

**PENTINGNYA PERAN PERENCANAAN
KEUANGAN KELUARGA UNTUK MASA
DEPAN YANG LEBIH BAIK**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian dari syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

Anna Averina

2012120264

UNIVERSITAS KATOLIK PARAHYANGAN

FAKULTAS EKONOMI

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

(Terakreditasi berdasarkan Keputusan BAN - PT

No. 227/BAN – PT/Ak-XVI/S/X1/2013)

BANDUNG

2017

**THE IMPORTANT ROLE OF FINANCIAL
PLANNING FOR THE BETTER FUTURE**



UNDERGRADUATE THESIS

Submitted to complete the requirements of

A Bachelor Degree in Economics

By

Anna Averina

2012120264

PARAHYANGAN CATHOLIC UNIVERSITY

FACULTY OF ECONOMICS

MANAGEMENT STUDY PROGRAMME

(Accredited based on the Decree of BAN - PT

No. 227/BAN – PT/Ak-XVI/S/X1/2013)

BANDUNG

2017

UNIVERSITAS KATOLIK PARAHYANGAN
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI MANAJEMEN



Pentingnya Peran Perencanaan
Keuangan Keluarga untuk Masa Depan
yang Lebih Baik

Oleh

Anna Averina
2012120264

PERSETUJUAN SKRIPSI

Bandung, Januari 2017

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Triyana Iskandarsyah, Dra., M.Si.

Pembimbing,

Inge Barlian, Dra., Akt., MSc.

PERNYATAAN



Saya yang bertanda-tangan di bawah ini,

Nama : Anna Averina
Tempat, tanggal lahir : Bandung, 21 Mei 1994
Nomor Pokok : 2012120264
Program Studi : Manajemen
Jenis naskah : Skripsi

JUDUL

Pentingnya Peran Perencanaan Keuangan Keluarga untuk Masa
Depan yang Lebih Baik

Dengan,

Pembimbing : Inge Barlian, Dra., Ak., M.Sc.

SAYA NYATAKAN

Adalah benar-benar karya tulis saya sendiri :

1. Apa pun yang tertuang sebagai bagian atau seluruh isi karya tulis saya tersebut di atas dan merupakan karya orang lain (termasuk tapi tidak terbatas pada buku, makalah, surat kabar, internet, materi perkuliahan, karya tulis mahasiswa lain), telah dengan selayaknya saya kutip, sadur atau tafsir dan jelas telah saya ungkap dan tandai.
2. Bahwa tindakan melanggar hak cipta dan yang disebut plagiat (*plagiarism*) merupakan pelanggaran akademik yang sanksinya dapat berupa peniadaan pengakuan atas karya ilmiah dan kehilangan hak keserjanaan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksa oleh pihak mana pun.

Pasal 25 Ayat (2) UU. No 20 Tahun 2003 : Lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelamya.

Pasal 70 : Lulusan yang karya ilmiahnya yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 atay (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp. 200 juta.

Bandung,

Dinyatakan tanggal : Januari 2017

Pembuat pernyataan : Anna Averina



(Anna Averina)

ABSTRAK

Tujuan diperlukan oleh setiap orang sebagai motivasi untuk lebih bekerja keras, tekun dan disiplin. Setiap orang pasti memiliki berbagai macam tujuan, mulai dari tujuan jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang. Isi tujuan mereka pun pasti berbeda-beda, mulai dari membayar hutang, membeli sesuatu, dan lain-lain.

Tapi, tidak semua orang dapat dengan mudah mencapai tujuan mereka. Karena terkadang mereka suka memaksakan untuk membeli sesuatu tanpa mengetahui kemampuan daya beli mereka. Dengan melakukan perencanaan keuangan keluarga, masalah tersebut bisa teratasi. Perencanaan keuangan tersebut terdiri dari neraca, laporan laba rugi, dan budget kas. Banyak keluarga tidak memakai perencanaan keuangan keluarga dalam mencatat penerimaan dan pengeluaran mereka. Mereka hanya mencatat di buku atau di kertas atau hanya menyimpan bon dan struk belanja. Cara tersebut tidak efektif karena tidak dapat digunakan untuk menganalisa kemampuan setiap keluarga untuk mencapai tujuan. Maka dari itu seringkali keluarga tidak mampu mencapai tujuan padahal mereka merasa tujuan tersebut dapat tercapai. Perencanaan keuangan keluarga dapat membantu keluarga untuk memprediksi kondisi keuangan mereka sehingga dapat memberikan gambaran apakah mereka dapat mencapai tujuan mereka atau tidak.

