

**TESIS**  
**KARAKTERISTIK DAN KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI**  
**PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH**  
**(BUMD)**

**Untuk Memenuhi Persyaratan**  
**Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum**  
**Pada Program Studi Magister Ilmu Hukum**  
**Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya**



**Diajukan Oleh:**  
**VENANSIUS NIEK WIDODO**  
**NPM. 20310008**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**  
**2022**

**TESIS**  
**KARAKTERISTIK DAN KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI**  
**PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH**  
**(BUMD)**

**Untuk Memenuhi Persyaratan**  
**Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum**  
**Pada Program Studi Magister Ilmu Hukum**  
**Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya**



**Diajukan Oleh:**  
**VENANSIUS NIEK WIDODO**  
**NPM. 20310008**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**2022**

**TESIS**  
**KARAKTERISTIK DAN KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI**  
**PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH**  
**(BUMD)**

Diajukan oleh

**Venansius Niek Widodo**  
**NPM: 20310008**

**TESIS INI TELAH DISETUJUI UNTUK DIUJI**  
**Tanggal.....**

Oleh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Titik Suharti, S.H., M.Hum

Dr. Endang Retnowati, S.H., M.Hum

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Hukum Pada Program Magister  
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya

Dr. Titik Suharti, S.H., M.Hum

**TESIS**  
**KARAKTERISTIK DAN KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI**  
**PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH**  
**(BUMD)**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**Venansius Niek Widodo**  
**NPM: 20310008**

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji**  
**Pada Tanggal:.....**

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji	Tanda Tangan
Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum	Ketua Penguji .....
Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum	Anggota .....
Dr, Titik Suharti, S.H., M.Hum	Anggota .....
Dr. Endang Retnowati, S.H., M.Hum	Anggota .....

Tesis ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk Memperoleh gelar Magister  
Tanggal.....  
Ketua Program Studi Hukum Pada Program Magister  
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya

**Dr, Titik Suharti, S.H., M.Hum**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kasih karuniaNya sehingga memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan tesis ini, penulis menyadari tesis ini masih banyak kekurangan yang perlu disempurnakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti sehingga memerlukan saran dan kritik dari berbagai pihak yang berkepentingan dengan tesis ini termasuk para peneliti berikutnya. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp.THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Dr. Umi Enggarsasi SH., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
3. Dr, Titik Suharti, S.H., M.Hum selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum.
4. Dr, Titik Suharti, S.H., M.Hum, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, dorongan dengan sabar.
5. Dr. Endang Retnowati, S.H., M.Hum selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, dorongan dengan sabar
6. Para Dosen Program Studi Hukum pada Program Magister Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu serta wawasan yang bermanfaat selama pendidikan.
7. Keluarga yang telah memberikan dorongan semangat hingga selesainya penyusunan tesis ini.

Akhir kata, semoga tesis ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, .....

Venansius Niek Widodo

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Venansius Niek Widodo

NPM : 20310008

Alamat : Dharmawangsa Permai 9/N-139, RT 004/RW 007,  
Mulyorejo

No. Telp (HP) : 081217040910

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul : “KARAKTERISTIK DAN KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH (BUMD)” adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain. Apabila ternyata nantinya tesis tersebut ditemukan adanya unsur plagiarism maupun autoplagarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas. Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya,.....

Yang Menyatakan

Venansius Niek Widodo  
NPM. 20310008

## ABSTRAK

Bank merupakan salah satu badan usaha yang menghimpun dana masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya untuk meningkatkan kesejahteraan. Meskipun dalam pemberian kredit terdapat prinsip dan aturan dalam pemberiannya, namun permasalahan masih tindak pidana di bidang perbankan yang terjadi salah satunya yakni kredit macet yang terjadi pada Bank Badan Usaha Milik Daerah (BUMD). Permasalahan yang terjadi yakni adanya modal kekayaan negara yang diberikan kepada bank BUMD berbentuk PT merupakan kekayaan negara yang terpisah akan tetapi ketika adanya permasalahan kekayaan yang terpisah tersebut masih dijadikan suatu tindak pidana korupsi bukan lagi tindak pidana perbankan. Berdasarkan permasalahan ini akan dirumuskan masalah mengenai tolak ukur dan kategorisasi kredit macet pada bank BUMD menjadi tindak pidana korupsi.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan, konseptual dan kasus. Sumber bahan hukum yang digunakan yaitu bahan hukum primer, sekunder, dan tersier. Metode pengumpulan bahan hukumnya adalah studi kepustakaan (*library research*) dan pencarian melalui media online (*online research*). Sementara, Metode analisis bahan hukum yang digunakan yaitu deskriptif, kualitatif dengan model penarikan kesimpulan secara deduktif.

