UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku:

Albrecht, Albrecht &, 2004, *Fraud Examination and Prevention*, South Western: Ohio.

Ali, Mohammad, 2009, *Pendidikan untuk Pembangunan Nasional*, Grasindo: Jakarta.

Ashshofa, Burhan, 2004, *Metode Penelitian Hukum*, Rineka Cipta: Jakarta.

Blount, Ernest C., 2003, *Occupational Crime: Deterrence, Investigation, and Reporting in Compliance with Federal Guidelines*, CRC Press: New York.

Campbell, Henry, 1968, *Black's Law Dictionary Definitions of the Terms and Phrases of American and English Jurisprudence Ancient and Modern* , West Publishing Company: USA.

Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan, 2014, *Booklet Perbankan Indonesia Edisi 1*, Otoritas Jasa Keuangan: Jakarta.

Direktorat Perbankan Syariah, 2012, *Kajian Model Bisnis Perbankan Syariah*, Bank Indonesia: Jakarta.

Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan, 2009, *Booklet Perbankan Indonesia Edisi Tahun 2009*, Bank Indonesia: Jakarta.

Djumhana, Muhammad, 2006, *Hukum Perbankan di Indonesia Cetakan Kelima*, Citra Aditya Bakti: Bandung.

Edward K. Gill, Edward W. Reed and, 1995, *Bank Umum (Commercial Bank, Fourth Edition)*, Bumi Aksara: Jakarta.

Fuady, Munir, 1999, *Hukum Perbankan Modern (Berdasarkan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998) Buku Kesatu*, Citra Aditya Bakti: Bandung.

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Hermansyah, 2008, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Kencana Pranada Media Group: Jakarta.

Hermansyah, Chatamarrasjid dan, 2008, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia Ditinjau Menurut Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Sebagaimana Telah Diubah dengan Undang-Undang No. 10 tahun 1998 dan Undang-Undang No. 23 Tahun 1999 jo.Undang-Undang No.3 Tahun 2004 tentang Bank Indonesia (Edisi Revisi)*, Kencana Prenada Media Group: Jakarta.

Ibrahim, Johanes, 2004, *Bank Sebagai Lembaga Intermediasi dalam Hukum Positif*, CV. Utomo: Bandung.

Kasmir, 2000, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Moeller, Robert R., 2004, *New Internal Auditing Rules*, John Wiley and Sons Inc.: New Jersey.

N.E, Algra, 1983, *Kamus Istilah Hukum Fockema Andreae*, Binacipta: Jakarta.

Pardede, Maraluk, 1998, *Likuidasi Bank dan Perlindungan Nasabah*, Sinar Harapan: Jakarta.

Raharjo, Satjipto, 1996, Ilmu Hukum, Citra Aditya Bakti: Bandung.

Simatupang, Richard Buton, 2003, *Aspek Hukum dalam Bisnis*, Rineka Cipta: Jakarta.

Sjahdeini, Sutan Remy, 1993, *Kebebasan Berkontrak dan Perlindungan Yang Seimbang Bagi Para Pihak Dalam Perjanjian Kredit Bank di Indonesia*, Institut Bankir Indonesia: Jakarta.

Sutedi, Adrian, 2008, *Hukum Perbankan Suatu Tinjauan Pencucian Uang, Merger, Likuidasi, dan Kepailitan*, Sinar Grafika: Jakarta.

Tim Penulis: Thomas Suyatno, Djuhaepah T. Marala, Azhar Abdullah, Johan Thomas Aponno, C. Tinon Yunianti Ananda, dan H.A. Chalik, 2005,

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Kelembagaan Perbankan Edisi Ketiga, Gramedia Pustaka Utama bekerja sama dengan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas: Jakarta.

Usman, Rachmadi, 2003, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia (Cetakan Kedua)*, Gramedia Pustaka Utama: Jakarta.

Wibowo, Pungky Purnomo, 2013, *Branchless Banking Setelah Multilicense: Ancaman atau Kesempatan Bagi Perbankan Nasional*, Bank Indonesia: Jakarta.

