

## DAFTAR PUSTAKA

### 1. Buku

- Abdulkadir, Muhammad, 2004, *Hukum dan Penelitian Hukum*, Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Anthony Allott, 1981, *The Effectiveness of Law*, (Indiana: Valparaiso University Law Review), hal. 233.
- Bambang Waluyo, 2002, *Penelitian Hukum Dalam Praktek*, Sinar Grafika, Jakarta, Hlm 15
- Departemen Pendidikan Nasional, 2008, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, Jakarta, hal. 375.
- Hanafi, 2021, *Dasar-Dasar Financial Technology*, Aswaja Pressindo Cet:1 2021. Yogyakarta. Hlm 20
- HS Salim dan Erlies Septiana Nurbani, 2013, *Penerapan Teori Hukum pada Penelitian Tesis dan Disertasi*, PT Raja Grafindo Persada.cet. ke 3, 2014, Jakarta, hlm 301&375.
- Jonaedi, E. dan Ibrahim, J., 2018, *Metode Penelitian Hukum Normatif dan Empiris*, Prenadamedia Group, Depok.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia, Jakarta: Puusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, 2008.
- Kausar, Irwan Alnarus, and M. Ruslianor Maika, 2021, *Bahan Ajar Ekonomi Digital*. Umsida Press, Jakarta, hlm. 1–78
- Karyono, *Forensic Fraud: Mengenal, Mencegah dan Mendeteksi Fraud, Litigasi Hasil Audit Investigation*, dikutip dalam Adler Haymes Manurung dan Ali Johardi Wirogito, 2023, *Fraud Keuangan di Indonesia*, PT Adler Manurung Press, Jakarta. Hlm. 27
- Lexy J Moleong, 2017, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Peter Mahmud Marzuki, 2020, *Penelitian Hukum*. Kencana Prenada, Jakarta, hlm. 35.
- Soerjono Soekanto. 1982. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI Press.
- Soekanto, Soerjono, 1996, *Suatu Pengantar Sosiologi*, Rajawali Press,

Bandung, hlm. 57.

Soekanto, Soerjono, 2011, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penegakan Hukum*. Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Suyanto, 2023, *Metode Penelitian Hukum: Pengantar Penelitian Normatif, Empiris dan Gabungan*, Unigres Press, Gresik, hlm 156.

Wijaya, Trissia, 2023, *Membedah Kerangka Regulatory Sandbox Industri Fintech Indonesia: Manajemen Risiko dan Pentingnya Privasi Data*, Center for Indonesian Policy Studies. (CIPS), Jakarta.

## **2. Peraturan Perundang-Undangan**

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan yang telah diperbarui dalam Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan

Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2011 yang terakhir diubah dengan UU Nomor 13 Tahun 2022 tentang Pembentukan Peraturan Perundang-undangan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 40/POJK.05/2024 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 3 Tahun 2024 tentang Penyelenggaraan Inovasi Teknologi Sektor Keuangan (ITSK).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 12/POJK.01/2024 tentang Penerapan Strategi Anti-Fraud bagi Lembaga Jasa Keuangan

## **3. Karya Ilmiah**

Aulia, A. P., & Andhini. (2025). The Dilemma of Decentralization in Public Policy Implementation in Indonesia. *Indonesian Journal of Public Administration Review*, 2(4), 13. Diakses dari : <https://doi.org/10.47134/par.v2i4.4757>

Astohar, A., Savitri, D. A. M., Ristianawati, Y., & Nugroho, P. S, 2022, *Inklusi keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah (UMKM)*

