

**FAKTOR PENYEBAB DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP
TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MODUS PENGGANDAAN
UANG DI KABUPATEN WONOSOBO**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana (Strata-1) pada Fakultas Hukum

Universitas Islam Indonesia

Yogyakarta

Oleh:

IRMA YUNITA SARI

No. Mahasiswa: 13410007

PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2017

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**FAKTOR PENYEBAB DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP
TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MODUS PENGGANDAAN
UANG DI KABUPATEN WONOSOBO**

Telah Diperiksa dan Disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi untuk
Diajukan ke Depan Tim Penguji dalam Ujian Tugas Akhir/Pendadaran
pada Tanggal 14 Februari 2017



Yogyakarta, 14 Februari 2017

Dosen Pembimbing Skripsi,


(Syarif Nur Hidayat, SH., MH.)

NIK. 114100101

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**FAKTOR PENYEBAB DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP
TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MODUS PENGGANDAAN
UANG DI KABUPATEN WONOSOBO**

Telah Dipertahankan di Hadapan Tim Penguji
dalam Ujian Tugas Akhir/ Pendadaran
Pada Tanggal 9 Maret 2017 dan Dinyatakan LULUS
Yogyakarta, 9 Maret 2017

Tim Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua : M. Abdul Kholiq, SH., M.Hum
2. Anggota : Mahrus Ali, SH., MH
3. Anggota : Ari Wibowo, SHI., SH., MH



Mengetahui

Universitas Islam Indonesia

Fakultas Hukum

Dekan,



Dr. Aunur Rohim Faqih, Sh. M.Hum

NIK: 844100101

SURAT PERNYATAAN

**ORISINALITAS KARYA TULIS ILMIAH/TUGAS AKHIR MAHASISWA FAKULTAS
HUKUM UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

Bismillahirrahmannirohim

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : IRMA YUNITA SARI

No. Mahasiswa : 13410007

Adalah benar benar mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia Yogyakarta yang telah melakukan penulisan Karya Tulis Ilmiah (Tugas Akhir) berupa Skripsi dengan judul:

**FAKTOR PENYEBAB DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA
PENIPUAN DENGAN MODUS PENGGANDAAN UANG DI KABUPATEN WONOSOBO**

Karya ilmiah ini akan saya ajukan kepada Tim Penguji dalam Ujian Pendadaran yang diselenggarakan oleh Fakultas Hukum UII.

Sehubungan dengan hal tersebut, dengan ini saya menyatakan:

1. Bahwa karya tulis ilmiah ini adalah benar-benar hasil karya sendiri yang dalam penyusunannya tunduk dan patuh terhadap kaidah, etika, dan norma-norma penulisan sebuah karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
2. Bahwa saya menjamin hasil karya ilmiah ini adalah benar-benar asli (Orisinal), bebas dari unsur-unsur yang dapat dikategorikan sebagai perbuatan "penjiplakan karya ilmiah (plagiat)";
3. Bahwa meskipun secara prinsip hak milik atas karya ilmiah adalah milik saya, namun demi untuk kepentingan-kepentingan yang bersifat akademik dan pengembangannya, saya memberikan kewenangan kepada Perpustakaan Fakultas Hukum UII dan perpustakaan di lingkungan Universitas Islam Indonesia untuk mempergunakan karya ilmiah tersebut.

Selanjutnya berkaitan dengan hal di atas (terutama pernyataan butir 1 dan 2), saya sanggup menerima sanksi baik sanksi administratif, akademik, bahkan sanksi pidana, jika saya terbukti secara kuat dan meyakinkan telah melakukan perbuatan yang menyimpang dari pernyataan tersebut. Saya juga akan berdiskusi kooperatif untuk hadir, menjawab, membuktikan, melakukan pembelaan terhadap hak-hak saya, di depan "Majelis" atau "Tim" Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia yang ditunjuk oleh pimpinan Fakultas, apabila tanda-tanda plagiat disinyalir ada/terjadi pada karya ilmiah saya ini oleh pihak Fakultas Hukum UII.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dalam kondisi sehat jasmani dan rohani, dengan sadar serta tidak ada tekanan dalam bentuk apapun dan oleh siapapun.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Pembuat Pernyataan

IRMA YUNITA SARI



CURRICULUM VITAE

1. Nama Lengkap : Irma Yunita Sari
2. Tempat Lahir : Wonosobo
3. Tanggal Lahir : 13 Juni 1993
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Golongan Darah : B
6. Alamat Terakhir : Sidojoyo Rt 02 Rw 09 No. 122,
Pagerkukuh, Wonosobo, Jawa Tengah
7. Alamat Asal : Sidojoyo Rt 02 Rw 09 No. 122,
Pagerkukuh, Wonosobo, Jawa Tengah
8. Identitas Orang tua/Wali
 - a. Nama Ayah : Hasyim Asy'ari
Pekerjaan Ayah : Wiraswasta
 - b. Nama Ibu : Supartinah
Pekerjaan Ibu : Wiraswasta
Alamat Wali : Sidojoyo Rt 02 Rw 09 No. 122,
Pagerkukuh, Wonosobo, Jawa Tengah
9. Riwayat Pendidikan
 - a. SD : SD Negeri 4 Wonosobo
 - b. SMP : SMP Negeri 1 Wonosobo
 - c. SLTA : SMA Negeri 1 Wonosobo
10. Hobby : Berenang.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Yang Bersangkutan,

