

TINDAK PIDANA PENIPUAN BERBASIS TRANSAKSI ELEKTRONIK

Penulis :

Nur Fadilah Al Idrus, S.H., M.H
Dr. Yeni Widowaty, S.H., M.Hum



CV. STRATA PERSADA ACADEMIA

TINDAK PIDANA PENIPUAN BERBASIS TRANSAKSI ELEKTRONIK

Penulis:

Nur Fadilah Al Idrus, S.H., M.H
Dr. Yeni Widowaty, S.H., M.Hum

Editor:

Zaid, S.M., M.H

Desain Cover:

Tim Creative

Tata Letak:

Azmi Asyfia

Ukuran:

i-iv, 1-106, uk: 15.5x23 cm

ISBN:

978-623-09-5008-7

Cetakan Pertama:

Agustus 2023

Hak Cipta 2023, Pada Penulis

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

Copyright © 2023

by CV. Strata Persada Academia

All Right Reserved

DILARANG KERAS MENERJEMAHKAN, MEMFOTOKOPI, ATAU
MEMPERBANYAK SEBAGIAN ATAU SELURUH ISI BUKU INI
TANPA IZIN TERTULIS DARI PENERBIT.

PENERBIT:

CV. Strata Persada Academia

Dusun 03, Rt. 022, Rw. 007, Lemahabang Kulon, Kec. Lemahabang
Kabupaten Cirebon, Provinsi Jawa Barat 45183

Website: www.stratapersada.com

Instagram: @stratapersada

Email: admin@stratapersada.com

KATA PENGANTAR PENULIS

Puji syukur atas kehadiran Allah *subhanahu wa ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah tesis ini dengan baik dan lancar. Sholawat serta salam tidak lupa dilimpahkan kepada Nabi Muhammad ﷺ yang menuntun kita kejalan yang benar.

Dalam era digital yang begitu berkembang pesat, perubahan-perubahan dalam berbagai aspek kehidupan manusia telah membawa dampak yang luar biasa. Salah satu dampak signifikan yang terjadi adalah transformasi dalam dunia kriminalitas. Buku ini, berjudul "Tindak Pidana Penipuan Berbasis Transaksi Elektronik," mengajak pembaca untuk memahami dan meresapi perkembangan tindak pidana di era modern yang kerap mengancam keamanan dan kesejahteraan masyarakat.

Tindak pidana penipuan merupakan ancaman serius terhadap integritas transaksi elektronik, yang dapat merugikan individu, perusahaan, dan masyarakat pada umumnya. Dalam konteks ini, buku ini mengupas secara komprehensif berbagai aspek terkait penipuan berbasis transaksi elektronik, termasuk metode-metode yang digunakan oleh pelaku, dampak ekonomi dan sosial yang ditimbulkan, serta upaya hukum dan teknologi dalam mencegah dan menangani tindak pidana ini.

Melalui tinjauan mendalam terhadap kasus-kasus nyata dan perkembangan terbaru dalam hukum dan teknologi, buku ini diharapkan dapat menjadi panduan berharga bagi para praktisi hukum, akademisi, penegak hukum, dan pihak-pihak yang tertarik dalam memahami serta mengatasi tantangan hukum yang dihadapi dalam menghadapi tindak pidana penipuan berbasis transaksi elektronik. Selain itu, buku ini juga diharapkan dapat memberikan wawasan kepada masyarakat umum tentang pentingnya kesadaran

akan risiko penipuan dalam lingkungan transaksi elektronik, serta pentingnya kerjasama lintas sektor dalam menghadapi ancaman ini.

Kami berterima kasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penulisan buku ini, dan kami berharap buku ini dapat memberikan kontribusi positif dalam upaya pencegahan dan penanggulangan tindak pidana penipuan berbasis transaksi elektronik. Semoga buku ini bermanfaat dan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang tantangan hukum di era digital yang terus berkembang pesat.

Penulis menyadari bahwa penulisan buku ini terdapat banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan oleh karena itu penulis berharap saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan penulisan karya ilmiah buku ini. Semoga buku ini dapat bermanfaat bagi penulis lain yang membutuhkannya.

