

## **Sosialisasi Pentingnya Memahami Karakteristik Dan Tipe-tipe Investasi Ilegal Untuk Meminimalisir Risiko Finansial**

**Ratna Dumilah<sup>\*1</sup>, Asridah Warni Tanjung<sup>2</sup>, Nindie Ellesia<sup>3</sup>**

<sup>1,2,3</sup>Manajemen/Universitas Pamulang, Jl.Surya Kencana No.1, Pamulang Barat, Kecamatan Pamulang, Kota Tangerang Selatan, Banten 15417

e-mail: [\\*1dosen02209@unpam.ac.id](mailto:*1dosen02209@unpam.ac.id)

### **Abstrak**

Tujuan pada kegiatan pengabdian kepada masyarakat ini adalah untuk memberikan pemahaman tentang pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial bagi Ibu-Ibu anggota Pemberdayaan dan Kesejahteraan Keluarga (PKK) RW 07 Kelurahan Jombang. Metode dalam pelaksanaan kegiatan pengabdian kepada masyarakat yang digunakan adalah pemaparan materi. Teknik dalam pelaksanaan kegiatan pengabdian kepada masyarakat yang digunakan adalah curah pendapat dan diskusi dengan jumlah peserta 25 ( dua puluh lima ) orang di PKK RW 07 Jalan Sumatera Kampung Rawa Lele RT 004 RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan Banten 15414. Adapun luaran dari kegiatan pengabdian kepada masyarakat ini berupa satu artikel ilmiah yang dipublikasikan melalui Jurnal Inovasi Pengabdian Masyarakat, serta peningkatan tumbuh-kembangnya kreativitas, sikap ilmiah, sikap profesional, sikap peduli serta peka pada perkembangan dan permasalahan yang dihadapi terkait dengan investasi ilegal dan risiko finansial, dalam diri Ibu-ibu anggota Pemberdayaan dan Kesejahteraan Keluarga (PKK) RW 07 Kelurahan Jombang.

**Kata kunci :** Investasi, Investasi Ilegal, Risiko Finansial

### **Abstract**

*The purpose of this community service activity is to provide an understanding of the importance of understanding the characteristics and types of illegal investments to minimize financial risks for mothers who are members of the Family Empowerment and Welfare (PKK) RW 07, Jombang Village. The method used in implementing community service activities is material presentation. The technique used in implementing community service activities is brainstorming and discussion with 25 (twenty five) participants at PKK RW 07 Jalan Sumatera Kampung Rawa Lele RT 004 RW 007, Jombang Village, Ciputat District, South Tangerang City, Banten 15414. The output of this community service activity is a scientific article published through the Community Service Innovation Journal, as well as increasing the growth and development of creativity, scientific attitudes, professional attitudes, caring attitudes and sensitivity to developments and problems faced related to illegal investments and financial risks, in mothers who are members of the Family Empowerment and Welfare (PKK) RW 07, Jombang Village.*

**Keywords:** Investment, Illegal Investment, Financial Risk

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Analisis situasi permasalahan**

Investasi adalah salah satu faktor strategis dalam kegiatan perekonomian. Investasi juga biasa disebut dengan penanaman modal. Investasi adalah aktivitas penanaman uang atau modal (aset berharga) untuk tujuan memperoleh keuntungan. Semakin mudahnya informasi yang didapat oleh individu terkait investasi, membuat makin maraknya penipuan investasi bodong. Di Indonesia, masih banyak oknum yang gencar memasarkan produk investasi bodong. Biasanya mereka menyasar orang-orang yang memiliki informasi minim terkait investasi. Jadi, orang-orang tersebut berpotensi untuk mudah tergiur dengan keuntungan besar yang mereka tawarkan. Hal tersebut tentu sangatlah merugikan.

Laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengatakan kerugian masyarakat akibat investasi ilegal atau bodong di Indonesia sudah mencapai Rp139,67 triliun. Angka ini didapat dari hasil akumulasi kerugian masyarakat sejak tahun 2017 hingga 2023. Kasus Koperasi Simpan Pinjam Indosurya menjadi sorotan banyak pihak, karena dinilai telah merugikan sekitar 23.000 korban dengan nilai kerugian mencapai Rp 106 triliun. Tak ayal, kasus penipuan Indosurya menjadi kasus penipuan terbesar dalam sejarah Indonesia. Kasus serupa Indosurya ternyata bukan pertama kali terjadi di Indonesia. Sebelumnya, ada pula kasus penipuan berkedok koperasi. Berikut beberapa kasus penipuan berkedok koperasi, yaitu :

- a. Koperasi Cipaganti
- b. Koperasi Langit Biru
- c. Koperasi Pandawa
- d. Koperasi Indosurya
- e. Koperasi Sejahtera Bersama

