

TESIS

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA
KORPORASI TERHADAP TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG DI INDONESIA**



Oleh

NUR AIDAH RAHMAYANTI

NIM. 2320215320087

**PROGRAM MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2025

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA
KORPORASI TERHADAP TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG DI INDONESIA**

TESIS

**Untuk Memperoleh Gelar Magister
dalam Program Magister Hukum Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat**

Oleh

NUR AIDAH RAHMAYANTI

NIM. 2320215320087

**PROGRAM MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2025

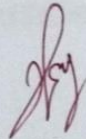
**Judul Tesis : Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Tindak
Pidana Pencucian Uang Di Indonesia**

Nama : NUR AIDAH RAHMAYANTI

NIM : 2320215320087

**Disetujui,
Komisi Pembimbing**

Pembimbing


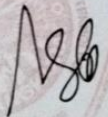


**Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H.
NIP. 1981062 62006041006**

Diketahui,

**Koordinator Program Magister Hukum
Universitas Lambung Mangkurat**

**Dekan Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat**



**Dr. H. Ahmad Syaafi, S.H., M.H.
NIP. 197202081999031004**

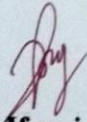
**Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.
NIP. 197506152003121001**

Tanggal Lulus :

Tanggal Wisuda :

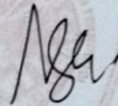
**Tesis Ini
Telah Diperiksa dan Disetujui
Pada Tanggal 14 Juli 2025**

Pembimbing



**Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H.
NIP. 198106262006041006**

**Disahkan oleh
Koordinator Program Magister Hukum**



**Dr. H. Ahmad Syaafi, S.H., M.H.
NIP. 197202081999031004**

**Diketahui oleh
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat**



**Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.
NIP. 197506152003121001**

Tesis Ini Telah Dipertahankan
Di Depan
Sidang Panitia Penguji Tesis
Pada Tanggal 14 Juli 2025

Susunan Panitia Penguji Tesis

Ketua : Dr. Dadang Abdullah, S.H., M.H.

Sekretaris : Dr. H. Rudy Indrawan, S.H., M.H.

Anggota : Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H.

MOTO

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. (**Al Baqarah 286**)

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah Swt. Tuhan penguasa semesta alam, yang atas kuasa serta ridho-Nya lah karya ilmiah tesis ini dapat terselesaikan dengan sempurna yang dipersembahkan bagi orang-orang yang peneliti cintai dan sayangi:

Bapa dan Mama tersayang,

Sebagai tanda bakti, hormat kepada kedua orang tua yang tiada terhingga, kupersembahkan kepada bapa dan mama **Bambang Suryanto Hadi** dan **Eni Rahmawati**, yang telah melahirkan, merawat, menjaga, dan mendidik sejak bayi hingga dewasa menjadi anak yang solehah dan berguna bagi agama, nusa, dan bangsa, cucuran keringat dan tangismu tidak dapat kubalas, doa serta harapanmu mudahan dapat terwujud. Sekiranya karya ini menjadi kebajikan, hendaknya dilimpahkan kepada kedua orang tua penulis. Setidaknya kelulusan ini menjadi langkah awal bagi penulis untuk menjadi lebih mandiri. Doa dan ridhomu, amat dinantikan dengan penuh harapan.

Untuk saudara/i ku tercinta yakni Maulita Ulfah Rahmayanti

Terimakasih banyak kepada adikku tercinta **Maulita Ulfah Rahmayanti** atas dorongan, motivasi dan semangatnya selama ini agar dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Doa kalian amat dibutuhkan, semoga adikku menjadi anak yang beriman

dan bertakwa kepada Allah SWT. Semoga Allah memudahkan jalan adikku untuk menuntut ilmu di masa yang akan mendatang, dan berbakti kepada kedua orang tua, Aamiin Ya Robbal Alamin.

Dosen pembimbing tesis,

Terima kasih banyak kepada **Bapak Prof. Dr. Ifrani, S.H. M.H.** atas bimbingan dan nasihatnya selama ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya sesuai dengan harapan dan keinginan mereka. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak dan menjadikannya amal jariah atas kebaikannya, Aamiin.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Aidah Rahmayanti

NIM : 2320215320087

Program Studi : Magister Hukum

Konsentrasi Hukum : Hukum dan Sistem Peradilan Pidana

menyatakan dengan sebenarnya bahwa :

1. Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri;
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka dan bebas dari plagiarisme.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan sebagaimana dimaksud di atas, maka bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Banjarmasin, 22 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Nur Aidah Rahmayanti

NIM. 2320215320087

Rahmayanti, Nur Aidah. 2025. Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Di Indonesia. Program Magister Hukum, Fakultas Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H., 142 halaman.

