

Manajemen **Keuangan Cerdas** Pribadi Mengelola Keuangan

Proses Perencanaan Keuangan | **Mengukur Kondisi Keuangan** |
Time Value Of Money | **Perpajakan** | Aset Manajemen | **Manajemen**
Kredit | Asuransi | **Investasi** | Pensiun



Diyan Lestari S.E., M.Sc.

MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI

CERDAS MENGELOLA KEUANGAN

UU No 28 tahun 2014 tentang Hak Cipta

Fungsi dan sifat hak cipta Pasal 4

Hak Cipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf a merupakan hak eksklusif yang terdiri atas hak moral dan hak ekonomi.

Pembatasan Pelindungan Pasal 26

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23, Pasal 24, dan Pasal 25 tidak berlaku terhadap:

- i. Penggunaan kutipan singkat Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait untuk pelaporan peristiwa aktual yang ditujukan hanya untuk keperluan penyediaan informasi aktual;
- ii. Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk kepentingan penelitian ilmu pengetahuan;
- iii. Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk keperluan pengajaran, kecuali pertunjukan dan Fonogram yang telah dilakukan Pengumuman sebagai bahan ajar; dan
- iv. Penggunaan untuk kepentingan pendidikan dan pengembangan ilmu pengetahuan yang memungkinkan suatu Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait dapat digunakan tanpa izin Pelaku Pertunjukan, Produser Fonogram, atau Lembaga Penyiaran.

Sanksi Pelanggaran Pasal 113

1. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).

MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI

CERDAS MENGELOLA KEUANGAN

Dian Lestari



**MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI
CERDAS MENGELOLA KEUANGAN**

Diyan Lestari

Desain Cover :
Herlambang Rahmadhani

Sumber :
<https://www.shutterstock.com>

Tata Letak :
Gofur Dyah Ayu

Proofreader :
Avinda Yuda Wati

Ukuran :
xi, 245 hlm, Uk: 15.5x23 cm

ISBN Elektronis :
978-623-02-1084-6

Cetakan Pertama :
Mei 2020

Hak Cipta 2020, Pada Penulis

Isi diluar tanggung jawab percetakan

Copyright © 2020 by Deepublish Publisher
All Right Reserved

Hak cipta dilindungi undang-undang
Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau
memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini
tanpa izin tertulis dari Penerbit.

**PENERBIT DEEPUBLISH
(Grup Penerbitan CV BUDI UTAMA)**
Anggota IKAPI (076/DIY/2012)

Jl.Rajawali, G. Elang 6, No 3, Drono, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman
Jl.Kalurang Km.9,3 – Yogyakarta 55581
Telp/Faks: (0274) 4533427
Website: www.deepublish.co.id
www.penerbitdeepublish.com
E-mail: cs@deepublish.co.id

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| KATA PENGANTAR..... | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| BAB 1 PROSES PERENCANAAN KEUANGAN..... | 1 |
| PENTINGNYA PENGELOLAAN KEUANGAN..... | 1 |
| Pengelolaan Keuangan dan Kondisi Ekonomi | 3 |
| TEKNOLOGI DAN DIGITALISASI KEUANGAN | 7 |
| PERENCANAAN KEUANGAN PRIBADI..... | 9 |
| TUJUAN KEUANGAN..... | 13 |
| Siklus Kehidupan dan Keuangan | 15 |
| KARRIER DAN PENDAPATAN..... | 17 |
| PERLAMBATAN EKONOMI..... | 19 |
| Krisis Ekonomi Asia | 22 |
| <i>Subprime Mortgage Crisis</i> | 23 |
| Krisis Ekonomi Eropa..... | 25 |
| <i>Trade War</i> dan Virus Corona (Covid-19) | 26 |
| PRINSIP KEUANGAN PRIBADI | 27 |
| RINGKASAN..... | 28 |
| PERTANYAAN | 29 |
| BAB 2 MENGUKUR KONDISI KEUANGAN | 31 |
| MENGIDENTIFIKASI KEUANGAN..... | 31 |
| LAPORAN KEUANGAN DAN KESEHATAN KEUANGAN..... | 35 |
| <i>BALANCE SHEET</i> | 35 |
| <i>INCOME STATEMENT</i> | 39 |
| Pentingnya Likuiditas | 43 |
| Memenuhi Kewajiban..... | 45 |
| Menabung dan Berinvestasi..... | 47 |
| RINGKASAN..... | 48 |
| PERTANYAAN | 49 |

