

DAFTAR PUSTAKA

1. Buku-buku

- Abdurrahman, 1991, *Ensiklopedia Ekonomi, Keuangan, Perdagangan, Pradnya Paramita*, Bandung
- Ali Arifin, 2002, *Tip dan Trik Memiliki Kartu Kredit*, Elex Media Komputindo, Jakarta.
- Alidamar Dinau, 1989, *Kartu Kredit Bukan Sebagai Status Simbol*, Mandar Maju, Bandung.
- Allen H. Lipis, dkk, 1992, *Perbankan Elektronik*, Penerjemah A. Hasymi Ali, PT. Rineka Cipta, Jakarta.
- Barda Nawawi Arief, 2001, *Masalah Penegakan Hukum dan Kebijakan Penanggulangan Kejahatan*, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- _____, 2008, *Bunga Rampai Kebijakan Hukum Pidana: Perkembangan Penyusunan Konsep KUHP Baru*, Kencana, Jakarta.
- Chairul Huda, 2011, *Dari 'Tiada Pidana Tanpa Kesalahan' Menuju Kepada 'Tiada Pertanggungjawaban Pidana Tanpa Kesalahan': Tinjauan Kritis Terhadap Teori Pemisahan Tindak Pidana dan Pertanggungjawaban Pidana*, Kencana, Jakarta.
- D. Schafmeister, *et all* penerjemah: Sahetapy, 1995, *Hukum Pidana*, Konsorsium Ilmu Hukum Departemen P&K, Surabaya.
- Eddy O.S. Hiariej, 2014, *Prinsip-Prinsip Hukum Pidana*, Cahaya Atma Pustaka, Yogyakarta.
- Endeshaw, Assafa, 2007, *Hukum E-Commerce dan Internet Dengan Fokus di Asia Pasifik*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.
- Flory Santosa, 2009, *Pedoman Praktis Menghindari Perangkap Utang Kartu Kredit*, Forum Sahabat, Jakarta.
- F. Sugeng Istanto, 2007, *Penelitian Hukum*, CV Ganda, Yogyakarta.
- George P. Fletcher, 2000, *Rethinking Criminal Law*, Oxford University Press.
- Hamidin, 2010, *Tips & Trik Kredit : Memaksimalkan Manfaat dan Mengelola Risiko Kartu Kredit*, Media Pressindo, Yogyakarta.

- Hermansyah, 2005, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana Prenamedia Group, Jakarta.
- _ , 2014, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Cetakan ke-8, Prenada Media Group, Jakarta.
- Jan Remmelink, 2003, *Hukum Pidana; Komentar atas Pasal-Pasal Terpenting dari Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Belanda dan Padanannya dalam Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Indonesia*, Cetakan Pertama, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- J.E. Sahetapy (Editor Penerjemah), 1995, *Hukum Pidana*, Liberty, Yogyakarta.
- Johannes Ibrahim, 2004, *Kartu Kredit : Dilematis Antara Kontrak dan Kejahatan*, Refika Aditama, Bandung.
- Joni Emirzon, 2002, *Hukum Surat Berharga dan Perkembangannya di Indonesia*, Prenhalindo, Jakarta.
- Komariah Emong Sapardjaja, 2002, *Ajaran Melawan Hukum Materiil dalam Hukum Pidana Indonesia: Studi Kasus tentang Penerapan dan Perkembangannya dalam Yurisprudensi*, Alumni, Bandung.
- Kurniawan, 2016, *Cerdas Menggunakan Kartu Kredit*, Flashbooks, Yogyakarta.
- Muhamad Djumhana, 2003, *Hukum Perbankan Di Indonesia*, cetakan keempat, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Moeljatno, 2002, *Asas-Asas Hukum Pidana*, Cetakan Ketujuh, PT Rineka Cipta, Jakarta.
- Mohammad Nazir, 1998, *Metode Penelitian*, Ghalia Indonesia, Jakarta
- Muladi dan Barda Nawawi Arief, 1992, *Bunga Rampai Hukum Pidana*, Alumni, Bandung.
- Munir Fuady, 1999, *Hukum Perbankan Modern*, Berdasarkan Undang-Undang Tahun 1998, Buku Kesatu, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- N. E. Algra, *et all*, 1983, *Kamus Istilah Hukum Fockema Andreae Belanda-Indonesia*, Binacipta, Jakarta.
- Raymond P. Kent, 1966, *Money and Banking*, Edisi 5, Holt, Rinehart and Winston, Inc., New York.
- R. Soesilo. 1991. *Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHP) Serta Komentar-Komentarnya Lengkap Pasal Demi Pasal*. Politeia: Bogor

