



**Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**PENULIS
Shinta Mawarni
Dr. Desi Isnaini, M.A**

**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM
PENCEGAHAN DAN PENANGANAN INVESTASI
ILEGAL DI PROVINSI BENGKULU**



**OTORITAS
JASA
KEUANGAN**

**WASPADA
INVESTASI
BODONG!**

**Editor
Andi Cahyono, M.E**

**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM
PENCEGAHAN DAN PENANGANAN INVESTASI
ILEGAL DI PROVINSI BENGKULU**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Shinta Mawarni

NIM 2111140017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

2025 M/1446 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telp. (0736)

51276-51171-51172 - Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uin-fsbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Peran Otoritas Jasa Keuangan
Dalam Pencegahan Dan Penanganan Investasi Ilegal Di Provinsi
Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Shinta Mawarni
NIM : 2111140017
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim
Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak
untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 10 Februari 2025 M
11 Sya'ban 1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, MA

Andi Cahyond, M.E

NIP. 197412022006042001

NIP. 198505242020121004

Mengetahui Kajur Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon (0376) 51276, 51171 Fax. (0376) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal di Provinsi Bengkulu".

yang disusun oleh:

Nama : Shinta Mawarni

Nim : 2111140017

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 19 Februari 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Februari 2025 M

Syaban 1446 H

Tim Sidang *Munaqosyah*

Ketua

Sekretaris

Idwal B, MA

NIP. 198307092009121005

Andi Harpepen, M.P

NIP. 198505242020121004

Penguji I

Penguji II

Idwal B, MA

NIP. 198307092009121005

Dr. Andi Harpepen, M.Kom

NIP. 198412142023211012

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Tugas Akhir Dengan Judul **"Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal di Provinsi Bengkulu"**, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Didalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2025
Mahasiswa yang meyakini



Shinta Mawarni

Nim. 2111140017

ABSTRAK

Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal Di Provinsi Bengkulu

Oleh Shinta Mawarni, NIM 2111140017

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui peran dilakukan OJK dalam pencegahan dan penanganan investasi ilegal di kota Bengkulu dan kendala yang dihadapi dalam menangani pengaduan konsumen terkait investasi ilegal. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif-deskriptif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan datanya adalah dengan wawancara langsung kepada narasumber. Hasil penelitian yaitu OJK ialah yang mengatur dan mengawasi lembaga industri jasa keuangan yang terdaftar dan berizin di OJK, terkait entitas yang tidak terdaftar atau tidak memiliki izin OJK termasuk intensitas ilegal. Dalam hal ini OJK tidak bergerak sendiri, bersama Satgas Pasti. Dalam peran pencegahan dan penanganan, OJK melakukan peran pencegahan (*preventif*), melakukan edukasi kepada masyarakat luas dan *crawling* data melalui sistem waspada investasi. Peran penanganan (*represif*), melakukan rapat koordinasi, mengumumkan investasi ilegal kepada seluruh masyarakat, *cyber patrol* dan mengajukan blokir situs dan aplikasi secara rutin kepada Kominfo dan yang terakhir laporan informasi kepada Bereskrim Polri. Kendala yang dihadapi, berupa faktor internal, seperti, server dari aplikasi berada di luar negeri, serta faktor eksternal, seperti kurangnya pemahaman masyarakat tentang investasi yang berizin dan peran OJK, penyebaran informasi yang cepat di sosial media, dan lembaganya itu tidak ada di Provinsi Bengkulu lembaga itu online.

Kata Kunci: *Pencegahan, Penanganan, Otoritas Jasa Keuangan, Investasi Ilegal.*

ABSTRACT

The Role Of The Financial Services Authority In Preventing And Handling Illegal Investments In Bengkulu Province

By Shinta Mawarni, NIM 2111140017

The purpose of this research is to find out the role carried out by OJK in preventing and handling illegal investments in Bengkulu city and the obstacles faced in handling consumer complaints related to illegal investments. This type of research is qualitative-descriptive research with the type of field research. The data collection technique is by direct interview with the source. The result of the research is that OJK is the one who regulates and supervises financial service industry institutions registered and licensed at OJK, related to entities that are not registered or do not have OJK licenses including illegal intensity. In this case the OJK does not move alone, together with the Task Force Pasti. In the role of prevention and handling, OJK performs a preventive role, educating the public and crawling data through the investment alert system. The role of handling (repressive), conducting coordination meetings, announcing illegal investments to the entire community, cyber patrols and submitting blocking sites and applications regularly to Kominfo and finally reporting information to Bereskrim Polri. The obstacles faced, in the form of internal factors, such as, the server of the application is abroad, as well as external factors, such as the lack of public understanding of licensed investment and the role of OJK, the rapid spread of information on social media, and the institution does not exist in Bengkulu Province the institution is online.

