

**TANGGUNG JAWAB HUKUM BADAN USAHA
BISNIS INVESTASI MENURUT BUKU III KUH PERDATA
(STUDI KASUS PT DIAN SENTRA JAYA KOTA GORONTALO)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Memperoleh Gelar Kesarjanaan

Oleh:

BUS ALBAKIR

NIM. 271412077



KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PERGURUAN TINGGI

UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO

FAKULTAS HUKUM

2017

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

TANGGUNG JAWAB HUKUM BADAN USAHA
BISNIS INVESTASI MENURUT BUKU III KUH PERDATA
(STUDI KASUS PT DIAN SENTRA JAYA KOTA GORONTALO)

Oleh:

BUS ALBAKIR

271412077

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2



Mutia Cherawaty Thanib, SH., M.Hum.

NIP. 19690704 199802 2 001



Novendri M. Nggilu, SH., MH.

NIP. 19891127 201404 1 001

Gorontalo, Maret 2017

Ketua Jurusan Ilmu Hukum



Suwitno Yutye Imran, SH., MH.

NIP: 19830622 200912 1 004

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

TANGGUNG JAWAB HUKUM BADAN USAHA
BISNIS INVESTASI MENURUT BUKU III KUH PERDATA
(STUDI KASUS PT DIAN SENTRA JAYA KOTA GORONTALO)

Oleh:

BUS ALBAKIR

271412077


Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 9 Maret 2017 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar kesarjanaan berdasarkan saran penguji

Penguji

- | | | |
|---|----|-------|
| 1. Prof. Dr. Johan Jasin, SH., M.Hum. | 1. | |
| 2. Ismail Tomu, SH., MH. | 2. | |
| 3. Mutia Cherawaty Thaliib, SH., M.Hum. | 3. | |
| 4. Novendri M. Nggilu, SH., MH. | 4. | |

Gorontalo, Maret 2017

Dekan Fakultas Hukum
Universitas Negeri Gorontalo


Moh. Rusdiyanto U. Puiuhuiawa, SH, M.Hum.
NIP. 19701105 199703 1 001

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang di susun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menempuh ujian akhir di Universitas Negeri Gorontalo, merupakan karya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan yang saya kutip dari hasil orang lain telah dituliskan sumbernya dengan jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan karya ilmiah Universitas Negeri Gorontalo.

Apabila di kemudian hari ditemukan seiuruh atau sebagian dari skripsi ini bukan hasil karya sendiri atau terdapat plagiat pada bagian tertentu, maka saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi lainnya sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

Gorontalo, Maret 2017



Bus Alhakir

KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “TANGGUNG JAWAB HUKUM BADAN USAHA BISNIS INVESTASI MENURUT BUKU III KUH PERDATA (STUDI KASUS PT DIAN SENTRA JAYA KOTA GORONTALO)”. Penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi, sangatlah sulit bagi Penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, dengan penuh ketulusan hati, Penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orangtuaku Gafar Albakir dan Kinda Tama, rasa terima kasih tidak cukup untuk mewakili, karena senantiasa menjadi semangat dan inspirasi, senantiasa menyertakan doa dan dukungan moril serta materil bagi Penulis selama menempuh pendidikan. Skripsi ini Penulis persembahkan khusus untuk keduanya.
2. Bapak Moh. Rusdiyanto U. Puluhulawa, SH., MH., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo
3. Bapak Suwitno Yutye Imran, SH., MH., selaku Ketua Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo

4. Bapak Zamroni Abdussamad, SH., MH., selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo, sekaligus sebagai Pembimbing Akademik, atas arahan dan bimbingan kepada Penulis dalam penyusunan skripsi ini
5. Ibu Lisnawaty Badu, SH., MH., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo, juga sekaligus ibu bagi seluruh mahasiswa fakultas hukum
6. Bapak Wenny A. Dunga, SH., MH., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo
7. Ibu Mutia Cherawaty Thalib, SH., M.Hum. selaku Pembimbing yang senantiasa memberikan arahan dan dukungan seperti orangtua sendiri demi kelancaran penyusunan skripsi ini
8. Bapak Novendri M. Nggilu, SH. MH., selaku Pembimbing yang senantiasa dengan sabar mengarahkan dan memberikan dukungan serta motivasi bagi Penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini
9. Bapak Prof. Dr. Johan Jasin, SH., MH., selaku Penguji yang memberikan arahan untuk penyelesaian skripsi ini.
10. Bapak Ismail H Tomu, SH., MH., selaku Penguji yang memberikan wawasan dalam penyusunan skripsi ini.
11. Ibu Prof. Dr. Fenti U. Puluhulawa, SH., MH. atas motivasi dan bimbingannya.
12. Para dosen dan karyawan Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo yang telah memberikan dukungan selama Penulis menempuh pendidikan di Universitas Negeri Gorontalo

