

CERDAS KELOLA USAHA DAN KEUANGAN UNTUK PEREMPUAN PEMILIK ATAU PENGELOLA USAHA MIKRO DAN KECIL

PANDUAN FASILITATOR



PEMILIK MODUL

Dikembangkan untuk:
**PROGRAM FINANCIAL INCLUSION
FOR WOMEN INTREPRENEURS
2025**

NAMA :

KOTA :

**CERDAS KELOLA USAHA DAN KELOLA KEUANGAN UNTUK PEREMPUAN
PEMILIK ATAU PENGELOLA USAHA MIKRO DAN KECIL
PROGRAM FINANCIAL INCLUSION FOR WOMEN ENTREPRENEURS**

Mercy Corps Indonesia

DBS Foundation

Kementerian UMKM Republik Indonesia

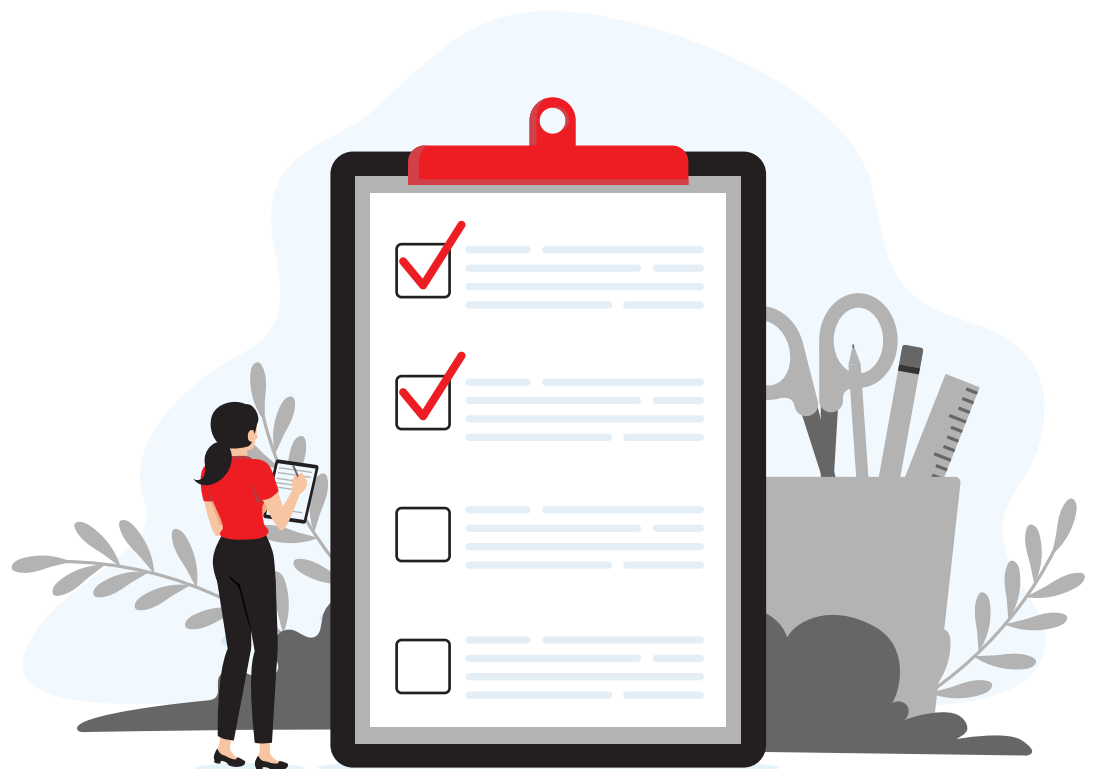
Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah dan Perdagangan Kota Surabaya

Dinas Koperasi dan Usaha Kecil Kota Semarang

Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Kota Medan

Desember 2025

Copyright Mercy Corps Indonesia



Tujuan Program

Financial Inclusion for Women Entrepreneurs Program

Kota Semarang, Kota Surabaya, dan Kota Medan

Dua dekade terakhir, perempuan Indonesia menunjukkan kemajuan yang signifikan di ruang publik maupun sektor-sektor strategis, khususnya melalui peran mereka dalam pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Data Kementerian Perdagangan (2025) mencatat bahwa 64,5 persen dari total 65 juta UMKM di Indonesia dikelola oleh perempuan, sebuah capaian yang menegaskan kontribusi besar perempuan dalam menggerakkan perekonomian nasional. Namun demikian, tingginya partisipasi perempuan dalam sektor UMKM belum sepenuhnya diimbangi dengan kemampuan literasi keuangan yang memadai.

Tujuan Kami

Menjawab tantangan tersebut, DBS Foundation bekerja sama dengan Yayasan Mercy Corps Indonesia untuk meningkatkan literasi dan inklusi keuangan serta penguatan usaha perempuan pemilik atau pengelola usaha mikro dan kecil dan perempuan muda dalam Program *Financial Inclusion for Women Entrepreneurs* selama dua tahun. Fokus utama dari program ini adalah meningkatkan ketahanan dan kesehatan keuangan dengan detail sebagai berikut:

- Meningkatkan pengetahuan perempuan pemilik atau pengelola usaha mikro dan kecil dan perempuan muda terkait manajemen keuangan, literasi keuangan dan keamanan siber.
- Memberikan akses terhadap produk dan layanan keuangan serta pemasaran digital.
- Mendorong sinergi kebijakan dan program antar-lembaga, sehingga terciptanya ekosistem yang mendukung keberlanjutan usaha perempuan pemilik atau pengelola usaha mikro dan kecil dan perempuan muda dan perlindungan finansial.

Target area dan partisipan

Rangkaian kegiatan Program *Financial Inclusion for Women Entrepreneurs* akan dilaksanakan di Kota Medan, Kota Semarang, dan Kota Surabaya pada periode tahun 2025-2027. Program *Financial Inclusion for Women Entrepreneurs* menargetkan 40,000 perempuan pemilik atau pengelola usaha mikro dan kecil mulai dari usia 19 tahun, termasuk setidaknya 8,000 perempuan muda (19 - 35 tahun) dan 4,000 perempuan (lebih dari 50 tahun).

TENTANG DBS *Foundation*

DBS Foundation berkomitmen meningkatkan kualitas hidup dan kesejahteraan masyarakat yang membutuhkan. Sejak 2014, DBS Foundation mendukung bisnis berdampak yang menghadirkan solusi atas masalah sosial utama sekaligus berkelanjutan secara ekonomi. Dukungan diberikan melalui pendanaan filantropi, peningkatan kapasitas, pendampingan dan bentuk dukungan lainnya.

DBS Foundation berfokus membantu masyarakat rentan agar lebih mandiri dan tangguh, dengan memenuhi kebutuhan dasar serta mendorong inklusi melalui peningkatan literasi keuangan dan digital. Upaya ini dilakukan bersama berbagai mitra untuk menciptakan perubahan yang berkelanjutan.

Visi: Menciptakan dampak melampaui batas perbankan, multinegara, lintas generasi dengan meningkatkan kualitas hidup dan kesejahteraan masyarakat rentan di Asia.

Misi: Memastikan masyarakat rentan memiliki kapasitas untuk menghadapi beragam tantangan sehingga mereka lebih tangguh secara sosial dan ekonomi, menjadikan kehidupan mereka lebih baik dan masa depan lebih cerah.

