

ABSTRAK

Sherly Yuliana Suharto :

Skripsi

Perencanaan Keuangan Keluarga Bapak Djonhan Pada Tabungan, Deposito, Asuransi Kesehatan, Asuransi General, Reksadana Pendapatan Tetap, Reksadana Campuran, Reksadana Saham dan Emas

Bapak Djonhan memiliki aset yang tergolong besar. Namun permasalahan yang dihadapi adalah belum optimalnya pengalokasian atau perencanaan terhadap aset yang dimiliki tersebut dalam pencapaian tujuan-tujuan investasi.

Perencanaan ini bertujuan untuk membantu bapak Djonhan dalam mencapai tujuan-tujuan keuangan di dalam hidupnya. Tujuan investasi tersebut tidak lain adalah kebutuhan akan dana darurat, pengalokasian dana pendidikan untuk anak pertamanya, dana pensiun, asuransi, dana liburan, dan dana pernikahan untuk kedua anaknya dengan mengoptimalkan aset dan alur dana yang sudah ada. Dalam upaya untuk mencapai tujuan tersebut, perencana keuangan merekomendasikan produk-produk yang sesuai yaitu: Tabungan Bank Central Asia, Tabungan Bank Mandiri, Deposito Bank Central Asia, Deposito Bank Mandiri, Asuransi General Adira, Asuransi Kesehatan Sinarmas, Reksadana Trim Dana Stabil, Reksadana Nikko Bond Nusantara, Reksadana Fortis Equitra, Reksadana Manulife Dana Campuran, Reksadana Mandiri Investa Atraktif, dan Emas.

Dengan kondisi keuangan yang baik berupa aset yang cukup dan adanya alur dana yang positif merupakan modal utama yang membuat keluarga bapak Djonhan akan mudah mencapai tujuan-tujuan investasinya.

Kata kunci :

Perencanaan Keuangan, Tabungan, Deposito, Reksadana, Emas.

ABSTRACT

Sherly Yuliana Suharto:

Thesis

Financial Planning for Djonhan's family at Saving, Deposit, Health Insurance, General Insurance, Fixed Income Mutual Fund, Discretionary Mutual Fund, Equity Mutual Fund, and Gold

Mr. Djonhan has assets that considered large in amount. However, the allocation of his assets is not optimal enough to achieve his investment goals.

The financial planning aimed to help Mr. Djonhan in achieving his financial goals in his life. These goals are the emergency fund, allocation of educational fund for his first daughter, pension fund, protection fund, vacation fund, and wedding fund for his daughters by optimizing his assets and cash flow allocation. In order to achieve the objectives, the financial planner is recommending the following products: Bank Central Asia Saving, Bank Mandiri Saving, Bank Central Asia Deposit, Bank Mandiri Deposit, Adira General Insurance, Sinarmas Health Insurance, and Mutual Fund which consists of Trim Dana Stabil, Nikko Bond Nusantara, Fortis Equitra, Manulife Dana Campuran, Mandiri Investa Atraktif, and Gold.

By having adequate assets and positive cash flow, Mr Djonhan and his family may be able to achieve all of their investment goals.

Keywords:

Financial Planning, Saving Account, Deposit, Mutual Fund, Gold.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR RUMUS	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.1.1. Profil Keluarga Klien	2
1.1.2. Tujuan Keuangan Keluarga Klien	3
1.1.3. Kondisi Keuangan Keluarga Klien	4
1.2. Permasalahan	12
1.3. Tujuan Penelitian	12
1.4. Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1. Bagi Klien	12
1.4.2. Bagi Penulis	13
1.5. Batasan Penelitian.....	13
1.6. Sistematika Penulisan	13
2. LANDASAN TEORI.....	15
2.1. Perencana Keuangan.....	15
2.1.1. Profesi Perencana Keuangan.....	15
2.1.2. Jasa Perencana Keuangan	17
2.1.3. Proses Perencanaan Keuangan.....	19
2.2. Neraca dan Arus Kas	22
2.2.1. Neraca	22
2.2.2. Arus Kas.....	24
2.3. Rasio	28
2.4. Dana Darurat.....	29
2.5. Investasi	31
2.5.1. Resiko Investasi	31
2.5.2. Produk Investasi.....	33