| | | |
|--------------|---|-----------|
| BAB 3 | TIME VALUE OF MONEY | 51 |
| | TINGKAT BUNGA DAN NILAI UANG..... | 51 |
| | Tingkat Bunga dan Investasi | 51 |
| | COMPOUND INTEREST..... | 53 |
| | SINGLE AMOUNT..... | 54 |
| | <i>Future Value of Single Amount</i> | 54 |
| | Menghitung Menggunakan Alat Bantu | 56 |
| | <i>Present Value of Single Amount.....</i> | 58 |
| | ANUITAS | 59 |
| | <i>Future Value of Annuity</i> | 60 |
| | <i>Present Value of Annuity</i> | 61 |
| | AMORTISASI | 62 |
| | PERPETUITAS | 63 |
| | RINGKASAN..... | 63 |
| | PERTANYAAN | 65 |
| BAB 4 | PERPAJAKAN | 66 |
| | PAJAK DAN PENERIMAAN NEGARA | 66 |
| | PAJAK DI INDONESIA..... | 67 |
| | Tarif Pajak | 67 |
| | Subjek dan Objek Pajak | 68 |
| | Tarif Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 | 70 |
| | MENGHITUNG PAJAK..... | 71 |
| | NORMA DAN PEMBUKUAN..... | 72 |
| | EFIN PAJAK PRIBADI..... | 73 |
| | RINGKASAN..... | 74 |
| | PERTANYAAN | 74 |
| BAB 5 | ASET MANAJEMEN | 75 |
| | MENGELOLA LIKUID ASET | 75 |
| | MENABUNG OTOMATIS..... | 76 |
| | INSTITUSI KEUANGAN..... | 76 |
| | Lembaga Keuangan Bank | 77 |
| | Lembaga Keuangan Bukan Bank | 77 |
| | BANK DI INDONESIA..... | 82 |
| | Sejarah Perbankan di Indonesia..... | 83 |

| | |
|---|------------|
| Fungsi Bank | 84 |
| Layanan Cash dan Asset Manageent..... | 84 |
| DIGITAL BANKING | 85 |
| Tren Retail <i>Banking</i> di Indonesia..... | 89 |
| ASET MANAGEMENT DAN KRISIS | 92 |
| Krisis Covid-19..... | 92 |
| Implikasi <i>Asset Management</i> | 94 |
| RINGKASAN..... | 97 |
| PERTANYAAN | 98 |
| BAB 6 MANAJEMEN KREDIT | 99 |
| ARTI PENTING KREDIT..... | 99 |
| PENGGUNAAN KARTU KREDIT | 103 |
| Tingkat Bunga | 105 |
| Keputusan Menggunakan Kartu Kredit | 106 |
| Manfaat dan Kerugian Penggunaan Kartu Kredit..... | 107 |
| Kartu Kredit di Indonesia..... | 108 |
| FINANCIAL TECHNOLOGY DAN UTANG | 108 |
| PEGADAIAN DAN ALTERNATIF PENDANAAN | 111 |
| KREDIT KONSUMTIF | 113 |
| MEMPEROLEH PINJAMAN MURAH | 115 |
| Mengendalikan Penggunaan Utang..... | 115 |
| Tidak Dapat Membayar Utang..... | 117 |
| MEMBELI DENGAN CERDAS | 118 |
| MEMBELI KENDARAAN PRIBADI..... | 119 |
| KREDIT PERUMAHAN | 121 |
| Menentukan Harga Rumah..... | 125 |
| RINGKASAN..... | 126 |
| PERTANYAAN | 127 |
| BAB 7 ASURANSI..... | 128 |
| PENTINGNYA ASURANSI | 128 |
| Asuransi Jiwa dan Kesehatan | 128 |
| Asuransi Jiwa | 129 |
| Jenis Asuransi Jiwa..... | 134 |

