

**TINJAUAN KRIMINOLOGI TERHADAP TINDAK PIDANA
PERBANKAN**

(STUDI KASUS BANK MANDIRI KOTA GORONTALO)

Oleh:

TRI DESMANTO NENO

NIM : 271411106

SKRIPSI

Diajukan sebagai syarat mengikuti ujian skripsi
Dalam mendapatkan gelar sarjana hukum



JURUSAN ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO

2015

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul :

**TINJAUAN KRIMINOLOGI TERHADAP TINDAK PIDANA
PERBANKAN**

(STUDI KASUS BANK MANDIRI KOTA GORONTALO)

Oleh:

TRI DESMANTO NENO

271411106

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji :


Pembimbing I



Dr. Fence M. Wantu SH.,MH

Nip. 19740119 200112 1 001

Pembimbing II



Dian Ekawaty Ismail SH.,MH

Nip. 19741223 200312 2 011

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ilmu Hukum



Suwitno Y. Imran SH.,MH

Nip. 19830622 200912 1 004

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
TINJAUAN KRIMINOLOGI TERHADAP TINDAK PIDANA
PERBANKAN
(Studi Kasus Bank Mandiri Kota Gorontalo)

SKRIPSI

OLEH

TRI DESMANTO NENO
NIM : 271411106

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Hari/Tanggal : Rabu, 26 Agustus 2015

Waktu : 11.00-12.00 WITA

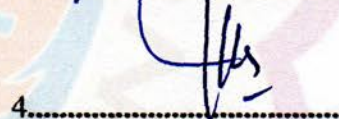
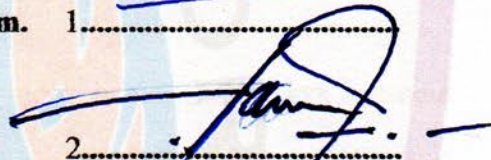
Penguji

1. Prof.Dr.Hj.Fenty U. Puluhulawa, SH., M.Hum. 1.....
NIP.196804091993032001

2. Zamroni Abdussamad, SH., MH. 2.....
NIP .197007122003121002

3. Dr. Fence M. Wantu, SH.,MH. 3.....
NIP. 197401192001121001

4. Dian Ekawaty Ismail, SH.,MH. 4.....
NIP. 197412232003122011



Gorontalo, 26 Agustus 2015

Dekan Fakultas Hukum



Prof. Desmanto U. Puluhulawa, SH., M.Hum
NIP. 197011051997031001

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tri Desmanto Neno

NIM : 271411106

Jurusan : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

Angkatan : 2011/2012

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul Tinjauan Kriminologi Terhadap Tindak Pidana perbankan (Studi Kasus Bank Mandiri Kota Gorontalo) adalah benar-benar hasil karya saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan skripsi dan gelar yang Saya peroleh dari skripsi tersebut.

Gorontalo, 10 September 2015

Yang membuat pernyataan



TRI DESMANTO NENO

ABSTRAK

Tri Desmanto Neno, 2015, Tinjauan kriminologi terhadap tindak pidana perbankan (studi kasus Bank Mandiri Kota Gorontalo), di bawah bimbingan **Dr. Fence M. Wantu SH.,MH** dan **Dian Ekawaty Ismail SH.,MH**.

Skripsi ini membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tindak pidana perbankan dan bagaimana upaya dari suatu tindak pidana perbankan tersebut khususnya di Bank Mandiri Kota Gorontalo.

Penelitian ini bertujuan memberikan gambaran secara jelas mengenai faktor apa yang menyebabkan sehingga terjadinya suatu tindak pidana perbankan dan bagaimana upaya penanggulangan tindak pidana perbankan tersebut. Jenis penelitian yang digunakan menggunakan penelitian empiris dan tehnik pengumpulan data dengan cara wawancara, dokumentasi dan menggunakan analisis data yang bersifat deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa faktor yang mempengaruhi suatu tindak pidana perbankan yang terjadi di Bank Mandiri ialah kelalaian dan ada kesempatan melakukan suatu tindak pidana perbankan dan dari sudut pengawasan belum secara totalitas berjalan dengan baik, karena mengingat tempat dan kedudukan OJK yang jauh sampai saat ini. Adapun upaya-upaya dari pihak Bank Mandiri yaitu dengan membekali karyawannya dengan litigasi resiko mengenai cara penanggulangan tindak pidana perbankan dan dari OJK sendiri walaupun secara tidak langsung pengawasannya karena kedudukan dari OJK itu sendiri bukan berada di gorontalo akan tetapi OJK menyediakan nomor yang segera dihubungi ketika ada suatu kendala dengan nasabah atau ada suatu kerugian yang dialami oleh nasabah.

