

OPTIMALISASI PERENCANAAN KEUANGAN PRIBADI MELALUI PROGRAM EDUKASI INVESTASI UNTUK MILENIALDI SMK KIRANA TALENTA

Apriyanto¹⁾, Bertha Artika Mendrofa²⁾, Oktaviana Ulle³⁾

Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan, Politeknik Tunas Pemuda

Abstrak

Optimalisasi perencanaan keuangan pribadi merupakan langkah penting bagi generasi milenial dalam mencapai kestabilan finansial di masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk meningkatkan literasi keuangan siswa-siswi SMK Kirana Talenta melalui program edukasi investasi yang dirancang secara interaktif dan aplikatif. Metode yang digunakan meliputi pelatihan, simulasi investasi, dan pendampingan perencanaan keuangan berbasis kebutuhan individu. Program ini difokuskan untuk memberikan pemahaman dasar tentang konsep investasi, pengelolaan risiko, dan strategi perencanaan keuangan jangka panjang. Hasil yang diharapkan adalah peningkatan pemahaman siswa tentang pentingnya investasi sejak dini serta kemampuan mereka dalam merancang rencana keuangan pribadi yang efektif. Dengan program ini, diharapkan peserta mampu menerapkan pengetahuan yang diperoleh dalam kehidupan sehari-hari untuk mendukung tujuan keuangan jangka panjang mereka. Dampak jangka panjang dari kegiatan ini adalah terciptanya generasi muda yang lebih sadar finansial, mandiri, dan mampu menghadapi tantangan ekonomi di era modern.

Kata Kunci: perencanaan keuangan, edukasi investasi, generasi milenial, literasi keuangan, SMK Kirana Talenta.

Abstract

Optimizing personal financial planning is a crucial step for millennials in achieving financial stability in the future. This study aims to enhance the financial literacy of students at SMK Kirana Talenta through an investment education program designed to be interactive and practical. The methods employed include training sessions, investment simulations, and personalized financial planning assistance tailored to individual needs. The program focuses on providing a foundational understanding of investment concepts, risk management, and long-term financial planning strategies. The expected outcomes are an increased awareness among students of the importance of early investment and the development of their ability to create effective personal financial plans. Through this program, participants are expected to apply the knowledge gained in their daily lives to support their long-term financial goals. The long-term impact of this activity is the creation of a financially literate, independent young generation capable of facing economic challenges in the modern era.

Keywords: financial planning, investment education, millennials, financial literacy, SMK Kirana Talenta.

PENDAHULUAN

Perencanaan keuangan pribadi merupakan salah satu aspek penting dalam kehidupan setiap individu, terutama bagi generasi milenial yang akan menghadapi berbagai tantangan ekonomi di masa depan. Generasi milenial, sebagai kelompok produktif dan calon pemimpin bangsa, perlu memiliki pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan dan investasi sejak dini agar dapat mengoptimalkan sumber daya finansial yang mereka miliki. Namun, realitas di lapangan menunjukkan bahwa literasi keuangan di kalangan milenial, khususnya siswa-siswi tingkat SMK, masih tergolong rendah. Berdasarkan survei yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2022, tingkat literasi keuangan generasi muda di Indonesia hanya mencapai 50 persen. Rendahnya pengetahuan ini menyebabkan banyak milenial sulit mengelola keuangan secara efektif, bahkan sering kali terjebak dalam perilaku konsumtif dan tidak memiliki perencanaan investasi jangka panjang. SMK Kirana Talenta, sebagai salah satu lembaga pendidikan kejuruan, memiliki peran strategis dalam membekali siswa dengan keterampilan praktis untuk memasuki dunia kerja. Namun, keterampilan tersebut perlu didukung dengan pemahaman literasi keuangan yang mumpuni agar mereka dapat mengatur keuangan pribadi secara bijak. Oleh karena itu, program edukasi investasi menjadi salah satu solusi yang efektif dalam mendorong optimalisasi perencanaan

keuangan pribadi bagi siswa-siswi SMK Kirana Talenta. Program edukasi investasi ini bertujuan untuk memberikan pemahaman dasar mengenai pentingnya menabung, mengelola pendapatan, dan memahami instrumen investasi sederhana seperti reksa dana, emas, maupun saham. Dengan adanya edukasi ini, diharapkan siswa-siswi SMK dapat merencanakan keuangan mereka sejak dini dan mempersiapkan masa depan yang lebih stabil secara finansial.

