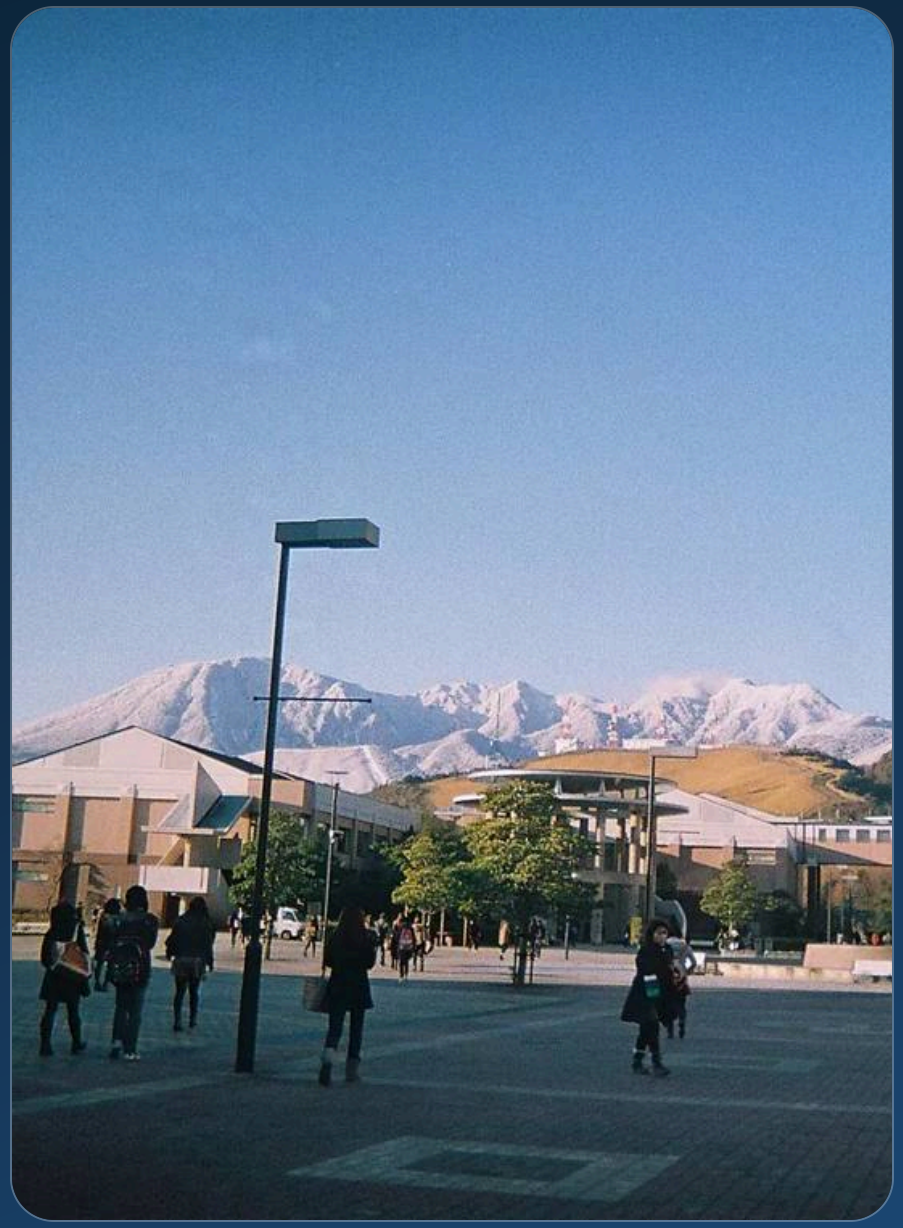
BOOKLET GRATIS · FINANSIOLOGI

Kabur Aja Dulu? Siapkan Jalur Anak Kita

Panduan persiapan kuliah anak di kampus dalam dan luar negeri: biaya, jalur masuk, beasiswa, dan garis waktunya. Semua angka dari sumber resmi, dengan tanggal datanya.

Untuk orang tua dan keluarga · edisi November 2026



PEMBUKA

Bukan jalur kita yang disiapkan, tapi jalur anak-anak kita

Belakangan ramai tagar Kabur Aja Dulu, tentang orang-orang yang ingin mencari kesempatan di luar negeri. Booklet ini membahas jalur yang berbeda. Yang kita siapkan bukan jalur kita sendiri, tapi jalur anak-anak kita, yaitu jalan untuk kuliah di kampus yang bagus, di dalam maupun di luar negeri, supaya kehidupan keluarga di generasi berikutnya bisa lebih baik dari generasi kita.

Jalur itu tidak dibuka dalam satu malam. Kursi kampus negeri terbatas, biaya kuliah naik tiap tahun, ujian dan beasiswa punya tanggal tutup, dan sebagian syaratnya sudah dinilai sejak anak duduk di SMA. Karena itu persiapannya, baik uang maupun selain uang, lebih ringan kalau dimulai sejak dini.

Contoh di booklet ini memakai keluarga Raka dan Rani dengan dua anak mereka, Aruna dan Bima, supaya angka-angkanya mudah diikuti. Angka biaya, aturan, dan jadwal diambil dari laman resmi kampus, kementerian, dan lembaga beasiswa, dengan sumber dan tanggal di bawah tiap tabel. Booklet ini edukasi, bukan nasihat keuangan personal.

DAFTAR ISI

Isi booklet

01 **Kenapa Perlu Disiapkan Sejak Dini** 4
Kursi PTN, aturan UKT, bantuan yang tersedia, dan alasan mulai sekarang.

02 **Peta Jalur dari Usia Anak** 15
Kapan persiapan kuliah dimulai, syarat lulusan SMA ke luar negeri, dan kapan harus memutuskan.

03 **Kampus Dalam Negeri** 22
Kursi per jalur masuk, UKT, uang pangkal, dan biaya hidup per kota.

04 **Asia dan Turki, termasuk Jepang** 32
Singapura, Jepang negeri dan swasta, EJU, serta tabel lima negara dengan satu kurs.

05 **Negara Barat dan Beasiswa** 45
Australia, Inggris, dua jalur ke Amerika, beasiswa dalam negeri seperti Garuda, dan perbandingan total tahun pertama.

06 **Persiapan Selain Uang** 59
Tes bahasa dan masa berlakunya, serta garis waktu ujian dan beasiswa di kelas 11 dan 12.

07 **Tiga Kategori Beasiswa** 66
Beasiswa penuh, beasiswa parsial, atau biaya sendiri, ditambah biaya tes, les, dokumen, dan visa.

08 **Menghitung Kebutuhan Dana** 75
Biaya hari ini, inflasi pendidikan, dan setoran bulanan.

\+ **Langkah berikutnya** 84
Newsletter, komunitas, dan mentoring

BAB 1 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Kenapa Perlu Disiapkan Sejak Dini

Kursi PTN, aturan UKT, bantuan yang tersedia, dan alasan mulai sekarang.



Seberapa Besar Peluang Masuk PTN?

Kursi PTN terbatas dan pendaftarnya terus naik. Rencana keluarga perlu menyiapkan beberapa jalur.

Tiga jalur masuk PTN. Seleksi diatur bersama lewat Seleksi Nasional Penerimaan Mahasiswa Baru (SNPMB), ditambah seleksi yang dijalankan tiap kampus.

01

SNBP

Seleksi berdasarkan prestasi: nilai rapor dan prestasi selama SMA. Tanpa ujian tertulis.

02

SNBT

Seleksi berdasarkan tes: Ujian Tulis Berbasis Komputer (UTBK).

03

Mandiri

Seleksi yang dijalankan tiap PTN dengan aturan dan biayanya sendiri.



Seberapa Besar Peluang Masuk PTN?



JALUR 2026	PENDAFTAR	KURSI	DITERIMA
SNBP, PTN akademik	**774.263**	162.116	155.543
SNBT, semua PTN	**871.496**	menunggu rilis resmi	menunggu rilis resmi

Sumber: siaran pers SNPMB 31 Maret 2026 untuk SNBP, dan Kemdiktisaintek 25 Mei 2026 untuk SNBT. Jumlah pendaftar SNBT terus naik: 785.058 pada 2024, 860.976 pada 2025, dan 871.496 pada 2026.

Seberapa Besar Peluang Masuk PTN?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira nilai rapor yang bagus sudah cukup. Di SNBP 2026 untuk PTN akademik, 155.543 dari 774.263 pendaftar diterima, sekitar 1 dari 5. Para pendaftar itu sebagian besar sudah termasuk siswa dengan rapor terbaik di sekolahnya.

PRINSIP

Rencanakan untuk beberapa jalur, bukan satu.

YANG PERLU DIINGAT

- Di SNBP 2026 untuk PTN akademik, sekitar 1 dari 5 pendaftar diterima.
- Ada tiga jalur PTN: SNBP, SNBT, dan mandiri, masing-masing dengan cara dan biaya sendiri.
- Rencana dana yang aman menyiapkan lebih dari satu jalur.

UKT Rp500 Ribu: Berlaku untuk Semua?

UKT ditetapkan per kelompok menurut kemampuan ekonomi keluarga. Rencana biaya disusun dari rentangnya.

Aturan Uang Kuliah Tunggal (UKT). Aturannya ada di Permendikbudristek Nomor 2 Tahun 2024 tentang Standar Satuan Biaya Operasional Pendidikan Tinggi, berlaku sejak 19 Januari 2024.

I

Kelompok I: Rp500.000 per semester

Wajib ada di setiap PTN untuk program diploma dan sarjana.

II

Kelompok II: Rp1.000.000 per semester

Juga wajib ada. Minimal 20% mahasiswa baru tiap tahun ada di kelompok I dan II, bersama penerima beasiswa dari keluarga kurang mampu.

+

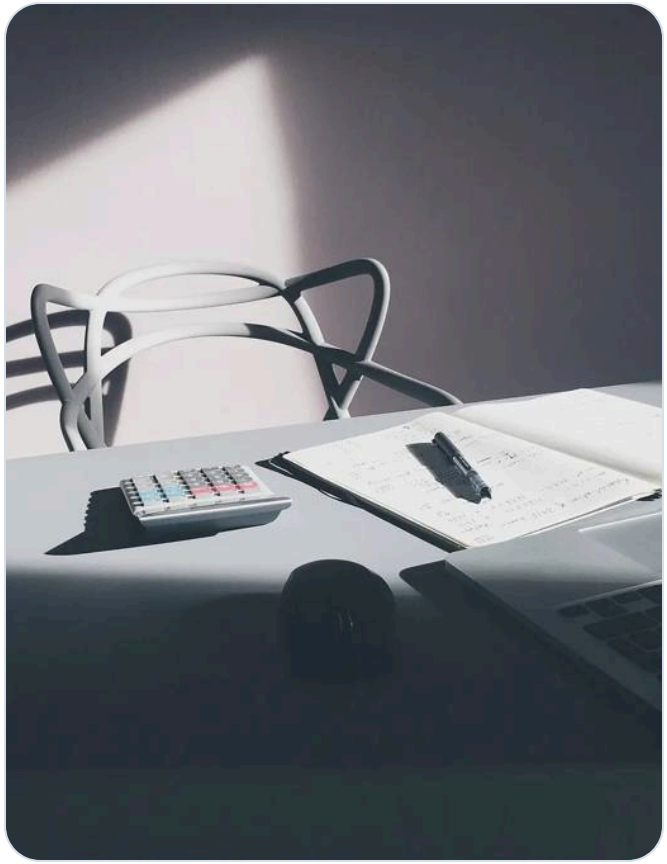
Kelompok lain sampai Biaya Kuliah Tunggal

PTN boleh membuat kelompok lain, paling tinggi sebesar Biaya Kuliah Tunggal (BKT) program studinya.

!

Bisa di atas BKT

Untuk kelas internasional dan beberapa jalur masuk tertentu, UKT boleh di atas BKT.



UKT Rp500 Ribu: Berlaku untuk Semua?

Ambil contoh satu PTN. Dua mahasiswa di program studi yang sama bisa membayar UKT yang sangat berbeda, karena kelompok UKT ditetapkan menurut kemampuan ekonomi keluarga. Jadi rekan Rani sama-sama benar.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira UKT semua PTN Rp500 ribu. Rp500 ribu adalah kelompok terendah. Aturannya hanya mewajibkan minimal 20% mahasiswa baru di kelompok I dan II, jadi sebagian besar mahasiswa lain bisa berada di kelompok yang lebih tinggi, sampai sebesar BKT program studinya.

PRINSIP

Rencanakan dari rentang, bukan dari angka terendah.

YANG PERLU DIINGAT

- UKT kelompok I Rp500 ribu dan II Rp1 juta wajib ada, untuk minimal 20% mahasiswa baru.
- Kelompok lain bisa sampai sebesar BKT program studi, dan di atas BKT untuk kelas internasional.
- Rencana biaya disusun dari rentang, bukan dari angka terendah.

Kalau Ada Beasiswa, Masih Perlu Menabung?

Bantuan pendidikan besar dan nyata, tetapi kuotanya terbatas. Bantuan ini mengurangi biaya, tetapi tidak menggantikan rencana.

Bantuan yang tersedia. Dua yang paling sering dibicarakan keluarga:

01

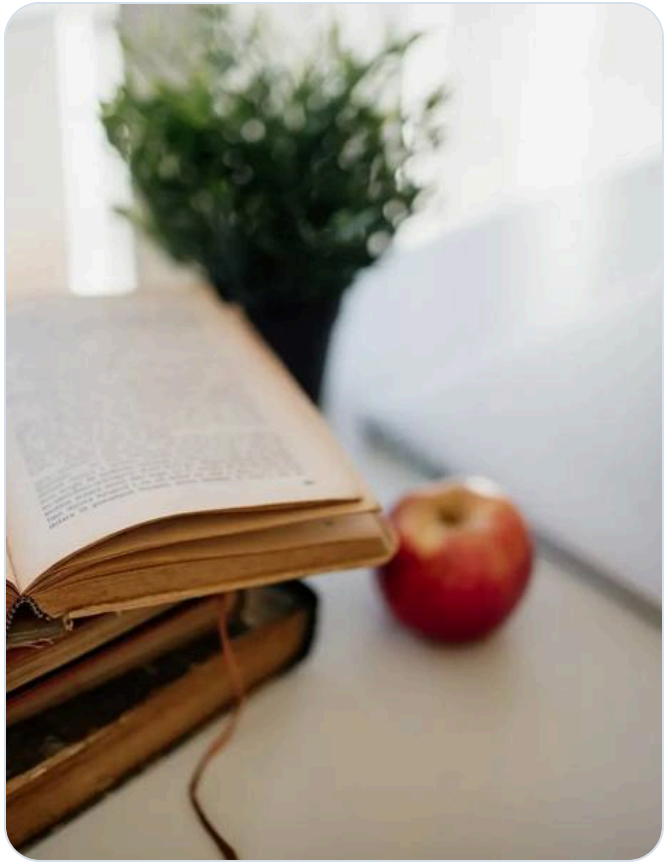
KIP Kuliah

Bantuan biaya kuliah dan biaya hidup untuk mahasiswa diploma dan sarjana dari keluarga kurang mampu.

