

ABSTRAK

Andre Tjipta Siswoyo:

Perencanaan Keuangan

Perencanaan Keuangan Bapak Sadi Siswoyo pada Tahapan BCA, Batavia Dana Kas Maxima, Panin Dana Maksima, Schroder Dana Prestasi, Danamas Stabil dan Asuransi Umum Adira.

Pada perencanaan keuangan Bapak Sadi Siswoyo, dapat dilihat bahwa aset yang dimiliki oleh Bapak Sadi Siswoyo tergolong besar dan permasalahan yang dihadapi adalah pengalokasian aset yang dimiliki belum optimal.

Perencanaan ini bertujuan untuk membantu Bapak Sadi Siswoyo dalam mencapai tujuan-tujuan keuangannya. Tujuan keuangan tersebut adalah kebutuhan akan dana darurat, dana asuransi umum, dana pendidikan, dana pensiun, dana membeli rumah, dana membeli mobil dan dana pensiun dengan cara mengoptimalkan alur kas dan aset yang sudah ada. Dalam upaya untuk mencapai tujuan tersebut, perencana keuangan merekomendasikan produk-produk yang sesuai yaitu: Tahapan BCA, Reksadana Batavia Dana Kas Maxima, Panin Dana Maksima, Schroder Dana Prestasi dan Danamas Stabil serta Asuransi Umum Adira.

Dengan kondisi keuangan yang ada berupa alur kas yang positif dan adanya aset yang cukup merupakan modal utama yang membuat Bapak Sadi Siswoyo akan mudah mencapai tujuan-tujuan investasinya.

Kata kunci :

Perencanaan Keuangan, Tabungan, Reksadana.

ABSTRACT

Andre Tjipta Siswoyo:

Financial Planning

Financial Planning for Mr. Sadi Siswoyo at BCA Saving, Mutual Funds of Batavia Dana Kas Maxima, Panin Dana Maksima, Schroder Dana Prestasi and Danamas Stabil, Adira General Insurance.

The size of Mr. Sadi Siswoyo assets can be considered as being quite large assets. However, the current problem he is facing is that there has not been any fund allocation or proposal upon the assets that he owns in order to achieve his goals.

The basic purpose of this planning was to assist Mr. Sadi Siswoyo in achieving the financial goals in her life. These goals were the emergency fund, wedding fund, fund for buying house, the baby birth fund, educational fund for his children and retirement fund. It is done by optimizing his assets and cash flow allocation. In order to achieve the objectives, a financial planner recommended the following products for his fund allocation: BCA Saving, Mutual Funds of Batavia Dana Kas Maxima, Panin Dana Maksima, Schroder Dana Prestasi and Danamas Stabil, Adira General Insurance.

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

Keywords:

Financial Planning, Saving Account, Mutual Fund.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
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	2
1.1.2.1. Neraca Awal Sebelum Perencanaan Keuangan	3
1.1.2.2. Arus Kas awal Sebelum Perencanaan Keuangan.....	4
1.1.3. Tujuan Keuangan Klien.....	5
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.5. Batasan Penelitian.....	7
1.5.1. Ruang Lingkup Pembahasan	7
1.5.2. Asumsi.....	7
1.6. Sistematika Penulisan	9
2. LANDASAN TEORI.....	10
2.1. Perencanaan Keuangan	10
2.1.1. Definisi Perencanaan Keuangan.....	10
2.1.2. Profesi Perencanaan Keuangan	11
2.1.3. Proses Perencanaan Keuangan	12
2.2. Neraca	12
2.2.1. Aktiva/Harta.....	13
2.2.2. Hutang.....	14
2.2.3. Nilai Kekayaan Bersih.....	14