2.5.2.1. Produk Investasi Keuangan.....	34
2.5.2.2. Produk Investasi Riil.....	44
2.5.3. Tujuan Investasi	46
2.5.3.1. Dana Pendidikan	46
2.5.3.2. Dana Pensiun	47
2.5.3.3. Dana Lain-lain	48
2.6. Perencanaan Warisan.....	48
2.7. Manajemen Resiko	50
2.8. <i>Time Value of Money</i>	56
3. METODOLOGI PENELITIAN.....	58
3.1. Metodologi Dalam Mengidentifikasi Masalah	59
3.1.1. <i>Introduction Meeting</i>	59
3.1.2. <i>Data Gathering Questionnaire(DGQ)</i>	59
3.1.3. <i>Interview</i>	60
3.2. Metodologi Dalam Menyusun Rencana Keuangan (<i>Planning</i>).....	60
3.2.1. Menurunkan Tujuan Klien ke Tujuan Investasi Dalam Kurun Waktu Tertentu	62
3.2.1.1. Perhitungan Kebutuhan Dana Darurat	63
3.2.1.2. Perhitungan Dana Pendidikan Sekolah Bahasa Mandarin Anak Pertama di Beijing	63
3.2.1.3. Perhitungan Dana Pensiun	64
3.2.1.4. Perencanaan Proteksi	65
3.2.1.5. Perhitungan Kebutuhan Dana Liburan Berkala	65
3.2.1.6. Perhitungan Kebutuhan Dana Pernikahan untuk Kedua Anaknya	66
3.2.2. Menentukan Sumber Daya yang Akan Digunakan untuk Memenuhi Tujuan Investasi	66
3.2.3. Menentukan Cara untuk Menyeleksi Produk Investasi Sesuai Dengan Profil Klien dan Tujuan Investasi	67
3.2.4. Memilih Produk Investasi	68
3.2.4.1. Produk Perbankan	68
3.2.4.2. Produk Reksadana.....	68
3.2.4.3. Produk Asuransi	69
3.2.5. Membentuk Portofolio Investasi.....	69
3.2.6. Mengkomunikasikan Rencana Keuangan kepada Klien.....	70
3.2.7. Melakukan <i>Review</i>	70
4. ANALISA DAN PEMBAHASAN.....	71
4.1. Profil Klien.....	71
4.2. Kondisi Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan	72
4.2.1. Analisa Terhadap Neraca	73
4.2.2. Analisa Terhadap Arus Kas	75
4.3. Sumber Dana Pembentukan Dana Darurat dan Dana Investasi.....	77
4.4. Kebutuhan Dana Darurat	78
4.5. Kebutuhan Dana Tujuan Investasi	79
4.5.1. Kebutuhan Dana Pendidikan Anak Pertama.....	79
4.5.2. Kebutuhan Dana Pensiun.....	79

