

**KAJIAN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING
EFEK**

(Studi Kasus PT. Phintraco Sekuritas)



Disusun Sebagai Salah Satu Syarat Menyelesaikan Program Studi Strata I

Pada Jurusan Hukum Fakultas Hukum

Oleh:

NI KOMANG DESYANA S D

C100170083

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

KAJIAN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING
EFEK

(Studi Kasus PT. Phintraco Sekuritas)

Oleh:

NI KOMANG DESYANA S D

C100170083

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh:

Dosen

Pembimbing



(Inayah, S.H., M. Hum.)

NIDN. 0607075701

HALAMAN PENGESAHAN

**KAJIAN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING
EFEK
(Studi Kasus PT. Phintraco Sekuritas)**

**OLEH
N KOMANG DESYANA S D
C100170083**

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Hari Senin, 8 Agustus 2022
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat**

Dewan Penguji:

**Inayah, S.H., M.H.
(Ketua Dewan Penguji)**

(.....

.....)

**Wardah Yuspin, SH., M.Kn., Ph. D
(Anggota I Dewan Penguji)**

(.....

.....)

**Dr. Tashya Panji Nugraha, S.H., M.H.
(Anggota II Dewan Penguji)**

(.....

.....)

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta





(Prof. Dr. Kelik Wardinono, S.H., M.H.)

NIDN. 00261226801

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam publikasi ilmiah ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka akan saya pertanggungjawabkan secara penuh

Surakarta, 5 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan,



NI KOMANG DESYANA S D

C100170083

MOTTO

*“Dan tidak ada bagi dia segolonganpun yang akan menolongnya selain Allah;
dan sekali-kali ia tidak dapat membela dirinya.”*

(QS. Al-Kahf:43)

“Raihlah Ilmu Dan Untuk Meraih Ilmu Belajarlah Tenang Dan Sabar.”

(Umar bin Khattab)

*“Menuntut Ilmu Adalah Takwa. Menyampaikan Ilmu Adalah Ibadah.
Mengulang-Ulang Ilmu Adalah Dzikir. Mencari Ilmu Adalah Jihad.”*

(Abu Hamid Al Ghazzali)

“Urip Iku Urup”

(Filosofi Jawa)

“Mikuli duwur, Mendhem jero.”

(Filosofi Jawa)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini, penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan kesehatanm kemudahan dan rezeki, untuk penulis hingga bisa menyelesaikan studi dengan lancar.
2. Ayah dan Ibu, tercinta yang selalu mendoakan, mendukung baik benwujud dukungan materiil atau non materiil.
3. Kakak saya tercinta yang telah memberikan dukungan dan semangat serta doa-doa kepada saya.
4. Almamater tercinta Fakultas Hukum
2017 Universitas Muhamamdiyah
Surakarta.

KAJIAN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING

EFEK

(Studi Kasus PT. Phintraco Sekuritas)

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang alur dan prosedur pembukaan rekening nasabah pada perusahaan sekuritas PT. Phintraco Sekuritas dan juga mengetahui tentang kedudukan PT. Phintraco Sekuritas dalam pembukaan rekening nasabah. Dalam penelitian ini, Penulis menggunakan metode pendekatan empiris/sosiologis dengan data primer berupa wawancara ke lokasi penelitian yaitu PT. Phintraco Sekuritas dan juga data sekunder yang diperoleh dengan studi kepustakaan. Teknik Analisa data menggunakan deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan dalam proses pembukaan rekening nasabah yang dilakukan di PT. Phintraco memakai sistem online, dimana nasabah yang ingin membuka rekening harus terlebih dahulu melengkapi syarat-syarat dan juga menandatangani perjanjian pembukaan rekening dengan PT. Phintraco, sedangkan kedudukan phintraco sendiri pada pembukaan rekening nasabah PT. Phintraco Sekuritas adalah sebagai fasilitator dan perantara antara penjual dan pembeli dalam bursa efek, PT. Phintraco memiliki kedudukan yang penting, selain menjamin tugas dan manfaat hadirnya Perusahaan efek dalam setia transaksi efek. PT. Phintraco juga bertindak sebagai fasilitator bagi nasabah dimana Ketika nasabah ingin melakukan transaksi efek, PT. Phintraco memberikan fasilitas kepada nasabah.

