

**TINJAUAN TINDAK PIDANA PENGGELAPAN DANA ARISAN
DALAM PERSPEKTIF KRIMINOLOGI DAN HUKUM PIDANA ISLAM
(Studi Kasus di Kecamatan Dawarblandong Kabupaten Mojokerto)**

SKRIPSI

Oleh

Restika Adityas Artanevia

NIM: 05040321089



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Publik Islam

Prodi Studi Hukum Pidana Islam

Surabaya

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Restika Adityas Artanevia
NIM : 05040321089
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum / Hukum Pidana Islam
Judul : Tinjauan Tindak Pidana Penggelapan Dana
Arisan Dalam Perspektif Kriminologi Dan Hukum
Pidana Islam (Studi Kasus Kecamatan
Dawarblanding Kabupaten Mojokerto)

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 27 Desember 2024
Saya yang menyatakan,



Restika Adityas Artanevia
NIM. 05040321089

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Restika Adityas Artanevia
NIM : 05040321089
Judul : Tinjauan Tindak Pidana Penggelapan Dana
Arisan Dalam Perspektif Kriminologi Dan Hukum
Pidana Islam (Studi Kasus Kecamatan
Dawarblandong Kabupaten Mojokerto)

Ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Surabaya, 27 Desember 2024
Pembimbing,



Dr. Abdul Basith Junaidy, M.Ag.
NIP. 197110212001121002

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Restika Adityas Artanevia

NIM : 05040321089

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Kamis, tanggal 21 Januari 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana srata satu dalam Hukum Pidana Islam.

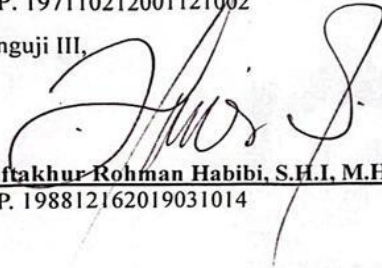
Majelis Munaqosah Skripsi:

Penguji I,



Dr. H. Abdul Basith Junaidy, M.Ag.
NIP. 197110212001121002

Penguji III,



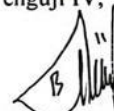
Miftakhur Rohman Habibi, S.H.I, M.H.
NIP. 198812162019031014

Penguji II,



Dr. H. Mahir, M.Fil.I
NIP. 197212042007011027

Penguji IV,



Moh. Bagus, M.H
NIP. 199511052022031001

Surabaya, 21 Januari 2025

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Dekan,



Dr. Hj. Saqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 19630327199903200



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Restika Adityas Artanevia
NIM : 05040321089
Fakultas/Jurusan : FSH / Hukum Pidana Islam
E-mail address : neviaadityas@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Tinjauan Tindakan Pidana Penggelapan Dana Arisan Dalam Perspektif Kriminologi dan Hukum Pidana Islam (Studi Kasus di Kecamatan Dawarblandong Kabupaten Mojokerto)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 12 Maret 2025

Penulis

(RESTIKA ADITYAS. A)

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul “Tinjauan Tindak Pidana Penggelapan Dana Arisan Dalam Perspektif Kriminologi dan Hukum Pidana Islam Studi Kasus di Kecamatan Dawarblandong Kabupaten Mojokerto”. Merupakan penelitian untuk menjawab rumusan masalah 1). Bagaimana tinjauan tindak pidana penggelapan dana arisan yang terjadi di Kecamatan Dawar Blandong, Kabupaten Mojokerto dalam perspektif Kriminologi dan 2). Bagaimana tinjauan tindak pidana penggelapan dana arisan yang terjadi di Kecamatan Dawar Blandong, Kabupaten Mojokerto dalam perspektif Hukum Pidana Islam.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian hukum empiris dengan pendekatan studi kasus. Analisis data dilakukan menggunakan metode deskriptif yang didukung oleh pola pikir induktif. Lokasi penelitian dilakukan di Polsek Kecamatan Dawarblandong, Kabupaten Mojokerto.