- Sianturi, 1996, *Asas-asas Hukum Pidana Indonesia dan Penerapannya*, Cet IV, Alumni Ahaem-Peteheam, Jakarta.
- Sri Mulyati, 2003, *Kebijakan Sistem Pembayaran di Indonesia*, Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK), Jakarta.
- Suparni, Niniek, 2009, *Cyberspace : Problematika & Antisipasi Pengaturannya*, Sinar Grafika, Jakarta.
- Sudarto, 1983, *Hukum Pidana dan Perkembangan Masyarakat*, Sinar Baru, Bandung.
- ___ , 1986, *Kapita Selekta Hukum Pidana*, Alumni, Bandung.
- ___ , 1990, *Hukum Pidana I*, Yayasan Sudarto Fakultas Hukum Universitas Diponegoro, Semarang.
- ___ , 2007, *Hukum dan Hukum Pidana*, Alumni, Bandung.
- Sutrisna, I Gusti Bagus, 1986, “*Peranan Keterangan Ahli dalam Perkara Pidana (Tinjauan terhadap pasal 44 KUHP)*,” dalam Andi Hamzah (ed.), *Bunga Rampai Hukum Pidana dan Acara Pidana*, Ghalia, Indonesia, Jakarta.
- Soerjono Soekanto dan Sri Mamudji, 2009, *Penelitian Hukum Normatif Suatu Tinjauan Singkat*, Cetakan ke – 11, Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Soeryono Soekanto, 1981, *Pengantar Penelitian Hukum*, UI Press, Jakarta.
- Thomas Suyanto, et.all, 1988, *Lalu Lintas Pembayaran Dalam dan Luar Negeri*, Jilid 1, Intermedia, Jakarta.
- Wirjono Prodjodikoro. 2003. *Asas-Asas Hukum Pidana di Indonesia*. Bandung: Refika Aditama.
- Yahya, 2012, *Siasat Mengindari Jebakan Kartu Kredit & Hak-Hak Pemilik Kartu Kredit*, Pustaka Yustisia, Yogyakarta.
- Y. Sri Susilo, et all, 2000, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Salemba Empat, Jakarta.
- Zainudin Ali, 2009, *Metode Penelitian Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta.

2. Peraturan Perundang-Undangan

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 1946 tentang Peraturan Hukum Pidana, Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (KUHP) (Lembaran Negara Tahun 1958 Nomor 127, Tambahan Lembaran Negara Nomor 1660).

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Nomor 3790).

Undang-Undang No 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia (Lembaran Negara Tahun 1999 Nomor 66 Tambahan Lembaran Negara Nomor 3843).

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 Tentang Transfer Dana (Lembaran Negara Tahun 2011 Nomor 39, Tambahan Lembaran Negara Nomor 5204).

Peraturan Bank Indonesia Nomor : 14 / 2 /PBI/ 2012 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor : 11/ 11 /PBI/2009 Tentang Penyelenggaraan Kegiatan Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (Lembaran Negara Tahun 2012 Nomor 11, Tambahan Lembaran Negara Nomor 5275).

Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 61 Tahun 1988, tentang Lembaga Pembiayaan (Lembaran Negara Tahun 1998 Nomor 53)

Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 1251/KMK.013/1998 tentang Ketentuan dan tata cara Pelaksanaan Lembaga Pembiayaan Kartu (Lembaran Negara Tahun 1967 Nomor 44).

Buku Petunjuk Penyidikan Tindak Pidana Yang Berhubungan Dengan Kartu Kredit, Surat Keputusan Kepala Kepolisian Republik Indonesia No.Pol : SKEP/507/VII/1998, Tanggal 31 Agustus 1998

3. Hasil Penelitian/Tugas Akhir

Ida Ayu Indah Sukma Angandari, 2011, Kebijakan Pembaruan Hukum Pidana Dalam Penanggulangan Tindak Pidana Dalam Penyalahgunaan Kartu Kredit (*Credit Card*), Tesis Magister Program Studi Ilmu Hukum Universitas Udayana, Denpasar.

