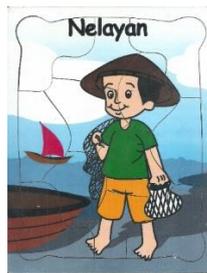


buku panduan praktis  
merencanakan keuangan keluarga  
HAKI No : 000102825 (draft)  
ISBN : 978-602-7523-74-6 (draft)

# Ayo... Menabung yuk!



Siapkan masa depan yang lebih baik  
*Melalui Dana Pensiun*

Yuk Siapkan  
**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 **UMIPress** 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 !



Kerjasama Tim PTUPT-FEB-UMSurabaya dengan  
Penerbit **UMIPress** 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 finalty, 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 OJK dan institusi keuangan, para pedagang, nelayan yang memberi inspirasi menulis buku ini. Pa Maftuhin, bu Ani, adik2 mahasiswa, mas dede, mba ruroh, 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 [dienafdloka@gmail.com](mailto:dienafdloka@gmail.com).

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

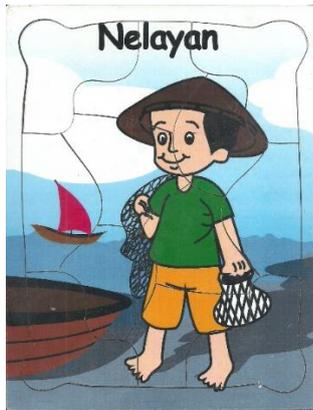
Surabaya, 7 Shafar 1440H  
17 Oktober 2018M

Penulis,-

## DAFTAR ISI

Kata Pengantar		
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
Daftar Pustaka		27

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 ?

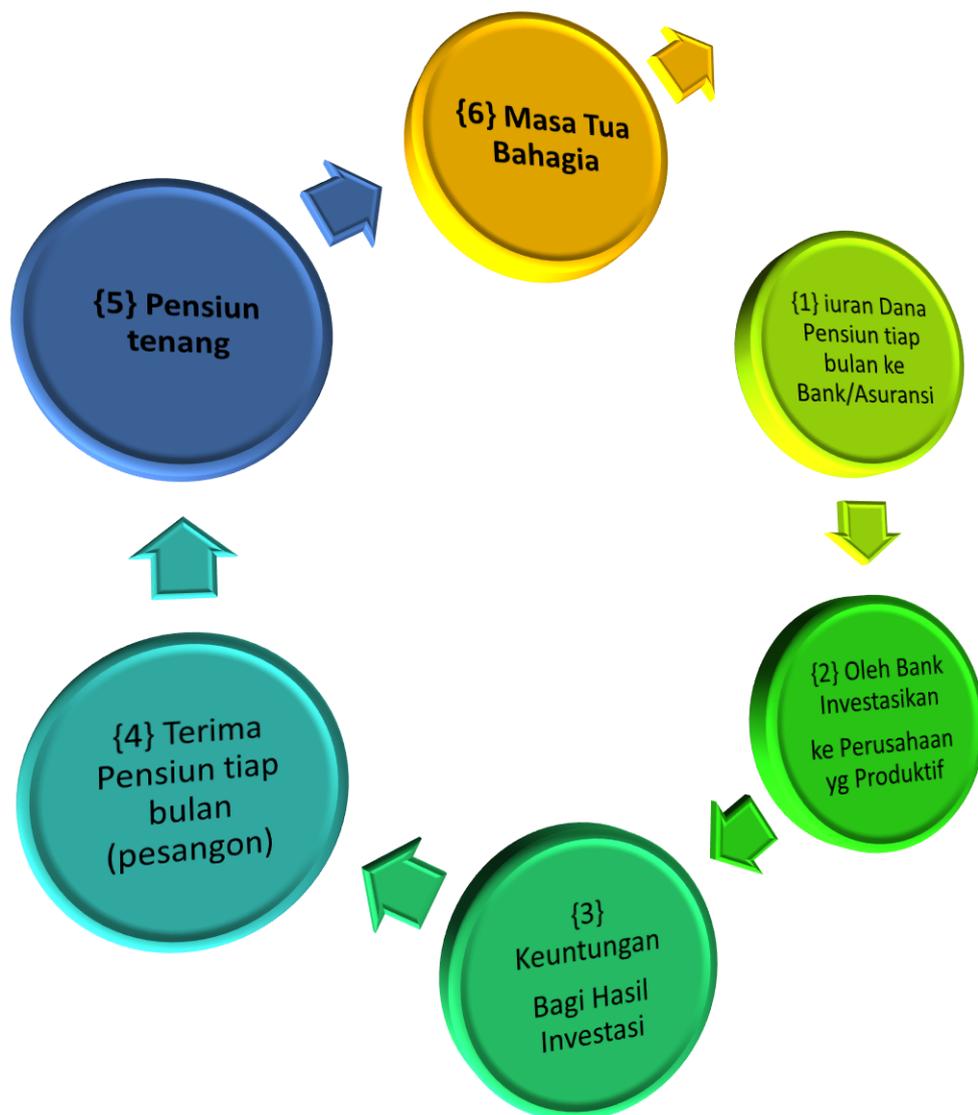
“Dana Pensiun adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan pembayaran berkala kepada peserta pada saat mencapai usia pensiun atau pada saat lain, dengan cara yang ditetapkan dalam peraturan Dana Pensiun”.