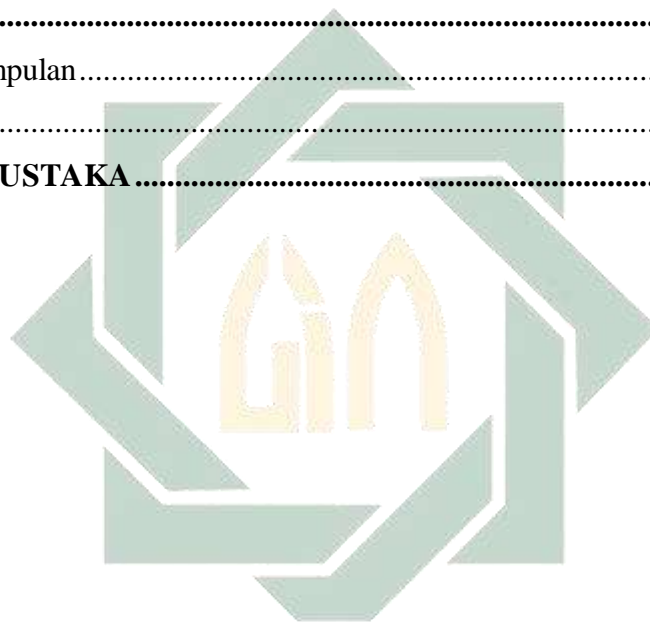
Hasil penelitian ini menyimpulkan dua hal utama. Pertama, dari perspektif kriminologi, tindak pidana penggelapan dana arisan di Kecamatan Dawarblandong, Kabupaten Mojokerto, dianalisis menggunakan teori pilihan rasional. Penulis menemukan bahwa faktor-faktor seperti tekanan finansial dapat mendorong pelaku untuk melakukan penggelapan, karena mereka mungkin menganggap tindakan tersebut sebagai solusi untuk masalah keuangan yang dihadapi. Kedua, dalam hukum positif, tindak pidana penggelapan dana diatur dalam Pasal 372 KUHP, yang menetapkan ancaman pidana berupa penjara maksimal 4 tahun atau denda sebesar Rp900. Sementara itu, dalam tinjauan hukum pidana Islam, pelaku penggelapan dana arisan dikenakan sanksi berupa tazir.

Bedasarkan kesimpulan diatas, penulis memberikan saran bahwa masyarakat perlu diberikan edukasi mengenai risiko dan modus operandi penggelapan dana arisan. Pihak kepolisian dan lembaga terkait dapat mengadakan seminar atau kampanye informasi untuk meningkatkan kesadaran masyarakat tentang potensi penipuan arisan. Jika menemukan aktivitas yang mencurigakan atau merasa terjebak dalam situasi berisiko, segera melapor kepada pihak yang berwenang. Kepolisian dapat mengambil tindakan preventif dan represif terhadap pelaku penggelapan.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHANABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Hasil Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Definisi Operasional.....	13
H. Metode Penelitian.....	15
I. Sistematika Pembahasan	22
BAB II.....	24
TEORI KRIMINOLOGI DAN HUKUM PIDANA ISLAM DALAM TINDAK PIDANA PENGGELAPAN DANA ARISAN.....	24
A. Tinjauan Kriminologi.....	24
B. Hukum Pidana Islam.....	35
BAB III.....	52
DESKRIPSI TINDAK PIDANA PENGGELAPAN DANA ARISAN DI KECAMATAN DAWARBLANDONG, KABUPATEN MOJOKERTO.....	52
A. Profil Wilayah Penelitian	52
B. Kronologi Kasus Tindak Pidana Penggelapan Dana Arisan Di Kecamatan Dawarblandong Kabupaten Mojokerto.....	56
C. Motif, Faktor, Dan Unsur Tindak Pidana Penggelapan Dana Arisan.....	68

BAB IV	71
ANALISIS TINDAK PIDANA PENGGELAPAN DANA ARISAN DALAM PERSPEKTIF KRIMINOLOGI DAN HUKUM PIDANA ISLAM DI POLSEK KECAMATAN DAWARBLANDONG KABUPATEN MOJOKERTO	71
A. Analisis Kriminologi Dalam Tindak Pidana Penggelapan Dana Arisan....	71
B. Analisa Hukum Pidana Islam Dalam Tindak Pidana Penggelapan Dana Arisan	73
BAB V.....	77
PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan.....	77
C. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	93



