

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN NOMOR
527/PID.B/2024/PN BGL TENTANG PELAKU *FRAUD* DAN
PENCUCIAN UANG YANG DILAKUKAN OLEH PEGAWAI
BANK SYARIAH INDONESIA DI BENGKULU PERSPEKTIF
SIYASAH QADHAIYYAH (STUDI KASUS PENGADILAN
NEGERI BENGKULU)**



TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Magister Hukum (M.H)
Hukum Tata Negara**

Oleh :

**MUHAMMAD FICKY AL HADWI
NIM 2423760038**

**PROGRAM STUDI HUKUM TATA NEGARA
PROGRAM PASCASARJANA (S2)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2026**

**ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN NOMOR
527/PID.B/2024/PN BGL TENTANG PELAKU *FRAUD* DAN
PENCUCIAN UANG YANG DILAKUKAN OLEH PEGAWAI
BANK SYARIAH INDONESIA DI BENGKULU PERSPEKTIF
SIYASAH QADHAIYYAH (STUDI KASUS PENGADILAN
NEGERI BENGKULU)**



TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Magister Hukum (M.H)
Hukum Tata Negara**

OLEH :

**MUHAMMAD FICKY AL HADWI
NIM 2423760038**

**PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2026**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SETELAH UJIAN TESIS

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Moch. Iqbal, M.Si

NIP.197505262009121001

Dr. Iwan Komadhan Sitorus, M.H.I

NIP.198705282019031004

Mengetahui

Ketua Prodi Hukum Tata Negara

Dr. Moch. Iqbal, M.Si

NIP.197505262009121001

Nama : Muhammad Ficky Al Hadwi

NIM : 2423760038

Tanggal Lahir : 12 Mei 1998



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
PROGRAM PASCASARJANA (S2)

Jl. Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu Tlp. (0736) 53848 Fax. (0736) 53848

PENGESAHAN TIM PENGUJI
UJIAN TESIS

Tesis yang berjudul :

"ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN NOMOR 527/PID.B/2024/PN BGL TENTANG PELAKU
FRAUD DAN PENCUCIAN UANG YANG DILAKUKAN OLEH PEGAWAI BANK SYARIAH
INDONESIA DI BENGKULU PERSPEKTIF SIYASAH QADHAIYYAH (STUDI KASUS PENGADILAN
NEGERI BENGKULU)"

Penulis

MUHAMMAD FICKY AL HADWI
NIM. 2423760038

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Ujian Tesis Program Pascasarjana (S2) UIN
Fatmawati Sukarno Bengkulu yang dilaksanakan pada hari Rabu tanggal 24 Juni 2026.

NO	NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
1	Dr. Moch. Iqbal, M.Si. (Ketua)		1.
2	Dr. Hidayat Darussalam, M.E.Sy (Sekretaris)		2.
3	Prof. Dr. Nurul Hak, MA (Anggota)		3.
4	Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D (Anggota)		4.

Bengkulu, 2026

Mengetahui,
Rektor UIN FAS Bengkulu

Direktur PPs UIN FAS Bengkulu



Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag.
NIP. 198711141993031002

Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd
NIP. 196903081996031005

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat memperoleh gelar Magister (M.H) dari program pascasarjana (S2) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu seluruhnya merupakan karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dari penulisan tesis yang saya kutip dari karya ilmiah orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas, sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bengkulu, 09 Juni 2026



Muhammad Ficky Al Hadwi
NIM. 2423760038

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah Ini :

Nama : Dr. Ali Akbarjono, S.Ag., M.Pd

NIP. : 19750925 200112 1 004

Jabatan : Wakil Direktur Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Telah dilakukan Verifikasi plagiasi melalui *Aplikasi Turnitin* Terhadap Tesis Mahasiswa di Bawah ini :

Nama : Muhammad Ficky Al Hadwi

NIM : 2423760038

Program Studi : Hukum Tata Negara

Judul Tesis : Analisis Yuridis terhadap Putusan Nomor 527/PID.B/2024/PN BGL tentang Pelaku Fraud dan Pencucian Uang yang dilakukan oleh Pegawai Bank Syariah Indonesia di Bengkulu Perspektif *Siyasah Qadhaiyyah*.

