

**ANALISIS KEBIJAKAN BANK INDONESIA (BI)
DALAM MENGHINDARI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG
MENURUT UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 2010
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah (FS)



Disusun oleh:

MOH NASHIRUDDIN NABIL

NIM: 2283120093

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON 2026 M / 14467**

ABSTRAK

Moh Nashiruddin Nabil. Nim: 2283120093. *Analisis Kebijakan Bank Indonesia (BI) Dalam Menghindari Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon)*

Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) adalah kejahatan lintas batas di mana pelaku berusaha menyembunyikan sumber uang yang diperoleh secara ilegal agar tampak asli dan memungkinkan penggunaannya tidak menimbulkan kecurigaan. Tujuan adalah untuk menyamarkan sumber dana yang diperoleh dari tindakan kriminal, Islam melarang dengan tegas segala bentuk perolehan harta yang bersumber dari kegiatan haram, seperti riba, korupsi, penipuan, pencurian, pencucian uang. Metode penelitian adalah suatu ilmu yang mempelajari bagaimana cara membuat suatu penelitian ilmiah yang benar.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi lapangan (*field research*). Data penelitian diperoleh melalui wawancara dengan pihak Kantor Perwakilan Bank Indonesia Cirebon, serta instansi terkait, disertai observasi dan dokumentasi sebagai data pendukung. Teknik analisis data dilakukan menggunakan model Miles dan Huberman yang meliputi tahap reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa makna Bank Indonesia mensyaratkan penerapan program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT) termasuk kewajiban penerapan prinsip mengenal nasabah (*Know Your Customer/KYC*) oleh lembaga keuangan. dalam perspektif hukum ekonomi syariah, kebijakan yang diterapkan oleh Bank Indonesia di wilayah Kota Cirebon juga menitikberatkan pada aspek kemaslahatan serta perlindungan terhadap harta (*ḥifẓ al-māl*). Peran Bank Indonesia dalam upaya pencegahan tindak pidana pencucian uang menurut Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 di wilayah Kota Cirebon memiliki posisi yang strategis, terutama dalam fungsi regulasi. sejalan dengan prinsip-prinsip hukum ekonomi syariah yang menitikberatkan pada keadilan, transparansi, dan kemaslahatan. pengintegrasian nilai-nilai syariah seperti *ḥifẓ al-māl* dalam kebijakan Bank Indonesia menunjukkan bahwa upaya pencegahan tidak semata-mata bersifat formal yuridis.

Kata Kunci: *Kebijakan Bank Indonesia, Tindak Pidana Pencucian Uang, UU Nomor 8 Tahun 2010 Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.*

ABSTRACT

Moh. Nashiruddin Nabil. Student ID: 2283120093. Analysis of Bank Indonesia's (BI) Policy in Preventing Money Laundering According to Law Number 8 of 2010: A Sharia Economic Law Perspective (Case Study of Bank Indonesia in the City of Cirebon)

Money Laundering (TPPU) is a cross-border crime in which the perpetrator attempts to conceal the source of money obtained illegally to make it appear genuine and allow its use to not arouse suspicion. The goal is to disguise the source of funds obtained from criminal acts, Islam strictly prohibits all forms of wealth obtained from illicit activities, such as usury, corruption, fraud, theft, money laundering. Research methods are a science that studies how to conduct correct scientific research.

This study employed a qualitative method with a field research approach. Data were obtained through interviews with the Bank Indonesia Cirebon Representative Office and relevant agencies, along with observations and documentation as supporting data. Data analysis was conducted using the Miles and Huberman model, which includes data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results of the study indicate that the meaning of Bank Indonesia requires the implementation of the Anti-Money Laundering and Prevention of Terrorism Financing (APU and PPT) program including the obligation to implement the Know Your Customer (KYC) principle by financial institutions. In the perspective of Islamic economic law, the policies implemented by Bank Indonesia in the Cirebon City area also emphasize the aspects of welfare and protection of assets (*ḥifẓ al-māl*). The role of Bank Indonesia in efforts to prevent money laundering crimes according to Law Number 8 of 2010 in the Cirebon City area has a strategic position, especially in the regulatory function. in line with the principles of Islamic economic law that emphasize justice, transparency, and welfare. The integration of Islamic values such as *ḥifẓ al-māl* in Bank Indonesia's policies shows that prevention efforts are not merely formal and juridical.

Keywords: Bank Indonesia Policy, Money Laundering Crime, Law Number 8 of 2010, Sharia Economic Law Perspective.

