

BAB V

KESIMPULAN DAN RENCANA AKSI

5.1 Kesimpulan

Keadaan keuangan setiap keluarga tentunya berbeda. Keuangan keluarga Bapak Ronald memiliki keadaan yang cukup baik. Bapak Ronald memiliki pendapatan yang besar untuk dapat memenuhi semua kebutuhan keluarganya dan pengeluaran keluarganya dapat dikendalikan dengan baik, sehingga Bapak Ronald masih memiliki dana untuk melakukan investasi dan proteksi.

Tujuan keuangan Bapak Ronald adalah tabungan dana darurat, proteksi untuk keluarganya, dana untuk membiayai pendidikan anaknya hingga S1 di Singapura, dana untuk membangun rumah, dan dana untuk membeli mobil baru. Semua tujuannya tersebut dapat tercapai dengan melakukan pengalokasian dana secara tepat dan diikuti dengan konsistensi dan persistensi dalam melakukannya.

5.2 Rencana Aksi

Dengan adanya rencana maka dapat diperoleh tindakan yang tepat, maka adanya rencana adalah untuk dilakukan, karena rencana yang baik tidak akan tercapai bila tidak pernah dilakukan.

Detail pelaksanaan dari perencanaan keuangan ini adalah sebagai berikut:

a. Tabungan *Emergency*/Dana Darurat

Kebutuhan dana darurat keluarga Bapak Ronald sedikitnya Rp 41.599.998.

b. Perlindungan/Proteksi

Proteksi yang dibutuhkan keluarga Bapak Ronald sebesar Rp 1.386.666.600. Total uang pertanggungan yang sudah dimiliki keluarga Bapak Ronald dari seluruh asuransi sebesar Rp 1.330.000.000, maka proteksi yang masih dibutuhkan keluarga Bapak Ronald Rp 56.666.600. Disarankan untuk mengikuti asuransi pendidikan, selain sebagai proteksi keluarga Bapak Ronald berguna juga untuk meng-*cover* biaya pendidikan anak Bapak Ronald.

c. Biaya Pendidikan Anak

Untuk memenuhi biaya pendidikan anak Bapak Ronald yang belum ter-*cover*, direkomendasikan untuk mengikuti Asuransi Prosiswa Platinum Manulife dengan Uang Pertanggungan sebesar Rp 400.000.000. Masa pembayaran premi dilakukan selama 10 tahun dengan biaya premi Rp 71.720.000/tahun atau Rp 5.976.667/bulan.

d. Biaya Pembangunan Rumah

Dana yang dibutuhkan dalam pembangunan rumah Bapak Ronald di Komplek Perumahan Mekar Wangi Bandung Rp 400.000.000. Rencananya pembangunan akan dimulai 3 (tiga) tahun yang akan datang. Untuk pembangunan rumah ini disarankan Bapak Ronald menyisihkan sebagian

uang dari penghasilannya dengan menginvestasikan uang tersebut ke dalam reksadana campuran yaitu Reksadana Panin Dana Unggulan.

Dengan menginvestasikan penghasilan perbulan Rp 6.000.000 selama tiga tahun, di akhir tahun ketiga Bapak Ronald akan mendapatkan *return* sebesar Rp 187.978.500. Maka total dana yang dikumpulkan selama 3 (tiga) tahun sebesar Rp 403.978.500.

e. Biaya Pembelian Mobil Baru

Bapak Ronald yang memiliki keinginan untuk membeli sebuah mobil baru Honda Freed pada waktu 5 (lima) tahun mendatang, memerlukan dana sebesar Rp 385.500.000 (dengan asumsi kenaikan harga mobil 10%/tahun).

Disarankan Bapak Ronald menyisihkan sebagian uang dari penghasilannya dengan menginvestasikan uang tersebut ke dalam Reksadana Panin Dana Maksima, dengan menginvestasikan dari penghasilan perbulan Rp 7.100.000 selama 1 (satu) tahun, disimpan selama 5 (lima).