

SPL Perfumery

VOLUME 09 OF 10 — THE GENTLEMAN LIBRARY

VOL. 09 — WEALTH

# THE WEALTH Blueprint.

---

Cara pria 22-35 membangun kekayaan dari nol —  
tanpa bakat, warisan, atau keberuntungan.

— By SPL Perfumery —

A LIBRARY FOR THE MODERN MAN

## A PERSONAL NOTE

# Kekayaan adalah keterampilan, bukan keberuntungan.

---

Buku ini bukan tentang skema cepat kaya. Bukan tentang investasi crypto eksotis. Buku ini tentang prinsip-prinsip yang sudah berusia ribuan tahun — dari Babylon ke Kiyosaki — yang masih bekerja hari ini. Dan akan terus bekerja, di pasar bull atau bear, di ekonomi naik atau turun. Kalau kamu menerapkan prinsip ini secara disiplin, kamu akan kaya. Bukan kemarin. Bukan tahun ini. Tapi tidak ada yang bisa menghentikanmu.

## — DAFTAR ISI —

# Cara membangun kekayaan permanen dari prinsip-prinsip abadi.

- |    |   |      |
|----|---|------|
| 01 | Hukum Pertama Babylon — 'Bayar Diri Sendiri Dulu'.                      | P. — |
| 02 | Aset vs Liabilitas — Pelajaran Kiyosaki untuk Pria Modern.              | P. — |
| 03 | Penghasilan Aktif vs Pasif — Mengapa Pria Sukses Bekerja Lebih Sedikit. | P. — |
| 04 | Compound Interest — Keajaiban Dunia ke-8.                               | P. — |
| 05 | Tujuh Aturan Pengeluaran — Pria yang Hemat Bukan Pria yang Pelit.       | P. — |
| 06 | Investasi Pertama — Mulai dari Mana, dengan Modal Berapa.               | P. — |
| 07 | Mindset Kekayaan — Cara Berpikir Pria Kaya Sebelum Ia Kaya.             | P. — |

## 01

BAB 01

# Bayar Diri Sendiri Dulu.

---

George Clason menulis 'The Richest Man in Babylon' di tahun 1926. Hampir 100 tahun kemudian, hukum pertamanya masih yang paling diabaikan.

## Aturan 10%.

Setiap kali kamu dapat gaji, sebelum kamu membayar tagihan apapun — alokasikan 10% untuk dirimu sendiri. Bukan untuk dipakai. Bukan untuk traktir teman. Untuk masa depan kamu. Dimasukkan ke rekening terpisah, atau diinvestasikan, atau ditanam ke aset. Sebelum apapun yang lain.

Ini terdengar sederhana. Tapi 90% pria 22-35 tidak melakukannya. Mereka membayar tagihan dulu, traktir dulu, beli barang dulu — dan baru "menabung" dari sisanya. Sisanya selalu nol. Selalu.

# 10%

minimum yang harus kamu bayar ke dirimu sendiri sebelum tagihan apapun. Tingkatkan ke 20% saat penghasilan naik.

Sebagian dari yang kamu hasilkan adalah milikmu untuk disimpan. Bukan sisa. Bukan kelebihan. Sebagian — yang kamu bayar duluan.

— GEORGE CLASON, THE RICHEST MAN IN BABYLON

## Cara memaksa diri patuh aturan 10%.

1. **Otomatis** — Saat gaji masuk, transfer otomatis 10% ke rekening investasi. Kamu tidak melihat uangnya, kamu tidak menggodanya.
2. **Pisah** — Rekening investasi harus berbeda bank dari rekening harian. Jangan ada akses ATM mudah.
3. **Naikkan** — Setiap kenaikan gaji, naikan persentase. Kalau gaji naik 20%, naikan ke 12%. Kalau naik lagi, ke 15%, dst.

# 02

BAB 02

## Aset vs Liabilitas.

---

Robert Kiyosaki merangkum kebenaran finansial paling penting dalam satu kalimat: "Orang kaya beli aset. Orang miskin beli liabilitas yang mereka pikir aset."

# Definisi yang harus kamu pegang seumur hidup.



**Aset** adalah sesuatu yang memasukkan uang ke dalam saku-mu. **Liabilitas** adalah sesuatu yang mengeluarkan uang dari saku-mu. Itu saja. Tidak ada definisi yang lebih penting dari ini di seluruh literatur keuangan personal.

