

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, Z. A. 2013. “Dampak *Money Laundering* Di Dunia Perbankan Terhadap Perekonomian Di Indonesia”. Surabaya: Universitas Negeri Surabaya
- Albandani, E. 2016. “Sejarah Munculnya *Money Laundry*”. <https://www.kompasiana.com/baroco/5803d12d50f9fdbf0c8b4568/sejarah-munculnya-money-laundry?page=all>. Diakses 20 September 2018
- Amrin, A. 2006. “Asuransi Syariah : Keberadaannya dan Kelebihannya di Tengah Asuransi Konvensional”. Jakarta : PT Elex Media Komputindo
- Asmadi, E. 2016. “Peran Perbankan Dalam Pencegahan Pendanaan Terorisme”. Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara *De Lega Lata*, Volume I, Nomor 1
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). 2000. *Fraud Examiners Manual*. Third Edition
- Atmasasmita, R. 1992. “Teori dan Kapita Selektia Kriminologi”. Bandung: Eresco
- Ayumiati. 2012. “Tindak Pidana Pencucian Uang (*Money Laundering*) Dan Strategi Pemberantasan”. *Jurnal Hukum Pidana dan Politik Hukum*, Vol.1, No.2. Hal.76-87
- Blau, M. Peter. & W.R. Scoot. 2003. “Formal Organizations A Comparative Approach”. Stanford University Press
- Bertens. 1981. *Filsafat Barat Abad XX: Inggris-Jerman*. Jakarta: Gramedia. Hal. 90
- Bologna, G. J., and R. J. Lindquist, 1993. “*Fraud Auditing and Forensic Accounting*”. United States: New Tools and Techniques, ‘John Willey & Sons, Inc
- Chariri, A. 2009. “Landasan Filsafat dan Metode Penelitian Kualitatif”
- Corbin, J., dan A. Strauss. 1990. “Grounded Theory Research: Procedures, Canons, and Evaluative Criteria”. *Zeitschrift fur Soziologie*, Vol. 19, No. 6, page: 418-427
- Creswell, J. W. 2007. “Qualitative Enquiry and Research Design: Choosing Among Five Approaches”. US: Sage Publications Ltd

- Crumbley, D.L. 2012. "Forensic Accounting: Some Strategies for Detecting & Preventing Fraud". © D.L. Crumbley
- Dawes, R.M. (1980). "Social Dilemma". *Annual Review Psychology*, 31, 169-193
- Dawes, R. M., & Messick, D. M. 2000. "Social dilemmas". *International Journal of Psychology*, 35(2), 111-116
- Delfgaauw, B. 1988. "Filsafat Abad 20". Alih Bahasa Soejono Soemargono. Yogyakarta: Tiara Wacana. Hal. 75
- Emzir, A. D. 2010. "Metodologi Penelitian Kualitatif: Analisis Data". Jakarta: Raja Grafindo
- Favarel-Garrigues, G., T. Godefroy., and P. Lascoumes. 2007. "Sentinels in the Banking Industry: Private Actors and the Fight against Money Laundering in France". *British Journal of Criminology*, 48(1), pp. 1–19
- Gifford, R. 2008. "Toward a Comprehensive Model of Social Dilemma". Dalam A. Biel, D. Eek, & T. Gärling, *New issues and paradigms in research on social dilemmas*. New York: Springer Science and Business Media
- Hamin, Z., W. Rosli., N. Omar., dan A. Mahmud. 2014. "Quagmires in the AML/CFT Regimes in Malaysia". *Recent Trends in Social and Behaviour Science*, (February), 591-596
- Harding, N., and K. T. Trotman. 2009. "Improving Assessments of Another Auditor's Competence", *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, 28(1), pp. 53–78
- Hartanto, H. D. 2015. "Tindak Pidana Terhadap Konflik Antar Kampung Dalam Perspektif Hukum Pidana". *Lex Crimen*, 4 (7): 148-156
- Hoefnagels, G. P. 1984, "*Philosophy of Crime* (Kejahatan dalam Ancangan Filsafat". Bandung: Alumni
- <http://www.ojk.go.id/>
- Idowu, A., Obasan, K. A., 2012. "Anti-Money Laundering Policy and Its Effects on Bank Performance in Nigeria". *Business Intelligence Journal*, July, pp. 367–373.
- Iskandar, K. 2011. "Dasar-Dasar Asuransi: Jiwa, Kesehatan, dan Annuitas". Jakarta: Asosiasi Ahli Manajemen Asuransi Indonesia