- di Kabupaten Demak. Among Makarti, Vol. 15 No. (2)., <http://dx.doi.org/10.52353/ama.v15i2.334>
- Himawan, A. S., & Siswanto, D, 2023,. *Evaluasi Penerapan Strategi Anti Fraud Pada Bank XYZ*. Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan, Vol. 6, pp.25-34., <https://jurnal.peneliti.net/index.php/JIWP/article/view/3278>
- Hsb, Nurul Laylan, 2024, *PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP LAYANAN TRANSAKSI FINANCIAL TECHNOLOGY PEER TO PEER LENDING DI INDONESIA*. Sriwijaya Journal of Private Law, 175-185., <https://doi.org/10.28946/sjpl.v1i2.4652>
- Kusuma, A. C., Lois, A., Tesalonika, L., Darosyifa, T., & Evelin, A. (2025). IMPLIKASI HUKUM TERHADAP STABILITAS INDUSTRI KEUANGAN DIGITAL SERTA PENGAWASAN PASCA KASUS PT INVESTREE RADHIKA JAYA. Causa: Jurnal Hukum dan Kewarganegaraan, 16(1), 1151-1160. Diakses dari : <https://ejournal.cibinstitut.com/index.php/causa/article/view/1590>
- Kristian, Otniel Yustisia, 2022, *Perlindungan Hukum Pengguna Layanan Fintech P2P Lending dari Tindak Pidana Ekonomi dan Terhadap Penyedia Layanan Fintech P2P Lending Ilegal*. Majalah Hukum Nasional, Vol. 52 No. (2)., <https://doi.org/10.33331/mhn.v52i2.174>
- Moha, S. W. S., Tunggati, M. T., Ibrahim, A. M., Suaib, S. O., Batu, M., & Polidu, I., 2025, *Edukasi Regulasi Finansial Teknologi Untuk Pencegahan Penipuan Digital Di Masyarakat Kecamatan Kota Selatan, Kota Gorontalo*. Jurnal Pengabdian Masyarakat Sabangka, 4(04), 293-307, <https://doi.org/10.62668/sabangka.v4i04.1582>.
- Napitupulu, D. R., Pakpahan, D. S., & Arifin, D., 2025, *Tanggung Jawab Hukum Platform Fintech Dalam Menanggulangi Risiko Fraud dan Kejahatan Siber*. Blantika: Multidisciplinary Journal, 3(4), 502-512, <https://doi.org/10.57096/blantika.v3i4.355>
- Pratiwi, R., Prabowo, M. S., Nugroho, M., & Wardhani, W. N. R, 2022, *Fraud risk in peer lending Fintech transactions: The role of consumer protection regulation in Indonesia*. International Journal

- of Social Science and Business, Vol. 6 No. (4), 469-477.,  
<https://doi.org/10.23887/ijssb.v6i4.46511>
- Prynni, NMNA, and Rasmini, Ni Ketut, 2025, *Pengaruh Sistem Pengendalian Internal, Anti-Fraud Awareness, Dan Teknologi Informasi Pada Pencegahan Fraud*, Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial, vol. 6, no. 6, Oct. 2025, pp. 4631-42,  
<https://dinastirev.org/JMPIS/article/view/6029>
- Reza, Fauzi dan Witari, Denik Iswardani, 2023, *National Branding Pariwisata Labuan Bajo pada Konferensi Tingkat Tinggi (KTT) ASEAN Ke-42*. CommLine 8.2 : 133-144.
- Risantyo, 2021, *Efektifitas Restrukturisasi Kredit Perbankan Terkait Penerapan POJK No 11/POJK. 03/2020 Di Masa Pandemi Covid 19*. Jurnal Hukum dan Pembangunan Ekonomi, Vol. 9 No. (2), pp.185-197., <https://doi.org/10.20961/hpe.v9i2.53449>
- Sari, Yunita, 2022, *PENGARUH PENGENDALIAN INTERNAL, PEMAHAMAN SANKSI FRAUD DAN SOSIALISASI KESADARAN ANTI FRAUD TERHADAP PELAYANAN FRONTLINER PT BANK CENTRAL ASIA, TBK (Studi Pada KCU Alam Sutera dan KCP di Bawahnya)*. Prosiding: Ekonomi Dan Bisnis, Vol 1 No. (2)., <http://repositori.buddhidharma.ac.id>
- Suparwedi, W. (2025, 20 Maret). Dukung Ekonomi Pedesaan Amartha Mikro Fintek Salurkan Pendanaan Hingga 28 Triliun. Neraca. Diakses dari :  
<https://www.neraca.co.id/article/216714/dukung-ekonomi-pedesaan-amartha-mikro-fintek-salurkan-pendanaan-hingga-28-triliun->
- Sulubara, Seri Mughni dan Iskandar, Iskandar, 2024, *Regulasi dan Lisensi Mengenai Perlindungan Hukum Investor di Platform Fintech Peer-To-Peer Lending dalam Hukum Konvensional*. JURNAL HUKUM, POLITIK DAN ILMU SOSIAL, Vol. 3 No. (4), 431-442.,  
<https://doi.org/10.55606/jhpis.v3i4.4499>