Yang membuat orang miskin tetap miskin — dan kelas menengah tetap kelas menengah — adalah mereka membeli liabilitas yang mereka percaya aset. Mobil baru. Rumah dengan KPR yang besar. Gadget mewah. Semuanya mengeluarkan uang. Bukan memasukkan.

ITEM	ASET ATAU LIABILITAS?	MENGAPA
Mobil baru pribadi	Liabilitas	Depresiasi, bensin, asuransi, pajak — semua mengeluarkan.
Mobil yang dipakai untuk Grab/taxi	Aset (potensial)	Menghasilkan pemasukan harian.
Rumah dengan KPR yang besar	Bisa keduanya	Liabilitas selama dipakai sendiri. Aset jika disewakan dan cashflow positif.
Saham yang membayar dividen	Aset	Memasukkan dividen rutin.
Properti yang disewakan	Aset	Memasukkan sewa rutin.
Smartphone terbaru	Liabilitas	Depresiasi cepat, tidak menghasilkan apapun.
Skill yang menghasilkan freelance	Aset	Menghasilkan pemasukan langsung.

Orang kaya beli aset dulu, baru kemewahan dari hasil aset itu. Orang miskin beli kemewahan dulu, dan tidak pernah punya cukup untuk aset.

# 03

BAB 03

## Aktif vs Pasif.

---

Selama hidupmu, ada dua jenis penghasilan yang kamu bisa bangun. Mayoritas pria hanya punya satu. Pria kaya punya keduanya.



## Empat kuadran penghasilan.

**R**obert Kiyosaki memetakan sumber penghasilan dalam empat kuadran: **E** (Employee — karyawan), **S** (Self-Employed — usaha sendiri kecil), **B** (Business owner — pemilik usaha sistemik), **I** (Investor). Mayoritas pria berhenti di kuadran E atau S — dan tidak pernah pindah ke B atau I.

Mengapa? Karena E dan S menukar waktu dengan uang. Kamu bekerja, kamu dibayar. Kamu berhenti bekerja, kamu berhenti dibayar. B dan I menukar sistem dan modal dengan uang — yang terus mengalir bahkan saat kamu tidur.

## Tiga jalur ke penghasilan pasif.

1. **Investasi pasar modal** — Saham, obligasi, reksadana, ETF. Modal awal: bisa mulai dari Rp 100.000. Return: 8-15%/tahun rata-rata.
2. **Properti yang disewakan** — Sewa rumah, kost, ruko. Modal awal: lebih besar (puluhan juta). Return: 5-8%/tahun cash, plus apresiasi.
3. **Bisnis yang sistemik** — Usaha yang berjalan tanpa kehadiran kamu. Modal awal: bervariasi. Return: bisa puluhan %/tahun.

# 8%

ATURAN

rata-rata return tahunan dari portofolio saham yang terdiversifikasi global, dalam 100 tahun terakhir (data S&P 500).

### Decision rule untuk income.

Sebelum mengambil pekerjaan/proyek baru, tanya tiga hal:

- Apakah ini hanya menukar waktu dengan uang (E/S)?
- Apakah ini bisa diubah jadi sistem yang berjalan tanpa saya (B)?
- Apakah hasilnya bisa saya investasikan ke aset yang menghasilkan (I)?

# 04

## BAB 04

# Compound Interest.

---

Einstein konon menyebut compound interest sebagai "keajaiban dunia ke-8." Setelah memahami matematikanya, kamu akan setuju.

# Matematika yang akan mengubah hidupmu.

**B**ayangkan dua pria. Pria A: berinvestasi Rp 1 juta/bulan dari usia 22–32 (10 tahun, total Rp 120 juta), lalu berhenti — uangnya tetap di sana sampai usia 60. Pria B: tidak berinvestasi sampai usia 32, lalu berinvestasi Rp 1 juta/bulan dari usia 32–60 (28 tahun, total Rp 336 juta). Asumsi return 10%/tahun. Siapa yang punya uang lebih banyak di usia 60?

Jawabannya: Pria A. Pria A — yang hanya menyetor 1/3 dari Pria B — punya hampir **sama banyak** di usia 60. Kenapa? Karena 10 tahun pertama itu bekerja secara compound selama 28 tahun lebih lama. Itu adalah kekuatan waktu yang tidak bisa dikejar oleh modal.