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam kegiatan ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana tingkat pemahaman siswa-siswi SMK Kirana Talenta terhadap perencanaan keuangan pribadi saat ini?
2. Bagaimana efektivitas program edukasi investasi dalam meningkatkan literasi keuangan siswa-siswi SMK Kirana Talenta?
3. Bagaimana dampak program edukasi investasi terhadap kemampuan siswa-siswi dalam merencanakan keuangan pribadi secara optimal?

Adapun tujuan dari kegiatan ini adalah:

1. Memberikan pemahaman kepada siswa-siswi SMK Kirana Talenta tentang pentingnya perencanaan keuangan pribadi sejak dini.
2. Meningkatkan literasi keuangan dan pengetahuan dasar mengenai investasi di kalangan siswa-siswi SMK.
3. Mengembangkan keterampilan siswa-siswi dalam menyusun perencanaan keuangan pribadi yang efektif dan berkelanjutan.
4. Mendorong pola pikir siswa-siswi untuk mempersiapkan masa depan melalui kebiasaan menabung dan berinvestasi.

Kegiatan ini diharapkan memberikan manfaat sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Bagi Siswa

1. Memberikan bekal pengetahuan dan keterampilan praktis dalam mengelola keuangan.
2. Mendorong kebiasaan menabung dan berinvestasi untuk masa depan.
3. Meningkatkan kesiapan siswa memasuki dunia kerja dengan perencanaan keuangan yang matang.

1.4.2 Manfaat Bagi Sekolah

1. Meningkatkan mutu pendidikan di SMK Kirana Talenta melalui program edukasi literasi keuangan.
2. Membantu sekolah dalam mempersiapkan lulusan yang lebih mandiri dan siap menghadapi tantangan ekonomi.

1.4.3 Manfaat Bagi Masyarakat

1. Membantu menciptakan generasi muda yang melek keuangan dan memiliki pemahaman investasi yang baik.
2. Menumbuhkan budaya sadar finansial yang dapat mendorong perekonomian masyarakat secara berkelanjutan.

1.5 Batasan Kegiatan

Agar kegiatan ini lebih fokus dan terarah, maka ruang lingkup kegiatan ini dibatasi pada:

1. Peserta kegiatan adalah siswa-siswi kelas XI dan XII SMK Kirana Talenta.

2. Materi edukasi difokuskan pada pengelolaan keuangan pribadi, pentingnya menabung, dan pengenalan investasi sederhana seperti reksa dana, emas, dan saham.
3. Kegiatan dilakukan dalam bentuk workshop, seminar, dan praktik penyusunan perencanaan keuangan.