▫ 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).

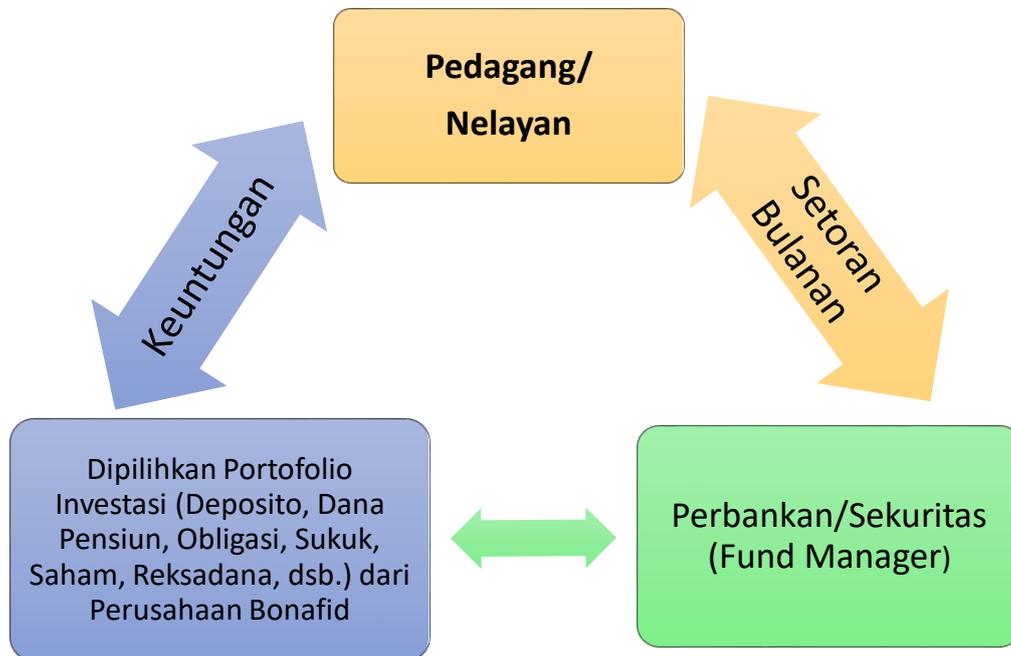
▫ Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) adalah dana pensiun yang didirikan oleh Bank atau perusahaan asuransi jiwa untuk menyelenggarakan program pensiun iuran pasti bagi perorangan, baik bagi karyawan pemberi kerja maupun pekerja mandiri yang terpisah dari Dana Pensiun Pemberi Kerja bagi karyawan Bank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

## Gampang, Caranya Bagaimana?

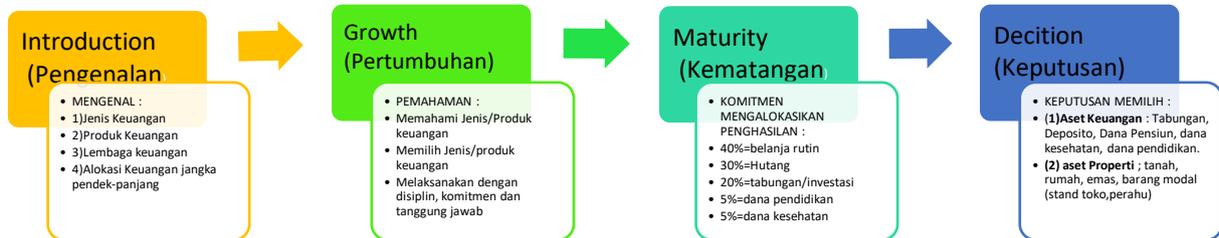
Setorkan ke DPLK sebesar 15%-20% dari penghasilan kotor bulanan anda!



