

Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Kalangan Gen Z di Bandar Lampung

Aldo Liwandy¹, Defrizal Defrizal²

Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Bandar Lampung

Dosen Program Studi Manajemen Universitas Bandar Lampung

Abstrak

Investasi semakin diminati oleh generasi Z di Indonesia, khususnya pasca-pandemi COVID-19, seiring meningkatnya kesadaran investasi. Penelitian ini menelaah pengaruh literasi keuangan dan perencanaan keuangan terhadap keputusan investasi generasi Z di Bandar Lampung. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif, data dikumpulkan melalui kuesioner dengan responden Gen Z berusia 17-30 tahun yang dipilih menggunakan *purposive sampling*. Analisis data mencakup uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, regresi linear berganda, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi, membantu generasi Z mengambil keputusan lebih bijaksana. Perencanaan keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan, menekankan pentingnya persiapan finansial sebelum berinvestasi. Secara keseluruhan, kedua variabel ini berkontribusi signifikan terhadap keputusan investasi. Penelitian menyimpulkan bahwa peningkatan literasi keuangan dan perencanaan keuangan dapat mendorong keputusan investasi yang lebih baik di kalangan generasi Z.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Keputusan Investasi.

Abstract

Investment is increasingly in demand by generation Z in Indonesia, especially post-COVID-19 pandemic, as investment awareness increases. This study examines the effect of financial literacy and financial planning on generation Z's investment decisions in Bandar Lampung. The research uses a descriptive quantitative approach, data collected through questionnaires with Gen Z respondents aged 17-30 years selected using purposive sampling. Data analysis includes validity, reliability, classical assumption, multiple linear regression, and hypothesis testing. The results show that financial literacy has a positive and significant effect on investment decisions, helping Generation Z make wiser decisions. Financial planning also has a positive and significant effect, emphasizing the importance of financial preparation before investing. Overall, these two variables contributed significantly to investment decisions. The study concludes that improving financial literacy and financial planning can encourage better investment decisions among Generation Z.

Keywords: Financial Literacy, Financial Planning, Investment decision .

Copyright (c) 2025 Aldo Liwandy

✉ Corresponding author :

Email Address : aldo.21011253@student.ubl.ac.id

PENDAHULUAN

Investasi telah menjadi perhatian penting di era globalisasi ekonomi, terutama setelah pandemi COVID-19 yang mewabah di dunia pada 2019. Pandemi ini

membawa dampak penting terhadap perekonomian internasional, termasuk di Indonesia, yang menghadapi kontraksi ekonomi dengan pertumbuhan negatif sebesar -2,07% pada tahun 2020, turun dari 5,02% pada tahun sebelumnya. Kondisi resesi ini mendorong masyarakat untuk mencari alternatif sumber pendapatan, salah satunya melalui investasi.

Peningkatan kesadaran terhadap investasi terlihat dari penambahan pemodal pada pasar modal Indonesia. Mengacu pada penjelasan dari Kustodian Sentral Efek Indonesia (Ksei.co.id, 2022), peningkatan pemodal meningkat sebesar 56,21% pada tahun 2020 dibandingkan tahun sebelumnya, didominasi oleh generasi Z (usia di bawah 30 tahun) sebesar 57,02%. Meskipun demikian, tingkat literasi keuangan di Indonesia masih rendah hanya sejumlah 49,68%, jauh di bawah indeks inklusi keuangan yang mencapai 85,10% (ojk.go.id, 2022). Rendahnya literasi keuangan ini tidak hanya memengaruhi kemampuan masyarakat dalam memanfaatkan layanan keuangan, tetapi juga meningkatkan risiko menjadi korban penipuan investasi ilegal. Data menunjukkan bahwa kehilangan modal yang berasal dari investasi bodong mencapai Rp139,67 triliun dalam periode 2017–2023 (Wicaksono, 2024).

Literasi keuangan memainkan peran penting dalam membantu masyarakat memahami instrumen investasi yang sesuai dan meningkatkan kemampuan mereka dalam merencanakan keuangan pribadi. Namun, tingkat perencanaan keuangan di Indonesia juga tergolong rendah, dengan hanya 12,6% masyarakat yang memiliki perencanaan keuangan yang baik (Primadhyta, 2017). Penelitian terdahulu seperti (Maya Komala et al., 2024) menyoroti bahwa banyak generasi Z yang tidak memiliki perencanaan keuangan yang memadai, sementara penelitian di India menunjukkan bahwa perencanaan keuangan memiliki hubungan signifikan dengan keputusan investasi (Muthulakshmi & Jaisun, 2021). Keputusan investasi, yang didefinisikan sebagai proses pengalokasian pendapatan untuk memperoleh keuntungan di masa depan (Fridana & Asandimitra, 2020), menjadi aspek krusial dalam aktivitas investasi. Literasi keuangan dan perencanaan keuangan yang baik dapat mendukung masyarakat untuk mengambil keputusan investasi yang rasional, sehingga meningkatkan peluang keberhasilan investasi.

