



**PT Mitra Edukasi
dan Publikasi**

MEMBANGUN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN YANG SEHAT TEORI DAN IMPLEMENTASINYA

Dr. Nadia Asandimitra Haryono, S.E., M.M.

MEMBANGUN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN YANG SEHAT: TEORI DAN IMPLEMENTASINYA

Dr. Nadia Asandimitra Haryono, S.E., M.M.



**PT Mitra Edukasi
dan Publikasi**

MEMBANGUN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN YANG SEHAT: TEORI DAN IMPLEMENTASINYA

Penulis:

Dr. Nadia Asandimitra Haryono, S.E., M.M.

ISBN: 978-623-8627-38-7

Editor:

Nurita Apridiana Lestari

Desain Sampul dan Tata Letak:

Alfi Nurlailiyah

Penerbit:

PT Mitra Edukasi dan Publikasi

Anggota IKAPI No. 358/JTI/2022

Redaksi:

PT. Mitra Edukasi dan Publikasi

Griya Taman Asri AB/26,

Tawangsari, Taman, Sidoarjo 61257

WA: 0895-4298-51500

IG: @edupartner.publishing

Email: edupartner.publishing@gmail.com

Website: <https://buku.edupartnerpublishing.co.id/>

Cetakan Pertama, Mei 2025

Hak cipta dilindungi undang-undang.

Dilarang memperbanyak karya tulis ini dalam bentuk dan dengan cara apapun tanpa ijin tertulis dari penulis dan penerbit.



KATA PENGANTAR

uji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga buku yang berjudul "Membangun Perilaku Manajemen Keuangan yang Sehat: Teori dan Implementasinya" ini dapat hadir di hadapan pembaca. Buku ini hadir sebagai respons atas kesadaran akan pentingnya pengelolaan keuangan yang efektif dan berkelanjutan, bukan hanya bagi individu dan keluarga, namun juga bagi kemajuan bangsa secara keseluruhan.

Kami menyadari bahwa perjalanan menuju perilaku manajemen keuangan yang sehat adalah sebuah proses yang berkelanjutan. Oleh karena itu, buku ini tidak hanya memberikan solusi instan, namun juga membekali pembaca dengan kerangka berpikir dan keterampilan yang dibutuhkan untuk menghadapi berbagai tantangan keuangan di masa depan.

Kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah mendukung dan berkontribusi dalam penyelesaian buku ini. Semoga buku ini dapat memberikan manfaat yang nyata bagi para pembaca, meningkatkan literasi keuangan, dan pada akhirnya berkontribusi pada terciptanya masyarakat yang lebih sejahtera dan mandiri secara finansial.

Akhir kata, kami menyadari bahwa dalam penyusunan buku ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan kami terima dengan tangan terbuka demi perbaikan di masa mendatang. Selamat membaca dan semoga sukses dalam membangun perilaku manajemen keuangan yang sehat!

Sidoarjo, Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
BAB 1 PENGANTAR PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN INDIVIDU.....	10
1.1. Definisi dan Ruang Lingkup Perilaku Manajemen Keuangan	10
A. Definisi Perilaku Manajemen Keuangan.....	10
B. Konsep dalam Perilaku Manajemen Keuangan: Literasi Finansial, Sikap Finansial, dan Perilaku keuangan	22
C. Perkembangan studi Perilaku Manajemen Keuangan	31
1.2. Faktor yang Memengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan	32
1.3. Implikasi Perilaku Manajemen Keuangan terhadap Kesejahteraan Hidup	41
A. Hubungan antara perilaku manajemen keuangan dengan kualitas hidup.....	42
B. Hubungan antara Perilaku Manajemen Keuangan dengan Kesejahteraan Psikologis	48
C. Hubungan antara perilaku manajemen keuangan dengan kesejahteraan emosional	51
1.4. Rangkuman	54
BAB 2 TEORI DAN MODEL DALAM PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN	57
2.1. Teori Psikologi Keuangan	57
A. <i>Behavioral Finance</i>	57
B. <i>Prospect Theory</i>	66
C. <i>Self-Determination Theory</i>	69
2.2. Model dalam Perilaku Manajemen Keuangan	73
A. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	73
B. <i>Life-Cycle Hypothesis</i>	77
C. <i>Dual-System Model</i>	79
2.3. Metode Pengukuran Perilaku Manajemen Keuangan	80
A. Instrumen dan skala untuk menilai Perilaku Manajemen Keuangan	80
B. Pendekatan kuantitatif dan kualitatif dalam studi Perilaku Manajemen Keuangan	86
2.4. Rangkuman	95
BAB 3 PERENCANAAN KEUANGAN DAN PENGELOLAAN ANGGARAN	99
3.1. Menyusun Anggaran Keuangan yang Efektif	99
A. Prinsip dasar dalam menyusun anggaran keuangan.....	99
B. Teknik <i>zero-based budgeting</i>	107
C. Metode <i>50/30/20 rule</i>	118

