



# Blantik

WHITE PAPER

# Bagaimana Blantik menghasilkan skor kesehatan keuangan

Metodologi skor, mesin saran, laporan lengkap ke email, dan keamanan data, dijelaskan agar bisa diperiksa.

---

**Financial Checkup should be fun and simple.**

Versi 1.0 · 5 Oktober 2026

[albertushendro.com/blantik](https://albertushendro.com/blantik)

Aplikasi Android, data tetap di perangkat

## 1 Ringkasan eksekutif

Blantik mengubah angka yang diisi pengguna menjadi skor kesehatan keuangan 0 sampai 100, saran langkah berikutnya, dan laporan PDF, dan seluruh perhitungannya berjalan di HP pengguna. Dokumen ini menjelaskan cara kerjanya agar bisa diperiksa, bukan sekadar dipercaya.

Tiga hal yang membedakan Blantik:

### Skor yang bisa dijelaskan

Rata-rata dari enam rasio keuangan umum. Tiap rasio bernilai 100, 50, atau 0 menurut ambang yang tertulis jelas. Tidak ada kotak hitam.

### Data tetap di perangkat

Pada versi 1.0 tidak ada akun, tidak ada server Blantik, dan tidak ada SDK analitik atau iklan.

### Laporan lengkap ke email

Satu tombol membuat laporan neraca, arus kas, daftar utang, rasio, dan rekomendasi, dikirim sebagai isi email dengan lampiran PDF.

## 2 Latar belakang dan tujuan

Banyak keluarga tahu pemasukan dan tagihannya, tetapi tidak punya gambaran utuh: seberapa lama bisa bertahan tanpa penghasilan, apakah cicilan masih wajar, dan apakah kekayaan bersihnya bertumbuh. Blantik dibuat untuk menjawab pertanyaan itu dalam sekitar lima menit, tanpa istilah teknis.

Prinsip desainnya ada tiga:

- **Sederhana.** Pengguna cukup mengisi angka perkiraan, dan bisa memperbaikinya kapan saja.
- **Transparan.** Setiap skor, warna, dan saran bisa ditelusuri ke rumus dan ambang yang dijelaskan di dokumen ini.
- **Privat.** Blantik tidak memerlukan nomor rekening, identitas, atau koneksi ke bank.

Rasio dan ambang yang dipakai adalah pedoman umum yang lazim dipakai dalam perencanaan keuangan pribadi. Angka-angka itu bukan standar resmi dari regulator mana pun.

## 3 Alur kerja: dari angka ke skor

Pengguna mengisi tiga kelompok data, lalu Blantik menghitung semuanya secara otomatis di perangkat.

1. **Income.** Penghasilan tetap, tidak tetap, dan pasif, per bulan atau per tahun.
2. **Expense.** Kebutuhan pokok, proteksi dan kesehatan, gaya hidup, sosial dan keagamaan, lainnya, dan tabungan atau investasi.
3. **Aset dan Hutang.** Aset likuid, investasi, dan pribadi. Untuk tiap utang: jenis, sisa pokok, cicilan per bulan, sisa tenor, dan bunga (opsional). Cicilan otomatis masuk ke pengeluaran.
4. **Normalisasi.** Nilai tahunan dibagi 12 supaya semua pos setara per bulan.

5. **Hitung.** Blantik menghitung total, neraca, dan enam rasio.

6. **Hasil.** Skor, warna, saran, dan laporan muncul di Dashboard.

Besaran turunan yang dipakai di seluruh perhitungan:

Pengeluaran bulanan = Biaya hidup + Cicilan utang

Sisa penghasilan = Penghasilan - Pengeluaran bulanan - Tabungan

Kekayaan bersih = Total aset - Total utang

Utang dengan sisa tenor 12 bulan atau kurang dikelompokkan sebagai jangka pendek, sisanya jangka panjang. Status keluarga (lajang atau keluarga) hanya memengaruhi satu hal: target dana darurat.

