DAFTAR PUSTAKA

A. Peraturan perundang – undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Pasal 378 tentang Tindak Pidana Penipuan

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik.

Pasal 1 angka 8 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 2014 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2006 tentang Perlindungan Saksi dan Korban.

Pasal 1 angka 1 Peraturan Pemerintah Nomor 2 Tahun 2002 tentang Tata Cara Perlindungan Terhadap Korban dan Saksi dalam Pelanggaran Hak Asasi Manusia yang Berat.

Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik Nomor 1 Tahun 2024 Pasal 28 (1) tentang Perbuhaan Kedua Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik.

Pasal 35,Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik Nomor 11 Tahun 2008.

B. Buku

Ismu Gunadi dan Jonaedi Efendi, *Hukum Pidana*, Ctk. Pertama, Kencana, Jakarta, 2014, hlm. 3526.

Muhammad Syahrum, *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum: Kajian Penelitian Normatif, Empiris, Penulisan Proposal, Laporan Skripsi dan Tesis*, Ctk. Pertama, DOTPLUS Publisher, Riau, 2002, hlm. 25.

Sudikno Mertokusumo, *Mengenal Hukum*, Ctk. Pertama, Liberty, Yogyakarta, 2006, hlm 30

Agus Rusianto, *Tindak Pidana Dan Pertanggungjawaban Pidana Tinjauan Kritis Melalui Konsistensi Antara Asas, Teori, Dan Penerapannya*, Edisi 1, Prenadamedia Group, Jakarta, 2016, hlm. 11-12.

E. Utrecht, *Rangkaian Sari Kuliah Hukum Pidana I*, Pustaka Tinta Mas, Surabaya, 1994, hlm. 254.

C.S.T Kansil, *Pengantar Ilmu Hukum*, Balai Pustaka, Jakarta, 2002, hlm. 38

Rachmadi Usman, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2001), hlm. 87.

Sentosa Sembiring, *Hukum Perbankan* (Bandung: Mandar Maju, 2012), hlm. 132.

Soerjono Soekanto, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penegakan Hukum* (Jakarta: Rajawali Press, 1983), hlm. 25.

Munir Fuady, *Teori Hukum Modern* (Bandung: Citra Aditya Bakti, 2006), hlm. 76.

C. Jurnal

Mita Rosaliza, "Wawancara, Sebuah Interaksi Komunikasi Dalam Penelitian Kualitatif", *Jurnal Ilmu Budaya*, Edisi No. 2 Vol. 11, Universitas Riau, 2015, hlm. 71. Rahmad

Rahamad N,"Kajian Hukum Terhadap Tindak Pidana Penipuan Secara Online,"Hukum J, Syariah Volume 3, Nomor 2 (2019) : 104

Yonathan Sebastian Laowo, S.H.,MH., "Analisis Yuridis Putusan Bebas Dalam Tindak Pidana Korupsi", *Jurnal Hukum*, Edisi No. 1 Vol. 4, Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Hukum Nias Selatan, 2018, hlm. 89

Dhaniar Eka Budiastanti "Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Melalui Internet", Jurnal Cakrawala Hukum, Edisi No.1 Vol.8, 2017, hlm 28

Yoppy Ariansyah, M. Zen Abdullah, "Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi Bodong Sapi Perah di Wilayah Kabupaten Muaro Jambi", Jurnal Hukum, Edisi No 13 Vol 2, hlm 204

Dhaniar Eka Budiastanti, "Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Melalui Internet", Jurnal Cakwa Hukum, No.1 Vol.8, hlm 23.

Nahda Hasibuan, Budi Sastra Panjaitan, Annisa Sativa, "Tinjauan Hukum Pidana Islam terhadap Tindak Pidana Penipuan", Hukum dan Demokrasi, No 4 Vol 24, hlm 218

Nahda Hasibuan, *"Tinjauan Hukum Pidana Islam Terhadap Tindak Pidana Penipuan"*, Hukum dan Demokrasi, No 1, Vol 23, hlm 15

Nabila Rahmawati, "Peran Bank Daerah dalam Menekan Praktik Pinjaman Online Ilegal," *Jurnal Ekonomi dan Hukum*, Vol. 14, No. 2 (2023): 221.

D. Data Elektronik

Dedy Setiawan, *Pertanggungjawaban Pelaku Tindak Pidana Pencurian dengan Kekerasan (Studi Kasus Putusan No.583/Pid.b/2008/PN. RAP)*, Universitas Medan Area, 2014, hlm. 24.

