

Ayo Menabung Yuk!

by Dr.didin Fatihudin,se.,m.si Dosen Akuntansi

Submission date: 14-May-2019 02:00PM (UTC+0700)

Submission ID: 1130203679

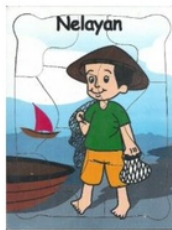
File name: BUKUDANA_PENSIUN_PUPT2018DIDINF.pdf (3.14M)

Word count: 4685

Character count: 27213

buku panduan praktis
merencanakan keuangan keluarga
HAKI No : 000102825
ISBN : 978-602-7523-74-6

Ayo... Menabung yuk!



Siapkan masa depan yang lebih baik
Melalui Dana Pensiun



Dr. Didin Fatihudin, SE., M. Si
Drs. Ec. Sjamsul Hidayat, Akt., M. Si
Dr. Iis Holisin, Dra., M. Pd

Kerjasama Tim PTUPT-FEB-UMSurabaya dengan
Penerbit **UMPress** Surabaya
2018

Ayo...

Menabung mas, mba !

SEKARANG JUGA

Siapkan masa depan yang lebih baik
Melalui Dana Pensiun

.....mau *penghasilan* tambah? Walau gaji kecil !

.....ingin punya *pensiun*? Bisa! Walau anda pedagang, nelayan,
petani, karyawan swasta,
bukan pegawai !

Contoh Nama Lembaga Dana Pensiun di Indonesia :



Kerjasama Tim PTUPT-FEB-UMSurabaya dengan
Penerbit **UMPRESS** Surabaya
2018

SEKAPUR SIRIH

Segala puji milik Allah swt semata yang telah memberikan inspirasi, pemikiran, kesehatan, kehidupan dan rezeki sehingga buku sederhana ini bisa terbit.

Tujuan menulis buku ini untuk (1) menghilangkan persepsi bahwa yang punya hak memiliki pensiun hanya pegawai negeri saja. (2) memberikan gambaran tentang literasi keuangan dana pensiun yang mudah bagi anda semua. Tidak terkecuali pedagang, petani, nelayan, pegawai swasta, wiraswasta yang bersedia untuk menyisihkan dari penghasilan bulanan sebesar 15-20 persen untuk di tabungkan, di investasikan. Baik melalui iuran dana pensiun, deposito, reksadana, saham, obligasi. Tetapi dalam buku ini lebih diarahkan ke iuran tetap dana pensiun. Besaran iuran tergantung kemampuan. Dana Pensiun dibayar tiap bulan, tidak ada finalti, tidak ada denda, bila terlambat bayar. Mandiri alias sukarela, semampunya. Memulai dan mengakhiri usia pensiun 65-70 tahun sesuai keinginan sendiri. Uang pensiun dibayar sekaligus, boleh. Diterima tiap bulan, juga boleh.

Buku ini tersusun hingga terbit berkat sumbangsih berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih terutama Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan institusi keuangan, responden pedagang, nelayan yang memberi inspirasi menulis buku ini. Pa Maftuhin, bu Ani, adik2 mahasiswa, mas dede, mba ruoh, mas sjamsul, mas mukhlas, semoga menjadi amal sholeh.

Di dunia ini tidak ada yang sempurna, termasuk buku ini. oleh karena itu tidak menutup akan kritikan-saran yang membangun. Silahkan cp.08121747188 atau email ke dienafdluka@gmail.com.

Semoga buku ini bermanfaat bagi semuanya dan menjadi bekal akhirat, amal jariyah ; *Ilmun yuntafa'ubih*. amin

Surabaya, 7 Shafar 1440H
17 Oktober 2018M

Penulis,-

DAFTAR ISI

Sekapur Sirih	
Daftar Isi	
1. Ingin memiliki Dana Pensiun?	5
2. Apa itu Dana Pensiun?	6
3. Gampang, Bagaimana Caranya	7
4. Pedagang, Nelayan bisa	8
5. Siklus Keuangan sepanjang hidup manusia	9
6. Jenis dan Fungsi Uang	11
7. Lingkaran Pendapatan untuk menambah kekayaan	12
8. Alokasi Pendapatan	13
9. Tabungan dan Investasi	14
10. Sumber-sumber Pendapatan	15
10. Investasi Keuangan (deposito, emas, reksadana, obligasi, saham)	17
11. Investasi Properti (rumah, apartemen, toko, ruko, kos-kosan, tanah, sawah, kebun.	18
12. Contoh Kasus; Alokasi Penghasilan Pedagang-Nelayan	19
13. Coba Alokasikan Pengeluaran dari penghasilan Anda	21
14. Daftar Pengeluaran Bulanan	22
15. Daftar Keinginan dan Kebutuhan	24
16. Masa Pensiun Sejahtera	26
Glosarium	27
Daftar Pustaka	28

Anda.....
Pedagang, Nelayan, atau Pekerja Swasta
Bisa Memiliki **Dana Pensiun?**
seperti Pegawai Negeri (PNS) **...bisa!**
Mengapa tidak.....



Usahakan Belanja, sisa dari Tabungan!?
Tabungan, bukan sisa dari belanja!

Bayarlah secara rutin iuran bulanan ke DPLK (Dana Pensiun
Lembaga Keuangan) yang diawasi oleh OJK dan Bank
Indonesia

Apa itu Dana Pensiun ?

“Dana Pensiun adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan pembayaran berkala kepada peserta pada saat mencapai usia pensiun atau pada saat lain, dengan cara yang ditetapkan dalam peraturan Dana Pensiun”.

