



International  
Labour  
Organization

# Pendidikan Keuangan

Untuk Usaha Mikro, Kecil dan Informal  
di Indonesia Sektor Nelayan





# **Pendidikan Keuangan**

**Untuk Usaha Mikro, Kecil  
Dan Informal Di Indonesia  
Sektor Nelayan**

**Mengatur Keuangan  
Anda Secara Bijak!**



Ini merupakan karya akses terbuka yang didistribusikan di bawah Lisensi Internasional Creative Commons Attribution 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>). Pengguna dapat menggunakan kembali, membagikan, mengadaptasi, dan mendasarkan pada karya asli, sebagaimana dijelaskan dalam Lisensi. ILO harus disebut dengan jelas sebagai pemilik karya asli. Penggunaan lambang ILO tidak diizinkan sehubungan dengan karya pengguna.

**Atribusi** – Karya ini harus dikutip sebagai berikut: Pendidikan Keuangan: Untuk Usaha Mikro, Kecil dan Informal di Indonesia Sektor Nelayan: Kantor Perburuhan Internasional, 2024

**Terjemahan** – Dalam hal terjemahan dari karya ini, pernyataan pelepasan tanggung jawab berikut harus ditambahkan bersama dengan atribusi: *Terjemahan ini tidak dibuat oleh Organisasi Perburuhan Internasional (ILO) dan tidak boleh dianggap sebagai terjemahan resmi ILO. ILO tidak bertanggung jawab atas isi atau keakuratan terjemahan ini.*

**Adaptasi** – Dalam hal adaptasi dari karya ini, pernyataan pelepasan tanggung jawab berikut harus ditambahkan bersama dengan atribusi: *Ini merupakan adaptasi dari karya asli oleh Organisasi Perburuhan Internasional (ILO). Tanggung jawab atas pandangan dan pendapat yang diungkapkan dalam adaptasi ini sepenuhnya berada di tangan penulis atau penulis adaptasi dan tidak didukung oleh ILO.*

Lisensi CC ini tidak berlaku untuk materi hak cipta non-ILO yang tercantum dalam publikasi ini. Jika materi dikaitkan dengan pihak ketiga, pengguna materi sepenuhnya bertanggung jawab untuk menyelesaikan masalah hak dengan pemegang hak.

Perselisihan yang timbul di bawah lisensi ini yang tidak dapat diselesaikan secara damai akan dirujuk ke arbitrase sesuai dengan Aturan Arbitrase Komisi Perserikatan Bangsa-Bangsa untuk Hukum Perdagangan Internasional (UNCITRAL). Para pihak akan terikat oleh putusan arbitrase yang diberikan sebagai hasil dari arbitrase tersebut sebagai putusan akhir sengketa tersebut.

Semua pertanyaan tentang hak dan lisensi harus diajukan ke ILO Publishing Unit (Rights and Licensing), 1211 Geneva 22, Switzerland, atau melalui email ke [rights@ilo.org](mailto:rights@ilo.org)

---

ISBN: 9789220411445 (Print pdf)

9789220411452 (Web pdf)

---

Sebutan yang digunakan dalam publikasi ILO, yang sesuai dengan praktik Perserikatan Bangsa-Bangsa, dan penyajian materi di dalamnya tidak menyiratkan pernyataan pendapat apa pun dari pihak ILO mengenai status hukum suatu negara, daerah atau wilayah atau kewenangannya, atau mengenai penetapan batas-batasnya.

Tanggung jawab atas pendapat yang diungkapkan dalam artikel, studi, dan kontribusi lain yang bertandatangan sepenuhnya berada di tangan penulisnya, dan publikasi bukan merupakan dukungan ILO atas pendapat yang diungkapkan di dalamnya.

Penyebutan nama perusahaan dan produk dan proses komersial tidak menyiratkan dukungan ILO kepadanya, dan tidak disebutkannya perusahaan, produk atau proses komersial tertentu bukan merupakan tanda ketidaksetujuan

Informasi tentang publikasi dan produk digital ILO dapat ditemukan di: [www.ilo.org/publns](http://www.ilo.org/publns).

---

Dicetak di Jakarta

# Ucapan Terima Kasih

Buku manual Pelatih “Pendidikan Keuangan ILO untuk awak kapal perikanan dan keluarga” ini merupakan adaptasi dari buku manual Pendidikan Keuangan Social Finance ILO Jenewa. Proses adaptasi buku manual ini telah melalui serangkaian diskusi dan penelaahan melibatkan berbagai pihak khususnya mantan awak kapal perikanan migran, keluarga, pengusaha, OJK, KKP, Kemnaker, dan organisasi pengusaha seperti ISMAA dan AP2HI.

Penyusunan dan adaptasi buku manual Pendidikan Keuangan ILO untuk awak Kapal Perikanan dan Keluarganya di dukung oleh Program 8.7 Accelerator Lab ILO Jakarta dengan bantuan teknis dari unit Social Finance ILO Jenewa. Program pelatihan edukasi keuangan ILO ini ditujukan untuk membantu awak kapal perikanan migran dan keluarganya agar terlindungi secara keuangan, produktif dan tanggung terhadap resiko kerja paksa di laut. Awak kapal perikanan beresiko terhadap biaya perekrutan yang berlebihan dan jeratan hutang

ILO sangat berterima kasih kepada konsultan internasional Gustavo Prepelitchi dan tim Increase: Jimmy Febriyadi, Suyanto, Irpan Fardiansyah dan Bambang Teguh Sulistiyo, yang telah Menyusun manual ini dengan basis informasi berdasarkan pemetaan kondisi awak kapal perikanan dan keluarga di Pemalang – Jawa Tengah, memfasilitasi dan memfinalisasi penulisan studi kasus dan alat bantu pelatihan.

ILO juga berterima kasih atas masukan penting dari lembaga-lembaga pemerintah dan pemangku kepentingan utama di sektor keuangan, termasuk tim OJK, AP2HI, Kementerian Kelautan dan Perikanan, ISMAA (Indonesia Ship Manning Agents Association), BP2MI, SBMI, Jangkar Karat, dan mantan awak kapal perikanan migran.

# Daftar Isi

|                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Pendahuluan</b>                                                        | <b>7</b>  |
| 1. Latar Belakang                                                         | 7         |
| 2. Presentasi buku panduan pelatihan                                      | 8         |
| 3. Pengenalan tokoh                                                       | 8         |
| Tokoh 1 Ibu Saleha                                                        | 9         |
| Tokoh 2 Ibu Jamilah                                                       | 10        |
| Tokoh 3 Pak Yanto                                                         | 11        |
| Tokoh 4 Meli                                                              | 12        |
| <b>A) Menetapkan tujuan dan menyampaikannya kepada keluarga Anda</b>      | <b>13</b> |
| 1. Menetapkan tujuan Anda                                                 | 14        |
| 2. Menyampaikan tujuan Anda kepada keluarga                               | 16        |
| 3. Menilai biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan dan prioritas Anda | 17        |
| 4. Membuat rencana menabung untuk mencapai tujuan Anda                    | 18        |
| 5. Membahas tujuan Anda dengan keluarga                                   | 22        |
| <b>B) Mengelola uang Anda secara bijak</b>                                | <b>24</b> |
| 1. Menjadi pembeli yang cerdas                                            | 25        |
| 2. Menyusun anggaran Anda                                                 | 30        |
| 3. Memantau dan tetap pada anggaran Anda                                  | 42        |
| 4. Simpan catatan keuangan Anda                                           | 51        |
| Jawaban soal latihan                                                      | 52        |
| <b>C) Mengenal metode dan produk tabungan</b>                             | <b>54</b> |
| 1. Memilih metode tabungan                                                | 55        |
| 2. Memilih produk tabungan Anda secara bijak                              | 59        |
| Lampiran dan dokumen penting                                              | 65        |
| Jawaban soal latihan                                                      | 66        |
| <b>D) Menggunakan Produk Kredit dengan bijak</b>                          | <b>70</b> |
| 1. Memilih metode untuk membiayai rencana Anda                            | 71        |
| 2. Memilih pinjaman Anda secara bijak!                                    | 75        |
| 3. Menghitung biaya pinjaman Anda                                         | 78        |
| 4. Hati-hati! Jangan sampai terlilit hutang!                              | 88        |
| Lampiran dan dokumen penting                                              | 92        |
| Jawaban soal latihan                                                      | 93        |

|                                                                            |            |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>E) Memilih alat pembayaran dan produk pengiriman uang</b>               | <b>97</b>  |
| 1. Memilih alat pembayaran yang aman                                       | 98         |
| 2. Mengenal operator pengiriman uang                                       | 103        |
| 3. Cara mengirim dan menerima uang                                         | 109        |
| Lampiran dan dokumen penting                                               | 113        |
| Jawaban soal latihan                                                       | 114        |
| <b>F) Mengenal lembaga keuangan dan menggunakannya dengan percaya diri</b> | <b>118</b> |
| 1. Mengenal lembaga keuangan                                               | 119        |
| 2. Menggunakan lembaga keuangan dengan percaya diri!                       | 125        |
| Jawaban soal latihan                                                       | 139        |
| <b>G) Manajemen risiko dan asuransi</b>                                    | <b>144</b> |
| 1. Mengelola risiko                                                        | 145        |
| 2. Tips membuat dana darurat                                               | 149        |
| 3. Memahami polis asuransi Anda                                            | 150        |
| 4. Menggunakan polis asuransi Anda                                         | 154        |
| 5. Memilih produk asuransi yang tepat                                      | 157        |
| Jawaban soal latihan                                                       | 158        |
| Lampiran dan dokumen penting                                               | 159        |
| <b>Lampiran Otoritas Jasa Keuangan</b>                                     | <b>160</b> |
| <b>Definisi</b>                                                            | <b>161</b> |





# Pendahuluan

## 1. Latar Belakang

Dokumen ini adalah buku panduan pelatihan tentang pendidikan keuangan. Buku panduan ini ditujukan terutama untuk pemilik usaha mikro, kecil dan informal di Indonesia yang ingin meningkatkan pengelolaan uang mereka.

Buku panduan pelatihan ini menyediakan pengetahuan mendasar, keterampilan, dan alat yang terkait dengan penghasilan, pengeluaran, penyusunan anggaran, dan penggunaan layanan keuangan seperti tabungan, kredit, pengiriman uang, dan asuransi.

Materi pelatihan tentang pendidikan Keuangan ini bertujuan untuk mengajarkan pemilik usaha mikro, kecil dan informal tentang dasar-dasar keuangan pribadi dan keluarga. Materinya mencakup topik berikut: menetapkan tujuan keuangan, berkomunikasi dengan percaya diri, memahami produk keuangan yang utama (tabungan, pinjaman, pembayaran, dompet digital, asuransi), memahami dan bernegosiasi dengan lembaga keuangan, mengirim uang, dan mengelola risiko. Pelatihan ini juga dimaksudkan untuk memperbaiki tingkat pendidikan dan hubungan kekuasaan yang timpang - antara laki-laki dengan perempuan dan antara generasi tua dengan generasi muda - yang sering mempengaruhi keputusan yang terkait dengan uang. Paket pelatihan ini dikembangkan oleh Organisasi Perburuhan Internasional (ILO) berdasarkan berbagai alat pendidikan keuangan ILO yang dibuat untuk beberapa kelompok sasaran tertentu. Buku panduan khusus ini diadaptasi untuk penggunaannya di Indonesia.

Buku panduan pelatihan ini harus digunakan bersamaan buku panduan pelatih. Buku ini disusun untuk kelompok sasaran tertentu. Sebagai pelengkap buku panduan pelatih, buku panduan pelatihan ini menyediakan semua informasi yang berkaitan dengan tokoh fiktif, studi kasus, latihan dan referensi khusus untuk kelompok sasaran. Buku panduan pelatihan ini juga berisi poin-poin penting pelatihan dan alat yang diperlukan untuk menggunakan dan mengelola uang seseorang secara bijak. Buku ini disusun untuk laki-laki dan perempuan yang berpartisipasi dalam kursus pelatihan. Buku ini harus digunakan sebagai buku latihan selama pelatihan dan sebagai panduan referensi selanjutnya.

Buku panduan pelatihan ini disusun sesuai kerangka proyek “8.7 Accelerator Lab”. Proyek ini dilaksanakan oleh Organisasi Perburuhan Internasional (ILO) bekerja sama dengan para pemangku kepentingan yang berkaitan dengan sektor Nelayan di Indonesia.

## 2. Presentasi Buku Panduan Pelatihan

### Apa itu pendidikan keuangan?

Pendidikan keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan alat yang memungkinkan Anda mengelola uang secara lebih baik. Pelatihan yang akan Anda ikuti ini memungkinkan Anda untuk merencanakan dan mempersiapkan tujuan keuangan Anda di masa mendatang. Pelatihan ini memberi kesempatan kepada Anda untuk mempelajari keterampilan yang berkaitan dengan penghasilan, pengeluaran, penyusunan anggaran, tabungan, pinjaman, dan cara memanfaatkan sumber daya yang ada sebaik-baiknya.

Pelatihan ini juga akan memberi kesempatan kepada Anda tentang komunikasi yang lebih baik terkait masalah keuangan dengan keluarga, kerabat Anda, serta orang-orang yang bekerja dengan Anda dan untuk menyelesaikan beberapa masalah yang mungkin muncul.

Anda akan mempelajari atau mengulas beberapa alat bantu konvensional dan digital untuk mengelola keuangan Anda secara lebih baik.

Penggunaan, keuntungan dan kerugian dari layanan keuangan digital akan dikupas secara rinci. Sedangkan layanan keuangan seperti kredit, tabungan, pengiriman uang, atau asuransi mungkin sudah bukan hal baru lagi untuk Anda.



### Bagaimana cara menggunakan buku panduan pelatihan ini?

Anda perlu menggunakan Buku Panduan ini selama mengikuti pelatihan tentang pendidikan keuangan. Urutan bab adalah sesuai modul dan sesi pelatihan yang ada. Namun, Anda dapat membaca bab manapun sesuai kebutuhan Anda!

Buku panduan ini mencakup beberapa latihan dan lembar kerja yang dapat Anda isi sendiri.

## 3. Pengenalan Tokoh

Program pelatihan ini menggunakan cerita dan pengalaman yang diperoleh dari empat tokoh utama dalam buku panduan ini:

Berikut ini adalah profil mereka.

# Tokoh 1

## Ibu Saleha

### Kelompok Sasaran:

Keluarga Anak Buah Kapal (ABK) Migran

### Tempat Tinggal:

Desa Pesisir di Pemalang, Jawa Tengah

### Jenis Kelamin: Perempuan

Usia: 33 Tahun

### Status Pernikahan:

Ibu Saleha menikah dengan Pak Welly. Mereka memiliki dua anak.

### Kegiatan Ekonomi:

Bu Saleha memiliki usaha warung kelontong. Sedangkan suaminya, Pak Welly mendapatkan penghasilan bulanan dari bekerja sebagai Anak Buah Kapal (ABK) untuk perusahaan asing.

### Keluarga:

1. Suami bernama Pak Welly, merupakan Anak Buah Kapal di Perusahaan Asing.
2. Dua orang anak, anak pertama Rahma yang bersekolah SMP, dan Ilham adiknya masih bersekolah di Sekolah Dasar.

### Pendidikan: Sarjana

**Sikap terhadap Uang:** Sangat teratur dalam pengelolaan keuangan.

### Karakternya dalam hal keuangan:

1. Hemat dan cerdas dalam mengalokasikan pengeluaran.
2. Selalu memperhatikan tujuan keuangan yang ingin dicapai.

### Tujuan:

1. Membeli sepeda motor untuk mengantar barang dagangan.
2. Menyediakan dana untuk perjalanan Umrah.
3. Biaya kuliah anak-anak.

### Tokoh Sekunder:

1. Suami, Pak Welly, Anak Buah Kapal
2. Anak-anak, Rahma dan Ilham.
3. Temannya, Badrun.



## Tokoh 2

### Ibu Jamilah

**Kelompok Sasaran:**

Keluarga Pelaut Lokal

**Tempat Tinggal:**

Perkotaan, Indramayu, Jawa Barat

**Jenis Kelamin:** Perempuan

**Usia:** 26 tahun

**Status Pernikahan:**

Ibu Jamilah menikah dengan Bapak Bowo, seorang pelaut lokal (ABK). Mereka memiliki satu anak yang masih mengenyam pendidikan di Sekolah Dasar.

**Kegiatan Ekonomi:**

Ibu Jamilah adalah pengusaha abon ikan skala kecil, menjual produknya di area lokal. Suami Ibu Jamilah bekerja sebagai Kru Kapal untuk perusahaan lokal di Indonesia. Mereka berencana untuk memperluas usaha mereka agar suaminya tidak perlu bekerja sebagai pelaut (ABK) lagi.

**Keluarga:**

1. Suami Ibu Jamilah, yaitu Pak Bowo
2. Dua anaknya, Jamilah dan Deby

**Pendidikan:** SMA

**Sikap terhadap Uang:**

Teratur dalam pengeluaran. Usahanya berjalan dengan baik, dan dia berencana untuk memperluasnya.

**Karakternya dalam hal keuangan:**

1. Disiplin dalam menyimpan catatan keuangan.
2. Sudah menggunakan lembaga keuangan formal dan menyimpan melalui produk tabungan online.
3. Memiliki rencana untuk menerapkan pembayaran digital untuk usaha abon ikan.

**Tujuan:**

1. Membeli laptop untuk mengikuti pelatihan bisnis online.
2. Membuat website untuk usaha abon ikan.
3. Membangun rumah.

**Tokoh Sekunder:**

1. Teman-temannya, Wawan dan Mega.
2. Ayahnya
3. Dua karyawan.



## Tokoh 3

### Pak Yanto

**Kelompok Sasaran:**

Nelayan Lokal

**Tempat Tinggal:**

Desa Pesisir di Tegal, Jawa Tengah

**Jenis Kelamin:** Laki-laki

**Usia:** 40 tahun



**Status Pernikahan:**

Pak Yanto menikah dengan Ibu Kartiyem. Mereka memiliki 4 orang anak.

**Kegiatan Ekonomi:**

Pak Yanto adalah seorang nelayan harian dan memiliki sebuah perahu dengan ukuran di bawah 5 Gross Tons (GT), beserta memiliki 5 Anak Buah Kapal (ABK). Pak Yanto memiliki pengalaman 20 tahun sebagai nelayan.

**Keluarga:**

1. Istrinya bernama Kartiyem.
2. Anak pertama, Kadir, 18 tahun, sudah bekerja.
3. Anak kedua, Mira, 15 tahun, bersekolah di SMA.
4. Anak ketiga, Novi, 14 tahun, bersekolah di SMP.
5. Anak bungsu, Rafi, 5 tahun, belum masuk sekolah.

**Pendidikan:** SMP

**Sikap terhadap Uang:**

Belum melakukan pengelolaan keuangan untuk bisnis dan keluarga.

**Karakternya dalam hal keuangan:**

Boros, ceroboh, dan tidak disiplin dalam pencatatan keuangan.

**Tujuan:**

1. Membeli sebuah kapal penangkap ikan.
2. Biaya pendaftaran sekolah untuk anak.
3. Memiliki kendaraan (mobil).

**Tokoh Sekunder:**

1. Temannya adalah Suwarno.
2. Dia memiliki 5 anggota kru (ABK).
3. Saudara kandungnya adalah Wiko.

## Tokoh 4

### Meli

**Kelompok Sasaran:**

Pedagang Ikan

**Tempat Tinggal:**

Pinggiran di Wilayah Pematang

**Jenis Kelamin:** Perempuan

**Usia:** 22 tahun

**Status Pernikahan:**

Meli belum menikah, tetapi dia sudah memiliki rencana untuk menikahi Rudi, calon suaminya.

**Kegiatan Ekonomi:**

Membeli dan menjual ikan di pasar serta sudah memiliki lapak sendiri.

**Pendidikan:** SMA

**Sikap terhadap Uang:**

Belum melakukan perencanaan keuangan.

**Karakternya dalam hal keuangan:**

1. Belum memisahkan anggaran untuk keuangan bisnis dan keuangan keluarga.
2. Memiliki pinjaman dari rentenir informal.
3. Sudah menyimpan dengan lembaga keuangan mikro.
4. Tertarik untuk menggunakan layanan keuangan digital.

**Tujuan:**

1. Memperluas bisnis dengan menambah lapak.
2. Membeli emas.
3. Melunasi utang bisnis.

**Tokoh Sekunder:**

1. Ibunya bernama Jubaedah.
2. Saudara, Ayu.
3. Teman, Mira.
4. Calon pasangan, Rudi.





▶ **Menetapkan tujuan dan menyampaikannya kepada keluarga Anda**

**A1. Apa arti peribahasa berikut ini? "Jika seseorang tidak mengetahui pelabuhan mana yang ia tuju, maka tidak ada angin yang akan membantunya."**

- ☐ A. Anda butuh angin untuk dapat berlayar.
- ☐ B. Lebih mudah mewujudkan impian Anda jika Anda tahu ke mana arah tujuan Anda dan jika Anda sudah menentukan tujuan yang konkret.
- ☐ C. Sangat mudah untuk mengarahkan perahu bila ada angin.

**A2. Apa cara terbaik untuk mencapai tujuan Anda di masa depan?**

- ☐ A. Memiliki tujuan jangka pendek dan jangka panjang serta menabung secara teratur untuk dapat mencapai tujuan tersebut.
- ☐ B. Memiliki tujuan dan harapan bahwa tujuan tersebut akan dapat tercapai. Anda perlu memiliki keyakinan diri.
- ☐ C. Saya terlalu muda untuk memiliki tujuan masa depan, saya akan memikirkannya di masa depan.

**A3. Seorang teman menelepon Anda dan meminta uang lagi untuk suatu acara**

- ☐ A. Saya segera mengirimkan uang yang diminta karena saya selalu membantu teman.
- ☐ B. Saya sangat tidak setuju dan menolak untuk mengirim uang.
- ☐ C. Saya berdiskusi dengannya untuk lebih memahami kebutuhannya dan melihat bagaimana saya dapat membantu mereka dengan mempertimbangkan tujuan dan rencana tabungan saya.

**A4. Apa itu rencana menabung?**

- ☐ A. Sebuah produk finansial.
- ☐ B. Rencana dimana Anda dapat melihat tujuan Anda, biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan tersebut, tanggal yang telah Anda tentukan untuk mencapai tujuan tersebut, serta jumlah dana yang harus Anda tabung untuk mencapai tujuan tersebut.
- ☐ C. Sebuah kotak uang.

Jawaban: A1:b; A2:a; A3:c; A4:b.



# 1 Menetapkan tujuan Anda

## Definisi

*Tujuan adalah sesuatu yang ingin Anda lakukan. Dengan menetapkan tujuan, Anda dapat menentukan apa yang ingin Anda lakukan dalam hidup ini serta mengetahui apa yang perlu Anda lakukan untuk mencapai tujuan tersebut.*

Mari kita berkenalan dengan Ibu Saleha, salah seorang tokoh kita.

## Studi Kasus 1

### Kisah Ibu Saleha

Ibu Saleha mempunyai usaha warung kelontong di desanya. Suaminya, yaitu Pak Welly, seorang Anggota Anak Buah Kapal Migran berusia 33 tahun, memiliki pengalaman lebih dari 10 tahun dalam mengarungi lautan. Dari pernikahan mereka, lahir dua orang anak: Rahma, seorang siswi SMP dan adiknya, Ilham, yang masih bersekolah di SD.

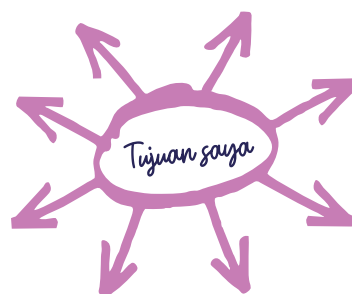
Di suatu malam yang penuh harapan, ketika Pak Welly berada di rumah bersama keluarganya, mereka bercakap-cakap dengan masa depan. Di pikiran Bu Saleha, Ia tidak mau suaminya harus selalu mengarungi gelombang sebagai Anak Buah Kapal Migran. Oleh karena itu, bersama dengan suaminya, mereka mendiskusikan rencana untuk memperluas bisnis toko kelontong Solehah. Untuk meningkatkan penjualan dan efisiensi pengiriman, mereka berencana untuk membeli kendaraan roda dua.

Lebih dari sekadar kesuksesan bisnis, percakapan tersebut mengungkapkan impian dan rencana bersama. Bu Saleha dan suaminya tidak hanya mengejar kesuksesan materi; mereka juga melihat lebih jauh ke depan. Mereka mempunyai mimpi yang menginginkan anak-anaknya melanjutkan ke sekolah kejuruan (SMK) dan mungkin bahkan ke universitas. Termasuk tujuan untuk melaksanakan ibadah haji ke Mekkah. Melalui perencanaan dan kerja keras, mereka berharap dapat menjalani perjalanan hidup yang bermakna dan diberkahi.



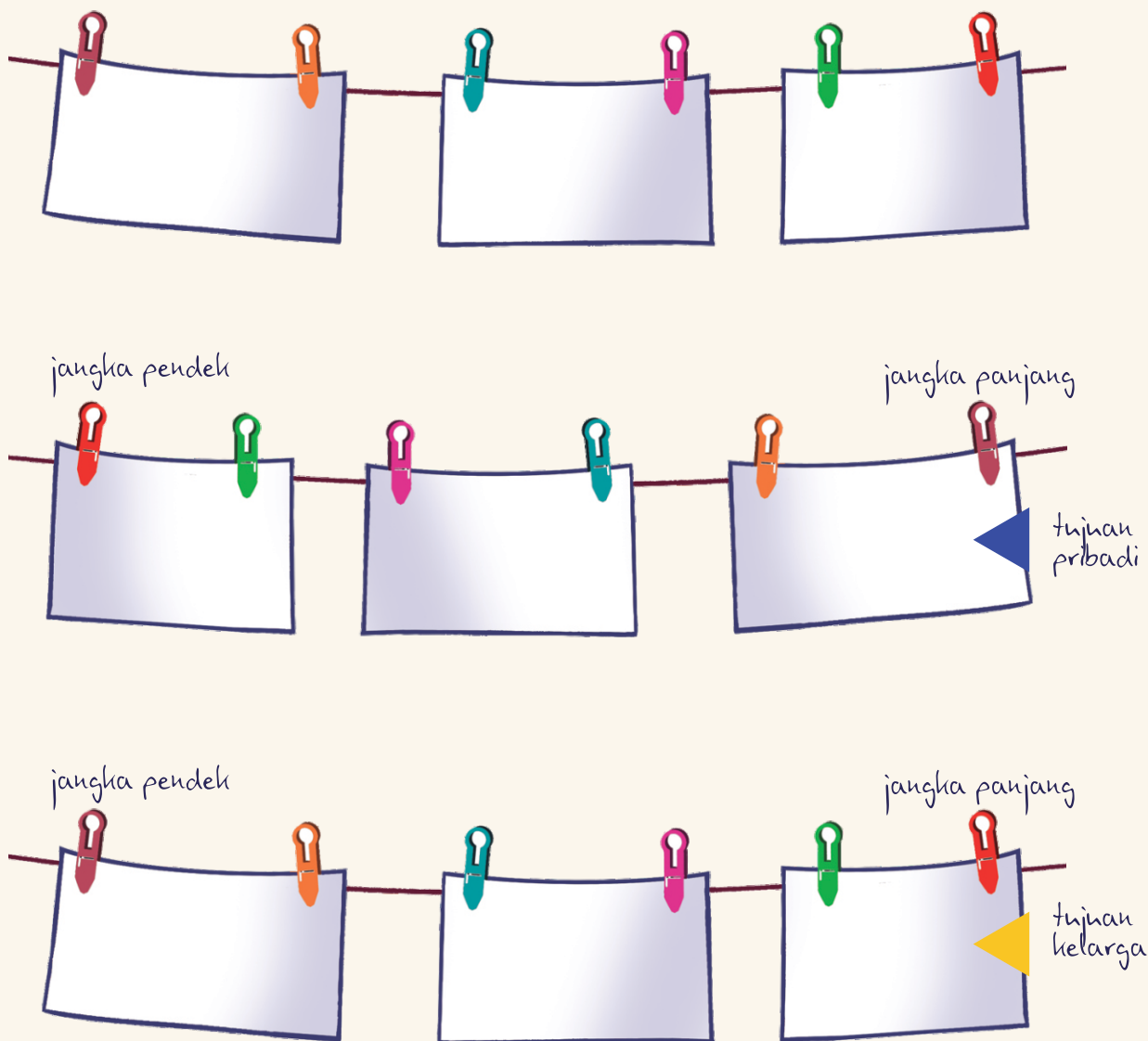
**Apa tujuan keuangan Ibu Saleha?**

**Tuliskan di sini!**



## Alat Bantu Pelatihan A.1.1

### Tujuan saya



#### Ingat

Semua tujuan Anda penting! Sebagian di antaranya dapat dicapai dalam jangka waktu yang lebih pendek dari yang lain.

#### Penting:

mengatur uang Anda secara bijak dapat mengurangi stres atau tekanan keuangan Anda.

## 2

## Menyampaikan tujuan Anda kepada keluarga

### SARAN UNTUK MEMBAHAS TUJUAN ANDA DENGAN KELUARGA

- Pikirkan baik-baik tentang apa yang Anda inginkan (dan alasan mengapa Anda menginginkannya) sebelum berbicara dengan keluarga.
- Jangan takut membicarakan tujuan Anda. Semua laki-laki dan perempuan – baik tua maupun muda – memiliki hak untuk menentukan tujuan mereka sendiri.
- Cari anggota keluarga yang bakal mendukung Anda: yaitu mereka yang bisa Anda ajak bicara dan yang dapat mendukung Anda, dan mereka adalah orang-orang yang dihormati dalam keluarga.
- Untuk berbicara tentang tujuan Anda kepada pasangan dan/atau anggota keluarga lain, pilih waktu yang tepat, tentukan kapan waktu yang tepat untuk melakukannya.
- Percaya diri saat menyampaikan keinginan Anda dan mendengarkan pendapat orang lain tanpa memotong pembicaraan.
- Bersikaplah hormat kepada anggota keluarga Anda dan sikap Anda perlu fleksibel.
- Jika ada ketidaksepakatan, periksa kembali permasalahannya dan cari solusi kompromi yang akan bermanfaat bagi setiap orang dalam keluarga.

#### YANG PERLU DILAKUKAN

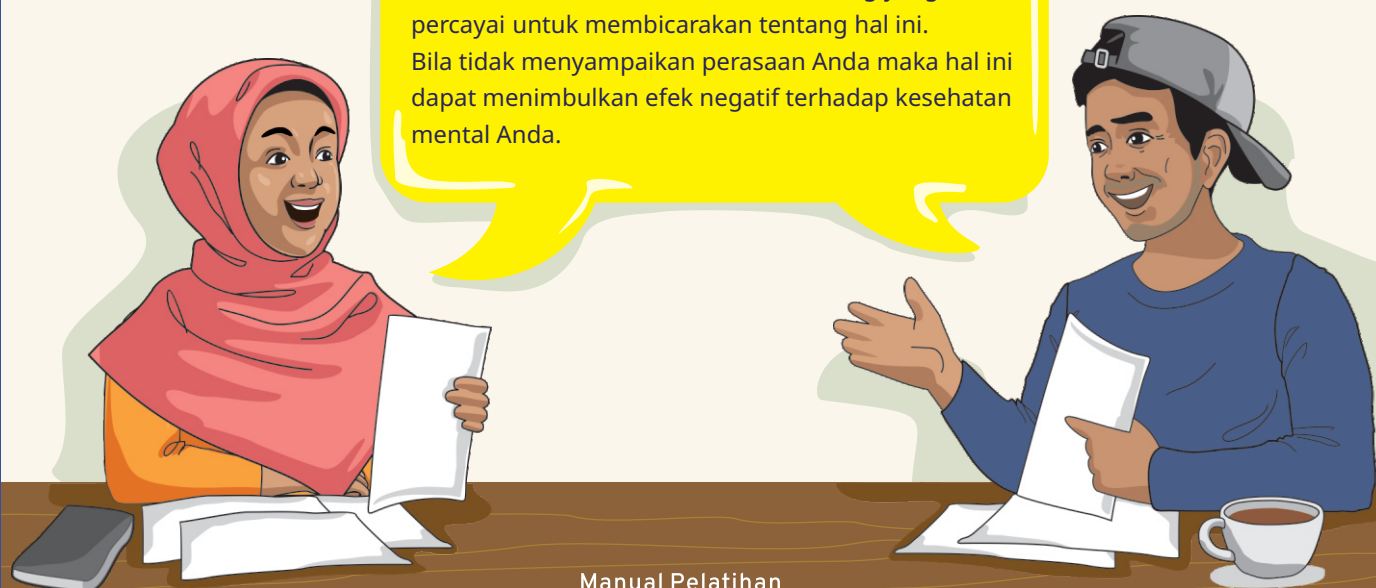
- Percaya diri
- Sampaikan keinginan Anda secara jelas
- Dengarkan pendapat yang disampaikan pasangan Anda
- Menghormati pendapat orang lain
- Tunjukkan bahwa Anda menghargai pendapat mereka
- Bersikap fleksibel dan tenang
- Menyampaikan pendapat Anda, dengan tetap bersikap hormat kepada orang lain

#### YANG TIDAK BOLEH DILAKUKAN

- Bersikap pasif atau sombong
- Berteriak
- Melakukan interupsi atau memotong pembicaraan
- Marah
- Bersikap kasar atau menghina
- Mengulangi poin yang sama beberapa kali
- Segera menolak ide orang lain
- Bersikap defensif
- Menunjukkan sikap tidak sabar

#### PENTING:

Berbicara tentang uang dapat menimbulkan berbagai emosi. Cobalah untuk mencari seseorang yang Anda percayai untuk membicarakan tentang hal ini. Bila tidak menyampaikan perasaan Anda maka hal ini dapat menimbulkan efek negatif terhadap kesehatan mental Anda.



## 3

## Menilai biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan dan prioritas Anda

Apakah Anda sudah mengetahui biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan Anda?

Apakah Anda tahu berapa biaya yang dibutuhkan untuk mewujudkan keinginan Anda? Jika ya, tuliskan seberapa besar biaya yang dibutuhkan di samping tujuan yang telah Anda tulis atau gambarkan di atas. Jika tidak, Anda perlu mengetahuinya. Ini adalah satu-satunya cara untuk mengetahui seberapa besar uang yang Anda butuhkan untuk mencapai tujuan Anda. Untuk sementara waktu, Anda dapat menyampaikan perkiraan biaya yang dibutuhkan dan jumlah ini dapat dikoreksi di kemudian hari.

Kemudian, tetapkan skala prioritas Anda dengan menulis angka 1 untuk tujuan yang paling penting, 2 untuk yang terpenting kedua dan seterusnya.

| NOMOR | PRIBADI ATAU KELUARGA | TUJUAN | PERKIRAAN BIAYA YANG DIBUTUHKAN |
|-------|-----------------------|--------|---------------------------------|
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |
|       |                       |        |                                 |

### INGAT

Biasanya, tujuan lebih mudah dicapai bila Anda berpikir ke depan dan mau mengumpulkan semua informasi yang Anda butuhkan untuk mengambil keputusan yang tepat. Anda perlu menilai berapa besar biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan Anda. Penelitian yang cermat terkadang diperlukan (yaitu dengan mencari informasi dari penjual, mencari tahu tentang tren pasar, dll.).

**Anda perlu terus mengawasi biaya untuk mencapai tujuan Anda. Ingatlah untuk selalu memeriksa kondisi pasar di internet. Kadang-kadang Anda dapat menemukan barang bekas yang sangat bagus untuk dipasarkan.**

Jangan lupa bahwa harga akan naik seiring berjalannya waktu! Oleh karena itu, tentukan margin Anda, yaitu dengan melakukan penghematan sedikit lebih banyak, untuk mengantisipasi bila terjadi kenaikan biaya untuk mencapai tujuan Anda dalam beberapa tahun mendatang.

## 4

## Membuat rencana menabung untuk mencapai tujuan Anda



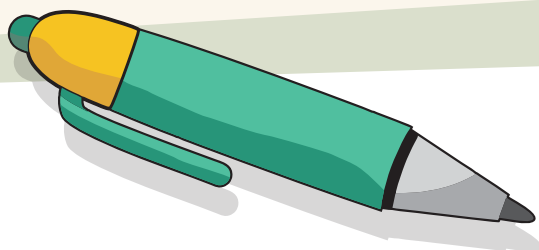
### Studi Kasus 2

### Rencana menabung Ibu Jamila

Ibu Jamilah, berusia 26 tahun, tinggal bersama suaminya Bowo, seorang pelaut lokal (ABK), dan empat anak mereka Asep (10 tahun), Budi (8 tahun), Cika (5 tahun), dan yang termuda, Deby, yang berusia 3 tahun. Mereka tinggal di rumah mertua mereka di kota Indramayu. Selain menjaga keluarga, Ibu Jamilah berperan dalam menyumbang keuangan keluarga dengan menjalankan bisnis abon ikan di lingkungan mereka selama 2 tahun terakhir. Untuk mengelola bisnisnya, Ibu Jamilah memiliki dua karyawan yang membantu dalam mengemas abon ikan untuk distribusi di sekitar daerah tersebut.

Suatu hari, setelah pulang ke rumah, Ibu Jamilah dan Pak Bowo duduk bersama untuk membicarakan masa depan mereka. Meskipun memiliki banyak keinginan, mereka menyadari bahwa mencapai semua tujuan ini tidak akan mudah. Salah satu impian Ibu Jamilah adalah membeli laptop untuk mengikuti pelatihan bisnis online. Melalui pelatihan ini, dia berharap dapat mengembangkan bisnisnya dengan memanfaatkan teknologi. Selain itu, Ibu Jamilah ingin membuat situs web untuk bisnis abon ikan miliknya, termasuk penjualan online. Bukan hanya itu, tetapi pasangan ini juga bercita-cita untuk membangun rumah mereka sendiri, sehingga mereka tidak perlu tinggal di rumah orang tua mereka selamanya.

Untuk merencanakan dan mencapai tujuan-tujuan ini, Ibu Jamilah dan Pak Bowo telah menghitung dengan teliti biaya yang dibutuhkan. Mereka telah menetapkan jadwal waktu kapan mereka ingin mencapai setiap tujuan dan menghitung jumlah yang perlu mereka tabung setiap bulannya. Dengan disiplin dan perencanaan yang matang, mereka telah membuat rencana menabung yang memberikan gambaran jelas tentang jumlah yang perlu mereka tabung setiap bulan untuk mencapai impian mereka.



## Rencana Tabungan

| Tujuan-tujuan saya                                                                                                                             | Tanggal kapan saya ingin mencapai tujuan-tujuan saya | Biaya untuk mencapai tujuan-tujuan saya | Jumlah bulan yang tersisa untuk mencapai tujuan-tujuan saya | Sumber-sumber pembiayaan lainnya (jika tersedia) | Berapa banyak yang perlu saya tabung setiap bulan untuk mencapai tujuan-tujuan saya |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Tujuan-tujuan jangka pendek saya adalah (0-1 tahun):                                                                                           |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Membuat situs web bisnis                                                                                                                       | November Tahun ini                                   | Rp. 4,000,000                           | 10 bulan                                                    | -                                                | Rp. 400.000                                                                         |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Tujuan-tujuan jangka menengah saya (1-3 tahun):                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Membeli laptop                                                                                                                                 | November Tahun depan                                 | Rp. 8,000,000                           | 20 bulan                                                    | -                                                | Rp. 400.000                                                                         |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Tujuan-tujuan jangka panjang saya (lebih dari 3 tahun):                                                                                        |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Membangun rumah                                                                                                                                | November 4 tahun lagi                                | Rp. 120,000,000                         | 120 bulan                                                   | -                                                | Rp. 1.000.000                                                                       |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                                     |
| Anda dapat menghitung jumlah total yang perlu Anda tabung setiap bulan dengan menjumlahkan semua jumlah yang tercantum di kolom sebelah kanan. |                                                      |                                         |                                                             |                                                  | Rp. 1.800.000                                                                       |

**PENTING:** Setelah Ibu Jamilah berhasil mencapai tujuan jangka pendeknya, maka ia perlu menyesuaikan rencana tabungannya serta uang yang perlu ia sisihkan setiap bulan untuk mencapai tujuan selanjutnya.