Waktu adalah aset paling berharga yang kamu miliki dalam investasi. Kamu tidak bisa membelinya kembali. Kamu hanya bisa memulai sekarang.

— ATURAN COMPOUND

## Tiga implikasi compound interest.

- **Mulai sekarang.** Bahkan dengan modal kecil. Karena yang penting bukan jumlahnya, tapi waktu yang kamu beri.
- **Jangan menarik prinsipal.** Compound bekerja jika uangnya tetap di sana. Tarik = reset.
- **Disiplin > pintar.** Pria yang konsisten dengan portofolio sederhana 30 tahun mengalahkan pria yang "hebat" tapi tidak konsisten.

MULAI INVESTASI	MODAL / BULAN	TOTAL DISETOR	NILAI DI 60 (10%)
22 tahun	Rp 1 juta	Rp 456 juta (38 thn)	Rp 4,8 miliar
27 tahun	Rp 1 juta	Rp 396 juta (33 thn)	Rp 2,9 miliar
32 tahun	Rp 1 juta	Rp 336 juta (28 thn)	Rp 1,7 miliar
37 tahun	Rp 1 juta	Rp 276 juta (23 thn)	Rp 1 miliar

Lihat angka-angka itu. Setiap 5 tahun yang kamu tunda — kamu kehilangan ratusan juta sampai miliaran rupiah di masa depan. Bukan karena kamu tidak menyetor cukup. Tapi karena kamu memberikan waktu lebih sedikit untuk compound.

# 05

## BAB 05

# Tujuh Aturan Pengeluaran.

---

Hemat bukan tentang menghindari segala pengeluaran. Hemat adalah tentang membedakan pengeluaran yang menambah nilai dengan yang tidak.

## Tujuh aturan.

1. **Kuasai 3 angka** — penghasilan, total pengeluaran wajib, sisa untuk investasi. Dihitung tiap akhir bulan.
2. **Aturan 50/30/20** — 50% untuk kebutuhan, 30% untuk keinginan, 20% untuk investasi/tabungan. (Atau lebih disiplin: 50/20/30 dengan 30% investasi.)
3. **Beli kualitas, bukan kuantitas** — 1 sepatu Rp 2 juta yang tahan 5 tahun > 5 sepatu Rp 500 ribu yang tahan 1 tahun.
4. **Aturan 30 hari** — Untuk pembelian di atas Rp 1 juta yang tidak urgent, tunggu 30 hari sebelum beli. 70% dari nafsu belanja akan hilang.
5. **Hindari hutang konsumtif** — Kartu kredit untuk barang elektronik, baju, traktiran. Itu adalah pinjaman 24% yang tidak masuk akal.
6. **Investasi pada diri sendiri** — Skill, buku, kursus, kesehatan. Ini adalah aset terbesar yang kamu miliki.
7. **Hidup di bawah penghasilan** — Selalu ada margin antara penghasilan dan pengeluaran. Margin itu adalah kebebasan kamu.

Pria yang hidup di bawah penghasilannya adalah pria yang kebal. Pria yang hidup di atas penghasilannya adalah pria yang seumur hidup terjebak.

— ATURAN MARGIN

## Lifestyle inflation — musuh tak terlihat.

Saat penghasilanmu naik 30%, banyak pria menaikkan pengeluaran mereka 30% juga — mobil lebih mewah, restoran lebih mahal, gadget lebih baru. Ini disebut lifestyle inflation. Konsekuensinya: kamu tetap hidup paycheck-to-paycheck, hanya di level yang lebih tinggi. Selalu.

Pria yang menjadi kaya melakukan kebalikannya: saat penghasilan naik 30%, pengeluaran naik 5-10%, dan 20-25% sisanya masuk ke investasi. Setiap kenaikan = peningkatan portofolio, bukan peningkatan gaya hidup.

## Lifestyle inflation rule.

Setiap kenaikan gaji/penghasilan, terapkan rumus ini sebelum mengubah pengeluaran:

- 70% dari kenaikan: masuk ke investasi.
- 30% sisanya: boleh untuk peningkatan lifestyle.
- Setelah 5 tahun, kamu akan punya portofolio besar dan lifestyle yang nyaman — tanpa pernah merasa miskin.

# 06

BAB 06

## Investasi Pertama.

---

Pria yang baru mulai investasi sering bingung: mulai dari mana, instrument apa, modal berapa. Ini panduan minimum yang bisa kamu mulai bulan ini.