2

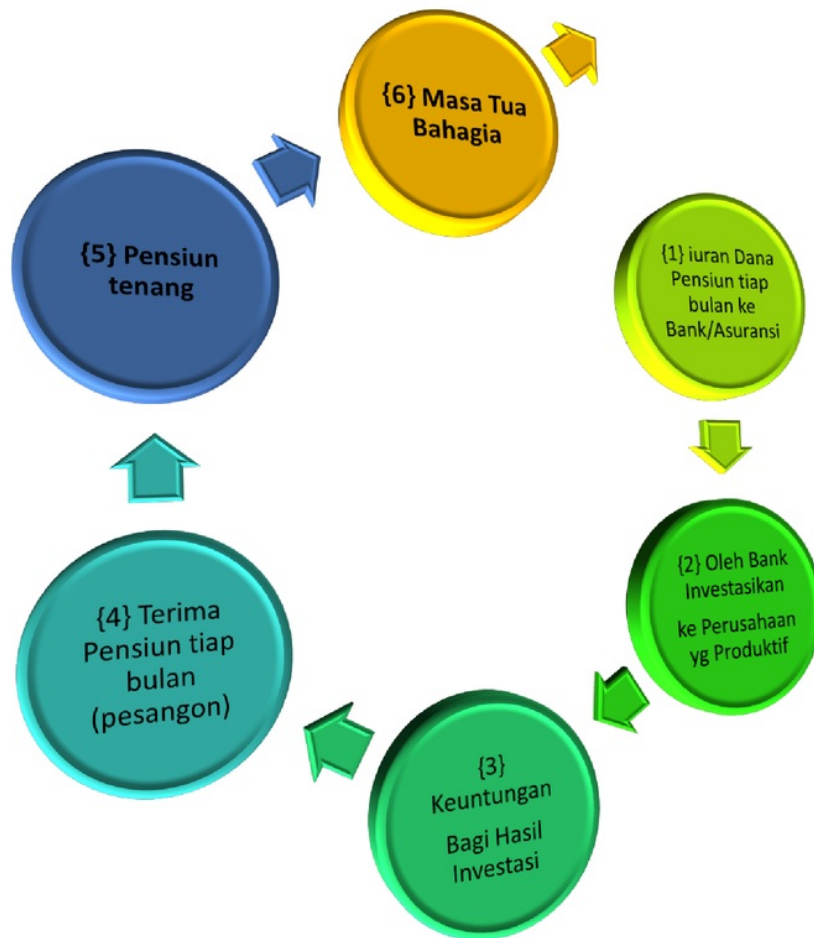
1 Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) adalah dana pensiun yang dibentuk oleh orang atau badan yang mempekerjakan karyawan, selaku pendiri, untuk menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti atau Program Pensiun Iuran Pasti, bagi kepentingan sebagian atau seluruh karyawannya sebagai peserta, dan yang menimbulkan kewajiban terhadap pemberi kerja (Pasal 1 ayat 2 UU No.11 tahun 1992).

1

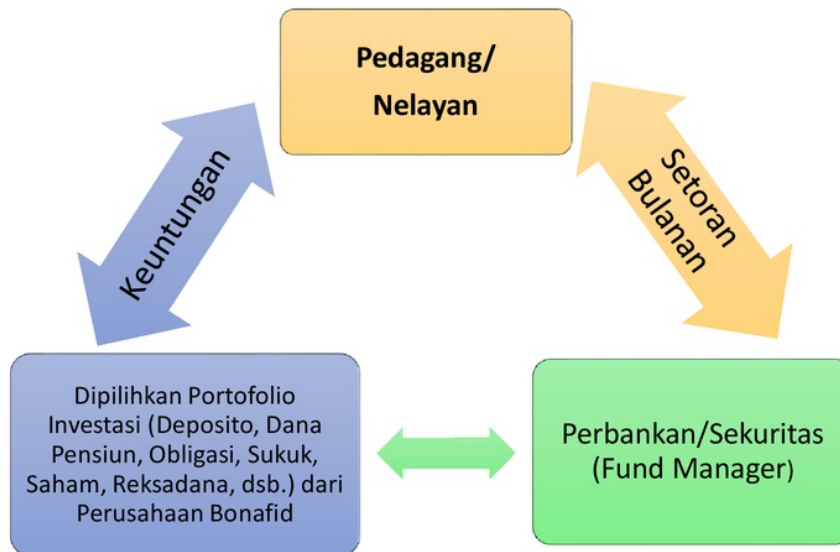
1 Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) adalah dana pensiun yang didirikan oleh Bank atau perusahaan asuransi jiwa untuk menyelenggarakan program pensiun iuran pasti bagi perorangan, baik bagi karyawan pemberi kerja maupun pekerja mandiri yang terpisah dari Dana Pensiun Pemberi Kerja bagi karyawan Bank atau Perusahaan Asuransi Jiwa yang bersangkutan (Pasal 1 Ayat 4 UU No.11 Tahun 1992)

Gampang, Caranya Bagaimana?

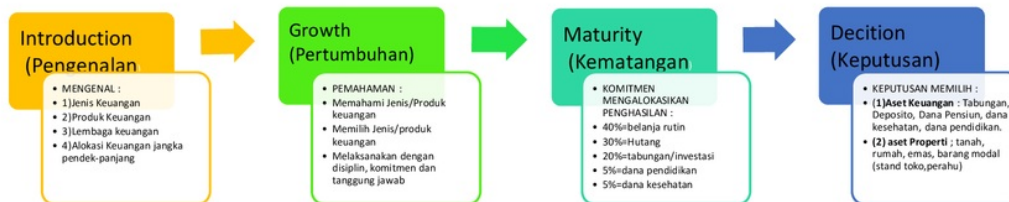
Setorkan ke DPLK sebesar 15%-20% dari
penghasilan kotor bulanan anda!



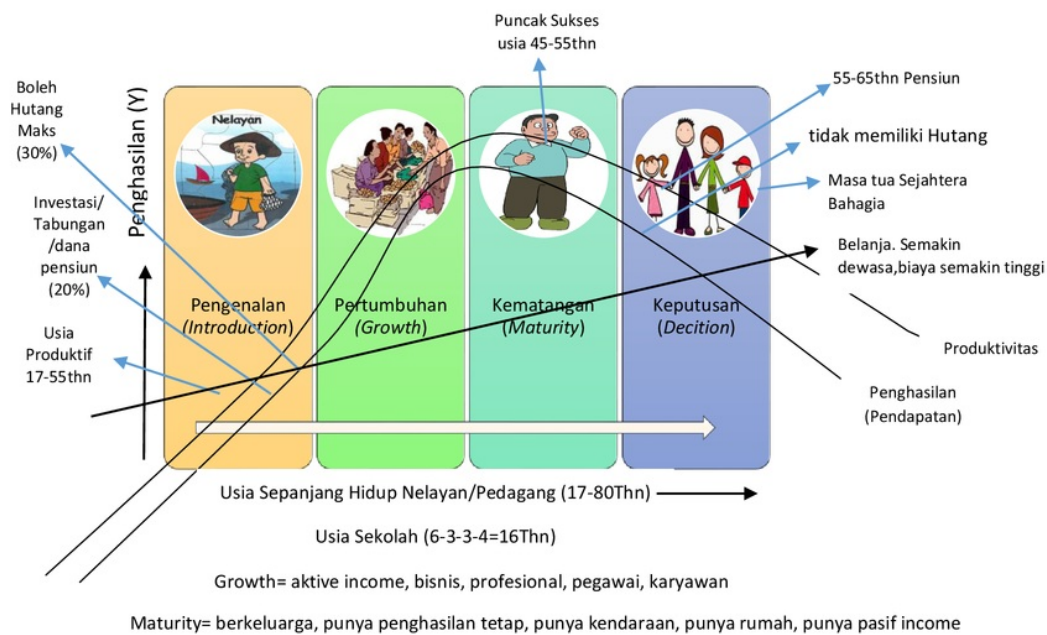
PEDAGANG, NELAYAN BISA ?