RINGKASAN

Pencucian uang adalah suatu proses untuk mengaburkan asal-usul uang yang berasal dari kejahatan. Dalam Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang atau TPPU, dijelaskan bahwa dalam ketentuan Pasal 1 angka 1 pencucian uang merupakan semua perbuatan yang telah memenuhi unsur-unsur tindak pidana yang diatur dalam Undang- Undang Tindak Pidana Pencucian Uang.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum normatif dengan mengkaji hukum yang di konsepkan sebagai suatu norma yang berlaku dalam masyarakat. Lebih lanjut, penelitian hukum normatif ini dilakukan dengan penelitian kepustakaan (*library research*) serta merupakan penelitian yang bersifat preskriptif yang ditujukan untuk mendapatkan saran dalam mengatasi permasalahan hukum yang diangkat. Di sisi lain, penelitian ini menggunakan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) yang dilakukan dengan menelaah seluruh peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan isu hukum yang diteliti, diiringi dengan pendekatan konseptual (*conceptual approach*) yang didasarkan dari pandangan-pandangan dan doktrin-doktrin yang berkembang, serta pendekatan kasus (*Case Approach*) dengan cara melakukan telaah terhadap kasus yang di alami PT Bank Century, PT Asuransi Jiwasraya, PT Duta Palma, PT Darmex Plantations dan PT Asset Pasific. yang dilakukan dengan menelaah latar belakang dari isu hukum yang dihadapi. Dalam hal ini, sumber bahan hukum yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari bahan-bahan pustaka yang meliputi bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa:

Pendekatan *follow the money* atau pendekatan penelusuran uang merupakan pendekatan yang digunakan untuk melakukan pelacakan atas harta kekayaan yang diperoleh dari tindak pidana, tindak pidana itu sendiri, dan siapa pelakunya. Pendekatan ini sangat penting untuk diimplementasikan bertujuan untuk mengamati secara visual aliran dana yang ditransfer melalui sejumlah rekening

tujuan akhir. Hasil kejahatan merupakan darah yang menghidupi tindak kejahatan itu sendiri sekaligus titik terlemah dari mata rantai kejahatan.

Money laundering merupakan suatu proses untuk mengedarkan hasil kejahatan ke dalam suatu peredaran uang yang sah dan menutupi asal usul uang tersebut. Definisi pencucian uang menjadi penting karena berkaitan dengan kejahatan ganda yaitu kejahatan utama atau *core crime* dan pencucian uang sebagai kejahatan lanjutan atau *follow up crime*. Penentuan *core crime* dalam pencucian uang disebut sebagai *unlawful activity* atau *predicate offence*. Dengan adanya penelusuran aliran dana pada pendekatan kasus dapat diuraikan bagaimana aliran dana tersebut mengalir. Proses penelusuran uang yang panjang tidak menutup kemungkinan masih banyaknya kasus pencucian yang ada.

Seperti kasus Bank Century dengan merugikan negara dari Kecerobohan dibalik keputusan pemberian dana FPJP sejak November 2008 yang berlanjut dengan pemberian dana oleh Lembaga Penjamin Simpanan atau LPS berdasarkan keputusan Komite Stabilitas Sistem Keuangan (KSSK) dengan total Rp 6.762 triliun. Terdapat adanya indikasi kuat korupsi pada pemberian dana ini dikarenakan dasar hukum pada saat itu masih lemah, terkesan dikondisikan sedemikian rupa. Pada kasus PT Asuransi Jiwasraya juga merugikan keuangan negara. Hasil dari pencucian uang disamarkan dengan cara mendirikan perusahaan-perusahaan *nominee*. Kasus ini merupakan kasus investasi bodong yang merugikan banyak nasabah. Selanjutnya mengenai kasus PT Duta Palma Group terkait perkebunan kelapa sawit tanpa izin di Provinsi Riau periode 2004-2022.