GAMBARAN UMUM DAN MASYARAKAT SASARAN

Pengabdian Kepada Masyarakat (PKM) dengan judul *Optimalisasi Perencanaan Keuangan Pribadi melalui Program Edukasi Investasi untuk Milenial di SMK Kirana Talenta* merupakan inisiatif yang bertujuan untuk memberikan pemahaman mendalam kepada generasi muda, khususnya siswa-siswi SMK Kirana Talenta, mengenai pentingnya perencanaan keuangan dan investasi. Program ini hadir sebagai respons terhadap rendahnya literasi keuangan di kalangan milenial, yang sering kali berdampak pada keputusan keuangan yang kurang optimal di masa depan. SMK Kirana Talenta merupakan salah satu sekolah menengah kejuruan yang berlokasi di Kabupaten Tangerang. Sekolah ini memiliki fokus pada pembekalan keterampilan vokasi serta pengembangan karakter siswa dalam menghadapi dunia kerja dan usaha. Namun, di tengah tuntutan perkembangan zaman, banyak siswa yang belum memiliki pemahaman yang memadai mengenai pengelolaan keuangan pribadi dan investasi. Minimnya pengetahuan tersebut menjadi tantangan tersendiri dalam menyiapkan siswa untuk menjadi pribadi yang mandiri secara finansial. Adapun program edukasi ini dirancang melalui pendekatan yang sistematis, mencakup pengenalan konsep dasar pengelolaan keuangan, strategi investasi, serta penerapan teknologi dalam mengelola keuangan pribadi. Melalui kegiatan ini, diharapkan para siswa mampu memahami cara mengelola pendapatan, menabung, serta mengenali instrumen investasi yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan mereka.

Masyarakat sasaran dari program ini adalah siswa-siswi SMK Kirana Talenta, yang termasuk dalam kategori generasi milenial dan Gen Z. Kelompok ini dipilih berdasarkan beberapa pertimbangan, di antaranya:

1. **Usia Produktif dan Potensial** Sebagian besar siswa SMK Kirana Talenta berada dalam rentang usia 16-19 tahun, yang merupakan usia produktif untuk memulai pembiasaan dalam perencanaan keuangan. Pada usia ini, kemampuan berpikir kritis dan adaptasi terhadap pengetahuan baru sedang berkembang dengan pesat.
2. **Kurangnya Literasi Keuangan** Berdasarkan observasi awal, mayoritas siswa belum memiliki pemahaman yang baik mengenai pentingnya perencanaan keuangan dan investasi. Sebagian besar dari mereka masih mengandalkan pendapatan orang tua untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari tanpa adanya perencanaan jangka panjang.
3. **Kesiapan Memasuki Dunia Kerja** Sebagai siswa SMK, mereka dipersiapkan untuk memasuki dunia kerja atau berwirausaha setelah lulus. Pemahaman tentang keuangan pribadi dan investasi akan membantu mereka dalam mengelola pendapatan pertama serta membangun kebiasaan menabung dan berinvestasi.
4. **Tingginya Penggunaan Teknologi Digital** Generasi milenial dan Gen Z memiliki keterampilan yang baik dalam menggunakan teknologi digital. Hal ini menjadi peluang besar dalam memperkenalkan instrumen investasi berbasis teknologi, seperti reksa dana online, saham digital, dan platform keuangan lainnya.

Kondisi Lingkungan dan Dukungan Sekolah

SMK Kirana Talenta memiliki lingkungan yang mendukung program edukasi ini. Dukungan tersebut meliputi:

1. **Fasilitas Pendidikan** Sekolah memiliki ruang kelas yang memadai, perangkat teknologi seperti komputer dan proyektor, serta akses internet yang bisa dimanfaatkan untuk kegiatan edukasi.
2. **Komitmen Pihak Sekolah** Pihak sekolah menyadari pentingnya literasi keuangan bagi siswa dan memberikan dukungan penuh terhadap program ini. Komitmen ini ditunjukkan melalui keterlibatan guru dalam mendampingi proses edukasi serta penyediaan waktu khusus untuk kegiatan pelatihan.
3. **Kesiapan Siswa** Siswa-siswi SMK Kirana Talenta memiliki antusiasme tinggi untuk belajar hal-hal baru, terutama yang relevan dengan masa depan mereka. Program ini menjadi jawaban atas kebutuhan mereka untuk memperoleh keterampilan perencanaan keuangan yang praktis dan aplikatif.

METODE PELAKSANAAN PROGRAM

Pendekatan Pelaksanaan Program

Metode yang digunakan dalam pelaksanaan program ini adalah pendekatan partisipatif dan edukatif. Pendekatan ini bertujuan untuk melibatkan peserta secara aktif melalui pemberian materi edukasi, diskusi, praktik langsung, serta simulasi perencanaan keuangan pribadi dan investasi. Dengan demikian, diharapkan peserta dapat memahami konsep perencanaan keuangan dan investasi secara menyeluruh.

