



**POLEMIK HUKUM DAN REALITAS SOSIAL: STUDI KASUS PELAKU
DAN KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN ARISAN *ONLINE***

NAMA : FATIMAH CAHYA AMANI

NIM : 2210611002



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI S1 HUKUM

2025



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI S1 – ILMU HUKUM

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL :
POLEMIK HUKUM DAN REALITAS SOSIAL: STUDI KASUS PELAKU
DAN KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN ARISAN *ONLINE*

FATIMAH CAHYA AMANI
2210611002

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Program
Studi S1 – Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta

Jakarta, *22 Desember*.....2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi S1 Hukum

Dr. Muthia Sakti, S.H., M.H.
NIP/NIDN : 0031129401

Menyetujui,
Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Mulyadi, S.H., M.H.
NIP/NIDN : 196311051987031001



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI S-1 ILMU HUKUM

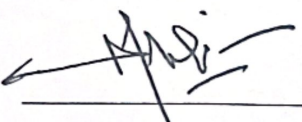
PENGESAHAN

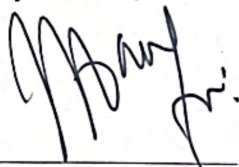
Skripsi Hukum diajukan oleh :

Nama : Fatimah Cahya Amani
NPM : 2210611002
Program Studi : S1 - Ilmu Hukum
Judul : Polemik Hukum dan Realitas Sosial : Studi Kasus Pelaku dan Korban Tindak Pidana Penipuan Arisan Online

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S1 Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.


Aji Lukman Ibrahim, S.H.,M.H.


Mulyadi, S.H.,M.H.


Dr. Muthia Sakti, S.H., M.H.


Dinda Dinanti, S.H.,M.H.


Dinda Dinanti, S.H., LL.M

Ditetapkan di Jakarta
Tanggal Ujian : 9 Januari 2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir dalam bentuk skripsi adalah benar hasil karya saya sebagai penulis pertama dan sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti plagiarisme dalam penulisan tugas akhir ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Fatimah Cahya Amani

NIM : 2210611002

Tanggal : 20 Desember 2025

Tanda Tangan :



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Fatimah Cahya Amani
NPM : 2210611002
Fakultas : Hukum
Program Studi : S1 – Ilmu Hukum
Jenis Karya : Skripsi
Judul : **POLEMIK HUKUM DAN REALITAS
SOSIAL : STUDI KASUS PELAKU
DAN KORBAN TINDAK PIDANA
PENIPUAN ARISAN *ONLINE***

1. Untuk kepentingan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan karya ilmiah skripsi dengan judul tersebut diatas kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Rights*)
2. Menyatakan SETUJU untuk melanjutkan pengolahan data skripsi menjadi artikel ilmiah yang dipublikasikan bersama Dosen Pembimbing Tugas Akhir.
3. Menyatakan BERSEDIA mengirimkan (submit) naskah artikel yang merupakan bagian dari skripsi untuk dipublikasikan pada jurnal internasional berprestasi/jurnal nasional terakreditasi/jurnal nasional ber-ISSN Bersama dengan Dosen Pembimbing Tugas Akhir.

Jakarta, 20 Desember 2025.