Selain kasus investasi ilegal berkedok koperasi seperti di atas, Seiring perkembangan teknologi yang sudah semakin modern, modus kejahatan juga mulai mengikuti perkembangan zaman. Contohnya, investasi bodong yang dilakukan secara online. Tipe penipuan semacam ini sangat marak terjadi di dunia maya. Biasanya para pelaku akan mencari atau menarik para korbannya melalui iklan di media sosial. Dimana mereka membuat sebuah iklan yang berisi kalimat ajakan untuk berinvestasi dengan menawarkan keuntungan besar dalam waktu singkat. Di sisi lain, para pelaku penipuan akan merencanakan semuanya secara matang, supaya mereka terlihat profesional dan meyakinkan. Selain itu, para pelaku juga berani mencantumkan nama OJK, BI, atau bank lain di produk yang mereka tawarkan. Kemudian para korban akan diberikan laman website palsu yang digunakan untuk media pendaftaran investasi dan juga menyetor sejumlah uang. Setelah semuanya sudah selesai, maka laman website tersebut akan menghilang dan tidak dapat diakses. Para pelaku akan menghilang tanpa jejak dengan sejumlah uang yang sudah korban kirimkan. Terakhir, berita tentang dugaan penipuan investasi robot trading Net89 yang melarikan dana sebesar 10 triliun rupiah.

Modus investasi juga ada yang bentuknya berupa arisan yang korbannya adalah kaum Ibu. Modus penipuan ini mirip dengan arisan pada umumnya. Dimana arisan bodong dilakukan dalam satu kelompok yang menghimpun

sejumlah uang dari para anggotanya. Akan tetapi, dalam arisan bodong, para pelaku menawarkan keuntungan yang besar setiap kali ada yang mendapat giliran menang. Dalam hal ini, para pelaku akan berperan sebagai pihak yang menghimpun dan menyimpan dana arisan. Jenisnya pun beragam, ada arisan uang, Iphone, emas, atau barang berharga lain. Sekarang ini, arisan bodong sudah marak terjadi di media sosial. Modusnya, para pelaku menawarkan arisan kepada calon korban melalui media sosial. Disini para korban diminta mentransfer sejumlah uang, kemudian para korban akan dijanjikan keuntungan yang besar setiap kali menang. Akan tetapi hal tersebut tidak akan terjadi, sebab para pelaku akan menghilang dan sejumlah uang yang sudah ditransfer oleh para korban tidak akan kembali lagi.

Demi terwujudnya generasi yang bertanggung jawab, berpengetahuan, berkompentensi dalam keterampilan dan memiliki akhlak yang baik dan berdasarkan analisis situasi tersebut diatas, pengusul bersama mitra sepakat mengusung tema “Sosialisasi Pentingnya Memahami Karakteristik Dan Tipe-Tipe Investasi Ilegal Untuk Meminimalisir Risiko Finansial”. Tentunya dengan dukungan Ketua Pemberdayaan Dan Kesejahteraan Keluarga dalam hal ini Ketua PKK, diharapkan para Ibu-ibu anggota PKK RW 007 Kelurahan Jombang Ciputat Kota Tangerang Selatan dapat memahami pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi illegal untuk meminimalisir risiko finansial agar bisa menjadi smart leadership, strong leader ship dan smart execution.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian analisis situasi permasalahan di atas, maka didapat rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengetahuan dan pemahaman Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 07 Kelurahan Jombang Ciputat Kota Tangerang Selatan terkait investasi ?
2. Bagaimana pengetahuan dan pemahaman Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 07 Kelurahan Jombang Ciputat Kota Tangerang Selatan terkait investasi ilegal ?
3. Bagaimana keterampilan Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 07 Kelurahan Jombang Ciputat Kota Tangerang Selatan dalam meminimalisir risiko finansial ?

## **1.3 Tujuan Pengabdian kepada Masyarakat**

Tujuan pada kegiatan pengabdian kepada masyarakat ini adalah untuk mensosialisasikan pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal, serta peningkatan tumbuhkembangnya kreativitas, sikap ilmiah, sikap professional, sikap peduli serta peka dalam diri Ibu-ibu anggota PKK pada perkembangan dan permasalahan yang dihadapi terkait dengan investasi ilegal untuk meminimalisir risiko keuangan. .

