

## **SECURITIES ACCOUNT OPENING PADA PT. PHINTRACO SEKURITAS CABANG SURABAYA**

**Rachma Agustina<sup>1\*</sup>, Supriyatna<sup>2</sup>**

<sup>1,2</sup>Universitas Hasyim Asy'ari Tebuireng Jombang

<sup>1\*</sup>rachma.agustina1@gmail.com

<sup>2</sup>surprise.yatna@gmail.com

**Abstract:** *The process of involving investors to participate in the capital market requires a form of complete information relating to the status of investors/potential investors, both internally and externally to the company, which allows accuracy and precision to be obtained in an effort to anticipate the risks of investing in the capital market. PT. Phintraco Sekuritas, which in this case is a securities broker, requires several documents to open a client's securities account. The implementation of this service is carried out to guide the mechanism for opening a securities account at PT. Phintraco Sekuritas Surabaya Branch. The method in this activity is carried out by conducting an in-depth study of the mechanism for opening a securities account based on facts. Furthermore, providing assistance and guidance to each investor who intends to open a securities account. The results of the activity show that the opening of stock accounts is divided into 2, namely conventional and sharia, while the documents required for opening include administrative documents in the form of e-KTP, Student Identity Card (for those who are students), 10,000 stamp duty and NPWP. The next requirement that must be completed is the initial account balance of 100,000 which will be sent to the customer's RDN account.*

**Keywords:** *Securities Account, Investment, Capital Market*

**Abstrak:** Proses mengikutsertakan investor untuk berpartisipasi di pasar modal membutuhkan pengetahuan penuh tentang posisi investor/calon investor, baik internal maupun eksternal, sehingga memungkinkan akurasi dan presisi dalam peramalan risiko. tentang investasi di pasar modal. PT. Phintraco Sekuritas yang dalam hal ini adalah sebagai perantara pedagang efek, memerlukan beberapa dokumen dalam pembukaan rekening efek nasabah. Pelaksanaan pengabdian ini dilakukan untuk memandu mekanisme pembukaan rekening efek di PT. Phintraco Sekuritas Cabang Surabaya. Metode dalam kegiatan ini dilaksanakan dengan melakukan pengkajian secara mendalam tentang mekanisme pembukaan rekening efek berdasarkan fakta. Selanjutnya memberikan pendampingan dan panduan pada tiap investor yang bermaksud membuka rekening efek. Hasil pelaksanaan kegiatan menunjukkan bahwa pembukaan rekening saham dibagi menjadi 2, yaitu konvensional dan syariah, sedangkan dokumen yang dibutuhkan dalam pembukaan diantaranya yaitu dokumen administrasi berupa e-KTP, Kartu Tanda Mahasiswa (bagi yang berstatus sebagai mahasiswa), materai 10.000 dan NPWP. Persyaratan yang harus dilengkapi selanjutnya adalah saldo rekening awal yaitu 100.000 yang akan dikimkan ke rekening RDN nasabah.

**Kata kunci:** Rekening efek, Investasi, Pasar Modal

### **PENDAHULUAN**

Proses dalam pengambilan keputusan investasi adalah proses yang sangat penting yang dilakukan oleh investor, cara pengambilan keputusan oleh investor dapat dipengaruhi dari berbagai macam aspek diantaranya adalah pertimbangan penilaian sementara dan bahkan investor sendiri memutuskan untuk berspekulasi dalam mengambil keputusan, sehingga keputusan yang dibuat menjadi salah (Pradikasari & Isbanah, 2018). Sesuai data BKPM, tercatat adanya investasi langsung yang terjadi pada perempat pertama tahun 2021 dengan nilai Rp 219,7 triliun. Merujuk hal tersebut bisa diketahui tumbuh 4,3% dibandingkan dengan kenyataan di periode sama pada tahun sebelumnya. Kepala BKPM Hadiwinata dalam Agustina (Agustina, 2021) menyampaikan bahwa “Hal ini menunjukkan bahwa kepercayaan dunia terhadap iklim investasi dan peluang investasi Indonesia semakin meningkat.”

