



Teguh Prakoso, S.E., M.M.  
Rina Apriliani, S.Pd., S.E., M.M.

MANAJEMEN

# KEUANGAN CERDAS

STRATEGI UNTUK MENINGKATKAN KUALITAS HIDUP

MANAJEMEN  
**KEUANGAN  
CERDAS**

**Sanksi Pelanggaran Pasal 113  
Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014  
Tentang Hak Cipta**

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).
3. 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 a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
4. Setiap Orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

MANAJEMEN  
**KEUANGAN  
CERDAS**

STRATEGI UNTUK MENINGKATKAN KUALITAS HIDUP

Teguh Prakoso, S.E., M.M.  
Rina Apriliani, S.Pd., S.E., M.M.

 Penerbit  
**litnus.**

**MANAJEMEN KEUANGAN CERDAS**  
**Strategi untuk Meningkatkan Kualitas Hidup**

**Penulis: Teguh Prakoso, S.E., M.M. dan Rina Apriliani, S.Pd., S.E., M.M.**

**ISBN: 978-623-127-371-0**

*Copyright* ©Februari 2025

Ukuran: 15,5 cm X 23 cm; hlm: x + 120

Co-Writer: Rizka Mutiara Annisa

Penyelas Aksara: Bela Ardiyanti

Desainer Sampul: Kelvin Syuhada Lunivananda

Penata Isi: Kelvin Syuhada Lunivananda

Cetakan I: Februari 2025

Diterbitkan, dicetak, dan didistribusikan oleh

CV Literasi Nusantara Abadi

Perumahan Puncak Joyo Agung Residence Blok B11. Merjosari

Kecamatan Lowokwaru Kota Malang

Telp : +6285887254603, +6285841411519

Email: [penerbitlitnus@gmail.com](mailto:penerbitlitnus@gmail.com)

Web: [www.penerbitlitnus.co.id](http://www.penerbitlitnus.co.id)

Anggota IKAPI No. 209/JTI/2018

Hak Cipta dilindungi oleh undang-undang. Dilarang mengutip atau memperbanyak baik sebagian atau keseluruhan isi buku dengan cara apa pun tanpa izin tertulis dari penerbit.



## PRAKATA

Pentingnya manajemen keuangan yang cerdas dalam kehidupan sehari-hari tidak bisa dipandang sebelah mata. Manajemen keuangan yang baik bukan hanya tentang bagaimana mengelola uang, tetapi juga bagaimana memanfaatkan sumber daya finansial dengan bijak untuk mencapai tujuan hidup yang lebih baik dan berkualitas. Konsep *Manajemen Keuangan Cerdas* hadir untuk memberikan pemahaman tentang bagaimana strategi keuangan yang tepat dapat mengubah pola pikir dan kebiasaan dalam mengelola keuangan, yang pada akhirnya akan berpengaruh positif terhadap kualitas hidup.

Di dunia yang serba cepat dan penuh ketidakpastian ini, kemampuan untuk merencanakan dan mengelola keuangan pribadi sangat penting. Perubahan gaya hidup, inflasi, fluktuasi pasar, dan bahkan pandemi global telah mengajarkan bahwa kita harus lebih cermat dalam merencanakan keuangan. Dengan manajemen keuangan yang cerdas, dapat menghindari masalah keuangan yang tidak diinginkan, memaksimalkan pendapatan yang ada, dan menciptakan cadangan keuangan yang cukup untuk masa depan.

Manajemen keuangan cerdas bukan hanya soal bagaimana mengelola pendapatan, tetapi juga tentang bagaimana menetapkan tujuan keuangan yang jelas, memahami kebutuhan dan keinginan, serta mengatur prioritas

dengan bijak. Ini termasuk pengelolaan utang, investasi yang menguntungkan, serta pengelolaan risiko untuk memastikan kestabilan keuangan jangka panjang. Selain itu, memahami pentingnya tabungan, dana darurat, serta perencanaan pensiun adalah bagian dari strategi untuk mencapai kehidupan yang lebih sejahtera dan aman secara finansial.

Strategi-strategi ini bukan hanya diperuntukkan bagi individu yang sudah memiliki pendapatan besar, tetapi juga dapat diterapkan oleh semua kalangan, termasuk mereka yang baru memulai karier atau yang sedang membangun keluarga. Mengelola keuangan dengan cerdas memungkinkan untuk membuat keputusan finansial yang tepat, yang pada gilirannya akan membantu mengatasi tantangan hidup, memanfaatkan peluang, dan mencapai kebebasan finansial.

Melalui buku ini, penulis berharap dapat memberikan wawasan dan panduan praktis bagi para pembaca untuk mulai menerapkan manajemen keuangan cerdas dalam kehidupan mereka. Dengan strategi yang tepat, pengelolaan keuangan yang baik dapat menjadi alat untuk mencapai tujuan hidup, meningkatkan kualitas hidup, dan meraih kesejahteraan yang berkelanjutan. Penulis percaya bahwa dengan pemahaman yang tepat tentang manajemen keuangan, setiap individu memiliki potensi untuk mencapai kesuksesan finansial dan kualitas hidup yang lebih baik.



## DAFTAR ISI

Prakata .....	v
Daftar Isi .....	vii

### **BAB I**

KONSEP DASAR MANAJEMEN KEUANGAN .....	1
Definisi Manajemen Keuangan.....	1
Tujuan Manajemen Keuangan .....	4
Prinsip Manajemen Keuangan.....	7
Fungsi Manajemen Keuangan.....	10

### **BAB II**

PEMBERDAYAAN MASYARAKAT .....	13
Pengertian Pemberdayaan Masyarakat .....	13
Fase dalam Pemberdayaan Masyarakat .....	16
Prinsip Utama Pemberdayaan Masyarakat .....	18
Karakteristik Kemampuan dan Kemandirian Pemberdayaan Masyarakat.....	20
Strategi Pemberdayaan dan Pendampingan Masyarakat.....	24

## **BAB III**

LAPORAN KEUANGAN.....	29
Pengertian Laporan Keuangan.....	29
Jenis-Jenis Laporan Keuangan .....	31
Syarat-Syarat Laporan Keuangan.....	37
Tujuan Laporan Keuangan .....	40
Analisa Laporan Keuangan .....	41
Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan .....	43

## **BAB IV**

ANALISIS RATIO DAN KINERJA KEUANGAN .....	47
Ratio Keuangan dan Proyeksinya .....	47
Jenis-Jenis Ratio Keuangan.....	48
Manfaat Analisis Ratio Keuangan .....	53
Batasan Analisis Ratio Keuangan .....	55
Keunggulan dan Kelemahan Analisis Ratio Keuangan .....	57