Stefanus Yuwono Tedjosaputro, 2007, Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Alat Pembayaran Dalam Transaksi Perdagangan (Studi Kasus Kartu Kredit Yang Dikeluarkan PT Bank Central Asia Tbk Dan PT Bank Danamon Indonesia Tbk Cabang Semarang), Magister Kenotariatan Program Pascasarjana Universitas Diponegoro, Semarang.

4. Internet

Adhitya Himawan, Dessy Rosalina, Otoritas Bank Pelototi Praktek Gesek Tunai, <http://keuangan.kontan.co.id/news/otoritas-bank-pelototi-praktik-gesek-tunai>, diakses pada tanggal 10 Februari 2017.

Aplikasi Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Database Utama KBBI Hak Cipta Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, Pengertian dari Transaksi <http://kbbi.web.id/transaksi>, diakses tanggal 7 Februari 2017.

Bank Indonesia, Alat Pembayaran dan Sistem Transfer, <http://www.bi.go.id/id/iek/alat-pembayaran/Contents/Default.aspx>, diakses tanggal 7 Februari 2017.

Bank Indonesia, Instrumen Pembayaran Non tunai, Departemen Kebijakan dan Pengawasan Sistem Pembayaran Bank Indonesia, Perihal Gesek Tunai, <http://www.bi.go.id/id/sistempe-mbayaran/instrumennontunai/kartu/Contents/Default.aspx>, diakses pada 10 Mei 2017.

Bank Indonesia, Sistem Pembayaran di Indonesia, <http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/di-indonesia/peranbi/Contents/Default.aspx>, diakses pada 18 Februari 2017.

Elisa Valenta Sari, Perbankan Merugi Rp 3 Triliun Sebulan Akibat Gesek Tunai, <http://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20150619183558-78-61196/perbankan-merugi-rp-3-triliun-sebulan-akibat-gesek-tunai/>, diakses pada 12 Februari 2017.

FNH, Bank Indonesia Dorong Konsumen Tak Gunakan Gesek Tunai, <http://www.hukumonline.com/berita/baca/lt558544f717e45/bank-indonesia-dorong-konsumen-tak-gunakan-gesek-tunai>, diakses 11 Februari 2017.

Idris Rusadi Putra, Ini Bahaya Berani Gesek Tunai Kartu Kredit, <https://www.merdeka.com/uang/ini-bahaya-berani-gesek-tunai-kartu-kredit.html>, diakses pada 11 Februari 2017.

Juli Winarto, Ak. MM, CA Widyaiswara, Menangkal Korupsi Dengan Memahami Fraud Triangle, Badan Diklat Pemprov Jawa Timur,



http://bandiklat.jatimprov.go.id/assets/images/1482119180_Memahami%20FRAUD%20TRIANGLE.pdf, diakses pada 28 Mei 2011

Pengertian: Jenis, dan Fungsi Bank,
<http://www.ekonomi.com/2016/11/pengertian-bank.html>, diakses pada 17 Februari 2017.

Rena Widya Astari, Praktik Gesek Tunai Akhirnya Dilarang BI,
<https://kreditgogo.com/artikel/Ekonomi-dan-Perbankan/Praktik-Gesek-Tunai-Akhirnya-Dilarang-BI.html>, diakses pada tanggal 10 Februari 2017.

5. Makalah/Pidato

Muladi, 2016, *Ambiguitas Dalam Penerapan Doktrin Ultimum Remidium Dalam Hukum Pidana*, disumbangkan dalam rangka Peringatan 60 Tahun Prof. Dr. Harkristuti Harkrisnowo, MA, Ph.d. di Jakarta 25 Januari 2016.

6. Artikel Jurnal

Booklet Perbankan Indonesia, Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan, Maret 2006, Vol.3 No 1

Wahyono Hardjo, 1992, *Kartu Kredit dalam Kaitannya dengan Sistem Pembayaran*, Pro Justitia Nomor 1 Tahun X Januari 1992

7. Artikel Majalah atau Koran

Dwitya Putra, 2001, Majalah Infobank, Edisi No. 135