

Perencanaan Keuangan Wilson

Melinda Andriati

Magister Akuntansi Peminatan Akuntansi Keuangan
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya
melinda.andriati@gmail.com

Abstrak - Berkembangnya perekonomian membuat semua komponen baik manusia ataupun perusahaan harus semakin bijak dalam pemilihan penggunaan dananya. Tanpa adanya suatu keputusan bijak akan membuat sulitnya pemenuhan kebutuhan. Dalam perencanaan keuangan ini yang merupakan objek adalah Wilson. Wilson memiliki beberapa tujuan yang ingin dicapai pada masa mendatang diantaranya adalah menikah, memiliki anak, mendidik anak, membeli rumah, motor, jalan-jalan, dan pensiun. Selain itu, Wilson merupakan salah satu contoh anak muda yang masih belum bisa membedakan antara kebutuhan dan keinginan. Seringkali apa yang diinginkan justru dipenuhi padahal tidak dibutuhkan. Perilaku overkonsumtif dapat mengakibatkan hal buruk dimasa mendatang. Dan Wilson sendiri harus memiliki kesadaran diri untuk mengubah perilaku tersebut. Dalam usaha untuk dapat memenuhi tujuan yang ingin dicapai, beberapa pengeluaran Wilson harus dikurangi dari sebelumnya dan dana harus disisihkan untuk investasi setiap bulannya.

PENDAHULUAN

Wilson merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara pasangan Ali Bintoro dan The Puspita Sari. Wilson lahir di Surabaya pada 29 Oktober 1991. Saat ini, ia bertempat tinggal bersama dengan orangtuanya di Lebak, Surabaya. Beberapa kebutuhan hidup sehari-hari masih dipenuhi oleh orangtuanya. Wilson memperoleh Rp 75.000.000 per tahun atau setara dengan Rp 6.250.000 per bulan. Kebutuhan dan keinginan masih kurang dapat dibedakan oleh saudara Wilson. Selain itu, kecintaannya pada gadget membuat Wilson terbuai atas kebutuhan yang harus terpenuhi lebih dulu dibandingkan dengan keinginannya. Apa yang menjadi keinginannya saat ini akan terpenuhi jika Wilson memiliki dana berupa uang pada saat itu. Berikut terlampir data terkait kondisi keuangan saat ini saudara Wilson:

Tabel 1
Neraca Keuangan Wilson per 23 Maret 2016

NERACA KEUANGAN			
WILSON			
PER 23 MARET 2016			
Harta	Rupiah	Kewajiban	Rupiah
Aset Likuid	7.594.060		
Kas di tangan	295.000	Kewajiban Jangka Pendek	
Tabungan	1.210.765	Kartu Kredit	6.795.000
Valuta Asing	6.088.295	Kredit Pinjaman Rumah Jatuh Tempo	
		Kredit Lainnya	
Aset Investasi	18.714.964	Total Kewajiban Jangka Pendek	6.795.000
Tabungan Pensiun			
Nilai Tunai Asuransi Jiwa	18.714.964	Kewajiban Jangka Panjang	
		Kredit Lainnya	
		Total Kewajiban Jangka Panjang	-
		Total Kewajiban	6.795.000
Aset Kepemilikan Pribadi	239.333.000		
Handphone	8.999.000		
Laptop	35.334.000		
Kendaraan Bermotor	195.000.000		
		Kekayaan Bersih/Net Worth	258.847.024
Total	265.642.024	Total	265.642.024

Dari sisi pengeluaran, pengeluaran dibagi menjadi 2 bagian yaitu pengeluaran tetap dan pengeluaran variable. Pengeluaran tetap merupakan pengeluaran yang pasti terjadi setiap bulannya dan tidak dapat dihindari. Sedangkan pengeluaran variable merupakan pengeluaran yang dapat berubah seiring dengan perubahan cost driver dari biaya variable tersebut. Pengeluaran tetap yang muncul dari saudara Wilson adalah pengeluaran terkait makan di kantor, pengeluaran untuk pemeliharaan mobil (bensin, parkir, tol, dan pajak kendaraan), dan juga untuk pembayaran utang pada kartu kredit. Total untuk pengeluaran tetap selama sebulan adalah sebesar 3,2juta rupiah (62% dari total pengeluaran). Untuk pengeluaran variable berupa pengeluaran untuk pembelian kado, hobi, dan lain-lain sebesar 2 juta rupiah per bulannya. Berikut terlampir tabel aliran kas saudara Wilson:

Tabel 2
Aliran Kas Wilson sebelum Penyesuaian

ALIRAN KAS WILSON				
No.	Uraian	Bulanan	Tahunan	Commonsize
	PENERIMAAN			
1	Gaji	5.000.000	60.000.000	79,99%
2	THR	416.667	5.000.000	6,67%
3	Bonus (2x Gaji)	833.333	10.000.000	13,33%
4	Bunga Bank	706	8.475	0,01%
	TOTAL PENERIMAAN	6.250.706	75.008.475	100,00%
	PENGELUARAN			
	PENGELUARAN TETAP			
1	Makan di kantor	360.000	4.320.000	7,42%
2	Bensin	920.000	11.040.000	18,97%
3	Tol	45.000	540.000	0,93%
4	Parkir	78.000	936.000	1,61%
5	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	91.667	1.100.000	1,89%
6	Kartu Kredit	1.499.000	6.795.000	30,91%
7	Pajak Kendaraan Bermotor	249.417	2.993.000	5,14%
	PENGELUARAN VARIABEL			
1	Kado	250.000	3.000.000	5,16%
2	Hobbi	166.667	2.000.000	3,44%
3	Uang Saku	400.000	4.800.000	8,25%
4	Salon	60.000	720.000	1,24%
5	Entertainment	600.000	7.200.000	12,37%
6	Pengeluaran Pakaian	100.000	1.200.000	2,06%
7	Administrasi Bank	17.000	204.000	0,35%
8	Pajak Bunga Bank	141	1.695	0,00%
9	Biaya Materai Kartu Kredit	12.000	144.000	0,25%
	TOTAL PENGELUARAN	4.848.891	46.993.695	100,00%
	SURPLUS (DEFISIT)	1.401.815	28.014.780	

Wilson memiliki target-target dalam hidupnya yang ingin dicapai yaitu tujuan jangka pendek, menengah, dan jangka panjang. Untuk tujuan jangka pendek (<1 tahun) adalah memenuhi kebutuhan dana darurat dan memenuhi kebutuhan proteksi diri. Tujuan jangka menengah (1-5 tahun) adalah menikah pada 2018,

honeymoon ke Jepang pada 2019, dan memiliki anak pertama pada 2020. Sedangkan untuk tujuan jangka panjang (> 5 tahun) adalah memiliki anak kedua pada 2025, melakukan perjalanan ke Thailand tahun 2030, membeli rumah tahun 2034, membeli motor tahun 2037 dan 2042, membeli mobil kedua tahun 2039, melakukan perjalanan Korea tahun 2050, dan pensiun pada usia 60 tahun.

DATA

Pada perencanaan keuangan ini, data yang digunakan adalah terkait dengan data biaya yang dibutuhkan untuk tujuan yang ingin dicapai, data inflasi, dan data investasi pada beberapa jenis dan produk reksadana. Untuk data biaya yang dibutuhkan diperoleh dari adanya survei lapangan pada Maret—April 2016. Data inflasi diperoleh dari bi.go.id yang dimulai sejak April 2011-Maret 2016 (rata-rata 5 tahun dengan data bulanan). Berikut data inflasi yang digunakan:

Tabel 3
Data Inflasi

Bulan Tahun	Tingkat Inflasi	Bulan Tahun	Tingkat Inflasi	Bulan Tahun	Tingkat Inflasi
Maret 2016	4,45%	Juli 2014	4,53%	Nopember 2012	4,32%
Februari 2016	4,42%	Juni 2014	6,70%	Oktober 2012	4,61%
Januari 2016	4,14%	Mei 2014	7,32%	September 2012	4,31%
Desember 2015	3,35%	Arpil 2014	7,25%	Agustus 2012	4,58%
Nopember 2015	4,89%	Maret 2014	7,32%	Juli 2012	4,56%
Oktober 2015	6,25%	Februari 2014	7,75%	Juni 2012	4,53%
September 2015	6,83%	Januari 2014	8,22%	Mei 2012	4,45%
Agustus 2015	7,18%	Desember 2013	8,38%	April 2012	4,50%
Juli 2015	7,26%	Nopember 2013	8,37%	Maret 2012	3,97%
Juni 2015	7,26%	Oktober 2013	8,32%	Februari 2012	3,56%
Mei 2015	7,15%	September 2013	8,40%	Januari 2012	3,65%
April 2015	6,79%	Agustus 2013	8,79%	Desember 2011	3,79%
Maret 2015	6,38%	Juli 2013	8,61%	Nopember 2011	4,15%
Februari 2015	6,29%	Juni 2013	5,90%	Oktober 2011	4,42%
Januari 2015	6,96%	Mei 2013	5,47%	September 2011	4,61%
Desember 2014	8,36%	April 2013	5,57%	Agustus 2011	4,79%
Nopember 2014	6,23%	Maret 2013	5,90%	Juli 2011	4,61%
Oktober 2014	4,83%	Februari 2013	5,31%	Juni 2011	5,54%
September 2014	4,53%	Januari 2013	4,57%	Mei 2011	5,98%
Agustus 2014	3,99%	Desember 2012	4,30%	April 2011	6,16%
AVERAGE					5,76%

Data produk investasi yang digunakan diperoleh dari *fund fact sheet* masing-masing produk yang digunakan. Produk yang digunakan dalam perencanaan keuangan ini diantaranya adalah reksadana bahana dana likuid, mega dana kas, MNC dana lancar, MNC dana likuid, mega aset mantap plus, manulife dana campuran, manulife dana saham, dan MNC dana ekuitas.

PENUTUP

Dalam kehidupan sehari-hari, Wilson menghasilkan dana sebesar Rp 5.000.000 per bulan diluar THR dan bonus tahunan yang diperoleh. Gaya hidup Wilson yang masih belum sesuai membuat Wilson tidak bisa menyimpan uang untuk kebutuhan di masa mendatang. Tanpa adanya kesadaran diri sendiri maka tujuan yang ingin dicapai tidak akan dapat dipenuhi.

Dalam pencapaian tujuan masa mendatang, Wilson membutuhkan pekerjaan tambahan. Pekerjaan yang dapat dilakukan Wilson adalah membantu menjaga toko orang tua pada hari sabtu dan minggu. Selain itu, Wilson sendiri dapat melakukan jual beli gadget dengan bagi hasil dengan orang tua. Penghasilan yang diperoleh digunakan untuk dana investasi agar tujuan dapat tercapai.

Pada tahun pertama, investasi tidak dilakukan pada semua tujuan. Hal ini dikarenakan dana yang tersedia terbatas. Investasi yang dimulai pada tahun 2016 adalah dana darurat, menikah, pendidikan anak pertama, DP rumah, motor pertama dan kedua, dan pensiun. Sedangkan pada tahun 2017 dimulai investasi untuk dana melahirkan, dan vaksinasi. Pada tahun 2018 dimulai investasi untuk dana pendidikan anak kedua. Dan untuk tahun 2019 dimulai investasi untuk dana pembelian mobil dan dana perjalanan ke Korea Selatan.

Tingkat inflasi yang digunakan adalah sebesar 5,76% yang didasarkan pada rerata inflasi selama 5 tahun terakhir. Khusus untuk dana pendidikan dan rumah tingkat inflasi menggunakan nilai 8,64% (1,5x dari rerata). Untuk tingkat hasil investasi disesuaikan dengan profil risiko Wilson yaitu moderate dan jangka waktu pencapaian tujuan. Semakin panjang jangka waktu pencapaian tujuan maka proporsi investasi dibesarkan pada reksadana saham. Sedangkan pada jangka waktu

yang menengah, tingkat hasil investasi diseimbangkan dengan reksadana pasar uang dan pendapatan tetap.

Pada tabel 4 dapat dilihat bahwa untuk jumlah biaya disesuaikan dengan waktu dimulainya investasi. Biaya disesuaikan dengan tingkat pertumbuhan inflasi. Masa investasi disesuaikan dengan dimulainya investasi hingga tahun pencapaian. Terkait dengan tujuan *honeymoon* disarankan dilakukan penundaan atau tidak dilakukan. Hal ini dikarenakan kapasitas yang dimiliki oleh Wilson dalam hal keuangan masih belum mencukupi. Untuk dapat melakukan tujuan *honeymoon* ini maka Wilson harus menambah penghasilan minimal sebesar Rp 1.800.000 setiap bulannya dengan prediksi tingkat hasil investasi sebesar 14% per tahun.

