

**TANGGUNG JAWAB OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENCEGAHAN DAN
PENGHIMPUNAN DANA ILEGAL DI MASYARAKAT**

SKRIPSI



OLEH

Yenny Setyaningsih Wibowo

17810089

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
2021**

ABSTRAK

TANGGUNG JAWAB OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENCEGAHAN DAN PENGHIMPUNAN DANA ILEGAL DI MASYARAKAT

Oleh

Yenny Setyaningsih Wibowo

Saat ini sedang maraknya kasus penipuan yang berkedok penawaran investasi melalui group pesan singkat. Penawaran investasi ini menjanjikan keuntungan yang sangat fantastif dan mengajak peserta untuk mentransfer sejumlah uang. Namun demikian, investasi tersebut tidak mempunyai izin dari otoritas yang berwenang, dan hasil investasi yang dijanjikan jauh dari harapan atau bahkan tidak ada. Masyarakat agar berhati-hati dan selalu waspada terhadap modus penipuan ini. Hal ini menyebabkan penghimpunan dana yang dilakukan oleh perusahaan yang tidak memiliki izin tersebut dikategorikan ilegal. Penyebabnya tak lain adalah masyarakat Indonesia yang kurang memahami pengelolaan keuangan (melek finansial) dan kurang mengenal industri jasa keuangan di Indonesia.

Metode penelitian yang adalah metode penelitian hukum normatif yang bersifat deskriptif. Pengumpulan data sekunder (bahan hukum) dilakukan dengan studi pustaka (*library research*). Data yang terkumpul dianalisis dengan metode kualitatif.

Lembaga OJK sebagai salah satu pengawas baru dalam industri jasa keuangan yang memiliki tujuan salah satunya adalah mampu melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat. Dalam hal ini, OJK memiliki tugas dalam pencegahan kerugian dan perlindungan konsumen. Maka dari itu OJK mempunyai tanggung jawab untuk memberikan pemahaman terhadap masyarakat agar mengenali industri jasa keuangan dan produk yang ditawarkan oleh industri jasa keuangan atau disebut juga paham finansial (*financial literacy*) melalui edukasi dan sosialisasi yang dilakukan. Dengan demikian masyarakat akan semakin paham dan tidak terjebak dalam penghimpunan dana ilegal yang dilakukan oleh perusahaan yang tidak memiliki izin tersebut. Sebagai upaya penindakan, OJK melakukan kerjasama dan koordinasi dengan satuan tugas yang telah dibentuk sedemikian rupa.

Kata Kunci : Tanggung Jawab, Otoritas Jasa Keuangan, Penghimpunan Dana Ilegal

ABSTRACT

RESPONSIBILITY OF FINANCIAL SERVICE AUTHORITY IN PREVENTION AND COLLECTION OF ILLEGAL FUNDS IN THE COMMUNITY

By

Yenny Setyaningsih Wibowo

Currently, there are rampant cases of fraud under the guise of investment offers through short message groups. This investment offer promises fantastic returns and invites participants to transfer some money. However, the investment did not have a permit from the competent authority, and the promised investment returns were far from expected or even non-existent. The public should be careful and always be aware of this mode of fraud. This causes the fundraising conducted by companies that do not have the license to be categorized as illegal. The reason is none other than the Indonesian people who do not understand financial management (financial literacy) and are less familiar with the financial services industry in Indonesia.

The research method is a descriptive normative legal research method. The collection of secondary data (legal materials) is carried out by means of library research. The data collected were analyzed by qualitative methods.

The OJK institution as one of the new supervisors in the financial services industry has one goal of being able to protect the interests of consumers and the public. In this case, OJK has a duty to prevent losses and protect consumers. Therefore, OJK has the responsibility to provide understanding to the public so that they recognize the financial services industry and the products offered by the financial services industry or also known as financial literacy through education and socialization carried out. In this way, the public will understand better and not be trapped in illegal fundraising by companies that do not have these permits. As an effort to take action, OJK cooperates and coordinates with the task force that has been formed in such a way.