Ini tahapan pemahaman anda, Literasi Keuangan ;



Gambar 2.1. Tahapan Literasi Keuangan



Gambar 2.2. Keuangan dalam siklus hidup manusia



Ilustrasi siklus keuangan dalam hidup kita

Siklus Keuangan sepanjang hidup anda !

Di dunia ini tidak seorangpun termasuk anda, menginginkan **penghasilan, pendapatan, kekayaan** semakin berkurang/menurun. Tetapi pasti semua orang termasuk anda menginginkan **penghasilannya *meningkat terus!*** kenyataannya bagaimana? naik-turun! Bisa jadi naik, naik, naik, lalu turun, turun.....

$$Y = f(C, S, I)$$

Penghasilan mempengaruhi Belanja, Tabungan dan Investasi atau kebalikannya.

Penghasilan memiliki hubungan yang positif dengan Belanja, Tabungan dan Investasi serta bertambahnya kekayaan seseorang.

Fungsi Uang : (Keynes)

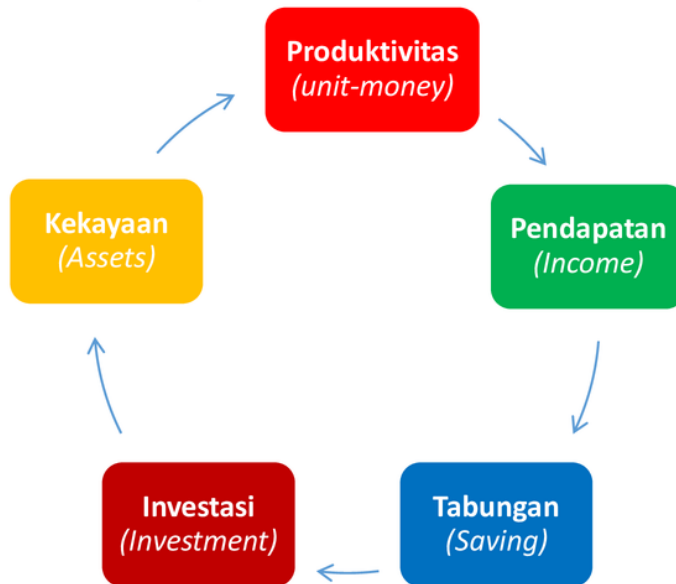
1. Transaksi (*transaction*)/(M_t) ; untuk jual-beli
2. Jaga-jaga (*saving/investment*)/(M_i); untuk tabungan dan investasi.
3. Spekulasi (*speculation*)(M_s) ; ketidakpastian

Jenis Uang :

- Uang Kartal/M1 adalah logam-kertas yang anda pegang sehari-hari :
50,100,200,500,1.000,2.000,5.000,10.000, 20.000, 50.000, 100.000)
- Uang Giral/M2-M3 : adalah uang yang ada di perbankan dan lembaga keuangan lainnya (debet-credit-rekening koran perbankan)



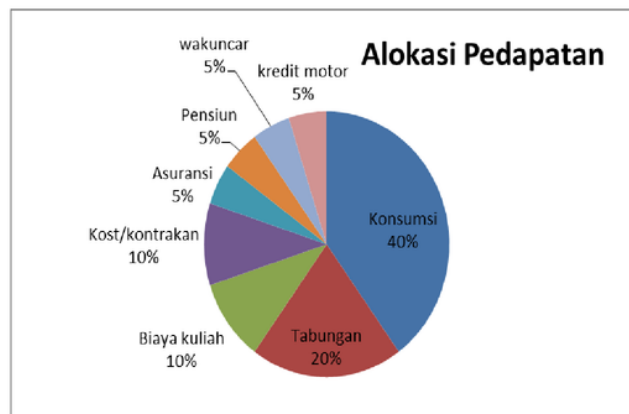
Lingkaran Pendapatan untuk Kekayaan (bisa juga Kemiskinan)



Bila seseorang aktivitasnya banyak maka produktivitasnya akan tinggi. Produktivitas yang tinggi akan berdampak pada pendapatannya yang tinggi pula. Bila pendapatan seseorang tinggi akan berdampak pada peningkatan simpanan (tabungan) yang tinggi pula. Jika tabungannya semakin besar akan berdampak pada semakin meningkatnya kemampuan untuk melakukan investasi ke berbagai portofolio(instrumen) investasi seperti deposito, emas, obligasi saham, reksadana, rumah, tanah, apartemen, bisnis, dsb. Bila seseorang banyak memiliki berbagai sumber pendapatan, maka dengan sendirinya berdampak pada kekayaannya (assets) semakin banyak

jumlahnya, baik dari sumber aset properti maupun aset keuangan.

Tetapi sebaliknya bila aktivitasnya rendah, produktivitasnya rendah, maka akan berdampak pada tabungan rendah, investasi terbatas, kekayaannya juga terbat dan sedikit. Bila ingin kaya maka perbanyaklah aktivitas yang positif dan bisa mendatangkan penghasilan tambahan yang terus menerus.



Sebaiknya alokasikan keuangan anda, dari peghasilan bulanan anda dengan komposisi bagian :