## **BAB V**

PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA.....	63
Memahami Perencanaan Keuangan Keluarga .....	63
Jenis-Jenis Perencanaan Keuangan Keluarga.....	64
Tahapan Perencanaan Keuangan Keluarga .....	68
Kunci Perencanaan Keuangan melalui Anggaran .....	71
Manfaat dan Pentingnya Perencanaan Keuangan Keluarga.....	75

## **BAB VI**

PERENCANAAN KEUANGAN MANDIRI .....	79
Penyusunan Anggaran Keuangan Mandiri .....	79
Pengelolaan Pendapatan .....	82
Pengelolaan dengan Tabungan.....	85
Investasi.....	88
Saham .....	90
Obligasi .....	92

## **BAB VII**

PENGELOLAAN DAN KEBIJAKAN UTANG .....	95
Pengertian Kebijakan Utang.....	95
Teori Kebijakan Utang .....	96
Pengukuran Kebijakan Utang .....	99

## **BAB VIII**

STRATEGI PENGELOLAAN KEPEMILIKAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN UTANG .....	103
Struktur Kepemilikan Keuangan terhadap Kebijakan Utang.....	103
Manfaat Struktur Kepemilikan Keuangan dalam Mencapai Tujuan Bisnis .....	105
Strategi Mengelola Struktur Kepemilikan dan Kebijakan Dividen Perusahaan.....	109
Daftar Pustaka.....	113
Profil Penulis .....	117





# BAB I

## KONSEP DASAR MANAJEMEN KEUANGAN

### Definisi Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan adalah serangkaian aktivitas yang mencakup perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pencarian, dan pengendalian dana yang dimiliki oleh suatu perusahaan atau organisasi. Kegiatan ini bertujuan untuk memastikan penggunaan dana secara efisien dan efektif, serta mencapai tujuan keuangan yang telah ditetapkan. Dengan pengelolaan yang baik, perusahaan dapat memaksimalkan potensi sumber daya yang ada dan mengoptimalkan kinerja keuangannya (Qowa'id, 2020: 1).

Menurut Supiyanto (2023: 1—3), definisi manajemen keuangan dapat dijelaskan melalui berbagai pendapat dari para ahli yang dapat dijadikan referensi, antara lain sebagai berikut.

1. Menurut pendapat Liefman  
Manajemen keuangan adalah upaya untuk menyediakan dan memanfaatkan dana guna memperoleh aset. Hal ini mencakup identifikasi

sumber-sumber dana yang tersedia serta strategi alokasi dana yang tepat. Oleh karena itu, penting bagi perusahaan untuk menggunakan dana tersebut secara optimal agar dapat mencapai tujuan keuangan yang diinginkan.

2. Menurut pendapat Erlina

Manajemen keuangan adalah pengelolaan fungsi-fungsi keuangan. Penjelasan ini mencakup cara-cara untuk memperoleh dana (*raising of fund*) dan cara-cara untuk menggunakan dana tersebut (*allocation of fund*). Pengelolaan yang baik terhadap kedua fungsi ini dapat berpengaruh langsung pada kesehatan keuangan perusahaan dan pencapaian tujuan strategis organisasi.

3. Menurut pendapat Prawironegoro

Manajemen keuangan sebagai aktivitas yang dilakukan oleh pemilik dan manajemen perusahaan untuk memperoleh modal dengan biaya serendah mungkin. Selain itu, pendekatan ini juga mencakup penggunaan modal secara efektif, efisien, dan produktif untuk menghasilkan laba. Dengan demikian, manajemen keuangan berfokus tidak hanya pada pengumpulan dana, tetapi juga pada optimalisasi penggunaan sumber daya yang ada.

4. Menurut pendapat Suad Husnan

Manajemen keuangan adalah pengelolaan terhadap berbagai fungsi keuangan. Hal ini mencakup aktivitas yang berkaitan dengan pengadaan dan penggunaan dana untuk mendukung operasional perusahaan. Dengan pengelolaan yang tepat, perusahaan dapat meningkatkan kinerja keuangannya dan mencapai tujuan jangka panjang yang telah ditetapkan.

5. Menurut pendapat Bambang Riyanto

Manajemen keuangan mencakup semua aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan upaya untuk mendapatkan dana yang diperlukan dengan biaya minimal. Selain itu, manajemen ini berfokus pada syarat-syarat yang paling menguntungkan dalam pengambilan keputusan. Dengan strategi yang efektif, perusahaan dapat memaksimalkan potensi keuntungan dan memastikan keberlanjutan operasional.





# BAB II

## PEMBERDAYAAN MASYARAKAT

### **Pengertian Pemberdayaan Masyarakat**

---

Pemberdayaan adalah sebuah kata benda, sedangkan bentuk aksi dari kata ini adalah kata kerja, yaitu memberdayakan. Proses memberdayakan masyarakat bertujuan untuk meningkatkan harkat dan martabat kelompok masyarakat yang sebelumnya tidak mampu melepaskan diri dari jeratan kemiskinan dan keterbelakangan. Pemberdayaan merupakan upaya untuk memberikan daya (*empowerment*) atau kekuatan (*strengthening*) kepada masyarakat (Nugraha, 2020: 26).

Dalam konteks ini, pemberdayaan masyarakat diartikan sebagai upaya untuk memandirikan, mengembangkan, dan menswadayakan masyarakat, sekaligus memperkuat posisi tawar mereka terhadap berbagai kekuatan yang berpotensi menekan di berbagai bidang dan sektor kehidupan. Hal ini dilakukan melalui pengalihan wewenang dalam pengambilan keputusan kepada masyarakat sehingga mereka terbiasa dan mampu bertanggung jawab atas segala pilihan yang diambil.

Dengan demikian, pemberdayaan masyarakat merupakan upaya untuk mempersiapkan dan memperkuat kelembagaan mereka sehingga mampu mewujudkan kemajuan, kemandirian, dan kesejahteraan dalam kerangka keadilan sosial yang berkelanjutan. Menurut Afriansyah (2023: 3—4) terdapat berbagai definisi pemberdayaan masyarakat menurut para ahli, di antaranya sebagai berikut.