## 4 Metodologi skor kesehatan keuangan

Skor adalah rata-rata nilai dari enam rasio, dengan bobot yang sama. Tiap rasio dinilai ke dalam tiga zona: sehat bernilai 100, cukup bernilai 50, perlu perhatian bernilai 0.

| Rasio                      | Rumus                                  | Sehat (100)                                | Cukup (50)                | Perlu perhatian (0) |
|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| <b>Dana darurat</b>        | Aset likuid / pengeluaran bulanan      | 6x (lajang) atau 12x (keluarga) atau lebih | 3x sampai di bawah target | Di bawah 3x         |
| <b>Menabung</b>            | Tabungan dan investasi / penghasilan   | 10% atau lebih                             | 5% sampai di bawah 10%    | Di bawah 5%         |
| <b>Cicilan utang</b>       | Total cicilan / penghasilan            | 30% atau kurang                            | Di atas 30% sampai 35%    | Di atas 35%         |
| <b>Utang terhadap aset</b> | Total utang / total aset               | 50% atau kurang                            | Di atas 50% sampai 70%    | Di atas 70%         |
| <b>Aset investasi</b>      | Aset investasi / kekayaan bersih       | 50% atau lebih                             | 10% sampai di bawah 50%   | Di bawah 10%        |
| <b>Arus kas</b>            | (Pengeluaran + tabungan) / penghasilan | 95% atau kurang                            | Di atas 95% sampai 100%   | Di atas 100%        |

Skor akhir dibulatkan ke bilangan bulat, lalu diberi label dan warna:

**80 sampai 100: Sehat**

Mayoritas rasio berada di zona aman.

**50 sampai 79: Cukup sehat**

Ada beberapa rasio yang perlu diperbaiki.

**Di bawah 50: Perlu perhatian**

Sebagian besar rasio belum aman.

### Aturan penting

- Skor baru ditampilkan bila minimal dua rasio punya data. Bila belum, Blantik menulis "Belum cukup data" dan tidak mengarang angka.

- Rasio yang tidak bisa dihitung, misalnya rasio menabung saat penghasilan belum diisi, dikecualikan dari rata-rata. Rasio itu tidak dihitung sebagai nol.
- Bila total aset nol tetapi ada utang, rasio utang terhadap aset dihitung 100%.
- Rasio aset investasi hanya dihitung bila kekayaan bersih positif.

## Contoh perhitungan

Seorang lajang berpenghasilan Rp 10.000.000 per bulan. Biaya hidup Rp 5.000.000, cicilan Rp 2.000.000, tabungan Rp 500.000. Aset likuid Rp 15.000.000, investasi Rp 10.000.000, aset pribadi Rp 150.000.000. Sisa pokok utang Rp 80.000.000.

| Rasio               | Nilai            | Zona            | Poin |
|---------------------|------------------|-----------------|------|
| Dana darurat        | 2,1x pengeluaran | Perlu perhatian | 0    |
| Menabung            | 5%               | Cukup           | 50   |
| Cicilan utang       | 20%              | Sehat           | 100  |
| Utang terhadap aset | 46%              | Sehat           | 100  |
| Aset investasi      | 11%              | Cukup           | 50   |
| Arus kas            | 75%              | Sehat           | 100  |

Rata-rata: 400 dibagi 6 sama dengan 66,7, dibulatkan menjadi **67, Cukup sehat.**

Bobot sama rata adalah pilihan yang disengaja agar skor mudah dijelaskan. Konsekuensinya, satu rasio yang sangat buruk tidak otomatis menurunkan skor drastis. Karena itu saran di Dashboard selalu menonjolkan rasio yang merah, terlepas dari skor akhir.

## Dasar rujukan tiap ambang

Ambang Blantik mengikuti pedoman umum yang juga dipakai sumber-sumber di bawah. Tidak semua ambang punya rujukan eksternal yang kami verifikasi, dan tabel ini menyebutnya apa adanya.

| Rasio               | Ambang Blantik                                | Rujukan dan catatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dana darurat</b> | 6x lajang, 12x keluarga. Zona cukup mulai 3x. | Prudential Indonesia menyebut 6x pengeluaran bulanan untuk lajang dan 12x untuk yang berkeluarga (Referensi 1). CFP Board menyarankan minimal 3 sampai 6 bulan pengeluaran esensial (Referensi 3). Bank Sinarmas memberi rentang bertingkat: lajang 3 sampai 6x, berkeluarga dengan anak 9 sampai 12x (Referensi 2). Blantik memilih versi yang lebih ketat. |
| <b>Menabung</b>     | 10% penghasilan atau lebih                    | Ekstensi University of Florida IFAS menyarankan menabung dan berinvestasi 10 sampai 13% penghasilan sepanjang masa kerja (Referensi 4). Weingarten Associates menyebut 10% sampai 20% (Referensi 5). Blantik memakai batas bawah.                                                                                                                            |