## Pelatihan Bantu A 2.1

### Rencana tabungan saya

#### Sekarang giliran Anda!

Mari kita membuat ringkasan dan mengisi tabel di bawah ini dengan semua informasi yang Anda pikirkan: prioritas tujuan, biaya, tanggal kapan Anda ingin mencapai tujuan Anda, dan sumber pembiayaan lainnya.



| RENCANA TABUNGAN SAYA                                                                                                                          |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Tujuan-tujuan saya                                                                                                                             | Tanggal kapan saya ingin mencapai tujuan-tujuan saya | Biaya untuk mencapai tujuan-tujuan saya | Jumlah bulan yang tersisa untuk mencapai tujuan-tujuan saya | Sumber-sumber pembiayaan lainnya (jika tersedia) | Berapa banyak yang perlu saya tabung setiap bulan untuk mencapai tujuan saya |
| Tujuan-tujuan jangka pendek saya adalah:                                                                                                       |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
| Tujuan-tujuan jangka menengah saya (1-3 tahun)                                                                                                 |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
| Tujuan-tujuan jangka panjang saya (lebih dari 3 tahun)                                                                                         |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
|                                                                                                                                                |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |
| Anda dapat menghitung jumlah total yang perlu Anda tabung setiap bulan dengan menjumlahkan semua jumlah yang tercantum di kolom sebelah kanan. |                                                      |                                         |                                                             |                                                  |                                                                              |

## Giliran Anda

Saya perlu menabung..... per bulan untuk mewujudkan keinginan saya

Hati-hati! Jika Anda tidak mungkin menabung sebanyak itu setiap bulan, Anda perlu meninjau kembali rencana Anda dengan mengurangi biayanya, atau dengan membatalkan sebagian tujuan Anda, atau dengan menunda waktu pencapaian tujuan tersebut.

Anda dapat melakukannya dengan meninjau kembali skala prioritas Anda: misalnya, Anda tidak akan mengganti tujuan pertama dan kedua tetapi mengganti tujuan ketiga dan keempat.



Membuat rencana tabungan secara digital, misalnya dengan menggunakan aplikasi atau excel untuk mengontrol dan menyesuaikan tujuan Anda sesuai dengan perubahan situasi yang ada.

### PENTING:

Membuat rencana tabungan dapat menimbulkan masalah, terutama jika Anda tidak dapat menabung sebanyak yang Anda inginkan. Jangan paksakan diri Anda! Perlu diingat bahwa Anda dapat menyesuaikan rencana tabungan Anda setiap saat.



## 5

## Membahas tujuan Anda dengan keluarga

### Alat Bantu Pelatihan A.2.1

#### Permainan peran: konflik dan negosiasi



##### KONFLIK 1

Setelah berlayar ke luar negeri cukup lama, seorang sahabat dekat Bu Saleha dan Pak Welly akhirnya kembali ke Tanah Air. Dengan penuh semangat, Bu Saleha dan Pak Welly merencanakan makan malam kejutan di sebuah restoran terkenal di dekat pelabuhan untuk menyambut kembali sahabatnya tersebut. Bu Saleha berdiskusi dengan Pak Welly, dan mereka sadar bahwa restoran mewah tersebut bisa sedikit mahal, mereka tetap memutuskan untuk melanjutkan rencana tersebut. Meskipun Bu Saleha dan Pak Welly antusias dengan ide tersebut, mereka khawatir biaya restoran tersebut terlalu tinggi baginya. Namun, mereka takut dianggap pelit jika tidak ikut dalam acara tersebut, terutama karena usaha kelontong Bu Saleha sedang maju. Bagaimana Bu Saleha menangani situasi ini?

**Buat permainan peran yang menunjukkan interaksi antara orang-orang yang dijelaskan diatas dan solusi yang Anda buat. Setidaknya salah satu tokoh dalam permainan peran Anda harus mencoba melakukan komunikasi yang efektif.**

##### KONFLIK 2

Ibu Jamilah dan Bapak Bowo merencanakan untuk menghadiri pameran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) bulan depan di Jakarta. Mereka melihat kesempatan ini sebagai momen yang baik untuk berinteraksi dengan mitra potensial dan mendapatkan wawasan tentang kemasan produk makanan, sambil juga melihat peluang pasar baru. Meskipun Ibu Jamilah ingin membeli pakaian baru untuk dirinya dan suaminya untuk menghadiri acara tersebut, Bapak Bowo percaya bahwa pakaian yang mereka miliki sudah cukup layak dan tidak melihat perlunya mengeluarkan uang tambahan hanya untuk membeli yang baru. Apa yang harus mereka lakukan?

**Buat permainan peran yang menunjukkan interaksi antara orang-orang yang dijelaskan diatas dan solusi yang Anda buat. Setidaknya salah satu tokoh dalam permainan peran Anda harus mencoba melakukan komunikasi yang efektif.**

##### KONFLIK 3

Beberapa waktu yang lalu, saudara Pak Yanto, yaitu Wiko, mendapatkan pekerjaan di sekitar rumah Bapak Yanto. Sejak itu, setiap hari, Wiko mengunjungi rumah Pak Yanto untuk makan siang, terkadang dengan mengajak teman kerjanya. Meskipun Wiko sering datang makan siang di rumah Pak Yanto, terkadang Pak Yanto kesulitan menyediakan satu atau dua porsi makanan ekstra karena keterbatasan keuangan. Pak Yanto merasa kesulitan menjelaskan situasi ini kepada saudaranya. Bagaimana seharusnya ia menangani situasi ini?

**Buat permainan peran yang menunjukkan interaksi antara orang-orang yang dijelaskan diatas dan solusi yang Anda buat. Setidaknya salah satu tokoh dalam permainan peran Anda harus mencoba melakukan komunikasi yang efektif.**

##### KONFLIK 4

Meli telah dengan tekun menabung untuk persiapan pernikahannya. Setelah menyiapkan segalanya, termasuk anggaran untuk gaun pengantin yang ia lihat di internet, ia mempertimbangkan untuk membelinya. Ibunya, Jubaedah, dengan bijak menyarankan bahwa tidak perlu menghabiskan banyak uang untuk gaun tersebut. Sebagai alternatif, Jubaedah menyarankan Meli untuk mempertimbangkan menyewa gaun pengantin sehingga mereka dapat menyimpan tabungan untuk keadaan darurat. Meskipun mendapatkan nasihat bijak dari Jubaedah, Meli merasa berada di persimpangan yang sulit. Di satu sisi, ia ingin memberikan yang terbaik untuk pernikahannya, termasuk memiliki gaun impian tersebut.

**Buat permainan peran yang menunjukkan interaksi antara orang-orang yang dijelaskan diatas dan solusi yang Anda buat. Setidaknya salah satu tokoh dalam permainan peran Anda harus mencoba melakukan komunikasi yang efektif.**

### Studi Kasus 3



#### Masalah Ibu Saleha

Belakangan ini, Ibu Saleha terlihat memikirkan rencananya untuk meminta suaminya tidak kembali bekerja sebagai Anak Buah Kapal (ABK) migran. Namun, di sisi lain, ia perlu menabung untuk biaya sekolah anaknya. Situasi keuangan keluarga Ibu Saleha memberatkannya, dan ia mencari dukungan dari suaminya, Pak Welly. Awalnya, ia kesulitan menjelaskan situasinya kepada Pak Welly karena mereka sangat membutuhkan uang. Setelah berdiskusi, mereka akhirnya mencapai pemahaman bersama dan saling mendukung. Mereka pun merasa lega karena beban mental terkait keuangan berkurang.

Sementara itu, Pak Badrun, seorang teman dan sesama pekerja ABK dengan Bapak Welly, mengalami situasi keuangan yang serupa. Pak Badrun juga mempertimbangkan untuk tidak menjadi ABK selamanya. Namun, ia khawatir kondisi keuangannya akan memburuk jika beralih ke pekerjaan atau usaha lain. Pak Badrun merasa bingung tetapi enggan untuk membahas masalah ini dengan istrinya.

### PESAN PENTING

- Anda akan dapat mewujudkan rencana hidup Anda secara lebih mudah bila Anda tahu apa yang Anda inginkan dan telah menetapkan tujuan yang tepat untuk mencapainya.
- Sebagian tujuan dapat dicapai dengan cepat; sedangkan yang lain butuh waktu bertahun-tahun atau bahkan puluhan tahun. Tujuan perlu diklasifikasikan sebagai tujuan jangka pendek, menengah atau panjang.
- Tujuan manusia berubah sepanjang hidup mereka dan anggota keluarga yang lain mungkin memiliki tujuan yang lain. Untuk itu, kita perlu menyesuaikan tujuan masing-masing anggota keluarga.
- Komunikasi yang baik diinginkan oleh semua keluarga, terutama keluarga yang memiliki kerabat yang tinggal di kota, wilayah, atau negara yang jauh lokasinya.
- Menentukan tujuan seseorang dan melihat perbedaan antara mitos dengan kenyataan dalam menentukan tujuan akan mempermudah pencapaian tujuan tersebut.
- Kita perlu untuk mencari informasi yang dapat dipercaya dalam menilai biaya yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan Anda. Pastikan Anda sudah melihat kondisi berbagai pasar dan penyedia layanan yang ada di Internet.
- Anda juga perlu menyesuaikan kembali tujuan Anda jika terlalu mahal, dan bersikap fleksibel dalam melakukannya (jika terjadi perubahan dalam kondisi keuangan atau sosial Anda).
- Membuat rencana tabungan secara digital dalam bentuk spreadsheet bisa menjadi ide yang bagus agar dapat melakukan penyesuaian secara mudah.
- Selalu ingat tujuan Anda adalah cara yang tepat untuk memastikan keberhasilannya.
- Membuat rencana tabungan dapat membantu Anda mewujudkan rencana tersebut secara lebih mudah



B

## ► Mengelola uang Anda secara bijak

### B1. Ini akhir bulan; Saya baru saja menerima gaji:

- ☐ a. Saya langsung ke pasar untuk membeli jaket bagus yang saya lihat kemarin.
- ☐ b. Saya menyisihkan sebagian gaji saya untuk mewujudkan keinginan saya.
- ☐ c. Saya membeli hadiah besar untuk ulang tahun sahabat saya.

### B2. Anggaran adalah:

- ☐ a. Alat untuk memutuskan, merencanakan, dan menggunakan uang Anda untuk mewujudkan keinginan Anda.
- ☐ b. Lembaran untuk mencatat pengeluaran Anda.
- ☐ c. Sebuah tabel.

### B3. Sebutkan tiga bagian utama dari anggaran?

- ☐ a. Tanggal, penghasilan dan pengeluaran.
- ☐ b. Penghasilan, pengeluaran dan tabungan.
- ☐ c. Pengeluaran, penghasilan dan tandatangan.

### B4. Apa yang perlu saya lakukan agar sesuai dengan anggaran saya?

- ☐ a. Saya punya banyak kewajiban sehingga tidak mungkin sesuai dengan anggaran saya.
- ☐ b. Saya tidak punya anggaran karena saya hanya percaya pada takdir.
- ☐ c. Saya menggunakan lembar penelusuran (tracking sheets) untuk mencatat pengeluaran dan penghasilan saya.

Jawaban: B1:b; B.2: a; B.3:b; B.4:c;

# 1

## Jadilah pembeli yang cerdas

### Pertanyaan

- Apakah Anda seseorang yang suka berbelanja atau menabung?
- Misalnya, apakah Anda sering menyerah dalam mencapai keinginan Anda?

### Definisi

Menabung berarti tidak menghabiskan semua uang Anda dan menyisihkan sebagian uang untuk tujuan tertentu di masa mendatang. Artinya menyisihkan sejumlah kecil atau besar uang, secara teratur dari waktu ke waktu.

### LATIHAN

Dalam kondisi Anda sendiri, pilih antara pengeluaran yang diperlukan (kami menyebutnya kebutuhan) dengan pengeluaran yang bersifat opsional (kami menyebutnya keinginan)! Lingkari gambar yang sesuai dengan kebutuhan agar dapat membedakannya dengan keinginan.

## Alat Bantu Pelatihan B.1.1

### Kartu gambar tentang keinginan dan kebutuhan



Saya ingin membeli ...

| Kebutuhan saya       | Berapa biayanya? |
|----------------------|------------------|
|                      |                  |
|                      |                  |
| Total kebutuhan saya |                  |

| Keinginan saya       | Berapa biayanya? |
|----------------------|------------------|
|                      |                  |
|                      |                  |
| Total keinginan saya |                  |

**PERHATIAN!**

Hati-hati! Terkadang, ada hal yang dianggap kebutuhan oleh seseorang tapi dianggap keinginan oleh orang lain. Misalnya HP, seseorang bisa membutuhkannya untuk keperluan usaha, sementara orang lain mungkin hanya menggunakannya untuk menelepon teman dan keluarga.

**Apakah uang saya cukup untuk membeli semua barang yang saya tulis?**

☐ Ya

☐ Tidak

Jika saya tidak punya cukup uang, saya putuskan untuk melupakan keinginan saya berikut ini:

**CATATAN**

**PENTING:**

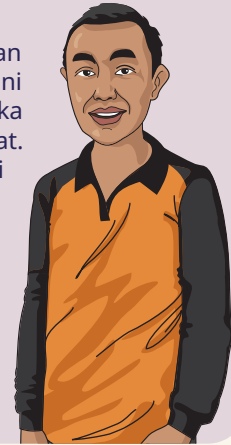
Anda mungkin mengeluarkan uang untuk menyenangkan hati. Sebagian orang menggambarkan hal ini sebagai hasrat yang bersifat sementara. Namun hal itu hanya terjadi dalam waktu singkat. Hati-hati! Jika anggaran Anda terbatas, luangkan waktu sejenak untuk membedakan antara kebutuhan dengan keinginan.

Bacalah kisah para tokoh di bawah ini dan renungkan apa yang terjadi pada mereka. Ada hal lain apa yang seharusnya mereka lakukan?

### Studi Kasus 1

Keluarga Pak Yanto  
menghadapi keadaan darurat

Minggu lalu, Mira, anak kedua Pak Yanto, mulai mengalami gejala seperti kesulitan bernapas dan demam. Pak Yanto dan Ibu Kartiyem sangat cemas dengan kondisi ini dan menyadari pentingnya mendapatkan obat dengan segera. Tanpa ragu, mereka memutuskan untuk pergi ke klinik terdekat untuk segera mendapatkan obat. Namun, pada saat itu, Pak Yanto menghadapi kendala karena ia tidak memiliki uang. Kondisi cuaca yang tidak mendukung menghalangi dia untuk pergi ke laut dan berlayar. Untuk mengatasi situasi ini, Pak Yanto memutuskan untuk meminjam uang dari Suwarno, seorang teman lama yang dengan baik memberikan pinjaman. Pak Yanto berkomitmen untuk melunasi hutangnya bulan depan ketika dia dapat kembali ke laut dan menjual hasil tangkapannya. Dengan dana pinjaman dari Suwarno, Bapak Yanto segera pergi ke klinik dan membeli obat yang diperlukan untuk Mira. Setelah mengonsumsi obat, kondisi Mira cepat membaik.



### Studi Kasus 2

Mega, sahabat Ibu Jamilah,  
menghadapi masalah

Ibu Jamilah dan Pak Bowo memiliki hubungan yang sangat dekat dengan tetangga mereka, Wawan dan Mega. Mega menjalankan warung makan kecil di jalan dekat rumah mereka, yang baru-baru ini menjadi cukup ramai. Mega sedang belajar untuk lebih disiplin dalam mengelola keuangan dan telah berhasil mendapatkan keuntungan. Meskipun tidak terbiasa dengan lembaga keuangan, Mega secara rutin memberikan sebagian dari pendapatannya kepada suaminya, Wawan, untuk disimpan di rekening bank mereka. Suatu hari, Mega pulang dan meminta uang dari rekening usaha kepada Wawan. Dia ingin menggunakan uang tersebut untuk membeli peralatan memasak tambahan untuk warungnya. Namun, ketika Mega tiba di rumah, dia mengetahui bahwa suaminya baru saja membeli sepeda motor bekas. Ketika Mega meminta uang untuk usahanya, Wawan mengatakan bahwa uang itu tidak bisa digunakan saat ini. Mega merasa sedih dan segera pergi ke bank untuk memeriksa rekening mereka dan menarik sisanya. Namun, begitu tiba bank, Mega menemukan bahwa rekening itu atas nama suaminya, dan dia tidak bisa menarik sebagian kecil yang tersisa di rekening tersebut. Kekecewaan Mega semakin besar, dan situasi ini menyebabkan ketegangan dalam hubungan mereka.



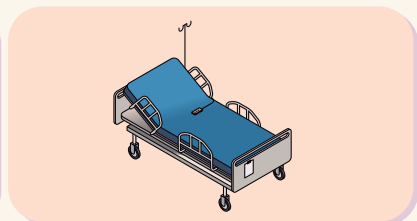
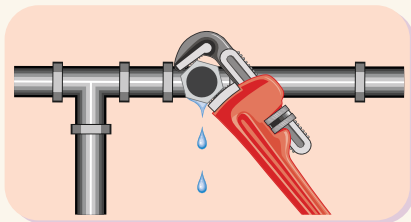
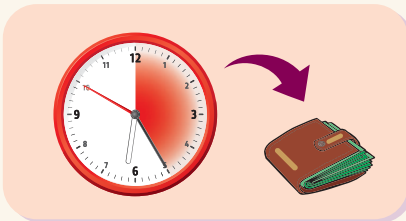
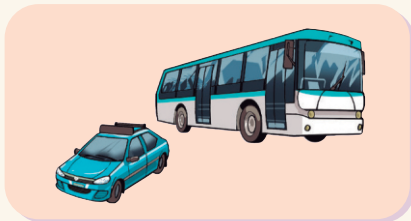
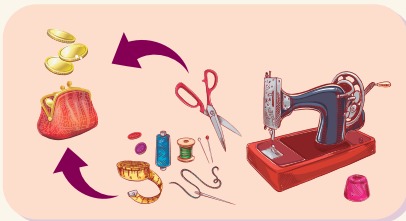
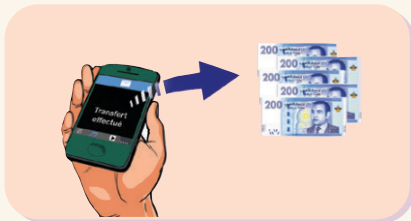
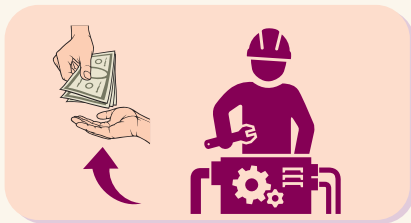




## 2 Menyusun anggaran Anda

### Alat Bantu Pelatihan B.2.1

Gambar untuk penyusunan anggaran  
(untuk kelompok yang memiliki  
keterampilan literasi yang rendah)



Mari kita mengenal lebih jauh tentang Ibu Saleha dan bagaimana ia menyusun berbagai anggaran.

### Studi Kasus 3

### Anggaran usaha Ibu Saleha

Ibu Saleha sedang mempersiapkan anggaran usahanya. Dia mencatat penjualan dan pembelian. Pertama, dia mencatat pendapatan dari penjualan barang sembako, sebesar Rp 7.500.000. Sekarang, untuk pengeluaran, seperti bulan-bulan sebelumnya, Ibu Saleha menghabiskan Rp 5.000.000 untuk barang dagangan. Ibu Saleha mengalokasikan Rp 1.800.000 untuk membayar dirinya sendiri, karena dia tidak mempekerjakan karyawan. Saat ini, dia sedang membuat anggaran usaha untuk bulan depan. Dia meninjau pengeluaran bulan lalu dan merencanakan untuk bulan depan. Dia berniat untuk membeli lemari pajangan seharga Rp 200.000, membeli timbangan seharga Rp 100.000, dan membuat spanduk seharga Rp 100.000.



## Alat Bantu Pelatihan B.2.2

Anggaran usaha tokoh ini yang masih kosong

| SUMBER PENDAPATAN                       | JUMLAH |
|-----------------------------------------|--------|
| <b>Pendapatan Tetap</b>                 |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>       |        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>           |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i> |        |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                |        |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH |
|---------------------------------------|--------|
| <b>Pengeluaran penting</b>            |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  |        |
| <b>Pengeluaran opsional</b>           |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> |        |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             |        |

|                                 |
|---------------------------------|
| <b>PENDAPATAN - PENGELUARAN</b> |
|---------------------------------|

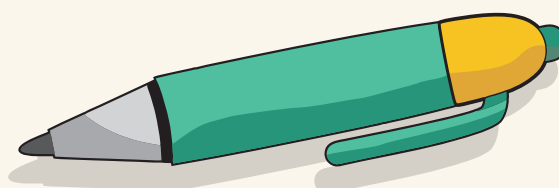
## Alat Bantu Pelatihan B.2.3

### Anggaran usaha tokoh ini

| SUMBER PENDAPATAN                       | JUMLAH       |
|-----------------------------------------|--------------|
| <b>Pendapatan Tetap</b>                 |              |
|                                         |              |
|                                         |              |
|                                         |              |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>       |              |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>           |              |
| Penjualan barang sembako                | Rp 7.500.000 |
|                                         |              |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i> | Rp 7.500.000 |
| <b>JUMLAH Pendapatan</b>                | Rp 7.500.000 |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH       |
|---------------------------------------|--------------|
| <b>Pengeluaran penting</b>            |              |
| Beli barang dagangan                  | Rp 5.000.000 |
| Gaji                                  | Rp 1.800.000 |
| Lemari pajangan                       | Rp 200.000   |
| Timbangan                             | Rp 100.000   |
|                                       |              |
|                                       |              |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  | Rp 7.100.000 |
| <b>Pengeluaran opsional</b>           |              |
| Spanduk                               | Rp 100.000   |
|                                       |              |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> | Rp 100.000   |
|                                       |              |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             | Rp 7.200.000 |

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| <b>PENDAPATAN - PENGELUARAN</b> | Rp 300.000 |
|---------------------------------|------------|



## Studi Kasus 4

## Anggaran pribadi Ibu Saleha

Kemarin adalah akhir bulan, dan Ibu Saleha menyempatkan diri untuk meninjau catatan keuangannya. Sepanjang periode ini, Ibu Saleha telah mendokumentasikan semua pendapatan dan pengeluarannya. Pertama-tama, dia meninjau pendapatan yang diterimanya gaji dari toko kelontongannya, sebesar Rp 1.800.000 per bulan. Ibu Saleha menghabiskan Rp 100.000 untuk kosmetik, Rp 20.000 untuk arisan, dan Rp 30.000 untuk cemilan. Selain itu, dia membayar angsuran utang sebesar Rp 50.000 dan mengalokasikan Rp 1.500.000 untuk kebutuhan keluarga.



## Alat Bantu Pelatihan B.2.4

Anggaran pribadi tokoh ini yang masih kosong

| SUMBERPENDAPATAN                        | JUMLAH |
|-----------------------------------------|--------|
| <b>Pendapatan Tetap</b>                 |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>       |        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>           |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i> |        |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                |        |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH |
|---------------------------------------|--------|
| <b>Pengeluaran penting</b>            |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  |        |
| <b>Pengeluaran opsional</b>           |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> |        |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             |        |

|                                 |
|---------------------------------|
| <b>PENDAPATAN - PENGELUARAN</b> |
|---------------------------------|



## Alat Bantu Pelatihan B.2.5

Anggaran pribadi tokoh ini



| SUMBER PENDAPATAN                       | JUMLAH              |
|-----------------------------------------|---------------------|
| Pendapatan tetap                        |                     |
| Gaji                                    | Rp 1.800.000        |
|                                         |                     |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>       | Rp 1.800.000        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>           |                     |
|                                         |                     |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i> |                     |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                | <b>Rp 1.800.000</b> |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH              |
|---------------------------------------|---------------------|
| Pengeluaran penting                   |                     |
| Kontribusi Keluarga                   | Rp 1.500.000        |
| Angsuran/Cicilan                      | Rp 50.000           |
| Kosmetik                              | Rp 100.000          |
| Arisan                                | Rp 20.000           |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  | <b>Rp 1.670.000</b> |
| Pengeluaran opsional                  |                     |
| Camilan                               | Rp 30.000           |
|                                       |                     |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> | Rp 30.000           |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             | <b>Rp 1.700.000</b> |

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| <b>PENDAPATAN – PENGELUARAN</b> | <b>Rp 100.000</b> |
|---------------------------------|-------------------|



## Alat Bantu Pelatihan B.2.6

Anggaran keluarga tokoh ini yang masih kosong



| SUMBER PENDAPATAN                         | JUMLAH |
|-------------------------------------------|--------|
| <b>Pendapatan Tetap</b>                   |        |
|                                           |        |
|                                           |        |
|                                           |        |
| <i>Sub - total pendapatan tetap</i>       |        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>             |        |
|                                           |        |
|                                           |        |
| <i>Sub - total pendapatan tidak tetap</i> |        |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                  |        |

| PENGELUARAN                             | JUMLAH |
|-----------------------------------------|--------|
| <b>Pengeluaran penting</b>              |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub - total pengeluaran penting</i>  |        |
| <b>Pengeluaran opsional</b>             |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub - total pengeluaran opsional</i> |        |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>               |        |

**PENDAPATAN - PENGELUARAN**



## Studi Kasus 5

Anggaran keluarga Ibu Saleha  
Bagian 1

Saat bersiap untuk melanjutkan pencatatan untuk bulan berikutnya, Pak Welly meninjau pengeluaran dari bulan sebelumnya dan membuat rencana untuk bulan yang akan datang.

Pak Welly memutuskan untuk menyisihkan Rp 4.000.000 dari gajinya setiap bulan untuk kebutuhan keluarga.

Ibu Solehah menyisihkan Rp 1.500.000 untuk kebutuhan keluarga.



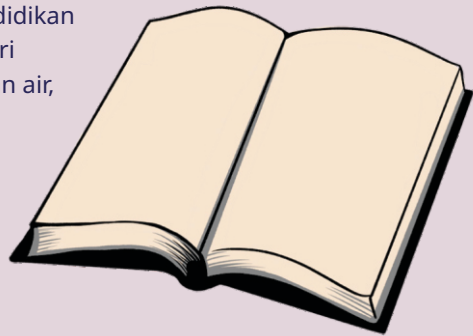
## Studi Kasus 6

Anggaran keluarga Ibu Saleha  
Bagian 2

Mereka mulai merencanakan bagaimana menghabiskan uang tersebut.

Pertama, mereka mengalokasikan Rp 1.000.000 untuk pendidikan anak-anak mereka, Rp 2.100.000 untuk konsumsi sehari-hari di rumah, Rp 300.000 untuk listrik, Rp 100.000 untuk tagihan air, dan Rp 400.000 untuk tagihan telepon.

Mereka juga menganggarkan Rp 300.000 untuk kesehatan dan Rp 250.000 untuk transportasi



## Alat Bantu Pelatihan B.2.7

### Anggaran keluarga tokoh ini



| SUMBER PENDAPATAN                                  | JUMLAH              |
|----------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Pendapatan tetap</b>                            |                     |
| Kontribusi pendapatan Ibu Saleha untuk keluarganya | Rp 1.500.000        |
| Kontribusi pendapatan Pak Welly untuk keluarganya  | Rp 4.000.000        |
|                                                    |                     |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>                  | Rp 5.500.000        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>                      |                     |
|                                                    |                     |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i>            |                     |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                           | <b>Rp 5.500.000</b> |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH              |
|---------------------------------------|---------------------|
| <b>Pengeluaran penting</b>            |                     |
| Biaya pendidikan                      | Rp 1.000.000        |
| Biaya Konsumsi                        | Rp 2.100.000        |
| Listrik                               | Rp 300.000          |
| Air                                   | Rp 100.000          |
| Telpon                                | Rp 400.000          |
| Layanan kesehatan                     | Rp 300.000          |
| Transportasi                          | Rp 250.000          |
|                                       |                     |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  | Rp 4.450.000        |
| <b>Pengeluaran opsional</b>           |                     |
|                                       |                     |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> |                     |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             | <b>Rp 4.450.000</b> |
| <b>PENDAPATAN - PENGELUARAN</b>       | <b>Rp 1.050.000</b> |

## Pertanyaan

- Apakah Anda sudah menyusun anggaran?  
☐ Ya ☐ Tidak
- Jika ya, apakah sudah dicatat atau hanya diingat?  
☐ Dicatat ☐ Diingat

### Definisi

*Anggaran adalah alat untuk memutuskan, merencanakan, dan menggunakan uang Anda untuk mencapai tujuan Anda.*

**PENTING:** Jika Anda tidak melakukannya dengan baik atau merasa sedih saat ini, maka penyusunan anggaran bisa menjadi tugas yang berat. Ceritakan perasaan Anda kepada orang yang Anda cintai atau percayai dan cobalah mencari dukungan untuk mulai menyusun anggaran Anda sedikit demi sedikit. Jangan beri tekanan pada Anda yang terlalu besar.

### LATIHAN

Selama pelatihan, Anda telah melihat bagaimana Ibu Eli dan keluarganya menyusun anggaran mereka. Kini giliran Anda untuk membuat anggaran Anda sendiri!

Hati-hati! Garis « Pendapatan – Pengeluaran » di bagian bawah tabel harus positif. Jika tidak, itu berarti Anda tidak punya pendapatan yang cukup dan tidak dapat menutup semua pengeluaran Anda. Ini juga berarti Anda tidak punya uang untuk ditabung untuk mencapai tujuan Anda.

Jika Anda memperkirakan adanya pengeluaran besar selama beberapa bulan ke depan, maka mulailah menabung sebisa Anda, sehingga dapat membayar pengeluaran besar tersebut dan tetap berjalan sesuai anggaran.



## Alat Bantu Pelatihan B.2.8

### Anggaran keluarga saya

| SUMBER PENDAPATAN                       | JUMLAH |
|-----------------------------------------|--------|
| <b>Pendapatan tetap</b>                 |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tetap</i>       |        |
| <b>Pendapatan tidak tetap</b>           |        |
|                                         |        |
|                                         |        |
| <i>Sub-total pendapatan tidak tetap</i> |        |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN</b>                |        |

| PENGELUARAN                           | JUMLAH |
|---------------------------------------|--------|
| <b>Pengeluaran penting</b>            |        |
| Biaya Pendidikan                      |        |
| Biaya Konsumsi                        |        |
| Listrik                               |        |
| Air                                   |        |
| Telepon                               |        |
| Layanan Kesehatan                     |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-Total pengeluaran penting</i>  |        |
| <b>Pengeluaran opsional</b>           |        |
|                                       |        |
|                                       |        |
| <i>Sub-total pengeluaran opsional</i> |        |
| <b>JUMLAH PENGELUARAN</b>             |        |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>PENDAPATAN – PENGELUARAN</b> |  |
|---------------------------------|--|

## PESAN PENTING

- Ada media (alat) yang dapat digunakan untuk mengelola penghasilan Anda yaitu anggaran.
- Untuk membuat anggaran, Anda perlu menghitung pendapatan dan pengeluaran Anda. Melalui penghitungan ini, Anda dapat menentukan kapasitas tabungan Anda, artinya berapa banyak yang dapat Anda sisihkan setiap bulannya.
- Dalam keadaan darurat atau bila ada perubahan dalam kondisi keuangan Anda, Anda harus menyesuaikan anggaran tersebut agar bisa menutup semua pengeluaran dan menabung untuk mencapai tujuan Anda.
- Anggaran dapat membantu Anda memutuskan cara membelanjakan uang dan menabung untuk mencapai tujuan Anda.
- Ingatlah bahwa Anda dapat dengan mudah menyusun anggaran digital menggunakan spreadsheet. Ada juga beberapa aplikasi yang bisa membantu Anda dalam menyusun anggaran. Ini adalah cara yang tepat untuk membandingkan apa yang Anda rencanakan dengan apa yang sebenarnya terjadi.



3

**Memantau dan tetap pada anggaran Anda**

### Studi Kasus 7

#### Pengelolaan anggaran Ibu Saleha

Bulan lalu, Ibu Saleha dan Pak Welly membuat banyak rencana untuk masa depan dan sepakat bahwa mereka perlu menabung sebanyak mungkin untuk menghindari pengeluaran yang tidak perlu. Namun, kemarin, anak sulung mereka, Rahma, kehilangan ponselnya. Ponsel tersebut tidak hanya digunakan untuk berkomunikasi dengan keluarga dan teman-teman, tetapi juga sebagai alat untuk kelas sekolah online.

Ibu Saleha merasa ragu karena ponsel Rahma baru digunakan kurang dari satu tahun, dan bulan ini, mereka juga berencana membeli hadiah ulang tahun untuk Ilham, anak kedua mereka. Namun demikian, Rahma membutuhkan ponsel untuk sekolah online. Setelah mendiskusikannya, mereka menyadari bahwa anggaran mereka tidak akan seimbang dengan pengeluaran tambahan ini. Setelah pertimbangan yang matang, mereka memutuskan untuk menunda pembelian ponsel baru sambil meminjamkan ponsel mereka untuk kelas online Rahma. Selain itu, mereka berkomitmen untuk menghemat biaya sebanyak mungkin, baik dalam hal pembelian makanan maupun pengeluaran transportasi.

## Studi Kasus 8

### Pengelolaan anggaran Ibu Jamilah

Bulan lalu, Ibu Jamilah menyadari bahwa pendapatannya sangat terbatas, dan oleh karena itu, ia harus memantau pengeluarannya. Kemarin, tetangganya, Wawan, meminjam uang karena ia perlu membayar tagihan listrik tetapi tidak memiliki dana. Meskipun Ibu Jamilah merasa ragu, ia ingat bahwa ia tidak memiliki dana cadangan dalam anggarannya, dan semua tabungannya diperlukan untuk memenuhi kebutuhan dirinya sendiri. Memikirkan hal ini, Ibu Jamilah ingat bahwa Wawan telah membantu dirinya dan keluarganya beberapa kali. Oleh karena itu, Ibu Jamilah memutuskan untuk meminjamkan uang kepada Wawan. Namun, dalam minggu yang sama, Asep, anak Ibu Jamilah, jatuh sakit dan perlu membeli obat mahal.

Sayangnya, Ibu Jamilah tidak memiliki cukup uang untuk membeli obat, dan Wawan belum bisa melunasi hutangnya. Keadaan ini memaksa Ibu Jamilah mencari solusi lain, dan akhirnya, ia memutuskan untuk meminjam uang dari pemberi pinjaman informal. Keputusan ini diambil untuk kebutuhan kesehatan Asep, meskipun menambah beban keuangan Ibu Jamilah.



## Pertanyaan

Ada banyak cara untuk memastikan Anda tetap sesuai dengan anggaran. Anda dapat menggunakan form anggaran, seperti Pak Welly, atau aplikasi lain yang mulai banyak digunakan orang lain! Ada banyak aplikasi yang dapat membantu Anda mencatat pengeluaran Anda. Luangkan waktu untuk melihat aplikasi-aplikasi tersebut.

**Mari kenali cara agar tetap sesuai anggaran Anda.**

**PENTING:** Kegiatan rutin mungkin bisa menjaga kesehatan mental bila segala sesuatunya berjalan tidak sesuai rencana. Mencatat anggaran Anda bisa menjadi latihan yang baik untuk tetap fokus dan mengetahui apakah Anda tetap sesuai anggaran.



*Ada banyak aplikasi yang dapat membantu Anda agar tetap sesuai anggaran. Silakan dilihat!*

## Alat Bantu Pelatihan B.3.1

### Lembar catatan pendapatan

#### LEMBAR CATATAN PENDAPATAN

|        |
|--------|
| Nama:  |
| Bulan: |
| Tahun: |

| TANGGAL           | KETERANGAN SUMBER PENDAPATAN | JUMLAH |
|-------------------|------------------------------|--------|
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
|                   |                              |        |
| JUMLAH PENDAPATAN |                              |        |

## Alat Bantu Pelatihan B.3.2

### Lembar catatan pengeluaran

#### LEMBAR CATATAN PENGELUARAN

|        |
|--------|
| Nama:  |
| Bulan: |
| Tahun: |

| TANGGAL | KETERANGAN ITEM PENGELUARAN | JUMLAH YANG DIKELUARKAN | DIRENCANAKAN ATAU TIDAK DIRENCANAKAN |                          |
|---------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
|         |                             |                         | Ya                                   | Tidak                    |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |
|         |                             |                         | <input type="checkbox"/>             | <input type="checkbox"/> |

PENDAPATAN – PENGELUARAN

JUMLAH PENDAPATAN

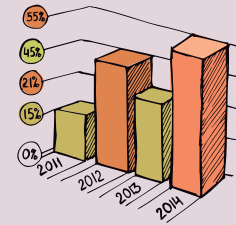
TABUNGAN (= PENDAPATAN – PENGELUARAN)





### CARA UNTUK TETAP SESUAI ANGGARAN

- Selalu ingatkan diri Anda tentang rencana belanja Anda.
- Masukkan pengeluaran tak terduga dalam anggaran Anda.
- Jangan ganggu tabungan agar tidak dibelanjakan.
- Catat apa yang Anda belanjakan.
- Pastikan Anda tidak belanja lebih dari yang dianggarkan.
- Jika Anda membelanjakan uang lebih banyak untuk membeli satu barang, maka belanjakan lebih sedikit untuk barang lainnya.
- Buatlah daftar cara untuk memotong pengeluaran yang direncanakan.
- Libatkan partisipasi keluarga dalam menyusun dan tetap sesuai anggaran.
- Ingat, Anda perlu melihat aplikasi yang ada untuk mencatat anggaran Anda.



## Alat Bantu Pelatihan B.3.3

### Kartu transaksi usaha Ibu Saleha

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 1 Mei, Ibu Saleha mendapat uang dari hasil Toko sembako sebesar Rp 7.500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 3 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang sebesar Rp 1.800.000 untuk menggaji dirinya.

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 3 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 7 Mei, Ibu Saleha membeli lemari pajangan untuk dagangannya sebesar Rp 200.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 8 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 750.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 10 Mei, Ibu Saleha membeli lemari pajangan untuk dagangannya sebesar Rp 750.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 11 Mei, Ibu Saleha membeli alat timbangan sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 12 Mei, Ibu Saleha membeli lemari pajangan untuk dagangannya sebesar Rp 400.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 13 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 400.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 15 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 16 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 19 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 200.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 22 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 200.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 25 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 200.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 26 Mei, Ibu Saleha membayar biaya membuat spanduk sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 27 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 300.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 28 Mei, Ibu Saleha membeli barang untuk dagangannya sebesar Rp 300.000

## Alat Bantu Pelatihan B.3.4

### Kartu transaksi keluarga Ibu Saleha

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 1 Mei, Ibu Saleha menerima pendapatan Rp 5.500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 2 Mei, Ibu Saleha membayar tagihan listrik sebesar Rp 300.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 2 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 2 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 200.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 3 Mei, Ibu Saleha membayar tagihan air (PDAM) sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 3 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya transportasi sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 4 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 5 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya pendidikan sebesar Rp 500.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 6 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 7 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya layanan kesehatan sebesar Rp 150.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 8 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 9 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya transportasi sebesar Rp 100.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 10 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 12 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 150.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 14 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 16 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya pendidikan sebesar Rp 500.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 16 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 100.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 17 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya layanan kesehatan sebesar Rp 150.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 17 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 200.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 18 Mei, Ibu Saleha Biaya konsumsi keluarga sebesar Rp 50.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 20 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 200.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 20 Mei, Ibu Saleha mengeluarkan uang untuk biaya transportasi sebesar Rp 50.000

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 22 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 150.000.

