

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ali, Zainuddin, 2017 *Metodologi Penelitian hukum*, Sinar Grafika, Jakarta, hlm.105.
- Amriani, Nurnaningsih, 2012, *Mediasi Alternatif Penyelesaian Sengketa Perdata di Pengadilan*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, hlm. 13.
- Asyhadie, Zaeni, 2007, *Hukum Kerja Hukum Tenaga Kerja Bidang Hubungan Kerja*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, hlm. 85.
- Cresswell, John W, 2013. *Research Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta, hlm. 4-5.
- Dewi, Rozmita, 2017, *Fraud Penyebab Dan Pencegahannya*, Alfabeta, Bandung, hlm 5.
- Fahmi, Irham, 2008, *Analisis Kredit dan Fraud*, Bandung: PT. Alumni.
- Firdaus, 2009, *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasi Lengkap dengan Analisis Kredit*, Alfabeta, Bandung, hlm. 1-2.
- Hadjon, Philipus M, 1987, *Perlindungan Rakyat Bagi Rakyat di Indonesia*, PT. Bina Ilmu, Surabaya, hlm. 25.
- Hadjon, Philipus M, 2011, *Pengantar Hukum Administrasi Indonesia*, Gajah Mada University Press, Yogyakarta, hlm. 10.
- Hajati, Sri dkk, 2018, *Buku Ajar Politik Hukum Pertanahan*, Airlangga University Press, Surabaya, hlm. 434.
- Handoko, Priyo, 2006, *Menakar Jaminan Atas Tanah sebagai Pengaman Kredit*, Centre for Society Studies, Jember, hlm. 106.
- Hariyani, Iswi, 2010, *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*, Kompas Gramedia, Jakarta, hlm 34.
- Hasibuan, Malayu, *Dasar-Dasar Perbankan*, Bumi Aksara, Jakarta, 2005, hal. 87-88.
- Ibrahim, Johannes, 2004, *Mengupas Tuntas Kredit Komersial dan Konsumtif dalam Perjanjian Kredit Bank (Perspektif Hukum dan Ekonomi)*, Mandar Maju, Bandung, hlm. 229.

Ariq Juananda, 2022

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN
RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING
PAYLATER**

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]

- Ikatan Bankir Indonesia, 2013, *Memahami Bisnis Bank*, PT Gramedia Pustaka Setia, Jakarta, hlm. 119-120.
- Kansil, 1989, *Pengantar Ilmu Hukum dan Tata Hukum Indonesia*, Balai Pustaka, Jakarta, hlm.102.
- Kansil, 2009, *Kamus Istilah Hukum*, Gramedia Pustaka, Jakarta, hlm. 385.
- Naja, Daeng, 2005, *Hukum Kredit dan Bank Garansi The Bankers Hand Book*, Citra Aditya Bakti, Bandung, hlm. 181-182.
- Nugroho, Susanti Adi, 2009, *Mediasi Sebagai Alternatif Penyelesaian Sengketa*, Telaga Ilmu Indonesia, Jakarta, hlm. 21.
- Otto, Jan Michael, 2003, *Kepastian Hukum Di Negara Berkembang*, Komisi Hukum Nasional, Jakarta, hlm. 25.
- Rahardjo, Satjipto, 2000, *Ilmu Hukum*, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, hlm.54.
- Rahmadi, Takdir, 2017, *Mediasi Penyelesaian Sengketa Melalui Pendekatan Mufakat*, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, hlm. 1.
- Siamat, Dahlan, 1999, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta, hlm. 201.
- Sidharta, 2006, *Moralitas Profesi Hukum: Suatu Tawaran Kerangka Berpikir*, PT.Refika Aditama, Bandung, hlm. 85.
- Sinungan, Muchdarsyah, 1993, *Dasar-Dasar Dan Teknik Management Kredit*, Bumi Aksara, Jakarta, hlm. 57.
- Smith, Adam, 1976, *The Theory Of Moral Sentiments*, Oxford University Press, New York, hlm. 153.
- Soekanto, Soerjono, 1999, *Beberapa Permasalahan Hukum Dalam Kerangka Pembangunan Di Indonesia (Suatu Tinjauan Secara Sosiologis)*, Universitas Indonesia, Jakarta, hlm. 55.
- Subekti, 1982, *Jaminan-Jaminan Untuk Pemberian Kredit Menurut Hukum Indonesia*, Alumni, Bandung, hlm. 3.
- Subekti, 1992, *Arbitrase Perdagangan*, Bina Cipta, Bandung, hlm.1.
- Suyatno, Thomas, 1990, *Dasar-dasar Perkreditan*, Gramedia, Jakarta, h. 15.
- Usman, Rachmadi, 2003, *Aspek-aspek Hukum Perbankan di Indonesia*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, hlm 18.

