



**PROCEEDING FOCUS GROUP DISCUSSION
CORE COMPETENCIES
ON FINANCIAL LITERACY
FOR ADULTS
SEMARANG, 21 OKTOBER 2015**

KATA PENGANTAR

Edukasi dan Perlindungan Konsumen merupakan salah satu fungsi yang dimiliki Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (UU OJK). Pasal 4 UU OJK menyebutkan bahwa salah satu tujuan pembentukan OJK adalah mampu melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat, sedangkan Pasal 28 huruf a UU OJK menegaskan bahwa salah satu tindakan pencegahan kerugian konsumen dan masyarakat adalah dengan memberikan informasi dan edukasi kepada masyarakat atas karakteristik sektor jasa keuangan, layanan, dan produknya.



Dengan demikian, Otoritas Jasa Keuangan merasa perlu untuk mendorong masyarakat Indonesia meningkatkan pengetahuan mengenai lembaga jasa keuangan serta produk dan/atau layanan jasa keuangan dengan harapan seluruh masyarakat Indonesia dapat secara bijak menentukan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan sesuai dengan kemampuan dan kebutuhan. Hal ini dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan melakukan berbagai kegiatan **edukasi keuangan** secara gencar. Kegiatan ini dilakukan berkolaborasi dengan berbagai kementerian, diantaranya Kementerian Pendidikan dan

Kebudayaan, Kementerian Riset, Teknologi, dan Pendidikan Tinggi, Kementerian Ketenagakerjaan, Kementerian Agama, dan Kementerian Komunikasi dan Informatika. Disamping itu, dilakukan pula kerjasama dengan beberapa organisasi internasional, seperti world bank, dan OECD/INFE, LSM, Akademisi, dan tentu saja Pelaku Usaha Jasa Keuangan. Terlebih, dari sisi regulasi, setiap Pelaku Usaha Jasa Keuangan memiliki kewajiban sekurang-kurangnya sekali dalam setahun untuk melaksanakan kegiatan edukasi keuangan, sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.

Dalam rangka mendukung pelaksanaan edukasi keuangan, maka dipandang perlu dilakukan penyusunan kompetensi dasar

yang ditujukan sebagai panduan baik bagi OJK maupun Pelaku Usaha Jasa Keuangan dalam melakukan kegiatan edukasi kepada konsumen dan masyarakat. Penyusunan kompetensi dasar ini dikhususkan kepada masyarakat kelompok dewasa yang sejalan dengan rencana penyusunan *Core Competencies on Financial Literacy for Adults* oleh OECD/INFE pada sub grup *Core Competencies for Financial Literacy* yang diikuti oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Direktorat Penelitian Kebijakan dan Pengaturan EPK telah melakukan penyusunan konsep awal kompetensi dasar literasi keuangan bagi kelompok dewasa untuk kemudian dijadikan panduan dalam pembahasan bersama berbagai pihak untuk mendapatkan masukan serta pandangan yang diharapkan akan memperkaya materi kompetensi dasar dimaksud

Semarang, 21 Oktober 2015

Direktorat Penelitian Kebijakan dan Pengaturan Edukasi dan Perlindungan Konsumen



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
PENDAHULUAN	1
APRIYANTI	6
HERMANSYAH	8
RUDIYANTO	12
ANTON LIE	14
DISKUSI DAN PEMBAHASAN.....	17
KESIMPULAN	26
BIOGRAFI NARASUMBER.....	v
Materi Apriyanti Wulandari	viii
Materi Hermansyah	xxi
Materi Rudiyanto	xxiii
Materi Anton Lie	lxi

PENDAHULUAN

Berdasarkan data sensus penduduk tahun 2010 yang dilakukan oleh Badan Pusat Statistik (BPS), Indonesia merupakan negara dengan jumlah penduduk terbesar ke-4 di dunia setelah China, India dan Amerika Serikat. Penduduk Indonesia tahun 2010 mencapai 237.641.326 jiwa. Pada bulan Juni 2014 diperkirakan jumlah penduduk Indonesia mencapai 252.164.800 jiwa. Dari jumlah tersebut, jumlah penduduk berusia produktif (15 hingga 64 tahun) mencapai 169.334.100 jiwa atau 67,2% dari total penduduk. Kondisi ini merupakan potensi yang besar bagi perekonomian Indonesia, baik itu dari sisi ketersediaan angkatan kerja maupun sebagai konsumen.

Namun, besarnya potensi penduduk Indonesia tersebut tidak diikuti dengan tingkat literasi keuangan masyarakat. Berdasarkan **Survei Nasional Literasi Keuangan Indonesia** yang diselenggarakan oleh Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2013, tingkat Literasi Keuangan masyarakat sebesar 21,84%, yang berarti hanya 22 orang saja dari 100 penduduk Indonesia yang memiliki tingkat literasi yang memadai. Otoritas Jasa Keuangan mendefinisikan **literasi keuangan sebagai rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*confidence*), dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik.**

Berbagai upaya telah dilakukan untuk meningkatkan literasi keuangan masyarakat Indonesia. Sejak tahun 2013, Otoritas Jasa Keuangan telah melaksanakan program literasi keuangan yang melibatkan partisipasi aktif PUJK. Meskipun berbagai program telah dilaksanakan, namun masih belum tersedia suatu pedoman mengenai aspek literasi keuangan yang perlu diketahui, diyakini dan dimiliki keterampilannya oleh

masyarakat. Memperhatikan kondisi tersebut, Otoritas Jasa Keuangan senantiasa mengembangkan berbagai metode, materi dan konsep dalam mengimplementasikan fungsi edukasi keuangan diantaranya dengan memperhatikan *best practices* yang dilakukan berbagai negara, khususnya yang tergabung dalam the Organisation for Economic Co-operation and Development.

The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) sendiri merupakan organisasi internasional yang memiliki misi untuk mempromosikan kebijakan yang meningkatkan ekonomi dan kesejahteraan sosial masyarakat di seluruh dunia. Per Oktober 2015, anggota OECD telah mencapai 34 negara.¹ OECD menyediakan berbagai forum di mana pemerintah dapat bekerja sama untuk berbagi pengalaman dan mencari solusi untuk masalah umum, salah satunya *International Network on Financial Education (INFE)* yang merupakan sebuah forum yang memiliki kepedulian terhadap bidang edukasi keuangan.

Pada deklarasi G20 tahun 2013, para pemimpin G20 memberikan mandat kepada OECD/INFE untuk mengembangkan kerangka kerja *Core Competencies on Financial Literacy for Youth and Adults*. Pada pertemuan ke-12 bulan November 2013 di Paris, para anggota OECD/INFE bersepakat untuk fokus kepada pengembangan *Core Competencies on Financial Literacy for Youth* untuk usia 15 hingga 18 tahun. *Core Competencies* ini selanjutnya dijadikan sebagai dasar dalam mengembangkan kerangka kerja internasional untuk *Core Competencies*. Untuk menyelesaikan kerangka kerja tersebut, dibentuklah sub grup khusus yakni *Sub Group Core Competencies on Financial Literacy*. Saat ini, *Core Competencies on Financial Literacy for Youth* telah selesai disusun dan disahkan oleh OECD/INFE. Selanjutnya, saat ini *Sub Group Core Competencies on Financial Literacy* fokus untuk melakukan penyusunan *Core Competencies for Adults*.

¹ <http://www.oecd.org/about/membersandpartners/>

Meskipun Indonesia belum menjadi negara anggota tetap OECD, Otoritas Jasa Keuangan telah mewakili Indonesia dan bergabung menjadi *full member* dari forum OECD/INFE sejak tahun 2014.² Sebagai anggota penuh OECD/INFE, Otoritas Jasa Keuangan yang juga tergabung dalam sub grup *Core Competencies for Financial Literacy* memiliki peran untuk turut melakukan penyusunan konsep kompetensi dasar dimaksud dan tentu saja dengan memperhatikan kebutuhan dan kondisi lokal Indonesia sendiri.

Tujuan utama dari penyusunan Kompetensi Dasar Literasi Keuangan untuk Usia Dewasa bagi Indonesia, adalah:

1. Memberikan pedoman dasar bagi Otoritas Jasa Keuangan, Pelaku Usaha Jasa Keuangan, dan pemangku kepentingan yang terkait dalam menyusun program Literasi Keuangan bagi masyarakat dewasa;
2. Memudahkan proses identifikasi awal kebutuhan target program Literasi Keuangan, evaluasi dan/atau monitoring terhadap program Literasi Keuangan yang dijalankan karena menggunakan parameter yang sama; dan
3. Menjadi pertimbangan kebijakan PUJK dalam proses pemasaran produk dan/atau layanan jasa keuangan, khususnya yang berkaitan dengan kewajiban untuk memberikan penjelasan ketika memasarkan produk dan/atau layanan jasa keuangan.

Sejalan dengan tujuan tersebut, penyusunan *core competencies* ini juga diharapkan dapat menjadi masukan bagi OECD/INFE sebagai *Core Competencies Framework on Financial Literacy for Adults* dari Indonesia.

Kompetensi Dasar diharapkan dimiliki oleh orang dewasa, dan dalam berbagai ketentuan mengenai dewasa di Indonesia dan usia sekolah serta usia yang menjadi fokus dalam penyusunan *Core Competencies on Financial Literacy for Youth* maka dapat disimpulkan bahwa usia dewasa dimulai sejak usia 18 tahun. Adapun jika

² Saat ini status Indonesia di OECD adalah sebagai “*key partner*”. <http://www.oecd.org/about/membersandpartners/>

dikaitkan dengan usia produktif maka **rentang usia dalam penyusunan konsep *Core Competencies on Financial Literacy for Adults* adalah 18 hingga 64 tahun.**

Guna penyusunan *Core Competencies* ini, penduduk usia dewasa dikelompokkan dalam 3 (tiga) fase sebagai berikut:

1. Fase 1 – awal: merupakan masa-masa seorang dewasa mulai membangun kehidupannya, misalnya mulai mendapatkan pekerjaan, berkeluarga, dan punya anak;
2. Fase 2 – berkembang: merupakan masa-masa seorang dewasa telah mantap di pekerjaannya, memiliki anak yang mulai masuk sekolah/kuliah, dan membeli rumah; dan
3. Fase 3 – menjelang purna tugas/pensiun: merupakan masa-masa seorang dewasa sudah menjelang usia pensiun.

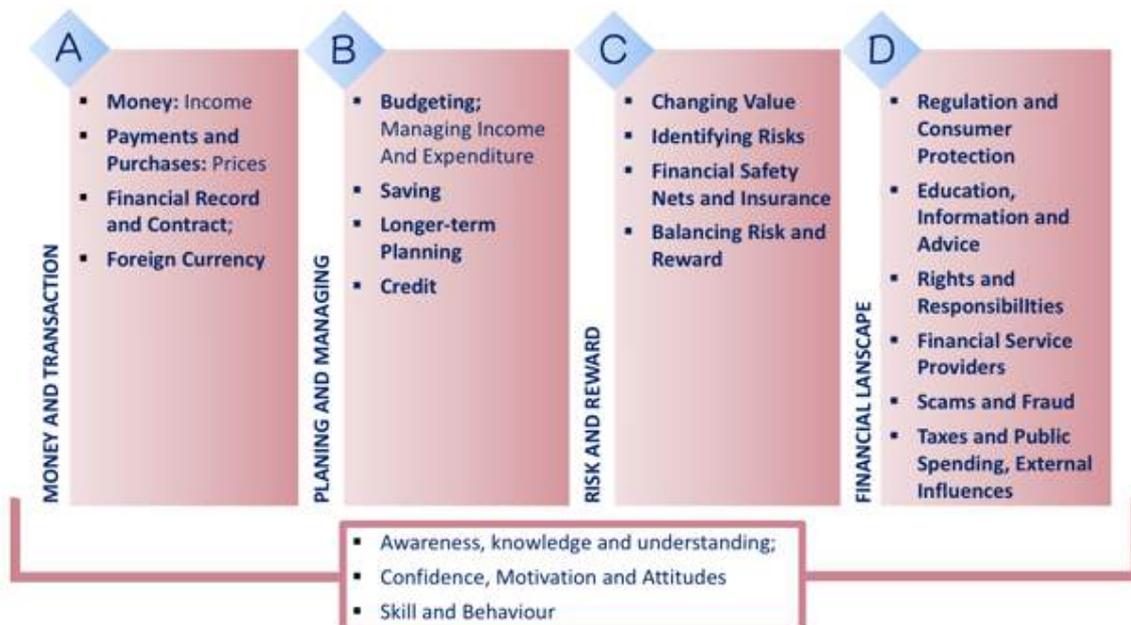
Dari sisi materi, penyusunan konsep *Core Competencies on Financial Literacy for Adults* ini akan mengikuti *framework* yang telah disiapkan oleh OECD, yakni dibagi dalam 4 (empat) area utama yaitu:



Setiap area utama dimaksud, perlu terkait dengan:

1. *Awareness*, pengetahuan, dan pemahaman;
2. Keyakinan, motivasi, dan perilaku; dan
3. Keterampilan dan kebiasaan

Adapun dalam bagan, dapat ditampilkan sebagai berikut:



APRIYANTI (KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN)

Dalam melakukan penyusunan kompetensi dasar sebaiknya dilakukan pemetaan terhadap materi terlebih dahulu, hal tersebut disebabkan agar tidak terjadi tumpang tindih ketika akan melakukan pembagian berdasarkan usia. Dalam menyusun kompetensi dasar tersebut, terdapat beberapa pertanyaan krusial sebagai bahan diskusi selain materi yang disampaikan, yaitu:

1. Apakah tujuan literasi untuk setiap kelompok usia orang dewasa dikaitkan dengan tugas pokok dan fungsi Otoritas Jasa Keuangan ataukah akan membuat secara umum?

Contohnya berkaitan dengan pajak. Pajak berkaitan dengan *risk and reward*, karena pada saat bertransaksi, pajak tersebut masuk dalam salah satu biaya dan sering menimbulkan *assymetric information* antara konsumen dengan PUJK. Oleh sebab itu, walaupun pajak merupakan tugas pokok dan fungsi dari Direktorat Jenderal Pajak, namun materi terkait pajak tersebut perlu dimasukkan dalam kompetensi dasar ini.

2. Apakah terdapat perbedaan materi dalam kompetensi dasar untuk setiap program Literasi Keuangan kelompok dewasa berdasarkan usia?

Sebagai contoh pada instansi di Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan terdapat Surat Kompetensi Lulusan (SKL) yang memiliki standar berbeda pada masing-masing jenjang pendidikan, sehingga dalam penyusunan kompetensi dasar Literasi Keuangan yang akan dilakukan oleh OJK untuk usia 18-30 tahun, maka apakah akan disusun standar materi yang sama untuk setiap usia.

3. Apakah 4 (empat) area utama dalam kompetensi dasar harus terdapat di setiap kelompok usia?

Apriyanti menyampaikan contoh seseorang dalam fase usia pensiun akan mengalami penurunan kebutuhan kompetensi. Sehingga beberapa materi seperti investasi jangka panjang tidak lagi relevan.

4. Bagaimana rancangan pembelajarannya? Apakah nanti hanya berbentuk pelatihan-pelatihan? Karena akan berpengaruh pada penilaian-penilaiannya.

HERMANSYAH

(ASSISTANT VICE PRESIDENT MARKETING COMMUNICATION
DIVISION PT BANK MUAMALAT INDONESIA)

Kompetensi dasar disusun sesuai dengan tingkat usia.

