

ABSTRAK

Heksa Nadya Farandi

Skripsi

Perencanaan keuangan keluarga Bapak Bambang Hartono pada tabungan BCA, deposito bank mandiri, asuransi jiwa prudential, reksadana mandiri investa pasar uang, reksadana danamas stabil, danamas flexi, dan schroder dana prestasi plus

Studi kasus ini membahas mengenai Perencanaan Keuangan Keluarga bagi Bapak Bambang Hartono dengan tujuan untuk membantu dalam memenuhi tujuan-tujuan investasi yang diinginkan olehnya. Tujuan investasi tersebut tidak lain adalah kebutuhan dana darurat, dana pendidikan, asuransi jiwa, dana pensiun, dan dana pembelian mobil. Untuk dana darurat digunakan produk Tabungan BCA, Deposito Mandiri, dan Reksadana Mandiri Investa Pasar Uang, dana pendidikan pada Reksadana Danamas Stabil, Danamas Flexi, Schroder Dana Prestasi Plus, asuransi jiwa pada prudensial, Dana pensiun pada Reksadana Danamas Stabil, Danamas Flexi Schroder Dana Prestasi Plus. Dana untuk membeli mobil pada Reksadana Danamas Stabil, Danamas Flexi, Schroder Dana Prestasi Plus.

Dengan kondisi keuangan yang baik berupa alur dana yang positif dan adanya aset yang cukup merupakan modal utama yang membuat Bapak bambang Hartono akan mudah mencapai tujuan investasinya.

Kata Kunci:

Perencana Keuangan, Dana Darurat, Dana Pendidikan, Asuransi Jiwa, Dana Pensiun, Dana Pembelian Mobil dan lain-lain.

ABSTRACT

Heksa Nadya Farandi

Thesis

Planning Mr. Bambang Hartono's family finance in BCA saving, Mandiri Bank deposit, Prudential Life Insurance, investa of Mandiri Reksadana exchange, Danamas Stabil of Reksadana, Danamas Fleksi and Schroder of Dana Prestasi Plus

This case study discusses about Family Finance Planning of Mr. Bambang Hartono with the aim of helping in fulfilling his desired investment purposes. The purpose of investment is to fulfill emergency fund needs, education fund, life insurance, pension fund and car purchasing fund. For emergency fund, the products of BCA saving, Mandiri Bank deposit, investa of Mandiri Reksadana exchange, fund purchasing a car in Danamas Stabil of Reksadana, Danamas Fleksi and Schroder of Dana Prestasi Plus, life insurance of prudential.

With good finance condition in the form of positive fund channel and availability of sufficient asset is a main capital making Mr. Bambang Hartono will be easy to achieve his investment purpose.

Key Words:

Finance Planning, Emergency Fund, Education Fund, Life Insurance, Pension Fund, Car-Purchasing Fund and others.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.1.1 Profil Klien	2
1.1.2 Kondisi Keuangan Klien	3
1.1.3 Neraca Awal	4
1.1.4 Alur Dana (<i>Cash Flow</i>) Awal	7
1.1.5 Tujuan Keuangan Klien	7
1.2 Permasalahan	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Batasan Penelitian	10
1.6 Sistematika Penulisan	11
2. LANDASAN TEORI	13
2.1 Perencanaan Keuangan	13
2.1.1 Profesi perencanaan Keuangan	13
2.1.2 Jasa perencanaan Keuangan	14
2.1.3 Hal-hal yang dilakukan oleh Perencana Keuangan	15
2.2 Laporan Keuangan	15
2.2.1 Neraca (<i>Balance Sheet</i>)	15
2.2.2 Alur Dana (<i>Cash Flow</i>).....	16
2.2.3 Rasio Keuangan Pribadi	18
2.3 Investasi	20
2.3.1 Produk Investasi	20
2.3.2 Resiko Investasi	24
2.3.3 Kalsifikasi Resiko Investasi	25
2.4 Dana Darurat	27