40% maksimum untuk belanja rutin sehari-hari

30% maksimum untuk berhutang

15-20% minimum untuk tabungan dan investasi

5% minimum untuk dana pendidikan

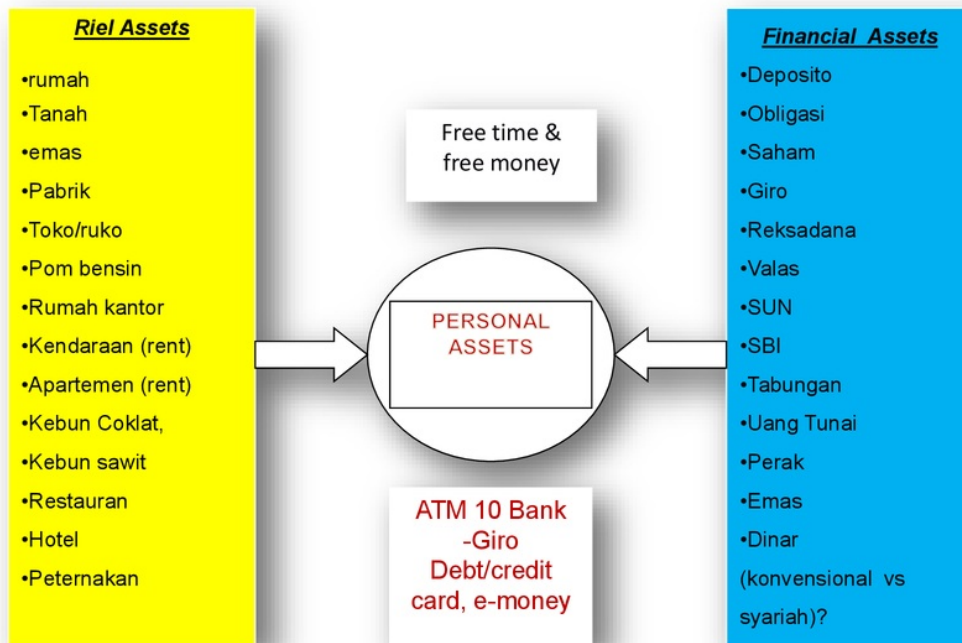
5% minimum untuk dana kesehatan

5% maksimum untuk keadaan darurat (jaga-jaga)

“Investasi adalah menempatkan uang(dana) di berbagai instrument investasi dengan harapan untuk memperoleh tambahan atau keuntungan (*rate of return*) di masa mendatang dengan tujuan untuk memperbaiki taraf hidup, dan menghindari merosotnya nilai kekayaan (assets)”.

Kalau bisa, **tabungan(investasi) (15-20%)** diambilkan dari **penghasilan bulanan (100% bruto)** terlebih dahulu, sebelum mengeluarkan untuk **belanja sehari-hari (maks.40%)** dan **bayar hutang (maks.30%)**. Jadi tabungan(investasi) bukan sisa dari belanja. Tapi di balik, **belanja (40%)** dan **hutang (30%)** adalah sisa dari **tabungan(investasi) (15-20%)**. Usahakan simpan lupa, jangan diingat-ingat.

Y = profit bisnis, gaji, upah, warisan, hadiah



Assets (netto) = modal - hutang
Assets (bruto) = modal + hutang

Sumber Pendapatan (Penghasilan) :

1. Gaji pegawai (*sallary*)
2. Upah dari bekerja (*sallary*)
3. Warisan (*heritage*)
4. Hadiah (*transfer of payment*)
5. Keuntungan dari bisnis (*profit*)
6. Deviden dari kepemilikan saham di perusahaan (*capital gain, yield*)
7. Pendapatan tetap dari Obligasi (*coupon rate*)
8. Pendapatan bunga dari deposito (*interest/rate*)
9. Imbal hasil dari Reksadana (*yield*)
10. Hasil investasi Dana pensiun (*yield*)
11. Bagi hasil dari bank syariah (*profit/loss sharing*)
12. Ekspektasi (*expectation*).

Investasi Keuangan

(Financial assets)

Dana Pensiun



2

Dana Pensiun pemberi kerja (DPPK), Dana Pensiun iuran manfaat pasti dari Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)

Deposito

TABUNGAN VS DEPOSITO	
 Rp 20 JUTA	 Rp 10 JUTA (3 bln) Rp 10 JUTA (6 bln)
BUNGA TABUNGAN VS BUNGA DEPOSITO	
0,9% (1 thn)	3,63% (3 bln) 3,75% (6 bln)
Dalam 12 bln menjadi: Rp 20.181.000	Dalam 12 bln menjadi: Rp 20.750.600
LABA ANDA: Rp 181.000	LABA ANDA: Rp 750.600

Deposito berjangka : 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan hingga 1 tahun.

Emas 24 karat



Boleh pilih sesuai kemampuan ; 5 gram, 10 gram, 25 gram, 50 gram, 100 gram, 250 gram hingga 1 kilogram. Membeli boleh tunai (cash) atau kredit (credit), dicicil tiap bulan, asal membayar uang muka 20-30%. Tersedia di PT.Antam, Bank Syariah, atau Pegadaian.

Reksadana



Obligasi

OBLIGASI

Harga Obligasi Berdasarkan Transaksi Bursa Efek Indonesia

Nama Obligasi	Kupon (%)	Jatuh Tempo	WAP (%)	YTM (%)	Tanggal Transaksi
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri OR0004	9.50	12-Mar-2012	100.34	4.6246	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri OR0005	11.45	15-Sep-2013	109.62	5.0383	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri OR0006	9.35	15-Aug-2012	102.62	3.9737	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri OR0007	7.95	15-Aug-2013	104.57	4.7543	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri OR0008	7.30	15-Oct-2014	107.00	4.4786	16-Feb-2012
Sukuk Negara Ritel Seri SR-001	12.00	25-Feb-2012	100.20	3.7008	16-Feb-2012
Sukuk Negara Ritel Seri SR-002	8.70	10-Feb-2013	103.92	4.5746	16-Feb-2012
Sukuk Negara Ritel Seri SR-003	8.15	23-Feb-2014	106.55	4.7275	16-Feb-2012

*) Weighted Average Price

Obligasi pemerintah dan Obligasi Perusahaan swasta
(ORI, SBI, SUN, SUKUK)

Saham



Saham biasa, saham preferen

Investasi Properti (Riel asset)