Fase pertama: usia 18 - 30 tahun

Dengan pembagian materi sebagai berikut:

1. *Money And Transactions*

Fase pada usia ini telah memiliki pengetahuan tentang konsep mengenai uang dan perbankan secara umum, memahami fungsi dan peran bank, menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan, khususnya produk dan/atau layanan jasa keuangan yang bersifat *mandatory*. Contoh dari produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan yang bersifat *mandatory* adalah minimal seseorang yang telah berusia antara 18 - 30 tahun wajib telah mengetahui produk tabungan.

2. *Planning And Managing Finances*

Fase pada usia ini mulai memikirkan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan yang tepat untuk kebutuhan pribadi dan keluarga. Pada fase ini seseorang telah mengetahui kebutuhan pribadinya masing-masing, antara lain dapat merencanakan dan mengatur keuangan sesuai dengan kebutuhan dan tingkat pendapatan, memiliki keyakinan kepada perbankan untuk mengelola keuangan serta memiliki keinginan dan motivasi untuk membahagiakan keluarga.

3. Risk and Reward

Fase pada usia ini telah mengetahui risiko secara mendasar dari penggunaan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan, diantaranya:

- a. memahami akan risiko yang mendasar dari menggunakan produk dan/atau layanan jasa perbankan; dan
- b. mampu menghitung *reward/benefit* yang akan diperoleh.

4. Financial Landscape

Fase pada usia ini, masyarakat mulai memiliki pengetahuan mengenai kondisi industri jasa keuangan dan mampu menentukan industri jasa keuangan yang akan digunakan.

Fase Kedua: usia 30-55 tahun

Dengan pembagian materi sebagai berikut:

1. Money and Transactions

Pada fase usia ini, seseorang telah paham, memiliki keterampilan dan terbiasa menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan seperti *digital banking/e-channel*.

2. Planning and Managing Finances

Pada fase ini, seseorang telah berfikir untuk berinvestasi baik jangka menengah maupun panjang, serta tidak lagi hanya memikirkan dirinya sendiri namun juga memperhatikan kebutuhan keluarganya. Dalam fase ini seseorang telah mampu melakukan beberapa hal sebagai berikut:

- a. Menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan untuk kebutuhan keluarga dan investasi;

- b. Menetapkan perencanaan dan telah mengatur keuangan untuk jangka menengah dan panjang; dan
- c. Memiliki keinginan dan motivasi untuk menjamin masa depan keluarga.

3. Risk and Reward

Pada fase ini, seseorang telah mampu menganalisa, menghitung, dan memahami risiko dan *reward* dari menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan.

4. Financial Landscape

Pada fase ini, seseorang telah memahami industri jasa keuangan secara keseluruhan dan mendalam.

Fase Ketiga: usia 55-64 tahun

Pada tahap ini seseorang telah memasuki tahap menikmati hasil usahanya pada fase-fase sebelumnya dan mulai mendistribusikan aset yang dimiliki. Adapun pembagian materi pada fase ini sebagai berikut:

1. Money and Transactions

- a. Sangat memahami dan menikmati produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan;
- b. Terampil dan terbiasa menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan termasuk *e-banking* dan *e-channel*;
- c. Percaya dan mengandalkan jasa sektor perbankan.

2. Planning and Managing Finances

- a. Menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan perbankan untuk kebutuhan keluarga dan investasi;

- b. Menetapkan perencanaan dan telah mengatur keuangan untuk jangka menengah dan panjang;
- c. Menggunakan layanan perbankan di dalam pengelolaan keuangan; dan
- d. Memiliki keinginan dan motivasi untuk menjamin masa depan keluarga.

3. Risk and Reward

- a. Mampu menganalisis risiko yang akan terjadi; dan
- b. Mampu menganalisis *reward/benefit* yang akan diperoleh serta telah memahami hak dan kewajiban sebagai konsumen perbankan.

4. Financial Landscape

- a. Memiliki pengetahuan yang mendalam dan menganalisis kondisi industri jasa keuangan; dan
- b. Memiliki pengetahuan dan pemahaman yang baik tentang *financial landscape*.

RUDIYANTO

(HEAD OF OPERATION AND BUSINESS DEVELOPMENT PT PANIN ASSET MANAGEMENT)

Fase Pertama: Usia 18 – 30 tahun

Fase pertama ini termasuk sebagai usia muda, dan beberapa hal yang perlu dilakukan dalam meningkatkan literasi keuangan pada fase ini adalah sebagai berikut:

1. Pada tahap awal, seseorang harus diberikan pemahaman terlebih dahulu baik mengenai keuangan maupun produk dan/atau layanan jasa keuangan.
2. Memberikan pemahaman mengenai *risk and return* bahwa dalam berinvestasi juga terdapat risiko. Dengan demikian masyarakat tidak mudah tergiur dengan tawaran investasi yang memberikan bunga besar ataupun berinvestasi tanpa mengerti pola dan aturan mainnya.
3. Dengan memahami risiko, masyarakat akan lebih siap dalam menghadapi berbagai situasi dalam memanfaatkan produk dan/atau layanan jasa keuangan.

Fase Kedua: Usia 30 – 55 tahun

Pada fase ini, yang termasuk usia dewasa. Beberapa hal yang dapat dilakukan dalam fase ini adalah sebagai berikut:

1. Seseorang tidak hanya berusaha untuk mengumpulkan aset namun juga berupaya untuk mempertahankan aset yang dimiliki. Salah satu bentuk upaya tersebut adalah dengan menyiapkan dana pensiun.
2. Melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan melalui pengalokasian aset yang dimiliki. Dengan demikian risiko akan terbagi di beberapa tempat terpisah seperti tabungan, investasi, dan lain-lain.

Fase Ketiga: Usia 55 – 64 tahun

Fase ini merupakan usia pensiunan, beberapa hal yang dapat dilakukan dalam fase ini adalah sebagai berikut:

1. Motivasi utama adalah untuk melindungi *capital*.
2. Mengetahui cara penggunaan keuangan secara bijak karena pada fase ini seseorang tidak lagi mendapatkan pendapatan tetap setiap bulannya.
3. Pemilihan investasi untuk produk yang memiliki risiko yang rendah seperti Obligasi Republik Indonesia (ORI), hal ini bertujuan adanya pendapatan setiap bulan.
4. Dalam pembuatan perencanaan investasi pensiun untuk kategori jangka panjang, perlu dilakukan pembagian pengeluaran yaitu pengeluaran sehari-hari (tanpa risiko) dan pengeluaran sosial (dalam hal ini investasi dana pensiun untuk jangka panjang).

ANTON LIE

(HEAD OF DIRECTORATE HUMAN CAPITAL AND GENERAL ADMINISTRATION PT ASURANSI CENTRAL ASIA)

Secara etimologi kompetensi adalah kemampuan yang dibutuhkan untuk melakukan atau melaksanakan pekerjaan yang dilandasi oleh pengetahuan, keterampilan dan sikap kerja. Tujuan dari disusunnya suatu kerangka kerja kompetensi dasar adalah:

- Memberi manfaat bagi pengambilan keputusan dan pihak-pihak lain yang artinya semua pihak termasuk konsumen, masyarakat dan golongan.
- Menjadi dasar kerangka kerja kompetensi dasar OECD/INFE berdasarkan model yang ada dimana kelompok dewasa sebagai fokus sasarannya.
- Menjadi pedoman bagi OJK dan *stakeholders* dalam mengidentifikasi kebutuhan, menyusun dan memonitor pelaksanaan program Literasi Keuangan, serta mempertimbangkan kebijakan-kebijakan terkait.

Berdasarkan siklus kehidupan, **fase manusia terbagi atas 4 fase**, yaitu:

- Fase Anak-anak dan remaja
Fase yang dimulai sejak lahir hingga remaja menjelang dewasa (18 tahun).
- Fase I
Fase ini berada diantara rentang usia 18 sampai 30 tahun yang ditandai dengan seseorang memulai karir dan membangun keluarga.
- Fase II
Fase ini berada diantara rentang usia 30 sampai 55 tahun yang ditandai dengan seseorang yang membangun karir dan kehidupan keluarga sampai pada masa awal pensiun.

- Fase III

Fase ini berada diantara rentang usia 55 tahun yang disebut juga sebagai masa pensiun atau masa tua hingga meninggal dunia. Berdasarkan Undang-Undang³, usia pensiun adalah 55 tahun. Namun jika dilihat pada kenyataannya, ada perilaku yang berbeda dimana bagi beberapa orang, usia pensiun (55 tahun ke atas) adalah masa puncak karir.

Fase Anak-anak dan remaja pada pembahasan ini tidak menjadi fokus karena sesuai dengan tema, sasaran edukasinya adalah kelompok dewasa yang dimulai dengan Fase I sampai Fase III.

Framework kompetensi inti menurut OECD meliputi 4 area utama yaitu:

- **Uang dan transaksi**

Topik Literasi Keuangan pada area ini mencakup uang dan pendapatan, harga jual dan harga beli, kontrak dan perjanjian keuangan serta valuta asing.

- **Perencanaan dan Pengelolaan**

Topik Literasi Keuangan pada area ini meliputi hal-hal seperti penganggaran pendapatan dan belanja, tabungan, rencana jangka panjang, serta kredit atau pinjaman.

- **Risiko dan Imbalan**

Topik Literasi Keuangan pada area ini meliputi perubahan harga atau nilai, identifikasi risiko, jaring pengamanan keuangan dan asuransi, penyeimbangan risiko dan imbalan.

- **Pandangan keuangan secara luas**

Topik Literasi Keuangan pada area ini antara lain regulasi dan perlindungan konsumen, edukasi dan konsultasi keuangan, penyedia jasa keuangan, kecurangan (*fraud*), pajak dan pengeluaran publik, serta pengaruh eksternal.

Dai masing masing bagian materi di atas diharapkan mencakup 3 (tiga) hal sebagai berikut:

³ Undang-Undang Nomor 11 tahun 1992 tentang Dana Pensiun

1. Kesadaran, pengetahuan, pemahaman;
2. Kepercayaan, motivasi dan sikap; dan
3. Kemampuan dan tingkah laku.

Kerangka dasar ini dapat dijadikan acuan atau *guidline* dalam menentukan materi kompetensi dasar yang dapat disesuaikan dengan karakteristik masyarakat yang menjadi sasaran edukasi. Berdasarkan pengelompokan-pengelompokan di atas, maka kerangka kerja kompetensi dasar ini dapat disusun dengan contoh sebagai berikut pada setiap fase, materi Uang dan transaksi, Perencanaan dan Pengelolaan, Risiko dan Imbalan, serta pandangan keuangan secara luas, dari masing masing bagian materi tersebut tercakup 3 (tiga) hal sebagai berikut (a) Kesadaran, pengetahuan, pemahaman; (b) Kepercayaan, motivasi dan sikap; dan (c) Kemampuan dan tingkah laku.

DISKUSI DAN PEMBAHASAN

Pada pembahasan pembagian fase yang sebelumnya terbagi berdasarkan kelompok usia, **Rudiyanto** mengusulkan pembagian fase tersebut berdasarkan kondisi keuangan yaitu kelompok pertama mengumpulkan aset, kelompok kedua mempertahankan aset dan kelompok ketiga mendistribusikan aset. **Pratama** juga menguatkan pendapat tersebut dengan menambahkan adanya kombinasi kondisi keuangan dengan pengelompokkan usia dalam penyusunan kompetensi dasar.

Berikut ini adalah 6 (enam) alternatif pengelompokkan fase:

1. Alternatif 1

Fase 1 : Usia 18 – 30 Tahun

Fase 2 : Usia 30 – 55 Tahun

Fase 3 : Usia 55 – 64 Tahun

2. Alternatif 2

Fase 1 : Usia 18 – 30 Tahun

Fase 2 : Usia 30 - 50 Tahun

Fase 3 : Usia 50 – 64 Tahun

Dengan mempertimbangkan usia 50 tahun adalah usia menghadapi masa pensiun (55 tahun).

3. Alternatif 3

Fase 1 : Mengumpulkan aset

Fase 2 : Mempertahankan aset

Fase 3 : Mendistribusikan aset

Pada alternatif ini, hal yang dipertimbangkan adalah masa-masa dimana seseorang dalam tahap mengumpulkan aset (kekayaan) hingga mendistribusikan asetnya untuk diinvestasikan dalam jangka panjang.

4. Alternatif 4

Fase 1 : *Introduction*

Fase 2 : *Development*

Fase 3 : *Maturity*

Fase 4 : *Decline*

Dalam alternatif ini, terdapat 4 (empat) fase yang mencerminkan siklus kehidupan manusia.

5. Alternatif 5

Fase 1 : Pemula

Fase 2 : Profesional

Kedua fase tersebut mempertimbangkan kemampuan seseorang dalam keuangan sehingga terbagi menjadi dua sisi yaitu pemula dan profesional.

6. Alternatif 6

Fase 1 : *Less Literate*

Fase 2 : *Sufficient Literate*

Fase 3 : *Well Literate*

Menanggapi alternatif ke-6, **Hermansyah** berpendapat bahwa pada fase *less* dan *sufficient* akan memiliki materi yang hampir sama. Sedangkan pada fase *well literate* di mana seseorang telah memiliki pemahaman yang baik terhadap keuangan perlu dipikirkan mengenai materi yang cocok untuk fase tersebut. Sementara itu, menanggapi hal tersebut Ria Prastiani menuturkan bahwa materi pada fase *less* dan *sufficient* akan dibedakan dan untuk materi pada fase *well literate* lebih mengarah kepada *attitude*.

Anton Lie berbagi pengalaman terkait edukasi keuangan yang dilakukan oleh perusahaannya. Bentuk edukasi yang digunakan adalah dengan memberikan pelatihan *marketing* kepada mahasiswa setiap Sabtu dan Minggu dimana Mahasiswa akan dididik menjadi profesional di bidang

marketing. Hal ini menunjukkan bahwa edukasi yang dilakukan merupakan salah satu bentuk peningkatan literasi kepada masyarakat. Dalam pelatihan tersebut, terdapat level-level yang dapat dicapai oleh peserta pelatihan. Apabila peserta telah mencapai level platinum, maka peserta tersebut akan diangkat menjadi pegawai tetap perusahaan. Bentuk edukasi seperti ini diharapkan mampu meningkatkan literasi masyarakat khususnya mahasiswa dan juga salah satu benefit bagi perusahaan untuk mendapatkan sumber daya manusia terbaik.

Rudiyanto juga menyampaikan bahwa penyampaian edukasi terkait pasar modal juga perlu dilakukan kepada masyarakat hingga perhitungan risiko saham atau reksadana dengan menggunakan metode Beta dan Standar Deviasi. Namun, menanggapi hal tersebut, **Agus Sugiarto** menyampaikan bahwa perhitungan risiko dapat diajarkan kepada masyarakat dengan menggunakan metode yang lebih sederhana. Pengetahuan terkait dengan skema, institusi keuangan dan dana pensiun juga berpengaruh terhadap pemahaman masyarakat karena hal

tersebut merupakan strategi dalam investasi.