Dalam skripsi ini penulis menggunakan objek yaitu lima keluarga dengan latar belakang, kondisi keuangan, dan tujuan yang berbeda-beda. Dengan begitu penulis dapat memberikan informasi kepada keluarga mengenai pentingnya menerapkan perencanaan keuangan keluarga.

Dari informasi yang telah didapat dari keluarga responden, penulis menyusunnya ke dalam neraca, laporan laba rugi, dan budget kas. Penulis mengharapkan, terutama dengan adanya budget kas, setiap keluarga dapat mempertimbangkan mengenai keputusan yang akan diambil untuk mencapai tujuan-tujuan mereka. Apakah tujuan tersebut dapat dicapai dengan kondisi keuangan tersebut atau tujuan tersebut belum dapat dicapai dalam waktu dekat dan harus dipertimbangkan kembali bagaimana cara untuk mencapai tujuan tersebut. Mungkin dengan mencari pekerjaan lain untuk menambah pendapatan. Dengan begitu setiap keluarga akan dapat mencapai tujuan-tujuan mereka dengan lebih jelas dan mudah.

Kata kunci: Perencanaan keuangan, Neraca, Budget kas, Tujuan keluarga

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, Bunda Maria, para malaikat dan orang kudus, atas penyertaan dan pertolongan-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pentingnya Peran Perencanaan Keuangan Keluarga Untuk Masa Depan yang Lebih Baik”. Penulisan penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Katolik Parahyangan.

Dalam proses pembuatan skripsi ini penulis mengalami beberapa kesulitan dan kendala. Namun, dengan adanya doa, semangat, perhatian dan dorongan dari banyak pihak penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Walaupun skripsi ini tidak sempurna, penulis sudah berusaha sebaik mungkin untuk menyelesaikannya dengan baik.

Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua penulis yang selalu mendukung baik dari segi material maupun dari segi moril. Terima kasih pula untuk doa yang tak pernah henti untuk penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Adik-adik penulis, Cindy Cindianna dan Devin Wibowo yang selalu mendukung, mendoakan dan mengingatkan penulis untuk menyelesaikan skripsi, agar skripsi penulis bisa selesai tepat waktu.
3. Dekan Fakultas Ekonomi, Ibu Dr. M. Merry Marianti, selaku pimpinan Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu penulis dengan dukungan, doa, dan bantuan yang tidak akan pernah penulis lupakan.
4. Ibu Triyana Iskandarsyah, Dra., M.Si. selaku Ketua jurusan Manajemen.
5. Ibu Inge Barlian, Dra., Ak., M.Sc. selaku pembimbing dan juga tidak lupa mengajarkan penulis dalam Manajemen Keuangan, bimbingan beliau dalam proses pembuatan skripsi manajemen keuangan. Terimakasih atas ilmu yang diberikan, bantuan, dan kesabaran dalam membimbing saya hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