Yang bersangkutan dapat diterima dengan indikasi plagiasi sebesar 24%. Demikian surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya, apabila terdapat kekeliruan dalam verifikasi ini maka akan dilakukan tinjau ulang kembali.

Mengetahui Ketua Verifikator,


Dr. Ali Akbarjono, S.Ag., M.Pd
NIP. 19750925 200112 1 004

Bengkulu, 18 Juni 2026
Verifikator,


Dr. Moch. Iqbal, M.SI
NIP. 19750526 200912 1 001

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmannirrohim

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang dan shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda tercinta Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah, tak terhitung jumlahnya. Penyelesaian Tesis ini juga merupakan nikmat yang luar biasa bagi saya. Tesis ini saya persembahkan pada:

1. Kedua orang tua saya, yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, mengorbankan jiwa raga dengan penuh kesabaran dan dukungan dan do'a yang tak pernah putus asa untuk anak-anaknya.
2. Semua keluarga dan sanak family yang selalu mendo'akan dan memberikan dorongan semangat dalam kelancaran studi ku ini.
3. Teman-teman seperjuangan seluruh mahasiswa Pascasarjana Hukum Tata Negara Lokal A dan B Angkatan 2024.
4. Civitas akademik UINFAS Bengkulu, Almamater, Nusa dan Bangsa.

MOTTO

“Per Aspera Ad Astra”

(Melalui Kesulitan Menuju Bintang-Bintang)



ABSTRAK

ANALISIS YURIDIS TERHADAP PUTUSAN NOMOR 527/PID.B/2024/PN BGL TENTANG PELAKU FRAUD DAN PENCUCIAN UANG YANG DILAKUKAN OLEH PEGAWAI BANK SYARIAH INDONESIA DI BENGKULU PERSPEKTIF SIYASAH QADHAIYYAH (STUDI KASUS PENGADILAN NEGERI BENGKULU)

Penulis :

Muhammad Ficky Al Hadwi

NIM. 2423760038

Pembimbing :

- 1. Dr. Moch Iqbal, M.SI 2. Dr. Iwan Romadhan, M.H.I**

Penelitian ini membahas analisis yuridis terhadap Putusan Nomor 527/PID.B/2024/PN BGL tentang tindak pidana fraud dan pencucian uang yang dilakukan oleh pegawai Bank Syariah Indonesia di Bengkulu dalam perspektif siyasah qadhaiyyah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pertimbangan hakim dalam menjatuhkan putusan serta menganalisis penerapan hukuman terhadap pelaku tindak pidana fraud dan pencucian uang berdasarkan perspektif siyasah qadhaiyyah. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan yuridis empiris. Data diperoleh melalui studi kepustakaan, dokumentasi, dan wawancara, kemudian dianalisis secara deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertimbangan hakim didasarkan pada fakta persidangan, alat bukti, keterangan saksi, dan ketentuan hukum yang berlaku. Hakim menyatakan terdakwa terbukti secara sah melakukan tindak pidana fraud dan pencucian uang yang merugikan pihak bank dan masyarakat. Dalam perspektif siyasah qadhaiyyah, penerapan hukuman dalam putusan tersebut telah sesuai dengan prinsip keadilan, kemaslahatan, dan perlindungan harta (hifz al-mal). Tindak pidana fraud dan pencucian uang termasuk jarimah ta'zir, sehingga penentuan hukumannya diserahkan kepada hakim berdasarkan tingkat kemudharatan yang ditimbulkan.

Kata Kunci: Analisis Yuridis, Fraud, Pencucian Uang, Siyasah Qadhaiyyah.