02

Beasiswa pascasarjana

Misalnya LPDP, untuk magister dan doktor di dalam dan luar negeri, dengan seleksi ketat.



Contohnya KIP Kuliah. Menurut Kemdiktisaintek, anggaran KIP Kuliah 2026 sekitar Rp15,32 triliun untuk 1.047.221 mahasiswa, baru dan lanjutan, dengan target minimal 200.000 mahasiswa baru per tahun. Di SNBT 2026, 86.118 penerima KIP Kuliah diterima, sekitar sepertiga dari seluruh yang lolos.

Kalau Ada Beasiswa, Masih Perlu Menabung?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira beasiswa pasti didapat bila anak berprestasi dan keluarga membutuhkan. Di SNBP 2026 ada 287.831 pendaftar yang mengajukan KIP Kuliah, dan 64.471 di antaranya lulus seleksi, sekitar 22%. Bantuan itu nyata dan besar, tetapi kuotanya terbatas dan seleksinya bertahap.

PRINSIP

Beasiswa adalah bonus yang diperjuangkan, bukan dasar rencana.

YANG PERLU DIINGAT

- KIP Kuliah 2026 sekitar Rp15,32 triliun untuk 1.047.221 mahasiswa.
- Di SNBP 2026, 64.471 dari 287.831 pendaftar KIP Kuliah lulus seleksi, sekitar 22%.
- Beasiswa mengurangi biaya, tetapi tidak menggantikan rencana dana keluarga.

Kenapa Mulai Sekarang, Bukan Nanti?

Pendidikan ikut menentukan penghasilan, dan waktu menentukan seberapa ringan beban menyiapkannya.

Kenapa usaha ini sepadan. Pendidikan ikut menentukan penghasilan sepanjang masa kerja.

PENDIDIKAN TERTINGGI YANG DITAMATKAN	RATA-RATA UPAH ATAU GAJI BERSIH PER BULAN
SD	**Rp2,24 juta**
SMP	**Rp2,48 juta**
SMA umum	**Rp3,15 juta**
SMK	**Rp3,26 juta**
Diploma I, II, III, atau akademi	**Rp4,50 juta**
Universitas	**Rp4,80 juta**

Sumber: BPS, Survei Angkatan Kerja Nasional (Sakernas) Agustus 2025, untuk buruh, karyawan, dan pegawai. Rata-rata semua pendidikan Rp3,33 juta. Angka ini rata-rata, jadi tiap orang bisa jauh di atas atau di bawahnya.

Bandingkan dua baris saja. Lulusan universitas rata-rata menerima Rp4,80 juta, lulusan SMA umum Rp3,15 juta. Selisihnya sekitar Rp1,65 juta per bulan, atau hampir Rp20 juta per tahun, sepanjang masa kerja.

Kenapa Mulai Sekarang, Bukan Nanti?



Waktu adalah modal terbesar keluarga. Contoh ilustrasi tanpa bunga: menyisihkan Rp500.000 per bulan sampai anak berusia 18 tahun.

MULAI SAAT ANAK BERUSIA	LAMA MENABUNG	TERKUMPUL (TANPA BUNGA)
3 tahun	**15 tahun**	**Rp90 juta**
8 tahun	**10 tahun**	**Rp60 juta**
13 tahun	**5 tahun**	**Rp30 juta**

Kenapa Mulai Sekarang, Bukan Nanti?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menunggu anak masuk SMA baru mulai menyiapkan dana. Dengan setoran yang sama, mulai saat anak berusia 13 tahun hanya mengumpulkan sepertiga dari mulai saat anak berusia 3 tahun. Selisih Rp60 juta itu datang dari waktu, bukan dari gaji yang lebih besar.

PRINSIP

Yang paling mahal bukan biaya kuliah, tetapi waktu yang terlewat.

YANG PERLU DIINGAT

- Lulusan universitas rata-rata menerima Rp4,80 juta per bulan, lulusan SMA umum Rp3,15 juta (BPS, Agustus 2025).
- Dengan setoran sama, mulai saat anak berusia 3 tahun mengumpulkan tiga kali lipat dibanding mulai usia 13 tahun.
- Yang paling mahal adalah waktu yang terlewat.

BAB 2 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Peta Jalur dari Usia Anak

Kapan persiapan kuliah dimulai, syarat lulusan SMA ke luar negeri, dan kapan harus memutuskan.



Persiapan Kuliah Dimulai Kelas Berapa?

SNBP menilai rapor semester 1 sampai 5 dan sejak 2026 mensyaratkan nilai TKA lengkap. Persiapan dimulai sejak kelas 10.

Urutan seleksi masuk PTN 2026. Dari laman resmi SNPMB.

TAHAP	WAKTU 2026	YANG DINILAI
SNBP	Pendaftaran 3 sampai 18 Februari, hasil 31 Maret	Rapor semester 1 sampai 5 (paling sedikit 50% nilai) dan prestasi; sejak 2026 wajib punya nilai TKA lengkap
UTBK-SNBT	Pendaftaran 25 Maret sampai 7 April, tes 21 sampai 30 April, hasil 25 Mei	Hasil tes; terbuka untuk lulusan tahun ini dan dua tahun sebelumnya
Mandiri (contoh UGM)	Tes 2 sampai 8 Juni, hasil 12 Juni	Tes masing-masing kampus

Kita lihat SNPMB, panitia seleksi nasional. Dalam bahan sosialisasi PDSS 2026, SNPMB menulis bahwa hanya siswa dengan nilai TKA lengkap, tiga mata uji wajib dan dua pilihan, yang dapat menjadi siswa eligible SNBP.

Persiapan Kuliah Dimulai Kelas Berapa?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira persiapan kuliah dimulai di kelas 12. SNBP menilai rapor semester 1 sampai 5, artinya lima dari enam semester SMA sudah ikut dinilai sebelum kelas 12 berakhir. Nilai rapor kelas 10 ikut menentukan.

PRINSIP

Kelas 10 sudah termasuk persiapan kuliah.

YANG PERLU DIINGAT

- SNBP menilai rapor semester 1 sampai 5, jadi kelas 10 sudah ikut dinilai.
- Sejak 2026, siswa eligible SNBP wajib punya nilai TKA lengkap.
- SNBP di Februari, UTBK di April, mandiri sekitar Juni.

Lulus SMA, Bisa Langsung Kuliah di Luar Negeri?

Tiap negara punya tenggat dan syarat sendiri. Beberapa negara meminta satu tahun persiapan setelah SMA.

Empat contoh negara. Semua dari laman resmi pemerintah atau lembaga penerimaan negara itu.

NEGARA	YANG PERLU DIKETAHUI	SUMBER
Inggris	Pendaftaran lewat UCAS. Untuk masuk 2027: tenggat 15 Oktober 2026 untuk Oxford, Cambridge, dan sebagian besar kedokteran; 13 Januari 2027 untuk program lain	UCAS
Australia	Ijazah SMA Indonesia dinilai tidak setara Year 12 Australia, jadi jalurnya biasanya foundation. Visa pelajar minimal IELTS 6,0; foundation 5,5	UAC; Study Australia
Jepang	Ujian EJU dua kali setahun (2026: 21 Juni dan 8 November), tersedia di Jakarta dan Surabaya	JASSO
Jerman	Ijazah SMA atau MA Indonesia tidak langsung bisa dipakai kuliah; perlu Studienkolleg sekitar 2 semester dan ujian Feststellungsprüfung	Kedutaan Besar Jerman di Jakarta; DAAD

Kita lihat laman Kedutaan Besar Jerman di Jakarta. Laman itu menyebut ijazah sekolah menengah Indonesia tidak langsung memberi akses kuliah di Jerman. Calon mahasiswa perlu Studienkolleg dan ujian kelayakan lebih dulu.

Lulus SMA, Bisa Langsung Kuliah di Luar Negeri?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira lulus SMA bisa langsung kuliah di luar negeri. Ke Jerman perlu Studienkolleg sekitar 2 semester, ke Australia biasanya lewat program foundation lebih dulu, dan tenggat Inggris untuk beberapa program jatuh di bulan Oktober tahun sebelumnya. Satu tahun tambahan berarti satu tahun biaya hidup tambahan.

PRINSIP

Kuliah di luar negeri sering dimulai setahun lebih awal di rencana.

YANG PERLU DIINGAT

- Tenggat UCAS untuk Oxford, Cambridge, dan kedokteran jatuh Oktober tahun sebelumnya.
- Ke Jerman perlu Studienkolleg; ke Australia biasanya lewat foundation.
- Satu tahun persiapan berarti satu tahun biaya hidup tambahan.

Kapan Harus Memutuskan, Kapan Harus Membayar?

Garis waktu yang berguna menandai tahun keputusan dan tahun bayar, dengan cadangan waktu dan dana.

Masa kuliah tidak selalu 4 tahun. Menurut Permendikbudristek 53/2023, masa tempuh kurikulum sarjana 8 semester, dan masa studi paling lama dua kali masa tempuh kurikulum, yaitu 16 semester. Tiap kampus bisa menetapkan batas yang lebih pendek.

USIA ARUNA (ILUSTRASI)	KEPUTUSAN YANG PERLU DIAMBIL	KENAPA SAAT ITU
11 tahun, kelas 6	Pilihan SMP dan arah dalam atau luar negeri	Masih ada sekitar 7 tahun untuk menabung
15 tahun, kelas 10	Jalur PTN atau luar negeri; mulai tes bahasa bila ke luar	Rapor semester 1 mulai dinilai SNBP
17 tahun, kelas 12	TKA, pendaftaran SNBP, UTBK, mandiri, atau tenggat luar negeri	Tenggat jatuh dalam hitungan bulan
18 tahun	Membayar biaya masuk dan tahun pertama	Dana harus sudah siap, bukan baru dicari

Kapan Harus Memutuskan, Kapan Harus Membayar?

Kita lihat lagi Permendikbudristek 53/2023. Aturan ini membuat masa studi paling lama sarjana dua kali masa tempuh kurikulumnya. Rencana dana yang hanya menghitung 8 semester tidak punya ruang bila anak perlu waktu lebih.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menghitung dana kuliah tepat 8 semester. Masa studi sarjana bisa sampai 16 semester menurut aturan, dan kuliah ke luar negeri bisa menambah tahun persiapan. Rencana yang memberi cadangan 1 sampai 2 semester lebih aman bila kuliah anak tidak selesai tepat waktu.

PRINSIP

Tandai tahun keputusan, bukan hanya tahun bayar.

YANG PERLU DIINGAT

- Masa studi sarjana paling lama 16 semester, dua kali masa tempuh kurikulum.
- Tandai tahun keputusan dan tahun bayar di garis waktu tiap anak.
- Beri cadangan 1 sampai 2 semester di rencana dana.

BAB 3 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Kampus Dalam Negeri

Kursi per jalur masuk, UKT, uang pangkal, dan biaya hidup per kota.



Jalur Mandiri Itu Cuma Sisa Kursi?

Permendiktisaintek 3/2026 membagi kursi PTN ke tiga jalur. Di PTN Badan Hukum, jalur mandiri bisa mendapat sampai separuh kursi.

Siapa yang membagi kursi. Sejak 19 Februari 2026, pembagian kursi PTN diatur Permendiktisaintek Nomor 3 Tahun 2026, Pasal 9. Pimpinan tiap PTN menetapkan jumlah kursi per program studi, lalu membaginya ke tiga jalur.

01

SNBP

Paling sedikit 20% kursi tiap program studi.

02

SNBT

Paling sedikit 30% di PTN Badan Hukum, dan paling sedikit 40% di PTN lain.

03

Mandiri

Mendapat kursi sisanya. Di PTN Badan Hukum, porsinya bisa sampai 50%. Seleksi mandiri baru dibuka setelah hasil SNBT diumumkan.



Jalur Mandiri Itu Cuma Sisa Kursi?

Contohnya Universitas Gadjah Mada (UGM), PTN Badan Hukum di Yogyakarta. Laman daya tampungnya untuk penerimaan 2026 (tahun akademik 2026/2027), diperbarui 30 Januari 2026, membagi kursi tiap program studi sarjana dengan pola yang sama: 30% SNBP, 30% SNBT, 40% mandiri.

AKUNTANSI UGM	PORSI	KURSI
SNBP	**30%**	**45**
SNBT	**30%**	**45**
Seleksi mandiri	**40%**	**60**
Total	**100%**	**150**

Jalur Mandiri Itu Cuma Sisa Kursi?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira hampir semua kursi PTN diisi lewat seleksi nasional. Di Akuntansi UGM, 60 dari 150 kursi, atau 40%, disiapkan untuk jalur mandiri. Itu kelompok kursi terbesar, dan justru jalur inilah yang boleh dikenai uang pangkal.

PRINSIP

Jalur mandiri menyediakan banyak kursi, jadi biaya-nya juga perlu masuk rencana.

YANG PERLU DIINGAT

- SNBP paling sedikit 20% kursi; SNBT paling sedikit 30% di PTN Badan Hukum dan 40% di PTN lain.
- Sisa kursi untuk jalur mandiri; di Akuntansi UGM 60 dari 150 kursi.
- Jalur mandiri dibuka setelah hasil SNBT dan bisa dikenai IPI.

UKT Satu Kampus Itu Berapa?

UKT ditetapkan per program studi dan per kelompok. Di kampus yang sama, selisihnya bisa beberapa kali lipat.

Membaca tabel UKT. Tiap program studi punya Biaya Kuliah Tunggal (BKT), yaitu biaya per mahasiswa per semester. UKT, yang dibayar keluarga, ditetapkan per kelompok sesuai kemampuan ekonomi, dan paling tinggi sebesar BKT.

PROGRAM STUDI UGM, 2026/2027	BKT PER SEMESTER	UKT KELOMPOK 1 DAN 2	UKT KELOMPOK 3	UKT KELOMPOK 6
Kedokteran	**Rp35,15 juta**	**Rp0**	**Rp6,18 juta**	**Rp24,70 juta**
Teknik Sipil	**Rp19,91 juta**	**Rp0**	**Rp3,08 juta**	**Rp12,30 juta**
Akuntansi	**Rp14,67 juta**	**Rp0**	**Rp2,30 juta**	**Rp9,20 juta**

Kita lihat laman admisi UGM, Uang Kuliah Tunggal Tahun 2026 (diunggah 1 April 2026). Tarif UKT jalur SNBP, SNBT, dan mandiri di tabel itu sama. Kelompok 1 dan 2 tertulis Rp0, dan kelompok tertinggi tiap program studi tetap di bawah BKT-nya.