## Lima langkah untuk pemula.

1. **Bangun dana darurat dulu** — 3–6 bulan pengeluaran wajib di rekening yang mudah diakses. Sebelum investasi apapun. Ini adalah safety net agar kamu tidak harus menjual investasi saat krisis.
2. **Buka rekening sekuritas** — Indopremier, Stockbit, Bibit, Bareksa. Pilih satu yang user-friendly untuk pemula. Modal awal bisa dari Rp 100.000.
3. **Mulai dengan reksadana indeks/ETF** — Reksadana indeks IDX30 atau S&P 500. Tidak perlu memilih saham individual sebagai pemula. Diversifikasi otomatis.
4. **Konsisten setiap bulan** — Rupiah cost averaging. Setor jumlah yang sama tiap tanggal yang sama. Tidak peduli pasar naik atau turun.
5. **Tidak menyentuh selama 5–10 tahun** — Investasi pemula bukan untuk dijual saat panik. Komitmen waktu dulu, baru evaluasi performa.

# Rp 100k

modal minimum yang dibutuhkan untuk mulai investasi reksadana indeks di Indonesia hari ini. Tidak ada alasan menunda.

### Aturan: tidak ada timing pasar.

Pria yang menunggu "waktu yang tepat" untuk masuk pasar — biasanya tidak pernah masuk. Pasar selalu "terlalu mahal" atau "terlalu tidak pasti" atau "terlalu naik". Solusinya: tidak melakukan timing. Setor rutin tiap bulan, di tanggal yang sama. Selalu. Selama 30 tahun. Itu yang menghasilkan kekayaan.

Time in the market mengalahkan timing the market.  
Selalu. Tidak ada pengecualian.

— PETER LYNCH

# 07

BAB 07

## Mindset Kekayaan.

---

Sebelum ada kekayaan, ada cara pikir yang membentuk kekayaan. Cara pikir ini sering berlawanan dengan apa yang kebanyakan orang percaya.

# Lima mindset shift yang mengubah keuanganmu.

1. **Dari "saya tidak mampu" ke "bagaimana saya bisa mampu?"** — Pertanyaan pertama menutup pikiran. Yang kedua membukanya. Otak kamu akan mencari jawaban.
2. **Dari "uang adalah akar segala kejahatan" ke "uang adalah multiplier siapa kamu"** — Uang tidak membuat orang jahat. Ia memperbesar siapa mereka. Pria baik dengan uang = lebih banyak kebaikan. Pria jahat dengan uang = lebih banyak kejahatan.
3. **Dari "saya akan berinvestasi setelah penghasilan naik" ke "saya investasi 10% berapapun penghasilan saya"** — Aturan ini berlaku berapapun gajimu. Disiplin dimulai dari sekarang, bukan setelah "siap".
4. **Dari "pekerjaan saya = penghasilan saya" ke "saya membangun beberapa sumber penghasilan"** — Pekerjaan adalah satu sumber. Bisa hilang. Aset, investasi, skill side hustle = sumber-sumber yang membuatmu tidak rentan.
5. **Dari "saya ingin kaya cepat" ke "saya ingin kaya pasti"** — Cepat sering berarti spekulatif. Pasti berarti disiplin + waktu. Pasti = pasti. Cepat = mungkin tidak pernah.

Cara pikirmu tentang uang menentukan jumlah uang yang akan kamu miliki. Ubah cara pikirnya, dan jumlahnya akan mengikuti.

— T. HARV EKER

- 
- ☐ Bayar 10% ke diri sendiri sebelum tagihan apapun (otomatis)
  - ☐ Pisahkan rekening: harian, dana darurat, investasi
  - ☐ Dana darurat 3-6 bulan pengeluaran sudah dibangun
  - ☐ Sudah memulai investasi di reksadana indeks/ETF
  - ☐ Kuasai 3 angka: penghasilan, pengeluaran wajib, surplus investasi
  - ☐ Aturan 30 hari untuk pembelian Rp 1 juta+
  - ☐ Tidak ada hutang konsumtif (kartu kredit) yang menumpuk
  - ☐ Lifestyle inflation rule: 70% dari kenaikan masuk investasi
  - ☐ Identifikasi 1 jalur penghasilan pasif yang mau dibangun
  - ☐ Komitmen 30 tahun: setor konsisten, tidak menarik prinsipal
-

