

## **PELATIHAN DASAR ANALISIS INVESTASI DAN PENYUSUNAN PORTOFOLIO INVESTASI**

Sofie Yunida Putri<sup>1</sup>, Acynthia Ayu Wilasittha<sup>2</sup>

\*Email : [sofie.yunida.ak@upnjatim.ac.id](mailto:sofie.yunida.ak@upnjatim.ac.id)

UPN “Veteran” Jawa Timur<sup>1</sup>

***Abstract.** In uncertain economic conditions, especially in the midst of a pandemic like the current one, investing will certainly provide its own benefits. Investment can be useful as an alternative source of additional income, even if it can be managed properly, the investment can be used as the main source of income for investors as holders of these investments. Financial literacy in Indonesia is still in the range of 38.03%. Financial literacy in Indonesia, which is still not too high, is certainly sufficient to illustrate that knowledge related to how to conduct investment analysis and how to arrange these investments into a portfolio is still relatively low. Investments must be done properly and appropriately, because if an investor makes the wrong investment, he will not make a profit, he will lose. Students as young people certainly need to be instilled with training from an early age related to understanding investment analysis and how to compile a collection of investments that they have into an asset portfolio. So, online community service was carried out for 2 days to provide basic training related to Investment Analysis and Investment Portfolio Preparation. As for the results at the end of the service activity in the form of gaining an understanding of the participants regarding what investment is, the types of investments, how to analyze them, what factors must be considered before making an investment, even how to compile a collection of investments that they have into an investment. investment portfolio.*

***Keywords:** Investment, Investment Analysis, Investment Portfolio.*

**Abstrak.** Pada kondisi perekonomian yang tidak pasti, khususnya ditengah pandemi seperti saat ini memiliki investasi tentunya akan memberikan keuntungan tersendiri. Investasi dapat berguna sebagai alternatif tambahan sumber pendapatan, bahkan jika dapat dikelola dengan baik investasi dapat dijadikan sebagai sumber pendapatan utama bagi investor selaku pemegang dari investasi tersebut. Literasi keuangan di Indonesia masih berada pada kisaran angka 38,03%. Literasi Keuangan di Indonesia yang masih belum terlampaui tinggi tentunya juga cukup memberikan gambaran bahwa pengetahuan terkait bagaimana cara melakukan analisis investasi dan cara menyusun investasi tersebut ke dalam suatu portofolio juga masih relative rendah. Investasi harus dilakukan dengan baik dan tepat, sebab apabila salah melakukan investasi seorang investor tidak akan memperoleh keuntungan justru akan merugi. Mahasiswa selaku kalangan muda tentunya perlu ditanamkan pelatihan sejak dini berkaitan dengan pemahaman analisis investasi dan bagaimana cara menyusun kumpulan investasi yang mereka miliki menjadi suatu portofolio aset. Maka, dilakukanlah pengabdian masyarakat secara daring selama 2 hari untuk memberikan pelatihan dasar berkaitan dengan Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio Investasi. Adapun hasil pada akhir kegiatan pengabdian berupa diperolehnya pemahaman para peserta berkaitan dengan apa itu investasi, jenis-jenis investasi, bagaimana cara menganalisisnya, faktor-faktor apa saja yang harus dipertimbangkan sebelum melakukan investasi, bahkan cara untuk menyusun kumpulan dari investasi yang mereka miliki menjadi suatu portofolio investasi.

**Kata kunci:** Analisis Investasi, Investasi, Portofolio Investasi.

## **Pendahuluan**

Investasi merupakan salah satu alternatif sumber pendapatan tambahan yang dapat dijadikan pilihan. Investasi sendiri dapat dilakukan dalam berbagai bentuk baik dalam bentuk property, emas, sekutitas seperti saham, reksa dana, obligasi dsb. Apabila bentuk investasi yang dilakukan berupa sekuritas investasi tersebut dapat dilakukan secara langsung maupun dilakukan secara tidak langsung. Kedua investasi tersebut memiliki tujuan yang sama, yaitu memperoleh tambahan sumber pendapatan. Akan tetapi, penerapan, kelebihan dan kekurangan dari investasi yang dilakukan secara langsung dan investasi yang dilakukan secara tidak langsung tentunya pasti akan berbeda. Kumpulan dari asset yang dibeli investor baik yang dibeli secara langsung maupun secara tidak langsung perlu dianalisis dan dapat disusun menjadi sebuah portofolio asset.