UKT Satu Kampus Itu Berapa?



💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Memakai satu angka UKT untuk satu kampus. Di UGM, UKT kelompok 6 Kedokteran Rp24,7 juta per semester, hampir tiga kali Akuntansi yang Rp9,2 juta. Di Akuntansi sendiri, kelompok 6 empat kali kelompok 3. Pilihan program studi dan kelompok UKT sama-sama menggeser rencana.

PRINSIP

UKT dibaca per program studi, bukan per kampus.

YANG PERLU DIINGAT

- UKT ditetapkan per program studi dan per kelompok, paling tinggi sebesar BKT.
- Di UGM 2026, UKT kelompok 6 Kedokteran Rp24,7 juta, Akuntansi Rp9,2 juta per semester.
-

PTN Juga Punya Uang Pangkal?

IPI hanya boleh dikenakan pada jalur tertentu, paling tinggi 4 kali BKT, dan tidak boleh menjadi syarat lunas saat daftar ulang.

Uang pangkal di PTN bernama IPI. Iuran Pengembangan Institusi (IPI) diatur Permendikbudristek Nomor 2 Tahun 2024, Pasal 22 sampai 31.

01

Tidak dikenai IPI

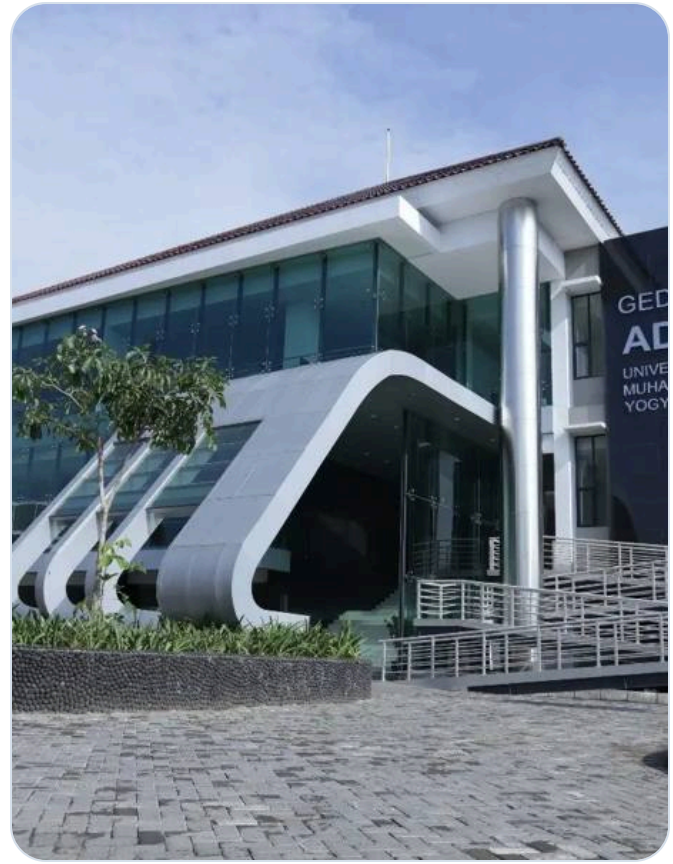
Mahasiswa sarjana dan diploma yang masuk lewat SNBP dan SNBT. Aturan IPI tidak menyebut kedua jalur ini.

02

Bisa dikenai IPI

Jalur mandiri, kelas internasional, jalur kerja sama, rekognisi pembelajaran lampau, dan mahasiswa asing. Paling tinggi 4 kali BKT program studi.

Contohnya UGM. Untuk jalur mandiri 2026, IPI Rp20 juta di bidang sosial dan humaniora, dan Rp30 juta di bidang sains, teknologi, dan kesehatan. IPI dibayar sekali, boleh diangsur dua kali di semester 1 dan 2, dan hanya dikenakan pada mahasiswa yang kemampuan ekonominya baik atau yang tidak menerima UKT bersubsidi.



PTN Juga Punya Uang Pangkal?

Kampus swasta memakai aturan dan istilahnya sendiri. Universitas Islam Indonesia (UII), misalnya, memakai Uang Kuliah Awal (UKA) menurut peringkat, diangsur delapan kali selama dua tahun pertama, ditambah Uang Kuliah Kuartal yang dibayar tiap tiga bulan. Per September 2026, tabel UII untuk masuk 2027/2028 masih kosong. Angkanya diumumkan kemudian.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira uang pangkal harus lunas di depan, atau hanya ada di swasta. Di PTN, IPI boleh sampai 4 kali BKT: untuk Akuntansi UGM itu batas sekitar Rp58,7 juta, walau yang ditetapkan Rp20 juta. Aturan juga melarang PTN mewajibkan IPI lunas sebagai syarat daftar ulang, dan keluarga bisa meminta pembebasan, pengurangan, atau angsuran.

PRINSIP

Jalur menentukan ada atau tidaknya uang pangkal.

YANG PERLU DIINGAT

- IPI tidak dikenakan pada jalur SNBP dan SNBT; bisa untuk mandiri dan kelas internasional.
- IPI paling tinggi 4 kali BKT dan tidak boleh menjadi syarat lunas saat daftar ulang.
- Kampus swasta memakai istilah dan aturan sendiri; cek laman resminya tiap tahun.

Biaya Kuliah Cuma UKT?

Biaya tinggal dibayar tiap bulan selama empat tahun. Di beberapa kota, totalnya lebih besar dari UKT.

Biaya tinggal dari laman resmi kampus. Beberapa kampus menulis kisaran sewa asrama dan kamar kos di sekitarnya.

KOTA DAN KAMPUS	ASRAMA KAMPUS, PER BULAN	KOS ATAU SEWA KAMAR, PER BULAN	SUMBER
Yogyakarta, UGM	Rp350 sampai 650 ribu; 8 asrama untuk lebih dari 2.000 mahasiswa	tidak dicantumkan	UGM, 3 Januari 2025
Depok, UI	sekitar Rp200 sampai 500 ribu, terutama untuk maha-siswa baru dari luar Jabodetabek	sekitar Rp1 sampai 1,5 juta	Laman Program Sarjana Ilmu Komunikasi UI
Bandung, ITB	tidak dicantumkan	Rp1,5 sampai 4,5 juta (perkiraan untuk mahasiswa internasional)	Direktorat Kemitraan ITB

Contohnya Universitas Indonesia. Laman panduan tinggal dari Program Sarjana Ilmu Komunikasi UI juga menulis harga makan di kantin Rp20 sampai 35 ribu sekali makan, dan belanja kebutuhan sekitar Rp200 sampai 300 ribu per minggu. Sewa kamar hanya satu pos. Makan, transport, buku, dan pulsa datang tiap bulan juga.

Biaya Kuliah Cuma UKT?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menghitung biaya kuliah hanya dari UKT. Kos di sekitar UI Depok sekitar Rp1 sampai 1,5 juta per bulan, atau Rp48 sampai 72 juta selama 4 tahun. Itu sudah lebih besar dari UKT delapan semester Akuntansi UGM kelompok 4 (Rp36,8 juta), padahal belum termasuk makan.

PRINSIP

Biaya kuliah sama dengan biaya kampus ditambah biaya kota.

YANG PERLU DIINGAT

- Asrama kampus jauh lebih murah dari kos, tetapi kuotanya terbatas.
- Kos sekitar UI Depok Rp1 sampai 1,5 juta per bulan, atau Rp48 sampai 72 juta selama 4 tahun.
- Biaya kuliah sama dengan biaya kampus ditambah biaya kota.

BAB 4 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Asia dan Turki, termasuk Jepang

Singapura, Jepang negeri dan swasta, EJU, serta tabel lima negara dengan satu kurs.



Singapura: Tuition Grant Itu Diskon atau Kontrak?

NUS punya dua harga untuk program yang sama. Harga yang lebih murah datang dengan ikatan kerja 3 tahun di Singapura.

Kartu negara: Singapura. Angka tahun akademik 2026/2027 untuk mahasiswa baru.

HAL	ISI
Fakta menarik	NUS punya tarif khusus mahasiswa ASEAN, termasuk Indonesia. Untuk Humanities and Sciences: S$18.050, sedangkan mahasiswa internasional lain S$21.400
Kampus contoh	National University of Singapore (NUS)
Biaya kuliah per tahun	Dengan Tuition Grant: S$18.050, sekitar Rp255 juta. Tanpa Tuition Grant: S$36.650, sekitar Rp520 juta
Biaya hidup per tahun	S$6.000 per tahun di luar tempat tinggal, sekitar Rp85 juta, plus asrama kampus S$4.000 sampai S$10.290, sekitar Rp55 juta sampai Rp145 juta (perkiraan NUS). Total sekitar Rp140 juta sampai Rp230 juta
Kerja paruh waktu	Maksimal 16 jam per minggu saat kuliah berjalan; saat libur boleh bekerja tanpa izin kerja. NUS ada di daftar kampus yang diizinkan
Hibah	MOE Tuition Grant, dengan ikatan kerja setelah lulus

Singapura: Tuition Grant Itu Diskon atau Kontrak?



Sumber: NUS Registrar, Undergraduate Tuition Fees AY2026/2027 (Maret 2026); NUS Office of Admissions, Living Costs (per tahun akademik); Ministry of Manpower, Work pass exemption for foreign students (11 Mei 2026). Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 SGD = Rp14.143.

Kita lihat aturan MOE Tuition Grant dari Kementerian Pendidikan Singapura. Lamannya menulis bahwa penerima dari kalangan mahasiswa internasional harus bekerja penuh waktu di entitas Singapura selama 3 tahun setelah lulus. Bila ikatan ini tidak dijalani, penerima membayar ganti rugi: seluruh hibah yang diterima ditambah bunga 10% per tahun, dihitung majemuk tiap akhir tahun akademik.

Singapura: Tuition Grant Itu Diskon atau Kontrak?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Membaca angka "dengan Tuition Grant" sebagai harga kuliah. Untuk Humanities and Sciences, hibahnya bernilai S$18.600 per tahun, atau S$74.400 untuk 4 tahun, sekitar Rp1,05 miliar. Angka itu dibayar dengan 3 tahun kerja di Singapura. Kalau rencana Aruna adalah pulang setelah lulus, angka yang relevan adalah S$36.650 per tahun.

PRINSIP

Hibah dengan ikatan adalah kontrak, bukan diskon.

YANG PERLU DIINGAT

- NUS 2026/2027, Humanities and Sciences, ASEAN: S$18.050 dengan Tuition Grant, S$36.650 tanpa.
- Tuition Grant mewajibkan 3 tahun kerja penuh waktu di entitas Singapura setelah lulus.
- Bila ikatan tidak dijalani: hibah dikembalikan ditambah bunga 10% per tahun.

Jepang: Berapa Biaya Kuliah di Universitas Negeri?

Pemerintah Jepang menetapkan biaya standar universitas negeri, tetapi tiap kampus boleh memungut sampai 20% di atasnya.

HAL	ISI
Fakta menarik	Beasiswa MEXT jalur kedutaan untuk S1 berjalan 5 tahun, termasuk 1 tahun pendidikan persiapan bahasa Jepang sebelum kuliah
Kampus contoh	The University of Tokyo (UTokyo), universitas negeri
Biaya kuliah per tahun	¥642.960 untuk mahasiswa yang masuk 2025 dan sesudahnya, sekitar Rp73,5 juta. Biaya masuk ¥282.000 sekali bayar, sekitar Rp32 juta
Biaya hidup per tahun	Rata-rata ¥105.000 per bulan, sekitar Rp145 juta per tahun (rata-rata nasional). Sewa di Tokyo ¥57.000 per bulan, di atas rata-rata nasional ¥41.000
Kerja paruh waktu	Perlu izin kegiatan di luar status; maksimal 28 jam per minggu, dan 8 jam per hari saat libur panjang
Beasiswa	MEXT: ¥117.000 per bulan, sekitar Rp13 juta, ditambah biaya ujian, masuk, dan kuliah dibebaskan

Sumber: UTokyo, Proposal for Tuition Fee Revision (10 September 2024); MEXT, standar biaya universitas negeri; JASSO, survei kehidupan mahasiswa asing biaya sendiri 2023 (Study in Japan); Study in Japan (JASSO), Part-Time Work; MEXT Scholarship 2027, Application Guidelines Undergraduate Students. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 JPY = Rp114,3.

Jepang: Berapa Biaya Kuliah di Universitas Negeri?

Kita lihat aturan MEXT, Kementerian Pendidikan Jepang. Kementerian ini menetapkan biaya standar universitas negeri: biaya masuk ¥282.000 dan biaya kuliah ¥535.800 per tahun. Tiap universitas negeri boleh memungut sampai 20% di atas standar itu. UTokyo memakai kelonggaran itu untuk mahasiswa yang masuk mulai 2025.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Memakai angka standar ¥535.800 untuk semua universitas negeri. Di UTokyo angkanya kini ¥642.960, naik ¥107.160 per tahun, sekitar Rp12 juta. Untuk 4 tahun selisihnya sekitar Rp49 juta. Kerja paruh waktu juga dibatasi 28 jam per minggu, jadi tidak bisa diandalkan menutup biaya kuliah dan hidup sekaligus.

PRINSIP

Biaya standar hanya titik awal, sedangkan yang dipakai di rencana adalah angka kampus tujuan.

YANG PERLU DIINGAT

- Biaya standar universitas negeri: masuk ¥282.000, kuliah ¥535.800 per tahun; kampus boleh sampai 20% di atasnya.
- UTokyo: ¥642.960 per tahun untuk mahasiswa yang masuk 2025 dan sesudahnya.
- Kerja paruh waktu maksimal 28 jam per minggu; MEXT S1 ¥117.000 per bulan.

Kuliah di Jepang Harus Ikut EJU Dulu?

APU di Beppu dan program internasional Kyushu University tidak mewajibkan EJU. Jalur bahasa Jepang memintanya, ditambah tahun persiapan bahasa.

Dua jalur masuk kampus Jepang. Yang membedakan adalah bahasa pengantar kuliahnya, dan dari situ ujian yang diminta ikut berbeda.