Keyword: *Prevention, Handling, Financial Services Authority, Illegal Investment.*

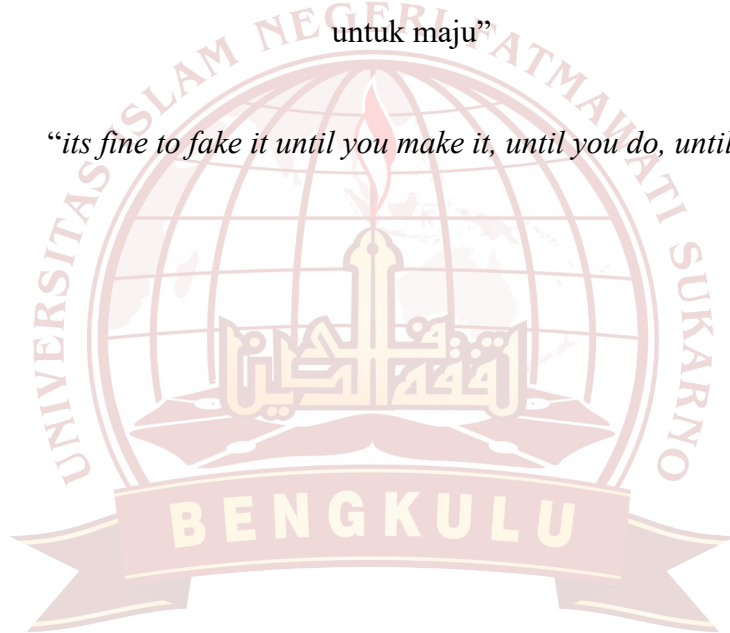
MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji,
bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

QS. Al-Insyirah 5-6

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku
untuk maju”

“its fine to fake it until you make it, until you do, until it”



PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat berupa kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orangtua tercinta, adikku, dan keluarga besar yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini ku persembahkan :

1. Kepada cinta pertama dan panutanku, **Ayahanda Hermawanto**. Yang selalu menjadi pahlawan penyemangatku, yang tiada henti-hentinya memberi kasih sayang dengan penuh cinta. Terima kasih untuk semuanya berkat doa dan dukungamu penulis bisa berada di titik ini. Sehat selalu pak, penulis harap bapak bangga dengan pencapaian penulis.
2. Pintu surgaku, **Ibunda Ermiza**. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya, penulis berikan kepada ibu atas segala bentuk bantuan, dorongan, dan motivasi serta do'a yang telah diberikan selama ini. Sehat selalu bu, jangan biarkan penulis kehilangan tempat berlindung.
3. Kepada cinta kasih kedua saudara saudariku, **Suci Nur Yanty dan Muhammad Bintang Hermawan**. Dengan adanya kehadiran kalian menjadi motivasiku untuk tetap kuat menjalani semua proses ini. Do'akan ayuk, agar nanti bisa merangkulmu.