Keywords: Responsibility, Financial Services Authority, Illegal Fund Raising

PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dr. Bennadi, S.H., M.H

NIDN : 0206116501

Nama : Ariza Umami, S.H., M.H

NIDN : 0207108604

Setelah melakukan bimbingan yang intensif, skripsi yang berjudul **TANGGUNG JAWAB OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM PENCEGAHAN DAN PENGHIMPUNAN DANA ILEGAL DI MASYARAKAT** yang ditulis oleh :

Nama : Yenny Setyaningsih Wibowo

NPM : 17810089

Disetujui dan diajukan dalam sidang Munaqosyah

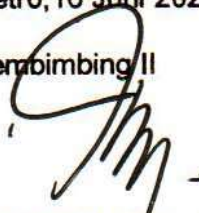
Pembimbing I



Dr. Bennadi, S.H., M.H
NIDN. 0206116501

Metro, 16 Juni 2021

Pembimbing II



Ariza Umami, S.H., M.H
NIDN. 0207108604

Mengetahui,

Ketua Program Studi



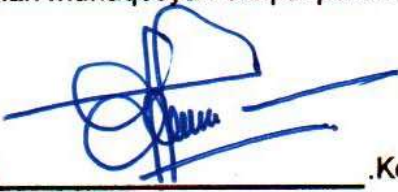
Nitaria Angkasa, S.H., M.H
NIDN. 0210048502

PENGESAHAN

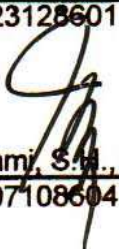
Yang bersangkutan dibawah ini :

Nama : Yenny Setyaningsih Wibowo
NPM : 17810089
Judul Skripsi : Tanggung Jawab Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penghimpunan Dana Ilegal di Masyarakat

Telah diterima dalam ujian munaqosyah skripsi pada hari ini :
Tim Penguji Skripsi


Dr. Bennadi, S.H., M.H. .Ketua
NIND. 0206116501


Dr. Prima Angkopi, SH.MH.MKn.CLA .Penguji Utama
NIND. 0223128601


Ariza Umami, S.H., M.H .Sekertaris
NIND. 0207108604

Mengetahui

Fakultas Hukum
Dekan,



M. Shofwan Taufiq, SH., M.SI
NIDN. 0203038604

MOTTO

“Musuh yang Paling Berbahaya di atas Dunia ini Adalah Penakut dan Bimbang. Teman yang Paling Setia, hanyalah Keberanian dan Keyakinan yang Teguh”

“Andrew Jackson”

PERSEMBAHAN

Rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, memotivasi, mendoakan dan membantu dengan ikhlas. Ucapan terimakasih tersebut penulis mempersembahkan kepada :

1. Bapak Agus Wibowo dan Ibu Yustin Mulyowati, kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan, tenaga, kasih sayang, pengarahan dan segalanya hingga tak ternilai untuk penulis.
2. Kakak-kakak ku Hendrik Eko Putro Wibowo, S.P , Kartika Candra Wibowo, ST.P ,Adikku Alfida Rahmawati Wibowo, Iparku Eka Mulyawati, S.P serta keponakan-keponakanku Naufal Dzakwan Prawara Wibowo dan Adiba Humaira Haflani Wibowo terimakasih karena selama ini selalu memberikan dukungan, kegembiraan dan semangat yang telah diberikan kepada penulis.
3. Sahabat karibku Rana Rafidah, S.Kom, Selly Oktiyani, dan Sukma Ningrum yang selalu ada dalam susah, lelah, sedih serta kebahagiaan penulis terimakasih banyak untuk semua dukungan yang kalian berikan selama ini
4. Teman seperjuangan satu angkatan dari awal semester hingga akhir semester Syahdan Nur Aiman yang memberi dukungan semangat dan sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmad dan ridho-Nya, sholawat serta salam semoga senantiasa kita haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW sehingga semoga kelak mendapatkan syafaatnya di yaumul akhir atas izin Allah SWT. Akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Tanggung Jawab Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pencegahan dan Penghimpunan Dana Ilegal di Masyarakat”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, bantuan, motivasi dan saran dari berbagai pihak di lingkungan Civitas Akademika Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro. Maka dengan penuh rasa hormat dan kebersamaan, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. H. Jazim Ahmad, M.Pd., Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Metro Lampung
2. Bapak M. Shofwan Taufiq, SH, M.S.I., Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro Lampung
3. Ibu Nitaria Angkasa, SH,MH., Selaku ketua program Studi Ilmu Hukum Fakultas Muhammadiyah Metro
4. Bapak Dr. Bennadi, SH,MH., Selaku pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktu, tenaga, saran, dan pikirannya untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Ibu Ariza Umami, S.H.,M.H Selaku dosen Pembimbing Akademik (PA) sekaligus pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan, serta arahnya kepada penulis untuk lebih baik
6. Segenap dosen dan staf civitas akademik yang memberikan ilmu dan melayani penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Muhammadiyah Metro
7. Teman-teman kelompok peminatan Hukum Perdata angkatan 2017 yang telah memberikan semangat pada penulis
8. Rekan-rekan prodi ilmu hukum angkatan 2017 Fakultas Hukum, Universitas Muhammadiyah Metro yang senantiasa mendukung kegiatan belajar penulis
9. Almamater Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro, program studi ilmu hukum
10. Seluruh pihak yang telah membantu dalam bentuk apapun sekecil apapun untuk kelancaran penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Skripsi ini disusun berdasarkan dengan apa yang penulis dapat dari dosen mata kuliah dan sumber-sumber literatur lainnya yang relevan. Penulis menyadari banyak kekurangan ataupun kesalahan dalam penulisan skripsi ini, saran dan kritik dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan. Cukup sekian yang dapat penulis ungkapkan dalam kata pengantar ini, semoga memberikan manfaat yang besar bagi penyusun ataupun masyarakat umum.

