

## ABSTRAK

Debby Anuru :

Skripsi

Perencanaan Keuangan : Perencanaan Keuangan Keluarga Bapak Yudi pada Tabungan Bank Bank Central Asia, Deposito Bank Central Asia, Deposito Bank Mandiri, Fortis Rupiah Plus, Manulife Dana Campuran, Fortis Equitra, Shcroder Dana Prestasi, Fortis Ekuitas dan Asuransi Jiwa Manulife.

Studi kasus ini membahas mengenai Perencanaan Keuangan bagi Bapak Yudi dengan tujuan membantu dalam memenuhi tujuan-tujuan investasi yang diinginkan olehnya. Tujuan investasi tersebut tidak lain adalah kebutuhan dana darurat, dana pendidikan, dana pensiun, dana membeli mobil, dana liburan, dana renovasi rumah, dan asuransi jiwa. Dalam upaya untuk mencapai tujuan tersebut, Perencana Keuangan merekomendasikan produk-produk berupa tabungan, deposito, dan reksadana yang dinilai sesuai dengan kebutuhan investasi yang diperlukan.

Dengan kondisi keuangan yang baik berupa alur dana yang positif dan adanya aset yang lumayan merupakan modal utama yang membuat Bapak Yudi akan mudah mencapai tujuan investasinya.

Kata kunci :

Perencanaan Keuangan, Tabungan, Deposito, Reksadana, Asuransi Jiwa.

## ABSTRACT

Debby Anuru :

Thesis

Financial Planning : Financial Planning for Mr. Yudi at Bank Central Asia Saving, Bank Central Asia Deposit, Bank Mandiri Deposit, Fortis Rupiah Plus Mutual Fund, Manulife Dana Campuran Mutual Fund, Fortis Equitra Mutual Fund, Shroder Dana Prestasi Mutual Fund, Fortis Ekuitas Mutual Fund, and Manulife life insurance.

The study case discussed about Mr. Yudi's financial planning which aims to help Mr. Yudi in achieving his investment goals. These goals are to reach the emergency fund, educational fund, pension fund, fund for buying a car, vacation fund, renovation house fund, and life insurance. To achieve these goals, a Financial Planner recommend some alternative of investment product needed such as mutual funds, saving, and deposit.

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

Key word :

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

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
1. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.1.1. Profil Klien .....	2
1.1.2. Tujuan Klien .....	2
1.1.3. Neraca Awal.....	4
1.1.4. Alur Dana (Cash Flow).....	5
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	7
1.5. Batasan Peneliti.....	7
1.6. Sistematika Penelitian .....	8
2. LANDASAN TEORI.....	10
2.1. Perencana Keuangan .....	10
2.1.1 Definisi Perencanaan Keuangan .....	10
2.1.2 Perlunya Memakai Jasa Perencanaan Keuangan .....	10
2.2. Neraca ( <i>Balance Sheet</i> ).....	12
2.2.1 Aset.....	12
2.2.2. Kewajiban .....	13
2.3. Alur Dana .....	13
2.3.1. Karakteristik Alur Dana.....	13
2.3.2. Komponen Dalam Analisa Alur Dana .....	14
2.4. Dana Darurat .....	16
2.4.1 Jumlah Kebutuhan Dan Darurat.....	16