4. Untuk **Datuk (alm), Nenek, Tamang, Sawo dan seluruh anggota keluarga**, yang tak mampu penulis tulis satu persatu. Yang selalu memberikan dukungan, semangat dan do'a kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Untuk dosen pembimbing **Ibu Dr. Desi Isnaini, M.A dan Bapak Andi Cahyono M.E** terimakasih telah memberikan bimbingan, arahan dan ilmunya sehingga bisa membantu saya mencapai gelar sarjana. Semoga Bapak dan Ibuk selalu diberikan kesehatan dan dilancarkan segala urusanya.
6. **Teman-temanku Angkatan 2021**, yang memberikan warna indah dalam masa perkuliahan, sukses selalu buat kalian dalam mengejar mimpi masing-masing, terima kasih atas dukungan dan bantuannya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Almamater Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan banyak pengetahuan.
8. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri terima kasih **Shinta Mawarni (penulis)** telah kuat sampai detik ini. Terima kasih sudah selalu berjuang untuk menjadi lebih baik, dan bertanggung jawab menyelesaikan apa yang di mulai. Terima kasih diriku semoga tetap rendah hati, ini baru awal dari permulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa untuk menjadi kebanggaan keluarga.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal di Provinsi Bengkulu”**. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan laporan ini bertujuan untuk mengungkapkan masalah Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan Investasi Ilegal di Provinsi Bengkulu dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Zulkarnain M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada kami untuk membina ilmu di UINFAS Bengkulu
2. Bapak Dr. H. Supardi M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno

Bengkulu yang telah memberikan kemudahan kepada kami selama masa perkuliahan.

3. Dr. Desi Isnaini, M.A selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan bimbingan pada penulisan tugas akhir ini.
4. Andi Cahyono, M.E selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Yenti Sumarni, M.M. Ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mendukung pada setiap proses selama menyusun tugas akhir ini.
6. Katra Pramadeka, MEI. Koordinator Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan motivasi selama menyusun tugas akhir ini.
7. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang

telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, _____ M
H

Penulis,

Shinta Mawarni
NIM. 2111140017

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	14
2. Waktu dan Tempat Penelitian	15

3. Informan Penelitian	15
4. Teknik Analisis Data.....	16
H. Sistematika Penulisan.....	18

BAB II KAJIAN TEORI

A. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan	20
B. Tujuan Otoritas Jasa Keuangan Dibentuk.....	21
C. Tugas Otoritas Jasa Keuangan Di berbagai Sektor ..	22
D. Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penanganan.....	24
E. Fungsi, Tugas, dan Wewenang Lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	25
F. Asas Lembaga Otoritas Jasa Keuangan	26
G. Investasi.....	28
H. Tujuan dan Jenis Investasi.....	30
I. Investasi Ilegal.....	30
J. Satgas PASTI (Pemberantas Aktivitas Keuangan Ilegal)	33
K. Upaya Satgas PASTI (Pemberantas Aktivitas Keuangan Ilegal)	34
L. Kerangka konseptual	35

BAB III KAJIAN TEORI

A. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan	36
B. Tinjauan Umum Investasi Ilegal	40
C. Investasi Ilegal Di Provinsi Bengkulu.....	42

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Hasil Penelitian	44
1. Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam pencegahan dan penanganan investasi ilegal di Provinsi Bengkulu.....	44
2. Kendala yang dihadapi dalam menangani pengaduan konsumen terkait investasi ilegal di Provinsi Bengkulu.....	48
B. Pembahasan.....	50
1. Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam pencegahan dan penanganan investasi ilegal di Provinsi Bengkulu.....	50
2. Kendala yang dihadapi dalam menangani aduan konsumen terkait investasi ilegal di Provinsi Bengkulu.....	60

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68

DAFTAR PUSTAKA.....69

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 : Kerangka Berpikir Penelitian.....	35
Tabel 2.4 : Jumlah Entitas Ilegal Yang Dihentikan	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.3 : Struktur Organisasi OJK	40
Gambar 2.4 : Edukasi OJK.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form persetujuan judul
- Lampiran 2 : Daftar hadir seminar proposal mahasiswa
- Lampiran 3 : Catatan perbaikan proposal skripsi
- Lampiran 4 : SK penunjukan pembimbing
- Lampiran 5 : Surat izin penelitian
- Lampiran 6 : Surat keterangan penelitian
- Lampiran 7 : Pedoman wawancara
- Lampiran 8 : Lembar bimbingan I
- Lampiran 9 : Lembar bimbingan II
- Lampiran 10 : Daftar nilai pembimbing I
- Lampiran 11 : Daftar nilai pembimbing II
- Lampiran 12 : SKPI
- Lampiran 13 : Plagiasi
- Lampiran 14 : Biodata penulis
- Lampiran 15 : Dokumentasi