|                            |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cicilan utang</b>       | Sehat sampai 30%, merah di atas 35% | Prudential Indonesia: cicilan yang melewati 30 sampai 35% penghasilan masuk zona merah (Referensi 1). Pedoman AS untuk total beban utang berada di 36% penghasilan kotor (Referensi 4 dan 5). Sebagai konteks, OJK dilaporkan membatasi rasio utang terhadap penghasilan peminjam pinjaman daring hingga 30% lewat SEOJK 19/2025, tetapi aturan itu khusus untuk penyelenggara pindar (Referensi 6). |
| <b>Utang terhadap aset</b> | 50% atau kurang, merah di atas 70%  | Konsep rasio solvabilitas, yaitu total kewajiban dibanding total aset, dikenal dalam literatur perencanaan keuangan pribadi (Referensi 7). Ambang numeriknya adalah konvensi dan keputusan desain Blantik, bukan kutipan dari satu sumber.                                                                                                                                                           |
| <b>Aset investasi</b>      | 50% kekayaan bersih atau lebih      | Konsep rasio investasi terhadap kekayaan bersih dikenal luas (Referensi 7). Ambang numeriknya adalah keputusan desain Blantik.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Arus kas</b>            | 95% atau kurang                     | Keputusan desain Blantik: sisa minimal 5% penghasilan sebagai penyangga. Bukan kutipan dari sumber eksternal.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Rujukan eksternal berbeda-beda antar sumber dan negara. Karena itu Blantik menuliskan ambangnya secara terbuka, supaya pembaca bisa menilai sendiri dan memberi masukan.

## 5 Saran: aturan yang bisa ditelusuri

Saran di Blantik dihasilkan oleh aturan tetap yang membaca status rasio, bukan oleh model AI generatif. Artinya, data yang sama selalu menghasilkan saran yang sama, dan angka di dalam saran dihitung dari data pengguna sendiri.

| Pemicu                              | Saran                            | Angka yang dihitung                                                                  |
|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Arus kas di atas 100%               | Pengeluaran melebihi penghasilan | Defisit per bulan dan pos pengeluaran terbesar                                       |
| Arus kas 95% sampai 100%            | Arus kas pas-pasan               | Tidak ada, saran berupa langkah umum                                                 |
| Dana darurat di bawah target        | Perkuat dana darurat             | Kekurangan terhadap target, dan cicilan per bulan untuk melengkapinya dalam 12 bulan |
| Menabung di bawah 10%               | Naikkan tabungan                 | Tambahan per bulan agar mencapai 10% penghasilan                                     |
| Cicilan di atas 30%                 | Cicilan terlalu berat            | Porsi cicilan, dan utang yang layak diprioritaskan                                   |
| Utang terhadap aset di atas 50%     | Utang besar dibanding aset       | Porsi utang terhadap aset                                                            |
| Tidak ada pos proteksi              | Cek proteksi                     | Tidak ada                                                                            |
| Dana darurat aman, investasi rendah | Saatnya mulai berinvestasi       | Tidak ada                                                                            |

|                    |                  |           |
|--------------------|------------------|-----------|
| Skor 80 atau lebih | Keuanganmu sehat | Tidak ada |
|--------------------|------------------|-----------|

Beberapa aturan menunjukkan pertimbangan yang dipakai:

- **Utang konsumtif didahulukan.** Bila cicilan terlalu berat dan ada kartu kredit, KTA atau pinjol, atau PayLater, Blantik menyarankan melunasi yang bunganya tertinggi lebih dulu. Bila tidak ada, saran menunjuk ke cicilan terbesar.
- **Dana darurat dihitung konkret.** Pada contoh di bagian sebelumnya, Blantik menulis kekurangan Rp 27.000.000 terhadap target 6x pengeluaran, atau Rp 2.250.000 per bulan selama 12 bulan.
- **Urutan menurut urgensi.** Saran ditampilkan dari yang paling mendesak (merah), lalu perhatian (kuning), informasi, dan terakhir kabar baik.
- **Tidak menjual produk.** Blantik tidak merekomendasikan merek, produk, atau instrumen tertentu. Saran investasi hanya menyebut kategori umum seperti reksa dana, SBN, atau emas sebagai contoh, dan menekankan penyesuaian dengan profil risiko.

## 6 Laporan komprehensif ke email

Dengan satu tombol, Blantik membuat snapshot laporan dari angka yang ada saat itu, dalam dua bentuk: ringkasan sebagai isi email, dan laporan lengkap sebagai lampiran PDF.