2.4.2. Kriteria Dalam Investasi Dana Darurat .....	17
2.4.3. Instrumen Dalam Investasi Dana Darurat .....	17
2.5. Asuransi.....	18
2.5.1 Jenis Asuransi .....	19
2.5.1.1. Asuransi Kerugian.....	19
2.5.1.2. Asuransi Jiwa.....	19
2.5.1.3 Asuransi Kesehatan.....	21
2.5.2. Konsep Perhitungan Asuransi.....	22
2.6. Dana Pendidikan .....	23
2.7. Dana Pensiun .....	24
2.8. Dana Lainnya.....	24
2.9. Investasi.....	24
2.9.1. Produk Investasi .....	26
2.10. Reksa Dana.....	27
2.10.1 Jenis Reksadana Berdasarkan Portofolio Invesatsi.....	27
2.10.2 Ciri-ciri Reksadana .....	29
2.10.3 Kelebihan dari Reksadana.....	31
2.11. Nilai Uang Terhadap Waktu.....	31
2.11.1 <i>Future Value</i> dan <i>Present Value</i> .....	31
2.11.2 Anuitas.....	31
2.12. <i>Expected Return</i> dan Standard Deviasi .....	32
2.13. Return dan Risiko Portofolio.....	33
2.14. Rasio Keuangan Pribadi .....	34
3. METODOLOGI PENELITIAN.....	37
3.1. Proses Perencanaan Keuangan .....	37
3.1.1. Pertemuan Awal ( <i>Introduction Meeting</i> ).....	38
3.1.2. DGQ ( <i>Data Gathering Questionnaire</i> ) .....	38
3.1.3 Kuisisioner.....	38
3.1.4. Kontrak Kerja ( <i>Draft Agreement</i> ) .....	38
3.1.5. <i>Agreement Signing</i> .....	39
3.1.6. <i>Interview/Collect Data</i> .....	39
3.2. <i>Planning</i> .....	39
3.2.1. Analisa Kondisi Keuangan Sebelum Perencanaan Keuangan ...	39
3.2.2. Dana Untuk Investasi.....	41
3.2.3. Kebutuhan Dana Untuk Investasi .....	41
3.2.4. Produk Investasi .....	41
3.2.4.1. Manajer Investasi.....	41
3.2.4.2. Produk Reksadana.....	42
3.2.4.3. Agen Penjual .....	42
3.2.4.4. Produk Portofolio.....	42
3.2.4.5. Produk Perbankan .....	42
3.2.5. Perencanaan Investasi .....	42
3.2.5.1. Dana Darurat.....	42
3.2.5.2. Proses Perencanaan dana Pendidikan .....	43

3.2.5.3.Dana Pensiun .....	44
3.2.5.4.Dana Liburan .....	45
3.2.5.5.Proses Perencanaan Membeli mobil baru .....	46
3.2.5.6.Proses Perencanaan merenovasi rumah .....	46
3.2.6. Proteksi .....	46
4. ANALISA DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1. Profil Resiko Klien .....	48
4.2. Kondisi Keuangan sebelum Perencanaan Keuangan .....	52
4.2.1. Rasio Keuangan sebelum Financial Planning .....	55
4.3. Dana Untuk Investasi .....	56
4.4. Kebutuhan Dana Tujuan Investasi.....	56
4.5. Produk Investasi.....	57
4.5.1. Manajer Investasi .....	57
4.5.1.1. Schroder Investmen Mangemen.....	57
4.5.1.2. PT. Fortis Investment .....	59
4.5.1.3. PT Manulife Aset Managemen Indonesia.....	60
4.5.2. Produk-produk Reksadana pilihan.....	61
4.5.3. Agen Penjual .....	64
4.5.3.1. HSBC.....	64
4.5.3.2.Bank Commonwealth .....	64
4.5.3.3.Citibank.....	66
4.5.3.4.Bank Lippo.....	66
4.5.3.5.Stadard Chatered Bank .....	67
4.5.4. Produk Perbankan.....	68
4.6. Perencanaan Investasi .....	70
4.6.1. Dana Darurat .....	70
4.6.1.1. Analisa Dan Perencanaan .....	70
4.6.1.2 Alokasi Investasi .....	71
4.6.2. Dana Pendidikan.....	72
4.6.2.1. Dana Pendidikan Tiffany .....	72
4.6.2.1.1.Analisa Dan Perencanaan.....	73
4.6.2.1.2Alokasi Dana Pendidikan .....	73
4.6.2.2. Dana Pendidikan Tessa .....	76
4.6.2.1 Analisa dan Perencanaan .....	76
4.6.2.2 Alokasi Dana Pndidikan .....	76
4.6.3. Dana Pensiun .....	79
4.6.3.1. Analisa Dan Perencanaan .....	79
4.6.3.3. Alokasi Investasi .....	79
4.6.4. Pembelian Mobil Baru .....	82
4.6.4.1. Analisa Dan Perencanaan .....	82
4.6.4.2. Alokasi Investasi .....	83
4.6.5. Dana Liburan.....	85
4.6.5.1. Analisa Dan Perencanaan .....	86

4.6.5.2. Alokasi Investasi .....	87
4.6.6. Dana Renovasi umah .....	88
4.6.6.1. Analisa dan Perencanaan .....	88
4.6.6.1 Alokasi Investasi .....	89
4.7. Proteksi .....	90
4.7.1. Perhitungan Kebutuhan.....	91
4.7.2. Perencanaan suransi Jiwa.....	91
4.7.3. Rekomendasi Produk .....	91
4.8. Kondisi Keuangan Setelah Perencanaan Keuangan .....	94
4.9. Personal Financial Ratio.....	98
5. KESIMPULAN.....	101
5.1. Kesimpulan .....	101
5.2. Kaji Tindak.....	105
DAFTAR REFERENSI .....	106
LAMPIRAN .....	108