13. Kasih dan sayangku Ririn Wulandari, untuk pengorbanan, semangat, dorongan, serta doanya bagi Penulis
14. Kakak-kakakku Rini Mutiara, Isra Mutiara, Rafika Albakir, Kartika Albakir dan Ririn Irawan Bone, untuk dukungan serta bantuan kepada Penulis demi kelancaran studi
15. Adik-adikku Yulwin Albakir dan Moh. Prayuda Tantu, Marysa, serta keluarga yang tiada henti-hentinya mendoakan dan memberikan hari yang ceria bagi penulis dalam penyelesaian studi
16. Sahabatku Glazuardi Talamati alias gito kribo, Zulkifli Tulen alias kipli, Moh. Isnandi Lihawa alias nandi, Farlin Saleh sahabat paling rajin, Zulkifli Panegoro, Nalwin Lahay, Santon Poloalo dan Sadam Suleman yang selalu ada. Guntur alias Koom yang mekar badan dan Dena Apriyansah alias mas dede yang setia menemani baik suka dan duka, untuk bantuan dalam penyelesaian studi.
17. Sahabatku Nanang Darise, Moh. Fikri Anjulangi, Moh. Taufik Hamzah, Isra Lamusu, dan Syaripudin Polomulo untuk dorongan dalam penyelesaian studi
18. Sahabatku Amanda Adelina Harun yang cerdas, kecil, mungil, bersemangat dan manis, yang memberikan semangat bagi Penulis dalam menyelesaikan studi
19. Guruku Pak Ruslan Daud untuk doanya bagi penulis dalam penyelesaian studi
20. Seluruh teman-temanku Kelas B Jurusan Ilmu Hukum angkatan 2012 yang setia menemani baik dalam suka maupun duka. Terima kasih untuk kebersamaannya selama ini

21. Teman-temanku di GMPPP (Gerakan Mahasiswa Pemuda Peduli Pohuwatu),
untuk diskusi-diskusi kecil yang senantiasa menambah wawasan penulis
22. Untuk semua pihak yang telah membantu, yang tidak dapat Penulis tuliskan
satu per satu, terima kasih banyak.

Akhir kata, Penulis berharap semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Gorontalo, Maret 2017

Penulis

Bus Albakir

ABSTRAK

BUS ALBAKIR. NIM: 271 412 077. TANGGUNG JAWAB HUKUM BADAN USAHA BISNIS INVESTASI MENURUT BUKU III KUH PERDATA (STUDI KASUS PT DIAN SENTRA JAYA KOTA GORONTALO). Dibimbing oleh Mutia Ch. Thalib, SH., M.Hum selaku pembimbing I dan Novendri M. Nggilu, SH., MH selaku pembimbing II. Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk menganalisis lebih dalam tentang “Tanggung Jawab Hukum Badan Usaha Bisnis Investasi Menurut Buku III KUH Perdata (Studi Kasus PT Dian Sentra Jaya Kota Gorontalo)”. Penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis tentang tanggung jawab hukum badan usaha bisnis investasi di PT Dian Sentra Jaya Kota Gorontalo menurut Buku III Kitab Undang-Undang Hukum Perdata, dan juga mengetahui dan menganalisis tentang masalah serta solusi penyelesaian masalah bisnis investasi tersebut menurut Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Jenis penelitian ini adalah penelitian normatif, dengan menggunakan pendekatan *conceptual approach*. Hasil penelitian ini dikaji dalam bentuk hermeneutika hukum dan disajikan dalam bentuk preskriptif.

Hasil penelitian dan pembahasan menunjukkan bahwa setelah PT Dian Sentra Jaya merugikan nasabahnya sebesar 18,2 Milyar rupiah, maka berdasarkan prinsip *piercing the corporate veil* dan *ultra vires*, direksi dapat digugat secara pribadi ke pengadilan karena perseroan mengalami kerugian yang disebabkan oleh kesalahan dan kelalaiannya, dan dimintakan ganti rugi sebagaimana diatur dalam Pasal 1365 KUH Perdata Bab Keempat Buku III tentang Perikatan dan Pasal 1630 KUH Perdata Bab Kedelapan Buku III, serta Pasal 97 ayat (3) Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas. Lebih lanjut, penelitian menunjukkan bahwa terkait masalah PT Dian Sentra Jaya yang tidak memiliki izin usaha dari Bank Indonesia, maka dapat dijerat dengan Pasal 46 Undang-Undang No. 10 Tahun 1999 tentang Perubahan Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, yang mengharuskan untuk barangsiapa yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa izin usaha dari Bank Indonesia diancam dengan pidana penjara sekurang-kurangnya 5 tahun dan paling lama 15 tahun serta denda sekurang-kurangnya 10 Milyar dan paling banyak 200 Milyar rupiah.

