



Cek keuangan bulanan

Cukupkah penghasilan bulanan kita memenuhi kebutuhan pokok?



Manfaatnya bagi kita

Lihat apakah masih ada sisa uang di akhir bulan, lalu tentukan satu perubahan kecil yang realistis supaya sisa uang bisa ditabung atau dialokasikan untuk hal yang lebih penting bagi kita.

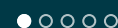
Cara menggunakan lembar kerja ini dalam tiga langkah mudah

- 1 Catat berapa uang yang masuk dan keluar setiap bulan.
- 2 Lihat berapa uang yang tersisa atau yang masih kurang.
- 3 Pilihlah satu perubahan.



Tidak punya banyak waktu? Catat penghasilan utama dan lima pengeluaran terbesar. Baris lainnya bisa diisi ketika ada waktu.

1 Uang masuk



Uang yang biasanya diterima dalam sebulan, setelah dikurangi pajak dan potongan lain. Masukkan jumlah perkiraan saja kalau kurang yakin, tidak harus tepat. **Rutin** berarti setiap bulan diterima dalam jumlah yang kurang lebih sama. **Variabel** berarti jumlah atau waktu diterimanya tidak menentu.

Sumber	Rutin	Variabel	Per bulan
Gaji	☐	☐	Rp
Penghasilan anggota rumah tangga lain	☐	☐	Rp
Penghasilan sewa	☐	☐	Rp
Bonus	☐	☐	Rp
Pekerjaan lepas, sampingan, atau hasil dari usaha kecil	☐	☐	Rp
Bunga atau investasi	☐	☐	Rp
Penghasilan lainnya	☐	☐	Rp
Total uang yang masuk			Rp
Total penghasilan rutin			Rp

2 Uang keluar



Catat setiap biaya sekali saja. **Rutin**: kurang lebih sama jumlahnya setiap bulan. **Fleksibel**: bisa naik atau turun.

 biasanya sulit diubah  sering lebih mudah diubah

Biaya	Rutin	Fleksibel	Per bulan
 Biaya sewa atau cicilan rumah	☐	☐	Rp
Listrik, air, pulsa, dan internet	☐	☐	Rp
 Uang sekolah dan biaya pendidikan atau kursus	☐	☐	Rp
 Premi asuransi	☐	☐	Rp
 Cicilan pinjaman dan kartu kredit	☐	☐	Rp
Uang bulanan untuk orang tua, kerabat, atau anggota keluarga	☐	☐	Rp
Biaya perawatan keluarga (mis. gaji pendamping, biaya perawatan di rumah, pengobatan)	☐	☐	Rp

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.

Biaya	Rutin	Fleksibel	Per bulan
Gaji asisten rumah tangga	☐	☐	Rp
↑↓ Makan dan kebutuhan rumah tangga	☐	☐	Rp
↑↓ Transportasi	☐	☐	Rp
Kesehatan dan obat-obatan	☐	☐	Rp
↑↓ Hiburan dan rekreasi	☐	☐	Rp
↑↓ Langganan dan keanggotaan (mis. layanan streaming, aplikasi, gym)	☐	☐	Rp
Sumbangan keagamaan (mis. zakat, sedekah, persembahan)	☐	☐	Rp
↑↓ Lain-lain (mis. belanja online, hadiah)	☐	☐	Rp
Total biaya bulanan			Rp

Total terisi otomatis di Adobe Acrobat Reader. Di aplikasi PDF lain, jumlahkan lalu ketik sendiri.

3 Uang keluar sekali atau dua kali setahun

● ● ● ● ●

Pengeluaran seperti ini sering terlupakan, akibatnya anggaran sering terasa lebih ketat dari perkiraan. Menyisihkan sebagian kecil uang setiap bulan membuat kita lebih siap saat waktunya harus membayar.