## **1.4 Manfaat Pengabdian kepada Masyarakat**

a. Bagi Pengabdi dan mahasiswa

- 1) Memperdalam pengertian dan penghayatan dosen dan mahasiswa tentang cara berfikir dan bekerja secara inter disipliner atau lintas sektoral, tentang kegunaan hasil pendidikan bagi sosial ekonomi,

- tentang permasalahan dalam masyarakat.
- 2) Melatih mahasiswa menelaah dan memecahkan setiap masalah yang ada didalam masyarakat secara pragmatis ilmiah
  - 3) Melatih ketrampilan mahasiswa dalam melaksanakan program-program pengembangan social ekonomi masyarakat.
  - 4) Memberikan pengalaman dan melatih mahasiswa menjadi kader sosial.
  - 5) Membentuk sikap, rasa cinta, tanggung jawab, jiwa solidaritas dan rasa persaudaraan terhadap kemajuan masyarakat.
  - 6) Melaksanakan program pengabdian kepada masyarakat dengan materi yang sesuai dengan disiplin keilmuan social ekonomi.
- b. Bagi Ibu-ibu anggota Pemberdayaan dan Kesejahteraan Keluarga (PKK)
- 1) Memperoleh bantuan tenaga dan pikiran untuk merencanakan serta melaksanakan kegiatan aktivitas investasi.
  - 2) Meningkatkan cara berfikir, bersikap dan bertindak sehingga siap menerima dan berpartisipasi dalam kegiatan aktivitas investasi.
  - 3) Memperoleh cara-cara baru yang dibutuhkan untuk merencanakan, merumuskan dan melaksanakan kegiatan aktivitas investasi.

## **METODE**

### **2.1 Kerangka Pemecahan Masalah**

Alternatif pemecahan masalah dilakukan dengan mengadakan sosialisasi pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial bagi Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.

### **2.2 Realisasi Pemecahan Masalah**

Sebelum kegiatan dilaksanakan maka dilakukan persiapan-persiapan sebagai berikut :

- a. Melakukan studi pustaka tentang investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial bagi Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.
- b. Melakukan persiapan alat dan bahan untuk sosialisasi pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial bagi Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.
- c. Menentukan waktu pelaksanaan dan lamanya kegiatan pengabdian bersama-sama tim pelaksana.
- d. Menentukan dan mempersiapkan materi yang akan disampaikan dalam kegiatan pengabdian masyarakat.
- e. Mengkoordinasikan dengan pihak pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan tentang waktu dan tema kegiatan pengabdian masyarakat.

### 2.3 Khalayak Sasaran

Khalayak sasaran yang dipilih adalah Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.

### 2.4 Tempat dan Waktu

Pelaksanaan kegiatan pengabdian berlangsung pada tanggal 10 Mei 2025 dengan dihadiri 25 (dua puluh lima) orang Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputata Kota Tangerang Selatan.



**Gambar 1 Foto bersama seluruh peserta kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat**

### 2.5 Metode Kegiatan

Metode kegiatan pengabdian kepada masyarakat yang digunakan adalah curah pendapat, diskusi dan tanya jawab. Adapun susunan kegiatannya, sebagai berikut ;

- a. Pembukaan
  - MC & Moderator : Dela Puspitasari
  - Pembukaan : Ratna Dumilah, S.E., M.M.
  - Sambutan : Nurhasanah
  
- b. Pemaparan Materi Sesi I
  - Narasumber : Asridah Warni Tanjung, S.S., M.M., M.Pd.
  - Kegiatan : 1) Curah Pendapat  
2) Diskusi  
3) Tanya jawab

Tema Kegiatan : Karakteristik Dan Tipe-tipe Investasi Ilegal Sesi II  
Narasumber : Nindie Ellesia, S.S., M.M., M.Pd.  
Kegiatan : 1) Curah Pendapat  
2) Diskusi  
3) Tanya jawab  
Tema Kegiatan : Meminimalisir Risiko Finansial

- c. Penutup  
Pemberian souvenir kepada peserta yang aktif dalam sesi tanya jawab  
Pemberian piagam penghargaan kepada Ketua PKK RW 007

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **3.1 Hasil**

Berdasarkan wawancara, tanya jawab dan pengamatan langsung selama kegiatan berlangsung, kegiatan pengabdian pada masyarakat ini memberikan hasil sebagai berikut :

- a. Meningkatnya pengetahuan dan pemahaman Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan tentang karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal.
- b. Meningkatnya keterampilan Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan tentang meminimalisir risiko finansial.

Beberapa faktor yang mendukung terlaksananya kegiatan pengabdian pada masyarakat ini adalah kerjasama yang baik dari Ketua Pemberdayaan dan Kesejahteraan Keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan dan antusiasnya Ibu-ibu anggota PKK dalam mengikuti pemamaparn materi dan sesi tanya jawab selama kegiatan, sehingga kegiatan berlangsung dengan lancar dan efektif. Sedangkan faktor penghambatnya adalah keterbatasan waktu sosialisasi dan fasilitas peralatan yang minim.