Literasi keuangan adalah satu dari banyaknya faktor yang perlu diperhatikan saat seseorang mengambil keputusan investasi yang baik dan literasi keuangan yang tertuju pada tingkat keuangan yang lebih baik (Rosdiana, 2020).

Menurut (Mu'afi et al., 2024) indikator yang di gunakan antara lain pengetahuan keuangan dan pengetahuan investasi

Dalam mencapai tujuan keuangan pribadi dibutuhkan perencanaan keuangan yang mumpuni. Perencanaan keuangan adalah sebuah dalam mengatur keuangan pribadi dengan tujuan akhir adalah tercapainya kepuasan ekonomi individu (Mendari & Soejono, 2019)

Menurut Setyorini et al., (2021) mengatakan bahwa perencanaan keuangan adalah sebuah ilmu dan seni dalam mengatur sumber daya yang dimiliki yaitu modal yang dimiliki dalam tingkatan individu.

Indikator yang di gunakan antara lain tujuan keuangan yang ingin dicapai, jumlah kebutuhan dan keinginan pada masa depan (Artha & Wibowo, 2023)

Menurut (Rosdiana, 2020) keputusan investasi adalah sebuah aktivitas memasukkan modal individu dengan metode secara langsung maupun tidak langsung dengan asumsi individu sebagai pemegang modal akan mendapatkan *profit* yang sesuai berdasarkan kegiatan memasukkan modal tersebut.

Indikator yang digunakan antara lain tujuan investasi, pemahaman terkait dengan pertumbuhan investasi, perkiraan tingkat pengembalian investasi, cukupnya modal yang akan digunakan untuk melakukan kegiatan investasi.

Objektif dalam riset ini adalah untuk mengobservasi seberapa besar pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung, memahami seberapa besar pengaruh perencanaan keuangan terhadap keputusan investasi pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung, serta seberapa besar pengaruh literasi dan perencanaan keuangan secara bersama-sama terhadap keputusan investasi pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung.

Pengembangan Hipotesis

Pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi.

Literasi Keuangan memainkan peran penting pada saat individu melakukan keputusan investasi terhadap kegiatan investasi. Hal ini dapat tercermin pada hasil dari riset yang dilakukan oleh (Dewi Purnamasari, 2023) menghasilkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi.

Pengaruh Perencanaan Keuangan terhadap keputusan investasi

Hal yang mendasar saat membuat keputusan investasi adalah perencanaan keuangan, sehingga riset terdahulu yang dilaksanakan oleh (Hafidh & Cindiysari, 2024) menghasilkan bahwa perencanaan keuangan memiliki pengaruh terhadap keputusan investasi individu.

Pengaruh Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan terhadap Keputusan Investasi

Dalam pengambilan keputusan literasi keuangan dan perencanaan keuangan memainkan peran penting. Dalam penelitian terdahulu menunjukkan terdapatnya pengaruh antara literasi keuangan dan perencanaan keuangan terhadap keputusan investasi secara positif (Christian & Pratiwi, 2022)

METODOLOGI

Desain Penelitian

Riset ini memakai pendekatan kuantitatif, di mana riset dilaksanakan secara empiris dan sistematis dengan menggunakan metode-metode statistik, matematis dan komputasi untuk pengumpulan dan analisis data-data numerik (Ardyan et al., 2023). Jenis riset yang dipakai merupakan deskriptif kuantitatif. Data yang digunakan diperoleh melalui kuesioner. Kuesioner sendiri menurut (Prawiyogi et al., 2021) adalah metode untuk mengumpulkan informasi dengan memberikan sesetel soal atau definisi secara tertulis untuk diberikan tanggapan. Jumlah samel yang akan digunakan dalam riset ini sebesar 100 orang, ditentukan dengan menggunakan rumus *Lemeshow*. Dalam menentukan kriteria sampel maka penelitian ini menerapkan teknik *purposive sampling* yang dimana sampel dipilih sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan antara lain : (1) Responden seorang Gen Z, (2) Rentang umur responden 17-30 tahun, (3) Responden pernah atau masih melakukan kegiatan investasi.