Widjaja Tunggal, Amin, 2011, *Teori dan Kasus Kecurangan Akuntansi dan Keuangan*, Harvarindo: Jakarta.

Widjanarto, 2003, *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*, Pustaka Utama Grafiti: Jakarta.

B. Peraturan Perundang-Undangan:

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

Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tanggal 19 Mei 2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2003 Nomor 56, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4292).

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tanggal 1 Juli 2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 5/8/PBI/2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 103, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5029)

Surat Edaran Bank Indonesia No. 5/21/DPNP Perihal: Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/23/DPNP Perihal: Perubahan atas Surat Edaran No. 5/21/DPNP Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/28/DPNP Perihal: Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2014 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 350, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5628)

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.03/2015 tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif oleh Bank.

C. Penulisan Hukum

Zulkarnain Sitompul, 2002, *Perlindungan Dana Nasabah Bank: Suatu Gagasan tentang Pendirian Lembaga Penjamin Simpanan di Indonesia*, Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Jakarta.

Lazuar Anshar Ramadhan Sitepu, 2014, *Tinjauan Hukum Terhadap Digital Finance Service dalam Mewujudkan Financial Inclusion di Industri Perbankan Indonesia*, Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada Yogyakarta.

D. Jurnal

Banking Policy & Regulations Department, 2011, *Branchless Banking Regulations for Financial Institutions Desirous to Undertake Branchless Banking*, State Bank of Pakistan, http://www.sbp.org.pk/bprd/2011/C9-Enclosure-2.pdf diakses pada tanggal 24 November pukul 21.54 WIB.

Gennaioli, Nicola, Andrei Shleifer, and Robert W Vishny, 2012, *Neglected Risks, Financial Innovation and Financial Fragility*, Journal of Financial Economics 104 (3): 452-468.

Iganacio Mas, Gautam Ivatuary and, 2008, *The Early Experience with Branchless Banking*, The Consultative Group to Assist The Poor,

UNIVERSITAS GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

http://www.cgap.org/publications/early-experience-branchless-banking diakses pada tanggal 12 November pukul 18.10 WIB.

Miqdad, Muhammad, "Mengungkap Praktek Kecurangan (*Fraud*) Pada Korporasi dan Organisasi Publik Melalui Audit Forensik", *Jurnal Ekonomi Vol. 3 No. 2 Bulan Mei*, 2008.

Paul Breloff, Michael Tarazi and, 2011, *Regulating Banking Agent*, The Consultative Group to Assist The Poor, http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Focus-Note-Regulating-Banking-Agents-Mar-2011.pdf diakses pada tanggal 24 November 2015 pukul 21.53 WIB.

Primitiva Febriarti, 2013, *Agen Sang Ujung Tombak*, Jurnal Gerai Info Bank Indonesia Edisi 39, http://www.bi.go.id/id/publikasi/gerai-info/documents/cf3d872a5bab4fda86ada4428bf51162finalgijuni2014.pdf diakses pada tanggal 29 Februari 2016 pukul 17.58 WIB.

Rajendra P. Srivasta, Theodore J. Mock and, Jerry L. Turner, 2003, *An Analysis of the Fraud Triangle*, The University of Memphis incorporated with University of Southern California dan University of Kansas, https://www2.aaahq.org/audit/midyear/03midyear/papers/Research%20Roundtable%203-Turner-Mock-Srivastava.pdf diakses pada tanggal 3 Desember 2015 pukul 16.22 WIB.

Robert W Vishny, Andrei Shleifer and, Nicola, Gennaioli, 2012, *Neglected Risks, Financial Innovation and Financial Fragility*, Journal of Financial Economics 104 (3): 452-468.

Rustendi, Tedi, "Analisis Terhadap Pemicu Terjadinya *Fraud*: Suatu Kajian Teoritis Bagi Kepentingan Audit Internal", *Jurnal Akuntansi Vol. 4 No. 2 Bulan Juli-Desember*, 2009.