Yogyakarta, 6 Agustus 2023

Nur Fadilah Al Idrus

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR PENULIS	i
DAFTAR ISI	iii
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
BAB 2.....	4
PENIPUAN SEBAGAI TINDAK PIDANA	4
A. Pengertian Tindak Pidana	4
B. Unsur-Unsur Tindak Pidana.....	5
C. Pengertian Penipuan dan Unsur-Unsurnya dalam KUHP10	
D. Pengertian Penipuan dan Unsur-Unsurnya dalam KUHP11	
BAB 3.....	13
TINDAK PIDANA PENIPUAN BERBASIS TRANSAKSI ELEKTRONIK (ONLINE)	13
A. Pengertian Tindak Pidana Dunia Maya	13
B. Jenis-Jenis Tindak Pidana Dunia Maya	14
C. Arisan Online Sebagai Tindak Pidana Dunia Maya	16
D. Modus Penipuan melalui Arisan Online.....	17
E. Contoh Kasus Penipuan melalui Arisan Online	20
BAB 4.....	23
TINDAK PIDANA PENIPUAN DALAM HUKUM PIDANA ISLAM.....	23
F. Pengertian Tindak Pidana dalam Perspektif Hukum Islam23	
G. Penipuan dalam Perspektif Hukum Pidana Islam	24
BAB 5.....	27
TINJAUAN DAN PERBANDINGAN HUKUM TINDAK PIDANA PENIPUAN ONLINE DI BEBERAPA NEGARA	27

A. Hukum di Rusia.....	27
B. Hukum di Rumania.....	30
C. Hukum di Jerman.....	35
D. Hukum di Indonesia	43
E. Konsep Ideal atas Perbandingan Hukum terkait Tindak Pidana Penipuan Online.....	46
BAB 6.....	54
PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU TINDAK PIDANA PENIPUAN ONLINE.....	54
A. Pertanggungjawaban Pidana Dalam Hukum Pidana	54
B. Subjek hukum yang dapat dikenakan pertanggungjawaban pidana dan yang tidak dapat dikenakan pertanggungjawaban pidana	57
C. Pertanggungjawaban Pelaku Tindak Pidana Penipuan.....	63
D. Perbedaan Pertanggungjawaban Pelaku Tindak Pidana Penipuan Online	72
E. Konsep Ideal atas Perbandingan Hukum terkait Pertanggungjawaban Pelaku Tindak Pidana Penipuan Online	93
DAFTAR PUSTAKA.....	101

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abdul Wahid, M. L. (2005). *Kejahatan Mayantara Cyber Crime*. PT Refita Aditama.
- Admaja priyatno (2004) kebijakan legislasi tentang sistem pertanggungjawaban pidana korporasi di indonesia, cv. Utomo.
- Ananda, S. (2009). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Kartika.
- Asep Saepudin Jahar et al. (2003). *Hukum Keluarga, Pidana dan Bisnis*. Prenada Media Group,.
- Chairul Huda. (2006). *Dari Tiada Pidana Tanpa Kesalahan Menuju Kepada Tiada Pertanggungjawaban Pidana Tanpa Kesalahan*. Kencana.
- Erdianto Effendi. (2014). *Hukum Pidana Indonesia Suatu Pengantar*. PT Refika ADITAMA,
- Fajar Mukti, Yulianto Achmad, (2019). *Duallisme Penelitian Hukum Normatif dan Empiris*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Indriyanto Seno Adji. (2002). *Korupsi dan Hukum Pidana*. Kantor Pengacara dan Konsultan Hukum Prof. Oemar Seno Adji & Rekan.
- Lawrence M. Friedman, (2009). *System Hukum Dalam Perspektif Ilmu Sosial, The Legal System: A Sosial Science Perspective*, Nusa Media, Bandung. Diterjemahkan dalam buku Lawrence M. Friedman, 1969, *The Legal System: A Sosial Science Perspective*, Russel Soge Foundation, New York.
- Mahrus Ali. (2011). *Dasar-Dasar Hukum Pidana*. SinarGrafika.
- Mukti Arto, *Praktek Perkara Perdata pada Pengadilan Agama*, cet V (Yogyakarta, Pustaka Pelajar, 2004).
- Musa Darwin Pane. (2017). *Pengganti Kerugian Negara Dalam Tindak Pidana Korups.*, Logoz Publishing.

