



**STUDI PERENCANAAN KEUANGAN MENJELANG MASA
PENSIUN PADA PNS DI DESA TANJUNGREJO, KECAMATAN
LOCERET, KABUPATEN NGANJUK**

*STUDY OF FINANCIAL PLANNING PRIOR TO RETIREMENT OF THE
CIVIL SERVANTS IN TANJUNGREJO VILLAGE,
LOCERET SUB DISTRICT, NGANJUK REGENCY*

SKRIPSI

Oleh:

REPFITRI LANDUA
NIM.100810201037

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI
2014**



**STUDI PERENCANAAN KEUANGAN MENJELANG MASA
PENSIUN PADA PNS DI DESA TANJUNGREJO, KECAMATAN
LOCERET, KABUPATEN NGANJUK**

*STUDY OF FINANCIAL PLANNING PRIOR TO RETIREMENT OF THE
CIVIL SERVANTS IN TANJUNGREJO VILLAGE,
LOCERET SUB DISTRICT, NGANJUK REGENCY*

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh:

REPFITRI LANDUA
NIM.100810201037

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS EKONOMI
2014**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Repfitri Landua
NIM : 100810201037
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : Studi Perencanaan Keuangan Menjelang Masa Pensiun
Pada PNS Di Desa Tanjungrejo, Kecamatan Loceret,
Kabupaten Nganjuk

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus saya junjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Jember, 16 Mei 2014
Yang menyatakan,

Repfitri Landua
NIM. 100810201037

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Studi Perencanaan Keuangan Menjelang Pnesiun Pada
PNS di Desa Tanjungrejo, Kecamatan Loceret,
Kabupaten Nganjuk

Nama Mahasiswa : Repfitri Landua

NIM : 100810201037

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui Tanggal : 15 Mei 2014

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Prof. Tatang AG, M Buss, Acc, Ph.D
NIP. 19661125 199103 1 002

Dr. Nurhayati, SE, MM
NIP. 19610607 198702 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Dr. Handriyono, M.Si
NIP. 19620802 199002 1 001

JUDUL SKRIPSI

STUDI PERENCANAAN KEUANGAN MENJELANG MASA PENSIUN PADA PNS DI DESA TANJUNGREJO, KECAMATAN LOCERET, KABUPATEN NGANJUK

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : **Replitri Landua**

NIM : **100810201037**

Jurusan : **Manajemen**

telah dipertahankan di depan tim penguji pada tanggal:

28 Mei 2014

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

SUSUNAN TIM PENGUJI

Ketua : **Hadi Paramu, SE., MBA., Ph.D.** : (.....)
NIP.19690120 199303 1 002

Sekretaris : **Dr. Nurhayati, SE, MM** : (.....)
NIP. 19610607 198702 2 001

Anggota : **Prof. Tatang AG, M Buss, Acc, Ph.D** : (.....)
NIP. 19661125 199103 1 002

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Foto 4 x 6

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP. 19630614 199002 1 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

1. Almarhum ayahanda Parsuli terimakasih telah memberikan kasih sayang yang tak terhingga, darinya aku belajar untuk bersabar dalam menjalani hidup ini.
2. Ibunda Sujati yang telah sabar mendidik, merawat dan mengiringi langkahku dengan doa dan kasih sayang.
3. Kakakku Lulu Mari Fitria yang senantiasa memberikan kasih sayang, motivasi, dan nasehat yang membuatku terus berjuang sampai sekarang.
4. Bapak Ibu Dosen yang selalu memberikan saran dan bersedia berbagi ilmu pendidikan
5. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang selalu kubanggakan.