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Sarwat. *Maqashid Syariah*. Rumah Fiqih Publishing, 2019.
- Ahmad Tafsir. “Ilmu Pendidikan Dalam Perspektif Islam,” 1991.
- Amran Suadi. *Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah: Penemuan dan Kaidah Hukum*. Jakarta: Kencana, 2018.
- Annisah Jariah. “Analisis penerapan manajemen syariah melalui pendekatan maqashid asy-syariah pada Hotel Natama Syariah Padangsidempuan.” Undergraduate, IAIN Padangsidempuan, 2021.
- . “Analisis penerapan manajemen syariah melalui pendekatan maqashid asy-syariah pada Hotel Natama Syariah Padangsidempuan.” Undergraduate, IAIN Padangsidempuan, 2021.
- Bambang Poernomo. *Asas-Asas Hukum Pidana*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 1994.
- Bashofi, Ferdinan, and Winin Maulidya Saffanah. “Pilihan Rasional Mahasiswa Difabel dalam Memilih Jurusan Keguruan.” *Simulacra* 2, no. 2 (December 17, 2019): 149–64. <https://doi.org/10.21107/sml.v2i2.5936>.
- Choky R. Ramadhan. “Teori Pilihan Rasional Untuk Memahami Koruptor Di Indonesia” 9 (2023).
- Damsar. “Pengantar Sosiologi Ekonomi,” 2011.
- Dikki Kurniawan. “Tinjauan Kriminologi Kasus Penganiayaan Oleh Anak (Studi Putusan Nomor 1/Pid.Sus-Anak/2020/PN Kepanjen Malang).” 2022.
- “Dinas Komunikasi Dan Informatika, ‘Gambaran Umum Kondisi Wilayah Kabupaten Mojokerto,’ 2023 - Penelusuran Google,” n.d. Accessed December 16, 2024.
- Djanggih, Hardianto, and Nurul Qamar. “Penerapan Teori-Teori Kriminologi dalam Penanggulangan Kejahatan Siber (Cyber Crime).” *Pandecta: Research Law Journal* 13, no. 1 (August 2, 2018): 10–23. <https://doi.org/10.15294/pandecta.v13i1.14020>.
- Edrisky, Ibrahim Fikma, Kamilatun Kamilatun, and Angelina Putri. *Kriminologi*. Edited by Nisa Fadhilah. Bandar Lampung, 2023. <https://www.pusakamedia.my.id/>.
- Haris Herdiansyah. *Metodologi Penelitian Kualitatif: Untuk Ilmu-Ilmu Sosial*. Bandung: Salemba Empat, 2011.
- Hasani Ahmad Said and Fathurrahman Rauf. “Radikalisme Agama Dalam Perspektif Hukum Islam,” 1990.
- Hasby Ass Shiddieqy. *Koleksi Hadis-Hadis Hukum*. Semarang: Pustaka Rezeki, 2009.

- “Hukum Dan Kriminologi.” Accessed December 4, 2024.
[https://jdih.situbondokab.go.id/barang/buku/Hukum%20dan%20Kriminologi%20Buku%20Ajar%20\(Emilia%20Susanti,%20S.H.,%20M.H.%20%20Eko%20Rahadjo,%20S.H.%20etc.\)%20\(z-lib.org\).pdf](https://jdih.situbondokab.go.id/barang/buku/Hukum%20dan%20Kriminologi%20Buku%20Ajar%20(Emilia%20Susanti,%20S.H.,%20M.H.%20%20Eko%20Rahadjo,%20S.H.%20etc.)%20(z-lib.org).pdf).
- Islamul Haq. “Fiqh Jinayah,” 2020.
- Jamhir, and Mustika Alhamra. “Tindak Pidana Penggelapan dalam Hukum Positif Ditinjau Menurut Hukum Islam.” *Legitimasi: Jurnal Hukum Pidana dan Politik Hukum* 8, no. 1 (June 26, 2019): 81–102. <https://doi.org/10.22373/legitimasi.v8i1.6441>.
- Jannah, Eka Cipta Nur, and Mariya Ulpah. “Pelaksanaan Arisan Menurun Ketrin Di Grup Whatsapp Dalam Prespektif Hukum Pidana Islam.” *Syar'ie: Jurnal Pemikiran Ekonomi Islam* 6, no. 2 (August 30, 2023): 144–58. <https://doi.org/10.51476/syarie.v6i2.510>.
- Kifly, Windy, Baharudin, and Misnah Irvita. “Tinjauan Yuridis Upaya Penyelesaian Penggelapan Dana Arisan Secara Mediasi (Studi Kasus Di Desa Batu Betumpang).” *Jurnal Legalitas (JLE)* 1, no. 01 (January 1, 2023): 11–24. [https://doi.org/10.58819/jurnallegalitas\(jle\).v1i01.50](https://doi.org/10.58819/jurnallegalitas(jle).v1i01.50).
- Kodoati, Gabriella Angelia, Max Sepang, and Eugenius N Paransi. “Tindak Pidana Penggelapan di Bidang Perasuransian Menurut Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian.” *Lex Crimen* Vol. XI, no. 1 (2022).
- Kompaspedia. “Kabupaten Mojokerto: Daerah Industri dalam Jejak Kemegahan Majapahit,” September 18, 2022.
- LKjIP Kecamatan Dawarblandong. *Laporan Kinerja Instansi Pemerintah Tahun 2021*, n.d.
- Lubis, Ali Abubakar, Zulkarnain. “Hukum Jinayat Aceh Sebuah Pengantar.” Kubuku, n.d. Accessed December 13, 2024.
- M. Arifin. *Ilmu Pendidikan Islam*. Jakarta: Bumi Aksara, 2006.
- M, Roy. “5 Best Ways to Organize Data for Efficient Use.” Kovair Blog, October 21, 2022.
- Makhrus Munajat. “Dekonstruksi Hukum Pidana Islam,” 2004.
- Mansur. “Tindak Pidana Penggelapan Uang Dalam Perspektif Hukum Positif dan Hukum Islam di Kota Plopo (Studi Kompratif).” Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2020.
- Mardani. *Hukum Pidana Islam*. Jakarta: Prenada Media, 2019.
- M.Nurul Irfan. *Tindak Pidana Korupsi Di Indonesia Dalam Perspektif Fiqh Jinayah*. Jakarta: Badan Litbang dan Diklat Departemen Agama, 2009.