01

GB

Jalur bahasa Inggris

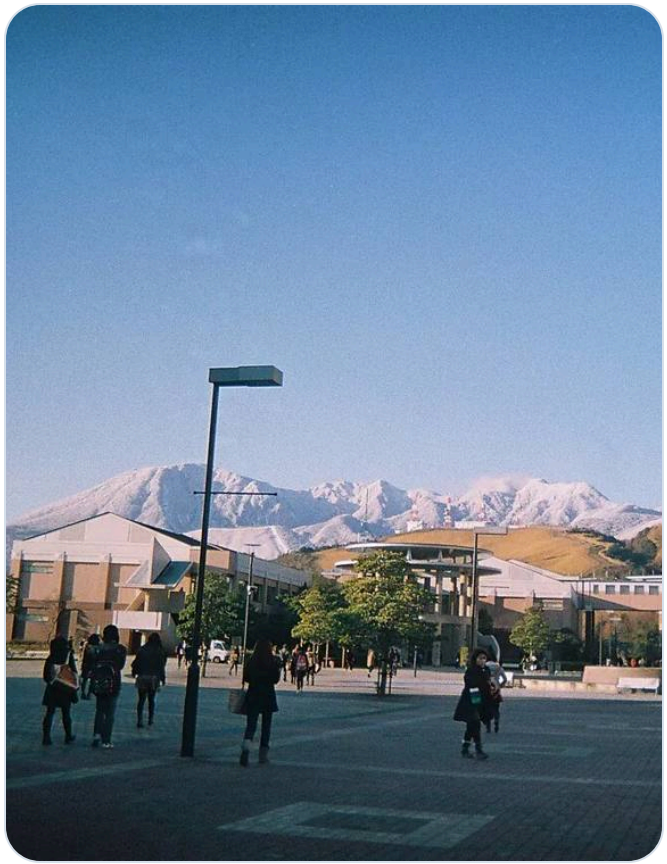
Kuliah dalam bahasa Inggris, misalnya APU English-basis atau program internasional Kyushu University. Yang diminta skor bahasa Inggris, tanpa EJU dan JLPT.

02

JP

Jalur bahasa Jepang

Kuliah dalam bahasa Jepang, seperti jalur reguler UTokyo. Umumnya diminta JLPT N2 dan EJU, dengan persiapan bahasa satu sampai dua tahun.



Kuliah di Jepang Harus Ikut EJU Dulu?

KAMPUS	JENIS DAN KOTA	PERLU EJU?	BIAYA KULIAH PER TAHUN
APU	Swasta, Beppu	Tidak, di jalur bahasa Inggris maupun bahasa Jepang	¥1.455.000 tahun pertama, lalu ¥1.655.000, sekitar Rp166 juta sampai Rp189 juta. Ada potongan 30% sampai 100%
Kyushu University (program internasional)	Negeri, Fukuoka	Tidak wajib, EJU hanya salah satu pilihan uji akademik	¥535.800, sekitar Rp61 juta. Tahun pertama dipotong setengah
UTokyo (jalur reguler)	Negeri, Tokyo	Jalur bahasa Jepang umumnya meminta EJU dan JLPT	¥642.960, sekitar Rp73,5 juta

Sumber: APU, 2027 Undergraduate Application Handbook for International Applicants (direvisi 31 Juli 2026) dan laman Costs & Scholarships; Kyushu University, 2027 Application Instruction, International Undergraduate Programs; UTokyo, Proposal for Tuition Fee Revision (10 September 2024). Diakses 19 November 2026. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 JPY = Rp114,3. Biaya Waseda University (program berbahasa Inggris di Tokyo) belum kami masukkan karena dokumen biaya 2027-nya tidak bisa dibuka.

Contohnya APU. Di jalur English-basis, yang diminta IELTS 6.0 (tiap bagian minimal 5.5), TOEFL iBT 75, atau setara, dan skor ini tidak perlu bila anak punya SAT EBRW minimal 590, IB berbahasa Inggris, atau tiga tahun terakhir sekolahnya sepenuhnya berbahasa Inggris. Di jalur Japanese-basis, yang diminta JLPT N2 atau N1, dan skor EJU Bahasa Jepang hanya salah satu pilihan pengganti JLPT. Seleksinya berkas dan wawancara rekaman sekitar 30 menit, tanpa ujian tertulis dan tanpa datang ke Jepang. Untuk pendaftar dari Indonesia, masuk September 2027 dibuka dalam tiga gelombang, dari 29 Oktober 2026 sampai 17 Maret 2027.

Kuliah di Jepang Harus Ikut EJU Dulu?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Membandingkan biaya kuliah per tahun saja. APU tanpa potongan sekitar Rp1,21 miliar untuk empat tahun (kuliah ¥6.420.000, biaya masuk ¥200.000, dan biaya hidup sekitar ¥83.000 per bulan), Kyushu University sekitar Rp697 juta. Jalur bahasa Jepang di Tokyo justru menambah satu tahun sekolah bahasa (contoh resmi JASSO ¥822.867) dan biaya hidup tahun itu, sehingga UTokyo lewat jalur ini sekitar Rp1,31 miliar.

PRINSIP

Pilih jalur dari bahasa pengantar, lalu bandingkan total sampai lulus, termasuk tahun persiapan bahasa.

YANG PERLU DIINGAT

- APU tidak mewajibkan EJU: English-basis cukup skor bahasa Inggris, Japanese-basis cukup JLPT N2 atau N1.
- APU empat tahun sekitar Rp1,21 miliar tanpa potongan; Kyushu University sekitar Rp697 juta.
- Jalur bahasa Jepang menambah satu sampai dua tahun persiapan bahasa, dan EJU bisa diikuti di Jakarta dan Surabaya.

Turki: Kenapa Angka Lira Perlu Diberi Tanggal?

Biaya kuliah METU tertulis dalam dolar, tunjangan beasiswa dalam lira. Kurs setahun bisa mengubah nilai keduanya.

HAL	ISI
Fakta menarik	Türkiye Bursları menerima sekitar 125.000 lamaran setiap tahun dan menggelar wawancara di sekitar 100 negara
Kampus contoh	Middle East Technical University (METU atau ODTÜ), Ankara
Biaya kuliah per tahun	Teknik, mahasiswa internasional: USD 1.200 per semester, USD 2.400 per tahun, sekitar Rp43 juta (2026/2027). Dibayar dalam lira dengan kurs bank sentral Turki
Biaya hidup per tahun	Belum ada angka resmi kampus yang kami temukan. Patokan: tunjangan Türkiye Bursları 4.500 TL per bulan, sekitar Rp1,6 juta, ditambah asrama
Kerja paruh waktu	Mahasiswa S1 boleh bekerja paruh waktu setelah menyelesaikan tahun pertama, dengan izin kerja
Beasiswa	Türkiye Bursları: biaya kuliah, 4.500 TL per bulan untuk S1, asrama, asuransi kesehatan, satu tiket pesawat, dan kursus bahasa Turki 1 tahun

Turki: Kenapa Angka Lira Perlu Diberi Tanggal?

Sumber: METU, 2026-2027 Tuition Fees for International Students (14 September 2026); Türkiye Scholarships, brosur 2026; Kementerian Tenaga Kerja dan Jaminan Sosial Turki, kriteria izin kerja; Bank Sentral Turki (TCMB), kurs 11 November 2025 dan 10 November 2026. Kurs silang lewat USD: 1 TRY = Rp360.

Kita lihat Türkiye Bursları, program beasiswa pemerintah Turki. Tunjangan S1-nya 4.500 TL per bulan, ditambah satu tahun kursus bahasa Turki dengan target level C1 sebelum kuliah. Artinya S1 lewat jalur ini butuh sekitar 5 tahun.

Malam itu Rani menyalin lima kartu ke satu tabel, semuanya dengan kurs tengah BI 11 November 2026.

NEGARA (KAMPUS CONTOH)	BIAYA KULIAH PER TAHUN	BIAYA HIDUP PER TAHUN	KERJA SAAT KULIAH
Singapura (NUS)	Rp255 juta dengan hibah; Rp520 juta tanpa hibah	Rp85 juta di luar tempat tinggal, plus asrama Rp55 juta sampai Rp145 juta	16 jam per minggu
Jepang (UTokyo)	Rp73,5 juta, ditambah biaya masuk Rp32 juta	sekitar Rp145 juta	28 jam per minggu
Taiwan (NTU)	Rp65 juta	Rp70 juta sampai Rp110 juta	20 jam per minggu
China (Tsinghua)	Rp70 juta	patokan tunjangan beasiswa Rp80 juta	Perlu izin kampus dan imigrasi
Turki (METU)	Rp43 juta	belum ada angka resmi	Setelah tahun pertama

Turki: Kenapa Angka Lira Perlu Diberi Tanggal?



💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menghitung dengan kurs hari ini saja. Menurut bank sentral Turki, 1 USD setara 42,19 TL pada 11 November 2025 dan 50,15 TL pada 10 November 2026. Tunjangan 4.500 TL bernilai sekitar USD 107 setahun lalu dan sekitar USD 90 sekarang, turun sekitar 16% dalam dolar. Angka lira tanpa tanggal tidak bisa dibandingkan.

PRINSIP

Satu kurs dan satu tanggal untuk semua negara.

YANG PERLU DIINGAT

- METU Teknik: USD 1.200 per semester untuk mahasiswa internasional, dibayar dalam lira.
- Dalam setahun, 1 USD naik dari 42,19 TL ke 50,15 TL.
- Bandingkan semua negara dengan satu kurs dan satu tanggal.

SAMBIL MEMBACA

Mau dapat pembaruan angka biaya dan jadwal beasiswa?

Biaya kuliah, kurs, dan jadwal beasiswa berubah tiap tahun. Kalau ingin dapat kabar terbarunya, pindai salah satu kode di bawah, atau klik tautannya.

Newsletter Finansiologi

Ringkasan soal keuangan keluarga dan persiapan kuliah, langsung ke email.

finansiologi.com/n

Komunitas Discord

Tempat bertanya dan berbagi pengalaman dengan orang tua dan praktisi keuangan lain.

discord.gg/3mcPtDv4hY

WhatsApp Ridwan, founder

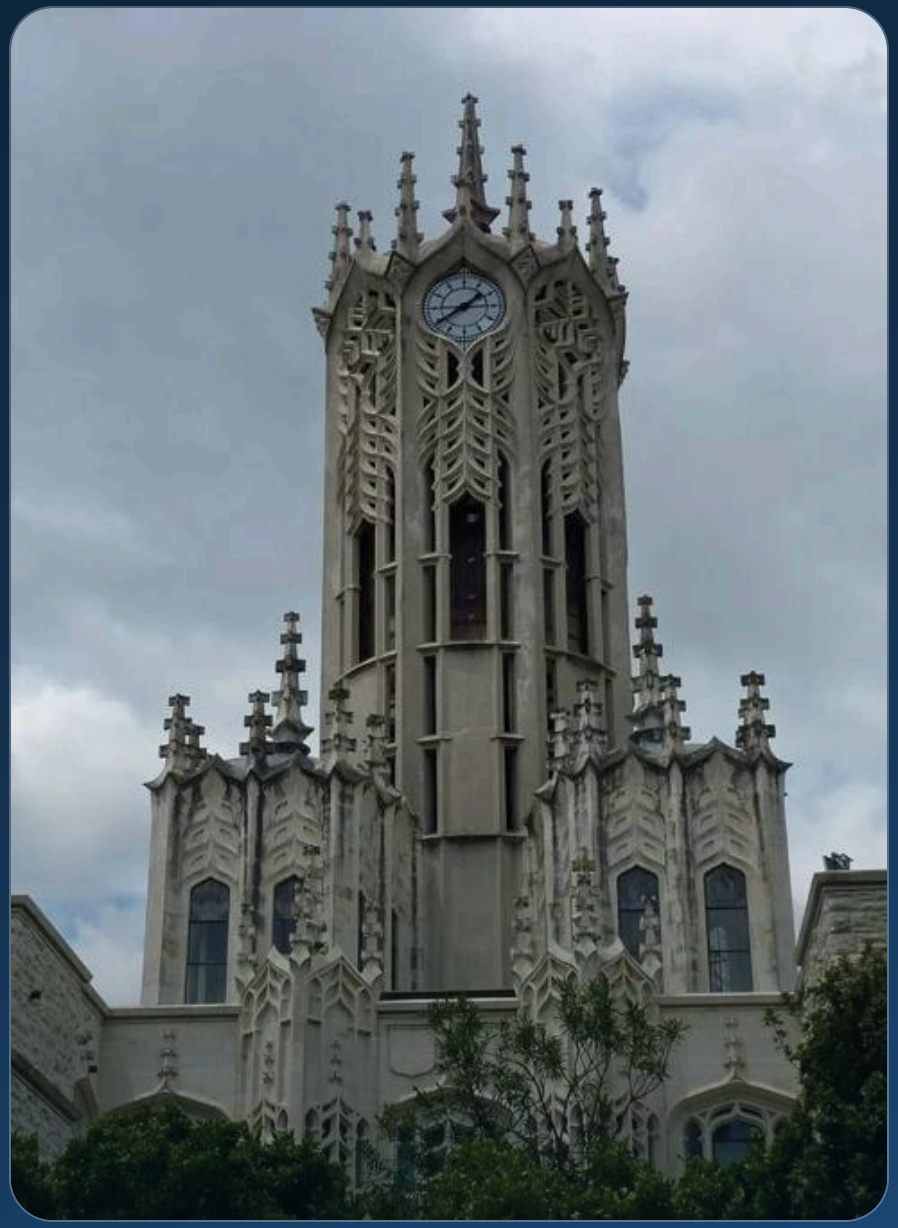
Hubungi langsung Ridwan untuk mentoring 1-on-1, atau minta tautan grup WhatsApp komunitas.

wa.me/628112636334

BAB 5 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Negara Barat dan Beasiswa

Australia, Inggris, dua jalur ke Amerika, beasiswa dalam negeri seperti Garuda, dan perbandingan total tahun pertama.



Australia Paling Dekat, Berarti Paling Murah?

Visa pelajar Australia dan Selandia Baru meminta bukti biaya hidup di luar tuition. Angka itu batas bawah, bukan perkiraan penuh.

Tiga angka yang dicatat untuk tiap negara. Rani memakai pola yang sama untuk semua negara di booklet ini.

01

Tuition

Biaya kuliah per tahun dari laman resmi kampus, untuk mahasiswa internasional.

02

Bukti biaya hidup

Dana minimal yang harus ditunjukkan untuk visa pelajar, di luar tuition.

03

Batas kerja

Jam kerja paruh waktu yang diizinkan selama kuliah berjalan.



Australia Paling Dekat, Berarti Paling Murah?

HAL	AUSTRALIA	SELANDIA BARU
Tuition sarjana per tahun	AUD 56.500, sekitar Rp705 juta (UNSW, Bachelor of Commerce, tahun pertama 2026)	NZD 51.020, sekitar Rp520 juta (University of Auckland, Bachelor of Commerce, perkiraan 2027)
Bukti biaya hidup untuk visa	AUD 29.710 per tahun, sekitar Rp370 juta	NZD 20.000 per tahun, sekitar Rp205 juta
Kerja paruh waktu	48 jam per dua minggu saat kuliah berjalan	25 jam per minggu saat kuliah berjalan

Sumber: UNSW; University of Auckland; Department of Home Affairs, Student visa (subclass 500); Immigration New Zealand; Study Australia. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 AUD = Rp12.497, 1 NZD = Rp10.187.