Rumah/apartemen



Toko/Ruko

Kos-kosan



Tanah



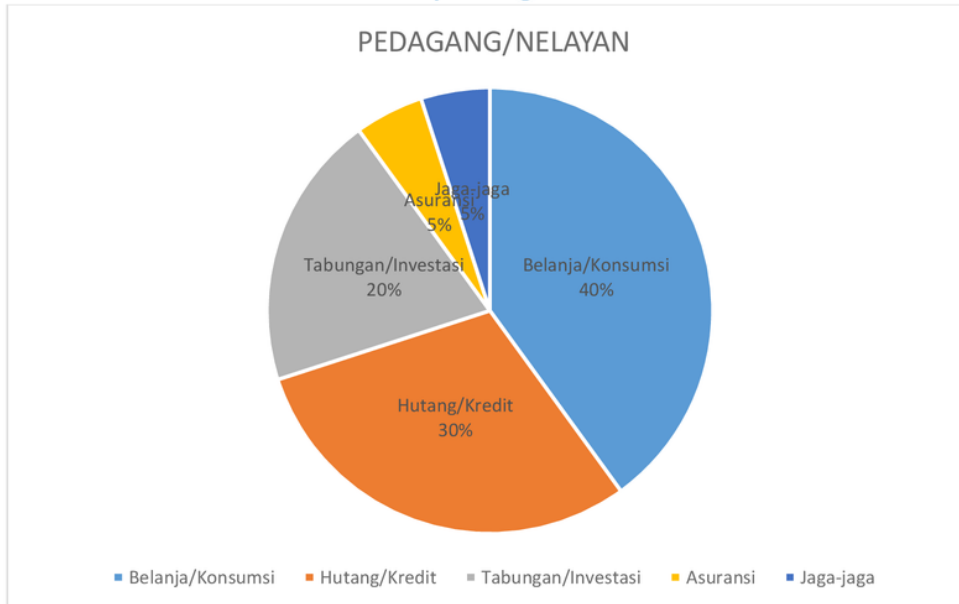
Sawah



Kebun



Alokasi penghasilan?



Contoh Kasus :

Pedagang/Nelayan memiliki penghasilan bulanan dengan asumsi Rp1.000.000 (satu juta rupiah) per bulan. Setahun $Rp1.000.000 \times 12 = Rp12.000.000$. Bila memiliki penghasilan di atas, maka dapat di alokasikan sebagai berikut ; belanja/konsumsi Rp400.000 ($40\% \times 1 \text{Juta}$) ; Hutang/Kredit tidak boleh lebih dari Rp300.000 ($30\% \times 1 \text{Juta}$) ; di tabungkan/investasikan sebesar Rp200.000 ($20\% \times 1 \text{Juta}$) ; Asuransi Rp50.000 ($5\% \times 1 \text{Juta}$) ; jaga-jaga Rp50.000 ($5\% \times 1 \text{Juta}$).

Memang tabungan menurut teori adalah sisa dari konsumsi/belanja ($S=f(Y)$ atau $Y=f(S)$ dan $Y=f(C)$). Tetapi bagi pedagang/nelayan tabungan tersebut anggap saja pengeluaran tetap tiap bulan yang harus dilupakan. Maksudnya agar tidak diambil-ambil atau diingat-ingat saja, yang nantinya akan berdampak pada dorongan untuk selalu ingin mengambilnya. Bila ingin mempersiapkan masa depan yang lebih baik, lebih sejahtera, dan lebih tenang. Sebaiknya pedagang dan Nelayan bisa berdisiplin dalam mengalokasikan keuangannya dengan baik. Pedagang/Nelayan harus komitmen, harus loyal pada diri sendiri untuk mempersiapkan tujuan keuangan keluarganya di masa depan. Usia semakin bertambah, biaya hidup (*leaving cost*) juga semakin bertambah. Biaya masa bujangan dengan biaya bagi yang sudah berkeluarga akan berbeda. Mulai belanja sembako,

biaya sekolah, biaya pulsa handphone, menikah, kuliah, kontrak rumah, kredit motor/mobil, hingga kredit perahu dan banyak lainnya. Pengeluaran perbulan belanja maksimum Rp400.000 saja. Sisanya yang Rp600.000 disimpan, dialokasikan untuk tabungan Rp200.000, untuk Asuransi Rp50.000, untuk jaga-jaga/dana darurat Rp50.000. Orang lain, tetangga, teman, tidak akan tahu kalau kita makannya sederhana, yang penting jangan sampai kurang gizi saja. Menyederhanakan keinginan/kebutuhan saat ini, untuk mempersiapkan kesejahteraan di masa yang akan datang. Hidup Tua, pensiun tenang momong cucu tanpa dibebani biaya-biaya yang seharusnya sudah berkurang, bahkan kalau bisa tidak ada lagi biaya yang menjadi beban di masa tuanya. Masa tua yang bahagia dan sejahtera.

Ini contoh format isian untuk alokasi bulanan ;

**COBA ALOKASIKAN PENGELUARAN DARI PENGHASILAN ANDA
(KASUS PEDAGANG)**

Nama :
Usia : tahun
Lama Usaha/Bekerja : tahun
Penghasilan Rata-rata Satu Bulan : Rp.

Contoh :

Alokasi dari penghasilan bulanan Rp3.000.000,- (2jt-2,5jt-3jt-4jt-5jt-10jt-25jt-50jt)

Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA	40%	1.200.000
HUTANG (Maksimum)	30%	900.000
DANA PENSIUN/HARI TUA	15%	450.000
DEPOSITO	5%	150.000
DANA KESEHATAN	5%	150.000
DANA PENDIDIKAN	5%	150.000
Total penghasilan per-Bulan		3.000.000

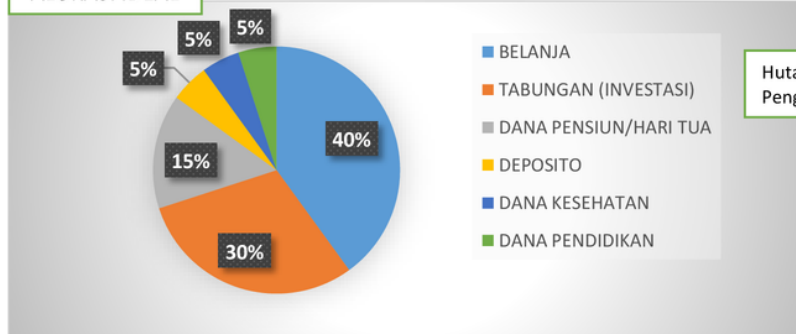
- Keuangan Usaha/Perusahaan sebaiknya dipisahkan dari Keuangan pribadi/keluarga.
- Kekayaan Bersih=Modal - Hutang
- Kekayaan Kotor=Modal + Hutang

Sewa Toko/Stand ?

Belanja barang/modal usaha?

Belanja modal kerja(mesin produksi)?

ALOKASI IDEAL



Hutang Maksimum 30% dari Total Penghasilan!

Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA Bulanan	40%	
HUTANG (Maksimum)	30%	
TAB.PENSIUN/HARI TUA	15%	
	5%	
	5%	
	5%	
Total penghasilan per-Bulan		

Aduh, Penghasilan Kecil?
.....Tidak pernah cukup !

Pentingkah Tabungan?