- Mohammad Hifni, Ujang Hibar, and M. Nassir Agustiawan. "Tindak Pidana Pembunuhan Dalam Hukum Pidana Islam Dan Hukum Pidana Positif" 3, no. 10 (2023).
- "Mohammad Najib, Korupsi Dan Ta'zir Dalam Perspektif Dalam Hukum Pidana Islam Corruption And Ta'zir In Perspective Of THE Islamic Criminal Law," n.d.
- Muchlis M. Hanai. "Hukum, Keadilan Dan Hak Asasi Manusia (Jakarta: Aku Bisa)," 2012.
- Muchlis M. Hanai (dkk.). "Hukum, Keadilan Dan Hak Asasi Manusia (Jakarta: Aku Bisa)," 2012.
- Muhammad Raditio Jati Utomo. "Sudi Maqashid Asy-Syariah Atas Peristiwa Pidana: Pelecehan Seksual Melalui Media Elektronik Dalam Penagihan Utang-Piutang Finetech Ilegal" 3, no. 1 (2020).
- Mustafa Abdullah and Ruben Akhmad. *Intisari Hukum Pidana*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 1986.
- Nata, Rajendra Isa Abdi. "Tinjauan Yuridis Perkara Tindak Pidana Penggelapan Uang Perusahaan Oleh Staf Pribadi PT. Sukun Wartono Indonesia (Studi Kasus Putusan Nomor 73/Pid.B/2023/PN Kds)." Undergraduate, Universitas Islam Sultan Agung Semarang, 2024.
- Orien Effendi. "Hukuman Mati Dan Penerapan Sanksi Hudud Di Indonesia Dan Negara-Negara Mayoritas Muslim Perspektif Hak Asasi Manusia" 2 (2024).
- P.A.F. Lamintang and Theo Lamintang. *Delik-Delik Khusus : Kejahatan Terhadap Harta Kekayaan*. Jakarta: Sinar Grafika, 2009.
- Patmawanti, Besse. *Kriminologi*. Purbalingga: CV.EUREKA MEDIA AKSARA, 2021.
- Pelaku. "Wawancara," January 16, 2025.
- Peraturan BPK. *Perda No 2 Tahun 2021 Tentang Rencana Pembangunan Industri Kabupaten Mojokerto Tahun 2020-2040*, n.d.
- "Polres Mojokerto Kota," n.d. Accessed December 21, 2024.
- Priyanto, Anang. "Kriminologi." *Ombak*, 2012.
- Rahmat Rosyadi. *Formalisasi Syariat Islam Dalam Perspektif Tata Hukum Indonesia*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2006.
- Remmelink, Jan. *Hukum Pidana : Komentar Atas Pasal-Pasal Terpenting Dari Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Belanda*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2003.
- Rocky Marbun. *Kiat Jitu Menyelesaikan Kasus Hukum*. Jakarta: Visimedia, 2011.
- "Romli Atmasasmita, Teori Dan Kapita Selektu Kriminologi (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2007), - Pencarian Google," n.d. Accessed December 6, 2024.