Sebelum memutuskan untuk berinvestasi seorang investor harus mengetahui cara melakukan analisis investasi, bahkan jika jumlah investasi yang dimiliki ada lebih dari satu asset tunggal seorang investor juga harus memiliki kemampuan untuk menyusun portofolio investasi. Oleh sebab itu, dibutuhkan suatu pengetahuan mendasar mengenai cara menyusun portofolio dengan mempelajari teori portofolio. Selain itu, kemampuan lain yang dibutuhkan adalah kemampuan untuk menganalisis investasi. Analisis investasi yang dimaksud membahas tentang konsep yang berkaitan dengan investasi pada sekuritas dengan membentuk portofolio investasi.

Pengetahuan terkait pentingnya analisis investasi dan penyusunan portofolio perlu dimiliki oleh seluruh pihak yang ingin berinvestasi khususnya jika investasi yang dilakukan dalam bentuk sekuritas. Investasi sendiri dapat dilakukan oleh berbagai usia, sebab berinvestasi saat ini tidak mengenal batasan usia, tingkat pendidikan, jumlah pendapatan atau bahkan wilayah dimana investor tersebut sedang berada. Hal terpenting yang harus dimiliki oleh investor adalah kemampuan sejauh mana investor memahami jenis investasi yang akan dilakukan.

Data yang dimiliki oleh Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019 menunjukkan indeks literasi Keuangan di Indonesia baru mencapai 38,03%. Literasi Keuangan sendiri memiliki sendiri diukur dari berbagai unsur seperti bagaimana cara mengelola uang dengan memahami perbankan, cara untuk memahami investasi, cara mengelola manajemen keuangan pribadi, dan strategi dalam melakukan penganggaran. Literasi Keuangan di Indonesia yang masih belum terlampaui tinggi tentunya juga cukup memberikan gambaran bahwa pengetahuan terkait bagaimana cara melakukan analisis investasi dan cara menyusun investasi tersebut ke dalam suatu portofolio juga masih relative rendah.

Mahasiswa merupakan salah satu calon penerus bangsa. Mahasiswa harus memiliki pengetahuan khususnya terkait investasi yang baik dan benar. mahasiswa bisa belajar, mengenal berbagai Ada berbagai macam produk investasi sekuritas di pasar modal yang diharapkan dapat menumbuhkan minat investasi bagi para mahasiswa agar mahasiswa mau mulai menjadi seorang investor sejak dini. Hal ini tentunya juga sejalan dengan kampanye yang digaungkan oleh Bursa Efek Indonesia, yaitu Yuk Nabung Saham. Sebelum para mahasiswa melakukan investasi sekuritas tentunya mereka harus memiliki pengetahuan dasar terkait bagaimana cara menganalisis suatu investasi, serta cara untuk menyusun kumpulan dari investasi yang telah mereka lakukan menjadi portofolio investasi. Harapannya pengetahuan yang dimiliki tersebut dapat dimanfaatkan dalam kehidupan sehari-hari.

Adapun Oleh sebab itu, perlu diadakan pengabdian masyarakat yang diwujudkan dalam bentuk **“Pelatihan Dasar Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio Investasi”**. Pengabdian masyarakat ini memiliki tujuan antara lain:

1. Peserta mampu memahami, dan menjelaskan konsep investasi dan pembentukan portfolio dalam investasi;
2. Peserta mampu melakukan analisis investasi, sehingga dapat menerapkan strategi investasi yang relevan;

Peserta diharapkan mampu menjelaskan konsep, tujuan, keputusan investasi, proses investasi, baik langsung maupun tidak langsung, aset-aset di pasar uang, pasar modal, dan pasar turunan.

### **Metode Penelitian**

Pengabdian masyarakat ini dilakukan dalam bentuk pelatihan mengendai dasar-dasar dalam menganalisis suatu investasi dan menyusunnya menjadi portofolio investasi. Sasaran kepesertaan sejumlah 20 orang partisipan yang merupakan mahasiswa semester akhir dari Kelompok Ajar Pondok Pesantren Al Khodijah, Mojokerto. Pengabdian masyarakat ini merupakan pelatihan dasar yang dilakukan secara daring selama dua hari.