COBA ALOKASIKAN PENGELUARAN DARI PENGHASILAN ANDA
(KASUS NELAYAN)

Nama :
Usia : tahun
Lama Usaha/Bekerja : tahun
Penghasilan Rata-rata Satu Bulan : Rp.
Contoh :

Alokasi dari penghasilan bulanan Rp**1.000.000,-** (2jt-2,5jt-3jt-4jt-5jt-10jt-25jt-50jt)

Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA	40%	400.000
HUTANG (Maksimum)	30%	300.000
DANA PENSIUN/HARI TUA	15%	150.000
DEPOSITO	5%	50.000
DANA KESEHATAN	5%	50.000
DANA PENDIDIKAN	5%	50.000
Total penghasilan per-Bulan		1.000.000

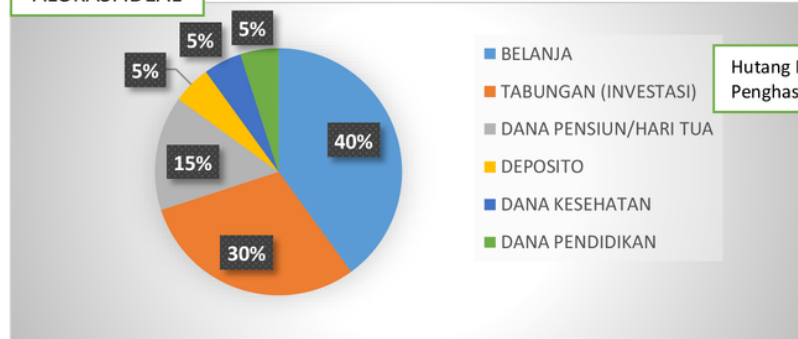
- Keuangan Usaha/Perusahaan sebaiknya dipisahkan dari Keuangan pribadi/keluarga.
- Kekayaan Bersih=Modal - Hutang
- Kekayaan Kotor=Modal + Hutang

Sewa Prahu?

Belanja barang/modal usaha?

Belanja modal kerja(jala, motor diesel)?

ALOKASI IDEAL



Hutang Maksimum 30% dari Total Penghasilan!

Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA Bulanan	40%	
HUTANG (Maksimum)	30%	
TAB.PENSIUN/HARI TUA	15%	
	5%	
	5%	
	5%	
Total penghasilan per-Bulan		

Aduh, Penghasilan Kecil?
.....Tidak pernah cukup !

Pentingkah Tabungan?

CATATAN :

- JENIS PENGELUARAN, BISA DIRUBAH SESUAI KEBUTUHAN TUJUAN KEUANGAN ANDA
- PERSENTASE (%) ALOKASI BOLEH BERUBAH SESUAI KEBUTUHAN TUJUAN KEUANGAN ANDA
- PUNYA KEINGINAN UNTUK LEBIH BAIK DI MASA DEPAN?
- LEBIH BAIK ?
- LEBIH SEJAHTERA ?
- LEBIH TERENCANA ?
- MILIKI SEGERA TUJUAN KEUANGAN ANDA !
- DENGAN KOMITMEN, LOYALITAS, DISIPLIN DAN PATUH PADA DIRI SENDIRI DAN KELUARGA !
- MARI MULAILAH DARI SEKARANG JUGA !!

**PENDAPATAN-PENGELUARAN BULANAN
RESPONDEN PEDAGANG**

Sebut/jelaskan menurut saudara tingkat kepentingan *Penghasilan-Pengeluaran RT* bulanan;

A	Pendapatan rata-rata ; (kalau boleh tahu?)	
	1) Gaji/Upah	Rp.
	2) Laba bersih usaha/dagang	Rp.
	3) Bonus/hadiah	Rp.
	4) Penghasilan lain (menyewakan abc)	Rp.
	Total pendapatan bulanan saya	Rp.
	Tingkat Kepentingan Pengeluaran ; 1=tidak tahu; 2=tahu; 3=kurang penting; 4=penting; 5=Sangat penting **)	
B.	Pengeluaran/Biaya RT ;	
	Konsumsi ;	
	1) Belanja Sembako	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	2) Listrik (PLN)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	3) Air Minum (PAM)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	4) Iuran Kampung/PKK/Sampah	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	5) Pulsa HP/Tlp/Wifi	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	6) BBM Mobil	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	7) BBM Sepeda motor	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	8) Cicilan Mobil	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	9) Cicilan Sepeda motor	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	10) Cicilan alat masak/dapur	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	11) Cicilan TV/elektronik/Radio/HP	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	12) Beli Rokok	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	13) Beli Pakaian	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	14) Beli Mainan/play-game	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	15) Beli Elpiji/Gas	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	16) Biaya hiburan/rekreasi/bioskop	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	Tabungan (Investasi) ;	
	17) Cicilan Rumah (KPR)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	18) Cicilan Apartemen (KPA)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	19) Cicilan/beli Emas LM/Perhiasan	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	20) Cicilan Mobil utk di sewakan	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	21) Cicilan/beli Tanah/Kebun	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	22) Beli Obligasi (ORI/Sukuk)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	23) Beli Saham	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	24) Beli Reksadana	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	25) Dana Pensiun (DPLK)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	26) Simpanan Deposito	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	27) Dana Kesehatan (BPJS)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	28) Dana Pendidikan (SD-Sarjana)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	29) Dana Warisan anak-istri	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	30) Dana Wakaf	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	31) Dana Sosial/Yatim/Duafa	1----- 2----- 3----- 4----- 5

*) Pilih salah satu dan lingkari.

PENDAPATAN-PENGELUARAN BULANAN

RESPONDEN NELAYAN

Sebut/jelaskan menurut saudara tingkat kepentingan *Penghasilan-Pengeluaran RT* bulanan;

A	Pendapatan rata-rata ; (kalau boleh tahu?)	
	1) Gaji/Upah	Rp.
	2) Laba bersih usaha/Nelayan/Melaut	Rp.
	3) Bonus/hadiah	Rp.
	4) Penghasilan lain (menyewakan abc)	Rp.
	Total pendapatan bulanan saya	Rp.
	Tingkat Kepentingan Pengeluaran ; 1=tidak tahu; 2=tahu; 3=kurang penting; 4=penting 5=Sangat penting **)	
B.	Pengeluaran/Biaya RT ;	
	Konsumtif ;	
	1) Belanja Sembako	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	2) Listrik (PLN)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	3) Air Minum (PAM)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	4) Iuran Kampung/PKK/Sampah	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	5) Pulsa HP/Tlp/Wifi	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	6) BBM/Solar Perahu	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	7) BBM Sepeda motor	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	8) Cicilan Mobil/Perahu	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	9) Cicilan Sepeda motor	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	10) Cicilan alat masak/dapur	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	11) Cicilan TV/elektronik/Radio/HP	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	12) Beli Rokok	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	13) Beli Pakaian	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	14) Beli Mainan/play-game	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	15) Beli Elpiji/Gas	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	16) Biaya hiburan/rekreasi/bioskop	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	Tabungan (Investasi) :	
	17) Cicilan Rumah (KPR)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	18) Cicilan Perahu	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	19) Cicilan/beli Emas LM/Perhiasan	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	20) Cicilan Perahu utk di sewakan	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	21) Cicilan/beli Tanah/Tambak	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	22) Beli Obligasi (ORI/Sukuk)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	23) Beli Saham	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	24) Beli Reksadana	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	25) Dana Pensiun (DPLK)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	26) Simpanan Deposito	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	27) Dana Kesehatan (BPJS)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	28) Dana Pendidikan (SD-Sarjana)	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	29) Dana Warisan anak-istri	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	30) Dana Wakaf	1----- 2----- 3----- 4----- 5
	31) Dana Sosial/Yatim/Duafa	1----- 2----- 3----- 4----- 5