Kata Kunci : *Kriminologi, Tindak pidana, Perbankan.*

ABSTRACT

Tri Desmanto Neno, 2015, A Criminology study on Banking Crime (A Case study at Bank Mandiri of Gorontalo city). It was supervised by **Dr. Fence M. Wantu SH., MH** and **Dian Ekawaty Ismail SH.,MH**.

This skripsi studies of factors influencing Banking Crime and the efforts to overcome the Banking Crime particularly at Bank Mandiri of Gorontalo City.

This research aimed at describing clearly the factors that were causing a Banking Crime and the efforts to overcome the Banking Crime. This research was an empirical research. It applied interview, documentation, as techniques of data collection, and descriptive analysis as technique of data analysis.

Based on the research result, factors influencing a Banking Crime at Bank Mandiri were dereliction and chance to do Banking Crime. From monitoring overview, generally, it did not run well considering the location and position of OJK that was far till this day. The effort of Bank Mandiri was by providing the employees with litigation of the risk about the way of overcoming the Banking Crime. Meanwhile, though the position and location of OJK is out of Gorontalo City, the OJK provides number that can be contacted if there is an obstacle and loss faced by the customer.

Keywords: *Criminology, Crime, Banking.*



MOTO DAN PERSEMBAHAN

الْجِسْمُ بِرَاحَةِ الْعِلْمِ يُسْتَطَاعُ لَا

“TIDAKLAH DIDAPATKAN ILMU DENGAN JASAD YANG SANTAI (YAHYA BIN ABI KATSIR RAHIMAHULLAH)”.

“Tidak mungkin menuntut ilmu orang yang pembosan, merasa puas jiwanya kemudian ia menjadi beruntung, akan tetapi ia harus menuntut ilmu dengan menahan diri, merasakan kesempitan hidup dan berkhidmat untuk ilmu, maka ia akan beruntung (Imam Syafi’i Rahimahullah)”.

Kupersembahkan sebagai bentuk pengabdianku kepada :

Kedua orang tuaku yaitu Ayahku (Alm. Drs.Hamzah Neno) yang mendidik dan mengajarkanku mengenai pendidikan dan keberanian dalam bertindak hingga diakhir hayatnya dan kepada Ibuku (Hj.Hadidjah Rauf, S.Pd) yang tak bosan-bosannya untuk mendidik dan memotivasiku dalam perjuangan untuk menempuh dunia pendidikan dan tak henti-hentinya pula mendoakanku. Dan saudara-saudaraku (Fera Hastati Neno, S.Pd Dan Non Hariyati Neno, S.Pd) yang dalam hal ini membantu dan mendoakan di setiap kesulitanku.

ALMAMATERKU TERCINTA
TEMPATKU MENUNTUT ILMU
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO

2015

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Swt karena dengan izin, petunjuk dan pertolongannya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini walaupun berbagai macam rintangan yang dihadapi oleh penulis baik dalam melakukan penelitian maupun dalam penyusunan skripsi.

Skripsi ini dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi pada konsentrasi dibidang hukum pidana di Universitas Negeri Gorontalo. Skripsi ini membahas mengenai tindak pidana perbankan dari segi faktor yang mempengaruhi dan penanggulangan tindak pidana perbankan.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pembimbing 1 yakni Bapak Dr. Fence M. Wantu SH.,MH, dan Ibu Dian Ekawaty Ismail SH.,MH selaku pembimbing II, beliau berdua telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan petunjuk baik dalam hal perkuliahan terutama dalam penyusunan skripsi ini.