ABSTRACT

LEGAL ANALYSIS OF DECISION NUMBER 527/PID.B/2024/PN BGL CONCERNING FRAUD AND MONEY LAUNDERING PERPETRATORS COMMITTED BY EMPLOYEES OF BANK SHARIA INDONESIA IN BENGKULU FROM THE SIYASAH QADHAIYYAH PERSPECTIVE (CASE STUDY OF THE BENGKULU DISTRICT COURT)

Author:

Muhammad Ficky Al Hadwi

Student ID. 2423760038

Supervisors:

1. Dr. Moch Iqbal, M.Si

2. Dr. Iwan Romadhan, M.H.I

This study discusses the legal analysis of Decision Number 527/PID.B/2024/PN BGL concerning the criminal acts of fraud and money laundering committed by Bank Syariah Indonesia employees in Bengkulu from the perspective of siyasah qadhaiyyah. This study aims to determine the judge's considerations in issuing decisions and analyze the application of penalties to perpetrators of fraud and money laundering based on the perspective of siyasah qadhaiyyah. The type of research used is normative legal research with an empirical juridical approach. Data were obtained through literature studies, documentation, and interviews, then analyzed descriptively qualitatively. The results of the study indicate that the judge's considerations were based on trial facts, evidence, witness statements, and applicable legal provisions. The judge declared the defendant legally proven to have committed the criminal acts of fraud and money laundering that harmed the bank and the public. From the perspective of siyasah qadhaiyyah, the application of penalties in the decision is in accordance with the principles of justice, benefit, and protection of property (hifz al-mal). Fraud and money laundering are considered ta'zir crimes, so the determination of punishment is left to the judge based on the level of harm caused.

Keywords: Legal Analysis, Fraud, Money Laundering, Siyasah Qadhaiyyah.

المخلص

تحليل قانوني للقرار رقم PID. B/2024/PN BGL/527 بشأن مرتكبي الاحتيال وغسل الأموال الذين ارتكبهم موظفو بنك شيريه إندونيسيا في بنغكولو من منظور سياسته قذانية (دراسة حالة من محكمة منطقة بينغكولو)

المؤلف

محمد فيكي الهادوي

رقم الطالب 2423760038

المشرف

2. إيوان رومادان

1. موش إقبال

تناقش هذه الدراسة تحليلًا قانونيًا للقرار رقم Pid.B/2024/PN Bgl/527 بشأن الاحتيال وغسل الأموال الذي ارتكبه موظفو بنك شيريه إندونيسيا في بنككولو من منظور سياسا القذية. تهدف هذه الدراسة إلى معرفة اعتبارات القاضي عند اتخاذ القرارات وتحليل تطبيق العقوبة على مرتكبي جرائم الاحتيال وغسل الأموال بناء على وجهة نظر سياسة القذية. المنهج البحثي المستخدم هو البحث القانوني المعياري ذو النهج الفقهي والقانون الإسلامي. تم جمع البيانات من خلال دراسات الأدبيات وتحليل قرارات المحاكم، ثم تم تحليلها بطريقة وصفية نوعية. تظهر نتائج الدراسة أن القاضي عند إصدار الحكم يأخذ في الاعتبار حقائق المحاكمة، والأدلة، وشهادات الشهود، وتحقيق عناصر الاحتيال وغسل الأموال. من منظور سياسة القذية، عكس تطبيق العقوبة مبادئ العدالة والنفع وحماية الملكية لأن هذه الأفعال تتعارض مع التعاليم الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الاحتيال، غسل الأموال، سياسة القذية، حكم المحكمة

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kekuasaan fisik dan mental sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini yang berjudul “Analisis Yuridis Terhadap Putusan Nomor 527/Pid.B/2024/Pn Bgl Tentang Pelaku *Fraud* Dan Pencucian Uang Yang Dilakukan Oleh Pegawai Bank Syariah Indonesia Di Bengkulu Perspektif *Siyasah qadhaiyyah* (Studi Kasus Pengadilan Negeri Bengkulu)”

Shalawat dan salam penulis sampaikan pada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW yang telah mengobarkan obor-obor kemenangan dan mengibarkan panji-panji kemenangan di Tengah dunia saat ini.

Dengan segala ketekunan, kemauan dan bantuan dari berbagai pihak maka penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan sebaik-baiknya dan penulis juga dapat mengatasi permasalahan, kesulitan, hambatan dan rintangan yang terjadi pada diri penulis. Penulis juga menyadari bahwa tesis ini memiliki banyak kekurangan, baik dari segi Bahasa, maupun metodologinya. Untuk itu, segala kritik, saran dan perbaikan dari semua pihak akan penulis terima dengan lapang dada dan senang hati.