4.5.3. Kebutuhan Dana Berlibur	81
4.5.3.1.Paket Taiwan-Hongkong (2010).....	82
4.5.3.2.Paket Australia (2013)	82
4.5.3.3.Paket Eropa	83
4.5.4. Kebutuhan Dana Pernikahan.....	84
4.6. Produk Investasi Reksa Dana.....	85
4.6.1. Manajer Investasi	85
4.6.1.1.Fortis Investments	85
4.6.1.2.Manulife Aset Manajemen.....	86
4.6.1.3.Mandiri Manajemen Investasi.....	88
4.6.1.4.NIKKO Securities	88
4.6.1.5.Trimegah Securindo Lestari.....	89
4.6.2. Produk Reksa Dana.....	89
4.6.2.1.Reksadana Pendapatan Tetap.....	90
4.6.2.2.Reksadana Campuran.....	92
4.6.2.3.Reksadana Saham	93
4.6.3. Agen Penjual Produk Reksa Dana	94
4.6.3.1.Trimegah Sekuritas	94
4.6.3.2.NIKKO Securities	94
4.6.3.3.Commonwealth Bank.....	95
4.6.3.4.Bank Mandiri	95
4.7. Produk Perbankan	95
4.7.1. Bank Central Asia (BCA)	96
4.7.1.1.Tahapan BCA.....	98
4.7.1.2.Deposito BCA.....	100
4.7.2. Bank Mandiri	101
4.7.2.1.Tabungan Mandiri.....	102
4.7.2.2.Deposito Mandiri	103
4.8. Portfolio Dana Darurat.....	105
4.9. Portfolio Investasi	106
4.9.1. Portfolio Investasi Dana Pendidikan.....	106
4.9.2. Portfolio Investasi Dana Pensiun	107
4.9.3. Portfolio Investasi Dana Berlibur Jangka Menengah	108
4.9.4. Portfolio Investasi Dana Berlibur Jangka Panjang	109
4.9.5. Portfolio Investasi Dana Pernikahan Anak	110
4.10. Analisa Perencanaan Dana Darurat.....	110
4.10.1. Alokasi dan Perhitungan Dana Darurat	111
4.10.2. Sumber Dana Darurat.....	112
4.11. Analisa dan Perencanaan Investasi	113
4.11.1. Analisa dan Perencanaan Investasi Dana Pendidikan.....	113
4.11.2. Analisa dan Perencanaan Investasi Dana Pensiun	114
4.11.3. Analisa dan Perencanaan Investasi Dana Berlibur Jangka Menengah	115
4.11.4. Analisa dan Perencanaan Investasi Dana Berlibur Jangka Panjang	116
4.11.5. Analisa dan Perencanaan Investasi Dana Pernikahan Anak	118
4.12. Analisa dan Perencanaan Proteksi	121
4.12.1. Asuransi Toko.....	121

4.12.1.1. Perhitungan Kebutuhan	121
4.12.1.2. Pemilihan Agen Asuransi Umum	121
4.12.1.3. Sumber Dana	122
4.12.2. Asuransi Kesehatan.....	122
4.12.2.1. Perhitungan Kebutuhan	122
4.12.2.2. Pemilihan Produk Asuransi Kesehatan.....	123
4.12.2.3. Sumber Dana	125
4.13. Kondisi Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan.....	126
4.13.1. <i>Personal Finance Ratio</i> Keluarga Djonhan	129
4.13.2. Perbandingan Alokasi Dana dan Rata-Rata Hasil Investasi.....	130
5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	133
5.1. Kesimpulan	133
5.2. Rencana Aksi	134
DAFTAR REFERENSI	135
LAMPIRAN.....	138