1. Menurut pendapat Britha dan Mikkelsen  
Pemberdayaan masyarakat merupakan sekumpulan praktik dan kegiatan yang dinyatakan melalui simbol-simbol. Simbol-simbol ini memiliki kekuatan yang signifikan untuk mengubah aspek-aspek yang ada dalam diri (ruang internal), orang-orang yang dianggap penting, serta masyarakat secara keseluruhan.
2. Menurut pendapat Ife dan Tesoriero  
Pemberdayaan masyarakat sebagai pemberian sumber daya, kesempatan, pengetahuan, dan keterampilan kepada warga. Tujuannya adalah untuk meningkatkan kemampuan mereka dalam menentukan masa depan sendiri dan berpartisipasi dalam upaya memengaruhi kehidupan kelompok mereka.
3. Menurut pendapat Chambers  
Pemberdayaan berarti distribusi kekuasaan yang adil, yang berpotensi meningkatkan kesadaran politik serta kekuatan kelompok yang lemah. Hal ini diharapkan dapat memperbesar pengaruh mereka terhadap proses dan hasil pembangunan.
4. Menurut pendapat Gitosaputro dan Rangga  
Pemberdayaan masyarakat adalah proses pembangunan yang mendorong masyarakat untuk berinisiatif memulai kegiatan sosial guna memperbaiki situasi dan kondisi mereka sendiri.
5. Menurut pendapat Fahrudin  
Pemberdayaan masyarakat dapat diartikan sebagai upaya untuk mengembangkan potensi dengan memberikan motivasi, menyadarkan individu akan potensi yang dimiliki, serta berusaha mengembangkannya lebih lanjut.





# BAB III

## LAPORAN KEUANGAN

### **Pengertian Laporan Keuangan**

---

Dalam penyusunan laporan keuangan, perusahaan harus mengikuti standar atau aturan yang berlaku dan tidak boleh dilakukan secara sembarangan. Standar ini mencakup prinsip-prinsip akuntansi yang memastikan laporan keuangan disajikan dengan akurat, transparan, dan sesuai dengan praktik keuangan yang diakui. Dengan adanya standar, laporan keuangan bukan hanya sekadar data angka, tetapi juga menjadi alat yang mudah dipahami oleh para pembacanya sehingga dapat mendukung pengambilan keputusan yang lebih baik.

Banyak ahli memiliki pandangan dan pendapatnya dalam mendefinisikan laporan keuangan. Berikut berbagai pendapat ahli tentang definisi laporan keuangan.

1. Menurut Kasmir (2019: 7), laporan keuangan adalah laporan yang menggambarkan kondisi keuangan perusahaan pada saat tertentu atau dalam periode tertentu. Dokumen ini memberikan informasi yang sa-

ngat berguna bagi berbagai pihak, seperti manajemen, investor, dan pemangku kepentingan lainnya.

Melalui laporan keuangan, mereka dapat memahami posisi keuangan perusahaan, termasuk aset, kewajiban, dan ekuitas. Informasi tersebut sangat penting untuk pengambilan keputusan yang lebih baik dalam merumuskan kebijakan dan strategi perusahaan.

2. Menurut Budiman (2020: 3), laporan keuangan adalah dokumen yang mencerminkan kondisi keuangan perusahaan serta kinerjanya dalam periode tertentu. Laporan ini biasanya mencakup beberapa komponen penting, seperti neraca, laporan laba rugi, dan laporan arus kas.

Setiap komponen laporan keuangan ini memberikan informasi yang berguna untuk menilai kesehatan finansial perusahaan. Oleh karena itu, laporan keuangan menjadi alat yang esensial dalam mengevaluasi kinerja dan posisi keuangan perusahaan selama periode yang ditentukan.

3. Menurut Davidson (2020: 4), laporan keuangan merupakan catatan informasi keuangan suatu perusahaan pada periode akuntansi tertentu, yang digunakan untuk menggambarkan kinerja perusahaan terutama dalam bidang keuangan. Laporan ini memberikan gambaran yang jelas mengenai bagaimana perusahaan menghasilkan pendapatan, mengelola biaya, dan mengalokasikan sumber daya keuangan.
4. Menurut Murhadi (2019: 1), laporan keuangan dapat dianggap sebagai bahasa bisnis yang menyajikan informasi mengenai kondisi keuangan perusahaan. Dengan laporan ini, berbagai pihak yang berkepentingan, seperti investor, kreditur, dan manajemen, dapat menilai kesehatan keuangan perusahaan. Laporan keuangan mencakup informasi mengenai aset, kewajiban, pendapatan, serta laba atau rugi perusahaan.

Dari beberapa definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa analisis laporan keuangan merupakan produk akuntansi yang penting dan berfungsi sebagai alat bantu bagi pihak internal maupun eksternal perusahaan untuk memahami kondisi keuangan perusahaan. Analisis ini juga





# BAB IV

## ANALISIS RATIO DAN KINERJA KEUANGAN

### **Ratio Keuangan dan Proyeksinya**

---

Ratio dapat diartikan sebagai perbandingan antara angka pada satu akun tertentu dengan angka pada akun lainnya. Analisis ratio sering digunakan oleh manajer, analis kredit, dan analis saham karena mampu memberikan perbandingan angka secara relatif. Hal ini berguna untuk menghindari kesalahan interpretasi yang mungkin muncul ketika hanya melihat angka absolut dalam laporan keuangan. Hasil dari perbandingan ini diharapkan mampu memberikan jawaban yang selanjutnya dapat menjadi bahan kajian dalam proses analisis dan pengambilan keputusan (Murhadi, 2013: 56).

Ratio keuangan merupakan angka yang dihasilkan dari perbandingan antara satu pos dalam laporan keuangan dengan pos lainnya yang memiliki keterkaitan relevan dan signifikan. Ratio ini berfungsi untuk mengevaluasi kondisi keuangan perusahaan saat ini sekaligus memprediksi situasi keuangan di masa mendatang. Dengan membentuk hubungan antara dua

angka tertentu, ratio keuangan dapat memberikan gambaran mengenai kualitas kondisi atau posisi keuangan perusahaan (Rahayu, 2020: 12).

Melalui ratio sebagai alat analisis, penganalisis dapat menilai kesehatan finansial perusahaan, terutama saat hasil ratio tersebut dibandingkan dengan standar atau rata-rata dalam industri. Instrumen ini bertujuan untuk menggambarkan perubahan kondisi keuangan atau kinerja operasional pada periode sebelumnya dan mengidentifikasi tren perubahan tersebut. Dengan demikian, ratio keuangan ini memberikan gambaran tentang risiko dan peluang yang mungkin dihadapi perusahaan.

