

5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI

5.1. Kesimpulan

Setelah melakukan analisa dan pembahasan terhadap tujuan keuangan klien dan usaha pencapaiannya, perencana keuangan telah berhasil memberi solusi atas permasalahan keuangan Bapak Sadi. Perencana keuangan telah berhasil menyelaraskan neraca dan arus kas klien sehingga mampu mengalokasikan aset secara optimal untuk kebutuhan tujuan keuangan klien dan memberikan alternatif produk investasi yang sesuai dengan profil resiko klien. Dengan demikian tujuan keuangan klien dapat tercapai seluruhnya.

Secara ringkas, berikut ini rekomendasi yang diberikan perencana keuangan dalam usaha pencapaian tujuan keuangan Bapak Sadi berdasarkan urutan prioritas:

1. Dana Darurat

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana darurat klien sebesar Rp 148.550.833 dialokasikan pada Tabungan BCA dan Reksadana Pasar Uang Batavia Dana Kas Maxima. Di mana sumber dana untuk memenuhi kebutuhan dana darurat ini diambil dari aset lancar.

2. Dana Membeli Asuransi Umum

Perencana keuangan juga merekomendasikan produk asuransi umum untuk melindungi usaha klien yang merupakan sumber penghasilan keluarga. Proteksi yang digunakan adalah produk asuransi umum dari PT Asuransi Adira Dinamika. Premi asuransi umum diambil dari *cash flow* usaha tahunan klien, sehingga tidak nampak pada *cash flow* keluarga Bapak Sadi. Dana yang harus dipersiapkan untuk memproteksi sebesar Rp 3.333.000,00.

3. Dana Pendidikan Anak Keempat

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pendidikan anak keempat Bapak Sadi sebesar Rp 7.973.440,40 pada saat SMA dan pada saat kuliah sebesar Rp 16.866.934,85 dialokasikan pada Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan

Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil. Untuk kebutuhan dana pendidikan ini didanai menggunakan aset lancar.

4. Dana Pendidikan Anak Ketiga

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pendidikan anak ketiga klien sebesar Rp 33.762.516,38 dialokasikan pada Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil. Sumber alokasi dana pendidikan ini diambil dari aset lancar.

5. Dana Pensiun

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana pensiun klien sebesar Rp 40.277.258,22 dialokasikan pada Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil.

6. Dana Membeli Rumah

Perencana keuangan merekomendasikan agar dana membeli rumah klien sebesar Rp 107.617.035,79 dialokasikan pada Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil.

7. Dana Membeli Mobil

Perencana keuangan merekomendasikan untuk menggunakan sisa aset lancar yang dimiliki klien yaitu, sebesar Rp 4.951.981,03 untuk dana membeli mobil dan kekurangannya akan didanai dari *disposable income* klien tiap bulan sebesar Rp 3.092.001,55. Dana membeli mobil ini akan dialokasikan pada Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil.

8. Dana Liburan ke China

Aset lancar yang dimiliki klien telah habis dialokasikan untuk memenuhi tujuan keuangan lain yang prioritasnya lebih penting. Oleh karena itu, perencana keuangan merekomendasikan agar dana liburan ke China menggunakan *disposable income* klien tiap bulan sebesar Rp 1.353.663 atau Rp 16.243.962 per tahun. Sumber dana ini akan dialokasikan pada

Reksadana Saham Panin Dana Maksima, Reksadana Campuran Schroder Dana Prestasi, dan Reksadana Pendapatan Tetap Danamas Stabil.

Dengan rekomendasi dari perencana keuangan, maka kondisi keuangan Bapak Sadi menjadi lebih sehat. Aset dan *disposable income* Bapak Sadi kini memberikan imbal hasil yang lebih tinggi dengan tingkat resiko yang minimal karena telah terdiversifikasi ke dalam berbagai instrumen investasi. Tabel 5.1. menunjukkan penempatan produk investasi untuk memenuhi tujuan Bapak Sadi.

Tabel 5.1. Penempatan Produk Investasi Berdasarkan Prioritas Tujuan

No	Tujuan Investasi Berdasarkan Prioritas	Produk Investasi				
		Tabungan BCA	Batavia Dana Kas	Panin Dana Maksima	Schroder Dana Prestasi	Danamas Stabil
1	Dana Darurat	v	v			
2	Dana Pendidikan Anak Keempat			v	v	v
3	Dana Pendidikan Anak Ketiga			v	v	v
5	Dana Pensiun			v	v	v
6	Dana Membeli Rumah			v	v	v
7	Dana Membeli Mobil			v	v	v
8	Dana Liburan ke China			v	v	v

5.2 Rencana Aksi

Setelah melakukan tahap analisis, pembahasan, pertimbangan dan perhitungan terhadap kebutuhan klien, maka perencana keuangan akan mengimplementasikannya dalam bentuk portofolio investasi yang telah direkomendasikan. Mengingat adanya faktor inflasi, bunga bank, kinerja pasar reksadana, serta faktor keuangan lain yang berfluktuasi maka disarankan klien melakukan *review* perencanaan keuangan ini minimal enam bulan sekali. Hal ini disarankan agar perencana keuangan dapat membantu klien untuk melakukan penyesuaian-penyesuaian dalam hal portofolio investasinya. Tabel 5.2. akan menunjukkan *time-plan* untuk perencanaan keuangan Bapak Sadi.

Tabel 5.1.1. Time Plan Perencanaan Keuangan Bapak Hadi

Tujuan Investasi	Aset	Disposable Income							
		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dana Darurat	Rp 148.550.833								
Dana Pendidikan Anak Keempat	Rp 7.973.440								
Dana Pendidikan Anak Ketiga	Rp 16.866.934								
Dana Pendidikan Anak Ketiga	Rp 33.762.516								
Dana Pensiun	Rp 40.277.258								
Dana Membeli Rumah	Rp 107.617.036								
Dana Membeli Mobil	Rp 4.951.981	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	Rp 37.104.019	
Dana Liburan ke China		Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962	Rp 16.243.962