Yang Menyatakan



METERAI
TEMPEL
RS7C7ANX210928002

Fatimah Cahya Amani

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“POLEMIK HUKUM DAN REALITAS SOSIAL: STUDI KASUS PELAKU DAN KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN ARISAN *ONLINE*”**.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan tepat waktu tanpa adanya bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Anter Venus, MA., Comm. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta beserta seluruh jajaran;
2. Dr. Suherman, S.H., LLM selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta;
3. Dr. Muthia Sakti, S.H., M.H. selaku Koordinator Program Studi Sarjana Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta;
4. Mulyadi, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir, yang dengan penuh ketulusan telah memberikan ilmu, arahan, serta masukan berharga bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
5. Prof. Dr. Wicipto Setiadi, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang telah membimbing serta mengarahkan penulis hingga menuntaskan masa studi;
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta atas ilmu dan pendidikan yang telah diberikan selama perkuliahan;
7. Kepada kedua orang tua penulis, Siti Mutmainah dan Muchtar, dengan penuh hormat penulis persembahkan karya skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan atas kasih sayang, doa, serta bimbingan yang senantiasa diberikan dalam setiap langkah kehidupan penulis. Berkat pengorbanan dan segala ketulusannya, penulis dapat terus berjuang dalam meraih cita-cita. Segala keberhasilan dan kebaikan yang akan penulis capai pada masa mendatang tidak terlepas dari doa serta dukungan yang tulus dari orang tua tercinta, dan sepenuhnya penulis persembahkan kembali untuk mama dan ayah.
8. Kepada adik-adik penulis, Mutiara Amaliy, Rosyad Kemalul Yaqin, dan Rizka Dinda Muthia. Terima kasih telah menjadi sumber semangat dan

kebahagiaan sederhana yang menguatkan penulis hingga sampai pada tahap ini.

9. Kepada adik sekaligus sahabat penulis, Alfina Salsabila. Terima kasih yang tak terhingga karena telah tumbuh bersama, berbagi cerita, memberi semangat di saat penulis hampir menyerah dan tetap berdiri tegap di belakang penulis dalam setiap perjalanan yang dilalui.
10. Kepada saudara sekaligus sosok kakak bagi penulis, Allya Rohmawati. Terima kasih telah selalu mendukung, menguatkan, serta menghargai setiap langkah dan capaian yang penulis raih.
11. Kepada saudara-saudara penulis, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, serta keyakinan yang senantiasa diberikan. Kepercayaan dan doa kalian menjadi penyemangat berharga bagi penulis dalam menapaki setiap langkah, serta dalam merajut mimpi-mimpi yang ingin diwujudkan.
12. Kepada sahabat penulis sedari kecil, Lala, Hera dan Hafizh. Terima kasih telah hadir sebagai teman seperjalanan, yang menjadi tempat berbagi suka dan duka, serta tetap hadir sebagai bagian indah dalam perjalanan hidup penulis.
13. Kepada sahabat penulis di perkuliahan, Rajwa, Jasmine, Saskia, Nadira, Adzra, dan Sabrina. Terima kasih atas setiap kebersamaan, tawa, dan dukungan yang telah mengiringi langkah penulis, sehingga perjalanan perkuliahan ini terasa lebih ringan dan penuh makna.
14. Kepada Whisnu Prastowo, terimakasih telah hadir sejak awal perkuliahan, mendampingi serta memberikan dukungan dan kekuatan kepada penulis.
15. Untuk kucing kesayangan penulis, Piyo, Oreo, Gigi. Terima kasih sudah hadir sebagai sahabat kecil yang selalu berhasil membuat penulis tersenyum di tengah penat.
16. Kepada seluruh narasumber, penulis menyampaikan terima kasih atas waktu, perhatian, dan kontribusi berharga yang telah diberikan, sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
17. Ucapan terima kasih yang tulus penulis haturkan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, dorongan, serta bantuan dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan tersebut dengan pahala yang berlipat ganda.
18. Sebagai penutup, terima kasih kepada diri penulis, Fatimah Cahya Amani, atas keberanian, keteguhan hati, dan kerja keras yang telah mengantarkan hingga selesainya perjalanan ini. Namun, pencapaian ini bukanlah akhir, melainkan awal dari sekian banyak perjalanan yang masih menanti untuk dijalani.

Akhirnya, penulis menutup halaman ini dengan penuh rasa syukur. Semoga segala upaya dan jerih payah yang tercurah dalam karya ini dapat menghadirkan manfaat serta menjadi awal dari perjalanan yang lebih luas di masa mendatang. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sebab kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Kendati demikian, besar harapan penulis agar karya ini dapat memberi kegunaan bagi masyarakat luas serta menjadi bagian kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan di masa depan.

Jakarta, 20 Desember 2025.