### **3.2 Pembahasan**

Berikut materi sosialisasi pentingnya memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial yang diberikan dalam kegiatan pengabdian masyarakat di PKK RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan ;

- a. Materi Sesi I

Definisi Investasi, Investasi Ilegal, Karakteristik dan Tipe-tipe Investasi Ilegal

- 1) Definisi Investasi

Menurut I Made Adnyana (2020) Investasi adalah menempatkan dana dengan harapan memperoleh tambahan uang atau keuntungan di masa mendatang. Menurut Tona Aurora Lubis (2016) makna dari Investasi adalah mengeluarkan sumberdaya financial atau sumberdaya lainnya untuk memiliki suatu asset di masa sekarang yang bertujuan untuk

memperoleh keuntungan di masa yang akan datang, asset tersebut bisa berupa asset financial (saham, deposito, obligasi dan surat berharga pasar uang lainnya) atau berupa asset riil (bangunan, mesin, tanah dan benda fisik lain yang bernilai ekonomi). Menurut Destina Paningrum (2022) Investasi dapat didefinisikan sebagai penundaan konsumsi sekarang untuk digunakan dalam produksi yang efisien selama periode waktu tertentu, investasi merupakan pengorbanan yang dilakukan saat ini untuk mengharapkan keuntungan di masa datang dalam hal ini memiliki arti bahwa pengorbanan yang dikeluarkan saat ini bersifat pasti dan keuntungan yang diharapkan bersifat tidak pasti. Menurut Aprih Santoso dkk (2023) Investasi adalah kegiatan untuk menanamkan modal ke dalam bentuk asset tertentu agar nilai asset yang lebih besar dibandingkan saat awal menanamkan modal, jenis asset investasi yang dikenal secara umum diantaranya adalah emas, saham, obligasi dan reksadana. Dari definisi-definisi tersebut dapat disimpulkan bahwa investasi merupakan suatu aktivitas, berupa penundaan konsumsi di masa sekarang dalam jumlah tertentu dan selama periode waktu tertentu pada suatu asset yang efisien oleh investor dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa yang akan datang pada tingkat tertentu sesuai dengan yang diharapkan, tentunya pengembalian yang diharapkan adalah pengembalian di masa mendatang yang lebih baik daripada mengkonsumsi di masa sekarang. Pengembalian yang diharapkan yang akan didapat investor adalah pengembalian yang rasional, dimana investor mengharapkan pengembalian atas investasi yang dilakukannya atas dasar perkiraan risiko yang bersedia ditanggung. Penilaian alternative investasi yang baik adalah dengan memilih investasi dengan tingkat pengembalian yang tertinggi dari berbagai pilihan investasi pada risiko yang sama atau memilih investasi yang mempunyai tingkat pengembalian yang sama pada risiko yang terkecil.

## 2) Definisi Investasi Ilegal

Di era digital saat ini, berbagai peluang investasi sering kali menawarkan iming-iming keuntungan yang menggoda. Namun, di balik tawaran menarik tersebut, terdapat risiko besar, terutama terkait investasi ilegal atau investasi bodong. Laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengatakan kerugian masyarakat akibat investasi ilegal atau bodong di Indonesia sudah mencapai Rp139,67 triliun. Angka ini didapat dari hasil akumulasi kerugian masyarakat sejak tahun 2017 hingga 2023. Dikalangan masyarakat investasi ilegal lebih dikenal dengan istilah investasi bodong, lalu apa yang dimaksud dengan investasi bodong ?. Dikutip dari laman brights.id (2024) Investasi bodong adalah skema investasi palsu yang menjanjikan keuntungan besar dalam waktu singkat, namun sebenarnya tidak memiliki dasar yang jelas. Biasanya,

investasi ini tidak terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau lembaga pengawas keuangan lainnya. Dikutip dari laman prudential.co.id Investasi bodong adalah bentuk penipuan finansial yang sering menawarkan keuntungan besar dalam waktu singkat tanpa risiko yang jelas. Dikutip dari laman cimbniaga.co.id Investasi bodong merupakan investasi dimana seseorang akan diminta sejumlah uang untuk menanamkan modal dalam produk atau bisnis, yang sesungguhnya tidak pernah ada, sedangkan orang yang menyuruh seseorang untuk melakukan hal tersebut akan membawa kabur uang yang telah disetorkan. Dikutip dari laman hsbc.co.id Investasi bodong adalah investasi yang dilakukan pada bisnis yang tidak ada atau palsu, sehingga uang yang ditanamkan investor akan hilang begitu saja dan biasanya manajer investasi bodong akan berdalih investasi tersebut rugi karena perusahaannya merugi atau gagal. Dikutip dari laman sarolangunkab.go.id Investasi bodong adalah investasi dimana korban akan diminta sejumlah uang untuk menanamkan modal dalam bentuk produk atau bisnis yang sesungguhnya tidak pernah ada dan orang yang menyuruh menanamkan modal tersebut akan membawa kabur uangnya.