Jual dan beli saham merupakan salah satu kegunaan dari adanya pasar modal. Dua fungsi dari adanya pasar modal yaitu secara ekonomi dan secara keuangan. Dari sisi ekonomi fungsi berdirinya pasar modal adalah menyediakan wahan dan pengaturan sebagai tempat bertemunya investor (yang memiliki dana berlebih) dengan para emiten (yang memerlukan tambahan dana). Dari pasar modal inilah, para investor bisa melakukan investasi pada emiten yang membutuhkan dana dengan harapan bisa mendapatkan keuntungan yang besar pada saaatnya nanti di masa depan. Dalam kegiatan ekonominya, di pasar modal dapat dijadikan wahana guna memberikan penawaran pada para penanam modal agar dapat mendapatkan manfaat berupa laba (profit) dari investasi yang dipilih. (Anggraini & Mulyani, 2022).

Sejalan dengan upaya pemerintah untuk memperbaiki iklim investasi Indonesia, investor juga harus mencari peluang di pasar modal. Kita dapat berinvestasi di pasar modal dengan membeli Efek sesuai penawaran dari Emiten. Adapun emiten sendiri terdiri dari berbagai perusahaan dengan banyak bidang kegiatan. Untuk melindungi informasi bagi penanam modal yang telah menanamkan dananya, sangat penting untuk penerapan prinsip keterbukaan dari pasar modal, yang bisa menjadi pegangan umum dan wajib bagi penerima modal, perusahaan efek dan berbagai pihak untuk bisa patuh pada UU No. 8 Tahun 1995 (Undang-Undang Pasar Modal) memberitahukan kepada publik secara tepat waktu mengenai segala catatan dan pesan tentang kegiatan usaha atau mengenai saham yang diperkirakan bisa mempengaruhi keputusan pemodal tentang saham juga nominalnya (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

Husnan dalam Agustina (2021) mendefinisikan saham sebagai selemba kertas, yang isinya memberi petunjuk tentang hak-hak pemilik modal, yaitu hak dari pemilik surat untuk menerima bagian dari aset entitas yang menerbitkan surat berharga, serta berbagai situasi yang memungkinkan pemilik modal untuk menggunakan haknya.

Kegiatan pengabdian ini bertujuan untuk memberi bantuan pendampingan dan panduan untuk memudahkan para investor dalam pembukaan akun Pada PT. Phintraco Sekuritas Cabang Surabaya.

## **METODE PELAKSANAAN**

Kegiatan dilaksanakan di PT. Phintraco Sekuritas Cabang Surabaya yang bergerak di bidang Pasar Modal sebagai penyedia perantara perdagangan efek yang beralamat di Ruko Icon 21 Blok R-05. Jl.Dr.Ir. H Soekarno (Merr) Surabaya 60111, Jawa Timur. Waktu kegiatan dilaksanakan selama  $\pm 1$  (satu) bulan yakni mulai tanggal 1 Juli 2021 - 28 Juli 2021, dengan jam pelaksanaan sesuai jadwal masuk kantor perusahaan yaitu pada pukul 09.00 – 16.00 WIB.

Metode kegiatan:

- a) menggali informasi dari calon investor mengenai pengetahuan dasar tentang pasar modal dan pembukaan rekening efek
- b) memberikan informasi dasar tentang pasar modal dan pembukaan rekening efek
- c) mendampingi dan memberikan panduan pada calon investor selama pembukaan rekening efek
- d) membantu calon investor untuk melengkapi persyaratan pembukaan rekening efek
- e) memberikan pendampingan pada investor pemula untuk bertransaksi saham.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

PT. Phintraco Sekuritas adalah Perusahaan Sekuritas, Anggota Bursa Efek Indonesia, yang menyediakan layanan jasa Broker-Dealer. Sebagai pialang – agen, Perseroan memberikan fasilitas untuk melayani kebutuhan nasabah untuk berpartisipasi dalam penyertaan dari bukti penanaman modal dengan bentuk penyertaan surat berharga yang berkaitan secara langsung dengan Bursa Efek Indonesia (BEI) (Phintraco Sekuritas, 2021).