6. Ivan Prasetya, S.E., MSM., M.Eng. selaku dosen wali yang telah banyak membantu penulis dalam banyak hal. Terima kasih atas bantuan, doa, dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi, Universitas Katolik Parahyangan yang telah mengajarkan berbagai ilmu pada penulis dari awal hingga akhir.
8. Dr. Judith Felicia Pattiwael, Dra., M.T. selaku pengajar Metode Penelitian Manajemen yang memberikan ilmu mengenai membuat skripsi yang benar dan metode pembuatan skripsi yang baru diketahui oleh penulis.
9. Seluruh bapak dan ibu yang membantu penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan 'tanggung jawab' penulis dan bisa menyelesaikan skripsi dengan baik. Penulis ucapkan banyak terima kasih, semoga Tuhan membalas semua kebaikan bapak dan ibu.
10. Kelima Keluarga responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam mengumpulkan data dan informasi dan sering direpotkan oleh penulis.
11. Sahabat-sahabat dekat penulis Ade Lusiana, Christine Jovita Chandra, Vanya Vanessa, Aditya Kristianto, Yohana Latonica, Ryan Lesmana, Keniky Salvino, Shelly Christy, Alex Iskandar, Viddy Saputra Saputra yang telah melewati banyak kesulitan dan kegembiraan bersama penulis dan selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis agar penulis bisa menyelesaikan skripsi secepatnya. Mereka selalu memberikan ada di saat penulis membutuhkan bantuan. Terima kasih banyak buat segalanya.
12. Teman-teman penulis, Felicia Fransiska, Wesly Nafirian, Kenny Nathanael, Hellen Chandra, Ko Wirata dan yang tidak bisa disebutkan satu persatu, penulis ucapkan terima kasih.
13. Seluruh teman-teman jurusan manajemen yang memberi pengalaman serta bantuan terhadap penulis dan menjadi teman penulis selama di Unpar.
14. Serta pihak lain yang tidak dapat penulis tulis satu persatu, penulis ucapkan terimakasih.

Penulis menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu untuk membuat penelitian ini semakin baik ke depannya. Juga penulis berharap penelitian ini bisa bermanfaat bagi para mahasiswa dan mahasiswi Universitas Katolik Parahyangan. Semoga Tuhan selalu memberkati dan menyertai seluruh rekan yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Amin.

Bandung, November 2016

Penulis,

Anna Averina

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	2
1.3. Tujuan dan kegunaan Penelitian.....	3
1.4. Kerangka Pemikiran	4
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Pengertian Keuangan.....	7
2.2. Pengertian Manajemen Keuangan.....	7
2.2.1. Manajemen Keuangan Pribadi	8
2.2.2. Manajemen Keuangan Keluarga.....	8
2.3. Fungsi Manajemen Keuangan	8
2.3.1. Keputusan Investasi (Investment Decision).....	9
2.3.2. Keputusan Pemenuhan Kebutuhan Dana	9
2.3.3. Keputusan Dividen.....	9
2.4. Perencanaan Keuangan.....	9
2.5. Laporan Keuangan	10
2.5.1. Tujuan Laporan keuangan	10
2.5.2. Jenis Laporan Keuangan	11
2.6. Budget Kas	13
2.7. Analisis Rasio keuangan.....	13
2.7.1. Rasio Likuiditas	14
2.7.2. Rasio Hutang	15
2.7.3. Rasio Hutang Terhadap Ekuitas (Total Debt to Equity Ratio)	15
2.8. Analisa Common Size	16

2.8.1. Laba Rugi Common Size	16
2.8.2. Neraca Common Size.....	16
2.9. Nilai Waktu dari Uang.....	16
2.9.1. Nilai Akan Datang.....	16
2.9.2. Nilai Sekarang.....	16
BAB 3 METODE DAN OBJEK PENELITIAN	17
3.1. Metoda Penelitian.....	17
3.1.1. Teknik Pengumpulan Data.....	17
3.1.2. Teknik Analisis Data.....	18
3.2. Objek Penelitian	19
3.2.1. Keluarga	20
3.2.2. Keluarga B	23
3.2.3. Keluarga C	26
3.2.4. Keluarga D	29
3.2.5. Keluarga E.....	32
BAB 4 PEMBAHASAN	35
4.1 Keluarga A	37
4.1.1. Hasil wawancara keluarga A.....	37
4.1.2. Tujuan Keluarga A.....	39
4.1.3. Laporan Keuangan Keluarga A.....	40
4.1.4. Analisis Common Size Keluarga A	42
4.1.5. Analisis Rasio Keluarga A.....	43
4.1.6. Budget Kas Keluarga A	44
4.1.7. Analisis Penulis.....	45
4.2. Keluarga B.....	50
4.2.1. Hasil Wawancara Keluarga B	50
4.2.2. Tujuan keluarga B	51
4.2.3. Laporan Keuangan Keluarga B.....	52
4.2.4. Analisis Common Size Keluarga B	53
4.2.5. Analisis Rasio Keluarga B	54
4.2.6. Budget Kas Keluarga B	55
4.2.7. Analisis Penulis	57

