TINJAUAN HUKUM PIDANA ISLAM DAN YURIDIS TERHADAP PENEGAKAN HUKUM TINDAK PIDANA SKIMMING (STUDI DI POLRES PASURUAN KOTA)

SKRIPSI

Oleh

Mutrofin Rahmawati

NIM. C93218098

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Publik Islam

Program Studi Hukum Pidana Islam

Surabaya

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Mutrofin Rahmawati
NIM	:	C93218098
Fakultas/Prodi	:	Syariah dan Hukum/ Hukum Pidana Islam (Jinayah)
Judul	:	Tinjauan Hukum Pidana Islam dan Yuridis Terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming (Studi di Polres Pasuruan Kota)

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 30 Februari 2025

Yang menyatakan,



Mutrofin Rahmawati

NIM. C93218098

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Mutrofin Rahmawati

NIM : C93218098

Judul : Tinjauan Hukum Pidana Islam dan Yuridis Terhadap Pencgakan Hukum Tindak Pidana Skimming (Studi di Polres Pasuruan Kota)

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang munaqasah skripsi.

Surabaya, 30 April 2025

Pembimbing,

Ifa Mutitul Choiroh, S.H., M.Kn

NIP. 197903312007102002

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Mutrofin Rahmawati

NIM. : C93218098

Judul : Tinjauan Hukum Pidana Islam dan Yuridis Terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming (Studi di Polres Pasuruan Kota)

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Selasa, tanggal 27. Mei 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Pidana Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I

Ifa Mutitul Choiroh, S.H., M.Kn
NIP.197903312007102002

Penguji II

Dr. H. Privo Kandoko SS., SH., M.Hum
NIP.196602122007011049

Penguji III

Dr. Moh. Hatta, S.Ag., M.H.I
NIP.~~1971~~0262007011012

Penguji IV

Zainatul Ilmiyah, M.H
NIP.199302152020122020

Surabaya, 27 Mei 2025
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Dekan,

Dr. Hj. Sucivan Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001

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 : Mutrofin Rahmawati
NIM : C93218098
Fakultas/Jurusan : Syari'ah dan Hukum/Hukum Pidana Islam
E-mail address : mutrofinrahmawati20@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 Hukum Pidana Islam dan Yuridis Terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming (Studi di Polres Pasuruan Kota)"

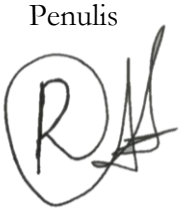
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media 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, 02 November 2026

Penulis



(Mutrofin Rahmawati)

ABSTRAK

Perkembangan teknologi yang pesat telah menghadirkan tantangan baru dalam dunia kejahatan, salah satunya adalah tindak pidana skimming yang semakin marak terjadi dan merugikan masyarakat, khususnya para nasabah bank. Skimming merupakan kejahatan siber yang dilakukan dengan mencuri data nasabah melalui alat khusus yang dipasang secara tersembunyi pada mesin ATM. Fenomena ini menjadi perhatian serius, khususnya di wilayah hukum Polres Pasuruan Kota yang menjadi lokasi kejadian perkara. Oleh karena itu, penulis mengangkat skripsi berjudul "Tinjauan Hukum Pidana Islam dan Yuridis terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming (Studi di Polres Pasuruan Kota)". Rumusan masalah yang diangkat dalam penelitian ini meliputi: Bagaimana penegakan hukum terhadap tindak pidana skimming di Polres Pasuruan Kota dan Bagaimana analisis hukum pidana Islam terhadap penegakan hukum dalam tindak pidana skimming.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan normatif-empiris. Data diperoleh melalui teknik dokumentasi, wawancara langsung dengan aparat kepolisian, serta studi literatur terhadap sumber hukum positif seperti KUHP, KUHAP, UU ITE dan kitab-kitab fiqh jinayah. Analisis data dilakukan secara deskriptif-analitis dengan memadukan teori hukum positif dan perspektif hukum pidana Islam.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Polres Pasuruan Kota telah menjalankan penegakan hukum terhadap tindak pidana skimming secara efektif. Pelaku berhasil diamankan dan dikenai pasal-pasal dalam KUHAP, KUHP dan UU ITE. Proses penyelidikan, penyidikan, penangkapan, penahanan dilakukan sesuai prosedur hukum yang berlaku. Dalam perspektif hukum pidana Islam, skimming tergolong jarimah *sariqah* karena memenuhi unsur pencurian secara tersembunyi terhadap harta yang dilindungi secara sah dengan nilai kerugian di atas nisab. Namun, karena hukum Indonesia tidak menerapkan *hudud*, pendekatan *ta'zir* menjadi pilihan yang kontekstual dengan sanksi seperti penjara, denda, atau hukuman lain yang ditetapkan oleh pemerintah.