2.3. Arus Kas.....	15
2.4. Investasi	16
2.4.1. Risiko dalam Investasi.....	17
2.4.2. Jenis-Jenis Investasi.....	18
2.4.3. Profil Risiko.....	22
2.5. Dana Darurat	23
2.6. Dana Pendidikan	24
2.7. Dana Pensiun.....	25
2.8. Dana Lain-Lain	26
2.9. Asuransi Umum	26
3. METODE PENELITIAN.....	28
3.1. Metode dalam Mengidentifikasi Masalah.....	28
3.2. Metode dalam Menyusun Rencana Keuangan.....	32
3.2.1. Menurunkan Tujuan Klien ke Tujuan Investasi Berdasarkan Prioritas dan Jangka Waktu	32
3.2.2. Menentukan Sumber Dana yang Akan Digunakan untuk Memenuhi Tujuan Investasi	33
3.2.3. Tahap-Tahap Perencanaan Tujuan Keuangan	33
3.2.3.1. Dana Darurat	33
3.2.3.2. Dana Membeli Asuransi Umum	34
3.2.3.3. Dana Pendidikan Anak.....	34
3.2.3.4. Dana Pensiun.....	35
3.2.3.5. Dana Membeli Rumah	35
3.2.3.6. Dana Membeli Mobil	36
3.2.3.7. Dana Liburan ke China	36
3.2.4. Menentukan Cara untuk Menyeleksi Produk Investasi Sesuai Dengan Profil Klien dan Tujuan Keuangan	37
3.2.4.1. Memilih Produk Investasi	37
3.2.4.2. Membentuk Portofolio Investasi	39
3.2.5. Mengkomunikasikan Rencana Keuangan Kepada Klien	40
3.2.6. Melakukan Review	40
4. ANALISA DAN PEMBAHASAN	41
4.1. Kondisi Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan	41
4.1.1. Neraca Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan	41
4.1.2. Arus Kas Sebelum Perencanaan Keuangan.....	43
4.1.3. Rasio Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan	44
4.2. Rekomendasi Produk	48
4.2.1. Tabungan	48
4.2.2. Reksadana Pasar Uang	48
4.2.3. Reksadana Saham	49
4.2.4. Reksadana Campuran	50
4.2.5. Reksadana Pendapatan Tetap	51
4.2.6. Asuransi Umum.....	51
4.2.7. Pembentukan Portofolio	52
4.3. Perencanaan Tujuan Investasi.....	55
4.3.1. Perencanaan Dana Darurat.....	55

4.3.1.1. Perencanaan Kebutuhan Dana Darurat	55
4.3.1.2. Analisa dan Perencanaan Dana Darurat	56
4.3.1.3. Alokasi Dana Darurat	56
4.3.1.4. Sumber Dana	57
4.3.2. Perencanaan Kebutuhan Asuransi Umum	57
4.3.2.1. Analisa dan Perencanaan Asuransi Umum	58
4.3.2.2. Alokasi dan Sumber Dana Asuransi Umum	58
4.3.3. Perencanaan Dana Pendidikan Anak	58
4.3.3.1. Perencanaan Kebutuhan Dana Pendidikan Benny	59
4.3.3.2. Perencanaan Kebutuhan Dana Pendidikan Sanjaya	59
4.3.3.3. Alokasi Dana Pendidikan	60
4.3.3.4. Sumber Dana	61
4.3.4. Perencanaan Dana Pensiun	62
4.3.4.1. Perencanaan Kebutuhan Dana Pensiun	62
4.3.4.2. Analisa dan Perencanaan Dana Pensiun	64
4.3.4.3. Alokasi Dana Pensiun	65
4.3.4.4. Sumber Dana	66
4.3.5. Perencanaan Dana Membeli Rumah	66
4.3.5.1. Analisa dan Perencanaan Dana Membeli Rumah	66
4.3.5.2. Alokasi dan Sumber Dana Membeli Rumah	67
4.3.6. Perencanaan Dana Membeli Mobil	68
4.3.6.1. Analisa dan Perencanaan Dana Membeli Mobil	68
4.3.6.2. Alokasi Dana Membeli Mobil	68
4.3.6.3. Sumber Dana	69
4.3.7. Perencanaan Dana Liburan ke China	70
4.3.7.1. Analisa dan Perencanaan Dana Liburan ke China	71
4.3.7.2. Alokasi Dana Liburan ke China	71
4.3.7.3. Sumber Dana	72
4.3.8. Perencanaan Perlindungan	72
4.4. Kondisi Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan	73
4.4.1. Neraca Keuangan Klien Setelah Perencanaan Keuangan	74
4.4.2. Arus Kas Klien Setelah Perencanaan Keuangan	75
4.4.3. Rasio Keuangan Setelah Perencanaan	77
4.5. Perbandingan Alokasi Dana dan Hasil Investasi	79
4.6. Biaya Pembelian Reksadana	82
5. KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI	85
5.1. Kesimpulan	85
5.2. Rencana Aksi	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

1.1	Neraca Keuangan Bapak Sadi per 2 Januari 2011	3
1.2	Arus Kas Bapak Sadi per 2 Januari 2011	4
2.1	Neraca Keluarga	13
2.2	Arus Kas Keluarga	15
3.1.	Tujuan Investasi Berdasarkan Prioritas dan Jangka Waktu	32
3.2.	Sumber Dana yang Akan Digunakan untuk Memenuhi Tujuan Investasi.....	33
3.3.	Portofolio Investasi	39
4.1.	Neraca Keuangan Bapak Sadi Sebelum Perencanaan Keuangan.....	41
4.2.	<i>Cash Flow</i> Bapak Sadi Sebelum Perencanaan Keuangan.....	43
4.3	Rasio Keuangan Bapak Sadi Sebelum Perencanaan Keuangan.....	45
4.4.	Pemilihan Tabungan.....	48
4.5.	Pemilihan Reksadana Pasar Uang	49
4.6.	Pemilihan Reksadana Saham	50
4.7.	Pemilihan Reksadana Campuran.....	50
4.8.	Pemilihan Reksadana Pendapatan Tetap.....	51
4.9.	Pemilihan Asuransi Umum	52
4.10.	Produk-Produk Pilihan Berdasarkan Seleksi Kriteria	52
4.11.	<i>Coefficient of Correlation</i> pada RDS, RDC dan RDPT.....	53
4.12.	Alternatif Portofolio 1	53
4.13.	Alternatif Portofolio 2	54

