendidik, dan memberikan dukungan moril dalam penyelesaian pendidikan.
7. Untuk kakak-kakaku tercinta Mas Danang Halintoko, SH., dan Bripta Awang Halintoro, terima kasih atas dukungan dan doa serta motivasi sehingga proposal skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Teman-teman seperjuangan di Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Stefano Roberto Makawangkel, Ferria Soraya, Ivander Axel Malcorps, Ages Riyanti, Tanti Dwinta, Muarif, Alfiquh dan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang terlibat secara langsung dan tidak langsung dalam dinamika pemikiran terhadap penulis.
9. Ibu Hj. Tati Kusmiati yang selalu mendukung, menyemangati serta memfasilitasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman dari Alumni Fakultas Hukum universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Aliv, Pegi, dan Reni yang selalu memberikan dukungan dan arahan kepada penulis selama pengerjaan skripsi ini.
11. Teman-teman dari Asrama Brimob Polri Kedaung, terima kasih telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam pengerjaan skripsi.
12. Farah Saniyyah S.Pd., Terima kasih selalu membantu, mendukung, mendampingi, memberikan semangat, memberikan fasilitas dan motivasi kepada penulis selama pengerjaan skripsi ini.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu sehingga terselesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Swt berkenan untuk membalas budi baik semua pihak yang telah memberikan inspirasi, dorongan, bantuan, pengarahan dan bimbingan kepada penulis. Penulis pun masih menyadari terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar proposal skripsi ini menjadi lebih baik. Dan akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca dan pihak lain yang berkepentingan.

Jakarta, 28 Juli 2019



Ilham Haryo Wicaksono

DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
MOTTO	xiii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi dan Perumusan	5
1.2.1 Identifikasi Masalah	5
1.2.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	6
1.3.1 Tujuan Penulisan	6
1.3.2 Manfaat Penulisan	6
1.4 Kerangka Teoritis, Konseptual, dan Pemikiran	6
1.4.1 Kerangka Teoritis	6
1.4.2 Kerangka Pemikiran	9
1.4.3 Kerangka Konseptual	10

1.5 Metode Penulisan	11
1.6 Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Pengertian Tindak Pidana Penipuan di Indonesia.....	16
2.1.1 Pengertian Tindak Pidana Penipuan.....	16
2.1.2 Unsur-unsur Tindak Pidana Penipuan.....	18
2.1.3 Faktor-faktor Terjadinya Penipuan	18
2.1.4 Perlindungan konsumen.....	20
2.2 Pengertian dan Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	21
2.2.1 Pengertian Pencucian Uang	22
2.2.2 Tahapan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	25
2.2.3 Metode Praktek Pencucian Uang	26
2.3 Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang di Indonesia.....	28
2.3.1 Kondisi Sebelum Keluarnya Undang-undang Tindak Pidana Pencucian Uang	28
2.3.2 Kondisi Setelah Keluarnya Undang-undang Tindak Pidana Pencucian Uang	31
2.4 Hubungan Antara Tindak Pidana Penipuan dengan Tindak Pidana Pencucian Uang	34
BAB III HASIL PENELITIAN	38
3. Temuan Hasil Penelitian	38
3.1. Isi Putusan Perkara Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok	38
3. 1. 1. Dakwaan Jaksa Penuntut Umum	38
3. 1. 2. Pasal yang Didakwakan Jaksa Penuntut Umum	52
3. 1. 3. Tuntutan Jaksa Penuntut Umum	53
3. 1. 4. Pembelaan (Pledoi) Terdakwa	62
3. 1. 5. Petitum Putusan	63

3.2	Pertimbangan Majelis Hakim dalam Putusan Perkara Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok.....	64
3. 2. 1.	Perbuatan Terdakwa melanggar Pasal 378 KUHP jo Pasal 55 ayat 1 ke-1 KUHP jo pasal 64 ayat (1) KUHP.....	64
3. 2. 2.	Perbuatan Terdakwa Melanggar Pasal 3 UU No. 8 Tahun 2010 KUHP jo Pasal 55 ayat 1 ke-1 KUHP jo pasal 64 ayat (1) KUHP	73
BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISA HASIL PENELITIAN		81
4.1	Tinjauan Yuridis Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Dengan Tindak Pidana Penipuan Yang Dilakukan Oleh First Travel (Studi Kasus Putusan Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok)	81
4.1.1	Putusan hakim dalam rangka pengembalian kerugian Jama'ah Umroh dan Haji akibat dari perbuatan dalam Tindak Pidana Pencucian Uang hasil Tindak pidana penipuan.....	81
4.1.2	Analisis Yuridis terhadap Studi Putusan Nomor.83/Pid.B/2018/PN.Depok nomor 8 Tahun 2010 di Pengadilan Negeri Depok dikaitkan dengan Tindak Pidana Pencucian Uang	87
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		97
5.1	Kesimpulan	97
5.2	Saran	98
DAFTAR PUSTAKA.....		99
LAMPIRAN		
RIWAYAT HIDUP PENULIS		

Motto

Kesuksesan itu bukanlah suatu hal yang dapat siap dalam semalam. Begitupun ketika anda memikirkan ingin apa dan seperti apa. Maka bersiaplah untuk menyiapkan diri dari sekarang dalam menyambut sebuah kesempatan. Karena kesuksesan datang disaat kesempatan dan persiapan berjumpa.



Regards

Ilham Haryo Wicaksono

DAFTAR SINGKATAN

Lambang/Singkatan	Arti dan Keterangan
RI	Republik Indonesia
NKRI	Negara Kesatuan Republik Indonesia
PP	Peraturan Pemerintah
KUHP	Kitab Undang-Undang Hukum Pidana
KUHAP	Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana
KUHPerdata	Kitab Undang-Undang Hukum Perdata
MA	Mahkamah Agung
PN	Pengadilan Negeri
UUTPPU	Undang-Undang Tindak Pidana Pencucian Uang
PPATK	Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan
JO	Juncto
PT	Perseroan Terbatas
SIUP	Surat Izin Usaha Perdagangan

DAFTAR LAMPIRAN

1. Putusan Pengadilan Negeri Depok Nomor 83/Pid.B/2018/PN.Depok.
2. Lembar Konsultasi Pembimbing I.
3. Lembar Konsultasi Pembimbing II.
4. Surat Pengesahan Putusan Mahkamah Agung.