Dari kajian yang dilakukan diperoleh hasil yakni: (1) tolak ukur kredit macet menjadi tindak pidana korupsi terhadap Bank BUMD yakni adanya kredit macet pada Bank BUMD mempengaruhi berkurangnya nilai saham yang dapat dibuktikan secara jelas dan nyata, dan (2) tindak pidana korupsi pada kredit macet di Bank BUMD dikategorikan sebagai tindak pidana korupsi merugikan keuangan negara. Saran dalam penelitian ini yaitu melakukan penerapan norma serta menegakkan dan memberantas tindak pidana korupsi harus secara jelas dan nyata jumlahnya dalam pembuktian terhadap kredit macet terdapat kerugian negara dn melakukan kajian ulang terhadap korelasi untuk memperjelas kepastian hukum penanganan adanya kredit macet yang merugikan keuangan negara untuk penegakan hukumnya dikenakan tindak pidana korupsi

**Kata Kunci: Tindak Pidana Korupsi, Kredit Macet, Badan Usaha Milik Daerah**

## **ABSTRACT**

*Bank is one of the business entities that collects public funds and redistributes them in the form of savings and distributes them to the public in the form of credit and or other forms to improve welfare. Although in the provision of credit there are principles and rules in granting it, the problem is still a criminal act in the banking sector that occurs, one of which is bad loans that occur in Regional Owned Enterprise Banks (BUMD). The problem that occurs is that the existence of state assets given to BUMD banks in the form of PT is a separate state asset, but when there is a problem the separate assets are still used as a criminal act of corruption, no longer a banking crime. Based on this problem, a problem will be formulated regarding the benchmarks and categorization of bad loans at BUMD banks into criminal acts of corruption.*

*This research is a normative legal research using statute, conceptual and case approaches. The legal sources that used are Primary, secondary and tertiary legal sources. The method of collecting the legal data is library research and online research. Meanwhile, the method analysis of this legal data uses descriptive qualitative and prescriptive by using deductive conclusion models.*

*The results of this study are: (1) the benchmark for bad loans to become a criminal act of corruption against BUMD Banks, namely the existence of bad loans at BUMD Banks affects the reduction in the value of shares that can be clearly and clearly proven, and (2) criminal acts of corruption on bad loans at BUMD Banks are categorized as criminal acts. corruption is detrimental to state finances. Suggestions in this study are implementing norms and enforcing and eradicating criminal acts of corruption must be clear and tangible in terms of proving bad loans there are state losses and conducting a review of correlations to clarify legal certainty in handling bad loans that are detrimental to state finances for law enforcement. charged with corruption*

**Keywords: Corruption Crime, Bad Credit, Regionally Owned Enterprises**



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DALAM LEMBAR PENGESAHAN .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Permasalahan dan Rumusan Masalah .....	1
B. Tujuan Penelitian .....	6
C. Manfaat Penelitian .....	6
D. Kajian Teoritis .....	7
E. Metode Penelitian .....	21
F. Sistematika Pertanggungjawaban.....	24
BAB II KARAKTERISTIK TINDAK PIDANA KORUPSI PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH (BUMD)...	26
A. Hukum Kredit dan Konsekuensi Hukum Kredit Macet .....	26
B. Karakteristik Bank Umum sebagai Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) dan Korelasi dengan Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.....	34
C. Hubungan Hukum Antara Nasabah (Debitur) dengan Bank (Kreditur).....	39
D. Ketentuan Pidana Dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan dan Ketentuan Pidana Lainnya Terhadap Kredit Macet .....	45
E. Karakteristik Tindak Pidana Korupsi Pada Kredit Macet Di Bank Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) .....	57
BAB III KATEGORISASI TINDAK PIDANA KORUPSI PADA KREDIT MACET DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH (BUMD)...	66

A. Kualifikasi Tindak Pidana Korupsi Berdasarkan Undang-Undang No. 31 Tahun 1999 <i>jo</i> Undang-Undang No. 20 Tahun 2001 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi .....	66
B. Tindak Pidana Perbankan dalam Lingkup Hukum Tindak Pidana Korupsi .....	78
C. Kategorisasi Tindak Pidana Korupsi Pada Kredit Macet Di Bank Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) .....	85
BAB IV PENUTUP .....	94
A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	95
DAFTAR BACAAN	