4.3. Keluarga C.....	62
4.3.1. Hasil Wawancara Keluarga C	62
4.3.2. Tujuan Keluarga C	63
4.3.3. Laporan Keuangan Keluarga C.....	65
4.3.4. Analisis Common Size Keluarga C	66
4.3.5. Analisis Rasio Keluarga C	67
4.3.6. Budget Kas Keluarga C.....	68
4.3.7. Analisis Penulis.....	70
4.4. Keluarga D	74
4.4.1. Hasil Wawancara Keluarga D.....	74
4.4.2. Tujuan Keluarga D.....	76
4.4.3. Laporan Keuangan Keluarga D.....	77
4.4.4. Analisis Common Size Keluarga D	78
4.4.5. Analisis Rasio Keluarga D.....	79
4.4.6. Budget Kas Keluarga D	80
4.4.7. Analisis Penulis.....	82
4.5. Keluarga E.....	87
4.5.1. Hasil Wawancara Keluarga E	87
4.5.2. Tujuan Keluarga E	88
4.5.3. Laporan Keuangan Keluarga D.....	90
4.5.4. Analisis Common Size Keluarga E.....	91
4.5.5. Analisis Rasio Keluarga E	92
4.5.6. Budget Kas Keluarga E.....	93
4.5.7. Analisis Penulis.....	94
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	99
5.1. Kesimpulan	99
5.1.1. Kesimpulan Keluarga A.....	99
5.1.2. Kesimpulan Keluarga B	100
5.1.3. Kesimpulan Keluarga C	101
5.1.4. Kesimpulan Keluarga D.....	101
5.1.5. Kesimpulan Keluarga E	102
5.1.6. Kesimpulan Seluruh Keluarga	103

5.2. Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN	110
RIWAYAT HIDUP PENULIS	111

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Tabel Penerimaan Pengeluaran Keluarga A	21
Tabel 3.2. Tabel Neraca Keluarga A.....	22
Tabel 3.3. Tabel Penerimaan Pengeluaran Keluarga B.....	24
Tabel 3.4. Tabel Neraca Keluarga B.....	25
Tabel 3.5. Tabel Penerimaan Pengeluaran Keluarga C.....	27
Tabel 3.6. Tabel Neraca Keluarga C.....	28
Tabel 3.7. Tabel Penerimaan Pengeluaran Keluarga D	30
Tabel 3.8. Tabel Neraca Keluarga D.....	31
Tabel 3.9. Tabel Penerimaan Pengeluaran Keluarga E.....	33
Tabel 3.10. Tabel Neraca Keluarga E.....	34
Tabel 4.1. Tabel Laporan Penerimaan Pengeluaran Keluarga A	40
Tabel 4.2. Tabel Neraca Keluarga A.....	41
Tabel 4.3. Tabel Rasio Keluarga A	43
Tabel 4.4. Tabel Budget Kas Keluarga A	44
Tabel 4.5. Tabel Budget Kas Versi Penulis Keluarga A.....	47
Tabel 4.6. Tabel Tabungan Keluarga A.....	49
Tabel 4.7. Tabel Laporan Penerimaan Pengeluaran Keluarga B	52
Tabel 4.8. Tabel Neraca Keluarga B.....	53
Tabel 4.9. Tabel Rasio Keluarga B	54
Tabel 4.10. Tabel Budget Kas Keluarga B	55
Tabel 4.11. Tabel Budget Kas Versi Penulis Keluarga B	58
Tabel 4.12. Tabel Tabungan Keluarga B	60
Tabel 4.13. Tabel Laporan Penerimaan Pengeluaran Keluarga C	65
Tabel 4.14. Tabel Neraca Keluarga C.....	66
Tabel 4.15. Tabel Rasio Keluarga C	67