3) Karakteristik dan Tipe-tipe Investasi Ilegal

Investasi bodong telah menjadi ancaman serius bagi masyarakat, terutama di era digital saat ini. Dengan semakin banyaknya kasus penipuan investasi yang viral, penting bagi kita memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal. Dikutip dari berbagai sumber, berikut beberapa karakteristik yang menjadi ciri-ciri dari investasi bodong :

- a) Janji keuntungan tinggi dalam waktu singkat atau keuntungan yang tidak masuk akal atau menawarkan keuntungan tidak masuk akal atau penawaran tidak masuk akal atau janji keuntungan yang tidak masuk akal.
- b) Tidak memiliki izin resmi dari lembaga berwenang atau tidak memiliki izin yang jelas atau tidak berizin/izin palsu atau perusahaan tidak berizin atau tidak terdaftar di otoritas resmi.
- c) Tidak jelasnya modal bisnis atau asset yang dijadikan investasi atau bisnis maupun produk tidak jelas
- d) Tidak ada transparansi dalam pengelolaan dana atau kurangnya transparansi.
- e) Tekanan untuk segera berinvestasi atau tidak melewatkan “kesempatan emas” atau tekanan untuk segera berinvestasi
- f) Tidak memiliki prospektus yang jelas dan lengkap.
- g) Sistem pencairan dana tidak clear.
- h) Manajer investasi tidak tersertifikasi
- i) Dapat berhenti sewaktu-waktu
- j) Diminta mengajak nasabah atau investor baru

- k) Seperti judi
  - l) Pengembalian macet ditengah-tengah
  - m) Ulasan negative dan pengaduan
- b. Materi Sesi II
- Definisi Risiko Finansial dan Cara Meminimalisir Risiko Finansial dengan menghindari investasi ilegal

1) Definisi Risiko Finansial

Risiko selalu muncul dalam kehidupan setiap manusia dalam berbagai bentuk. Risiko adalah salah satu bentuk dari ketidakpastian yang pasti, maksudnya segala hal yang kita lakukan pasti memiliki risiko tersendiri, hanya saja berbeda jenis dan tingkatannya. Salah satu risiko yang menghantui manusia modern adalah risiko financial atau risiko keuangan. Dalam hidup, banyak situasi tak terduga yang dapat menyebabkan kerugian financial jika tak diantisipasi sejak awal. Dalam arti yang sederhana, risiko financial adalah segala jenis risiko keuangan yang diperkirakan akan timbul akibat dari kejadian atau keputusan yang akan memberikan dampak tertentu pada keadaan finansial. Salah satu bentuk dari kejadian yang dapat mendatangkan kerugian financial adalah bencana alam. Bencana alam terjadi diluar kuasa manusia dan datang tanpa ada yang dapat memprediksinya. Dan dampak dari bencana alam inilah yang menimbulkan kerugian. Sedangkan salah satu contoh dari keputusan yang dapat menyebabkan kerugian financial adalah tergiur dengan iming-iming investasi yang menjanjikan akan memberi keuntungan tinggi dalam waktu singkat, padahal ketika Kita akan mendapatkan keuntungan besar maka akan timbul risiko yang besar pula dan risiko yang besar kemungkinan akan merugikan, jika kita tidak cermat dalam berinvestasi. Maka dari itu, merencanakan dan membekali diri dengan pemahaman risiko financial sangatlah penting untuk mempermudah tercapainya tujuan hidup di masa datang. Mempelajari risiko finansial pun penting agar tidak mudah tergiur iming-iming investasi ilegal atau investasi bodong. risiko finansial yang paling umum dalam literatur keuangan dibagi menjadi dua jenis, yaitu risiko finansial sistematis dan risiko finansial non-sistematis. Risiko finansial sistematis mengacu kepada risiko yang tidak bisa diprediksi apalagi dihindari. Dalam lingkup keuangan, contoh dari risiko ini adalah peningkatan suku bunga, inflasi, atau volatilitas pasar yang naik. Risiko ini disebabkan oleh hal yang tidak diprediksi, seperti iklim politik, dan pandemi. Sedangkan untuk pengertian risiko finansial non-sistematis adalah risiko yang ada pada seseorang, organisasi, atau perusahaan karena keputusan atau kejadian tertentu. Dalam ruang pribadi, risiko ini dapat muncul akibat kerugian, sakit, hingga kematian. Berikut ini

penjelasan jenis-jenis risiko finansial yang dibagi menjadi tiga bagian, yaitu :