Untuk menghadapi kejahatan skimming yang semakin kompleks dan lintas negara, Polres Pasuruan Kota perlu meningkatkan kapasitas penyidikan melalui pelatihan dan kerja sama antarlembaga, termasuk internasional. Perbankan harus memperkuat keamanan digital dengan teknologi chip dan enkripsi, serta mengedukasi nasabah terkait ciri ATM yang dimodifikasi. Masyarakat diminta lebih waspada dan melapor jika menemukan kejanggalan, sambil terus ditingkatkan literasi digitalnya. Pemerintah perlu menyusun regulasi siber yang adaptif, dan akademisi diharapkan mendukung dengan kajian hukum berbasis syariah.

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM ..... **i**
PERNYATAAN KEASLIAN ..... **ii**
PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **iii**
PENGESAHAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
KATA PENGANTAR ..... **vi**
DAFTAR ISI ..... **viii**
DAFTAR TABEL ..... **x**
DAFTAR GAMBAR ..... **xi**
DAFTAR TRANSLITERASI ..... **xii**
BAB I PENDAHULUAN **1**
Latar Belakang 1
Identifikasi dan Batasan Masalah 12
Rumusan Masalah 12
Tujuan Penelitian 13
Manfaat Penelitian 13
Penelitian Terdahulu 14
Landasan Teori 17
Definisi Operasional 20
Metode Penelitian 23
Sistematika Penelitian 26
BAB II TINJAUAN HUKUM PIDANA ISLAM DAN YURIDIS TERHADAP PENEGAKAN HUKUM TINDAK PIDANA SKIMMING **28**
A. Hukum Pidana Islam 28
1. Pengertian Hukum Pidana Islam 28
Jarīmah 31
Tindak pidana skimming dalam hukum pidana islam 47
B. Tindak Pidana Skimming 48

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

1. Tindak Pidana 48

2. Tindak Pidana Skimming 52

C. Penegakan Hukum 58

BAB III UPAYA PENEGAKAN HUKUM POLRES PASURUAN KOTA DALAM PENANGANAN KASUS TINDAK PIDANA SKIMMING 69

A. Gambaran umum Polres Pasuruan Kota 69

1. Profil Polres Pasuruan Kota 69

2. Visi dan Misi Polres Pasuruan Kota 71

3. Tugas Pokok dan Fungsi Polres Pasuruan Kota 72

4. Struktur Organisasi Satreskrim Polres Pasuruan 74

B. Kronologi dan penanganan Perkara Tindak Pidana Skimming Oleh Polres Pasuruan Kota 76

1. Kronologi 76

2. Proses Penegakan Hukum oleh Polres Pasuruan Kota 82

BAB IV ANALISIS HUKUM PIDANA ISLAM DAN YURIDIS TERHADAP PENEGAKAN HUKUM TINDAK PIDANA SKIMMING 90

A. Analisis Hukum Pidana Islam terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming 90

B. Analisis Yuridis terhadap Penegakan Hukum Tindak Pidana Skimming Oleh Polres Pasuruan Kota 101

BAB V 122

PENUTUP 122

DAFTAR PUSTAKA 126

LAMPIRAN

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

TABEL 1 DATA KASUS TINDAK PIDANA SKIMMING DI JAWA TIMUR 5

TABEL 2 MASA PENAHANAN BERDASARKAN KUHAP 65

TABEL 3 JUMLAH KASUS POLRES PASURUAN KOTA 70

TABEL 4 MASA PENAHANAN PELAKU 114

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1 STRUKTUR ORGANISASI POLRES PASURUAN KOTA 76

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

’Ali Al-Sabuni, Muhammad. *Rawā’i‘ Al-Bayān Tafsīr Ayāt Al-Ahkām Min Al-Qur’Ān*. Suriah, Damsyik: Maktabah al-Ghajali, 1980.