| | |
|--|------------|
| Rider dalam Asuransi | 137 |
| ASURANSI DAN BPJS KESEHATAN | 138 |
| Fasilitas Kesehatan BPJS..... | 139 |
| BPJS KETENAGAKERJAAN..... | 141 |
| ASURANSI UMUM..... | 141 |
| RINGKASAN..... | 144 |
| PERTANYAAN | 145 |
| BAB 8 INVESTASI..... | 146 |
| PENGERTIAN INVESTASI..... | 146 |
| MEMULAI PROGRAM INVESTASI | 146 |
| Berinvestasi Dibandingkan Menabung | 147 |
| Tingkat Pengembalian Investasi..... | 152 |
| TOLERANSI TERHADAP RISIKO..... | 160 |
| ALOKASI ASET | 164 |
| PASAR MODAL..... | 167 |
| Pasar Modal di Indonesia | 168 |
| IPO, PASAR PRIMER DAN SEKUNDER..... | 170 |
| BERINVESTASI SAHAM..... | 174 |
| Klasifikasi Saham..... | 177 |
| MENILAI SAHAM | 177 |
| Fluktuasi Pada Harga Saham | 181 |
| Strategi Berinvestasi Saham | 182 |
| Risiko Berinvestasi pada Saham..... | 184 |
| BERINVESTASI OBLIGASI | 184 |
| Karakteristik Obligasi..... | 186 |
| Tipe dan Jenis Obligasi..... | 187 |
| Mengevaluasi Nilai Obligasi | 189 |
| NILAI OBLIGASI..... | 191 |
| Fluktuasi Nilai Obligasi..... | 193 |
| SAHAM PREFEREN SEBAGAI ALTERNATIF | 194 |
| BERINVESTASI DI REAL ESTATE | 195 |
| PERHIASAN | 196 |
| REKSA DANA | 197 |
| PERUSAHAAN INVESTASI | 199 |

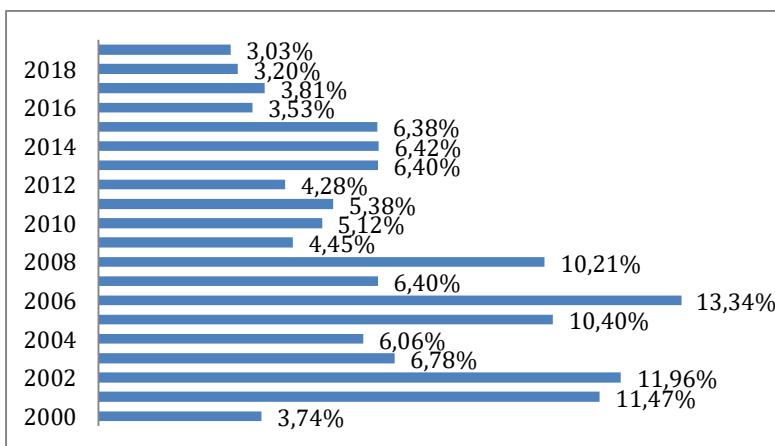
| | |
|--|------------|
| Menghitung Tingkat Pengembalian Reksa Dana..... | 200 |
| Jenis Reksa Dana..... | 202 |
| Membeli Reksa Dana..... | 204 |
| RINGKASAN..... | 204 |
| PERTANYAAN | 208 |
| BAB 9 PENSIUN | 210 |
| INDIVIDU DAN PENSIUN..... | 210 |
| PENSIUN-BPJS KETENAGAKERJAAN..... | 210 |
| Sejarah BPJS Ketenagakerjaan..... | 211 |
| PERKIRAAN DANA PENSIUN | 213 |
| MERENCANAKAN PENSIUN | 215 |
| ESTATE PLANNING..... | 216 |
| WARISAN DAN PAJAK..... | 217 |
| Surat Keterangan Ahli Waris dan Estate Planning..... | 218 |
| RINGKASAN..... | 218 |
| PERTANYAAN | 219 |
| GLOSARIUM..... | 221 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 233 |
| INDEKS..... | 237 |
| TENTANG PENULIS | 245 |