- a. Pengertian risiko finansial berdasarkan konteks pribadi
    - a) Risiko pendapatan
    - b) Risiko pengeluaran
    - c) Risiko asset/investasi
    - d) Risiko kredit/utang
  - b. Pengertian risiko finansial berdasarkan jangka waktunya
    - a) Risiko jangka pendek
    - b) Risiko jangka panjang
  - c. Pengertian risiko finansial berdasarkan dampaknya
    - a) Risiko murni dan risiko spekulatif
    - b) Risiko khusus dan risiko fundamental
    - c) Risiko statis dan risiko dinamis
- 2) Cara Meminimalisir Risiko Finansial
- Setelah mengetahui pengertian risiko finansial, kita juga perlu mengetahui manajemen risiko finansial untuk meminimalisir timbulnya suatu risiko, berikut beberapa cara manajemen risiko, yaitu :
- a. Manajemen untuk risiko pendapatan
    - a) Mencari sumber pendapatan lain
    - b) Membuat rencana finansial
    - c) Membuat asuransi
  - b. Manajemen untuk risiko pengeluaran
    - a) *Budgeting* atau pembuatan anggaran
    - b) Menetapkan dana darurat
  - c. Manajemen untuk risiko asset dan investasi
    - a) Mempelajari asset dan investasi yang akan kita ambil
    - b) Mengecek tujuan finansial secara rutin
  - d. Manajemen untuk risiko kredit/utang
    - a) Pelajari tentang kredit dan utang
    - b) Menghindari utang
- 3) Menghindari Investasi Ilegal
- Semua orang tentunya tak ingin tertipu terkait investasi. Apalagi jika menyangkut uang dalam jumlah besar. Kerugian juga kadang tak hanya terkait materi saja. Ini bisa juga membuat orang tertekan secara mental karena tertipu. Agar tak mudah terpedaya, berikut beberapa cara menghindari penipuan investasi atau investasi bodong :
- a. Periksa riwayat dan reputasi perusahaan dengan melakukan riset terkait perusahaan investasi dan produknya.
  - b. Pastikan terdaftar resmi dengan melakukan pengecekan melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau Bappebti.
  - c. Surat izin usaha bukan izin melakukan penghimpunan dana.

- d. Melaporkan jika ada tawaran yang mencurigakan.
  - e. Hindari janji keuntungan berlebihan.
  - f. Berhati-hati dengan pendekatan yang agresif.
  - g. Tanyakan kepada ahli atau konsultan keuangan.
  - h. Gunakan platform investasi terpercaya.
  - i. Periksa legalitas dan dokumen kontrak.
  - j. Pahami mekanisme investasi dengan baik.
  - k. Waspada skema ponzi atau skema piramida.
  - l. Pelajari laporan keuangan dan transparansi bisnis.
  - m. Gunakan akal sehat dan hindari *Fear of missing out* (FOMO)
  - n. Hindari promotor yang tidak bisa menjelaskan rencana bisnis perusahaan.
  - o. Cari tahu apakah ada permintaan untuk produk sejenis di pasaran. Jika Anda sudah menjadi korban dari investasi bodong, Anda bisa melaporkannya dan penyelesaiannya melalui beberapa langkah berikut:
    - a. Laporkan ke pihak berwenang seperti polisi atau Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
    - b. Cari bantuan hukum melalui pengacara atau lembaga perlindungan konsumen.
    - c. Ajukan klaim di lembaga asuransi, jika ada perlindungan.
- Dalam beberapa kasus investasi bodong terbaru, korban bisa mendapatkan pengembalian uang jika pelaku tertangkap dan asset mereka disita oleh pihak berwenang, namun proses ini bisa memakan waktu lama dan tidak selalu berhasil. Contoh beberapa kasus investasi bodong yang terjadi di Indonesia, Singapura dan dunia, di antaranya :
- a. Kasus investasi bodong yang melibatkan PT. Hanson International Tbk.
  - b. Koperasi Pandawa Mandiri Grup
  - c. Golden Traders Indonesia Syariah (GTIS)
  - d. First Travel
  - e. Dream for freedom
  - f. MeMiles
  - g. Q-Net
  - h. Sunshine Empire di Singapura
  - i. BitConnect
  - j. Bernard Madoff Ponzi Scheme

## **KESIMPULAN**

Dari kegiatan pengabdian pada masyarakat ini dapat disimpulkan bahwa:

1. Pengetahuan dan pemahaman Ibu-ibu pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan Banten terkait investasi menjadi meningkat.