- Issa, Y. M., Z. M. Sanusi., M. N. Hanif., and P. A. Barnes. 2015. "Money Laundering Risk: From the Bankers's and Regulators Perspectives". *Procedia Economics and Finance*, 28(April), 7-13
- Jaya, N, S. P. 2012. "Hukum dan Pidana di Bidang Ekonomi". Semarang: Universitas Diponegoro
- Juneman. 2011. "Tinjauan Kritis Terhadap Teori Aktivitas dan Dilema Sosial." Jurusan Psikologi, Fakultas Psikologi: Bina Nusantara University
- Kerr, N. L. (2010). "Social Dilemmas"
- Kollock, P. (1998). "Social Dilemmas: The Anatomy of Cooperation", *Annual Reviews of Sociology*, 24,183-214
- Koro, A. 2011. "Pendanaan Terorisme di Peroleh dari Tindak Pidana Pencucian Uang (*Money Laundering*)". *Jurnal Hukum dan Pembangunan Tahun ke-41, No.4*
- Kuswarno, E. 2009. "Metodologi Penelitian Komunikasi Fenomenologi (Konsepsi, Pedoman, dan Contoh Penelitiannya)". Bandung: Widya Padjadjaran
- Lestari, A. dan C. D. Wenny. 2017. "Penerapan *Audit Command Language (ACL)* Dalam Audit Kepatuhan Anti Pencucian Uang Pada Perbankan". Jurusan Akuntansi, Palembang: STIE Multi Data
- Maclaughlin, J. S., and D. Pavelka. 2013. "The Use of Customer Due Diligence to Combat Money Laundering". *Accountancy Business and Public Interest*, pp. 57-84
- Masciandaro, D. 1998. "Money Laundering Regulation: the Microeconomics", *Journal of Money Laundering Control*, n.2. 49
- Metekohy, E. Y. dan I. Nurhayati. 2012. "Efektivitas Prinsip Mengenal Nasabah Pada Bank Sebagai Salah Satu Upaya Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang". *Jurnal Eknomi dan Bisnis*, Vol. 11, No. 1, Hal. 23-26. Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta
- Modul PPATK *E-Learning* 1. "Pengenalan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme"
- Moustakas, C. 1994. "Phenomenological Research Method": Sage
- Neuman, W. L. 1997. "Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches". 3rd Edition. Boston: Pearson Education Inc

- Ngan, C. S., & Au, W. T. 2008. "Effect of Information Structure In a Step-Level Public Good Dilemma Under a Real-Time Protocol. Dalam A. Biel, D. Eek, & T. Gärling, *New issues and paradigms in research on social dilemmas*. New York: Springer Science and Business Media.
- Oceja, L. and Jimenez, I. (2007). "Beyond Egoism and Group Identity: Empathy Toward The Others and Awareness of Others in Social Dilemma". *The Spanish of Journal Psychology*, 10 (2), 369-379.
- Parmono, V.R 2018. "Dilema Sosial Pengguna Transportasi Jakarta: Survei Penilaian dan Niat Menggunakan Transportasi Publik di Jakarta". *Jurnal Perkotaan*, Vol. 10, No. 1. Program Studi Administrasi Bisnis, Unika Atma Jaya Jakarta
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/28/PBI/2009 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39 /POJK.05/2015 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Oleh Penyedia Jasa Keuangan Di Sektor Industri Keuangan Non-Bank
- Perbawa, I. K. S. L. P. 2015. "Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Sistem Perbankan Indonesia". *Jurnal Advokasi*, Vol. 5 No.1
- Putri, Y. A. R. 2015. "Peran Rekomendasi *Financial Action Task Force (FATF)* Dalam Penanganan Pendanaan Terorisme Di Indonesia". *Journal of International Relations*, Vol. 1, No. 2, Hal. 88-94. Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Diponegoro
- Rizal, L. A., Sunarmi., M. Mulyadi., dan Suhaidi. 2017. "Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Mitigasi Risiko Pada Bank Muamalat Cabang Medan Balaikota". *Journal Law*, Vol.5, No.4, Hal. 176-188
- Rockenbach, B., & Wolff, I. 2009. "*Institution design in social dilemmas: How to design if you must?*"
- Rozali, R. D. Y., dan F. D. Citra. 2015. "Teknik Audit Investigatif Dalam Pengungkapan *Money Laundering* Berdasarkan Perspektif Akuntan Forensik". *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, Vol.3, No. 1., Hal. 572-585. Universitas Pendidikan Indonesia
- Ronald, L. A. 2015. "Criminological Theories : Introduction and Evaluation". PTIK Press