### **Pengabdian Masyarakat Hari Pertama**

Minggu, 23 Mei 2021 pukul 10.00 – 12.00 WIB (120 menit)

Kegiatan dilaksanakan melalui video konferensi (secara daring) dengan menggunakan aplikasi Microsoft Teams. Adapun susunan acara adalah sebagai berikut:

1. Perkenalan singkat dari Narasumber
2. Berinteraksi dengan para peserta untuk mencari tau sejauh mana penguasaan yang dimiliki oleh peserta mengenai “Apa itu investasi?” dan “Apa itu portofolio investasi?”
3. Memberikan penjelasan dan pemaparan mengenai Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio
4. Peserta dipersilahkan untuk mencari tau lebih lanjut secara mandiri terkait apa itu Analisis Investasi dan Bagaimana cara untuk menyusun kumpulan investasi menjadi suatu portofolio untuk didiskusikan bersama pada pertemuan selanjutnya.

### **Pengabdian Masyarakat Hari Kedua:**

Minggu, 30 Mei 2021 pukul 10.00 – 12.00 WIB (120 menit)

Kegiatan dilaksanakan melalui video konferensi (secara daring) dengan menggunakan aplikasi Microsoft Teams. Adapun susunan acara adalah sebagai berikut:

1. Melakukan review singkat terkait sejauh mana pengetahuan yang diperoleh oleh para peserta berkaitan dengan materi yang telah didiskusikan pada pertemuan sebelumnya.
2. Setiap peserta diperkenankan untuk memberikan pertanyaan terkait hal apa yang masih belum dimengerti yang berkaitan dengan cara untuk menganalisis suatu investasi dan bagaimana menyusunnya menjadi sebuah portofolio investasi.

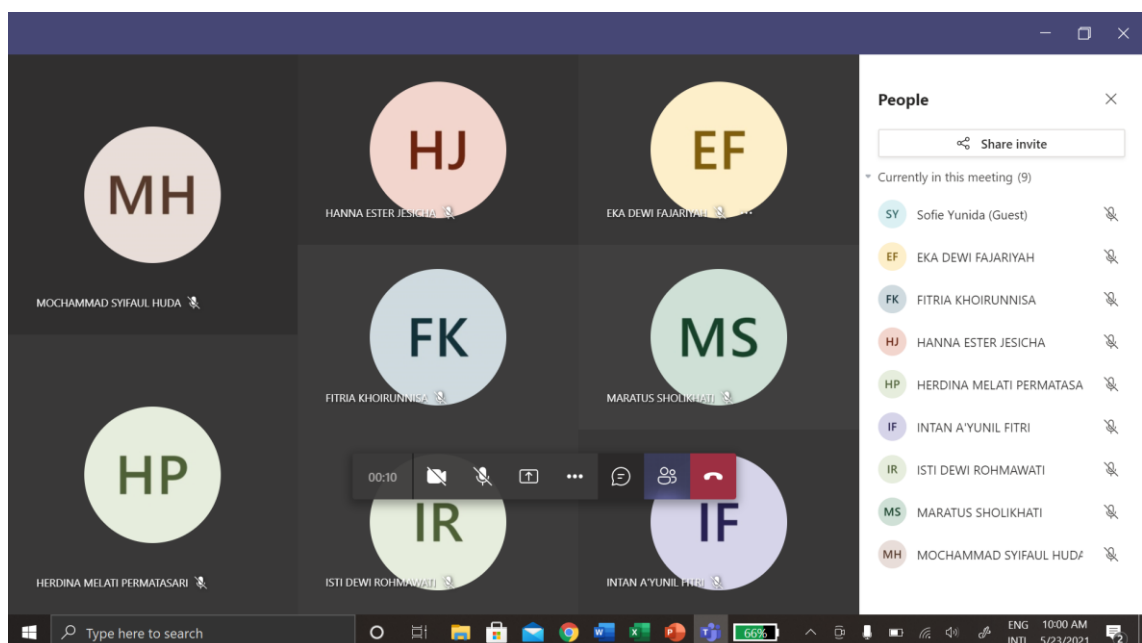
Menjawab dan memberikan penjelasan serta pemahaman terkait setiap pertanyaan dari masing-masing peserta.