Kata Kunci: Tanggung Jawab Hukum, Badan Usaha, Investasi, PT Dian Sentra Jaya Kota Gorontalo

**LEGAL LIABILITY OF BUSINESS INVESTMENT AGENCY
ACCORDING TO BOOK III OF CODE OF CIVIL LAW (CASE STUDY
AT PT. DIAN SENTRA JAYA, GORONTALO CITY)**

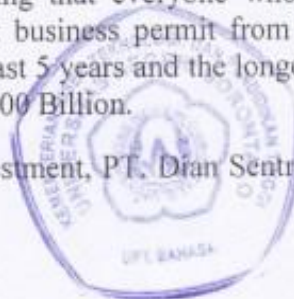
BUS ALBAKIR
271412077
FACULTY OF LAW
STATE UNIVERSITY OF GORONTALO

Abstract

This research aims at investigating and analyzing Legal Liability Of Business Investment Agency According To Book III Of Code Of Civil Law (Case Study at PT. Dian Sentra Jaya, Gorontalo City) and investigating and analyzing problem and solution of the certain investment business according to Code of Civil Law. This is a normative research with applying conceptual approach. The research findings are analyzed in form of hermeneutics of law and presented in form of prescriptive.

Research findings and its discussion reveal that PT. Dian Sentra Jaya dissatisfies its customer for 18,2 Billion rupiah, thus based on *piercing the corporate veil* and *ultra vires* principle, the management can be charged personally to the court due to the company suffers financial loss for its mistake and negligence and they should compensate based on Article 1365 of Code of Civil Law Chapter IV Book II about Engagements, Article 1630 of Code of Civil Law Chapter VIII Book III and Article 97 paragraph (3) Regulation Number 40 of 2007 about Limited Company. Further, this research reveals that PT. Dian Sentra Jaya does not have business permit from Bank of Indonesia, thus they can be charged with Article Number 46 Regulation Number 10 of 1999 about Amendment of Regulation Number 7 of 1992 about Banking, which stating that everyone who collects money from society in form of deposit without business permit from Bank of Indonesia is threatened by imprisonment for at least 5 years and the longest for 15 years and fine for at least 10 Billion and at most 200 Billion.

Keywords: Legal Liability, Business Entity, Investment, PT. Dian Sentra Jaya of Gorontalo City.



Moto dan Persembahan

“Niscaya Allah akan meninggikan beberapa derajat orang-orang yang beriman diantaramu

dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”.

(QS. AL MUJADALAH 11)

“Barang siapa yang menempuh satu jalan untuk mendapatkan ilmu, maka Allah pasti memudahkan baginya jalan menuju surga”.

[HR. MUSLIM]

“MENUNTUT ILMU WAJIB ATAS TIAP MUSLIM”

[HR. IBNU MAJAH]

ALMAMATERKU TERCINTA

UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO

TEMPAT AKU MENIMBA ILMU

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Lembar Persetujuan	ii
Lembar Pengesahan	iii
Surat Pernyataan	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	ix
Motto dan Persembahan	x
Daftar Isi	xii
BAB I Pendahuluan	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan.....	8
1.4 Manfaat.....	8
BAB II Tinjauan Pustaka	9
2.1 Tinjauan Umum Perseroan Terbatas.....	9
2.2 Perseroan Terbatas Sebagai Badan Hukum.....	13
2.3 Tinjauan Umum Tanggung Jawab Perdata.....	17
2.4 Tinjauan Umum Investasi	21
2.5 Tanggung Jawab Sosial Perusahaan	26
BAB III Metode Penelitian	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29

3.2 Bahan Hukum.....	29
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.4 Teknik Pengolahan Data.....	31
3.5 Analisis Data.....	31
BAB IV Hasil dan Pembahasan.....	32
4.1 Deskripsi PT Dian Sentra Jaya.....	32
4.2 Tanggung Jawab Hukum Badan Usaha	
Bisnis Investasi Menurut KUH Perdata	33
<i>A Piercing The Corporate Veil.....</i>	39
<i>B Doktrin Ultra Vires.....</i>	46
4.3 Masalah serta Solusi Penyelesaian Permasalahan	
Bisnis Investasi Menurut KUH Perdata.....	52
BAB V Kesimpulan.....	56
5.1 Simpulan.....	56
5.2 Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	58
CURRICULUM VITAE	