Tabel 4.16. Tabel Budget Kas Keluarga C	68
Tabel 4.17. Tabel Budget Kas Versi Penulis Keluarga C.....	71
Tabel 4.18. Tabel Tabungan Keluarga C	73
Tabel 4.19. Tabel Laporan Penerimaan Pengeluaran Keluarga D	77
Tabel 4.20. Tabel Neraca Keluarga D.....	78
Tabel 4.21. Tabel Rasio Keluarga D	79
Tabel 4.22. Tabel Budget Kas Keluarga D	80
Tabel 4.23. Tabel Budget Kas Versi Penulis Keluarga D	83
Tabel 4.24. Tabel Tabungan Keluarga D	85
Tabel 4.25. Tabel Laporan Penerimaan Pengeluaran Keluarga E	90
Tabel 4.26. Tabel Neraca Keluarga E	91
Tabel 4.27. Tabel Rasio Keluarga E	92
Tabel 4.28. Tabel Budget Kas Keluarga E.....	93
Tabel 4.29. Tabel Budget Kas Versi Penulis Keluarga E	96
Tabel 4.30. Tabel Tabungan Keluarga E	98

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Cara menghitung deposito

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Uang dan keluarga adalah hal yang diperlukan oleh kita semua. Karena segala sesuatu yang kita perlukan membutuhkan uang dan kita adalah makhluk sosial yang tidak bisa hidup sendiri yang akan selalu membutuhkan orang lain. Sudah merupakan hakikat manusia pada umumnya bila uang yang dimiliki semakin banyak maka semakin banyak pula keinginan atau kebutuhan manusia tersebut. Salah satunya yaitu membentuk sebuah keluarga. Dalam membentuk sebuah keluarga, kita harus merencanakan segala sesuatu yang kita perlukan untuk masa depan. Karena banyak biaya dan banyak hal yang diperlukan, seperti biaya pernikahan, rumah, kendaraan, kebutuhan sehari-hari, biaya rumah sakit ketika istri melahirkan, biaya untuk membesarkan anak, dan masih banyak lagi. Belum ditambah pengeluaran yang tidak terduga, seperti ada keluarga yang sakit, ada keluarga yang meninggal, dan lain-lain. Lalu bagaimana bila keinginan atau kebutuhan kita lebih besar dari uang yang kita miliki? Yang terjadi adalah hal tersebut tidak akan bisa terpenuhi. Maka dari itu, dibutuhkan solusi yang dapat mengatasi permasalahan tersebut sebelum menjadi permasalahan yang lebih besar, yaitu dengan menerapkan perencanaan keuangan keluarga.

Sebenarnya tanpa sadar, kita sudah melakukan perencanaan keuangan dalam kehidupan kita sehari-hari. Hanya saja tidak menggunakan langkah-langkah yang tepat. Mengatur keuangan itu tidak semudah yang dibayangkan apalagi mengatur keuangan keluarga. Diperlukan pemikiran yang matang agar tujuan keluarga bisa tercapai. Dalam sebuah keluarga kita perlu berdiskusi apa yang menjadi prioritas keluarga tersebut saat ini. Setiap keluarga perlu memisahkan mana kebutuhan yang bersifat primer, sekunder, dan tersier. Juga apa yang menjadi tujuan jangka pendek,

jangka menengah dan mana yang merupakan tujuan jangka panjang dari keluarga tersebut. Karena bila setiap keluarga memiliki tujuan yang sama maka tujuan tersebut akan lebih mudah dicapai.

Setiap keluarga juga perlu mengetahui sumber penghasilan mereka dan perlu membedakan mana yang menjadi pendapatan tetap (*fixed income*) dan mana yang merupakan pendapatan tidak tetap (*non fixed income*). Pembuatan suatu perencanaan keuangan keluarga secara menyeluruh dapat membantu setiap orang untuk lebih fokus dan bisa mengendalikan keuangannya, sehingga dapat memberikan banyak keuntungan bagi diri sendiri juga bagi keluarga itu sendiri. Maka dari itu, penelitian ini dilakukan agar setiap orang dan setiap keluarga dapat lebih paham bagaimana cara mengatur keuangannya dengan melakukan perencanaan keuangan agar bisa mencapai tujuan secara optimal bagi diri sendiri juga bagi keluarga itu sendiri.

