



UNIVERSITAS INDONESIA
ANALISIS DAN DESAIN SISTEM INFORMASI
UNTUK PENERAPAN *KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLES*
STUDI KASUS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

NICHOLAS BINSAR ANDREW B

0605003571

FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM S1 REGULER
JURUSAN AKUNTANSI
DEPOK
JULI 2009

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Nicholas Binsar Andrew Benedictus

NPM : 0605003571

Tanda Tangan :

Tanggal : 07 Juli 2009

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Nicholas Binsar Andrew Benedictus
NPM : 0605003571
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis dan Desain Sistem Informasi untuk Penerapan *Know Your Customer Principles* Studi Kasus Pada Bank Tabungan Negara (Persero)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Machmudin Eka Prasetya, SE,M.Ak ()

Penguji : Mafrizal Heppy, Ak,MBA ()

Penguji : Vera Diyanti, SE, MM ()

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 21 Juli 2009

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus, atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Bapak Machmudin Eka Prasetya, S.E, M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penulisan ini.
- (2) Bapak Mafrizal Heppy, Ak, MBA dan Ibu Vera Diyanti, SE, MM yang telah bersedia untuk menguji skripsi ini.
- (3) Tulang Rudolf Valentino Saragih, SE.Ak atas informasi yang telah diberikan.
- (4) Pihak Desk Kepatuhan Bank Tabungan Negara dan yang telah memberi kesempatan kepada saya untuk melakukan wawancara atas penerapan KYC pada bank tersebut.
- (5) Tante Chatarina Mulyana Girsang, SH, SE, MH atas bahan – bahan literatur yang diberikan mengenai pencucian uang dan hukum.
- (6) Kepada Bapak dan Mama serta adik – adik tercinta Raymond dan Netta yang telah memberikan dukungan baik secara moral dan material.
- (7) Wayan JC, Bobby Alexander, Aulia Eka Persada, P. Ronald, Arman Boy, Donny A, Romanos R,dan teman – teman lainnya yang telah banyak membantu saya secara moral dan informasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
- (8) Kepada staff Biro Pendidikan FEUI, Jurusan Akuntansi, Perpustakaan FEUI, Perpustakaan FHUI, FASILKOM, Perpustakaan Pusat UI yang telah membantu untuk menyediakan literatur.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 07 Juli 2009

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nicholas Binsar Andrew B

NPM : 0605003571

Program Studi : S1 Reguler

Departemen : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Analisis dan Desain Sistem Informasi untuk Penerapan *Know Your Customer Principles* Studi Kasus Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 7 Juli 2009
Yang menyatakan

(Nicholas Binsar A B)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan	6
1.3 Manfaat	6
1.4 Rumusan Masalah	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan	7
2 LANDASAN TEORI	9
2.1 Pencucian Uang	9
2.1.1 Sejarah & Perkembangan Pencucian Uang	9
2.1.2 Definisi Pencucian Uang	10
2.1.3 Media Pencucian Uang	11
2.1.4 Modus dan Metode Pencucian Uang	13
2.1.5 Dampak Pencucian Uang	21
2.2 Perbankan Indonesia	22
2.2.1 Sistem Perbankan Indonesia	22
2.2.2 Resiko di Bidang Perbankan	23
2.3 Sistem Informasi	24
2.3.1 Informasi dan Sistem	24
2.3.2 Definisi Sistem Informasi	25
2.3.3 Pengembangan Sistem Informasi	25
2.3.3.1 Pemodelan dan Pengembangan Sistem	32