Rahmayanti, Nur Aidah. 2025. Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Di Indonesia. Program Magister Hukum, Fakultas Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H., 142 halaman.

ABSTRAK

Kata kunci: Pertanggungjawaban pidana, pencucian uang, korporasi

Tindak pidana pencucian uang merupakan bentuk kejahatan yang kompleks, terutama ketika dilakukan oleh korporasi yang memiliki struktur, jaringan, dan sumber daya yang mendukung penyamaran asal-usul dana ilegal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pertanggungjawaban pidana korporasi dalam tindak pidana pencucian uang di Indonesia berdasarkan pendekatan hukum normatif. Kajian dilakukan melalui analisis peraturan perundang-undangan, doktrin hukum, dan studi kasus aktual yang mencerminkan praktik pencucian uang oleh entitas korporasi. Penelitian ini menemukan bahwa Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 memungkinkan korporasi dimintai pertanggungjawaban pidana atas tindakan pencucian uang yang dilakukan oleh atau atas nama korporasi. Pendekatan *follow the money* menjadi metode efektif dalam mengungkap tindak pidana tersebut, khususnya dalam pelacakan aset hasil kejahatan. Lembaga seperti PPATK memainkan peran penting dalam sistem anti pencucian uang melalui pelaporan dan analisis transaksi mencurigakan. Namun, penegakan hukum masih menghadapi tantangan seperti kompleksitas transaksi, teknologi finansial, dan kurangnya koordinasi antarlembaga. Oleh karena itu, penguatan regulasi, peningkatan kapasitas lembaga, dan penggunaan pendekatan penelusuran uang yang lebih sistematis menjadi kunci dalam efektivitas pemberantasan tindak pidana pencucian uang oleh korporasi di Indonesia.

Rahmayanti, Nur Aidah. 2025. Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Di Indonesia. Program Magister Hukum, Fakultas Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing: Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H., 142 halaman.

ABSTRACT

Money laundering is a complex crime, particularly when committed by corporations with the infrastructure, networks, and resources to obscure the origin of illicit funds. This study aims to analyze corporate criminal liability in money laundering offenses in Indonesia using a normative legal approach. The research involves the analysis of statutory regulations, legal doctrines, and actual case studies that reflect corporate involvement in laundering illegal proceeds. The findings indicate that Law No. 8 of 2010 provides a legal basis for holding corporations accountable for money laundering offenses conducted by or on behalf of the corporation. The follow the money approach proves effective in tracing criminal proceeds and identifying offenders. The Indonesian Financial Transaction Reports and Analysis Center (PPATK) plays a crucial role in anti-money laundering efforts through the monitoring and analysis of suspicious financial transactions. Nevertheless, law enforcement encounters obstacles, including transaction complexity, financial technologies, and institutional coordination gaps. Strengthening regulations, enhancing institutional capacity, and applying systematic financial tracing approaches are essential to improving.

UCAPAN TERIMA KASIH

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatu,

Alhamdulillahirobbil'alamin, washolatu wassalamu ala asrofil anbiya wal mursalin Sayyidina wa Maulana Muhammadin wa ala alihi wa shohbihi ajma'in Amma ba'du. Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan taufik dan rahmat-Nya dengan memberikan kesehatan, kekuatan, dan ketabahan, akhirnya dapat menghantarkan peneliti kepada selesainya penelitian dan penulisan tesis yang berjudul "Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang Di Indonesia" sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. Tak lupa disampaikan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, para sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Penyusunan tesis ini tidak akan berhasil tertata dengan baik, tanpa mendapatkan bantuan, dorongan, dukungan, masukan dan bimbingan dari berbagai pihak dan kalangan, baik secara perseorangan maupun kelembagaan. Dalam kesempatan ini, izinkan penulis dengan penuh suka cita menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan tesis ini. Atas budi baiknya, seraya memanjatkan doa semoga Allah SWT memberikan pahala yang berlipat ganda sesuai dengan amal kebajikannya masing-masing. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang turut membantu dalam proses penyelesaian penelitian dan penulisan tesis ini, di antaranya yaitu:

1. yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.**, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah berkenan