Ariq Juananda, 2022

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN
RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING
PAYLATER**

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]

Usmani, Rachmadi, 2012, *Mediasi di Pengadilan : Dalam Teori dan Praktik*, Sinar Grafika, Jakarta, hlm. 8.

Wardoyo, Gatot, 1992, *Selintas Klausul-Klausul Perjanjian Kredit Bank dan Manajemen*, Jurnal Manajemen dan Perbankan, hlm. 64-65.

Sugiyono, 2013, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Alfabeta, Bandung.

Undang-Undang

Kitab Undang-undang Hukum Perdata

Peraturan Anggota Dewan Gubernur 19/15/Padg/2017 Tentang Tata Cara Pendaftaran, Penyampaian Informasi, Dan Pemantauan Penyelenggara Teknologi Finansial

Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/Pbi/2001 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*)

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial

POJK Nomor 77 tahun 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi

POJK Nomor 13 Tahun 2018 tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan

POJK Nomor 31/POJK.07/2020 tentang Penyelenggaraan Layanan Konsumen Dan Masyarakat Di Sektor Jasa Keuangan Oleh Otoritas Jasa Keuangan

POJK Nomor 61/POJK.07/2020 tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan

Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan

Undang-Undang No. 30 tahun 1999 tentang Arbitrase dan Alternatif Penyelesaian Sengketa

Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Undang-Undang Nomor 48 Tahun 2009 tentang Kekuasaan Kehakiman

Undang-Undang Nomor 21 tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan

Ariq Juananda, 2022

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING PAYLATER

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]

Karya Ilmiah

a. Jurnal

- Abhisena, I Gede Anantaswarya, I Made Sukarsa, Dwi Putra Githa, 2017, *Implementasi Database Auditing dengan Memanfaatkan Sinkronisasi DBMS*, Lontar Komputer Vol. 8, No. 2.
- Asri, Dyah Permata Budi, 2018, *Perlindungan Hukum Preventif Terhadap Ekspresi Budaya Tradisional Di Daerah Istimewa Yogyakarta Berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta*, Journal of Intellectual Property, Vol. 1 No. 1.
- Dwinanda, Anisa Rahma Dita, 2019, *Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Pada Situs Uangteman.Com*, Jurist-Diction: Vol. 2 No. 3.
- Lestari, Rika, 2013, *Perbandingan Hukum Penyelesaian Sengketa Secara Mediasi di Pengadilan dan di Luar Pengadilan di Indonesia*, Jurnal Ilmu Hukum, Vol. 3 No. 2.
- Malasari, Dessy dkk, 2020, *Rasio Keuangan dan Kemungkinan Gagal Bayar Dengan Metode KMV Merton Pada Perusahaan Non Keuangan di Bursa Efek Indonesia*, DeReMa (Development of Research Management): Jurnal Manajemen Vol. 15 No. 1.
- Maya, Devi, Dwiatmanto, 2017, *Analisis Pengawasan Kredit Modal Kerja (KMK) Sebagai Upaya Mengantisipasi Terjadinya Kredit Bermasalah (Studi Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Mandiri)*, Jurnal Administrasi Bisnis (JAB), Vol. 49, No.1, hlm. 80.
- Nugroho, Andriyanto Adhi, Atik Winanti, Surahmad, 2020, *Personal Data Protection in Indonesia: Legal Perspective*, Vol. 7, No. 7, hlm 183-189.
- Pambudi, Rakhmat Dwi, 2019, *Perkembangan Fintech di Kalangan Mahasiswa UIN Walisongo*, HARMONY Vol.4 No. 2, hlm 77.
- Putri, Anisa, 2012, *Kajian: Fraud (Kecurangan) Laporan Keuangan*, JRAK: Jurnal Riset Akuntansi & Komputerisasi Akuntansi Vol. 3 No. 1, hlm 13.
- Rosano dkk, 2018, *Perancangan Sistem Internet Banking (IBank) Menggunakan OneTime-Password (OTP) Untuk Pengamanan Transaksi (Studi Kasus Bank Mega, Tbk)*, Jurnal AKRAB JUARA, vol. 3, no. 2.
- Sarini, Luh, Putu Devi Yustisia Utami, 2020, *Pengaturan Penyelesaian Sengketa Dalam Sistem Peer To Peer Lending*, Jurnal Kertha Semaya, Vol. 9 No. 1, hlm. 52-62.