2.4.1	Besar Kebutuhan Dana Darurat	27
2.4.2	Kriteria Dana Darurat.....	28
2.5	Asuransi	28
2.5.1	Jenis Usaha Perasuransian	29
2.5.2	Konsep Perhitungan Asuransi.....	31
2.6	Dana Pendidikan	32
2.7	Dana Pensiun.....	33
3.	METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1	Metodologi Dalam Mengidentifikasi Masalah	35
3.2	Metodologi Dalam Menyusun Rencana Keuangan	38
3.2.1	Tujuan Investasi Berdasarkan Prioritas dan Jangka Waktu	38
3.2.1.1	Proses Perencanaan Dana Darurat.....	39
3.2.1.2	Proses Perencanaan Dana Pendidikan Anak	39
3.2.1.3	Proses Perencanaan Dana Pensiun	40
3.2.1.4	Proses Perencanaan Dana Membeli Mobil Baru.....	41
3.2.1.5	Proses Perencanaan Dana Asuransi.....	42
3.2.2	Sumber Dana yang Digunakan untuk Memenuhi Tujuan.....	43
3.2.3	Menyeleksi Produk Investasi sesuai dengan Profil Klien.....	44
3.2.3.1	Memilih Produk Investasi	44
3.2.3.2	Membentuk Portofolio Investasi	47
3.2.4	Mengkomunikasikan Perencanaan Keuangan Kepada Klien	48
3.2.5	Melakukan Review.....	48
4.	ANALISA DAN PEMBAHASAN	49
4.1	Kondisi Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan	49
4.1.1	Neraca Keuangan sebelum Perencanaan Keuangan	49
4.1.2	Cash Flow sebelum Perencanaan Keuangan	51
4.1.3	Rasio Keuangan sebelum Perencanaan Keuangan	53
4.2	Rekomendasi Produk	57
4.2.1	Produk Perbankan	57
4.2.1.1	Tabungan	57
4.2.1.2	Deposito	57
4.2.2	Reksadana	58
4.2.2.1	Reksadana Pasar Uang	58
4.2.2.2	Reksadana Pendapatan Tetap	58
4.2.2.3	Reksadana Campuran	59
4.2.2.4	Reksadana Saham	60
4.2.2.5	Pembentukan Portofolio	60
4.3	Dana darurat	62
4.3.1	Perhitungan Kebutuhan	63
4.3.2	Analisa dan Perencanaan	63
4.3.3	Alokasi Investasi	63
4.3.4	Sumber Dana	64
4.4	Dana Pendidikan	65
4.4.1	Perhitungan Kebutuhan	65
4.4.1.1	Perencanaan Kebutuhan Biaya Pendidikan	66
4.4.1.2	Analisa dan Perencanaan	67
4.4.1.3	Alokasi Dana Pendidikan	67

4.4.1.4 Sumber Dana	68
4.5 Dana Pensiun	69
4.5.1 Perencanaan Kebutuhan	70
4.5.2 Analisa dan Perencanaan.....	71
4.5.3 Alokasi Dana Pensiun	71
4.5.4 Sumber Dana.....	72
4.6 Dana Membeli Mobil	72
4.6.1 Perencanaan Kebutuhan	73
4.6.2 Alokasi dana membeli Mobil.....	73
4.6.3 Sumber Dana.....	73
4.7 Dana Asuransi Jiwa	74
4.7.1 Perencanaan Kebutuhan	74
4.7.2 Analisa dan Perencanaan.....	75
4.7.3 Sumber Dana.....	76
4.8 Kondisi Keuangan Klien Setelah Perencanaan Keuangan	77
4.8.1 Neraca Keuangan Klien Setelah Perencanaan Keuangan	77
4.8.2 Arus Kas Klien Setelah Perencanaan Keuangan.....	78
4.8.3 Rasio Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan	79
4.9 Perbandingan Alokasi Dana dan Hasil Investasi	80
4.10 Biaya Pembelian Reksadana	83
5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI.....	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Rencana Aksi	85
DAFTAR REFERENSI	87
LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