### **Hasil dan Pembahasan**

Sebelum melakukan investasi hal pertama yang perlu diketahui tentunya adalah, “Apa itu definisi dari investasi?”. Menurut Jones, 2014 investasi adalah komitmen pendanaan ke dalam satu atau lebih aset yang dipegang untuk beberapa periode waktu mendatang. Sedangkan, menurut Hartono, 2017 investasi adalah penundaan konsumsi sekarang untuk dimasukkan ke aset produktif selama periode waktu tertentu. Melalui pendapat dari beberapa ahli yang dituangkan dalam buku tersebut dapat disimpulkan bahwa investasi merupakan suatu kegiatan konsumsi terhadap suatu aset produktif yang

disimpan dalam jangka waktu tertentu, sehingga manfaatnya dapat dirasakan pada jangka waktu yang panjang. Persepsi terkait apa itu investasi perlu disamakan antara masing-masing peserta agar para peserta tidak keliru dalam menafsirkan definisi dari investasi.

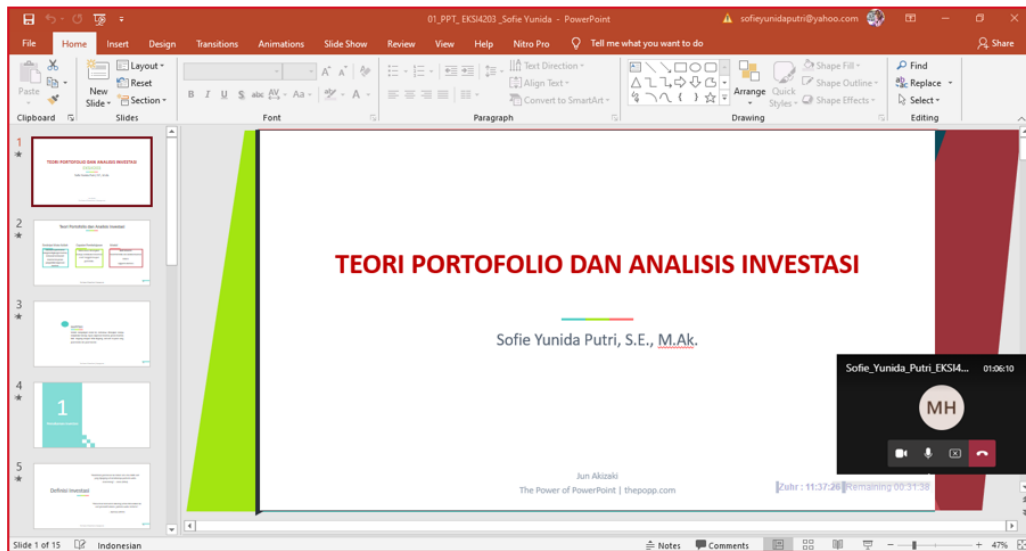
Tujuan dari dilakukannya investasi sendiri secara umum untuk menghasilkan tambahan dana dan secara khusus untuk melakukan pengelolaan harta kekayaan secara efektif. Hal tersebut diedukasikan kepada 20 orang peserta yang hadir dan berasal dari Pondok Pesantren Al Khodijah, Mojokerto. Adapun pengabdian masyarakat ini mengulas berbagai jenis investasi, cara menganalisisnya dan menyusunnya menjadi sebuah portofolio investasi. Pengabdian masyarakat dimulai tepat pada pukul 10.00. Target peserta 20 orang dan tepat pukul 10.00 jumlah peserta yang hadir pada hari pertama 23 Mei 2021 sebanyak 8 peserta.



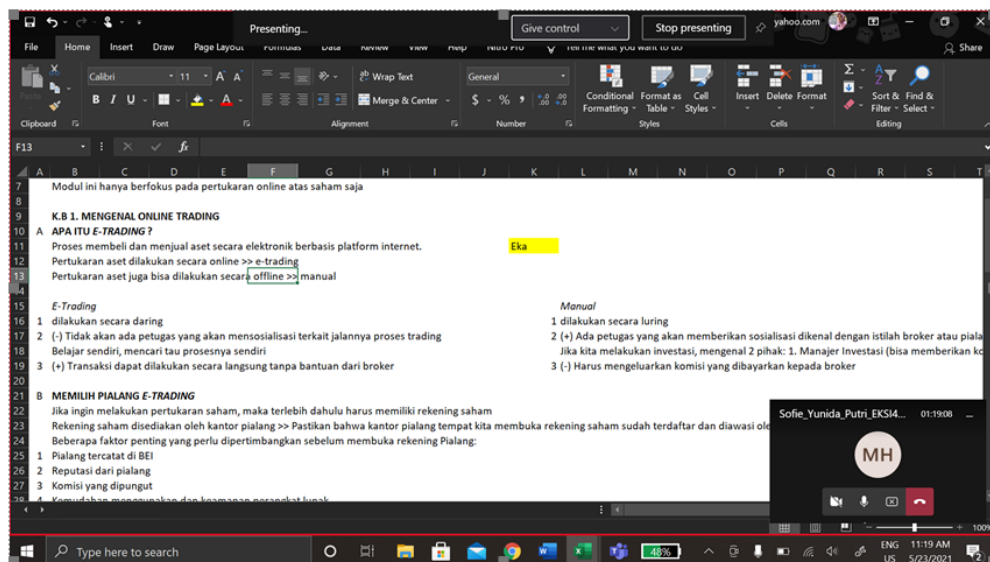
**Gambar 1. Dokumentasi Pembukaan Kegiatan Hari Pertama**