المخلص

محمد ناشر الدين نبيل. الرقم الجامعي: ٢٢٨٣١٢٠٠٩٣. تحليل سياسة بنك إندونيسيا في مكافحة غسل الأموال وفقاً للقانون رقم ٨ لسنة ٢٠١٠: منظور الشريعة الإسلامية الاقتصادية (دراسة حالة بنك إندونيسيا في مدينة سيريبون)

غسل الأموال جريمة عابرة للحدود، يسعى مرتكبها إلى إخفاء مصدر الأموال المتحصلة بطرق غير مشروعة، لإضفاء الشرعية عليها وتجنب إثارة الشكوك حول استخدامها. والهدف من ذلك هو إخفاء مصدر الأموال المتحصلة من أعمال إجرامية. ويُحرّم الإسلام تحريماً قاطعاً جميع أشكال الثروة المتحصلة من أنشطة غير مشروعة، كالربا والفساد والاحتيال والسرقة وغسل الأموال. أما مناهج البحث فهي علم يُعنى بدراسة كيفية إجراء البحوث العلمية الصحيحة استخدمت هذه الدراسة منهجاً نوعياً مع نهج بحث ميداني. جُمعت البيانات من خلال مقابلات مع مكتب تمثيل بنك إندونيسيا في سيريبون والجهات المعنية، بالإضافة إلى الملاحظات والوثائق كبيانات داعمة. والمعايير الفرعية ذات الصلة. أُجري تحليل البيانات باستخدام نموذج مايلز وهوبيرمان، الذي يشمل اختزال البيانات وعرضها واستخلاص النتائج

تشير نتائج الدراسة إلى أن مفهوم بنك إندونيسيا يتطلب تطبيق برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إلزام المؤسسات المالية بتطبيق مبدأ "اعرف عميلك". ومن منظور الشريعة الإسلامية، تُركز السياسات التي يطبقها بنك إندونيسيا في منطقة مدينة سيريبون على جوانب حماية الأموال ورفاهيتها. ويحتل بنك إندونيسيا مكانة استراتيجية في جهود مكافحة غسل الأموال، وفقاً للقانون رقم 8 لسنة 2010، في منطقة مدينة سيريبون، لا سيما في وظيفته التنظيمية، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي تُؤكد على العدل والشفافية والرفاهية. ويُظهر دمج القيم الإسلامية، كحماية الأموال، في سياسات بنك إندونيسيا أن جهود الوقاية ليست مجرد إجراءات شكلية وقانونية

الكلمات المفتاحية: سياسة بنك إندونيسيا، جريمة غسل الأموال، القانون رقم 8 لسنة 2010، منظور القانون الاقتصادي للشريعة الإسلامية

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Moh Nashiruddin Nabil
NIM : 2283120093
Judul : Analisis Kebijakan Bank Indonesia (BI) Dalam Menghindari
Skripsi Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang
nomor 8 Tahun 2010 Perspektif hukum Ekonomi Syariah
(Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon)

Skripsi tersebut telah dibimbing dan diperiksa dengan saksama, serta layak untuk diajukan dalam ujian munaqosyah (sidang skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana hukum (S.H) pada program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 21 April 2026

Menyetujui,
Dosen Pembimbing

Pembimbing I, . .



Dr. Izzuddin, MA
NIP: 197710032009121002

Pembimbing II,



Akhmad Shodikin, S.Ag., M.H.I
NIP: 197311042007101001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : **Moh Nashiruddin Nabil**
NIM : **2283120093**
Judul Skripsi : **Analisis Kebijakan Bank Indonesia (BI) Dalam Menghindari Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang nomor 8 Tahun 2010 Perspektif hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon)**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah pada program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alikum Wr. Wb.

Cirebon, 21 April 2026

Pembimbing I,

Pembimbing II,



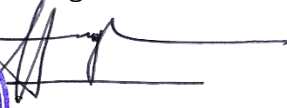
Dr. Izzuddin, MA
NIP: 197710032009121002

Akhmad Shodikin, S.Ag., M.H.I
NIP: 197311042007101001

Mengetahui,

Ketua Program Studi




Dr. Afif Muamar, M.H.I
NIP: 198512192015031007

LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kebijakan Bank Indonesia (BI) Dalam Menghindari Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang nomor 8 Tahun 2010 Perspektif hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon).”, oleh Moh Nashiruddin Nabil, NIM: 2283120093, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Pada tanggal 27 April 2026

Berdasarkan hasil penelitian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

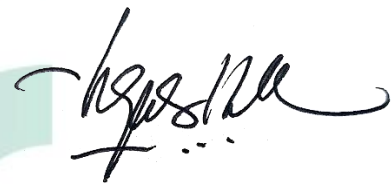
Ketua Sidang:



Dr. Afif Muamar, M.H.I.