Biaya	Jumlah per tahun		Per bulan
Uang sekolah atau pendaftaran tahunan	Rp	÷ 12 =	Rp
Hari raya, acara keluarga, pernikahan, dan liburan	Rp	÷ 12 =	Rp
Premi asuransi tahunan	Rp	÷ 12 =	Rp
Pajak dan servis kendaraan	Rp	÷ 12 =	Rp
Pajak rumah (PBB) dan biaya terkait rumah	Rp	÷ 12 =	Rp
Perawatan rumah	Rp	÷ 12 =	Rp
Cek kesehatan rutin	Rp	÷ 12 =	Rp
Biaya tahunan lainnya	Rp	÷ 12 =	Rp
Total biaya tahunan, per bulan			Rp

4 Tabungan dan tujuan masa depan

● ● ● ● ●

Yang kita sisihkan setiap bulan untuk masa depan.

Dana darurat	Rp
Tabungan pensiun	Rp
Tabungan pendidikan	Rp
Tujuan lainnya	Rp
Total tabungan, per bulan	Rp

5 Uang yang tersisa atau yang masih kurang

● ● ● ● ●

Total uang yang masuk	Rp
dikurangi Total biaya bulanan	Rp
dikurangi Total biaya tahunan, per bulan	Rp
dikurangi Total tabungan, per bulan	Rp
hasilnya Uang yang tersisa (+) atau yang masih kurang (-)	Rp

Kalau ada kekurangan, pilih satu pos yang ditandai sering lebih mudah diubah, dan cek dulu. Tidak perlu mengubah semuanya sekaligus.

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.

Melihat anggaran kita

Centang semua yang sesuai.

- ☐ Sebagian besar uang habis untuk kebutuhan pokok
- ☐ Sebagian besar uang dipakai untuk membiayai keluarga
- ☐ Sudah menyisihkan uang untuk tujuan masa depan
- ☐ Ingin menyalurkan lebih banyak uang setiap bulan

☆ Langkah selanjutnya Satu perubahan kecil bulan ini

Kita bisa mengurangi satu biaya fleksibel, menyiapkan biaya tahunan lebih awal, atau menentukan alokasi atas sebagian bonus, insentif, atau penghasilan variabel berikutnya. Tidak masalah kalau belum yakin biaya mana yang bisa dikurangi. Memahami ke mana uang kita pergi sudah jadi langkah awal yang berarti.

Biaya yang akan disesuaikan dan caranya

Jumlah biaya bulanan yang baru

Uang yang bisa dialihkan

Uang itu akan dipakai untuk

Rp

Rp

Contoh cara mengisi lembar kerja ini

Total uang masuk: gaji Rp12.000.000; pasangan Rp5.000.000; kerja sampingan Rp1.500.000	Rp18.500.000
Total biaya bulanan	-Rp16.900.000
Biaya tahunan, per bulan: hari raya dan liburan; asuransi	-Rp1.350.000
Tabungan, per bulan: belum ada	Rp0
Sisa uang	Rp250.000

Langkah selanjutnya: satu perubahan bulan ini

Biaya yang akan disesuaikan dan caranya	Belanja online: pasang batas bulanan, hapus kartu yang tersimpan di aplikasi belanja
Jumlah biaya bulanan yang baru	Rp1.200.000 → Rp800.000
Uang yang bisa dialihkan	Rp400.000 per bulan
Uang itu akan dipakai untuk	Memulai dana darurat

Apa yang ditunjukkan contoh ini

Rumah tangga ini belum menabung. Satu perubahan kecil membawa perbedaan nyata: Rp400.000 yang sebelumnya dipakai untuk belanja online sekarang dialihkan ke dana darurat setiap gajian, sehingga tabungan naik dari nol menjadi Rp400.000 sebulan, sementara sisa uang tetap sebesar Rp250.000.

Hanya ilustrasi.



Diskusikan bersama

Kita tidak harus memikirkan ini sendirian. Kalau butuh bantuan memahami angka-angkanya dan langkah selanjutnya, kita bisa bicarakan dengan Advisor Sun Life.

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.