

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
INTISARI.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Motivasi Penelitian.....	11
1.6 Kontribusi Penelitian	12
1.7 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	13
1.8 Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Konsep <i>Fraud</i> Hexagon	15
2.1.2 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	20
2.1.3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) terkait Anti-Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT).....	23
2.1.4 Pengendalian Internal COSO	23
2.1.5 Pencucian Uang.....	25
2.1.6 Pendanaan Terorisme	28

2.1.7	Konsep Efektivitas	29
2.2	Tinjauan Pustaka	31
2.2.1	Penelitian terdahulu.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....		35
3.1	Desain Penelitian	35
3.2	Jenis dan Sumber Data	35
3.3	Pemilihan Objek Penelitian	39
3.4	Teknik Pengumpulan Data	40
3.5	Teknik Analisis Data	42
3.6	Teknik Pengujian Data	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		46
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
4.1.1	Perbankan.....	46
4.1.2	<i>Financial Action Task Force (FATF)</i>	46
4.2	Deskripsi Data	47
4.2.1	Data Primer	47
4.2.2	Data Sekunder	50
4.3	Analisis Data	50
4.4	Pengujian Data	52
4.4.1	Pengujian Validitas Data.....	52
4.4.2	Pengujian Reliabilitas Data	55
4.5	Evaluasi Efektivitas Penerapan Program Anti-Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT).....	55
4.6	Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) Bank X.....	57
4.6.1	Pengawasan Direksi dan Komisaris	58
4.6.2	Kebijakan dan Prosedur APU-PPT	59
4.6.3	Pengendalian Internal.....	70
4.6.4	Sumber Daya Manusia (SDM).....	72
4.6.5	Sistem Informasi Manajemen (SIM).....	73

4.6.6	Unit Kerja Khusus APU-PPT.....	76
4.6.7	Koordinasi Unit Anti- <i>Fraud</i>	77
4.6.8	Kendala Bank X dalam Penerapan APU dan PPT	78
BAB V SIMPULAN		80
5.1	Kesimpulan.....	80
5.2	Keterbatasan Penelitian	82
5.3	Rekomendasi Penelitian	83
DAFTAR PUSTAKA		84