Gaurav Akrani (2011) mengatakan bahwa *“A financial plan is an estimate of the total capital requirements of the company. It selects the most economical sources of finance. It also tells us how to use this finance profitably. Financial plan gives a total picture of the future financial activities of the company.”* Yang berarti Sebuah rencana keuangan adalah perkiraan total kebutuhan modal perusahaan. Hal ini juga berarti memilih sumber keuangan yang paling ekonomis. Juga memberitahu kita bila menggunakan keuangan ini akan menguntungkan. Rencana keuangan memberikan gambaran total dari kegiatan keuangan masa depan perusahaan.

Menurut FPSB (2007), ”Perencanaan keuangan adalah proses mencapai tujuan hidup seseorang melalui manajemen keuangan secara terencana, yang termasuk tujuan hidup adalah membeli rumah, menabung untuk pendidikan anak atau merencanakan pensiun. Biasanya seseorang melakukan perencanaan keuangan hanya untuk mencapai tujuan individunya saja, seperti membeli motor, mobil, dan handphone.

Penulis mengharapkan semoga dengan adanya perencanaan keuangan, setiap keluarga dapat menyisihkan dana untuk kebutuhan masa depan anak ataupun mereka sendiri. Penjelasan di atas hanya berisi sebagian kecil contoh yang ada di masyarakat. Penulis menginginkan setiap keluarga bisa mengelola keuangan mereka dengan baik

melalui penelitian yang dilakukan oleh penulis ini agar tujuan-tujuan keluarga tersebut bisa tercapai. Oleh karena itu, penulis ingin mengangkat topik ini menjadi sebuah karya ilmiah tentang perencanaan keuangan dalam keluarga dengan judul “ Pentingnya Peran Perencanaan Keuangan Keluarga untuk Masa Depan “. Dengan adanya karya ilmiah ini diharapkan dapat membantu keluarga-keluarga responden serta keluarga lainnya yang mempunyai kesulitan dalam mengatur keuangan mereka agar bisa mengatur keuangan mereka dengan baik.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, serta mengingat luasnya pembahasan yang akan diteliti, maka penulis membatasi penelitian hanya pada 5 keluarga dengan 5 kondisi ekonomi yang berbeda. Dengan pembatasan masalah tersebut, maka perumusan masalahnya adalah :

1. Apakah setiap keluarga memiliki tujuan yang jelas dan melakukan perencanaan keuangan sederhana?
2. Bagaimana cara setiap keluarga mencapai tujuan keuangan mereka?
3. Bagaimana peran perencanaan keuangan dalam membantu setiap keluarga mencapai tujuan mereka?

1.3. Tujuan dan kegunaan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah setiap keluarga sudah memiliki tujuan yang jelas dan menggabungkan skala prioritas mereka dengan perencanaan keuangan.
2. Untuk mengetahui apakah setiap keluarga mampu mencapai tujuan keuangan mereka.
3. Mengetahui bagaimana setiap keluarga melakukan perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan mereka.

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Bagi penulis, penelitian ini dapat membantu dalam menambah pengetahuan tentang bagaimana cara mengelola keuangan dengan baik dan tepat untuk kepentingan individu maupun keluarga. Juga sebagai penerapan teori-teori yang sudah dipelajari selama ini, terutama tentang manajemen keuangan. Penelitian ini juga dilakukan karena merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Parahyangan.
2. Dalam bidang akademis, penelitian ini bermanfaat sebagai tambahan ilmu pengetahuan dalam bidang ekonomi, khususnya dalam perencanaan keuangan dan dapat menjadi referensi maupun sebagai perbandingan bagi penelitian selanjutnya
3. Bagi setiap keluarga responden, penelitian ini diharapkan dapat menjadi gambaran dan pembelajaran mengenai bagaimana cara mengelola keuangan dengan tepat sehingga setiap keluarga dapat mengelola keuangannya dengan lebih baik agar masing-masing individu dalam setiap keluarga tersebut dapat mencapai tujuan yang diinginkan.

