

Catatan Keuangan Personal

(Evaluasi Anggaran)

Dr. Wisudanto, SE., MM., CFP., ASPM

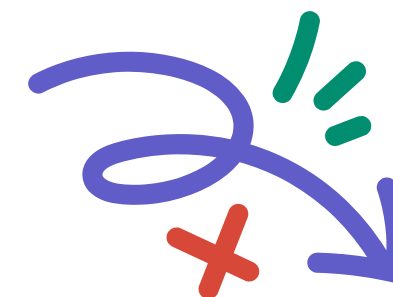


EVALUASI DANA DARURAT

(Emergency Fund)

1

Apakah dana ini ada?

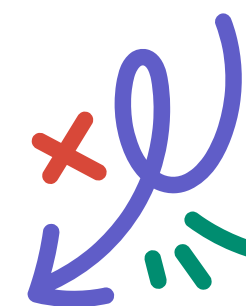


2

Apakah dana ini cukup dengan kondisi atau situasi dari individu bersangkutan?

3

Jika dana yang ada sekarang tidak cukup, apakah ada sumber kas lain yang bisa digunakan, atau apakah ada aset lainnya yang bisa difungsikan untuk tujuan sebagai dana dadakan?

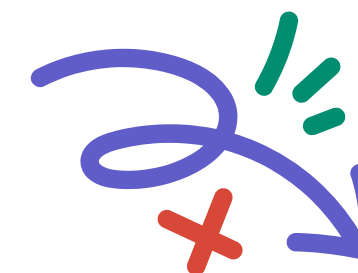




EVALUASI TINGKAT HUTANG

1

Bagaimana level hutang dari ketiga ratio?

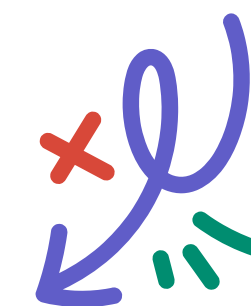


2

Apa tipe dari hutang tersebut? (Untuk klien, untuk masa sekarang, atau untuk jangka panjang)

3

Apakah arus kas atau aset yang ada sekarang bisa digunakan untuk mempercepat pelunasan hutang atau untuk membayar hutang lunas yang ada?





EVALUASI TINGKAT TABUNGAN

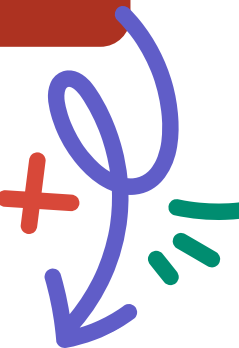


1

Berapa banyak likuiditas yang ada?

2

Apakah jumlah simpanan tersebut cukup untuk pencapaian tujuan keuangan individu?





EVALUASI DIVERSIFIKASI ASET

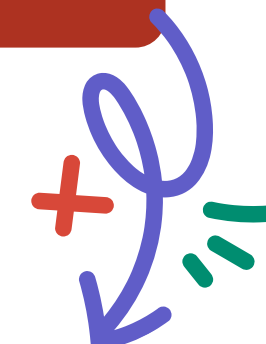


1

Bagaimana kondisi ratio perbandingan nilai aset investasi bersih terhadap nilai kekayaan bersih?

2

Apakah komposisi aset-aset yang ada telah tepat?





EVALUASI PERSIAPAN PENSIUN

??

1

Apakah ada aset yang diinvestasikan guna persiapan investasi?



3

Apakah ada tambahan dana yang diperlukan untuk pensiun?

2

Apakah jumlah dana yang diinvestasikan mencukupi untuk pencapaian tujuan keuangan masa depan ?



EVALUASI PAJAK DAN DISTRIBUSI KEKAYAAN

1

Berapa jumlah
investasi kena pajak?



3

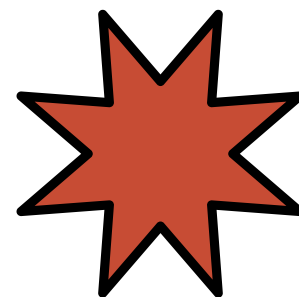
Apakah kepemilikan
properti yang ada sekarang
sudah sesuai dengan
rencana distribusi/transfer
kekayaan?

2

Apakah ada kemungkinan pemindahan
investasi kena pajak ke bentuk investasi
lainnya yang bebas pajak?



PERENCANAAN ANGGARAN



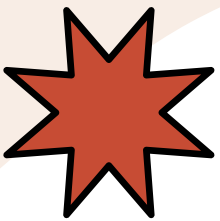
Anggaran pemasukan dan pengeluaran merupakan ekspektasi pemasukan dan pengeluaran dalam periode waktu masa depan

Juga sebagai alat kontrol pengeluaran mendatang





PENTINGNYA PERENCANAAN ANGGARAN



- 1 Memberikan pemahaman mengenai posisi keuangan dan pencapaian tujuan
- 2 Menunjukkan pula potensi penghasilan yang akan atau ingin diperoleh di masa mendatang
- 3 Membuat kita memikirkan kembali pola konsumsi dan gaya hidup kita selama ini
- 4 Membantu mengidentifikasi berbagai risiko yang perlu diantisipasi selama proses perencanaan
- 5 Membantu untuk dapat menentukan sikap yang rasional dalam mengatur keuangan





Kampus
Merdeka
INDONESIA JAYA



TERIMA KASIH

Dr. Wisudanto, SE., MM., CFP., ASPM

