

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- A Arens, *et.al*, *Auditing and Assurance Service an Integrated Approach* (14th Global, 2012)
- A. Qirom Syamsuddin Meliala, *Pokok-pokok Hukum Perjanjian*, (Yogyakarta: Liberty, 1985)
- Achmad Ali, *Menguak Teori Hukum (Legal Theory) Dan Teori Peradilan (Judicial Prudence) Termasuk Interpretasi Undang-Undang (Legisprudence)*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2009)
- ACFE, *Survei Fraud Indonesia 2019*, (Jakarta: ACFE Indonesia Chapter, 2020)
- ACFE, *Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations*, (Austin: ACFE, 2023)
- Ahmadi Miru, *Hukum Kontrak dan Perancangan Kontrak*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2007)
- Ahmadi Miru, *et.al*, *Hukum Perikatan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008)
- Andreas N. Marbun, *Pertanggungjawaban tindak pidana korporasi*, (Depok: FHUI, 2016).
- Ardhansyah Putra Hrp, *et. al*, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Surabaya: CV Jakad Media Publishing, 2020).
- Departemen Pengawasan ITSK, *Panduan Strategi Anti Fraud Strategi Anti Fraud Penyelenggara Inovasi Teknologi Sektor Keuangan (ITSK)*, (Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2024)

- Dewi Indriasih, *Kompetensi Auditor Internal & Karakter Komite Audit: (Terhadap Fraudulent Financial Reporting)*. (Bandung: CV Cendekia Press, 2020).
- Dien Noviany Rahmatika, *Fraud Auditing Kajian Teoretis Dan Empiris*. (Jakarta: Deepublish, 2020).
- Early Ridho Kismawadi, *Fraud Pada Lembaga Keuangan Dan Non Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2021).
- H Salim HS, *Pengantar Hukum Perdata Tertulis (BW)*, (Jakarta: 2008)
- H Salim H.S, *et.al, Perancangan Kontrak & Memorandum of Understanding (MoU)*. (Jakarta: Sinar Grafika, 2023).
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2015)
- H. Budi Untung, *Kredit Perbankan di Indonesia*, (Yogyakarta: ANDI, 2005)
- Hans Kelsen, *General theory of law and state*. (Routledge, 2017)
- Isharyanto, *Teori Hukum Suatu Pengantar Dengan Pendekatan Tematik*, (Jakarta: WR Penerbit, 2016)
- Johni Ibrahim, *Teori Dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif*, (Malang: Bayumedia Publishing, 2007), hal. 300
- Karla M. Johnstone, *et. al. Auditing: A Risk-Based Approach to Conducting A Quality Audit. Ninth Edition*. (USA : South Western Cengage Learning, 2014)
- Karyono. *Forensic Fraud*. (Yogyakarta: 2013)
- Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosda Karya, Bandung, 1995)

- M.A. Moegni Djodirdjo, *Perbuatan Melawan Hukum*, cet.2, (Jakarta : Pradnya Paramita, 1982)
- Malayu S. P. Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2011),
- Muhammad Syahrur, *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum: Kajian Penelitian Normatif, Empiris, Penulisan Proposal, Laporan Skripsi dan Tesis*. (CV. Dotplus Publisher, 2022).
- R. Wirjono Projodikoro, *Perbuatan Melanggar Hukum*, (Bandung :Sumur, 1994)
- Rosidi, Ahamad, Mukti Zainuddin, and Ismi Arifiana. "Metode dalam penelitian hukum normatif dan sosiologis (field research)." *Journal Law and Government* 2, no. 1 (2024): 46-58.
- Sidik Salim. *Hukum kontrak: Teori dan teknik penyusunan kontrak*. (Jakarta: Sinar Grafika, 2021).
- Soerjono Soekanto, *et.al*, *Penelitian Hukum Normatif* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2015)
- Subekti, *Kitab Undang-Undang Hukum Perdata*, (Jakarta: Arga Printing, 2007),
- Sutan Remy Sjahdeini, *Kebebasan Berkontrak dan Perlindungan yang Seimbang bagi para Pihak dalam Perjanjian kredit Bank di Indonesia*, (Jakarta: Institut Bankir Indonesia, 1993)
- Syahrul Machmud, *Penegakan Hukum dan Perlindungan Hukum bagi Dokter yang Diduga Melakukan Medikal Malpraktek*, (Mandar Maju: Bandung, 2008)
- Theodorus Tuanakotta, *Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif*. (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2010)