OECD membagi *framework* mengenai **money and transaction** menjadi 4 (empat) bagian yaitu:

- a. *Money: income;*
- b. *payments and purchase: prices;*
- c. *financial records and contracts;* dan
- d. *foreign currency.*

Terkait hal tersebut **Hermansyah** memberikan masukan bahwa perlu adanya materi mengenai jenis sumber pendapatan pada sub *money, income*. Memperkuat masukan tersebut, **Rudiyanto dan Ria Prastiani** berpendapat yang sama namun materi mengenai jenis sumber pendapatan kiranya dapat dibagi menjadi pendapatan aktif dan pasif. Pendapatan aktif merupakan pendapatan yang diterima setiap bulan secara rutin (*payroll*), sedangkan pendapatan pasif merupakan pendapatan yang diperoleh dari hasil investasi seperti saham, reksadana, dan lain sebagainya. **Apriyanti** menambahkan perlunya edukasi terkait pajak yang dikenakan terhadap penghasilan maupun transaksi keuangan masyarakat. Oleh karena itu

materi terkait pajak perlu dimasukkan ke dalam sub *prices*.

Framework yang berikutnya adalah **Planning and Managing** yang terdiri dari:

- a. *budgeting, managing income and expenditure,*
- b. *saving,*
- c. *long-term planning,* dan
- d. *credit.*

Rudiyanto menyampaikan bahwa pada tahap awal seseorang akan melakukan penyusunan pendapatan dan anggaran belanja. Pada tahap selanjutnya, mengalokasikan pendapatan untuk dana darurat yang kemudian dilakukan dalam bentuk investasi. Perencanaan keuangan tersebut merupakan materi yang dapat dimasukkan dalam sub *budgeting*. Menanggapi hal tersebut, **Ria Prastiani** menambahkan bahwa pengelolaan efektif adalah pengeluaran yang sesuai dengan rencana anggaran yang sudah disusun sebelumnya.

Framework ketiga adalah **Risk and Reward** yang terdiri dari:

- a. *changing value;*
- b. *identifying risks,*

- c. *financial safety nets and insurance*, dan
- d. *balancing risk and reward*.

Menurut **Anton Lie**, produk-produk asuransi dapat dimasukkan ke dalam sub *financial safety nets and insurance*.

Ria Prastiani menambahkan bahwa selain produk-produk investasi, cara pemilihan perusahaan asuransi juga dapat menjadi materi dalam sub tersebut. Definisi *balancing risk and reward* sendiri adalah menyeimbangkan antara risiko dan imbalan. Bagaimana cara seseorang membayar kredit secara teratur, mengatur *cash flow* keuangan pribadi menjadi lebih teratur, sehingga juga tepat disebut sebagai manajemen risiko.

Framework terakhir adalah **Financial Landscape** yang terdiri dari:

- a. *regulation and consumer protection*;
- b. *education, information and advice*;
- c. *rights and responsibilities*;
- d. *financial services provider*;
- e. *scams and fraud*; dan

- f. *taxes and public spending, external influences*.

Dalam hal *regulation and consumer protection*, dapat dijelaskan materi mengenai definisi peran-peran otoritas keuangan di Indonesia, sehingga masyarakat mengerti kemana harus mengadu sesuai dengan kewenangan otoritas masing-masing. Rudiyanto menyampaikan bahwa pada tahap awal seseorang akan melakukan penyusunan pendapatan dan anggaran belanja. Pada tahap selanjutnya, orang tersebut akan mengalokasikan pendapatannya untuk membuat dana darurat yang kemudian dilakukan dalam bentuk investasi.

Anton Lie berbagi pengalaman mengenai bentuk *fraud* yang terjadi di sektor asuransi. Salah satu bentuk umum *fraud* yang terjadi, pemilik kendaraan bermotor bekerja sama dengan kelompok tidak bertanggung jawab untuk mengajukan klaim bahwa kendaraannya telah hilang. Klaim diajukan berkali-kali di tempat yang berbeda. Terkadang konsumen bekerja sama dengan *dealer* dalam melakukan

tindakan ini. Berdasarkan kejadian tersebut, dibentuk unit klaim di kantor pusat untuk menghindari pengajuan klaim seperti kasus tersebut.

Menurut **Anton Lie**, perusahaan asuransi harus menjalankan risiko apa saja yang dapat dan tidak dapat *discover*. Namun, terkadang informasi ini sering dirahasiakan oleh agen-agen asuransi sehingga menimbulkan *asymmetric information*. Oleh karena itu, perlu dilakukan pelatihan selama setahun kepada agen bagaimana cara menawarkan produk dan menyampaikan informasi yang benar sehingga tidak menimbulkan kerugian baik bagi konsumen maupun perusahaan.

Dari sisi materi, Kompetensi Dasar untuk Penduduk Usia Dewasa akan Disebutkan oleh **Ria Prastiani** bahwa edukasi keuangan bagi masyarakat dewasa selain materi literasi keuangan, perlu pula dilengkapi dengan aspek pemberdayaan. Aspek pemberdayaan menjadi penting untuk diulas kompetensinya secara umum karena peningkatan literasi keuangan diharapkan juga dapat mempersiapkan

penduduk usia dewasa untuk mengimplementasikan pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang dimilikinya. Untuk kelompok penduduk kelompok usia dewasa, implementasi tersebut dapat diartikan pada adanya kemampuan untuk meningkatkan kesejahteraan diri dan keluarganya melalui usaha ataupun pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan.

Berikut hasil pembahasan konsep Kompetensi Dasar Literasi Keuangan bagi Dewasa:

No.	Framework	Uraian	Cakupan Materi	
1.	Money and Transactions	a. Money, income	Menjelaskan mengenai macam, bentuk, nilai, cara penggunaan dan fungsi uang serta sumber pendapatan	a. Macam dan bentuk uang; b. Cara penggunaan: konsumtif atau produktif c. Sumber pendapatan: aktif atau pasif; dan d. Nilai uang (inflasi)
		b. Payments and purchases, prices	Mendefinisikan berbagai sistem pembayaran : tunai, debit, kredit, e-money, dan bentuk lain dari uang serta biaya-biaya yang timbul dari transaksi	a. Metode pembayaran; b. Kartu debit; c. Kartu kredit; d. E-money; e. Berbagai bentuk lain dari uang; dan f. Harga (biaya transaksi dan pajak)
		c. Financial records and contracts	Menjelaskan perjanjian, syarat dan ketentuan, formulir aplikasi	a. Dokumen keuangan; b. Syarat dan ketentuan; dan c. Pemantauan transaksi
		d. Foreign Currency		a. Nilai tukar uang/kurs
2.	Planning and Managing	a. Budgeting, managing income and expenditure	Mengenai perencanaan dan pengelolaan keuangan yang dikaitkan dengan pendapatan dan pengeluaran	a. Pemetaan pendapatan dan pengeluaran (kebutuhan pokok, tabungan, dan investasi); dan b. Pengelolaan keuangan yang efektif
		c. Saving	Mengenai tabungan dan dana darurat	a. Tabungan jangka pendek dan panjang; dan b. Suku bunga dan inflasi
		d. Long-term planning	Keuntungan memiliki keuangan	a. Menentukan tujuan jangka panjang; dan

No.	Framework	Uraian	Cakupan Materi
		jangka panjang dan <i>milestones</i> untuk mencapai tujuan keuangan	b. Menentukan portofolio
		e. Credit	a. Plafon kredit; dan b. Jenis kredit (termasuk lembaga jasa keuangannya)
3.	Risk and Reward	a. Changing value	a. Produk-produk investasi
		b. Identifying Risks	a. Risiko yang dikaitkan dengan produk dan/atau layanan keuangan
		c. Financial safety nets and insurance	a. Produk-produk asuransi
		a. Balancing risk and reward	a. Manajemen risiko; dan b. Strategi investasi
4.	Financial Landscape	a. Regulation and consumer protection	a. Peran masing-masing otoritas keuangan di Indonesia (OJK, BI, LPS, Penyelenggara Program

No.	Framework	Uraian	Cakupan Materi
		Indonesia	Perlindungan Investor Efek Indonesia (P3IEI))
	b. Education, information and advice	Pentingnya pengetahuan dan informasi seputar lembaga jasa keuangan, produk dan/atau layanan jasa keuangan terkini	a. Pelaksanaan edukasi keuangan (termasuk konsultasi keuangan) oleh OJK dan PUJK
	c. Rights and responsibilities	Hak dan kewajiban konsumen terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan	a. Hak dan kewajiban PUJK dan Konsumen; b. Prosedur dalam menyampaikan pengaduan ke PUJK/otoritas; dan c. Prosedur penyampaian sengketa kepada LAPS
	d. Financial service providers	Jenis-jenis PUJK dan produk dan/atau layanan keuangan yang tersedia	a. Macam-macam PUJK; dan b. Gambaran umum produk dan/atau layanan keuangan
	e. Scams and fraud	Fitur keamanan produk dan/atau layanan jasa keuangan serta keamanan dan kerahasiaan data	a. Keamanan dan kerahasiaan data; dan b. Investasi ilegal (tips agar tidak terjebak investasi ilegal)
	f. Taxes and public spending, external influences	Penjelasan mengenai pajak yang dipungut, manfaat pajak terhadap pembangunan	a. Sistem pajak nasional dan regional; dan b. Pajak yang berkaitan dengan produk dan/atau layanan keuangan

No.	<i>Framework</i>	Uraian	Cakupan Materi
		nasional, serta hal-hal eksternal yang mempengaruhi produk dan/atau layanan keuangan seperti kebijakan pemerintah, dll	

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil pembahasan di atas, didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Dalam penyusunan materi kompetensi dasar Literasi Keuangan kelompok dewasa disepakati **pembagian fase berdasarkan Usia dan Kondisi Keuangan**.

- a. **Usia**

- 18 – 30 tahun;
- 30 – 55 tahun; dan
- 55 – 64 tahun.

- b. **Kondisi keuangan individu**

- mengumpulkan aset;
- mempertahankan aset; dan
- mendistribusikan aset.

2. Kompetensi dasar terdiri dari **4 (empat) kerangka kerja** yang mengikuti *Core Competencies on Financial Literacy for Youth* yang sudah ada sebelumnya mengingat hal ini juga disepakati oleh OECD/INFE akan menjadi kerangka yang digunakan dalam penyusunan *Competencies on Financial Literacy for Adult*. Adapun kerangka kerja dimaksud adalah sebagai berikut.

- a. **MONEY AND TRANSACTION**

- 1) **Money: income and expenditure**

Menjelaskan mengenai macam, bentuk, nilai, cara penggunaan, dan fungsi uang serta sumber pendapatan

2) ***Payments and Purchases: prices***

Menentukan berbagai sistem pembayaran yang terdiri dari tunai, debit, kredit, e-money, dan bentuk lain dari uang serta biaya-biaya yang timbul dari transaksi.

3) ***Financial Records and Contracts***

Menjelaskan mengenai perjanjian, syarat dan ketentuan, serta formulir aplikasi dalam menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan.

4) ***Foreign Currency***

Menjelaskan nilai tukar uang atau kurs dan investasi yang terkait dengan nilai tukar.

b. ***PLANNING AND MANAGING FINANCES***

1) ***Budgeting: managing income and expenditure***

Menjelaskan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang dikaitkan dengan pendapatan dan pengeluaran.

2) ***Saving***

Menjelaskan bentuk simpanan yang terdiri dari tabungan jangka panjang, tabungan jangka pendek dan dana darurat

3) ***Long-Term Planning***

Menjelaskan keuntungan memiliki perencanaan keuangan jangka panjang dan *milestones* untuk mencapai tujuan keuangan.

4) ***Credit***

Menjelaskan kebutuhan dan skema kredit.

c. ***RISK AND REWARD***

1) ***Changing Value***

Menjelaskan mengenai kemungkinan perubahan nilai dari produk dan/atau layanan jasa keuangan pada saat ini dan yang akan datang.

2) ***Identifying Risks***
Melakukan pemetaan risiko produk dan/atau layanan jasa keuangan.

3) ***Financial Safety Nets and Insurance***
Pemahaman mengenai pengelolaan risiko dan jenis-jenis asuransi

4) ***Balancing Risk and Reward***
Menjelaskan mengenai keseimbangan manfaat dan risiko dari produk dan/atau layanan jasa keuangan serta tujuan penggunaan produk investasi.

d. ***FINANCIAL LANDSCAPE***

1) ***Regulation and Consumer Protection***
Menjelaskan mengenai keberadaan otoritas keuangan di Indonesia.

2) ***Education, Information, and Advice***
Menjelaskan mengenai pentingnya pengetahuan dan informasi seputar lembaga jasa keuangan, produk dan/atau layanan jasa keuangan terkini.

3) ***Rights and Responsibilities***
Menjelaskan hak dan kewajiban konsumen terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan

4) ***Financial Service Providers***
Menjelaskan jenis-jenis PUJK dan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tersedia

5) ***Scams and Fraud***
Menjelaskan pentingnya fitur keamanan pada produk dan/atau layanan jasa keuangan serta pentingnya menjaga keamanan dan kerahasiaan data. Dalam hal ini dijelaskan pula tips agar terhindar dari kegiatan investasi, penghimpunan dana dan/atau pembiayaan yang bersifat ilegal.

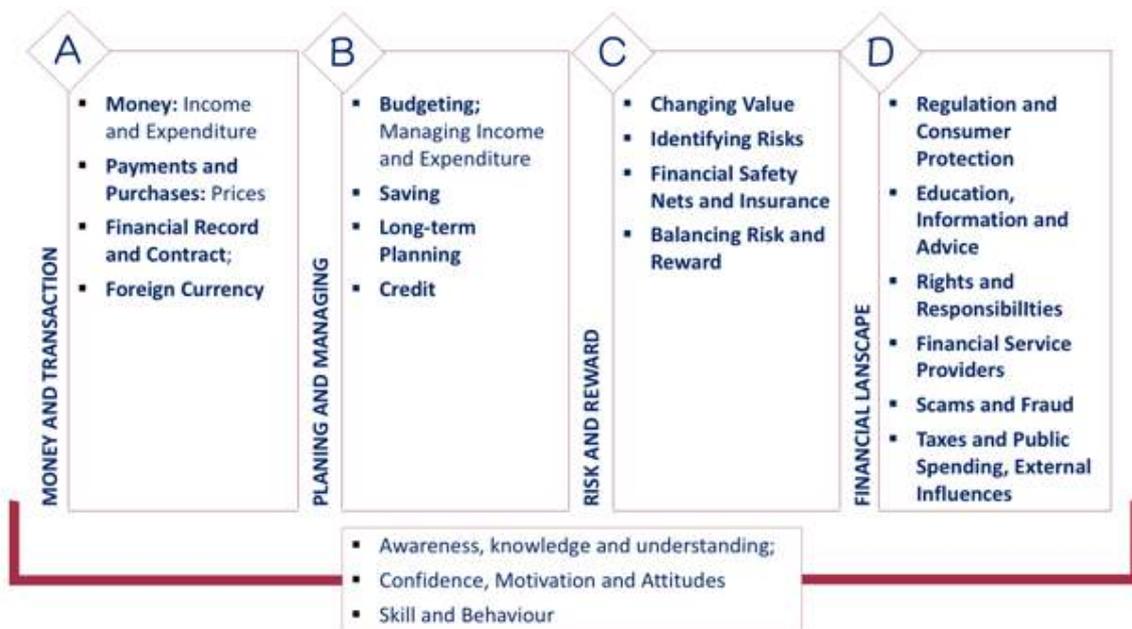
6) **Taxes and Public Spending, External Influences**

Menjelaskan mengenai pajak yang dipungut, manfaat pajak terhadap pembangunan nasional, dan hal-hal eksternal yang mempengaruhi produk dan/atau layanan jasa keuangan.