NIP: 198512192015031007

Sekretaris Sidang:



Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I

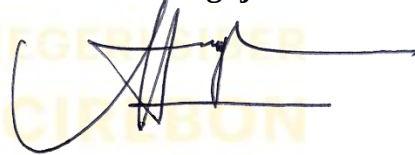
NIP 1973122720077101018

Penguji I:


Ahmad Khoirudin, M.H.

NIP: 198711292019031005

Penguji II:



Dr. Afif Muamar, M.H.I.

NIP: 198512192015031007

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Moh Nashiruddin Nabil
NIM : 2283120093
Tempat : Subang, 29 Februari 2004
Tinggal Lahir
Alamat : Permata Harjamukti D. XI NO. 06 Kec kalijaga ,
Kel. Harjamukti. Cirebon, RT:06/RW:14, Kode
Pos. 45144

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul — Analisis Kebijakan Bank Indonesia (BI) Dalam Menghindari Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang nomor 8 Tahun 2010 Perspektif hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon). Ini beserta isinya adalah benar benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 21 April, 2026

Yang menyatakan,



Moh Nashiruddin Nabil

NIM: 2283120093

MOTTO

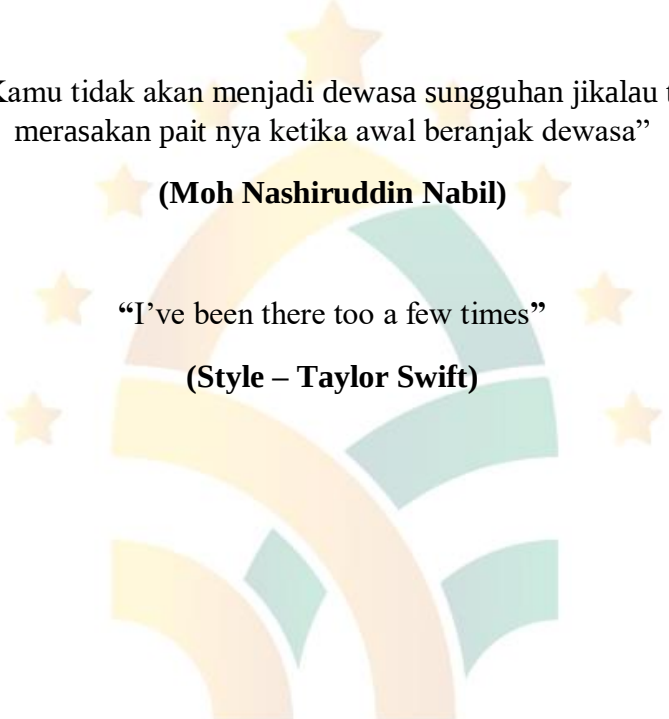
"Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah,
tapi dua kali Allah berjanji bahwa FA INNA MA'AL USRI YUSRO"
(QS. Al-Insyirah 94:5-6)

“Kamu tidak akan menjadi dewasa sungguhan jikalau tidak
merasakan pait nya ketika awal beranjak dewasa”

(Moh Nashiruddin Nabil)

“I’ve been there too a few times”

(Style – Taylor Swift)



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, sumber segala ilmu, kekuatan, dan kehidupan. Kepada-Mu ya Allah, hamba haturkan rasa syukur yang tiada terhingga atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Mu yang tiada pernah berhenti mengiringi setiap langkah. Tanpa izin dan ridha-Mu, tiada satu pun ikhtiar dapat terwujud, dan tanpa kasih-Mu, tiada perjuangan yang menjadi berarti.

Dengan penuh rasa rendah hati, karya sederhana ini hamba persembahkan kepada-Mu. Semoga menjadi amal kebaikan, menjadi jalan manfaat bagi sesama, serta menjadi bukti kecil dari rasa syukur hamba atas segala nikmat yang telah Engkau titipkan. Berikanlah ridha-Mu agar setiap pengetahuan yang tertulis dalam karya ini menjadi cahaya, bukan sekadar kata; menjadi keberkahan, bukan sekadar tugas.

Ya Allah, terimalah ikhtiar ini sebagai bentuk pengabdian, dan jadikanlah karya ini bermanfaat bagi diri hamba dan bagi yang membacanya. Amin ya Rabbal Alamin.

