XIAO BANK

Buku Panduan Penggunaan & Tata Kelola 6 Pilar Keuangan Modern

PANDUAN OPERASIONAL NASABAH PRIORITAS & PEMILIK USAHA

I. Pengantar & Konsep 6 Pilar Keuangan

XIAO BANK dirancang sebagai sistem operasi finansial pribadi dan bisnis (*Digital Wealth OS*) yang memadukan kebiasaan pencatatan harian dengan disiplin perbankan eksekutif. Sistem ini bekerja secara terpadu melalui **6 Pilar Finansial**:

1. Catatan Arus Kas Harian (Daily Cash Flow)

Mencatat seluruh arus uang masuk (gaji, dividen, penjualan) dan uang keluar (makan, bensin, belanja) secara kronologis agar tidak ada uang yang hilang tanpa jejak.

2. Rencana Anggaran (Budgeting 50/30/20)

Pagar pembatas awal bulan: **50%** untuk Kebutuhan Pokok, **30%** untuk Keinginan (gaya hidup), dan **20%** dialokasikan khusus untuk Tabungan & Investasi.

3. Daftar Kewajiban & Utang (Liabilities Tracker)

Pengawasan sisa cicilan (KPR, leasing kendaraan, kartu kredit, pinjaman) beserta tanggal jatuh tempo dan suku bunganya agar terhindar dari denda dan bunga berbunga.

4. Catatan Aset & Tabungan (Assets & Emergency Funds)

Rekapitulasi saldo riil di seluruh instrumen: Bank, Dompet Digital (E-Wallet), Kas Tunai, Deposito Berjangka, Emas Mulia, dan Target Impian.

5. Bukti Transaksi Penting & Garansi (Receipts Archive)

Penyimpanan nomor referensi, foto struk, dan nota pembelian bernilai besar untuk keperluan klaim garansi, audit pajak, atau arsip pelunasan.

6. Evaluasi Bulanan (Net Worth Statement)

Penilaian kesehatan finansial hakiki di akhir bulan untuk memastikan kekayaan Anda bertumbuh:

Kekayaan Bersih (Net Worth) = Total Aset & Simpanan – Total Utang & Kewajiban

II. Cara Praktis Mengisi & Menggunakan Web App

1. Mengisi Transaksi Harian (Pilar 1 & 5)

- **Buka Dashboard:** Ketuk tombol ➕ **Catat Trx** pada menu cepat beranda atau tombol **+ Transaksi** di pojok kanan atas.
- **Pilih Jenis:** Tentukan apakah *Pengeluaran (-)* atau *Pemasukan (+)*.
- **Isi Nominal & Rekening:** Masukkan nominal angka riil dan pilih sumber rekening (misal: Kas Tunai, Bank BCA, GoPay).
- **Kategori & Keterangan:** Pilih kategori belanja dan beri catatan keterangan yang jelas.
- **Nomor Struk & Bukti (Opsional):** Masukkan nomor referensi/nota pada kolom *No. Ref* dan tautan/link foto struk pada *Bukti Struk* untuk disimpan permanen.
- **Simpan:** Transaksi akan seketika memotong/menambah saldo rekening terkait dan tampil di tabel **Mutasi Rekening**.

2. Mengatur Anggaran 50/30/20 (Pilar 2)

- Masuk ke menu **Anggaran 50/30/20** di bilah samping atau bilah navigasi.
- Sistem otomatis membaca total pendapatan Anda bulan berjalan dan menghitung batas aman alokasi:
  - **50% Kebutuhan Pokok:** Makanan, sembako, sewa/kontrakan, tagihan listrik, bensin.
  - **30% Keinginan:** Kuliner luar, ngopi, hiburan bioskop, belanja hobi, liburan.
  - **20% Tabungan/Investasi:** Setoran dana darurat, deposito, reksadana, emas.
- Ketuk **+ Tambah Anggaran** untuk membuat pagu belanja spesifik per kategori (misal: Anggaran Makan Rp2.500.000). Jika pengeluaran melewati 80%, status bar akan berganti warna sebagai peringatan.

3. Mengelola Kewajiban & Cicilan Utang (Pilar 3)

- Buka menu **Kewajiban & Utang**.
- Ketuk **+ Tambah Kewajiban**:
  - **Nama Kewajiban:** Misal *Cicilan KPR BTN* atau *Kartu Kredit BCA*.
  - **Jenis:** Pilih *Cicilan / Utang* atau *Tagihan Rutin*.
  - **Nominal Tempo:** Besaran tagihan bulan ini yang harus dibayar.
  - **Sisa Pokok Utang:** Total saldo utang yang masih tersisa (misal: Rp150.000.000).
  - **Bunga & Jatuh Tempo:** Masukkan persentase bunga (misal: `8.5% p.a.`) dan tanggal jatuh tempo.
- **Pelunasan:** Saat Anda ketuk ✓ **Lunasi**, sistem otomatis mengubah status menjadi **LUNAS** dan membuat catatan pengeluaran di mutasi transaksi.