Dengan adanya penyesuaian maka Wilson dapat melakukan investasi untuk mencapai tujuan-tujuannya. Investasi ini dilakukan demi mencapai tujuan dimasa mendatang yang ingin dicapai oleh Wilson. Kegiatan investasi dilakukan sejak tahun pertama hingga tercapainya tujuan. Tujuan yang ingin dicapai harus disesuaikan dengan penghasilan yang diperoleh Wilson. Selain itu, tujuan yang ingin dicapai harus realistis melihat keadaan saat ini. Dengan kesadaran diri Wilson akan perubahan perilaku hedonis dan overkonsumtif yang dilakukan akan membuat tujuannya lebih mudah untuk tercapai. Tanpa adanya perubahan maka seiring dengan kenaikan penghasilan akan diikuti kenaikan pengeluaran yang sangat besar.

Tabel 4
Perencanaan Dana Investasi

No.	Kebutuhan	Mulai Investasi	Masa Investasi	Selesai	Investasi/bulan	Biaya saat ini	Inflasi	Biaya Mulai Investasi	Return
1	Dana Darurat	Agustus 2016	1 tahun	Januari 2017	1.207.936	7.000.000	5,76%	7.000.000	
2	Asuransi	Januari 2019	10 tahun	Desember 2028	1.372.215	13.920.000	5,76%	16.466.586	
3	Menikah	September 2016	2 tahun	Agustus 2018	1.005.251	23.078.500	5,76%	23.078.500	13,99%
4	Honeymoon		3 tahun		-	62.488.295	5,76%		14,25%
5	Melahirkan anak 1*	Januari 2017	3 tahun	Desember 2019	965.011	31.991.000	5,76%	33.833.682	14,51%
6	Vaksin anak 1*	Januari 2017	3 tahun	Desember 2019	306.761	10.169.400	5,76%	10.755.157	14,51%
7	Melahirkan anak 2*	Februari 2017	8 tahun	Januari 2025	300.209	31.991.000	5,76%	33.833.682	16,86%
8	Vaksin anak 2*	Februari 2017	8 tahun	Januari 2025	90.234	10.169.400	5,76%	10.755.157	16,86%
9	Pendidikan anak 1	Agustus 2016	8 tahun	Juli 2024	2.995.262	579.641.000	8,64%	579.641.000	16,61%
10	Pendidikan anak 2	Januari 2018	11 tahun	Desember 2028	2.213.741	156.859.000	8,64%	185.135.180	18,17%
11	Thailand*	Januari 2018	12 tahun	Desember 2029	146.371	28.823.200	5,76%	32.184.414	18,43%
12	DP rumah	September 2016	18 tahun	agustus 2034	534.872	180.000.000	8,64%	180.000.000	19,74%
13	Motor 1	Agustus 2016	21 tahun	Juli 2037	21.859	18.200.000	5,76%	18.200.000	20,00%
14	Motor 2	Agustus 2016	26 tahun	Juli 2042	9.604	18.200.000	5,76%	18.200.000	21,05%
15	Mobil*	Januari 2019	20 tahun	Desember 2038	334.294	213.000.000	5,76%	251.967.154	20,25%
16	Korea Selatan*	Januari 2019	31 tahun	Desember 2049	11.296	65.137.500	5,76%	77.054.040	23,93%
17	Pensiun	Agustus 2016	35 tahun	Juli 2051	64.317	9.110.916.743	5,76%	9.110.916.743	25,75%

Berikut rekomendasi aliran kas yang telah disesuaikan:

Tabel 5
Perencanaan Dana Investasi

ALIRAN KAS WILSON						
2016						
No.	Uraian	Agustus	September	Oktober	November	Desember
PENERIMAAN						
1	Gaji	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
2	THR	416.667	416.667	416.667	416.667	416.667
3	Bonus (2x Gaji)	833.333	833.333	833.333	833.333	833.333
4	Bunga Bank	706	1.565	2.401	3.236	4.072
5	Tambahan Income	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000
6	Penghasilan Pasangan					
TOTAL PENERIMAAN		8.750.706	8.751.565	8.752.401	8.753.236	8.754.072
PENGELUARAN						
PENGELUARAN TETAP						
1	Makan Harian Keluarga	-	-	-	-	-
2	Makan di kantor	360.000	360.000	360.000	360.000	360.000
3	Keperluan Rumah Tangga	-	-	-	-	-
4	Air	-	-	-	-	-
5	Gas	-	-	-	-	-
6	Handphone	-	-	-	-	-
7	Langganan Koran/Majalah	-	-	-	-	-
8	Bensin*	800.000	800.000	800.000	800.000	800.000
9	Tol	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
10	Parkir	78.000	78.000	78.000	78.000	78.000
11	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	91.667	91.667	91.667	91.667	91.667
12	Kartu Kredit	1.499.000	-	-	-	-
13	Pajak Kendaraan Bermotor	249.417	249.417	249.417	249.417	249.417
14	Pajak Penghasilan	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000
PENGELUARAN VARIABEL						
1	Sumbangan			-	-	-
2	Kado*	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
3	Hobbi*	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
4	Uang Saku*	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
5	Kosmetik			-	-	-
6	Salon	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
7	Entertainment*	400.000	400.000	400.000	400.000	400.000
8	Pengeluaran Pakaian*	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
9	Administrasi Bank	17.000	17.000	17.000	17.000	17.000
10	Pajak Bunga Bank	141	313	480	647	814
11	Biaya Materai Kartu Kredit	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000
TOTAL PENGELUARAN		4.187.225	2.688.396	2.688.563	2.688.731	2.688.898
SURPLUS (DEFISIT)		4.563.482	6.063.169	6.063.837	6.064.506	6.065.175

- Tambahan *income* merupakan hasil usaha jual beli handphone dengan bagi hasil dengan orang tua untuk HP yang diperoleh Wilson. Rata-rata keuntungan adalah Rp 500.000 per *handphone* dengan bagi hasil 50%:50%. Selama 1 bulan

diestimasi Wilson dapat memperoleh dan menjual 10 HP. Penghasilan yang diperoleh adalah Rp 2.500.000.

- Frekuensi penggunaan mobil untuk pergi dikurangi sehingga biaya penguaran untuk pembelian bensin dapat berkurang menjadi Rp 200.000 per minggu
- Pajak penghasilan bertambah setiap bulannya atas hasil jual beli HP (5% dari penghasilan).
- Kado, hobi, uang saku, entertainment, dan pengeluaran pakaian diturunkan dari rutinitas sebelumnya. Hal ini dikarenakan pengeluaran untuk biaya ini cukup besar sebagai akibat dari pembelian barang bermerk dan kebiasaan mengganti HP.

Tabel 6
Dana Investasi 2016

No.	Uraian	Agustus	September	Oktober	November	Desember
	SURPLUS (DEFISIT)	4.563.482	6.063.169	6.063.837	6.064.506	6.065.175
1	Dana Darurat	1.207.936	1.207.936	1.207.936	1.207.936	1.207.936
2	Asuransi					
3	Menikah		1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251
4	Melahirkan anak pertama					
5	Vaksinasi anak pertama					
6	Melahirkan anak kedua					
7	Vaksinasi anak kedua					
8	Pendidikan anak 1	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262
9	Pendidikan anak 2					
10	Thailand					
11	DP rumah		534.872	534.872	534.872	534.872
12	Motor 1	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859
13	Motor 2	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604
14	Mobil					
15	Korea Selatan					
16	Pensiun	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317
	SURPLUS (DEFISIT)	264.504	224.068	224.736	225.405	226.074

Dari penyesuaian penghasilan dan pengeluaran maka dihasilkan dana untuk investasi pada tabel diatas. Atas hasil surplus maka dilakukan investasi pada tujuan-tujuan yang ingin dicapai. Pada bulan pertama dilakukan investasi untuk dana darurat, pendidikan anak 1, motor 1, motor 2, dan dana pensiun. Pada bulan kedua karena Wilson sudah tidak memiliki cicilan kartu kredit ditambahkan investasi pada dana menikah dan DP rumah hingga akhir tahun 2016.