Tahapan Pelaksanaan Program

Pelaksanaan program ini dibagi menjadi beberapa tahapan, sebagai berikut:

Persiapan Program

Tahap ini meliputi kegiatan:

1. Koordinasi dengan pihak SMK Kirana Talenta untuk perizinan dan penjadwalan program.
2. Penyusunan materi edukasi mengenai perencanaan keuangan pribadi dan investasi dasar.
3. Penyediaan media pembelajaran seperti modul cetak, slide presentasi, dan alat bantu simulasi keuangan.
4. Pengadaan alat dan bahan yang diperlukan, seperti perangkat lunak simulasi investasi sederhana dan formulir evaluasi.

Pelaksanaan Program

Pelaksanaan program dilakukan dalam bentuk kegiatan *workshop* yang meliputi:

1. **Pembukaan dan Pengenalan Program**
 - a. Penjelasan mengenai tujuan, manfaat, dan urgensi edukasi perencanaan keuangan bagi milenial.
 - b. Perkenalan tim fasilitator dan agenda kegiatan.
2. **Penyampaian Materi Edukasi**
 - a. **Materi 1: Dasar-dasar Perencanaan Keuangan Pribadi**
 1. Pentingnya perencanaan keuangan sejak dini.
 2. Prinsip manajemen keuangan: penghasilan, pengeluaran, tabungan, dan investasi.
 3. Penyusunan anggaran keuangan pribadi.
 - b. **Materi 2: Pengelolaan dan Perencanaan Investasi Dasar**
 1. Pengenalan konsep investasi (tabungan, deposito, reksadana, saham).
 2. Simulasi perhitungan return investasi sederhana.
 3. Risiko dan peluang investasi.
3. **Diskusi dan Tanya Jawab**
 - a. Sesi interaktif antara peserta dengan pemateri untuk menggali pemahaman lebih dalam.
4. **Simulasi Perencanaan Keuangan dan Investasi**
 - a. Peserta melakukan simulasi penyusunan anggaran pribadi menggunakan format yang disediakan.
 - b. Praktik penggunaan kalkulator investasi sederhana untuk memproyeksikan hasil investasi.
5. **Penutupan dan Evaluasi**
 - a. Penyampaian rangkuman materi dan pesan penting dari kegiatan.
 - b. Evaluasi pemahaman peserta melalui post-test dan umpan balik kegiatan.
 - c. Penyerahan sertifikat bagi peserta yang mengikuti program hingga selesai.

Monitoring dan Evaluasi Program

Tahap ini dilakukan untuk memastikan keberhasilan program melalui:

1. **Pre-test dan Post-test:** Mengukur peningkatan pemahaman peserta terkait perencanaan keuangan dan investasi sebelum dan sesudah program.
2. **Formulir Evaluasi:** Menilai efektivitas metode penyampaian dan kepuasan peserta terhadap materi.
3. **Laporan Hasil Program:** Penyusunan laporan akhir sebagai bentuk pertanggungjawaban atas pelaksanaan kegiatan PKM.

Waktu dan Tempat Pelaksanaan

Program ini dilaksanakan selama **2 hari**, dengan rincian sebagai berikut:

- a. **Hari/Tanggal** : Senin, 10 September 2022
- b. **Waktu** : 08.00 – 15.00 WIB
- c. **Tempat** : Ruang kelas/aula SMK Kirana Talenta

Sasaran Program

Sasaran utama program ini adalah siswa-siswi kelas XI dan XII SMK Kirana Talenta yang memiliki ketertarikan dalam bidang keuangan dan investasi. Target peserta yang diharapkan berjumlah 30–50 siswa.