Theodorus Tuanakotta, *Audit berbasis ISA (International Standards on Auditing)*. (Jakarta: Salemba Empat, 2013)

Tim Otoritas Jasa Keuangan, *Laporan Tahunan OJK 2023*, (Jakarta: OJK, 2023)

Jurnal/Artikel

A. D Kurniawati, "Red Flags to Detect Fraudulent Financial Reporting in Indonesian Banking Sector", *Advances in Economics, Business and Management Research*, Vol. 175, 2021, DOI: [10.2991/aebmr.k.210510.049](https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210510.049)

Aan Handriani, "Perlindungan Hukum Bagi Debitur dalam Perjanjian Kredit Ditinjau dari Undang-undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen." *Pamulang Law Review*, Vol. 2, 2020.

Agnes Yuriko Elestine, et.al, "Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan dengan Beneish M-Score pada Perusahaan L-Q" *Prosiding Seminar Nasional Pakar ke 2*, Vol. 2, 2019

Anggreliia Afrida, et.al, "Determinants of the Fraud Triangle in Detecting Fraudulent Financial Reporting in Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange", *International Journal of Multidisciplinary Research and Analysis*, Vol. 6, 2023, DOI: 06. 10.47191/ijmra/v6-i1-25.

Anisa Putri, "Kajian: Fraud (kecurangan) laporan keuangan." *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi dan Komputerisasi Akuntansi*, Vol. 3, 2012

Arnold Subhan, "Analisis Fraud Sistem Pembayaran Cash on Delivery Pada Perusahaan Honestbee." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, Vol. 6, 2017

Bambang Handoko, et.al, "An Analysis of Fraud Hexagon in Detecting Financial Statement Fraud (Empirical Study of Listed Banking Companies on Indonesia Stock Exchange for Period 2017 – 2019)", ICEBA 2021: 2021 7th International Conference on E-Business and Applications, 2021, DOI: 10.1145/3457640.3457657

Bani Prasetio Napitupulu, et.al, "Tanggung Jawab Hukum Komisaris Bank Terkait Pencatatan Palsu Dokumen Kredit." Locus: Jurnal Konsep Ilmu Hukum, Vol. 4, 2024

David Tan, "Metode penelitian hukum: Mengupas dan mengulas metodologi dalam menyelenggarakan penelitian hukum." Nusantara: Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial, Vol. 8, 2021.

Dina Fazriah, "Tanggung Jawab Atas Terjadinya Wanprestasi Yang Dilakukan Oleh Debitur Pada Saat Pelaksanaan Perjanjian." Das Sollen: Jurnal Kajian Kontemporer Hukum Dan Masyarakat, Vol. 1, 2023

F.W. Sunarto, et.al, *Internal auditors' perceptions of factors influencing the effectiveness of fraud risk management in the Indonesian banking sector.* (New York: Association for Computing Machinery, 2022), DOI: <https://doi.org/10.1145/3535782.3535791>

Fence M. Wantu, "Antitomi Dalam Penegakan Hukum Oleh Hakim," Jurnal Mimbar Hukum UGM, Vol. 19, 2007

Gagah Daruhadi, et.al, "Pengumpulan data penelitian." J-CEKI: Jurnal Cendekia Ilmiah, Vol. 3, 2024.

- Grace Persulesy, et.al, "Triangle's Fraud Theory on Academic Fraud Behavior When online Learning." *International Journal of Professional Business Review*, Vol. 6, 2022
- I Wayan Bandem, et.al, "Akibat hukum perbuatan wanprestasi dalam Perjanjian Hutang-Piutang." *Jurnal Ilmiah Raad Kertha*, Vol. 3, 2020
- Irfan Ridha, et.al. "Pertanggungjawaban Hukum dalam Perjanjian Kredit Perbankan terhadap Debitur Wanprestasi." *Hukum dan Demokrasi (HD)*, Vol. 24, 2024
- Kornelius Benuf, *et. al.* "Metodologi Penelitian Hukum Sebagai Instrumen Mengurai Permasalahan Hukum Kontemporer." *Gema Keadilan*, Vol. 7, No. 1, 2020
- Kristiane Paendong, "Kajian Yuridis Wanprestasi Dalam Perikatan Dan Perjanjian Ditinjau Dari Hukum Perdata." *Lex Privatum*, Vol. 10, 2022
- Mario Julyano et al., "Pemahaman Terhadap Asas Kepastian Hukum Melalui Konstruksi Penalaran Positivisme Hukum," *Jurnal Crepido* 01, Vol. 01, 2019.
- Nanang Shonhadji, et. al, "Fraud prevention in the Indonesian banking sector using anti-fraud strategy", *Banks and Bank Systems*, Vol. 19, 2024, DOI: 19. 12 - 23. 10.21511/bbs.19(1).2024.02.
- Nugrah Leksono Putri Handayani, "Peran Teknologi Informasi Pada Akuntansi Sektor Publik Dalam Pencegahan Fraud." *Jurnal Manuhara: Pusat Penelitian Ilmu Manajemen dan Bisnis*, Vol. 1, 2023