EDP KP, OJK Sebut Transaksi Pinjol di Kalsel Capai Rp 6,6 Miliyar, (Kalimantan Post, Senin 4 Agustus 2023 10:22 WITA), Diakses melalui : https://kalimantanpost.com/2023/08/ojk-sebut-transaksi-pijol-di-kalsel-capai-rp-66-miliar/, Diakses Pada Tanggal 21 Maret 2025 Pada Pukul 15.12 WIB

Hukum Online.com "Daftar 97 Pinjaman Online Berizin OJK per Febuari 2025", Diakses melaui : https://www.hukumonline.com/berita/a/pinjaman-online-OJK-lt621069c4f3934/, Pada Jumat 21 Maret 2025, Pukul 14.24 WIB

Hukum Online, "Bunyi dan Unsur Pasal 378 KUHP Tentang Penipuan." Diakses melalui : https://www.hukumonline.com/klinik/a/pasal-378-kuhp-tentang-penipuan-lt6571693c4c627/, Pada Rabu 26 Maret 2025, Pukul 10.02 WITA

Hukum Online "Mengenal Unsur Tindak Pidana dan Syarat Pemenuhannya," Diakses melalui : https://www.hukumonline.com/klinik/a/mengenal-unsur-tindak-pidana-dan-syarat-pemenuhannya-lt5236f79d8e4b4/, Pada Kamis 17 April, Pukul 11.04 WIB.

Hukum Online.com "Daftar 97 Pinjaman Online Berizin OJK per Febuari 2025", Diakses melaui : https://www.hukumonline.com/berita/a/pinjaman-online-OJK-lt621069c4f3934/, Pada Jumat 21 Maret 2025, Pukul 14.24 WIB

Iinfo Hukum.com "Tindak Pidana : Pengertian, Unsur dan Jenisnya" diakses melalui : https://fahum.umsu.ac.id/info/tindak-pidana-pengertian-unsur-dan-jenisnya/, pada Kamis 17 April 2025, Pukul 10.42 WIB

Lailatul Anisah, "YKLI Catat Pengaduan Pinjaman Online Capai 180 Aduan Sepanjang Tahun 2023," Selasa 23 Januari 2024 13:49 WIB, Diakses Melalui : https://keuangan.kontan.co.id/news/ylki-catat-pengaduan-pinjol-capai-180-aduan-sepanjang-tahun-2023, Diakses Pada : 21 Maret 2025 Pada Pukul 15.30 WIB

Media Hub Polri, " Pasal 28 ayat 1 Undang – Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik ("UUITE")." Diakses Melalui : https://mediahub.polri.go.id/image/detail/11456-pasal-28-ayat-1-

undangundang-nomor-19-tahun-2016-tentang-informasi-dan-transaksi-elektronik-uu-ite-melarang, Pada Rabu 26 Maret 2025, Pukul 10.11 WITA

Maksum Rangkuti, "Ketentuan Terkait Penipuan Menggunakan Nama Instansi," *Direktorat Jenderal Kekayaan Negara*, 14 November 2024, https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-lahat/baca-artikel/16831/Ketentuan-terkait-Penipuan-Menggunakan-Nama-Instansi.html. Diakses : Kamis 17 April 2025, Pukul 11.18 WIB

Fajrin, Y., Triwijaya, A., & Rachmadi, Y. P. (2020). Reformulasi Delik Ideologi dalam Perspektif Pembaruan Hukum Pidana Indonesia. *Kertha Patrika*, 42(3), 288–314. https://doi.org/10.24843/KP.2020.v42.i03.p05

https://www.hukumonline.com/berita/a/pengertian-hukum-pidana-menurut-para-ahli-lt6524ee8b44187/?page=1, diakses terakhir pada tanggal, 24/09/2025.

https://kumparan.com/berita-hari-ini/bunyi-unsur-dan-makna-pasal-378-kuhp-tentang-penipuan-1vL4wLitFRE/full, diakses pada tanggal 29/09/2025

https://www.ilslawfirm.co.id/pasal-penipuan/, diakses pada tanggal 29/09/2025

Muladi, *Kapita Selekta Sistem Pradilan Pidana,* Universitas Diponegore, Semarang,1995, hlm 45.

Jimly Asshiddiqie, *Konstitusi dan Konstitualisme di Indonesia*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011, hlm. 57.

Soerjono Soekanto, Pengantar Penelitian Hukum, UI Press Jakarta, 1986, hlm. 133.

Philipus M. Hadjon, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat di Indonesia..* Op. Cit., hlm. 20.

Muchsin, *Perlindungan dan Kepastian Hukum bagi Investor di Indonesia*, Magister Ilmu Hukum Program Pascasarjana Universitas Sebelas Maret, Surakarta, 2003, hlm. 14.

Baskoro Rizal Muqoddas, *Skripsi: Perlindungan Hukum Bagi Perempuan Penyandang Disabilitas... Op. Cit*., hlm. 34-35

Philipus M. Hadjon, *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat di* Indonesia... Op. *Cit*., hlm. 2-3.

https://pengertian.id/pengertian-definitifsebuah-istilah-yang-sering-di-gunakan-untuk-menggambarkan/, diakses tanggal 12 Juni 2025 pukul 10.19 WIB.

Nurmutia, *" Analisis Hukum Pidana Islam Dan Hukum Pidana Positif Tentang Sanksi Penipuan Jual Beli Online*", Fakultas Syari„Ah Dan Hukum, Uinsu, 2020, hlm. 33.