**Usaha Ibu Saleha**

Pada tanggal 24 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 150.000

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 1 Mei, Ibu Saleha menerima Pada tanggal 26 Mei, ibu Sholeha membeli pulsa sebesar Rp 100.000.

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 28 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 200.000.

#### Usaha Ibu Saleha

Pada tanggal 29 Mei, Ibu Saleha membeli pulsa sebesar Rp 100.000.

#### Kini giliran Anda.

Anda dapat menggunakan LEMBAR CATATAN PENDAPATAN DI ALAT BANTU PELATIHAN B.3.1 dan LEMBAR CATATAN PENGELUARAN DI ALAT BANTU PELATIHAN B.3.2 untuk melihat pendapatan dan pengeluaran Anda sendiri, baik untuk anggaran usaha maupun keluarga.

Dengan demikian, Anda akan tetap sesuai anggaran, sehingga Anda dapat mewujudkan keinginan Anda.

## PESAN PENTING

- Selalu ingatkan diri sendiri tentang rencana pengeluaran Anda.
- Masukkan pengeluaran tak terduga dalam anggaran Anda.
- Libatkan partisipasi keluarga dalam menyusun anggaran dan tetap sesuai anggaran.
- Anda perlu mengetahui total penghasilan Anda. Mengetahui berapa banyak yang Anda hasilkan adalah langkah penting untuk mengendalikan uang sehingga dapat merencanakan pengeluaran selanjutnya. Anda juga perlu mengetahui jumlah total pengeluaran Anda.

Anda perlu mengontrol anggaran. Anda dapat menyesuaikan pengeluaran Anda ketika melihat pengeluaran yang lebih besar dari yang sudah direncanakan.



**Hati-hati!** Jika Anda punya pendapatan yang tidak tetap, artinya setiap bulan Anda memperoleh total pendapatan yang berbeda, Anda dapat menyusun anggaran menggunakan pendapatan rata-rata lalu menabung jika Anda memperoleh penghasilan yang lebih besar untuk menyeimbangkan waktu ketika Anda memperoleh pendapatan yang lebih sedikit.

## 4 Simpan catatan keuangan Anda

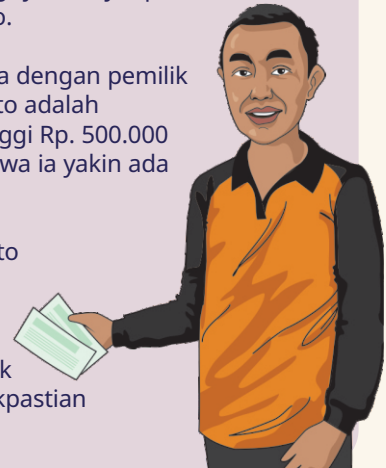
### Studi Kasus 9

#### Pak Yanto membuang kuitansi

Pak Yanto membeli peralatan memancing untuk meningkatkan jumlah jaring ikan dengan kredit dari toko lokal. Setiap kali ia melakukan pembelian, pemilik toko mencatat transaksi tersebut di buku besar dan memberikan tanda terima (kuitansi) kepada Pak Yanto untuk mencatat pengeluarannya di toko tersebut. Namun, Pak Yanto tidak melihat pentingnya menyimpan kuitansi-kuitansi tersebut dan percaya pada catatan yang dibuat oleh toko.

Suatu hari, pada awal bulan, ketika Pak Yanto hendak melunasi hutangnya dengan pemilik toko, pemilik toko mengklaim bahwa sisa hutang yang harus dibayar Yanto adalah Rp. 3.000.000. Namun, Pak Yanto merasa bahwa jumlah tersebut lebih tinggi Rp. 500.000 dari yang seharusnya dia bayar. Pak Yanto memberitahu pemilik toko bahwa ia yakin ada kesalahan dalam perhitungan tersebut.

Pemilik toko bersikeras bahwa tidak ada kesalahan dan meminta Pak Yanto untuk menunjukkan kuitansi-kuitansi sebagai bukti transaksi. Namun, Yanto menyatakan bahwa ia tidak pernah menyimpan kuitansi-kuitansi tersebut. Pemilik toko tetap pada pendiriannya bahwa Pak Yanto harus membayar total jumlah yang disebutkan. Pak Yanto menyesal karena tidak menyimpan kuitansi-kuitansi tersebut, dan situasi ini menciptakan ketidakpastian dalam penyelesaian hutang antara Yanto dan pemilik toko.



### Studi Kasus 10

#### Ibu Saleha, menyimpan dokumen keuangan

Ibu Saleha, memesan peralatan rak untuk kiosnya dari sebuah toko di kota. Saat melakukan pembayaran uang muka, Ibu Saleha menggunakan dompet digital sebagai metode pembayaran. Ketika kembali ke kota untuk mengambil unit rak dan melunasi pembayarannya, toko mengklaim bahwa Ibu Saleha tidak membayar uang muka dan menuntut pembayaran penuh di tempat.

Ibu Saleha ingat bahwa ia telah melakukan pembayaran menggunakan dompet digital, dan bukti pembayaran uang muka disimpan dalam aplikasi dompet digital tersebut. Dengan menunjukkan bukti pembayaran kepada toko, Ibu Saleha berhasil menunjukkan bahwa uang muka telah dibayarkan. Pihak toko pun meminta maaf atas kesalahpahaman tersebut.



**Beralih dari pembayaran tunai ke pembayaran digital banyak membantu Anda karena ada catatan keuangan setiap kali Anda mengeluarkan uang.**



### PESAN PENTING

Jika Anda sangat khawatir kegiatan memeriksa rekening bank, akun dompet digital, atau bahkan melihat pengeluaran Anda dianggap sebagai kegiatan yang akan membuat Anda semakin stres dan tidak nyaman. Namun perlu diingat: mengabaikannya atau tidak memikirkan uang bisa memperburuk keadaan di masa mendatang.

## Jawaban Soal Latihan

Jawaban:

Alat Bantu Pelatihan B.3.3, kartu transaksi usaha tokoh ini

### USAHA IBU SALEHA - PEMASUKAN

Nama: Usaha Ibu Saleha  
Bulan: Mei  
Tahun: 2024

| Tanggal | Deskrip Sumber Pemasukan | Jumlah Pemasukan |
|---------|--------------------------|------------------|
| 1 Mei   | Penjualan Toko Sembako   | Rp 7.500.000     |

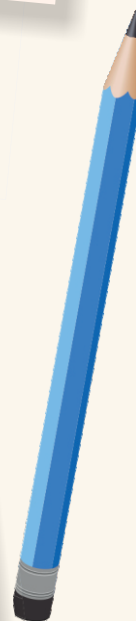
**TOTAL PEMASUKAN**

Rp 7.500.000

### USAHA IBU SALEHA - PENGELUARAN

Nama: Usaha Ibu Saleha  
Bulan: Mei  
Tahun: 2024

| Tanggal                                    | Deskrip Pengeluaran            | Jumlah Pengeluaran  | Direncanakan/tidak |
|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| 3 Mei                                      | Gaji (Ibu Saleha)              | Rp 1.800.000        | Ya                 |
| 3 Mei                                      | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 500.000          | Ya                 |
| 7 Mei                                      | Membeli lemari pajangan        | Rp 200.000          | Ya                 |
| 8 Mei                                      | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 750.000          | Ya                 |
| 10 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 750.000          | Ya                 |
| 11 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 100.000          | Ya                 |
| 12 Mei                                     | Membeli timbangan              | Rp 400.000          | Ya                 |
| 13 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 400.000          | Ya                 |
| 15 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 500.000          | Ya                 |
| 16 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 500.000          | Ya                 |
| 19 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 200.000          | Ya                 |
| 22 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 200.000          | Ya                 |
| 25 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 200.000          | Ya                 |
| 26 Mei                                     | Pembuatan Spanduk              | Rp 100.000          | Tidak              |
| 27 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 300.000          | Ya                 |
| 28 Mei                                     | Beli barang dagangan (sembako) | Rp 300.000          | Ya                 |
| <b>TOTAL PENGELUARAN</b>                   |                                | <b>Rp 7.200.000</b> |                    |
| <b>TOTAL PEMASUKAN</b>                     |                                | <b>7.500.000</b>    |                    |
| <b>MENABUNG (=PEMASUKAN - PENGELUARAN)</b> |                                | <b>Rp 300.000</b>   |                    |



Jawaban: Alat Bantu Pelatihan B.3.4, Kartu transaksi keluarga tokoh ini

| KELUARGA IBU SALEHA - PEMASUKAN |                                  |                  |
|---------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Nama: Keluarga Ibu Saleha       |                                  |                  |
| Bulan: Mei                      |                                  |                  |
| Tahun: 2024                     |                                  |                  |
| Tanggal                         | Deskrip Sumber Pemasukan         | Jumlah Pemasukan |
| 1 Mei                           | Kontribusi Pendapatan Ibu Saleha | Rp 1.500.000     |
| 1 Mei                           | Kontribusi Pendapatan Pak Welly  | Rp 4.500.000     |
| TOTAL PEMASUKAN                 |                                  | Rp 5.500.000     |

| KELUARGA IBU SALEHA - PENGELUARAN   |                              |                    |                    |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nama: Keluarga Ibu Saleha           |                              |                    |                    |
| Bulan: Mei                          |                              |                    |                    |
| Tahun: 2024                         |                              |                    |                    |
| Tanggal                             | Deskrip Pengeluaran          | Jumlah Pengeluaran | Direncanakan/tidak |
| 1 Mei                               | Bayar Listrik                | Rp 300.000         | Ya                 |
| 2 Mei                               | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 300.000         | Ya                 |
| 2 Mei                               | Membeli Pulsa                | Rp 200.000         | Ya                 |
| 3 Mei                               | Bayar Air (PDAM)             | Rp 100.000         | Ya                 |
| 3 Mei                               | Transportasi                 | Rp 100.000         | Ya                 |
| 4 Mei                               | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 500.000         | Ya                 |
| 5 Mei                               | Biaya pendidikan             | Rp 100.000         | Ya                 |
| 6 Mei                               | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 150.000         | Ya                 |
| 7 Mei                               | Pembayaran layanan kesehatan | Rp 100.000         | Ya                 |
| 8 Mei                               | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 100.000         | Ya                 |
| 9 Mei                               | Transportasi                 | Rp 150.000         | Ya                 |
| 10 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 100.000         | Ya                 |
| 12 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 500.000         | Ya                 |
| 14 Mei                              | Biaya pendidikan             | Rp 200.000         | Tidak              |
| 16 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 150.000         | Ya                 |
| 16 Mei                              | Pembayaran layanan kesehatan | Rp 200.000         | Ya                 |
| 17 Mei                              | Membeli Pulsa                | Rp 50.000          | Ya                 |
| 17 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 200.000         | Ya                 |
| 18 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 50.000          | Ya                 |
| 20 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 150.000         | Ya                 |
| 20 Mei                              | Transportasi                 | Rp 150.000         | Ya                 |
| 22 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 100.000         | Ya                 |
| 24 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 200.000         | Ya                 |
| 26 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp 100.000         | Ya                 |
| 28 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp                 |                    |
| 29 Mei                              | Biaya konsumsi keluarga      | Rp                 |                    |
| TOTAL PENGELUARAN                   |                              | Rp 4.450.000,00    |                    |
| TOTAL PEMASUKAN                     |                              | Rp 5.500.000,00    |                    |
| MENABUNG (=PEMASUKAN - PENGELUARAN) |                              | Rp 1.050.000,00    |                    |







## ► Mengenal metode dan produk tabungan

### C1. Menurut Anda, apa cara terbaik untuk menabung?

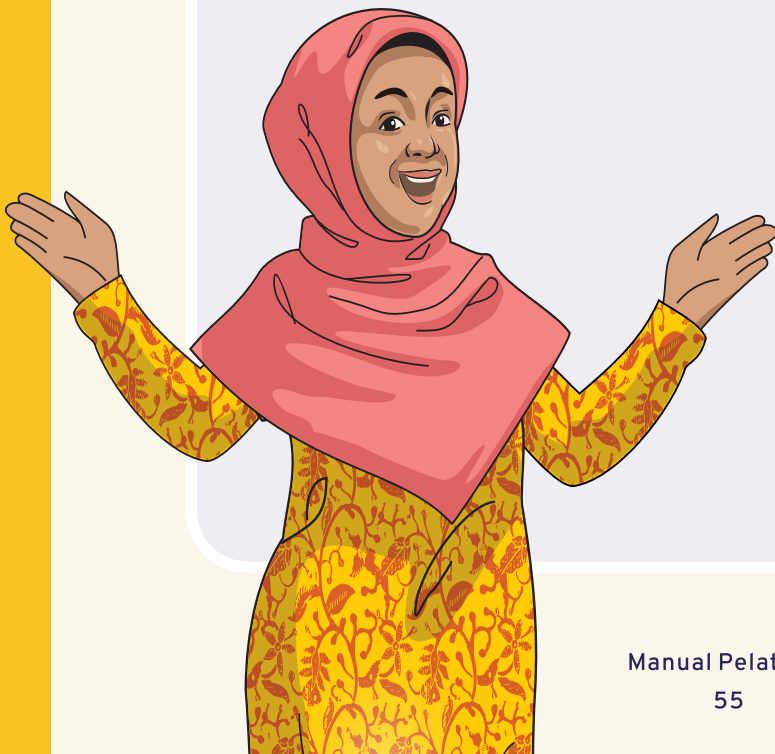
- ☐ a. Saya menyimpan uang di rumah karena lebih nyaman.
- ☐ b. Saya menyetor uang ke bank karena lebih aman.
- ☐ c. Saya menaruh uang di kas kelompok karena saya punya banyak teman di sana.
- ☐ d. Setiap metode memiliki kelebihan dan kekurangan. Saya melihatnya secara hati-hati sebelum memilih metode yang paling sesuai dengan kebutuhan saya.

### C2. Anda telah mengumpulkan sejumlah tabungan. Anda ingin menggunakannya untuk mendirikan usaha Anda sendiri dalam beberapa tahun. Rekening tabungan apa yang paling tepat untuk Anda?

- ☐ a. Rekening tabungan biasa.
- ☐ b. Rekening tabungan usaha (beberapa bank menyediakan produk tabungan usaha)
- ☐ c. Rekening deposito berjangka.

### C3. Salah satu kriteria yang perlu dipertimbangkan saat memilih metode tabungan adalah keamanan.

- ☐ a. Benar.
- ☐ b. Salah.



Jawaban: C1:d; C2:c; C3:a

# 1

## Memilih metode tabungan

Kini setelah membuat anggaran pribadi (atau anggaran keluarga), Anda tahu berapa banyak yang dapat Anda hemat setiap bulan dan berapa banyak yang harus Anda hemat untuk mewujudkan setiap keinginan Anda.

### Alat Bantu Pelatihan C.1.1

#### Metode tabungan

1.



#### Ibu Saleha

Setiap kali ia menerima pendapatan, ibu Saleha menyimpan sebagian besar penghasilannya dalam rekening banknya.

2.



**Ibu Jamilah**

Ibu Jamilah adalah nasabah bank dan menyimpan menggunakan produk tabungan online.

3.



**Pak Yanto**

Pak Yanto masih menerima pembayaran tunai dari tangkapan ikan. Dia menyimpan uangnya dalam kaleng yang tersembunyi di rumah, sehingga tidak dapat ditemukan oleh keluarganya.

4.



### Meli

Meli adalah anggota Lembaga Keuangan Mikro dan dia menabung uangnya di sana.

## Pertanyaan

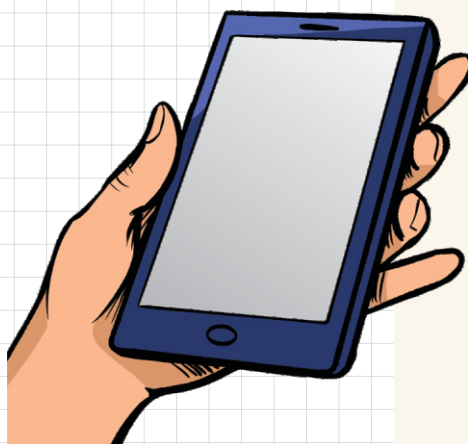
- Bagaimana cara menabung yang digunakan oleh tokoh-tokoh di atas?
- Apakah jenis tabungan mereka bersifat formal, semi formal atau informal?
- Setiap metode memiliki kelebihan dan kekurangan masing-masing. Di akhir modul ini, di Bagian Jawaban soal latihan Anda dapat menemukan tabel yang merangkum kelebihan dan kekurangan masing-masing metode tabungan tersebut.



Berinvestasi dalam mata uang crypto telah menjadi keputusan investasi yang banyak diambil orang. Sekalipun investasi diatur dan dilakukan melalui lembaga formal, namun Anda perlu memahami risiko tinggi yang ada di sarana investasi ini. Halaman web Otoritas Jasa Keuangan memberi penjelasan singkat dan tanya jawab tentang mata uang virtual ini.

Ingat, Anda perlu memasukkan beberapa karakteristik lain di dalam tabel ini, Anda dapat mempertimbangkan masalah:

- Keamanan uang Anda di sana,
- Kemungkinan menarik uang kapan pun yang Anda inginkan,
- Kemungkinan adanya penundaan dalam menarik uang Anda,
- Kemungkinan untuk menyimpan uang yang lebih banyak atau hanya sedikit,
- Kemungkinan untuk memanfaatkan kredit terhadap tabungan Anda,
- Kemungkinan tabungan Anda menghasilkan sejumlah uang (bunga).



**PENTING:** Memilih metode menabung yang aman dapat membantu Anda merasa lebih nyaman. Jika Anda terus- mengkhawatirkan keamanan uang Anda, maka pikirkan solusi untuk menghapus kekhawatiran ini.

### GILIRAN ANDA!

Saya tahu keuntungan dan kerugian dari beberapa metode tabungan. Dilihat dari tujuan dan anggaran saya, menurut saya metode tabungan yang terbaik untuk rencana saya adalah:

| Tujuan saya | Metode tabungan |
|-------------|-----------------|
|             |                 |

### PESAN PENTING

- Tabungan memberi rasa aman saat menghadapi keadaan darurat.
- Sebagian kebutuhan/keadaan darurat dapat diperkirakan, sedangkan yang lain tidak. Menabung memungkinkan Anda untuk merencanakan kebutuhan atau rencana di masa mendatang.
- Ketika semuanya berjalan lancar, menabung juga memungkinkan Anda untuk merencanakan hal-hal yang ingin Anda lakukan atau miliki.
- Anda harus terbiasa dengan berbagai metode tabungan untuk memilih yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Pertimbangkan bahwa ada banyak penyedia jasa keuangan yang menawarkan solusi digital yang dapat membuat pembukaan rekening tabungan jauh lebih mudah dari sebelumnya.

## 2

## Memilih produk tabungan Anda secara bijak

Produk tabungan misalnya, adalah rekening tabungan biasa yang menghasilkan bunga 1% atau rekening deposito berjangka (tetap) selama periode tertentu (contoh, 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun, dst.). Ada banyak penyedia jasa keuangan yang menawarkan beberapa produk tabungan yang dapat Anda pilih.

## Definisi

Produk tabungan adalah metode menabung yang kita ketahui karakteristiknya. antara lain:

- Kemudahan akses/penarikan uang yang fleksibel
- Kenyamanan dan kemudahan pakai
- Syarat membuka rekening tabungan
- Keamanan
- Suku bunga dan kemudahan pajak
- Likuiditas
- Biaya tabungan (fee)
- Akses online
- Maksud dan tujuan dari strategi menabung Anda.

Ada tiga produk tabungan/simpanan populer yang ditawarkan lembaga-lembaga keuangan:

**Rekening tabungan reguler** disesuaikan ketika Anda ingin melakukan setoran atau pengambilan uang Anda kapan saja. Ini adalah rekening tabungan yang paling umum.

**Rekening Usaha** mirip dengan rekening tabungan harian tetapi mungkin memiliki fitur khusus yang difokuskan pada pengoperasian usaha Anda. Rekening ini dapat mencakup fasilitas untuk mentransfer dana, membayar tagihan, menyetorkan cek, dibayar dengan alat pembayaran digital dan fitur khusus lainnya untuk pengoperasian usaha Anda.

**Rekening Deposito Waktu (tetap)** adalah rekening tabungan yang mewajibkan nasabah untuk menabung dalam jumlah tertentu secara berkala untuk jangka waktu tertentu. Tabungan hanya dapat diambil pada periode tertentu sesuai dengan perjanjian di awal, biasanya digunakan tabungan pendidikan anak, tabungan pensiun dan lain sebagainya.

Setiap jenis produk memiliki kelebihan dan kekurangan (misalnya suku bunga yang berbeda atau kemungkinan untuk melakukan transaksi online).

Di halaman berikut ini, Anda akan menemukan tiga brosur, satu untuk masing-masing produk ini. Di akhir modul ini, di Bagian Jawaban latihan, Anda akan melihat tabel perbandingan yang berisi ringkasan informasi tentang masing-masing brosur.

## Alat Bantu Pelatihan C.2.1

### Brosur tentang rekening tabungan reguler

**Mobile Banking**

**Internet Banking**

**Online Open Account**

**Digital Solution**

**BANK SEMANGAT BANGSA**

### Persyaratan & Ketentuan

- Identitas Diri
- Proses Lebih Mudah dan Cepat
- Setoran Awal Minimal Rp. 50.000
- Suku Bunga 0,2% - 1,5%

### Fasilitas

- Buka Rekening Bisa Secara Online
- Setor dan Tarik Kapan Saja
- Mobile Banking dan Internet Banking
- Kartu ATM



## Alat Bantu Pelatihan C.2.2

### Brosur untuk rekening usaha



**BANK SEMANGAT BANGSA**

**Transaksi dan Bisnis Anda Semakin Optimal**

**Persyaratan & Ketentuan**

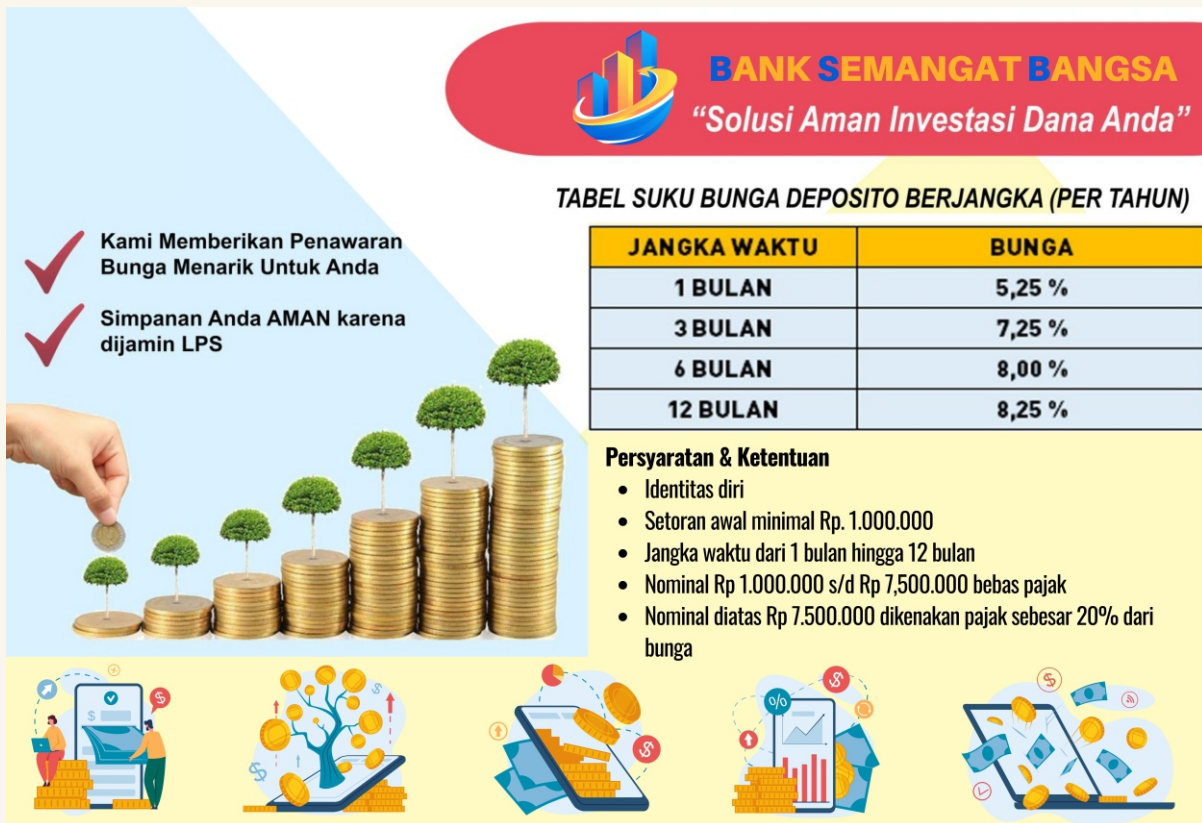
- Identitas Diri
- Setoran Awal Minimal Rp 1.000.000
- Suku Bunga 0,5% - 1,75%

**Fasilitas**

- E-Banking G Bank
- Suku bunga lebih tinggi
- Notifikasi SMS dan E-MAIL
- Fitur transaksi otomatis

## Alat Bantu Pelatihan C.2.3

### Brosur Untuk Rekening Tabungan Deposito (waktu Tetap)



**BANK SEMANGAT BANGSA**  
"Solusi Aman Investasi Dana Anda"

**TABEL SUKU BUNGA DEPOSITO BERJANGKA (PER TAHUN)**

| JANGKA WAKTU | BUNGA  |
|--------------|--------|
| 1 BULAN      | 5,25 % |
| 3 BULAN      | 7,25 % |
| 6 BULAN      | 8,00 % |
| 12 BULAN     | 8,25 % |

**Persyaratan & Ketentuan**

- Identitas diri
- Setoran awal minimal Rp. 1.000.000
- Jangka waktu dari 1 bulan hingga 12 bulan
- Nominal Rp 1.000.000 s/d Rp 7.500.000 bebas pajak
- Nominal diatas Rp 7.500.000 dikenakan pajak sebesar 20% dari bunga

Kami Memberikan Penawaran Bunga Menarik Untuk Anda

Simpanan Anda AMAN karena dijamin LPS



Sekarang setelah memperoleh informasi lebih banyak tentang berbagai produk tabungan, bantulah tokoh kami untuk memutuskan rekening tabungan mana yang harus mereka pilih agar dapat membantu mereka mencapai tujuannya.

## Alat Bantu Pelatihan C.2.4

### Mencocokkan tujuan dengan kartu situasi tentang produk tabungan



#### SITUASI 1

Pak Yanto memiliki pengalaman sebagai nelayan lokal, menikah dengan Kartiyem, dan memiliki 4 anak. Suatu hari, Pak Yanto mendapat tangkapan yang melimpah, menghasilkan pendapatan lebih tinggi dari biasanya. Pada hari tertentu, Pak Yanto dan istrinya, Kartiyem, sering memikirkan masa depan anak-anak mereka. Mereka memutuskan untuk mulai menyisihkan sebagian pendapatannya untuk menabung untuk pendidikan anak-anak mereka. Anak kedua mereka, Mira, berusia 15 tahun dan masih di SMA, anak ketiga mereka, Novi, berusia 14 tahun dan masih di SMP, dan anak keempat mereka, Rafi, berusia 5 tahun dan akan memulai TK tahun depan.

Mereka ingin mendapatkan bunga atas uang yang mereka simpan, meskipun tidak dapat menariknya untuk jangka waktu yang lama. Mereka juga tidak ingin tergoda untuk menghabiskan uang tersebut untuk tujuan lain.

**>> Jenis rekening tabungan apa yang dapat dipilih oleh Yanto?**



#### SITUASI 2

Ibu Saleha, memiliki dua rekening tabungan di banknya, sekarang ingin membuka rekening tambahan untuk membantu mengelola usaha warung kelontongnya. Tujuan utamanya adalah untuk memudahkan transaksi uang untuk pembelian barang dagangan dan transaksi dengan pelanggan. Selain itu, Ibu Saleha ingin rekening tersebut memiliki biaya administrasi yang rendah untuk menghindari memberikan beban keuangan yang terlalu besar pada usaha grosir tersebut.

**>> Jenis rekening tabungan apa yang dapat dipilih oleh Ibu Saleha?**

## SITUASI 3

Meli sudah lama ingin membuka rekening bank untuk menyimpan pendapatannya. Selain menabung di institusi keuangan mikro, dia juga menyimpan sebagian uang di rumah untuk keadaan darurat, tetapi dia tahu bahwa menyimpan uang dengan cara ini sangat tidak aman. Dia kemudian ingin membuka rekening tabungan di mana dia dapat menyetor jumlah kecil dan menarik atau mentransfer uang saat diperlukan. Selain itu, dia ingin membuka rekening secara online atau digital sehingga dia tidak perlu pergi ke bank, dan dia dapat mengelola rekening tersebut dari ponselnya.

**>> Jenis rekening tabungan apa yang dapat dipilih oleh Meli?**





Setiap produk tabungan/ simpanan memiliki kelebihan dan kekurangan masing-masing (misalnya, suku bunga yang berbeda atau kemungkinan untuk mengoperasikannya secara online). Untuk memilih produk tabungan, Anda tidak hanya harus mengetahui karakteristik produk yang berbeda. Anda juga harus mengetahui kondisi Anda dengan menanyakan hal-hal berikut:

- **Kondisi pribadi Anda:** berapa penghasilan Anda? Dan pengeluaran Anda (termasuk pelunasan hutang)? Berapa banyak yang Anda hemat? Berapa banyak yang Anda sisihkan bila semuanya berjalan dengan baik? Berapa banyak yang dapat Anda sisihkan dengan mengelola uang Anda secara lebih baik?
- **Tujuan Anda:** apa tujuan apa menabung? Untuk keadaan darurat? Untuk belajar? Untuk berinvestasi dalam usaha Anda atau untuk menciptakan usaha baru? Untuk akomodasi? Untuk pensiun?
- **Horizon Anda:** berapa lama Anda ingin menyimpan/memblokir uang Anda?
- **Perilaku Anda:** apakah Anda mau mengambil risiko atau tidak? Jangan melakukan investasi berisiko jika Anda tidak terbiasa dengan pasar keuangan!



**Waspadalah terhadap iklan palsu!** Ingatlah bahwa tidak ada produk tabungan yang dapat menjamin pengembalian tinggi tanpa risiko, apalagi dalam waktu singkat.

## Pertanyaan apa yang harus ditanyakan kepada lembaga keuangan sebelum memilih produk tabungan anda?

- Untuk setiap tujuan tabungan, ada produk tabungan yang sesuai.
- Bisakah saya melakukan penarikan kapan pun saya inginkan?
- Berapa tingkat suku bunganya?
- Apakah saya perlu membayar pajak atas tingkat bunga? Jika demikian, seberapa besar?
- Bisakah saya mengakses akun saya secara online?
- Bolehkah saya mengambil pinjaman untuk tabungan saya?
- Apakah jadwal tabungan fleksibel? (Dengan kata lain, apakah Anda harus menyetor jumlah tertentu pada tanggal tertentu?)
- Apakah ada setoran minimum ketika saya membuka rekening tabungan atau jumlah minimum yang harus selalu ada di rekening?
- Apakah saya akan dikenakan biaya untuk melakukan penarikan yang telah diantisipasi? Jika ya, seberapa besar?
- Bagaimana orang biasanya menggunakan jenis akun ini?
- Sebagai warga negara asing, bisakah saya membuka rekening di sini? Dokumen apa yang diperlukan?



### PESAN PENTING

- Untuk setiap tujuan tabungan, ada produk tabungan yang sesuai.

**PENTING:** Memasuki atau menelepon lembaga keuangan untuk menanyakan pertanyaan-pertanyaan ini mungkin akan membuat Anda merasa takut atau cemas. Ingat Anda bisa meminta teman atau kolega untuk menemani Anda sampai Anda merasa benar-benar percaya diri untuk pergi sendiri. Ingatlah bahwa Anda dapat menghapus segala keraguan ini dengan melihat halaman web mereka.

## Lampiran dan Dokumen Penting

### KARAKTERISTIK YANG PERLU DIPERHATIKAN SAAT MEMILIH METODE TABUNGAN

#### Kemudahan akses/penarikan dana fleksibel

Hal ini terkait dengan seberapa mudah atau sulitnya seseorang menarik tabungannya. Misalnya, seberapa besar jumlah yang boleh ditarik oleh nasabah dari rekeningnya setiap bulan, atau apakah bank atau lembaga keuangan memiliki ATM atau kantor cabang di seluruh negeri (sehingga memudahkan nasabah untuk mengakses rekeningnya atau akunnya).

#### Kenyamanan dan kemudahan pakai

Nasabah menyukai kemudahan dan ingin dapat melakukan penarikan dana secepat mungkin. Sebagian nasabah, misalnya, ingin banknya tetap beroperasi saat mereka sedang libur.

#### Syarat membuka rekening tabungan

Banyak orang berpikir hanya orang kaya saja yang bisa membuka rekening bank. Anggapan ini tidak selalu benar. Sebagian bank hanya memerlukan setoran awal yang sangat kecil (atau tanpa setoran awal sama sekali) saat Anda ingin membuka rekening tabungan. Namun, persyaratannya mungkin mencakup KTP, bukti domisili dan/atau dokumen resmi lainnya (seperti NPWP) yang diakui pemerintah.

#### Keamanan

Ketika orang memilih untuk menyimpan uang mereka di rumah, ada risiko uang tersebut dicuri atau hilang. Simpanan nasabah di Lembaga keuangan seperti Bank Umum, Bank Syariah serta Bank Perekonomian Rakyat (BPR) berdasarkan Undang-Undang No 24 tahun 2004 dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) sampai dengan batas jumlah simpanan tertentu. Dengan kata lain, jika Lembaga Keuangan yang disebutkan di atas bangkrut atau gagal bayar, maka Anda tidak akan kehilangan tabungan/simpanan Anda. Dengan adanya jaminan perlindungan dari Lembaga Penjamin Simpanan tersebut maka ditetapkan secara periodik tingkat suku bunga simpanan maksimum yang bisa diberikan oleh Lembaga Keuangan di atas yang dapat ditawarkan kepada nasabahnya yang masuk kriteria penjaminan dari Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)

#### Suku bunga dan kemudahan pajak

Saat Anda menabung di lembaga formal (atau semi formal), Anda menerima komisi karena menyetorkan uang ke lembaga yang bersangkutan. Komisi, atau bunga tersebut, umumnya merupakan persentase dari jumlah yang telah Anda setorkan. Di samping itu, mungkin ada juga kemudahan pajak bila menabung dengan lembaga formal.

#### Likuiditas

Bisakah Anda menarik tabungan dari akun Anda? Bagaimana dan apa syaratnya? Jika Anda sangat membutuhkan uang, metode tabungan yang Anda pilih harus memungkinkan Anda untuk menarik semua uang Anda dalam waktu yang wajar. Apabila tabungan dalam bentuk barang (misalnya properti atau aset hidup), Anda mungkin harus menunggu sehari-hari atau berbulan-bulan sebelum bisa menjual aset Anda dan memperoleh uang tunai.

#### Biaya tabungan (fee)

Lembaga-lembaga keuangan formal mungkin akan mengenakan biaya bila anda melakukan transfer, menarik uang dari ATM, dll. Jika Anda butuh akses cepat ke uang Anda, maka sebaiknya Anda memilih metode tabungan yang menyediakan akses tersebut dengan penundaan yang wajar.

#### Akses online

Sejauh mana Anda dapat menggunakan layanan-layanan tersebut melalui perangkat elektronik seperti komputer, tablet, atau ponsel. Bagi sebagian orang, ide mengelola tabungan mereka secara online

sangatlah penting agar tidak bergantung pada jam buka bank atau tanpa harus mengisi dokumen untuk melakukan transaksi.

#### Maksud dan tujuan dari strategi tabungan Anda

Bergantung pada alasan Anda untuk menabung, sebagian metode tabungan akan lebih cocok untuk Anda ketimbang metode lain (misalnya, menabung untuk membeli rumah atau apartemen, yang melibatkan jumlah besar, metode formal akan lebih tepat daripada skema tanggung renteng atau menyimpan uang di bawah bantal).