Kita lihat Australia Awards Indonesia, beasiswa pemerintah Australia untuk warga Indonesia. Lamannya menyebut beasiswa untuk master dan PhD, ditambah kursus singkat. Program sarjana tidak tercantum. Untuk S1 Aruna, sumber dana utamanya tetap keluarga.

Australia Paling Dekat, Berarti Paling Murah?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menghitung tuition saja. Visa pelajar Australia meminta bukti dana biaya hidup minimal AUD 29.710 per tahun, sekitar Rp370 juta, di luar tuition. Tuition UNSW ditambah angka itu menjadi sekitar Rp1,08 miliar untuk satu tahun. Angka visa juga hanya batas bawah, bukan perkiraan biaya hidup yang sebenarnya.

PRINSIP

Biaya satu tahun = tuition + biaya hidup, dan angka visa hanya batas bawahnya.

YANG PERLU DIINGAT

- Visa pelajar Australia meminta bukti biaya hidup minimal AUD 29.710 per tahun, Selandia Baru NZD 20.000.
- Tuition UNSW ditambah bukti biaya hidup sekitar Rp1,08 miliar setahun.
- Australia Awards untuk master dan PhD, bukan sarjana.

Ada Chevening, Berarti Kuliah di Inggris Bisa Gratis?

Chevening membiayai master satu tahun. Untuk S1, visa pelajar Inggris meminta dana tuition dan biaya hidup sampai 9 bulan.

Biaya yang muncul saat mengajukan visa pelajar Inggris. Dari laman resmi pemerintah Inggris (GOV.UK) dan satu contoh kampus.

POS BIAYA	JUMLAH	DALAM RUPIAH
Tuition satu tahun, BSc Economics di Loughborough University (2026-27)	£25.950	sekitar Rp630 juta
Bukti biaya hidup, kampus di luar London	£1.171 per bulan, sampai 9 bulan	sekitar Rp255 juta untuk 9 bulan
Bukti biaya hidup, kampus di London	£1.529 per bulan, sampai 9 bulan	sekitar Rp335 juta untuk 9 bulan
Immigration health surcharge (biaya layanan kesehatan)	£776 per tahun masa visa	sekitar Rp19 juta per tahun
Biaya permohonan visa dari luar Inggris	£558	sekitar Rp14 juta

Sumber: GOV.UK, halaman Student visa dan Immigration health surcharge; Loughborough University, international fees 2026-27. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 GBP = Rp24.294.

Ada Chevening, Berarti Kuliah di Inggris Bisa Gratis?

Kita lihat Chevening, beasiswa pemerintah Inggris. Lamannya menulis Chevening membiayai penuh program master satu tahun di Inggris. Beasiswa ini tidak dirancang untuk sarjana. Bila Aruna ingin Chevening, jalurnya S1 dulu, bekerja, lalu mendaftar master.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengandalkan beasiswa terkenal untuk S1. Chevening untuk master. Untuk S1, visa pelajar meminta dana tuition satu tahun ditambah biaya hidup sampai 9 bulan. Di luar London itu £1.171 × 9 = £10.539, sekitar Rp255 juta, belum termasuk tuition sekitar Rp630 juta dan biaya kesehatan Rp19 juta per tahun.

PRINSIP

Cek dulu jenjang yang dibiayai beasiswa, baru masukkan ke rencana.

YANG PERLU DIINGAT

- Visa pelajar Inggris meminta biaya hidup £1.171 per bulan di luar London dan £1.529 di London, sampai 9 bulan.
- Ada biaya kesehatan £776 per tahun masa visa.
- Chevening membiayai master satu tahun, bukan S1.

Lewat Community College, Pasti Lebih Hemat?

Jalur A langsung ke kampus empat tahun dengan SAT. Jalur B dua tahun di community college, lalu transfer ke UC. Totalnya bergantung pada kampus tujuan.

Dua jalur ke kampus empat tahun di Amerika. Keduanya berakhir dengan gelar sarjana, tetapi persiapan, biaya, dan kepastiannya berbeda.

01

Jalur A: SAT, langsung

Persiapan SAT sendiri sejak kelas 11, lalu mendaftar ke kampus empat tahun, misalnya Purdue. Kampus-nya pasti sejak diterima.

02

Jalur B: community college

Dua tahun di community college tanpa SAT, misalnya Santa Monica College, lalu transfer ke UC di tahun ketiga. Kampus tempat anak lulus nanti bergantung pada nilainya.



Lewat Community College, Pasti Lebih Hemat?

JALUR	PERHITUNGAN	TOTAL SAMPAI LULUS
A: Purdue empat tahun	USD 52.698 × 4 = USD 210.792	sekitar Rp3,81 miliar, belum termasuk asuransi kesehatan
B: Santa Monica College dua tahun, lalu UC Davis dua tahun	USD 34.000 × 2 + USD 83.931 × 2 = USD 235.862	sekitar Rp4,26 miliar
Pembanding: UC Davis empat tahun	USD 83.931 × 4 = USD 335.724	sekitar Rp6,06 miliar

Sumber: Purdue University, Bursar Office, Undergraduate Tuition and Fees 2026-2027; Santa Monica College, International Tuition and Fees Fall 2026 sampai Summer 2027 (sudah termasuk asuransi USD 2.310); UC Davis, Cost of Attendance untuk mahasiswa nonresident yang masuk 2026-27 (sudah termasuk asuransi USD 3.996). Diakses 19 November 2026. Tarif dipakai datar tanpa kenaikan. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 USD = Rp18.059. Premi asuransi kesehatan Purdue belum tercantum di laman biayanya, jadi belum pasti.

Kita lihat syarat University of California. Untuk mahasiswa dari luar California, syarat transfer minimal 60 unit semester, IPK minimal 2,8, dan tujuh mata kuliah wajib (dua English composition, satu matematika, dan empat mata kuliah lain) dengan nilai minimal C. UC juga punya Transfer Admission Guarantee (TAG) di enam kampus, yang terbuka untuk pemegang visa pelajar bila kampus terakhirnya community college di California. Di UC Davis, IPK minimal TAG 3,2, tetapi TAG tidak berlaku untuk Business, Computer Science, dan Data Science.

Lewat Community College, Pasti Lebih Hemat?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira jalur community college selalu lebih murah. Dua tahun di Santa Monica College memang hanya sekitar Rp614 juta per tahun, tetapi dua tahun di UC Davis sekitar Rp1,52 miliar per tahun, karena ada nonresident supplemental tuition USD 39.270. Hasilnya Jalur B sekitar Rp453 juta lebih mahal dari Purdue, dan baru hemat sekitar Rp1,8 miliar bila dibandingkan dengan empat tahun penuh di UC Davis.

PRINSIP

Community college lebih hemat bila kampus tujuan-nya UC, tetapi belum tentu lebih hemat dibanding kampus lain.

YANG PERLU DIINGAT

- Jalur A Purdue empat tahun sekitar Rp3,81 miliar; Jalur B Santa Monica College lalu UC Davis sekitar Rp4,26 miliar.
- Community college hemat bila tujuannya UC: sekitar Rp1,8 miliar lebih murah dari empat tahun penuh di UC Davis.
- Transfer ke UC butuh 60 unit, IPK minimal 2,8, dan tujuh mata kuliah wajib; TAG tidak mencakup semua jurusan.

Ada Beasiswa Garuda, Tabungan Kuliah Boleh Berhenti?

Beasiswa Garuda membiayai S1 penuh di luar negeri, LPDP reguler hanya S2 dan S3, dan beasiswa daerah punya plafon. Semuanya dicatat sebagai pengurang.

Beasiswa dari dalam negeri untuk S1 di luar negeri. Namanya sering terdengar mirip, tetapi jenjang yang dibiayai dan kewajibannya berbeda.

01

S1 penuh di luar negeri

Beasiswa Garuda (Kemdiktisaintek, dana LPDP) dan BIB Kemenag S1 Unggulan Keagamaan. Keduanya membiayai kuliah dan biaya hidup.

02

Bukan S1 penuh

LPDP reguler untuk S2 dan S3. IISMA hanya satu semester bagi mahasiswa yang sudah kuliah S1 di Indonesia.

03

Bergantung daerah

Beasiswa pemerintah provinsi, misalnya Gratispol Kaltim, punya syarat domisili dan plafon biaya per negara.



Ada Beasiswa Garuda, Tabungan Kuliah Boleh Berhenti?

HAL	BEASISWA GARUDA, SIKLUS 2027
Sasaran	Siswa kelas 12 SMA, SMK, atau MA tahun ajaran 2026/2027; lulusan tahun sebelumnya tidak bisa mendaftar
Syarat utama	Rata-rata rapor semester 1 sampai 4 minimal 85, SAT minimal 1.200 atau Tes Bakat Skolastik (TBS) minimal 1.000, tes IQ minimal 120, IELTS 6,5 atau TOEFL iBT 86
Pilihan kampus	Enam kampus dari daftar Kemdiktisaintek: 1 di Amerika atau Kanada, 2 di Eropa, 1 di Australia atau Selandia Baru, 2 di Asia
Yang ditang-gung	Biaya kuliah, pendaftaran, buku, transportasi, visa, asuransi kesehatan, biaya kedatangan, biaya hidup bulanan, dan dana darurat. Biaya tes IELTS ditanggung sendiri
Jadwal	Daftar 12 November 2026 sampai 4 Januari 2027, TBS 18 sampai 22 Januari 2027, pengumuman 5 Februari 2027
Kewajiban	Kembali ke Indonesia dan berkontribusi selama 2 kali masa studi

Sumber: Kemdiktisaintek, Buku Panduan Pendaftaran Beasiswa Garuda 2027; LPDP, QnA Beasiswa Garuda Sarjana 2026 (18 Februari 2026); LPDP, Beasiswa Reguler; Panduan BIB Kemenag-LPDP S1 Unggulan Keagamaan (revisi 12 Mei 2026); FAQ Gratispol Kaltim. Diakses 19 November 2026. Kuota Garuda 2027 serta pedoman pengabdian dan sanksinya belum diumumkan, dan jadwal IISMA 2026 dan 2027 belum kami temukan dari sumber resmi.

Ada Beasiswa Garuda, Tabungan Kuliah Boleh Berhenti?

Kita lihat Gratispol Luar Negeri dari Pemerintah Provinsi Kalimantan Timur. FAQ resminya menulis program ini diprioritaskan untuk S2 dan S3, dengan syarat KK Kaltim lebih dari 3 tahun, dan biayanya dibatasi plafon per negara. Plafon biaya kuliah untuk Jepang Rp109 juta per tahun, sedangkan biaya kuliah APU tahun kedua sekitar Rp189 juta. Selisihnya, sekitar Rp80 juta per tahun, tetap dibayar keluarga.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menulis Beasiswa Garuda sebagai sumber dana utama. Garuda memang menanggung hampir semua biaya, tetapi seleksinya ketat dan kuota 2026 hanya 1.000 penerima. Untuk S1 empat tahun, kewajiban kembali dua kali masa studi berarti sekitar delapan tahun berkontribusi di Indonesia setelah lulus.

PRINSIP

Beasiswa adalah pengurang, rencana dasarnya tetap dari dana keluarga.

YANG PERLU DIINGAT

- Beasiswa Garuda 2027: daftar 12 November 2026 sampai 4 Januari 2027, untuk siswa kelas 12 tahun ajaran 2026/2027.
- Penerima Garuda wajib kembali dan berkontribusi di Indonesia selama 2 kali masa studi.
- LPDP reguler untuk S2 dan S3, IISMA hanya satu semester; beasiswa daerah punya plafon dan syarat domisili.

Tanpa Tuition, Berarti Kuliah di Jerman Murah?

Jerman umumnya tanpa tuition di universitas negeri, Belanda memungut tuition. Keduanya meminta bukti biaya hidup, dan Jerman sering butuh Studienkolleg.

Belanda dan Jerman, dua aturan biaya yang berbeda. Belanda memungut tuition, Jerman sebagian besar tidak. Biaya hidupnya sama-sama harus dibuktikan.

HAL	BELANDA	JERMAN
Tuition sarjana per tahun, luar EU/EEA	€15.730 (University of Amsterdam, Economics and Business, 2027-2028), sekitar Rp320 juta	Umumnya tidak ada di universitas negeri. Baden-Württemberg: €1.500 per semester sejak 2017/18, sekitar Rp60 juta per tahun
Bukti biaya hidup	€1.130,77 per bulan (2026), sekitar Rp275 juta untuk 12 bulan	€992 per bulan di rekening blokir, €11.904 setahun, sekitar Rp240 juta
Catatan	Kerja sampai 16 jam per minggu, pemberi kerja perlu izin kerja (TWV)	Lulusan SMA Indonesia umumnya perlu Studienkolleg dulu

Sumber: University of Amsterdam; IND (Imigrasi dan Naturalisasi Belanda); Kedutaan Besar Jerman di Jakarta (3 Agustus 2026); Study in Germany (DAAD); Universität Heidelberg. Kurs tengah BI 11 November 2026: 1 EUR = Rp20.300.

Tanpa Tuition, Berarti Kuliah di Jerman Murah?

Kita lihat laman Kedutaan Besar Jerman di Jakarta. Laman itu meminta rekening blokir minimal €992 per bulan untuk tahun pertama kuliah. Laman yang sama menyebut Studienkolleg Indonesia di BSD City, Tangerang, yang bekerja sama dengan Studienkolleg di Leibniz Universität Hannover. Ujian akhirnya diakui semua universitas di Jerman.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengira tanpa tuition berarti murah. Di Jerman, bukti dana €11.904 setahun, sekitar Rp240 juta, tetap harus siap sebelum visa terbit. Bila Studienkolleg dijalani di Jerman, tambah satu tahun biaya hidup lagi. Belanda dengan tuition sekitar Rp320 juta dan biaya hidup sekitar Rp275 juta menjadi sekitar Rp595 juta setahun.

PRINSIP

Bandingkan total tahun pertama, bukan tuition.