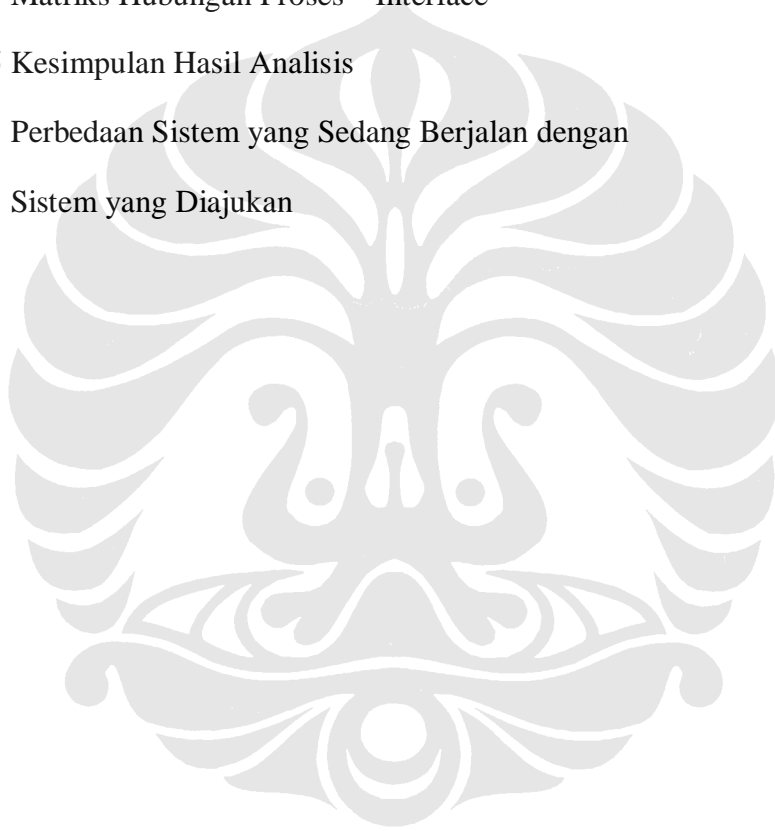
3 OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Objek Penelitian	35
3.1.1 Latar Belakang dan Perkembangan BTN	35
3.1.2 Struktur Organisasi dan Sumber Daya Manusia	36
3.1.2.1 Direktur Kepatuhan	37
3.1.3 Produk dan Jaringan Distribusi	38
3.2 Pedoman Umum Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pencucian Uang	38
3.2.1 <i>Know Your Customer Policy</i>	38
3.2.2 Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan	39
3.3 Metodologi Penelitian	40
3.3.1 Metode Pengumpulan Data	40
3.3.2 Metodologi Analisis	41
3.3.2.1 Metode Analisis Sistem	41
3.3.2.2 Metode Analisis Pengendalian Internal Sistem KYC	41
4 ANALISIS PERMASALAHAN	46
4.1 Analisis Sistem	46
4.1.1 Investigasi Awal	46
4.1.2 Tujuan Pengembangan Sistem	50
4.1.3 Analisis Kebutuhan	52
4.1.4 Desain Logikal	52
4.2 Saran Penerapan Kendali Internal Berdasarkan COSO untuk Penerapan Sistem KYC	72
4.2.1 Lingkungan Kendali	72
4.2.2 Penilaian Resiko	75
4.2.3 Aktivitas Pengendalian	77
4.2.4 Komunikasi dan Informasi	79
4.2.5 Pemantauan	80
4.3 Kesimpulan Analisis	81
5 KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	87
DAFTAR REFERENSI	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pencucian Uang Pada Perbankan dan Kombinasi Bisnis	17
Gambar 2.2 Skema <i>Smurfing Operation</i>	18
Gambar 2.3 Sistem Office Shell Corporation	19
Gambar 2.4 Skema <i>Loan Back</i>	20
Gambar 2.5 Tahap Pengembangan Sistem Informasi	27
Gambar 3.1 <i>Internal Control Structure</i>	42
Gambar 4.1 Document Flow Sistem yang Sedang Berjalan	48
Gambar 4.2 Diagram Konteks	60
Gambar 4.3 DFD Level 0	62
Gambar 4.4 DFD Level 1 Proses Identifikasi	63
Gambar 4.5 DFD Level 2 Proses Pengisian Formulir	64
Gambar 4.6 DFD Level 2 Proses Analisis Data Nasabah	64
Gambar 4.7 DFD Level 1 Proses Pemantauan Transaksi Nasabah	65
Gambar 4.8 Flowchart Program Analisis STR dan CTR	66
Gambar 4.9 DFD level 1 Proses Pelaporan	67
Gambar 4.10 Document Flow KYC System	68
Gambar 4.11 Menu Utama <i>Prototype User Interface</i>	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Deskripsi simbol – simbol <i>flowchart</i>	34
Tabel 4.1 Pernyataan Permasalahan	50
Tabel 4.2 Tujuan Pengembangan Sistem	51
Tabel 4.3 Entitas Eksternal	58
Tabel 4.4 Matriks Hubungan Proses – Interface	70
Tabel 4.5 Kesimpulan Hasil Analisis	81
Tabel 5.1 Perbedaan Sistem yang Sedang Berjalan dengan Sistem yang Diajukan	85



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kamus Data, Dokumentasi Input Proses Output	93
Lampiran 2 Kamus Data, Dokumentasi Data Store	97
Lampiran 3 <i>Prototype User Interface</i>	98
Lampiran 4 Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara	107
Lampiran 5 Dokumen yang diperlukan untuk membuka rekening	108
Lampiran 6 Kriteria Political Exposed Persons	113
Lampiran 7 Bidang usaha yang beresiko tinggi dalam pencucian uang	114
Lampiran 8 Transaksi keuangan tunai yang dikecualikan	115

