

ABSTRAK

Steven Wongsonegoro:

Skripsi

Perencanaan Keuangan Keluarga Bapak Johnny Pada Tabungan, Deposito, Reksadana Pasar Uang, Pendapatan Tetap, Campuran, Saham dan Emas.

Pada perencanaan keuangan Keluarga Johnny dapat dilihat bahwa pendapatan dan *disposable income* yang dimiliki oleh keluarga Johnny tergolong besar, namun permasalahan yang dihadapi adalah belum dilakukannya perencanaan atau pengalokasian terhadap kelebihan dana yang dimiliki untuk mencapai tujuan keuangan keluarga ini.

Perencanaan ini bertujuan membantu klien, dalam mencapai tujuan keuangan mereka. Di mana pada perencanaan keuangan keluarga Johnny, pengalokasian *disposable income* menjadi prioritas utama dalam perencanaan ini untuk mencapai tujuan keuangan keluarga. Di mana aset lancar yang terpusat pada tabungan tersebut akan dialokasikan untuk mencapai tujuan. Dengan menggunakan produk reksadana yang mampu memberikan hasil yang lebih tinggi yang disesuaikan dengan jangka waktu kebutuhan dalam pencapaian tujuan.

Kata Kunci :

Perencanaan Keuangan, Alokasi, Investasi

ABSTRACT

Steven Wongsonegoro:

Thesis

Financial Planning Of Mr Johnny By Using Saving, Deposits, Mutual Funds Of Pasau Uang, Pendapatan Tetap, Campuran, Saham And Emas

In Johnny's financial planning, it can be seen that the cash flow and the disposable income they own are considerably large. However, the problem they are facing is that the allocation or the proposal of the disposable income to achieve their goals has no yet been done.

The basic purpose of this plan is to help or to assist the clients to achieve their financial goals. In this case, the disposable income allocation has become the top priority in Johnny's financial proposal. As such, the goals of this scheme can be attained by using some of the mutual fund products which could provide better results in certain period of time depending on the necessities.

Keywords :

Financial Planning, Allocation, Investment

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
SURAT PENYERTAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR RUMUS	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.1.1. Profil Klien.....	2
1.1.2. Kondisi Keuangan	4
1.1.3. Tujuan Keuangan	7
1.2. Permasalahan	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Batasan Penelitian.....	9
1.6. Sistematika Penulisan	10
2. LANDASAN TEORI.....	12
2.1. Perencanaan Keuangan	12
2.1.1. Definisi Perencana Keuangan.....	13
2.1.2. Tujuan Perencana Keuangan	13
2.1.3. Jasa Perencana Keuangan	17
2.1.4. Proses Perencana Keuangan	19
2.2. Neraca dan Cash Flow	22
2.2.1. Neraca	22
2.2.2. Cash Flow	25

2.3. Investasi	27
2.3.1. Manajemen Resiko	31
2.3.1.1. Asuransi Jiwa	32
2.3.1.2. Asuransi General.....	34
2.3.1.3. Asuransi Kesehatan.....	35
2.3.2. Dana Darurat.....	37
2.3.3. Dana Pendidikan	37
2.3.4. Dana Pensiun	38
2.3.5. Dana Lain-lain	39
2.4. Produk Investasi.....	39
2.4.1. Produk Investasi <i>Real</i>	44
2.5. Nilai Waktu Terhadap Uang (<i>Time Value Of Money</i>)	45
2.6. Rasio	47
2.7. Distribusi Kekayaan.....	49
 3. METODE PENELITIAN.....	 52
3.1. Metodologi Dalam Mengidentifikasi Masalah	52
3.2. Metodologi dalam Menyusun Rencana Keuangan	53
3.2.1. Tujuan Investasi bapak Johnny	53
3.2.2. Sumber Dana yang Akan Digunakan Untuk Memenuhi Tujuan Investasi.....	54
3.2.3. Menentukan Cara untuk Menyeleksi Produk Investasi Sesuai dengan Profil Resiko Klien dan Tujuan Investasi	55
3.2.3.1. Faktor-Faktor dari Alokasi Aset.....	56
3.2.4. Memilih Produk Investasi	58
3.2.5. Membentuk Porftolio Investasi	63
3.2.6. Mengkomunikasikan Rencana Keuangan	64
3.2.7. Melakukan Review	64
 4. ANALISA PEMBAHASAN	 65
4.1. Kondisi Keuangan Saat Ini	65
4.1.1. Analisa Terhadap Neraca	66
4.1.2. Analisa Terhadap <i>Cash Flow</i>	68
4.1.3. Rasio Keuangan Keluarga Bapak Johnny	69
4.2. Perencanaan Dana Darurat.....	70
4.2.1. Perhitungan Kebutuhan	70
4.2.2. Analisa dan Perencanaan.....	71
4.2.3. Sumber Dana	71
4.3. Perencanaan Dana Pendidikan	72
4.3.1. Perhitungan Kebutuhan.....	73
4.3.1.1. Kebutuhan Biaya Pendidikan Evelin	73
4.3.1.2. Kebutuhan Biaya Pendidikan Devina	74
4.3.2. Analisa dan Perencanaan	76
4.3.2.1. Alokasi Investasi.....	77
4.3.2.2. Sumber Dana.....	80
4.4. Perencanaan Dana Pensiun	80
4.4.1. Perhitungan Kebutuhan.....	81