3. Mengacu pula pada *Core Competencies on Financial Literacy for Youth* yang sudah ada, setiap area utama sebagaimana dimaksud pada angka 2 di atas juga perlu dikaitkan dengan:

- a. *Awareness*, pengetahuan, dan pemahaman;
- b. Keyakinan, motivasi, dan perilaku; dan
- c. Keterampilan dan kebiasaan

Bagan kerangka dasar dapat disampaikan dalam bentuk sebagai berikut.



Dari hasil diskusi dan kesimpulan yang disampaikan telah disusun **Matriks Core Competencies on Financial Literacy for Adults** (masih merupakan konsep) sebagai berikut.

MONEY AND TRANSACTIONS

Area ini menggabungkan bentuk dan pemanfaatan uang, mekanisme pembayaran dan penerimaan uang, pendapatan dan pengeluaran, mata uang, serta melakukan transaksi dan pemantauan pelaksanaan transaksi tersebut. Termasuk pula biaya yang mungkin timbul.

MATERI	NO	FASE 1 18-30 TAHUN	FASE 2 30-55 TAHUN	FASE 3 55-64 TAHUN
--------	----	-----------------------	-----------------------	-----------------------

	Money: Income and expenditure			
Awareness, Knowledge, and Understanding	1	Mengetahui macam dan bentuk uang		
	2	Menyadari nilai dan manfaat uang untuk masa depan	Memahami pemenuhan kebutuhan akan dana di masa depan	
	3	Paham bahwa uang dapat digunakan dengan 2 cara yaitu secara konsumtif dan produktif	Paham bahwa cara terbaik untuk menggunakan uang adalah dengan menggunakannya untuk kegiatan produktif	
	4	Mengetahui bahwa terdapat 2 jenis sumber pendapatan yaitu aktif dan pasif		
	5	Mengetahui bahwa nilai uang dapat berubah ditentukan oleh inflasi		
	6	Mengetahui adanya pengeluaran untuk kebutuhan primer, sekunder dan tersier		
	7	Mengetahui aspek dasar kewirausahaan, misalnya berkaitan dengan produksi, pemasaran dan permodalan.	Memiliki pengetahuan mengenai kewirausahaan yang diperoleh dari pengalaman bekerja dan	Memiliki rencana dan pengetahuan mengenai kewirausahaan untuk masa pensiun, yang

bersosialisasi.

diperoleh dari pengalaman bekerja, bersosialisasi dan program persiapan pensiun.

- | | | |
|---|--|---|
| 8 | Dapat mengidentifikasi bidang kewirausahaan yang dapat dijalankan, misalnya yang merupakan produk unggulan di wilayahnya, kemampuan/kemahiran yang dimiliki. | Memiliki pengetahuan yang lebih mendalam mengenai bagaimana memulai berusaha, misalnya menghitung anggaran, pencatatan, perencanaan, produksi dan pemasaran |
| 9 | Memiliki pengetahuan bagaimana memulai usaha, misalnya menghitung anggaran, perencanaan, produksi dan pemasaran. | |

Payments and Purchases: Prices

- | | | |
|---|---|---|
| 1 | Menyadari keberadaan berbagai bentuk alat dan mekanisme pembayaran, antara lain tunai, kartu debit, kartu kredit, e-money, DFS, dll | Mengetahui dan memahami manfaat alat dan mekanisme pembayaran |
| 2 | | Mengetahui metode pembayaran paling tepat yang digunakan sesuai dengan kondisi tertentu |
| 3 | Mengetahui biaya-biaya dan pajak yang timbul dari sebuah transaksi | Mengetahui peruntukan dari biaya-biaya dan pajak yang timbul dari sebuah transaksi |

Financial records and contracts

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Mengetahui dokumen yang diperlukan untuk keperluan suatu transaksi keuangan | Mengetahui tujuan dari dokumen-dokumen yang diminta pada suatu transaksi keuangan. |
|---|---|--|

- | | | |
|---|---|--|
| 2 | Memahami pentingnya membaca syarat dan ketentuan pada setiap transaksi keuangan | Mengetahui tujuan memahami Syarat dan Ketentuan pada setiap transaksi keuangan |
| 3 | Memahami cara mengisi formulir aplikasi dengan benar | |
| 4 | Memahami pentingnya melakukan pemantauan transaksi terhadap akun keuangan pribadi | |

Foreign Currency

- | | | |
|---|--|--|
| 1 | Mengetahui bahwa terdapat tiap negara memiliki nilai mata uang masing-masing | |
| 2 | Mengetahui bahwa tiap mata uang memiliki nilai tukar/kurs yang berbeda-beda | memahami faktor-faktor yang mempengaruhi nilai tukar mata uang |
| 3 | Memahami bahwa perubahan nilai tukar dapat mempengaruhi biaya barang yang dibeli | |

Confidence, Motivation, and Attitudes

Money: Income and expenditure

- | | | |
|---|---|---|
| 1 | Memiliki keyakinan untuk menjelaskan tentang uang kepada anggota keluarga, termasuk sumber pendapatan | |
| 2 | Memiliki keyakinan untuk menggunakan dana dalam memulai wirausaha | Memiliki motivasi untuk mengembangkan pendapatan dengan melakukan wirausaha |

Payments, Purchases, and Prices

- | | | |
|---|--|---------------------------------------|
| 1 | | Terbiasa dalam menggunakan uang untuk |
|---|--|---------------------------------------|

kegiatan produktif

Financial records and contracts

- | | |
|---|--|
| 1 | Terbiasa membaca Syarat dan Ketentuan sebelum melakukan suatu transaksi keuangan |
|---|--|

Foreign Currency**Skills and Behaviour****Money: Income and expenditure**

- | | | | |
|---|--|--|--|
| 1 | Mampu merealisasikan/ menjalankan kewirausahaan sesuai dengan pengetahuan/ pemahaman yang dimilikinya. | Mampu merealisasikan/ menjalankan kewirausahaan sesuai dengan pengetahuan/ pemahaman yang dimilikinya. | Mampu merealisasikan/ menjalankan kewirausahaan sesuai dengan pengetahuan/ pemahaman yang dimilikinya. |
|---|--|--|--|

Payments and Purchases: Prices

- | | | | |
|---|--|---|----------------------------------|
| 1 | Mampu memilih alat dan mekanisme pembayaran yang dapat digunakan dalam suatu transaksi, termasuk DFS | Mampu menentukan bentuk dan mekanisme dalam melakukan transaksi yang paling sesuai dengan karakteristik dirinya | |
| 2 | Memiliki sumber pendapatan aktif | Memiliki sumber pendapatan aktif dan pasif | Memiliki sumber pendapatan pasif |

Financial records and contracts

- | | | |
|---|--|---|
| 1 | Mampu mempersiapkan dokumen yang diperlukan untuk keperluan suatu transaksi keuangan | |
| 2 | Membaca Syarat dan Ketentuan pada setiap transaksi keuangan | Mampu mengkritisi Syarat dan Ketentuan pada setiap transaksi keuangan apabila menemukan hal yang tidak sesuai |

3 Mengisi formulir aplikasi dengan benar

4 Aktif melakukan pemantauan transaksi keuangan pribadi secara berkala

Foreign Currency

PLANNING AND MANAGING FINANCES

Area ini menggabungkan bentuk dan pemanfaatan uang, mekanisme pembayaran dan penerimaan uang, pendapatan dan pengeluaran, mata uang, serta melakukan transaksi dan pemantauan pelaksanaan transaksi tersebut. Termasuk pula biaya yang mungkin timbul.

MATERI	NO	FASE 1 18-30 TAHUN	FASE 2 30-55 TAHUN	FASE 3 55-64 TAHUN
--------	----	-----------------------	-----------------------	-----------------------

Awareness, Knowledge, and Understanding				
Budgeting, Managing Income, And Expenditure				
Awareness, Knowledge, and Understanding	1	Memahami adanya pendapatan dan pengeluaran yang perlu dikelola		
	2	Memahami kondisi keuangan pribadi, misalnya penghasilan/penerimaan yang rutin diterima setiap bulan.		Memahami kondisi keuangan nantinya ketika memasuki periode purna tugas/pensiun, terutama memastikan sumber penghasilan dan tidak adanya kewajiban/hutang yang dapat mempengaruhi kemampuan membayar karena berkurangnya penghasilan.
	3	Memahami perlunya melakukan pemetaan pendapatan dan pengeluaran yang terdiri dari kebutuhan pokok, tabungan, dan investasi		Memahami kondisi keuangan menjelang masa pensiun untuk mengetahui besaran penghasilan ketika pensiun dan kebutuhan semasa pensiun.
	4	Memahami perlunya untuk mulai melakukan pengelolaan keuangan	Memahami perlunya melakukan pengelolaan keuangan secara efektif	

Saving

- | | | |
|---|--|---|
| 1 | Memahami perlunya memiliki tabungan | Memahami perlunya memiliki tabungan dan dana darurat |
| 2 | Mengetahui nilai suku bunga tabungan | Memahami bahwa tiap bank dapat menawarkan nilai suku bunga yang berbeda |
| 3 | Mengetahui bahwa inflasi dapat mempengaruhi nilai tabungan | |

Long-term Planning

- | | | | |
|---|---|--|---|
| 1 | Memahami bahwa investasi dapat membantu untuk mencapai tujuan keuangan di masa yang akan datang | | |
| 2 | Memahami perlunya memiliki investasi | Mengetahui kebutuhan investasi terdiri dari investasi jangka pendek dan panjang | Mengetahui jenis investasi jangka pendek adalah pilihan yang tepat bagi seseorang yang memasuki periode purna tugas/pension |
| 3 | Mengetahui perlunya mulai menentukan portofolio investasi | Mengetahui perlunya menentukan portofolio investasi yang dipilih sesuai dengan kebutuhan | |

Credit

- | | | |
|---|---|---|
| 1 | Mengetahui berbagai skema kredit yang tersedia | Mengetahui manfaat dari berbagai skema kredit yang tersedia |
| 2 | Mengetahui jenis kebutuhan kredit yang dibutuhkan | |

Confidence, Motivation, and Attitudes	Budgeting, Managing Income, and Expenditure			
	1	Termotivasi untuk melakukan perencanaan keuangan dan melakukan pengelolaan sesuai perencanaan	Memiliki keyakinan dalam melakukan pengeluaran yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan	
	Saving			
	1	Termotivasi untuk menabung	Terbiasa untuk menabung dengan memperhitungkan pendapatan dan pengeluaran	Memiliki kenyamanan untuk menabung
	Long-term Planning			
1	Termotivasi untuk melakukan investasi	Terbiasa untuk melakukan investasi dengan memperhitungkan pendapatan dan pengeluaran	Memiliki kenyamanan untuk melakukan investasi	
Credit				
1		Memiliki keyakinan untuk menggunakan kredit dengan memperhitungkan pendapatan dan pengeluaran		

Skills and Behaviour	Budgeting: Managing Income, and Expenditure	
	1	Memastikan pengeluaran tidak melebihi penghasilan.
	2	Dapat mengidentifikasi kebutuhan hidup/ pengeluaran rutin setiap bulannya.

Saving

- | | | |
|----------|-------------------|--|
| 1 | Memiliki tabungan | Mampu mengelola dana tidak terduga, dana harian, dan lain-lain |
|----------|-------------------|--|

Long-term Planning

- | | | |
|----------|--|--|
| 1 | | Memiliki perencanaan jangka panjang, misalnya membiayai sekolah anak, membeli rumah, berlibur, masa pensiun. |
|----------|--|--|

Credit

- | | | |
|----------|--|--|
| 1 | | Memiliki kredit yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan |
|----------|--|--|

RISK AND REWARD

Area ini menunjukkan bahwa seseorang perlu memahami cara untuk melindungi diri dari risiko kehilangan pendapatan dan/atau properti serta risiko yang melekat pada produk dan/atau layanan jasa keuangan, seperti perubahan suku bunga dalam suatu transaksi kredit atau produk investasi. Area ini meliputi pengetahuan tentang jenis produk yang dapat membantu orang untuk melindungi diri dari konsekuensi dari hasil negatif seperti asuransi dan tabungan, dan memahami tingkat risiko dan imbalan yang berkaitan dengan produk yang berbeda, pembelian, perilaku atau faktor eksternal.

MATERI	NO	FASE 1 18-30 TAHUN	FASE 2 30-55 TAHUN	FASE 3 55-64 TAHUN
Awareness, Knowledge, and Understanding	Changing Value			
	1	Mengetahui kemungkinan perubahan nilai dari produk dan/atau layanan jasa keuangan saat ini dan saat mendatang khususnya pada produk investasi	Mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perubahan nilai dari produk dan/atau layanan jasa keuangan saat ini dan saat mendatang khususnya pada produk investasi	
	Identifying Risks			
	1	Memahami adanya faktor risiko dalam setiap penempatan dana, baik itu di bank, di asuransi, di perusahaan pembiayaan, dan PUJK lainnya dll.	Mengetahui faktor risiko dalam setiap penempatan dana di berbagai PUJK tersebut dipengaruhi oleh berbagai macam hal antara lain kondisi perekonomian, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, dll	
	2	Mengetahui perlunya melakukan pemetaan risiko produk dan/atau layanan jasa keuangan	Mengetahui tujuan dilakukannya pemetaan risiko produk dan/atau layanan jasa keuangan	

Financial Safety Nets and Insurance

- | | | | |
|---|--|---|---|
| 1 | Mengetahui pentingnya pengelolaan risiko | Paham mengenai pengelolaan risiko | |
| 2 | Mengetahui jenis-jenis produk asuransi | Mengetahui jenis-jenis asuransi yang sesuai dengan kebutuhan (mis: asuransi pendidikan anak, asuransi kendaraan, dll) | Mengetahui jenis-jenis asuransi yang sesuai dengan kebutuhan (mis: asuransi perjalanan) |

Balancing Risk and Reward

- | | | |
|---|--|--|
| 1 | Mengetahui pentingnya menyeimbangkan manfaat dan risiko dari produk dan/atau layanan jasa keuangan | Mengetahui tujuan menyeimbangkan manfaat dan risiko dari produk dan/atau layanan jasa keuangan |
| 2 | Mengetahui pentingnya memahami manajemen risiko | Mengetahui tujuan memahami manajemen risiko |
| 2 | Mengetahui pentingnya memiliki strategi investasi | Mengetahui tujuan memiliki strategi investasi adalah untuk mengurangi risiko kerugian |

Confidence, Motivation, and Attitudes**Changing Value**

- | | |
|---|--|
| 1 | Yakin produk investasi yang dipilih memiliki kemungkinan terkecil dalam mengalami perubahan nilai yang merugikan |
|---|--|

Identifying Risks

- | | |
|---|---|
| 1 | Memiliki keyakinan akan manfaat suatu produk dan mampu memperhitungkan risiko |
|---|---|

Financial Safety Nets and Insurance

- | | | |
|---|--|---|
| 1 | Termotivasi untuk menggunakan produk-produk asuransi | Terbiasa menggunakan produk-produk asuransi yang sesuai dengan kebutuhan (mis: asuransi pendidikan anak, asuransi kendaraan, dll) |
|---|--|---|

Balancing Risk and Reward**Skills and Behaviour****Changing Value**

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Mengetahui perhitungan potensi perubahan nilai dari investasi yang dimiliki | |
| 2 | Mengetahui risiko produk investasi. | Mengetahui kondisi yang dapat mempengaruhi berkurang atau hilangnya suatu investasi. |

Identifying Risks

- | | | | |
|---|--|--|---|
| 1 | Dapat menghitung besarnya bunga tabungan/deposito yang akan diterima setiap bulannya, besarnya premi yang harus dibayar dari nilai harta/asset yang diasuransikan, perhitungan biaya bunga atas kredit/pembiayaan yang diterima (flat vs. effective), perhitungan bunga kartu kredit, perhitungan besarnya iuran pensiun yang harus dibayar setiap bulan, mengamati pergerakan indeks/harga saham. | Dapat menghitung besarnya bunga/imbalance hasil/dana yang akan diperoleh untuk memenuhi rencana jangka panjangnya. | Dapat menghitung besarnya bunga/imbalance hasil/dana yang akan dipergunakan untuk memenuhi kebutuhan semasa pensiun, misalnya bunga tabungan, bunga deposito, reksa dana. |
|---|--|--|---|

Financial Safety Nets and Insurance

- 1 Menggunakan produk-produk asuransi yang sesuai dengan kebutuhan (mis: asuransi pendidikan anak, asuransi kendaraan, dll)

Balancing Risk and Reward

FINANCIAL LANDSCAPE

Financial landscape berkaitan dengan karakteristik dan fitur dari sektor jasa keuangan yang mencakup pula hak dan kewajiban dari konsumen, dengan mempertimbangkan regulasi keuangan dan perlindungan keuangan konsumen. Hal ini juga berfokus pada implikasi dari kontrak keuangan, dan memahami perubahan faktor eksternal tertentu seperti suku bunga, inflasi, perpajakan atau manfaat yang dapat berdampak pada kesejahteraan individu, rumah tangga dan masyarakat.