Visi dari PT. Phintraco Sekuritas adalah “Menjadi salah satu penyedia jasa investasi terbaik bagi masyarakat” Sedangkan Misi dari PT. Phintraco Sekuritas adalah “Turut serta dalam mengembangkan Pasar Modal Indonesia, dengan memberikan pendidikan dan pelayanan investasi secara profesional bagi masyarakat Indonesia, terutama investor individu”.

Tabel 1.2  
Karyawan dan Jabatannya pada PT. Phintraco Sekuritas Cabang Surabaya

No	Nama	Jabatan
1.	Andre Mahardika	Branch Manager
2.	Fajar Imanuddin	Trainer
3.	Ayu Anggraini	Broker
4.	Supardi	General Affair
5.	Rikma Nadi Sedyatanaya	Customer Service

### Mekanisme Pembukaan Rekening Saham

Sebelum membeli dan menjual efek atau melakukan investasi melalui saham, para nasabah wajib untuk melakukan pembukaan akun di Phintraco Sekuritas, yang sudah menjadi bagian dari AB BEI mulai 2001 dengan jalan mengisi formulir pembukaan akun rekening. Kondisi kontrak kerjasama antara klien dan PT. Phintraco Sekuritas diatur dalam departemen pengendalian intern perusahaan efek POJK, yang menetapkan bahwa tugas departemen pemasaran adalah membuat kontrak dengan klien untuk membuka akun dan bisa memperoleh pesanan pembelian juga penjualan efek dari klien.

Proses dari pembukaan akun efek dapat menghabiskan waktu 3-21 hari kerja tergantung sistem pembukaannya. Jika calon nasabah membuka akun dengan simplifikasi (online) maka nasabah hanya perlu waktu kurang dari 5 hari. Tetapi jika calon nasabah membuka akun dengan mengirimkan dokumen ke alamat Phintraco Sekuritas Cabang Surabaya, maka akan diproses selama kurang dari 21 hari kerja. Dalam proses pembukaan rekening efek calon nasabah diberikan pilihan 2 akun, yaitu akun syariah dan regular (konvensional). Calon nasabah atau calon investor bisa memilih pembukaan rekening simplifikasi maupun regular. Perbedaannya terletak pada prosesnya, jika simplifikasi proses pembukaan rekening tidak perlu mengirimkan dokumen ke alamat kantor cabang. Dan semua proses registrasi dilakukan secara online. Hal ini hanya berlaku bagi calon nasabah yang bank RDN-nya menggunakan bank BCA. Proses pembukaan akun pada simplifikasi ini memerlukan waktu 3-7 hari kerja.

Proses pembukaan akun regular adalah membuka akun rekening efek dengan mengirimkan form pembukaan dan form RDN ke alamat kantor cabang. Proses pembukaan ini berlaku bagi nasabah yang bank RDN-nya menggunakan bank BSI, Bank Mandiri, Bank CIMB Niaga dan Bank Sinarmas. Proses pembukaan akun pada regular membutuhkan waktu hingga 21 hari kerja tergantung proses RDN pada bank RDN.

### Syarat – Syarat Pembukaan Rekening Efek

Berbagai syarat yang harus dipenuhi untuk membuka akun pada PT Phintraco Sekuritas - Cabang Surabaya sesuai dengan peraturan dari Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI, 2021) :

#### a. Kartu Tanda Penduduk (KTP)

KTP merupakan persyaratan yang harus dipenuhi oleh konsumen ketika akan melakukan pembukaan akun. PT Phintraco Sekuritas-Surabaya para calon nasabah diwajibkan menyertakan KTP elektronik, jika belum memilikinya maka calon nasabah tidak dapat membuka akun. Berbeda dengan beberapa perusahaan sekuritas lain yang tidak