Metode Analisis

Metode analisis yang digunakan dalam riset ini berupa (1) Uji validitas, (2) Uji reliabilitas, (3) Analisis regresi linear berganda, (4) Uji asumsi klasik, (5) Uji Hipotesis dan (6) Koefisien Determinasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Dari hasil uji validitas keseluruhan pertanyaan yang dimana nantinya akan dipakai menjadi alat kalkulasi Literasi Keuangan (X1) dan Perencanaan Keuangan (X2) lalu Keputusan Investasi (Y1) menunjukkan hasil valid.

Uji Reliabilitas

Untuk Dalam melakukan uji reliabilitas, sebuah kuesioner dinyatakan reliabel apabila skor *Alpha Cronbarch's* yang dihasilkan di atas 0,60 (Muttaqin & Mahrinasari, 2022). Pada pengujian reliabilitas variabel Literasi Keuangan menunjukkan nilai 0,774 yang di mana nilai ini lebih besar dari *Alpha Cronbarch's* sehingga kuesioner yang digunakan untuk variabel Literasi Keuangan adalah reliabel. Uji reliabilitas kedua untuk variabel Perencanaan Keuangan (X2) menunjukkan nilai 0,771 yang di mana nilai ini lebih besar dari *Alpha Cronbarch's* sehingga kuesioner yang dipergunakan pada variabel Perencanaan keuangan dapat dikatakan reliabel. Nilai uji reliabel untuk variabel terakhir yaitu variabel Keputusan Investasi (Y1) menghasilkan sejumlah 0,875 di mana nilai ini lebih besar dari *Alpha Cronbarch's* sehingga kuesioner yang dipakai pada variabel Keputusan Investasi dapat dikatakan reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 1. Uji Normalitas

Asymp. Sig. (2-tailed)	alpha	Keterangan
0,200	0,05	Terdistribusi normal

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Metode pengujian normalitas yang dipakai yakni uji statistik dengan Kolmogorov-Smirnov. Berdasarkan hasil di atas, menampakkan keluaran berupa signifikansi sejumlah $0,200 > 0,05$ sehingga informasi yang dipakai pada riset ini dapat dikatakan mempunyai distribusi yang wajar

Uji Multikolinearitas

Tabel 2. Uji Multikolinearitas

NO	VIF	Tolerance	Kesimpulan
1	2.294	0.436	Tidak terjadi multikolinearitas
2	2.294	0.436	Tidak terjadi multikolinearitas

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Hasil dari pengujian multikolinearitas maka tidak terjadinya fenomena multikolinearitas. Hal ini dikarenakan nilai tolerance yang dimiliki oleh kedua variabel lebih besar dari 0,10.

Uji Heterokedastisitas

Tabel 3. Uji Heteroskedastisitas

NO	Variabel	SIG	Alpha	Keterangan
1	Literasi Keuangan	0.169	0.05	Tidak terjadi heteroskedastisitas
2	Perencanaan keuangan	0.728	0,05	Tidak terjadi heterokedastisitas

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Skor signifikansi pada Kedua variabel bebas/ independen mempunyai skor sig. melebihi dari 0,05, maka itu langkah yang dipakai adalah model regresi tidak memiliki masalah dan layak untuk dapat digunakan karena tidak adanya heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4. Analisis Regresi Linear Berganda

Keterangan	Koefisien
Constant	-1.293
Literasi Keuangan	0.412
Perencanaan Keuangan	0.607

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Berdasarkan analisis diatas maka hasilnya sebagai berikut:

$Y = -1.293 + 0,412 X_1 + 0,607 X_2 + E$. Kesimpulan yang dihasilkan dari pengujian di atas adalah sebagai berikut:

1. Konstanta -1,293 hal ini menampakkan, jika nilai (X1) dan (X2) bernilai 0 (nol), maka skor Y diasumsikan bernilai -1,293.

- 2. Koefisien (X1) 0,412, yang di mana setiap adanya peningkatan satu satuan maka dapat meningkatkan keputusan investasi sebanyak 0,412 satuan.
- 3. Koefisien (X2) 0,607, yang di mana jika nilai koefisien perencanaan keuangan meningkat secara satuan maka keputusan investasi ikut meningkat sebanyak 0,607 satuan.