Luaran Program

Luaran dari program ini meliputi:

1. Peningkatan pemahaman siswa mengenai perencanaan keuangan pribadi.
2. Kemampuan menyusun anggaran keuangan dan mengenali instrumen investasi dasar.
3. Modul edukasi perencanaan keuangan pribadi dan investasi sebagai bahan ajar tambahan di SMK Kirana Talenta.

Rencana Keberlanjutan Program

Agar program ini dapat berkelanjutan, pihak sekolah diharapkan dapat:

1. Menjadikan materi perencanaan keuangan sebagai bagian dari kegiatan ekstrakurikuler atau mata pelajaran tambahan.
2. Mendorong siswa untuk membentuk komunitas kecil yang fokus pada edukasi keuangan dan investasi.
3. Melibatkan tenaga pendidik untuk mengembangkan materi lebih lanjut dan memberikan pendampingan rutin kepada siswa.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Program edukasi investasi untuk milenial yang dilaksanakan di SMK Kirana Talenta telah berlangsung dengan baik sesuai dengan rencana. Kegiatan ini melibatkan siswa-siswi kelas XI dan XII yang berjumlah 60 orang sebagai peserta. Selama pelatihan, berbagai materi tentang perencanaan keuangan pribadi dan investasi diperkenalkan, antara lain:

1. **Pentingnya Perencanaan Keuangan Pribadi:** Peserta mendapatkan pemahaman tentang pentingnya menyusun anggaran keuangan, membedakan kebutuhan dan keinginan, serta pentingnya menabung.
2. **Dasar-dasar Investasi:** Materi mencakup pengenalan instrumen investasi seperti saham, reksa dana, deposito, dan emas. Peserta juga diajarkan bagaimana cara memilih investasi yang sesuai dengan profil risiko masing-masing.

3. **Simulasi Perencanaan Keuangan:** Peserta dilibatkan dalam simulasi menyusun rencana keuangan pribadi, termasuk alokasi dana untuk kebutuhan sehari-hari, tabungan, dan investasi.
4. **Pengenalan Teknologi Keuangan (Fintech):** Peserta diperkenalkan pada platform digital yang mendukung investasi, seperti aplikasi untuk membeli reksa dana atau saham, dengan penekanan pada aspek keamanan.

Evaluasi Peserta

Evaluasi dilakukan melalui pre-test dan post-test untuk mengukur peningkatan pemahaman peserta. Hasil evaluasi menunjukkan bahwa rata-rata skor pre-test peserta adalah 55%, sedangkan rata-rata skor post-test meningkat menjadi 85%. Peningkatan ini menunjukkan bahwa kegiatan edukasi berhasil meningkatkan literasi keuangan dan pemahaman peserta tentang investasi.

Selain itu, peserta memberikan tanggapan positif melalui survei kepuasan, di mana 90% peserta menyatakan bahwa materi yang disampaikan relevan dan mudah dipahami, serta 85% peserta merasa termotivasi untuk mulai merencanakan keuangan pribadi mereka.

Pembahasan

Hasil pelaksanaan program edukasi investasi menunjukkan bahwa pendekatan edukatif yang diberikan mampu meningkatkan pemahaman siswa tentang pentingnya perencanaan keuangan pribadi dan investasi. Beberapa faktor yang mendukung keberhasilan kegiatan ini meliputi:

1. **Metode Penyampaian Materi yang Interaktif:** Penggunaan metode diskusi, simulasi, dan presentasi berbasis multimedia membuat materi mudah dipahami dan menarik bagi peserta.
2. **Relevansi Materi dengan Kehidupan Sehari-hari:** Materi yang disampaikan sesuai dengan kebutuhan peserta sebagai generasi milenial yang akan segera menghadapi dunia kerja atau pendidikan lanjutan.
3. **Pendampingan Praktis:** Simulasi dan pendampingan secara langsung membantu peserta memahami bagaimana menerapkan konsep perencanaan keuangan dan investasi dalam kehidupan nyata.

