

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Rancangan Penelitian**

1. Dilihat dari segi tujuannya penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif karena jenis penelitian ini menggunakan penelitian non behavior research/ bukan meneliti mengenai sikap atau perilaku yang nantinya akan diperoleh jawaban berupa analisa dari berbagai pertanyaan yang diajukan kepada pihak yang berwenang di Bank.
2. Penelitian ini menggunakan pengumpulan data sekunder dan primer. Data primer yang dimaksud berupa beberapa pertanyaan kepada pihak yang berwenang di Bank dan data sekunder yang di dapat melalui penelitian terhadap, kepustakaan literatur yang mendukung dan jurnal.

#### **3.2 Batasan Penelitian**

Untuk membatasi kajian penelitian yang semakin luas, maka penelitian ini hanya merujuk atau membahas mengenai beberapa hal dalam kaitannya perbankan mengatasi kejahatan pencucian uang agar diperoleh hasil penelitian yang maksimal dan terfokus. Beberapa hal yang dibatasi adalah mengenai pencegahan berkaitan dengan program APU dan PPT, program *Customer Due Dilligence*, prosedur transfer dana serta penutupan hubungan dengan nasabah.

### **3.3 Unit Analisis**

Unit analisis pada penelitian ini adalah kegiatan unit pada PT. Bank X dalam melakukan kegiatan pencegahan dan pemberantasan tindak pidana pencucian uang berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 serta berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012.

### **3.4 Objek Penelitian**

Objek penelitian ini adalah beberapa perusahaan perbankan yang ada di Surabaya yaitu PT. X. Fokus penelitian ini adalah beberapa hal dalam kaitannya perbankan mengatasi kejahatan pencucian uang berdasarkan UU Nomor 8 Tahun 2010 dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/27/PBI/2012.

### **3.5 Sumber Data**

Sumber data dalam penelitian ini adalah menggunakan sumber data sekunder yaitu data diperoleh dari peraturan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 dan peraturan Bank Indonesia serta sumber data primer yang diperoleh dari penelitian lapangan yang berarti berkomunikasi dengan pihak yang berwenang yaitu pihak bank yang dalam hal ini diwakili oleh yang memiliki wewenang.

### 3.6 Daftar Pertanyaan

Beberapa pertanyaan yang berkaitan dengan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Berkaitan dengan program APU dan PPT bagaimana pihak bank mendukung pelaksanaan program tersebut? Langkah apa saja yang dilakukan?
2. Apakah KCP (Kantor Cabang Pembantu) dan KK (Kantor Kas) juga harus memiliki UKK (Unit Kerja Khusus) yang bertanggung jawab terhadap program APU dan PPT?
3. Apa dan bagaimana langkah bank dalam menerapkan prinsip mengenal nasabah atau prinsip *Customer Due Dilligence* yang dilakukan oleh pihak bank dalam kegiatan mencegah pencucian uang?
4. Bagaimana pemantauan Bank yang berkaitan dengan program transfer dana yang dilakukan oleh pihak bank yang berkaitan dengan pencegahan tindak pencucian uang?
5. Jika sudah diketahui bahwa nasabah X melakukan pencucian uang, langkah apa saja yang dilakukan oleh bank dalam mengakhiri hubungan dengan nasabah yang bersangkutan? Bagaimana cara bank dalam melakukan hal ini tanpa harus menyinggung nasabah? Adakah langkah khusus yang dilakukan oleh pihak bank?
6. Adakah kendala yang dihadapi Bank ketika menerapkan program anti pencucian uang tersebut?

### **3.7 Teknik Analisis Data**

Teknik analisis data digunakan untuk menjawab rumusan masalah dan tujuan penelitian. Teknik analisis yang digunakan adalah dengan menggunakan metode Ethnometodologi. Ethnometodologi dapat didefinisikan sebagai seperangkat pengetahuan umum dan berbagai prosedur serta pertimbangan yang digunakan oleh anggota masyarakat biasa untuk memahami, menyelami, dan bertindak dalam situasi yang mereka hadapi (Heritage, 1984: 4). Menurut Muhadjir (2000, 129 – 130) ethnometodologi berupaya memahami bagaimana masyarakat memandang, menjelaskan, dan menggambarkan tata hidup mereka sendiri. Teknik Ethnometodologi dapat diterapkan dalam penelitian akuntansi yaitu maksud dari masyarakat disini yaitu sekelompok pihak yang memahami mengenai beberapa hal yang berkaitan dengan dunia Perbankan yaitu pihak bank yang berkompeten dalam masalah tertentu dan karyawan. Metode pengumpulan dan analisis data yang dilakukan dengan :

1. Data dikumpulkan dengan wawancara dan percakapan. Ada lima prinsip dalam menganalisis percakapan menurut Zimmerman (1978) yaitu :
  - a. Pengumpulan dan analisis data yang sangat rinci tentang percakapan.
  - b. Aspek-aspek kecil percakapan tidak hanya diatur oleh ahli ethnometodologi akan tetapi pada mulanya oleh aktor sendiri.
  - c. Interaksi dan percakapan bersifat stabil dan teratur, peneliti juga bersifat otonom dan terpisah dari aktor.
  - d. Kerangka percakapan fundamental adalah organisasi yang teratur.
  - e. Rangkaian interaksi percakapan dikelola atas dasar tempat atau bergiliran

2. Menganalisis data, indeksikalitas yang mengkaitkan makna kata dan refleksikalitas untuk menata hubungan antar satu fenomena dengan fenomena yang lain.
3. Menarik kesimpulan yaitu memverifikasi dan merefleksi.