## Jawaban soal latihan

### Jawaban dari: keunggulan dan kelemahan dari berbagai metode tabungan (C1)

| Metode tabungan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Keunggulan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Kelemahan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Formal</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Banks</li> <li>Kantor Pos</li> <li>Lembaga keuangan mikro terdaftar</li> <li>Koperasi tabungan dan kredit terdaftar</li> <li>Perusahaan asuransi (untuk produk tabungan jangka panjang seperti asuransi jiwa)</li> <li>Dompot seluler (<i>mobile wallets</i>)</li> <li>Fintechs (<i>Financial Technology</i>)</li> <li>Aplikasi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pilihan yang paling aman</li> <li>Privasi (tidak seorang pun kecuali pemegang produk tabungan yang tahu berapa besar dana yang ada di dalam rekening).</li> <li>Godaan lebih kecil untuk menarik uang (lebih mudah untuk menolak permintaan)</li> <li>Anda dapat menerima bunga.</li> <li>Anda dapat mengakses produk keuangan lain (rekening giro, tabungan hari tua, pinjaman, dll.)</li> <li>Cara yang lebih baik untuk mengelola uang Anda (laporan rekening tabungan)</li> <li>Mempercepat pembayaran tagihan.</li> <li>Saat bank mengoperasikan internet, layanan mobile banking atau rekening tabungan online, Anda dapat memeriksa saldo dan mengelola tabungan Anda 24 jam sehari.</li> <li>Banyak bank beroperasi melalui Agen Bank yang membuat layanan mereka jauh lebih mudah diakses</li> <li>Penyedia digital memungkinkan Anda untuk memeriksa saldo dan mengelola tabungan Anda 24 jam sehari</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Biasanya tidak disediakan untuk masyarakat berpenghasilan rendah dan buta huruf</li> <li>Mungkin butuh KTP atau bukti domisili yang tidak dapat disediakan dengan mudah</li> <li>Pegawai bank biasanya merupakan tenaga penjualan yang ingin menjual produk, sehingga mereka mungkin mengutamakan kepentingan bank daripada kepentingan nasabah.</li> <li>Tingkat remunerasi bervariasi dari satu produk ke produk lain. Sehingga nilainya mungkin sangat rendah.</li> <li>Sebagian produk mungkin mensyaratkan deposit minimum untuk membuka rekening sehingga hal ini bisa menjadi penghalang.</li> <li>Anda mungkin harus membayar biaya akun.</li> <li>Buang-buang waktu mengantri di bank.</li> <li>Produk dan biaya yang berbeda itu rumit; takut melakukan kesalahan.</li> <li>Pembatasan jam buka (tutup malam hari dan selama akhir pekan).</li> <li>Efek ketidakstabilan ekonomi atau politik: krisis keuangan, devaluasi mata uang, pemblokiran penarikan dana, tidak mungkin mengeluarkan uang ke luar negeri (kontrol pertukaran).</li> <li>Agen bank mungkin tidak punya cukup dana untuk melayani Anda</li> </ul> |



| Metode tabungan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Keunggulan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Kelemahan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Semi-formal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kelompok tabungan</li> <li>Kelompok swadaya</li> <li>Bank desa</li> <li>Asosiasi Simpan Pinjam Desa (VSLA)</li> <li>Lembaga keuangan mikro yang tidak terdaftar</li> <li>Koperasi simpan pinjam yang tidak terdaftar</li> <li>Lembaga pinjaman tidak terdaftar</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Akses mudah</li> <li>Dikarenakan Anda sering menabung maka Anda bisa mendapatkan pinjaman.</li> <li>Anda bisa mendapatkan bunga atas pinjaman yang dilakukan berdasarkan tabungan.</li> <li>Aturan kelompok tabungan tentang frekuensi dan jumlah simpanan mendorong Anda untuk menabung.</li> <li>Disiplin</li> <li>Menciptakan solidaritas dan mempererat ikatan sosial antar anggota.</li> </ul>                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Jaminan kecil.</li> <li>Anda tidak tahu persis akan mendapatkan bunga dari tabungan Anda.</li> <li>Akses terbatas atau tidak ada akses untuk memperoleh pinjaman.</li> <li>Menabung atau menarik uang tergantung persetujuan anggota.</li> <li>Bahaya jika ada anggota yang tidak mematuhi peraturan (misalnya, menghilang setelah menerima uang dari kelompok).</li> <li>Bergantung pada tingkat formalisasi, tidak mungkin mengajukan banding ke polisi jika ada masalah.</li> <li>Risiko bila ada salah satu anggota kelompok tabungan yang meninggal dunia.</li> <li>Anda harus menjadi bagian dari jaringan untuk bergabung dengan kelompok tabungan.</li> <li>Kelompok simpan pinjam memiliki risiko gagal yang lebih tinggi (tidak ada pengawasan manajemen oleh pihak berwenang).</li> </ul> |
| <p><b>Informal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Di rumah (berupa uang tunai, di brankas atau kotak uang).</li> <li>Dalam bentuk natura (emas, perhiasan, ternak, tanah, properti, dll.)</li> <li>Menitipkan uang ke teman, saudara atau pedagang.</li> </ul>                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Akses mudah.</li> <li>Nilai aset yang Anda miliki dapat meningkat.</li> <li>Anda harus menjual aset untuk mendapatkan uang Anda kembali (tergantung hukum pasar).</li> <li>Teman, saudara atau pedagang selalu ada.</li> <li>Ada keuntungan lain dari menabung dalam bentuk natura: produksi atau penjualan susu (dalam hal hewan ternak), perhiasan bisa dipakai untuk acara-acara penting.</li> <li>Jika Anda menabung dalam bentuk natura (dalam bentuk hewan ternak, properti), Anda mungkin dapat menghasilkan uang (dari penjualan daging/susu, sewa...)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak aman: nilainya bisa turun selama bertahun-tahun, risiko pencurian, penyakit atau kematian (dalam hal hewan ternak).</li> <li>Mungkin ada godaan kuat untuk belanja (jika Anda menyimpan uang di rumah).</li> <li>Sulit dilikuidasi dalam keadaan darurat (menjual aset butuh waktu).</li> <li>Biaya yang terkait dengan penghematan dalam bentuk barang: biaya makanan dan hewan ternak, renovasi properti.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



## Jawaban untuk: Tabel perbandingan antar produk tabungan menggunakan brosur fiktif (C2)

|                                                                                                                      | Rekening Tabungan Reguler                                                                                       | Tabungan Usaha                                                                                                                                                              | Rekening deposito waktu (tetap)                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Apakah Anda boleh membuka rekening jika Anda adalah pemilik UMKM atau usaha informal?                                | Ya                                                                                                              | Ya untuk pemilik UMKM. Tidak untuk pemilik usaha informal                                                                                                                   | Ya                                                                                                                                                                                                                                 |
| Apakah ada setoran minimum saat membuka akun?                                                                        | Rp 50.000                                                                                                       | Setoran Awal minimal Rp 1.000.000                                                                                                                                           | Minimal Rp 1.000.000                                                                                                                                                                                                               |
| Bisakah Anda menarik dana kapan saja? Apakah dikenakan biaya atau penalti?                                           | Ya, tanpa dikenakan biaya menggunakan jaringan agen, cabang dan ATM. Tidak ada informasi tentang jaringan lain. | Ya, tanpa biaya yaitu dengan menggunakan jaringan ATM dari bank penabung. Dikenakan Biaya berkisar Rp. 6.500,- bila menggunakan jaringan ATM lain (ATM Bersama, PRIMA, dll) | tidak dapat melakukan penarikan dana atau penutupan rekening sebelum jangka waktu menabung berakhir. Apabila dilakukan penarikan dana atau penutupan rekening, nasabah akan dikenakan biaya penutupan rekening sebelum jatuh tempo |
| berapa suku bunganya?                                                                                                | 0,2 – 1,5%, tergantung jumlah tabungan                                                                          | 0,5 – 1,75%, tergantung jumlah tabungan                                                                                                                                     | 5,25 % - 8,25%, tergantung Jangka waktu                                                                                                                                                                                            |
| Bisakah Anda meminjam uang jika Anda membuka rekening tabungan?                                                      | Tidak ada informasi                                                                                             | Ya, tergantung kebijakan bank dan persyaratan lain                                                                                                                          | Tidak, tergantung kebijakan bank dan persyaratan lain                                                                                                                                                                              |
| Apakah jadwal tabungan fleksibel atau Anda harus menyetor sejumlah dana tertentu pada tanggal yang telah ditetapkan? | Fleksibel                                                                                                       | Fleksibel                                                                                                                                                                   | Setoran Tetap secara periodik yang ditetapkan di awal saat pembukaan rekening                                                                                                                                                      |
| Bisakah saya menyetor atau menarik tabungan saya di ATM?                                                             | Ya                                                                                                              | Ya                                                                                                                                                                          | Tidak                                                                                                                                                                                                                              |



## Jawaban untuk C.2.4: Mencocokkan tujuan dengan kartu situasi tentang produk tabungan



### JAWABAN SITUASI 1

Pak Yanto perlu mencoba membuka rekening tabungan deposito (waktu tetap) di bank agar tidak tergoda untuk membelanjakan uang yang sebenarnya bisa ditabung dan ia akan memperoleh suku bunga yang lebih tinggi atas uangnya tersebut.



### JAWABAN SITUASI 2

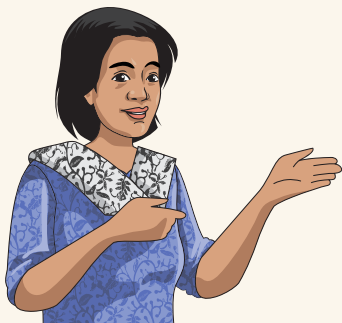
Pak Welly perlu mencoba membuka rekening usaha di bank. Akun ini dirancang untuk para pengusaha seperti Ibu Solehah yang perlu mengelola uang usaha mereka secara terpisah dari uang pribadi atau keluarga mereka, sekaligus menyediakan berbagai layanan digital yang bagus. Selain itu, ia akan mendapatkan banyak keuntungan untuk restorannya, seperti pinjaman kilat usaha, akses gratis ke platform online untuk mengelola arus kas perusahaan dan melakukan pembayaran serta layanan hotline untuk pelanggan khusus.



### JAWABAN SITUASI 3

Meli perlu mencoba membuka rekening tabungan harian biasa. Ia dapat menabung dalam jumlah kecil dan menarik uangnya bila dibutuhkan. Ada banyak lembaga keuangan yang mengizinkan Meli membuka rekening online, dan yang dilengkapi aplikasi mobile banking sehingga dapat mempermudah pengelolaan uangnya.





## ► Menggunakan produk kredit secara bijak

**D1. Menurut Anda, apa cara terbaik untuk membiayai tujuan keuangan kita?**

- ☐ a. Meminjam uang.
- ☐ b. Menggunakan dana tabungan.
- ☐ c. Meminjam uang dan menggunakan tabungan.
- ☐ d. Menganalisa kebutuhan dan sumber daya Anda serta memilih opsi terbaik yang ada.

**D2. Apa yang paling penting saat memilih pinjaman?**

- ☐ a. Suku bunga.
- ☐ b. Ketentuan pengembalian dana.
- ☐ c. Tidak ada kriteria yang lebih penting dari yang lain, kita harus mempelajari semuanya dan memilih pinjaman dan pemberi pinjaman yang sesuai dengan kebutuhan dan kondisi kita.
- ☐ d. Lokasi pemberi pinjaman yang dekat secara geografis

**D3. Apa istilah yang tidak termasuk persyaratan kredit?**

- ☐ a. Suku bunga.
- ☐ b. Jaminan.
- ☐ c. Anggaran.
- ☐ d. Penalti.



Jawaban: D1:d; D2:c; D3:c

## 1

## Memilih metode untuk membiayai rencana Anda

Setelah mempelajari berbagai opsi tabungan pada modul sebelumnya, kini kita perlu membandingkan berbagai kemungkinan cara untuk mengumpulkan uang untuk mencapai tujuan keuangan dan membiayai rencana kita.

### Alat Bantu Pelatihan D.1.1

#### Kisah pembiayaan

##### Ibu Saleha



Ibu Saleha, memiliki keinginan untuk memperluas usaha grosirnya dengan membuat papan nama yang dapat dilihat oleh banyak orang yang lewat. Untuk mewujudkan rencana ini, Ibu Saleha berencana menyisihkan sebagian pendapatannya untuk biaya membuat papan nama tersebut. Meskipun sebagian tabungannya akan digunakan untuk tujuan ini, Ibu Saleha tidak perlu mengembalikan pinjaman atau membayar bunga.

##### Ibu Jamilah



Ibu Jamilah perlu membeli peralatan untuk membuat abon ikan untuk usaha mereka agar dapat menghasilkan abon ikan lebih cepat dan meningkatkan kapasitas produksi abon ikan mereka. Ibu Jamilah juga akan menambah variasi abon ikan menggunakan jenis ikan yang berbeda bulan depan, jadi dia membutuhkan mesin pemutar minyak, mesin pembeku, dan mesin press. Rencananya, Pak Bowo akan meminjam uang dari lembaga keuangan formal untuk membeli peralatan tersebut. Konsekuensinya, dia harus mengembalikan pinjaman, termasuk bunga, sebagai bagian dari rencana pelunasan pinjaman.

##### PAK YANTO

Pak Yanto, seorang nelayan lokal berpengalaman, semakin memahami strategi menyimpan tangkapannya dengan baik. Dia berencana untuk membeli mesin pembuat es, tetapi tabungannya tidak cukup. Akhirnya, dia memutuskan untuk menjual salah satu perahunya yang kecil agar dapat membeli mesin tersebut. Meskipun awalnya ragu karena perahu kecil itu adalah warisan dari ayahnya, dia yakin bahwa membeli mesin pembuat es adalah pilihan terbaik, terutama karena perahu kecil itu jarang digunakan.



##### MELI



Karena kelelahan menjalankan bisnisnya dan persiapan pernikahannya, Meli akhirnya jatuh sakit. Kondisi kesehatannya membutuhkan biaya untuk perawatan di rumah sakit dan membeli obat. Sayangnya, Meli tidak memiliki tabungan lagi karena telah digunakan untuk biaya pernikahannya. Dalam situasi ini, Meli memutuskan untuk mencari pinjaman informal, meskipun dia sadar bahwa konsekuensinya adalah harus mengembalikan pinjaman dengan cepat dengan tingkat bunga tinggi. Meli bertekad untuk memastikan bahwa dia dapat mengembalikan pinjaman tepat waktu untuk menghindari konsekuensi yang tidak diinginkan dari pemberi pinjaman informal agar mendapatkan uangnya kembali.

**Biasanya ada empat cara orang mengumpulkan uang untuk mendanai tujuan keuangan kita:**

1. Menggunakan tabungan pribadi, seperti yang dilakukan Pak Welly.
2. Meminjam uang dari sumber kredit informal, seperti yang dilakukan Pak Yanto.
3. Meminjam dari lembaga keuangan seperti bank, lembaga keuangan mikro, atau koperasi simpan pinjam terdaftar.
4. Menjual aset, seperti yang dilakukan Meli.

Di akhir modul ini, di Bagian Jawaban soal Latihan, Anda akan menemukan ALAT BANTU PELATIHAN D.1.3, berupa tabel yang menjelaskan keunggulan dan kelemahan masing-masing metode pembiayaan.

## Alat Bantu Pelatihan D.1.2

### Kisah dua usaha

#### Yanto

Yanto, seorang nelayan lokal, mendapat kunjungan dari temannya, Suwarno, nelayan lokal lainnya. Saat ngobrol, Yanto berbagi pengalamannya dalam menyiapkan dan mengembangkan usahanya. Yanto memulai usahanya dengan modal awal Rp. 7.000.000 dari tabungannya dan tambahan Rp. 1.000.000 dari istrinya. Meskipun memiliki perahu berukuran kecil, Yanto memiliki rencana untuk secara bertahap memperluasnya. Berkat pengetahuannya tentang menangkap ikan, Yanto menggunakan sebagian besar modal untuk membeli peralatan seperti tali, jaring, dan kotak es.

Yanto berusaha menyisihkan Rp. 500.000 setiap minggunya ke rekening tabungan khusus untuk usahanya yang baru dimulai. Dengan cara ini, dalam waktu 3 atau 4 bulan, Yanto bisa mengumpulkan dana yang cukup untuk lebih lanjut mengembangkan usahanya secara bertahap. Dikenal sebagai nelayan lokal dengan tangkapan berkualitas baik, Yanto mulai menarik perhatian dari pelanggan baru, terutama dari kota.

Melihat kemajuan ini, Yanto mempertimbangkan untuk menyewa satu awak kapal untuk membantu dalam penangkapan ikan. Semakin banyak keuntungan yang dia dapatkan, semakin banyak uang yang Yanto simpan dan diinvestasikan dalam pengembangan usaha penangkapan ikan.



#### Suwarno

Suwarno, seorang teman dari Pak Yanto, adalah seorang nelayan lokal dengan perahu berukuran 2 GT. Saat ini, Suwarno akan mengunjungi rumah Yanto untuk mendiskusikan cara membiayai dan mengembangkan usahanya. Ini adalah langkah-langkah yang diambil Suwarno dalam menyiapkan dan mengembangkan usahanya penangkapan ikan.

Suwarno memulai usahanya dengan modal awal Rp. 5.000.000 dari tabungannya dan tambahan Rp. 3.000.000 yang dipinjam dari seorang teman. Ketika usahanya mulai tumbuh, Suwarno memutuskan untuk mengajukan pinjaman sebesar Rp. 5.000.000 dari Lembaga Keuangan Mikro yang mendukung pengusaha melalui skema khusus. Pinjaman ini memungkinkan Suwarno untuk meningkatkan jumlah peralatan penangkapan ikannya.

Suwarno tetap konsisten dalam membayar semua pengeluaran mingguannya, termasuk pembayaran angsuran pinjaman. Namun, setelah menutup semua biaya, termasuk angsuran pinjaman, Suwarno hanya bisa menyisihkan Rp. 200.000 setiap minggunya.

Suatu hari, Suwarno mendapat tawaran menggiurkan dari seorang nelayan lokal yang menjual peralatan bekas masih dalam kondisi baik. Suwarno melihat ini sebagai peluang bisnis yang baik dan menghitung bahwa pendapatannya dapat meningkat dengan menggunakan peralatan bekas ini. Khawatir orang lain mungkin membeli peralatan tersebut terlebih dahulu, Suwarno membuat keputusan cepat. Untuk mendapatkan dana tambahan, Suwarno memutuskan untuk meminjam Rp. 2.000.000 dari pinjaman informal untuk membeli peralatan tersebut.

## Pertanyaan

Bagaimana Yanto dan Suwarno mengembangkan usaha mereka?

- Manakah dari dua pengusaha ini yang usahanya akan cepat berkembang? Mengapa?
- Siapa yang paling banyak mengambil risiko?
- Nasihat apa yang akan Anda berikan kepada Yanto dan Suwarno?

**PENTING:** Terlalu banyak pinjaman keuangan dapat menimbulkan stres dan memengaruhi kesehatan mental Anda. Jika Anda merasa kewalahan jangan ragu untuk minta pertolongan.

### CATATAN

## GILIRAN ANDA!

Dilihat dari tujuan dan anggaran saya, menurut saya, opsi terbaik untuk membiayai pencapaian tujuan saya adalah:

| Tujuan saya | Opsi pembiayaan yang terbaik |
|-------------|------------------------------|
|             |                              |



### PESAN PENTING

- Ada beberapa pilihan untuk membiayai pencapaian tujuan Anda.
- Setiap pilihan memiliki kelebihan dan risiko. Penting untuk memahami dan meninjaunya secara hati-hati dalam memilih pilihan yang paling sesuai dengan kebutuhan dan kondisi pribadi Anda.
- Anda juga dapat menggabungkan beberapa pilihan pembiayaan (meminjam dan menabung).
- Diskusikan pilihan pembiayaan dengan keluarga Anda, khususnya anggota keluarga yang terlibat dalam pencapaian tujuan Anda (misalnya pasangan, orang tua, anak, saudara kandung).



## 2

## Memilih pinjaman Anda secara bijak !

Ada beberapa sumber kredit. Sebagian di antaranya, misalnya bank, lembaga keuangan mikro atau perusahaan pinjaman khusus, adalah bagian dari perekonomian formal dan memiliki persyaratan khusus untuk setiap orang atau lembaga yang ingin membuat kontrak pinjaman. Sebagian menetapkan syarat yang mudah untuk mendapatkan pinjaman, bahkan untuk kalangan bawah. Sedangkan sebagian lain mengharuskan Anda menjadi bagian dari kelompok, seperti koperasi, atau Anda harus sudah memiliki tabungan.

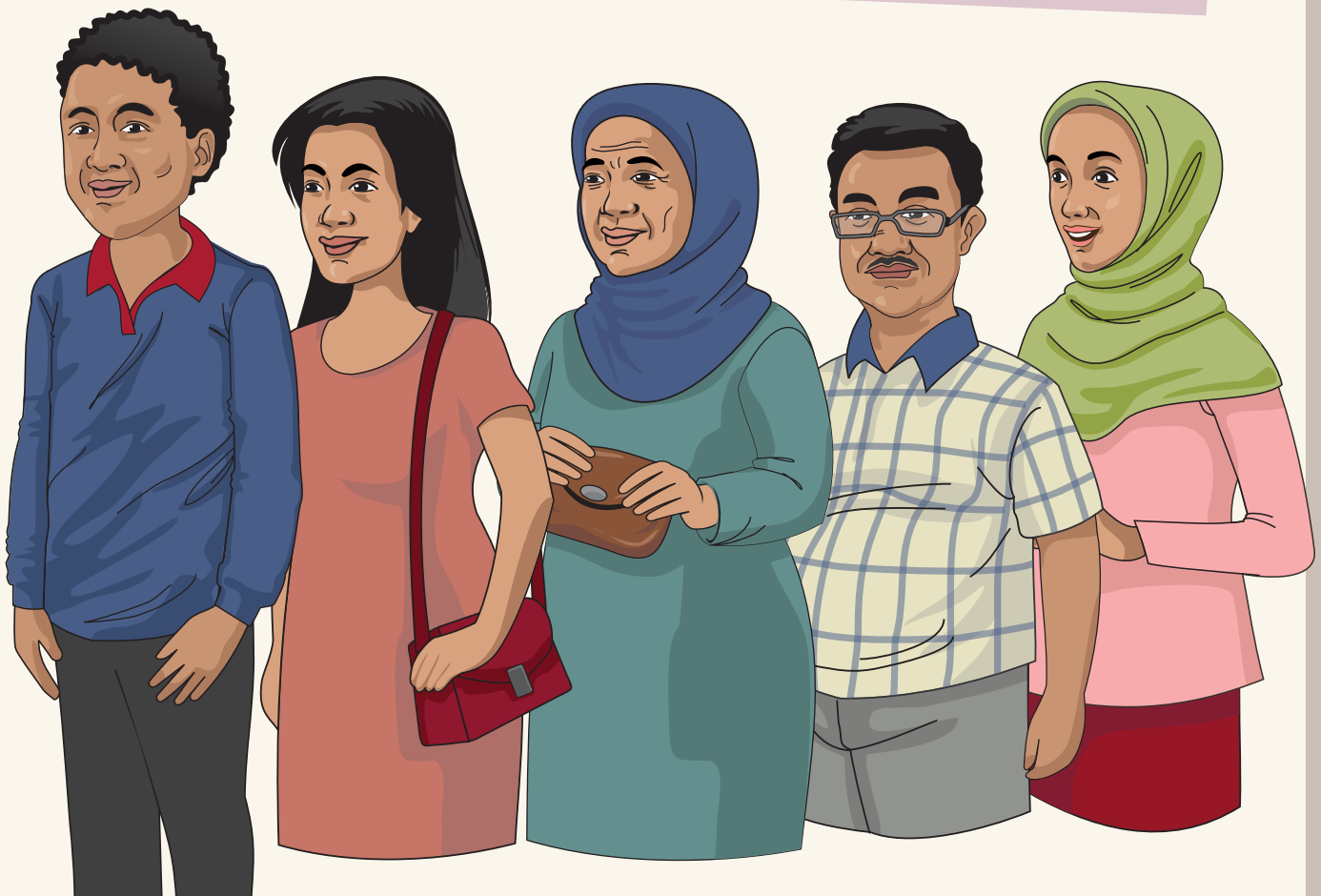


### Definisi

**Pinjaman:** Tindakan memberikan uang, properti, atau barang materi lainnya kepada pihak lain dengan imbalan pelunasan jumlah pokok di masa mendatang berikut bunga atau biaya keuangan lainnya.

**Kredit:** Perjanjian kontrak di mana peminjam menerima sesuatu yang berharga sekarang dan setuju untuk membayar kembali pemberi pinjaman di masa mendatang, umumnya dengan dikenakan bunga.

**Bunga:** Merupakan bunga atas pemakaian uang dari pemberi pinjaman selama jangka waktu tertentu.



## Alat Bantu Pelatihan D.2.1

### Istilah dan definisi yang terkait dengan kredit/pinjaman

Cocokkan setiap istilah kredit/pinjaman dengan definisinya. Jika ragu, Anda dapat menemukan jawaban yang benar di akhir modul yaitu di bagian Jawaban soal latihan.

A. BUNGA

1. Tenaga profesional yang dituntut oleh kliennya untuk menemukan pinjaman yang paling cocok dan/atau termurah (umumnya pinjaman hipotek) dari bank dan lembaga keuangan lain.

B. BROKER KREDIT

2. Layanan pembayaran lebih awal yang ditawarkan dari pemberi pinjaman kepada peminjam. Layanan ini untuk membantu peminjam agar dapat menggunakan uang dari peminjam dalam memenuhi kebutuhannya dengan segera.

C. PENALTI

3. Jumlah nominal (pinjaman) yang diajukan peminjam sebelum ditambahkan dengan biaya pinjaman (bunga) oleh pemberi pinjaman.

D. PINJAMAN POKOK

4. Orang yang akan melunasi pinjaman Anda jika Anda gagal bayar. Orang ini mungkin akan diminta untuk membubuhkan tanda tangannya pada surat perjanjian pinjaman dengan pemberi pinjaman. Jaminan juga dapat berupa harta benda yang nilainya sesuai dengan jumlah pinjaman yang telah disepakati)

E. PENJAMIN/ JAMINAN

5. Jumlah yang harus dibayar peminjam kepada pemberi pinjaman jika dia gagal melunasi pinjaman (misalnya penyitaan properti, kendaraan, tabungan...).

F. MASA TENGGANG

6. Kesepakatan kelonggaran waktu dalam melakukan pelunasan pinjaman pokok maupun bunganya agar tidak memberatkan pihak peminjam

G. PERTIMBANGAN (RETHINK)

7. Proporsi dana untuk rencana Anda yang Anda miliki sebelum meminjam jumlah tambahan dari lembaga kredit. Kontribusi ini terutama terdiri dari aset likuid dan tabungan Anda.

H. PEMBAYARAN AWAL

8. Balas jasa dari pihak bank kepada nasabah atas jasa menyimpan uangnya di Bank atau balas jasa dari nasabah atas pinjaman yang diberikan dari pihak Bank

I. HIPOTEK

9. Membatalkan perjanjian kredit tanpa penalti. Sebuah "periode pendinginan" melindungi Anda dari pembelian impulsif.

J. KONTRIBUSI PRIBADI

10. Menjaminkan properti yang Anda miliki sebagai jaminan untuk mendapatkan pinjaman jangka Panjang dari lembaga keuangan. Apa bila gagal bayar (hutang tidak lunas), pemberi pinjaman dapat mengakui kepemilikan jaminan property tersebut dan pihak peminjam dapat memiliki kembali jaminannya apabila dapat melunasi pinjamannya.

# Pertanyaan

Menurut Anda, apa yang perlu Anda analisa saat memilih pemberi pinjaman?

## Fitur penting yang perlu dipertimbangkan saat memilih pemberi pinjaman

Suku bunga (tetap atau variabel).

- Tingkat Persentase Tahunan, biaya sebenarnya untuk mengambil pinjaman (termasuk biaya administrasi, asuransi wajib).
- Jumlah dana yang bisa Anda pinjam.
- Semudah apa Anda mendapatkan pinjaman (misalnya seberapa besar dana yang harus Anda tabung agar bisa memperoleh pinjaman, jumlah jaminan...).
- Persyaratan (dokumen apa yang perlu saya tunjukkan, agar mereka bisa memberi saya kredit/pinjaman).
- Seberapa cepat Anda mendapatkan uang.
- Penalti/denda jika terlambat membayar.
- Jarak dari rumah saya.
- Pelayanan online.
- Metode penagihan utang jika terjadi keterlambatan pembayaran (hukum, intimidasi, ancaman).
- Masa tenggang.
- Kewajiban untuk menggunakan pinjaman untuk tujuan tertentu (perumahan, investasi produktif).
- Kemungkinan untuk memperpanjang jangka waktu atau diberi masa tenggang.
- Kemungkinan mengakses layanan keuangan lain: giro, transfer uang, kartu debit, ponsel atau layanan internet).
- Pengaturan dalam hal kematian, sakit atau perubahan kondisi peminjam.



- Untuk dapat menggunakan produk kredit, Anda perlu terlebih dahulu memahami terminologi kredit dengan baik.
- Peminjam bertanggung jawab untuk membayar kembali pinjaman sesuai jadwal pembayaran.
- Mengambil pinjaman adalah masalah serius. Jangan anggap enteng.
- Orang kaya adalah orang yang membayar hutangnya (pepatah)!
- Untuk memilih pinjaman dan pemberi pinjaman dengan bijak, pertama-tama Anda perlu mengetahui produk apa yang disediakan dan siapa pemberi pinjamannya, yaitu dengan mengumpulkan informasi sebanyak mungkin. Berdasarkan informasi ini, Anda akan dapat memilih produk yang paling tepat untuk kebutuhan Anda.
- Pemberi pinjaman mana yang Anda pilih akan bergantung pada sifat rencana Anda, yaitu tujuan yang ingin Anda capai dengan mengambil pinjaman.



## 3

## Menghitung biaya pinjaman Anda

## Kemampuan untuk melunasi hutang

Misalkan setelah berpikir panjang, Anda memutuskan untuk mengambil pinjaman agar bisa membiayai usaha Anda. Selamat! Anda sudah mengetahui seberapa besar dana yang Anda butuhkan, dan Anda merasa siap untuk pergi mengunjungi lembaga keuangan agar bisa menemukan produk pinjaman yang paling tepat untuk Anda. Sebelum pergi menemui mereka, Anda perlu meluangkan waktu untuk menghitung kemampuan Anda melunasi kredit.

Mari kita fokus pada pinjaman pribadi. Menurut undang-undang yang berlaku di berbagai negara, seseorang tidak dapat membayar lebih dari persentase pendapatan bulannya. Tergantung negaranya, persentase ini bervariasi antara 30 dan 40% dari pendapatan bulanan. Jika kita melebihi persentase ini, maka ada risiko utang berlebih yang tinggi. Selain itu, lembaga keuangan yang memberikan kredit kepada seseorang yang harus melunasi hutangnya yang melebihi persentase pendapatan resminya dapat dituntut secara hukum.



**Hati-hati!** Ini adalah persentase maksimum yang dapat ditoleransi, bukan persentase yang dianjurkan yaitu lebih dari 30%.



Sebagai contoh, kami akan menghitung kemampuan Ibu Jamilah dalam melunasi hutangnya

## Studi Kasus 1

## Kemampuan pembayaran Ibu Jamilah

Setelah mengikuti pelatihan pendidikan keuangan, Ibu Jamilah menjadi teliti dalam menghitung angka-angka. Dia memiliki penghasilan tetap sebesar Rp 3.600.000 sebagai pengusaha Abon Ikan. Oleh karena itu, Ibu Jamilah ingin membeli mesin penekan minyak (spinner), mesin pendingin, dan mesin press secara kredit. Namun, Ibu Jamilah perlu menentukan kemampuan pembayarannya setiap bulannya.

Pendapatan bulanan: Rp 3.600.000

Kapasitas angsuran bulanan untuk pembayaran: Ibu Jamilah bermaksud mengambil pinjaman pribadi. 30% dari pendapatan bulanan < Rp 1.080.000.

Berdasarkan perhitungan ini, Ibu Jamilah sebaiknya tidak membayar lebih dari Rp 1.080.000 per bulan (untuk semua pinjaman yang mungkin dia ambil).

Penghasilan bulanan: Rp 3.600.000

Kapasitas angsuran bulanan untuk melakukan pembayaran: Ibu Jamilah ingin mengambil pinjaman pribadi. 30% dari pendapatan bulanan < Rp 1.080.000

Berdasarkan perhitungan ini, Ibu Jamilah tidak boleh membayar lebih dari Rp 1.080.000 per bulan (untuk semua pinjaman yang mungkin ia ambil).

**KAPASITAS PRIBADI**

Kini giliran Anda! Hitunglah kapasitas pribadi Anda untuk membayar pinjaman

Penghasilan bulanan:

100%

Kapasitas bulanan untuk melakukan pembayaran pinjaman:.....

30% dari penghasilan bulanan

**PENTING:** Meminjam uang dengan memperhitungkan kemampuan Anda untuk melunasinya, akan membuat pikiran Anda menjadi tenang.



## Alat Bantu Pelatihan D.3.1

### Menghitung biaya pinjaman Ibu Jamilah

Ibu Jamilah berencana membeli paket peralatan produksi Abon Ikan, termasuk mesin penekan minyak (spinner), mesin pendingin, dan mesin press. Dia telah menghitung bahwa dia membutuhkan Rp. 15.000.000 untuk membeli peralatan ini, dengan maksud untuk meningkatkan kapasitas produksi Abon Ikannya. Ibu Jamilah meneliti beberapa produk keuangan (pinjaman pribadi) berikut ini yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhannya. Dia mencoba mencari tahu penawaran mana yang paling murah.

| Nama Produk                                                                                                    | Bank Lokal                                   | Asosiasi Keuangan Mikro | Pinjaman Digital |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|------------------|
| Tingkat Persentase Tahunan (Annual Percentage Rate/APR)                                                        | 6%                                           | 6,70%                   | 7,2%             |
| Jangka Waktu Pinjaman (bulan)                                                                                  | 36                                           | 18                      | 12               |
| Jumlah yang harus dibayar setiap bulan (angsuran bulanan)                                                      | Rp 456.329                                   | Rp 878.232              | Rp 1.299.285     |
| Total jumlah yang harus dibayarkan (Jangka waktu pinjaman x cicilan bulanan)                                   | Rp 456.329 x 36 =<br>Rp 16.427.844           |                         |                  |
| Biaya nyata pinjaman (Total jumlah yang harus dibayarkan dikurangi jumlah modal yang diminta oleh Ibu Jamilah) | Rp 16.427.844 – Rp 15.000.000 = Rp 1.427.844 |                         |                  |

### Sekarang giliran Anda!

Berapa besar biaya aktual untuk pinjaman yang ditawarkan ASOSIASI KEUANGAN MIKRO (2)

Dan berapa besar biaya aktual untuk pinjaman yang ditawarkan PINJAMAN DIGITAL? (3)

Lalu, pinjaman mana yang paling murah yang ditawarkan kepada Ibu Jamilah? (4)



**Peringatan! Pinjaman termurah belum tentu yang terbaik yang sesuai dengan kebutuhan Ibu Jamilah. Misalnya, pinjaman dengan LKM yang lebih rendah mungkin mengharuskan Jamilah untuk menjadi klien lembaga itu untuk jangka waktu yang lama sebelum bisa memperoleh pinjaman.**



## Alat Bantu Pelatihan D.3.2

### Brosur fiksi tentang iklan pinjaman



#### BANK LOKAL

#### PINJAMAN PRIBADI TERBAIK

#### UNTUK KEBUTUHAN YANG BERBEDA.

#### KALKULATOR PINJAMAN

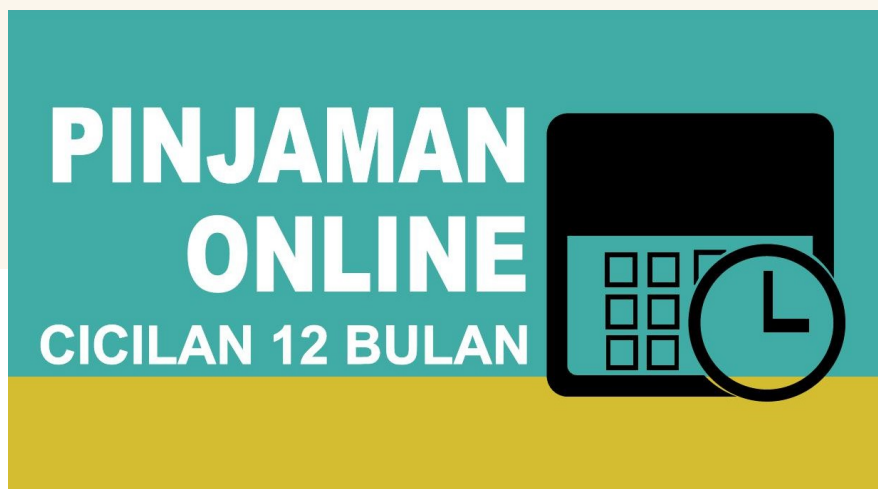
- Jumlah pinjaman: Rp 15.000.000
- Tingkat Persentase Bunga Pinjaman Tahunan: 6%
- Jangka waktu pinjaman: 36 bulan
- Angsuran bulanan: Rp 456.329
- Masa tenggang: TIDAK ADA
- Jumlah maksimum pinjaman untuk pemilik/ karyawan UMKM dengan tanda terima gaji: Rp 1.000.000
- Waktu Persetujuan: dalam waktu 5 hari kerja bagi nasabah bank
- PERSYARATAN:
  - Satu (1) tanda pengenal berfoto yang dikeluarkan pemerintah yang masih berlaku
  - Berusia minimal 21 tahun pada saat mengajukan pinjaman tetapi tidak lebih dari 65 tahun pada saat pinjaman jatuh tempo
  - Untuk pinjaman pribadi ini, kemampuan melakukan pembayaran pinjaman akan dianalisis melalui slip gaji.



- ☐ Jumlah pinjaman: **Rp 15.000.000**
- ☐ Tingkat Persentase Tahunan: **6,70%**
- ☐ Jangka waktu pinjaman: **18 bulan**
- ☐ Angsuran bulanan: **Rp 878.232**
- ☐ Jumlah maksimum pinjaman: **Rp 20.000.000**
- ☐ Waktu Persetujuan: **30 hari**

**Persyaratan:**

- Mengikuti kursus pelatihan pendidikan keuangan selama 3 bulan
- Menjadi anggota asosiasi.
- Jangka waktu pembayaran pinjaman yang paling lama untuk asosiasi keuangan mikro.



Jumlah pinjaman: **Rp 15.000.000**  
 Tingkat Persentase Tahunan: **7,20%**  
 Jangka waktu pinjaman: **12 bulan**  
 Angsuran bulanan: **Rp 1.299.285**  
 Jumlah maksimum pinjaman: **Rp 15.000.000**  
 Waktu Persetujuan: **3 hari**

**Persyaratan:**

- Memiliki akun aktif.
- Berusia minimal 21 tahun
- Warga negara asli
- Memiliki dokumen/data pribadi asli
- Memiliki rekening bank atau dompet digital
- Memiliki penghasilan dan pekerjaan bulanan

## Alat Bantu Pelatihan D.3.3

Tabel yang meringkas argumentasi yang mempengaruhi tokoh tersebut dalam memilih pemberi pinjaman dan pinjaman (belum diisi)

| NAMA PRODUK                                    | BANK LOKAL | ASOSIASI KEUANGAN MIRKO | PINJAMAN DIGITAL |
|------------------------------------------------|------------|-------------------------|------------------|
| APR / biaya pinjaman                           |            |                         |                  |
| Kemudahan mengakses pinjaman dan kondisinya    |            |                         |                  |
| Jumlah yang bisa ia pinjam                     |            |                         |                  |
| Frekuensi pembayaran                           |            |                         |                  |
| Dukungan dan ketersediaan layanan non-keuangan |            |                         |                  |
| KESIMPULAN                                     |            |                         |                  |

### Sekarang giliran Anda!

Jika melihat tujuan, anggaran, dan kemampuan saya untuk membayar, apakah saya butuh produk kredit?

☐ Ya ☐ Tidak

Jika ya, untuk tujuan apa?.....

Berapa jumlahnya?.....



Sekarang, cari informasi tentang lembaga keuangan yang ada di sekitar Anda lalu isi tabel Ibu Jamilah di bawah ini, tetapi untuk tujuan yang menurut Anda butuh kredit.



**Peringatan!**

Untuk dapat membandingkan produk kredit, Anda perlu bertanya berapa besar pembiayaan pinjaman secara keseluruhan (yaitu, berapa besar dana yang diperlukan untuk membayar kembali pinjaman selain jumlah yang Anda pinjam). Angka ini termasuk suku bunga atas modal yang dipinjam, serta biaya administrasi, asuransi, layanan lain yang ditawarkan. Seperti Ibu Jamilah, waspadalah terhadap suku bunga rendah, yang dalam jangka waktu lama sebenarnya bisa sangat mahal!

| PEMBERI PINJAMAN                                                           |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| Tingkat Presentase suku bunga pinjaman Tahunan (APR)                       |  |  |  |
| Jangka waktu pinjaman                                                      |  |  |  |
| Jumlah yang harus dibayar setiap bulan (angsuran bulanan)                  |  |  |  |
| Jumlah total yang harus dibayar (jangka waktu pinjaman x angsuran bulanan) |  |  |  |
| Biaya riil pinjaman                                                        |  |  |  |
| Jumlah total yang harus dibayar dikurangi jumlah modal yang diminta)       |  |  |  |

**Produk pinjaman terbaik untuk memenuhi kebutuhan saya adalah:.....**





**PINJAMAN USAHA:**  
**PERTANYAAN KEPADA DIRI SENDIRI SEBELUM MENGAMBIL PINJAMAN**  
**UNTUK USAHA SAYA**

| PERTANYAAN                                                               | SARAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Apakah pinjaman ini diperlukan untuk usaha saya?                      | Pinjaman dapat menjadi opsi yang menarik jika Anda dapat memanfaatkan peluang yang mendesak dan/atau menghasilkan pendapatan tambahan yang lebih besar dari sekedar menutupi pembayaran pinjaman. Namun, jika usaha Anda sudah punya banyak hutang atau jika Anda tidak punya jaminan atau riwayat kredit, Anda mungkin tidak dapat memperoleh pinjaman.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2. Mengapa arus kas saya penting?                                        | Rencana arus kas Anda akan membantu menentukan seberapa besar pinjaman yang dibutuhkan usaha Anda, mengapa pinjaman tersebut dibutuhkan dan kapan pinjaman tersebut dapat dilunasi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. Bagaimana saya bisa memenuhi syarat untuk mendapatkan pinjaman?       | <p>Untuk memenuhi persyaratan pinjaman dari lembaga keuangan, Anda harus terlebih dahulu menunjukkan kepada petugas bagian pinjaman bahwa usaha Anda berjalan dengan baik. Anda dapat memperlihatkan laporan penjualan, catatan biaya, dan keuntungan Anda sebelumnya.</p> <p>Kemudian, Anda harus menunjukkan kepada petugas tujuan pinjaman. Rencana Anda untuk tahun depan harus menjelaskan mengapa usaha Anda perlu meminjam uang.</p> <p>Petugas pinjaman juga ingin melihat bagaimana usaha Anda dapat menghasilkan keuntungan yang cukup untuk melunasi pinjaman. Rencana Anda harus mendukung informasi itu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4. Bagaimana saya tahu kalau persyaratannya baik untuk saya?             | Anda tidak boleh menerima pinjaman dengan biaya yang tidak terjangkau oleh usaha Anda, atau dengan persyaratan yang tidak dapat dipenuhi oleh usaha Anda. Semakin kuat usaha Anda, dan semakin jelas Anda dapat mendokumentasikan kapasitasnya untuk beroperasi secara menguntungkan di masa mendatang, maka semakin mudah untuk memperoleh pinjaman dan menegosiasikan persyaratannya. Anda dapat memperkuat posisi tawar menawar Anda dengan tetap setia kepada lembaga keuangan selama jangka waktu tertentu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5. Bagaimana dengan pelunasan pinjaman? Bagaimana saya memperkirakannya? | <p>Anda perlu membayar kembali pinjaman Anda saat cicilan jatuh tempo. Pembayaran yang terlambat akan merusak peringkat kredit perusahaan Anda, sehingga mungkin akan mempersulit Anda dalam mengajukan pinjaman di masa mendatang.</p> <p>Uang tunai untuk melakukan pembayaran pinjaman bulanan harus dihasilkan dari usaha itu sendiri. Jika pelunasan pinjaman harus berasal dari sumber lain, maka usaha akan semakin terbelit hutang, yang akan menjadi masalah besar.</p> <p>Untuk memastikan usaha Anda mampu melakukan pembayaran saat cicilan jatuh tempo, masukkan jumlah cicilan ke dalam rencana arus kas Anda.</p> <p>Jangan besar-besarkan proyeksi penjualan Anda atau jumlah pinjaman yang diminta agar memastikan Anda memperoleh jumlah pinjaman yang dibutuhkan. Hal ini dapat menyebabkan pembayaran pinjaman yang lebih besar daripada kemampuan usaha Anda untuk membayar pinjaman.</p> |



- Agar bisa memanfaatkan pinjaman dengan baik, Anda perlu memahami terlebih dahulu semua persyaratan pinjaman.
- Pinjaman disertai tanggung jawab untuk melunasinya dan melakukan angsuran secara tepat waktu.
- Pinjaman adalah usaha yang serius. Jangan dianggap enteng!
- Untuk memilih produk kredit, Anda perlu mengetahui berbagai jenis produk pinjaman, mengumpulkan informasi tentang karakteristik masing-masing produk. Dengan informasi tersebut, Anda dapat memilih produk pinjaman yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Ingat tidak semua pinjaman itu sama. Ada pinjaman usaha, pinjaman pribadi, pinjaman mahasiswa dan lain-lain. Pastikan untuk mendapatkan pinjaman yang sesuai dengan kebutuhan Anda.