Muhammad Fuad Abdul Baqi, Al-Lu"lu Wal Marjan. Mutiara Hadis Sahih Bukhari dan Muslim, (Solo: Ummul Qura, 2015) hlm. 24-25

Hasbi Ash-Shiddiqi, *Falsafah Hukum Islam*, (Jakarta : Bulan Bintang, 1975), hlm. 86.

Bank Kalsel, *Laporan Tahunan Bank Kalsel 2022*, (Banjarmasin: Bank Kalsel, 2023), hlm. 57.

OJK, "OJK: Literasi keuangan rendah jadi alasan tingginya korban pinjol," *ANTARA News*, 24 April 2024, https://www.antaranews.com/berita/4073709/ojk-literasi-keuangan-rendah-jadi-alasan-tingginya-korban-pinjol, diakses pada tanggal 17/11/2025, pada pukul 14.40 WIB

OJK, *Majalah Edukasi Konsumen – Triwulan II 2023*, OJK, hal. … (berisi data indeks literasi & inklusi), https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Documents/Pages/Majalah-Edukasi-Konsumen-2023/Majalah%20Edukasi%20Konsumen%202023. Diakses pada tanggal 17/11/2025, pada pukul 14.40 WIB

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) – "Tindakan tegas dilakukan … sejak 2018 telah memblokir/menutup 3.193 aplikasi/website pinjaman online ilegal."

https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/perencanaan/pinjol-ilegal?utm_source=chatgpt.com, diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 18.38 WIB

Otoritas Jasa Keuangan, *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*. OJK. Diakses dari: https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx, diakses pada tanggal 18/11/2025, pada pukul 09.41 WIB

Kementerian Komunikasi dan Informatika RI, *Waspada Pinjaman Online Ilegal – Penjelasan dan Langkah Pencegahan*. Diakses dari: https://www.kominfo.go.id/content/detail/39840/waspada-pinjaman-online-ilegal/0/artikel_gpr, diakses pada tanggal 18/11/2025, pada pukul 09.47 WIB

Afandi, A. & Safitri, M., *Financial Literacy and Borrowing Behavior in Fintech Era*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 2021. Diakses dari: https://www.researchgate.net/publication/355902140_Financial_Literacy_and_Borrowing_Behavior, diakses pada tanggal 18/11/2025, pada pukul 09.53 WIB

Putri, D. A. & Nugroho, A., *Analisis Faktor Penyebab Masyarakat Terjerat Pinjaman Online Ilegal*, Jurnal Hukum dan Ekonomi Syariah, 2022. Diakses dari: https://ejournal.uin-suka.ac.id/syariah/JHES/article/view/4375, diakses pada tanggal 18/11/2025, pada pukul 09.58 WIB

Satgas Waspada Investasi, *Siaran Pers Satgas Waspada Investasi tentang Penanganan Pinjol Ilegal*, (Jakarta: OJK, 2022).

Cara melaporkan pinjol ilegal – "Sebelum melaporkan, kumpulkan bukti-bukti Laporkan via OJK, Kominfo, atau Kepolisian."

Rifdah Rudi, S.H., " Terlilit Utang Pinjol Ilegal, Ini Cara Melaporkanya", terdapat dalam https://www.hukumonline.com/klinik/a/terlilit-utang-pinjol-ilegal--ini-cara-melaporkannya-lt5d82e273126a2/?utm_source=chatgpt.com, diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 19.13 WIB

Terlanjur Terjerat Pinjol Ilegal, Apa yang Bisa Dilakukan, terdapat pada https://afpi.or.id/articles/detail/terlanjur-terjerat-pinjol-ilegal?utm_source=chatgpt.com, diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 19.23 WIB

https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Satgas-Pasti-Blokir-585-Pinjol-Ilegal-dan-Pinpri-serta-17-Investasi-Ilegal.aspx?utm_source=chatgpt.com, diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 19.41 WIB

https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Satgas-PASTI-Blokir-1001-Entitas-Ilegal-di-Juni-Juli-2024.aspx?utm_source=chatgpt.com, diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 19.47 WIB

Bank Kalsel, *Laporan Tahunan Bank Kalsel 2022*, (Banjarmasin: Bank Kalsel, 2023), hlm. 63.

Puteri Hikmawati, Penegakan hukum pidana terhadap pinjol ilegal – "Pelaku pinjol ilegal yang telah menimbulkan kerugian perlu diproses hukum pidana." diakses pada tanggal 10/11/2025, pada pukul 19.56 WIB

Otoritas Jasa Keuangan, *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*, (Jakarta: OJK, 2022), hlm. 5.

Satgas Waspada Investasi, *Siaran Pers Satgas Waspada Investasi tentang Pinjol Ilegal*, (Jakarta: OJK, 2022).

Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2005), hlm. 45.

E. Wawancara

Wawancara dengan Muhammad Aries Yulianto, Devisi Hukum Sektretaris Perusahaan Bank Kalsel, 4 Agustus 2025.

Wawancara dengan Muhammad Aries Yulianto, Devisi Hukum Sektretaris Perusahaan Bank Kalsel, 30 September 2025.