(Irma Yunita Sari)

NIM. 13410007

MOTTO

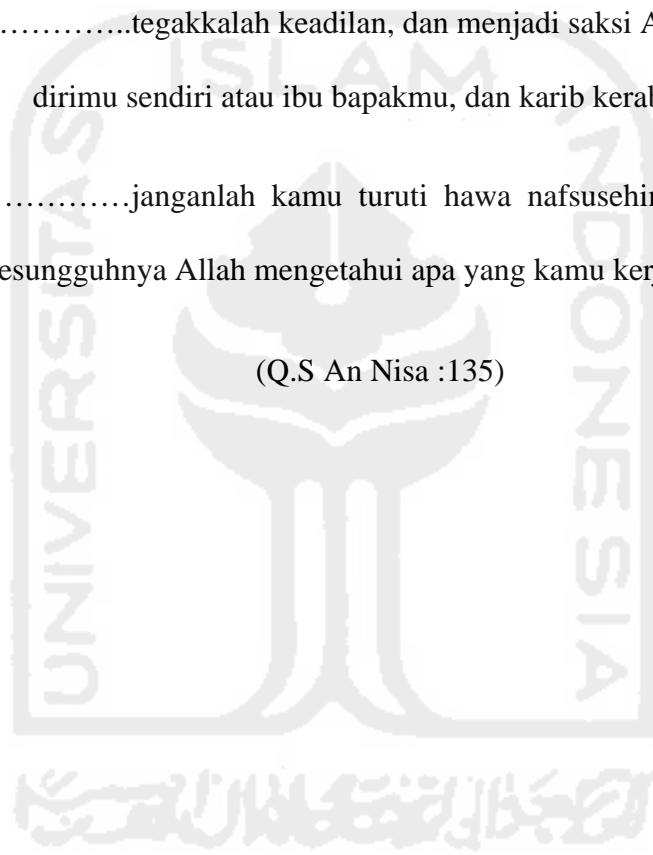
Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah.

(Thomas Alva Edison)

.....tegakkalah keadilan, dan menjadi saksi Allah, meskipun atas dirimu sendiri atau ibu bapakmu, dan karib kerabatmu

.....janganlah kamu turuti hawa nafsusehingga kamu berlaku tiada adil, sesungguhnya Allah mengetahui apa yang kamu kerjakan

(Q.S An Nisa :135)



PERSEMBAHAN



Dengan rahmat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha penyayang, dengan ini saya persembahkan penulisan hukum (skripsi) ini kepada kedua orang tua tercinta Ibu Supartinah dan Bapak Hasyim Asy'ari, semoga dengan selesainya skripsi ini dapat membuat bangga Bapak Ibu.

Kakakku Hakim Maulana Yusuf dan keluarga besarku.

Sahabat-sahabatku, dan

Almater Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia



KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum (skripsi) yang berjudul “FAKTOR PENYEBAB DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP TINDAK PIDANA PENIPUAN DENGAN MODUS PENGGANDAAN UANG DI KABUPATEN WONOSOBO”. Tidak lupa Penulis panjatkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW sebagai nabi pembawa ajaran Islam, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan penuh kesabaran dan ketekunan.

Penulis yakin bahwa penulisan hukum ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini Penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu di dalam penulisan hukum ini, terutama kepada:

1. Allah SWT atas karunia, hidayah, dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum (skripsi) ini.
2. Bapak Aunur Rohim Faqih, Dr., SH., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia.
3. Bapak Syarif Nurhidayat, SH., MH selaku pembimbing tugas akhir yang telah memberikan arahan, masukan, koreksi dalam penulisan skripsi ini.

4. Bapak Agus Triyanta, Drs., MA., MH., Ph.D, selaku pembimbing akademik yang telah mendampingi selama masa perkuliahan.
5. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Fakultas Hukum Universitas Islam Indonesia, yang telah memberikan bekal dan bimbingan selama masa perkuliahan.
6. Ibuku Supartinah dan Ayahku Hasyim As'ari, yang slalu mendukung dalam penulisan skripsi ini, serta terimakasih atas pengorbanannya, doa, dan kasih sayang tulus yang telah diberikan. Semoga Allah selalu memberikan kemuliaan, amin.
7. Kakakku Hakim Maulana Yusuf dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan motivasi, nasihat, serta membuat hari-hari menjadi lebih berwarna.
8. Rifan Rifa'i terimakasih buat waktu, doa, kasih sayang, dan kesabarannya selama 5 tahun ini, sehingga membuat hari-hari menjadi lebih semangat.
9. Sahabatku Fara, Ayum, Eyin, Hilda, Icak, Widha, Anyuk, Oyang dan sahabat-sahabatku yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih buat kekonyolan, kegilaan, dan kebodohan kalian.
10. Kapolres Wonosobo Bapak AKBP Muhammad Ridwan, S.I.K dan Kepala Pengadilan Negeri Wonosobo Ibu Wiryatmi, SH., MH, yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian.