Berdasarkan penjelasan mengenai definisi, jenis, dan proyeksi rasio keuangan, rasio keuangan berfungsi sebagai alat ukur dalam interpretasi dan analisis laporan keuangan suatu perusahaan. Ratio ini, pada dasarnya adalah alat yang dinyatakan dalam istilah aritmatika untuk menggambarkan hubungan antara dua data keuangan.

Di sisi lain, ratio keuangan juga dianggap sebagai teknik analisis dalam manajemen keuangan, yang berperan untuk menilai kondisi keuangan perusahaan pada periode tertentu atau hasil kinerja perusahaan dalam periode tertentu. Proses ini dilakukan dengan membandingkan dua variabel yang diambil dari laporan keuangan perusahaan, baik dari neraca maupun laporan laba rugi.

## Jenis-Jenis Ratio Keuangan

---

Ratio keuangan mencakup berbagai jenis yang disesuaikan dengan tujuan analisis serta kebutuhan pengguna. Setiap ratio memiliki fokus tersendiri, seperti ratio likuiditas, profitabilitas, efisiensi, dan leverage, yang masing-masing memberikan pemahaman terkait aspek keuangan berbeda dari perusahaan. Oleh karena itu, pemilihan ratio yang tepat sangat bergantung pada tujuan analisis, apakah untuk menilai kesehatan finansial perusahaan, mengukur efisiensi operasional, atau mengevaluasi tingkat risiko yang dihadapi oleh perusahaan (Murhadi, 2013: 62).





# BAB V

## PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA

### Memahami Perencanaan Keuangan Keluarga

Perencanaan keuangan keluarga merupakan aspek penting dalam mengelola keuangan rumah tangga secara efektif untuk menjaga kesejahteraan keuangan jangka panjang. Konsep ini melibatkan beberapa langkah utama, mulai dari penetapan tujuan keuangan, penyusunan anggaran, pengelolaan pendapatan dan pengeluaran, hingga pengaturan tabungan untuk keadaan darurat dan kebutuhan masa depan.

Salah satu komponen penting dalam perencanaan keuangan keluarga adalah pengelolaan pengeluaran dan pendapatan yang terstruktur. Pengelolaan ini harus dilakukan secara disiplin sehingga setiap pos pengeluaran dapat diprioritaskan sesuai dengan kebutuhan yang lebih mendesak. Dengan adanya anggaran yang jelas, keluarga dapat menghindari pemborosan dan mengoptimalkan penggunaan pendapatan untuk investasi atau tabungan (Hidayah, 2021: 675).

Selain itu, perencanaan keuangan keluarga juga harus mencakup perencanaan suksesi dalam bisnis keluarga. Perencanaan suksesi berkaitan dengan cara mengelola atau mentransfer aset keluarga, termasuk bisnis kepada generasi berikutnya. Praktik manajemen risiko keuangan yang baik sangat memengaruhi keberhasilan dalam perencanaan suksesi ini, serta dalam menjaga kinerja keuangan keluarga yang unggul. Oleh karena itu, keluarga perlu mempersiapkan diri dengan baik untuk mengelola berbagai risiko, baik itu berupa perubahan ekonomi maupun masalah pribadi yang bisa memengaruhi stabilitas keuangan mereka.

Tujuan utama dari perencanaan keuangan keluarga adalah mencapai stabilitas keuangan. Setiap keluarga perlu memiliki rencana yang jelas untuk mengelola uang dan sumber daya dengan cara yang terorganisir. Pengelolaan yang baik dapat membantu keluarga mempersiapkan dana untuk masa depan, seperti pendidikan anak, pensiun, atau menghadapi keadaan darurat yang tidak terduga (Widhiastuti, 2024: 11).

Pentingnya literasi keuangan dalam perencanaan ini tidak dapat diabaikan. Pengetahuan tentang cara mengelola aset, berinvestasi, serta memiliki sikap bijak dalam pengelolaan pengeluaran sangat berpengaruh terhadap keputusan keuangan keluarga. Selain itu, pencatatan keuangan keluarga menjadi hal yang sangat penting untuk memantau arus kas dan memastikan anggaran yang telah ditetapkan dapat diikuti dengan disiplin.

Menetapkan prioritas pengeluaran dan membuat keputusan yang tepat dalam pengelolaan keuangan, akan memberikan dampak positif bagi masa depan keuangan keluarga. Oleh karena itu, pemahaman yang baik tentang konsep-konsep dasar dalam perencanaan keuangan keluarga, sangat diperlukan untuk memastikan setiap keputusan yang diambil dapat membawa manfaat jangka panjang.

## **Jenis-Jenis Perencanaan Keuangan Keluarga**

---

Perencanaan keuangan dibagi menjadi perencanaan jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang. Sangat penting untuk mempertimbangkan





# BAB VI

## PERENCANAAN KEUANGAN MANDIRI

### Penyusunan Anggaran Keuangan Mandiri

Anggaran memiliki peran yang sangat penting dalam perencanaan keuangan pribadi. Hal ini karena anggaran memungkinkan individu untuk mengetahui dengan jelas jumlah pemasukan yang diterima dan pengeluaran yang dikeluarkan setiap bulan. Dengan menyusun anggaran, seseorang dapat memetakan aliran keuangan secara terperinci, mencakup seluruh sumber pendapatan dan pos-pos pengeluaran. Hal ini memudahkan untuk melihat apakah pengeluaran melebihi pendapatan atau sebaliknya, serta membantu mengidentifikasi area pengeluaran yang dapat dikurangi atau dioptimalkan (Aminuddin, 2023: 21).

Dewi (2015: 8—9) menjelaskan bahwa langkah-langkah dalam menyusun anggaran adalah sebagai berikut.

1. Menetapkan target

Menetapkan target keuangan yang jelas sangat penting dalam perencanaan anggaran. Dengan adanya target yang terukur, seseorang dapat

lebih fokus dalam mengelola pengeluaran dan memastikan setiap keputusan finansial mendukung pencapaian tujuan tersebut. Terdapat tiga target yang berkaitan dengan masalah keuangan sebagai berikut.

a. Target jangka pendek

Target jangka pendek adalah tujuan keuangan yang dapat dicapai dalam waktu kurang dari satu tahun. Contoh target ini meliputi melunasi utang kartu kredit, merencanakan liburan akhir tahun, atau membeli barang-barang penting seperti peralatan atau mesin. Dengan menetapkan target jangka pendek, seseorang dapat fokus pada pencapaian yang lebih mudah dijangkau dan termotivasi untuk meraih hasil yang cepat.

b. Target jangka menengah

Target jangka menengah mencakup tujuan yang ingin dicapai dalam rentang waktu 2—5 tahun. Contoh target ini adalah membeli kendaraan pribadi, melanjutkan pendidikan ke jenjang lebih tinggi, atau memulai usaha kecil. Menetapkan target jangka menengah memberikan arahan yang lebih jelas dalam perencanaan keuangan dan memungkinkan individu untuk merencanakan pengeluaran serta investasi secara terstruktur.

c. Target jangka panjang

Target jangka panjang adalah tujuan yang akan dicapai dalam waktu lebih dari 5 tahun, seperti menyiapkan dana pendidikan anak, merencanakan dana pensiun, atau berinvestasi untuk masa depan. Dengan menetapkan target jangka panjang, seseorang dapat mulai menabung dan berinvestasi sejak dini, serta merencanakan langkah-langkah finansial yang mendukung kebutuhan besar di masa depan.