Waktu tunggu diberikan sampai dengan sepuluh menit untuk menunggu peserta lainnya bergabung dalam kegiatan Pelatihan Dasar Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio Investasi. Tepat pukul 10.10 dilakukan tanya jawab singkat guna untuk mencari tau sejauh mana pengetahuan yang dimiliki oleh peserta terkait dengan “Apa itu investasi?” dan “Apa itu portofolio investasi?”. Hal ini penting untuk dilakukan guna mengetahui apakah persepsi yang dimiliki terkait investasi dan portofolio investasi dari masing-masing peserta dapat dipersamakan.

Setelah mengetahui sudut pandang investasi dan portofolio investasi, maka dilakukanlah pemaparan materi sebagai bentuk pengabdian terkait dasar-dasar yang diperlukan dalam melakukan analisis suatu investasi, serta bagaimana cara menyusunnya menjadi suatu portofolio investasi dipaparkan. Pemaparan pertama berupa slide PPT yang kemudian dilanjutkan dengan diskusi interaktif dalam bentuk halaman Excel kosong yang didiskusikan dan dibahas bersama dengan para peserta berkaitan dengan analisis investasi dan portofolio investasi



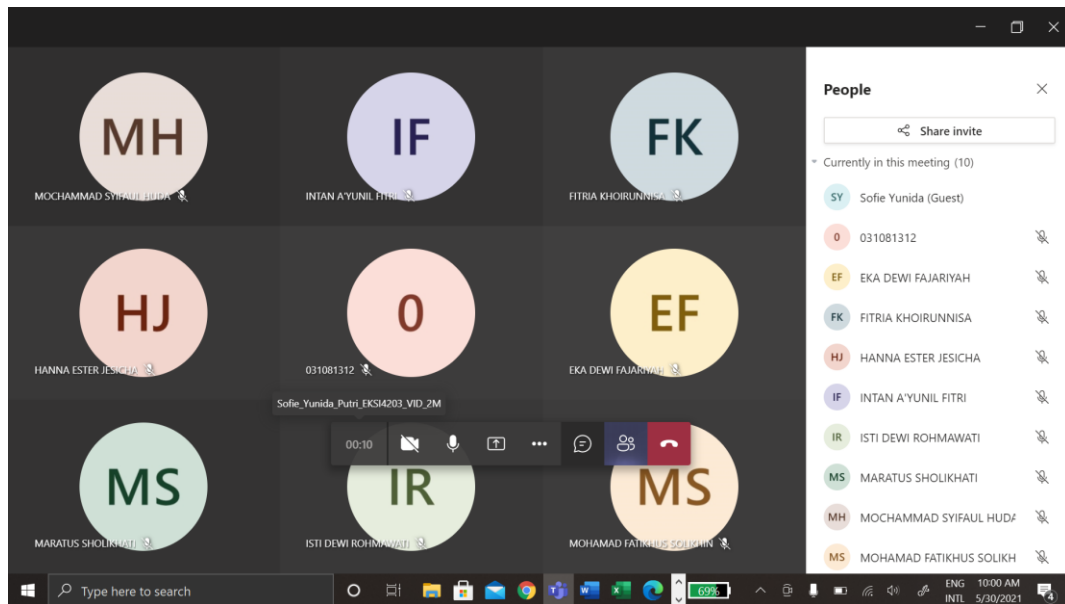
Gambar 2. Pemaparan Materi Hari Pertama dalam Bentuk Slide PPT



Gambar 3. Penyamaan Persepsi dan Diskusi Interaktif dengan Para Peserta Terkait Hasil Pemaparan Hari Pertama

