



**CELEBES  
RAILWAY  
INDONESIA**

Pioneering Mobility and Service Availability

# 2025

## TERM OF REFERENCE

# FINANCIAL PLANNER

**Prepared By :**  
PT Celebes Railway Indonesia



celebesrailway.id



portal@pt-cri.com

## **TERM OF REFERENCE (TOR)**

### **Kegiatan Sharing Session: Edukasi Keuangan untuk Karyawan**

#### **PT Celebes Railway Indonesia**

#### **1. Latar Belakang**

Kemampuan mengelola keuangan merupakan keterampilan penting bagi setiap individu, termasuk karyawan perusahaan. Dengan literasi keuangan yang baik, karyawan dapat mengatur pendapatan, mengantisipasi risiko, serta mempersiapkan masa depan dengan lebih terencana. PT Celebes Railway Indonesia berinisiatif menyelenggarakan kegiatan sosialisasi edukasi keuangan melalui sesi interaktif bersama financial planner, agar karyawan tidak hanya menerima materi, tetapi juga aktif berdiskusi.

#### **2. Tujuan Kegiatan**

- a. Memberikan pemahaman umum mengenai pengelolaan keuangan pribadi.
- b. Mengedukasi karyawan terkait jenis-jenis risiko keuangan baik dari aspek investasi maupun pengeluaran.
- c. Menjelaskan cara mengelola keuangan secara bijak, aman, dan berkelanjutan.
- d. Memberikan tips menghindari isu-isu keuangan yang dapat merugikan.
- e. Membekali karyawan dengan pengetahuan memilih instrumen tabungan atau investasi yang aman.
- f. Mendorong interaksi aktif melalui sesi diskusi dan tanya jawab.

#### **3. Tema Kegiatan**

**“Financial Wise: Aman, Cerdas, Terencana”**

Tema kegiatan ini adalah tema yang mencerminkan pentingnya literasi keuangan bagi karyawan. Melalui kegiatan ini, karyawan diajak untuk lebih bijak dalam mengelola uang, memahami risiko keuangan, serta merencanakan masa depan secara aman, cerdas, dan terstruktur, sehingga tercipta kestabilan finansial yang mendukung kesejahteraan pribadi maupun profesional.

#### **4. Waktu dan Pelaksanaan**

- a. **Hari/Tanggal:** Rabu, 23 Oktober 2025
- b. **Waktu:** Pukul 13.00 – 14.30 WIB
- c. **Metode:** Hybrid (Offline (Kantor Talavera, Cilandak, Jakarta Selatan dan Online melalui Zoom Meeting)

#### **5. Peserta**

Seluruh karyawan PT Celebes Railway Indonesia.

#### **6. Materi Pembahasan**

- a. Konsep dasar financial planning bagi karyawan.
- b. Strategi mengelola pendapatan dan pengeluaran secara bijak.
- c. Jenis-jenis risiko keuangan:
  - 1) Risiko investasi (kerugian, fluktuasi nilai, dll.)
  - 2) Risiko utang dan gaya hidup konsumtif
- d. Menghindari jerat rayu judi online (judol) dan pinjaman online (pinjol), terutama yang berkedok investasi.
- e. Tips memilih investasi atau tabungan yang aman dan sesuai kebutuhan.

#### **7. Metode Kegiatan**

Kegiatan dilaksanakan dengan pola **partisipatif-interaktif**:

- a. **30 menit:** Penyampaian materi oleh narasumber.

- b. 60 menit:** Diskusi interaktif dan sesi tanya jawab, di mana karyawan dapat bertanya langsung, berbagi pengalaman, atau mendiskusikan kasus-kasus keuangan yang relevan.

## **8. Narasumber**

Praktisi/ahli perencanaan keuangan (financial planner).

## **9. Output yang Diharapkan**

- a. Karyawan memiliki pemahaman dasar terkait manajemen keuangan pribadi.
- b. Karyawan mampu mengidentifikasi risiko keuangan dan cara mengantisipasinya.
- c. Tercipta budaya literasi keuangan di lingkungan PT Celebes Railway Indonesia.
- d. Karyawan aktif berpartisipasi dan mendapatkan jawaban konkret atas permasalahan keuangan yang mereka hadapi.

## **10. Penutup**

Dengan adanya kegiatan ini, diharapkan karyawan PT Celebes Railway Indonesia mampu mengelola keuangan pribadi dengan lebih baik, terhindar dari risiko finansial, serta dapat memilih strategi keuangan yang aman dan sesuai kebutuhan.