Ariq Juananda, 2022

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN
RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING
PAYLATER**

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]

Sjofjan, Lindryani, 2015, *Prinsip Kehati-hatian (Prudential Banking Principle) Dalam Pembiayaan Syariah Sebagai Upaya Menjaga Tingkat Kesehatan Bank Syariah*, Pakuan Law Review Volume, 1, Nomor 2.

Wang, Huaiqing dkk, 2015, *A process model on P2P lending*, Financial Innovation Vol. 1 No.3, hlm. 1.

Wartini, Sri, 2007, *Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Sanitary And Phytosanitary Agreement, Studi Kasus: Keputusan Appellate Body WTO Dalam Kasus Hormone Beef Antara Uni Eropa Dengan Amerika Serikat*, Jurnal Hukum, Vol. 14, No. 2, hlm. 296-313.

b. Skripsi

Amalia, Siti Hesa, 2019, *Prinsip Kehati-Hatian Pada Perusahaan Financial Technology (Fintech) Peer To Peer Lending*, Universitas Sebelas Maret, Surakarta.

Sinaga, Wury Yanti, 2018, *Kewenangan Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa (Laps) Dalam Sengketa Konsumen Perusahaan Pembiayaan (Bank) Dilihat Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (Pojk) Nomor 1/Pojk.07/2014*, Universitas Sumatera Utara, Medan, hlm 92.

Yuriani, Riski Abdriana, 2013, *Upaya Pengadilan Negeri Yogyakarta dalam Menyelesaikan Sengketa Melalui Mediasi*, Universitas Negeri Yogyakarta, Yogyakarta, hlm. 21- 24.

Sumber Lainnya

a. Website

Amartha, *Platform Peer to Peer Lending*. Diakses dari <http://amartha.com> pada 11Desember 2021.

Anggraini, Arlina Dyah, <https://mediakonsumen.com/2020/09/25/surat-pembaca/akun-shopee-paylater-diretas-kenapa-pihak-konsumen-yang-harus-membayar-tagihan> diakses pada 10 April 2022.

FAQ OJK, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/direktori/fintech/Documents/FAQ%20Fintech%20Lending.pdf> , diakses pada 11 Desember 2021

Haryono, 2019, *Fintech Disebut Jadi Saingan Bank Konvensional, Benarkah?*, <https://finance.detik.com/fintech/d-4674364/fintech-disebut-jadi-saingan-bank-konvensional-benarkah>, diakses pada tanggal 12 November 2021.

Nadia, Yessi, *Penyelesaian Sengketa Litigasi dan Non-Litigasi (Tinjauan Terhadap Mediasi dalam Pengadilan sebagai Alternatif Penyelesaian*

Ariq Juananda, 2022

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN
RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING
PAYLATER**

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]

Sengketa di Luar Pengadilan,
[https://www.academia.edu/29831296/Penyelesaian Sengketa Litigasi dan NonLitigasi Tinjauan terhadap Mediasi dalam Pengadilan sebagai Alternatif](https://www.academia.edu/29831296/Penyelesaian_Sengketa_Litigasi_dan_NonLitigasi_Tinjauan_terhadap_Mediasi_dalam_Pengadilan_sebagai_Alternatif) , diakses tanggal 1 April 2022.

Otoritas Jasa Keuangan dan Pengawasan Mikroprudensial, Seri Literasi Keuangan,
<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/LiterasiPerguruanTinggi/assets/pdf/Buku%201%20-%20OJK%20dan%20Pengawasan%20Mikroprudensial.pdf>, diakses pada 5 April 2022.

Thionita, Virthina, <https://www.finansialku.com/pemberi-pinjaman-di-p2p-lending/>, diakses pada 12 Desember 2021.

<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/> diakses pada 16 April 2022

<https://kamus.tokopedia.com/d/default/> diakses pada 15 Desember 2021.

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/Pages/Penyelenggara-Fintech-Lending-Terdaftar-dan-Berizin-di-OJK-per-6-Oktober-2021.aspx> , diakses pada 11 Desember 2021

<https://help.shopee.co.id>

<https://www.ojk.go.id/id>

b. Wawancara

Wawancara dengan Bedoel, mantan fraud analis tokopedia dan shopee, pada 20 Desember 2021.

Ariq Juananda, 2022

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PENGENDALIAN RESIKO GAGAL BAYAR AKIBAT FRAUD PADA P2P LENDING PAYLATER

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Hukum, S1 Hukum

[www.upnvj.ac.id-www.library.upnvj.ac.id-www.reposatory.upnvj.ac.id]