Tabel 7
Aliran Kas Wilson 2017

ALIRAN KAS WILSON													
2017													
No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
PENERIMAAN													
1	Gaji	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000	5.558.000
2	THR	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167	463.167
3	Bonus (2x Gaji)	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333	926.333
4	Bunga Bank	4.909	5.698	6.259	6.820	7.382	7.944	8.506	9.069	9.632	10.195	10.758	11.322
5	Tambahan Income	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800	3.172.800
6	Penghasilan Pasangan												
	TOTAL PENERIMAAN	10.125.209	10.125.998	10.126.559	10.127.120	10.127.682	10.128.244	10.128.806	10.129.369	10.129.932	10.130.495	10.131.058	10.131.622
PENGELUARAN													
PENGELUARAN TETAP													
1	Makan Harian Keluarga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Makan di kantor	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736	380.736
3	Keperluan Rumah Tangga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Air	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Gas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Handphone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Langganan Koran/Majalah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Bensin*	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080	846.080
9	Tol	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592	47.592
10	Parkir	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493	82.493
11	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947	96.947
12	Kartu Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pajak Kendaraan Bermotor	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783	263.783
14	Pajak Penghasilan	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640	158.640
PENGELUARAN VARIABEL													
1	Sumbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kado*	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760
3	Hobbi*	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760	105.760
4	Uang Saku*	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520	211.520
5	Kosmetik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Salon	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456	63.456
7	Entertainment*	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040	423.040
8	Pengeluaran Pakaian*	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880	52.880
9	Administrasi Bank	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979	17.979
10	Pajak Bunga Bank	982	1.140	1.252	1.364	1.476	1.589	1.701	1.814	1.926	2.039	2.152	2.264
11	Biaya Materai Kartu Kredit	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691	12.691
	TOTAL PENGELUARAN	2.870.339	2.870.496	2.870.609	2.870.721	2.870.833	2.870.946	2.871.058	2.871.171	2.871.283	2.871.396	2.871.509	2.871.621
	SURPLUS (DEFISIT)	7.254.870	7.255.501	7.255.950	7.256.399	7.256.849	7.257.298	7.257.748	7.258.198	7.258.648	7.259.099	7.259.550	7.260.000

- Gaji mengalami kenaikan sebesar inflasi (5,76%) ditambah dengan pertumbuhan ekonomi tahun 2015 menurut prediksi Bank Indonesia (5,4%). Hal ini sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 78 tahun 2015 pasal 44.
- Tambahan income telah disesuaikan dengan inflasi 5,76% dan mengalami penambahan penjualan sebanyak 1 buah HP.
- Seluruh biaya yang dikeluarkan telah disesuaikan dengan inflasi.
- Pajak penghasilan mengalami kenaikan sesuai dengan kenaikan tambahan income.

Tabel 8
Dana Investasi 2017

No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
	SURPLUS (DEFISIT)	7.254.870	7.255.501	7.255.950	7.256.399	7.256.849	7.257.298	7.257.748	7.258.198	7.258.648	7.259.099	7.259.550	7.260.000
1	Dana Darurat	1.207.936											
2	Asuransi												
3	Menikah	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251
4	Melahirkan anak pertama	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011
5	Vaksinasi anak pertama	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761
6	Melahirkan anak kedua		300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209
7	Vaksinasi anak kedua		90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234
8	Pendidikan anak 1	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262
9	Pendidikan anak 2												
10	Thailand												
11	DP rumah	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872
12	Motor 1	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859
13	Motor 2	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604
14	Mobil												
15	Korea Selatan												
16	Pensiun	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317
	SURPLUS (DEFISIT)	143.997	962.121	962.570	963.019	963.469	963.918	964.368	964.818	965.269	965.719	966.170	966.621