MOTO

Jangan terlalu bergantung pada orang lain dan lakukanlah segala sesuatu dengan keikhlasan karena itulah makna kehidupan yang mengajarkan perjuangan dan kesabaran (Repfitri Landua)

Belajarlah untuk menghargai hidupmu, karena suatu hari nanti itu bisa direnggut darimu kapan saja (Lawliet, Death Note)

Belajar ilmu ikhlas dan jangan lupa Doa, Usaha, Ikhtiar, Tawakkal (Ahmad Fanani)

RINGKASAN

Studi Perencanaan Keuangan Menjelang Masa Pensiun pada PNS di Desa Tanjungrejo, Kecamatan Loceret, Kabupaten Nganjuk; Repfitri Landua; 100810201037; 2014; 68 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Setiap orang dalam menjalani hidupnya memerlukan perencanaan, karena seseorang tanpa perencanaan akan sulit untuk mencapai tujuannya. Salah satu jenis perencanaan yang dapat dilakukan menjelang masa pensiun adalah perencanaan keuangan. Persiapan pensiun yang matang dibutuhkan untuk mencapai tujuan hidup yang diharapkan dengan melakukan perencanaan keuangan. Perencanaan keuangan dalam penelitian ini adalah perencanaan keuangan untuk masa pensiun bagi PNS karena memiliki usia dan tunjangan pensiun yang telah ditetapkan sesuai dengan undang-undang yang berlaku. Jika para PNS merencanakan keuangan dan memiliki perencanaan pensiun yang matang sebelumnya, maka mereka tidak akan mengalami beban pikiran dan kesulitan keuangan jika hanya mengandalkan gaji pensiun saja. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perencanaan keuangan menjelang masa pensiun oleh PNS di Desa Tanjungrejo, Kecamatan Loceret, Kabupaten Nganjuk.

Penelitian ini bersifat kualitatif karena lebih berfokus pada pemahaman dari pada pengukuran. Tipe penelitian ini adalah tipe penelitian studi kasus. Studi studi kasus merupakan penelitian dimana peneliti menggali suatu fenomena tertentu (kasus) dalam suatu waktu dan kegiatan serta mengumpulkan informasi secara terinci dan mendalam. Informan yang ditetapkan dalam penelitian ini dengan menggunakan metode *Purposive Sampling* dengan kriteria PNS guru dan instansi yang menjelang pensiun, yaitu pensiun pada 1 sampai 5 tahun mendatang sampai saat pensiun. Penelitian ini menggunakan pendekatan bersifat analisis deskriptif yang merupakan proses penggambaran kondisi penelitian. Metode analisis data dalam penelitian ini mengacu pada model analisis Miles dan Huberman (1984). Tahap-tahap pengolahan data dalam penelitian ini dilakukan dengan empat tahap, yaitu pengumpulan data, reduksi data, sajian data, dan kesimpulan.

Penelitian ini memperoleh hasil dan kesimpulan PNS secara umum telah melakukan persiapan untuk masa pensiun, dengan cara melakukan perencanaan keuangan. Perencanaan keuangan tersebut adalah membuka usaha sampingan, menabung, memiliki proteksi kesehatan dan investasi. Sebagian besar PNS adalah membuka usaha sampingan berdagang dan bertani, tetapi beberapa orang PNS tidak mempunyai usaha sampingan karena merasa dari gaji PNS masih dapat memenuhi kebutuhan. Seluruh PNS rutin menabung 10% sampai 30% dari gaji PNS dan memiliki proteksi kesehatan BPJS. Sebagian besar PNS memiliki investasi tanah tetapi beberapa PNS tidak memiliki investasi dikarenakan kurangnya kecukupan modal untuk berinvestasi. Selain itu sebagian besar PNS yang masih mempunyai anak usia sekolah telah mendaftarkan anak mereka ke asuransi pendidikan agar setelah pensiun nanti tidak kerepotan mencari biaya pendidikan untuk anak-anaknya, tetapi beberapa orang PNS tidak memiliki

asuransi pendidikan untuk anaknya karena mengaku masih bisa membiayai pendidikan untuk anak mereka meskipun telah pensiun. Setelah pensiun nanti dengan estimasi terjadi inflasi 5% setiap tahun, sebagian besar PNS akan dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari mereka karena akan mendapatkan penghasilan tambahan dari hasil perencanaan keuangan yang telah dilakukan sebelum pensiun meskipun ada beberapa orang yang diperkirakan tidak bisa mencukupi kebutuhan sehari-hari setelah pensiun yang dikarenakan perencanaan keuangan mereka belum matang, masih banyak kebutuhan yang harus dipenuhi.