# 4

## Hati-hati! Jangan sampai terlilit hutang!

### Alat Bantu Pelatihan D.4.1

#### Kisah terlilit hutang



##### BAGIAN 1

Meli berada di dapur bersama Ayu, adiknya. Mereka sedang menyiapkan makan siang.

Ayu: Kak, apa kabarmu hari ini? Bisakah Kakak menemani aku ke bank?

Meli: Ke bank? Kamu tidak akan meminjam lagi, kan?

Ayu: Ya, tapi kali ini berbeda. Aku butuh uang untuk membayar BPR (Bank Perkreditan Rakyat). Aku bahkan berpikir mungkin Kakak bisa pinjam uang untukku karena kamu kenal Yana, yang bekerja di sana.

Meli: Apa?! Tidak mungkin. Aku tidak suka meminjam uang jika tidak mampu melunasinya. Dan kamu sebaiknya juga begitu.

Ayu: Jangan marah Kak. Jika bank tidak mau meminjamkan uang, aku akan pergi ke rentenir yang hampir tidak meminta syarat apa pun dan tampaknya sangat mudah memberikan pinjaman.

Meli: Tapi kamu sudah memiliki pinjaman dengan rentenir.

Ayu: Ya, tapi aku akan mencoba mendapatkan yang lain. Jika mereka tidak meminjamkan uang, aku akan mencoba bank online. Aku dengar uangnya bisa didapat dalam hitungan menit, atau mungkin teman baikku, Eka, akan meminjamkan uang lagi.

Meli: Oh! Kamu juga berhutang sama Eka! Sekarang, aku mengerti mengapa Eka tidak mau menyapaku saat kita bertemu.



##### BAGIAN 2

Pada saat itu, seseorang mengetuk pintu. Ayu melihat keluar jendela untuk melihat siapa itu.

Ayu: Oh tidak, Kak Meli! Itu adalah rentenir. Tolong diam, supaya dia pikir kita tidak ada di rumah lalu dia pergi.

Meli: Kenapa? Ada apa, Ayu?

Ayu: Ssstt!

Meli: Ini tidak masuk akal. Aku akan membuka pintu.

Ayu: Tolong jangaannn! Aku berhutang banyak padanya. Minggu lalu, dia mengancam kalau aku tidak membayarnya, dia akan datang ke rumah untuk mengambil TV-ku.

Meli: Oh adikku, kita tidak bisa hidup seperti ini. Kamu harus menyelesaikan masalah ini.

Ayu: Ya Kak Meli. Aku janji akan membayarnya minggu ini. Tolong bicara pelan-pelan.

## Pertanyaan

- Apa yang dilakukan Ayu?
- Mengapa ia meminjam uang dari beberapa pemberi pinjaman?
- Apa pendapat Ria tentang pemberi pinjaman lain yang bisa ia pinjam dananya?
- Menurut Anda apa yang akan terjadi pada Ria?

### DEFINISI

*Terlilit utang adalah situasi dimana seseorang tidak mungkin mengatasi/ membayar utangnya, termasuk pinjaman bank (dengan tetap mempertahankan kondisi kehidupan yang layak untuk dirinya dan keluarganya).*

**PENTING:** Anda mungkin merasa malu karena terlilit utang dan hal ini dapat memengaruhi hubungan Anda dengan keluarga dan teman-teman. Jangan mengisolasi diri dan diskusikan masalah Anda dengan orang yang Anda percayai.



### TIPS AGAR JAUH DARI LILITAN UTANG

- Pinjamlah sejumlah dana yang dapat Anda lunasi. Berhati-hatilah dengan pinjaman digital yang mudah diakses dan mungkin menggoda Anda untuk meminjam lebih besar dari kemampuan Anda melunasinya.
- Bandingkan rasio utang dengan pendapatan Anda. Hitung total pendapatan bulanan Anda dan angsuran bulanan yang harus Anda bayarkan agar bisa melunasi pinjaman Anda (kewajiban utang bulanan). Bandingkan kedua angka ini lalu hitung rasionya. Biasanya, jika angsuran Anda sudah mencapai 30 persen dari pendapatan bulanan Anda, maka sebaiknya Anda tidak mengambil pinjaman tambahan. Anda bisa menggunakan berbagai media digital yang ada.
- Jika Anda tidak dapat melunasi pinjaman tepat waktu, jujurilah kepada pemberi pinjaman dan jelaskan alasannya.
- Dengarkan saran pemberi pinjaman, teman dan keluarga Anda tentang cara melunasi pinjaman Anda.
- Kurangi sebagian pengeluaran hidup sehari-hari agar dapat melunasi hutang.
- Selalu simpan beberapa tabungan darurat agar Anda dapat mengatasi situasi darurat tanpa mempengaruhi pelunasan pinjaman Anda.
- Mengambil tindakan! Pergi dan temui manajer akun/petugas di lembaga keuangan tersebut. Jangan sampai terlambat untuk meminta bantuan.

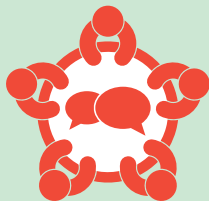


## Alat Bantu Pelatihan D.4.2

### Kartu permainan peran

#### KARTU PERMAINAN PERAN

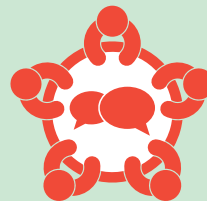
##### KARTU 1



Anda adalah teman Ayu.  
Dia berhutang banyak dari Anda.  
Dia gagal membayar hutangnya  
dan dia tidak lagi mengangkat  
teleponnya. Persiapkan sketsa singkat  
di mana Anda membahas situasinya  
dan memutuskan apa yang  
harus dilakukan tentang Ayu.

#### KARTU PERMAINAN PERAN

##### KARTU 2

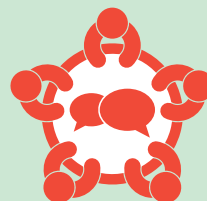


Anda adalah anggota  
keluarga Ayu. Anda khawatir  
dengan situasinya dan hutangnya  
memengaruhi seluruh keluarga.  
Persiapkan sketsa singkat  
di mana Anda membahas situasinya  
dan memutuskan apa yang  
harus dilakukan tentang Ayu.



#### KARTU PERMAINAN PERAN

##### KARTU 3



Anda adalah karyawan Lembaga  
Keuangan Mikro yang  
memberikan pinjaman kepada Ayu.  
Persiapkan sketsa singkat  
di mana Anda membagikan situasi  
Ayu dan memutuskan apa yang  
harus dilakukan tentang dia.

### GILIRAN ANDA

Apakah Anda terlilit utang?

Apakah kewajiban utang bulanan Anda lebih dari 30 persen dari pendapatan bulanan Anda?

☐ Ya   ☐ Tidak

Apakah Anda menggunakan pinjaman Anda lebih banyak untuk menutupi biaya hidup sehari-hari?

☐ Ya   ☐ Tidak

Apakah Anda sering menunda pembayaran biaya rutin (sewa, tagihan listrik...)?

☐ Ya   ☐ Tidak

Apakah Anda sering mengambil kredit bergulir (renewable credit)?

☐ Ya   ☐ Tidak

#### Beberapa solusi

Jika Anda sudah terlilit utang, berikut ini adalah beberapa solusi yang bisa ditawarkan oleh lembaga perkreditan Anda:

- Menjadwal ulang utang Anda, yaitu dengan mengurangi jumlah yang harus dibayarkan setiap bulan dan memperpanjang jangka waktu pinjaman.
- Menghentikan pembayaran untuk jangka waktu tertentu.
- Menjual aset untuk melunasi hutang Anda yang paling mahal (yaitu, yang memiliki beban bunga tertinggi).

Jangan ragu untuk menanyakan tentang layanan mediasi dari lembaga kredit Anda!



### PESAN PENTING

- Melunasi pinjaman adalah hal yang harus dilakukan jika Anda ingin mengambil pinjaman.
- Jangan pinjam uang untuk melunasi pinjaman!
- Uang pinjaman bukan milik Anda!

## Lampiran dan Dokumen Penting

### Pertanyaan yang perlu diajukan ke calon pemberi pinjaman

- Jenis pinjaman apa yang Anda tawarkan? Jenis rencana apa yang didanai oleh pinjaman ini (pembelian rumah, membuka usaha, membeli mobil...)?
- Berapa suku bunganya?
- Biaya dan tagihan apa yang dikenakan?
- Berapa Tingkat Persentase Tahunan (yaitu, biaya aktual dari pinjaman tersebut, termasuk biaya)?
- Apakah saya harus memberikan jaminan untuk memperoleh pinjaman? Jika demikian, jaminan apa?
- Berapa banyak yang harus saya kontribusikan, jika ada?
- Seberapa sering pembayaran bunga?
- Kapan harus membayar angsuran? (Awal bulan...)
- Denda apa yang akan dikenakan jika terlambat membayar?
- Di mana pembayaran harus dilakukan?
- Berapa lama kita harus menunggu untuk memperoleh pinjaman dan mendapatkan uang?
- Berapa kali saya harus datang ke sini untuk menyelesaikan aplikasi pinjaman?
- Dokumentasi apa yang harus saya berikan kepada pemberi pinjaman agar bisa diberi pinjaman?
- Apakah saya harus membayar sisa bunga jika saya melunasi pinjaman sebelum waktunya?
- Apakah ada pengaturan asuransi wajib atau opsional jika saya mengambil pinjaman ini? Jika ya, berapa biayanya dan untuk apa?
- Berapa jarak antara kantor tempat saya harus melakukan pembayaran dengan tempat tinggal/ kerja saya?
- Apakah saya harus menghadiri pertemuan untuk bisa mendapatkan pinjaman?
- Berapa lama pertemuan ini?
- Apakah Anda memeriksa apakah saya memiliki pinjaman lain di lembaga-lembaga lain?

## Jawaban Latihan

### Jawaban tentang: Kelebihan dan Risiko dari beberapa cara memperoleh dana

| Keunggulan dan kelemahan dari beberapa cara memperoleh dana                                               |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                           | Kelebihan                                                                                                                                                                                                                                             | Risiko                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Penjualan aset/ properti                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Anda hanya menggunakan aset/ properti sendiri</li> </ul>                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Risiko kehilangan nilai aset</li> <li>Jika ini adalah aset produktif, maka keluarga mungkin harus mengeluarkan biaya tambahan atau harus mengeluarkan uang lebih banyak setiap harinya</li> </ul>                                                                 |
| Tabungan                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Akses cepat</li> <li>Tabungan pribadi</li> <li>Tidak ada bunga yang harus dibayar</li> <li>Anda dapat melakukan apa yang Anda inginkan dengan uang tersebut (tanpa campur tangan adri luar)</li> </ul>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Anda menghabiskan tabungan Anda</li> <li>Uang harus ditabung dalam jangka waktu lama, jadi mungkin tidak akan cukup untuk memenuhi semua kebutuhan Anda</li> <li>Anda mungkin akan kekurangan uang dalam situasi darurat</li> </ul>                               |
| Meminjam dari pemberi pinjaman informal (keluarga, pemilik toko...)                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cepat</li> <li>Transaksi lokal</li> <li>Tidak ada prosedur pelaksanaannya</li> </ul>                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Sangat mahal</li> <li>Berisiko: jika Anda gagal membayar kembali, pemberi pinjaman mungkin menggunakan cara "keras", termasuk intimidasi</li> <li>Tidak ada perlindungan hukum jika disalahgunakan oleh pemberi pinjaman</li> <li>Mudah terlint hutang</li> </ul> |
| Meminjam dari lembaga keuangan formal (bank, lembaga keuangan mikro, BPR, Lembaga Koperasi Simpan Pinjam) | <ul style="list-style-type: none"> <li>Cepat</li> <li>Mudah diakses</li> <li>Lokasinya dekat</li> <li>Terdaftar sesuai dengan ketentuan hukum</li> <li>Bagian dari kelompok yang dapat memberikan nasihat (aspek sosial/dukungan kolektif)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mungkin tidak ada produk yang cocok untuk proyek Anda</li> <li>Suku bunga terkadang tinggi</li> <li>Sebagian pemberi pinjaman mungkin hanya mau memberikan pinjaman kalau usaha saya sudah terdaftar.</li> </ul>                                                  |



Jawaban untuk:

Istilah dan definisi yang terkait dengan kredit/pinjaman (Alat Bantu pelatihan D.2.1)

## Istilah kredit/pinjaman dan kartu definisi

A. BUNGA

Jumlah uang yang dibayarkan peminjam kepada pemberi pinjaman, selain melunasi pinjaman itu sendiri, agar dapat menggunakan uang dari pemberi pinjaman.

B. BROKER KREDIT

Tenaga profesional yang dituntut oleh kliennya untuk menemukan pinjaman yang paling cocok dan/atau termurah (umumnya pinjaman hipotek) dari bank dan lembaga keuangan lain.

C. PENALTI

Jumlah yang harus dibayar peminjam kepada pemberi pinjaman jika dia gagal melunasi pinjaman (misalnya penyitaan properti, kendaraan, tabungan...).

D. PINJAMAN POKOK

Jumlah pinjaman yang diberikan oleh pemberi pinjaman, setelah dikurangi bunga.

E. PENJAMIN/JAMINAN

Orang yang akan melunasi pinjaman Anda jika Anda gagal melakukannya. Orang ini mungkin diminta untuk membubuhkan tanda tangannya pada perjanjian dengan pemberi pinjaman. Jaminan juga dapat berupa harta benda.

F. MASA TENGGANG

Periode yang diperbolehkan antara penerimaan pinjaman dan pelunasan pertama (beli sekarang, bayar nanti).

G. PERTIMBANGAN (RETHINK)

Membatalkan perjanjian pinjaman tanpa penalti. Sebuah "periode pendinginan" melindungi Anda dari pembelian impulsif.

H. PEMBAYARAN AWAL

Melunasi seluruh atau sebagian pinjaman Anda sebelum jangka waktu perjanjian.

I. HIPOTEK

Menjaminkan properti yang Anda miliki sebagai jaminan untuk mendapatkan pinjaman dari lembaga keuangan. Dalam hal pelunasan tidak dilakukan, kreditur dapat menyita/memiliki kembali barang yang bersangkutan dan menjualnya untuk memperoleh kembali jumlah yang semula dipinjamkan ditambah biaya-biaya. Pemilik tidak kehilangan kepemilikan atas properti yang digadaikan selama ia menghormati kewajiban pembayarannya.

J. KONTRIBUSI PRIBADI

Proporsi dana untuk proyek Anda yang Anda miliki sebelum meminjam jumlah tambahan dari lembaga kredit. Kontribusi ini terutama terdiri dari aset likuid dan tabungan Anda.

Jawaban untuk:

Menghitung biaya pinjaman Ibu Jamilah (alat Bantu Pelatihan D.3.1)

| NAMA PRODUK                                                                                                | BANK LOKAL                                         | ASOSIASI KEUANGAN MIKRO                          | PINJAMAN DIGITAL                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Tingkat Persentase Tahunan (APR)                                                                           | 6%                                                 | 6,70%                                            | 7,2%                                             |
| Jangka waktu pinjaman (bulan)                                                                              | 36                                                 | 18                                               | 12                                               |
| Jumlah yang harus dibayar setiap bulan (angsuran bulanan)                                                  | Rp 456.329                                         | Rp 878.232                                       | Rp 1.299.285                                     |
| Total jumlah yang harus dibayar (Jangka waktu pinjaman x angsuran bulanan)                                 | Rp 456.329 x 36<br>= Rp 16.427.844                 | Rp 878.232 x 18<br>= Rp 15.808.176               | Rp 1.299.285 x 12<br>= Rp 15.591.420             |
| Biaya pinjaman riil (Jumlah total yang harus dibayar dikurangi jumlah modal yang diminta oleh Ibu Jamilah) | Rp 16.427.844 –<br>Rp 15.000.000 =<br>Rp 1.427.844 | Rp 15.808.176 –<br>Rp 15.000.000 =<br>Rp 808.176 | Rp 15.591.420 –<br>Rp 15.000.000 =<br>Rp 591.420 |

CATATAN

Jawaban untuk: Tabel yang merangkum argumentasi yang mempengaruhi tokoh dalam memilih pemberi pinjaman dan pinjaman (Alat bantu pelatihan D.3.3)

| NAMA PRODUK                                    | BANK LOKAL                                                                                                                                                                                                                                                  | ASOSIASI KEUANGAN MIKRO                                                                                                                                        | PINJAMAN DIGITAL                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| APR / biaya pinjaman                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bunga Terendah</li> <li>Biaya pinjaman riil tertinggi</li> </ul>                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bunga menengah</li> <li>Biaya riil pinjaman menengah</li> </ul>                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bunga tertinggi</li> <li>Biaya pinjaman riil terendah</li> </ul>                                                                                                                                                                               |
| Kemudahan mengakses pinjaman dan kondisinya    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mungkin, tetapi ia harus membuktikan kemampuannya untuk membayar kembali pinjaman</li> </ul>                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Hanya mungkin jika dia menjadi anggota dan mengikuti kursus pelatihan selama 3 bulan.</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak mungkin, karena kemampuan Pak Ulu untuk melakukan pembayaran kembali tidak cukup.</li> </ul>                                                                                                                                             |
| Jumlah yang bisa ia pinjam                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Jumlah yang cukup</li> </ul>                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Jumlah yang cukup</li> </ul>                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Jumlah yang cukup</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                   |
| Frekuensi pembayaran                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bulanan</li> </ul>                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bulanan</li> </ul>                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bulanan</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                             |
| Dukungan dan ketersediaan layanan non-keuangan | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak</li> </ul>                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ya</li> </ul>                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                               |
| KESIMPULAN                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ini adalah pinjaman yang paling besar ia bayarkan, ini karena ia dapat melunasinya dalam waktu 3 tahun. Pinjaman ini punya angsuran bulanan terendah. Ia harus membuktikan kemampuannya untuk melunasinya</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pinjaman ini punya biaya pinjaman menengah. Bantuan tersedia untuk pengusaha. Ia harus menjadi anggota aktif</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ini adalah pinjaman yang punya jangka waktu pengembalian terpendek. Ia akan membayar biaya lebih sedikit secara total. Bunga pinjaman relatif tinggi. Angsuran bulanan terlalu tinggi untuk kemampuan pribadinya untuk melunasinya.</li> </ul> |

Jumlah total yang harus dibayar untuk opsi pertama adalah Rp 15.808.176 ( $\text{Rp } 878.232 \times 18$ ), dengan biaya riil pinjaman sebesar Rp 808.176 ( $\text{Rp } 15.808.176 - \text{Rp } 15.000.000$ ). Sedangkan untuk opsi kedua, jumlah total yang harus dibayar adalah Rp 15.591.420 ( $\text{Rp } 1.299.285 \times 12$ ), dengan biaya riil pinjaman sebesar Rp 591.420 ( $\text{Rp } 15.591.420 - \text{Rp } 15.000.000$ ).

Jawaban yang benar adalah PINJAMAN DIGITAL.



## ▶ Memilih alat pembayaran dan produk pengiriman uang

**Kartu penarikan dana adalah kartu yang saya bisa**

- ☐ a. Lakukan penarikan dan pembayaran.
- ☐ b. Lakukan penarikan saja.
- ☐ c. Lakukan penarikan, bahkan jika tidak ada uang di akun saya.

**E2. Seseorang baru saja mencuri kartu bank saya, apa yang harus saya lakukan?**

- ☐ a. Pencuri tidak memiliki kata sandi saya, jadi saya tidak perlu khawatir. Saya tidak akan melakukan apapun.
- ☐ b. Saya segera menghubungi bank untuk memblokir kartu saya.
- ☐ c. Saya segera menghubungi bank untuk menerbitkan kartu baru.

**E3. Transfer memungkinkan kita**

- ☐ a. Untuk membuka rekening bank.
- ☐ b. Untuk memindahkan uang dari satu akun ke akun lain.
- ☐ c. Untuk mengakses kartu debit untuk membayar pembelian barang.

**E4. Apa cara paling aman untuk mengirim uang?**

- ☐ a. Minta seorang teman untuk membawa pulang uang.
- ☐ b. Melalui operator pengiriman uang resmi atau dompet digital.
- ☐ c. Tanya saudara

Jawaban: E1:a; E2:b; E3:b; E4:b

# 1

## Memilih alat pembayaran yang aman

Pada modul-modul sebelumnya, kita telah mempelajari cara memilih produk pinjaman dan tabungan yang sesuai dengan kebutuhan kita. Sekarang kita akan mencari cara terbaik untuk menggunakan alat pembayaran yang berbeda, misalnya untuk membayar barang-barang yang kita beli.

Jika Anda ingin membayar pembelian barang, apa saja cara pembayaran yang tersedia?

### Berbagai cara pembayaran dan operasi pembayaran

- Tunai
- Kartu Bank
- Pembayaran via Internet
- Transfer bank dan debit langsung
- Dompot digital
- Mandat elektronik
- Pembayaran melalui ponsel
- Barter

Di akhir modul ini, yaitu di Jawaban soal latihan, Anda akan menemukan tabel tentang keunggulan dan kelemahan masing-masing cara pembayaran.

### Studi Kasus No.1

#### Meli sangat senang dengan kartu pertamanya

Meli akhirnya membuka rekening bank secara online. Meli sangat senang dengan manfaat dan kemudahan dalam mengelola keuangannya melalui aplikasi seluler. Akunnya, termasuk kartu ATM bank, perlahan mulai gunakan Meli. Pertama, ia pergi ke ATM dan menggunakan kartu itu untuk menarik uang. Ia juga memeriksa saldonya. Dalam perjalanan pulang, dia mampir ke toko yang baru saja dibuka dan membeli beberapa bahan makanan. Ketika ia tiba di rumah, ia menceritakan kepada orangtuanya semua yang bisa ia lakukan dengan kartunya. Meli merasa senang sekali!

### Studi Kasus No.2

#### Wiko, saudara Yanto, menggunakan kartunya

Wiko menerima kartu kredit dari salah satu bank dan awalnya sering menggunakannya karena mereka merasa nyaman untuk membayar barang dan jasa tanpa perlu memiliki uang di bank. Seiring berjalannya waktu, Wiko terus menggunakan kartu kredit tanpa banyak memperhatikan semua pengeluarannya. Ia berpikir dapat memeriksa pengeluarannya saat akhir pekan, tetapi ia tidak pernah memiliki waktu untuk memeriksanya. Pada akhir bulan pertama, ia menyadari bahwa ia tidak memiliki cukup uang untuk membayar seluruh tagihan kartu kredit, sehingga harus membayar bunga yang cukup tinggi sebagai konsekuensinya.

## Definisi

### Kartu Prabayar atau kartu tunai

Kartu prabayar memungkinkan Anda untuk menarik uang dari akun Anda dengan memasukkan kartu tersebut ke dalam perangkat yang disebut anjungan tunai mandiri (sering disingkat ATM). Selain menarik uang, Anda juga dapat memeriksa saldo yang ada di akun Anda. Anda juga dapat membeli makanan, bahan bakar, dan pakaian, asalkan orang atau toko yang Anda bayar menerima kartu. Uang yang Anda gunakan langsung dipotong dari saldo Anda. Beberapa kartu memungkinkan Anda membayar tagihan dan mengisi ulang pulsa di ponsel Anda. Setiap bank memiliki jaringan ATM sendiri, tetapi biasanya Anda dapat menggunakan kartu bank Anda untuk menarik uang dari ATM mana pun, baik ATM milik bank Anda atau bukan. Namun, bank Anda mungkin membebankan biaya setiap kali Anda menggunakan ATM yang merupakan bagian dari jaringan bank lain. Anda hanya dapat menggunakan uang yang telah Anda masukkan ke saldo Anda. Anda dapat mengisi ulang sebanyak mungkin, melalui ATM, transfer bank atau bahkan dengan menggunakan agen jaringan. Beberapa dompet digital menawarkan kemungkinan untuk mengisi ulang kartu prabayar melalui aplikasi.

### Kartu Debit

Kartu pembayaran memungkinkan adanya transaksi perbankan secara elektronik. Selain menggunakannya untuk menarik uang dari ATM, Anda bisa menggunakan kartu debit untuk membayar barang yang Anda beli di berbagai toko.

Anda harus memiliki uang di akun Anda saat melakukan pembelian. Jumlah pembelian Anda segera dipotong dari akun. Anda dapat secara teratur memeriksa saldo melalui home-banking atau ponsel. Dalam beberapa kasus, Anda dapat menerima pernyataan dari bank atau lembaga keuangan, yang memperlihatkan jumlah total yang dipotong dari rekening Anda serta saldo Anda.

### Kartu Kredit

Secara umum, kartu kredit memungkinkan Anda melakukan transaksi yang sama seperti kartu prabayar/tunai dan kartu debit. Perbedaan utamanya adalah kartu ini memungkinkan Anda mengakses kredit instan. Artinya, jika Anda tidak punya uang di akun Anda, Anda masih dapat melakukan pembelian di toko dengan mengambil pinjaman dari lembaga keuangan yang menjual kartu kredit tersebut (lembaga keuangan, department store ...).

Berdasarkan ketentuan perjanjian pembelian kartu kredit, jumlah pembelian/pinjaman akan dipotong dari rekening Anda (sekaligus atau beberapa kali, dengan tingkat bunga yang biasanya jauh lebih tinggi daripada produk kredit konvensional). Anda akan menerima pemberitahuan secara teratur dari lembaga keuangan yang menjual kartu kredit tersebut, yang menunjukkan jumlah total yang dipotong dari kredit Anda, jumlah yang telah dilunasi, dan tingkat bunga. Kini, Anda juga bisa memeriksa semua informasi ini secara online.



## ► Dompet digital

### Studi Kasus No.3

#### Jamilah menerima pembayaran melalui dompet digital

Jamilah sangat senang karena usaha Abon Ikan-nya telah menerima pembayaran digital dalam beberapa hari terakhir. Dia memasang beberapa poster untuk memberi tahu pelanggannya bahwa mereka sekarang dapat membayar secara digital. Hari ini, temannya Mega datang ke tempatnya untuk membeli Abon Ikan untuk anaknya. Jamilah memberitahu Mega bahwa dia bisa membayar dengan tunai atau menggunakan dompet digital yang sering dibicarakan orang. Jamilah juga menjelaskan bahwa tidak ada uang tunai yang digunakan untuk pembayaran yang dilakukan menggunakan dompet digital, sehingga lebih aman untuk semua orang. Mega, yang telah mengunduh dompet digital ini dan menyimpan sebagian uangnya di sana, memutuskan untuk mencobanya. Dia mengikuti instruksi Jamilah dan membayar menggunakan teleponnya. Pada saat yang sama, Jamilah menerima pesan berikut di teleponnya: "Anda telah menerima pembayaran baru." Keduanya sangat senang. Jamilah merasa lebih percaya diri menggunakan alat pembayaran digital ini karena dia bisa dengan cepat menerima uang di akunnya. Sekarang, dia tidak perlu lagi pulang membawa uang tunai atau pergi ke bank untuk menyetornya.



### Studi Kasus No.4

#### Meli membayar menggunakan kode Qris

Meli memiliki pertemuan yang dinanti-nantikan dengan Mira untuk membahas usaha Meli di perdagangan ikan. Mereka telah sepakat untuk bertemu di restoran di kota. Saat tiba saatnya untuk membayar di kasir restoran, Meli dapat melakukan pembayaran dengan memindai kode QRIS-nya. Dia ingat bahwa dia memiliki aplikasi dompet digital baru di teleponnya, sesuatu yang dia pelajari selama pelatihan pendidikan keuangan yang diselenggarakan oleh ILO beberapa minggu yang lalu. Kasir memberitahunya untuk memindai kode QRIS dan memasukkan angka sesuai tagihan untuk melakukan pembayaran. Setelah memasukkan PIN-nya dan menekan OK di teleponnya, uangnya dikurangi dari dompet digitalnya. Meli terkesan dengan kecepatan dan kemudahan sistem pembayaran ini.

## Definisi

Yang dimaksud dengan dompet digital adalah perangkat elektronik, layanan online, atau program perangkat lunak yang memungkinkan seseorang melakukan transaksi elektronik dengan pihak lain yang menukar mata uang digital dengan barang dan jasa.

### Keunggulan dan kelemahan dari beberapa cara memperoleh dana

|                              | Kelebihan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Risiko                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| E-wallet (Dompet elektronik) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Anda dapat menarik uang di toko: tanpa harus mengantri di bank.</li> <li>• Anda tidak perlu membawa uang saat membayar tagihan atau membayar seseorang.</li> <li>• Dompet Digital Anda dilindungi oleh PIN; sehingga uang Anda aman.</li> <li>• Anda tidak perlu mengisi formulir apa pun untuk menarik atau menyetor uang, seperti yang Anda lakukan saat mengunjungi bank.</li> <li>• Pegadang ritel jarang kekurangan uang.</li> <li>• Anda tidak memerlukan rekening bank.</li> <li>• Transaksi dilakukan dengan cepat.</li> <li>• Memungkinkan Anda membayar tagihan dan mengirim uang dengan cara yang mudah, dapat ditelusuri, dan aman.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Anda mungkin lupa PIN.</li> <li>• Ponsel Anda dapat dicuri.</li> <li>• Jika Anda tidak memantau pengeluaran, Anda akan sulit mempertahankan anggaran.</li> </ul> |



#### TENTANG KEAMANAN DOMPET DIGITAL

- Jangan beritahukan PIN Anda kepada siapa pun.
- Jangan simpan catatan pin Anda di dekat atau bersama kartu sim Anda.
- Jangan simpan PIN Anda sebagai kontak di telepon Anda.
- Selalu lihat biaya transaksi, terutama saat menggunakan agen.
- Saat Anda mengirimkan uang kepada seseorang, periksa kembali nama dan jumlahnya sebelum memasukkan PIN.



## Studi Kasus No.5

### Pak Yanto lupa kode rahasia

Pak Yanto akhirnya membuka rekening tabungan deposito di sebuah bank. Dia yakin bahwa hari ini adalah hari terakhir dari jangka waktu deposito yang ia pilih, dan dananya akan kembali. Namun, berhubung ia ingin memastikannya, dia masuk ke akun perbankan online miliknya untuk memeriksanya. Dia mengetik nama pengguna dan kata sandinya, tetapi situs web menampilkan pesan "ERROR: Nama pengguna atau kata sandi salah." Pak Yanto terkejut dan mengetik ulang kata sandinya, tetapi dia menerima pesan yang sama. Setelah sejenak berpikir, dia mencoba kata sandi yang sama tetapi kali ini dengan huruf kapital. Situs web menampilkan pesan baru, "Akun diblokir! Terlalu banyak percobaan yang salah. Harap hubungi layanan pelanggan." Pak Yanto sangat kesal karena untuk mengatur ulang kata sandinya, dia harus menghubungi layanan pelanggan atau pergi ke kantor cabang bank untuk mengikuti prosedur agar mendapatkan akses kembali ke perbankan online miliknya.



### TENTANG KEAMANAN ALAT PEMBAYARAN

- Gunakan alat pembayaran Anda dengan hati-hati, usahakan agar Anda tetap sesuai anggaran.
- Simpan kartu, buku cek, dompet, dan ponsel Anda di tempat yang aman.
- Jangan pernah meminjamkan kartu kredit atau buku cek Anda kepada siapa pun.
- Jangan pernah menandatangani cek kosong (tanpa mencantumkan jumlahnya).
- Jangan menulis kode rahasia pada kartu bank Anda atau menaruhnya di dekat Anda.
- Jangan pernah mengirim informasi rahasia Anda melalui email, SMS, faks...
- Perhatikan saat melakukan transaksi di Internet. Periksa keamanan situs web yang Anda gunakan (alamat web harus diawali dengan "https", harus ada simbol gembok di kanan bawah layar...).
- Periksa laporan bank Anda dengan hati-hati dan secara teratur.
- Segera laporkan ke bank Anda bila ada sejumlah uang yang didebet dari rekening Anda yang tidak Anda ketahui.



### PESAN PENTING

**PENTING:** Mengelola uang Anda, terutama jika Anda menggunakan beberapa alat pembayaran yang berbeda, mungkin akan rumit dan sangat melelahkan. Untuk itu, ikuti tip keamanan di atas agar pikiran Anda tetap tenang.

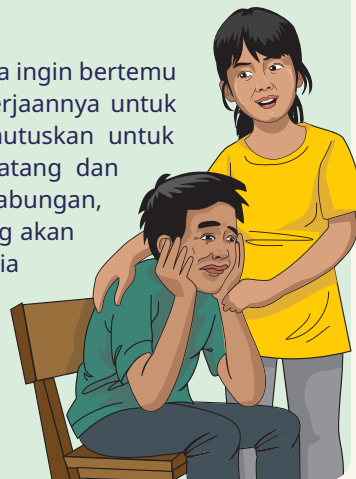
- Ada berbagai alat pembayaran baik melalui uang tunai, kartu pembayaran atau operasi pembayaran: transfer bank, debit langsung/pesanan tetap, pembayaran melalui ponsel maupun melalui Internet...
- Setiap jenis alat pembayaran. Seperti halnya semua produk keuangan, melibatkan biaya dan memiliki keunggulan dan kelemahan, masing-masing yang seringkali bergantung pada jenis pengeluaran yang ingin Anda bayarkan.
- Kartu tunai memungkinkan Anda menarik uang, memeriksa saldo, dan dalam beberapa hal, membayar barang, tanpa harus punya rekening bank. Kartu debit adalah kartu yang ditautkan ke rekening bank Anda yang memungkinkan Anda menggunakan ATM dan membayar barang dan jasa.
- Selain menarik uang dan membayar pembelian, kartu kredit juga memberi Anda akses ke kredit instan (jika dana yang diperlukan tidak tersedia di akun Anda saat pembelian).
- Dompet digital adalah cara terbaik untuk mendigitalkan cara Anda menggunakan uang dan menggunakan lebih sedikit uang tunai. Ini bisa menjadi cara yang bagus untuk mulai menggunakan lembaga keuangan.
- Penggunaan alat pembayaran mengandung risiko! Untuk itu, gunakan alat pembayaran Anda secara hati-hati dan perlu diingat, bahwa Anda harus tetap sesuai anggaran Anda

Kita akan mengeksplorasi pilihan Anda saat mengirim dan menerima uang, di dalam maupun di luar negeri. Kita akan mempertimbangkan keunggulan dan kelemahan masing-masing cara.

### Studi Kasus No.6

#### Meli dan Rudi kehilangan uangnya

Meli dan Rudi akhirnya menikah. Orang tua Rudi tinggal di kota lain. Mereka ingin bertemu dengan orang tua Rudi, tetapi Rudi tidak bisa mengambil cuti dari pekerjaannya untuk melakukan perjalanan. Setelah mendiskusikannya, Meli dan Rudi memutuskan untuk mengirim sejumlah uang kepada orang tua Rudi agar mereka bisa datang dan mengunjungi Rudi dan Meli. Karena orang tua Rudi tidak memiliki rekening tabungan, Rudi memutuskan untuk menyerahkan uang kepada seorang kenalan yang akan bepergian ke kota di mana orang tua Rudi tinggal pada hari Senin. Karena dia pernah mengirim uang melalui teman dan kenalan sebelumnya, dia tidak khawatir. Pada hari Kamis, ayah Rudi menelepon untuk memberitahunya bahwa mereka belum menerima uang tersebut. Rudi terkejut dan menghubungi kenalannya, tetapi teleponnya tidak aktif. Uang tidak pernah sampai ke orang tua Rudi, dan mereka sangat sedih karena itu.



### Studi Kasus No.7

#### Ibu Saleha menggunakan penyedia formal

Ibu Saleha membuka rekening usahanya dan merasa sangat senang. Rekening ini memiliki banyak manfaat baginya dalam mengelola keuangan usahanya. Minggu ini, dia harus membayar barang dagangan kepada toko grosir. Sebelumnya, dia selalu membayar dengan tunai, tetapi sekarang dia ingin melakukan semua pembayaran melalui rekening usahanya. Ibu Saleha membutuhkan beberapa menit untuk masuk ke aplikasi perbankan online. Dia membuka menu, mencari opsi transfer, mengunggah detail akun toko grosir yang akan dibayar, mengisi jumlah yang akan ditransfer, mengonfirmasi transfer dana, dan selesai. Ketika dia tiba di rumah, dia memberitahu suaminya, Bapak Welly, betapa mudahnya fasilitas yang disediakan oleh rekening bisnisnya.



#### Definisi

Operator pengiriman uang informal

Lembaga dan individu ini tidak diatur atau diawasi oleh Negara.

Operator pengiriman uang resmi

Lembaga ini diatur dan diawasi oleh Negara.

| OPERATOR PENGIRIMAN UANG FORMAL                                                                                                                                                                                                                         | OPERATOR PENGIRIMAN UANG INFORMAL                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Kantor Pos (melalui kantor pos lokal atau Internet)</li> <li>Operator Pengiriman Uang (Melalui agensi atau Internet)</li> <li>Bank (melalui kantor cabang bank atau Internet)</li> <li>Dompot digital</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Pemilik toko dan pedagang</li> <li>Pengemudi taksi dan truk</li> <li>Teman dan keluarga</li> </ul> |

Apapun penyedia layanan yang Anda pilih untuk mengirim uang, baik formal maupun informal, Anda perlu melihat beberapa kriteria berikut ini sebelum menentukan pilihan:

- Biaya pengiriman uang (dibayar oleh pengirim).
- Biaya untuk menerima uang (dibayar oleh penerima).
- Lokasi geografis (dekat tidaknya dengan lokasi pengirim dan penerima).
- Keamanan.
- Kecepatan.
- Komisi penukaran uang (bila ada).