4.14.	Alternatif Portofolio 3	54
4.15.	Portofolio Jangka Menengah dan Panjang	55
4.16.	Pengalokasian Investasi untuk Dana Darurat	57
4.17.	Kebutuhan Dana Pendidikan Saat Ini.....	59
4.18.	Kebutuhan Dana Pendidikan Benny	59
4.19.	Kebutuhan Dana Pendidikan Sanjaya	60
4.20.	Alokasi Simpanan Sekaligus Pendidikan Benny Jangka SMA.....	61
4.21.	Alokasi Simpanan Sekaligus Pendidikan Benny Jangka Kuliah	61
4.22.	Alokasi Simpanan Sekaligus Pendidikan Sanjaya Jangka Kuliah.....	61
4.23.	Pengeluaran Keluarga Bapak Sadi Sebelum Pensiun	63
4.24.	Pengeluaran Keluarga Bapak Sadi Setelah Pensiun.....	63
4.25.	Perhitungan Kebutuhan Dana Pensiun Bapak Sadi.....	64
4.26.	Alokasi Simpanan Sekaligus Dana Pensiun.....	65
4.27.	Perhitungan Dana Pembelian Rumah.....	67
4.28.	Alokasi Simpanan Sekaligus Dana Membeli Rumah dari Aset Lancar..	67
4.29.	Perhitungan Kebutuhan Dana Membeli Mobil	68
4.30.	Alokasi Dana Membeli Mobil Berdasarkan Aset Lancar	69
4.31.	Alokasi Dana Membeli Mobil Berdasarkan <i>Disposable Income</i>	69
4.32.	Biaya Liburan ke China Saat Ini	71
4.33.	Perhitungan Dana Liburan ke China	71
4.34.	Alokasi Dana Liburan ke China	72
4.35.	Total Kebutuhan Hidup Anak	73
4.36.	Jumlah Aset Bapak Sadi.....	73
4.37.	Neraca Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan	75

4.38.	Arus Kas Klien Setelah Perencanaan Keuangan	76
4.39.	Rasio Keuangan Sebelum dan Setelah Perencanaan Keuangan.....	77
4.40.	Portofolio Aset Lancar Klien Sebelum Perencanaan Keuangan	80
4.41.	Portofolio Aset Lancar Klien Setelah Perencanaan Keuangan	80
4.42.	Perbandingan Hasil Investasi Aset Lancar per Tahun	81
4.43.	Alokasi <i>Disposable Income</i> Bapak Sadi Sebelum Perencanaan Keuangan.....	81
4.44.	Alokasi <i>Disposable Income</i> Bapak Sadi Setelah Perencanaan Keuangan.....	82
4.45.	Perbandingan Hasil Investasi <i>Disposable Income</i> per Tahun	82
4.46.	<i>Subscription Fee</i> Pembelian Reksadana.....	83
4.47.	Sisa <i>Disposable Income</i>	83
4.48.	Keseluruhan Simpanan Pada Setiap Instrumen Investasi	84
5.1.	Penempatan Produk Investasi Berdasarkan Prioritas Tujuan.....	87
5.2.	<i>Time Plan</i> Perencanaan Keuangan Bapak Sadi dan Implementasi	88

DAFTAR GAMBAR

3.1. Proses Perencanaan Keuangan	28
4.1. Proporsi Aset Sebelum Perencanaan Keuangan	42
4.2. Proporsi <i>Cash Flow</i> Sebelum Perencanaan Keuangan.....	44
4.3. Proporsi Sisa Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Darurat	57
4.4. Proporsi Sisa Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Pendidikan	62
4.5. Proporsi Sisa Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Pensiun.....	66
4.6. Proporsi Sisa Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Pembelian Rumah.....	67
4.7. Proporsi Sisa Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Membeli Mobil .	70
4.8. Proporsi <i>Disposable Income</i> Setelah Perencanaan Dana Dana Membeli Mobil	70
4.9. Komposisi Aset Lancar Setelah Perencanaan Dana Liburan	72
4.10. Proporsi Aset Bapak Sadi Setelah Perencanaan Keuangan.....	75
4.11. Proporsi Arus Kas Klien Setelah Perencanaan	77