*) Pilih salah satu dan lingkari.

**DAFTAR KEINGINAN/KEBUTUHAN
RESPONDEN PEDAGANG**

Apa yang Anda inginkan saat ini hingga masa yang akan datang :

No.	Keinginan Saya ;	Seberapa Dekat Capaiannya 1=Belum Mulai ; 10=Sudah Tercapai **)
1.	Memperbesar Barang/Modal Dagang	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
2.	Melunasi Hutang Dagang	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
3.	Melunasi Sewa Toko	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
4.	Melunasi KPR (rumah)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
5.	Melunasi KPA (apartemen)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
6.	Memiliki Dana Pendidikan anak hingga ke Sarjana	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
7.	Memiliki Dana Kesehatan (BPJS)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
8.	Memiliki Dana Pensiun (hari tua)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
9.	Memiliki Biaya untuk Perkawinan Anak	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
10.	Punya dana darurat/jaga-jaga (sakit/berobat-sosial)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
11.	Memberi Hibah/Warisan Aset kepada anak atau sosial.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
12.	Naik Haji (Umroh) bersama Keluarga (suami/Istri/anak)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
13.	Membuka Usaha Lain	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
14.	Memberi Sumbangan Sosial/Duafa (Anak Yatim/Kurang Beruntung)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
15.	Mempunyai Rumah Sewa/Kos	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
16.	Memiliki Toko lagi kedua-ketiga-dst.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
17.	Memiliki Rumah yang kedua, ketiga, dst.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
18.	Memiliki Tabungan Biasa	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
19.	Memiliki Deposito di Bank	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
20.	Memiliki Saham di sebuah Perusahaan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
21.	Memiliki Reksadana	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
22.	Memiliki Obligasi (ORI-Sukuk)	
23.	Memiliki Emas Batangan/Perhiasan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
24.	Memiliki Dinar (emas)/Dirham(perak)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
25.	Memiliki Tanah/Kebun/Sawah	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10

*) Pilih salah satu, dengan cara melingkari

**) Pilih salah satu angka kedekatan capaian, dengan cara melingkarkannya.

**DAFTAR KEINGINAN/KEBUTUHAN
RESPONDEN NELAYAN**

Apa yang Anda inginkan saat ini hingga masa yang akan datang :

No.	Keinginan Saya ;	Seberapa Dekat Capaiannya 1=Belum Mulai ; 10=Sudah Tercapai **)
1.	Memperbesar Barang/Modal Nelayan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
2.	Melunasi Hutang Sembako	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
3.	Melunasi Beli Perahu	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
4.	Melunasi KPR (rumah)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
5.	Melunasi KPA (apartemen)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
6.	Memiliki Dana Pendidikan anak hingga ke Sarjana	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
7.	Memiliki Dana Kesehatan (BPJS)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
8.	Memiliki Dana Pensiun (hari tua)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
9.	Memiliki Biaya untuk Perkawinan Anak	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
10.	Punya dana darurat/jaga-jaga (sakit/berobat-sosial)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
11.	Memberi Hibah/Warisan Aset kepada anak atau sosial.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
12.	Naik Haji (Umroh) bersama Keluarga (suami/Istri/anak)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
13.	Membuka Usaha Lain/Ojeg/Kuli Bangunan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
14.	Memberi Sumbangan Sosial/Duafa (Anak yatim/Kurang beruntung)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
15.	Mempunyai Rumah Sewa/Kos	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
16.	Memiliki Toko lagi kedua-ketiga-dst.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
17.	Memiliki Rumah yang kedua, ketiga, dst.	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
18.	Memiliki Tabungan Biasa	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
19.	Memiliki Deposito di Bank	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
20.	Memiliki Saham di sebuah Perusahaan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
21.	Memiliki Reksadana	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
22.	Memiliki Obligasi (ORI-Sukuk)	
23.	Memiliki Emas LM/Perhiasan	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
24.	Memiliki Dinar (emas)/Dirham(perak)	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10
25.	Memiliki Tanah/Kebun/Sawah	1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9 - 10

*) Pilih salah satu, dengan cara melingkari

**) Pilih salah satu angka kedekatan capaian, dengan cara melingkarinya.

Masa Pensiun



tenang dengan anak, cucu.....
..... masa tua sejahtera dan bahagia!



GLOSARIUM

Tabungan	Simpanan uang yang bisa dilakukan perorangan atau perusahaan yang penarikannya syarat tertentu, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro. Sarana simpanan dan sebagai alat transaksi.
Emas	Emas perhiasan atau logam mulia bisa diperdagangkan. Kadarnya ada yang 22 karat, 24 karat. Beratnya 5 gram, 10 gram, 25gram, 50gram, 100gram, 250 gram hingga 1 kilogram (tahun 2018 ; harganya 650.000/gram).
Deposito	Simpanan uang berjangka 1bulan, 3bulan, 6bulan, hingga 1tahun. Jasa simpanannya antara 5-6 persen.
Obligasi	⁵ Suatu pernyataan hutang dari penerbit obligasi (pemerintah/swasta) kepada pemegang obligasi dengan janji untuk membayar kembali pokok hutang beserta kupon imbalannya pada saat jatuh tempo pembayaran.
Saham	³ Surat berharga yang menunjukkan bagian kepemilikan perusahaan. Membeli saham berarti anda berhak atas keuntungan perusahaan dalam bentuk dividen pada akhir tahun periode pembukuan perusahaan.
Reksadana	⁴ Wadah dan pola pengelolaan dana/modal bagi sekumpulan investor untukberinvestasi dalam instrumen-instrumen investasi yang tersedia di pasar dengan cara membeli unit pernyataan tersebut.
Dana Pensiun	¹ Badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan pembayaran berkala kepada peserta pada saat mencapai usia pensiun atau pada saat lain, dengan cara yang ditetapkan dalam peraturan Dana Pensiun.
Bilyet Giro	Suatu cara pembayaran untuk memindahbukukan sejumlah uang dari rekening seseorang kepada rekening lain yang ditunjuk surat tersebut.