MATERI	NO	FASE 1 18-30 TAHUN	FASE 2 30-55 TAHUN	FASE 3 55-64 TAHUN
Awareness, Knowledge, and Understanding	Regulation and Consumer Protection			
	1	Mengetahui keberadaan otoritas keuangan di Indonesia		
	2	Mengetahui peran masing-masing otoritas keuangan di Indonesia yang terdiri dari Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, Lembaga Penjamin Simpanan, Penyelenggara Program Perlindungan Investor Efek Indonesia (P3IEI)	Mengetahui otoritas yang tepat untuk menyampaikan keluhan/pengaduan dalam hal timbul permasalahan dengan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan	
	Education, Information, and Advice			
	1	Mengetahui informasi umum seputar edukasi keuangan (termasuk konsultasi keuangan) yang dimiliki oleh otoritas dan PUJK	Mengetahui jenis-jenis edukasi keuangan (termasuk konsultasi keuangan) yang dimiliki oleh otoritas dan PUJK	

Rights and responsibilities

1	Mengetahui hak dan kewajiban sebagai Konsumen terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan	Mengetahui hak dan kewajiban sebagai Konsumen terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan	Mengetahui hak dan kewajiban sebagai Konsumen terkait produk dan/atau layanan jasa keuangan yang digunakan
2	Mengetahui saluran untuk bertanya kepada PUJK/otoritas dan cara untuk menyampaikan pengaduan.	Mengetahui prosedur pemanfaatan berbagai alternatif saluran yang tersedia untuk menyelesaikan sengketa yang timbul dengan PUJK	

Financial Service Providers

1	Mengetahui informasi umum seputar lembaga jasa keuangan yang tersedia	Mengetahui informasi seputar lembaga jasa keuangan terkini	Mengetahui informasi seputar lembaga jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan
2	Mengetahui produk-produk dasar di sektor jasa keuangan sebagai sarana untuk memenuhi kebutuhan dasarnya dan berjangka waktu pendek.	Mengetahui produk dan/atau layanan jasa keuangan yang lebih “sophisticated” dan berjangka waktu lebih panjang.	Mengetahui produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kondisi menjelang pensiun, tidak terlalu berisiko dan dapat membandingkan dengan produk sejenis dari PUJK lain

Scams and fraud

1	Mengetahui pentingnya menjaga keamanan dan kerahasiaan data	Mengetahui tujuan menjaga keamanan dan kerahasiaan data
2	Mengetahui karakteristik investai ilegal	Mengetahui tips-tips agar tidak terjebak dari investasi ilegal

Taxes and public spending, external influences

- | | | |
|---|--|--|
| 1 | Mengetahui gambaran umum sistem pajak regional dan nasional | Mengetahui peruntukan pajak yang dikenakan baik secara regional maupun nasional |
| 2 | Mengetahui jenis-jenis pajak yang berkaitan dengan produk dan/atau layanan jasa keuangan | Mengetahui manfaat pengenaan pajak yang berkaitan dengan produk dan/atau layanan jasa keuangan |

Confidence, Motivation, and Attitudes**Regulation and Consumer Protection**

- | | | |
|---|--|--|
| 1 | Termotivasi untuk menanyakan informasi dan menyampaikan pengaduan kepada otoritas yang tepat | Terbiasa untuk menyampaikan pengaduan dan permohonan penyelesaian sengketa kepada PUJK/otoritas yang tepat |
|---|--|--|

Education, Information, and Advice**Rights and responsibilities**

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Memiliki keyakinan untuk menyampaikan keluhan kepada PUJK | Memiliki keyakinan menyelesaikan permasalahan dengan PUJK |
| 2 | Termotivasi untuk menyelesaikan permasalahan dengan PUJK | Termotivasi untuk mengetahui berbagai pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan |

Financial Service Providers

- | | | |
|---|--|---|
| 1 | Dapat memberikan informasi umum seputar PUJK kepada kerabat terdekat | Termotivasi untuk memberikan informasi seputar PUJK kepada kerabat terdekat |
|---|--|---|

2	<p>Dapat memberikan informasi umum seputar produk dan/atau layanan jasa keuangan kepada kerabat terdekat</p> <p>Memiliki keyakinan dalam menggunakan produk dan/atau layanan layanan jasa keuangan, termasuk yang berbasis digital</p> <p>Yakin dan termotivasi untuk menentukan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tepat untuk mempersiapkan masa purna kerja</p>	<p>Termotivasi untuk memberikan saran kepada kerabat terdekat seputar produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka</p> <p>Memiliki keyakinan dan pemahaman untuk menentukan produk dan/atau layanan jasa keuangan untuk kebutuhan jangka panjang</p> <p>Terbiasa untuk menggunakan produk dan/atau layanan jasa keuangan untuk mempersiapkan masa purna kerja</p>
---	--	--

Scams and fraud

1	<p>Memiliki keyakinan telah mampu menjaga kerahasiaan dan keamanan data pribadi</p>	<p>Terbiasa menjaga kerahasiaan dan keamanan data pribadi</p>
2	<p>Memiliki keyakinan untuk dapat membedakan investasi dengan izin dan tanpa izin</p>	<p>Terbiasa untuk memilih investasi yang memiliki izin</p>

Taxes and public spending, external influences

1	<p>Termotivasi untuk melakukan pembayaran pajak sesuai dengan ketentuan</p>	<p>Terbiasa untuk melakukan pembayaran pajak sesuai dengan ketentuan</p>
---	---	--

Skills and Behaviour

Regulation and Consumer Protection

1	<p>Mampu menjelaskan otoritas keuangan yang ada di Indonesia dan peran masing-masing otoritas</p>
---	---

Education, Information, and Advice**Rights and responsibilities****Financial Service Providers**

- | | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | Mampu memutuskan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan aspek risikonya. | Memiliki produk dan/atau layanan jasa keuangan yang diperlukan untuk memenuhi tujuan jangka panjang, misalnya memiliki Kredit kepemilikan Rumah, asuransi pendidikan untuk anak, tabungan haji. | Memiliki produk dan/atau layanan jasa keuangan untuk memenuhi kebutuhan semasa pensiun, misalnya tabungan untuk pengeluaran sehari-hari dan menerima uang pensiun, asuransi kesehatan untuk membiayai kebutuhan kesehatan di masa tua, dll. |
| 2 | Memiliki produk dan/atau layanan jasa keuangan untuk kebutuhan jangka pendek/sehari-hari, misalnya kartu kredit, kredit konsumsi, tabungan, kartu ATM, internet banking, dll. | | |

Scams and fraud

- | | | |
|---|--|--|
| 1 | Dapat membedakan tawaran investasi yang berizin dan memiliki izin. | Dapat memperhitungkan manfaat berbagai jenis produk dan atau layanan jasa keuangan yang ada. |
|---|--|--|

Taxes and public spending, external influences

BIOGRAFI NARASUMBER



HERMANSYAH

Merupakan lulusan STIE Perbanas Jakarta. Saat ini menjabat sebagai Assistant Vice President Marketing Communication Division Bank Muamalat. Riwayat pekerjaan sebelumnya:

- a. STIE Perbanas;
- b. PT Bank BNI; dan
- c. PT GE Astra Finance.

RUDIYANTO

Merupakan lulusan S1 dari jurusan Manajemen Keuangan Universitas Tarumanegara. Sejak Maret 2012 hingga saat ini menjabat sebagai Head of Operation and Business Development PT Panin Asset Management. Sebelumnya pernah menjadi staf pengajar untuk mata kuliah keuangan dan investasi di Universitas Tarumanegara selama 8 tahun sejak 2005 hingga 2013. Aktivitas organisasi :

- a. Anggota kelompok kerja (POKJA) Edukasi dan Literasi dan Fundnet OJK;
- b. Anggota Kompartemen Sosialisasi dan Edukasi – Asosiasi Pengelola Reksa Dana Indonesia (APRDI)

Telah mengeluarkan beberapa buku seputar investasi diantaranya:

- a. Sukses Finansial dengan Reksa Dana (Gramedia, 2013); dan
- b. fit.focus.finish : Panduan Mencapai Kesuksesan Finansial melalui Investasi Reksa Dana (Gramedia, 2015)

Menulis rutin seputar bidang keuangan yang dapat dibaca di Blog Kontan dan Kompas Online.





DR. PRATHAMA RAHARDJA

Merupakan lulusan S1 Ilmu Ekonomi Universitas Indonesia, S2 School of Economics University of The Philippines, dan S3 Ilmu Kependudukan Program Pascasarjana Universitas Negeri Jakarta.

Saat ini aktif sebagai Tim Pusat Kurikulum dan Perbukuan Kemendikbud dan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia.

ANTON LIE

Merupakan lulusan S1 dari Jurusan Akuntansi STIE – Institut Bisnis Ekonomi dan Keuangan Jakarta, S2 Jurusan Manajemen SDM dari universitas yang sama dan S3 Bidang Sosiologi dari Universitas Indonesia. Saat ini menjabat sebagai Head of Directorate Human Capital & General Administration PT Asuransi Central Asia (ACA).

Terlibat aktif dalam berbagai organisasi terkait pendidikan asuransi diantaranya :

- a. Ketua Komisi Pendidikan Dewan Asuransi Indonesia (2009 – akhir 2014);
- b. Ketua Team Penyusun Gran Desain Edukasi Asuransi Indonesia (2011 – sekarang); dan
- c. Sekretaris Komite Standardisasi Kompetensi Perasuransian Indonesia (2012 – sekarang)

Merupakan anggota kelompok kerja (POKJA) POKJA Edukasi dan Literasi OJK mewakili industri asuransi sejak tahun 2013.





APRIYANTI WULANDARI

Merupakan lulusan dari Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia dan Pasca Sarjana UNJ Program Studi Penelitian dan Evaluasi Pendidikan.

Saat ini aktif sebagai Tim Pusat Kurikulum dan Perbukuan Kemendikbud. Terlibat dalam beberapa seminar dan workshop terkait ilmu ekonomi dan

keuangan diantaranya:

- a. APEC Conference on Financial and Economic Literacy in Basic Education, Beijing, China (2013); dan
- b. APEC Workshop in Guidebook on Financial and Economic Literacy in Basic Education, Washington DC, USA (2013).

Telah menghasilkan beberapa karya tulis yang terdiri dari buku, makalah, dan modul dalam bidang pendidikan dan pengembangan kurikulum.

Materi Apriyanti Wulandari



Karakteristik Orang Dewasa

Usia 18/21 – 30 tahun

- memilih pasangan
- memulai kehidupan berkeluarga,
- memperkembangkan dan mendidik anak,
- mengelola kehidupan keluarga,
- menilai dan memantapkan pekerjaan,
- mengambil tanggung jawab sebagai
- warga masyarakat dan Negara,
- menemukan kelompok sosial bagi dirinya.

Usia 30 – 55 tahun

- Tanggung jawab social sebagai warga masyarakat,
- Membangun dan memantapkan standar kehidupan ekonomi dalam keluarganya,
- membantu remaja atau anak belasan tahun menjadi orang dewasa yang bertanggung jawab dan berbahagia,
- Aktivitas untuk mengisi waktu senggang,
- Hubungan lebih akrab kepada suami atau isteri sebagai manusia,
- menerima dan menyesuaikan dengan perubahan-perubahan fisiologis pada masa pertengahan,
- menyesuaikan diri pada orang tua yang sudah lanjut usia

Usia 55 tahun ke atas

- menyesuaikan diri dengan penurunan fisik dan/atau kesehatan.
- Masa pensiun dan berkurangnya penghasilan,
- Menyesuaikan diri dengan meninggalnya pasangan hidup,
- Membangun hubungan aktif dengan salah satu kelompok sosial yang sesuai dengan umurnya,
- Berusaha menemukan dan memberikan bantuan sosial sebagai warga Negara,
- Menyusun bentuk dan cara hidup yang disesuaikan dengan keadaan fisik mereka.

(http://file.upi.edu/Direktori/FPTK/JUR._PEND._KESEJAHTERAAN_KELUARGA/SUNARSIH/PSik._PERKEMBANGAN.pdf diakses pada tanggal 17 Oktober 2015 pukul 18.47)

Tujuan Literasi Keuangan untuk Orang Dewasa

- **Usia 18/21 – 30 tahun**
Mengelola penghasilan, investasi, mengembangkan karir dan peluang usaha
- **Usia 30 – 55 tahun**
Mengelola penghasilan, investasi, mengembangkan karir dan peluang usaha, aktivitas sosial
- **Usia 55 tahun ke atas**
Mengelola penghasilan, aktivitas sosial, akses layanan sosial

Area Materi untuk Literasi Keuangan (OECD):

1. Money and Transactions
 - Money, income
 - Payments and purchases, prices
 - Financial records and contracts
 - Foreign currency
2. Planning and Managing
 - Budgeting, managing income and expenditure
 - Saving
 - Long-term planning
 - Credit

3. Risk and Reward

- Changing value
- Identifying Risks
- Financial safety nets and insurance
- Balancing risk and reward

4. Financial Landscape

- Regulation and consumer protection
- Education, information and advice
- Rights and responsibilities
- Financial service providers
- Scams and fraud
- Taxes and public spending, external influences

Pertanyaan-pertanyaan krusial untuk mengembangkan literasi keuangan orang dewasa

- Apakah tujuan literasi untuk setiap kelompok usia orang dewasa dikaitkan dengan tuisi OJK?
- Apakah kompetensi inti yang diharapkan untuk setiap program literasi keuangan orang dewasa berdasarkan kelompok usia sama atau berbeda?
- Apakah kompetensi untuk setiap kelompok usia dibuat berjenjang atau tidak?
- Apakah keempat area materi harus ada untuk setiap kelompok usia?
- Apakah materi akan dibuat sama untuk semua kelompok umur (hanya dibedakan konteks) atau berbeda?
- Bagaimana rancangan pembelajarannya?
- Bagaimana menentukan penilaian untuk mengukur literasi keuangan?