SUMMARY

Study of Financial Planning Prior To Retirement of The Civil Servants In Tanjungrejo Village, Loceret Sub District, Nganjuk Regency; Repfitri Landua; 100810201037; 2014; 68 pages; Department of Management Faculty of Economics Jember University.

Every person in living his life takes planning, because a person without a plan would be difficult to achieve the goal. One type of planning to do before the retirement is financial planning. Mature retirement preparation needed to achieve the goal of life is expected to perform financial planning. Financial planning in this study is financial planning for retirement for civil servants because it has age and retirement benefits that have been established in accordance with applicable laws. If the financial planning and civil servants have pension plans that mature earlier, then they will not have the burden of thinking and financial difficulties if only rely on pension salary alone. This study aims to analyze financial planning towards retirement by civil servants in the village Tanjungrejo, District Loceret, Nganjuk.

This study is qualitative because it focuses on the understanding of the measurements. This type of research is the type of case study research. Case study is a research study in which researchers explore a particular phenomenon (the case) in a time and activities and collect information in detail and depth. Informants defined in this study using purposive sampling method with the criteria of teachers and civil servants retiring before the agency, which retired the next 1 to 5 years until retirement. This study is a descriptive analysis approach which is a depiction of the condition of the research process. Methods of data analysis in this study refers to the analysis model Miles and Huberman (1984). The stages of data processing in this study conducted with four stages, namely data collection, data reduction, data presentation, and conclusion.

The findings show civil servants in general have been making preparations for retirement, by doing financial planning. The financial plan is to open a side business, saving money, having health protection and investment. Most of the civil servants is open to trade and agriculture sideline, but some people do not have any civil sideline because of the salary of civil servants feel they can meet the needs. All civil servants routinely save 10% to 30% of the salaries of civil servants and have health protection BPJS. Most of the civil servants have land investment but some civil servants do not have the investment due to lack of sufficient capital to invest. In addition, most civil servants who still have school-age children have enrolled their children in order to study insurance after retirement is not hassle to find the cost of education for their children, but some civil servants do not have insurance for their education because they claim to be able to finance education for children though they have retired. After retirement, with an estimated 5% inflation every year, most of the civil servants will be able to meet their daily needs because it will get additional revenue from the financial planning that has been done before retirement even though there are some people

who are not expected to be sufficient for day-to-day after retirement financial planning because they are not yet mature, there are still many needs to be met.

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat, hidayah dan karuniaNya yang telah diberikan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan Skripsi ini. Skripsi yang penulis selesaikan ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program studi S1 pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih sangat banyak kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan daripada kemampuan penulis. Dalam penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