BAB 1

PROSES PERENCANAAN KEUANGAN

PENTINGNYA PENGELOLAAN KEUANGAN

Perencanaan keuangan yang baik merupakan salah satu tahapan penting dalam pengelolaan keuangan pribadi (*personal finance*). Melakukan riset sederhana atau melakukan identifikasi adanya kenaikan harga pada sejumlah produk dan layanan akan memberikan gambaran adanya sejumlah tantangan keuangan di masa depan, misalnya kebutuhan akan pendidikan, kesehatan, perumahan, bahan pokok dan kebutuhan lainnya di masa yang akan datang yang mengalami kenaikan dari tahun ke tahun. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS), dari tahun 2016 tingkat inflasi di Indonesia tercatat cukup stabil di angka 3% yang merupakan indikator yang cukup baik. Akan tetapi, perlu diperhatikan bahwa kenaikan harga memberikan gambaran adanya penurunan nilai uang yang harus diantisipasi dengan perencanaan keuangan yang tepat.



Gambar 1.1 Tingkat inflasi di Indonesia tahun 2000-2019

Sumber: www.inflation.eu (2020)

BAB 2

MENGUKUR KONDISI KEUANGAN

MENGIDENTIFIKASI KEUANGAN

Andi berusia 30 tahun, dan Rani berusia 27 tahun merupakan pasangan suami istri dan telah menikah selama tiga tahun dan belum memiliki anak. Andi merupakan seorang manajer sumber daya manusia dengan penghasilan sekitar Rp150.000.000,- per tahun dan Rani memiliki penghasilan sebesar Rp96.000.000,- sebagai seorang koordinator penjualan. Andi berencana membeli sebuah rumah seharga Rp1.000.000.000,- dengan cicilan per bulan RP6.00.000,- yang akan menambah pengeluaran bagi keluarga. Pada dasarnya, Andi dan Rani juga sudah merencanakan menabung untuk pensiun pada sebuah produk deposito dan memiliki sejumlah pengeluaran untuk membayar kartu kredit serta harus membayar sewa rumah yang saat ini ditempati. Andi dan Rani berusaha membagi setiap pengeluaran dengan menggunakan rekening yang sudah dialokasikan untuk setiap kelompok pengeluaran. Akan tetapi, sampai sekarang mereka belum pernah membuat laporan keuangan pribadi maupun sebuah catatan penting terkait dengan apa yang ingin dicapai di masa yang akan datang.

Langkah apa yang sebaiknya dilakukan oleh Andi dan Rani terkait dengan pengelolaan keuangan mereka?

- Apakah sebaiknya mereka mengidentifikasi atau menentukan aset, kewajiban, dan kekayaan bersih?
- Bagaimana sebaiknya mereka melakukan identifikasi terhadap penghasilan dan pengeluaran?
- Jelaskan secara ringkas kondisi keuangan Andi dan Rani, apakah dalam kondisi yang sehat atau mengkhawatirkan?
- Apakah sebaiknya Andi dan Rani membeli rumah baru untuk ditempati?

DAFTAR PUSTAKA

- Arner, D., Barberis, J., & Buckley, R. 2015. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *Research Paper No. 2015/047*.
- Asian Development Bank. 1999. *Interpreting the Asian Financial Crisis*. Asian Development Bank.
- _____. 2018. *Asian Development Bank Support to Indonesia's Capital Market Development, 2002–2017: A Background Paper*. Asian Development Bank.
- Bachdar, S. 2018. *Orang Indonesia Lebih Senang Investasi Emas Ketimbang Saham*. Retrieved March 5, 2020, from marketeers.com: <https://marketeers.com/jaring-nasabah-baru-brand-ambassador-jadi-strategi-indo-premier/>
- Bank for International Settlements. 2019. *Financial Technology: The 150-Year Revolution*. Bank for International Settlements.
- Bank Indonesia. 2007. *Sejarah Bank Indonesia: Perbankan Periode 1953-1959*. Retrieved December 28, 2019, from www.bi.go.id: <https://www.bi.go.id/id/tentang-bi/museum/sejarah-bi/bi/Default.aspx>
- BI & Kemdikbud. 2014. *Buku Panduan Guru Ekonomi SMA/MA Muatan Kebanksentralan Disusun Berdasarkan Kurikulum 2013*. Bank Indonesia dan Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan.
- bisnis.com. 2019. *Milenial, Pilih Menabung atau Investasi?* Retrieved March 4, 2020, from bisnis.com: <https://finansial.bisnis.com/>.
- Case, K. E., Fair, R. C., & Oster, S. M. 2012. *Principles of Economics 10th Edition*. Prentice Hall, Pearson.
- Cooley, P. L., Hubbard, C. M., & Walz, D. T. 1998. Retirement Savings: Choosing a Withdrawal Rate That Is Sustainable. *AAII Journal*.
- Direktorat Jenderal Pajak. 2013. *PPh (Pajak Penghasilan)*. Direktorat Jenderal Pajak.
- ekonomi.kompas.com. 2018. *Apa Saja Syarat untuk Mengajukan Pembiayaan Fintech?* Retrieved March 3, 2020. <https://ekonomi.kompas.com/>.