Publication 505  
Cat. No. 15008E

# Tax Withholding and Estimated Tax

For use in 2019

## Contents

Introduction	1
What's New for 2019	2
Reminders	2
Chapter 1. Tax Withholding for 2019	2
Salaries and Wages	3
Tips	11
Taxable Fringe Benefits	11
Sick Pay	11
Pensions and Annuities	12
Gambling Winnings	12
Unemployment Compensation	13
Federal Payments	13
Backup Withholding	13
Chapter 2. Estimated Tax for 2019	21
Who Does Not Have to Pay Estimated Tax	21
Who Must Pay Estimated Tax	21
How to Figure Estimated Tax	23
When to Pay Estimated Tax	25
How to Figure Each Payment	26
How to Pay Estimated Tax	29
Chapter 3. Credit for Withholding and Estimated Tax for 2018	33
Withholding	33
Estimated Tax	33
Refund of Excess Social Security or Medicare Tax	35



Get forms and other information faster and easier at:  
• IRS.gov (English)  
• IRS.gov/Spanish (Español)  
• IRS.gov/Chinese (中文)  
• IRS.gov/Korean (한국어)  
• IRS.gov/Russian (Русский)  
• IRS.gov/Vietnamese (Tiếng Việt)

Kekayaan adalah hasil dari ribuan keputusan kecil yang konsisten — bukan dari satu keputusan besar yang spektakuler. Pilih disiplin di hari ini.

— SPL PERFUMERY

## SCHEDULE D (Form 1040)

Department of the Treasury  
Internal Revenue Service (IRS)  
Form 1040-Schedule D (2018)

## Capital Gains and Losses

► Attach to Form 1040 or Form 1040-SR.  
► Go to [www.irs.gov/ScheduleD](https://www.irs.gov/ScheduleD) for instructions and the latest information.  
► Use Form 8880 to list your transactions for lines 1b, 2, 3, 8b, and 9.

### Part I

## Short-Term Capital Gains and Losses—Generally Assets Held One Year or Less

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below.  
This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.

1a Total for all short-term capital gains and losses

(b) Proceeds (sales price)  
(c) Cost (or other basis)

## Self-Employed Individuals

- An individual who is personally responsible for a partnership liability (only if the partnership is submitting an offer).
- An individual who operated as a disregarded single member of a Limited Liability Company (LLC) taxed as a sole proprietor prior to 2009.
- An individual who is submitting an offer on behalf of the estate of a deceased person.

## Household Information

Date of birth (mm/dd/yyyy)

Do you own your home?

Home mailing address (if different from above)

Date of birth (mm/dd/yyyy)

Claimed as a dependent on your federal income tax return?

Contributes to household income

Self-employment income (that is, net income from a business, profession, or other trade, occupation, or business in which you are engaged in full or part time)

Address (street, city, state, ZIP code)

Form 433-A (OIC) (March 2019)

UNTUKMU, SEBAGAI HADIAH

# Aroma yang Membuatmu **Diingat** Setelah Kamu Pulang.

Pria yang kamu temui hari ini akan lupa wajahmu dalam tujuh hari. Aromamu — jika kamu pilih dengan benar — akan tetap diingatnya selama bertahun-tahun.

## SPL Signature Series — Today's Stack

SPL 100ml Extrait de Parfum (40% essence)	Rp 599.000
Atomizer travel 5ml	Rp 79.000
Bubble wrap anti pecah	Rp 20.000
Garansi pecah — ganti baru 100%	Rp 399.000
Free ongkir ulang jika pecah	Rp 50.000
10 PDF Library — The Gentleman Library	Rp 3.250.000

**Total Nilai** Rp 4.397.000

~~Rp 599.000~~ **Rp 399.000** / hari ini saja

PESAN VIA **WHATSAPP** — SEBUT KODE **SPL399**.

Buku ini gratis. Tapi kamu yang membaca sampai halaman ini bukan pria biasa — kamu sudah memutuskan untuk bertumbuh.



# Yang Tertinggal, Bukan Kata-Kata.

Kekayaan tidak datang ke pria yang menghabiskan paling banyak. Ia datang ke pria yang menahan paling banyak — dan menginvestasikannya dengan disiplin. Mulai hari ini. Mulai dari 10%. Dan biarkan waktu yang menyelesaikan sisanya.



SPL Perfumery

CRAFTED IN INDONESIA · WORN BY MEN WHO ARE REMEMBERED