11. Bapak Sabar, Ipda., SIK penyidik di POLRES Wonosobo dan Ibu Dian Nur Pratiwi, S.H., Mh. Li sebagai hakim di Pengadilan Negeri Wonosobo serta pihak-pihak lain yang telah bersedia menjadi narasumber dalam penulisan hukum ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan hukum ini terdapat banyak kekurangan, untuk itu penulis dengan besar hati menerima kritik dan saran yang bersifat membangun guna memperbaiki penulisan hukum ini. Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan semuanya dan penulisan hukum ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua, terutama bagi Penulis, kalangan akademisi, praktisi serta masyarakat umum. Amin.

Yogyakarta, 14 Februari 2017

Penulis

Irma Yunita Sari

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengajuan.....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan Tugas Akhir	iv
Halaman Pernyataan Orisinalitas	v
Curriculum Vitae.....	vi
Halaman Motto.....	vii
Halaman Persembahan	viii
Kata Pengantar	ix
Daftar Isi.....	xi
Daftar Tabel	xii
Abstrak	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Metode Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Tinjauan Umum Kriminologi tentang Sebab Terjadinya Tindak Pidana.....	13

B. Tinjauan Umum tentang Penegakan Hukum	23
C. Tinjauan Umum tentang Tindak Pidana	31
D. Tinjauan Umum tentang Tindak Pidana Penipuan dengan Modus Penggandaan Uang.....	37
E. Tinjauan Umum tentang Tindak Pidana Penipuan dengan Modus Penggandaan Uang Menurut Hukum Islam	44
BAB III PEMBAHASAN	53
A. Faktor Penyebab Terjadinya Tindak Pidana Penipuan dengan Modus Penggandaan Uang di Kabupaten Wonosobo	53
B. Penegakan hukum terhadap tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang di Kabupaten Wonosobo	71
BAB IV PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	100

Daftar Tabel

Tabel 1 Jumlah dan Persentase Penduduk Miskin di Kabupaten Wonosobo Tahun 2012 sampai 2015	54
Tabel 2 Jumlah Kejahatan, Jumlah Laporan Tindak Pidana Penipuan, dan Jumlah Laporan Tindak Pidana Penipuan dengan Modus Penggandaan Uang.....	72



ABSTRAK

Studi ini bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab dan penegakan hukum terhadap tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang di Kabupaten Wonosobo. Rumusan masalah yang diajukan yaitu: Apa saja faktor penyebab terjadinya tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang di Kabupaten Wonosobo?; dan Bagaimana penegakan hukum terhadap tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang di Kabupaten Wonosobo? Metode penelitian ini menggunakan jenis penelitian hukum empiris, dengan pendekatan penelitian meliputi pendekatan Yuridis-sosiologis dan pendekatan Yuridis-Kriminologis. Teknik pengumpulan data menggunakan studi kepustakaan dan wawancara dengan pihak terkait yaitu pelaku penggandaan uang, korban penggandaan uang, polisi dan hakim di Kabupaten Wonosobo. Analisis data disusun secara deskriptif kualitatif. Hasil studi ini menunjukkan bahwa faktor penyebab terjadinya tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang terdapat dalam diri pelaku dan pengaruh dari luar diri pelaku. Kebudayaan masyarakat yang cenderung masih percaya dengan hal gaib dalam memecahkan masalah juga menjadi pendorong terjadinya tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang. Teori yang digunakan dalam menganalisis faktor penyebab tindak pidana ini yaitu teori kontrol sosial. Kurangnya kesadaran masyarakat akan hukum dan kurangnya kontrol masyarakat dengan lingkungan menyebabkan terjadinya tindak pidana ini. Penegakan hukum telah dilakukan di Kabupaten Wonosobo terkait dengan tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang, secara represif maupun preventif. Upaya hukum secara represif dilakukan dengan pemberian sanksi hukum yaitu pidana penjara. Upaya hukum secara preventif menitikberatkan pada upaya pencegahan, yaitu dengan adanya Pemolisian Masyarakat (Polmas) yang tersebar di setiap desa guna memberikan penyuluhan. Namun Polmas belum secara aktif melakukan penyuluhan di setiap desa di Kabupaten Wonosobo, dan juga belum mencapai sasaran anak-anak remaja yang rentan akan kejahatan. Penelitian ini merekomendasikan perlunya keaktifan para penegak hukum dan masyarakat dalam upaya preventif guna mencegah terjadinya tindak pidana penipuan dengan modus penggandaan uang yang ada di Kabupaten Wonosobo.

Kata Kunci: faktor penyebab, penegakan hukum, penggandaan uang.