

**KETENTUAN PIDANA UNDANG-UNDANG NOMOR  
21 TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH  
(ANALISIS YURIDIS TERHADAP PASAL 59-66)**

**TESIS**

**Diajukan kepada Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Menyelesaikan Program Magister  
Hukum Ekonomi Syariah**

**Oleh:  
MUHAMMAD ACHYAR FAUZI  
NIM: 1502541573**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
Tahun 2021**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama: : Muhammad Achyar Fauzi. S.H.

NIM : 1502541573

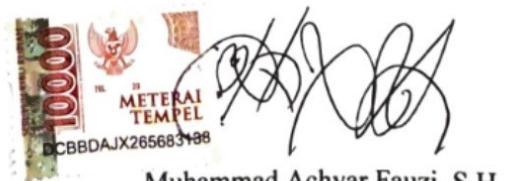
Tempat/Tgl. Lahir : Binuang, 17 November 1981

Jurusan/Prodi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul: “KETENTUAN PIDANA UNDANG-UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH (ANALISIS YURIDIS TERHADAP PASAL 59-66)”, adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 28 Desember 2020  
Yang membuat pernyataan,



Muhammad Achyar Fauzi, S.H.  
NIM : 1502541573

## **PERSETUJUAN TESIS**

### **KETENTUAN PIDANA UNDANG-UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH (ANALISIS YURIDIS TERHADAP PASAL 59-66)**

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

MUHAMMAD ACHYAR FAUZI, S.H.  
NIM: 1502541573

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk

dapat diajukan kepada dewan penguji

Pembimbing I



Dr. H. Jalaluddin, M. Hum.  
Tanggal,

Pembimbing II



Dr. Hj. Gt. Muzainah, S.H. M.H.  
Tanggal,

**PENGESAHAN TESIS**  
**KETENTUAN PIDANA UUDANG-UNDANG NOMOR 21**  
**TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH (ANALISIS**  
**YURIDIS TERHADAP PASAL 59-66)**

DIPERSEMAHKAN DAN DISUSUN OLEH

**Muhammad Achyar Fauzi, S.H.**  
**NIM: 1502541574**

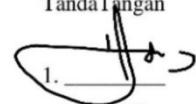
Telah diajukan pada Dewan Pengaji  
Pada Hari Kamis Tanggal 5 Agustus 2021

**Dewan Pengaji**

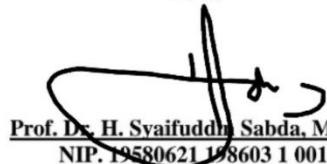
Nama

1. Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M. Ag.  
(Ketua)
2. Dr. H. Jalaluddin, M. Hum.  
(Anggota)
3. Dr. Hj. Gt. Muzainah, S.H. M.H.  
(Anggota)
4. Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag.  
(Anggota)

Tanda Tangan

1. 
2. 
3. 
4. 

Megetahui,  
Direktur

  
**Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M. Ag.**  
**NIP. 19580621 198603 1 001**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis ucapan kehadirat Allah Subhanahuwataala, yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah\_Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Shalawat berangkaikan salam penulis hadiahkan kepada Rasulullah Shalallahualaihiwasallam, yang telah mengajarkan umat manusia kepada jalan kebenaran dan menjadi suri tauladan yang baik untuk menyempurnakan akhlak dalam kehidupan manusia sehingga menjadi umat yang berakhhlak mulia untuk mencapai kebahagiaan di dunia dan di akhirat.

Penulisan Tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Magister Hukum pada Pascasarjana pogram studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin dengan judul Ketentuan Pidana Undang-undang nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Analisis Yuridis Terhadap pasal 59 – 66).

Penulis mengucapkan terimakasih yang kepada para pihak yang sudah membantu penulis, baik secara formil maupun materil dalam menyelesaikan Tesis ini. Penulis ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mujiburrahman, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M.Ag. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. Jalaluddin, M.Hum. sebagai pembimbing I dan Ibu Dr. Hj. Gusti Muzainah, M.H. sebagai pembimbing II, yang telah membimbing, mendidik,

dan mengarahkan penulis dari pertama penulisan hingga akhir penulisan Tesis. sehingga tesis ini dapat menjadi karya ilmiah yang layak sebagai tugas akhir untuk memperoleh gelar Strata 2.

4. Teristimewa penulis sampaikan kepada kedua orangtua almarhum H. Haidar (abah) dan almarhumah Hj. Nursyam (mama), yang sejak kecil mengasuh, memberikan kasih sayang yang luar biasa, dan memberikan nasihat-nasihat hingga akhir hayat mereka. Terimakasih telah jadi motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan Tesis ini. Semoga Allah Subhanahuwataala., mengampuni segala dosa-dosa mereka, dan ditempatkan di surga Allah Subhanahuwataala.
5. Fitria Khairina Noor, S.Pd. (Istri), Muhammad Akhdan Rahim (anak sulung), si kembar non identik Muhammad Althaf Rahim dan Nur Alifah Rahim (anak kedua dan ketiga) dan Muhammad Ahnaf Rahim (anak bungsu) yang menjadi motivasi dan penyemangat untuk terus bisa menyelesaikan pendidikan.
6. Teman-teman Pascasarjana prodi Hukum Ekonomi Syariah dan Komandan serta rekan di Satbinmas dan Satlantas Polres Banjarbaru yang telah memberi semangat dan dukungan serta jadi tempat tukar pikiran dalam menyelesaikan Tesis ini.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini masih terdapat kekurangan, untuk itu penulis membutuhkan banyak saran dan kritikan yang bersifat membangun terhadap Tesis ini. Semoga Tesis ini berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuan, agama serta nusa dan bangsa. Aamiin Ya Rabbal aalamiin.