Tabel 9
Aliran Kas Wilson 2018

ALIRAN KAS WILSON													
2018													
No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
PENERIMAAN													
1	Gaji	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273	6.178.273
2	THR	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856	514.856
3	Bonus (2x Gaji)	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712	1.029.712
4	Bunga Bank	11.886	11.907	11.929	11.951	11.973	11.995	12.016	12.038	12.060	12.668	13.277	13.886
5	Tambahan Income	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664	4.026.664
6	Penghasilan Pasangan												
	TOTAL PENERIMAAN	11.761.390	11.761.412	11.761.434	11.761.456	11.761.478	11.761.499	11.761.521	11.761.543	11.761.565	11.762.173	11.762.782	11.763.391
PENGELUARAN													
PENGELUARAN TETAP													
1	Makan Harian Keluarga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Makan di kantor	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666	402.666
3	Keperluan Rumah Tangga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Air	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Gas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Handphone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Langganan Koran/Majalah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Bensin*	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814	894.814
9	Tol	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333	50.333
10	Parkir	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244	87.244
11	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531	102.531
12	Kartu Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pajak Kendaraan Bermotor	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977	278.977
14	Pajak Penghasilan	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333	201.333
PENGELUARAN VARIABEL													
1	Sumbangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kado*	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852
3	Hobby*	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852	111.852
4	Uang Saku*	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704	223.704
5	Kosmetik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Salon	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111	67.111
7	Entertainment*	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407	447.407
8	Pengeluaran Pakaian*	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926	55.926
9	Administrasi Bank	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015	19.015
10	Pajak Bunga Bank	2.377	2.381	2.386	2.390	2.395	2.399	2.403	2.408	2.412	2.534	2.655	2.777
11	Biaya Materai Kartu Kredit	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422	13.422
	TOTAL PENGELUARAN	3.070.565	3.070.569	3.070.573	3.070.578	3.070.582	3.070.586	3.070.591	3.070.595	3.070.599	3.070.721	3.070.843	3.070.965
	SURPLUS (DEFISIT)	8.690.826	8.690.843	8.690.861	8.690.878	8.690.896	8.690.913	8.690.931	8.690.948	8.690.966	8.691.452	8.691.939	8.692.426

Tabel 10
Dana Investasi 2018

No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
	SURPLUS (DEFISIT)	8.690.826	8.690.843	8.690.861	8.690.878	8.690.896	8.690.913	8.690.931	8.690.948	8.690.966	8.691.452	8.691.939	8.692.426
1	Dana Darurat												
2	Asuransi												
3	Menikah	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251	1.005.251				
4	Melahirkan anak pertama	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011
5	Vaksinasi anak pertama	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761
6	Melahirkan anak kedua	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209
7	Vaksinasi anak kedua	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234
8	Pendidikan anak 1	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262
9	Pendidikan anak 2	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741
10	Thailand	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371
11	DP rumah	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872
12	Motor 1	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859
13	Motor 2	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604
14	Mobil												
15	Korea Selatan												
16	Pensiun	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317
	SURPLUS (DEFISIT)	37.334	37.352	37.369	37.386	37.404	37.421	37.439	37.456	1.042.725	1.043.211	1.043.698	1.044.185

Tabel 11
Aliran Kas Wilson 2019

ALIRAN KAS WILSON DAN PASANGAN													
2019													
No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
	PENERIMAAN												
1	Gaji	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768	6.867.768
2	THR	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314	572.314
3	Bonus (2x Gaji)	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628	1.144.628
4	Bunga Bank	14.495	17.181	19.869	22.557	25.248	27.939	30.631	33.325	36.020	38.717	41.414	44.113
5	Tambahan Income	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483	4.613.483
6	Penghasilan Pasangan	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214	5.494.214
	TOTAL PENERIMAAN	18.706.902	18.709.589	18.712.276	18.714.965	18.717.655	18.720.346	18.723.039	18.725.733	18.728.428	18.731.124	18.733.822	18.736.521
	PENGELUARAN												
	PENGELUARAN TETAP												
1	Makan Harian Keluarga	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067	2.839.067
2	Makan di kantor	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860	425.860
3	Keperluan Rumah Tangga	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883	354.883
4	Air	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380	112.380
5	Gas	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147	59.147
6	Handphone	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589
7	Langganan Koran/Majalah	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294	118.294
8	Bensin*	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472
9	Tol	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232	53.232
10	Parkir	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270	92.270
11	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437	108.437
12	Kartu Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pajak Kendaraan Bermotor	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046	295.046
14	Pajak Penghasilan	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385	505.385
	PENGELUARAN VARIABEL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Sumbangan	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589
2	Kado*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Hobbi*	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589	236.589
4	Uang Saku*	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178	473.178
5	Kosmetik	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442	177.442
6	Salon	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636	94.636
7	Entertainment*	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472	591.472
8	Pengeluaran Pakaian*	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868	147.868
9	Administrasi Bank	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110	20.110
10	Pajak Bunga Bank	2.899	3.436	3.974	4.511	5.050	5.588	6.126	6.665	7.204	7.743	8.283	8.823
11	Biaya Materai Kartu Kredit	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195	14.195
	TOTAL PENGELUARAN	4.947.973	4.948.510	4.949.048	4.949.586	4.950.124	4.950.662	4.951.200	4.951.739	4.952.278	4.952.817	4.953.357	4.953.897
	SURPLUS (DEFISIT)	13.758.929	13.761.078	13.763.228	13.765.379	13.767.531	13.769.685	13.771.839	13.773.994	13.776.150	13.778.307	13.780.465	13.782.624