2. Mengumpulkan informasi

Mengumpulkan data terkait keuangan adalah langkah penting dalam menyusun anggaran. Hal ini mencakup pencatatan seluruh pemasukan seperti gaji tetap dan pendapatan sampingan, serta pengeluaran bulanan seperti pembayaran utang, tabungan rutin, dan biaya





# BAB VII

## PENGELOLAAN DAN KEBIJAKAN UTANG

### Pengertian Kebijakan Utang

Utang merupakan salah satu sumber pendanaan eksternal yang digunakan oleh perusahaan untuk memenuhi kebutuhan operasionalnya. Secara umum, utang adalah kewajiban keuangan perusahaan kepada pihak ketiga yang belum dilunasi, dan merupakan modal yang diperoleh dari kreditur. Sumber utang ini bisa berasal dari pinjaman bank, lembaga keuangan, atau dengan menerbitkan surat utang seperti obligasi. Sebagai kompensasi atas penggunaan dana tersebut, perusahaan wajib membayar bunga yang menjadi beban tetap dalam laporan keuangan perusahaan (Munawir, 2014: 4).

Utang didefinisikan sebagai pengorbanan manfaat ekonomi yang kemungkinan besar akan terjadi di masa depan, sebagai akibat dari kewajiban yang harus dipenuhi oleh suatu badan usaha saat ini. Kewajiban tersebut mengharuskan badan usaha untuk mentransfer aktiva atau

memberikan pelayanan kepada pihak lain di masa mendatang, yang timbul akibat transaksi dan peristiwa yang terjadi di masa lalu.

Dengan kata lain, utang mencerminkan kewajiban yang harus dilunasi oleh perusahaan melalui pembayaran atau pengalihan aset di masa depan. Oleh karena itu, utang memiliki dampak jangka panjang terhadap kondisi keuangan perusahaan. Pemenuhan kewajiban ini memerlukan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang hati-hati agar tidak menimbulkan kesulitan di masa depan. Pengelolaan utang yang baik akan memastikan kelancaran operasional dan keberlanjutan usaha perusahaan.

Dengan demikian, kebijakan utang adalah keputusan yang diambil oleh manajemen perusahaan mengenai cara untuk membiayai operasionalnya dan sejauh mana perusahaan akan menggunakan utang dalam proses pembiayaan tersebut. Kebijakan ini mencakup pemilihan jenis dan sumber utang, jumlah utang yang akan digunakan, jangka waktu pengembalian, serta biaya modal yang dibutuhkan untuk melunasi utang. Kebijakan utang sangat penting karena dapat memengaruhi nilai perusahaan serta tingkat risiko yang dihadapi (Rustan, 2023: 20).

Perusahaan yang mengelola kebijakan utang secara seimbang dapat meningkatkan nilai perusahaan dengan cara memperbesar pengembalian atas modal pemegang saham. Namun, perusahaan yang terlalu banyak mengandalkan utang berisiko menghadapi masalah keuangan yang serius. Hal ini termasuk risiko kebangkrutan karena utang tersebut harus dibayar kembali beserta bunga yang terus berjalan.

## Teori Kebijakan Utang

---

Teori kebijakan utang berfokus pada cara perusahaan atau pemerintah menggunakan utang untuk membiayai kegiatan dan proyek-proyek mereka. Teori ini mencakup berbagai pendekatan dalam pengelolaan utang, termasuk penggunaan utang untuk memperluas operasi bisnis, meningkatkan investasi, atau mengatasi krisis keuangan. Salah satu teori yang paling umum adalah teori struktur modal, yang berfokus pada keputusan





# BAB VIII

## STRATEGI PENGELOLAAN KEPEMILIKAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN UTANG

### Struktur Kepemilikan Keuangan terhadap Kebijakan Utang

---

Struktur kepemilikan keuangan suatu perusahaan merupakan elemen penting yang memengaruhi pengambilan keputusan terkait kebijakan utang. Struktur ini mengacu pada distribusi kepemilikan saham di antara individu, institusi, atau kelompok pengendali yang berperan dalam menentukan arah kebijakan keuangan perusahaan. Struktur kepemilikan tidak hanya berdampak pada keputusan mengenai tingkat *leverage* atau proporsi utang yang digunakan perusahaan, tetapi juga berhubungan dengan aspek-aspek seperti kontrol, preferensi risiko, dan target pengembalian yang diharapkan oleh pemilik saham (Rustan, 2023: 30).

Kepemilikan yang terkonsentrasi ini mendorong manajemen perusahaan untuk lebih fokus pada pengelolaan risiko serta stabilitas jangka panjang. Pemilik mayoritas yang memiliki kendali langsung atas keputusan

perusahaan sering kali memiliki preferensi untuk meminimalkan risiko yang berpotensi memengaruhi kekayaan pribadi mereka. Sebaliknya, pada perusahaan dengan struktur kepemilikan yang tersebar luas di antara banyak pemegang saham, terutama institusi-institusi besar seperti dana pensiun atau perusahaan investasi, kebijakan utang cenderung lebih agresif.

Para pemegang saham institusional ini sering menginginkan pengembalian yang tinggi dan memiliki toleransi risiko yang lebih besar. Dalam situasi ini, tekanan untuk memenuhi ekspektasi pengembalian jangka pendek dapat mendorong manajemen untuk meningkatkan *leverage* guna mempercepat pertumbuhan laba. Hal ini pada gilirannya meningkatkan pengawasan terhadap kinerja manajemen.

Menurut Handayani (2016: 2), faktor-faktor dalam struktur kepemilikan keuangan memiliki dampak signifikan terhadap kebijakan utang perusahaan, terutama melalui beberapa aspek sebagai berikut.