1.1	Neraca Keuangan Bapak Bambang sebelum <i>Financial Planning</i>	4
1.2	Laporan neraca Usaha Bapak Bambang Hartono	6
1.3	Laporan Arus Kas Bapak Bambang sebelum <i>Financial Planning</i>	7
2.1	Bentuk dan Isi Neraca Personal	16
3.1	Tujuan Investasi Berdasarkan Prioritas dan Jangka Waktu	38
3.2	Sumber Dana yang Akan Digunakan untuk Memenuhi Tujuan Investasi	43
3.3	Portofolio Investasi	48
4.1	Neraca Keluarga Bapak Bambang sebelum <i>Financial Planning</i>	50
4.2	Laporan Arus Kas Bapak Bambang Sebelum <i>Financial Planning</i>	52
4.3	Rasio Keuangan Bapak Bambang Sebelum Perencanaan Keuangan	54
4.4	Pemilihan Tabungan	57
4.5	Pemilihan Deposito	58
4.6	Pemilihan Reksadana Pasar Uang	58
4.7	Pemilihan Reksadana Pendapatan Tetap	59
4.8	Pemilihan Reksadana Campuran	60
4.9	Pemilihan Reksadana Saham	60
4.10	Produk-produk Sesuai Profl Resiko	61
4.11	<i>Correl</i> Reksadana Pilihan	61
4.12	Portofolio Perencanaan Jangka Menengah	62
4.13	Portofolio Perencanaan Jangka Panjang	62
4.14	Pengalokasian Dana Darurat	64
4.15	Biaya Pendidikan Anak	65
4.16	Perhitungan Dana Pendidikan Anak	66

4.17	Jumlah Simpanan Sekaligus Dana Pendidikan	67
4.18	Pengalokasian Dana Pendidikan Jangka Menengah	68
4.19	Pengalokasian Dana Pendidikan Jangka Panjang	68
4.20	Pengeluaran keluarga Bapak Bambang setelah masa pensiun	70
4.21	Simpanan Dana Pensiun.....	71
4.22	Pengalokasian Dana Pensiun	72
4.23	Perhitungan Membeli Mobil Baru	73
4.24	Alokasi Investasi Dana Membeli Mobil Baru	73
4.25	Perencanaan Kebutuhan Asuransi Jiwa	75
4.26	Penghitungan Asuransi jiwa Allianz	75
4.27	Penghitungan Asuransi jiwa Prudential	76
4.28	Pemilihan Asuransi jiwa	76
4.29	Neraca Keuangan Bapak Bambang setelah Perencanaan Keuangan	77
4.30	Arus Kas Bapak Bambang setelah Perencanaan Keuangan.....	78
4.31	Rasio Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan	79
4.32	Portfolio Aset Lancar Sebelum Perencanaan Keuangan	81
4.33	Portfolio Aset Lancar Setelah Perencanaan Keuangan	81
4.34	Perbandingan Hasil Investasi Aset per Tahun	81
4.35	Total Tujuan Investasi Keuangan Bapak Bambang	82
4.36	<i>Subscription Fee</i> Pembelian Produk Reksadana.....	83
5.1	Penempatan Produk Investasi Berdasarkan Setiap Tujuan	85
5.2	<i>Time Line</i> Perencanaan Keuangan Berdasarkan Setiap Tujuan.....	86

DAFTAR GAMBAR

1.1	Alokasi Asset Bapak Bambang Hartono	5
3.1	Proses Perencanaan Keuangan	36
4.1	Aset Bapak Bambang Sebelum Perencanaan Keuangan	51
4.2	<i>Cash Flow</i> sebelum Perencanaan Keuangan	53
4.3	Komposisi Aset Lancar setelah Pengalokasian Dana Darurat	64
4.4	Komposisi Aset Lancar setelah Pengalokasian Dana Pendidikan 1	69
4.5	Komposisi Aset Lancar setelah Pengalokasian Dana Pendidikan 2	69
4.6	Komposisi Aset Lancar setelah Pengalokasian Dana Pensiun.....	72
4.7	Komposisi Aset Lancar setelah Pengalokasian Dana Membeli Mobil	74
4.8	Komposisi Alokasi dana Asuransi Jiwa	76

DAFTAR LAMPIRAN

1. Informasi Klien	89
2. Kuesioner <i>Risk Profiling</i>	90
3. Suku Bunga SBI	94
4. Data Inflasi Indonesia	95
5. Daftar Harga Pendidikan	96
6. Daftar Harga Mobil	97
7. Premi Asuransi Jiwa.....	102
8. Keunggulan Produk	107
9. Fund Factsheet	110
10. Kinerja Reksadana	119
11. Pemilihan Reksadana	125
12. <i>Coefficient Of Correlation</i>	128
13. Perincian Simpanan Dana Pendidikan	129
14. Perincian Simpanan Dana Beli Mobil Baru	149
15. Data dan Artikel Pendukung Lainnya	150