

TANGGUNG JAWAB PIDANA PENGURUS BAITUL MAAL WA TAMWIL
(BMT) TERHADAP PENGGELAPAN DANA SIMPANAN ANGGOTA

Skripsi

Oleh:

RULIYANTO
NPM 16810068



FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
METRO
2020

ABSTRAK
**TANGGUNG JAWAB PIDANA PENGURUS BAITUL MAAL WA
TAMWIL (BMT) TERHADAP PENGGELAPAN DANA SIMPANAN
ANGGOTA**

Oleh
RULIYANTO
NPM 16810068

Perkembangan lembaga keuangan syariah akhir-akhir ini tergolong cepat terlihat dari banyak bermunculannya *Baitul Maal Wat Tamwil* BMT sampai ke plosok pedesaan. Banyaknya lembaga keuangan syariah baik makro maupun mikro yang tersebar diberbagai pelosok tanah air rupanya belum mencapai kondisi yang ideal. Hal ini nampak dari banyaknya lembaga keuangan mikro yang hanya mengejar target pendapatan masing-masing, sehingga tujuan yang lebih besar sering terabaikan khususnya dalam pengembangan ekonomi masyarakat kelas bawah.

Penelitian ini penulis menggunakan dua pendekatan, yaitu pendekatan yuridis empiris dan normatif. Pendekatan melalui yuridis empiris yaitu: pendekatan yuridis empiris digunakan dalam penelitian lapangan yang ditujukan pada penerapan hukum dengan mencari data melalui responden dengan teknik wawancara dan mengumpulkan data yang diperlukan untuk diolah.

Berdasarkan hasil penelitian didapatkan penerapan hukum terhadap tindak pidana penggelapan dana simpanan nasabah dapat dilakukan berdasarkan berbagai peraturan perundangundangan, seperti KUHP yang mengatur tentang penggelapan, pemalsuan surat, tindak pidana perbankan khususnya pada Pasal 49 ayat (1) Undang-Undang No. 7 Tahun 1991 jo Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, ketentuan tindak pidana korupsi berdasarkan Undang-Undang No. 31 Tahun 1999 jo Undang-Undang No. 20 Tahun 2001, serta berdasarkan ketentuan Undang-Undang No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang. Terdapat ketentuan yang bersifat alternatif yang dapat diterapkan dengan merujuk pada ketentuan KUHP serta berbagai tindak pidana khusus di luar KUHP yang digunakan sebagai ancaman pidana penjara dan denda yang diterapkan terhadap perkara penggelapan dana simpanan nasabah bank tersebut.

Kata kunci: Tanggung Jawab Pidana, Penggelapan, Dana Simpanan

PERSETUJUAN

Skripsi oleh Ruliyanto, telah diperiksa dan disetujui untuk di uji.

Metro, 02 April 2020

Pembimbing I,



Samsul Arifin, S.H.,M.H.
NIDN. 0201048701

Metro, 02 April 2020

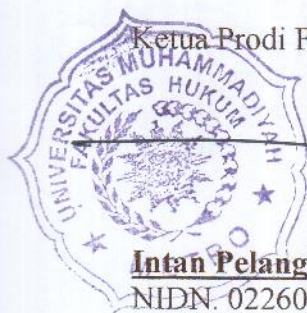
Pembimbing II,



Intan Pelangi, S.H.,LL.M.
NIDN. 0226088602

Metro, 02 April 2020

Ketua Prodi Fakultas Hukum,




Intan Pelangi, S.H.,LL.M.
NIDN. 0226088602

PENGESAHAN

Skripsi oleh Ruliyanto ini, telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada Tanggal: 17 April 2020

Tim Penguji,



Samsul Arifin, S.H.,M.H. , Ketua
NIDN. 0201048701



Dr. Prima Angkupi, S.H.,M.H. M.Kn.,MM.,C.LA , Penguji Utama
NIDN. 0223128601



Intan Pelangi, S.H.,L.MM. , Sekretaris
NIDN. 0226088602

Mengetahui
Dekan,



M. Shotwan Taufiq, S.H.I.,M.S.I.
NIDN. 0203038604

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : RULIYANTO

NPM : 16810068

Prodi : Hukum

Universitas : Universitas Muhammadiyah Metro

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Skripsi saya yang berjudul

***TANGGUNG JAWAB PIDANA PENGURUS BAITUL MAAL WA TAMWIL
(BMT) TERHADAP PENGGELAPAN DANA SIMPANAN ANGGOTA***

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sehat wal'afiat.

Metro, 17 April 2020



RULIYANTO
NPM. 16810068

DAFTAR ISI

ABSTRAK

I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Permasalahan.....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
D. Kerangka Teoritis dan Konseptual.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	10

II. TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Tentang Pertanggung Jawaban Pidana	12
B. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana Penggelapan.....	17
C. Tinjauan Umum Tentang Baitul Maal Wal Tamwil (BMT).....	23

III. METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Masalah.....	30
B. Sumber dan Jenis Data.....	30
C. Metode Pengumpulan Data.....	32
D. Pengolahan Data	32
E. Narasumber dan Lokasi Penelitian.....	33
F. Analisis Data.....	33

IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Tanggung Jawab Pidana Pengurus BMT Yang Melakukan Penggelapan Terhadap Dana Simpanan Anggota	45
B. Faktor penghambat penerapan hukum terhadap pengurus BMT yang melakukan penggelapan.....	64

V. PENUTUP

A. Simpulan.....	69
B. Saran.....	70

DAFTAR PUSTAKA



**UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO**

SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (SIMILARITY CHECK)

Nomor: 1157/II.3.AU/F/UPI-UK/2020

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : RULIYANTO
NPM : 16810068
Jenis Dokumen : SKRIPSI

Judul :

**TANGGUNG JAWAB PIDANA PENGURUS BAITUL MAAL WA
TAMWIL (BMT) TERHADAP PENGGELAPAN DANA SIMPANAN
ANGGOTA**

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen yang telah diperiksa dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase kesamaan $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 14 Mei 2020

Kepala Unit,



**Swaditya Rizki, S.Si., M.Sc.
NIDN. 0224018703**

Alamat:

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota
Metro, Lampung, Indonesia

Website: www.upi.ummetro.ac.id
E-mail: upi.ummetro@gmail.com