1. Kontrol manajerial

Tingkat pengendalian yang dimiliki oleh pemegang saham tertentu seperti pemegang saham mayoritas atau pemilik utama, sangat memengaruhi keputusan terkait kebijakan utang perusahaan. Pemegang saham dengan kendali signifikan dapat menetapkan jumlah dan jenis utang yang akan digunakan perusahaan sesuai dengan strategi jangka panjang yang ingin mereka capai.

2. Preferensi risiko

Pemegang saham mayoritas biasanya memiliki preferensi risiko tertentu yang memengaruhi keputusan perusahaan untuk mengambil atau mengurangi utang. Pemilik dengan toleransi risiko rendah cenderung mendorong perusahaan untuk menghindari utang yang berlebihan demi menjaga kestabilan keuangan.

3. Pengawasan oleh investor institusional

Kehadiran pemegang saham institusional seperti dana pensiun atau perusahaan investasi, dapat meningkatkan tekanan pada manajemen untuk menghasilkan pengembalian modal yang tinggi. Pemegang saham institusional sering mengharapkan hasil yang cepat dan





## DAFTAR PUSTAKA

- Afriansyah, dkk. 2023. *Pemberdayaan Masyarakat*. Sumatera Barat: PT Global Eksekutif Teknologi.
- Anwas, Oos M. 2014. *Pemberdayaan Masyarakat di Era Global*. Bandung: Alfabeta.
- Budiman, R. 2020. *Rahasia Analisis Fundamental Saham Memahami Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Davidson, W. 2020. *Financial Statement Analysis: Basis for Management Advice*. Edisi Ketiga. USA: AICPA and CIMA
- Dewi, H. 2015. *Cerdas Mengelola Keuangan Pribadi*. Yogyakarta: Stiletto Book.
- Fahmi, Irham. 2014. *Analisa Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Febriyanti, Riska. 2020. *Penyuluhan Sosial: Membaca Konteks dan Memberdayakan Masyarakat*. Bandung: Penerbit Lekkass.
- Harahap, Sofyan Syafri. 1998. *Teori Akuntansi*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Harahap. 2018. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Harjito, Agus dan Martono. 2010. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Ekonesia.

- Hartono. 2022. *Portofolio dan Analisis Investasi Pendekatan*. Yogyakarta: ANDI Yogyakarta.
- Hatu, Rauf A. “Pemberdayaan Pendampingan Sosial dalam Masyarakat”. *Jurnal Inovasi*, 7(4): 240—254. Desember 2010.
- Hery. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: CAPS (Center for Academic Publishing Service).
- Hidayah, Anisa Putri, Ida Bagus Anom Purbawangsa, dan Nyoman Abundanti. “Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, dan Pendapatan terhadap Kesejahteraan Keuangan Guru Perempuan di Kota Denpasar”. *E-Journal Manajemen*, 10(7): 672—693. Juli 2021.
- Ikrimah, dkk. 2020. *Panduan Pengelolaan Remitansi pada Rumah Tangga Untuk Kegiatan Ekonomi Produktif*. Yogyakarta: Absolute Media.
- James, G. 2016. *Pengantar Kekayaan*. Gilad James My Stey School.
- Kasmir. 2019. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kusumastuti, Dani. “Peningkatan Literasi Keuangan melalui Pelatihan Evaluasi dan Perencanaan Keuangan Sehat Berbasis Syariah pada Pengusaha Muslim Skala Mikro Kecil di Purwokerto”. *Solidaritas: Jurnal Pengabdian*, 1(1): 31—42. Juni 2021.
- Margaretha, Farah dan Reza Arief Pambudhi. “Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi”. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 17(1): 76—85. Maret 2015.
- Munawir. 2014. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Murhadi, Werner R. 2019. *Analisis Laporan Keuangan: Proyeksi dan Valuasi Saham*. Jakarta: Salemba Empat
- Musthafa. 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Nugraha, dkk. 2020. *Pengantar Pendidikan dan Pembelajaran di Sekolah Dasar*. Tasikmalaya: Edu Publisher.

- Otoritas Jasa Keuangan. 2019. *Perencanaan Keuangan Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Pudjiastuti, Husnan, Suad, dan Enny. 2015. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Qowa'id. 2020. *Manajemen Keuangan*. Kebumen: Intishar Publishing.
- Rahayu. 2020. *Kinerja Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Program Pascasarjana Universitas Prof. Moestopo.
- Ratiwi, dkk. "Manajemen Keuangan Keluarga dalam Islam menurut Pandangan Fiqh Muamalah". *Kultura: Jurnal Ilmu Hukum, Sosial, dan Humaniora* 1(1): 103—113. Oktober 2023.
- Samsul. 2006. *Pasar Modal dan Manajemen Portofolio*. Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama.
- Sofyaningsih, Sri. "Struktur Kepemilikan, Kebijakan Dividen, Kebijakan Utang, dan Nilai Perusahaan". *Dinamika Keuangan dan Perbankan*, 3(1): 68—87. Mei 2011.
- Suharto, Edi. 2005. *Membangun Masyarakat Memberdayakan Rakyat*. Bandung: Refika Aditama.
- Sulistiyani, Ambar Teguh. 2004. *Kemitraan dan Model-Model Pemberdayaan*. Yogyakarta: Gaya Media.
- Sundana, I Made. 2011. *Manajemen Keuangan Perusahaan: Teori dan Praktik*. Jakarta: Erlangga.
- Supiyanto, dkk. 2023. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Mataram: Sanabil.
- Surindra, Bayu, Siska N. Lestari, dan Ridwan. 2020. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Penerbit Kepel Press.
- Wicaksono, Vivid. 2011. "Analisis Ratio Keuangan dalam Memprediksi Perubahan Laba: Suatu Studi Literatur Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (Periode Tahun 2006—2009)". Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi pada Universitas Negeri Semarang.

Widhiastuti, Susanti. 2024. *Pengelolaan Perencanaan Keuangan: Strategi Cerdas dan Efektif Mengubah Keuangan Anda*. Sumedang: CV Mega Press Nusantara.



## PROFIL PENULIS



**Teguh Prakoso, S.E., M.M.** lahir pada 16 Oktober 1978, adalah seorang profesional dan pendidik dengan latar belakang pendidikan yang kuat serta pengalaman luas dalam manajemen keuangan, khususnya di industri pertambangan batu bara dan nikel. Penulis memulai perjalanan akademiknya dengan meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.), kemudian melanjutkan studi ke jenjang yang lebih tinggi dan meraih gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tahun 2016.