- Mirza Dwan Sanova, "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Tindak Pidana Penipuan Dalam Pasal 378 KUHP" (2019).
- Moeljatno. (2002). *Asas-Asas Hukum Pidana*, PT. Rineka Cipta,.
- Moh. Taufik Makarao. (2004). *Pokok-Pokok Hukum Acara Perdata*. PT. Rineka Cipta.
- Prof. Dr I Dewa Gede Atmadja, S.H., M.S. & DR. I Nyoman Putu Budiarta, S.H., M. H. (2018). *TEORI TEORI HUKUM*. Malang: Setara Press.
- Rifai, Ahmad. 2010. *Penemuan Hukum oleh hakim : Dalam Perspektif Hukum Progresif*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Sudikno Mertokusumo. (1993). *Hukum Acara Perdata Indonesia*. Liberty.
- Soeparmono. (2005). *Hukum Acara Perdata Dan Yurisprudensi*. Mandar Maju.
- Tolib Effendi. (2014). *Dasar Dasar Hukum Acara Pidana (Perkembangan dan Pembaharuannya Di Indonesia)*. Setara Press.
- Wjs. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2003).
- Zainal Abidin Farid. (2014). *Hukum Pidana 1*, Sinar Grafika.

Jurnal

- Asram Tama S. Langkun, Bahrain, Mouna Wassef, Tri Wahyu, "Studi Atas Disparitas Putusan Pemidanaan Perkara Tindak Korupsi," *Indonesia Corruption Watch* (2014): 15-200
- Brian Imanuel Kaeng, Ruddy Watulingas, and Harly Stanly Muaja, "KEBEBASAN DAN PEDOMAN HAKIM DALAM PENERAPAN PUTUSAN PENGADILAN" (2002).
- KARINA. (2020). Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Online (Studi Kasus Pada Masyarakat Kelurahan Palanro Kecamatan Mallusetasi Kabupaten Barru). *Analisis Hukum Islam Terhadap Kredit Online (Studi Kasus Pada Masyarakat*

- Kelurahan Palanro Kecamatan Mallusetasi Kabupaten Barru*), 1-66.
- Lysa Angrayni, "Hukum Pidana Dalam Perspektif Islam Dan Perbandingannya Dengan Hukum Pidana Di Indonesia," *Hukum Islam* 15, no. 1 (2015): 46-60, <https://ejournal.uin-suska.ac.id/index.php/hukumislam/article/view/1154>.
- Lilik Mulyadi, *Kajian Deskriptif Analisis Tentang Hakikat Ilmu Hukum Dikaji Dari Aspek Ontologi, Epistemologi Dan Axiologi Ilmu*, 2008.
- Lilik Mulyadi, "Upaya Hukum Korban Kejahatan Dikaji Dari Prespektif Sistem Peradilan Pidana Dalam Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia," *Mahkamah Agung.go.id* (2007): 1-13.
- Lutfi, A. (2017). REFORMASI PENEGAKAN HUKUM PERSPEKTIF HUKUM PROGRESIF Lutfil Ansori. *Jurnal Yuridis*, 4(2), 148-163.
- Mario Julyano and Aditya Yuli Sulistyawan, "Pemahaman Terhadap Asas Kepastian Hukum Melalui Konstruksi Penalaran Positivisme Hukum," *Crepido* 1, no. 1 (2019): 13-22.
- Muchamad Safa'at, "Pemikiran Keadilan (Plato, Aristoteles, John Rawls)," *Institute of Economic Science Kediri*, no. November (2002): 1-13, http://repository.unp.ac.id/822/1/FARIDAH_437_96.pdf.
- Nimerodi Gulo, "Disparitas Dalam Penjatuhan Pidana," *Masalah-Masalah Hukum* 47, no. 3 (2018): 215.
- Priskila Askahlia Sanggo and Diana Lukitasari, "Pertanggungjawaban Pidana Pelaku Penipuan Arisan Online Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik," *Jurnal Hukum Pidana Dan Penanggulangan Kejahatan* 3, no. 2 (2014): 221-230.
- Program Pascasarjana, Magister Hukum, and Universitas Medan Area, "Program Pascasarjana Magister Hukum Universitas Medan Area 2016" (2016)