3.2. Manajemen Arus Kas dan Kebiasaan Keuangan Sehari-hari.....	123
A. Mengelola pemasukan dan pengeluaran dengan bijak.....	123
B. Kebiasaan konsumsi dan strategi mengurangi pengeluaran yang tidak perlu.....	127
C. Praktik <i>mindful</i> dan <i>conscious consumption</i>	132
Contoh Praktik <i>Mindful Consumption</i>	134
3.3. Membangun Dana Darurat dan Proteksi Finansial	136
A. Pentingnya memiliki dana darurat dan strategi membangunnya ...	136
B. Jenis-jenis asuransi yang diperlukan untuk perlindungan finansial	141
3.4. Rangkuman	145
BAB 4 PENGELOLAAN INVESTASI DAN UTANG SECARA BIJAK.....	148
4.1. Strategi Berinvestasi yang Efektif.....	148
A. Perbedaan antara menabung dan berinvestasi dalam membangun kekayaan	148
B. Prinsip dasar investasi: <i>high risk, high return vs. safe investment</i>	153
4.2. Perilaku Individu dalam Berutang	159
A. Perbedaan antara utang produktif dan konsumtif.....	159
B. Strategi mengelola utang	175
4.3. Rangkuman	180
BAB 5 Hambatan dalam Membangun Perilaku Manajemen Keuangan yang Sehat	184
5.1. Bias Kognitif dalam Pengambilan Keputusan Keuangan	184
A. Pengertian Bias Kognitif.....	184
B. Jenis-Jenis Bias Kognitif.....	187
C. Mengatasi Bias Kognitif untuk Pengambilan Keputusan Keuangan yang Tepat.....	188
5.2. Dampak Media Sosial dan Lingkungan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	189
A. Budaya konsumtif akibat media sosial dan iklan digital.....	189
B. Efek FoMO (<i>Fear of Missing Out</i>) dalam pengambilan keputusan finansial.....	196
5.3. Tantangan Struktural dalam Keuangan	198
A. Ketimpangan akses keuangan di masyarakat	198
B. Peran regulasi dalam membantu membangun perilaku manajemen keuangan yang sehat.....	201
5.4. Rangkuman	204
BAB 6 Strategi Membangun Perilaku Manajemen Keuangan yang Sehat.....	207
6.1. Peran Pendidikan Keuangan dalam Meningkatkan Perilaku Manajemen Keuangan	207
A. Literasi keuangan sebagai fondasi utama perilaku manajemen finansial yang sehat.....	207

B. Program edukasi keuangan berbasis teknologi dan media sosial ...	209
C. Studi kasus efektivitas pendidikan keuangan dalam mengubah perilaku manajemen keuangan	212
6.2. Intervensi dan Teknik Perubahan Perilaku manajemen Keuangan	215
6.3. Rangkuman	218
Daftar Pustaka	220
GLOSARIUM	236
INDEKS	276

