DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME ..... **Error! Bookmark not defined.**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **Error! Bookmark not defined.**
HALAMAN PERSEMBAHAN v
KATA PENGANTAR vi
DAFTAR ISI x
DAFTAR GRAFIK xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR TABEL xv
DAFTAR LAMPIRAN xvi
ABSTRAK xviii
BAB I 1
PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 6
1.3 Fokus Penelitian 7
1.4 Tujuan Penelitian 7
1.5 Manfaat Penelitian 8
BAB II 9
KAJIAN PUSTAKA 9
2.1 Pengenalan Bab 9
2.2 Landasan Teori 9
2.2.1 Fraud 9
2.2.1.1 Definisi Fraud 9
2.2.1.2 Klasifikasi Fraud 11
2.2.1.3 *Fraud Triangle* 14
2.3 Pencucian Uang 16
2.3.1 Tahapan Pencucian Uang 16
2.3.2 Jenis-Jenis Pencucian Uang 17
2.4 Pendanaan Terorisme 18

2.5 Program Pencucian Uang dan Pencegahaan Terorisme 19
2.6 Perbedaan Peraturan Lama (POJK No. 12/POJK.01/2017) dengan Peraturan Baru (POJK No. 23/POJK.01/2019) 22
2.7 Penelitian Terdahulu 38
BAB III 44
METODE PENELITIAN 44
3.1 Pengenalan Bab 44
3.2 Jenis Penelitian 44
3.3 Objek Penelitian 44
3.4 Fokus Penelitian 46
3.5 Sumber Data dan Jenis Data 46
3.5.1 Sumber Data Primer 50
3.5.1.1 Wawancara 51
3.5.2 Sumber Data Sekunder 53
3.5.2.1 Dokumen 53
3.6 Teknik Analisis Data 54
3.6.1 Reduksi Data 54
3.6.2 Penyajian Data 55
3.6.3 Penarikan Kesimpulan/Verifikasi 55
3.7 Pengujian Keabsahan Data 58
BAB IV 61
HASIL DAN PEMBAHASAN 61
4.1 Pengenalan Bab 61
4.2 Profil Objek PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyajarta 62
4.2.1 Sejarah PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 62
4.2.2 Produk dan Layanan 68
4.2.2.1 Produk 68
4.2.2.2 Layanan 68
4.2.3 Perkembangan Aset PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 69
4.3 Mekanisme Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 70
4.3.1 Struktur Organisasi APU dan PPT di PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 72

4.3.2 Pelatihan APU dan PPT di PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 74
4.3.3 Pelaksanaan APU dan PPT di PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 75
4.3.3.1 CDD (*Customer Due Diligence*) 75
4.3.3.2 Penggolongan Nasabah Berdasarkan Tingkat Resiko 76
4.3.3.3 EDD (*Enhanced Due Diligence*) 79
4.3.3.4 Penarikan Tunai 79
4.3.3.5 Pengkinian Data Terorisme PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 80
4.3.3.6 Pelaporan APU dan PPT di PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 80
4.3.3.7 IBA (*Islamic Banking Application*) PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 81
4.4 Kekurangan dan Kendala saat Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT) 83
4.4.1 Hubungan Antara Kekurangan dengan Mekanisme APU dan PPT PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 83
4.4.2 Hubungan Antara Kekurangan dengan Kendala di PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 86
4.5 Saran Perbaikan dalam Pelaksanaan Program APU dan PPT PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 89
4.6 Kesimpulan Bab 91
BAB V 93
PENUTUP 93
5.2 Kesimpulan 93
5.3 Keterbatasan Penelitian 94
5.4 Saran 95
DAFTAR PUSTAKA 96
LAMPIRAN 99

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Aset……68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 *The Fraud Tree*……*10*

Gambar 2.2 *Fraud Triangle*……*12*

Gambar 2.3 Tahapan Pencucian Uang……...14

Gamabr 3.1 Langkah-langkah Penelitian……...46

Gambar 4.1 Logo PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta……64

Gambar 4.2 Struktur Organisasi……66

Gambar 4.3 Mekanisme APU & PPT……70

Gambar 4.4 Mekanisme APU dan PPT Versus Kekurangan……83

Gambar 4.5 Kekurangan Versus Kendala……..86

Gambar 4.6 Kendala Versus Saran dan Perbaikan……88

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan POJK No. 12/POJK.01/2017 dengan POJK No. 23/POJK.01/2019……...21

Tabel 3.1 Profil Narasumber…… 52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Wawancara 1 : Bapak Radhitya Dimas……..99

Lampiran 2 Wawancara 2 : Ibu isni Puspitasari……...105

Lampiran 3 Wawancara 3 : Bapak Nurwidya Kurniawan……...111

Lampiran 4 Wawancara 4 : Ibu Meri Kusmawati ……...117

Lampiran 5 Wawancara 5 : Bapak Radhitya Dimas ……...119

Lampiran 6 Wawancara 6 : Ibu Dhiyah Wahyu ……..124

Lampiran 7 Wawancara 7 : Bapak Sirajul Afkar…….133

Lampiran 8 Wawancara 8 : Julio Basuki……138

Lampiran 9 Wawancara 9 : Janu Ariani……...142

Lampiran 10 Wawancara 10 : Radhitya Dimas……...147

Lampiran 11 Wawancara 11 : Dhiyah Wahyu…….158

Lampiran 12 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..163

Lampiran 13 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..170

Lampiran 14 Framework Matrix Perumusan Masalah 1 …….178

Lampiran 15 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..182

Lampiran 16 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..188

Lampiran 17 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..191

Lampiran 18 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..195

Lampiran 19 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..200

Lampiran 20 Framework Matrix Perumusan Masalah 1……..208

Lampiran 21 Framework Matrix Perumusan Masalah 1…….....…..216

Lampiran 22 Framework Matrix Perumusan Masalah 2 …….220

Lampiran 23 Framework Matrix Perumusan Masalah 2……..223

Lampiran 24 Framework Matrix Perumusan Masalah 2…….…….....227

Lampiran 25 Queries 1 Mekanisme Vs Kekurangan…….……..230

Lampiran 26 Queries 2 Kekurangan Vs Kendala…….……...232

Lampiran 27 Absensi Pelatihan APU dan PPT PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 2018…….……233

Lampiran 28 Absensi Pelatihan APU dan PPT PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta 2019……..234

Lampiran 29 Surat Izin Penelitian.....235