

ABSTRACT

This financial planning is designed to provide solutions to financial problems and to reach the investment objectives of the Mr Ronald family. Mr Ronald family investment objective are emergency funding needs, family protection, children's education fund, needs new home construction funds, and funding needs of new car purchases. Financial planner recommend a several products as efforts to achieve these goals, they are savings, deposits, mutual funds, and insurance education assessed in accordance with the required investment needs.

A good financial condition of Mr. Ronald family with the positive cash flow and the amount of assets owned, make Mr. Ronald family easier to reach their objective investment.

Keywords: financial planning, investment objective, investment

ABSTRAK

Perencanaan keuangan ini dibuat untuk membantu memberikan solusi atas permasalahan keuangan dan dalam memenuhi tujuan-tujuan investasi pada keluarga Bapak Ronald. Tujuan investasi keluarga Bapak Ronald adalah kebutuhan dana darurat, perlindungan/proteksi bagi keluarga, dana pendidikan anak, dana pembangunan rumah baru, dan dana pembelian mobil baru. Perencana keuangan merekomendasikan beberapa produk sebagai upaya pencapaian tujuan tersebut, yaitu produk berupa tabungan, deposito, reksadana, dan asuransi pendidikan yang dinilai sesuai dengan kebutuhan investasi yang diperlukan.

Kondisi keuangan keluarga Bapak Ronald yang baik dengan alur dana yang positif dan besarnya aset yang dimiliki membuat keluarga Bapak Ronald lebih mudah dalam mencapai tujuan investasinya.

Kata kunci: perencanaan keuangan, tujuan investasi, investasi

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Kondisi keuangan	2
1.3 Tujuan perencanaan keuangan	3
1.3.1 Tabungan <i>emergency</i> /dana darurat	4
1.3.2 Perlindungan/proteksi	4
1.3.3 Biaya pendidikan anak	5
1.3.4 Biaya pembangunan rumah.....	5
1.3.5 Biaya pembelian mobil baru	5
BAB II LANDASAN TEORI	6
2.1 Perencanaan keuangan.....	6
2.1.1 Tujuan keuangan	8
2.2 Analisis laporan keuangan.....	9
2.2.1 Neraca keuangan pribadi.....	9
2.2.2 Laporan arus kas	10
2.3 Nilai uang terhadap waktu.....	13
2.3.1 Perhitungan bunga sederhana (<i>simple interest</i>)	13
2.3.2 <i>Future value</i>	13
2.3.3 <i>Future value of an annuity</i>	14

2.3.4	<i>Present value</i>	14
2.3.5	<i>Present value of an annuity</i>	15
2.4	Dana darurat	15
2.4.1	Besar dana darurat yang dibutuhkan.....	16
2.4.2	Tempat menyimpan dana darurat.....	17
2.5	Asuransi.....	17
2.5.1	Asuransi kerugian	22
2.5.2	Asuransi jiwa	22
2.6	Investasi.....	23
2.6.1	Jenis-jenis investasi.....	23
2.6.2	Kelebihan, kekurangan, karakteristik, dan risiko instrumen investasi pada aktiva keuangan	24
2.6.2.1	Tabungan.....	24
2.6.2.2	Deposito berjangka	25
2.6.2.3	Sertifikat Bank Indonesia (SBI).....	25
2.6.2.4	Obligasi	26
2.6.2.5	Saham.....	26
2.6.2.6	Reksadana	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		34
3.1	Proses perencanaan keuangan	34
3.1.1	Pertemuan awal	35
3.1.2	DGQ (<i>Data Gathering Questionnaire</i>).....	36
3.1.3	Kontrak kerja (<i>draft agreement</i>)	36
3.1.4	<i>Agreement signing/copy of transfer fee</i>	37
3.1.5	<i>Interview/collect data</i>	37
3.1.6	Melakukan perencanaan keuangan (<i>planning</i>)	38
3.1.7	Pengiriman (<i>delivery</i>)/penerapan (<i>implement</i>).....	39
3.1.8	<i>Review /ask for refferal</i>	39
3.2	Objek penelitian.....	40
3.3	Proses pemilihan produk investasi	40
3.3.1	Alokasi aset.....	40

3.4 Reksadana.....	41
3.5 Produk perbankan.....	42
3.6 Asuransi.....	42
3.7 Strategi investasi.....	43
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Keadaan saat ini.....	44
4.2 Pembahasan masalah	46
4.2.1 Analisis keuangan saat ini.....	47
4.2.2 Tabungan <i>emergency</i> /dana darurat	50
4.2.3 Perlindungan/proteksi	55
4.2.4 Pendidikan anak	57
4.2.5 Pembangunan rumah.....	60
4.2.6 Pembelian mobil baru	62
4.3 Keadaan keuangan keluarga Bapak Ronald setelah investasi ...	64
BAB V KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI.....	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Rencana aksi.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	70
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS (<i>CURRICULUM VITAE</i>)	96

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Diagram fungsi seorang perencana keuangan secara lengkap	7
Gambar 3.1 Proses perencanaan keuangan	35

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Rasio dan batasan kriteria yang menunjukkan kondisi keuangan ..	11
Tabel 2.2 Empat tempat yang bisa digunakan untuk menyimpan dana darurat.....	32
Tabel 4.1 Neraca keuangan keluarga Bapak Ronald sebelum <i>financial</i> <i>planning</i>	44
Tabel 4.2 Laporan arus kas keluarga Bapak Ronald sebelum <i>financial</i> <i>planning</i>	45
Tabel 4.3 Rasio keuangan keluarga Bapak Ronald sebelum <i>financial</i> <i>planning</i>	47
Tabel 4.4 Pengalokasian dana darurat.....	54
Tabel 4.5 Rata-rata hasil investasi dana darurat	54
Tabel 4.6 Asumsi pendapatan bunga dari proteksi yang telah dimiliki	56
Tabel 4.7 Proteksi yang masih dibutuhkan keluarga Bapak Ronald.....	56
Tabel 4.8 Perkiraan kebutuhan biaya pendidikan anak Bapak Ronald.....	58
Tabel 4.9 Perkiraan manfaat yang diterima dari asuransi pendidikan Prosiswa platinum Manulife	59
Tabel 4.10 Perkiraan <i>return</i> investasi di Reksadana Panin Dana Unggulan ...	61
Tabel 4.11 Perkiraan <i>return</i> investasi di Reksadana Panin Dana Maksima	63
Tabel 4.12 Pengalokasian dana penghasilan Bapak Ronald setelah <i>financial</i> <i>planning</i>	64
Tabel 4.13 Rasio keuangan keluarga Bapak Ronald setelah <i>financial</i> <i>planning</i>	65

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Kuesioner	70
Tahapan BCA.....	73
Deposito berjangka BCA	76
Suku bunga BCA	78
Ikhtisar Keuangan PT Bhakti Investama Tbk.....	79
Kinerja keuangan PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia tahun 2009	81
Laporan keuangan PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia tahun 2007 dan 2008.....	83
Laporan keuangan PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia tahun 2009 dan 2008.....	87
Intisari prestasi PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia tahun 1985-2009	90
Performance highlights PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia tahun 1985- 2009.....	91
Fund Fact Sheet Reksadana Panin Dana Unggulan 2010.....	92
Fund Fact Sheet Reksadana Panin Dana Maksima 2010.....	94