## DAFTAR TABEL

1.1 Neraca Keluarga Bapak Yudi Tanadji Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	4
1.2 Arus Kas Keluarga Bapak Yudi Tanadji Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	6
2.1 Syarat Dana Darurat.....	18
4.1 Neraca Keluarga Bapak Yudi Tanadji Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	49
4.2 Arus Kas Keluarga Bapak Yudi Tanadji Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	51
4.3 <i>Personal Financial Ratio Before Financial Planning</i> .....	55
4.4 Dana yang Dibutuhkan untuk Investasi.....	56
4.5 Peringkat Manajer Investasi dengan Kelolaan Dana Terbesar.....	57
4.6 Rincian Produk PT. Schroder Investment Manajemen.....	58
4.7 Rincian Produk PT. Fortis Investment.....	60
4.8 Rincian Produk PT. Manulife Aset Manajemen Indonesia.....	61
4.9 Produk Reksadana.....	63
4.10 Produk dan Fee reksadana di HSBC.....	64
4.11 Produk dan Fee di Bank Commonwealth.....	65
4.12 Produk dan Fee Di Citibank .....	66
4.13 Produk dan Fee Reksadana di Bank Lippo.....	67
4.14 Produk dan Fee Reksadana Di Standard Chatered Bank.....	67
4.15 Rating Bank berdasarkan “Fee Based Income”.....	68
4.16 Pengalokasian Dana Darurat .....	71
4.17 Informasi Sekolah dan Biaya yang Dibutuhkan .....	72
4.18 Penghitungan Dana Pendidikan Tiffany SD Kelas 1 .....	73
4.19 Simpanan Dalam Deposito BCA .....	74
4.20 Biaya Pendidikan Tiffany.....	74
4.21 Skenario ke 2 Dana Pendidikan Tiffany .....	75
4.22 Penempatan Dana Pendidikan Tiffany pada Portfolio Reksadana .....	75
4.23 <i>Entry Fee</i> reksadana Dana Pendidikan Tiffany SD kelas 2 sampai S1.....	76
4.24 Biaya Pendidikan Tessa dari TK sampai S1.....	77
4.25 Skenario ke 2 Dana Pendidikan Tessa .....	78
4.26 Penempatan Dana Pendidikan Tessa pada Portfolio Reksadana .....	78
4.27 <i>Entry Fee</i> Reksadana Dana Pendidikan Tessa.....	79

4.28	Kebutuhan Pensiun bapak Yudi .....	80
4.29	Skenario ke 3 Dana Pensiun .....	81
4.30	Penempatan Dana Pensiun pada Portfolio Reksadana .....	81
4.31	<i>Entry Fee</i> Reksadana Dana Pensiun .....	82
4.32	Perhitungan Simpanan dan Biaya untuk pembelian Mobil .....	83
4.33	Skenario ke 3 Dana Membeli Mobil .....	83
4.34	Penempatan Dana pembelian Mobil pada portfolio reksadana .....	84
4.35	<i>Fee</i> Masuk Reksadana Dana Membeli Mobil .....	84
4.36	Perhitungan Investasi Bulanan Dalam Deposito .....	85
4.37	Cicilan Perbulan Dalam Deposito.....	85
4.38	Daftar Harga Liburan .....	86
4.39	Total Dana Yang Dibutuhkan.....	86
4.40.	Perhitungan Simpanan Untuk Dana Liburan.....	86
4.41	Skenario ke 3 Dana Liburan .....	87
4.42	Penempatan Dana Pembelian Liburan Pada Portfolio Reksadana.....	87
4.43	<i>Fee</i> Masuk Reksadana Dana Liburan .....	88
4.44	Perhitungan Dana Renovasi Rumah .....	89
4.45.	Skenario ke 2 Dana Renovasi Rumah.....	89
4.46.	Penempatan Dana renovasi rumah pada portfolio reksadana.....	90
4.47.	<i>Fee</i> Masuk Reksadana Dana Renovasi Rumah .....	90
4.48.	Neraca Keuangan Bapak Yudi setelah <i>Financial Planning</i> .....	95
4.49.	<i>Cash Flow</i> Bapak Yudi setelah <i>Financial Planning</i> .....	97
4.50.	<i>Personal Financial Ratio</i> Setelah Perencanaan.....	98