DAFTAR TABEL

1.1. Neraca Keluarga Djonhan per Tanggal 1 Oktober 2007	5
1.2. <i>Cashflow</i> Keluarga Djonhan per 1 Oktober 2007	8
2.1. Alokasi Aset Sempel	43
2.2. Alokasi Dana Investasi (Batavia Prosperindo Aset Manajemen).....	44
2.3. Alokasi Dana Investasi (Danareksa Investment Management).....	44
3.1. Penurunan Tujuan Investasi Klien.....	62
3.2. Sumber Daya Investasi	67
4.1. Neraca Keluarga Djonhan per Tanggal 1 Oktober 2007	72
4.2. <i>Cashflow</i> Keluarga Djonhan per 1 Oktober 2007	74
4.3. Rasio Keluarga Bapak Djonhan Sebelum Perencanaan Keuangan per tanggal 1 Oktober 2007	75
4.4. Sumber Dana Pembentukan Dana Darurat dan Dana Investasi	77
4.5. Pengeluaran Keluarga Bapak Djonhan Sebelum Masa Pensiun	80
4.6. Pengeluaran Keluarga Bapak Djonhan Setelah Masa Pensiun.....	80
4.7. Perhitungan Kebutuhan Dana Pensiun pada Bulan Pertama Masa Pensiun	81
4.8. Kebutuhan Dana Pensiun	81
4.9. Biaya Liburan Keluarga Paket Taiwan-Hongkong Saat Ini	82
4.10. Biaya Liburan Keluarga Paket Taiwan-Hongkong Pada Tahun 2010	82
4.11. Biaya Liburan Keluarga Paket Australia Saat Ini.....	83
4.12. Biaya Liburan Keluarga Paket Australia Pada Tahun 2013.....	83
4.13. Biaya Liburan Keluarga Paket Eropa Saat Ini.....	83
4.14. Biaya Liburan Keluarga Paket Eropa Pada Tahun 2016.....	84
4.15. Kebutuhan Dana Pernikahan Sherly.....	84

4.16. Kebutuhan Dana Pernikahan Merry	84
4.17. Ringkasan Kinerja MI yang Diteliti	85
4.18. Penghargaan yang Telah Diperoleh PT. <i>Fortis Investments</i>	86
4.19. Ringkasan Produk Investasi Reksadana	90
4.20. Agen Penjual yang Direkomendasikan	94
4.21. Produk BCA.....	98
4.22. Suku Bunga Tahapan BCA	98
4.23. Suku Bunga Deposito Berjangka BCA	101
4.24. Suku Bunga Tabungan Mandiri.....	103
4.25. Suku Bunga Deposito Rupiah Mandiri.....	104
4.26. Portfolio Dana Darurat	105
4.27. Portfolio Dana Pensiun.....	107
4.28. Portfolio Dana Berlibur Jangka Menengah	108
4.29. Portfolio Dana Berlibur Jangka Panjang	119
4.30. Portfolio Dana Pernikahan Anak.....	110
4.31. Portfolio Dana Darurat Sebelum Perencanaan Keuangan.....	111
4.32. Portfolio Dana Darurat Setelah Perencanaan Keuangan	111
4.33. Alokasi Investasi Dana Pensiun	114
4.34. Kebutuhan Dana Berlibur Jangka Menengah	115
4.35. Alokasi Investasi Dana Berlibur Jangka Menengah.....	116
4.36. Perhitungan Investasi dan Penarikan Dana Berlibur Jangka Menengah ...	116
4.37. Kebutuhan Dana Berlibur Jangka Panjang	117
4.38. Alokasi Investasi Dana Berlibur Jangka Menengah.....	117
4.39. Perhitungan Investasi dan Penarikan Dana Berlibur Jangka Panjang	118

4.40. Kebutuhan Dana Pernikahan	118
4.41. Alokasi Investasi Dana Pernikahan	118
4.42. Perhitungan Investasi dan Penarikan Dana Pernikahan Anak.....	119
4.43. Ringkasan Alokasi Dana Darurat dan Investasi yang Direkomendasikan	120
4.44. Perbandingan Premi Asuransi Umum	122
4.45. Perbandingan Premi Asuransi Kesehatan yang Ditawarkan	124
4.46. Neraca Keluarga Bapak Djonhan Setelah Perencanaan Keuangan.....	126
4.47. <i>Cash Flow</i> Keluarga Djonhan Setelah Perencanaan Keuangan	128
4.48. Perbandingan Rasio Keluarga Bapak Djonhan Sebelum dan Sesudah Perencanaan Keuangan.....	129
4.49. Alokasi Aset Lancar dan Rata- Rata Hasil Investasi Sebelum Perencanaan Keuangan.....	130
4.50. Alokasi Aset Lancar dan Rata- Rata Hasil Investasi Setelah Perencanaan Keuangan.....	131
4.51. Perbandingan Hasil Investasi Aset Per Tahun Sebelum dan Sesudah Perencanaan Keuangan.....	131
4.52. Perbandingan Hasil Investasi <i>Disposable Income</i> Per Tahun Sebelum dan Sesudah Perencanaan Keuangan	132