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'F' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Fatimah Cahya Amani

POLEMIK HUKUM DAN REALITAS SOSIAL: STUDI KASUS PELAKU DAN KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN ARISAN *ONLINE*

ABSTRAK

Perkembangan pesat Teknologi Informasi dan Komunikasi (TIK) telah memfasilitasi pergeseran kegiatan sosial-ekonomi ke ranah digital, termasuk arisan *online*. Meskipun menawarkan kemudahan, model arisan ini juga membuka celah bagi tindak pidana penipuan yang menimbulkan polemik hukum dan realitas sosial yang kompleks. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis peraturan hukum serta risiko yang melekat pada praktik arisan *online* untuk memahami pertanggungjawaban pidana pelaku penipuan. Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum normatif-empiris dengan pendekatan *socio-legal*. Pengumpulan data dilakukan melalui studi peraturan perundang-undangan seperti KUHP dan UU ITE, wawancara, serta studi kepustakaan yang relevan. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan pemahaman mendalam mengenai pertanggungjawaban pidana pelaku serta mengidentifikasi risiko hukum yang dihadapi oleh kreditur (*owner*) dan debitur (anggota). Secara praktis, penelitian ini bertujuan memberikan kontribusi bagi pemerintah dan aparat penegak hukum dalam merumuskan kebijakan yang lebih efektif, sekaligus meningkatkan kesadaran masyarakat akan risiko hukum dalam transaksi elektronik.

Kata Kunci : Tindak Pidana Penipuan, Arisan *Online*, Teknologi.

**LEGAL POLEMICS AND SOCIAL REALITY: A CASE STUDY OF
PERPETRATORS AND VICTIMS OF THE CRIME OF ONLINE ARISAN
FRAUD**

ABSTRACT

The rapid development of Information and Communication Technology (ICT) has facilitated the shift of socio-economic activities to the digital realm, including arisan online (Social Gathering with a Financial Purpose). While offering convenience, this model also creates loopholes for fraudulent acts, leading to complex legal polemics and social realities. This research aims to examine and analyze the legal regulations and inherent risks in the practice of online arisan to understand the criminal liability of the perpetrators. This study employs a normative-empirical legal research method with a socio-legal approach. Data was collected through the study of legislation such as the Criminal Code (KUHP) and the ITE Law, interviews, and relevant literature studies. The findings are expected to provide a deep understanding of the criminal liability of perpetrators and to identify the legal risks faced by creditors (owners) and debtors (members). Practically, this research aims to contribute to the government and law enforcement agencies in formulating more effective policies, while also increasing public awareness of the legal risks in electronic transactions.

Keywords: Criminal Act, Fraud, Arisan Online (Social Gathering with a Financial Purpose), Technology.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
PENGESAHAN	ii
BIODATA PENULIS.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Ruang Lingkup Penelitian	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
E. Metode Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu (<i>Literature Review</i>)	13
B. Tinjauan Teori	18
1. Teori Hukum Progresif	18
2. Teori Kausalitas	19
3. Teori <i>Criminal Liability</i>	21

C. Tinjauan Umum.....	22
1. Tinjauan Umum Tindak Pidana Penipuan	22
2. Tinjauan Umum Tindak Pidana Penipuan Arisan <i>Online</i>	34
BAB III DESKRIPSI HASIL TEMUAN	38
1. Hasil Temuan dari Penyelenggara Arisan <i>Online</i>	38
2. Hasil Temuan dari Anggota Arisan <i>Online</i>	41
3. Hasil Temuan dari Penyidik Polda Metro Jaya.....	44
4. Hasil Analisis Yuridis dan Teoritis terhadap Temuan Lapangan	48
BAB IV PEMBAHASAN.....	53
1. Peraturan Hukum Tindak Pidana Penipuan Arisan <i>Online</i>	53
2. Risiko Hukum Tindak Pidana Penipuan Arisan <i>Online</i>	63
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76

DAFTAR TABEL

Table 1. Penelitian Terdahulu	16
-------------------------------------	----