- memerlukan e-KTP dari kliennya.
- b. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)  
NPWP juga menjadi kewajiban ketika membuka akun. Apabila nasabah belum mempunyai, maka calon nasabah bisa melakukan pengisian formulir untuk pembukaan surat berharga yang menyatakan tidak adanya nomor tersebut dan telah ditandatangani diatas meterai.
  - c. Cover Buku Tabungan  
Sampul dari butab juga merupakan bagian dari prasyarat pembukaan rekening saham. Dengan adanya sampul dari butab, dapat memberi kemudahan bagi sekuritas guna mengelola akun bank dari nasabah. Jika suatu saat nasabah berniat melakukan penarikan uang dari rekening, maka nasabah dapat menarik uang dari rekening tersebut, bukan dari dari rekening efek.
  - d. No Identitas Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)  
Adanya syarat ini hanya berlaku jika nasabah telah memiliki rekening efek dan ingin membuka rekening kedua.
  - e. KTM  
Apabila calon nasabah berstatus mahasiswa, maka wajib melampirkan Kartu Tanda Mahasiswa agar bisa mendapatkan fitur free realtime market.
  - f. Materai 10.000  
Materai juga merupakan hal yang wajib dilampirkan, akan tetapi jika status calon nasabah adalah mahasiswa, maka tidak perlu melampirkan materai. Materai yang dilampirkan adalah sebanyak 2 lembar
  - g. Saldo Awal  
Calon nasabah yang berniat melakukan pembukaan akun wajib menyediakan saldo pertama efek minimal Rp100.000. Ketika rekening stok pelanggan dikreditkan, saldo awal yang dikreditkan oleh pelanggan dikirim ke rekening kas pelanggan.

### **Proses Pembukaan**

Setelah memenuhi bermacam syarat yang telah disebutkan, nasabah dapat membuka akun dengan melaksanakan:

1. Pengisian form dan menyertakan syarat-syarat  
Ketika nasabah datang di Phintraco, nasahan bisa melakukan pengisian form untuk membuka rekening yang terdiri dari form sahan dan form RDN. Form tersebut diisi dengan cara yang sama seperti ketika melakukan pembukaan rekening di bank. Nasabah diberikan saran untuk bisa melakukan pengisian dari setiap pertanyaan dengan.
2. Melakukan pemilihan dan pembukaan RDN  
Bentuk dari pembukaan untuk rekening ini biasanya terbagi menjadi dua, yaitu dibukanya akun saham dan dibukanya akun untuk reksadana dari dana yang dimiliki nasabah.
  - a. dibukanya rekening efek ini sebagai pembukaan rekening pada perusahaan efek dan menerima informasi yang dikirimkan ke KSEI. Rekening ini merupakan rekening gudang milik pelanggan.
  - b. dibukanya rekening dari dana nasabah (RDN). Ini merupakan rekening yang pembukaannya diatasnamakan nasabah dengan melewati perusahaan efek atas nama bank. Keistimewaan rekening ini dikarenakan nasabah mengalihkan kuasa kepada Perusahaan Efek untuk mengelola dana dalam rekening tersebut. Keuntungan dari RDN ini adalah klien memiliki rekening bank sendiri untuk semua transaksi saham klien. Phintraco bekerja sama dengan Bank Central Asia (BCA), Bank Mandiri, Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank CIMB Niaga dan Bank Sinarmas membuka rekening amanah bagi nasabah. Untuk menerima uang dari klien, klien dapat memilih bank yang

direkomendasikan oleh perusahaan sekuritas (bank untuk RDN).

3. Tunggu proses pembukaan berakhir

Selanjutnya, langkah yang bisa dilakukan adalah menunggu proses selesainya rekening dibuka. Waktu selesai dibukanya rekening ini tergantung dari RDN yang dipilih oleh nasabah, namun membutuhkan waktu sekitar tiga minggu di PT Phintraco Sekuritas cabang Surabaya. Setelah proses pembukaan akun, pelanggan akan menerima email dari Phintraco Sekuritas berupa username dan password untuk login ke akun keamanan pelanggan. Para nasabah akan memperoleh Kartu Tanda Masuk KSEI secara elektronik yang dapat diunduh melalui Aplikasi AKSes KSEI yang sudah ada di Google Play Store dan App Store.

4. Nasabah bisa mengunduh aplikasi trading dan memulai transaksi saham.

Ketika nasabah sudah mendapatkan user ID, kata kunci dan kode PIN, maka selanjutnya nasabah dapat berinvestasi melalui saham. Pelanggan bisa melakukan pengunduhan aplikasi secara komersial yang aplikasinya telah disediakan oleh Phintraco Sekuritas, yaitu Profits Anywhere. Pelanggan dapat mengunduh aplikasi ke ponsel atau laptop mereka. Program ini dapat diunduh dari Playstore (jika Anda menggunakan ponsel) dan dapat diunduh dari [www.profits.co.id](http://www.profits.co.id) (jika Anda menggunakan laptop atau komputer).