## Pertanyaan

- Dan Anda? Apakah Anda mengirim uang ke orang, lain atau ke luar negeri?  
☐ Ya      ☐ Tidak
- Jika Ya, untuk alasan apa?
- Metode apa yang Anda gunakan?

### SITUASI PRIBADI

Dilihat dari situasi saya, metode terbaik untuk mentransfer uang untuk saya adalah

Alasannya adalah :

## PESAN PENTING

- Kita perlu mengetahui prosedur pengiriman uang (dokumen yang harus disediakan, biaya, jaringan operator...).
- Ada beberapa cara untuk mentransfer uang: uang tunai ke uang tunai, rekening bank ke uang tunai, uang tunai ke rekening bank, rekening bank ke rekening bank, ponsel ke ponsel...
- Pilih metode transfer dan operator Anda sesuai situasi Anda dan orang yang Anda kirim uang. Periksa karakteristiknya seperti biaya pengiriman, komisi pertukaran, biaya penerimaan, kedekatan secara geografis, dll.) memungkinkan Anda mengambil keputusan yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Kirim uang dengan cara aman, gunakan jalur formal dan fasilitas penarikan untuk kerabat Anda!



## Alat Bantu Pelatihan E.2.1

### Operator pengiriman uang informal



## Alat Bantu Pelatihan E.2.2

### Operator pengiriman uang formal



## Alat Bantu Pelatihan E.2.3

### Metode transfer yang dipilih tokoh kita

#### Metode Saleha

Solehah membayar tagihan kepada toko grosir melalui bank, menggunakan platform perbankan online yang disediakan oleh banknya. Dengan cara ini, dia memiliki catatan transaksi keuangan dan dapat menyimpan bukti transfer.

#### Metode Jamilah

Jamilah menggunakan dompet digitalnya untuk menerima pembayaran dari pelanggan di toko Abon Ikan-nya.

#### Metode Yanto

Yanto mengirim uang ke rekening pribadinya melalui internet banking untuk pembukaan deposito.

#### Metode Meli

Meli menggunakan kode QRIS untuk membayar tagihan restoran.

## Alat Bantu Pelatihan E.3.1

### Tahapan dalam pengiriman dan penerimaan uang

#### METODE 1: Melalui operator pengiriman uang

- Menghubungi atau mengunjungi bank atau lembaga keuangan (secara langsung atau online);
- Isi formulir pengiriman uang yang sederhana dan cepat;
- Bertemu dengan petugas dan berikan informasi berikut:
  1. Nama dan nomor rekening penerima (jika penerima pembayaran adalah orang yang Anda kirim uang, punya rekening bank),
  2. Nama dan nomor kartu identitas atau nomor dokumen identitas lainnya dari penerima pembayaran (jika penerima tidak punya rekening bank);
- Beri tahu penerima jumlah uang yang telah Anda transfer dan, tergantung pada jangka waktu yang disampaikan oleh pihak bank/agen (yang mungkin berkisar beberapa menit hingga beberapa hari), penerima akan dapat mengambil uang dari bank atau agen, secara tunai atau dibayarkan ke rekening mereka (seperti yang Anda tentukan).
- Pergi ke bank atau agen dan berikan informasi yang diperlukan kepada petugas mengenai jumlah uang yang dikirimkan kepada Anda dan nama pengirim.
- Tunjukkan kartu identitas Anda atau dokumen lain yang membuktikan identitas Anda kepada petugas bank.

#### METODE 2: Melalui bank menggunakan fasilitas home-banking

- Masukkan situs web lembaga perbankan Anda. Isi nama pengguna dan kata sandi Anda.
- Saat berada di dalam sistem, pilih akun untuk mengirim uang.
- Klik Transfer / Kirim uang. Terkadang fungsi ini ada di tab yang bernama Pembayaran.
- Setelah masuk ke bagian Transfer, Anda harus melengkapi informasi berikut:
  - ▶ Tanggal pengiriman.
  - ▶ Tujuan: Di sini Anda harus mengisi Alias dan/atau nomor rekening Bank penerima.
  - ▶ Mata uang: biasanya, mata uang lokal tetapi juga bisa menjadi mata uang internasional lainnya.
  - ▶ Jumlah: isi nilai transfer.
  - ▶ Konsep: pilih konsep pembayaran (Aset, Lain-Lain, Sewa atau lainnya yang muncul di panel drop-down).
  - ▶ Deskripsi: kolom ini untuk mengirim pesan ke penerima pembayaran.
- Tekan Lanjutkan atau Transfer dan uang akan dikirim pada tanggal yang dipilih. Sebagian bank mungkin butuh langkah keamanan tambahan di sini (bisa berupa SMS yang dikirim ke ponsel Anda yang perlu Anda masukkan untuk mengonfirmasi transaksi, bisa juga berupa pin tambahan yang dibuat khusus untuk operasi ini). Umumnya, Anda menerima konfirmasi di situs web yang sama atau melalui email bahwa transfer telah berhasil dilakukan.
- Masukkan situs web lembaga perbankan Anda. Isi nama pengguna dan kata sandi Anda.
- Saat berada di dalam sistem, pilih rekening untuk menerima uang. Saat Anda masuk, Anda akan melihat detail akun, dana Anda akan bertambah sesuai jumlah yang dikirim dan detail yang menunjukkan siapa dan kapan ia mengirim Anda uang.



**METODE 3: melalui dompet digital saya**

- Buka aplikasi di ponsel Anda. Aplikasi ini harus sama dengan yang digunakan penerima pembayaran.
- Klik menu dan pilih opsi “Kirim Uang”.
- Di kolom “Kepada”, Anda dapat memilih kontak dari buku telepon, nomor ponsel, atau alamat email.
- Masukkan nilai yang akan dikirim, pilih alasan pengiriman uang (misalnya pengembalian uang pinjaman atau uang makan malam kemarin) lalu tekan tombol lanjutkan.
- Pilih metode pembayaran. Ini bisa berupa saldo dompet digital Anda atau juga salah satu metode pembayaran yang telah Anda hubungkan dengan dompet digital Anda (kartu debit, kartu kredit, atau rekening bank). Jika Anda ingin melakukannya melalui kartu baru, aplikasi ini akan menanyakan detail kartu. Dengan menekan lanjutkan, aplikasi ini akan mengkonfirmasi pengiriman uang tersebut.
- Anda mungkin menerima pemberitahuan melalui aplikasi langsung di ponsel bahwa Anda telah menerima uang.
- Saat Anda membuka aplikasi ini, Anda akan melihat pembayaran secara instan di saldo dan pergerakan terakhir uang Anda. Dana tersebut akan segera tersedia, yaitu pada saat yang sama dengan pengiriman dana dari siapa pun yang mengirimi Anda uang.

**CATATAN**

## Alat Bantu Pelatihan E.3.2

### Formulir untuk mengirim uang (formulir operator pengiriman)



**BANK BRI**  
Melayani Dengan Setulus Hati

SLIP PENYETORAN  
DEPOSIT SLIP

.....20.....

☐ BritAma   
☐ BritAma Dollar   
☐ Simpedes   
☐ Simaskot   
☐ Giro   
☐ Tabungan haji   
☐ Pinjaman

|                                                                                            | Tunai/Cek/BG/Cash Cheque                         | Jumlah/Amount                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Disetor ke / Deposit to : .....                                                            |                                                  |                                      |
| Nomor Rekening / Acc No : .....                                                            |                                                  |                                      |
| Nama / Name : .....                                                                        |                                                  |                                      |
| Kanca / KCP / BRI Unit / Branch : .....                                                    | Sub Total                                        |                                      |
| Mata Uang / Currency : .....                                                               | Kurs / Rate **                                   |                                      |
|                                                                                            | Biaya / Charges **                               |                                      |
| Penyetor / Depositor : .....                                                               | Total                                            |                                      |
| Nama / Name : .....                                                                        | Terbilang / Amount in the Words : .....<br>..... |                                      |
| Alamat / Address : .....                                                                   |                                                  |                                      |
| .....<br> |                                                  |                                      |
| Sumber Dana / Source of Fund* : .....                                                      |                                                  |                                      |
| Keterangan / Remarks : .....                                                               |                                                  |                                      |
| .....                                                                                      | Teller                                           | TT. Penyetor / Depositor's signature |

Sesuai Peraturan Bank Indonesia yang berkaitan dengan Prinsip Mengenai Nasabah :

\* Khusus diisi bagi nasabah yang tidak memiliki rekening di BRI dengan jumlah Penyetoran > 100 juta tunai dan dilampiri fotocopy identitas.

\*\* Diisi oleh Bank

Transaksi dianggap sah apabila penyetoran ini divalidasi dan dibubuhi tanda tangan teller

Lembar 1 untuk bank

Lembar 2 untuk nasabah

## Alat Bantu Pelatihan E.3.3

Formulir untuk mengirim uang (formulir bank untuk pengiriman uang international)

### PENERIMAAN UANG

### To receive money

### MONEY TRANSFER<sup>®</sup>

Cara tercepat menerima uang dari seluruh dunia  
The fastest way to receive money worldwide. <sup>SM</sup>

Lengkapilah formulir dengan data aktual  
Complete this portion of form and present with valid I.D

| Penerima / Receiver                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Nama depan<br>First Name (s)                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nama belakang<br>Last Name (s)                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alamat<br>Address                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| No. Telepon<br>Telephone no.                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pengirim / Sender                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nama depan<br>First Name (s)                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nama belakang<br>Last Name (s)                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alamat<br>Address                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| No. Telepon<br>Telephone no.                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Jumlah<br>Amount expected                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kota, Propinsi, Negara pengirim uang<br>City, state/province, country money sent from |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nomor Transfer (jika tersedia)<br>Money Transfer Control No. (if available)           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pertanyaan Test<br>Test Question                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tanda Tangan<br>Your Signature                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

JANGAN MENULIS DIBAGIAN INI  
DO NOT WRITE BELOW

|                                                               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|--|--|
| Agen<br>Agency                                                |  |  |  |  |  | Nomer Operator<br>Operator number |  |  |  |  |  |
| Tanggal<br>Date                                               |  |  |  |  |  | Waktu<br>Time                     |  |  |  |  |  |
| Tanda Pengenal<br>Identification                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Type<br>Type                                                  |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Berlaku s/d<br>Expiration                                     |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Uraian Fisik<br>Physical description                          |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Warna Mata<br>Eye color                                       |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jenis Kelamin<br>Sex                                          |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tinggi Badan<br>Height                                        |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Warna Rambut<br>Hair color                                    |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Nomor Transfer<br>Money transfer Control Number               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Nomor Pemeriksaan<br>Check Number                             |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jumlah<br>Amount                                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tanggal diarsipkan<br>Date filed                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Kota/Negara asal<br>Originating city/country                  |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Kota/Negara tujuan pembayaran<br>Expected payout city/country |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Pertanyaan Tes<br>Test Question                               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jawaban<br>Answer                                             |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tanda tangan agen<br>Agent's signature                        |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |

JANGAN MENULIS DIBAGIAN INI  
DO NOT WRITE BELOW

|                                                               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|--|--|
| Agen<br>Agency                                                |  |  |  |  |  | Nomer Operator<br>Operator number |  |  |  |  |  |
| Tanggal<br>Date                                               |  |  |  |  |  | Waktu<br>Time                     |  |  |  |  |  |
| Tanda Pengenal<br>Identification                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Type<br>Type                                                  |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Berlaku s/d<br>Expiration                                     |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Uraian Fisik<br>Physical description                          |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Warna Mata<br>Eye color                                       |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jenis Kelamin<br>Sex                                          |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tinggi Badan<br>Height                                        |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Warna Rambut<br>Hair color                                    |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Nomor Transfer<br>Money transfer Control Number               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Nomor Pemeriksaan<br>Check Number                             |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jumlah<br>Amount                                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tanggal diarsipkan<br>Date filed                              |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Kota/Negara asal<br>Originating city/country                  |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Kota/Negara tujuan pembayaran<br>Expected payout city/country |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Pertanyaan Tes<br>Test Question                               |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Jawaban<br>Answer                                             |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |
| Tanda tangan agen<br>Agent's signature                        |  |  |  |  |  |                                   |  |  |  |  |  |



- Kita perlu memahami prosedur pengiriman uang (diperlukan dokumentasi, biaya, jaringan operator...).
- Ada banyak cara untuk mengirim uang: uang tunai ke uang tunai, rekening bank ke uang tunai, uang tunai ke rekening bank, rekening bank ke rekening bank, kartu pembayaran ke uang tunai, kartu bank ke rekening bank, kartu bank ke kartu bank, kartu bank ke ponsel, ponsel ke ponsel...Teknologi berkembang setiap saat. Berusahalah untuk mengetahui informasi terbaru metode pengiriman uang yang baru, karena Anda mungkin metode baru tersebut lebih mudah daripada sebelumnya.
- Pertimbangkan kondisi pribadi Anda dan orang yang Anda kirim uang saat memilih metode transfer dan operator (biaya transfer, komisi valuta asing, biaya penerimaan, kedekatan lokasi secara geografis...), agar Anda dapat mengambil keputusan yang terbaik.

## Lampiran dan Dokumen Penting

### Pertanyaan yang perlu diajukan ke operator pengiriman uang formal

- Bagaimana cara mengirim uang ke keluarga saya?
- Formulir apa yang harus saya isi untuk mengirim uang?
- Formulir apa yang harus diisi oleh penerima?
- Dokumen identitas apa yang diperlukan untuk mengirim uang?
- Dokumen identitas apa yang diperlukan untuk menerima uang?
- Apakah saya harus punya rekening di bank Anda untuk mengirim uang?
- Berapa lama waktu yang dibutuhkan penerima untuk menerima uang?
- Jika saya mentransfer melalui aplikasi di ponsel, apakah penerima juga harus punya aplikasi yang sama?
- Berapa biaya transfer?
- Apakah penerima akan menerima semua uang yang saya kirim, atau apakah mereka harus membayar biaya tambahan saat menerima uang tersebut?
- Bagaimana saya bisa memastikan bahwa penerima benar-benar mendapatkan uangnya?
- Bagaimana penerima akan diberi tahu bahwa uang tersebut sudah sampai?
- Bisakah saya membatalkan atau mengubah transfer saya?
- Nilai tukar apa yang digunakan untuk mengonversi uang saya ke dalam mata uang negara penerima (jika saya mengirim uang ke luar negeri)? Berapa biaya pertukarannya?
- Jika saya mengirim uang dalam mata uang Dollar, maka dalam mata uang apa penerima akan mendapatkan uangnya?
- Apakah saya harus datang ke bank secara langsung atau apakah ada layanan jarak jauh untuk mentransfer uang (internet, surat...)?
- Apakah Anda memiliki kantor cabang atau agen bank Anda di \_\_\_\_\_ (tempat tinggal keluarga yang Anda kirim uang)?
- Bisakah saya mengirim uang melalui ponsel jika keluarga saya tersebut tidak punya dompet digital? Jika demikian, di mana mereka dapat menarik uang yang saya kirimkan?

## Jawaban Soal Latihan

### Kelebihan, risiko dan kegunaan alat pembayaran

| Alat pembayaran | Kelebihan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Risiko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Kegunaan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uang tunai      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mudah digunakan</li> <li>• Diterima secara luas (alat tukar resmi)</li> <li>• Tidak ada biaya</li> <li>• Pembelian dapat dilakukan sesegera mungkin</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko pencurian atau kehilangan</li> <li>• Tidak ada ganti rugi jika terjadi pencurian atau kehilangan</li> <li>• Batasan jumlah transaksi yang diizinkan (tidak semuanya dapat dibayar dengan uang tunai, terutama jika melibatkan jumlah besar)</li> <li>• Tidak ada tanda bukti atas transaksi (dapat menimbulkan masalah bagi pengelolaan anggaran)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk membeli kebutuhan sehari-hari yang melibatkan sejumlah kecil uang</li> <li>• Untuk membatasi apa yang dapat Anda belanjakan selama jangka waktu tertentu atau pada kesempatan tertentu</li> <li>• Untuk dapat membeli barang sesegera mungkin</li> </ul>                                  |
| Kartu Bank      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aman (secara umum)</li> <li>• Ada bukti tempat dan jumlah transaksi, serta barang yang dibeli</li> <li>• Perlindungan dari tindak pencurian (PIN rahasia, kartu bisa dibatalkan jika dicuri)</li> <li>• Dapat melakukan pembelian yang melibatkan jumlah besar</li> <li>• Dapat dihubungkan ke rekening bank di negara lain (tidak harus di tempat tinggal saya)</li> <li>• Menyediakan akses ke produk sekunder: misalnya, bantuan hukum, asuransi saat membeli tiket pesawat</li> <li>• Akses ke layanan keuangan lainnya (asuransi, bantuan hukum)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Terkadang dikenakan biaya yang besar: iuran tahunan, biaya penarikan, pembayaran yang dilakukan di luar negeri...</li> <li>• Risiko pengeluaran Anda tidak tercatat</li> <li>• Risiko lupa saat mengelola anggaran</li> <li>• Tidak dapat digunakan di mana-mana: tergantung pedagang ritel yang punya terminal kerja</li> </ul>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk melakukan pembayaran sehari-hari yang melibatkan jumlah besar</li> <li>• Terkadang, untuk melakukan pembelian dalam jumlah besar</li> <li>• Untuk membeli barang dan jasa termasuk produk terkait" (misalnya, membayar tiket pesawat jika kartu tersebut menyediakan asuransi)</li> </ul> |

| Alat pembayaran                  | Kelebihan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Risiko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kegunaan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mereka dapat dihubungkan dengan program loyalitas yang dapat menghasilkan keuntungan/diskon</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Transfer bank dan debit langsung | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak perlu pergi kemana-mana atau membawa uang tunai</li> <li>Pembelian dapat dilakukan 24/7 (24 jam / 7 hari penuh)</li> <li>Biasanya Anda dapat penawaran dan program yang menarik.</li> </ul>                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak bisa merujuk ke siapa siapa secara langsung (jika ada masalah)</li> <li>Risiko penipuan jika Anda membeli dari situs web yang tidak aman</li> <li>Mungkin ada masalah dalam pengiriman barang yang dibeli secara online</li> <li>Risiko lupa pengeluaran dalam pengelolaan anggaran</li> <li>Risiko pengeluaran tidak tercatat</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Untuk menerima penawaran bagus</li> <li>Untuk pembelian cepat yang menawarkan keunggulan komparatif (buku pakaian, DVD, tiket pertunjukan, tiket pesawat...)</li> <li>Untuk barang langka yang hanya tersedia melalui internet</li> <li>Untuk membayar tagihan (ponsel) jika Anda tidak punya rekening bank</li> <li>Pembayaran tanpa kontak fisik (pada saat pandemi)</li> </ul> |
| Dompot Elektronik                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak harus punya rekening bank, cukup nomor handphone dan sim card</li> <li>Cara mudah mengirim uang ke orang lain</li> <li>Mudah untuk membayar tagihan</li> <li>Catatan pengeluaran Anda tercatat secara otomatis</li> <li>Anda dapat mengatur uang secara aman</li> <li>Anda dapat membuka jalan untuk mengakses layanan keuangan lainnya</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Risiko ponsel dicuri</li> <li>Risiko lupa pin/ kata sandi</li> <li>Bisa menimbulkan masalah jika ingin tetap sesuai anggaran Anda</li> </ul>                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Transfer uang ke orang lain</li> <li>Pembayaran tanpa kontak fisik (pada saat pandemi)</li> <li>Pembayaran tagihan</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                     |

## Jawaban untuk: Tabel perbandingan antar kartu bank yang berbeda (E1)

| KARTU                                             | PRABAYAR/TUNAI                                                                                                                                                       | DEBIT                                                                                                                                                                                                                                                                 | KREDIT                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Di mana Anda dapat menggunakan kartu ini?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ATM dari bank Anda dan jaringan lain.</li> <li>• Di toko yang menerima pembayaran menggunakan kartu.</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ATM dari bank Anda dan jaringan lain.</li> <li>• Di toko yang menerima pembayaran menggunakan kartu.</li> </ul>                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ATM dari bank Anda dan jaringan lain.</li> <li>• Di toko yang menerima pembayaran menggunakan kartu.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       |
| Apa yang dapat Anda lakukan dengan kartu ini?     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Memeriksa saldo Anda.</li> <li>• Menarik uang.</li> <li>• Membayar barang selama masih punya uang di saldo Anda.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Memeriksa saldo Anda.</li> <li>• Menarik dan menyetor uang.</li> <li>• Membayar barang selama masih punya uang di rekening Anda.</li> <li>• Mengirim uang ke rekening lain.</li> <li>• Mengisi ulang ponsel Anda.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Memeriksa saldo Anda.</li> <li>• Menarik dan menyetor uang.</li> <li>• Membayar barang selama Anda punya uang di rekening Anda.</li> <li>• Membayar barang bahkan jika rekening Anda tidak ada uang saat itu.</li> <li>• Membayar barang secara angsuran.</li> <li>• Mengirim uang ke rekening lain.</li> <li>• Mengisi ulang ponsel Anda.</li> </ul> |
| Biaya dipotong langsung atau nanti?               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Langsung</li> </ul>                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Langsung</li> </ul>                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nanti, Anda akan membayar pada akhir bulan total pembelian Anda. Anda tidak akan dikenakan biaya bunga selama Anda membayar tepat waktu dan tidak membayar sisanya</li> </ul>                                                                                                                                                                         |
| Berapa biaya/tagihan untuk menggunakan kartu ini? | Tergantung penawaran yang diberikan masing-masing penyedia layanan. Anda harus mendapatkan semua informasi dan membandingkannya.                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



## Jawaban untuk: Keunggulan dan kelemahan operator pengiriman uang (E2)

| OPERATOR PENGIRIMAN UANG | KEUNGGULAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | KELEMAHAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FORMAL                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Keamanan (uang aman, dan transfer aman)</li> <li>Pinjaman jangka panjang dalam jumlah besar</li> <li>Keandalan</li> <li>Kerahasiaan</li> <li>Pilihan produk</li> <li>Beroperasi sesuai peraturan perbankan, jika dinyatakan resmi</li> <li>Memungkinkan Anda membuat catatan kredit dan menetapkan kesanggupan Anda untuk melunasi hutang</li> <li>Akses ke nasihat keuangan dan produk keuangan lain</li> <li>Kecepatan (tergantung metode)</li> <li>Kebijaksanaan (terkadang hanya nomor ponsel yang Anda butuhkan untuk mendapatkan uang)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Lokasi terpencil, bagi mereka yang tinggal jauh dari kota besar dan kecil</li> <li>Risiko dirampok saat Anda meninggalkan kantor cabang/agen</li> <li>Jam buka terbatas</li> <li>Persyaratan jumlah minimum terkadang terlalu tinggi</li> <li>Biaya bisa tinggi</li> <li>Harus menunggu di loket</li> <li>Sulit digunakan untuk orang yang buta huruf</li> <li>Terkadang, kekurangan likuiditas untuk transfer dalam jumlah besar</li> </ul> |
| INFORMAL                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Biaya (tergantung metode)</li> <li>Akses</li> <li>Tersedia secara lokal</li> <li>Kecepatan (tergantung metode)</li> <li>Kepercayaan (Anda dapat melakukan transfer melalui penjaga toko setempat yang sudah lama Anda kenal)</li> <li>Tidak ada prosedur administratif atau formulir yang harus diisi</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak ada layanan keuangan lain yang mungkin menjadi hak Anda atas transfer dana yang Anda lakukan</li> <li>Bahaya penerima harus mengambil uang di lokasi yang tidak aman (toko, lapangan umum...): risiko pencurian atau risiko diserang</li> <li>Ilegalitas mengambil uang dalam jumlah besar di dalam atau di luar negeri (risiko orang yang membawa uang ditangkap)</li> <li>Risiko dirampok</li> <li>Uang palsu</li> </ul>             |





## ► Mengenal lembaga keuangan Dan menggunakannya dengan Percaya diri

**F1. Lembaga keuangan adalah layanan publik atau swasta yang menangani layanan keuangan seperti tabungan, kredit, dan pembayaran.**

- ☐ a. Benar.
- ☐ b. Palsu.

**F2. Saya melihat ada semakin banyak bank dan penyedia layanan keuangan digital di wilayah saya:**

- ☐ a. Saya harus pergi dan minta informasi; mereka mungkin punya produk tabungan atau kredit yang menarik untuk saya.
- ☐ b. Apa gunanya? Bank dan penyedia layanan keuangan digital ini hanya tertarik pada orang kaya dan perusahaan besar.
- ☐ c. Saya ingin pergi dan memeriksanya tetapi khawatir mereka akan marah kepada saya karena saya tidak punya banyak uang.

**F3. Pernyataan mana yang bukan merupakan prinsip perlindungan klien yang harus dihormati oleh lembaga keuangan?**

- ☐ a. Pencegahan agar tidak terlilit hutang.
- ☐ b. Perlakuan yang adil dan hormat kepada klien.
- ☐ c. Transparansi.
- ☐ d. Menawarkan hadiah kepada pelanggan.
- ☐ e. Menetapkan harga secara bertanggung jawab.
- ☐ f. Mekanisme penyelesaian pengaduan.

Jawaban: F1:a; F2:a; F3:d

# 1

## Mengenal lembaga keuangan

### Definisi

**Lembaga keuangan:** Layanan publik atau swasta yang menangani keuangan seperti tabungan, kredit, dan pembayaran.

### Definisi

**Bank** adalah lembaga yang disahkan oleh Negara sebagai lembaga kredit untuk melaksanakan kegiatan perbankan: terutama menerima dana dari anggota masyarakat, melaksanakan kegiatan simpan pinjam, dan menyediakan layanan pembayaran. Bank dapat dimiliki secara publik atau swasta, berspesialisasi dalam deposito atau investasi, membuat produk atau bertindak sebagai koperasi atau masyarakat bersama.

**Lembaga keuangan mikro** adalah lembaga keuangan yang berspesialisasi dalam layanan perbankan untuk kelompok atau individu berpenghasilan rendah. Lembaga keuangan mikro menyediakan layanan rekening untuk rekening bersaldo kecil yang biasanya tidak diterima oleh bank tradisional, dan menawarkan layanan transaksi untuk jumlah yang mungkin lebih kecil daripada biaya transaksi rata-rata yang dibebankan oleh lembaga keuangan utama.

**Perusahaan keuangan** adalah organisasi yang mencari keuntungan yang disahkan oleh Negara sebagai lembaga kredit. Mereka tidak dapat mengambil simpanan dari anggota masyarakat atau menawarkan produk tabungan.

**Fintech** adalah istilah yang digunakan untuk menjelaskan teknologi yang memberikan layanan keuangan melalui perangkat lunak, seperti perbankan online, aplikasi pembayaran seluler, dan mata uang kripto. Fintech biasanya digunakan sebagai istilah yang menggabungkan perusahaan yang menawarkan layanan keuangan melalui teknologi.



Untuk memilih lembaga keuangan Anda dengan baik, Anda perlu mempertimbangkan:

- Karakteristik lembaga keuangan
- Karakteristik produk yang Anda butuhkan sesuai tujuan Anda yang mungkin ditawarkan oleh lembaga ini: jenis rekening, metode pembayaran, produk tabungan dan kredit, produk transfer...

## Alat Bantu Pelatihan F.1.1

### Karakteristik yang harus diperhatikan dalam memilih lembaga keuangan

| KARAKTERISTIK YANG HARUS DIPERHATIKAN DALAM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | PERTANYAAN YANG PERLU DIAJUKAN |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <p>Karakteristik lembaga keuangan</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kedekatan secara geografis</li><li>• Reputasi dan kepercayaan dari lembaga keuangan</li><li>• Penyediaan dan kualitas layanan non-keuangan (pelatihan usaha, pendidikan keuangan...)</li><li>• Layanan jarak jauh (akses ke layanan melalui Internet, peringatan pengeluaran melalui SMS, perbankan telepon, akses ke layanan keuangan digital...) dan biaya</li><li>• Kualitas layanan dan staf (waktu menunggu, menghormati pelanggan, bahasa yang digunakan, kecepatan layanan...)</li><li>• Bila perlu, persyaratan bergabung dengan lembaga keuangan (langganan, frekuensi pertemuan, kekuatan pengambilan keputusan anggota...)</li><li>• Transparansi mengenai biaya dan syarat serta ketentuan, kualitas informasi yang diberikan kepada pelanggan</li><li>• Produk yang dirancang untuk kelompok pelanggan tertentu (pelajar, karyawan tetap, pensiunan...)</li><li>• Pekerjaan amal yang dilakukan (dana solidaritas, sponsor, yayasan...)</li><li>• (Untuk orang yang mengirim atau menerima transfer ke/dari keluarga), keberadaan lembaga di wilayah keluarga dan kedekatan secara geografis dengan tempat tinggal mereka</li></ul> <p>Karakteristik produk lembaga keuangan (dalam hal ini tabungan)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Akses ke tabungan/fleksibilitas penarikan</li><li>• Keramahan pengguna</li><li>• Akses digital</li><li>• Ketentuan tentang pembukaan rekening tabungan</li><li>• Keamanan</li><li>• Suku bunga</li><li>• Kemungkinan mengakses produk dan layanan lain yang disediakan oleh lembaga keuangan</li><li>• Biaya tabungan (biaya, denda)</li><li>• Likuiditas</li><li>• Nilai etis produk (keuangan berkelanjutan, lingkungan, Islam...)</li></ul> |                                |

## Alat Bantu Pelatihan F.1.2

### Karakteristik yang harus diperhatikan dalam memilih lembaga keuangan (dengan pertanyaan yang disarankan)

| KARAKTERISTIK YANG HARUS DIPERHATIKAN DALAM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN                                                                                          | PERTANYAAN YANG PERLU DIAJUKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KARAKTERISTIK LEMBAGA KEUANGAN                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Kedekatan secara geografis                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah ada kantor cabang dari lembaga keuangan tersebut di dekat saya (dekat rumah, tempat kerja saya atau lokasi nyaman lainnya seperti tempat penitipan anak saya)?</li> <li>Jika saya punya kartu pembayaran, apakah ada ATM terdekat (dekat rumah saya, tempat kerja atau lokasi nyaman lainnya, seperti pasar, dll...)?</li> </ul>                                                                                                                                                                  |
| Reputasi dan kepercayaan dari lembaga keuangan (pertanyaan pada diri sendiri atau teman/keluarga Anda)                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah lembaga keuangan ini punya reputasi yang baik?</li> <li>Apa pendapat keluarga tentang lembaga keuangan ini?</li> <li>Apakah lembaga keuangan ini memberi inspirasi kepada saya secara meyakinkan?</li> <li>Pernahkah saya mendengar kabar tentang masalah yang dihadapi lembaga ini di media atau melalui teman dan keluarga?</li> <li>Apakah saya mengenal seseorang yang punya masalah dengan lembaga keuangan ini? Masalahnya seperti apa? Bagaimana masalah tersebut diselesaikan?</li> </ul> |
| Penyediaan dan kualitas layanan non-keuangan (pelatihan usaha, pendidikan keuangan...)                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah Anda menawarkan layanan pelatihan untuk pelanggan/anggota? Jika ya, tentang topik apa? Siapa yang bisa memanfaatkannya? Apakah layanan tersebut gratis?</li> <li>Apakah Anda terlibat dalam kegiatan solidaritas atau sponsor?</li> <li>Apakah Anda terlibat dalam kegiatan kemanusiaan?</li> <li>Apakah Anda punya penasihat untuk membantu pelanggan mengelola investasi dan rekening mereka?</li> </ul>                                                                                        |
| Layanan jarak jauh (akses ke layanan melalui Internet, peringatan pengeluaran melalui SMS, perbankan telepon, akses ke layanan keuangan digital...) dan biaya | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah Anda menyediakan layanan jarak jauh?</li> <li>Jenis layanan apa yang dapat saya akses melalui Internet?</li> <li>Apakah pelanggan dapat mengetahui saldonya secara online?</li> <li>Jika demikian, apakah layanan ini gratis bagi mereka yang membuka rekening? Jika tidak, berapa biaya layanannya?</li> </ul>                                                                                                                                                                                   |

| KARAKTERISTIK YANG HARUS DIPERHATIKAN<br>DALAM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN                                                                    | PERTANYAAN YANG PERLU DIAJUKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah saya diberitahu tentang pembayaran yang telah saya lakukan melalui SMS?</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Kualitas layanan dan staf (waktu menunggu, menghormati pelanggan, bahasa yang digunakan, kecepatan layanan...)                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kapan jam buka bank?</li> <li>Berapa rata-rata waktu tunggu sebelum pelanggan ditangani oleh anggota staf?</li> <li>Apakah Anda punya memiliki jaringan ATM nasional?</li> <li>Apakah saya akan dikenakan biaya jika saya menarik uang dari ATM lain (di daerah lain, di luar negeri, atau bank lain)?</li> </ul>                                                                                                                 |
| Bila perlu, (masyarakat bersama) persyaratan untuk menjadi anggota                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah ada persyaratan untuk menjadi anggota lembaga keuangan Anda? Apa saja?</li> <li>Berapa biaya berlangganan? Apakah bisa dibayar mingguan, bulanan, tahunan...?</li> <li>Seberapa sering pertemuan anggota diadakan?</li> <li>Apakah kami wajib menghadiri pertemuan-pertemuan ini? Jika ya, hukuman apa yang diberikan jika ada yang tidak bisa hadir?</li> <li>Apa kekuatan pengambilan keputusan para anggota?</li> </ul> |
| Transparansi mengenai biaya dan syarat serta ketentuan, kualitas informasi yang diberikan kepada pelanggan (pertanyaan untuk diri sendiri) | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah biaya dan ketentuan ditampilkan di lokasi lembaga keuangan?</li> <li>Apakah lembaga menyediakan brosur penjelasan atau sarana informasi lain (situs web...)? Jika ya, apakah saya bisa mendapatkan semua informasi yang saya butuhkan dengan membaca brosur informasi tersebut?</li> <li>Apakah dokumentasi yang diberikan mudah dipahami?</li> <li>Bagaimana cara membuka atau menutup akun? Berapa biayanya?</li> </ul>  |
| Produk yang dirancang untuk kelompok pelanggan tertentu (pelajar, karyawan tetap, pensiunan...)                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah Anda punya produk atau layanan keuangan yang dirancang khusus untuk orang seperti saya? (kaum muda, penjaga toko, karyawan, perempuan, pengusaha laki-laki / perempuan...)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                      |
| Pekerjaan amal yang dilakukan (dana solidaritas, sponsor, yayasan...)                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Apakah lembaga Anda terlibat dalam kegiatan amal? Jika ya, apa saja? Siapa penerima manfaat dari kegiatan tersebut (anak-anak disabilitas, orang sakit...)?</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                            |

| KARAKTERISTIK YANG HARUS DIPERHATIKAN DALAM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN                                                                                | PERTANYAAN YANG PERLU DIAJUKAN                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Keberadaan lembaga ini di luar atau di dalam wilayah dan kedekatan secara geografis dengan tempat tinggal keluarga yang mengirim atau menerima uang | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apakah ada kantor cabang dari lembaga keuangan ini yang lokasinya dekat dengan tempat tinggal keluarga saya (rumah mereka, tempat kerja atau lokasi nyaman lainnya), karena saya akan mengirim dan menerima uang ke/dari mereka?</li> </ul>                            |
| KARAKTERISTIK PRODUK (TABUNGAN) LEMBAGA KEUANGAN                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Akses ke tabungan/fleksibilitas penarikan                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seberapa sering saya dapat melakukan penarikan?</li> <li>• Apakah ada jumlah minimum untuk setiap kali penarikan?</li> <li>• Apakah saya harus membayar denda jika melakukan penarikan dari rekening tabungan ini?</li> </ul>                                          |
| Kemudahan penggunaan                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apakah nasabah menerima laporan yang berkaitan dengan rekening tabungannya? Seberapa sering?</li> <li>• Apakah Anda menawarkan layanan perbankan via telepon dan/atau online?</li> </ul>                                                                               |
| Akses digital                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sejauh mana saya dapat mengoperasikan rekening tabungan saya secara online?</li> </ul>                                                                                                                                                                                 |
| Kemudahan penggunaan                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apakah nasabah menerima laporan yang berkaitan dengan rekening tabungannya? Seberapa sering?</li> <li>• Apakah Anda menawarkan layanan perbankan via telepon dan/atau online?</li> </ul>                                                                               |
| Persyaratan membuka rekening tabungan                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Berapa deposit minimal jika saya buka rekening tabungan?</li> <li>• Dokumen apa yang diperlukan?</li> </ul>                                                                                                                                                            |
| Keamanan                                                                                                                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Asuransi atau jaminan apa yang disediakan untuk melindungi dana nasabah?</li> </ul>                                                                                                                                                                                    |
| Suku bunga                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Berapa suku bunga rekening tabungan ini?</li> <li>• Bagaimana dengan besaran bunganya dibandingkan dengan lembaga lain?</li> <li>• Seberapa sering bunga harus dibayarkan?</li> <li>• Bagaimana cara menghitung bunga? Apakah besarnya tetap atau variabel?</li> </ul> |
| Kemungkinan mengakses produk dan layanan lain yang disediakan oleh lembaga keuangan                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dengan mengambil produk keuangan, apakah saya punya akses ke produk dan layanan lain? Jika ya, apa saja? Apakah tarifnya lebih menguntungkan?</li> <li>• Bagaimana cara menghitung bunga? Apakah besarnya tetap atau variabel?</li> </ul>                              |
| Biaya tabungan (biaya, penalti)                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Berapa biayanya? (Biaya apa yang dikenakan untuk transfer, untuk penarikan uang dari ATM)</li> <li>• Berapa biaya manajemen untuk rekening tabungan?</li> </ul>                                                                                                        |

| KARAKTERISTIK YANG HARUS DIPERHATIKAN DALAM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN     | PERTANYAAN YANG PERLU DIAJUKAN                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Likuiditas                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apakah mudah untuk menarik dana? Bagaimana prosedurnya?</li> <li>• Apakah saya bisa menarik semua dana jika saya inginkan?</li> <li>• Apakah ada biaya yang harus dibayar jika dana ditarik sebelum tanggal tertentu?</li> </ul> |
| Nilai etis produk (keuangan berkelanjutan, lingkungan, Syariah Islam...) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apakah produk keuangan memenuhi standar etika? Standar yang mana?</li> <li>• Apakah produk dilengkapi label yang membuktikan kepatuhannya terhadap standar ini?</li> </ul>                                                       |

### GILIRAN ANDA

Sesuai tujuan, kondisi pribadi, dan kebutuhan keuangan saya, saya memilih lembaga keuangan yang memiliki karakteristik sebagai berikut:

Contoh: akses ke layanan melalui Internet

1.....

2.....

3.....



- Untuk memilih lembaga keuangan, Anda perlu melihat karakteristik dan produknya serta memilih produk yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Anda dapat menemukan informasi pada brosur dari lembaga keuangan terkait dan Anda juga dapat mengajukan pertanyaan kepada pegawai lembaga tersebut.
- Ketika Anda memilih produk tabungan atau kredit, perlu diingat bahwa suku bunga adalah satu-satunya hal yang perlu dipertimbangkan di antara berbagai aspek lainnya.