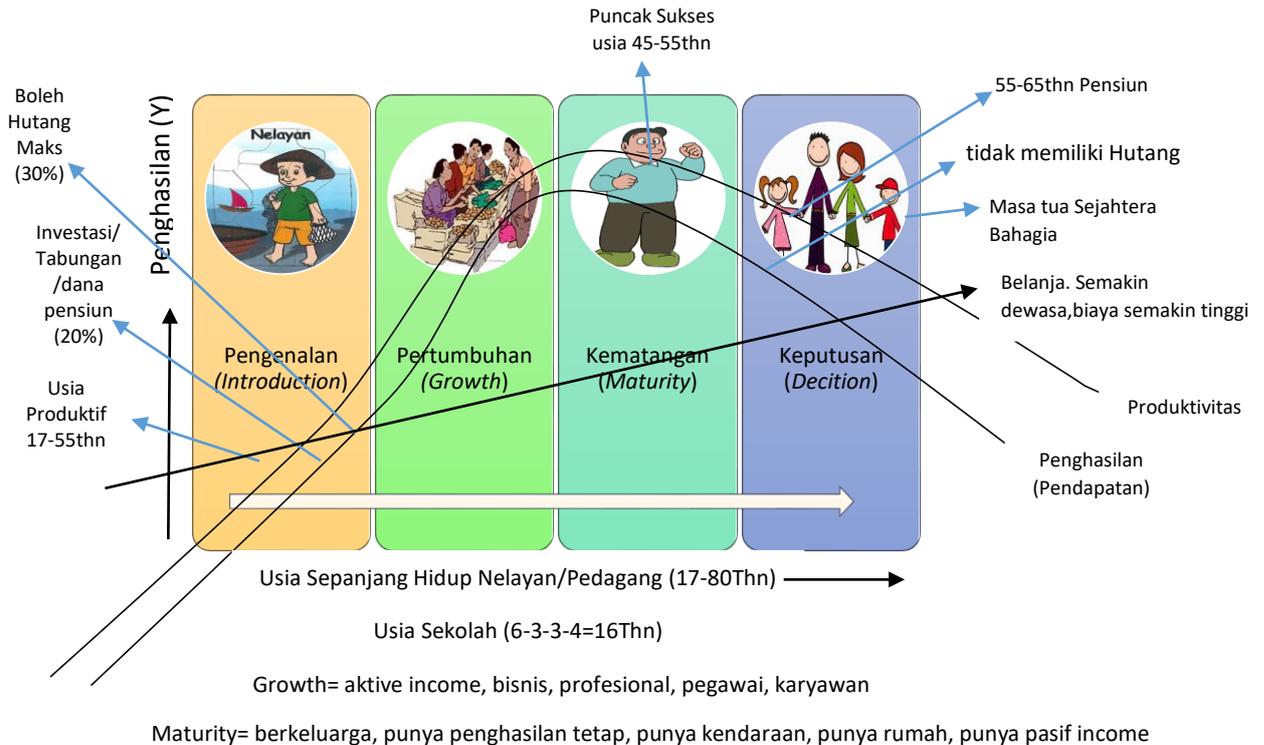
## PEDAGANG, NELAYAN BISA ?



