

ABSTRAK

Dedy Kesuma Sitorus :

Rancangan Usaha

Perencanaan Keuangan : Studi Kasus Keluarga Ketut pada Tabungan Mandiri, Deposito Mandiri, Asuransai Manulife Proactive Plus 20, Reksa Dana Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas, Seruni Pasar Uang, Schroder Dana Mantab Plus, Fortis Lestari II, Manulife Dana Campuran, Schroder Dana Kombinasi, Manulife Dana Saham dan Fortis Ekuitas

Studi kasus ini membahas mengenai Perencanaan Keuangan bagi Keluarga Ketut dengan tujuan untuk membantu dalam memenuhi tujuan-tujuan investasi yang diinginkan. Tujuan investasi tersebut tidak lain adalah kebutuhan dana darurat, asuransi, dana pendidikan, dana pensiun, ibadah haji, membangun sebuah klinik, dan perjalanan istimewa. Untuk dana darurat digunakan Produk Tabungan Mandiri, Deposito Mandiri, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas, Seruni Pasar Uang, asuransi menggunakan produk Manulife Proactive Plus 20. dana pendidikan menggunakan produk Fortis Lestari II, Schroder Dana Mantab Plus, Manulife Dana Campuran, Schroder Dana Kombinasi, Manulife Dana Saham dan Fortis Ekuitas, dana pensiun menggunakan produk Schroder Dana Mantab Plus, Fortis Lestari II, Manulife Dana Campuran, Schroder Dana Kombinasi, Manulife Dana Saham dan Fortis Ekuitas, dana ibadah haji menggunakan produk Deposito Mandiri, Reksa Dana Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas, Seruni Pasar Uang, Schroder Dana Mantab Plus, Fortis Lestari II, Manulife Dana Campuran, Schroder Dana Kombinasi, dan dana membangun sebuah klinik menggunakan produk Deposito Mandiri, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas, Seruni Pasar Uang, Schroder Dana Mantab Plus, Fortis Lestari II, Manulife Dana Campuran, Schroder Dana Kombinasi, Manulife Dana Saham dan Fortis Ekuitas.

Dengan kondisi keuangan yang baik berupa alur dana yang positif dan adanya aset yang cukup merupakan modal utama yang membuat Keluarga Ketut akan mudah mencapai tujuan investasinya

Kata kunci :

Perencanaan Keuangan, Tabungan, Deposito, Asuransi, Reksa Dana.

ABSTRACT

Dedy Kesuma Sitorus :

Business Plan

Financial Planning : Case Study Ketut's Family a Mandiri Saving, Mandiri deposit, Manulife Proactive Plus 20, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas Mutual Fund, Seruni Pasar Uang Mutual Fund, Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund, Manulife Dana Saham Mutual Fund and Fortis Ekuitas Mutual Fund

This Study case discussed about Mr Ketut Financial Planning which aims to help in achieving his investment goals. These goals are to reach the Emergency Fund, Insurance, Education Fund, Pension Fund, Pilgrimage fund, Clinic Building Fund and Vacation Fund. For Emergency Fund used Mandiri Saving, Mandiri Deposit, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas Mutual Fund, and Seruni Pasar Uang Mutual Fund. Insurance used Manulife Proactive Plus 20, Education Fund used Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund, Manulife Dana Saham Mutual Fund and Fortis Ekuitas Mutual Fund. Pension Fund used Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund, Manulife Dana Saham Mutual Fund and Fortis Ekuitas Mutual Fund. Pilgrimage Fund used Mandiri deposit, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas Mutual Fund, Seruni Pasar Uang Mutual Fund, Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund. Clinic Building Fund used Mandiri deposit, Permodalan Nasional Madani (PNM) Puas Mutual Fund, Seruni Pasar Uang Mutual Fund, Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund. Vacation Fund Used Schroder Dana Mantab Plus Mutual Fund, Fortis Lestari II Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Schroder Dana Kombinas Mutual Fund, Manulife Dana Saham Mutual Fund and Fortis Ekuitas Mutual Fund.

By having positive cash flow and adequate assets, Mr Ketut can achieve all of his investment goals.

Key words :

Financial Planning, Saving, Deposit, Life Insurance, Mutual Fund

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Kondisi Keuangan Keluarga	2
1.3. Tujuan Investasi Keluarga	5
2. LANDASAN TEORI	6
2.1. Perencanaan Keuangan	6
2.1.1. Profesi Perencanaan Keuangan	6
2.1.2. Konsep Perencanaan Keuangan	7
2.1.3. Kinerja Perencana Keuangan	8
2.2. Tujuan Investasi	9
2.2.1. Dana Darurat (<i>Emergency Fund</i>)	9
2.2.2. Manajemen Resiko (<i>Risk Management</i>)	10
2.2.3. Dana Pendidikan	14
2.2.4. Dana Pensiun	14
2.2.5. Dana Lainnya	15
2.3. Investasi	15
2.3.1. Tabungan	16
2.3.2. Deposito Berjangka	17
2.3.3. Reksadana	17
2.3.4. Obligasi	19
2.3.5. Saham	21
2.4. Rasio Keuangan	22
3. METODOLOGI PENELITIAN	24
3.1. Proses Dalam Melakukan Perencanaan Keuangan	24