Program prioritas DBS Foundation adalah membantu masyarakat rentan lintas generasi menghadapi berbagai tantangan hidup serta memberdayakan mereka untuk menghadapi masa depan dengan percaya diri, meliputi:

1. Menyediakan kebutuhan dasar

Meningkatkan akses terhadap pangan, dan nutrisi, akses pendidikan dasar, dan layanan kesehatan

2. Mendorong inklusi

Meningkatkan literasi keuangan dan literasi digital masyarakat rentan serta membuka kesempatan kerja yang lebih baik

3. Mempersiapkan masyarakat menuju populasi menua yang berkualitas

- Sehat dan bergizi,
- Saling terhubung dan sehat secara mental
- Produktif setiap generasi
- Tangguh secara ekonomi dan terampil digital

Informasi lebih lanjut: www.dbs.com/dbsfoundation

MODUL

PRODUK DAN LAYANAN KEUANGAN



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	4
• Manfaat Layanan Keuangan untuk Usaha	5
• Transaksi Usaha Lebih Mudah dengan Pembayaran Digital: Rekening Tabungan/Mobile Banking, QRIS Merchant, Dompot Digital	10
• Pinjaman Produktif untuk Mengembangkan Usaha: Pinjaman Produktif vs Konsumtif, Mengenal SLIK OJK	20
Referensi	33
Saluran Umpan Balik	34



Hasil yang diharapkan

Setelah mengikuti sesi ini, peserta diharapkan:

- Mampu mengelola uang usaha lebih rapi
- Memilih layanan keuangan yang sesuai
- Menggunakan pembayaran digital dengan nyaman
- Menghindari pinjaman yang merugikan



Metode

- Refleksi mandiri
- Diskusi studi kasus
- Berbagi pengalaman
- Tanya jawab interaktif



Media

- Flipchart, Spidol, lakban kertas



Waktu

20 menit



Langkah-langkah untuk fasilitator:

- Pembukaan dan pengenalan:
 - ✧ Pastikan daftar hadir dan *pre test* di isi sebelum memulai pelatihan.
 - ✧ Fasilitator menjelaskan manfaat pertemuan, kesepakatan kelas dan lamanya pertemuan.
 - ✧ Mulai dengan tanya jawab untuk mengenal peserta dan usaha mereka
 - Usaha apa yang Ibu jalankan?
 - Sudah berapa lama menjalankan usaha?
- Refleksi kondisi keuangan usaha
 - ✧ Fasilitator mengajak peserta merefleksikan kondisi keuangan usahanya saat ini melalui beberapa pertanyaan:
 - Berapa rata-rata penghasilan usaha dalam sehari, seminggu atau sebulan?
 - Apa saja pengeluaran usaha yang biasanya dikeluarkan?
 - Apakah masih ada sisa uang usaha setelah dikurangi pengeluaran?
 - Apa tantangan yang sering dihadapi dalam mengelola uang usaha?

- ✧ Diskusi kasus pengelolaan keuangan usaha
 - Fasilitator menyampaikan contoh situasi yang sering dialami pelaku usaha
Contoh kasus: Ibu Murni memiliki warung makanan kecil di depan rumah. Uang dari penjualan sering digunakan untuk kebutuhan rumah tangga. Akibatnya di akhir bulan, ia sulit mengetahui apakah usahanya untung atau tidak.
 - Fasilitator mengajak peserta berbagi pengalaman
 - ✧ Apakah situasi ini pernah dialami?
 - ✧ Apa kesulitan yang sering muncul dalam mengelola usaha?
- ✧ Menghubungkan dengan tujuan keuangan usaha
 - Fasilitator mengajak peserta memikirkan tujuan keuangan usahanya, misalnya:
 - ✧ Menambah modal usaha
 - ✧ Membeli peralatan baru
 - ✧ Memperbesar usaha
 - ✧ Menabung untuk kebutuhan keluarga
 - ✧ Menyiapkan dana cadangan saat usaha sedang sepi
 - Sampaikan bahwa untuk mencapai tujuan diatas, pelaku usaha perlu mengelola uang usaha dengan lebih baik.
- ✧ Mengenal tingkat inklusi keuangan usaha
 - Fasilitator menjelaskan bahwa dari refleksi kasus tadi, untuk mencapai tujuan keuangan, pelaku usaha perlu mengelola uang usaha dengan baik, salah satunya melalui layanan keuangan. Namun, setiap pelaku usaha memiliki tingkat akses yang berbeda. Secara sederhana, tingkat inklusi keuangan dibagi menjadi tiga, yaitu:
 - ✧ *Financial eksklusif*: Belum menggunakan layanan keuangan formal
 - ✧ *Basic inklusif*: sudah menggunakan satu layanan keuangan
 - ✧ *Middle inklusif*: sudah menggunakan lebih dari satu layanan keuangan
 - Fasilitator mengajak peserta untuk mengenali posisi mereka saat ini.
- ✧ Manfaat layanan keuangan
 - Fasilitator menjelaskan bahwa banyak pelaku usaha menghadapi tantangan, seperti uang usaha tercampur, tidak ada pencatatan, dan sulit menyimpan uang dengan aman. Layanan keuangan membantu pelaku usaha:
 - ✧ Menyimpan uang dengan aman
 - ✧ Memisahkan uang usaha dan uang pribadi
 - ✧ Mempermudah transaksi
 - ✧ Membantu mendapatkan tambahan modal usaha
 - ✧ Merencanakan keuangan usaha dengan lebih terarah
 - Fasilitator menyampaikan manfaat layanan keuangan

- Selanjutnya minta peserta berdiskusi berpasangan:
 - ✧ Manfaat mana yang paling dibutuhkan saat ini?
 - ✧ Alasan memilih manfaat itu?
 - ✧ Bagaimana kondisi usaha saat ini?
- Pesan kunci: Layanan keuangan bukan hanya alat usaha, tapi juga memperkuat kemandirian dan keamanan masa depan ibu.
- Diskusikan pertanyaan-pertanyaan yang belum sempat terjawab, tanyakan informasi baru apa yang di dapat peserta



LEMBAR INFORMASI

MENGENAL TINGKAT INKLUSI USAHA MIKRO DAN KECIL

Usaha mikro dan kecil (UMK) di Kota Semarang, Surabaya dan Medan berada pada tingkat akses yang berbeda terhadap Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Bank maupun LJK Non-Bank. Perbedaan tingkat akses ini mempengaruhi kebutuhan, risiko serta strategi pendampingan yang tepat. Bank Indonesia menyebutkan inklusi keuangan adalah upaya meningkatkan akses masyarakat terhadap berbagai produk dan layanan keuangan formal yang berkualitas, aman, dan terjangkau, terutama kelompok *unbanked* (belum punya akses ke bank). Untuk menjangkau Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Kota Semarang, Medan dan Surabaya, diperlukan pemahaman tentang pengelompokan sebagai berikut:

1. FINANCIAL EKSKLUSIF

- UMK yang belum memiliki akses terhadap produk dan layanan keuangan formal
- Masih mengandalkan uang tunai atau pinjaman informal
- Pendampingan: edukasi dasar, pengenalan dan pemilihan LJK resmi, serta perlindungan dari risiko penipuan

2. BASIC INKLUSIF

- UMK yang sudah mengakses satu produk atau layanan keuangan (rekening, e-wallet, pembiayaan)
- Pendampingan: Literasi manfaat dan risiko produk, keamanan transaksi, serta penguatan pemilihan layanan



3. MIDDLE INKLUSIF

- UMK yang telah menggunakan lebih dari satu layanan keuangan (tabungan, pembiayaan, pembayaran digital, asuransi)
- Pendampingan: Pengelolaan keuangan, mitigasi risiko pinjaman, serta pemilihan produk keuangan yang sehat



Setiap usaha memiliki kebutuhan, kesiapan dan kemampuan mengelola risiko yang berbeda, sehingga pendekatan yang diberikan perlu disesuaikan agar benar-benar bermanfaat.

