



TINJAUAN YURIDIS TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DALAM PERSPEKTIF HUKUM PIDANA INDONESIA

SKRIPSI

*Dilaksanakan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Hukum (SH) Pada Fakultas Hukum
Universitas Islam Indragiri*



Oleh :

SAH RINA

NIM. 301221010039

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI
TEMBILAHAN
2026**

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri



UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI FAKULTAS HUKUM

Kampus Soebrantas Jalan H.R. Soebrantas Nomor : 10, Tembilahan Indragiri Hilir Propinsi Riau Indonesia
☎ 0853 6330 1314 📠 (0768) 21386 🌐 Laman website: <http://www.unisi.ac.id>

BERITA ACARA MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri Nomor: /SK/UNISI/E/VII/2026 Tentang Penetapan Jadwal dan Tim Penguji Ujian *Oral Comprehensive* Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri Semester Genap T.A 2025-2026, maka pada hari ini, Senin 27 Juli 2026, telah dilaksanakan Ujian *Oral Comprehensive* Program Studi Strata Satu (S1) Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri Program Studi Ilmu Hukum :

Nama : SAH RINA
NIM : 301221010039
Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia
Waktu : 08.00-09.00 W.I.B.
Tempat : Ruang Pasca Sarjana Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri
Hasil : Lulus dengan Nilai B
Keterangan : Aman dan Tertib

Tembilahan, 27 Juli 2026

Tim Penguji

1. Vivi Arfiani Siregar, S.H., M.H.
2. KMS. Novyar Satriawan F. S.H., M.H.
3. Dr. Fitri Wahyuni, S.H., M.H.
4. Dr. Ali Azhar, S.Sos., M.H.
5. Darmiwati, S.H., M.H.

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Hukum UNISI

Dr. ALI AZHAR, S. Sos., M.H
NIPY. 1667 03 321

Kepala Prodi Ilmu Hukum
Fakultas Hukum UNISI

Dr. BAMBANG SASMITA ADI PUTRA, SH., MH
NIPY. 2391 03 251

Umu Karya Abdi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : SAH RINA
NIM : 301221010039
Semester/ Kelas : VIII
Fakultas : Hukum
Program Studi : Ilmu Hukum
Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang
dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia

Saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, tidak dibuat oleh orang lain, juga belum pernah ditulis oleh orang lain. Apabila dikemudian hari skripsi ini terbukti merupakan hasil karya orang lain (*plagiat*), maka saya bersedia untuk dibatalkan gelar kesarjanaan saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan tidak ada paksaan dari pihak manapun.

Tembilahan, 2026
Yang Menyatakan,



SAH RINA



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI

Jl. HR. Soebrantas No. 10 Tembilahan-INHIL-Riau

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : SAH RINA
NIM : 301221010039
Semester/ Kelas : VIII
Fakultas : Hukum
Program Studi : Ilmu Hukum
Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia

Tembilahan, 15, Juni 2026

PEMBIMBING I

VIVI ARFIANI SIREGAR, S.H., M.H.

PEMBIMBING II

KMS. NOVYAR Satriawan, F, S.H., M.H.

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Hukum Universitas Islam
Indragiri

BAMBANG SASMITA ADI PUTRA, S.H., M.H.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah pada Penulis sampaikan atas rahmat dan hidayah kepada Allah SWT dikarenakan telah memudahkan dan melancarkan dalam menyelesaikan studi sesuai dengan ketentuan Universitas Islam Indragiri. Penulis telah melakukan penelitian dengan judul : **“Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia”**, tentunya berkat dari dukungan, sebagai berikut :

1. Dr. H. Najamuddin, Lc., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Indragiri;
2. Dr. Ali Azhar, S.Sos., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri.
3. Dr. Bambang Sasmita Adi Putra, S.E., S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Universitas Islam Indragiri.
4. Vivi Arfiani Siregar, S.H., M.H., selaku Pembimbing I telah memberikan arahan dan teknik analisa serta pendadaran tulisan menjadi skripsi yang baik selama pembimbingan.
5. KMS. Novyar Satriawan, F, S.H., M.H., selaku sebagai Pembimbing II yang banyak memberikan masukan, kritikan dan pengkutipan penulisan sesuai dengan etika penulisan yang seharusnya.
6. Para Dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama melaksanakan studi di Fakultas Hukum Universitas Islam Indragiri.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.

2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.

4. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

7. Para Tata Usaha Administrasi dan Keuangan Fakultas Hukum Unisi serta perpustakaan Universitas Islam Indragiri yang telah banyak membantu dalam memperoleh proses adminisitrasi selama perkuliahan.
8. Pertama untuk almarhumah ibunda tercinta Hasnah yang telah melahirkan Penulis di dunia yang penuh tantangan dalam setiap menjalani hidup ini, dan kedua orang tua penulis Bapak Hasim dan Mamak Masyanti yang tak henti-hentinya memberikan dukungan serta do'a bagi penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Kepada saudara Penulis Abang Suprianto, S.IP., abang Andi Riyandi, kakak Lisa Liskasari, S.Pd., Gr., kakak Megawati, Adik Ilham Saputra. Serta keluarga besar penulis yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan materi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk kekasih penulis M. Rhekal Aldes, S.Pd., Terimakasih sudah memberikan waktu nya yang tak terhingga menemani penulis dalam keadaan suka, maupun duka dan selalu memberi semangat, motivasi serta nasehat bagi penulis.
11. Terimakasih teruntuk diri penulis yang sampai sekarang masih tetap kuat dan hidup di pencapaian sejauh ini'

Demikianlah ucapan terima kasih yang menjadikan pengharapan kesuksesan penulis sampaikan, semua kesempurnaan dan kesuksesan penulis tepat pada waktunya.