Ahmad al-Zarqa’, Mustafa. *Al-Madkhal Al-Fiqh Al-’Ami*. Damaskus: Dār al-Fikr, n.d.

Al-Ḥasan, Abū. *Al-Aḥkām Al-Sulṭānīyah*. Beirut: Dār al-Fikr, 1992.

Al-Juzairi, Abdurrahman. *Fikih Empat Mazhab*. Terjemahan. Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2016.

al-Qadir’Awdah, ’Abd. “Al-Tashri’ Al-Jina’i Al-Islami Muqaranan Bi Al-Qanun Al-Wad’i.” Beirut: Mu’assasat al-Risalah, 1992.

Al-Qur’an. Surabaya: CV Assalam Surabaya, 2008.

Al-Sabuni, Muhammad’ Ali. “Rawa’i Al-Bayan,” n.d.

al-Wahhāb Khallāf, Abd. *’ilm Ushūl Al-Fiqh*. t.t.p.: Dār al-’Ilm, 1978.

Andi, Sofyan. *Hukum Acara Pidana Suatu Pengantar*. Jakarta: Kencana, 2014.

Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penulisan Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010.

ʿAwdah.’Abd, Al-Qādir. *Al-Tashrīʿ Al-Jināʾī Al-Islāmī Muqāranan Bi Al-Qānūn Al-Waḍʿī*. Beirut: Muʾassasat al-Risālah, 1992.

Az-Zuhaili, Wahbah. *Al-Fiqh Al-Islami Wa Addilatuhu, Jilid 6*. Damaskus: Dar al-Fikr, 1985.

Belakang, A Latar. “GM. Verryn Stuart Thomas Suyatno Dkk, Kelembagaan Perbanka n, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama,1993, Hlm 1 1 1,” 1993, 1–40.

Budi Suhariyanto. *Tindak Pidana Teknologi Informasi*. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.

Dahlan, Abdul Aziz. “Ensiklopedia Islam,” Jilid 7. Jakarta: PT Ichtiar Van Hoeve, 2005.

Djazuli, A. *Fiqh Jināyah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 1997.

Dr. H. Sahid HM, M.Ag. *Pengantar Hukum Pidana Islam*. Edited by M.Ag Dra. Suqiyah Musafa’ah. Surabaya: UIN SA Press, 2014.

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Hanafi, Ahmad. *Asas-Asas Hukum Pidana Islam*. Jakarta: Bulan Bintang, 1967.

Hardjasoemantri, Koesnadi. *Hukum Tata Lingkungan*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2000.

Mertokusumo, Sudikno. *Penemuan Hukum (Sebuah Pengantar)*. Yogyakarta: Cahaya Atma Pustaka, 2005.

Muhdlor, Atabik Ali dan Ahmad Zuhdi. *Kamus Kontemporer Arab-Indonesia*. Yogyakarta: Yayasan Ali Maksum Pondok Pesantren Krapyak, 1997.

Munajat, Makhrus. *Dekontruksi Hukum Pidana Islam*. Yogyakarta: Logung Pustaka, 2004.

Muslich, Ahmad Wardi. *Hukum Pidana Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, 2005.

———. *Pengantar Dan Asas Hukum Pidana Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, 2004.

Moeljatno. *Asas-Asas Hukum Pidana*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 2008.

———. *Perbuatan Pidana Dan Pertanggung Jawaban Dalam Hukum Pidana*. Jakarta: Bina Aksara, 1993.

Nurul Irfan, Muhammad. "HUKUM PIDANA ISLAM.Pdf." Jakarta: Bumi Aksara, 2016.

Rusyd, Ibn. *Bidayah Al-Mujtahid*. Semarang: Asy-Syifa', 1990.

Rosidin. *Pendidikan Agam Islam*. Malang: CV Media Sutra Atiga, 2020.

Sabiq, Sayyid. "Fiqh Al-Sunnah." Beirut: Dar al-Fikr, 1992

Suhariyanto, Budi. *Cybercrime: Kejahatan Dunia Maya Dan Penanggulangannya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2012.

———. *Penegakan Hukum: Suatu Tinjauan Sosiologi*. Yogyakarta: Genta Publishing, 2009.

Susmaatmadja, Prasadi T. *Komputer Dan Hukum*. Jakarta: PT Sinar Grafika, 1993.