Tujuannya bukan hanya membuka akses layanan keuangan, tetapi memastikan layanan tersebut aman, dipahami dan sesuai kebutuhan usaha. Dengan pemahaman yang tepat, peserta dapat menghindari pinjaman yang merugikan, penggunaan produk yang tidak sesuai, serta praktik keuangan yang tidak sehat.

Pendekatan ini sejalan dengan strategi keuangan inklusif nasional yang menekankan tiga hal utama: layanan yang tepat, produk yang relevan, serta penggunaan keuangan yang bertanggungjawab melalui edukasi dan perlindungan konsumen.

Penguatan literasi keuangan menjadi fondasi penting dalam proses ini. Ketika pengetahuan dan keterampilan keuangan meningkat, perempuan pelaku UMK dapat membuat keputusan yang lebih bijak, mengelola usaha lebih percaya diri, dan mencapai kesejahteraan usaha yang berkelanjutan.

MANFAAT LAYANAN KEUANGAN

Layanan keuangan yang digunakan dengan bijak bukan sekedar alat transaksi, tetapi juga fondasi kemandirian, perlindungan dan keberlanjutan usaha.

Bukan hanya alat untuk membuat usaha berkembang, tetapi juga sarana memperkuat kemandirian dan keamanan masa depan perempuan pelaku usaha mikro dan kecil. Dengan memahami dan memanfaatkan layanan keuangan yang tepat, UMK dapat mengelola uang lebih rapi, mengambil keputusan bisnis lebih percaya diri dan menyiapkan masa depan yang lebih aman.

Berikut adalah manfaat layanan keuangan bagi perempuan pemilik atau pengelola usaha mikro dan kecil:

UANG LEBIH TERTATA

Ibu warung sering mencampur uang belanja rumah dan hasil jualan. Dengan rekening khusus usaha dan pencatatan harian, uang menjadi terpisah, pemasukan dan pengeluaran tercatat jelas, arus kas mudah dipantau dan digunakan dengan tepat.

USAHA LEBIH BERKEMBANG

Penjual yang mencatat keuangan dengan rapi bisa melihat keuntungan dan lebih mudah memutuskan menaikkan harga atau menambah stok.

MODAL LEBIH AMAN

Pedagang yang meminjam di lembaga resmi mendapatkan modal yang aman dan terhindar dari bunga tinggi seperti rentenir.

TRANSAKSI MUDAH

Pembeli membeli makanan seharga Rp 18 ribu tetapi tidak memiliki uang pas. Dengan QRIS, transaksi bisa langsung selesai tanpa mencari uang kembalian, cepat, mudah dan aman.

PERCAYA DIRI

Penjual minuman yang rutin mencatat pemasukan dan pengeluaran jadi tahu kondisi keuangannya, sehingga lebih percaya diri saat memutuskan membuka cabang kecil atau menambah varian menu.

PERLINDUNGAN FINANSIAL

Penjual warung yang rutin menabung dan mengatur keuangan tetap punya cadangan saat penjualan sepi, sehingga usaha dan kebutuhan keluarga tetap aman.

MASA DEPAN TERJAMIN

Pedagang yang rutin menyisihkan sebagian pendapatan ke tabungan bisa menyiapkan kebutuhan di masa tua.





Hasil yang diharapkan

Setelah mengikuti sesi ini, peserta diharapkan mampu:

- Mengetahui keuntungan menggunakan rekening tabungan, mobile banking, QRIS, atau dompet digital untuk usaha.
- Mampu menerima pembayaran dan melakukan transaksi sederhana dengan QRIS/mobile banking, dompet digital.
- Memahami bahwa transaksi digital membantu pencatatan keuangan dan menjaga keamanan uang usaha.



Metode

- Cerita pengalaman nyata dari usaha peserta
- Tanya jawab interaktif
- Diskusi kelompok kecil
- Roleplay/simulasi
- Refleksi



Media

- Flipchart, Spidol, lakban kertas



Waktu

35 menit



Langkah-langkah untuk fasilitator:

- Pendahuluan
 - ✧ Mulai dengan pertanyaan pancingan:
 - Apakah ibu sudah menggunakan rekening bank, mobile banking, e-wallet terpisah untuk usaha dan keluarga?
 - Pernahkan menggunakan pembiayaan atau asuransi?
- Pengenalan Produk Keuangan
 - ✧ Kenalkan 3 jenis layanan keuangan:
 - Rekening bank/mobile banking: Menyimpan uang dan transaksi
 - QRIS/E-wallet memudahkan pembayaran
 - Pembiayaan Usaha: tambahan modal

- ✧ Diskusi kelompok kecil menggunakan pertanyaan pemantik:
 - Produk layanan mana yang paling sesuai untuk usaha ibu?
 - Apakah sudah siap digunakan dengan aman?
- ✧ Bagi peserta menjadi 4 kelompok, masing-masing membahas satu topik dan presentasikan:
 - Rekening bank: manfaat dan syarat pembukaan
 - QRIS Merchant: manfaat dan cara registrasi akun, apakah pernah mengalami penipuan QRIS? ceritakan
 - Dompot digital: bagaimana cara membuat akun dan tips aman menggunakan dompet digital
 - Pembiayaan usaha: apa manfaatnya
- ✧ Pemanfaatan media sosial untuk mendukung keuangan usaha
 - Tanyakan: Siapa yang sudah rutin posting jualan?
 - Sampaikan bahwa ibu pernah belajar pemasaran digital sebelumnya. Kuncinya adalah konsistensi, misalnya posting produk secara rutin, update status atau berbagi cerita sederhana tentang usaha untuk menarik pelanggan.
 - Banyak pelanggan awal biasanya berasal dari lingkungan terdekat, lalu berkembang melalui media sosial. Jika promosi berjalan dan pembeli bertambah, maka transaksi juga akan meningkat. Disinilah layanan keuangan menjadi penting.
 - ✧ QRIS/Transfer: memudahkan pembayaran dari pelanggan
 - ✧ E-wallet: mendukung transaksi cepat dari media sosial
 - ✧ Rekening usaha: menerima pembayaran lebih luas dan aman.
 - Artinya pemasaran + layanan keuangan = usaha lebih berkembang
- ✧ Pesan: Selalu pilih lembaga resmi, gunakan produk layanan keuangan sesuai kebutuhan, dan hindari layanan yang belum dipahami atau terdengar mencurigakan
- Perkenalkan agen laku pandai
 - ✧ Jelaskan siapa agen laku pandai
 - Orang terpercaya di lingkungan ibu yang bisa membantu akses layanan keuangan tanpa harus ke bank.
 - ✧ Tunjukkan manfaatnya untuk transaksi sehari-hari dan tips memilih agen terpercaya
 - ✧ Tanyakan mulai dari mana ibu ingin memanfaatkan layanan keuangan ini?

Perbandingan Layanan Keuangan

1. Rekening Bank Konvensional

Digunakan untuk menyimpan uang dan transaksi dasar (tarik, transfer). Umumnya melalui kantor cabang atau ATM, cocok untuk kebutuhan yang lebih formal dan layanan lengkap.