4.4.2. Analisa dan Perencanaan	84
4.4.2.1. Alokasi Investasi	84
4.4.2.2. Sumber Dana	85
4.5. Perencanaan Dana Liburan	86
4.5.1. Perencanaan Dana Liburan Ke Cina	86
4.5.1.1. Perhitungan Kebutuhan	87
4.5.1.2. Analisa dan Perencanaan	88
4.5.1.3. Alokasi Investasi	88
4.5.1.4. Sumber Dana	89
4.5.2. Perencanaan dana Liburan Ke Paris	89
4.5.2.1. Perhitungan Kebutuhan	90
4.5.2.2. Analisa dan perencanaan	91
4.5.2.3. Alokasi Investasi	91
4.5.2.4. Sumber Dana	92
4.6. Perencanaan Dana Pembelian Rumah	92
4.6.1. Perhitungan Kebutuhan	93
4.6.2. Analisa dan Perencanaan	93
4.6.2.1. Alokasi Investasi	94
4.6.2.2. Sumber Dana	95
4.7. Perencanaan Warisan dan Wasiat	95
4.7.1. Analisa dan Perencanaan	95
4.7.2. Rekomendasi Warisan	96
4.8. Usulan Perencanaan Asuransi Jiwa	96
4.8.1. Perhitungan Kebutuhan	96
4.8.2. Analisa dan Perencanaan	97
4.8.3. Sumber Dana	99
4.9. Kondisi Keuangan Keluarga Bapak Johnny setelah <i>Financial Planning</i>	100
4.9.1. Perbandingan Rasio setelah <i>Financial Planning</i>	103
4.9.2. Perbandingan Alokasi Dana dan Rata-Rata Hasil Investasi	105
5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	107
5.1. Kesimpulan	107
5.2. Rencana Aksi	109
DAFTAR REFERENSI	110
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

1.1	Neraca Keluarga Bapak Johnnny Per 26 Agustus 2008.....	4
1.2	<i>Cash Flow</i> Keluarga Bapak Johnnny Per 26 Agustus 2008	6
2.1	Neraca Keluarga.....	23
2.2	<i>Cash Flow Personal Finance Multiple Stage</i>	27
3.1	Tujuan Investasi berdasarkan Jangka Waktu	53
3.2	Tujuan Investasi Berdasarkan Urutan Prioritas.....	53
3.3	Portofolio Investasi	63
4.1	Neraca Agustus 2008	65
4.2	Arus Kas.....	67
4.3	Rasio Keluarga Bapak Johnnny Sebelum Perencanaan.....	69
4.4	Portofolio Kebutuhan Dana Darurat	71
4.5	Biaya Pendidikan SMA Saat Ini	73
4.6	Biaya Pendidikan S-1 Saat Ini	73
4.7	Perhitungan Besar Simpanan Sekaligus Dana Pendidikan Evelin.....	74
4.8	Biaya Pendidikan Evelin S-1	74
4.9	Perhitungan Besar Simpanan Sekaligus Dana Pendidikan Devina.....	75
4.10	Biaya Pendidikan Devina SMA & S-1	76
4.11	Jumlah Simpanan Untuk Dana Pendidikan Evelin dan Devina.....	77
4.12	Portofolio Dana Pendidikan Jangka Pendek	77
4.13	Portofolio Dana Pendidikan Jangka Menengah.....	78
4.14	Portofolio Dana Pendidikan Jangka Panjang.....	78
4.15	Investasi Dana Pendidikan Jangka Pendek (<i>Lump Sum</i>)	79