- Putri M.D. Reschiwati, et.al, "Fraud prevention in the banking sector in Indonesia: What's relating?", Journal of Multidisciplinary Engineering Science and Technology (JMEST), Vol. 8, 2021
- R. Prayudi, et.al, "Settlement mechanism of banking fraud and the role of the Financial Services Authority in Indonesia", International Journal of Social Science and Humanities Research, Vol. 4, 2021
- Rayvind Onggianto, et.al, "Pertanggung Jawaban Hukum Terhadap Ketidaksesuaian Informasi dalam Perjanjian Kredit oleh Pelaku Usaha Jasa Keuangan." Ranah Research: Journal of Multidisciplinary Research and Development, Vol. 6, 2024.
- Riski Hildayani, et. al, "Pengaruh Tekanan, Peluang, Rasionalisasi dan Nilai Etika terhadap Intensi Kecurangan Karyawan: Studi Kasus pada Perusahaan BUMN", Jurnal Eksplorasi Akuntansi (JEA), Vol. 3, No. 4, November 2021
- Selsabila Nur Aprillia, et.al, "Analisis Kepatuhan dan Kinerja Pengendalian Internal dalam Mengurangi Tingkat Fraud pada Perusahaan." Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal, Vol. 6, 2024
- Sharon Clarins, "Penerapan Doktrin Penyalahgunaan Keadaan (Misbruik Van Omstandigheden) Dalam Putusan Pengadilan Indonesia." "Dharmasisya" Jurnal Program Magister Hukum FHUI, Vol 1, 2022
- W Wibisono, "Preliminary Study on Corruption Case in the Indonesian Banking Sector: Overview of the Fraudster, Loss, and Fraud Modes", Asia Pacific

Hasil Penelitian

Aprilina Matilda Liko, "Kewenangan Kurator dalam Melakukan Eksekusi Aset

Debitor Pailit yang Berada Diluar Negeri" Disertasi, Yogyakarta:

Universitas Atmajaya Yogyakarta, 2024.

Arsy Nur Majaz, "Pengaruh Gejala Fraud Terhadap Respon Risiko Fraud (Studi

Pada Kantor Akuntan Publik (KAP) di Bandung)." Disertasi, Bandung:

Universitas Widyatama, 2014

Astriyanthi Rangkuti, "Analisis Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah serta

Urgensi Pembaharuan Akad Pasca Covid-19 di BSI Aceh." Disertasi,

Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2023.

Bambang Purwogandi, "Rekonstruksi Regulasi Penegakan Hukum Dalam Upaya

Penanggulangan Tindak Pidana Perbankan Yang Berkeadilan."

Disertasi, Semarang: Universitas Islam Sultan Agung, 2023.

Hijriani. "Rekonstruksi Pertanggungjawaban Pidana Terhadap Fraud

Korporasi dalam Sistem Perbankan" Disertasi, Makassar: Universitas

Hasanuddin, 2023.

Iqbaal Rizqi Effyanto, "Tinjauan Yuridis Kepailitan Dan Penundaan Kewajiban

Pembayaran Utang Terhadap Pelaku Wanprestasi." Disertasi, Semarang:

Universitas Islam Sultan Agung Semarang, 2023.

Kennedy Samuel Sihombing, "Analisis fraud diamond dalam mendeteksi financial

statement fraud: studi empiris pada perusahaan manufaktur yang terdaftar

di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012." Disertasi, Semarang:
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro, 2014.