2. Rekening Bank Digital

Berfungsi seperti rekening bank, namun seluruh proses dilakukan melalui aplikasi. Memudahkan transaksi kapan saja tanpa ke cabang, serta membantu pencatatan keuangan lebih rapi.

3. E-wallet

Digunakan untuk pembayaran cepat sehari-hari (QRIS, transfer, belanja). Praktis untuk transaksi kecil dan mempercepat proses pembayaran.

4. Pembiayaan Usaha

Sumber tambahan modal untuk mengembangkan usaha, digunakan sesuai kebutuhan dan kemampuan bayar.

Catatan: Keempat layanan ini saling terhubung dan bisa digunakan bersama: Rekening (konvensional/digital) untuk menyimpan dan mengelola uang, e-wallet untuk membantu mempercepat transaksi harian. dan pembiayaan untuk mendukung pertumbuhan usaha. Dengan memahami perbedaannya, pelaku usaha mikro dan kecil dapat memilih dan menggunakannya sesuai kebutuhan usaha.

1. REKENING USAHA

Rekening usaha dapat digunakan untuk memisahkan keuangan usaha dan pribadi, menerima pembayaran dari pelanggan, melakukan pembayaran kepada pemasok atau mitra usaha, mendukung berbagai transaksi digital seperti QRIS, serta membantu pencatatan seluruh transaksi usaha secara rapi dan otomatis sehingga arus kas keuangan usaha lebih mudah dipantau.

Dokumen membuka rekening bank:

Syarat umum membuka rekening usaha di bank (bisa sedikit berbeda tergantung banknya):

1. Dokumen Identitas Pemilik

- KTP (masih berlaku)
- NPWP (jika ada / sesuai ketentuan bank)

2. Dokumen Legalitas Usaha

Tergantung jenis usaha:

- Usaha perorangan (UMKM):
 - ✧ Surat Keterangan Usaha (SKU) / NIB (Nomor Induk Berusaha)
- Badan usaha (CV/PT):
 - ✧ Akta pendirian usaha
 - ✧ SK pengesahan (jika diperlukan)
 - ✧ NPWP badan usaha
 - ✧ NIB / izin usaha terkait

3. Data Usaha

- Nama usaha
- Alamat usaha
- Jenis usaha / bidang usaha
- Nomor telepon aktif

- 4. Setoran Awal
- Biasanya ada setoran awal minimum (besarannya tergantung jenis rekening dan bank).

5. Mengisi Formulir Bank

- Form pembukaan rekening
- Tanda tangan sesuai identitas

Tambahan (Tergantung Bank)

Beberapa bank mungkin meminta:

- Foto tempat usaha
- Buku tabungan lama (jika pindah bank)
- Surat kuasa (jika diwakilkan)

Pelaku usaha tidak perlu menunggu usahanya besar untuk memiliki rekening usaha. Banyak bank tetap memperbolehkan membuka rekening menggunakan rekening perorangan yang dipisahkan khusus untuk usaha. Pemisahan ini bukan untuk menambah uang, tetapi membantu pelaku usaha memantau, menjaga dan mengembangkan keuangan usaha dengan lebih jelas. Kini pembukaan rekening juga semakin mudah melalui layanan bank digital.

Mengenal Tabungan di Bank Digital (Fitur Dapat Berbeda di Tiap Bank)



2. PEMBAYARAN DIGITAL (QRIS/TRANSFER)

Pembayaran digital adalah metode pembayaran tanpa uang tunai yang memungkinkan pelanggan membayar melalui transfer bank atau QRIS menggunakan mobile banking maupun dompet digital. Bagi perempuan pelaku UMK, sistem ini membuat transaksi praktis, cepat dan aman tanpa repot menyiapkan uang kembalian.

QRIS adalah kode pembayaran digital yang bisa digunakan untuk semua aplikasi pembayaran, tidak perlu mesin khusus, cukup ponsel dan rekening.

QRIS digunakan untuk beberapa transaksi pembayaran di Indonesia, mulai dari belanja di warung kecil, restoran, transportasi, hingga donasi dan pajak daerah. QRIS sudah dipakai oleh lebih dari 57 pengguna dengan nilai transaksi mencapai Rp 579 triliun pada tahun 2025, dan 93% merchant QRIS adalah UMK. QRIS hadir untuk menyatukan kode pembayaran, memudahkan transaksi, efisien bagi merchant, aman, dan mendorong inklusi keuangan.¹

Dengan menyediakan opsi pembayaran digital, usaha menjadi lebih fleksibel mengikuti kebiasaan pelanggan saat ini yang semakin jarang membawa uang tunai dan membuka lebih banyak peluang pembeli.

¹ <https://katadata.co.id/finansial/keuangan/689178b977a13/bi-catat-transaksi-qris-tembus-rp-579-triliun-digunakan-57-juta-orang>



LANGKAH MEMBUAT QRIS MERCHANT



Tips agar QRIS Merchant efektif:



Pasang QRIS di tempat yang mudah terlihat



Umumkan ke pelanggan: "bisa bayar QRIS"



Cek notifikasi pembayaran setiap transaksi



Simpan bukti transaksi digital

3. DOMPET DIGITAL (ELEKTRONIK/E-WALLET)

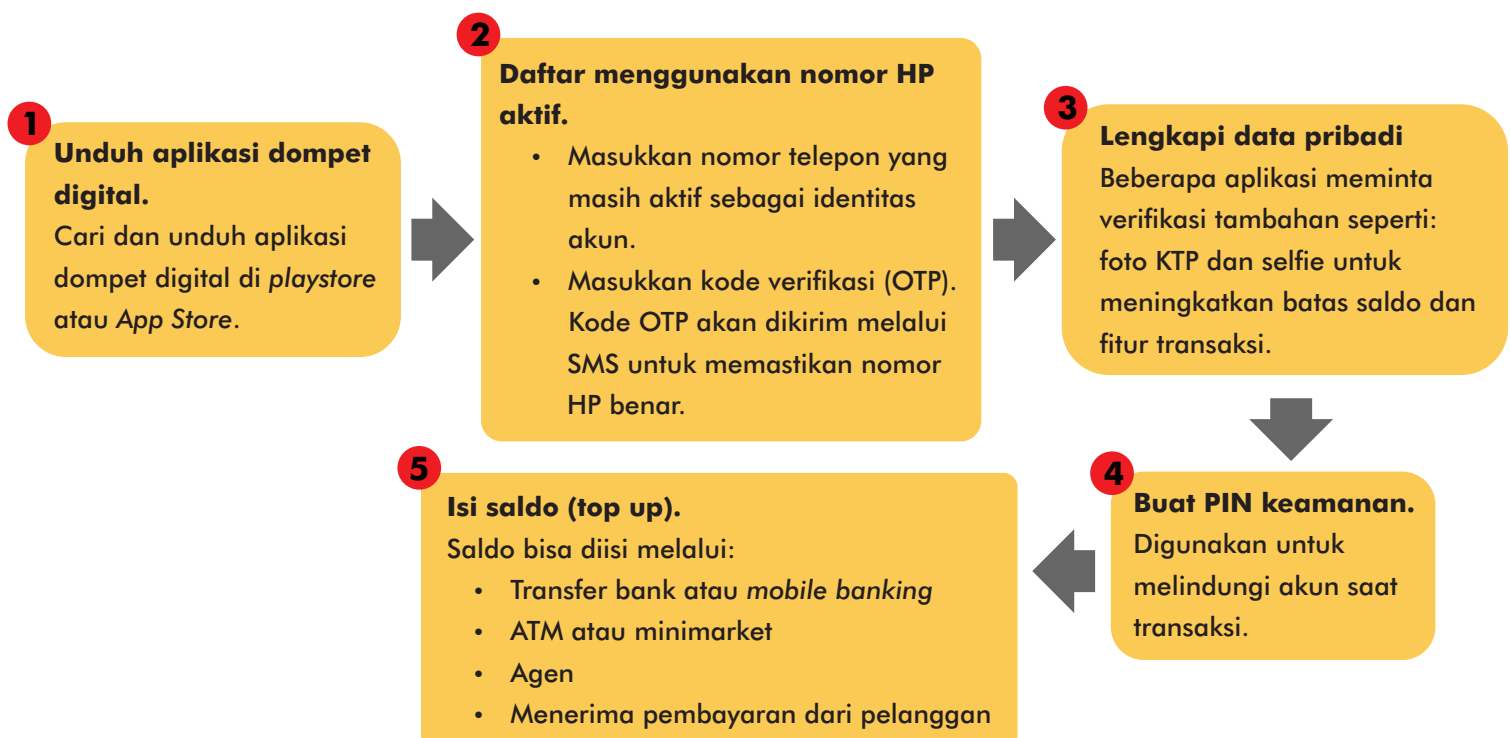
Apa itu dompet digital?