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)

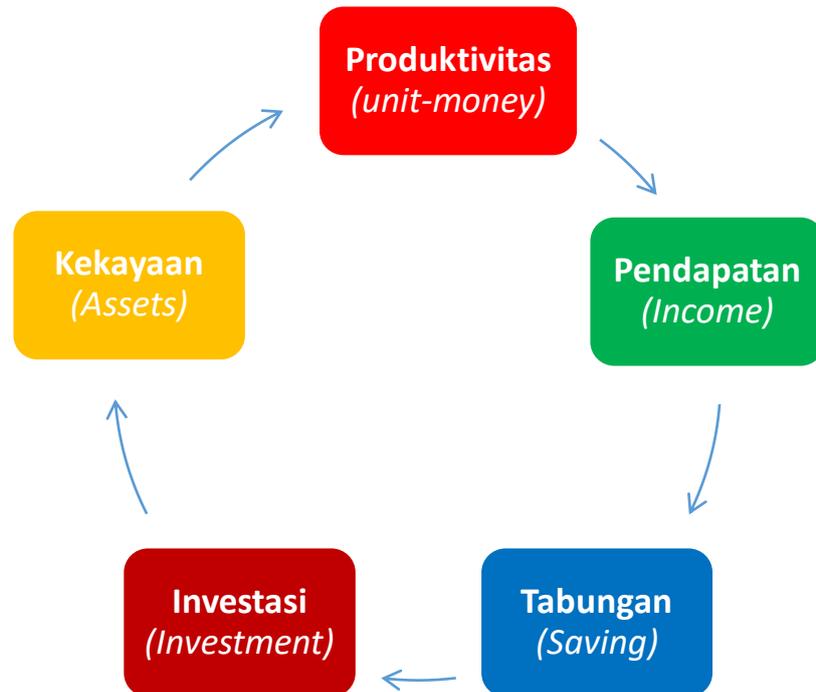
1. Transaksi (*transaction*)/( $M_t$ ) ; untuk jual-beli
2. Jaga-jaga (*saving/investment*)/( $M_i$ ); untuk tabungan dan investasi.
3. Spekulasi (*speculation*)( $M_s$ ) ; ketidakpastian

### 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)



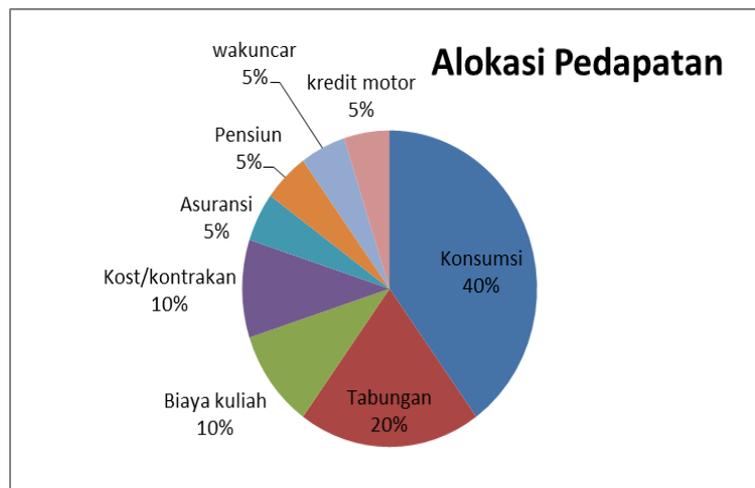
## Lingkaran Pendapatan untuk Kekayaan (bisa juga Kemiskinan)



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.