FINANCIAL EDUCATION (BERDASARKAN CHILD AND YOUTH FINANCE INTERNATIONAL (CYFI))

	Money and use	Planning and Budgeting	Risk and Reward	Financial Landscape
Overall outcomes by theme	<ol style="list-style-type: none"> 1. Able to appreciate the value or resources, services and products, and how prices can reflect relative value 2. Recognizes the financial services that are most appropriate for the situation and determines the best option from among options. 3. Able to access and use financial services responsibly to help address needs and wants, while understanding basic symbols and terminology from leading financial service providers. 4. Recognizes how their spending decisions have an impact on their lives, their household, the lives of others and their community. 5. Demonstrates confidence in 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Plan and use acquired resources to obtain products and services they need and want – today and in the future. 2. Differentiate between needs and wants that will require savings to satisfy. 3. Able to set clear financial goals and establish a plan in order to achieve them 4. Understands how to track income and expenditures and why this is an important part of being financially responsible. 5. Understands how to make adjustment in personal budgeting in response to financial challenges, opportunities or unplanned expenditures. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Compares costs, benefits, and trade-offs before deciding how to use money and resources. 2. Evaluates information about products and services to make informed decisions about spending, saving, borrowing and investing. 3. Invests savings appropriately (considering needs, confronting risk, ability to contend with loss) to help achieve longer-term goals. 4. Understands the risks and opportunities associated with different methods of acquiring money and how different interest, tax and exchange rates have an impact on financial decision-making. 5. Understands the value of diversifying risk and the options 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Able to recognize appropriate financial service providers. 2. Understands basic symbols and terminology from leading financial service providers, as well as ways in which others may try to influence their financial decisions. 3. Appreciates the basic functions of international markets and commodity chains. 4. Recognizes the role of governments in regulating the financial services industry. 5. Able to identify appropriate, reputable and reliable products and services, able to compare them and make decisions, and knows where they can turn for information on financial services, personal

	Money and use	Planning and Budgeting	Risk and Reward	Financial Landscape
	asking questions before making decisions, in their ability to engage in financial negotiations and in their ability to make smart consumer choices.		for doing so.	budgeting and smart consumerism.
Level 4 (15 years and older)	<p>4.1 Able to conduct financial negotiations with confidence.</p> <p>4.2 Understands factors that affect the purchasing power of money.</p> <p>4.3 Able to file complaints about particular products and services.</p> <p>4.4 Understands how to calculate 'after-purchase' costs into the price or a desired item.</p> <p>4.5 Discovers ways to live an economically and ecologically responsible lifestyle.</p>	<p>4.1 Knows how to manage debt and budgets effectively.</p> <p>4.2 Knows how to calculate their spending capacity.</p> <p>4.3 Able to compare income to necessary costs of living.</p> <p>4.4 Understands when it would be appropriate to borrow or invest money.</p> <p>4.5 Able to consider financial goals over the short, medium and long term and recognize how they may change over time.</p>	<p>4.1 Knows the risks of defaulting on payments/credit commitments.</p> <p>4.2 Understands the impact of interest rates, exchange rates, market volatility, taxes and inflation on financial decisions.</p> <p>4.3 Understands ways to redesign budgets to address changing needs, circumstances or problems.</p> <p>4.4 Able to distinguish investments with different levels of risk.</p> <p>4.5 Understands the risks of indulging in gambling or illicit activity to try to get more</p>	<p>4.1 Is aware of financial crimes, such as identity theft, frauds and scams, and knows how to take appropriate precautions.</p> <p>4.2 Able to identify which financial service providers are trustworthy and which products and services are protected through regulation or consumer protection laws.</p> <p>4.3 Able to recognize factors leading to conditions of poverty and income inequality.</p> <p>4.4 Able to perform basic</p>

	Money and use	Planning and Budgeting	Risk and Reward	Financial Landscape
			money.	financial tasks through internet or mobile banking safely. 4.5 Understands how governments obtain revenues to provide public goods and services and why taxes are paid.

LIVELIHOODS EDUCATION

	Market-oriented career counseling	Entrepreneurship (social and financial)	Securing employment	Retaining employment
Working definitions	<p><u>Market-oriented career:</u> Informing young people or realistic work opportunities based on labour market informations. Career counseling involves:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Helping youth to assess their personal aptitudes and aspirations to best target their entry into the market; 	<p><u>Financial Entrepreneurship:</u> The knowledge and ability to mobilize and use one's technical and business skills and behaviours to take advantage of market opportunities in an effort to produce and/or deliver products and services that generate sufficient financial returns and, perhaps, employment for others.</p>	<p><u>Employment:</u> Working for income. Decent work provides for income, safe and dignified working conditions and the opportunity for development without causing harm to others or the environment. Securing employment refers to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The ability to seek out appropriate skills training, 	<p><u>Retaining employment:</u> The works strategies, habits and behaviours that are required to function and thrive in the workplace. It includes the knowledge and ability to know one's rights and work safely in the work environment.</p>

	Market-oriented career counseling	Entrepreneurship (social and financial)	Securing employment	Retaining employment
	<ol style="list-style-type: none"> Equipping them with the techniques, strategies and behaviours required to ascertain and pursue the best opportunities for employment that suit their aptitudes and aspirations; Helping them identify and participate in training and other programmes or paths that will prepare them best for finding a suitable job. 	<p><u>Social Entrepreneurship:</u> The knowledge and ability to recognize social, political or environmental needs and to use one’s technical and bussiness skills, behaviours and networks to take initiative by creating or adapting and adopting innovative solutions that meet these needs, while at the same time generating sufficient social and financial capital to sustain and, as relevant, expand operations.</p>	<p>mentorship and guidance services to allow one to achieve one’s employment goals, develop marketability and explore and secure options for lifestyle and income-generating activities;</p> <ol style="list-style-type: none"> The skills and behaviours necessary to look for and acquire a job. 	
Overall outcomes by theme	<ol style="list-style-type: none"> Awareness of personal interest, abilities/strengths, aspirations. Awareness of employment opportunities and trends. Knowledge of key factors in finding and securing employment – strategies, mekanisme, challenges and constraints. 	<ol style="list-style-type: none"> Knowledge of full range of competencies – skills, attitudes and behaviours – required to be a successful entrepreneur. Development of effective entrepreneurial skills, knowledge and behaviors. Knowledge of financial and social entrepreneurship opportunities, of one’s desires with respect to these and of pathways to 	<ol style="list-style-type: none"> Knowledge of the job marketplace – types and prevalence of the job, location, skills and knowledge required. Knowledge of one’s own professional aptitudes and aspirations and how to match these to the current job marketplace. Ability to utilize strategies and behaviours to identify and 	<ol style="list-style-type: none"> Possession of the skills, knowledge and attitudes required for a job, including relevant technical, management and interpersonal dimensions. Able to demonstrate motivation and abilities to continue to acquired to perform and evolve in a job or career.

	Market-oriented career counseling	Entrepreneurship (social and financial)	Securing employment	Retaining employment
		become active.	secure suitable employment opportunities.	3. Able to work effectively in a team environment.
Level 4 (15 years and older)	<p>4.1 Set career goals and develops a career plan, taking steps (including education/training) to pursue career options that match personal strengths and interests.</p> <p>4.2 Describes how they can improve their ability to earn money.</p> <p>4.3 Understands how people get paid for work – e.g., wages, salaries, contracts, gross vs net pay, type or deductions, etc.</p> <p>4.4 Understands the difference between employment income and earning money as an entrepreneur (profit) and articulates a preference based on personal</p>	<p>4.1 Is able to develop an analysis and business plan for an enterprise to capitalize on a social or financial opportunity.</p> <p>4.2 Is able to identify, assess and choose to take risks and to manage these as unexpected changes or outcomes occur.</p> <p>4.3 Explains how the market one's products or service effectively.</p> <p>4.4 Applies the basic skills and behaviours of entrepreneurship – risk, initiative, organization, confidence, communication and collaboration – to their business endeavours.</p> <p>4.5 Can describe the need for capital and other requirements necessary to launch and conduct a business and can explain how one can gain and</p>	<p>4.1 Can identify and list actual opportunities that exist for work – as an employee or self-employed – at local, national, regional and global levels.</p> <p>4.2 Possesses the basic knowledge, attitudes/behaviours and technical competencies required for the available jobs or knows how to proceed to obtain and develop needed skills.</p> <p>4.3 Possesses the knowledge, behaviours and techniques required to assess the employment environment and to interact there to identify and cultivate the best employment opportunities.</p> <p>4.4 Possesses the skills (including</p>	<p>4.1 Understands, possesses and exhibits the skills, knowledge, attitudes and behaviours required of a chosen profession, vocation or job.</p> <p>4.2 Uses listening skills and problem-solving strategies to provide effective customer service.</p> <p>4.3 Demonstrates an ability to manage responsibilities and time.</p> <p>4.4 Takes steps to improve quality and job performance.</p> <p>4.5 Takes steps to prevent accidents and maintain good mental and physical health of themselves and their co-workers.</p>

	Market-oriented career counseling	Entrepreneurship (social and financial)	Securing employment	Retaining employment
	aspirations, aptitudes and preferences. 4.5 Is able to develop and utilize a professional network to assist with career guidance and search for employment opportunities.	manage these, as appropriate.	developing a curriculum vitae, preparing a cover letter and application form) required to seek and acquire (formal) employment. 4.5 Is able to cope with unexpected change.	

Merujuk pada Area Materi untuk Literasi Keuangan menurut OECD, Financial dan Livelihoods Education yang disusun oleh Child and Youth Finance International (CYFI) dan dengan mempertimbangkan psikologi perkembangan untuk usia dewasa, maka peta kompetensi yang diusulkan untuk 3 kelompok usia dewasa (18-30 tahun, 30-55 tahun, dan 55-64 tahun) sebagai berikut.

USULAN PETA MATERI/KOMPETENSI UNTUK LITERASI KEUANGAN ORANG DEWASA

	18-30 years	30-55 years	55-64 years
Money and Transactions			
<input type="checkbox"/> Money, income	<ul style="list-style-type: none"> • What money is and how it is exchanged • Common forms of money • Bank account • Inflation • Income sources 	<ul style="list-style-type: none"> • What money is and how it is exchanged • Common forms of money • Bank account • Inflation • Income sources 	<ul style="list-style-type: none"> • Common forms of money • Bank account • Inflation • Income sources

	18-30 years	30-55 years	55-64 years
<input type="checkbox"/> Payments and purchases, prices	<ul style="list-style-type: none"> • Business plan • Purchasing power of money • After purchase costs • Payment method • Debit card • Credit card • Cost of basic item 	<ul style="list-style-type: none"> • Business plan • Purchasing power of money • After purchase costs • Payment method • Debit card • Credit card • Cost of basic item 	<ul style="list-style-type: none"> • After purchase costs • Payment method • Debit card • Credit card
<input type="checkbox"/> Financial records and contracts	<ul style="list-style-type: none"> • Financial document • Term of condition of financial products or services • Keeping account 	<ul style="list-style-type: none"> • Financial document • Term of condition of financial products or services • Keeping account 	<ul style="list-style-type: none"> • Financial document • Term of condition of financial products or services
<input type="checkbox"/> Foreign currency	Currency rate	Currency rate	Currency rate
Planning and Managing			
<input type="checkbox"/> Budgeting, managing income and expenditure	<ul style="list-style-type: none"> • Plan in order to spend, save, donate and invest wisely • Budget analysis 	<ul style="list-style-type: none"> • Plan in order to spend, save, donate and invest wisely • Budget analysis 	Plan in order to spend, save, donate and invest wisely
<input type="checkbox"/> Saving	<ul style="list-style-type: none"> • Short and long term saving • Interest rate 	<ul style="list-style-type: none"> • Short and long term saving • Interest rate 	<ul style="list-style-type: none"> • Short and long term saving • Interest rate
<input type="checkbox"/> Long-term planning	<ul style="list-style-type: none"> • Portfolio • Pension program • Insurance 	<ul style="list-style-type: none"> • Portfolio • Pension program • Insurance 	
<input type="checkbox"/> Credit	<ul style="list-style-type: none"> • Borrow money • Leasing 	<ul style="list-style-type: none"> • Borrow money • Leasing 	

	18-30 years	30-55 years	55-64 years
Risk and Reward			
<input type="checkbox"/> Changing value	<ul style="list-style-type: none"> Investment Products 	<ul style="list-style-type: none"> Investment Products 	
<input type="checkbox"/> Identifying Risks	<ul style="list-style-type: none"> Financial risks an awareness of the risks associated with financial products 	<ul style="list-style-type: none"> Financial risks an awareness of the risks associated with financial products 	
<input type="checkbox"/> Financial safety nets and insurance	<ul style="list-style-type: none"> Insurance Products Insurance Policy 	<ul style="list-style-type: none"> Insurance Products Insurance Policy 	<ul style="list-style-type: none"> Insurance Products Insurance Policy
<input type="checkbox"/> Balancing risk and reward	<ul style="list-style-type: none"> Risk and rewards appreciation of the relationship between risk and return 	<ul style="list-style-type: none"> Risk and rewards appreciation of the relationship between risk and return 	
Financial Landscape			
<input type="checkbox"/> Regulation and consumer protection	<ul style="list-style-type: none"> Indonesia financial regulator Role of other financial authorities 	<ul style="list-style-type: none"> Indonesia financial regulator Role of other financial authorities 	<ul style="list-style-type: none"> Indonesia financial regulator Role of other financial authorities
<input type="checkbox"/> Education, information and advice	<ul style="list-style-type: none"> Trustworthy and impartial financial information Get independent financial advice 	<ul style="list-style-type: none"> Trustworthy and impartial financial information Get independent financial advice 	<ul style="list-style-type: none"> Trustworthy and impartial financial information Get independent financial advice
<input type="checkbox"/> Rights and responsibilities	<ul style="list-style-type: none"> Financial service provider Know and exercise consumer rights and responsibilities 	<ul style="list-style-type: none"> Financial service provider Know and exercise consumer rights and responsibilities 	<ul style="list-style-type: none"> Financial service provider Know and exercise consumer rights and responsibilities
<input type="checkbox"/> Financial service providers	<ul style="list-style-type: none"> Financial Products/Services that meet the needs 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Products/Services that meet the needs 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Products/Services that meet the needs
<input type="checkbox"/> Scams and fraud	<ul style="list-style-type: none"> Security features on financial products Common financial scams and frauds 	<ul style="list-style-type: none"> Security features on financial products Common financial scams and frauds 	<ul style="list-style-type: none"> Security features on financial products Common financial scams and frauds

	18-30 years	30-55 years	55-64 years
☐ Taxes and public spending, external influences	<ul style="list-style-type: none"> National/regional tax system Tax report 	<ul style="list-style-type: none"> National/regional tax system Tax report 	<ul style="list-style-type: none"> National/regional tax system Tax report

Catatan: Peta materi ini dibuat dengan asumsi kelompok umur tidak menggambarkan penjenjangan. Materi yang sama pada kelompok umur yang berbeda akan menjadi berbeda berdasarkan konteks pada kelompok umur tersebut. Dari materi ini kemudian dapat disusun rumusan kompetensi yang ingin dicapai dalam 3 aspek, yaitu (1) Awareness, pengetahuan, dan pemahaman; (2) Keyakinan, motivasi, dan perilaku; dan (3) Keterampilan dan kebiasaan.