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Teori-Teori Behavioral Finance	62
Tabel 2.2 Pengukuran Perilaku Manajemen Keuangan	84
Tabel 3.1 Istilah yang Terkait dengan Anggaran	101
Tabel 3.2 Prinsip Dasar Penyusunan Anggaran Keuangan.....	102
Tabel 3.3 Contoh Template Zero-Based Budgeting pada Tingkat Organisasi.....	109
Tabel 3.4 Contoh Template Zero-Based Budgeting pada Tingkat Individu.....	111
Tabel 3.5 Zero-Based Budgeting dalam Konteks Individual dan Organisasi.....	117
Tabel 3.6 Alasan Metode 50/30/20 Rule Lebih Cocok untuk Konteks Individu	118
Tabel 3.7 Perbedaan Budgeting dalam Konteks Individu dan Organisasi.....	119
Tabel 3.8 Simulasi Penerapan Metode 50/30/20 rule	122
Tabel 3.9 Kelebihan dan Kekurangan Metode 50/30/20 Rule	122
Tabel 3.10 Perbedaan Asuransi Jiwa dan Asuransi Kerugian.....	143
Tabel 4.1 Perbedaan Menabung dan Berinvestasi	153
Tabel 4.2 High-Risk and Safe Investment	157
Tabel 4.3 Ringkasan Utang Jangka Pendek.....	163
Tabel 4.4 Ringkasan Utang Jangka Menengah.....	166
Tabel 4.5 Ringkasan Utang Jangka Panjang.....	168
Tabel 4.6 Ringkasan Utang Produktif	170
Tabel 4.7 Ringkasan Utang Konsumtif	173
Tabel 4.8 Perbedaan Utang Produktif dan Konsumtif	173
Tabel 4.9 Dampak Negatif dari Utang yang Tidak Dikelola	177
Tabel 4.10 Strategi Pengelolaan Utang	179
Tabel 5.1 Jenis-Jenis Bias Kognitif.....	188
Tabel 5.2 Strategi Mengatasi Bias Kognitif.....	189
Tabel 5.3 Konsep Budaya Konsumtif.....	190
Tabel 5.4 Dampak Media Sosial dan Lingkungan terhadap FoMO	197
Tabel 5.5 Peran Regulasi dalam Membentuk Perilaku Manajemen Keuangan yang Sehat	203
Tabel 6.1 Penipuan Menggunakan Media Sosial	211
Tabel 6.2 Program Edukasi Keuangan Berbasis Teknologi dan Media Sosial	211
Tabel 6.3 Studi Kasus Efektivitas Pendidikan Keuangan dalam Membentuk Perilaku Manajemen Keuangan yang Sehat.....	213
Tabel 6.4 Intervensi dan Teknik Perubahan Perilaku Manajemen Keuangan.....	215

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Definisi Perilaku.....	13
Gambar 1.2 Definisi Manajemen.....	15
Gambar 1.3 Definisi Keuangan	16
Gambar 1.4 Konsep Perilaku Manajemen Keuangan	19
Gambar 1.5 Aspek-Aspek Penting dalam Perilaku Manajemen Keuangan	22
Gambar 1.6 Faktor yang Memengaruhi Perilaku keuangan.....	29
Gambar 1.7 Komponen Kecerdasan Emosional	34
Gambar 1.8 Konsep Kualitas Hidup.....	45
Gambar 2.1 Contoh Kurva Fungsi Nilai.....	68
Gambar 2.2 Komponen Self-Determination Theory.....	72
Gambar 2.3 Kontinum Motivasi dalam SDT	73
Gambar 2.4 Theory of Planned Behavior	75
Gambar 2.5 Hubungan antara Pendapatan dan Konsumsi dalam Life-Cycle Hypothesis	78
Gambar 2.6 Mekanisme Dual-System Model	79
Gambar 3.1 Pelaksanaan Zero-Based Budgeting pada Tingkat Organisasi	109
Gambar 3.2 Pelaksanaan Zero-Based Budgeting pada Tingkat Individual	111
Gambar 3.3 Metode 50/30/20 Rule	118
Gambar 5.1 Ketimpangan Akses Finansial di Indonesia.....	200