

**ANALISIS PERANAN OTORITAS JASA KEUANGAN REGIONAL 9  
KALIMANTAN DALAM MENGAWASI INVESTASI ILEGAL**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NORHALISA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M / 1445 H**

**ANALISIS PERANAN OTORITAS JASA KEUANGAN REGIONAL 9  
KALIMANTAN DALAM MENGAWASI INVESTASI ILEGAL**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**NORHALISA**

**201105020226**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M / 1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Norhalisa  
NIM : 201105020226  
Tempat/Tgl. Lahir : Banua Kupang, 11 Juli 2001  
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 pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Norhalisa

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Peranan Kantor Otoritas Jasa Keuangan Regional 9 Kalimantan Selatan dalam Mengawasi Investasi Ilegal di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Norhalisa

N I M : 201105020226

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

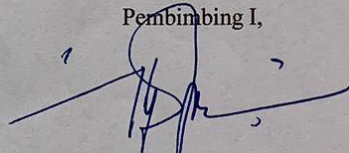
Tempat dan tanggal lahir : Banua kupang, 11 Juli 2001

Alamat : Banua Kupang, RT.03,RW.02, Kec.Labuan Amas Utara, Kab. Hulu Sungai Tengah

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

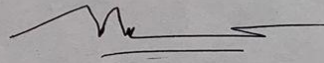
Banjarmasin, 27 September 2023

Pembimbing I,



Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A  
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag  
NIP 19610625 198603 2 003

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam  
Antsari Banjarmasin



ANNISA SARYID, S.H.I, M.S.I  
198305262011 2 007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Peranan Otoritas Jasa Keuangan Regional 9 Kalimantan dalam Mengawasi Investasi Ilegal", ditulis oleh Norhalisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 23 Oktober 2023


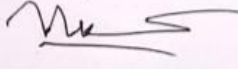
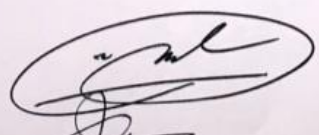

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Sukarni M.Ag.  
NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H.A Hafiz Anshary A.Z., M.A (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Muhammad Noval, S.E.I. M.Si. (Anggota)	3. 
4. Muhammad Saleh, S. IP, SH., M.A. (Anggota)	4. 



## ABSTRAK

**Norhalisa.** 2023. *Analisis Peranan Otoritas Jasa Keuangan Regional 9 Kalimantan dalam Mengawasi Investasi Ilegal*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) : Prof. Dr. H A. Hafiz Anshary AZ, MA. dan Pembimbing (II) : Dra. Hj. Noorwahidah Haisy M.Ag.

### **Kata Kunci: Otoritas Jasa Keuangan, Mengawasi, Investasi Ilegal**

Penelitian ini dilatarbelakangi rendahnya tingkat pemahaman tentang penggunaan layanan keuangan menyebabkan masyarakat rentan menjadi korban praktik investasi ilegal dan juga pinjaman online ilegal yang tidak memiliki izin resmi. Banyak korban yang tertipu karena para pelaku memanfaatkan kelancaran dalam membuat aplikasi, situs web, serta tawaran yang disebarakan melalui platform media sosial. Maraknya penawaran jasa keuangan ilegal menyebabkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) merumuskan pendekatan yang mencakup *supply* dan *demand*. Dari segi *supply*, OJK berkolaborasi dengan Satgas Waspada Investasi (SWI) untuk memblokir aplikasi yang tidak memiliki izin resmi. OJK memberikan pesan kepada masyarakat untuk tetap waspada dan mengikuti prinsip-prinsip 2L, yang meliputi Legal dan Logis.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif, berlokasi di Jl. A. Yani km 8.9. subjek dalam penelitian ini Kepala Subbagian bidang EPK (Edukasi dan Perlindungan Konsumen) OJK Regional 9 Kalimantan. Teknik pengumpulan data adalah wawancara dan dokumentasi. Analisis data dengan *editing*, klasifikasi dan deskripsi. Selanjutnya, data analisis dengan mengacu pada landasan teori yang ada.

Dari hasil penelitian diketahui Otoritas Jasa Keuangan adalah ketua Tim Satgas Waspada Investasi yang terdiri dari 13 lembaga dan kementerian. OJK dalam mengawasi investasi ilegal di Banjarmasin melalui upaya preventif (pencegahan) dan upaya represif (penindakan). Upaya preventif dilakukan melalui edukasi dan sosialisasi kepada masyarakat. Upaya represif melalui fasilitas pengaduan untuk masyarakat dan penanganan kasus investasi ilegal bersama Tim Satgas Waspada Investasi. Kendala yang dihadapi Otoritas Jasa Keuangan Regional 9 Kalimantan mengawasi investasi ilegal adalah kurangnya pemahaman literasi keuangan masyarakat, iming-iming pengembalian tinggi, kurangnya pelaporan korban dan kesulitan dalam penegakan hukum karena memerlukan data dan informasi kuat untuk bukti kerugian yang dialami korban.