- Una., Bachrudin K. dan Prabowo, Hendi Yugo, 2022, *Fintech lending fraud prevention strategy: A case study*. Journal of Contemporary Accounting, 37-52., <https://doi.org/10.20885/jca.vol4.iss1.art4>
- Wicaksono, I.A. dan Najicha, F.U., 2021, *Penerapan Asas Ultimum Remedium Dalam Penegakan Hukum Di Bidang Lingkungan Hidup*. Pagaruyuang Law Journal, 5(1), pp.47-56.
- Yustitiana, Rhesita,. 2021, *Pelaksanaan Pengaturan Hukum Tindak Kejahatan Fraud Phishing Transaksi Elektronik Sebagai Bagian dari Upaya Penegakan Hukum di Indonesia Dikaitkan Dengan Teori Efektivitas Hukum*. Jurnal Hukum Visio Justisia, Vol 1 No. (1), pp.98-126., <https://ojs.uph.edu/index.php/VJ/article/view/3802>

#### **4. Sumber lainnya**

##### **Terbitan Lembaga/Organisasi**

Badan Pusat Statistik, 2025, *Profil Industri Mikro dan Kecil 2024*. Vol. 15. Direktorat Statistik Industri, Badan Pusat Statistik Indonesia, Jakarta.

Otoritas Jasa Keuangan, 2024, *Panduan strategi anti fraud penyelenggara inovasi teknologi sektor keuangan (ITSK)*. Otoritas Jasa Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan, 8 Mei 2025, Direktori LPBBTI 24 April 2025, diakses dari <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Pages/Direktori-Layanan-Pendanaan-Bersama-Berbasis-Teknologi-Informasi-24-April-2025.aspx>

Otoritas Jasa Keuangan, 6 November 2025, Statistik LPBBTI Agustus 2025, OJK – Kanal IKNB, diakses dari <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-LPBBTI-Agustus-2025.aspx>

##### **Website/Interet**

<https://amartha.com/tentang-kami/>. Diakses pada tanggal 20 Juni 2025 pukul 20:50

<https://amartha.com/syarat-dan-ketentuan>, Diakses pada tanggal 20 Juni 2025 pukul 21:01

<https://www.acfe.com/fraud-resources/fraud-101-what-is-fraud>. Diakses pada 14 Agustus 2025 pukul 23:57.

<https://binokular.net/2025/06/26/akseleran-dan-musim-gugur-fintech-lending>. Diakses pada tanggal 20 Juni 2025 pukul 18:00

<https://www.cnbcindonesia.com/market/20241023083814-17-582272/izin-usaha-dicabut-begini-nasib-duit-lender-investree> . Diakses pada tanggal 20 Juni 2025 pukul 17:45

<https://thelawdictionary.org/effectiveness/>. Diakses pada 14 Agustus 2025 pukul 22:10.

<https://www.neraca.co.id/article/216714/dukung-ekonomi-pedesaan-amartha-mikro-fintek-salurkan-pendanaan-hingga-28-triliun>.

Diakses pada tanggal 20 Juni 2025 pukul 17:45

<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Panduan-Strategi-Anti-Fraud-Penyelenggara-Inovasi-Teknologi-Sektor-Keuangan-ITSK.aspx>, diakses pada tanggal 8 November 2025

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/OJK-Terbitkan-Peraturan-Penerapan-Strategi-Anti-Fraud-Bagi-Lembaga-Jasa-Keuangan/SP%20OJK%20Terbitkan%20Peraturan%20Penerapan%20Strategi%20Anti%20Fraud%20Bagi%20Lembaga%20Jasa%20Keuangan.pdf>. Diakses pada tanggal 5 Desember 2025 pukul 00:45