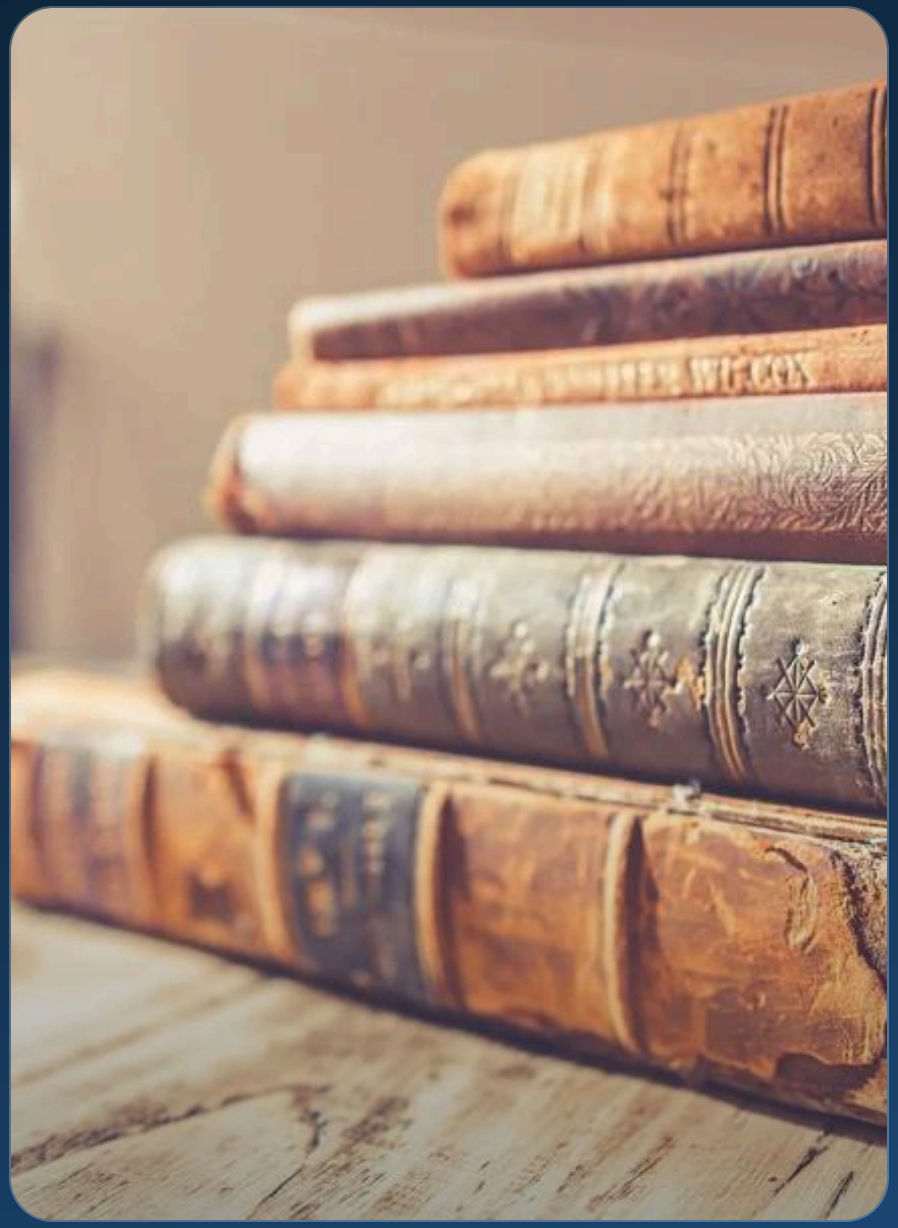
YANG PERLU DIINGAT

- Jerman meminta rekening blokir €992 per bulan, sekitar Rp240 juta setahun.
- Belanda: tuition UvA sekitar Rp320 juta ditambah biaya hidup sekitar Rp275 juta.
- Bandingkan total tahun pertama dengan kurs dan tanggal yang sama.

BAB 6 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Persiapan Selain Uang

Tes bahasa dan masa berlakunya, serta garis waktu ujian dan beasiswa di kelas 11 dan 12.



Tes Bahasa: Makin Awal Makin Baik?

Hasil IELTS dan TOEFL iBT berlaku 2 tahun. Belajar bahasanya bisa dimulai sekarang, tetapi tes resminya perlu tepat waktu.

Tes bahasa yang paling sering diminta. Tiap negara tujuan punya tes yang biasa dipakai kampus dan kantor imigrasinya.

01

Bahasa Inggris

IELTS dan TOEFL iBT, untuk Inggris, Australia, Selandia Baru, Amerika Serikat, dan banyak kampus lain.

02

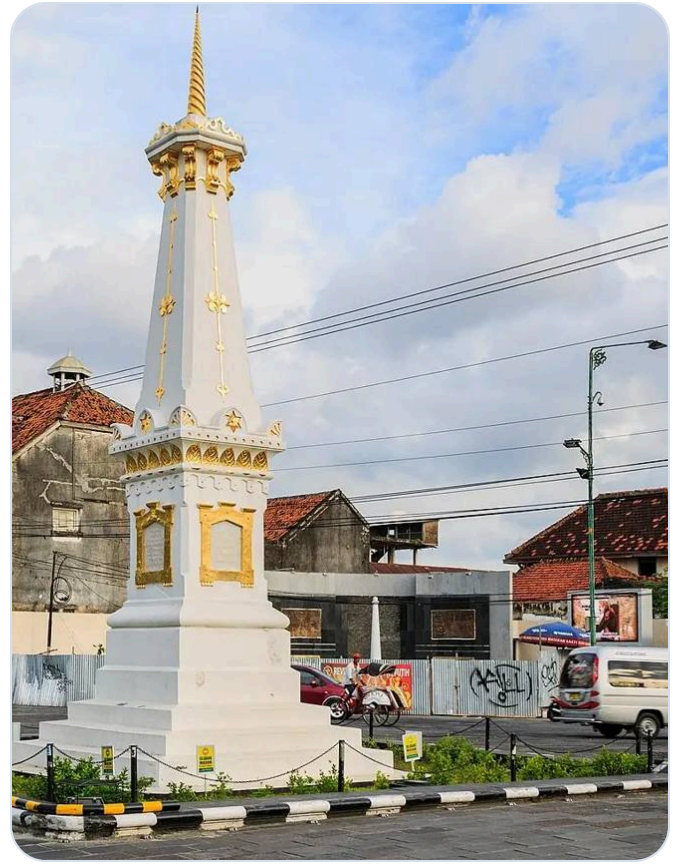
Bahasa Asia

JLPT untuk Jepang, HSK untuk China, dan TOCFL untuk Taiwan.

03

Masa berlaku

Hasil tes punya masa berlaku. Kampus dan visa melihat tanggal tesnya, bukan hanya skornya.



Tes Bahasa: Makin Awal Makin Baik?

TES	BIASA DIPAKAI UNTUK	MASA BERLAKU HASIL
IELTS	Inggris, Australia, Selandia Baru. Visa pelajar Australia minimal 6,0	2 tahun dari tanggal tes
TOEFL iBT	Banyak kampus di Amerika Serikat dan negara lain	2 tahun
JLPT (N5 sampai N1)	Jepang. Diadakan dua kali setahun, Juli dan Desember	Sertifikat tidak kedaluwarsa, tetapi kampus boleh menetapkan batas sendiri
HSK dan **TOCFL**	China dan Taiwan	Ikuti syarat di laman kampus tujuan

Sumber: IDP IELTS Indonesia; ETS (TOEFL iBT); JLPT, laman FAQ dan daftar lokasi tes; Study Australia. Diakses 11 November 2026.

Contohnya IELTS. Laman resmi IDP Indonesia menulis hasil IELTS diakui berlaku 2 tahun dari tanggal tes, dan skor tidak bisa diperpanjang. Kalau sudah lewat, tes harus diulang penuh. ETS menulis aturan yang sama untuk TOEFL iBT: skor berlaku 2 tahun. JLPT berbeda. Sertifikatnya tidak punya tanggal habis, dan tesnya ada di Jakarta, Bandung, Surabaya, Medan, dan kota lain di Indonesia.

Tes Bahasa: Makin Awal Makin Baik?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Mengambil tes resmi terlalu awal. Misalnya Aruna ikut IELTS di bulan Juli kelas 10. Saat ia mendaftar di bulan Oktober kelas 12, hasil itu sudah berumur 2 tahun 3 bulan dan tidak berlaku lagi. Biaya tes pertama hilang, dan tes harus diulang tepat di bulan paling sibuk.

PRINSIP

Belajar bahasanya sejak dini, ambil tesnya tepat waktu.

YANG PERLU DIINGAT

- Hasil IELTS dan TOEFL iBT berlaku 2 tahun dari tanggal tes dan tidak bisa diperpanjang.
- Sertifikat JLPT tidak kedaluwarsa; tesnya diadakan Juli dan Desember.
- Belajar bahasa sejak dini, ambil tes resmi di kelas 11 atau awal kelas 12.

Ujian dan Beasiswa Bisa Diurus Setelah Lulus SMA?

SAT, EJU, pendaftaran kampus, dan Beasiswa Garuda jatuh di kelas 11 dan 12. Garuda hanya untuk siswa kelas 12 tahun berjalan. **Garis waktu kelas 11 dan 12.** Contoh ini memakai tanggal siklus masuk kuliah 2027. Tiap tahun tanggalnya bergeser sedikit, jadi polanya yang dipakai, bukan tanggalnya.

1

Kelas 11, semester 2

SAT pertama (jadwal internasional Maret, Mei, Juni) dan IELTS atau TOEFL iBT, yang berlaku 2 tahun. Jalur Jepang: JLPT Juli dan EJU sesi 1 di bulan Juni.

2

Kelas 12, Agustus sampai Oktober

Ulang SAT bila skornya belum cukup (Agustus, September, Oktober). Siapkan esai dan berkas.

3

Kelas 12, November

Batas Early Action Purdue 1 November. EJU sesi 2 pertengahan November. Pendaftaran Beasiswa Garuda dibuka 12 November.

4

Kelas 12, Januari

Pendaftaran Garuda ditutup 4 Januari, Tes Bakat Skolastik 18 sampai 22 Januari. Gelombang APU untuk masuk September masih berjalan.

5

Kelas 12, Februari sampai Maret

Pengumuman Garuda 5 Februari. Gelombang terakhir APU ditutup 17 Maret.

Ujian dan Beasiswa Bisa Diurus Setelah Lulus SMA?



Sumber: College Board, SAT Dates and Deadlines 2026-27 dan International Fees; JASSO, Guidelines for 2027 EJU; APU, 2027 Undergraduate Application Handbook for International Applicants; Purdue University, Application Guide; Kemdiktisaintek, Buku Panduan Pendaftaran Beasiswa Garuda 2027. Diakses 19 November 2026.

Kita lihat Beasiswa Garuda. Buku panduan 2027 menulis bahwa pendaftarnya siswa kelas 12 tahun ajaran berjalan, dan lulusan tahun sebelumnya tidak bisa mendaftar. Syaratnya antara lain SAT minimal 1.200 atau Tes Bakat Skolastik minimal 1.000, serta IELTS 6,5 atau TOEFL iBT 86. Artinya skor bahasa Inggris dan SAT sebaiknya sudah ada sebelum pendaftaran ditutup awal Januari kelas 12.

Ujian dan Beasiswa Bisa Diurus Setelah Lulus SMA?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menunggu lulus SMA untuk mengurus beasiswa dan ujian. Garuda hanya menerima siswa kelas 12 tahun berjalan, jadi kesempatannya hanya satu kali, antara November dan Januari. Bila SAT pertama baru diambil Desember kelas 12, hanya tersisa satu atau dua jadwal untuk mengulang sebelum batas pendaftaran kampus dan beasiswa.

PRINSIP

Skor ujian sudah ada sebelum pendaftaran dibuka, bukan dikejar saat pendaftaran berjalan.

YANG PERLU DIINGAT

- SAT dan tes bahasa sebaiknya selesai di kelas 11 sampai awal kelas 12; IELTS dan TOEFL iBT berlaku 2 tahun.
- Beasiswa Garuda hanya untuk siswa kelas 12 tahun berjalan; siklus 2027 dibuka 12 November 2026 sampai 4 Januari 2027.
- EJU diadakan Juni dan November; gelombang APU untuk masuk September berjalan dari akhir Oktober sampai Maret.

Tiga cara membiayai kuliah anak di luar negeri

Setiap rencana kuliah ke luar negeri jatuh ke salah satu dari tiga kategori ini. Yang membedakan bukan hanya besar biayanya, tetapi juga persaingan, ikatan setelah lulus, dan berapa yang tetap harus disiapkan keluarga.

A

Beasiswa penuh

Tuition dan biaya hidup ditanggung. Pemberinya pemerintah negara tujuan, kampus, atau lembaga seperti yayasan perusahaan.

Persaingan: Türkiye Bursları 2026 punya hampir 200.000 pendaftar, dengan perkiraan penerima sekitar 2,5%. Mitsui Bussan hanya 2 penerima pada 2026.

B

Beasiswa parsial

Hanya tuition, atau potongan tuition sekian persen. Biaya hidup tetap dari keluarga.

Contoh sisa biaya: APU potongan 50% masih sekitar Rp209 juta per tahun (sisa tuition dan biaya hidup).

C

Tanpa beasiswa

Seluruh biaya dari keluarga. Bebas memilih kampus dan waktu, tanpa ikatan kerja.

Empat tahun: sekitar Rp850 juta (Jepang negeri) sampai Rp4,4 miliar (Australia).

KATEGORI A · BEASISWA PENUH DARI PEMERINTAH

Pemerintah negara tujuan dan Indonesia: paling lengkap, paling ramai pesaing

PROGRAM	YANG DITANGGUNG	SYARAT UTAMA	BIAYA DAFTAR	BUKA	PELUANG DITERIMA
Beasiswa Garuda S1 Luar Negeri Indonesia	Tuition, tiket, visa, asuransi, biaya hidup bulanan per negara	Kelas 12. Rapor 85 (atau IB 36, A-Level AAA, ACT 28). Tes IQ 120. SAT 1.200 atau TBS 1.000. IELTS 6,5, TOEFL iBT 86, atau ITP 550. Wajib kembali 2 kali masa studi	Tidak ada	12 Nov 2026 sampai 4 Jan 2027	Kuota 2026: 1.000 kursi. Gelombang 1: 379 penerima (Jul 2026); gelombang 2 per pengumuman resmi. Pendaftar tidak dipublikasikan
MEXT Undergraduate Jepang	Tuition, ¥117.000 per bulan (Rp13,4 juta), tiket	Lahir setelah 2 April 2002. Ujian tertulis di kedutaan dan wawancara. Kuliah berbahasa Jepang setelah 1 tahun persiapan	Tidak ada	Sekitar April 2027 (pola)	Tidak dipublikasikan
Taiwan Scholarship (MOE) Taiwan	Tuition sampai NT$40.000 per semester, NT$15.000 per bulan (Rp8,3 juta)	Rata-rata 3,0 dari 4,5. TOCFL Band B atau TOEFL. Daftar sendiri ke kampus Taiwan	Tidak ada	1 Feb sampai 31 Mar	Tidak dipublikasikan
Türkiye Bursları Turki	Tuition, 6.500 TL per bulan (Rp2,35 juta), asrama, asuransi, tiket, kursus bahasa Turki	Usia di bawah 21. Nilai 70% (kedokteran 90%). Tes kuantitatif dan wawancara	Tidak ada	10 Jan sampai 20 Feb 2027	Hampir 200.000 pendaftar (2026). Perkiraan **sekitar 2,5%** diterima, dari 5.000 penerima dari berita, semua jenjang
Stipendium Hungaricum Hungaria	Bebas tuition, HUF 43.700 per bulan (Rp2,35 juta), asrama atau bantuan sewa, asuransi. Tiket tidak	Usia 18 tahun ke atas. Syarat bahasa sesuai kampus. Nominasi Kemdiktisaintek	Gratis	Biasanya Nov sampai Jan	57 penerima Indonesia 2026/2027, semua jenjang

Kurs tengah BI 20 Nov 2026; TWD, TRY, HUF dihitung silang lewat USD. Sumber: panduan Beasiswa Garuda 2027; MEXT 2027 Guidelines; MOE Taiwan Directions (Feb 2026); turkiyeburslari.gov.tr dan YTB (26 Feb 2026); Call Stipendium Hungaricum 2026/2027 dan surat Kemdiktisaintek (29 Jun 2026).