4.16	Investasi Dana Pendidikan Jangka Menengah (<i>Lump Sum</i>)	79
4.17	Investasi Dana Pendidikan Jangka Panjang (<i>Lump Sum</i>)	80
4.18	Pengeluaran Keluarga Bapak Johnny Sebelum Masa Pensiun	81
4.19	Pengeluaran Keluarga Bapak Johnny Setelah Memasuki Masa Pensiun	81
4.20	Kebutuhan Dana Pensiun	82
4.21	Tabel Simpanan Dana Pensiun Pada Reksadana	82
4.22	Tabel Hitungan Dana Pensiun	83
4.23	Portofolio Dana Pensiun	84
4.24	Investasi Dana Pensiun Per Tahun dari Aset (<i>Lump Sum</i>).....	85
4.25	Investasi Dana Pensiun Per Tahun dari <i>Disposable Income</i>	85
4.26	Investasi Dana Pensiun Per Tahun pada Emas	85
4.27	Biaya Liburan Ke Cina Sekarang	87
4.28	Biaya Liburan Ke Cina di Masa Yang Akan Datang.....	87
4.29	Tabel Hitungan Dana Liburan Ke Cina	87
4.30	Portofolio Dana Liburan Ke Cina	88
4.31	Investasi Dana Liburan Ke Cina	89
4.32	Biaya Liburan Ke Paris Sekarang	90
4.33	Biaya Liburan Ke Paris di Masa Yang Akan Datang	90
4.34	Tabel Hitungan Dana Liburan Ke Paris.....	90
4.35	Portofolio Dana Liburan Ke Paris.....	91
4.36	Investasi Dana Liburan Ke Paris.....	91
4.37	Harga Rumah di Masa Yang Akan Datang.....	93
4.38	Perhitungan Dana Simpanan Per Tahun Untuk Membeli Rumah	93
4.39	Portofolio Dana Membeli Rumah.....	94

4.40	Investasi Dana Membeli Rumah	94
4.41	Perbandingan Premi yang ditawarkan.....	98
4.42	Neraca Keluarga Bapak Johnny Setelah <i>Financial Planning</i>	100
4.43	Arus Kas Keluarga Bapak Johnny Setelah <i>Financial Planning</i>	102
4.44	Rasio Keluarga Bapak Johnny Sebelum dan Setelah <i>Finanial Planning</i>	103
4.45	Perbandingan Alokasi Dana dan Rata-Rata Hasil Investasi Sebelum dan Sesudah <i>Financial Planning</i>	105
4.46	Keseluruhan Simpanan Pada Setiap Investasi	106

DAFTAR GAMBAR

2.1	Siklus Kehidupan Manusia dan Hubungannya dengan Perencana Keuangan Pribadi.....	16
2.2	<i>One Stop Service Solution</i>	18
2.3	Proses Perencanaan Keuangan	19
2.4.	Tahap-Tahap Menyusun <i>Investment Planning</i>	29
3.1	Total Aset yang Tersedia untuk Tujuan Invesatsi	54
3.2	<i>Disposable Income</i> yang Tersedia untuk Tujuan Investasi.....	54
4.1	Total Aset per Agustus 2008	66
4.2	Perbandingan Total pengeluaran dan <i>Disposable Income</i>	68
4.3	Komposisi Aset Sebelum Pengalokasian Tujuan Keluarga Bapak Johnny	72
4.4	Komposisi Aset Setelah Pengalokasian Dana Darurat	72
4.5	Alokasi Aset Setelah Pengalokasian Dana Pendidikan	80
4.6	Alokasi Aset Lancar Setelah Pengalokasian Dana Pensiun	86
4.7	Komposisi <i>Disposable Income</i> Setelah Pengalokasian Dana Pensiun...	86
4.8	Komposisi <i>Disposable Income</i> Setelah Pengalokasian Dana Liburan Ke Cina.....	89
4.9	Komposisi <i>Disposable Income</i> Setelah Pengalokasian Dana Liburan Ke Paris	92
4.10	Komposisi <i>Disposable Income</i> Setelah Pengalokasian Dana Membeli Rumah	95
4.11	Komposisi <i>Disposable Income</i> Setelah Pengalokasian Asuransi Jiwa...	99
4.12	Alokasi Aset Lancar Setelah <i>Financial Planning</i>	100
4.13	Alokasi Aset Investasi Setelah <i>Financial Planning</i>	101