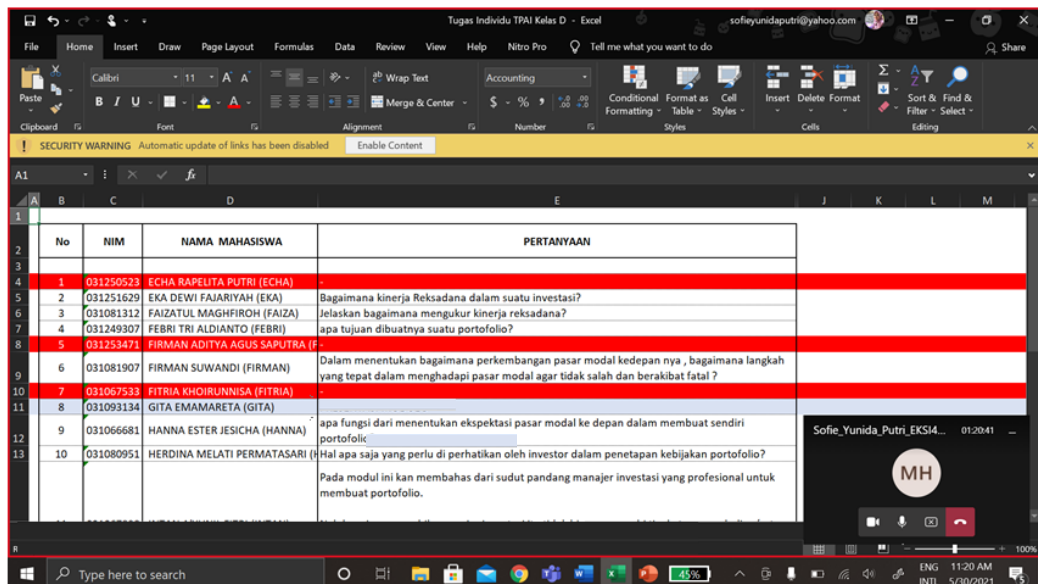
Sebelum kegiatan pengabdian berakhir para peserta dipersilahkan untuk mencari tau lebih lanjut dan mengeksplor lebih luas berkaitan dengan Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio Investasi untuk kemudian mencari tau hal apa yang masih belum dipahami guna didiskusikan secara lebih lanjut dalam pertemuan selanjutnya di pekan depan.

Kegiatan pengabdian berlanjut pada hari kedua. Adapun hal pertama yang dilakukan sebelum berlangsungnya kegiatan adalah melakukan pengujian singkat terkait sejauh mana pengetahuan yang telah dimiliki oleh para peserta. Kegiatan kemudian dilanjutkan dengan melakukan pengulasan seluruh pertanyaan yang telah masuk dan dikirim oleh para peserta sehari sebelum kegiatan pengabdian hari kedua berlangsung.



**Gambar 4. Dokumentasi Pembukaan Kegiatan Hari Kedua**

Sama seperti pekan sebelumnya kegiatan pengabdian dimulai tepat pukul 10.00. Akan tetapi, pada saat itu peserta yang hadir masih sebatas 9 orang sehingga kembali diberikan waktu tunggu untuk bergabung sebesar 10 menit. Dilakukan tes singkat mengenai kompetensi yang dimiliki peserta melalui beberapa soal yang kemudian dilanjutkan dengan membahas semua hal terkait Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio Investasi yang masih belum dipahami oleh para peserta.