Disamping itu penulis mengucapkan terima kasih banyak yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr Syamsul Qamar Badu M.pd, Selaku Rektor Universitas Negeri Gorontalo.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H Mahludin Baruadi, MP, Selaku Wakil Rektor I Universitas Negeri Gorontalo.
3. Bapak Eduart Wolok S.T.,M.T. Selaku Wakil Rektor II Universitas Negeri Gorontalo.
4. Bapak Dr. Fence Wantu, S.H.,M.H, Selaku Wakil Rektor III, Universitas Negeri Gorontalo.
5. Bapak Prof, Dr. Hasanudin Fatsah, M.Hum, Selaku Wakil Rektor IV, Universitas Negeri Gorontalo.
6. Bapak Mohammad Rusdiyanto U Puluhulawa, S.H.,M.Hum, Selaku Dekan Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.

7. Bapak Zamroni Abdusamad, SH.,MH Selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.
8. Ibu Lisnawaty Badu SH.,MH, Selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.
9. Bapak Weni A. Dunga, SH.,MH, Selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.
10. Bapak Suwitno Y Imran, SH.,MH, Selaku Ketua Jurusan Ilmu Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.
11. Staf Dosen Pengajar, dan Tata Usaha Khususnya Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo.
12. Teman-teman Angkatan 2011 Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo yang membantu dan senantiasa meluangkan waktu dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Adik-adik angkatan 2012,2013 dan 2014 Fakultas Hukum, Universitas Negeri Gorontalo yang memberikan dorongan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Kepada Bapak Haris Gobel selaku Penyidik di Polda Kota Gorontalo beserta Bapak Jemmy Makalinas Selaku Kanit Subdit II Di Polda Kota Gorontalo yang turut ikut membantu dalam penyelesaian Skripsi ini.
15. Kepada Ibu Resky Dwi Januarti Muchsin selaku CSO Bank Mandiri yang juga memberikan keterangan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

16. Dan untuk Ibunda Hadidjah Rauf yang selalu mendorong dan memotivasi untuk tetap menyelesaikan skripsi.

17. Dan teristimewa kepada Keluargaku Yang Sering Memberikan doa yang tiada henti-hentinya.

Akhirnya atas doa serta usaha yang keras dan cukup berat dan dengan pertolongan allah s.w.t dan dukungan dari berbagai pihak punulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Gorontalo, 10 September 2015

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Lembar persetujuan pembimbing	ii
Lembar pengesahan	iii
Lembar pernyataan	iv
Abstrak.....	v
Abstract.....	vi
Moto dan Persembahan.....	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	xi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Tinjauan Kriminologi	8
2.1.1.Pengertian Kriminologi Dan Faktor Yang Memicu Perkembangan Kriminologi.....	8
2.1.2.Tujuan Kriminologi.....	11
2.1.3.Perspektif Kriminologi.....	13
2.1.4.Ruang Lingkup Kriminologi	15
2.1.5.Penanggulangan Kejahatan	16
2.2. Tindak Pidana Perbankan	18
2.2.1.Pengertian Tindak Pidana Perbankan.....	18
2.2.2.Pengertian Bank	22
2.2.3.Otoritas Jasa keuangan	24
2.2.4.Pengertian Nasabah dan Jenisnya	25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1.Jenis Penelitian	26

3.2.Lokasi Penelitian	26
3.3.Jenis Data.....	26
3.4.Populasi Dan Sampel.....	27
3.5.Teknik Pengumpulan Data	28
3.6.Teknik Analisis Data	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1. Gambaran Umum Bank Mandiri	30
4.2. Faktor Terjadinya Tindak Pidana Perbankan Di Bank Mandiri	38
4.2.1. Faktor Internal	40
4.2.2. Faktor Eksternal	43
4.3. Upaya-Upaya Penanggulangan Tindak Pidana Perbankan Di Bank Mandiri.....	46
4.3.1. Upaya Dari Bank Mandiri (Upaya Secara Internal)	46
4.3.2. Upaya Dari Kepolisian Dan OJK (Upaya Secara Eksternal) ..	46
BAB V PENUTUP.....	48
5.1. Kesimpulan.....	48
5.2. Saran	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

CURRICULUM VITAE