2. Pengetahuan dan pemahaman Ibu-ibu Pemberdayaan dan Kesejahteraan Keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan Banten terkait investasi ilegal menjadi meningkat.
3. Keterampilan Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan dalam meminimalisir risiko finansial semakin meningkat.

### **SARAN**

Mengingat besarnya manfaat kegiatan pengabdian pada masyarakat ini, maka selanjutnya perlu:

1. Mengadakan sosialisasi dan pelatihan serupa pada Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga di lokasi lain.
2. Adanya kesinambungan program pasca kegiatan pengabdian ini sehingga para Ibu-ibu anggota pemberdayaan dan kesejahteraan keluarga (PKK) khususnya di RW 007 Kelurahan Jombang Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan benar-benar dapat memahami karakteristik dan tipe-tipe investasi ilegal untuk meminimalisir risiko finansial. Saran-saran untuk penelitian lebih lanjut untuk menutup kekurangan pelaksanaan PkM.

### **UCAPAN TERIMA KASIH**

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Universitas Pamulang yang telah memberi dukungan **finansial** terhadap kegiatan PkM ini.

### **DAFTAR PUSTAKA**

- Adnyana I Made (2020). Manajemen Investasi Dan Portofolio. Lembaga Penerbitan Universitas Nasional, <http://repository.unas.ac.id/3770/1/BUKU%20IIINVESTASI%20REVISI%209%20OK.20.pdf>. diakses tanggal 10 Maret 2025
- Agungnoe. (2024). OJK Ingatkan Gen Z Dan Milenial Rentan Terjerat Pinjol. <https://ugm.ac.id/id/berita/ojk-ingatkan-gen-z-dan-milenial-rentan-terjerat-pinjol/#:~:text=Kepala%20Eksekutif%20Pengawas%20Perilaku%20Pelaku,pun%20rentan%20terhadap%20investasi%20bodong>. diakses tanggal 10 Maret 2025
- Brids Team Brandcom (2024). Kenali Ciri-ciri Dan Solusi Terhindar Dari Invesatsi Bodong. <https://www.brights.id/id/blog/investasi-bodong>. diakses tanggal 10 Maret 2025
- CIMB Niaga, Waspadai Investasi Bodong!, <https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/perencanaan/waspadai-investasi-bodong>. diakses tanggal 10 Maret 2025
- Fauziyah Rosyda Nur, Pengertian risiko Finansial : Jenis, Manajemen dan Sumbernya, <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-risiko-finansial/?srsltid=AfmBOordU-wKnwSh-wUCfe0JvnAV2x2qgyO0jJ33HMHAFmR0SBiF6-Zy>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Han, Apa itu Investasi Bodong, Ciri, Contoh Dan Tips Menghindarinya, 13 September