4. Membaca Neraca Kekayaan Bersih / Net Worth (Pilar 6)

Tepat di bawah kartu saldo beranda, terdapat panel **Evaluasi Kekayaan Bersih**:

- **Total Aset:** Akumulasi seluruh uang di dompet, rekening bank, e-wallet, dan saldo tabungan.
- **Total Kewajiban:** Akumulasi sisa pokok cicilan dan tagihan yang belum lunas.

- **Net Worth:** Selisih bersih kekayaan riil Anda.
  - 🟢 **Sehat & Tumbuh:** Aset jauh melampaui utang.
  - 🟡 **Seimbang:** Beban utang hampir mendekati total aset.
  - 🔴 **Defisit / Waspada:** Utang melebihi aset, prioritaskan pelunasan utang berbunga tinggi!

III. Panduan Praktis Bot Telegram (@xiaobankbot)

Anda tidak harus selalu membuka web app. Pencatatan dapat dilakukan dalam 3 detik melalui chat di Telegram. Bot telah dibekali kecerdasan bahasa Indonesia alami:

Yang Anda Ketik di Telegram	Perilaku Otomatis Bot	Keterangan / Hasil
`Kopi janji jiwa 25rb`	Catat Pengeluaran	Tercatat Rp25.000 di Kas Utama
`Bensin goban gopay`	Ekstrak Slang & Akun	Tercatat Rp50.000 di GoPay
`Sarapan 20rb dan boba ceban`	Multi-Transaksi Batch	Memecah jadi 2 transaksi sekaligus
`+ Gaji bulanan 8.5jt bca`	Catat Pemasukan	Tercatat +Rp8.500.000 di Bank BCA
`+akun Deposito BCA 10jt`	Buat Rekening Baru	Otomatis buka rekening deposito baru
`saldo` atau `/saldo`	Cek Saldo Real-Time	Menampilkan saldo seluruh rekening
`laporan` atau `/laporan`	Rekap Bulanan	Total masuk, keluar, dan arus kas bersih
`riset` atau `/riset`	Smart Audit AI	Analisis rasio tabungan, top pengeluaran & anomali
`hapus`	Undo / Batal Trx Terakhir	Menghapus catatan transaksi terakhir

💡 **Tips Slang:** Bot mengerti nominal sehari-hari seperti: *ceban (10rb)*, *goceng (5rb)*, *goban (50rb)*, *cepek (100rb)*, *pekgo (150rb)*, *1.5jt*, *25k*, dan nama e-wallet seperti GoPay, OVO, Dana, ShopeePay.

IV. Cara Download Jadi Aplikasi di Android & iOS (PWA)

🤖 **Pengguna Android (Google Chrome / Edge):**
Buka alamat web di HP, ketuk tombol 📲 **Download App** di bagian atas atau ketuk menu titik tiga (⋮) di kanan atas browser Chrome, lalu pilih **"Install aplikasi"** atau **"Tambahkan ke Layar Utama"**. Aplikasi XIAO BANK akan terpasang di menu HP Anda layaknya aplikasi Play Store.

🍎 **Pengguna iPhone / iPad (Apple Safari):**
Buka alamat web melalui browser **Safari**. Ketuk tombol **Bagikan (Share 📤)** di bilah navigasi bawah Safari, lalu gulir dan pilih **"Tambah ke Layar Utama" (Add to Home Screen ➕)**. Ikon emas XIAO BANK akan muncul di Home Screen tanpa bilah URL browser.

V. Langkah Demi Langkah Hosting ke Cloudflare Pages (Gratis & 15 Detik)

Aplikasi **XIAO BANK** telah dikemas secara khusus dalam arsitektur *Pure Static Client-Side PWA* di dalam file `pembukuan_cloudflare_pages.zip`. Anda dapat menghostingnya secara **100% GRATIS** tanpa perlu sewa server:

1. **Buka Dashboard Cloudflare:**
   Kunjungi **https://dash.cloudflare.com/** dan buat akun gratis (atau login jika sudah punya).

2. **Masuk ke Menu Workers & Pages:**
   Pada menu bilah samping kiri Cloudflare, klik **Compute (Workers & Pages)** → klik tombol **Create** → pilih tab **Pages**.

3. **Pilih Upload Assets (Direct Upload):**
   Pilih opsi **"Upload assets"** (Anda tidak perlu setup Git atau GitHub). Masukkan nama project yang Anda inginkan, misalnya: `xiaobank` atau `xiao-bank-finance`.

4. **Unggah File / Folder:**
   Ekstrak file `pembukuan_cloudflare_pages.zip` di komputer Anda, lalu **seret (drag & drop) seluruh isi folder** `cloudflare_html` ke area unggah Cloudflare Pages.
   (Pastikan file `index.html`, `manifest.json`, dan folder `assets` serta `icons` terunggah sempurna).

5. **Deploy & Selesai!**
   Klik tombol **Deploy site**. Dalam waktu 10–15 detik, Cloudflare akan memberikan alamat website resmi Anda yang ber-SSL aman otomatis (HTTPS), contohnya:

   🌐 `https://xiaobank.pages.dev`

🔒 **Keamanan Data Finansial:** Data keuangan Anda tersimpan dengan enkripsi di memori lokal peramban (LocalStorage) HP/Laptop Anda sendiri (Offline-First). Artinya, data saldo dan transaksi Anda tidak akan bocor ke pihak ketiga.