3.2. Profil Resiko Klien	25
3.3. Asumsi Yang Digunakan	26
3.4. Dana Darurat	26
3.5. Manajemen Resiko	26
3.6. Dana Pendidikan	28
3.7. Dana Lainnya	29
3.7.1. Ibadah Haji	29
3.7.2. Membuka Sebuah Klinik	29
3.7.3. Perjalanan Istimewa Ke Eropa.....	30
3.8. Dana Pensiun	31
3.9. Rasio Keuangan	32
4. ANALISA DAN PEMBAHASAN	34
4.1. Kondisi Keuangan Saat ini	34
4.1.1. Neraca Keuangan Klinik Saat Ini	34
4.1.2. <i>Cash Flow</i> Klinik Saat Ini.....	34
4.1.3. Neraca Keuangan Keluarga Saat Ini	35
4.1.4. <i>Cash Flow</i> Keluarga Saat Ini	38
4.2. Rasio Keuangan Saat Ini	41
4.3. Penyesuaian Kondisi Keuangan Saat Ini	42
4.3.1. Penyesuaian Neraca	43
4.3.2. Penyesuaian <i>Cash Flow</i>	45
4.4. Dana Darurat	47
4.4.1. Dana Darurat Klinik	47
4.4.2. Dana Darurat Keluarga	47
4.5. Manajemen Resiko (Asuransi)	51
4.6. Dana Pendidikan	53
4.7. Dana Pensiun	62
4.8. Dana Lain-Lain	67
4.8.1. Ibadah Haji.....	67
4.8.2. Perjalanan Istimewa	73
4.8.3. Dana Pembangunan Klinik	78
4.9. Pengalokasian sisa Dana Pada <i>Cash Flow</i>	86
4.10. Kondisi Keuangan Setelah Perencanaan	87
4.10.1. Neraca Keuangan Klinik Setelah Perencanaan	87
4.10.2. <i>Cash Flow</i> Klinik Setelah Perencanaan.....	89
4.10.3. Neraca Keuangan Keluarga Setelah Perencanaan	90
4.10.4. <i>Cash Flow</i> Keluarga Setelah Perencanaan	92
4.12. Rasio Keuangan Keluarga Ketut Sesudah Perencanaan	94
5. KESIMPULAN	95
5.1. Kesimpulan	95
5.1.1. Dana Darurat	95
5.1.2. Asuransi	95
5.1.3. Dana Pendidikan	95
5.1.4. Dana Pensiun	96
5.1.5. Dana Ibadah Haji	97
5.1.6. Dana Perjalanan Istimewa.....	97

5.1.7. Pengalokasian Kelebihan Dana (<i>disposable income</i>) Setiap Bulannya.....	98
5.1.8. Pengalokasian Total Dana Yang Diinvestasikan Setiap Bulannya.....	98
5.1.9. Dana Darurat Klinik.....	99
5.1.10. Dana Pembangunan Klinik	99
 <i>ACTION PLAN</i>	 100
 DAFTAR REFERENSI	 103
 LAMPIRAN	 104

DAFTAR TABEL

1.1. Neraca Keuangan Klinik Pak Ketut Sebelum <i>Financial Planning</i>	2
1.2. Neraca Keuangan Keluarga Ketut Sebelum <i>Financial Planning</i>	2
1.3. <i>Cash Flow</i> Klinik Pak Ketut sebelum <i>Financial Planning</i>	3
1.4. <i>Cash Flow</i> Keluarga Ketut Sebelum <i>Financial Planning</i>	4
2.1. Produk Untuk Alokasi Dana Darurat	9
2.2. Jenis Reksadana Menurut Investasinya	17
4.1. Neraca Keuangan Klinik Saat Ini	34
4.2. <i>Cash Flow</i> Klinik Saat ini	34
4.3. Neraca Keuangan Keluarga Saat Ini	34
4.4. <i>Cash Flow</i> Keluarga Saat ini	38
4.5. Persiapan Pembayaran Premi Asuransi	39
4.6. Persiapan Pembayaran Pajak	39
4.7. Neraca Keuangan Keluarga Ketut Setelah Penyesuaian.....	43
4.8. <i>Cash Flow</i> Keluarga Ketut Setelah Penyesuaian.....	45
4.9. Persiapan Pembayaran Pajak	46
4.10. Alokasi Dana Darurat Klinik	50
4.11. Alokasi Dana Darurat Keluarga.....	51
4.12. Perhitungan Dengan <i>Human Life Value</i>	51
4.13. Perhitungan Dengan <i>Income Based Value</i>	51
4.14. Perhitungan Dengan <i>Survival Based Value</i>	52
4.15. Tujuan Keuangan Keluarga Ketut	52
4.16. Data Biaya Kuliah di Al Hikmah dan Universitas Airlangga (UNAIR) ..	53
4.17. Perincian Perhitungan Kebutuhan Pendidikan.....	56
4.18. Perhitungan Portofolio Dana Pendidikan.....	57
4.19. Alokasi Dana Pendidikan Dian Sastro	61
4.20. Alokasi Dana Pendidikan Calon anak Ke Dua (2)	61
4.21. Kebutuhan dana Pensiun.....	62
4.22. Perhitungan Resiko Portofolio Dana Pensiun.....	63
4.23. Alokasi Dana Pensiun	67
4.24. Biaya Haji BIA <i>Travel Service Ltd</i> tahun 2007	67