Dompot digital adalah aplikasi di ponsel yang digunakan untuk menyimpan saldo dan melakukan transaksi tanpa uang tunai, seperti menerima pembayaran dari pelanggan, transfer uang, dan membayar tagihan usaha. Aplikasi ini juga dapat dihubungkan dengan rekening bank sehingga transaksi menjadi lebih cepat dan praktis.

Manfaat dompet digital:

- Transaksi lebih cepat dan praktis
- Riwayat pembayaran tercatat otomatis
- Mendukung penjualan online
- Memudahkan pembayaran kebutuhan usaha
- Mengurangi penggunaan uang tunai

CARA MEMBUAT AKUN DOMPET DIGITAL





Tips untuk UMK

- Gunakan nomor HP yang aktif dan selalu digunakan
- Aktifkan verifikasi (*upgrade akun*) agar limit lebih besar
- Gunakan untuk menerima pembayaran dari pelanggan

Beberapa contoh dompet digital yang umum di gunakan Indonesia:



OVO

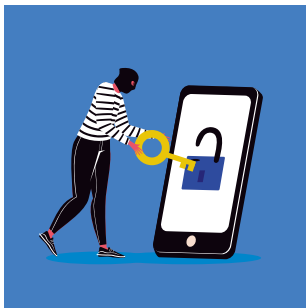


e-Wallet

Tips Memilih Dompet Digital

- Pilih aplikasi yang sesuai dengan kebutuhan usaha.
- Pastikan aplikasinya aman dan terpercaya.
- Perhatikan biaya yang mungkin dikenakan.
- Pilih aplikasi yang mudah digunakan di ponsel Anda.

Tips aman menggunakan dompet digital:



Jangan berikan kode OTP atau PIN kepada siapapun



Gunakan PIN yang sulit ditebak



Aktifkan pengamanan ponsel (sidik jari/kunci layar)



Periksa transaksi secara berkala



Hindari klik link mencurigakan

4. AKSES PEMBIAYAAN USAHA

Akses pembiayaan usaha adalah fasilitas dari lembaga keuangan resmi yang digunakan untuk menambah modal usaha. Pembiayaan yang sehat membantu pelaku usaha untuk meningkatkan kapasitas produksi, menambah stok, atau mengembangkan usaha secara bertahap.

Memahami pembiayaan sangat penting agar pelaku usaha tidak terjebak pinjaman berisiko tinggi. Lembaga keuangan resmi memiliki aturan yang jelas mengenai bunga, cicilan, dan perlindungan konsumen.

Manfaat akses ke pembiayaan usaha:

- Menambah modal secara terencana
- Mengembangkan usaha tanpa mengganggu keuangan keluarga
- Bunga dan aturan lebih jelas
- Terhindar dari rentenir atau pinjaman ilegal

Contoh kehidupan sehari-hari

Seorang pelaku usaha keripik menerima banyak pesanan tetapi kekurangan modal bahan baku. Dengan pembiayaan resmi, ia dapat meningkatkan produksi tanpa harus meminjam dengan bunga tinggi.

INGAT

- ✔ **Pilih layanan pembiayaan yang paling sesuai kebutuhan dan kesiapan usaha**
- ✔ **Pastikan cicilan sesuai kemampuan pembayaran**
- ✔ **Riwayat transaksi rekening membantu pengajuan pembiayaan disetujui**

AGEN BANK (AGEN LAKU PANDAI)

Setelah mengetahui berbagai manfaat layanan keuangan seperti menjaga uang lebih aman, mempermudah transaksi dan membantu perkembangan usaha, bagaimana cara mulai menggunakannya?

Bagi sebagian pelaku usaha, datang langsung ke kantor bank tidak selalu mudah karena jarak, keterbatasan waktu atau kesibukan lain menjalankan usaha sehari-hari. Kondisi ini sering membuat pelaku usaha menunda atau belum memanfaatkan layanan keuangan secara optimal.

Melalui kehadiran Agen Laku Pandai, layanan perbankan kini menjadi lebih dekat dengan masyarakat. masyarakat dapat melakukan transaksi keuangan dengan lebih nyaman, sehingga layanan keuangan terasa lebih sederhana, ramah dan mudah dijangkau termasuk bagi perempuan pelaku usaha mikro dan kecil yang ingin mengelola dan mengembangkan usahanya dengan lebih percaya diri.

Siapa Agen laku Pandai?

Agen laku pandai adalah orang terpercaya yang hadir di lingkungan masyarakat yang yang ditunjuk dan dilatih oleh bank untuk menjadi perwakilan dalam memberikan berbagai layanan perbankan tanpa harus datang ke kantor bank. Agen biasanya berada dekat dengan tempat tinggal atau lokasi usaha masyarakat, sehingga layanan keuangan dapat diakses dengan lebih mudah dan praktis.

Fungsi dari agen laku pandai:

- Memasarkan produk perbankan
- Memberikan penyuluhan kepada masyarakat tentang fungsi dari bank dan program-program bank yang dapat membantu perekonomian masyarakat
- Membantu masyarakat membuka rekening, melakukan penyetoran rekening, melakukan penarikan tunai, transfer uang dan transaksi lainnya.