DAFTAR RUMUS

3.1. <i>Liquidity Ratio</i>	29
3.2. <i>Liquid Asset to Net Worth Ratio</i>	30
3.3. <i>Saving Ratio</i>	30
3.4. <i>Debt to Asset Ratio</i>	30
3.5. <i>Debt Service Ratio</i>	30
3.6. <i>Non Mortgage Debt Service Ratio</i>	31
3.7. <i>Net Investment Asset to Net Worth Ratio</i>	31
3.8. <i>Solvency Ratio</i>	31
3.9. Total Kebutuhan	33
3.10. <i>Future Value of A Single Amount</i>	34
3.11. <i>Present Value of A Single Amount</i>	34
3.12. <i>Future Value of Annuity Due</i>	35
3.13. <i>Future Valuer of Ordinary Annuity</i>	36

DAFTAR LAMPIRAN

1.	<i>Data Gathering Questionnaire</i>	92
2.	Inflasi Umum Indonesia	99
3.	50 Best Bank Tahun 2010 Versi Majalah Investor No. 204.....	100
4.	Jumlah Mesin ATM Bank Mandiri.....	102
5.	Jumlah Mesin ATM Bank BRI.....	103
6.	Jumlah Mesin ATM Bank BCA	104
7.	Jumlah Mesin ATM Bank BNI.....	105
8.	Jumlah Mesin ATM Bank CIMB Niaga.....	106
9.	Suku Bunga Tabungan Tahapan BCA.....	107
10.	Peringkat Reksadana Pasar Uang 1 dan 3 Tahun Investor No. 213	108
11.	Reksadana Pasar Uang <i>Return</i> Terbesar Investor No. 212.....	109
12.	Peringkat Reksadana Pendapatan Tetap Periode 1 Tahun Investor.....	110
13.	Peringkat Reksadana Pendapatan Tetap Periode 3 Tahun Investor.....	111
14.	Peringkat Reksadana Campuran Periode 1 Tahun Investor	112
15.	Peringkat Reksadana Campuran Periode 3 Tahun Investor	113
16.	Peringkat Reksadana Saham Periode 1 Tahun Investor	114
17.	Peringkat Reksadana Saham Periode 3 Tahun Investor	115
18.	50 Reksadana Terbaik 2011 Investor No. 213.....	116
19.	<i>Highlights</i> Reksadana Terbaik 2011 Investor No. 213.....	117
20.	25 Manajer Investasi dengan NAB Reksadana Terbesar 2010	118
21.	20 <i>Best Insurance Companies</i> 2010	119
22.	Peringkat Asuransi Jiwa Terbaik 2010 Periode 3 Tahun.....	120
23.	<i>Fund Fact Sheet</i> Reksadana Batavia Dana Kas Maxima	121

24.	<i>Fund Fact Sheet</i> Reksadana Panin Dana Maksima	122
25.	<i>Fund Fact Sheet</i> Reksadana Schroder Dana Prestasi	123
26.	<i>Fund Fact Sheet</i> Reksadana Danamas Stabil	124
27.	Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Panin Dana Maksima	125
28.	Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Schroder Dana Prestasi.....	126
29.	Perhitungan <i>Return</i> dan Standar Deviasi Danamas Stabil.....	127
30.	<i>Coefficient of Variation</i> Reksadana	128
31.	<i>Correlation</i> Reksadana yang Dipilih.....	129
32.	Alternatif Portofolio Jangka Menengah dan Panjang.....	130
33.	Daftar Harga Pendidikan S1 di Universitas Kristen Petra.....	131
34.	Biaya dan Perhitungan Dana Pendidikan Benny Jangka Menengah secara <i>Lum Sum</i>	132
35.	Biaya dan Perhitungan Dana Pendidikan Sanjaya Jangka Menengah secara <i>Lump Sum</i>	133
36.	Biaya dan Perhitungan Dana Pendidikan Benny Jangka Menengah secara <i>Lump Sum</i>	134
37.	Perhitungan Dana Pensiun secara <i>Lump Sum</i>	135
38.	Perhitungan Dana Membeli Rumah secara <i>Lump Sum</i>	142
39.	Daftar Harga Mobil Toyota per 1 Juni 2011	142
40.	Perhitungan Dana Membeli Mobil	143
41.	Daftar Biaya <i>Tour</i> ke China.....	145
42.	Perhitungan Dana Liburan ke China.....	146
43.	Slip PenawaranAsuransi Umum PT. Adira Dinamika	148
44.	Daftar Biaya Tarif Kamar untuk Rawat Inap	149