TENTANG PENULIS



DIYAN LESTARI merupakan staf pengajar pada Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis, Institut Teknologi dan Bisnis Kalbis (Kalbis Institute, Jakarta) untuk mata kuliah Manajemen Keuangan, Manajemen Keuangan Pribadi, Investasi dan Portofolio, dan International Finance. Beliau meraih gelar sarjana dari Program Studi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret dan meraih gelar Master pada bidang studi Manajemen, Universitas Gadjah Mada. Beliau juga memiliki *professional background* pada beberapa perusahaan dan aktif dalam melakukan *sharing* terkait dengan pengelolaan keuangan kepada kelompok masyarakat. Beliau juga aktif dalam melakukan penelitian di bidang *finance*, baik *corporate finance* maupun *behavioral finance*.

Melakukan pengelolaan keuangan pribadi (*personal finance*) sangat penting untuk dilakukan oleh setiap individu, termasuk mahasiswa. Hal tersebut akan membantu dalam pencapaian tujuan keuangan dengan lebih mudah selayaknya mencapai kemenangan. Menghindari untuk mengelola keuangan akan berdampak pada berbagai masalah di kemudian hari, terutama pada kondisi ketidakpastian, seperti pada saat krisis ekonomi, kondisi perang, maupun kekacauan karena wabah. Jika tidak melakukan pengelolaan keuangan dengan baik, maka dampak dari adanya ketidakpastian akan semakin buruk. Bangsa yang kuat secara ekonomi tentunya didukung oleh kuatnya ekonomi pada masing-masing individu.

Buku ini dirancang untuk memberikan *insight* kepada individu, khususnya mahasiswa untuk belajar mengelola keuangan pribadi dari sejak dini guna mempersiapkan masa depan yang cemerlang. Buku ini terdiri atas berbagai pembahasan penting yang dimulai dengan proses perencanaan keuangan, melakukan evaluasi kondisi keuangan, perpajakan, investasi, sampai dengan merencanakan pensiun.

Guna mempermudah dalam memahami penjelasan pada setiap pembahasan materi, buku ini juga dilengkapi dengan kasus, contoh dan aplikasi, serta berbagai data pendukung sehingga diharapkan pembaca tidak hanya mampu memahami materi yang disampaikan, akan tetapi juga mengaplikasikannya dalam mengatur keuangan. Pengelolaan keuangan pribadi pada dasarnya membutuhkan pengetahuan, usaha, dan komitmen karena menghabiskan uang tentunya jauh lebih mudah dibandingkan dengan mengelolanya.



Penerbit Deepublish (CV BUDI UTAMA)
Jl. Rajawali, Gang Elang 6 No.3, Drono, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman
Jl. Kalirung Km 9,3 Yogyakarta 55581
Telp/Fax : (0274) 4533427
Anggota IKAPI (076/DIY/2012)
✉ cs@deepublish.co.id ⓧ @penerbitbuku_deepublish
⌚ Penerbit Deepublish ⓤ www.penerbitbukudeepublish.com

Kategori : Manajemen Keuangan

ISBN 978-623-02-1084-6 (PDF)



9 78623 210846