DAFTAR RUMUS

2.1	Hubungan antara <i>net worth</i> , <i>assets</i> dan <i>liabilities</i>	23
2.2	<i>Cash Flow Single Stage</i>	25
2.3	<i>Future Value of a Single Amount</i>	45
2.4	<i>Present Value of a Single Amount</i>	46
2.5	<i>Future Value of Ordinary Annuity</i>	46
2.6	<i>Present Value of Ordinary Annuity</i>	46
2.7	<i>Future Value of Annuity Due</i>	46
2.8	<i>Present Value of Annuity Due</i>	47
2.9	<i>Liquidity Ratio</i>	47
2.10	<i>Liquid Asset to Net Worth Ratio</i>	48
2.11	<i>Saving Ratio</i>	48
2.12	<i>Debt to Asset Ratio</i>	48
2.13	<i>Debt Service Ratio</i>	48
2.14	<i>Net Investment Assets To Net Worth Ratio</i>	49
2.15	<i>Solvency Ratio</i>	49

DAFTAR LAMPIRAN

1 : <i>Data Gathering Questionare</i>	113
2 : <i>Axa Financial Investor Risk Profiling</i>	114
3 : Suku Bunga BI.....	118
4 : Data Inflasi Indonesia	119
5 : Kurs Transaksi Bank Indonesia	120
6 : Perincian Arus Kas Sebelum Masa Pensiun	121
7 : Arus Kas Setelah Masa Pensiun	122
8 : Suku Bunga Tabungan Dan Deposito BCA	123
9 : 50 Reksadana Terbaik Tahun 2008 Versi Majalah Investor No 177	124
10 : Peringkat Reksadana Saham 2008 Versi Majalah Investor No177	125
11 : Peringkat Reksadana Pendapatan Tetap 2008 Versi Majalah Investor No 177.....	126
12 : Peringkat Reksadana Pasar Uang 2008 Versi Majalah Investor No 177.....	127
13 : Peringkat Reksadana Campuran 2008 Versi Majalah Investor No 177	128
14 : Peringkat 25 Manajer Investasi Terbesar Versi Majalah Investor No 177..	130
15 : Peringkat 50 <i>Best Banks</i> 2008 Versi Majalah Investor Edisi Juni 2008.....	131
16 : Peringkat Bank Umum 2008 Dengan Aset > 50 Triliun Versi Majalah Investor Edisi Juni 2008	132
17 : Peringkat 10 Besar Bank 2008 Berdasarkan Aset dan Laba Berjalan Tahun 2007 Versi Majalah Investor Edisi Juni 2008	133
18 : Kriteria Rating Pemilihan Asuransi Jiwa Berdasarkan Majalah InfoBank No 352.....	134

19 : Rating Asuransi Jiwa per Desember 2007 Berdasarkan Majalah InfoBank No 352.....	135
20 : Daftar Harga Tour Eropa	136
21 : Daftar Harga Tour Cina	138
22 : Premi Asuransi Jiwa	139
23 : <i>Fund Fact Sheet</i> Schroder Dana Likuid.....	141
24 : <i>Fund Fact Sheet</i> Trim Dana Stabil	142
25 : <i>Fund Fact Sheet</i> Schroder Dana Terpadu.....	143
26 : <i>Fund Fact Sheet</i> Mannulife Dana Campuran	144
27 : <i>Fund Fact Sheet</i> Fortis Ekuitas	145
28 : <i>Fund Fact Sheet</i> Manulife Dana Saham	146
29 : Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Trim Dana Stabil	147
30 : Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Schroder Dana Terpadu	148
31 : Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Manulife Dana Campuran	149
32 : Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Fortis Ekuitas	150
33 : Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Manulife Dana Saham	151
34 : Skenario Per Tujuan Keuangan	152
35 : <i>Return</i> Emas	158
36 : <i>Range</i> Profil Resiko Klien	159
37 : Rincian Simpanan Dana Pendidikan Evelin	160
38 : Rincian Simpanan Dana Pendidikan Devina	163
39 : Rincian Simpanan Per Bulan Dana Liburan Ke Cina	168
40 : Rincian Simpanan Per Bulan Dana Liburan Ke Eropa (Paris)	169
41 : Rincian Simpanan Per Bulan Dana Membeli Rumah	171