KATEGORI A · BEASISWA PENUH DARI KAMPUS DAN LEMBAGA

Kampus dan yayasan: kursinya sedikit, sebagian membawa ikatan kerja

PROGRAM	YANG DITANGGUNG	SYARAT UTAMA	BIAYA DAFTAR	BUKA	PELUANG DITERIMA
ASEAN Undergraduate Scholarship NUS, NTU, SUTD	Tuition bersubsidi, S$8.800 per tahun untuk hidup dan akomodasi (sekitar Rp10,4 juta per bulan), komputer	Nilai sangat baik dan kepemimpinan. Esai, rujukan guru, wawancara (NTU). Ikatan kerja 3 tahun di Singapura lewat Tuition Grant	S$20 sampai S$25 (Rp0,3 juta)	NTU: 15 Okt 2026 sampai 20 Jan 2027	Tidak dipublikasikan
Amiri Scholarship, UDST Qatar, termasuk Data Science and AI	Tuition, buku, tunjangan bulanan, akomodasi, asuransi, visa, tiket tiap tahun	Rata-rata SMA 90% (College of Computing and IT juga Matematika dan Fisika atau Kimia 90%). IELTS 7,0 atau TOEFL iBT 95. SAT EBRW dan Math 550. Dua rekomendasi	QAR 300 (Rp1,5 juta)	10 Jan sampai 31 Mar 2027	Tidak dipublikasikan
Mitsui Bussan Scholarship Jepang	Tuition, ¥150.000 per bulan (Rp17,2 juta), subsidi sewa, tiket. 1,5 tahun bahasa lalu 4 tahun S1	Di bawah 20 tahun, belum menikah. Nilai 80 di mata pelajaran wajib IPA atau IPS. Ujian tertulis, tes bakat, wawancara. Tanpa ikatan kerja	Gratis	Mulai Januari 2027	**2 penerima** pada 2026; 54 orang sejak 1992
Fast Retailing Foundation Jepang, induk Uniqlo	Tuition, ¥144.000 sampai ¥160.000 per bulan (Rp16,5 juta sampai Rp18,3 juta) termasuk sewa, dana persiapan	Usia 19 tahun ke bawah. Diterima di S1 berbahasa Inggris di 12 kampus. IELTS 7,0 dan SAT 1450 (atau ACT 33, IB 40)	Tidak disebut	Juli sampai September	**Sekitar 10 penerima** per negara per tahun
CIMB ASEAN Scholarship kuliah di negara ASEAN	Semua biaya akademik, tunjangan hidup dan akomodasi, tiket, visa, laptop	Usia 25 tahun ke bawah. Nilai akhir SMA 85. Studi kasus, assessment centre, wawancara. Ikatan kerja di CIMB sampai 5 tahun	Tidak disebut	April 2027	Tidak dipublikasikan

Kurs tengah BI 20 Nov 2026. Sumber: syarat dan ketentuan NUS (Jun 2026) dan laman NTU, SUTD; udst.edu.qa/amirischolarship; Prospektus Mitsui Bussan 2026 dan pengumuman hasil 2026; Pedoman Fast Retailing Foundation untuk masuk 2027; laman CIMB ASEAN Scholarship.

KATEGORI B · BEASISWA PARSIAL

Potongan tuition: lebih terbuka, tetapi sisa biayanya tetap besar

PROGRAM	YANG DITANGGUNG	SISA YANG DIBAYAR KELUARGA PER TAHUN	CARA MENDAPAT	BIAYA DAFTAR	PELUANG DITERIMA
APU Tuition Reduction Jepang	Potongan tuition 30, 50, 65, 80, atau 100%	Potongan 50%: sisa tuition sekitar Rp95 juta dan biaya hidup sekitar Rp114 juta. Potongan 100%: tetap sekitar Rp114 juta untuk hidup	Dilamar bersama pendaftaran: 2 esai, 1 rekomendasi, data keuangan keluarga	¥5.500 (Rp0,6 juta)	Tidak dipublikasikan
HKU Entrance Scholarships Hong Kong	Bervariasi; pelamar teratas bisa sampai tuition penuh dan biaya hidup	Tanpa beasiswa: tuition HK$250.000 (Rp582 juta) dan biaya hidup sekitar Rp155 juta sampai Rp202 juta	Otomatis dipertimbangkan	HK$780 (Rp1,8 juta)	Tidak dipublikasikan
CityUHK Entrance Hong Kong	Half Tuition HK$120.000, Full Tuition HK$240.000, atau Top (tuition dan biaya hidup)	Half Tuition: sisa tuition sekitar Rp280 juta, ditambah biaya hidup	Otomatis. Dipertahankan dengan CGPA 2,5	HK$600 (Rp1,4 juta)	Tidak dipublikasikan
UNSW dan Monash Australia	UNSW 20% tuition otomatis. Monash Merit AUD 15.000 per tahun; Monash Leadership 100% tuition	Monash Merit: sisa tuition sekitar Rp540 juta dan hidup sekitar Rp364 juta	Otomatis setelah tawaran tanpa syarat	Monash A$125	Monash Merit 20 kursi, Leadership 4 kursi per tahun
Pemerintah Rumania kuliah berbahasa Rumania	Tuition, tahun bahasa, uang saku kecil (besarnya per pengumuman resmi studyinromania.gov.ro)	Sebagian besar biaya hidup dan tiket	Lamaran daring, nilai minimal 7	Tidak disebut	**Sekitar 0,28%**: 245 dari 88.795 pendaftar (2026)
Pemerintah Kazakhstan Kazakhstan	Tuition dan uang saku	Asrama, tiket, visa, asuransi	Tes daring dan wawancara	Tidak disebut	**Sekitar 3,4%**: 550 dari 16.098 pendaftar (2026/2027)

Kurs tengah BI 20 Nov 2026 (HKD) dan 11 Nov 2026 (JPY, AUD, sama dengan modul CE). Sumber: APU 2027 Undergraduate Application Handbook; HKU General Information NJ 2027; CityUHK International Undergraduate Admissions 2027; UNSW Scholarships Term 1 2027; Study Melbourne (Monash Merit); laman Monash Leadership; pengumuman beasiswa Rumania (ICR) dan AGERPRES (29 Jul 2026); oq.gov.kz dan Qazinform (31 Jul 2026).

KATEGORI C · TANPA BEASISWA

Biaya sendiri: bebas memilih, tetapi angkanya terus bergerak

TUJUAN	PER TAHUN	KIRA-KIRA 4 TAHUN
Jepang negeri (Kyushu)	Rp205 juta	Rp850 juta
Jepang swasta (APU)	Rp280 juta sampai Rp303 juta	Rp1,2 miliar
Singapura (NUS)	Rp660 juta sampai Rp750 juta	Rp2,8 miliar
Hong Kong (HKU)	Rp730 juta sampai Rp780 juta	Rp3 miliar
Amerika (Purdue)	Rp952 juta	Rp3,8 miliar
Australia (Monash)	Rp1,11 miliar	Rp4,4 miliar

Per tahun = tuition ditambah biaya hidup, belum termasuk tiket, biaya masuk, dan deposit (APU ¥200.000, HKU HK$20.000).

Rupiah dalam 10 tahun terakhir (rata-rata Oktober 2016 dan Oktober 2026). Biaya yang sama dalam mata uang asing menjadi lebih mahal dalam rupiah walaupun tuition-nya tidak naik.



Tuition naik melompat, tidak rata tiap tahun. UTokyo naik 20% sekaligus mulai 2025, HKU naik 11,6% dalam satu tahun, dan NUS naik 5% dalam satu tahun. Untuk rencana, siapkan cadangan kenaikan tuition 3% sampai 5% per tahun ditambah selisih kurs.

Kurs tengah BI 11 Nov 2026, sama dengan modul CE. Perubahan kurs: OECD dan Federal Reserve H.10 lewat FRED, rata-rata Oktober. Sumber biaya: APU Handbook 2027; jadwal biaya NUS AY2026/2027; HKU General Information NJ 2027; Purdue Bursar 2026-2027; monash.edu (Commerce 2027).

Sebelum beasiswa: tes bahasa dan tes akademik

TES	BIAYA RESMI	DIPAKAI UNTUK
IELTS Academic	Rp3.600.000	Hampir semua kampus dan beasiswa berbahasa Inggris
IELTS ulang satu bagian	Rp2.200.000	Bila hanya satu bagian yang kurang
TOEFL iBT	Rp3.750.000	Pengganti IELTS (voucher ITC, termasuk PPN)
SAT	USD 111 (Rp2,03 juta)	Garuda, kampus Amerika, Fast Retailing, Amiri
ACT	USD 188,50 (Rp3,44 juta)	Pengganti SAT
JLPT N2 / N1	Rp350.000	Jalur kuliah berbahasa Jepang
EJU (Jakarta)	Rp122.000	Ujian masuk kampus Jepang
TOEFL ITP	Rp575.000	Garuda 2027 (ITP 550)

LES PERSIAPAN	KISARAN
IELTS	Rp1,25 juta sampai Rp8 juta
SAT	Rp4,6 juta sampai Rp29 juta
Bahasa Jepang, satu level (6 bulan)	Rp1,05 juta sampai Rp18,6 juta

Kisaran dari 6 lembaga IELTS, 7 penyedia SAT, dan 3 lembaga bahasa Jepang, kelas online dan tatap muka, harga November 2026. Les privat bisa jauh lebih mahal (IELTS Rp20 juta sampai Rp40 juta per paket, SAT sekitar Rp1 juta per jam). Bahan latihan resmi SAT dari College Board dan Khan Academy gratis.

Kurs tengah BI 20 Nov 2026. Sumber: IDP IELTS Indonesia; British Council Indonesia; ITC Indonesia (2026); College Board SAT international fees (sampai Jun 2027); ACT non-US fees; JLPT Indonesia; PSJ UI (EJU); Pusat Bahasa ITS; laman harga lembaga les (Titik Nol, IALF, IDP, Kobi, ICAN, Manhattan Review, College Council, Sakura JLC, WKWK, Kaiwa).

Siapkan dana untuk 2 sampai 3 kali tes, bukan sekali

TOEFL iBT. Sekitar 30% peserta adalah pengulang. Dari mereka, 52% mengambil 2 kali dan 20% mengambil 3 kali. Skor rata-rata naik dari 76,6 ke 86,1 pada percobaan kedua (data ETS 2021).

SAT. College Board menganjurkan minimal 2 kali, di kelas 11 dan kelas 12. Riset dengan data College Board menemukan sekitar setengah peserta mengulang.

IELTS. Persentase pengulang tidak dipublikasikan. Dalam riset IELTS One Skill Retake, 57% peserta mencapai skor yang diinginkan saat mengulang (presentasi riset IELTS, 2024).

TOTAL TES DAN LES	1 KALI	2 KALI	3 KALI
IELTS saja	Rp4,9 jt sampai Rp11,6 jt	Rp8,5 jt sampai Rp15,2 jt	Rp12,1 jt sampai Rp18,8 jt
IELTS dan SAT	Rp11,5 jt sampai Rp42,7 jt	Rp17,1 jt sampai Rp48,3 jt	Rp22,7 jt sampai Rp53,9 jt
Jalur Jepang (JLPT N2 dan EJU)	Rp1,5 jt sampai Rp19,1 jt	Rp2,0 jt sampai Rp19,6 jt	Rp2,5 jt sampai Rp20,0 jt

Les dihitung sekali (angka kiri memakai les termurah, angka kanan les termahal). Belum termasuk transportasi dan kirim skor tambahan. Kalau ulangan IELTS cukup satu bagian, biaya 2 kali tes turun dari Rp7,2 juta ke Rp5,8 juta.

Sumber: ETS Research Memorandum RM-23-02 (2023); College Board SAT Suite Help Center; Goodman, Gurantz, Smith, NBER Working Paper 24945; IELTS One Skill Retake research findings (EALTA 2024).

Biaya kecil yang sering terlupa sebelum berangkat

DOKUMEN	BIAYA
Apostille ijazah dan rapor	Rp200.000 per dokumen
Penerjemah tersumpah	Rp50.000 sampai Rp500.000 per halaman
Cek kesehatan visa Australia	sekitar Rp1 juta sampai Rp2 juta perkiraan

Jepang, Australia, Singapura, Hong Kong, Amerika, Turki, dan Hungaria sudah anggota Konvensi Apostille. Untuk ketujuh negara itu, apostille dari Kementerian Hukum cukup, tanpa legalisasi Kemenlu dan kedutaan.

VISA PELAJAR	BIAYA
Jepang	Rp1,65 juta + biaya layanan pusat aplikasi visa
Australia (subclass 500)	AUD 2.500 (Rp30,6 juta), tarif dasar*
Singapura (Student's Pass)	S$105 (Rp1,5 juta)
Hong Kong	HK$330 (Rp0,8 juta)
Amerika (F-1 + SEVIS)	USD 535 (Rp9,8 juta)
Turki	USD 180 (Rp3,3 juta)
Hungaria	EUR 110 (Rp2,2 juta)

Kurs tengah BI 20 Nov 2026. Sumber: HCCH (Indonesia, Competent Authority, Agu 2026); Pusat Bahasa ITS; VFS Global Jepang; ICA Singapura; ImmD Hong Kong; ICE (SEVIS I-901); Kedubes Turki Jakarta (Feb 2026); Kedubes Hungaria (Jun 2026). Home Affairs Australia, Current visa pricing (1 Jul 2026); Kedutaan Besar Jepang di Indonesia (Jul 2026). *Pemegang paspor Indonesia termasuk kelompok ASEAN yang mendapat tarif lebih rendah; besarnya dihitung di Visa Pricing Estimator Home Affairs. Bukti biaya hidup visa Australia AUD 29.710 per 12 bulan.