- Siswanto, E. 2017. "Bupati Dogiyai Tersangka Kasus Pencucian Uang, Polda Papua Sita Rp 3M." <https://daerah.sindonews.com/read/1232601/174/bupati-dogiyai-tersangka-kasus-pencucian-uang-polda-papua-sita-rp3-m-1503368925>. Diakses tanggal 29 Maret 2019
- Sjahdeini, S. R. 2003. "Pencucian Uang: Pengertian, Sejarah, Faktor-Faktor Penyebab dan Dampaknya Bagi Masyarakat". *Jurnal Hukum Bisnis*, Vol. 2, No. 3
- Singleton, T. M., and A. J. Singleton. 2010. "Fraud Auditing and Forensic Accounting", 4th ed., New Jersey : John Wiley & Sons, Inc
- Smith, D. W. 2008. "Phenomenology". Wiley Online Library
- Strauss, A. L. 1987. "Qualitative Analysis for Social Scientists". Cambridge: University Press.
- Sudarmaji. 2002. Esensi dan Cakupan UU tentang Pencucian Uang di Indonesia, Bahan Seminar Nasional "Sosialisasi UU No. 15 Tahun 2002 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang"
- Sugiyono. 2013. "Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D". Bandung: Alfabeta
- Susanto, T. 2017. "Mengenal Modus Kejahatan Mafia Asuransi". <https://asuransiallianzkita.wordpress.com/2017/09/29/mengenal-modus-kejahatan-mafia-asuransi/>. Diakses tanggal 29 Maret 2019
- Sutrisno, C. R. 2013. "Audit Forensik: Membongkar dan Mencegah Kejahatan Keuangan". Prosiding Seminar Nasional Audit Forensik
- Syahrani, S. R. 2004. "Seluk Beluk Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pembiayaan Terorisme". Jakarta: Grafiti
- Syam, M. Y. 2005. "Konsekuensi Pencucian Uang Bagi Perbankan Indonesia"
- Thanasegaran, H., and B. Shanmugam. 2008. "Exploitation of the insurance industry for money laundering: the Malaysian perspective". *Journal of Money Laundering Control*, 11(2), 135-145
- The Financial Action Task Force (FATF)*. 2001
- Triyuwono, I. 2000. "Paradigma Ilmu Pengetahuan dan Metodologi Penelitian". *Kerta Kerta Short Course Metodologi Penelitian Paradigma Alternatif*, Hal: 8-9

- Tuanakotta, T. M. 2010. "Akuntansi Forensik dan Audit Investigatif". Jakarta: Salemba Empat
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang
- Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2013 tentang Tindak Pidana Pendanaan Teroris
- Van Vugt, M. 2002. "Central, Individual or Collective Control? Social Dilemma Strategies for Natural Resource Management". *American Behavioral Scientist*, 45, 783-800.
- Vediani, I. 2014. "Penerapan *Customer Due Diligence* (CDD) Dalam Pencegahan Pendanaan Terorisme Melalui Perbankan". [//www.researchgate.net/](http://www.researchgate.net/). Diakses tanggal 29 Juli 2018
- Waluyo, E. 2009. "Upaya Memerangi Tindakan Pencucian Uang (*Money Laundering*) Di Indonesia". *Jurnal Dinamika Hukum*, Vol. 9, No. 3. Purwokerto: Fakultas Hukum Universitas Jenderal Soedirman
- Weiten, W. 1989. "*Psychology: Themes and variations. Pacific Grove*", CA: Brooks Cole
- Wit, J. D. 2007. "A Risk-Based Approach to AML: A Controversy Between Financial Institutions and Regulators". *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 15(2), pp. 156–165
- Yusuf, T. O., and A. R. Rasheed Bababola. 2009. "Control of Insurance Fraud in Nigeria: an Exploratory Study (Case Study)". *Journal of Financial Crime*, 16(4), 418-435