2. Karya ini saya persembahkan kepada Papah Wawan Hermawan, sosok yang menjadi tokoh utama dalam kehidupan saya dan senantiasa menghadirkan keteguhan dalam setiap perjalanan hidup. Papah selalu berperan penting dalam mengajarkan makna kehidupan yang sesungguhnya. Ungkapan beliau, *“jangan jadi seperti papah ya, Nak,”* baru benar-benar saya pahami seiring waktu, bahwa kehidupan tidak selalu mudah dan menuntut kemandirian, keberanian untuk berdiri di atas kaki sendiri, serta menjalani hidup tanpa merugikan siapa pun. Dari Papah pula saya belajar arti moralitas, kejujuran, kerja keras, serta rasa tanggung jawab dalam menjalani kehidupan. Terima kasih, Pah, atas

keteladanan yang tidak tertulis dalam buku, tetapi terpatrit abadi dalam hati saya. Untuk Mamah Iin Ratmi, yang nama kontak Whatsappnya penulis berikan nama “bill pulangg” hehe. Karya sederhana ini kupersembahkan dengan penuh cinta dan rasa hormat dan penuh cinta, sosok yang selalu menjadi sumber kekuatan, doa, dan kasih sayang yang tak pernah putus dalam setiap langkah hidupku. Terima kasih atas segala pengorbanan, kesabaran, dan dukungan yang tak terhingga, yang senantiasa mengiringi perjalanan panjang ini hingga akhirnya aku mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga setiap tetes lelah dan doa yang Ibu panjatkan dibalas dengan kebahagiaan, kesehatan, dan keberkahan yang melimpah. Karya ini mungkin belum sebanding dengan segala yang telah Mamah berikan, namun izinkan ini menjadi wujud kecil dari rasa terima kasih dan baktiku untuk mamah, Iin Ratmi.

3. Karya ini saya persembahkan kepada para guru kehidupan dan dosen pembimbing yang telah dengan sabar dan penuh ketulusan membimbing saya dalam menapaki proses pencarian ilmu. Setiap nasihat dan pengajaran yang diberikan tidak hanya menambah wawasan akademik, tetapi juga membentuk sikap, karakter, serta cara saya memaknai kehidupan. Dengan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya, saya haturkan apresiasi atas bimbingan, arahan, dan keteladanan yang senantiasa menyertai langkah saya selama perjalanan akademik. Semoga ilmu yang telah ditanamkan menjadi amal jariyah yang terus mengalir dan menjadi cahaya dalam pengabdian saya kepada masyarakat.
4. Karya ini saya dedikasikan kepada sahabat-sahabat seperjuangan yang tergabung dalam Sagejos dan beberapa orang dari HES B, Terima kasih atas kebersamaan sebagai rekan bertukar pikiran, tempat berbagi cerita dan keluh kesah, serta sahabat yang selalu siap menemani dan menertawakan lelah bersama. Kalian bukan hanya sahabat, tetapi juga keluarga yang senantiasa memberi

warna dalam setiap langkah perjuangan semasa perkuliahan. Ungkapan terima kasih yang mendalam juga saya sampaikan kepada teman-teman HES C dan seluruh teman-teman angkatan HES 22/Igetis of Milestones atas semangat, kerja sama, serta kebersamaan yang telah terjalin. Bersama kalian, masa perkuliahan tidak hanya menjadi proses menimba ilmu, tetapi juga rangkaian cerita indah yang sarat akan kenangan.

5. Karya ini juga saya persembahkan kepada keluarga selama perjalanan perkuliahan saya, yaitu Stronger Muamalah beserta teman-teman didalam nya. Terima kasih telah menjadi tempat pulang yang hangat, ruang untuk berbagi cerita kehidupan, serta sahabat dalam menyampaikan keluh kesah dan kebahagiaan. Setiap kebersamaan yang terbangun akan selalu tersimpan dalam ingatan dan kenangan saya. Semoga ikatan kebersamaan ini senantiasa terjaga, saling merawat dan menguatkan sebagai satu keluarga Muamalah. Jadilah pribadi-pribadi yang rendah hati namun bernilai, yang selalu menghargai satu sama lain dan menjaga keharmonisan keluarga ini. Terima kasih, karena kehadiran kalian menjadikan masa perkuliahan saya penuh makna dan pelajaran berharga.
6. Karya ini juga saya persembahkan kepada orang-orang yang telah singgah sementara di hidup penulis. Meskipun perjalanan ini berakhir dengan cara yang tidak sepenuhnya saya harapkan, saya tetap mengucapkan terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiranmu telah mengajarkan arti kedisiplinan, sopan santun, serta menjadi pengingat ketika saya melangkah di jalan yang keliru dan one simple sentence “Jangan pernah lupa untuk memanusiakan manusia, ya”.
7. Serta saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sosok yang tidak saya kenal secara pribadi, namun telah memberikan banyak inspirasi, Taylor Swift, NIKI, Lany, Billie

Ellish, One Direction. Terima kasih atas karya dan lagu-lagumu yang begitu indah, yang telah menemani perjalanan perkuliahan saya, terutama di masa-masa penuh kebingungan saat menyusun skripsi. continue to be a moodbooster throughout my life!