1.4.Kerangka Pemikiran

Perencanaan keuangan sering dianggap hal yang tidak penting. Karena kebanyakan orang beranggapan bila mereka telah melakukan hal tersebut. Padahal mereka belum tentu mengetahui bagaimana cara yang tepat dalam merencanakan keuangan mereka. Dalam kehidupan kita, kita pasti pernah berpikir mengapa dana yang kita miliki tidak dapat memenuhi kebutuhan kita atau mengapa kita tetap tidak bisa mewujudkan tujuan kita meskipun kita memiliki dana yang cukup. Hal itu mungkin terjadi karena setiap keluarga belum mengetahui dengan pasti bagaimana

menyesuaikan tujuan mereka dengan kondisi yang mereka hadapi saat ini. Dalam menentukan tujuan keuangan, masing-masing keluarga harus dapat menyesuaikan dengan keadaan keuangan keluarganya saat ini dan membutuhkan persiapan akan keuangan. Selain itu, jangka waktu pencapaian tujuan keuangan akan sangat penting untuk dapat mempermudah langkah yang akan diambil dalam pencapaian tujuan keuangan tersebut (Sundjaja, R. S., Barlian, I., & Sundjaja, D. P., 2012:231).

Setiap keluarga diharapkan dapat memaksimalkan pendapatan mereka untuk memenuhi kebutuhan dan untuk mencapai tujuan mereka. Setiap anggota keluarga harus saling membantu dalam menyusun skala prioritas dan dalam menggunakan pendapatan tersebut dengan efektif dan efisien. Sebelum melakukan hal tersebut banyak data yang diperlukan, seperti laporan penerimaan perbulan, pengeluaran perbulan, tujuan keluarga, kondisi keluarga saat ini dan masih banyak lagi. Oleh karena itu penulis akan mengumpulkan data tersebut dengan melakukan wawancara kepada keluarga-keluarga yang berada di sekitar penulis.

Penulis akan melakukan wawancara secara mendetail mengenai data dan informasi terkait yang dibutuhkan sebagai bahan penelitian. Penulis akan menentukan apakah dengan dana yang dimiliki, keluarga ini dapat mencapai tujuannya atau tidak. Dari data dan informasi yang dikumpulkan, penulis akan membuat neraca dan laporan laba rugi. Kemudian penulis akan membuat budget kas untuk periode selanjutnya. Penulis juga akan melakukan analisis rasio dari laporan keuangan yang telah dibuat sebelumnya.

Dari hasil tersebut, penulis bisa memutuskan apakah keluarga tersebut bisa mencapai tujuan mereka atau tidak. Setiap keluarga pasti memiliki tujuan yang berbeda-beda, tapi alangkah baiknya bila setiap keluarga lebih mementingkan kebutuhan primer dan sekunder dibanding kebutuhan tersier. Bila budget yang dimiliki berlebih barulah bisa memenuhi kebutuhan tersier. Dari tujuan-tujuan tersebut, setiap keluarga harus bisa membedakan mana yang harus dipenuhi dalam waktu dekat, dan mana yang bisa ditunda dulu. Harus diperhatikan jangka waktunya (jangka pendek, menengah, dan panjang).

Kemudian penulis harus menganalisis apakah ada penghalang atau hambatan dalam mencapai tujuan keluarga atau tidak. Bila terdapat hambatan, penulis akan membantu untuk mencari solusi yang terbaik untuk membantu keluarga responden. Penulis akan membuat budget kas baru untuk membantu keluarga responden dalam mencapai tujuan mereka.

Penulis mengharapkan dengan adanya perencanaan keuangan ini masa depan keluarga akan menjadi lebih baik. Semua keluarga pasti menginginkan kehidupan yang bahagia (dalam hal ini secara finansial), tapi semua itu hanya dapat terjadi bila setiap anggota keluarga merubah cara pandang mereka terhadap perencanaan keuangan. Dengan begitu jalan untuk mencapai tujuan akan semakin lancar.

Berikut adalah rangkuman uraian diatas dalam bagan kerangka pemikiran yang dapat dilihat pada gambar 1.1 :