Langkah menabung di agen laku pandai:

- Datang ke agen laku pandai terdekat
- Bawa KTP dan nomor rekening/buku tabungan
- Sampaikan ingin menabung atau setor tunai
- Serahkan uang ke agen
- Terima dan simpan bukti transaksi

Catatan: Pastikan saldo sudah bertambah setelah transaksi





Hasil yang diharapkan

Setelah mengikuti sesi ini, peserta diharapkan:

- Memahami perbedaan antara pinjaman produktif dan pinjaman konsumtif
- Mengetahui cara mengukur risiko pinjaman sebelum meminjam
- Memahami fungsi SLIK OJK dan pentingnya menjaga riwayat kredit
- Mengenal jenis kredit untuk modal usaha mikro dan kecil
- Dapat terhindar dari pinjaman yang merugikan



Metode

- Tanya jawab partisipatif
- Diskusi pengalaman peserta
- Refleksi individu



Media

- Flipchart cara mengukur risiko kredit, perbandingan pinjaman dan skor SLIK
- Flipchart, Spidol, lakban kertas



Waktu

45 menit



Langkah-langkah untuk fasilitator:

- Pembukaan: cerita dan berbagi pengalaman
 - ✧ Ajukan pertanyaan pancingan:
 - Kapan usaha ibu benar-benar perlu pinjaman (misalnya untuk tambah stok atau ekspansi) bukan sekedar keinginan?
 - Apakah pernah kesulitan membayar cicilan pinjaman?
 - ✧ Diskusikan bersama:
 - Apa perbedaan pinjaman produktif dan pinjaman konsumtif?
 - Dampak masing-masing terhadap usaha dan keuangan ibu
 - ✧ Pesan: Memilih pinjaman harus bijak. Jangan hanya tergiur cepat atau mudah. Utamakan pinjaman sehat dan produktif.
- Memperkenalkan akses pembiayaan usaha
 - ✧ 5 langkah sebelum meminjam
 - ✧ Jenis permodalan usaha
 - ✧ Syarat mengajukan pinjaman usaha

- Memahami risiko pinjaman
 - ✧ Perkenalkan panduan cara memastikan pinjaman aman
 - ✧ Kaitkan dengan SLIK OJK: Setiap pinjaman resmi tercatat di OJK. Reputasi baik akan memudahkan akses pinjaman berikutnya.
- Diskusikan tips aman terhindar dari pinjaman ilegal
 - ✧ Berbagi pengalaman nyata pinjaman ilegal. Misal bunga tidak jelas, penagihan kasar, atau tidak terdaftar
 - ✧ Berbagi tips terhindar dari pinjaman online ilegal
- Refleksi: langkah nyata sebelum meminjam
 - ✧ Apa langkah pertama yang akan ibu lakukan sebelum meminjam? kemampuan bayar, tujuan jelas, kondisi usaha
- Diskusikan pertanyaan-pertanyaan yang belum sempat terjawab, tanyakan informasi baru apa yang didapat peserta
- Minta peserta mengisi lembar post test dengan tenang dan seksama, dan dampingi peserta bila perlu.
- Pastikan kembali semua peserta sudah mengisi daftar hadir dan *consent form*.

LEMBAR INFORMASI

PINJAMAN PRODUKTIF VS PINJAMAN KONSUMTIF



Pembiayaan bisa membantu usaha berkembang, tapi tidak semua pinjaman membantu usaha. Ada pinjaman yang membuat usaha semakin maju, tapi ada juga yang justru membuat pelaku usaha terjebak dalam kesulitan keuangan.

1. Pinjaman Produktif (untuk usaha)

Adalah pinjaman yang digunakan untuk menambah usaha atau usaha berjalan lebih lancar, sehingga bisa menghasilkan uang atau keuntungan.

Contoh sehari-hari:

- Membeli bahan baku dagangan
- Membeli peralatan atau mesin untuk produksi (kompor, mixer, mesin jahit)
- Menambah stok barang untuk dijual di toko/warung
- Menyewa tempat usaha atau membayar ongkos produksi

Dampaknya adalah tidak menambah penghasilan, berisiko hutang menumpuk.

2. Pinjaman konsumtif (untuk gaya hidup)

Adalah pinjaman yang digunakan untuk kebutuhan pribadi atau gaya hidup, tidak menambah penghasilan, dan biasanya cepat habis.

Contoh sehari-hari:

- Belanja baju baru atau kosmetik
- Liburan
- Gadget, televisi atau peralatan rumah tangga yang tidak untuk usaha

Dampaknya adalah membantu usaha bertumbuh dan menghasilkan keuntungan.

AKSES PERMODALAN USAHA

Memahami pinjaman dan kredit dengan aman

Sebelum meminjam, ikuti 5 langkah ini:

1. Tujuan harus jelas dan produktif

Pinjaman harus untuk kegiatan yang menghasilkan uang, seperti tambah stok, beli mesin produksi, atau tambah kapasitas produksi. Bukan untuk kebutuhan konsumsi pribadi.

2. Tahu persis dipakai untuk apa

Sebutkan dengan jelas penggunaannya: untuk bahan baku? mesin? bayar karyawan? Semakin jelas tujuan, semakin kecil risiko salah ambil keputusan.

3. Hitung kemampuan bayar

Cicilan harus dibayar dari laba usaha, bukan dari hutang baru. Pastikan setelah membayar cicilan, usaha masih punya sisa kas.

4. Periksa arus kas

Periksa pemasukan dan pengeluaran bulanan. Jika penjualan turun, apakah masih mampu mencicil?

5. Pahami risiko

Tanyakan pada diri sendiri:

Apakah ini menambah penghasilan atau justru menambah beban?

- Pinjaman yang direncanakan dengan baik, dapat memperkuat usaha
- Pinjaman tanpa perhitungan bisa mengganggu arus kas dan keberlanjutan usaha.

Berikut ini berbagai jenis pembiayaan pinjaman dan kredit usaha yang dapat dipilih sesuai kebutuhan dan kemampuan usaha.

JENIS PERMODALAN USAHA

1. Pinjaman usaha (dana tunai)

Pinjaman diberikan dalam bentuk uang dan masuk ke rekening. Bisa digunakan sesuai kebutuhan usaha.

Digunakan untuk:

- Beli bahan baku
- Bayar tenaga kerja
- Operasional harian

Risiko: rendah-sedang (tergantung kemampuan bayar)

Contoh Kredit Usaha Rakyat (KUR)

KUR adalah pinjaman usaha dari bank dengan dukungan pemerintah untuk UMK.

Ciri-ciri:

- Bunga lebih ringan
- Cicilan tetap
- Cocok untuk usaha yang sudah memiliki pemasukan rutin

Biasanya untuk:

- Tambah modal kerja
- Tambah stok
- Beli alat produksi kecil

2. Kredit Pembiayaan (Barang/Aset)

Pinjaman tidak diberikan tunai. Dana langsung dibayarkan ke penjual untuk membeli barang tertentu.

Digunakan untuk:

- Mesin produksi
- Kendaraan operasional
- Peralatan usaha

Ciri-ciri:

- Ada jangka waktu cicilan
- Barang biasanya menjadi jaminan

Risiko: sedang

3. Berdasarkan tujuan

a. Kredit Modal Kerja

Pinjaman jangka pendek untuk menjaga usaha tetap berjalan. Bisa diperpanjang jika usah lancar.

Digunakan untuk:

- Bahan baku
- Produksi harian
- Gaji tenaga kerja

Risiko: rendah – sedang

b. Kredit Investasi

Pinjaman jangka panjang untuk mengembangkan usaha. Biasanya membutuhkan jaminan (agunan) dan analisis kelayakan usaha.

Digunakan untuk:

- Membeli mesin besar
- Renovasi tempat usaha
- Membuka cabang
- Membeli kendaraan operasional

Risiko: sedang

4. Pinjaman lain

a. Pinjaman lembaga keuangan mikro

Nominal kecil-menengah dengan proses lebih sederhana. Cocok untuk usaha mikro atau rumahan.

Digunakan untuk:

- Modal awal
- Kebutuhan usaha harian
- Alat kerja sederhana

Risiko: sedang. Tetap perhatikan bunga dan kemampuan bayar

b. Pinjaman online legal

Pinjaman melalui aplikasi resmi yang terdaftar di OJK.