Kegiatan yang dilaksanakan selama satu bulan tersebut membawa dampak dan manfaat untuk pelaksana kegiatan dan juga PT Phintraco Sekuritas. Bagi pelaksana kegiatan:

1. menambah ilmu dan wawasan tentang dunia investasi di pasar modal
2. menambah relasi
3. meningkatkan ketrampilan komunikasi dengan calon nasabah
4. meningkatkan ketrampilan trading saham

Sedangkan untuk PT Phintraco Sekuritas, manfaat yang diperoleh:

1. mempercepat proses pembukaan rekening saham
2. menambah jumlah investor/ nasabah baru
3. menambah pengetahuan dasar pasar modal pada investor/ nasabah baru
4. meningkatkan pelayanan PT Phintraco Sekuritas
5. meningkatkan nama baik dari sekuritas dalam dunia pasar modal

## **SIMPULAN DAN SARAN**

### **Simpulan**

Alur dari dibukanya rekening untuk efek pada PT Phintraco Sekuritas terdiri dari beberapa langkah:

1. Melakukan pengisian formulir dan melengkapi berbagai syarat
2. Melakukan pemilihan dan pembukaan RDN
3. Proses dibukanya rekening
4. Download aplikasi Trading
5. Transaksi saham

Kegiatan yang telah dilaksanakan selama satu bulan memberikan banyak manfaat bagi pelaksana dan PT Phintraco Sekuritas. Manfaat tersebut terutama dalam kelancaran pembukaan baru rekening saham yang selama ini belum ada pendampingan dan penambahan informasi bagi nasabah baru yang berminat investasi saham. Dengan adanya pendampingan tersebut membuat nasabah baru yang pada mulanya masih memiliki sedikit informasi, menjadi benar-benar tertarik dan memiliki informasi yang cukup tentang dunia pasar modal.

### **Saran**

Terbatasnya waktu pelaksanaan kegiatan yang hanya selama satu bulan membuat pelaksana kegiatan belum bisa memantau dan memonitor para nasabah yang baru membuat rekening saham secara berkelanjutan. Hal ini dapat membawa dampak menghilangnya

investor tersebut karena gagal investasi atau tidak mendapatkan capital gain karena kesalahan berinvestasi. Sebaiknya kegiatan dilaksanakan minimal 2 bulan untuk bisa memberikan pendampingan lanjutan dalam pemilihan investasi yang menguntungkan dan trading saham.

### Daftar Pustaka

- Agustina, R. (2021). Analisis Fundamental, Acuan Investasi Saham Jangka Panjang. *DINAMIS: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(1), 14–25. <https://doi.org/10.33752/dinamis.v1i1.360>
- Anggraini, F., & Mulyani, E. (2022). Pengaruh Informasi Akuntansi, Persepsi Risiko dan Citra Perusahaan dalam Pengambilan Keputusan Investasi di Masa Pandemi Covid-19. *JURNAL EKSPLOKASI AKUNTANSI*, 4(1), 25–39. <https://doi.org/10.24036/jea.v4i1.486>
- KSEI. (2021, July 28). *Tata Cara dan Prosedur Pembukaan Rekening Efek*. <https://www.ksei.co.id/services/account-holders/opening-securities-account-procedures> .
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021, July 27). *SE Nomor 6/SEOJK.04/2019 tentang Pedoman Pembukaan Rekening Efek Nasabah dan Rekening Dana Nasabah Secara Elektronik Melalui Perusahaan Efek yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Perantara Pedagang Efek*. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) .
- Phintraco Sekuritas. (2021, July 28). *Profile and Millestone* . <https://www.phintracosekuritas.com> .
- Pradikasari, E., & Isbanah, Y. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Illussion of Control dan Risk Perception Terhadap Keputusan Investasi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(4), 424–434.