Uji T

Tabel 5. Hasil Uji T

NO	Variabel	t- hitung	t- tabel	α	Sig	Kesimpulan
1	Literasi Keuangan	3.551	1.984	0.05	0.001	H1 diterima
2	Perencanaan keuangan	4,719	1.984	0.05	0.000	H2 diterima

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Berdasarkan pada tabel 5 besar pengaruh dari variabel X1 menampakkan pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi dikarenakan skor sig. $0,01 < 0,05$ serta skor dari t hitung $3,551 > 1,984$ t tabel. Selain itu variabel Perencanaan Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan disebabkan oleh skor sig. $0,000 < 0,05$ serta skor dari t hitung $4,719 > 19,84$ t tabel.

Uji F

Tabel 6. Hasil Uji F

f-hitung	f- tabel	Sig	Keterangan
68,867	3.09	0,000	Variabel secara simultan berpenagruh

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Berdasarkan hasil dari tabel di atas, hasil skor F hitung sebesar $68,86 > F$ tabel 3,09. Sedangkan untuk penilaian Sig. menunjukkan nilai $0,001 < 0,05$. Maka hasil yang digunakan sebagai interpretasi adalah variabel Literasi keuangan & perencanaan keuangan terdapat pengaruh secara simultan terhadap keputusan investasi.

Koefisien Determinasi

Tabel 7. Koefisien Determinasi

R	R Square	Adjusted R Square	Std Error of the Estimate
0.766	0.587	0.578	4.136

Sumber: data diolah SPSS 25 (2024)

Berdasarkan tabel 7, maka skor R^2 sejumlah 58,7% Dengan ini bermakna model regresi yang dipergunakan pada riset ini dapat menerangkan pengaruh terhadap variabel terikat (Keputusan Investasi).

Pembahasan

Berdasarkan hasil dari pengujian dan penganalisaan hipotesis yang dilaksanakan dalam riset ini, maka didapatkan beberapa temuan sebagai berikut:

Literasi Keuangan memiliki pengaruh secara positif dan signifikan

Hal ini menandakan kalau kalangan Gen Z di Bandar Lampung sebelum melakukan keputusan investasi mereka menggunakan pengetahuannya terkait literasi keuangan sehingga keputusan yang diambil berdasarkan tingkat literasi keuangan pribadi bukan berdasarkan pihak luar. Hasil riset yang telah dilakukan selaras pada hasil riset sebelumnya yaitu (Dewi Purnamasari, 2023) dan (Khairiyati & Krisnawati, 2019).

Perencanaan Keuangan memiliki pengaruh secara positif dan signifikan

Hal ini menandakan kalangan Gen Z mempersiapkan perencanaan keuangan secara baik baru mulai melakukan kegiatan investasi, sehingga dengan perencanaan keuangan secara matang maka keputusan yang akan diambil pun akan cenderung ke arah positif (baik) hasil ini selaras dengan hasil penelitian terdahulu yaitu (Erawati, 2022)&(Muthulakshmi & Jaisun, 2021).

Literasi Keuangan dan Perencanaan Keuangan memiliki pengaruh positif secara keseluruhan

Hal ini menandakan, jika semakin tinggi literasi keuangan dan perencanaan keuangan dalam mempengaruhi pribadi, maka akan semakin tinggi juga tingkat keputusan investasi yang dibuat oleh kalangan Gen Z di Bandar Lampung. Hasil ini selaras pada hasil riset terdahulu yaitu (Christian & Pratiwi, 2022)

Kesimpulan

Penulisan satuan di dalam artikel memperhatikan aturan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan investasi pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung.
2. Perencanaan keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung.
3. Literasi keuangan dan perencanaan keuangan secara keseluruhan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan Investasi pada kalangan Gen Z di Bandar Lampung.

Saran

1. Institusi pemerintah dapat meningkatkan lagi tingkat literasi keuangan masyarakat agar masyarakat dapat terhindar dari kasus penipuan investasi.
2. Pemerintah dapat meningkatkan pengetahuan terkait perencanaan keuangan sejak dini agar dapat membantu para generasi muda dapat efektif dalam melakukan perencanaan keuangannya.
3. Melibatkan lingkungan terdekat dari Gen Z yaitu keluarga dalam kampanye pentingnya literasi keuangan dan perencanaan keuangan pribadi yang baik/matang

Referensi :