Penulis,

SAH RINA



Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia

(Pembimbing : Vivi Arfiani Siregar, S.H., M.H., dan KMS. Novyar Satriawan, F, S.H., M.H.)

ABSTRAK

Perbuatan pidana pencucian uang dalam perkembangannya telah berkembang dengan pesat. Tanpa disadari, perbuatan itu merupakan pencucian uang, setelah adanya Undang-undang Tindak Pidana Pencucian Uang pada tahun 2002, baru diketahui bahwa banyak perbuatan itu ternyata tindak pidana aturan pencucian uang. Undang-undang Tindak Pidana Pencucian Uang merupakan aturan hukum yang pada praktiknya harus dapat dilaksanakan oleh para pelaksana undang-undang. Undang-undang pun harus bergerak mengikuti perkembangan teknologi, informasi dan pengetahuan khususnya untuk mengimbangi pergerakan laju kriminalitas, sehingga undang-undang diadakan perubahan dan amandemen supaya tetap tegak, tetapi dapat mengikuti perubahan-perubahan.

Rumusan masalah dalam penelitian yang dilakukan yaitu: bagaimanakah tinjauan yuridis tindak pidana pencucian uang dalam perspektif hukum pidana Indonesia dan bagaimanakah penerapan sanksi pidana terhadap pelaku yang terbukti melakukan tindakan pencucian uang dalam putusan Studi Kasus Nomor: 280/Pid.Sus/2025/PN.Pbr.

Jenis penelitian ini tergolong ke dalam penelitian hukum normatif dan sifat penelitian bersifat deskriptif analitis. Data dan sumber data yang dipergunakan adalah bahan hukum primer yaitu: Undang-Undang Nomor 48 Tahun 2009 tentang Kekuasaan Kehakiman. Bahan hukum sekunder melalui buku-buku, skripsi, tesis, jurnal maupun internet dan bahan hukum tersier berupa kamus bahasa Indonesia dan kamus hukum. Anlisa data yang digunakan adalah kualitatif dan mengambil kesimpulan dengan cara deduktif yaitu penyimpulan dari hal-hal yang umum kepada hal-hal yang khusus.

Hasil penelitian dan pembahasan bahwa pembuktian menempati posisi sentral dalam hukum acara pidana. Dalam konteks hukum pidana di Indonesia, pembuktian pencucian uang (money laundering) mempunyai 2 (dua) teori yang sekilas berlawanan, namun sebenarnya tidak berlawanan. Di dalam KUHP, teori pembuktian yang digunakan adalah teori pembuktian biasa dimana jaksa mempunyai kewajiban membuktikan terdakwa bersalah melakukan tindak pidana money laundering. Sedangkan dalam Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang mempunyai teori pembuktian terbalik dimana terdakwa harus membuktikan bahwa dirinya tidak bersalah dalam melakukan pencucian uang. Teori pembuktian terbalik dalam undang-undang tersebut adalah teori pembuktian terbatas dan berimbang. Artinya, bahwa jaksa penuntut umum berusaha meyakinkan hakim akan kesalahan terdakwa dan terdakwa harus membuktikan bahwa dirinya tidak bersalah. Proses pembuktian tindak pidana pencucian uang dengan mencari kebenaran materiil. Kebenaran materiil yang dimaksud adalah kenyataan bahwa telah terjadi sesuatu perbuatan yang termasuk tindak pidana.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	v
SURAT PERNYATAAN	Error! Bookmark not defined.
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Kerangka Teori.....	12
F. Kerangka Konseptual	17
G. Metode Penelitian.....	18

BAB II TINJAUAN UMUM

A. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang di Indonesia	21
B. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana Pencucian Uang Dan Penjatuan Putusan Pidana	21

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Tinjauan Yuridis Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Perspektif Hukum Pidana Indonesia.....	55
--	----



B. Kebijakan Hukum Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Kegiatan Investasi <i>Cryptocurrency</i> Di Indonesia.....	81
---	----

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	91
B. Saran	92

DAFTAR PUSTAKA	92
-----------------------------	-----------





DAFTAR SINGKATAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

HAM	: Hak Asasi Manusia
KBBI	: Kamus Besar Bahasa Indonesia
KUHP	: Kitab Undang-undang Hukum Pidana
KUHAP	: Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana
Polri	: Kepolisian Republik Indonesia
PPATK	: Pusat Pelaporan Dan Analisis Transaksi Keuangan
UU	: Undang-Undang
UUD	: Undang-Undang Dasar
UUITE	: Undang-Undang Informasi dan Teknologi Elektronik
UU TPPU	: Undang-Undang Tindak Pidana Pencucian Uang