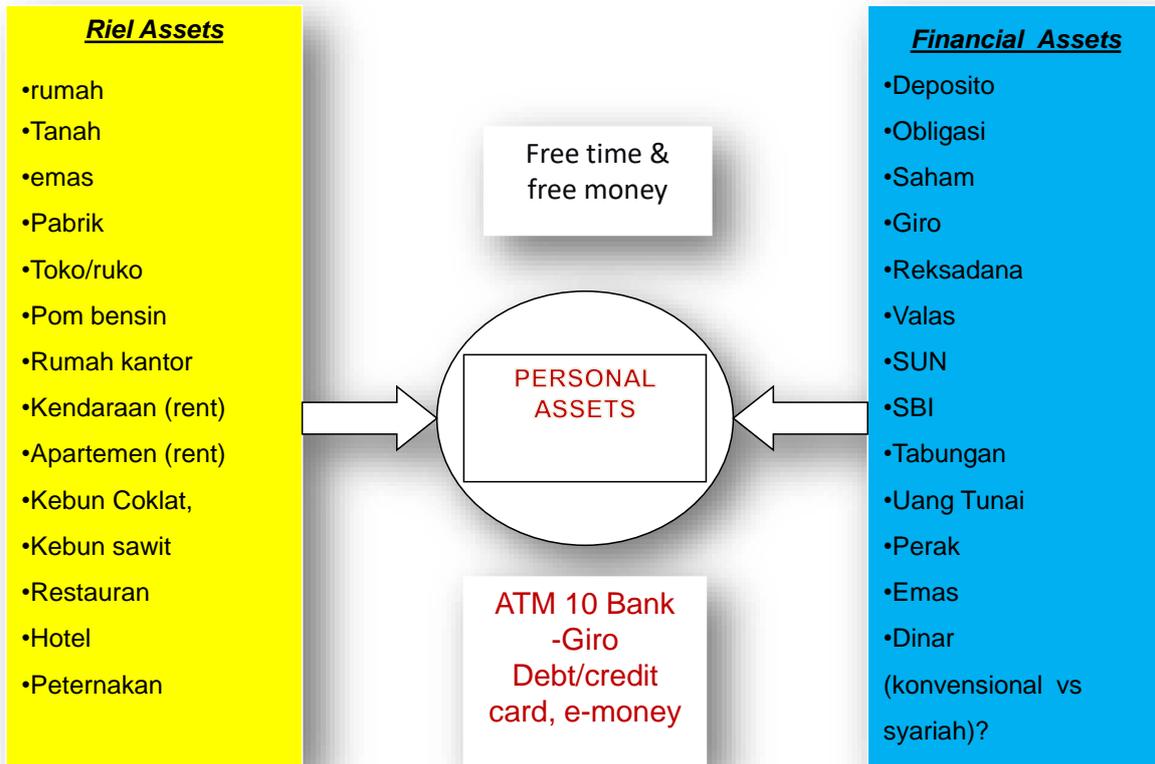
Sebaiknya alokasikan keuangan anda, dari peghasilan bulanan anda dengan komposisi bagian :

- 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) :**

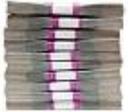
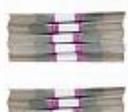
1. Gaji pegawai (*sallary*)
2. Upah dari bekerja (*sallary*)
3. Warisan (*heritage*)
4. Hadiah (*transfer of payment*)
5. Keuntungan dari bisnis (*profit*)
6. Deviden dari kepemilikan saham di perusahaan (*capital gain, yield*)
7. *Pendapatan tetap* dari Obligasi (*coupon rate*)
8. Pendapatan bunga dari 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



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
<b>LABA ANDA: Rp 181.000</b>		<b>LABA ANDA: Rp 750.600</b>

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

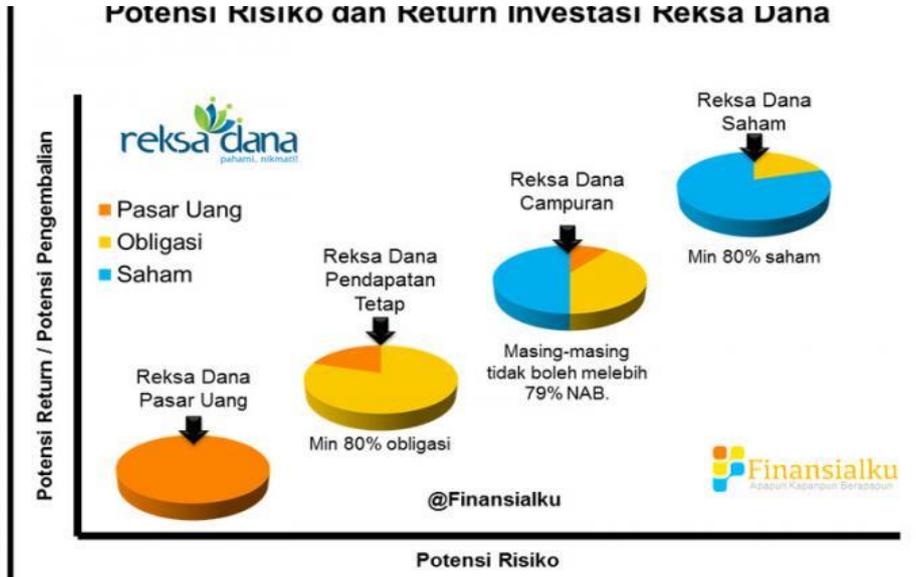
## Emas 24 karat



Boleh pilih sesuai kemampuan ; 5 gram, 10 gram, 25 gram, 50 gram, 100 gram, 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 ORI004	9.50	12-Mar-2012	100.34	4.6246	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri ORI005	11.45	15-Sep-2013	109.62	5.0383	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri ORI006	9.35	15-Aug-2012	102.62	3.9737	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri ORI007	7.95	15-Aug-2013	104.57	4.7543	16-Feb-2012
Obligasi Negara Republik Indonesia Seri ORI008	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