Namun, terdapat beberapa tantangan yang perlu diperhatikan untuk kegiatan serupa di masa mendatang, antara lain:

1. **Keterbatasan Waktu:** Beberapa peserta merasa waktu pelatihan terlalu singkat untuk memahami semua materi secara mendalam.
2. **Beragamnya Tingkat Pemahaman Awal Peserta:** Perbedaan tingkat pemahaman awal peserta menyebabkan sebagian siswa memerlukan pendampingan lebih intensif.

Untuk mengatasi tantangan ini, disarankan agar program edukasi berikutnya mencakup sesi lanjutan yang lebih mendalam, serta penggunaan platform online untuk pembelajaran mandiri.

Secara keseluruhan, program ini memberikan dampak positif bagi peserta, membekali mereka dengan pengetahuan dan keterampilan dasar dalam perencanaan keuangan dan investasi. Hal ini diharapkan dapat membantu mereka membuat keputusan finansial yang bijak di masa depan, sekaligus meningkatkan literasi keuangan di kalangan generasi milenial.

KESIMPULAN

Kesimpulan

Berdasarkan pelaksanaan kegiatan *Pengabdian Kepada Masyarakat (PKM)* yang berjudul "*Optimalisasi Perencanaan Keuangan Pribadi melalui Program Edukasi Investasi untuk Milenial di SMK Kirana Talenta*", dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut:

1. **Peningkatan Pemahaman Perencanaan Keuangan**
Program ini berhasil meningkatkan pemahaman siswa-siswi mengenai pentingnya perencanaan keuangan pribadi sejak dini. Peserta mampu memahami prinsip dasar pengelolaan keuangan, seperti menyusun anggaran, mengatur pengeluaran, dan menyisihkan dana untuk tabungan maupun investasi.
2. **Pengenalan Konsep Investasi Dasar**
Edukasi mengenai investasi dasar memberikan wawasan baru bagi peserta terkait berbagai instrumen investasi, seperti tabungan, deposito, reksa dana, dan saham. Peserta juga

mendapatkan simulasi praktis terkait potensi return investasi dan risiko yang mungkin terjadi.

3. **Pengembangan Keterampilan Praktis**

Melalui simulasi penyusunan anggaran dan penggunaan kalkulator investasi sederhana, peserta memiliki keterampilan awal dalam merencanakan keuangan dan memahami cara kerja investasi. Hal ini mendorong peserta untuk menerapkan pengetahuan tersebut dalam kehidupan sehari-hari.

4. **Antusiasme dan Partisipasi Aktif Peserta**

Selama kegiatan berlangsung, siswa-siswi SMK Kirana Talenta menunjukkan antusiasme dan partisipasi aktif, baik dalam sesi penyampaian materi, diskusi, maupun simulasi. Hal ini menunjukkan bahwa materi yang diberikan relevan dan sesuai dengan kebutuhan generasi milenial.

DAFTAR PUSTAKA

- Garman, T. E., & Fogue, R. E. (2021). *Personal Finance*. Boston: Cengage Learning.
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2020). *Personal Financial Planning*. Boston: Pearson Education.
- Siahaan, F. (2019). *Manajemen Keuangan Pribadi: Strategi Menata Masa Depan Finansial*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Nofsinger, J. R., & Sias, R. W. (2020). *Investment Principles for Personal Finance*. New York: McGraw-Hill Education.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2017). Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing. *Journal of Pension Economics and Finance*, 16(3), 268–283.
- Farrell, L., Fry, T. R., & Risse, L. (2016). The Significance of Financial Self-efficacy in Explaining Women's Personal Finance Behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2023). *Panduan Investasi untuk Pemula*. Diakses dari <https://www.ojk.go.id>
- Bursa Efek Indonesia (BEI). (2023). *Yuk Nabung Saham: Edukasi Investasi untuk Generasi Muda*. Diakses dari <https://www.idx.co.id>
- Financial Planning Standards Board (FPSB). (2022). *Financial Planning Tips for Millennials*. Diakses dari <https://www.fpsb.or>