Kepada semua pihak yang telah sudi membantu demi kelancaran penyusunan tesis ini, penulis hanya dapat menyampaikan ungkapan terimakasih, terkhusus penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Khairuddin, M.Ag selaku rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan izin, dorongan, dan bantuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan hingga penulisan tesis ini selesai.
2. Bapak Prof. Dr. Zubaedi, M.Ag., M.Pd selaku Direktur Program Pasacasrjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan studi dan karya ilmiah ini.
3. Bapak Dr. Moch. Iqbal, M.SI selaku Ketua Program Studi Hukum Tata Negara Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang selalu memberikan perhatian, memberikan saran-saran dalam penyusunan tesis ini, semangat serta motivasi tanpa henti.
4. Bapak Dr. Moch. Iqbal, M.SI selaku pembimbing I dalam penulisan Tesis ini, yang telah membimbing, memberi masukan, saran dan nasehat kepada peneliti sehingga penulisan Tesis ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Dr. Iwan Romadhan Sitorus, M.H.I selaku pembimbing II yang telah membantu, membimbing, dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan Tesis.
6. Dosen Pascasarjana UIN Fatmawati Soekarno Bengkulu yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis mengikuti perkuliahan di kampus ini.
7. Seluruh staff dan karyawan Pascasarjana UIN Fatmawati Soekarno

Bengkulu yang telah membantu kelancaran administrasi akademik penulis.

8. Pimpinan dan staff perpustakaan UIN Fatmawati Soekarno Bengkulu yang telah memberikan fasilitas baik itu berupa referensi atau literature yang lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
9. Ibu Ratna Dewi Darimi, S.H, M.H selaku Hakim pada Pengadilan Negeri Bengkulu yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu dalam kata pengantar ini.

Harapan dan doa penulis semoga amal dan jasa baik semua pihak yang telah membantu penulis diterima Allah Swt dan dicatat sebaga amal baik serta diberikan balasan yang berlipat ganda. Akhirnya semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya maupun para pembaca umumnya.
Aamiin

Bengkulu, 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
الملخص.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR BAGAN.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	12
C. Batasan Masalah	13
D. Rumusan Masalah.....	14
E. Tujuan Penelitian	14
F. Manfaat Penelitian	14
G. Sistematika Pembahasan	16
BAB II KERANGKA TEORI	
A. Pertanggung Jawaban Pidana.....	19
B. <i>Fraud</i> Dan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	23
C. Bank Konvensional Dan Bank Syariah.....	27
D. <i>Fraud</i> Dan Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Dikursus Hukum Positif	31

E. <i>Fraud</i> Dan Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Dikursus Hukum Islam.....	36
F. <i>Fraud</i> Dan Tindak Pencucian Uang Perspektif <i>Fiqh Siyasah</i> Qadhaiyyah	39
G. Penelitian Terdahulu	46
H. Kerangka Berpikir.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	51
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	52
C. Sumber Data.....	53
D. Fokus Penelitian.....	54
E. Teknik Pengumpulan Data.....	55
F. Instrumen Penelitian	57
G. Uji Keabsahan Data	58
H. Teknik Analisis Data.....	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Wilayah	60
B. Hasil Penelitian	64
C. Pembahasan.....	85
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Instrumen Analisis Dokumen (Putusan Pengadilan)	58
Tabel 3.2 Instrumen Analisis Dokumen (Putusan Pengadilan).....	59
Tabel 4.1 Identitas Pengadilan Negeri Bengkulu	61
Tabel 4.2 Data Kasus <i>Fraud</i> dan TPPU pada Perbankan di Indonesia	62
Tabel 4.3 Data Kasus <i>Fraud</i> dan TPPU pada Perbankan di Kota Bengkulu	63
Tabel 4.4 Perbandingan Kasus Bank Konvensional dan Bank Syariah	63



DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Kerangka Berpikir.....	50
----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

1. SK Pembimbing
2. Permohonan Izin Penelitian
3. Instrumen wawancara
4. Amar Putusan Pengadilan
5. Dokumentasi Penelitian