Karier penulis dimulai sebagai *quality control* di industri pertambangan hingga tahun 2012, di mana penulis memperoleh pengalaman berharga dalam menjaga kualitas produk. Setelah itu, penulis menjabat sebagai Direktur Keuangan di PT Abadi Citra Gemilang sejak Maret 2012, yang memperkuat kemampuannya dalam mengelola aspek keuangan perusahaan. Hingga saat ini, penulis juga menjabat sebagai Direktur Utama di PT Buwana Energi Indonesia, yang bergerak di bidang pertambangan batu bara dan nikel, serta terus berdedikasi untuk memajukan industri pertambangan di Indonesia.

Selain itu, penulis saat ini menjabat sebagai Dosen Tetap di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Manajemen Bisnis Indonesia (STIE MBI). Penulis mengajar mata kuliah Akuntansi Biaya dan Akuntansi Manajemen sejak

September 2017, sebagai bentuk dedikasinya dalam dunia pendidikan dan untuk membagikan ilmunya kepada generasi mendatang.

Penulis memiliki berbagai prestasi yang mencerminkan komitmennya terhadap keselamatan kerja dan pendidikan. Penulis memperoleh sertifikasi Ahli Kesehatan dan Keselamatan Kerja Umum (AK3U) dari KEMNAKER RI pada 2023, serta Sertifikat Fasilitator Training of Trainer (TOT) Skema Instruktur Terampil (KKNI level 3) pada 2024 dari BNSP.

Selain profesinya di bidang akuntansi, keuangan, dan pendidikan, penulis hingga saat ini masih aktif sebagai pengusaha dengan memiliki usaha di bidang properti, yaitu Griya Hafizh 1 dan Griya Hafizh 2 yang mencerminkan jiwa kewirausahaannya.

Penulis dapat dihubungi melalui email di teguh- prakoso161078@gmail.com atau nomor telepon 08122874928.

**Rina Apriliani**, seorang pendidik dengan gelar S.Pd, SE, MM, dikenal sebagai salah satu sosok yang berdedikasi dalam dunia pendidikan. Dengan nomor induk NIDN 0326048302, ia aktif di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bisnis Manajemen Indonesia. Anda dapat menghubungi Rina Apriliani melalui email di rina.apriliani@stiember.ac.id.

Rina Apriliani adalah seorang akademisi dan profesional di bidang Ekonomi dan Manajemen. Ia memulai perjalanannya akademiknya dengan meraih gelar Sarjana Pendidikan (S.Pd) sebelum melanjutkan studi ke tingkat lebih lanjut. Kemudian, Rina berhasil mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) yang memberinya landasan yang kuat dalam bidang Ekonomi.

Motivasi dan keinginan untuk terus berkembang membawanya untuk mengejar gelar Magister Manajemen (MM), yang memperdalam pemahamannya dalam bidang manajemen dan strategi bisnis. Rina Apriliani saat ini berkarya di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Bisnis Manajemen

Indonesia. Dengan NIDN-nya yang tercatat, ia memainkan peran penting dalam mendidik generasi penerus dalam bidang Ekonomi dan Manajemen.

Sebagai seorang pengajar, ia berusaha memberikan pemahaman yang komprehensif dan aplikatif kepada para mahasiswa, menggabungkan teori dengan praktik yang relevan dalam dunia bisnis dan manajemen. Selain itu, sebagai seorang profesional, Rina juga mungkin terlibat dalam proyek penelitian atau konsultasi di industri yang terkait dengan keahliannya, memberikan kontribusi pada pengembangan pengetahuan dan praktik di lapangan.

Melalui dedikasinya dalam pendidikan dan profesionalisme dalam bidang Ekonomi dan Manajemen, Rina Apriliani berupaya untuk membantu mempersiapkan generasi muda untuk menghadapi tantangan yang kompleks dalam dunia bisnis modern. Komunikasi dengan dia bisa dilakukan melalui email di [rina.apriliani@stiemi.ac.id](mailto:rina.apriliani@stiemi.ac.id).







# EXPRESS DEALS

## Paket Penerbitan Buku

1-2 MINGGU  
SELESAI



**litnus**

Anggota IKAPI

No. 340/JTI/2022

### Fasilitas:

Design Cover Eye Catching

Sertifikat Penulis

Layout Berstandar Tinggi

ISBN

Buku Cetak

Link E Book



### Spesifikasi:

- Ukuran UNESCO/A5 • Cover Art Paper/Ivory 230 Gr • Standar 150 Halaman
- Warna Cover Full Colour 1 Sisi • Kertas Isi Bookpaper/HVS
- Warna Isi Black & White • Laminasi Doff/Glossy • Jilid Perfect Binding

### Harga Paket Cetak Terbatas

Paket 3 Buku

**800.000**

Paket 5 Buku

**900.000**

Paket 10 Buku

**1.250.000**

Paket 25 Buku

**1.950.000**

Paket 50 Buku

**2.850.000**

Paket 100 Buku

**4.750.000**

\*Harga spesial untuk cetak buku di atas 250 eksemplar

**Narahubung**

**+6282347110445** (Tomy Permana)

**+6285755971589** (Febi Akbar Rizki)

**+6289605725749** (Gusti Harizal)

**+6285887254603** (Faizal Arifin)

#### Kantor Pusat

Perumahan Puncak Joyo Agung  
Residence Blok B11, Merjosari, Kec. Lowokwaru,  
Kota Malang, Jawa Timur 65144.

#### Kantor Cabang Lampung

Jl. Utama 1 No. 29 RT 024/RW 011.  
Kelurahan Iringmulyo, Kec. Metro Timur,  
Kota Metro. Lampung 34112.