- menerima peneliti sebagai mahasiswi Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat pada Program Magister (S2) Program Studi Hukum;
2. yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. H. Ahmad Syaufi, S.H., M.H.**, selaku Koordinator Program Magister Hukum, yang telah bersedia memberikan layanan akademik dan administratif kepada peneliti sejak awal studi hingga saat ini;
 3. yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Dr. Ifrani, S.H., M.H.**, selaku Dosen Pembimbing, yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan serta masukan terkait dengan penelitian ini, sejak penyusunan usulan penelitian tesis hingga terselesaikannya penelitian dan penulisan tesis ini;
 4. yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. Dadang Abdullah, S.H., M.H.** selaku Ketua Tim Penilai Usulan Penelitian Tesis, yang terhormat lagi amat terpelajar **Dr. H. Rudy Indrawan, S.H., M.H.**, selaku Sekretaris Tim Penilai Usulan Penelitian Tesis, yang telah memberikan banyak masukan dan saran keilmuan serta pemikiran guna menyempurnakan substansi serta penulisan pada penelitian dan penulisan tesis ini;
 5. yang terhormat lagi amat terpelajar seluruh **Bapak/Ibu Dosen** Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, terutama **Bapak/Ibu Dosen Pengajar Program Kekhususan Hukum dan Sistem Peradilan Pidana**, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan serta membuka wawasan berpikir mengenai hukum pidana;
 6. teman-teman Program Magister Hukum Angkatan 2023, terutama **Program Kekhususan Hukum dan Sistem Peradilan Pidana**, yang telah memberikan dukungan kepada peneliti selama masa perkuliahan; serta
 7. **Terima kasih banyak kepada BTS**, karenanya saya bisa melanjutkan hidup kembali dengan hati yang ikhlas tanpa ada rasa benci terhadap siapa pun dan karyanya yang membuat saya menjadi sosok yang lebih kuat;
 8. Sahabat dan teman Penulis yang telah bersama pertama Fani Rahmasari, Mauliatika Pratiwi, Retno Yekti Utami, Ananda Risnur Pambayun, Gusti Novita Handayani, Melinia, dan Shafa Nur Septia;

9. Seluruh pihak yang telah banyak memberikan bantuan sehingga dapat terselesaikannya penelitian dan penulisan tesis ini.

Peneliti menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaannya sebagai sebuah karya ilmiah, oleh karena itu dengan penuh suka cita dan tangan terbuka akan menerima saran serta masukan yang bersifat konstruktif dalam rangka untuk menyempurnakan tesis ini, sehingga dapat menjadi sumber inspirasi bagi mahasiswa lainnya dan dapat memenuhi prasyarat mengakhiri pendidikan akademik Program Magister Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.

Akhirnya dengan kerendahan hati, peneliti berharap agar tesis ini dapat memberikan banyak manfaat dan sumbangsih pemikiran bagi pengembangan keilmuan hukum serta mendatangkan kemaslahatan agama, nusa, bangsa, dan negara Indonesia yang merdeka dan berdaulat.

Banjarmasin, 22 Juli 2025



NUR AIDAH RAHMAYANTI

NIM. 2320215320087

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL DALAM	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN SUSUNAN PANITIA PENGUJI TESIS	v
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	viii
RINGKASAN	ix
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	7
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Keaslian Penelitian	8
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian	9
2. Kegunaan Penelitian	9
E. Tinjauan Pustaka.....	10
1. Kerangka Teoritik	10
2. Kerangka Konseptual.....	15
F. Metode Penelitian	27
1. Jenis Penelitian	27
2. Sifat Penelitian.....	28
3. Tipe Penelitian	28
4. Pendekatan Penelitian	29
5. Sumber Bahan Hukum.....	30
6. Pengumpulan Bahan Hukum	31

7. Analisa Bahan Hukum	31
G. Pertanggungjawaban Sistematika Penulisan.....	32
BAB II PRINSIP PENELUSURAN UANG MENGENAI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG PADA KORPORASI	34
A. Prinsip Pendekatan Penelusuran Uang.....	34
B. Penerapan Prinsip Penelusuran Uang Pada Tindak Pidana Pencucian Uang Yang Dilakukan Korporasi	48
BAB III PEMBEBABANAN PERTANGGUNGJAWABAN KORPORAASI DALAM TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG.....	76
A. Tindak Pidana Pencucian Uang dan Korban Kejahatan Korporasi.....	76
B. Pembebanan Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang	93
BAB IV PENUTUP	113
A. Kesimpulan	113
B. Saran	114
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	