DAFTAR GAMBAR

1.1. Assets keluarga Djonhan per 1 Oktober 2007	7
1.2. Assets keluarga Djonhan (berdasarkan sifatnya) per 1 Oktober 2007.....	7
1.3. Perbandingan Total Pengeluaran dan <i>Disposable Income</i>	12
2.1. Konsep Perencanaan Keuangan.....	17
2.2. <i>One Step Service Solution</i>	18
2.3. Proses Perencanaan Keuangan	19
2.4. Prinsip Cash Flow & Debt Management.....	27
2.5. Alur Dana Sebelum Menggunakan <i>Financial Planning</i>	28
2.6. Alur Dana Setelah Menggunakan <i>Financial Planning</i>	28
3.1. Konsep Perencanaan Keuangan	58
3.2. Konsep Perencanaan Keuangan untuk Skripsi.....	58
4.1. Total Aset per 1 Oktober 2007	72
4.2. Perbandingan Total Pengeluaran dan <i>Disposable Income</i>	75
4.3. Total Aset untuk Diinvestasikan.....	78
4.4. Total <i>Disposable income</i> untuk Diinvestasikan.....	78
4.5. Alokasi Dana Darurat	112
4.6. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Darurat Bersumber Dari Tabungan dan Deposito	112
4.7. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Darurat.....	113
4.8. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Pendidikan	113
4.9. Alokasi Produk Investasi Dana Pensiun	114
4.10. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Pensiun	115

4.11. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Berlibur Jangka Menengah	116
4.12. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Berlibur Jangka Panjang..	117
4.13. Komposisi Aset Lancar Setelah Alokasi Dana Pernikahan Anak	119
4.14. Alokasi Dana Darurat dan Investasi yang Direkomendasikan.....	120
4.15. <i>Disposable Income</i> Setelah Alokasi Premi Asuransi Kesehatan	125
4.16. Alokasi Aset Setelah Perencanaan Keuangan.....	127

DAFTAR RUMUS

3.1. <i>Liquidity Ratio</i>	60
3.2. <i>Liquid Asset to Worth Ratio</i>	61
3.3. <i>Solvency Ratio</i>	61
3.4. <i>Debt to Asset Ratio</i>	61
3.5. <i>Debt Service Ratio</i>	61
3.6. <i>Net Investment Asset to Net Worth Ratio</i>	61
3.7. <i>Saving Ratio</i>	61
3.8. <i>Future Value of a Single Amount</i>	63
3.9. <i>Present Value of a Single Amount</i>	64
3.10. Pola Simpanan dan Penarikan Dana Pensiun	65

DAFTAR LAMPIRAN

1. <i>Data Gathering Questionare</i>	138
2. Suku Bunga BI	148
3. Data Inflasi Indonesia	147
4. Suku Bunga Tabungan dan Deposito BCA	149
5. Suku Bunga Tabungan dan Deposito Bank Mandiri	150
6. Perkiraan Biaya Pendidikan dan Biaya Hidup di Beijing	151
7. Daftar Harga Tour	152
8. Tour Taiwan-Hongkong	153
9. Tour Amazing Australia	154
10. Tour Amazing Europe and Disney	156
11. Asuransi Kesehatan	158
12. Asuransi Umum	161
13. <i>Fund Fact Sheet</i>	165
14. Agen Penjual Reksa Dana	169
15. Kinerja Manajer Investasi dan Pengukuran Standard Deviasi	173
16. <i>Return</i> dan <i>Standard Deviation</i> Emas	183
17. Skenario Alokasi Dana Tujuan Investasi	185
18. Simpanan dan Penarikan Dana Pensiun	189
19. Data dan Artikel Pendukung Lainnya	194