

**ANALISIS PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) REGIONAL 9
KALIMANTAN DALAM MENGAWASI KEGIATAN
PENGELOLAAN INVESTASI ILEGAL**

SKRIPSI

OLEH

KHAIRUNNISA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1444 H

**PERAN OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) REGIONAL 9
KALIMANTAN DALAM MENGAWASI KEGIATAN
PENGELOLAAN INVESTASI ILEGAL**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

KHAIRUNNISA

180105020368

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN**

2022 M/1444

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Khairunnisa
Nim : 1801050203688
Tempat/Tgl. Lahir : Kampung Baru/26 Desember 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau sibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 1 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



Khairunnisa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 9 Kalimantan dalam Mengawasi Kegiatan Pengelolaan Investasi Ilegal

Ditulis oleh : Khairunnisa

NIM : 180105020368

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018

Tempat dan tanggal lahir : Kampung Baru, 26 Desember 2000

Alamat : Jl. Kampung Baru Kec. Beruntung Baru Kab. Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 26 Desember 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan
Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antasari Banjarmasin



Annisa Saywid, S.H.I., M.S.I
NIP 1983052601101 2007

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Yulia Hafizah'.

Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I
NIP 197907242005012014

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “Analisis Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 9 Kalimantan Dalam Mengawasi Kegiatan Pengelolaan Investasi Ilegal”, ditulis oleh Khairunnisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Senin

Tanggal : 19 Desember 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat : 85,1 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP 19634171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak, M.Si. (Ketua)	1.
2. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I. (Anggota)	2.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M (Anggota)	3.
4. M. Qamaruddin, M.E (Anggota)	4.

ABSTRAK

Khairunnisa. 2022. *Analisis Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 9 Kalimantan Dalam Mengawasi Kegiatan Pengelolaan Investasi Ilegal.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Yulia Hafizah, SHI, MEI.

Kata Kunci: Investasi Ilegal, Otoritas Jasa Keuangan, Efektivitas Lembaga

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan banyaknya ditemukan kasus investasi ilegal yang berpotensi merugikan masyarakat khususnya di Kalimantan Selatan, dan perlunya analisis mengenai program serta peran dari lembaga yang berwenang dalam mengawasi dan melindungi masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: program yang dilakukan OJK Regional 9 dalam mengatasi kegiatan pengelolaan investasi ilegal, dan bagaimana peran penting OJK Regional 9 dalam mengawasi dan menyikapi kegiatan pengelolaan investasi ilegal.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif (*Field research*) dan data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari hasil wawancara dan dokumentasi yang dilakukan pada kantor OJK Regional 9 Kalimantan.

Hasil penelitian ini menunjukkan: *Pertama*, program yang dilakukan OJK Regional 9 dalam mengatasi kegiatan pengelolaan investasi ilegal yaitu dengan melakukan kegiatan edukasi dan sosialisasi yang dijalankan minimal 8 kali dengan sasaran prioritas, OJK juga menjadi koordinator dalam Satgas Waspada Investasi (SWI), dan rapat pleno yang dilaksanakan setiap semester. *Kedua*, peran penting OJK Regional 9 dalam mengawasi dan menyikapi kegiatan pengelolaan investasi ilegal yaitu dengan upaya preventif dan represif.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

“.....Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan...”

(QS. Al-Insyirah 94 : 6)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tiada habisnya saya ucapkan kepada sang Maha Kuasa atas segala keberkahan, pertolongan, kemudahan dan segala yang di berikan Allah SWT kepada saya. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat, keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Ku persembahkan dengan segenap hati, cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Ayah dan Ibu tercinta

Adik-adik dan keluarga tersayang

Sahabat dan Teman-teman

Yang selalu memberikan do'a, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamza h	'	Apostro f
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مَتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
ر		
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>
س		

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجامعة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jāmi'ah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	Fathah+alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{A} <i>Kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>Sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaitun</i>
2	Fathah+ wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>iẓa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah SWT, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salamselalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 9 Kalimantan Dalam Mengawasi Kegiatan Pengelolaan Investasi Ilegal”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I., selaku pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah habisnya, kasih sayangmu tak akan pernah ku lupakan

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 1 Desember 2022

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, cursive letters that appear to be 'K' and 'S'.

Khairunnisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penulisan.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Sistematika Pembahasan	13
BAB II OTORITAS JASA KEUANGAN, INVESTASI ILEGAL, DAN EFEKTIVITAS LEMBAGA.....	15
A. Otoritas Jasa Keuangan	15
B. Investasi.....	29
C. Efektivitas Lembaga.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	44
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	44
C. Data dan Sumber Data	45
D. Teknik Pengumpulan Data	46
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	48
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	50
A. Penyajian Data	Error! Bookmark not defined. 50
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	65

BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

TABEL I Penelitian Terdahulu.....	10
TABEL II Data Investasi Ilegal yang telah dihentikan maret 2022.....	57

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR I Mekanisme prosedur aduan/laporan.....	88
GAMBAR II Sarana dan prasarana pengaduan pada OJK.....	89