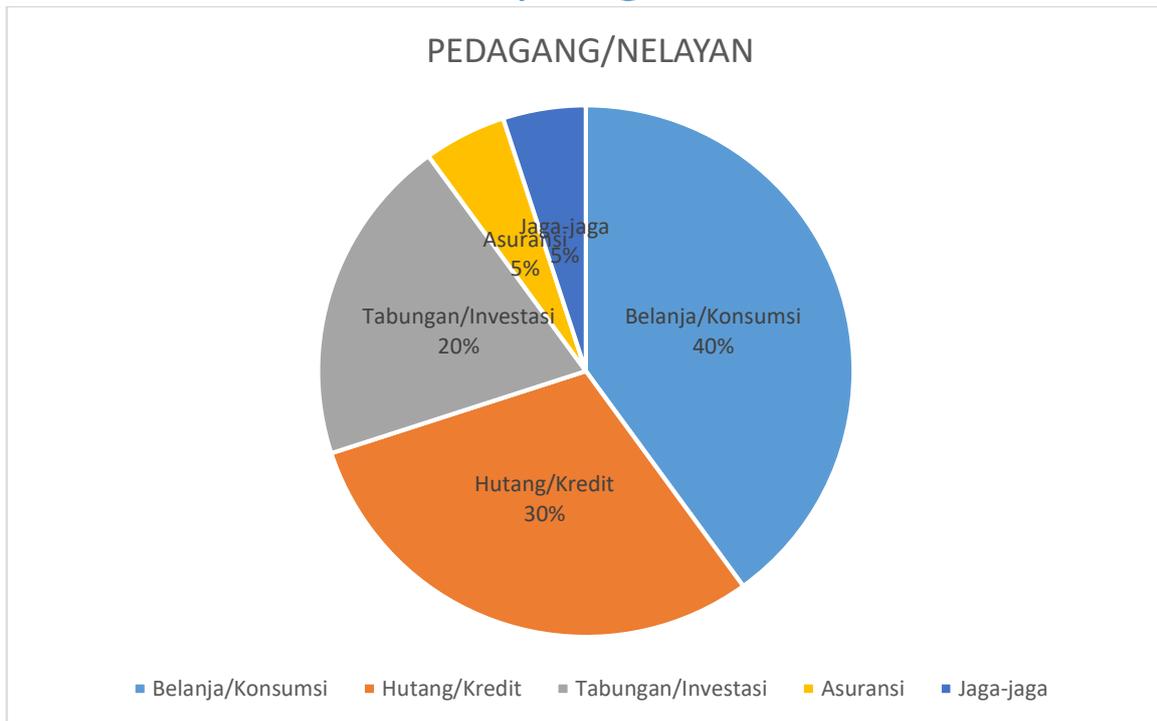
## Sawah



## Kebun



## Alokasi penghasilan?



### **Contoh Kasus :**

Pedagang/Nelayan memiliki penghasilan bulanan dengan asumsi Rp1.000.000 (satu juta rupiah) per bulan. Setahun Rp1.000.000x12=Rp12.000.000. Bila memiliki penghasilan di atas, maka dapat di alokasikan sebagai berikut ; belanja/konsumsi Rp400.000 (40%x1Juta) ; Hutang/Kredit tidak boleh lebih dari Rp300.000 (30%x1Juta) ; di tabungkan/investasikan sebesar Rp200.000 (20%x1Juta) ; Asuransi Rp50.000 (5%x1Juta) ; jaga-jaga Rp50.000 (5%x1Juta).

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 memomong 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. ....