- Ardyan, E., Boari, Y., Akhmad, A., Yuliyani, L., Hildawati, H., Suarni, A., Anurogo, D., Ifadah, E., & Judijanto, L. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif: Pendekatan Metode Kualitatif dan Kuantitatif di Berbagai Bidang*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Artha, F. A., & Wibowo, K. A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan. *Value Added : Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 1–9.
- Christian, A. R., & Pratiwi, P. D. (2022). Literasi Keuangan , Perencanaan Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi UMKM di Yogyakarta Masa Pandemi Covid-19. *Bussines and Economics Conferencein Utilization of Modern Technology*, 87–95.
- Dewi Purnamasari, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pasar Modal (Studi Kasus Mahasiswa di Kota Palembang). *Management and Sustainable Development Journal*, 5(1), 34–45. <https://doi.org/10.46229/msdj.v5i1.657>
- Erawati, E. (2021). *Pengaruh Perencanaan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Investasi Investor Individu*. Universitas Terbuka.
- Fridana, I. O., & Asandimitra, N. (2020). ANALISIS FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN INVESTASI (STUDI PADA MAHASISWI DI SURABAYA). *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 396. <https://doi.org/10.24912/jmie.v4i2.8729>
- Hafidh, M., & Cindiyasari, S. A. (2024). Analisis Pengaruh Perencanaan Keuangan, Pengalaman Investasi dan Risk Tolerance Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa di Bandar Lampung. *Journal of Accounting and Finance Management*, 5(5), 992–1004.
- Khairiyati, C., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Masyarakat Kota Bandung. *Junal Manajemen Dan Bisnis*, 3(2), 301–312.
- Ksei.co.id. (2022, September 26). *Didominasi Milenial dan Gen Z, Jumlah Investor Saham Tembus 4 Juta*. Wwww.Ksei.Co.Id. https://www.ksei.co.id/files/uploads/press_releases/press_file/id-id/208_berita_pers_didominasi_milenial_dan_gen_z_jumlah_investor_saham_tembus_4_juta_20220725182203.pdf
- Maya Komala, Sihabudin, & Robby Fauji. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan, Kontrol Diri dan Self Reward Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z di Kecamatan Telukjambe Barat. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(7). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i7.2519>
- Mendari, A. S., & Soejono, F. (2019). Hubungan Tingkat Literasi Dan Perencanaan Keuangan. *Modus*, 31(2), 227–240.
- Mu'afi, M. I., Amalia, P. A., & Amalia, T. (2024). 1.Memahami+Perilaku+Investasi+Generasi+Z+ (1). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 9.
- Muthulakshmi, V., & Jaisun, M. (2021). Issue 6 www.jetir.org (ISSN-2349-5162). In *JETIR2106779 Journal of Emerging Technologies and Innovative Research* (Vol. 8). JETIR. www.jetir.org/f570
- Muttaqin, R., & Mahrinasari. (2022). Pengaruh Kim Soo Hyun sebagai Brand Ambassador dan Brand Image terhadap Keputusan Pembelian Produk Skincare COSRX (Studi Pada Mahasiswa di Indonesia). *Jurnal Syntax Literate*, 7(9), 2541–0849.
- ojk.go.id. (2022, November 30). *Booklet Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. Wwww.Ojk.Go.Id.
- Prawiyogi, A. G., Sadih, T. L., Purwanugraha, A., & Elisa, P. N. (2021). Penggunaan Media Big Book untuk Menumbuhkan Minat Membaca di Sekolah Dasar. *Jurnal Basicedu*, 5(1), 446–452. <https://doi.org/10.31004/basicedu.v5i1.787>
- Primadhyta, S. (2017). *Hanya 12,6 Persen Masyarakat Indonesia Punya Rencana Keuangan*. Wwww.Cnnindonesia.Com. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20171020194504-78-249871/hanya-126-persen-masyarakat-indonesia-punya-rencana-keuangan>

- Rosdiana, R. (2020). INVESTMENT BEHAVIOR IN GENERATION Z AND MILLENNIAL GENERATION. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 1(5), 766–780. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v1i5.595>
- Setyorini, N., Indiworo, R. H. E., & Sutrisno, S. (2021). The Role Financial Literacy and Financial Planning to Increase Financial Resilience: Household Behaviour as Mediating Variable. *Media Ekonomi Dan Manajemen*, 36(2), 243. <https://doi.org/10.24856/mem.v36i2.2179>
- Wicaksono, A. (2024, March 26). *OJK Ungkap Kerugian Investasi Bodong 2017-2023 Sentuh Rp139 T*. [Www.Cnnindonesia.Com. https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240326164302-78-1079244/ojk-ungkap-kerugian-investasi-bodong-2017-2023-sentuh-rp139-t](https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240326164302-78-1079244/ojk-ungkap-kerugian-investasi-bodong-2017-2023-sentuh-rp139-t)