## MOTTO

يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ فَإِنَّ  
يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ إِنَّ

“Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah/ 5-6 : 94)

Allah mempunyai waktu yang sempurna, tidak pernah terlalu awal, tidak pernah terlambat, dibutuhkan sedikit kesabaran dan dibutuhkan banyak iman, tapi itu pantas untuk ditunggu.

“segala sesuatu yang telah diawali, maka harus diakhiri”

(norhalisa)

## PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini saya persembahkan untuk :

Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Teruntuk kedua orang tua saya tercinta Ayah Johani, Ibu Iddawati dan Adik Muhammad Khalil yang selalu melangitkan doa-doa baik dan menjadikan motivasi untuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih sudah mengantarkan saya sampai ditempat ini, saya persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk Ayah, Ibu dan Adik.

Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. Terima Kasih yang membimbing dan mengarahkan skripsi ini. Dan Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih atas segala ilmu yang telah kalian berikan serta pengalaman yang sangat berharga kepada kami.

Teruntuk keluarga besar yang ada di barabai-samarinda tersayang terimakasih sudah memberikan dukungan dan kasih sayang selama ini semoga selalu diberikan kebahagiaan dan melimpah rejeki yang luas

Kepada Norhalisa diriku sendiri, terimakasih karena telah mampu berusaha dan berjuang sejauh ini kamu hebat. Mampu mengendalikan diri walaupun banyak tekana dari luar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

Kepada teman tersayang saya, Lailatul Fitriah dan Riska Agustin Andreani yang selalu memberikan semangat dan membantu kepada penulis.

Kepada teman tersayang organisasi saya, Rizki Amalia dan Darojatun Fauziah dan Nur Aulia yang selalu ada dan bersedia untuk membantu penulis.



## 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 salam selalu 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 Peranan Otoritas Jasa Keuangan Regional 9 Kalimantan dalam Mengawasi 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 Asyari, S.E.,M.E selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag selaku dosen akademik sekaligus 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. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala Staf Informan Bidang EPK (Edukasi dan Perlindungan Konsumen) yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

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, Aamiin.

Banjarmasin, 05 Oktober 2023

Penulis



Norhalisa

## 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	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	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	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مَنَّكَ بَرَّ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	ditulis	<i>maktabah</i>

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

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

المَكْتَبَةُ الْجَمِيْلَةُ	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
----------------------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
اِ	Kasrah	Ditulis	i
اُ	Dammah	Ditulis	u

شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كامله	ditulis ditulis	a> ka>milah
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	a> s}alla>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	i> syadi>d
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	u> s}udu>r

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai ruwaidun
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au wa fir'auna z}i al-auta>d

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	a'antum asyaddu khalqan
----------------	---------	-------------------------

#### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القران	ditulis	al-Qur'a>n
الكتاب	ditulis	al-kita>b

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMANA PERSETUJUAN .....	iii
HALAMANA PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Penelitian Terdahulu .....	11
G. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II OTORITAS JASA KEUANGAN DAN INVESTASI .....</b>	<b>144</b>
<b>A. OTORITAS JASA KEUANGAN .....</b>	<b>14</b>
1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan .....	14
2. Terbentuknya Otoritas Jasa Keuangan di Indonesia .....	14
3. Tujuan, Fungsi, Tugas dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan .....	17
4. Tugas OJK di Bidang Perlindungan Konsumen .....	19
<b>B. INVESTASI .....</b>	<b>21</b>
1. Pengertian dan Tujuan Investasi .....	21
2. Investasi dalam Persepektif Islam .....	23
3. Jenis-jenis Investasi .....	27
4. Jenis Risiko Investasi .....	28
5. Aneka Produk Investasi .....	30



6. Investasi Ilegal .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	38
B. Lokasi Penelitian .....	39
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian.....	39
D. Data dan Sumber Data .....	39
E. Teknik Pengumpulan Data .....	41
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	42
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA .....</b>	<b>45</b>
A. Penyajian Data .....	45
B. Analisis Data.....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan .....	79
B. Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>85</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>86</b>
<b>PEDOMAN WAWANCARA.....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN DOKUMENTASI .....</b>	<b>90</b>

---

**DAFTAR TABEL**

***Tabel 4 1* Data Satgas Waspada Investasi tahun 2022.....56**

**DAFTAR GAMBAR**

*Gambar 4. 1* Struktur Organisasi Kantor OJK Regional 9 Kalimantan .....49