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

Contoh :

Alokasi dari penghasilan bulanan Rp**3.000.000,-** (2jt-2,5jt-3jt-4jt-5jt-10jt-25jt-50jt)

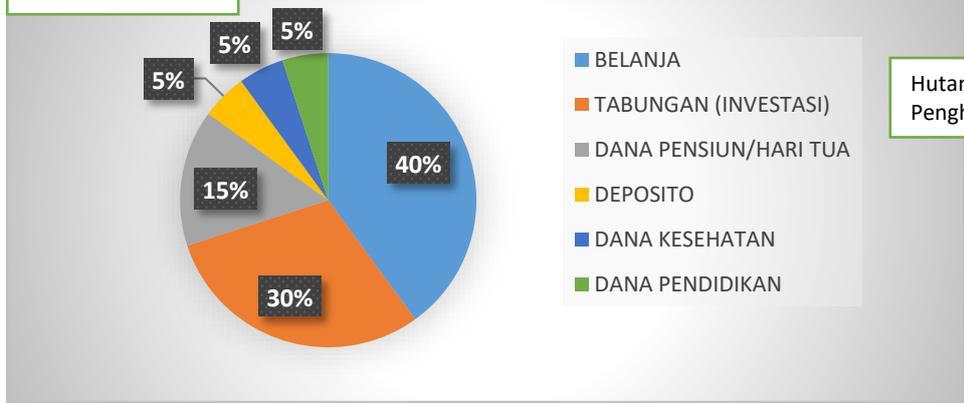
Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA	40%	1.200.000
HUTANG (Maksimum)	30%	900.000
DANA PENSIUN/HARI TUA	15%	450.000
DEPOSITO	5%	150.000
DANA KESEHATAN	5%	150.000
DANA PENDIDIKAN	5%	150.000
<b>Total penghasilan per-Bulan</b>		<b>3.000.000</b>

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%	
<b>Total penghasilan per-Bulan</b>		

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. ....

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

Contoh :

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

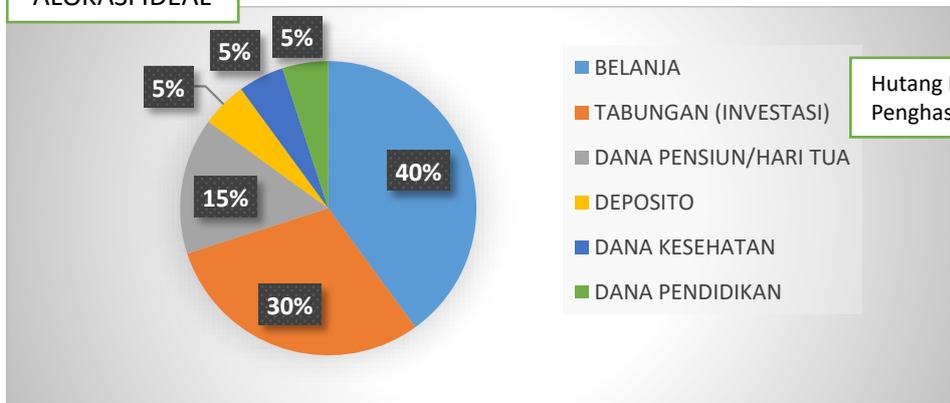
Jenis Pengeluaran	Alokasi	Nominal Rupiah
BELANJA	40%	400.000
HUTANG (Maksimum)	30%	300.000
DANA PENSIUN/HARI TUA	15%	150.000
DEPOSITO	5%	50.000
DANA KESEHATAN	5%	50.000
DANA PENDIDIKAN	5%	50.000
<b>Total penghasilan per-Bulan</b>		<b>1.000.000</b>

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%	
<b>Total penghasilan per-Bulan</b>		

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;

<b>A Pendapatan rata-rata ; (kalau boleh tahu?)</b>	
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>B. Pengeluaran/Biaya RT ;</b>	
<b>Konsumtif ;</b>	
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
<b>Tabungan (Investasi) ;</b>	
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;

<b>A Pendapatan rata-rata ; (kalau boleh tahu?)</b>	
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>B. Pengeluaran/Biaya RT ;</b>	
<b>Konsumtif ;</b>	
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
<b>Tabungan (Investasi) ;</b>	
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 melingkarinya.

## 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 melingkarnya.

## Masa Pensiun



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



## 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>