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Stop Service Solution.....	12
2.2 Alur Dana Sebelum Menggunakan <i>Financial Planning</i> .....	15
2.3 Alur Dana Setelah Menggunakan <i>Financial Planning</i> .....	16
3.1 Proses <i>Financial Planning</i> .....	38
4.1 Alokasi Aset Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	50
4.2 Alokasi Aset Setelah <i>Financial Planning</i> .....	96

## LAMPIRAN

1. Informasi Pribadi .....	108
2. DGQ .....	109
3. Neraca Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	110
4. Cash Flow Sebelum <i>Financial Planning</i> .....	111
5. Lampiran Reksadana Terbaik 2008 berdasarkan Dana Kelolaan .....	112
6. Peringkat Reksadana Berdasarkan Kinerja .....	113
7. Produk Reksadana.....	123
8. Minimum investasi dan entry fee reksadana di Bank Commonwealth.....	124
9. Minimum investasi dan entry fee reksadana di Citibank .....	126
10. Perhitungan Return Schroder Dana Mantap Plus .....	130
11. Perhitungan Return Schroder Dana Prestasi.....	131
12. Perhitungan Return Schroder Dana Kombinasi.....	132
13. Perhitungan Return Schroder Prestasi Plus .....	133
14. Perhitungan Return Schroder Dana Istimewa .....	134
15. Perhitungan Return Manulife Obligasi Negara Indonesia .....	135
16. Perhitungan Return Manulife Obligasi Unggulan .....	136
17. Perhitungan Return Manulife Dana Campuran .....	137
18. Perhitungan Return Manulife Dana Saham.....	138
19. Perhitungan Return Phinisi Dana Saham .....	139
20. Perhitungan Return Fortis Prima .....	140
21. Perhitungan Return Fortis Rupiah Plus.....	141
22. Perhitungan Return Fortis Lestari Dua .....	142
23. Perhitungan Return Fortis Equitra .....	143
24. Perhitungan Return Fortis Spektra.....	144
25. Perhitungan Return Fortis Pesona.....	145
26. Perhitungan Return Fortis Ekuitas.....	146
27. Fortis Rupiah Plus Fund Fact Sheet.....	147
28. Manulife Dana Campuran Fund Fact Sheet .....	148
29. Fortis Equitra Fund Fact Sheet .....	149
30. Schroder Dana Prestasoi Fund Fact Sheet .....	150

31. Fortis Ekuitas Fund Fact Sheet .....	151
32. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Pendidikan Tiffany.....	152
33. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Pendidikan Tessa.....	153
34. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Pensiun .....	154
35. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Membeli Mobil .....	155
36. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Liburan .....	156
37. Kombinasi Portofolio Reksadana untuk Dana Renovasi Rumah .....	157
38. Peringkat Bank Berdasarkan “50 Best Bank 2008”.....	158
39. Suku bunga Bank Central Asia.....	159
40. Suku bunga Bank Mandiri.....	161
41. Paket Tour 4 hari 3 malam ke Hong Kong Disneyland dari TARA TOUR	163
42. Suku Bunga Indonesia tahun 2000-2008 .....	164
43. Inflasi Indonesia .....	166
44. Tabel Penarikan Dana Pensiun Bapak Yudi dengan sekali penempatan ....	167
45. Skenario 2 Dana Pensiun dengan penyimpanan selama 24 tahun.....	168
46. Simpanan pendidikan Tiffani SD kelas 1 (Sekali Simpan).....	169
47. Dana Pendidikan Tiffany SD kelas 2 sampai S1 (Sekali Simpan) .....	170
48. Dana Pendidikan Tessa .....	171
49. Proposal Asuransi Jiwa Manulife yang dimiliki Bapak Yudi .....	172
50. Proposal Asuransi Jiwa Sun Life dimiliki Bapak Yudi .....	175
51. Company Profil Bank BCA.....	179
52. Company Profil Bank Mandiri .....	180
53. Company Profile Fortis Investment.....	181
54. Company Profile Manulife .....	183
55. Company Profile Schroder .....	184
56. Daftar Harga Mobil Honda.....	185
57. Daftar Biaya Sekolah .....	186