- a. Bapak Prof. Tatang AG, M Buss, Acc, Ph.D, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan materi, memberikan segenap kesabaran, dan waktunya dalam membimbing, memberikan informasi, saran dalam penulisan skripsi ini serta kejutan istimewa yang diberikan waktu sidang skripsi.
- b. Ibu Dr. Nurhayati, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sangat sabar membimbing, memberikan perhatian, nasehat, saran yang bermakna dan meluangkan waktu dalam penyusunan skripsi ini.
- c. Seluruh Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan banyak ilmu sampai akhirnya studi ini dapat terselesaikan.
- d. Seluruh aparat desa Tanjungrejo bapak kamituwo, bapak carik serta perangkat lainnya atas keakraban dan semua informasi yang diberikan untuk mendapatkan informan yang dibutuhkan dalam penelitian ini.
- e. Seluruh informan penelitian Ibu Sm, Ibu Hr, Bapak Sy, Bapak St, Bapak Wj, Bapak Jt, Bapak Ab, Bapak As, dan Bapak Jl terimakasih atas informasi yang diberikan demi kelancaran penelitian ini.
- f. Almarhum Bapak Parsuli yang tercinta, terima kasih kuucapkan yang sebesar-besarnya, tanpamu aku bukan apa-apa sekarang bapak. Semoga engkau tenang dan bahagia disana.
- g. Ibuku Sujiati yang tercinta, terima kasih atas do'a mu selama ini yang selalu dipanjatkan untuk ku seorang, untuk bapak ku terima kasih atas dukungan moril dan materiil selama ini
- h. Kakak ku yang tersayang Lulu Mari Fitria, terima kasih atas do'a, nasehat, motivasi dan dukungan dalam bentuk apapun yang telah diberikan.
- i. Sahabat hidupku Hermawan Bagus, terima kasih atas motivasi, pengorbanan, kesabaran dan kasih sayangmu yang telah diberikan selama ini.
- j. Sahabat-sahabatku, Intan, Natalia, Selvi, Astrid, Nur serta teman-teman Manajemen '10 yang tidak bisa disebutkan terimakasih atas segala perhatian dan kebersamaan kalian.
- k. Sahabat-sahabat Kos Ami, Nyitt, Bunda, Memey dan Mbak Intan, serta teman-teman mantan penghuni Kos 57.

1. Semua pihak, saudara, dan teman-teman sekalian yang belum/tidak kutulis disini, bukan karena ketidakinginan karena dirimu semua telah terukir di hatiku.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik yang menyangkut aspek materi maupun teknik penulisan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jember, 16 Mei 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTO	vi
RINGKASAN	vii
SUMMARY	ix
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
1.4.1 Tujuan Penelitian	5
1.4.2 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori	7
2.1.1 Perencanaan Keuangan	7
2.1.2 Persiapan Pensiun	9
2.1.3 Masa Pensiun	12
2.2 Kajian Empiris	12
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	14
BAB 3. METODE PENELITIAN	16
3.1 Rancangan Penelitian	16
3.2 Populasi dan Sampel	16
3.3 Jenis dan Sumber Data	16
3.4 Metode Pengumpulan Data	17
3.5 Metode Analisis Data	17
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	18
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Hasil Penelitian	21
4.1.1 Gambaran Umum Desa Tanjungrejo	21
4.1.2 Gambaran umum Pegawai Negeri Sipil (PNS)	22
4.2 Hasil Analisis Data	27
4.2.1 Pengumpulan Data	27
4.2.2 Reduksi Data	29
4.3 Pembahasan	48

4.3.1 Kesiapan Menjelang Pensiun PNS.....	48
4.3.2 Bentuk Perencanaan Keuangan Menjelang Pensiun Oleh PNS .	52
4.4 Keterbatasan Penelitian	67
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Daftar Gaji PNS Berdasarkan Pangkat Golongan II dan Lama Masa Kerja.....	24
Tabel 4.2 Daftar Gaji PNS Berdasarkan Pangkat Golongan III dan Lama Masa Kerja.....	25
Tabel 4.3 Daftar Gaji PNS Berdasarkan Pangkat Golongan IV dan Lama Masa Kerja.....	25
Tabel 4.4 Daftar Informan PNS Desa Tanjungrejo, Kecamatan Loceret, Kabupaten Nganjuk	28
Tabel 4.5 Daftar Jenis Persiapan Menjelang Pensiun PNS.....	49
Tabel 4.6 Bentuk Perencanaan Keuangan Menjelang Masa Pensiun.....	53
Tabel 4.7 Pemasukan dan Pengeluaran Sebelum dan Estimasi Setelah Pensiun	61

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Penelitian	15

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 Hasil Wawancara Dengan Informan

Lampiran 3 Foto-foto Penelitian

Lampiran 4 Daftar Statistik Pegawai dan Pensiunan PNS Kabupaten Nganjuk