- 2023, <https://sarolangunkab.go.id/artikel/baca/apa-itu-investasi-bodong-ciri-contoh-dan-tips-menghindarinya#:~:text=Investasi%20bodong%20adalah%20penipuan&text=Di%20Indonesia%2C%20masih%20banyak%20oknum,keuntungan%20besar%20yang%20mereka%20tawarkan>, diakses tanggal 26 Maret 2025
- HSBC, Kenali 5 Ciri-ciri Investasi Bodong Yang Harus Dihindari, [https://www.hsbc.co.id/1/PA\\_esf-ca-app-content/content/indonesia/pws-2.0-content/hsbc-advance/articles/ciri-investasi-bodong.html](https://www.hsbc.co.id/1/PA_esf-ca-app-content/content/indonesia/pws-2.0-content/hsbc-advance/articles/ciri-investasi-bodong.html), diakses tanggal 10 Maret 2025
- Indonesia Allianz, Kenali Risiko-risiko Finansial Dan Cara Mengelolanya, 28 September 2021, <https://www.allianz.co.id/explore/kenali-risikorisiko-finansial-dan-cara-mengelolanya.html>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Komunal, Apa Itu Investasi Bodong, Ciri, Contoh dan Tips Menghindarinya, 10 November 2024, <https://depositobpr.id/blog/investasi-bodong-6-ciri-ciri-dan-jenis-jenisnya>, diakses tanggal 26 Maret 2025
- Life BCA, Lindungi Perencanaan Keuangan Keluarga, Kenali 4 Risiko Finansial ini!, <https://www.bcalife.co.id/info/tahapan-kehidupan/membina-keluarga/lindungi-perencanaan-keuangan-keluarga-kenali-4-risiko-finansial-ini>, diakses tanggal 24 Maret 2025
- Lubis Tona Aurora, Manajemen Investasi Dan Perilaku Keuangan: Pendekatan Teoritis Dan empiris, 2016, Salim Media Indonesia, <https://repository.unja.ac.id/10151/1/Manajemen%20Investasi%20dan%20Perilaku%20Keuangan.pdf>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- M. Khory Alfarizi, OJK Sebut Ibu-ibu Punya Peran Penting Tingkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan, 20 Agustus 2023, <https://www.tempo.co/ekonomi/ojk-sebut-ibu-ibu-punya-peran-penting-tingkatkan-literasi-dan-inklusi-keuangan-153838>, diakses tanggal 21 Februari 2025.
- Nurmillah Aminah, Cermat sebelum Berinvestasi, Waspada! Investasi Bodong, Kamis 06 Oktober 2022, <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/15516/cermat-sebelum-berinvestasi-waspada-investasi-bodong.html>, diakses tanggal 06 Maret 2025
- OCBC, Risiko Finansial adalah: Pengertian, Jenis-jenis Dan Contoh, 6 Desember 2022, <https://www.ocbc.id/article/2022/12/06/risiko-finansial-adalah>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Paningrum Destina, Buku Referensi Investasi Pasar Modal, 2022, Lembaga Chakra Brahmanda Lentera, <http://idrisdalimunthe.blog.uma.ac.id/wp-content/uploads/sites/159/2024/06/BUKU-REFERENSI-INVESTASI-PASAR-MODAL-Buku-Ref-Pasar-Modal.pdf>, diakses pada tanggal 10 Maret 2025
- Pratama Gigih Windar dan Rohmah Ermawati, Ibu Jadi benteng Terdepan Melawan Jeratan Investasi Bodong, 21 Agustus 2023, <https://bisnis.espos.id/ibu-jadi-benteng-terdepan-melawan-jeratan-investasi-bodong-1718072-1718072>, diakses tanggal 25 Maret 2025
- Prudential, Investasi Bodong: Cara Mengenali Dan Menghindari Penipuan Finansial, <https://www.prudential.co.id/id/pulse/article/investasi-bodong/>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Putri Riani Sanusi, Lima Kasus Penipuan Berkedok Koperasi, Indosurya Terbesar Dalam Sejarah Indonesia, 02 Februari 2023, <https://www.tempo.co/ekonomi/lima-kasus-penipuan-berkedok-koperasi->

- indosurya-terbesar-dalam-sejarah-indonesia-222984, diakses tanggal 06 Maret 2025
- Raya Bank, Apa Yang Dimaksud Dengan Manajemen Risiko Finansial, 29 Juni 2022, <https://bankraya.co.id/articles/insights/detail/apa-yang-dimaksud-dengan-manajemen-risiko-finansial>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Ruangmenyala, Risiko Finansial : Pengertian, Jenis, Contoh Dan Manajemennya, 14 April 2024, <https://www.ruangmenyala.com/article/read/risiko-finansial-adalah>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- Rizana, D., & Huda, M. (2021). Millennial Investor: Secure Your Future In Stock Investment Dalam Webinar Pasar Modal. *Prosiding Konferensi Nasional I Hasil Pengabdian Masyarakat*, 1(1), 37-44.
- Santoso Aprih dkk, Manajemen Investasi Dan Portofolio, 2023, Eureka Media Aksara, <https://repository.latansamashiro.ac.id/283/1/23-02-20-EBOOK-Manajemen%20Investasi%20dan%20Portofolio.pdf>, diakses tanggal 10 Maret 2025
- School of Law IBLAM, Jenis Investasi Bodong, Ciri-Ciri Dan Cara Menghindarinya, 28 Desember 2023, <https://iblam.ac.id/2023/12/28/jenis-investasi-bodong-ciri-ciri-dan-cara-menghindarinya/>, diakses tanggal 07 Maret 2025
- Sekuritas BNI, Hindari Investasi Ilegal dengan 4 Karakteristik Berikut !, <https://www.bnisekuritas.co.id/info/hindari-investasi-ilegal-dengan-4-karakteristik-berikut/>, diakses tanggal 06 Maret 2025
- Pamuji Rahayu, S. R., & Mispriyanti. (2024). Sosialisasi Sistem Aplikasi Pencatatan Informasi Keuangan (SIAPIK) pada UMKM Desa Karangrejo Petanahan. *Journal Inovasi Pengabdian Masyarakat*, 1(1), 6–10. Retrieved from <https://journal.inovatif.co.id/index.php/jipmas/article/view/13>
- Universalbpr, Tipe Investasi Bodong yang harus Kamu hindari, 28 April 2020, <https://universalbpr.co.id/blog/tipe-investasi-bodong/>, diakses tanggal 26 Maret 2025