- Ruwaidah, Ruwaidah, M. Arif Musthofa, and Khusnul Yatima. "Arisan Uang Dalam Menambah Kesejahteraan Keluarga Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Di Desa Pandan Lagan Kecamatan Geragai)." *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi* 3, no. 2 (December 6, 2021): 180–87. <https://doi.org/10.31933/jemsi.v3i2.754>.
- Sah, Yohan, and Eva Fauziah. "Analisis Fikih Muamalah Terhadap Tukar Menukar Nomor Undian Arisan." *Jurnal Riset Ekonomi Syariah*, July 5, 2021, 1–6. <https://doi.org/10.29313/jres.v1i1.101>.
- Sary Widiastuti. "Pengangkatan Anak Dalam Adat Lampung Pepadun dan Saibatin Dalam Perspektif Hukum Islam dan Positif (Kec. Banjar Margo & Kec. Kedondong)," 2018.
- Silvia Wardani, Masduki Asbari, and Miftahul Jannah Misri. "Self Theorist : Pengaruh Teori Diri terhadap Motivasi, Kepribadian, dan Pengembangan Diri" 2 (2023). "SIPP." Accessed December 21, 2024. https://sipp.pn-mojokerto.go.id/index.php/detil_perkara.
- Soedjono Dirdjosisworo, Author. "Pengantar Penelitian Kriminologi." Universitas Indonesia Library. Remaja Karya, 1984. <https://lib.ui.ac.id>.
- Soerjono Soekanto. *Kriminologi Suatu Pengantar*. Ghalia Indonesia, 1981.
- Suara Mojokerto. *Dawarblandong: Pusat Pertanian Dan Budaya*, n.d.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bogor: Alfabeta, 2010.
- "Surat Al-Baqarah Ayat 188: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online," n.d. Accessed January 5, 2025.
- "Surat Al-Baqarah Ayat 188: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online," n.d. Accessed January 20, 2025.
- "Surat Al-Fath Ayat 9: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online," n.d. Accessed December 16, 2024.
- Taufik, Ghofar, Rohyana Nur Isnaeny, and Uswatun Hasanah. "Bagaimana Pandangan Islam Terhadap Transaksi Arisan?: Sebuah Studi Literatur." *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah (AKSY)* 5, no. 2 (July 15, 2023): 110–22. <https://doi.org/10.15575/aksy.v5i2.29400>.
- Topo Santoso and Eva Achjani Zulfa. *Kriminologi*. Depok: Rajawali Pers, 2017.

- . *Kriminologi/ Topo Santoso Dan Eva Achjani Zulfa | Perpustakaan Mahkamah Konstitusi*. Angkasa. Accessed December 11, 2024. <https://simpus.mkri.id/opac/detail-opac?id=769>.
- Tribatanews Mojokerto. *Resmikan Penguatan Struktur Korbrimob Polri, Kapolri: Siap Hadir Berikan Pelayanan Terbaik*, n.d.
- Wahyu Lestari. “Inkonsistensi Peraturan Pencatatan Nikah di Indonesia Pasca Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 108 Tahun 2019 Dalam Teori Kepastian Hukum, Kemaslahatan dan Harmonisasi Hukum.” masterThesis, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2023.
- Yudha Elsa Satria. “Tinjauan Hukum Laut Internasional Terhadap Penelitian Ilmiah Kelautan Tanpa Izin Oleh Kapal Riset Tiongkok di Zona Ekonomi Eksklusif Indonesia.” *Jurnal Fatwa Hukum* 7, no. 2 (March 23, 2024).
- Yudha Pramana and Anis W. Hermawan. “Addressing The Financial Reporting Fraud: A Rational Choice Theory Perspective” 1 (2022).
- Zainuddin Ali. *Hukum Pidana Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, 2007.
- Zelfeni Wimra. “Reintegrasi Konsep Maqashid Syari’ah Dalam Adat Basandi Syara’, Syara’ Basandi Kitabullah” 2 (2021). <https://doi.org/10.31958/juris.v15i2.499>.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A