Materi Hermansyah



PENYUSUNAN CORE COMPETENCIES ON FINANCIAL LITERACY FOR ADULTS

Semarang, 26 Oktober 2015

Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen



Fase 1 – awal :
Merupakan masa-masa seorang dewasa mulai membangun kehidupannya (20 – 30 tahun)

Money and Transactions	<ul style="list-style-type: none"> • Memiliki pengetahuan tentang konsep uang dan perbankan secara umum • Memahami fungsi dan peran bank • Dapat menggunakan produk dan jasa perbankan, khususnya produk dan jasa yang mandatori
Planning and Managing Finance	<ul style="list-style-type: none"> • Mengetahui produk dan jasa perbankan yang tepat untuk kebutuhan pribadi dan keluarga • Dapat merencanakan dan mengatur keuangan sesuai dengan kebutuhan dan tingkat pendapatan • Memiliki keyakinan kepada perbankan untuk mengelola keuangan • Memiliki keinginan dan motivasi untuk membahagiakan keluarga
Risk and Reward	<ul style="list-style-type: none"> • Memahami akan risiko yang mendasar dari penggunaan produk dan jasa perbankan • Dapat menghitung reward /benefit yang akan diperoleh
Financial Landscape	<ul style="list-style-type: none"> • Telah memiliki pengetahuan tentang kondisi Industri Jasa Keuangan • Dapat menentukan industri keuangan yang akan digunakan

Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen **2**

Fase 2 – berkembang :

Merupakan masa-masa seorang dewasa telah mantap di pekerjaannya, memiliki anak yang mulai masuk sekolah/kuliah, dan membeli rumah (30 – 55 tahun)

Money and Transactions

- Memiliki pemahaman dan keyakinan tentang Perbankan
- Telah terampil dan terbiasa menggunakan produk dan jasa perbankan
- Telah mengetahui, menyakini dan terampil menggunakan digital banking/e-channel

Planning and Managing Finance

- Menggunakan produk dan jasa perbankan untuk kebutuhan keluarga dan investasi
- Menetapkan perencanaan dan telah mengatur keuangan untuk jangka menengah dan panjang
- Telah menggunakan perbankan di dalam pengelolaan keuangan
- Memiliki keinginan dan motivasi untuk menjamin masa depan keluarga

Risk and Reward

- Memahami akan risiko dari penggunaan produk dan jasa perbankan
- Dapat menganalisis reward /benefit yang akan diperoleh serta sudah memahami hak dan kewajiban

Financial Landscape

- Memiliki pengetahuan yang mendalam dan menganalisis kondisi Industri Jasa Keuangan
- Memiliki pengetahuan dan pemahaman yang baik tentang financial landscape

Fase 3 – menjelang purna tugas/pensiun : merupakan masa-masa seorang dewasa sudah menjelang usia pensiun (55 – 64 tahun)

Money and Transactions

- Sudah sangat memahami dan menikmati produk dan jasa perbankan
- Sudah terampil dan terbiasa menggunakan produk perbankan
- Sudah dapat mengandalkan perbankan
- Sudah senantiasa bertransaksi keuangan dengan electronic banking dan e-channel

Planning and Managing Finance

- Menggunakan produk dan jasa perbankan untuk kebutuhan keluarga dan investasi
- Menetapkan perencanaan dan telah mengatur keuangan untuk jangka menengah dan panjang
- Telah menggunakan perbankan di dalam pengelolaan keuangan
- Memiliki keinginan dan motivasi untuk menjamin masa depan keluarga

Risk and Reward

- Dapat menganalisis risiko yang akan terjadi
- Dapat menganalisis atas reward /benefit yang akan diperoleh serta sudah memahami hak dan kewajiban

Financial Landscape

- Memiliki pengetahuan yang mendalam dan menganalisis kondisi Industri Jasa Keuangan
- Memiliki pengetahuan dan pemahaman yang baik tentang financial landscape

Materi Rudiyanto



Kelompok Kerja Literasi Keuangan

OJK OTORITAS JASA KEUANGAN

Example of OECD Frameworks

FIGURE 1. OVERALL ARCHITECTURE OF THE CORE COMPETENCIES FRAMEWORK

CONTENT AREA	A	B	C	D
FINANCIAL LITERACY TOPICS	<ul style="list-style-type: none"> Money Transactions Banking Insurance Investment Consumer Protection Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Planning Asset Management Investment Insurance Retirement Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Risk Management Investment Insurance Retirement Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion
COMPETENCY OUTCOMES	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion 	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion
FOUNDATIONAL OUTCOMES	<ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Inclusion Financial Literacy Financial Inclusion 			

THE OUTCOMES ARE CATEGORIZED AS FOUNDATIONAL OUTCOMES ■ ■ ■ ■ ■

- Classification
- Phase 1 Young Adult
 - Phase 2 Adult
 - Phase 3 Retiree

Kelompok Kerja Literasi Keuangan



Phase 1 Young Adult Competencies Framework



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Money and Income



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to discuss investment with family and trusted adult • Confident to approach financial institution to seek alternative way to build productive asset 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to have a better lifestyle in future by building sizeable productive asset • Motivate to have financial goals 	<ul style="list-style-type: none"> • Optimism about future for believing that financial goals can be achieved through long term investment

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Identify the type of capital market product and understand its mechanism to produce income • Know how to open an account in capital market 	<ul style="list-style-type: none"> • Can make a simple investment plan 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that time is needed in order for investment plan to succeed



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Price of goods and services can be increase overtime due to economic and supply and demand situation The increase of price are call Inflation The rate of inflation are often higher than bank saving rate and sometimes salary growth rate 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that money we make right now may or may not be enough to fulfill our future need Understand that money we save in the bank may decline if measured in real inflation term (Saving Rate – Inflation) 	<ul style="list-style-type: none"> Understanding that future is gonna to be tough, so people have to manage its productive asset to outperform inflation rate

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 7



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Inflation

1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> Motivated to take more risk in order to outperform inflation rate 	

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 8

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Know where to access inflation rate 		<ul style="list-style-type: none"> Know how to compare between productive asset growth rate and inflation rate User inflation rate as minimum benchmark in choosing financial product

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that usually transaction with financial services are often provided document and contract Aware that document and contract provided by financial services must be read and keep safely. 	<ul style="list-style-type: none"> Know that the legal financial services would provide complete document and contract for every transaction 	<ul style="list-style-type: none"> Have place or file to store document and contract



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that investor have to spend it time to read about the agreement Confidence to read and understand financial statement 	<ul style="list-style-type: none"> Motivate to have more understanding about investor and financial services rights and responsibilities by reading agreement Motivate to understand how financial instrument work by paying attention to its changes overtime 	<ul style="list-style-type: none"> Confident to read financial agreement and ask for subject the investor does not understand More critical to financial services about its performances and services

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
11



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Understand financial vocabulary and term 		<ul style="list-style-type: none"> Understand and read the term and conditions of financial services before decide to use / purchase to products

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
12



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that Financial Health are required before investor decide invest in capital market Financial Health for Individual are represented by indicator such as debt service ratio, emergency fund, Consumptive debt, and Health and Life insurance coverage 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that to be able to success in investment, first must have good financial health first Good financial health will avoid investor for unnecessary cutloss and early redemption because the need of money 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that people can still invest in capital market even if the financial health are not good as required but the there are high possibility that investor will not stay to its plan until the end

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 13



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Confidence to start investment and handle risk 	<ul style="list-style-type: none"> Motivate to invest in long term Motivate to take advantage of financial turmoil 	<ul style="list-style-type: none"> Build optimism over long term prospect of investment

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 14



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Can do self financial check up • Know what change have to do if there are indicators in financial check show that investor are not in perfect condition 	<ul style="list-style-type: none"> • Maintain good money and spending habit to keep financial health at perfect conditions 	



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that there are different kind of investment instrument in capital market. Primary is Direct Investment : Stock and Bond and Indirect Investment : Mutual Fund • Aware that direct investment are for those who have access to information, relatively have big investment capital and have time to monitor investment closely • Aware that for those who don't have access to information, time, and capital can invest through mutual fund • Aware that there are several types of mutual fund for different financial goals 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that short term investment are for short term financial goal, the same as long term investment are for long term financial goals • Understand that for most people, mutual fund is the better and easier way to understand investment because of its low minimum requirement and designed for common investor • Understand that investment fluctuate from time to time, investor need to have periodical evaluation 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that people have to choose investment by matching financial goals with investment instrument, not to its Price, Past Performance, and other criteria • Understand that when the investment not going according the initial plan, investor have to make necessary adjustment



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Confident that with comprehensive planning will increase the possibility for investor to achieve financial goals 	<ul style="list-style-type: none"> Motivate investor and future investor to start invest with a plan, no matter how simple is that 	<ul style="list-style-type: none"> Build attitude to stick with the investment plan in uncertain investment environment



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Use Time value of money concept to make comprehensive investment planning 		<ul style="list-style-type: none"> Considers investment as a way to achieve financial goals in long term, not short term Discipline in executing investment plan

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that all investment are contain risk • Aware that risk can come from internal and external • Aware that apart of its risk, in long term investment in capital market outperform traditional investment such as gold and safe deposit 	<ul style="list-style-type: none"> • There are no way that investor can perfectly timing the market or have investment that make profit all the time • Understand that there are several way to minimize the impact of risk that are invest in long term and using cost averaging strategy 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand to successfully invest in capital market is not to avoid risk, but by minimize it by time horizon or investment strategy

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident in handling risk if investor knew it in first place 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to believe success in long term investing 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that short term risk is a part of journey that long term investor have to endure



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Use time value of money and valuation concept to measure the fair price of stock and bond • Use Average and Geo Mean to measure investment average return • Use Beta and Standard Deviation to understand risk of investment 	<ul style="list-style-type: none"> • When selecting investment instrument, use structured approach rather than base on rumor and hearsay • Able to read financial performance statement 	<ul style="list-style-type: none"> • Can analyze various financial investment choices and interpret information about product performance



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that there are several ways to invest money in capital market • Aware that beside long term investment, purchase investment in regular basis also reduce risk 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that the most common used investment strategy are Lump Sum Investment and Regular Investment 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that for people in Phase 1, the more suitable strategy is Regular Investment Strategy



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Investment strategy will increase investment confidence 		

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
23



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Able to calculate future need after adjusted to inflation Able to calculate the investment need base on investment strategy 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluate investment performance base on planning vs actual performance 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that Plan that achieved is more important that getting number one return

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
24

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome D

Awareness, Knowledge and Understanding

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that by using financial services, investor are subject to all term and agreement that signed upon the beginning of account opening • Aware that rights and responsibilities can be different between financial product • Aware that if investor rights are not fulfilled properly, investor can complaint to Financial Services Authority (OJK) 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that all financial services are under Financial Services Authority (OJK) • Understand that Financial Services are obliged to fulfill investor rights from basic ones such as monthly statement, transaction confirmation to inquiry such as financial statement, fund management and change of key management person 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the Rights as customer and Responsibilities as Financial service user • Understand that financial services work best to provide positive investment result, but they can not guaranteed it because it not their responsibilities

Phase 1 Young Adult Foundational Outcome D

Confidence, Motivation and Attitudes

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to argue with financial services if they don't perform their obligation 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to increase Financial Services Transparency 	<ul style="list-style-type: none"> • Know what and where to ask and who to complaint if thing doesn't go as planned



Phase 1 Young Adult Foundational Outcome D

Skills and Behaviors

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Know investor Rights Know Financial Services Responsibilities Know where to get that information 		<ul style="list-style-type: none"> Critical about company services and transparency

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
27



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that productive asset we build in the early year can generate passive income Aware that current income, enough or not when reach retirement become zero 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that to maintain current lifestyle after retirement we have to build sizeable retirement fund and in the same time know how to preserve it 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that in this stage people don't just build asset but also preserve wealth

Kelompok Kerja Literasi Keuangan
4



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to discuss investment with family • Confident to approach financial institution to seek alternative way to build productive asset and preserve wealth 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to have a better lifestyle in future by building sizeable productive asset • Motivate to preserve wealth and preparing pension fund 	<ul style="list-style-type: none"> • Optimism about future for believing that financial goals can be achieved through long term investment



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Identify the type of capital market product and understand its mechanism to produce income • Know how to open an account in capital market 	<ul style="list-style-type: none"> • Can make a several investment plan 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that time is needed in order for investment plan to succeed • Understand that for Wealth Preservation investor can not take too much risk



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Price of goods and services can be increase overtime due to economic and supply and demand situation The increase of price are call Inflation The rate of inflation are often higher than bank saving rate and sometimes salary growth rate 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that money we make right now may or may not be enough to fulfill our future need Understand that money we save in the bank may decline if measured in real inflation term (Saving Rate – Inflation) 	<ul style="list-style-type: none"> Understanding that future is gonna to be tough, so people have to manage its productive asset to outperform inflation rate

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 7



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Inflation

1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> Motivated to take more risk in order to outperform inflation rate 	

Kelompok Kerja Literasi Keuangan 8



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Know where to access inflation rate 		<ul style="list-style-type: none"> Know how to compare between productive asset growth rate and inflation rate User inflation rate as minimum benchmark in choosing financial product



Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that usually transaction with financial services are often provided document and contract Aware that document and contract provided by financial services must be read and keep safely. 	<ul style="list-style-type: none"> Know that the legal financial services would provide complete document and contract for every transaction 	<ul style="list-style-type: none"> Have place or file to store document and contract

Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that investor have to spend it time to read about the agreement • Confidence to read and understand financial statement 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to have more understanding about investor and financial services rights and responsibilities by reading agreement • Motivate to understand how financial instrument work by paying attention to its changes overtime 	<ul style="list-style-type: none"> • Confident to read financial agreement and ask for subject the investor does not understand • More critical to financial services about its performances and services

Phase 2 Adult Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Understand financial vocabulary and term 		<ul style="list-style-type: none"> • Understand and read the term and conditions of financial services before decide to use / purchase to products



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that Financial Health are required before investor decide invest in capital market • Financial Health for Individual are represented by indicator such as debt service ratio, emergency fund, Consumptive debt, and Health and Life insurance coverage 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that to be able to success in investment, first must have good financial health first • Good financial health will avoid investor for unnecessary cutloss and early redemption because the need of money 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that people can still invest in capital market even if the financial health are not good as required but the there are high possibility that investor will not stay to its plan until the end



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confidence to start investment and handle risk 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to invest in long term • Motivate to take advantage of financial turmoil 	<ul style="list-style-type: none"> • Build optimism over long term prospect of investment



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Can do self financial check up • Know what change have to do if there are indicators in financial check show that investor are not in perfect condition 	<ul style="list-style-type: none"> • Maintain good money and spending habit to keep financial health at perfect conditions 	



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that for wealth preservation investor can not take to much risk • Aware that there are lower risk financial product such as money market fund, bond fund and balanced fund • Aware that by mixing high risk and low risk financial product, investor can lower overall investment risk 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that short term investment are for short term financial goal, the same as long term investment are for long term financial goals • Understand that investment fluctuate from time to time, investor need to have periodical evaluation 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that people have to choose investment by matching financial goals with investment instrument, not to its Price, Past Performance, and other criteria • Understand that when the investment not going according the initial plan, investor have to make necessary adjustment



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident that with comprehensive planning will increase the possibility for investor to achieve financial goals 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate investor and future investor to start invest with a plan, no matter how simple is that 	<ul style="list-style-type: none"> • Build attitude to stick with the investment plan in uncertain investment environment



Phase 2 Adult Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Use Time value of money concept to make comprehensive investment planning • Use Diversification to balance risk level 		<ul style="list-style-type: none"> • Considers investment as a way to achieve financial goals in long term, not short term • Discipline in executing investment plan • Use mix of investment instrument not single