## CATATAN

## 2

## Menggunakan lembaga keuangan dengan percaya diri

### Studi Kasus 1

### Meli dan Mira membicarakan tentang lembaga keuangan

Meli dan temannya, Mira, sedang minum kopi. Mira menceritakan bahwa dia memiliki pengalaman buruk dengan sebuah bank: dia membuka rekening bank secara online tanpa mengunjungi bank tersebut. Dia senang dengan ketentuan yang dijelaskan di halaman situs bank, tetapi kemudian menemukan bahwa rekening tersebut dikenakan biaya administrasi yang lebih tinggi dari yang dijelaskan di awal.

Dia menyesal mengambil keputusan dengan tergesa-gesa tanpa membaca informasi secara menyeluruh. Meli menjelaskan bahwa, sebelum membuka rekening bank, penting untuk mencari informasi secara online tentang setiap bank, membandingkan kelebihan dan kekurangannya bersama-sama, mengunduh fitur-fitur rekening dari situs bank untuk dianalisis.

Sebelum memutuskan mana yang akan dipilih, dia perlu menanyakan berbagai pertanyaan melalui chatbot yang tersedia di setiap situs web, dan dalam beberapa kasus, bahkan menghubungi mereka secara langsung. Akhirnya, Meli memutuskan untuk membuka rekening online dengan bank yang menawarkan rekening reguler dan bisnis untuk bisnisnya. Mira memutuskan untuk mencari tahu bagaimana dia bisa menutup rekeningnya dan, seperti Meli, mengumpulkan informasi tentang berbagai lembaga keuangan untuk menemukan salah satu yang lebih sesuai dengan kebutuhannya.



### PERTANYAAN

- Mengapa Rudi tidak mempercayai lembaga keuangan?
- Sebagai nasabah lembaga keuangan, Anda harus tahu bahwa
- Anda punya tanggung jawab, tetapi Anda juga memiliki hak!
- Mari pelajari tentang hak-hak ini!

**PENTING:** Jika Anda punya pengalaman buruk dengan lembaga keuangan, mempercayakan uang Anda kepada mereka dapat menimbulkan kecemasan atau stres. Mintalah informasi terlebih dahulu sebelum mengambil keputusan.

Ingat: Anda punya hak.



## Alat Bantu Pelatihan F.2.1

### Kartu Keterangan

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 1

Saya harus diisi jika Anda ingin membuka rekening bank. Setelah Anda mengisi saya, Anda harus menunjukkan dokumen identitas Anda kepada petugas untuk menyelesaikan prosesnya. Ketika Anda telah mengisi saya dan memberikan dokumen yang diperlukan, Anda dapat pergi ke konter dan menyetor uang ke akun Anda.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 2

Saya ada di meja didalam ruangan bank. Pekerjaan saya adalah membantu pelanggan membuka rekening bank. Saya bisa memberi Anda formulir aplikasi untuk membuka rekening bank. Saya juga dapat membantu Anda menentukan rekening bank mana yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda. Ajukan pertanyaan tentang produk yang kami tawarkan dan formulir yang harus Anda isi. Tanya saya dokumen apa yang Anda butuhkan untuk membuka akun. Jangan minta saya untuk menerima setoran atau memberi Anda sejumlah uang.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 3

Saya mengawasi semua staf dan memastikan mereka bekerja dengan benar. Selain anggota staf yang Anda lihat, saya mengawasi mereka yang bekerja di belakang layar di kantor mereka, mengelola akun orang, dan melakukan hal lain. Datang dan temui saya jika Anda punya masalah yang tidak dapat diselesaikan oleh anggota staf lain. Jangan datang dan temui saya untuk membuka akun.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 4

Pekerjaan saya adalah menangani uang dan mencatat transaksi. Saya mengambil simpanan pelanggan dan mengeluarkannya dengan uang tunai saat mereka melakukan penarikan. Pelanggan harus menunjukkan bukti identitas mereka dan formulir yang diisi dengan benar sebelum saya dapat membantu mereka. Anda dapat bertanya kepada saya berapa banyak uang yang Anda miliki di akun Anda atau apakah pembayaran telah diterima. Jangan minta saya untuk membuka rekening bank untuk Anda.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 5

Tugas saya adalah melindungi bank, staf bank, dan pelanggan kami. Untuk itu, saya perlu mengawasi semua yang terjadi di bank. Saya terkadang bisa memberikan informasi awal tentang cara membuka akun atau mengisi formulir, namun akan mengarahkan kepada layanan konsumen apabila memerlukan informasi lebih detail.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 6

Saya menampilkan informasi tentang jenis produk yang ditawarkan oleh bank dan berapa biayanya.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 7

Saya tempat semua formulir yang diperlukan untuk melakukan transaksi. Anda bisa mengambil formulir jika ingin menjalankan usaha perbankan dengan staf konter.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 8

Anda harus melengkapi saya dengan semua informasi rinci dan menandatangani saya jika Anda ingin menarik uang dari akun Anda.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 9

Anda dapat menggunakan saya untuk membayar seseorang tanpa perlu uang tunai (yaitu, uang kertas atau koin). Ketika Anda melengkapi dan menandatangani saya, Anda memberikan izin kepada bank untuk membayar orang yang namanya muncul pada saya. Bank akan membayar orang tersebut dengan uang yang ditarik dari rekening Anda.

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 10

Anda harus melengkapi saya dalam semua informasi rinci, termasuk nomor rekening Anda, jika Anda ingin menambah uang ke rekening Anda.

► Di akhir modul ini, Anda akan menemukan jawaban yang benar di bagian Jawaban soal latihan.



- Untuk memilih lembaga keuangan, Anda perlu melihat karakteristik dan produknya serta memilih yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Untuk melihat karakteristik dan produk suatu lembaga keuangan, Anda perlu melihat brosur, selebaran serta mengajukan beberapa pertanyaan yang tepat kepada staf: jangan ragu, tugas mereka adalah untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan Anda!
- Memasuki bank atau lembaga keuangan lain tidak berarti Anda harus berkomitmen untuk membuka rekening; Anda bisa mulai dengan mengumpulkan informasi.
- Secara teori, setiap orang dapat mengakses layanan dari lembaga keuangan (jika Anda dapat memberi dokumentasi yang diperlukan!); Anda perlu menemukan lembaga yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda.
- Sebagai nasabah lembaga keuangan, Anda punya hak!

Sekarang kita akan berlatih mengisi formulir untuk membuka rekening bank. Kita akan menggunakan formulir aplikasi yang generik.

## Alat Bantu Pelatihan F.2.2

### Tahapan membuka akun online

KARTU A



Pilih "Membuat Akun Baru"

KARTU B



Masukkan kode OTP sekali pakai yang dikirim penyedia layanan ke ponsel Anda via SMS.

KARTU C



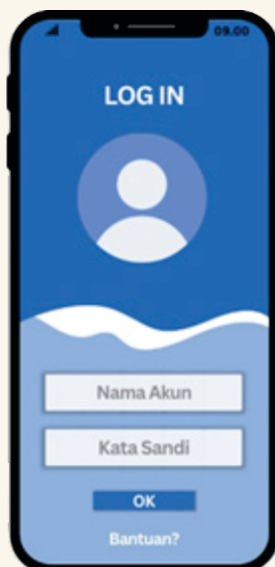
Periksa kembali lalu konfirmasi aplikasi Anda.

KARTU D



Ambil foto wajah

### KARTU E



Buat nama pengguna dan kata sandi untuk akun Anda.

### KARTU F



Unduh aplikasi penyedia pilihan Anda di ponsel. Biasanya Anda dapat menemukannya di berbagai toko aplikasi (Google Play Store, Apple App Store, Huawei AppGallery )

### KARTU G



Baca dan setuju syarat dan ketentuannya.

### KARTU H



Pindai (scan) KTP Anda yang sah.

### KARTU I



Buka akun online yang baru Anda buat. Selamat!!

### KARTU J



Masukkan nomor ponsel Anda.

### KARTU K



Masukkan informasi pribadi Anda.

## Alat Bantu Pelatihan F.2.3

### Menggunakan ATM untuk menarik uang

Kini, Anda akan mempraktekkan pemakaian ATM, dengan mensimulasikan penarikan uang tunai dari rekening tabungan

#### LANGKAH PERTAMA: MASUKKAN KARTU ATM



Masukkan kartu ATM Anda ke dalam mesin ATM (Anda mungkin melihat slot berwarna hijau atau salah satu jenis slot).

#### LANGKAH KEDUA: PILIH BAHASA YANG AKAN DIGUNAKAN



Langkah-langkahnya:

- Pilihlah bahasa yang digunakan :
  - English** untuk bahasa Inggris
  - Indonesia** untuk bahasa Indonesia
- Untuk **membatalkan** transaksi tekan tombol (CANCEL)

#### LANGKAH KETIGA: MASUKKAN 4 DIGIT PIN ATM ANDA



Langkah-langkahnya:

- Setelah pilih bahasa maka akan tampil halaman **Silahkan Masukan Nomor PIN Anda**
- Selanjutnya masukan 6 digit nomor PIN kartu ATM kemudian tekan **ENTER**

#### LANGKAH KEEMPAT: PILIH TRANSAKSI ANDA



Langkah-langkahnya:

- Pilihan Penarikan Tunai
- Pembayaran / Pembelian
- Penarikan Jumlah Lain
- Pendaftaran E-Banking
- Transaksi Lainnya

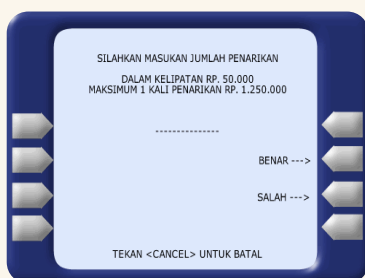
### LANGKAH KELIMA: MENU UTAMA PENARIKAN TUNAI



Terdiri dari :

1. Pilihan Penarikan Tunai
2. Pembayaran / Pembelian
3. Penarikan Jumlah Lain
4. Pendaftaran E -Banking
5. Transaksi Lainnya

### LANGKAH KEENAM: PENARIKAN JUMLAH LAIN



Langkah -langkahnya:

1. Masukan nominal yang diinginkan dalam kelipatan Rp.50 .000 ,-, maksimum Rp.1.250.000 dalam 1 kali penarikan
2. Tekan tombol '**BENAR**' untuk melanjutkan atau tombol '**SALAH**' untuk mengulangi.
3. Untuk membatalkan tekan "**CANCEL**"

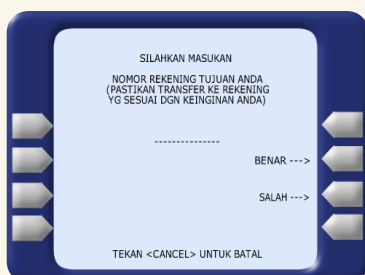
### LANGKAH KETUJUH: TRANSAKSI LAINNYA



Tampilan menunya:

1. Melihat informasi saldo, tekan '**INFORMASI SALDO**'
2. Melihat informasi pinjaman, tekan '**INFORMASI PINJAMAN**'
3. Melakukan transfer dana ke rekening lain, tekan '**TRANSFER**'
4. Mengubah PIN ATM, tekan '**UBAH PIN**'

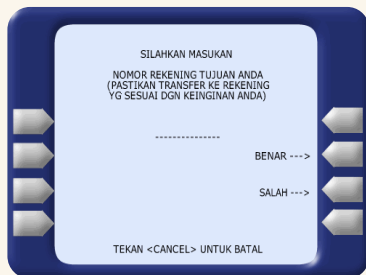
### LANGKAH KEDELAPAN: TRANSFER DANA KE REKENING LAIN



Langkah -langkahnya:

1. Masukan nomor rekening tujuan
2. Cek nomor dan nama rekening tujuan yang dimasukkan:
  - a. Jika benar, tekan '**BENAR**'
  - b. Jika salah dan ingin mengulangi memasukan nomor rekening, tekan '**SALAH**'
3. Untuk membatalkan tekan '**CANCEL**'

### LANGKAH KESEMBILAN: JUMLAH TRANSFER DANA



Langkah -langkahnya:

1. Masukan jumlah yang akan ditransfer
2. Cek jumlah yang dimasukkan:
  - a. Jika benar, tekan '**BENAR**'
  - b. Jika salah dan ingin mengulangi memasukan jumlah yang diinginkan, tekan '**SALAH**'
3. Untuk membatalkan tekan '**CANCEL**'

### LANGKAH KESEPULUH: KONFIRMASI TRANSFER DANA



Langkah -langkahnya:

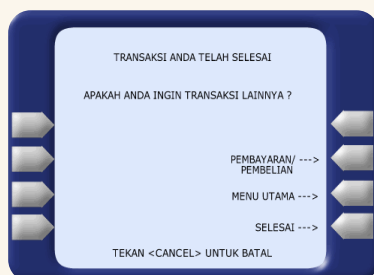
1. Cek informasi pada layar konfirmasi transfer
  - a. Jika benar, tekan '**BENAR**'
  - b. Jika salah dan ingin mengulangi memasukan jumlah yang diinginkan tekan '**SALAH**'
2. Untuk membatalkan tekan '**CANCEL**'

### LANGKAH KESEBELAS: PENARIKAN



Tampilan layar 'Silahkan mengambil uang Anda', dan uang akan keluar dari mesin ATM

### LANGKAH KEDUABELAS: TRANSAKSI SELESAI



Pada saat ini, Anda dapat memilih apakah ingin melakukan transaksi lain atau mengakhiri sesi. Setelah menekan akhiri sesi, pastikan Anda mengambil kartu ATM Anda.

Anda harus tahu bahwa sebagai nasabah lembaga keuangan, Anda punya tanggung jawab, tetapi juga punya hak! Mari kita pelajari hak-hak ini!

## CATATAN



## Alat Bantu Pelatihan F.2.4

### Kartu keterangan - prinsip perlindungan nasabah

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 1

Saya punya toko kecil yang menjual perlengkapan penangkapan ikan. Saya baru saja membuat kontrak pinjaman usaha dengan lembaga kredit mikro terdekat. Jumlahnya persis seperti yang saya butuhkan. Dalam waktu tiga bulan, saya akan menjual pesanan besar ke sebuah kelompok nelayan dan akan mendapat banyak uang.

Namun, saya sekarang harus membayar kembali pinjaman ke lembaga kredit mikro dengan angsuran bulanan, sedangkan saya belum punya penghasilan dari usaha saya untuk melakukan pembayaran tersebut. Sekarang saya merasa pinjaman tersebut tidak sesuai dengan kebutuhan saya.

**Bagaimana seharusnya Ketika akan meminjam uang untuk kepentingan berusaha?**

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 2

Saya sudah punya dua kontrak pinjaman dengan bank: satu untuk pembelian rumah, sedangkan yang lain pinjaman untuk menutupi biaya acara adat tahun lalu.

Saya telah mencoba memahami syarat dan ketentuan serta biaya yang terkait dengan produk tabungan, tetapi brosur yang mereka berikan kepada saya dicetak sangat kecil dan saya tidak mengerti semua istilah yang digunakan.

**Apa yang harus saya lakukan?**

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 3

Saya adalah nasabah lembaga keuangan

Sekarang saya ingin membeli sepeda motor kecil agar bisa berkeliling dengan lebih mudah. Bank saya menolak memberi saya pinjaman ketiga.

Bagaimana sebaiknya?

**Apa yang dapat saya lakukan?**

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU KETERANGAN NOMOR 4

Saya punya rekening giro dan rekening tabungan Deposito di sebuah lembaga keuangan.

Saya tidak senang karena harus membayar biaya manajemen yang tinggi untuk rekening giro, sedangkan rekening deposito saya hanya membayar bunga yang sangat rendah.

**Apakah ini hal yang biasa?**

Ini sepertinya tidak adil.

PENDIDIKAN KEUANGAN

### KARTU KETERANGAN NOMOR 5

Saya punya banyak hutang dan sudah tidak bisa lagi melakukan pembayaran pinjaman karena baru saja kehilangan pekerjaan.

Saya khawatir dengan apa yang mungkin dilakukan bank jika gagal pembayaran.

**Bisakah mereka datang ke rumah dan mengambil barang-barang milik saya atau milik keluarga saya, atau mengambil tindakan yang lebih buruk dari itu?**

PENDIDIKAN KEUANGAN

### KARTU KETERANGAN NOMOR 6

Saya sangat tidak setuju dengan apa yang dilakukan bank.

**Kepada siapa saya bisa mengadu? Apakah ada pegawai bank yang bisa membantu saya?**

PENDIDIKAN KEUANGAN

### KARTU KETERANGAN NOMOR 7

Pegawai bank yang menangani rekening giro saya tahu bahwa saya telah menerima uang dalam jumlah besar bulan lalu.

**Bisakah ia mendiskusikan hal ini dengan keluarga tanpa persetujuan saya?**

PENDIDIKAN KEUANGAN



### **Desain produk dan pengiriman yang tepat**

Lembaga keuangan harus memastikan bahwa produk dan jalur distribusinya dirancang sedemikian rupa agar tidak merugikan kepentingan nasabahnya. Mereka harus mempertimbangkan karakteristik nasabah mereka saat merancang produk dan jalur distribusi mereka.

### **Pencegahan agar tidak terlilit hutang**

Ya, itu sangat biasa. Tidak ada yang namanya hak untuk meminjam uang. Dengan mencegah nasabah agar tidak terlilit hutang, bank melindungi Anda. Prinsip ini mengharuskan lembaga keuangan mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahwa pinjaman diberikan hanya jika peminjam dapat membuktikan bahwa mereka mampu melunasinya, dan bahwa pinjaman tersebut tidak membuat peminjam berisiko terlilit hutang.

### **Transparansi**

Anda harus bertanya kepada pegawai bank informasi lebih lanjut. Ini adalah hak Anda, dan lembaga keuangan terikat untuk mematuhi prinsip pembebanan pungutan yang jelas dan bertanggung jawab. Dengan kata lain, biaya dan ketentuan yang terkait dengan produk keuangan harus ditulis dengan jelas dan dikomunikasikan dalam bahasa yang mudah dipahami nasabah.

### **Penetapan harga yang bertanggung jawab**

Tanyakan penasihat Anda di bank informasi lebih lanjut. Lembaga keuangan harus memastikan bahwa biaya, ketentuan, dan prosedur mereka terjangkau bagi pelanggan, sekaligus memungkinkan nasabah sebagai usaha dapat memperoleh keuntungan yang wajar. Lembaga keuangan harus melakukan segala upaya untuk memastikan bahwa dana yang disimpan di mereka dapat menghasilkan tingkat bunga yang wajar.

### **Perlakuan yang adil dan hormat kepada klien**

Lembaga keuangan terikat untuk memperlakukan nasabah mereka secara adil dan hormat. Mereka tidak boleh melakukan diskriminasi dalam bentuk apapun. Mereka harus memastikan bahwa langkah-langkah yang tepat diambil untuk mendeteksi dan memastikan adanya praktek korupsi serta menghindari perilaku agresif atau kasar dari pihak agen dan staf mereka, terutama saat memberikan pinjaman dan menagih utang.

### **Mekanisme penyelesaian pengaduan**

Lembaga keuangan harus memiliki mekanisme untuk melakukan campur tangan secara tepat waktu jika terjadi masalah dan keluhan dari nasabah. Mereka harus menggunakan mekanisme ini untuk menyelesaikan masalah individu dan untuk meningkatkan produk dan layanan mereka.



## Alat Bantu Pelatihan F.2.5

### Kartu dengan skenario tentang kebutuhan produk tabungan

#### KARTU SITUASI SKENARIO 1

Ibu Saleha dan Pak Welly telah memikirkan masa pensiun mereka, dan mereka percaya bahwa sudah saatnya untuk mulai menabung perlahan-lahan untuk tahun-tahun pensiun mereka. Mereka telah mengumpulkan beberapa tabungan, dan ingin mendapatkan bunga meskipun mereka tidak dapat menariknya untuk jangka waktu yang lama. Ibu Saleha mendengar bahwa sebuah rekening tabungan deposito bisa membantunya menabung untuk tujuan ini.

- **Pertanyaan:** apa yang harus Anda tanyakan kepada lembaga keuangan untuk menemukan produk yang paling cocok untuk Ibu Saleha?

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU SITUASI SKENARIO 2

Usaha abon ikan Ibu Jamilah sedang berkembang pesat. Selain merekrut karyawan baru untuk membantu bisnisnya, dia juga berencana menetapkan gajinya sendiri dari pendapatan bisnisnya.

Oleh karena itu, Ibu Jamilah sedang mempertimbangkan untuk membuka rekening sendiri untuk mengelola gajinya.

- **Pertanyaan:** apa pertanyaan yang sebaiknya Anda ajukan kepada lembaga keuangan untuk menemukan produk yang paling cocok dan menarik bagi Ibu Jamilah?

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU SITUASI SKENARIO 3

Suwarno, teman Pak Yanto, senang dengan rekening bank baru miliknya. Dia menggunakannya untuk semua kebutuhannya! Namun, dia ingin memisahkan keuangan pribadi dan bisnis. Dia ingin membuka rekening baru khusus untuk bisnisnya.

- **Pertanyaan:** Apa pertanyaan yang sebaiknya Anda ajukan kepada lembaga keuangan untuk menemukan produk yang paling cocok dan menarik bagi Suwarno?

PENDIDIKAN KEUANGAN

#### KARTU SITUASI SKENARIO 4

Meli dan Rudi kesulitan membayar pinjaman mereka kepada pemberi pinjaman informal. Mereka yakin bahwa mereka perlu menabung untuk kejadian tak terduga atau darurat, jadi Meli berpikir bahwa sudah waktunya untuk membentuk dana darurat. Dia ingin menjaga uang mereka tetap aman tetapi ingin dapat mengaksesnya dengan mudah saat dibutuhkan.

- **Pertanyaan:** Apa pertanyaan yang sebaiknya Anda ajukan kepada lembaga keuangan untuk menemukan produk yang paling cocok bagi Meli dan Rudi?

PENDIDIKAN KEUANGAN

## Jawaban Soal Latihan

### Jawaban untuk: Kartu Keterangan (alat Bantu Pelatihan F.2.1)

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 1

Formulir aplikasi untuk membuka rekening

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 2

Petugas Layanan Nasabah

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 3

Manajer Cabang

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 4

Teller

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 5

Satpam

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 6

Papan Informasi

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 7

Rak display dokumen

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 8

Slip penarikan dana

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 9

Cek

#### JAWABAN KARTU KETERANGAN NO. 10

Slip setoran

| LANGKAH    | KARTU | KETERANGAN                                                                                                                                                          |
|------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| LANGKAH 1  | F     | Unduh aplikasi penyedia pilihan Anda di ponsel. Biasanya Anda dapat menemukannya di berbagai toko aplikasi (Google Play Store, Apple App Store, Huawei AppGallery ) |
| LANGKAH 2  | A     | Pilih “open a new account”                                                                                                                                          |
| LANGKAH 3  | G     | Baca dan setuju syarat dan ketentuannya                                                                                                                             |
| LANGKAH 4  | J     | Masukkan nomor ponsel Anda                                                                                                                                          |
| LANGKAH 5  | B     | Masukkan PIN sekali pakai yang dikirim penyedia layanan ke ponsel Anda via SMS.                                                                                     |
| LANGKAH 6  | K     | Masukkan informasi pribadi Anda                                                                                                                                     |
| LANGKAH 7  | H     | Pindai (scan) KTP Anda yang sah                                                                                                                                     |
| LANGKAH 8  | D     | Ambil foto diri                                                                                                                                                     |
| LANGKAH 9  | C     | Periksa dan konfirmasi aplikasi Anda                                                                                                                                |
| LANGKAH 10 | E     | Buat nama pengguna dan kata sandi untuk akun Anda                                                                                                                   |
| LANGKAH 11 | I     | Buka akun online yang baru Anda buat. Selamat!!                                                                                                                     |



## Jawaban untuk: Kartu keterangan tentang - prinsip perlindungan nasabah (alat Bantu Pelatihan F.2.4)

### KARTU KETERANGAN NO. 1

Saya punya toko kecil yang menjual perlengkapan penangkapan ikan.

Saya baru saja membuat kontrak pinjaman usaha dengan lembaga kredit mikro terdekat. Jumlahnya persis seperti yang saya butuhkan. Dalam waktu tiga bulan, saya akan menjual pesanan besar ke sebuah kelompok nelayan dan akan mendapat banyak uang.

Namun, saya sekarang harus membayar kembali pinjaman ke lembaga kredit mikro dengan angsuran bulanan, sedangkan saya belum punya penghasilan dari usaha saya untuk melakukan pembayaran tersebut. Sekarang saya merasa pinjaman tersebut tidak sesuai dengan kebutuhan saya.

Bagaimana seharusnya Ketika akan meminjam uang untuk kepentingan berusaha?

Apakah ini hal yang biasa?

### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

Lembaga keuangan harus memastikan bahwa produk dan jalur distribusinya dirancang sedemikian rupa agar tidak merugikan kepentingan nasabahnya.

Mereka harus mempertimbangkan karakteristik nasabah mereka saat merancang produk dan jalur distribusi mereka.

### KARTU KETERANGAN NO. 2

Saya sudah punya dua kontrak pinjaman dengan bank: satu untuk pembelian rumah, sedangkan yang lain pinjaman untuk menutupi biaya acara adat tahun lalu.

Sekarang saya ingin membeli sepeda motor kecil agar bisa berkeliling dengan lebih mudah. Bank saya menolak memberi saya pinjaman ketiga.

Bagaimana sebaiknya?

Apa yang dapat saya lakukan?

### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

#### Pencegahan agar tidak terlilit hutang

Ya, itu sangat biasa. Tidak ada yang namanya hak untuk meminjam uang. Dengan mencegah nasabah agar tidak terlilit hutang, bank melindungi Anda. Prinsip ini mengharuskan lembaga keuangan mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahwa pinjaman diberikan hanya jika peminjam dapat membuktikan bahwa mereka mampu melunasinya, dan bahwa pinjaman tersebut tidak membuat peminjam berisiko terlilit hutang.

### KARTU KETERANGAN NO. 3

Saya adalah nasabah lembaga keuangan.

Saya telah mencoba memahami syarat dan ketentuan serta biaya yang terkait dengan produk tabungan, tetapi brosur yang mereka berikan kepada saya dicetak sangat kecil dan saya tidak mengerti semua istilah yang digunakan.

Apa yang harus saya lakukan?

### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

#### Transparansi

Anda harus bertanya kepada pegawai bank informasi lebih lanjut. Ini adalah hak Anda, dan lembaga keuangan terikat untuk mematuhi prinsip pembebanan pungutan yang jelas dan bertanggung jawab. Dengan kata lain, biaya dan ketentuan yang terkait dengan produk keuangan harus ditulis dengan jelas dan dikomunikasikan dalam bahasa yang mudah dipahami nasabah.

#### KARTU KETERANGAN NO. 4

Saya punya rekening giro dan rekening tabungan di sebuah lembaga keuangan.

Saya tidak senang karena harus membayar biaya manajemen yang tinggi untuk rekening giro, sedangkan rekening deposito saya hanya membayar bunga yang sangat rendah.

Ini sepertinya tidak adil. Apakah ini hal yang biasa?

#### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

##### Penetapan harga yang bertanggung jawab

Tanyakan penasihat Anda di bank informasi lebih lanjut. Lembaga keuangan harus memastikan bahwa biaya, ketentuan, dan prosedur mereka terjangkau bagi pelanggan, sekaligus memungkinkan nasabah sebagai usaha dapat memperoleh keuntungan yang wajar. Lembaga keuangan harus melakukan segala upaya untuk memastikan bahwa dana yang disimpan di mereka dapat menghasilkan tingkat bunga yang wajar.

#### KARTU KETERANGAN NO. 5

Saya punya banyak hutang dan sudah tidak bisa lagi melakukan pembayaran pinjaman karena baru saja kehilangan pekerjaan.

Saya khawatir dengan apa yang mungkin dilakukan bank jika gagal melakukan pembayaran.

Bisakah mereka datang ke rumah dan mengambil barang-barang milik saya atau milik keluarga saya, atau mengambil tindakan yang lebih buruk dari itu?

#### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

##### Perlakuan yang adil dan hormat kepada klien

Lembaga keuangan terikat untuk memperlakukan nasabah mereka secara adil dan hormat. Mereka tidak boleh melakukan diskriminasi dalam bentuk apapun. Mereka harus memastikan bahwa langkah-langkah yang tepat diambil untuk mendeteksi dan memastikan adanya praktek korupsi serta menghindari perilaku agresif atau kasar dari pihak agen dan staf mereka, terutama saat memberikan pinjaman dan menagih utang.

#### KARTU KETERANGAN NO. 6

Saya sangat tidak setuju dengan apa yang dilakukan bank.

Kepada siapa saya bisa mengadu? Apakah ada pegawai bank yang bisa membantu saya?

#### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

##### Mekanisme penyelesaian pengaduan

Lembaga keuangan harus memiliki mekanisme untuk melakukan campur tangan secara tepat waktu jika terjadi masalah dan keluhan dari nasabah. Mereka harus menggunakan mekanisme ini untuk menyelesaikan masalah individu dan untuk meningkatkan produk dan layanan mereka.



#### KARTU KETERANGAN NO. 7

Pegawai bank yang menangani rekening giro saya tahu bahwa saya telah menerima uang dalam jumlah besar bulan lalu.

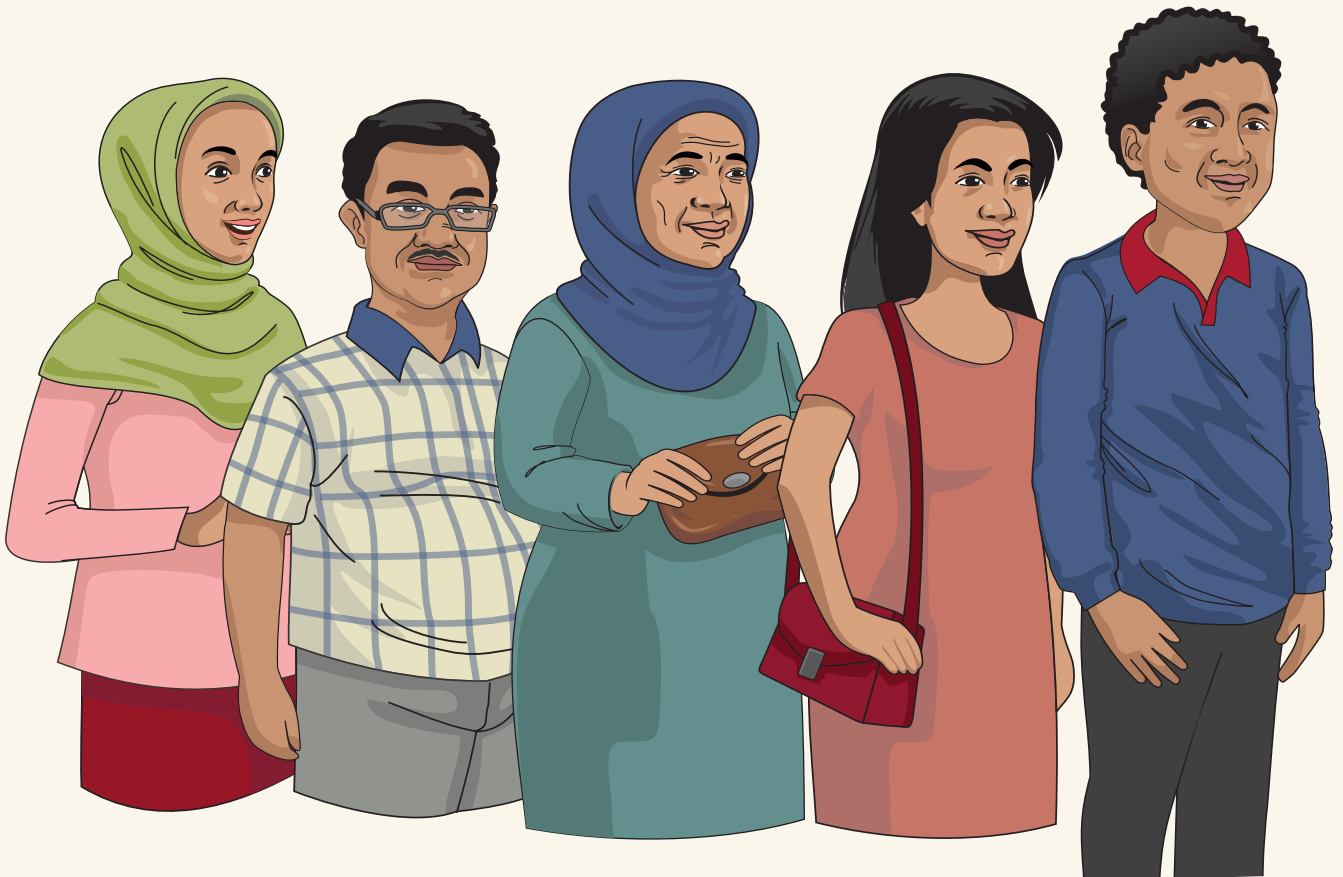
Bisakah ia mendiskusikan hal ini dengan keluarga tanpa persetujuan saya?

#### PRINSIP PERLINDUNGAN KLIEN DITERAPKAN

##### Kerahasiaan data nasabah

Kerahasiaan data pribadi nasabah harus dihormati sesuai undang-undang dan peraturan hukum yang berlaku di masing-masing negara.

Data ini hanya dapat digunakan untuk tujuan yang telah ditentukan sebagaimana diizinkan secara hukum, kecuali bila disetujui lain dengan nasabah.





## ► Manajemen risiko dan asuransi

**G1. Kalimat manakah berikut ini yang tidak berhubungan dengan risiko?**

- ☐ a. Mengalami kebangkrutan.
- ☐ b. Sedih.
- ☐ c. Mengalami kecelakaan kerja.
- ☐ d. Menjadi korban kebakaran.

**G2. Berikut ini adalah upaya perlindungan terhadap risiko, kecuali satu yaitu?**

- ☐ a. Memiliki tabungan.
- ☐ b. Berlangganan asuransi.
- ☐ c. Mengirim uang.
- ☐ d. Menggunakan kelambu.

**G3. Asuransi menawarkan perlindungan terhadap kemungkinan kerugian.**

- ☐ a. Benar.
- ☐ b. Salah.

**G4. Apa itu pengecualian?**

- ☐ a. Dokumen yang diberikan kepada pemegang polis oleh perusahaan asuransi yang berisi syarat dan ketentuan kontrak asuransi.
- ☐ b. Kondisi, keadaan, atau situasi tertentu yang biasanya tercantum dalam kontrak sebagai hal yang tidak ditanggung oleh asuransi.
- ☐ c. Permintaan pembayaran atas kerugian yang ditanggung oleh polis asuransi.

Jawaban: G1:b; G2:c; G3:a; G4:b

## 1

## Mengelola risiko

Risiko adalah bahaya yang kurang lebih dapat diperkirakan yang dapat menimbulkan kerugian pada kita atau keluarga. Risiko memiliki tingkat kemungkinan terjadi yang berbeda dan konsekuensinya pun bervariasi, dari risiko kecil hingga sangat serius, tergantung sifat risiko dan karakteristik orang atau tempat yang terkena dampaknya.

### DEFINISI

**Bahaya** adalah situasi di mana ada kemungkinan sesuatu yang tidak diinginkan atau tidak menyenangkan terjadi.

## Alat Bantu Pelatihan G.1.1

### Kartu risiko

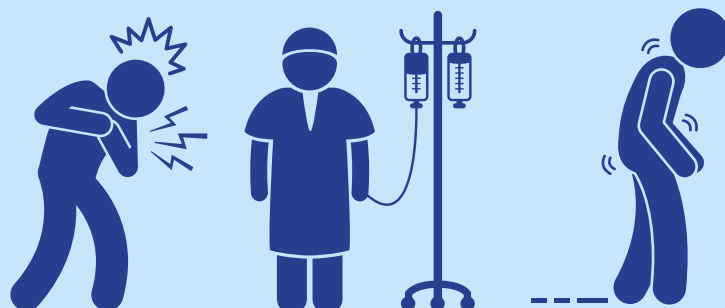
#### Pengangguran



#### Kecelakaan Kerja



## Sakit



## Kematian



## Kebakaran



Dengan mempertimbangkan risiko yang dapat terjadi pada Anda dan keluarga, tuliskan risiko di dalam kolom sesuai frekuensinya (kemungkinan terjadi) dan kerugiannya. Sebagai contoh, kematian adalah sesuatu yang sangat jarang terjadi (satu kali!) namun memiliki tingkat kerugian yang sangat besar bagi keluarga.



| FREKUENSI     | KERUGIAN                 |                  |                   |
|---------------|--------------------------|------------------|-------------------|
|               | Tidak terlalu signifikan | Cukup signifikan | Sangat signifikan |
| Jarang        |                          |                  | Contoh: kematian  |
| Kadang-kadang |                          |                  |                   |
| Sering        |                          |                  |                   |

Seperti yang Anda lihat, berbagai risiko memiliki konsekuensi yang mungkin besar atau kecil dan mungkin berbeda, dari yang kecil hingga yang sangat serius, tergantung sifat risiko dan karakteristik orang atau tempat yang terkena dampaknya.

## INGAT

Ada beberapa upaya perlindungan yang dapat Anda lakukan untuk melindungi diri sendiri:

- Menghilangkan/menghindari risiko (misalnya dengan menjaga kesehatan)
- Mentransfer risiko ke pihak ketiga (asosiasi yang saling menguntungkan atau perusahaan asuransi)
- Memprediksi dampak risiko dan bersiap menghadapinya (misalnya dengan menabung).



Ada beberapa langkah yang dapat Anda ambil untuk melindungi diri sendiri dan keluarga Anda dari risiko ini. Tulis langkah-langkah ini di bawah payung!

## Alat Bantu Pelatihan G.1.2

### Payung saya



- Risiko melekat pada kehidupan.
- Sebagian risiko dapat diramalkan, dan Anda perlu mengambil tindakan agar dampaknya lebih kecil.
- Kita perlu punya dana darurat agar keadaan darurat kecil tidak akan terlalu mempengaruhi Anda; menabung adalah kunci untuk mengurangi risiko Anda.
- Untuk keadaan darurat lainnya, tabungan pribadi mungkin tidak cukup: Anda perlu menggunakan asuransi.
- Anda perlu mengambil tindakan untuk melindungi diri sendiri dan keluarga Anda
- Untuk pemilik usaha, pertimbangkan bahwa ada banyak risiko keselamatan dan kesehatan kerja di perusahaan. Untuk itu, Anda harus memperhitungkan biaya-biaya ini.

## 2 Tips membuat dana darurat

- Mulailah menyisihkan uang untuk keadaan darurat pribadi setiap hari atau setiap minggu, meskipun jumlahnya kecil. Sedikit demi sedikit, akan menjadi bukit.
- Simpan uang Anda di tempat yang aman, sebaiknya di luar rumah, sehingga tidak ada yang bisa mengambilnya. Membuka rekening tabungan, bila mungkin, bisa menjadi ide yang bagus.
- Menabung dalam jumlah yang bervariasi, tergantung penghasilan Anda. Anda tidak perlu selalu menabung jumlah yang sama.
- Upayakan untuk mengurangi pengeluaran yang tidak perlu. Setiap orang bisa menabung, berapapun kecilnya penghasilan mereka, walaupun dalam jumlah kecil.

### Studi Kasus 1

#### Dana darurat Ibu Saleha

Ibu Saleha dan Pak Welly telah memutuskan untuk mengembangkan dana darurat. Untuk melakukannya, Ibu Saleha memutuskan untuk membuat tabel yang menunjukkan semua pendapatan keluarganya selama setahun terakhir. Tabelnya terlihat seperti ini:



Pendapatan Keluarga Ibu Saleha Selama Satu Tahun

| Bulan         | Jumlah (Rp)       |
|---------------|-------------------|
| Januari       | 5.500.000         |
| Februari      | 5.000.000         |
| Maret         | 6.000.000         |
| April         | 6.000.000         |
| Mei           | 5.500.000         |
| Juni          | 5.500.000         |
| Juli          | 5.500.000         |
| Agustus       | 5.500.000         |
| September     | 5.500.000         |
| Oktober       | 5.500.000         |
| November      | 6.000.000         |
| Desember      | 6.000.000         |
| <b>Jumlah</b> | <b>68.000.000</b> |

#### Pertanyaan tentang Ibu Saleha dan keluarganya:

- Berapa total pendapatan keluarga Ibu Saleha dalam periode 12 bulan (mempertimbangkan ada pendapatan tetap dan variabel)?
- Berapa rata-rata pendapatan bulanan keluarga?
- Berapa total jumlah yang perlu mereka sisihkan sebagian dana darurat?