PLUS MINUS TIAP KATEGORI

Pilih jalur dengan melihat persaingan, ikatan, dan sisa biaya

A. Beasiswa penuh

+ Tuition dan biaya hidup ditanggung. Beban keluarga tinggal biaya persiapan, sekitar Rp5 juta sampai Rp55 juta.
− Persaingan sangat ketat: Türkiye Bursları diperkirakan sekitar 2,5% dari hampir 200.000 pendaftar (2026), Mitsui 2 penerima, Fast Retailing sekitar 10 penerima per tahun.
− Ada ikatan: Garuda kembali 2 kali masa studi, Singapura kerja 3 tahun, CIMB kerja sampai 5 tahun.
− Sebagian wajib kuliah berbahasa lokal, dan kampus atau jurusan bisa ditentukan pemberi.

Siapkan rencana B, karena peluangnya kecil walaupun syaratnya terpenuhi.

B. Beasiswa parsial

+ Lebih terbuka. Kebanyakan dipertimbangkan otomatis saat mendaftar kampus, tanpa lamaran terpisah.
+ Ikatan lebih sedikit. Beasiswa pemerintah Kazakhstan menerima sekitar 3,4% pendaftar.
− Biaya hidup tetap dari keluarga. APU potongan 100% masih butuh sekitar Rp114 juta per tahun.
− Besar potongan baru diketahui saat hasil penerimaan keluar.

Hitung rencana dana seolah tanpa beasiswa, lalu anggap potongan sebagai bonus.

C. Tanpa beasiswa

+ Bebas memilih kampus, jurusan, dan waktu masuk. Tanpa ikatan kerja dan tanpa seleksi beasiswa.
− Empat tahun sekitar Rp850 juta (Jepang negeri) sampai Rp4,4 miliar (Australia).
− Biaya terus bergerak: SGD naik 49% terhadap rupiah dalam 10 tahun, dan tuition bisa naik 5% sampai 20% dalam satu tahun.

Mulai menabung dan berinvestasi sejak anak kecil, dengan cadangan kurs dan kenaikan tuition.

Angka peluang diterima dihitung dari jumlah penerima dibagi jumlah pendaftar yang dipublikasikan penyelenggara; program lain tidak mempublikasikan jumlah pendaftar.

BAB 8 · PERSIAPAN KULIAH ANAK

Menghitung Kebutuhan Dana

Biaya hari ini, inflasi pendidikan, dan setoran bulanan.



Berapa Biaya Kuliah Kalau Dibayar Hari Ini?

Rencana dimulai dari tiga skenario, hemat, sedang, dan ideal, dengan harga hari ini dan sumber yang bertanggal.

Tiga skenario, semua dihitung dengan harga hari ini. Rani memilih satu contoh untuk tiap skenario, lalu menjumlah biaya kuliah dan biaya hidup selama empat tahun.

01

Hemat

PTN reguler: Akuntansi UGM, UKT kelompok tertinggi, kos dan makan di Yogyakarta.

02

Sedang

Kelas internasional di PTN: IUP Akuntansi UGM, dengan biaya hidup yang sama.

03

Ideal

Kuliah di luar negeri: University of Tokyo, biaya masuk, kuliah, dan biaya hidup rata-rata Jepang.



Berapa Biaya Kuliah Kalau Dibayar Hari Ini?

SKENARIO (4 TAHUN)	BIAYA KULIAH	BIAYA HIDUP	TOTAL HARI INI
Hemat: Akuntansi UGM reguler	8 x Rp9,2 juta = Rp73,6 juta	48 x Rp2,5 juta = Rp120 juta (ilus-trasi)	sekitar Rp195 juta
Sedang: IUP Akuntansi UGM	8 x Rp27,5 juta + IPI Rp60 juta = Rp280 juta	Rp120 juta (ilustrasi)	Rp400 juta
Ideal: University of Tokyo	4 x ¥642.960 + biaya masuk ¥282.000 = ¥2.853.840	48 x ¥105.000 = ¥5.040.000	¥7.893.840, sekitar Rp900 juta

Sumber: UGM, UKT 2026 (1 April 2026) dan UKT serta IPI IUP 2026 (5 Oktober 2026); University of Tokyo, revisi tuition (10 September 2024); JASSO, biaya hidup rata-rata mahasiswa internasional. Kurs tengah transaksi Bank Indonesia, 11 November 2026: 1 JPY = Rp114,3. Biaya hidup dalam negeri Rp2,5 juta per bulan adalah ilustrasi dari angka kos dan kantin di bab Kampus Dalam Negeri.

Kita lihat University of Tokyo. Lamannya mencantumkan tuition ¥642.960 per tahun untuk mahasiswa yang masuk 2025 dan sesudahnya, ditambah biaya masuk ¥282.000 sekali bayar. Biaya hidupnya diambil dari survei JASSO, rata-rata ¥105.000 per bulan. Tiga pos itu, dikali empat tahun dan diubah ke rupiah, menjadi sekitar Rp900 juta.

Berapa Biaya Kuliah Kalau Dibayar Hari Ini?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Menyusun rencana dari satu skenario saja. Skenario ideal sekitar Rp900 juta, hampir 4,6 kali skenario hemat yang sekitar Rp195 juta. Bila keluarga hanya menghitung yang hemat, pilihan kuliah ke luar negeri tertutup tanpa pernah dihitung. Bila hanya menghitung yang ideal, setoran bulanan bisa terasa mustahil sejak awal.

PRINSIP

Mulai dari tiga skenario dengan harga hari ini, bukan dari satu angka.

YANG PERLU DIINGAT

- Hemat sekitar Rp195 juta, sedang Rp400 juta, ideal (University of Tokyo) sekitar Rp900 juta, semua harga hari ini untuk 4 tahun.
- Tiap skenario = biaya kuliah + biaya hidup, dengan sumber dan tanggal.
- Skenario ideal hampir 4,6 kali skenario hemat.

Biaya Kuliah Naik Secepat Inflasi?

Inflasi umum sekitar 3%, tetapi tarif satu kampus bisa naik bertahap dan sekaligus. Asumsi kenaikan biaya pendidikan perlu dipilih sendiri.

Inflasi umum dan sasarannya. Bank Indonesia menetapkan sasaran inflasi dan mencatat realisasinya tiap bulan dari data BPS.

UKURAN	ANGKA	SUMBER
Sasaran inflasi 2026 dan 2027	2,5% plus minus 1%	Bank Indonesia, siaran pers 2 Februari 2026
Inflasi IHK sepanjang 2025 (yoy)	2,92%	Bank Indonesia, siaran pers 5 Januari 2026
Inflasi IHK September 2026 (yoy)	3,28%	Bank Indonesia, laman Data Inflasi
Tuition University of Tokyo, mahasiswa masuk 2025	dari ¥535.800 menjadi ¥642.960, naik 20% sekaligus	University of Tokyo, 10 September 2024

Biaya Kuliah Naik Secepat Inflasi?

Kita lihat data Bank Indonesia. Dalam rilis inflasi Agustus 2025 (1 September 2025), BI mencatat uang kuliah akademi atau perguruan tinggi dan biaya SD sebagai pendorong utama inflasi inti bulan itu. Biaya pendidikan naik pada waktu tertentu, terutama saat tahun ajaran baru, tidak merata sepanjang tahun.

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Memakai inflasi umum sebagai kenaikan biaya kuliah. Inflasi umum adalah rata-rata banyak barang dan jasa, sementara tarif satu kampus bisa naik bertahap dan sekaligus: University of Tokyo menaikkan tuition 20% dalam satu langkah. Untuk biaya Rp195 juta selama 7 tahun, kenaikan 3% per tahun menghasilkan sekitar Rp240 juta, sedangkan 6% per tahun sekitar Rp293 juta. Selisihnya Rp53 juta.

PRINSIP

Biaya pendidikan dihitung dengan asumsi sendiri, lebih tinggi dari inflasi umum.

YANG PERLU DIINGAT

- Sasaran inflasi Bank Indonesia 2026 dan 2027: 2,5% plus minus 1%; realisasi September 2026: 3,28%.
- Tarif kampus bisa naik sekaligus: tuition University of Tokyo naik 20% untuk mahasiswa masuk 2025.
- Contoh ini memakai kenaikan biaya pendidikan 6% per tahun sebagai ilustrasi.

Berapa yang Perlu Disisihkan per Bulan?

Setoran bulanan dihitung dari target di tahun masuk, dibagi jumlah bulan, atau dengan PMT bila ada imbal hasil.

Setoran bulanan (sinking fund). Target di tahun masuk dibagi jumlah bulan sampai tahun itu. Bila uangnya disimpan tanpa imbal hasil: setoran = FV / jumlah bulan. Bila ada imbal hasil, pakai fungsi PMT di Excel: `=PMT(4%/12;84;0;-293000000)`, sekitar Rp3,03 juta. Angka 4% per tahun hanya ilustrasi untuk menunjukkan rumusnya; pilihan instrumennya dibahas di kelas lengkapnya.

TARGET	DANA DI TAHUN MASUK	BULAN	TANPA IMBAL HASIL	ILUSTRASI 4% PER TAHUN
Aruna, hemat (2033)	sekitar Rp293 juta	**84**	**Rp3,49 juta**	**Rp3,03 juta**
Aruna, ideal (2033, kurs melemah)	sekitar Rp1,36 miliar	**84**	**Rp16,19 juta**	**Rp14,06 juta**
Bima, hemat (2039)	sekitar Rp416 juta	**156**	**Rp2,67 juta**	**Rp2,04 juta**

Berapa yang Perlu Disisihkan per Bulan?

Setoran per bulan tanpa imbal hasil, dua anak sekaligus



Hitungan ilustrasi Finansiologi dari tabel di atas.

Contohnya UGM. IPI jalur mandiri dibayar di semester 1 dan 2, dan UKT dibayar tiap awal semester. Artinya dana tahun pertama harus siap di awal tahun masuk, bukan dicicil sambil kuliah berjalan. Karena itu tanggal target dihitung sampai tahun masuk, bukan sampai lulus.

Berapa yang Perlu Disisihkan per Bulan?

💡 KESALAHAN YANG PALING SERING

Membagi biaya hari ini dengan jumlah bulan. Rp195 juta dibagi 84 bulan memberi Rp2,32 juta per bulan. Setelah 7 tahun terkumpul Rp195 juta, padahal kebutuhan di 2033 sekitar Rp293 juta. Kurang sekitar Rp98 juta, sepertiga dari target, dan baru ketahuan saat Aruna mendaftar.

PRINSIP

Setoran dihitung dari target di tahun masuk, bukan dari harga hari ini.

YANG PERLU DIINGAT

- Setoran tanpa imbal hasil = target di tahun masuk dibagi jumlah bulan; dengan imbal hasil pakai PMT.
- Aruna hemat Rp3,49 juta, Bima hemat Rp2,67 juta per bulan, tanpa imbal hasil.
- Membagi harga hari ini membuat dana kurang sekitar sepertiga di tahun masuk.

LANGKAH BERIKUTNYA

Rencana kuliah anak itu pekerjaan bertahun-tahun, dan tidak harus dikerjakan sendiri

Booklet ini baru sebagian isi kelas Financial Planning for Your Children's Education di Finansiologi. Di kelasnya ada perhitungan dana dengan inflasi dan kurs, pilihan tempat menabung dan berinvestasi, sampai kalkulator rencana untuk dua anak. Modul pertamanya bisa dibaca gratis di **finansiologi.com**.



Mentoring 1-on-1

Hubungi langsung Ridwan, founder Finansiologi, lewat WhatsApp.

wa.me/628112636334



Newsletter

Pembaruan biaya kuliah dan jadwal beasiswa ke email.

finansiologi.com/n



Discord

Gabung komunitas dan tanya langsung.

discord.gg/3mcPtDv4hY

Silakan bagikan booklet ini ke keluarga atau teman yang sedang menyiapkan kuliah anak.

KREDIT FOTO DAN CATATAN

Foto dari Wikimedia Commons

Ritsumeikan Asia Pacific University, Beppu, Jepang: Cmarmas, CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

Ruang kuliah kosong di kampus Indonesia: Melwinsy, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Perpustakaan Pusat Universitas Indonesia, Depok: Kaliper1, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Halaman taman kanak-kanak di Boro, Kulon Progo: Ozymandros Caelum, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Meja kerja dengan kalkulator, catatan, dan laptop: Anonim (via Unsplash), CC0, Wikimedia Commons

Meja belajar dengan buku terbuka: Shixart1985, CC BY 2.0, Wikimedia Commons

Sekolah dasar negeri di Pontianak: Wadaihangit, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Gerbang SMP negeri di Muara Badak, Kalimantan Timur: Andidaraatikha, CC0, Wikimedia Commons

Gedung Universitas Airlangga, Surabaya: cicityara (via Pixabay), Public domain, Wikimedia Commons

Celengan ayam warna-warni khas Indonesia: Undeka 11, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Old Arts Building, University of Melbourne, Australia: Polly clip, CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

Gedung admisi kampus swasta di Yogyakarta (Universitas Muhammadiyah Yogyakarta): Mhdfardhan, CC0, Wikimedia Commons

National University of Singapore, Singapura: Jiangxiang (talk), CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

Agenda dan kalender di atas meja: Fluff, CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

Fasad depan Balairung UGM, Yogyakarta: Alharomain354, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

University of Auckland, Selandia Baru: Matt Boulton, CC BY-SA 2.0, Wikimedia Commons

Grha Sabha Pramana, Universitas Gadjah Mada: Risanprasetyo/Febri Ady Prasetyo, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Santa Monica College, Amerika Serikat: Michael Oh, CC BY-SA 2.0, Wikimedia Commons

Gedung Kementerian Keuangan, Jakarta: Seeharee, CC0, Wikimedia Commons

Tumpukan buku tua bersampul kulit: Chris Lawton, CC0, Wikimedia Commons

Tugu Yogyakarta: CEphoto, Uwe Aranas, CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

University of Tokyo, Jepang: Wei-Te Wong from Taipei City, Taiwan, Republic of China, CC BY-SA 2.0, Wikimedia Commons

Tugu Yogyakarta, Yogyakarta: CEphoto, Uwe Aranas, CC BY-SA 3.0, Wikimedia Commons

National Taiwan University, Taiwan: Olaf8940, CC BY-SA 4.0, Wikimedia Commons

Sebagian foto diperkecil atau dipotong. Keluarga Raka, Rani, Aruna, dan Bima adalah tokoh rekaan untuk contoh. Angka dibulatkan dan dikonversi dengan kurs yang disebut di tiap tabel; angka yang belum pasti ditandai di teksnya. Booklet ini edukasi, bukan nasihat keuangan personal dan bukan rekomendasi produk. Data diakses 11 sampai 21 November 2026.