Isi laporan PDF, berurutan:

1. **Ringkasan.** Kekayaan bersih dan skor kesehatan keuangan beserta labelnya.
2. **Neraca pribadi.** Aset likuid, investasi, dan pribadi; total aset; utang jangka pendek dan jangka panjang; total utang; kekayaan bersih.
3. **Laporan pemasukan dan pengeluaran per bulan.** Total penghasilan, penghasilan pasif, pengeluaran per kelompok, cicilan utang, total pengeluaran, tabungan, dan sisa penghasilan atau defisit.
4. **Daftar utang.** Setiap utang dengan sisa pokok, cicilan, dan sisa tenor.
5. **Rasio keuangan.** Enam rasio dengan nilai, target, dan status warna.
6. **Rekomendasi.** Seluruh saran yang berlaku, dari yang paling mendesak.
7. **Catatan penting.** Laporan dibuat otomatis dari angka yang diisi pengguna, dan rasio adalah pedoman umum, bukan nasihat investasi.

### Cara pengirimannya

- Laporan dibuat di perangkat pengguna. Tidak ada proses di server Blantik.
- Blantik membuka aplikasi email milik pengguna dengan penerima, isi email, dan lampiran PDF sudah terisi. Pengguna memeriksa lalu menekan kirim sendiri.
- Email terkirim dari akun email pengguna, bukan dari Blantik. Pengguna bebas mengubah penerima atau menghapus lampiran sebelum mengirim.
- Bila perangkat tidak punya aplikasi email, PDF dibagikan lewat menu berbagi Android, sehingga bisa disimpan atau dikirim lewat aplikasi lain.

Isi email dibuat dari HTML sederhana supaya terbaca benar di Gmail Android dan aplikasi email umum lainnya. Versi yang paling lengkap dan tertata tetap ada di lampiran PDF.

## 7 Keamanan dan privasi data

Pada versi 1.0, data keuangan pengguna tidak pernah meninggalkan perangkat kecuali pengguna sendiri mengirim laporan ke email pilihannya. Berikut gambaran lengkapnya.

| Pertanyaan                                                      | Jawaban pada versi 1.0                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Di mana data disimpan?                                          | Di penyimpanan privat aplikasi pada HP pengguna. Android memisahkan penyimpanan tiap aplikasi dari aplikasi lain (Referensi 8).                                     |
| Apakah data dikirim ke server Blantik?                          | Tidak. Belum ada server Blantik.                                                                                                                                    |
| Apakah perlu akun atau login?                                   | Tidak.                                                                                                                                                              |
| Apakah ada analitik, iklan, atau pelaporan crash pihak ketiga?  | Tidak ada SDK semacam itu di dalam aplikasi.                                                                                                                        |
| Data apa yang diminta?                                          | Angka perkiraan penghasilan, pengeluaran, aset, dan utang, beserta nama pos yang diisi sendiri. Tidak diminta nomor rekening, kartu, atau identitas.                |
| Apakah terhubung ke bank atau membaca kontak, lokasi, atau SMS? | Tidak ada fitur semacam itu.                                                                                                                                        |
| Apa yang bisa keluar dari perangkat?                            | Hanya laporan yang pengguna kirim sendiri lewat aplikasi email atau menu berbagi. Alamat email tujuan terakhir diingat di perangkat agar tidak perlu diketik ulang. |
| Bagaimana menghapus data?                                       | Hapus aplikasi, atau bersihkan penyimpanan aplikasi lewat pengaturan Android.                                                                                       |

### Hal yang perlu diketahui pengguna

Kejujuran tentang batas keamanan adalah bagian dari kredibilitas, jadi berikut yang perlu disadari:

- Data disimpan di penyimpanan privat aplikasi dan dilindungi oleh sandbox Android serta kunci layar HP. Blantik tidak menambahkan enkripsi tersendiri. Pengguna disarankan selalu memakai kunci layar.
- Tergantung pengaturan HP, fitur pencadangan Android dapat ikut menyimpan data aplikasi ke akun Google pengguna.
- Setelah laporan dikirim lewat email, keamanannya mengikuti penyedia email pengguna dan siapa pun yang menerima email itu. Kirim hanya ke alamat milik sendiri atau pihak yang dipercaya.
- Siapa pun yang bisa membuka HP pengguna yang tidak terkunci bisa membuka aplikasi.

Bila di masa depan Blantik menambahkan akun dan sinkronisasi ke server, perubahan itu akan diumumkan dan kebijakan privasi diperbarui sebelum fiturnya dirilis, dengan mengacu pada UU Nomor 27 Tahun 2022 tentang Pelindungan Data Pribadi (Referensi 9). Arsitektur penyimpanan sudah dipisahkan dari layar dan perhitungan, sehingga penambahan itu tidak mengubah cara skor dihitung.