**INGAT**

Dana darurat dimaksudkan untuk menutup pengeluaran bila terjadi situasi darurat yang relatif kecil. Sebagian besar dari Anda tidak dapat menyisihkan uang untuk situasi keadaan darurat yang besar, seperti perawatan medis yang lama atau kematian anggota keluarga.

Jika Anda merencanakan keadaan darurat, maka kemungkinan besar Anda akan berhasil tujuan Anda. Jika Anda memiliki dana darurat, Anda tidak perlu menggunakan tabungan untuk membuka usaha, merenovasi rumah, berinvestasi di bidang pendidikan (untuk Anda atau anak Anda). Dan Anda akan terhindar dari keharusan meminjam dan membayar bunga yang tinggi.

### 3 Memahami polis asuransi Anda

#### ASURANSI: Apa idenya?

Prinsip asuransi adalah untuk melindungi diri dari risiko yang mungkin terjadi (kecelakaan, sakit, pencurian...) dan menyisihkan sejumlah uang untuk menerima kompensasi apabila hal itu benar terjadi.

#### Definisi

- ▶ **Asuransi** adalah perlindungan, bagi siapa saja yang telah mengikuti kontrak asuransi, dalam bentuk ganti rugi uang sebagai akibat dari suatu kecelakaan atau kejadian apapun yang ditanggung oleh asuransi.
- ▶ **Asosiasi yang saling menguntungkan:** adalah organisasi nirlaba yang dimiliki secara kolektif oleh para anggotanya. Asosiasi ini menyediakan asuransi kepada anggotanya dan bertindak untuk kepentingan terbaik mereka.
- ▶ **Perusahaan asuransi:** usaha yang menyediakan jasa asuransi. Tujuannya adalah untuk meraih keuntungan.





## Studi Kasus 2

### Ibu Jamilah mengalami kecelakaan

Kemarin, Ibu Jamilah mengalami kecelakaan saat mengantarkan produknya kepada pelanggan. Dia jatuh dari sepeda motornya, mengakibatkan memar, tetapi untungnya tidak ada luka serius. Kakinya memar dan bengkak, membuatnya sulit untuk berjalan. Untungnya, Ibu Jamilah terdaftar di BPJS Kesehatan, yang akan menanggung biaya medis dan konsultasi dokter. Sebagian dari pendapatannya telah disisihkan untuk membayar BPJS Kesehatan. Meskipun ini adalah pertama kalinya Ibu Jamilah mengalami kecelakaan, dia memutuskan untuk melaporkan kejadian tersebut melalui aplikasi seluler perusahaan asuransi dan mengikuti prosedur yang diperlukan. Ibu Jamilah merasa lega karena semua biaya medisnya ditanggung oleh BPJS Kesehatan. Selain itu, dia menyadari bahwa jika anggota keluarganya mengalami kecelakaan, biaya medis atau rawat inap mereka juga akan ditanggung oleh BPJS Kesehatan.



## Studi Kasus 3

### Pak Yanto mengalami cedera

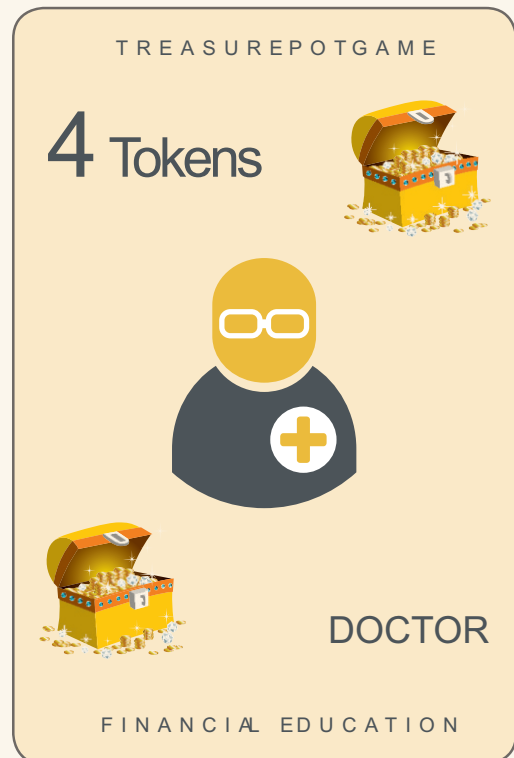
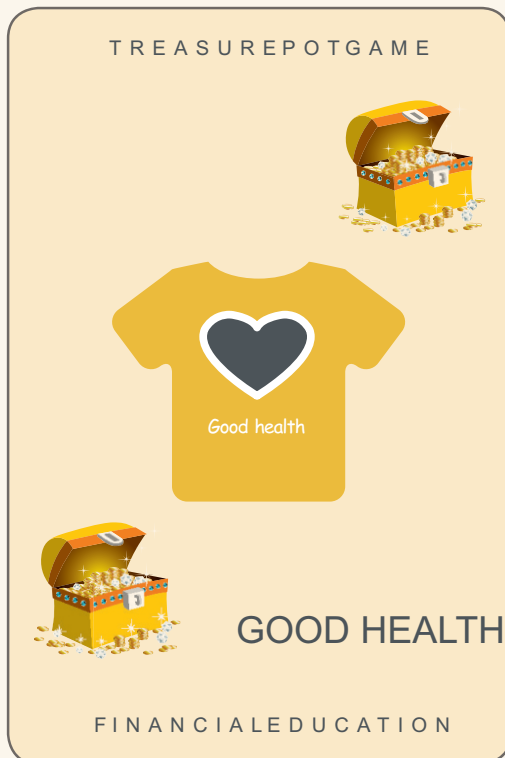
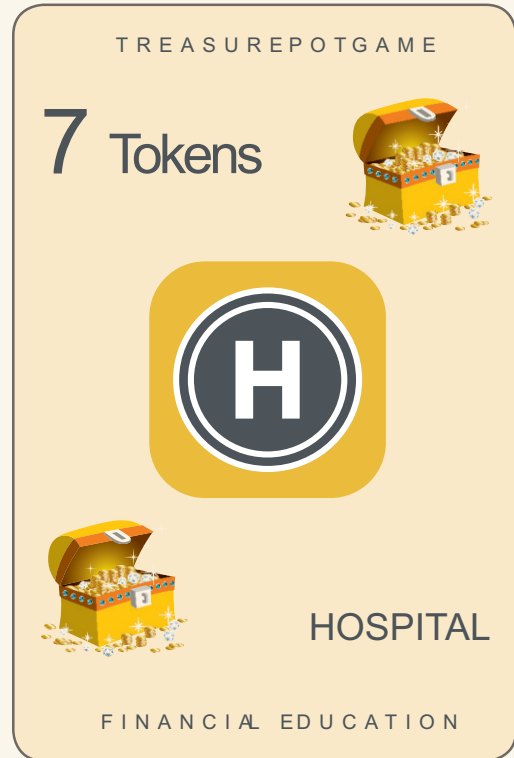
Suatu hari, Pak Yanto mengalami kecelakaan saat bekerja di tengah laut, yang mengakibatkan cedera pada tangannya. Dengan susah payah, ia berusaha menghentikan pendarahan dan membungkus luka tersebut, sambil mencoba mengabaikan rasa sakit hingga sampai di daratan. Setelah tiba di daratan, Pak Yanto segera menuju ke rumah untuk merawat luka sendiri. Di malam hari, Ibu Kartiyem menyarankan Pak Yanto untuk pergi ke rumah sakit guna mendapatkan perawatan yang lebih baik. Namun, Pak Yanto khawatir tentang keuangan dan ragu untuk pergi ke rumah sakit. Meskipun Kartiyem telah beberapa kali menyarakannya untuk mengambil asuransi kecelakaan, Pak Yanto masih menganggapnya sebagai pemborosan uang. Keesokan harinya, Pak Yanto memutuskan untuk pergi ke rumah sakit karena tidak tahan dengan rasa sakit di lukanya. Sebelumnya, ia pergi ke rumah tetangganya untuk meminjam uang yang akan digunakan di rumah sakit. Pak Yanto akhirnya mendapatkan 10 jahitan pada tangannya akibat luka yang dideritanya. Dokter menyarakannya untuk kembali ke rumah sakit dalam 1 minggu untuk membuka jahitan yang sudah kering. Melihat pengalaman ini, Pak Yanto bertekad untuk menghindari ketergantungan pada pinjaman uang jika mengalami kejadian serupa di masa depan.



**PENTING:** Terkadang stres berdampak pada fisik kita. Jika pengelolaan uang membuat Anda khawatir, ini dapat mengakibatkan masalah kesehatan fisik.

## Alat Bantu Pelatihan G.2.1

### Permainan kartu harta karun



Anda tidak pernah tahu kapan atau berapa besar biaya yang harus dikeluarkan untuk kesehatan Anda. Terkadang biaya kesehatan sangat besar sehingga melebihi kemampuan finansial kita. Itulah sebabnya kita perlu menutup risiko tersebut dengan mengikuti asuransi.

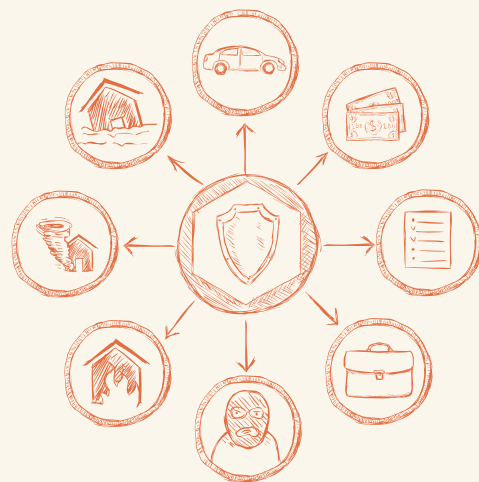


Rahasia di balik upaya untuk menutup risiko ini terletak pada kontribusi kita untuk menyisihkan sebagian penghasilan untuk mengisi pot bersama. Kita tidak perlu melihat semua isi pot ini. Asuransi hanya akan berhasil jika semua pihak memberikan kontribusinya.

Anda harus membayar di muka untuk memastikan akses ke layanan kesehatan, yang ditanggung asuransi. Jangkauan layanan kesehatan yang dapat Anda Akses bergantung pada sebesar besar kontribusi Anda. Semakin besar kontribusi Anda, maka semakin banyak pula layanan yang Anda dapatkan.

## PESAN PENTING

- Asuransi: alat untuk mempertahankan penghasilan dan menyediakan perlindungan sosial.
- Diasuransikan berarti mencegah risiko.
- Asuransi: penyatuan risiko.



**Perhatian:** Sebagian pekerja, terutama mereka yang menerima gaji dari perusahaan formal (yaitu, dari perusahaan yang terdaftar di layanan Negara dan membayar pajak), punya pertanggung jawaban asuransi tetapi biasanya mereka tidak tahu apa yang ditanggung atau bagaimana cara menggunakannya. Terkadang karyawan perusahaan asuransi tidak menjelaskan mekanisme asuransi dengan jelas, bahkan mereka cenderung menggunakan istilah-istilah yang sulit dipahami. Ingat bahwa sekarang Asuransi Kesehatan Nasional (BPJS) adalah cara yang sangat baik untuk memiliki polis asuransi yang melindungi Anda bila terjadi masalah kesehatan.

**Ingat:** pengetahuan adalah kekuatan. Anda harus tahu apa itu asuransi (apa yang ditanggung, berapa pembayarannya, serta bagaimana cara mengajukan klaim). Simpan selalu kartu asuransi Anda, bila ada.



## 4

## Menggunakan polis asuransi Anda

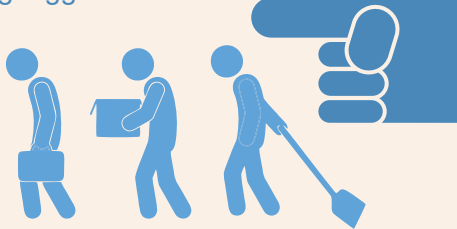
Ada berbagai risiko yang dihadapi manusia dalam perjalanan hidup mereka dan setiap tahap kehidupan mereka, ada beberapa risiko yang berbeda. Sebagian risiko bersifat umum dan dapat terjadi pada siapa saja. Sedangkan risiko lain mungkin berupa risiko yang terjadi pada kalangan orang tersebut.

| RISIKO UMUM                                                                                                                                                                                                                                                 | RISIKO UMUM                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kematian</li> <li>• Penyakit</li> <li>• Kecelakaan</li> <li>• Pencurian</li> <li>• Rumah terbakar</li> <li>• Kehilangan pekerjaan/ pengangguran</li> <li>• Pelecehan fisik, psikologis dan/atau seksual</li> </ul> | <b>Pemilik usaha dan pengusaha</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risiko kerugian secara ekonomi</li> <li>• Risiko kecelakaan yang berdampak pada kesehatan dan keselamatan di tempat kerja</li> <li>• Risiko reputasi</li> <li>• Risiko kewajiban</li> </ul> |

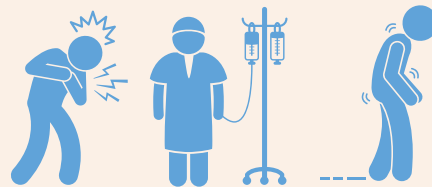
## Alat Bantu Pelatihan G.3.1

## Kartu Risiko

## Pengangguran



## Sakit



## Kecelakaan Kerja



## Kematian



## Kebakaran



## PERTANYAAN

Apakah Anda punya polis asuransi? Jika tidak, apakah Anda ingin memilikinya?

☐ Ya ☐ Tidak

Anda tahu syarat utama untuk mendapatkan asuransi?

☐ Ya ☐ Tidak

Mari kita lihat istilah-istilah penting dan definisinya

| ISTILAH ASURANSI YANG MENDASAR                  |                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kompensasi atau pembayaran                      | Jumlah yang dibayarkan perusahaan asuransi kepada orang yang diasuransikan ketika peristiwa yang telah diasuransikan terjadi (sering disebut sebagai risiko: kecelakaan, kebakaran, penyakit...), sesuai pengajuan klaim secara sah. |
| Polis                                           | Perjanjian antara tertanggung (pelanggan) dengan perusahaan asuransi. Polis berisi syarat, ketentuan, durasi, risiko yang ditanggung, dan hal-hal yang dikecualikan.                                                                 |
| Premi                                           | Harga atau biaya polis asuransi, sering dibagi menjadi beberapa kali angsuran bulanan atau per kuartal.                                                                                                                              |
| Tertanggung (orang) / anggota/ penerima manfaat | Orang yang menerima pembayaran asuransi ketika risiko yang ditanggung oleh polis terjadi.                                                                                                                                            |
| Klaim                                           | Meminta ganti rugi atas kerugian yang ditanggung oleh polis asuransi.                                                                                                                                                                |
| Kartu asuransi                                  | Kartu yang diterbitkan oleh penyedia asuransi sebagai bukti bahwa pemegang polis telah membayar premi.                                                                                                                               |

**Untuk memastikan keberhasilan pengajuan klaim, Anda harus mengikuti beberapa langkah. Ingat Anda harus mengisi formulir klaim dan mengirimkan semua dokumen yang diperlukan.**



## Alat Bantu Pelatihan G.3.2

### Tahapan dalam mengajukan klaim asuransi

#### TAHAPAN DALAM MENGAJUKAN KLAIM ASURANSI

Isi formulir klaim sesegera mungkin setelah terjadi kerusakan/kehilangan (dalam waktu 12 bulan, tergantung ketentuan polis).

#### TAHAPAN DALAM MENGAJUKAN KLAIM ASURANSI

Kirim dokumen yang diperlukan: surat klaim yang ditandatangani oleh pemegang polis, kartu anggota, fotokopi dokumen identitas Anda...

#### TAHAPAN DALAM MENGAJUKAN KLAIM ASURANSI

Jika Anda menerima pembayaran lebih kecil dari yang Anda harapkan, maka sampaikan keluhan Anda, cari tahu alasannya, dan coba atasi.

#### TAHAPAN DALAM MENGAJUKAN KLAIM ASURANSI

Pastikan kompensasi yang dibayar sesuai dengan apa yang seharusnya Anda terima.

#### TAHAPAN DALAM MENGAJUKAN KLAIM ASURANSI

Jika Anda tidak menerima pembayaran dalam waktu tujuh hari (atau waktu yang ditentukan dalam polis asuransi), hubungi kembali perusahaan asuransi untuk mengetahui perkembangannya.

### PESAN PENTING

- Untuk menemukan produk asuransi yang paling sesuai dengan kebutuhan Anda, pertama-tama Anda perlu mengidentifikasi risiko yang Anda dan orang ingin diasuransikan.
- Asuransi menggunakan istilah khusus - Anda harus mempelajarinya dengan baik untuk memahami produk asuransi yang tersedia dan membuat pilihan berdasarkan informasi yang ada.
- Setiap risiko yang diasuransikan mungkin memerlukan dokumentasi yang berbeda saat mengajukan klaim.



## 5

## Memilih produk asuransi yang tepat

Sekarang, kami akan membantu para tokoh kami untuk mengatasi keraguan yang mungkin mereka rasakan tentang polis asuransi kecelakaan yang mereka beli.

## Alat Bantu Pelatihan G.4.1

### Kasus asuransi

#### STUDI KASUS NO. 1 YANTO

Setelah mengalami beberapa kecelakaan kecil, Yanto akhirnya mendaftarkan diri pada polis asuransi kecelakaan untuk dirinya dan keluarganya. Selama tahun pertama, tidak ada yang mengalami kecelakaan. Kartiyem berpikir bahwa Yanto seharusnya mendapatkan pengembalian uang, setidaknya sebagian dari premi yang sudah dibayarkan karena dia tidak menggunakan polis tersebut dalam tahun pertama.

► Apakah Yanto berhak atas pengembalian uang? Mengapa?

#### STUDI KASUS NO. 2 AYU, TEMAN MELI, MENGALAMI KECELAKAAN.

Meli dan Rudi telah mengambil polis asuransi kecelakaan yang ditawarkan oleh penyedia asuransi. Suatu sore, Ayu, saudara perempuan Meli, pulang dengan luka di lengannya. Dia jatuh dari sepeda motor. Meli menganggap ini adalah cedera serius, dan Ayu merasakan sakit yang luar biasa. Mereka pergi ke rumah sakit. Dokter mengatakan bahwa Ayu memiliki tulang yang patah dan membutuhkan operasi.

► Dapatkah asuransi Meli menutupi biaya pengobatan kecelakaan Ayu? Mengapa?

#### STUDI KASUS NO. 3 JAMILAH

Jamilah khawatir bahwa dia tidak akan mampu membayar premi untuk polis asuransi kesehatan baru yang ditawarkan kepada orang tuanya. Namun, dia tahu bahwa mereka mungkin membutuhkan perawatan medis yang kompleks seiring bertambahnya usia. Terutama ayahnya, yang telah berjuang dengan lututnya selama beberapa bulan terakhir dan kemungkinan membutuhkan operasi segera.

Meskipun premi tersebut memberikan perlindungan kesehatan selama satu tahun, Jamilah ingin berlangganan polis tersebut hanya selama tiga bulan, satu bulan sebelum ayahnya menjalani operasi lutut hingga dua bulan setelah operasi.

► Dapatkah Jamilah membeli asuransi hanya untuk tiga bulan? Mengapa?



- Asuransi mungkin terlihat rumit. Namun, sekarang setelah Anda memahami dasar-dasarnya, Anda dapat menilai apakah perlindungan yang ditawarkan asuransi Anda sebanding dengan biayanya.
- Jika Anda ingin membeli polis asuransi kesehatan, Anda harus memutuskan anggota keluarga mana yang akan disertakan dalam polis. Sebagian polis membebankan premi tambahan untuk setiap anggota keluarga yang Anda tambahkan ke dalam polis. Sebagian menawarkan paket dasar untuk keluarga beranggotakan empat orang, dan membebankan biaya tambahan untuk anggota keluarga yang lain.
- Anda perlu mempelajari aturan yang digunakan setiap polis untuk menghitung premi asuransi keluarga Anda.
- Polis asuransi tidak semuanya sama. Anda perlu memahami kebijakan dan ketentuannya sebelum berlangganan. Berbicaralah dengan agen asuransi, majikan Anda atau perwakilan serikat pekerja bila ada keraguan.
- Jika Anda tertarik untuk membeli polis asuransi, atau jika Anda punya pertanyaan, segera bicarakan dengan agen asuransi, majikan Anda, atau perwakilan serikat pekerja.

## CATATAN



## Jawaban Soal Latihan

### Jawaban untuk: Kasus asuransi (alat Bantu Pelatihan G.4.1)



#### SOLUSI STUDI KASUS #1

**Apakah Pak Yanto berhak atas pengembalian dana? Mengapa?**

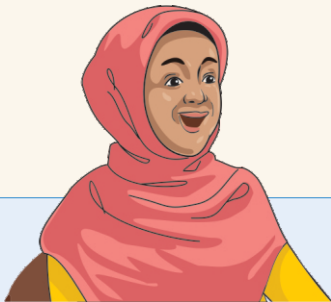
Pak Yanto tidak berhak atas pengembalian uang, karena tujuan asuransi kecelakaannya adalah untuk melindungi dari risiko. Sekalipun tidak ada anggota keluarganya yang mengalami kecelakaan, namun preminya tidak akan dikembalikan.



#### SOLUSI STUDI KASUS #2

**Apakah asuransi Meli bisa menanggung biaya perawatan kecelakaan Ayu? Mengapa?**

Tidak, polis Meli jelas tidak mencakup Ayu. Polis seperti ini biasanya hanya mencakup keluarga dekat (suami, istri dan anak-anak). Satu-satunya pengecualian adalah jika orang yang mengambil asuransi, membayar premi tambahan untuk orang lain saat mengambil polis.



#### SOLUSI STUDI KASUS #3

**Apakah Ibu Jamilah bisa membeli polis asuransi hanya untuk tiga bulan? Mengapa?**

Ibu Jamilah tidak dapat membeli pertanggungan asuransi hanya untuk tiga bulan karena premi ditetapkan untuk satu tahun. Ia tidak bisa mengubah jumlah bulan; ia harus membayar premi asuransi selama setahun penuh.

## Lampiran dan Dokumen Penting

### Tantangan dalam menyisihkan uang untuk dana darurat (G1)

| TANTANGAN                                                                                                                                | SARAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Saya lebih suka memberikan semua penghasilan saya kepada orang tua dan keluarga saya (kewajiban keluarga sangat kuat di beberapa daerah) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Menabung untuk keadaan darurat sehingga Anda dapat mengurus diri sendiri saat keluarga tidak dapat membantu Anda (terutama bagi mereka yang tinggal jauh dari rumah).</li> <li>• Mulailah menyisihkan uang untuk keadaan darurat setiap hari atau setiap minggu, meskipun jumlahnya kecil. Sedikit demi sedikit, akan menjadi bukit.</li> </ul> |
| Jika saya menyimpan uang di kamar, saya khawatir uang itu akan dicuri atau hilang.                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Simpan uang Anda di tempat yang aman, sebaiknya di luar rumah, sehingga tidak ada yang bisa mengambilnya.</li> <li>• Buka rekening tabungan (untuk dana darurat, solusi terbaik adalah penabung yang fleksibel, artinya Anda dapat menarik uang kapan saja).</li> </ul>                                                                         |
| Penghasilan saya tidak teratur (misalnya, pekerja musiman).                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Menabung dengan jumlah yang bervariasi, tergantung berapa besar penghasilan Anda pada saat tertentu.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                 |
| Saya harus menggunakan semua penghasilan saya untuk melunasi hutang.                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Buatlah jadwal untuk melunasi hutang Anda, dimulai dengan pinjaman dengan bunga tertinggi.</li> <li>• Pada saat yang sama, mulailah menyisihkan uang untuk keadaan darurat setiap hari atau setiap minggu meskipun jumlahnya kecil, Tabungan Anda akan bertambah.</li> </ul>                                                                    |
| Saya hampir tidak dapat menutupi kebutuhan pokok saya.                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lakukan semua yang Anda bisa untuk mengurangi pengeluaran yang tidak perlu.</li> <li>• Setiap orang dapat menabung, sekecil apapun penghasilan mereka, jika hanya dalam jumlah kecil (sebutkan jumlah kecil dalam mata uang lokal yang dapat disisihkan setiap hari, minggu atau bulan)</li> </ul>                                              |



# KANAL AKSES INFORMASI EDUKASI & LAYANAN KONSUMEN



Kenali kanal resmi **OJK 157** dalam hal penyampaian peggaduan, pemberian informasi dan penerimaan informasi.



## APPK

Aplikasi Portal  
Perlindungan Konsumen



157



081 157 157 157



Pengiriman Surat

Anggota Dewan Komisiner OJK  
Bidang Edukasi dan Perlindungan  
Konsumen  
Menara Radius Prawiro Lantai 2  
Komplek Perkantoran Bank  
Indonesia  
Jl. M.H. Thamrin No.2 Jakarta



<https://konsumen.ojk.go.id>



[konsumen@ojk.go.id](mailto:konsumen@ojk.go.id)



Kontak157



Kontak OJK 157



Kontak 157



### Follow Media Sosial Kami

Untuk mendapatkan informasi terkait produk dan lembaga/jasa keuangan.





@Sikapiuangmu



Sikapiuangmu OJK



**Jam Operasional SLIK OJK dalam Hari Senin– Jum'at**  
Pukul 08.00 -15.00 WIB

Jangan lewatkan kesempatan untuk memenangkan hadiah menarik dari kuis sosial media @Sikapiuangmu di setiap minggunya.



18

Kerahasiaan data pribadi nasabah harus dihormati sesuai undang-undang dan peraturan hukum yang berlaku di masing-masing negara. Data ini hanya dapat digunakan untuk tujuan yang telah ditentukan sebagaimana diizinkan secara hukum, kecuali bila disetujui lain dengan nasabah.



# Definisi

## UMUM

### TUJUAN

- Tujuan adalah sesuatu yang ingin Anda lakukan di masa depan.

### FORMAL/INFORMAL

- Secara umum, sesuatu yang formal menghormati bentuk, artinya ia tunduk pada kerangka, struktur, atau hukum. Ia juga sesuatu yang sah dan diakui oleh pihak berwenang.
- Demikian pula sebaiknya, sesuatu yang informal tidak tunduk pada aturan atau kerangka kerja yang ketat dan resmi. Misalnya, sektor informal mengumpulkan usaha yang tidak terdaftar dan tidak membayar pajak.

### ANGGARAN

- Anggaran adalah alat untuk memutuskan, merencanakan, dan menggunakan uang Anda untuk mencapai tujuan.

### KONTRAK KERJA

- Perjanjian (hukum) antara pemberi kerja dan pekerja yang menetapkan tugas dan tanggung jawab serta keuntungan bagi kedua belah pihak.
- kontrak harus mencakup uraian tugas, tanggung jawab dan hak. Kontrak menentukan pekerjaan dan kondisi kerja, seperti gaji, jam kerja.
- Kontrak adalah kesepakatan antara dua pihak yang ditandatangani oleh kedua belah pihak atas kehendak sendiri. Kontrak kerja sebaiknya dalam bentuk tertulis, dalam bahasa yang dimengerti oleh kedua belah pihak, ditandatangani oleh kedua belah pihak dan salinannya diberikan kepada masing-masing pihak.

### LEMBAGA KEUANGAN

- Lembaga keuangan adalah layanan publik atau swasta yang menangani keuangan seperti tabungan, kredit, dan pembayaran.

### KOPERASI SIMPAN PINJAM

- Koperasi Simpan Pinjam adalah koperasi swadaya yang demokratis, digerakkan oleh anggota, yang berjuang untuk memenuhi kebutuhan keuangan para anggotanya. Ia dimiliki, diatur dan dikelola oleh para anggota.

## REKENING TABUNGAN

### REKENING TABUNGAN BIASA

- Rekening tabungan atau buku tabungan reguler (juga disebut rekening giro) di lembaga keuangan memungkinkan pemegang rekening untuk melakukan penyetoran atau penarikan dana setiap saat. Jumlah dan waktunya tidak diatur sebelumnya. Tabungan dibayar sesuai suku bunga (biasanya tahunan). Rekening tabungan ini biasanya tidak bisa digunakan untuk melakukan pembayaran langsung.

### REKENING TABUNGAN SESUAI KONTRAK

- Rekening tabungan kontraktual di lembaga keuangan memungkinkan pemegang rekening untuk menghubungkan simpanannya dengan pencapaian tujuan tertentu. Pemegang akun menyetor sejumlah uang secara teratur untuk jangka waktu tertentu. Setelah tanggal jatuh tempo, klien dapat menarik seluruh jumlah ditambah bunga (suku bunga ditetapkan di muka).

## REKENING DEPOSITO BERJANGKA

- Rekening deposito berjangka di lembaga keuangan memungkinkan pemegang rekening untuk melakukan setoran sekaligus, yang ia janjikan untuk tidak disentuh selama jangka waktu tertentu. Klien dapat memilih dari beberapa jangka waktu yang ada. Dikarenakan jenis rekening ini memiliki batasan (durasi dan jumlah yang diblokir) untuk klien, ia biasanya membayar bunga tertinggi dibandingkan produk tabungan manapun.

## KREDIT

### SUKU BUNGA

- Jumlah uang yang dibayarkan peminjam kepada pemberi pinjaman, di samping jumlah pinjaman, atas pemakaian uang pemberi pinjaman.

### PINJAMAN POKOK

- Jumlah pinjaman pokok, tanpa bunga.

### JANGKA WAKTU PINJAMAN

- Jangka waktu dimana peminjam harus menggunakan uang pinjaman dan melunasinya.

### JAMINAN

- Barang berharga yang harus diserahkan oleh peminjam kepada pemberi pinjaman jika peminjam gagal melunasi pinjamannya (bisa berupa tanah, kendaraan, tabungan, dll.).

### MASA TENGGANG

- Jangka waktu setelah menerima pinjaman dan sebelum jatuh tempo pembayaran pertama.

### PERTIMBANGAN (RETHINK)

- Pembatalan perjanjian pinjaman. Di sebagian negara, perjanjian pinjaman tidak bersifat mengikat hingga beberapa hari atau minggu setelah ditandatangani. Selama periode ini, tidak ada pembayaran yang dapat dilakukan oleh pemberi pinjaman kepada peminjam. Hal ini untuk melindungi Anda dari pembelian impulsif.

### PEMBAYARAN AWAL

- Peminjam bebas melunasi seluruh atau sebagian pinjamannya sebelum jangka waktu perjanjian pinjaman berakhir, tanpa dikenakan denda.

### PENJAMIN

- Orang yang akan melunasi pinjaman Anda jika Anda gagal melakukannya. Orang ini mungkin diminta untuk membubuhkan tanda tangannya pada perjanjian dengan pemberi pinjaman.

### TERLILIT HUTANG

- Ketidakmampuan seseorang untuk melunasi hutangnya.

## METODE PEMBAYARAN

### KARTU TUNAI

- Kartu tunai diberikan kepada Anda oleh bank dan memungkinkan Anda untuk mendapatkan uang tunai dari rekening Anda menggunakan mesin khusus yang disebut Anjungan Tunai Mandiri (ATM) atau mesin ATM tunai. Selain menarik uang tunai dari rekening, Anda juga dapat menggunakan ATM untuk mengetahui saldo rekening, mentransfer uang dari satu rekening ke rekening lain, dan melakukan penyetoran ke rekening Anda. Beberapa ATM juga menjual prangko atau kredit airtime yang memungkinkan Anda

membayar beberapa tagihan (listrik...). Setiap bank memiliki jaringan ATM sendiri, tetapi biasanya Anda dapat menggunakan kartu bank Anda untuk menarik diri dari ATM mana pun, baik ATM tersebut milik bank Anda atau bukan. Namun, bank Anda mungkin membebankan biaya setiap kali Anda menggunakan ATM yang merupakan bagian dari jaringan bank lain.

## KARTU DEBIT

- Kartu debit adalah cara lain untuk melakukan transaksi perbankan secara elektronik. Selain menggunakannya untuk menarik uang dari ATM, Anda juga bisa menggunakan kartu debit untuk membayar barang yang Anda beli di toko. Anda harus punya uang di akun Anda pada saat pembelian. Jumlah pembelian Anda langsung dipotong dari akun. Anda akan menerima laporan berkala dari bank, yang memperlihatkan jumlah total yang dipotong dari rekening Anda dan sisa saldo Anda.

## KARTU KREDIT

- Secara umum, kartu kredit memungkinkan Anda melakukan transaksi yang sama seperti kartu prabayar/tunai dan kartu debit. Perbedaan utamanya adalah kartu ini memungkinkan Anda mengakses kredit instan. Artinya, jika Anda tidak punya uang di akun Anda, Anda masih dapat melakukan pembelian di toko dengan mengambil pinjaman dari lembaga keuangan yang menjual kartu kredit tersebut (lembaga keuangan, supermarket, department store dll.).
- Berdasarkan ketentuan perjanjian pembelian kartu kredit, jumlah pembelian/pinjaman akan dipotong dari rekening Anda (sekaligus atau beberapa kali, dengan tingkat bunga yang biasanya jauh lebih tinggi daripada produk kredit konvensional). Anda akan menerima pemberitahuan secara teratur dari lembaga keuangan yang menjual kartu kredit tersebut, yang menunjukkan jumlah total yang dipotong dari kredit Anda, jumlah yang telah dilunasi, dan tingkat bunga.

# PENGIRIMAN UANG

## PENYEDIA LAYANAN TRANSFER UANG INFORMAL

- Organisasi-organisasi ini tidak diatur atau diawasi oleh pemerintah. Penyedia jenis layanan ini mencakup toko ritel, teman, dan kurir.

## PENYEDIA LAYANAN TRANSFER UANG FORMAL

- Organisasi-organisasi ini diatur atau diawasi oleh pemerintah. Jenis penyedia layanan ini mencakup operator transfer uang (MTO), bank, lembaga keuangan mikro, koperasi simpan pinjam, dan penyedia telepon seluler.

## RISIKO DAN ASURANSI

- Risiko adalah kemungkinan terjadinya kerugian atau cedera.

## ASURANSI

- Asuransi adalah suatu bentuk perlindungan, bagi siapa saja yang telah mengikuti kontrak asuransi, dalam bentuk ganti rugi uang sebagai akibat dari kecelakaan atau kejadian apapun yang ditanggung oleh asuransi.

## PERUSAHAAN ASURANSI

- Perusahaan asuransi adalah usaha (yang berorientasi pada keuntungan) yang menyediakan jasa asuransi.

## ASOSIASI YANG SALING MENGUNTUNGKAN (KOPERASI)

- Asosiasi saling menguntungkan (koperasi) adalah organisasi nirlaba, yang menyediakan asuransi bagi anggotanya.

## POLIS

- Dokumen yang diberikan kepada pemegang polis oleh perusahaan asuransi yang berisi syarat dan ketentuan tentang kontrak asuransi.

**PREMI**

- Uang yang dibayarkan pemegang polis kepada perusahaan asuransi untuk mengaktifkan polis asuransi dan menjaganya agar tetap berlaku

**TUNJANGAN**

- Uang yang dibayarkan perusahaan asuransi kepada orang yang mengajukan klaim atau ahli warisnya.

**PENERIMA MANFAAT**

- Orang yang menerima uang asuransi untuk kejadian yang telah diasuransikan.

**KLAIM**

- Permintaan pembayaran atas kerugian yang ditanggung oleh polis.

**KARTU ASURANSI**

- Kartu yang diterbitkan oleh penyedia asuransi sebagai bukti bahwa pemegang polis telah membayar premi

**PENGECEUALIAN**

- Kondisi, keadaan, atau situasi tertentu yang biasanya tercantum dalam kontrak sebagai hal yang tidak dicakup dalam asuransi

**CATATAN**







# BUKU PEGANGAN PESERTA

## PENDIDIKAN KEUANGAN ILO

### UNTUK USAHA MIKRO, KECIL DAN INFORMAL

Program Pendidikan Keuangan ILO menangani akses terbatas dari literasi keuangan karena dianggap sebagai kendala penting dalam pengembangan ekonomi dan merupakan faktor penghambat pengurangan kemiskinan bagi kelompok rentan.

Tujuan dari program ini adalah untuk:

1. Mendorong mandat ILO untuk mempromosikan pekerjaan yang layak dengan membekali individu dengan pengetahuan, keterampilan, dan sikap yang diperlukan untuk pengelolaan keuangan yang efektif, sehingga mempersiapkan mereka untuk mengakses peluang kerja yang layak.
2. Membekali pelatih pendidikan keuangan masa depan dengan pengetahuan dan keterampilan yang memadai dalam bidang keuangan dan menggunakan teknik fasilitasi interaktif, untuk memberikan kunci bagi kelompok rentan dalam membuat keputusan keuangan yang tepat.
3. Memperkuat ketahanan kelompok rentan dengan meningkatkan tingkat literasi keuangan mereka dan mendorong mereka untuk menggunakan produk dan layanan keuangan yang memadai, sehingga memenuhi kebutuhan mereka sepanjang perjalanan keuangan mereka.

Program Edukasi Keuangan ILO terkenal karena bahan edukasi keuangannya yang dirancang dengan teliti dan diadaptasi untuk berbagai konteks geografis dan target kelompok, termasuk wanita dan pria berpenghasilan rendah, remaja, migran, pengungsi, pengusaha, usaha kecil, petani, nelayan, dan pekerja penerima upah. Materi ini cocok untuk pelajar dewasa dan mereka yang memiliki pendidikan formal terbatas. Bahan pelatihan dirancang mengikuti pendekatan partisipatif yang difasilitasi melalui lingkungan pembelajaran yang menarik, termasuk pembuatan karakter fiksi, peran yang dimainkan, studi kasus yang berkaitan, dan diskusi kelompok kecil. Materi ini dirancang untuk lingkungan pembelajaran yang beragam, baik di kelas, ruang online, atau platform lainnya. Menyadari pentingnya konteks dalam pembelajaran, program ini menawarkan pendekatan modular, memungkinkan pelatih untuk menyesuaikan program pelatihan mereka dengan kebutuhan spesifik. Bahan pelatihan mencakup berbagai topik, termasuk perencanaan anggaran, pengelolaan tabungan, pengeluaran yang bijaksana, dan dasar-dasar manajemen risiko yang efektif, yang penting untuk membangun keterampilan keuangan yang solid di kalangan kelompok rentan.

Buku peserta ini dikembangkan untuk perempuan dan pria yang berpartisipasi dalam program Pendidikan Keuangan ILO. Sebagai pelengkap buku pelatih, buku peserta ini berfungsi sebagai panduan dan buku kerja untuk peserta Pendidikan Keuangan ILO dan sebagai sumber daya yang berguna setelah pelatihan. Buku peserta ini menyediakan semua informasi yang berkaitan dengan aktivitas dalam pelatihan, termasuk latihan, bermain peran, dan aktivitas kelompok untuk memungkinkan peserta menghidupkan pembelajaran mereka dengan cara yang menarik. Peserta kemudian dapat mengikuti studi kasus pelatihan, skenario, dan karakter, yang disesuaikan dengan konteks negara dan keadaan sosial-ekonomi mereka sendiri. Buku peserta ini mencakup pesan-pesan kunci dari semua modul pelatihan, membantu mereka mengelola uang mereka dengan bijaksana.

ISBN: 9789220411445 (Print pdf)

ISBN: 9789220411452 (Web pdf)



International  
Labour  
Organization