E. Internet

http://www.bi.go.id/id/publikasi/lain/lainnya/Documents/f2d049a4e9bd49999fd8af8bf0d5a5a3FAQ_JasaSPdanPerbankanTerbatasUPLK.pdf diakses oada tanggal 12 November 2015 pukul 17.43 WIB.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

http://www.hukumonline.com/berita/baca/lt518245b766dd8/besarnya-tanggung-jawab-bank-dalam-branchless-banking diakses pada tanggal 12 November 2015 pukul 18.25 WIB.

http://www.bi.go.id/id/perbankan/keuanganinklusif/program/lkd/Contents/Default.aspx diakses pada tanggal 12 November 2015 pukul 18.26 WIB.

http://www.bankmandiri.co.id/article/FAQBranchless.pdf diakses pada tanggal 12 November 2015 pukul 19.00 WIB.

http://bankingcorner.feb.ugm.ac.id/post/branchless-banking-layanan-perbankan-tanpa-kantor/ diakses pada tanggal 12 November 2015 pukul 19.50 WIB.

http://www.bphn.go.id/data/documents/naskah_akademik_ruu_tentang_hukum_acara_perdata.pdf diakses pada tanggal 22 November 2015 pukul 19.26 WIB.

http://www.ojk.go.id/Files/201408/MatriksRPOJKLKTK040814_1407379199.pdf diakses pada tanggal 12 November 2015 pukul 20.00 WIB.

http://www.bi.go.id/id/publikasi/perbankan-dan-stabilitas/arsitektur/Documents/838faf1b782a4679bdd70fd1f5b1dbd4enam_pilar.pdf diakses pada tanggal 24 November 2015 pukul 14.15 WIB.

http://www.bi.go.id/id/perbankan/keuanganinklusif/Indonesia/Contents/Default.aspx diakses pada tanggal 24 November 2015 pukul 21.53 WIB

https://www.rbi.org.in/scripts/NotificationUser.aspx?Id=5390&Mode=0 diakses pada tanggal 24 November 2015 pukul 21.54 WIB.

http://www.cgap.org/gm/document-1.9.2304/PKNotes_RegulationBranchless_2007.pdf diakses pada tanggal 24 November 2015 pukul 21.55 WIB.

http://www.goldbank.co.id/channel/laput/perbankan/menunggu-branchless.html diakses pada tanggal 7 Februari 2016 pukul 15.00 WIB.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
TINJAUAN HUKUM RISIKO PENGGUNAAN AGEN TERHADAP TINDAKAN FRAUD DALAM BRANCHLESS BANKING (LAYANAN KEUANGAN TANPA KANTOR DALAM RANGKA KEUANGAN INKULISF) DI PERBANKAN INDONESIA
MUSTIKA LESTARI, Karina Dwi Nugrahati Putri, S.H., LL.M., M.Dev.Prac. (Adv.)
Universitas Gadjah Mada, 2016 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

http://www.bi.go.id/id/publikasi/lain/lainnya/Documents/f2d049a4e9bd49999fd8af8bf0d5a5a3FAQ_JasaSPdanPerbankanTerbatasUPLK.pdf diakses pada tanggal 7 Februari 2016 pukul 15.31 WIB.

http://www.ojk.go.id/Files/201408/MatriksRPOJKLKTK040814_1407379199.pdf diakses pada tanggal 16 Juli 2016 pukul 20.25 WIB.

http://stabilitas.co.id/home/detail/risiko-mengintai-brachless-banking diakses pada tanggal tanggal 16 Juli 2016 pukul 20.20 WIB.

http://www.hukumonline.com/klinik/detail/cl7034/perlunya-perjanjian-dibuat-secara-tertulis diakses pada tanggal 17 Juli 2016 pukul 12.00 WIB.

http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Documents/7e73479e803e4f74b10d9606c5a6f189faq_pbi_112509rev1.pdf diakses pada tanggal 17 Juli 2016 pukul 22.57 WIB.