



**TINJAUAN STRATEGI DIGITAL RUPIAH UNTUK  
MENGUNGKAP PELAKU *MONEY LAUNDERING***

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**DIVA SYAFIRA**

**2010101048**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2023**



**TINJAUAN STRATEGI DIGITAL RUPIAH UNTUK  
MENGUNGKAP PELAKU *MONEY LAUNDERING***

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya**

**DIVA SYAFIRA**

**2010101048**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN PROGRAM DIPLOMA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Diva Syafira

NIM : 2010101048

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 26 Mei 2022  
yang menyatakan,



Divia Syafira

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diva Syafira  
NIM : 2010101048  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan Program Diploma  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

**TINJAUAN STRATEGI DIGITAL RUPIAH UNTUK  
MENGUNGKAP PELAKU *MONEY LAUNDERING***

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan 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 : Mei 2023

Yang menyatakan,



Divya Syafira

# **TINJAUAN STRATEGI DIGITAL RUPIAH UNTUK MENGUNGKAP PELAKU *MONEY LAUNDERING***

Oleh :  
Diva Syafira

## **ABSTRAK**

Pada saat ini Menteri Dalam Negeri (Mendagri), mengungkap modus baru dalam *money laundering* yaitu dengan pembawaan uang tunai, upaya tersebut dilakukan oleh pelaku *money laundering* untuk menghindari dari *monitoring* maupun deteksi dari Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK) maupun para penegak hukum. Oleh karena itu, pemerintah Indonesia telah merencanakan pengembangan sistem *Central Bank Digital Currency* (CBDC) dengan meluncurkan rencana Digital Rupiah sebagai solusi baru untuk mengatasi masalah ini. Tidak hanya Indonesia, negara lain juga sudah memulai penelitian ini. Salah satunya negara China dengan E-CNY nya sebagai acuan penelitian potensi Digital Rupiah karena China sudah memulai penelitian ini sejak tahun 2016 dan sudah mengimplementasikan E-CNY nya sejak tahun 2019. Tidak hanya itu E-CNY juga sudah berhasil mengungkap pelaku *money laundering*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil analisis rencana Digital Rupiah sebagai solusi baru untuk mengungkap pelaku *money laundering* dengan transaksi tunai. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif observatif. Data-data yang digunakan bersumber dari dokumen resmi pemerintah, dokumen resmi bank dunia, laporan PPATK, dan jurnal penelitian sebelumnya baik dari dalam maupun luar negeri. Hasil dari analisis menunjukkan bahwa rencana Digital Rupiah memiliki teknologi dan fitur yang hampir sama dengan E-CNY sehingga Digital Rupiah mampu menjadi solusi baru dalam mengungkap pelaku *money laundering*.

**Kata Kunci : *Money Laundering*, Digital Rupiah, E-CNY, CBDC, DLT.**

# **A REVIEW OF THE RUPIAH DIGITAL STRATEGY TO UNCOVER MONEY LAUNDERING ACTORS**

By :  
Diva Syafira

## **ABSTRACT**

*At this time the Minister of Home Affairs (Mendagri), revealed a new mode of money laundering, namely by carrying cash, this effort was made by money laundering actors to avoid monitoring and detection from the Financial Transaction Reports and Analysis Center (PPATK) and law enforcers. Therefore, the Indonesian government has planned to develop a Central Bank Digital Currency (CBDC) system by launching a Digital Rupiah plan as a new solution to overcome this problem. Not only Indonesia, other countries have also started this research. One of them is China, with its E-CNY as a reference for research on the potential of Digital Rupiah because China has started this research since 2016 and has implemented its E-CNY since 2019. Not only that, E-CNY has also succeeded in uncovering money laundering actors. This study aims to find out the results of the analysis of Digital Rupiah plans as a new solution to uncover money laundering actors with cash transactions. This study uses an observational descriptive analysis method. The data used comes from official government documents, official world bank documents, PPATK reports, and previous research journals both from within and outside the country. The results of the analysis show that the Digital Rupiah plan has almost the same technology and features as E-CNY so that Digital Rupiah is able to become a new solution in uncovering money laundering actors..*

**Keywords : Money Laundering, Digital Rupiah, E-CNY, CBDC, DLT.**

## LAPORAN TUGAS AKHIR

### TINJAUAN STRATEGI DIGITAL RUPIAH UNTUK MENGUNGKAP PELAKU *MONEY LAUNDERING*

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**DIVA SYAFIRA**  
2010101048

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal : 07 Juni 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Anita Nopivanti, SE., MM

Ketua Penguji




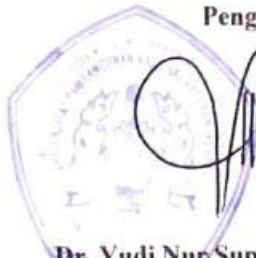
Ardiani Fadilla, S.ST., M.E.

Penguji I



Sugianto, SE., MM.

Penguji II (Pembimbing)

Dr. Yudi Nur Supriadi, Sos.I., MM

Ketua Jurusan



Kery Utami, SE., M.Si.