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that all investment are contain risk • Aware that risk can come from internal and external • Aware that apart of its risk, in long term investment in capital market outperform traditional investment such as gold and safe deposit 	<ul style="list-style-type: none"> • There are no way that investor can perfectly timing the market or have investment that make profit all the time • Understand that there are several way to minimize the impact of risk that are invest in long term and using cost averaging strategy 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand to successfully invest in capital market is not to avoid risk, but by minimize it by time horizon or investment strategy



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident in handling risk if investor knew it in first place 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to believe success in long term investing 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that short term risk is a part of journey that long term investor have to endure



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Use time value of money and valuation concept to measure the fair price of stock and bond • Use Average and Geo Mean to measure investment average return • Use Beta and Standard Deviation to understand risk of investment 	<ul style="list-style-type: none"> • When selecting investment instrument, use structured approach rather than base on rumor and hearsay • Able to read financial performance statement 	<ul style="list-style-type: none"> • Can analyze various financial investment choices and interpret information about product performance



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that there are several ways to invest money in capital market • Aware that beside long term investment, purchase investment in regular basis also reduce risk • Aware that investor need to diversify it asset to reduce risk level over time to time 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that the most common used investment strategy are Lump Sum Investment and Regular Investment • For investor who have sizeable asset, can used Asset Allocation Strategy 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that in phase two, investor can use mix between lump sum investment, regular investment and Asset Allocation Strategy



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Investment strategy will increase investment confidence 		



Phase 2 Adult Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Able to calculate future need after adjusted to inflation Able to calculate the investment need base on investment strategy Able to calculate risk after asset diversification 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluate investment performance base on planning vs actual performance Able perform asset allocation 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that Plan that achieved is more important that getting number one return



Phase 2 Adult Foundational Outcome D

Awareness, Knowledge and Understanding

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that by using financial services, investor are subject to all term and agreement that signed upon the beginning of account opening • Aware that rights and responsibilities can be different between financial product • Aware that if investor rights are not fulfilled properly, investor can complaint to Financial Services Authority (OJK) 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that all financial services are under Financial Services Authority (OJK) • Understand that Financial Services are obliged to fulfill investor rights from basic ones such as monthly statement, transaction confirmation to inquiry such as financial statement, fund management and change of key management person 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the Rights as customer and Responsibilities as Financial service user • Understand that financial services work best to provide positive investment result, but they can not guaranteed it because it not their responsibilities



Phase 2 Adult Foundational Outcome D

Confidence, Motivation and Attitudes

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to argue with financial services if they don't perform their obligation 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to increase Financial Services Transparency 	<ul style="list-style-type: none"> • Know what and where to ask and who to complaint if thing doesn't go as planned



Phase 2 Adult Foundational Outcome D

Confidence, Motivation and Attitudes

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to argue with financial services if they don't perform their obligation 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to increase Financial Services Transparency 	<ul style="list-style-type: none"> • Know what and where to ask and who to complain if things don't go as planned



Phase 2 Adult Foundational Outcome D

Skills and Behaviors

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Know investor Rights • Know Financial Services Responsibilities • Know where to get that information 		<ul style="list-style-type: none"> • Critical about company services and transparency



Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to discuss investment with family about estate planning • Confident to approach financial institution to seek way to distribute asset in meaningful manner 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to contribute for Family and Society using retirement fund 	<ul style="list-style-type: none"> • Optimism that contribution will do good for family and society



Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Money and Income

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Identify the type of capital market product and understand its mechanism to produce income • Know how to open an account in capital market 		<ul style="list-style-type: none"> • Understand that type of product that suitable for retirement fund product

Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Price of goods and services can be increase overtime due to economic and supply and demand situation • The increase of price are call Inflation • The rate of inflation are often higher than bank saving rate and sometimes salary growth rate 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that money we make right now may or may not be enough to fulfill our future need • Understand that money we save in the bank may decline if measured in real inflation term (Saving Rate – Inflation) 	<ul style="list-style-type: none"> • Understanding that by reducing risk to minimal, the more highly investor will have negative return compare to inflation rate

Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Inflation

1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to protect capital 	



Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Inflation

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Know where to access inflation rate 		<ul style="list-style-type: none"> Know how to compare between productive asset growth rate and inflation rate User inflation rate as minimum benchmark in choosing financial product



Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Aware that usually transaction with financial services are often provided document and contract Aware that document and contract provided by financial services must be read and keep safely. 	<ul style="list-style-type: none"> Know that the legal financial services would provide complete document and contract for every transaction 	<ul style="list-style-type: none"> Have place or file to store document and contract

Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that investor have to spend it time to read about the agreement • Confidence to read and understand financial statement 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to have more understanding about investor and financial services rights and responsibilities by reading agreement • Motivate to understand how financial instrument work by paying attention to its changes overtime 	<ul style="list-style-type: none"> • Confident to read financial agreement and ask for subject the investor does not understand • More critical to financial services about its performances and services

Phase 3 Retiree Foundational Outcome A

Skills and Behaviors

Financial Record and Contract

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Understand financial vocabulary and term 		<ul style="list-style-type: none"> • Understand and read the term and conditions of financial services before decide to use / purchase to products

Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that Financial Health are required before investor decide invest in capital market • Financial Health for Individual are represented by indicator such as debt service ratio, emergency fund, Consumptive debt, and Health and Life insurance coverage 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that to be able to success in investment, first must have good financial health first • Good financial health will avoid investor for unnecessary cutloss and early redemption because the need of money 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that people can still invest in capital market even if the financial health are not good as required but the there are high possibility that investor will not stay to its plan until the end

Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confidence to start investment and handle risk 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to invest in long term • Motivate to take advantage of financial turmoil 	<ul style="list-style-type: none"> • Build optimism over long term prospect of investment



Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Financial Health Check

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Can do self financial check up • Know what change have to do if there are indicators in financial check show that investor are not in perfect condition 	<ul style="list-style-type: none"> • Maintain good money and spending habit to keep financial health at perfect conditions 	



Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Awareness, Knowledge and Understanding

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that even for retiree it still can have long term financial goals • Aware that in retirement people can become active so the lifestyle may be higher compare to Phase 2 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that for retiree, investment planning must be divided to three based on need <ul style="list-style-type: none"> • Daily Retirement Use (Really Low Risk) • Estate Planning (can be low to long term based on will) • Social cause (if any) 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that in this stage, investor does not have room for error. So if can not sure, then it is better to take conservative approach • Understand that product with fix monthly income would be more favourable



Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Confidence, Motivation and Attitudes

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Confident that with comprehensive planning will increase the possibility for investor to achieve financial goals 		



Phase 3 Retiree Foundational Outcome B

Skills and Behaviors

Comprehensive Investment Planning

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Use Time value of money concept to make comprehensive investment planning Use Diversification to balance risk level 		<ul style="list-style-type: none"> Invest with more conservative and careful approach



Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that all investment are contain risk • Aware that risk can come from internal and external • Aware that apart of its risk, in long term investment in capital market outperform traditional investment such as gold and safe deposit 	<ul style="list-style-type: none"> • There are no way that investor can perfectly timing the market or have investment that make profit all the time • Understand that there are several way to minimize the impact of risk that are invest in long term and using cost averaging strategy 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand to successfully invest in capital market is not to avoid risk, but by minimize it by time horizon or investment strategy



Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident in handling risk if investor knew it in first place 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to investor to choose product that have lowest risk as possible 	

Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Risk and Return

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Use time value of money and valuation concept to measure the fair price of stock and bond • Use Average and Geo Mean to measure investment average return • Use Beta and Standard Deviation to understand risk of investment 	<ul style="list-style-type: none"> • When selecting investment instrument, use structured approach rather than base on rumor and hearsay • Able to read financial performance statement 	<ul style="list-style-type: none"> • Can analyze various financial investment choices and interpret information about product performance

Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Awareness, Knowledge and Understanding

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware regular investment strategy in equity based fund is not suitable for retiree • Aware that lump sum in low risk product are most suitable • Aware that retiree still can take risk but from the not from the money use for daily retirement user 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that for retiree not only investment strategy but also the choice of investment is very important 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that in phase three, investor can use mix between lump sum investment and Asset Allocation Strategy



Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Confidence, Motivation and Attitudes

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Investment strategy will increase investment confidence 		



Phase 3 Retiree Foundational Outcome C

Skills and Behaviors

Investment Strategy

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> Able to calculate future need after adjusted to inflation Able to calculate the investment need base on investment strategy Able to calculate risk after asset diversification 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluate investment performance base on planning vs actual performance Able perform asset allocation 	<ul style="list-style-type: none"> Understand that Plan that achieved is more important that getting number one return



Phase 3 Retiree Foundational Outcome D

Awareness, Knowledge and Understanding

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Aware that by using financial services, investor are subject to all term and agreement that signed upon the beginning of account opening • Aware that rights and responsibilities can be different between financial product • Aware that if investor rights are not fulfilled properly, investor can complaint to Financial Services Authority (OJK) 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that all financial services are under Financial Services Authority (OJK) • Understand that Financial Services are obliged to fulfill investor rights from basic ones such as monthly statement, transaction confirmation to inquiry such as financial statement, fund management and change of key management person 	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the Rights as customer and Responsibilities as Financial service user • Understand that financial services work best to provide positive investment result, but they can not guaranteed it because it not their responsibilities



Phase 3 Retiree Foundational Outcome D

Confidence, Motivation and Attitudes

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> • Confident to argue with financial services if they don't perform their obligation 	<ul style="list-style-type: none"> • Motivate to increase Financial Services Transparency 	<ul style="list-style-type: none"> • Know what and where to ask and who to complaint if thing doesn't go as planned



Phase 3 Retiree Foundational Outcome D

Skills and Behaviors

Rights and Responsibilities

1	2	3
<ul style="list-style-type: none">• Know investor Rights• Know Financial Services Responsibilities• Know where to get that information		<ul style="list-style-type: none">• Critical about company services and transparency

Materi Anton Lie



Kompetensi Inti

Pandangan dari kelompok yang mewakili IKNB

KELOMPOK KERJA LITERASI KEUANGAN

1



Kompetensi berdasarkan etimologi

**Kemampuan yang dibutuhkan
untuk melakukan atau
melaksanakan pekerjaan yang
dilandasi oleh **pengetahuan,
keterampilan dan sikap kerja****



Kerangka Kerja Kompetensi Inti

Tujuan :

- Memberi manfaat bagi pengambilan keputusan dan pihak-pihak lain (other stake holders)
- Menjadi dasar kerangka kerja kompetensi OECD INFE
- Menjadi pedoman bagi OJK dan Stake holders dalam mengidentifikasi kebutuhan, menyusun dan memonitor pelaksanaan program literasi, serta mempertimbangkan kebijakan-kebijakan terkait.



Kerangka Kerja Kompetensi Inti

Pembagian Fase Orang Dewasa:

- Fase I : Usia 18 – 30 Tahun
- Fase II : Usia 30-55
- Fase III : Kelompok Dewasa Usia 55-65



Siklus Kehidupan



Fase Anak-anak & remaja

Fase I : 18-30

Fase II : 30-55

Fase III 55-Tua&meninggal

Kelompok Kerja Literasi Keuangan

5



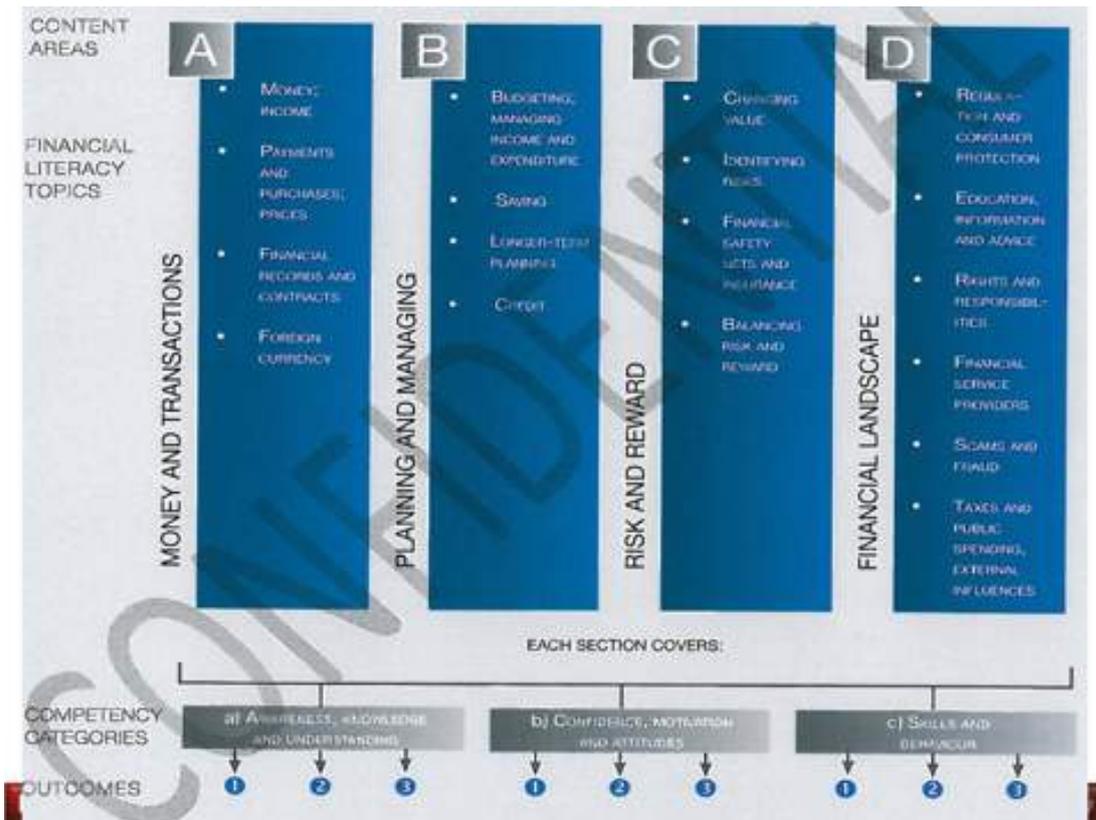
Kerangka Kerja Kompetensi Inti

Framework menurut OCDC meliputi 4 area utama

- Uang dan Transaksi
- Perencanaan dan Pengelolaan
- Resiko dan Imbalan
- Pandangan keuangan secara luas

Kelompok Kerja Literasi Keuangan

6



Kerangka Kerja Kompetensi Inti

3 Kategory Kompetensi Inti menurut OCDC

1. Kesadaran, Pengetahuan, Pemahaman
2. Kepercayaan, Motivasi dan Sikap
3. Kemampuan dan Tingkah laku

Bagaimana Susunan Kerangka (Daftar Isi) nya ?

Karakteristik Orang Dewasa
Diperlihatkan sebagai sebuah Judul
Kerangka karakteristik Orang Dewasa, dan
dinamakan Fase I, Fase II dan Fase III

- I. Karakteristik Orang Dewasa Fase I (Usia 18 sampai dengan 30)
 - A. Uang dan Transaksi
 - a. Kesadaran, Pengetahuan dan Pemahaman
 - b. Kepercayaan diri, Motivasi dan Sikap
 - c. Kemampuan dan Tingkah Laku
 - d. Pembayaran dan Pembelian
 - i. Uang
 - * Fondasi 1
 - * Fondasi 2
 - * Fondasi 3
 - ii. Pendapatan
 - iii. Pembayaran dan Pembelian
 - iv. Harga
 - v. Catatan dan Kontrak Keuangan
 - vi. Mata uang asing
 - B. Perencanaan dan Pengelolaan



DIREKTORAT
PENELITIAN KEBIJAKAN DAN PENGATURAN
EDUKASI DAN PERLINDUNGAN KONSUMEN
2015