Ciri-ciri:

- Cair cepat
- Biasanya tanpa jaminan
- Tenor pendek

Risiko tinggi jika tidak dihitung dengan matang karena cicilan relatif besar dalam waktu singkat. Bisa memberatkan usaha jika pemasukan tidak stabil.

Akses permodalan adalah alat bantu untuk membuat usaha naik kelas, bukan solusi untuk menutup masalah keuangan tanpa perhitungan. Hitung dengan jujur kemampuan usaha, pahami risikonya, lalu ambil keputusan dengan yakin.

SYARAT MENGAJUKAN PINJAMAN USAHA KE BANK



Dokumen Identitas

Digunakan untuk memastikan data diri peminjam

- KTP (masih berlaku)
- NPWP (untuk pinjaman tertentu/jumlah besar)
- Kartu keluarga (kadang diminta)



Legalitas Usaha

Menunjukkan bahwa usaha benar-benar ada dan dijalankan

- Usaha perorangan (UMKM)
 1. Surat Keterangan usaha (SKU) dari Kelurahan atau Desa, atau
 2. NIB (Nomor Induk Berusaha)
 3. Badan Usaha (CV/PT)
- Akta pendirian usaha
 1. SK pengesahan (jika diperlukan)
 2. NPWP badan usaha
 3. NIB/Izin usaha terkait



Profil dan Data Usaha

Memberikan gambaran kondisi usaha

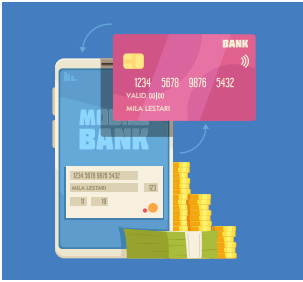
- Nama dan alamat usaha
- Jenis usaha/bidang usaha
- Lama usaha (biasanya minimal 6 bulan – 2 tahun)
- Foto usaha/ lokasi usaha (opsional)
- Nomor telepon aktif



Laporan/Catatan Keuangan

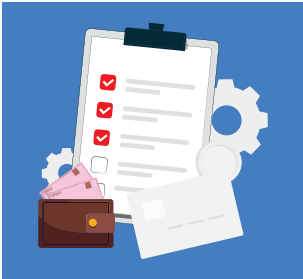
Untuk menilai arus kas usaha

- Catatan pemasukan dan pengeluaran
- Rekap penjualan
- Mutasi rekening (jika sudah punya rekening usaha)



Rekening Bank

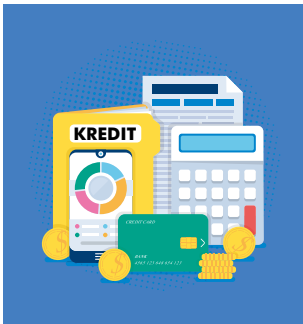
- Memiliki rekening aktif
- Lebih baik jika menggunakan rekening usaha
- Digunakan untuk melihat transaksi keuangan



Kemampuan membayar

Bank akan menilai:

- Apakah usaha menghasilkan keuntungan
- Apakah cicilan pinjaman bisa dibayar rutin
- Perbandingan antara pendapatan dan cicilan



Riwayat kredit

Bank akan mengecek:

- Riwayat pinjaman sebelumnya
- Kelancaran pembayaran cicilan
- Status kredit (lancar/bermasalah)

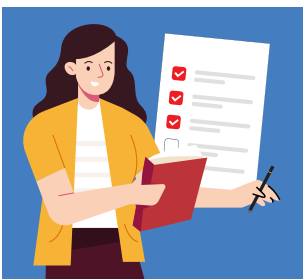
Riwayat yang baik akan memperbesar peluang disetujui.



Agunan/Jaminan (jika diperlukan)

Tergantung jenis pinjaman:

- Tanpa agunan (KUR/mikro tertentu)
Tidak perlu jaminan
- Dengan agunan
 1. BPKB kendaraan
 2. Sertifikat rumah/tanah
 3. Aset lain yang bernilai



Mengisi Formulir dan Proses Verifikasi

- Mengisi formulir pengajuan pinjaman
- Wawancara dengan pihak bank
- Survey lokasi usaha (jika diperlukan)

Faktor yang memperbesar peluang disetujui:

- Usaha sudah berjalan dan stabil
- Memiliki pencatatan keuangan
- Transaksi usaha aktif (rekening/digital)
- Tidak memiliki kredit macet
- Tujuan pinjaman jelas (usaha bukan konsumtif)



PESAN KUNCI

- **Pinjaman adalah tanggung jawab yang harus dikembalikan**
- **Ambil pinjaman sesuai kebutuhan dan kemampuan**
- **Gunakan untuk pengembangan usaha, bukan kebutuhan pribadi**



Panduan Menilai Keamanan dan Risiko Pinjaman UMK agar Tidak Salah Ambil Keputusan

1. Lembaga resmi dan terdaftar di OJK

- Pastikan pinjaman dari bank, lembaga keuangan atau fintech yang legal
- Hindari pinjaman online ilegal atau yang tidak jelas identitasnya
- Cek ulasan/pengalaman pengguna lain sebelum meminjam di fintech

Tips: Cek website OJK

2. Bunga dan biaya transparan

- Semua biaya harus dijelaskan sebelum menandatangani pinjaman
- Tidak ada biaya tersembunyi atau potongan yang tiba-tiba muncul

Tips: Hitung dulu total bunga dan cicilan, bandingkan dengan kemampuan usaha

3. Jumlah cicilan sesuai kemampuan bayar

- Cicilan tidak boleh melebihi kemampuan usaha sehari-hari

Tips: Buat catatan pemasukan dan pengeluaran sebelum mengambil pinjaman

4. Syarat jelas dan fleksible

- Dokumen, jangka waktu dan prosedur pengajuan harus jelas
- Ada opsi fleksibilitas jika usaha sedang lesu atau terjadi kendala sementara

Tips: Tanyakan prosedur keterlambatan atau opsi restrukturisasi hutang.

5. Reputasi dan catatan kredit di SLIK OJK

- Semua pinjaman resmi tercatat di SLIK OJK
- Bayar tepat waktu ➡ catatan baik ➡ memudahkan pinjaman berikutnya
- Terlambat bayar ➡ catatan buruk ➡ bisa sulit dapat pinjaman resmi selanjutnya

Tips: pantau catatan pinjaman secara berkala

Apa itu SLIK OJK?

Sejak 1 Januari 2018, layanan BI Checking sudah digantikan oleh SLIK OJK. Data yang tercatat tidak hanya dari bank, tetapi juga dari koperasi dan Perusahaan pembiayaan (leasing). SLIK membantu lembaga keuangan melihat apakah seseorang memiliki Riwayat pinjaman yang baik sebelum memberikan kredit atau pembiayaan. Pengecekan data SLIK OJK dapat dilakukan secara mandiri melalui situs iDebku di <https://idebku.ojk.go.id/>.

SLIK (Sistem Layanan Informasi keuangan) adalah sistem yang dikelola oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk mencatat riwayat pinjaman seseorang atau pelaku usaha di berbagai lembaga keuangan.

SLIK bukan hanya soal aturan dan prosedur, tapi memberi ibu kontrol atas keuangan dan pinjaman, agar pinjaman yang diambil tetap aman, produktif dan tidak memberatkan usaha.

Kategori skor kredit di SLIK (OJK No. 40/2019):

1. Lancar (kolektibilitas 1)

Pinjaman selalu dibayar tepat waktu, tidak ada tunggakan, dan semua aturan kredit dipenuhi.