Peraturan Perundang-undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (*Staatsblad* Tahun 1847 Nomor 23)

Undang – Undang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara
Republik Indonesia Tahun 1992 Nomor 31)

Undang – Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan (Lembaran Negara
Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara
Republik Indonesia Nomor 3790)

Undang-Undang No 8 Tahun 1998 Tentang Perlindungan Konsumen (Lembaran
Negara Republik Indonesia Tahun 1999 Nomor 42, Tambahan Lembaran
Negara Republik Indonesia Nomor 3821)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 42 /POJK.03/2017 tentang Kewajiban
Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan atau Pembiayaan
Bagi Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017
Nomor 148)

Website/Internet

Antara, “OJK catat pertumbuhan kredit perbankan 11,4 persen per Agustus 2024”,

<https://www.antaranews.com/berita/4368787/ojk-catat-pertumbuhankredit>

[perbankan-114-persen-per-agustus-2024](#) diakses pada 24 Februari 2025

Binus, “Kasus Fraud PT. Tiga Pilar Sejahtera”.

[https://accounting.binus.ac.id/2021/12/27/kasus-fraud-pt-tiga-pilar-](https://accounting.binus.ac.id/2021/12/27/kasus-fraud-pt-tiga-pilar-sejahtera-masalah-fraud/)

[sejahtera-masalah-fraud/](https://accounting.binus.ac.id/2021/12/27/kasus-fraud-pt-tiga-pilar-sejahtera-masalah-fraud/), diakses pada 26 Februari 2025

Bisnis Indonesia, “Kredit Bermasalah (NPL) BPR Tembus 11,49% per Juli 2024,

Ini Penyebabnya”,

[https://finansial.bisnis.com/read/20240922/90/1801388/kredit-bermasalah-](https://finansial.bisnis.com/read/20240922/90/1801388/kredit-bermasalah-npl-bpr-tembus-1149-per-juli-2024-ini-penyebabnya)

[npl-bpr-tembus-1149-per-juli-2024-ini-penyebabnya](https://finansial.bisnis.com/read/20240922/90/1801388/kredit-bermasalah-npl-bpr-tembus-1149-per-juli-2024-ini-penyebabnya), diakses pada 24

Februari 2025

Harian Ekonomi Neraca, “FORSA: Kasus AISA Merupakan Kejahatan Pidana

Pasar Modal” [https://www.neraca.co.id/article/147105/forsa-kasus-aisa-](https://www.neraca.co.id/article/147105/forsa-kasus-aisa-merupakan-kejahatan-pidana-pasar-modal)

[merupakan-kejahatan-pidana-pasar-modal](https://www.neraca.co.id/article/147105/forsa-kasus-aisa-merupakan-kejahatan-pidana-pasar-modal), diakses pada 07 Maret 2025

Tim Kontan, “Kasus TAB, debitur Mandiri diduga manipulasi data”

[https://keuangan.kontan.co.id/news/kasus-tab-debitur-mandiri-diduga-](https://keuangan.kontan.co.id/news/kasus-tab-debitur-mandiri-diduga-manipulasi-data)

[manipulasi-data](https://keuangan.kontan.co.id/news/kasus-tab-debitur-mandiri-diduga-manipulasi-data), diakses pada 25 Februari 2025

Tim CNN Indonesia, “Kronologi SNP Finance dari 'Tukang Kredit' ke 'Tukang

Bobol”. [https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180926143029-](https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180926143029-78-333372/kronologi-snp-finance-dari-tukang-kredit-ke-tukang-bobol)

[78-333372/kronologi-snp-finance-dari-tukang-kredit-ke-tukang-bobol](https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180926143029-78-333372/kronologi-snp-finance-dari-tukang-kredit-ke-tukang-bobol),

diakses pada 18 Maret 2025

Tim CNBC Indonesia, “Fraud Sistemik efishery dan yang Terlibat di Dalamnya”.

[https://www.cnbcindonesia.com/news/20250201120230-4-607187/fraud-](https://www.cnbcindonesia.com/news/20250201120230-4-607187/fraud-sistemik-efishery-dan-yang-terlibat-di-dalamnya)

[sistemik-efishery-dan-yang-terlibat-di-dalamnya](https://www.cnbcindonesia.com/news/20250201120230-4-607187/fraud-sistemik-efishery-dan-yang-terlibat-di-dalamnya), diakses pada 24 Februari

2025 .

Hasil Wawancara

Hasil wawancara dengan Riani, Legal Counsel Department Head, Legal Division,
Bank HBID, Jakarta, 04 Mei 2025.

Hasil wawancara dengan Cendra, Bussiness Risk Credit Team Leader,
Commercial Bank Division, Bank HBID, Jakarta, 5 Mei 2025

Hasil wawancara dengan Melania, Senior Fraud Investigator, Compliance
Division, Bank HBID, Jakarta, 20 Mei 2025