4.25. Perhitungan Biaya Ibadah Haji Mendatang	67
4.26. Perhitungan Resiko Portofolio Dana Ibadah Haji.....	68
4.27. Alokasi Dana Ibadah Haji	73
4.28. Biaya Tour Tahun 2007	73
4.29. Perhitungan Dana Liburan ke Eropa Mendatang.....	73
4.30. Resiko Portofolio Dana Perjalanan Istimewa	74
4.31. Alokasi Dana Liburan Ke Eropa.....	78
4.32. Perhitungan Harga Tanah Mendatang	79
4.33. Perhitungan Biaya Pembangunan Klinik Mendatang.....	79
4.34. Perhitungan Harga Alat-alat Kedokteran Mendatang.....	79
4.35. Perhitungan Resiko Portofolio Dana Pembangunan Klinik.....	80
4.36. Alokasi Dana Pembangunan Klinik.....	86
4.37. Alokasi Kelebihan Dana Bulanan	86
4.38. Neraca Keuangan Klinik Pak Ketut Setelah <i>Financial Planning</i>	87
4.39. <i>Cash Flow</i> Klinik Ketut Setelah Perencanaan	89
4.40. Neraca Keuangan Keluarga Ketut Setelah <i>Financial Planning</i>	90
4.41. <i>Cash Flow</i> Keluarga Ketut Setelah <i>Financial Planning</i>	92
4.42. Perbandingan Rasio Keuangan Sebelum dan Sesudah Perencanaan	94

DAFTAR GAMBAR

1.1. Kondisi Aset Lancar Keluarga Sebelum Perencanaan.....	2
1.2. Kondisi Aset Tetap Keluarga Sebelum Perencanaan.....	3
1.3. . Kondisi Pengeluaran Klinik Sebelum Perencanaan.....	3
2.1 <i>One Stop Service Solution</i>	7
2.1. Konsep Perencana Keuangan.....	8
3.1. Proses Perencanaan Keuangan.....	24
4.1 Kondisi Aset Klinik Sebelum Perencanaan	34
4.2. Kondisi Pengeluaran Klinik Sebelum Perencanaan.....	34
4.3. Kondisi Aset Lancar Keluarga Sebelum Perencanaan.....	36
4.4. Kondisi Aset Tetap Keluarga Sebelum Perencanaan.....	36
4.5. Kondisi Kewajiban Keluarga Sebelum Perencanaan	37
4.6. Kondisi Pendapatan Keluarga Sebelum Perencanaan.....	40
4.7. Kondisi <i>Cash Flow</i> Keluarga Sebelum Perencanaan.....	40
4.8. Kondisi Aset Lancar Keluarga Setelah Penyesuaian	43
4.9. Kondisi Aset Tetap Keluarga Setelah Penyesuaian	44
4.10. Kondisi Kewajiban Keluarga Setelah Penyesuaian	44
4.11. Kondisi Pendapatan Keluarga Setelah Penyesuaian.....	46
4.12. Kondisi <i>Cash Flow</i> Keluarga Setelah Penyesuaian	47
4.13. Kondisi Aset lancar Klinik Setelah Perencanaan	87
4.14. Kondisi Asset Investasi Klinik Setelah Perencanaan	88
4.15. Kondisi Aset Tetap Klinik Setelah Perencanaan	88
4.16. Kondisi <i>Cash Flow</i> Klinik Setelah Perencanaan	89
4.17. Kondisi Asset Lancar Keluarga Setelah Perencanaan	90
4.18. Kondisi Asset Investasi Keluarga Setelah Perencanaan	90
4.19. Kondisi Asset Tetap Keluarga Setelah Perencanaan	91
4.20. Kondisi Kewajiban Keluarga Setelah Perencanaan.....	91
4.21. Kondisi Pendapatan Keluarga Setelah Perencanaan.	93
4.22. Kondisi Pengeluaran Keluarga Setelah Perencanaan	93

DAFTAR LAMPIRAN

1. Data Inflasi	105
2. Suku Bunga Bank Indonesia	106
3. Dana Pendidikan Dian Sastro	107
4. Dana Pendidikan Calon Anak Ke Dua (2)	110
5. Dana Pensiun	112
6. Dana Ibadah Haji	114
7. Dana Klinik	116
8. Dana Perjalanan Istimewa	118
9. Resiko Portofolio	120
10. Alokasi Dana.....	121
11. Data Reksadana.....	126
12. Data Bank	138
13. Data Pendidikan	159
14. Data Ibadah Haji	162
15. Data Perjalanan Istimewa	163
16. Data Asuransi.....	164
17. Data Profil Resiko.....	165