- RATNA DELY SYAPUTRI, "PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PELAKU PENIPUAN BERKEDOK ARISAN ONLINE (STUDI KASUS DI POLRESTA JAMBI)," *Carbohydrate Polymers* 6, no. 1 (2019): 5-10.
- Sari, I. (2019). Unsur-Unsur Delik Materiel Dan Delik Formil Dalam Hukum Pidana Lingkungan. *Jurnal Ilmiah Hukum Dirgantara*, 10(1), 64-80.
- Sanggo, P. A., & Lukitasari, D. (2014). Pertanggungjawaban Pidana Pelaku Penipuan Arisan Online Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik. *Jurnal Hukum Pidana Dan Penanggulangan Kejahatan*, 3(2), 221-230.
- Sumenge, M. (2013). Penipuan Menggunakan Media Internet Berupa Jual-Beli Online. *Lex Crimen*, 2(4), 102-112.
- Universitas Medan Area, "PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP ARISAN ONLINE (Studi Kasus Putusan Nomor 2272 / PID . B / 2020 / PN MDN) SKRIPSI OLEH YOGI PRANATA NPM: 178400265 FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS MEDAN AREA MEDAN" (2021).
- Wijaya, E. (2010). Peranan PuTusan PenGaDilan Dalam ProGram De aDikalisasi Terorisme Di inDonesia. *Kompleksitas Punitas*, III(2), 109-121.
<https://jurnal.komisiyudisial.go.id/index.php/jy/article/view/22>.
- Wahyudi, S. T. (2012). Problematika Penerapan Pidana Mati Dalam Konteks Penegakan Hukum Di Indonesia. *Jurnal Hukum Dan Peradilan*, 1(2), 207.
- Widiastuti Setiati, "Modul 1 Hakekat Dan Karakteristik Sistem Hukum Di Indonesia," *Universitas Terbuka* (2010): 1-43,
<http://repository.ut.ac.id/3859/1/PKNI4207-M1.pdf>.
- Yudik Putra, "Tinjauan Yuridis Terhadap Pertanggungjawaban Pidana Pelaku Tindak Pidana Penipuan Jual Beli Melalui Online," *Fakultas Hukum Universitas Udayana* (2016): 1-12.

Peraturan Perundang-undangan dan Putusan Pengadilan

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHP).

Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana (KUHP)

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2023 tentang Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHP Nasional)

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (UU ITE)

Putusan Pengadilan Nomor 1014/Pid.Sus/2021/PN Dps, (2021).

Putusan Pengadilan Nomor 16/Pid.Sus/2021/PN Mtk, (2021).

Putusan Pengadilan Nomor 121/ Pid.Sus/2021/PN Tjb, (2021).

Website

Ahmad Taujan Dzul Farhan and Mahmud Hadi Riyanto, "Asas-Asas putusan hakim ," *Direktorat Jenderal Badan Peradilan Agama Mahkamah Agung Republik Indonesia* 1 (2020): hlm 1, <https://badilag.mahkamahagung.go.id/artikel/publikasi/artikel/asas-asas-putusan-hakim-oleh-mahmud-hadi-riyanto-dan-ahmad-taujan-dzul-farhan-hlm-4>.

Badan Pusat Statistik, 2021, <https://www.bps.go.id/publication/2022/09/07/bcc820e694c537ed3ec131b9/statistik-telekomunikasi-indonesia-2021.html#:~:text=Pada%20tahun%202021%20tercatat%2090,yang%20mencapai%2088%2C46%20persen>.

CNN Indonesia. (2021). *Kominfo Catat Kasus Penipuan Online Terbanyak: Jualan Online*. Cnnindonesia.Com. <https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20211015085350-185-708099/kominfo-catat-kasus-penipuan-online-terbanyak-jualan-online>.

Kementrian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia, kominfo.go.id/content/detail/32602/pandemic-covid-19-pacy-adaptasi-gunakan-teknologi-digital/0/berita_satker, Februari 2021.