Demikian dan terimakasih.

Metro, 16 Juni 2021



Yenny Setyaningsih Wibowo



UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO

SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (*SIMILARITY CHECK*)

Nomor: 2217/II.3.AU/F/UPI-UK/2021

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : YENNY SETYANINGSIH WIBOWO
NPM : 17810089
Jenis Dokumen : SKRIPSI

Judul :

**TANGGUNG JAWAB OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM
PENCEGAHAN DAN PENGHIMPUNAN DANA ILEGAL DI
MASYARAKAT**

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen yang telah diperiksa dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase kesamaan $\leq 20\%$. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 30 Juli 2021
Kepala Unit,

Swaditya Rizki, S.Si., M.Sc.
NIDN. 0224018703

amat

Ki Hajar Dewantara No.116 Iringmulyo,
Metro Timur Kota Metro, Lampung,
Indonesia

Website: www.upi.ummetro.ac.id
Email: upi@ummetro.ac.id

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yenny Setyaningsih Wibowo
NPM : 1781089
Fakultas : Hukum
Jurusan : Ilmu Hukum

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Tanggung Jawab Otoritas Jasa Keuangan dalam Pencegahan dan Penghimpunan Dana Ilegal di Masyarakat**" adalah hasil dari kajian, pemikiran, dan pemaparan dari hasil karya sendiri, jika ada karya orang lain maka saya akan mencantumkan sumbernya dengan jelas.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya, apabila ternyata tidak benar maka saya bersedia menanggung akibat yang ditimbulkan.

Metro, 16 Juni 2021



Yenny Setyaningsih Wibowo
NPM. 17810089

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
ABSTRAK.....	ii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Ruang Lingkup	3
E. Manfaat Penelitian	4
F. Kerangka Teori Dan Konseptual	4
G. Estetika Penulisan	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Tentang Otoritas Jasa Keuangan	10
B. Jasa Keuangan	20
C. Lembaga Keuangan.....	22
D. Analisis Implementasi Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Dalam Menangani Lembaga Keuangan Yang Tidak Berizin	33

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Masalah	38
B. Sumber dan Jenis Data	38
C. Penentuan Narasumber dan Lokasi Penelitian	39
D. Metode Pengumpulan Data dan Pengelolaan Data.....	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Lampung	42
B. Karakteristik Responden	48
C. Tanggung Jawab Otoritas Jasa Keuangan dalam Pengawasan Industri Jasa Keuangan di Indonesia, Terhadap Penghimpunan Dana Ilegal di Masyarakat.....	49
D. Faktor Penghambat Pelaksanaan Tanggung Jawab Otoritas Jasa Keuangan dalam Pencegahan dan Penanggulangan Penghimpunan Dana Ilegal di Masyarakat.....	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	53
B. Saran	54

DAFTAR PUSTAKA