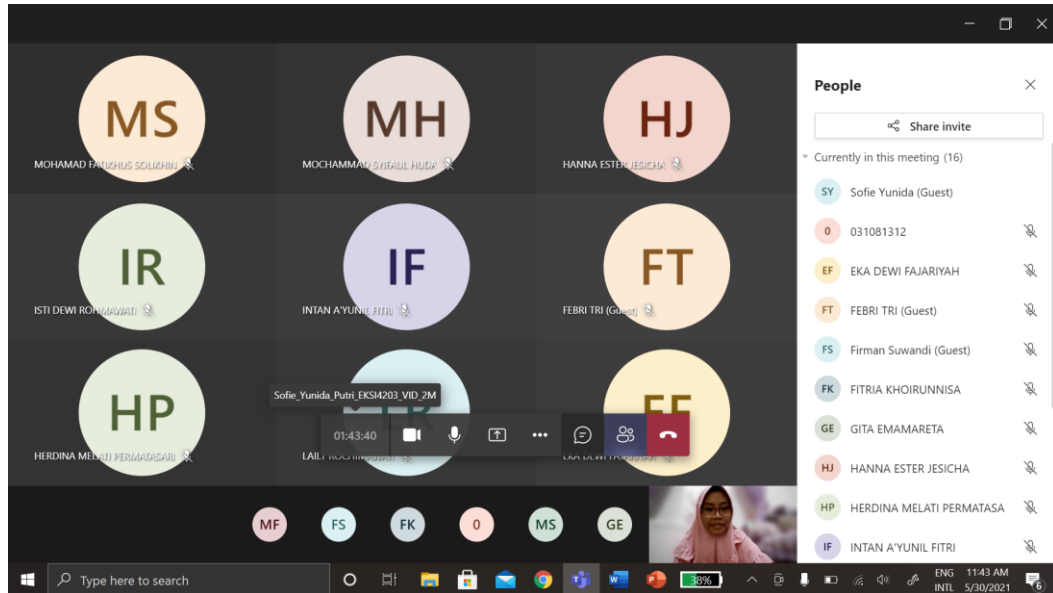


No	NIM	NAMA MAHASISWA	PERTANYAAN
1	031250523	ECHA RAPELITA PUTRI (ECHA)	
2	031251629	EKA DEWI FAJARIYAH (EKA)	Bagaimana kinerja Reksadana dalam suatu investasi?
3	031081312	FAIZATUL MAGHFIROH (FAIZA)	Jelaskan bagaimana mengukur kinerja reksadana?
4	031249307	FEBRI TRI ALDIANTO (FEBRI)	apa tujuan dibuatnya suatu portofolio?
5	031253471	FIRMAN ADITYA AGUS SAPUTRA (FIRMAN)	
6	031081907	FIRMAN SUWANDI (FIRMAN)	Dalam menentukan bagaimana perkembangan pasar modal kedepan nya , bagaimana langkah yang tepat dalam menghadapi pasar modal agar tidak salah dan berakibat fatal ?
7	031067523	FITRIA KHOIRUNNISA (FITRIA)	
8	031093134	GITA EMAMARETA (GITA)	apa fungsi dari menentukan ekspektasi pasar modal ke depan dalam membuat sendiri portofolio?
9	031066681	HANNA ESTER JESICHA (HANNA)	Hal apa saja yang perlu di perhatikan oleh investor dalam penetapan kebijakan portofolio?
10	031080951	HERDINA MELATI PERMATASARI (HERDINA)	Pada modul ini kan membahas dari sudut pandang manajer investasi yang profesional untuk membuat portofolio.

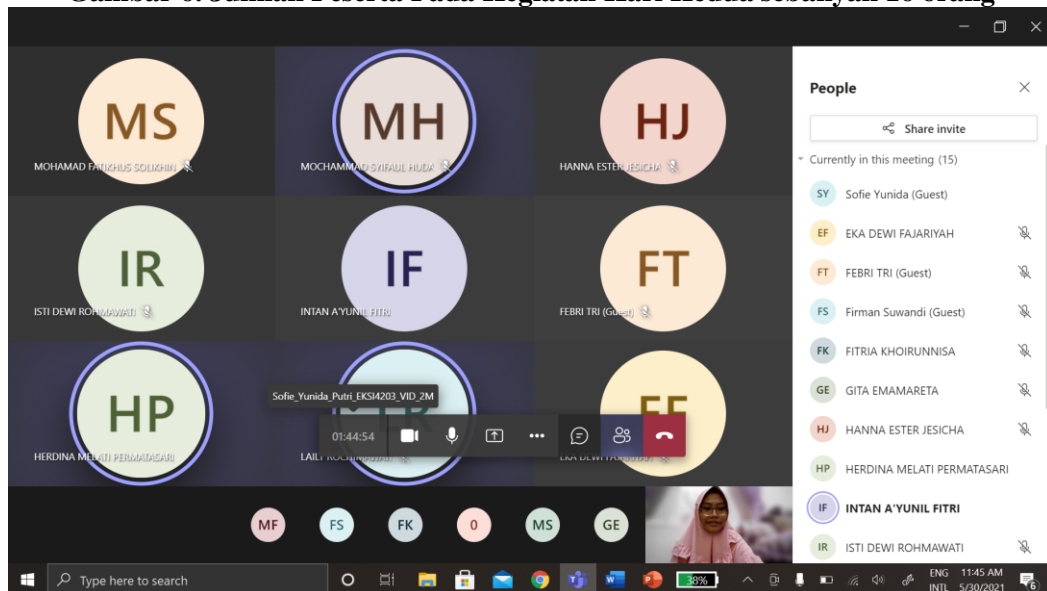
**Gambar 5. Rangkuman Daftar Perytanyaan yang Masuk Berkaitan dengan Analisis Investasi dan Penyusunan Portofolio**