Banjarbaru, 28 Januari 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| HALAMAN JUDUL .....  | i   |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....  | ii  |
| HALAMAN PERSETUJUAN TESIS .....  | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN TESIS .....   | iv  |
| KATA PENGANTAR .....   | v   |
| DAFTAR ISI .....   | vii |
| DAFTAR TRANSLITERASI .....   | ix  |
| ABSTRAK .....  | xi  |
| BAB I PENDAHULUAN .....  | 1   |
| A. Latar Belakang Masalah .....  | 1   |
| B. Rumusan Masalah .....   | 6   |
| C. Tujuan Penelitian .....   | 6   |
| D. Kegunaan Penelitian .....   | 6   |
| E. Definisi Istilah .....  | 7   |
| F. Penelitian terdahulu .....  | 9   |
| G. Kerangka teori .....  | 11  |
| H. Metode Penelitian .....   | 12  |
| I. Sistematika Pembahasan .....  | 14  |
| BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG BANK .....  | 16  |
| A. Pengertian Bank .....   | 16  |
| B. Jenis-jenis Bank .....  | 18  |
| C. Asas, Fungsi dan Tujuan Bank .....  | 20  |
| D. Kegiatan-kegiatan Bank .....  | 22  |
| E. Tinjauan Perbankan Syariah .....  | 28  |
| F. Tindak Pidana Perbankan .....   | 49  |
| BAB III ASAS DAN TEORI DALAM HUKUM PIDANA ISLAM<br>SERTA KONSEP RIBA, GHARAR DAN MAYSIR .... | 53  |
| A. Asas dalam Hukum Pidana Islam .....   | 53  |
| B. Teori Hukuman dalam Hukum Pidana Islam .....  | 59  |
| C. Konsep Riba, Gharar dan Maysir .....  | 63  |

|  |         |
|--|---------|
| BAB IV KETENTUAN PIDANA UNDANG-UNDANG NOMOR 21<br>TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH<br>(ANALISIS YURIDIS PASAL 59-66) ..... | 72      |
| A. Analisis Yuridis Ketentuan Pidana pasal 59-66<br>Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008<br>tentang Perbankan Syariah .....       | 72      |
| B. Formulasi ketentuan pidana perbankan syariah<br>di masa yang akan datang .....  | 117     |
| <br>BAB V PENUTUP .....  | <br>127 |
| A. Kesimpulan .....  | 127     |
| B. Saran-saran .....   | 128     |
| <br>DAFTAR PUSTAKA .....   | <br>129 |
| LAMPIRAN TERJEMAH AL-QURAN .....   | 133     |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....   | 139     |

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam pedoman penulisan tesis ini adalah pedoman transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI tanggal 22 Januari 1988.

|     |   |   |    |     |   |   |    |
|-----|---|---|----|-----|---|---|----|
| 1.  | ا | : | A  | 16. | ط | : | Th |
| 2.  | ب | : | B  | 17. | ظ | : | Zh |
| 3.  | ت | : | T  | 18. | ع | : | '  |
| 4.  | ث | : | Ts | 19. | غ | : | Gh |
| 5.  | ج | : | J  | 20. | ف | : | F  |
| 6.  | ح | : | H  | 21. | ق | : | Q  |
| 7.  | خ | : | Kh | 22. | ك | : | K  |
| 8.  | د | : | D  | 23. | ل | : | L  |
| 9.  | ذ | : | Dz | 24. | م | : | M  |
| 10. | ر | : | R  | 25. | ن | : | N  |
| 11. | ز | : | Z  | 26. | و | : | W  |
| 12. | س | : | S  | 27. | ه | : | H  |
| 13. | ش | : | Sy | 28. | ء | : | '  |
| 14. | ص | : | Sh | 29. | ي | : | Y  |
| 15. | ض | : | Dh |     |   |   |    |

### Mad dan Diftong

1. Fathah panjang : Â / â
2. Kasrah panjang : Î / î
3. Dhammah panjang : Û / û
4. ك :
5. ي :
- Aw
- Ay

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

Misalnya ; **رَبْبَانِي** ditulis *rabbânah*.

2. Vokal panjang (mad);

*Fathah* (baris di atas) di tulis â, *kasrah* (baris di bawah) di tulis î,

serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan û. Misalnya; **أَرَاقَلٌ** ditulis *al-qâri'ah*, **مَسَاكِنٌ** ditulis *al-masâkîn*, **مُفْلِحُونَ** ditulis *al-muflîhûn*

3. Kata sandang *alif + lam* ( ﴿ )

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis **الـ**, misalnya; **نُورٌ** ditulis *al-kâfirûn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; **رَجُلٌ** dituli *ar-rijâl*.

4. Ta' *marbûthah* ( ة ).

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis **هـ**, misalnya; **قَبْلًا** ditulis *al-baqarah*. Bila ditengah kalimat ditulis **تـ**, misalnya; **زَكَاتٍ** ditulis *zakât al-mâl*, atau **نَسْلًا** ditulis *sûrat al-Nisâ*.

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, misalnya;

**وَهُوَ رَازِيقٌ لَّهُ خَيْرٌ** ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.