8. Serta saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sosok yang tidak saya kenal secara pribadi, namun telah memberikan banyak inspirasi, Taylor Swift, NIKI, Lany, Billie Ellish, One Direction. Terima kasih atas karya dan lagu-lagumu yang begitu indah, yang telah menemani perjalanan perkuliahan saya, terutama di masa-masa penuh kebingungan saat menyusun skripsi. continue to be a moodbooster throughout my life !
9. Terakhir, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada siapa pun yang pernah saya kenal maupun pihak-pihak yang tidak sempat saya cantumkan dalam penulisan ini, namun memiliki dampak berarti dalam perjalanan hidup saya. Sekali lagi saya ucapkan terima kasih, setidaknya doa dan ucapan kalian telah menjadi penyelamat dan penguat bagi saya hingga sampai pada titik ini.

Sebagai tugas akademik, tetapi juga sebagai bentuk ikhtiar ilmu yang bermanfaat dan bernilai ibadah di sisi Allah.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Moh Nashiruddin Nabil
Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 29 Februari 2004
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Alamat : Permata Harjamukti, Kecamatan Kalijaga, Kel. Harjamukti RT:06/RW:14, Kode Pos. 45144
No. Telepon/HP : +62 852-21071-942
Email : nabilljelekk89@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : MI DARUL HIKMAH
2. SMP/Sederajat : SMP PTQT Al-Hikmah 2
3. SMA/Sederajat : MAN 2 CIREBON
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa.
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi.
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Afif Muamar, M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Ubaidillah, S.Ag., M.H.I., yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab. Dosen Pembimbing I, Dr. Izzuddin, MA dan Dosen Pembimbing II, Akhmad Shodikin, S.Ag., M.H.I., yang dengan kesabaran, ketelitian,

dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir.

4. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi.
5. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik.
6. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus.
7. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 21 April, 2026

Penulis

Moh Nashiruddin Nabil
NIM: 2283120093

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

A. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ُ	<i>Dammah</i>	u	u

1. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َئ...	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
َؤ...	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوَّلَ	<i>ḥaula</i>

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َئِ...	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
ِئ...	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
ُؤ...	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

1. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الأطفال روضة	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	المدينة المنورة	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طلحة	<i>Talḥah</i>
4	كرامة	<i>Karāmah</i>
5	فاطمة	<i>Fāṭimah</i>

1. **Syaddah (Tasydid)**

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufassir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muḥammad</i>
4	مُسَلِّمٌ	<i>musallam</i>
5	الشمس	<i>asy-Syams</i>

A. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

1. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

1. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	سَيِّئٌ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>inna</i>

A. Penulisan Kata

B. Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

C. Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

A. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَبِّ اللَّهِ الْحَمْدُ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَحِيمٌ غَفُورٌ اللَّهُ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	جَمِيعًا الْأُمُورُ لِلَّهِ	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

A. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
المخلص.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBARAN PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
MOTTO.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA.....	xvi
DAFTAR ISI	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
B. Permasalahan Penelitian.....	11
C. Tujuan dan manfaat penelitian.....	13
D. Penelitian terdahulu.....	15
E. Kerangka Pemikiran.....	24
F. Metodologi penelitian.....	28
G. Sistematika penelitian.....	34
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	36
A. Landasan Teori.....	36
B. Landasan Hukum	41

C. Kebijakan Bank Indonesia dalam Pencegahan Pencucian Uang	46
D. Kerangka Pemikiran	50
BAB III TINJAUAN OBJEK PENELITIAN	52
A. Profil dan Sejarah Berdirinya Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon	52
B. Visi dan Misi Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon	55
C. Tugas dan Fungsi Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon	58
D. Struktur Organisasi Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon ..	61
E. Program Kerja Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon	65
F. Legalitas Hukum Kantor Perwakilan (KPw) Bank Indonesia Cirebon	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	71
A. Peran Bank Indonesia dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 di Wilayah Kota Cirebon	71
B. Kebijakan Bank Indonesia Wilayah Kota Cirebon dalam Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah	78
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	97