Kata Kunci: Bursa Efek, Perusahaan Sekuritas, Phintraco Sekuritas

**REVIEW OF THE SYSTEM AND PROCEDURE FOR OPENING
SECURITIES ACCOUNT
(Case Study of PT. Phintraco Sekuritas)**

Abstract

This study aims to find out about the flow and procedures for opening customer accounts at the securities company PT. Phintraco Sekuritas and also know about the position of PT. Phintraco Sekuritas in opening customer accounts. In this study, the author uses an empirical/sociological approach with primary data in the form of interviews to the research location, namely PT. Phintraco Sekuritas and also secondary data obtained by literature study. Techniques of data analysis using descriptive. The results showed that in the process of opening customer accounts at PT. Phintraco uses an online system, where customers who want to open an account must first meet the requirements and also offer to open an account with PT. Phintraco, meanwhile, the position of phintraco itself in opening a customer account of PT. Phintraco Sekuritas is a facilitator and intermediary between sellers and buyers in the stock exchange, PT. Phintraco has an important position, in addition to guaranteeing the duties and benefits of the presence of a securities company in every securities transaction. PT. Phintraco also acts as a facilitator for customers where when customers want to do securities transactions, PT. Phintraco provides facilities to customers.

Keyword: *Stock Exchange, Security Company, Phintraco Security*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji syukur Kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan memberikan hidayah-Nya. Sholawat serta salam semoga tercurah selalu kepada Rasulullah SAW, keluarga, dan para sahabat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi in dengan judul **“KAJIAN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PEMBUKAAN REKENING EFEK (Studi Kasus PT. Phintraco Sekuritas).”**

Skripsi in dimaksudkan untuk melengkapi dan memenuhi syarat guna mendapatkan gelar sarjana hukum dalam Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Meskipun penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi in banyak hambatan dan kesulitan atau masalah yang dihadapi. Namun berkat adanya bantuan dari berbagai pihak akhirnya hambatan atau masalah tersebut dapat diatasi. Karena itu penulis dengan kerendahan dan kesungguhan hat mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak I Made Sudarma dan Ibu Sukin Orang tua saya tercinta, kerja keras, cinta, ketulusan dan kasih sayang yang diberikan kepada saya yang membuat saya tergetar mengingat kerja keras Bapak dan Ibu dem masa depan saya yang syarat dengan semangat untuk senantiasa membentuk dan membimbing kepribadian saya, hingga saat menulis kata pengantar ini. Hanya dengan ridho Bapak dan Ibu, sehingga Ridho Allah tercurah.
2. Kakak I Putu Rahadhian Sukma, I Made Rahaditya I, Arie Devie, Agustine dan Adek N Ketut Rindu S W yang selalu memberi support dan dorongan semangat kepada saya disaat saya Down dan kelelahan saat berjuang.
3. Bapak Dr. Kelik Wardinono, S.H., M.H selaku dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Ibu Inayah, S. H., M. H. selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu serta memberikan arahan kepada penulis selama menuntut ilmu hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi.
6. Teman-teman Penulis Diaz Aurelya, Dyandra Arum, Yusfa Erla, Raffaela Regi, Hidiyah Ima, Bagus Agam, Muhammad Faris Erlangga, dan Adjitama Ryan terima kasih telah meneman perjalanan Panjang penulis dengan suka cita.
7. Teman-teman seperjuangan Fakultas Hukum Angkatan 2017.
8. Seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini, terimakasih atas bantuannya dan mohon maaf apabila saya tidak mencantumkan seluruh nama secara definitive, in semata-mata dikarenakan keterbatasan penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan karya ilmiah yang jauh dari sempurna, penulis berharap, penulisan in dapat menjadi proses pembelajaran dan pengembangan diri bagi penulis.

Surakarta, 5 Agustus 2022

Penulis



NI KOMANG DESYANA S D

C100170083

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Kerangka Pemikiran	7
F. Metode Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan.....	12

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Tinjauan tentang Pasar Modal	15
B. Tinjauan tentang Saham	21
C. Tinjauan tentang SRO (<i>Self-Regulatory Organization</i>)	25
D. Tinjauan tentang Perusahaan Sekuritas	32
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
A. Sistem dan Proseduer Pembukaan Rekening Efek Pada PT. Phintraco Sekurtas.....	36
B. Kedudukan PT. Phintraco Sekuritas Dalam Pembukaan Rekening Efek dan Kesesuaian dengan Undang-Undang tentang OJK dan Pasar	46
BAB IV. PENUTUP	71
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	73

LAMPIRAN

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	7
Gambar 2.1 Bagan Struktur Pasar Modal	28
Gambar 3.1 Formulir Phintraco Sekuritas Halaman 1	42
Gambar 3.2 Formulir Phintraco Sekuritas Halaman 2	43