SUMBER BACAAN

- Amir.S.(2014). *Panduan Praktis Step by Step Punya Rumah Mewah Tanpa Modal, mudah dipraktekkan*. Penerbit Lasykar Antara. Jakarta.
- Fatihudin.D.(2017).*Panduan Praktis Merencanakan Keuangan untuk Investasi di Pasar Modal, Pasar Uang*.Penerbit UMPress Surabaya.
- Ghozi.P.H.(2016).*Make it Happen! Buku Pintar rencana Keuangan Untuk Wujudkan Mimpi*. Penerbit PT.Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Heykal.M.(2012). *Tuntunan dan Aplikasi Investasi Syariah*. Penerbit Quanta.Jakarta.
- Ifam.A.(2017). *Ini Lho KPR Syariah!*. Penerbit PT.Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Khalid Bin Dinar. (2013). *Tujuh Cara Gampang Jadi Muslim Kaya*. Penerbit Mitra Press. Jakarta.
- Ubaedy.(2008).*Ubah Sikap Raih Kesuksesan*. Penerbit PT.Perspektif Media Komunika Vission. Jakarta.
- Rizki.L.T.(2017). *Sepuluh Langkah Menjadi Financial Planner Untuk Diri Sendiri*. Penerbit Grasiondo. Gramedia .Jakarta.
- Samuelson.P.A. & William D. Nordhaus. 1995, *Economics*, International Edition, Fiteenth Edition, McGraw-Hill,Inc, New York.
- Senduk,Safir.(2006). *Siapa Bilang Jadi Karyawan Nggak Bisa Kaya. 5Kiat Praktis Mengelola Gaji Agar Bisa Kaya*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Susanto.H.(2012). *Cerdas Memilih Investasi, 101 Kecerdasan Yang Harus Dimiliki Sebelum Berinvestasi*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Suwiknyo.D.(2016).*Karyawan (juga) Bisa Kaya*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Salim.J.(2011).*Kompas Investasi*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Tanuwijaya.(2009). *Cerdas Investasi Emas.Tip Membeli, Menyimpan dan Menjual Emas*. PT.Buku Kita Jakarta.
- Tanjung.AS.(2017). *Karyawan Bisa Kaya*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Taryoso.T.(2017).*Rahasia Pensiun Dini, Bebas Finansial dengan Bisnis Kos-kosan*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Widoatmojo,S.(2012). *Investing, Seri Membuat Uang Bekerja untuk Anda*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Wijayanto.S.(2012).*Peluang Menggiurkan Investasi Obligasi Pemerintah dan Korporasi*. Penerbit Elek Media Komputindo, Jakarta.
- Sumber Gambar :
- <https://www.ojk.go.id>
- <https://www.bi.go.id>
- <https://www.ei.go.id>
- <https://www.bing.com/image.obligasi>.
- <https://linpingping.happy-family.jpg>

Inspirasi awal buku sederhana ini lahir dari dialog-riset penulis dengan pedagang dan nelayan. “Penghasilan bulanan saya sebenarnya cukup besar, tapi tidak pernah cukup. Bahkan merasa kurang terus. Habis entah kemana. Bisakah saya punya ‘dana pensiun’ seperti pegawai?” bisa!, kenapa tidak!?

Buku ini untuk (1)menghilangkan persepsi yang punya hak memiliki pensiun, hanyalah pegawai negeri saja, (2)menjelaskan yang kompleks menjadi lebih mudah dipahami orang awam,(3)memberikan gambaran tentang literasi keuangan dana pensiun bagi anda semua, tidak terkecuali pedagang, petani, nelayan, pegawai swasta, wiraswasta yang bersedia untuk menyisihkan dari penghasilan bulanan untuk di tabungkan/di investasikan. Baik melalui iuran dana pensiun, deposito, reksadana, saham, obligasi. buku ini lebih diarahkan ke iuran tetap dana pensiun. Besaran iuran tergantung kemampuan. Mandiri alias sukarela, semampunya.

Mempersiapkan masa depan lebih baik. Usia semakin dewasa, biaya hidup juga semakin bertambah. Pinter-pinterlah mengelola keuangan. “Arisan” penting, tapi lebih penting tabungan dan investasi.

Siapa pun harus memiliki tujuan keuangan jangka panjang. Investasi emas, tanah, rumah, apartemen itu baik. Untuk mencapai semua itu harus menabung! Paling sederhana, simpanlah 15-20% dari total penghasilan anda pada “dana pensiun” di lembaga keuangan profesional.



Didin Fatihudin, kesehariannya dosen di FEB-UMSurabaya, Peneliti senior pada *Research Institute and Local Government*. juga pembicara seminar, penulis buku dan jurnal ilmiah. Alumni S3,S2 Unair. Salahsatu pengabdianya menjadi *inspirator* literasi keuangan keluarga dari *saving* hingga *investment*.



Sjamsul Hidayat, praktisi, CEO-pemilik bisnis “*brand Miqot*”, juga dosen di FEB-UMSurabaya, UMGresik. Alumni S1,S2 Unair. Sangat fasih kalau bicara bagaimana teknik mencari ‘*profit margin*’ untuk pedagang. Sering menjadi konsultan pedagang UKM.



Iis Holisin, dosen Matematika di FKIP-UMSurabaya. Alumni S2,S3 Unesa. Konsep dasar matematika-nya kuat, terutama untuk aplikasi matematika keuangan keluarga. Sasaran utamanya para calon *Math Teacher* dari mulai SD hingga SMA, menjadi pemilik bisnis pendidikan *Lest private consultants*.

Ayo Menabung Yuk!

ORIGINALITY REPORT

4%

SIMILARITY INDEX

%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Institut Pertanian Bogor

Student Paper

2%

2

Submitted to Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia

Student Paper

1%

3

Submitted to Universitas Islam Indonesia

Student Paper

<1%

4

Submitted to Universitas Negeri Jakarta

Student Paper

<1%

5

Submitted to Atma Jaya Catholic University of Indonesia

Student Paper

<1%

Exclude quotes On

Exclude bibliography On

Exclude matches

< 20 words