## 8 Batasan, disclaimer, dan arah pengembangan

---

Blantik adalah alat bantu untuk memahami kondisi keuangan, bukan pengganti perencana keuangan. Batasan yang perlu diketahui:

- **Bukan nasihat keuangan atau investasi.** Rasio dan target adalah pedoman umum. Untuk keputusan besar seperti membeli rumah, berinvestasi, atau merestrukturisasi utang, konsultasikan dengan perencana keuangan terdaftar.
- **Ambang yang sama untuk semua.** Selain status lajang atau keluarga, Blantik belum menyesuaikan ambang dengan usia, jumlah tanggungan, atau kestabilan pekerjaan.
- **Bobot sama rata.** Seluruh rasio bernilai sama dalam skor, sehingga skor adalah ringkasan, bukan vonis.
- **Hasil bergantung pada input.** Angka perkiraan menghasilkan skor perkiraan. Nilai aset tidak diperbarui otomatis.
- **Cakupan terbatas.** Blantik belum mencakup pajak, perencanaan pensiun, atau tujuan keuangan tertentu.

### Arah pengembangan

Versi 1.0 sengaja dibuat lokal agar privat dan mudah dipakai. Rencana berikutnya adalah akun dan sinkronisasi antarperangkat, dengan penyimpanan yang sudah disiapkan untuk itu. Masukan pengguna uji coba menentukan prioritasnya.

### Tentang Blantik

Blantik adalah karya bertiga bersama Ahmad Istamar dan Andeka Putra (alm), dilanjutkan oleh Albertus Hendro. Financial Checkup should be fun and simple.

Masukan, error, atau saran: [albertushendro.com/blantik-feedback](https://albertushendro.com/blantik-feedback). Info aplikasi: [albertushendro.com/blantik](https://albertushendro.com/blantik).

## Referensi

---

Semua tautan dibuka dan dibaca saat dokumen ini disusun, pada 5 Oktober 2026. Sumber nomor 1, 2, 6, dan 7 adalah media atau blog, bukan dokumen regulasi, dan dipakai sebagai gambaran pedoman umum.

1. Prudential Indonesia, Financial Checkup Tahunan: Kunci Keuangan Sehat dan Tujuan Tercapai, 24 April 2026.  
<https://www.prudential.co.id/id/knowledge-corner/pahami-keuangan-investasi/financial-checkup-tahunan-keuangan-sehat/>
2. Bank Sinarmas, Berapa Idealnya Dana Darurat? Yuk, Hitung Bareng!, 14 Agustus 2025.  
<https://www.banksinarmas.com/id/artikel/idealnya-dana-darurat>
3. CFP Board, Let's Make a Plan, Emergency Fund.  
<https://www.letsmakeaplan.org/financial-topics/topics-a-z/emergency-fund>
4. University of Florida IFAS Extension, Personal Finance Benchmarks: Do You Know Your Numbers?, 13 Desember 2016.  
<https://blogs.ifas.ufl.edu/hillsboroughco/2016/12/13/personal-finance-guidelines>
5. Ken Weingarten, Weingarten Associates, Personal Finance Ratios: Measuring Your Financial Position, 14 Februari 2020.  
<https://www.weingartenassociates.com/blog-01/personal-finance-ratios-measuring-your-financial-position>
6. Kabar Bursa, Berlaku 2026! OJK Rem Pinjol: Batas Utang 30 Persen dari Penghasilan, 12 Januari 2026.  
<https://www.kabarbursa.com/makro/berlaku-2026-ojk-rem-pinjol-batas-utang-30-persen-dari-penghasilan>
7. Galih Putra, Medium, Rasio-rasio Keuangan Pribadi Untuk Cek Tingkat Kesehatan Keuangan, 17 April 2019.  
<https://medium.com/@galihputra/rasio-rasio-keuangan-pribadi-untuk-cek-tingkat-kesehatan-keuangan-c642ac1d0dc3>
8. Android Developers, Security best practices: penyimpanan internal hanya dapat diakses oleh aplikasi yang membuatnya, dan sandbox Android memisahkan data serta eksekusi kode antar aplikasi.  
<https://developer.android.com/topic/security/best-practices>
9. Republik Indonesia, Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Pelindungan Data Pribadi, diundangkan 17 Oktober 2022.  
<https://peraturan.bpk.go.id/Details/229798/uu-no-27-tahun-2022>