2. Dalam perhatian khusus (kolektibilitas 2)

Jika ada keterlambatan bayar 1-90 hari, masih tergolong aman, tapi perlu diperhatikan.

3. Kurang lancar (kolektibilitas 3)

Jika keterlambatan bayar 91-120 hari, mulai berisiko, usaha harus hati-hati.

4. Diragukan (kolektibilitas 4)

Jika keterlambatan bayar 121-180 hari, risiko tinggi, bisa menyulitkan pinjaman berikutnya.

Lembaga keuangan akan menilai riwayat pinjaman dan kedisiplinan pembayaran calon peminjam melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) sebelum memberikan kredit, sehingga penting bagi perempuan pelaku usaha mikro dan kecil memahami dan menjaga catatan kredit agar lebih mudah mengakses pembiayaan di masa depan.

BAHAYA PINJAMAN ONLINE

MAKANYA JANGAN ASAL PINJAM. KALAU CUMA BUAT BELANJA, MENDING JANGAN. LEBIH BAIK UNTUK USAHA

TERUS.. CEK DULU APLIKASINYA RESMI ATAU TIDAK, PASTIKAN TERDAFTAR DI OJK. JANGAN KASIH DATA PRIBADI SEMBARANGAN.

IYA, AKU JUGA. AWALNYA ENAK, LAMA-LAMA PUSING BAYAR CICILAN.

AKU DULU PERNAH AMBIL PINJAMAN ONLINE, CEPAT CAIR SIH... TAPI BUNGANYA BIKIN KAGET.

AH, TAPI PINJAMAN ONLINE KAN GAMPANG BANGET CAIR. NGGAK PERLU RIBET DOKUMEN, LANGSUNG DAPAT UANG. KALAU BUTUH CEPAT, KENAPA NGGAK COBA AJA?

Di era digital seperti sekarang ini, pinjaman bisa didapat secara mudah dan cepat, baik melalui aplikasi, website, whatsapp, hingga SMS. Syarat pinjaman online biasanya sangat mudah dan tanpa jaminan. Cukup foto KTP, foto selfe dengan KTP, dan dokumen lain, maka bisa disetujui dalam waktu 2x24 jam kemudian pinjaman kita akan cair, bahkan bisa lebih cepat.

Pinjaman online (Pinjol) mematok bunga cukup besar. Hal ini karena proses pencairannya yang mudah dan cepat membuat bunganya lebih besar daripada pinjaman di Bank.

TIPS AMAN TERHINDAR DARI PINJAMAN ILEGAL

1. Selalu cek legalitas pinjaman
2. Waspada bunga terlalu rendah tapi syarat tidak jelas
3. Gunakan pinjaman hanya untuk kebutuhan bukan konsumtif
4. Abaikan penawaran Pinjol melalui SMS/Whatsapp/Telepon
5. Jangan klik tautan atau menghubungi kontak yang ada pada SMS/Whatsapp yang dikirim Pinjol
6. Jangan mengirimkan data diri sembarangan (KTP, Foto selfie dengan KTP, NPWP, KK, dll)
7. Bila terganggu dengan Pinjol bisa menghubungi OJK di website www.ojk.go.id
Whatsapp resmi 081-157-157-157, email waspadainvestasi@ojk.go.id, kontak resmi di nomor 157



Mengelola keuangan dengan layanan yang tepat seperti rekening usaha, pembayaran digital dan pinjaman sehat dapat membantu usaha berkembang dan menjaga risiko aman; dan dengan memahami SLIK serta catatan kredit memudahkan usaha mikro dan kecil mengakses pembiayaan di masa depan.



**Perempuan yang mandiri ekonomi adalah:
mereka yang memilih mengelola kemampuan mereka
masing-masing, agar dapat memegang kendali kehidupan
dan masa depan mereka sendiri**

PENDAMPINGAN

1. Refleksi dan pemahaman

- Apa hal penting yang ibu pelajari dari pelatihan?
- Bagian mana yang masih terasa membingungkan atau sulit dipraktikkan? Dan bagaimana ibu mengatasinya?
- Diskusikan kendala saat menggunakan membuka akun bank digital, penggunaan QRIS, mobile banking dan dompet digital

2. Implementasi dan praktek

- Target apa yang ingin ibu capai dalam 1 bulan ke depan terkait materi pelatihan?
- Dukungan apa yang ibu butuhkan agar lebih mudah menerapkan hasil pelatihan



REFERENSI BUKU/MODUL

- B u k u s a k u p e r e m p u a n c e r d a s k e u a n g a n , d i a k s e s 5 d e s 2 0 2 5 d i <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/NewDetailMateri/573>
- Modul Cerdas Kelola Usaha dan Keuangan untuk Perempuan Pengusaha Kecil, Program SEED 4 Women, Mercy Corps Indonesia, 2023
- Modul Pelatihan Digital: Financial Inclusion for Women Entrepreneurs. Modul Pengembangan dari Toolkit Pelatihan Ketrampilan Internet Seluler MISTT GSMA, 2022
- Brewing Change: Women's Empowerment in Coffee Origin Communities in Indonesia (BENTANI). Modul Fasilitator, Pengembangan Usaha Mikro. Mercy Corps Indonesia, 2022.
- M <https://www.ojk.go.id/>
- Modul Edukasi Perbankan, Topik Akses Perbankan Feasible dan Bankable, Bank BJB, 2022.
- Modul Cerdas Keuangan Untuk Perempuan Pengusaha, Empowering Women Entrepreneurs Program, MCI, 2020.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No 3 Tahun 2023 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan Masyarakat.
- Kalkulator pensiun. Diakses dari https://www.dbs.com/spark/index/id_id/site/pensiun-gak-susah/retirement-calculator.html?cid=id:bh:gsmc:na:web:own:bran:prob:ff:ff:2508_gsmcid_pensiuncalculator_or_2025:pegasus_2025:na#target
- Hasil survei dampak menjadi generasi sandwich. Diakses 8 Des 2025 di link <https://dataindonesia.id/varia/detail/hasil-survei-dampak-menjadi-generasi-sandwich-bagi-gen-z-di-indonesia>
- Rilis resmi Indonesia menuju struktur penduduk tua. Diakses 8 Des 2025 di link <https://kemkes.go.id/id/indonesia-menuju-struktur-penduduk-tua>
- Biaya penyusutan diakses 8 des 2025 di <https://accurate.id/akuntansi/pengertian-biaya-penyusutan/>
- PJOK No 3 Tahun 2023 tentang Literasi dan inklusi keuangan, diakses 5 des 2025 <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-Masyarakat.aspx>
- <https://www.ojk.go.id/>
- Pendekatan budgeting rule yang pertama kali dipopulerkan oleh Senator Elizabeth Warren bersama putrinya Amelia Warren Tyagi dalam buku All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan (2005).
- <https://economy.okezone.com/read/2017/02/03/320/1608574/manfaat-mencatat-pengeluaran-pada-kondisi-keuangan>

**DEMI MENJAGA KUALITAS PROGRAM,
BERIKAN KRITIK DAN SARAN KAMU MELALUI:**



+62 856-8727-250



kritiksaran@id.mercycorps.org

**MERCY CORPS INDONESIA MENJAGA KERAHASIAAN PELAPOR
DAN KRITIK/SARAN AKAN SEGERA DITINDAKLANJUTI :)**