@penerbit\_litnus



Penerbit Litnus



@literasinusantara\_



www.penerbitlitnus.co.id

# JASA KONVERSI

## SKRIPSI, TESIS, DISERTASI DAN BAHAN PENELITIAN

### MENJADI BUKU BER-ISBN

**Penulis cukup mengirim filenya saja**, selebihnya kami yang akan memproses editing dan penerbitannya dengan fasilitas:

#### Layanan Editing:

- ✓ Restruktur Kerangka Naskah
- ✓ Editing Naskah
- ✓ Proofreading
- ✓ Komunikasi Intensif
- ✓ Penerbitan Buku + Bisa mengurus HKI

#### Layanan Penerbitan:

- ✓ ISBN
- ✓ Desain Cover
- ✓ Layout standar tinggi
- ✓ Buku Cetak & Sertifikat Penulis
- ✓ Link URL e-book

#### PAKET BRONZE

**Rp2.300.000**

##### Fasilitas:

- Konversi Artikel Ilmiah
- Editing Ringan
- ISBN
- Desain Cover
- Layout Berstandar Tinggi
- Sertifikat Penulis
- Buku Cetak 10 eksemplar
- Gratis Link E-book

#### PAKET GOLD

**Rp3.800.000**

##### Fasilitas:

- Konversi Artikel Ilmiah
- Editing Sedang
- ISBN
- Desain Cover
- Layout Berstandar Tinggi
- Sertifikat Penulis
- Buku Cetak 25 eksemplar
- Gratis Link E-book

#### PAKET DIAMOND

**Rp5.000.000**

##### Fasilitas:

- Konversi Artikel Ilmiah
- Editing Berat
- ISBN
- Desain Cover
- Layout Berstandar Tinggi
- Sertifikat Penulis
- Buku Cetak 50 eksemplar
- Gratis Link E-book

**Cetak 1000 eksemplar:**

Free Layanan Launching buku, tim Litnus akan menjadi fasilitator, admin, dan host dalam **virtual launching** buku penulis.

## PENDAFTARAN HKI

Express 1—2 Jam Selesai

**Rp700.000**

Hindari klaim orang lain atas karya Anda. Amankan setiap karya dengan mengurus Hak atas Kekayaan Intelektual (HKI) bersama Literasi Nusantara. Dosen yang memiliki legalitas sertifikat HKI dapat mengajukan tambahan angka kredit poin KUM hingga 40 poin.

## PENGADAAN BUKU FISIK MAUPUN E-BOOK UNTUK PERPUSTAKAAN DAN DIGITAL LIBRARY

- Harga Ekonomis
- Pilihan Buku Melimpah
- Buku-Buku Terbitan Tahun Terbaru
- Bisa dibantu penyusunan list judul sesuai kebutuhan
- Jaminan Garansi

**FREE INSTALASI** Digital Library

(Kubuku, Gramedia Digital, Aksaramaya, Henbuk, dll)

## Layanan Cetak OFFSET

**\*Harga Ekonomis \*Pengerjaan Cepat \*Hasil Berkualitas Tinggi**

Telah dipercaya para guru, dosen, lembaga,  
dan penulis profesional di seluruh Indonesia



# PAKET PENERBITAN BUKU + HKI

1-2 MINGGU  
SELESAI



**litnus**

Anggota IKAPI  
No. 340/JTI/2022

## Fasilitas:

Design Cover Eye Catching

Sertifikat Penulis

Layout Berstandar Tinggi

ISBN

Buku Cetak

Link E Book

Royalti

HKI



## Spesifikasi:

- Ukuran UNESCO/A5 • Cover Art Paper/Ivory 230 Gr • Standar 150 Halaman
- Warna Cover Full Colour 1 Sisi • Kertas Isi Bookpaper/HVS
- Warna Isi Black & White • Laminasi Doff/Glossy • Jilid Perfect Binding

## Harga Paket Cetak + HKI

Paket 3 Buku  
**1.400.000**

Paket 5 Buku  
**1.500.000**

Paket 10 Buku  
**1.850.000**

Paket 25 Buku  
**2.550.000**

Paket 50 Buku  
**3.450.000**

Paket 100 Buku  
**5.350.000**

\*Harga spesial untuk cetak buku di atas 250 eksemplar

### Narahubung



0858-8725-4603  
0882-0099-32207  
0899-3675-845

### Alamat Kantor



Perumahan Puncak Joyo Agung  
Residence Blok B11 Merjosari,  
Kec. Lowokwaru, Kota Malang,  
Jawa Timur 65144.



@penerbit\_litnus



Penerbit Litnus



@literasinusantara\_



www.penerbitlitnus.co.id

# Promo Penerbitan BUKU + HKI

Rp **1.400.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 3 eks

Rp **1.500.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 5 eks

Rp **1.850.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 10 eks

Rp **2.550.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 25 eks

Rp **3.450.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 50 eks

Rp **5.350.000** Ukuran Unesco/B5  
Cetak 100 eks



## FASILITAS

- ✓ ISBN
- ✓ Desain Kover
- ✓ HKI
- ✓ Buku Cetak
- ✓ Layout Berstandar Tinggi
- ✓ Sertifikat Penulis
- ✓ Link E-Book

## KEUNTUNGAN



**CEPAT**  
Proses Penerbitan  
1-2 Minggu



**EKONOMIS**  
Hemat 25%



**BERKUALITAS**  
Hasil berkualitas tinggi  
dan berstandar Dikti



**Narahubung**

0858-8725-4603 | 0882-0099-32207 | 0899-3675-845



@penerbit\_litnus



Penerbit Litnus



@literasinusantara\_



www.penerbitlitnus.co.id

# MANAJEMEN KEUANGAN CERDAS

STRATEGI UNTUK MENINGKATKAN KUALITAS HIDUP

**Buku ini** membahas pentingnya manajemen keuangan yang cerdas dalam kehidupan sehari-hari sebagai kunci mencapai stabilitas finansial dan meningkatkan kualitas hidup. Dengan pendekatan yang sistematis, buku ini menguraikan konsep dasar manajemen keuangan, termasuk perencanaan keuangan keluarga, pengelolaan utang, investasi, serta analisis laporan keuangan.

Lebih dari sekadar teori, buku ini menawarkan strategi praktis yang dapat diterapkan oleh semua kalangan, mulai dari individu dengan penghasilan terbatas hingga mereka yang memiliki bisnis atau perusahaan. Melalui berbagai contoh kasus dan teknik analisis, pembaca diajak untuk memahami cara membuat keputusan keuangan yang cerdas, menghindari jebakan utang, serta mengoptimalkan aset yang dimiliki.

Dalam buku ini membahas materi-materi sebagai berikut.

- Konsep Dasar Manajemen Keuangan
- Pemberdayaan Masyarakat
- Laporan Keuangan
- Analisis Ratio dan Kinerja Keuangan
- Perencanaan Keuangan Keluarga
- Perencanaan Keuangan Mandiri
- Pengelolaan dan Kebijakan Utang
- Strategi Pengelolaan Kepemilikan Keuangan dan Kebijakan Utang

**litnus.**

Penerbit



Anggota IKAPI No. 209/JTI/2018  
✉ penerbitlitnus@gmail.com  
🌐 www.penerbitlitnus.co.id  
T. Literasi Nusantara  
📞 literasinusantara  
☎ 085755971589

Manajemen

+17

