

ABSTRAK

KEDUDUKAN DAN BENTUK BADAN USAHA MAVRODI MONDIAL MONEYBOX (MMM) DALAM PRAKTIK NIAGA DI INDONESIA DAN PERLINDUNGAN HUKUM BAGI ANGGOTA ATAS TRANSAKSI MAVRODI MONDIAL MONEYBOX (MMM)

Trifanny Kartika Sanulo Duha

(1187074)

Saat ini, setiap masyarakat memiliki cara untuk meningkatkan kesejahteraannya dengan menanamkan modalnya atau yang biasa disebut investasi dengan tujuan memperoleh keuntungan. Namun dalam pelaksanaannya terdapat badan usaha yang berkedok lembaga investasi yang berada di sekitar masyarakat. Pada November 2013, *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM) berbasis investasi diperkenalkan di Indonesia dengan menawarkan profit yang sangat tinggi bagi setiap anggota yang telah menanamkan dana ataupun modalnya namun kegiatan tersebut tidak menawarkan barang ataupun jasa. Sehingga kegiatan yang dilakukan tersebut perlu untuk dikaji lebih lanjut karena *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM) dapat menimbulkan kerugian bagi masyarakat yang telah menanamkan modalnya.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian yuridis normatif karena sasaran penelitian ini adalah hukum. Penelitian yuridis normatif adalah penelitian yang dilakukan dengan cara meneliti bahan-bahan pustaka yaitu antara lain dengan menganalisis dari peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan perlindungan hukum bagi masyarakat dalam praktik niaga di Indonesia, buku-buku literatur dengan tentang hukum, dan majalah serta media massa.

Penelitian ini menjelaskan bahwa perlindungan hukum untuk setiap masyarakat dalam hal menanamkan modalnya atau investasi dapat dilihat dari kedudukan dan bentuk badan usaha yang ada di Indonesia, contohnya yaitu Persekutuan Perdata yang merupakan badan usaha tidak berbadan hukum. Oleh karena masyarakat memerlukan perlindungan hukum maka setiap pelaku ekonomi dalam menjalankan kegiatannya memerlukan izin tambahan jika hendak menghimpun dana masyarakat yaitu dari suatu instansi agar memberikan rasa aman bagi anggotanya, khususnya dalam penelitian ini adalah anggota *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM).

Kata Kunci: *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM)

ABSTRACT

POSITION AND FORM OF BUSINESS ENTITIES *MAVRODI MONDIAL MONEYBOX* (MMM) IN TRADE PRACTICE IN INDONESIA AND LEGAL PROTECTION FOR MEMBERS OF *MAVRODI MONDIAL MONEYBOX* (MMM) TRANSACTION

Trifanny Kartika Sanulo Duha

(1187074)

Nowadays, every society have the means to improve their welfare by investing or commonly referred to investments with the aim of earning a profit. However, in practice there is a business entity under the guise of investment institutions located around the community. In November 2013, *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM) was introduced in Indonesia based investment by offering very high profit for every member who has invested funds or capital but these activities do not offer goods or services. So that the activities undertaken need to be studied further because *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM) can cause harm to the people who have invested.

The method in this research is normative juridical research because the target of this research is legal. Normative juridical research is research by examining the library materials such as with analyzes of legislation relating to the legal protection for the society in trade practice in Indonesia, literature about law books, and the magazines and the media .

This research explains that the legal protection for every community in terms of investing or investment can be seen from the position and form of business entity in Indonesia, for example a general partnership (*Maatschap*) which is a business entity is not incorporated. Therefore, people need legal protection, than every economist in carrying out its activities require an additional license if want to raise the part of society that is of an agency in order to provide security for its members, especially in this research is a member *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM).

Keyword: *Mavrodi Mondial Moneybox* (MMM)

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERSETUJUAN PANITIA SIDANG	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN TELAH MENGIKUTI SIDANG	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Kerangka Pemikiran.....	7
F. Metode Penelitian.....	12
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II KEDUDUKAN DAN BENTUK BADAN USAHA DALAM	
PRAKTIK NIAGA DI INDONESIA	19
A. Penggolongan Badan Usaha.....	19
B. Kriteria Badan Usaha Berbadan Hukum	20
C. Teori-teori dan Konsep Personalitas Badan Hukum	23

1. Teori-Teori Badan Hukum	23
2. Konsep Personalitas Badan Hukum.....	25
D. Bentuk-Bentuk Badan Usaha di Indonesia.....	28
1. Perusahaan Perseorangan	28
2. Persekutuan Perdata (<i>Maatschap</i>)	33
3. Perseroan Firma (<i>Venootschap Onder Firma/VoF</i>)..	36
4. Persekutuan Komanditer (<i>Commanditaire Venootschap/CV</i>)	38
5. Perseroan Terbatas (<i>Naamloze Venootschap/NV</i>)	40
6. Badan Usaha Milik Negara (BUMN).....	43
7. Koperasi.....	45
8. Yayasan (<i>Stitching</i>)	49
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT	
DALAM PRAKTIK NIAGA DI INDONESIA	52
A. Perlindungan Hukum	52
1. Perkembangan Konsep Perlindungan Hukum.....	52
2. Konsep Perlindungan Hukum	53
3. Konsep Perlindungan Hukum bagi Masyarakat dalam Praktik Niaga di Indonesia	56
B. Sistem Keuangan dan Perbankan Nasional Indonesia	58
1. Bank	60
2. Asuransi.....	63

3. Lembaga Pembiayaan	63
4. Perusahaan Perseroan.....	64
5. Dana Pensiun.....	65
C. Investasi di Indonesia	67
1. Jenis Investasi.....	67
2. Kewenangan Pemerintah Provinsi dan Kabupaten/Kota dalam Penyelenggaraan Investasi.....	68
3. Lembaga yang Berwenang Mengordinasikan Investasi..	69
D. Pasar Modal dan Perdagangan Saham di Indonesia.....	72
1. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pasar Modal	76
2. Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM).....	77
E. Perlindungan Konsumen di Indonesia	80
1. Pihak-Pihak yang Terkait dalam Perlindungan Konsumen.....	81
2. Kedudukan Konsumen	82
3. Badan Perlindungan Konsumen	83

BAB IV PERLINDUNGAN HUKUM BAGI ANGGOTA MAVRODI

MONDIAL MONEYBOX (MMM) BERDASARKAN KEGIATAN

DAN BENTUK BADAN USAHA DI INDONESIA 85

A. Kedudukan dan Bentuk Badan Usaha dalam Praktik Niaga di Indonesia sebagai Sarana Perlindungan bagi Anggota <i>Mavrodi Mondial Moneybox</i> (MMM)	85
---	----

B. Upaya atau Langkah yang dapat dilakukan untuk mencapai Perlindungan Hukum bagi Anggota <i>Mavrodi Mondial Moneybox</i> (MMM)	97
BAB V PENUTUP	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	112
(Curriculum Vitae)	
(Matriks Revisi)	