CHECKLIST GRATIS · 5 PILAR FONDASI KEUANGAN KELUARGA

Cek Cepat Kesehatan Keuangan Keluarga

5 pertanyaan, sekitar 10 menit, untuk melihat pilar mana yang perlu diperkuat lebih dulu.

oleh Ayah Pilar

Kita rutin memeriksakan kesehatan tubuh, tetapi jarang memeriksa kesehatan keuangan keluarga. Checklist ini bukan ujian yang mencari nilai sempurna. Ini adalah **cermin** untuk melihat bagian mana yang sudah kuat dan bagian mana yang perlu diperhatikan lebih dulu. Isi bersama pasangan agar hasilnya lebih jujur.

Cara Menjawab

Bayangkan setiap situasi benar-benar terjadi **besok pagi**, lalu pilih jawaban yang paling menggambarkan kondisi keluarga Anda saat ini.

Jawaban	Nilai	Artinya
Siap	2	Bisa diatasi tanpa mengganggu kebutuhan rutin keluarga.
Perlu diperkuat	1	Mungkin bisa diatasi, tetapi cukup berat atau mengganggu keuangan.
Rentan	0	Harus berutang, menjual aset penting, atau belum tahu dananya dari mana.

5 Pertanyaan Cek Cepat

PILAR 1 · DANA DARURAT

Jika besok kendaraan Anda rusak berat dan butuh Rp10 juta hari itu juga, bisakah Anda membayarnya tanpa berutang?

Dana darurat ideal: 3–12 kali pengeluaran wajib bulanan, disimpan di rekening terpisah.

☐ Siap (2) ☐ Perlu diperkuat (1) ☐ Rentan (0)

PILAR 2 · PROTEKSI

Jika pencari nafkah utama meninggal dunia besok, apakah keluarga punya sumber dana yang cukup untuk bertahan beberapa tahun tanpa penghasilan tersebut?

BPJS Kesehatan menanggung biaya pengobatan, tetapi tidak menggantikan penghasilan keluarga.

☐ Siap (2) ☐ Perlu diperkuat (1) ☐ Rentan (0)

PILAR 3 · MANAJEMEN UTANG

Jika semua cicilan bulan ini dijumlahkan, apakah totalnya masih di bawah 30% penghasilan keluarga?

Hitung semuanya: KPR, kendaraan, kartu kredit, paylater, dan pinjaman lain.

☐ Siap (2) ☐ Perlu diperkuat (1) ☐ Rentan (0)

PILAR 4 · TABUNGAN & INVESTASI BERTUJUAN

Apakah setiap rupiah yang Anda tabung dan investasikan punya tujuan serta target angka yang jelas, bukan sekadar "yang penting nabung"?

Contoh tujuan yang jelas: "Rp300 juta untuk kuliah anak, 15 tahun lagi."

☐ Siap (2) ☐ Perlu diperkuat (1) ☐ Rentan (0)

PILAR 5 · WARISAN & WASIAT SEDERHANA

Jika terjadi hal terburuk besok, apakah pasangan atau keluarga tahu di mana dokumen penting seperti rekening, polis, dan sertifikat disimpan?

Langkah pertama pilar ini cukup sederhana: daftar aset, utang, dan lokasi dokumen penting.

☐ Siap (2) ☐ Perlu diperkuat (1) ☐ Rentan (0)

Hitung Skor Anda

Tuliskan nilai setiap pilar, lalu jumlahkan. Skor maksimum adalah **10**.

Dana Darurat	Proteksi	Manajemen Utang	Investasi Bertujuan	Warisan & Wasiat	SKOR TOTAL
____ / 2	____ / 2	____ / 2	____ / 2	____ / 2	**____ / 10**

Cara Membaca Hasil

Skor	Gambaran umum	Langkah berikutnya
9–10	**Relatif kuat**	Pertahankan dan lakukan tinjauan berkala.
6–8	**Cukup kuat**	Prioritaskan pilar dengan nilai terendah.
3–5	**Perlu diperkuat**	Susun prioritas dan perbaiki secara bertahap.
0–2	**Rentan**	Mulai dari kebutuhan paling mendasar, yaitu dana darurat.

> **Lihat polanya, bukan hanya totalnya.** Dua keluarga bisa punya skor sama tetapi kelemahan berbeda. Satu pilar yang bernilai 0 bisa lebih mendesak ditangani daripada mengejar skor total yang tinggi. Tidak ada hasil yang berarti Anda gagal; ini titik awal untuk menentukan prioritas.

Checklist Kebiasaan Keuangan Keluarga

Periksa juga apakah sistem pengelolaan uang sehari-hari sudah berjalan. Centang yang sudah Anda lakukan.

☐ Saya mengetahui total penghasilan keluarga setiap bulan.

☐ Saya memiliki anggaran bulanan yang tertulis.

☐ Saya memasukkan pengeluaran tahunan atau berkala (pajak kendaraan, uang sekolah, premi) ke dalam rencana.

☐ Saya mengetahui total cicilan dan utang keluarga.

☐ Saya mengetahui total aset dan kekayaan bersih keluarga.

☐ Saya meninjau kondisi keuangan keluarga secara berkala bersama pasangan.

Langkah Berikutnya

1. **Tandai pilar yang paling rentan.**
   Fokus pada satu atau dua pilar terlebih dahulu, bukan semuanya sekaligus.
2. **Tetapkan satu target berangka.**
   Contoh: “Dana darurat 3 bulan pengeluaran wajib terkumpul dalam 6 bulan.”
3. **Otomatiskan kebiasaan baiknya.**
   Aktifkan autodebet tabungan 1–2 hari setelah gajian.
4. **Ulangi cek ini beberapa bulan lagi.**
   Simpan hasil hari ini dan bandingkan untuk melihat kemajuan Anda.

INGIN SELF-CHECK YANG LEBIH LENGKAP?

Panduan Praktis 5 Pilar Fondasi Keuangan Keluarga Bahagia

Cek cepat ini adalah versi singkat. Di dalam ebook, Anda akan menemukan:

- Self-check lengkap 15 pertanyaan dengan interpretasi skor per pilar
- Rumus dan contoh perhitungan dana darurat, proteksi, dan dana pendidikan
- 5 rasio keuangan keluarga dan lembar kerja neraca keluarga
- Kisah tiga keluarga yang membangun fondasi dari titik berbeda
- Rencana Aksi 100 Hari yang dipecah menjadi tiga fase

Dapatkan ebooknya di: https://lynk.id/ayahpilar/1pmrrrv730pe

Butuh gambaran yang lebih personal?

Jadwalkan **Sesi Review 30 Menit** untuk melihat kesiapan dana darurat dan kecukupan proteksi keluarga Anda.

WhatsApp: +62 815-1104-9708 · Email: ebook.rfh@gmail.com

Tentang penulis. Ayah Pilar berpengalaman di dunia private banking, pasar modal, dan keuangan keluarga.

Checklist ini bersifat edukasi umum dan bukan nasihat keuangan, investasi, hukum, atau asuransi. Hasilnya memberikan gambaran awal, bukan rencana keuangan personal. Pengungkapan: penulis dapat menerima imbalan atau komisi atas produk asuransi yang difasilitasi melalui layanannya.