Tabel 12
Dana Investasi 2019

No.	Uraian	Januari	Februari	Maret	April	Mei	Juni	Juli	Agustus	September	Oktober	November	Desember
	SURPLUS (DEFISIT)	13.758.929	13.761.078	13.763.228	13.765.379	13.767.531	13.769.685	13.771.839	13.773.994	13.776.150	13.778.307	13.780.465	13.782.624
1	Dana Darurat												
2	Asuransi	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000	1.160.000
3	Menikah												
4	Melahirkan anak pertama	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011	965.011
5	Vaksinasi anak pertama	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761	306.761
6	Melahirkan anak kedua	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209	300.209
7	Vaksinasi anak kedua	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234	90.234
8	Pendidikan anak 1	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262	2.995.262
9	Pendidikan anak 2	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741	2.213.741
10	Thailand	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371	146.371
11	DP rumah	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872	534.872
12	Motor 1	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859
13	Motor 2	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604	9.604
14	Mobil	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294	334.294
15	Korea Selatan	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296	11.296
16	Pensiun	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317	64.317
	SURPLUS (DEFISIT)	4.605.098	4.607.247	4.609.398	4.611.549	4.613.701	4.615.854	4.618.008	4.620.163	4.622.319	4.624.476	4.626.634	4.628.793

DAFTAR PUSTAKA

- Murhadi, W.R., 2010, *Keuangan Personal*.
- Financial *Planner Association Indonesia*, 2016, *Materi Perkuliahan Prinsip Dasar Pengelolaan Risiko dan Konsep Asuransi*.
- <http://www.fpsbindonesia.net/index.php?menu=publikmedia>
- Azis, M., Mintarti, S., dan Nadir, M. 2015. *Manajemen Investasi: Fundamental, Teknikal, Perilaku Investor dan Return Saham*. Depublisher: Yogyakarta, Indonesia.
- https://resourcepublic.manulife.com/wps/wcm/connect/3904d88043209e529b5ebff8124687a6/ins_dis_mk0971ulriskprofile.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=3904d88043209e529b5ebff8124687a6
- <https://www.moneysmart.gov.au/superannuation-and-retirement/how-super-works/super-investment-options>
- <http://www.aaii.com/asset-allocation>
- <http://www.investopedia.com/articles/pf/05/061505.asp>, *Achieving Optimal Asset Allocation*.
- <http://www.investopedia.com/university/beginner/beginner6.asp>, *Investing 101: Portfolios And Diversification*.
- <http://www.bi.go.id/id/Default.aspx>
- <http://thismatter.com/money/insurance/handling-risk.htm>
- <http://www.darakonsultanasuransi.com/index.php/risk-management-and-risiko/48-manajemen>
- <http://id.priceprice.com/Dell-Alienware-M15X-1872/>
- <http://www.lazada.co.id/samsung-galaxy-s7-51-32-gb-silver-preorder-gratis-backpack-wireless-charger-pack-5987044.html>
- <https://www.tabloidpulsa.co.id/phones/samsung/6469-samsung-galaxy-s7>
- http://www.bhinneka.com/products/sku01215802/apple_macbook_air__mjvm2id_a_.aspx
- <http://www.mobil123.com/ford/ecosport>

<http://id.priceprice.com/Ford-EcoSport-7824/>

<http://www.bca.co.id/id/Individu/Sarana/Kurs-dan-Suku-Bunga/Suku-Bunga-Simpanan>

<http://www.toyota.astra.co.id/price-list/>

<http://www.legalakses.com/tips-membuat-surat-wasiat-testament/>

<http://www.pesona.co.id/article/pentingnya-membuat-surat-wasiat>

<http://www.legalakses.com/tips-membuat-surat-wasiat-testament/>

<http://www.bayubuanatravel.com/package-tours/holidays/surabaya-tour-package/424/ajhga8-japan-honshu-08h>

<http://pusatdata.kontan.co.id/unitlink/detail/372/Rupiah-Equity-Fund>

<http://kriminalitas.com/terlilit-utang-akibat-kehidupan-hedon-manajer-provider-nekat-rampok-mini-market>