Pada akhir kegiatan pengabdian dilakukan evaluasi akhir terkait sejauh mana pemahaman dan kebermanfaatan dari kegiatan pengabdian Pelatihan Dasar Menyusun Portofolio dan Analisis Investasi, para peserta setelah mengikuti pengabdian dirasa mulai memahami apa itu investasi, jenis-jenis investasi, bagaimana cara menganalisisnya,

faktor-faktor apa saja yang harus dipertimbangkan sebelum melakukan investasi, bahkan cara untuk menyusun kumpulan dari investasi yang mereka miliki menjadi suatu portofolio investasi. Harapannya tentunya hasil dari pengabdian dapat diimplementasikan dalam kehidupan sehari-hari, sehingga nantinya ilmu tersebut dapat memberikan keberuntungan sekaligus sumber alternatif tambahan pendapatan bagi para peserta.



**Gambar 6. Jumlah Peserta Pada Kegiatan Hari Kedua sebanyak 16 orang**



**Gambar 6. Jumlah Peserta Pada Kegiatan Hari Kedua sebanyak 15 orang**

Mengingat kegiatan pengabdian ini dilaksanakan secara daring, adapun salah satu faktor penghambat utama tentunya masalah koneksi internet. Hal ini juga secara jelas ditunjukkan melalui Gambar 6 dan Gambar 7 jumlah peserta terindikasi terus mengalami perubahan yang mana merupakan sesuatu yang tidak dapat dihindarkan. Beberapa peserta sempat mengalami gangguan koneksi sebelum dapat kembali bergabung untuk mengikuti

jalannya kegiatan. Adapun hal tersebut bukan menjadi suatu kendala yang berarti mengingat adanya antusiasme yang tinggi dari para peserta, sehingga kegiatan pengabdian masyarakat ini dapat berjalan dengan baik.

### **Simpulan**

Investasi dewasa ini merupakan hal penting yang harus dipelajari oleh seluruh kalangan, khususnya oleh kalangan mahasiswa untuk menamkan pentingnya pembelajaran dan melakukan kegiatan investasi yang tepat sejak dini. Investasi sendiri memiliki berbagai bentuk. Namun secara khusus yang dibahas pada kegiatan pengabdian ini adalah investasi yang berkaitan dengan aset-aset di pasar uang, pasar modal, dan pasar turunan. Sebelum melakukan investasi ada berbagai faktor yang perlu dijadikan pertimbangan agar tidak sampai salah melangkah sehingga bukannya memperoleh keuntungan, tetapi justru merugi. Pelatihan dilakukan pada 20 orang partisipan yang merupakan mahasiswa semester akhir dari Kelompok Ajar Pondok Pesantren Al Khodijah, Mojokerto. Pengabdian masyarakat ini merupakan pelatihan dasar yang dilakukan secara daring selama dua hari. Adapun setelah melakukan pelatihan para peserta yang sebelumnya masih mengalami kebingungan terkait apa itu investasi, cara menganalisisnya, tujuan dan berbagai faktor yang ada didalamnya, serta bagaimana cara menyusun kumpulan investasi tersebut menjadi suatu portofolio dapat memahami dan diharapkan mampu mengimplikasikan secara langsung pada kehidupannya sehari-hari.

### **Daftar Pustaka**

- Charles P. Jones. 2014. *Investment Principles and Concepts*. Twelfth Edition. Singapura: John Wiley and Sons Singapore Pte. Ltd
- Hartono, Jogiyanto, 2017. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Edisi Kesepuluh. Yogyakarta: BPF.
- Halpiah. (2021). *Galeri Investasi dan Minat Mahasiswa Berinvestasi Pada Pasar Modal*. *Media Bina Ilmiah* 6(15), 4579-4584.
- Hanafi, M, M. (2020). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi: Review Teori dan Bukti Empiris*. Yogyakarta, UGM Press.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2019. Survey Report*, 1–26. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Widaninggar, N., & Sari, K. (2018). *Penerapan Sistem Akuntansi Dasar dan Pelaporan Keuangan KPRI “Kencana”*. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Ipteks*. 4(2), 102–10