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 7 Juni 2023



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856  
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : [puskom@upnvj.ac.id](mailto:puskom@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR (PKL)  
PERBANKAN DAN KEUANGAN D-III  
SEMESTER GENAP TA. 2022/2023**

Hari ini Rabu , tanggal 07 Juni 2023, telah dilaksanakan **Ujian Tugas Akhir** bagi mahasiswa :

Nama : **Diva Syafira**

No.Pokok Mahasiswa : **2010101048**

Program : **Perbankan dan Keuangan D-III**

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

**Tinjauan Strategi Digital Rupiah Untuk Mengungkap Pelaku Money Laundering**

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus / Tidak Lulus \***

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Anita Nopiyanti, SE, MM	Ketua	1.
2	Ardhiani Fadila, S.ST., M.E.	Anggota I	2.
3	Sugianto, SE, MM	Anggota II **)	3.

**Keterangan :**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 07 Juni 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Perbankan dan Keuangan D-III

**Kery Utami, SE., M.Si.**



## **PRAKATA**

Segala puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga Tugas Akhir ini berhasil diselesaikan dengan baik, dengan judul “Tinjauan Strategi Digital Rupiah Untuk Mengungkap Pelaku *Money Laundering*”. Pada kesempatan ini, ingin menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Muhammad Anwar Fathoni, LC., MA., CDIF., M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Ibu Kerry Utami, S.E, MSI. selaku Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma dan Bapak Sugianto, SE., MM. selaku dosen pembimbing yang sudah meluangkan waktu untuk selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran yang sangat bermanfaat. Tidak lupa juga mengucapkan terimakasih kepada kedua orang tua dan seseorang yang selalu memberikan support terbaiknya, serta kepada seluruh teman-teman mahasiswa Perbankan dan Keuangan Program Diploma dan semua pihak yang terlibat yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penyusun dalam menyelesaikan laporan tugas akhir ini. Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penyusun maupun pembacanya.

Jakarta, 12 Februari 2023

Diva Syafira

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
ABSTRAK .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
LEMBAR PENGESAHAN .....	vii
BERITA ACARA TUGAS AKHIR.....	viii
PRAKATA .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>I.1 Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>I.2 Tujuan Tugas Akhir .....</b>	<b>4</b>
<b>I.3 Manfaat Tugas Akhir .....</b>	<b>4</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
<b>II.1 Uang.....</b>	<b>6</b>
<b>II.1.1 Definisi Uang .....</b>	<b>6</b>
<b>II.1.2 Jenis Uang.....</b>	<b>8</b>
<b>II.1.3 Syarat-Syarat Uang .....</b>	<b>9</b>
<b>II.2 <i>Money Laundering</i> .....</b>	<b>10</b>
<b>II.2.1 Definisi <i>Money Laundering</i> .....</b>	<b>10</b>
<b>II.2.2 Proses <i>Money Laundering</i> .....</b>	<b>11</b>
<b>II.2.3 Metode <i>Money Laundering</i>.....</b>	<b>11</b>

II.3 Tranformasi Digital.....	13
II.3.1 Definisi Transformasi Digital .....	13
II.3.2 Konsep Dasar Transformasi Digital .....	13
II.4 Digital Rupiah.....	14
II.4.1 Definisi Digital Rupiah.....	14
II.4.2 Fungsi Digital Rupiah .....	17
II.4.3 Perbedaan Digital Rupiah.....	17
II.5 <i>Central Bank Digital Currency</i> (CBDC).....	18
II.5.1 Definisi <i>Central Bank Digital Currency</i> (CBDC).....	18
II.5.2 Prinsip Desain <i>Central Bank Digital Currency</i> (CBDC).....	20
II.6 DLT dan Blockchain .....	20
II.6.1 Pengertian <i>DLT</i> dan <i>Blockchain</i> .....	20
II.6.2 Keunggulan DLT .....	21
<b>BAB III METODE PENULISAN .....</b>	<b>23</b>
<b>III.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....</b>	<b>23</b>
<b>III.1.1. Jenis Penelitian .....</b>	<b>23</b>
<b>III.1.2 Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>23</b>
<b>III.2 Sumber Data.....</b>	<b>23</b>
<b>III.3 Teknik Analisis Data .....</b>	<b>24</b>
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>25</b>
<b>IV.1 Kasus <i>Money Laundering</i> Dengan Transaksi Tunai di Indonesia.....</b>	<b>25</b>
<b>IV.2 Peranan <i>Central Bank Digital Currency</i> Untuk Mempermudah Dalam Mengungkap Pelaku <i>Money Laundering</i>.....</b>	<b>28</b>
<b>IV.3 Strategi Digital Rupiah Sebagai Solusi Baru Untuk Mengungkap Pelaku <i>Money Laundering</i> Dilihat Dari Implementasi E-CNY .....</b>	<b>31</b>
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>39</b>
<b>V. 1 Simpulan.....</b>	<b>39</b>
<b>V. 2 Saran .....</b>	<b>40</b>

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>42</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>45</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>46</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema Digital Rupiah .....	15
Gambar 2. Grafik Perkembangan Jumlah Penerimaan LTKT per Kumulatif Hingga Bulan Berjalan Dalam 2 Tahun Terakhir .....	26
Gambar 3 Grafik Perkembangan Jumlah per-tahun dan Kumulatif LPUT Januari 2017 s.d. Januari 2021 .....	27

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Proporsi Jenis Transaksi Pada Rekapitulasi Putusan TPPU .....	1
Tabel 2. Statistik Pelaporan Yang Diterima Oleh PPATK Tahun 2021 .....	2
Tabel 3. Perbandingan Uang Kertas dan CBDC.....	30

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Lembar Persetujuan Judul Tuga Akhir .....	46
Lampiran 2. Kartu Monitoring .....	47