JURNAL/SKRIPSI

Achmad, Thaharah Nizar, 2018. *"UPAYA PENANGGULANGAN*

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

KEJAHATAN SKIMMING YANG DILAKUKAN MELALUI MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI (ATM)," 2018, 1–26.

Andi Dico Gagarangga, Andi Maysarah, and Sunarto. "Penegakan Hukum Terhadap Tindak Pidana Pencurian Uang Menggunakan Skimmer" 16, no. 2 (2022): 136–53. *jurnal.dharmawangsa.ac.id*

Angrayni, Lysa. "Hukum Pidana Dalam Perspektif Islam Dan Perbandingannya Tri, Andrisman. "Hukum Pidana." *Universitas Lampung*, 2009.

Dengan Hukum Pidana Di Indonesia." *Jurnal Hukum Islam* XV No.1 (n.d.).

Arsyad, Morix Arnando. *"PERLINDUNGAN HUKUM PIDANA TERHADAP REKENING NASABAH BANK KORBAN SKIMMING MELALUI MESIN ANJUNGAN TUNAI MANDIRI (ATM),"* 2016, 1–23.

Dian Alan Setiawan. "Perkembangan Modus Operandi Kejahatan Skimming Dalam Pembobolan Mesin ATM Bank Sebagai Bentuk Kejahatan Dunia Maya" 16, No. 2 (2018).

Dyah Ayuworo Sukenti. "Penerapan Hukum Pidana Dalam Kejahatan Skimming." *Kajian Hukum* 7, no. 1 (2022): 1–10. http://kajianhukum.janabadra.ac.id/index.php/kh/index.

Prasetyo, Ricky. *Kejahatan Skimming (Pemindahan Data) Dimesin Atm Dalam Perspektif Undang Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Informasi Dan ...*, 2019. https://repository.unsri.ac.id/93/.

Rahardjo, Satjipto. *Membedah Hukum Progresif*. Jakarta: Kompas, 2008.

E-BOOK

Mardani, Dr. *Hukum Pidana Islam*. 1st ed. Jakarta: Prenada Media Group., 2019. https://www.google.co.id/books/edition/Hukum_Pidana_Islam/Ob-NDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1.

Shomad, Prisadini P. Usanti & Abd. *Hukum Perbankan*. Edited by Endang Wahyudin. Jakarta: Prenada Media Group., 2016. https://www.google.co.id/books/edition/Hukum_Perbankan/i_pDDwAAQBAJ?hl=id&gbpv=1.

Yusuf, Prof. Dr . A Muri. *METODE PENELITIAN: KUANTITATIF,*

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

KUALITATIF, DAN PENELITIAN GABUNGAN. Jakarta: KENCANA, 2014. https://books.google.co.id/books?id=RnA-

WEBSITE

Lavinda. "BSI Temukan Ribuan Serangan Siber Sepanjang 2022, Data Diklaim Aman." 2023. https://katadata.co.id/digital/teknologi/645cc35644aba/bsi-temukan-ribuan-serangan-siber-sepanjang-2022-data-diklaim-aman.

"Nilai Tukar Dirham," n.d. https://wise.com/id/currency-converter/aed-to-idr-rate?amount=1000.

"SKIMMING,". https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10434.

Muhajir, Arifin. "Kejahatan Di Kota Pasuruan Menurun Signifikan Sepanjang 2024." *DetikJatim*. 2024. https://www.detik.com/jatim/berita/d-7696782/kejahatan-di-kota-pasuruan-menurun-signifikan-sepanjang-2024.

Rifka, Isna. "Apa Itu Skimming Dan Cara Menghindarinya." 2022. https://money.kompas.com/read/2022/01/17/111300326/apa-itu-skimming-dan-cara-menghindarinya.

"Visi Dan MisiPolres Pasuruan Kota," n.d. https://polrespasuruankota.com/visi-misi/.

WAWANCARA

Brigpol Jefri Albarzani, S.H. (Banit Idik II Pidikter Satreskrim Polres Pasuruan Kota), *Wawancara*, Pasuruan, 27 Desember 2024

Brigpol Fandi Ahmad Zein, (Banit Idik II Pidikter Satreskrim Polres Pasuruan Kota), *Wawancara*, Pasuruan, 27 Desember 2024

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/