

DAFTAR PUSTAKA

1. PeraturanPerundang-Undangan

Pancasila.

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.

Kitab Undang-Undang HukumPerdata (KUHPerdata).

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHPidana).

Undang-UndangPokokPerbankanNomor 14 Tahun 1967 tentangPokok-PokokPerbankan.

Undang-undangNomor 10 Tahun 1998 tentangperubahanatasUndang-UndangNomor 7 Tahun 1992 tentangPerbankan.

UndangNomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia.

UndangNomor 13 Tahun 2003 tentangKetenagakerjaan.

Undang-UndangNomor 3 Tahun 2004 tentangPerubahanatasUndang-UndangRepublik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum.

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/ 28 /DPNP Tahun 2011 tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 tentang perlindungan konsumen sektor jasa keuangan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 /POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35 / SEOJK.03/2017 tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern Bagi Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Pada Bank Umum

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/POJK.03/2019 Tahun 2019 tentang Penerapan Strategi *Anti fraud* Bagi Bank Umum.

2. Buku

A Abdurrachman. 2014. *Ensiklopedia Ekonomi Keuangan Perbankan*. Jakarta: PT. Pradya Paramitya.

Arikunto, Suharsimi. 2002. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.

Atmasasmita, Romli. 2003. *Pengantar Hukum Kejahatan Bisnis*. Jakarta Timur: Prenada Media

AZ, Lukman Santoso. 2011. *Hak dan Kewajiban Hukum Nasabah*. Yogyakarta: Pustaka Yustisia.

Budisantoso, Totok dan Nuritomo. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

Hasibuan, Malayu S.P. 2001. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Hermansyah. 2013. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Hery. 2019. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia.

- Huda, Nurul dan Mohamad Heykal. 2010. *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Kasmir. 2004. *Pemasaran Bank Edisi Revisi*. Jakarta: Kencana.
- _____. 2015. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kusumohamidjojo, Budiono. 1998. *Dasar-Dasar Merancang Kontrak*. Jakarta: Gramedia Widiasarana.
- Nazir, Mohammad. 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Nurhayati, Nunung. 2020. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Bogor: Penerbit Lindan Bestari.
- Putra, Ardiansyah dan Dwi Saraswati. 2020. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Surabaya: CV Jakad Media Publishing.
- Runtunuwu, Prince Charles Heston. 2021. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Sumatra Barat: CV Mitra Cendekia Media.
- Soekanto, Soerjono dan Sri Mamudji. 2001. *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Soemitro, Ronny Haniatjo. 1982. *Metode Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Jakarta: PT Ghalia Indonesia.
- _____. 1990. *Metode Penelitian Hukum dan Jurimetri*. Jakarta: PT Ghalia Indonesia.
- Thian, Alexander. 2021. *Dasar-Dasar Perbankan*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Triandaru, Sigit dan Totok Budi Santoso. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wiyono, Slamet. 2005. *Cara Mudah Memahami Akutansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPS*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Zaini, Zulfi Diane. 2012. *Independensi Bank Indonesia dan Penyelesaian Bank Bermasalah*. Bandung: CV. Keni Meida.

3. Skripsi

- Mustikasari, Dhermawati Putri. “Persepsi Pegawai Dinas Se-Kabupaten Batang Tentang Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan

(*Fraud*)”. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang. Semarang, 2013.

4. Jurnal

Arif, Mega. 2014. *Tinjauan Kriminologis Terhadap Kejahatan Perdagangan Anak (Studi di Wilayah Kota Palu)*, Jurnal Ilmu Hukum Legal Opinion. Vol. 2 Edisi.5.

Januarti, Indira. 2002. *Variabel Proksi Camel dan Karakteristik Bank Lainnya Untuk Memprediksi Kebangkrutan Bank Indonesia*. Jurnal Ekonomi. Vol. 7 No.10

Putri, Anisa. 2012. *Kajian: Fraud (Kecurangan) Laporan Keuangan*. Jurnal Riset Akuntansi & Komputerisasi Akuntansi. Vol. 3 No.2.

Ratnasari, Martdian dan M. Akhsanur Rofi. 2020. *Faktor-Faktor yang Memotivasi Kecurangan Laporan Keuangan*. Journal of Management and Business, Vol. 17 No.1.

Rustendi, Tedi. 2009. *Analisis Terhadap Faktor Pemicu Terjadinya Fraud: Suatu Kajian Teoritis Bagi Kepentingan Audit Internal*. Jurnal Akuntansi. Vol. 4 No.706.

5. Website

Bank BCA. “Embracing A New Journey”. <https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/Laporan-Keberlanjutan/20200327-SR-BCA-2019-INA-dan-ENG.pdf>.

Bank BCA. “Live to Inspire”. <https://www.bca.co.id/-/media/Feature/Report/File/S8/Laporan-Keberlanjutan/20210319-FA-SR-BCA-2020-INA-ENG-MEDIUM.pdf>.

Bank BRI. “125 TAHUN BRI MENYELAMATKAN UMKM Mengubah Kesulitan Menjadi Ketangguhan”. <https://bri.co.id/documents/20123/56786/LAPORAN%20TAHUNAN%20BRI%202020%20versi%20indonesia.pdf>.

Bank BRI. “Laporan Keberlanjutan 2019”. <https://bri.co.id/documents/20123/56786/BRI%20-%20SR%20-%202019%20-%20INDONESIA%20-%20lowres.pdf>.

Bank CIMB Niaga. “Laporan Keberlanjutan 2019 PT Bank CIMB NIAGA Tbk”. <https://investor.cimbniaga.co.id/misc/SR/Sustainability-Report-2019-ID.pdf>.

Bank CIMB Niaga. “Ringkasan Kebijakan Anti-*Fraud* PT Bank CIMB Niaga Tbk No. E.07 –Maret 2020”. <https://investor.cimbniaga.co.id/misc/governance-policy/2020/Anti-Fraud.pdf>.

Bank Mandiri. “Pencegahan Korupsi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.” <https://www.bankmandiri.co.id/documents/38268824/0/2.1.8.+Corruption+Prevention+%28Indo%29+%281%29.pdf/4d0e7f08-5a12-e791-1520-9f0081b3776f>.

Bank Mandiri. “Whistleblowing System (WBS) PT Bank Mandiri (Persero) Tbk”. <https://www.bankmandiri.co.id/documents/38268824/38269193/1.7.4.1.WBS+%28Indo%29.pdf/977714ee-79bf-a3c4-ff03-194357bcd33f>.

http://repository.uin-suska.ac.id/15523/8/8.%20BAB%20III__2018166IH.pdf.

<https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/bank>.

<https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/transaksi>.

<https://kbbi.web.id/kriminal>.

Jaringan Dokumentasi & Informasi Hukum Badan Pemeriksa Keuangan. “Pencegahan Tindakan Kecurangan”. <https://jdih.bpk.go.id/wp-content/uploads/2012/06/Pencegahan-Tindak-Kecurangan.pdf>.

Kompas. “Inilah 9 Kasus Kejahatan Perbankan”. <https://money.kompas.com/read/2011/05/03/09441743/Inilah.9.Kasus.Kejahatan.Perbankan>.