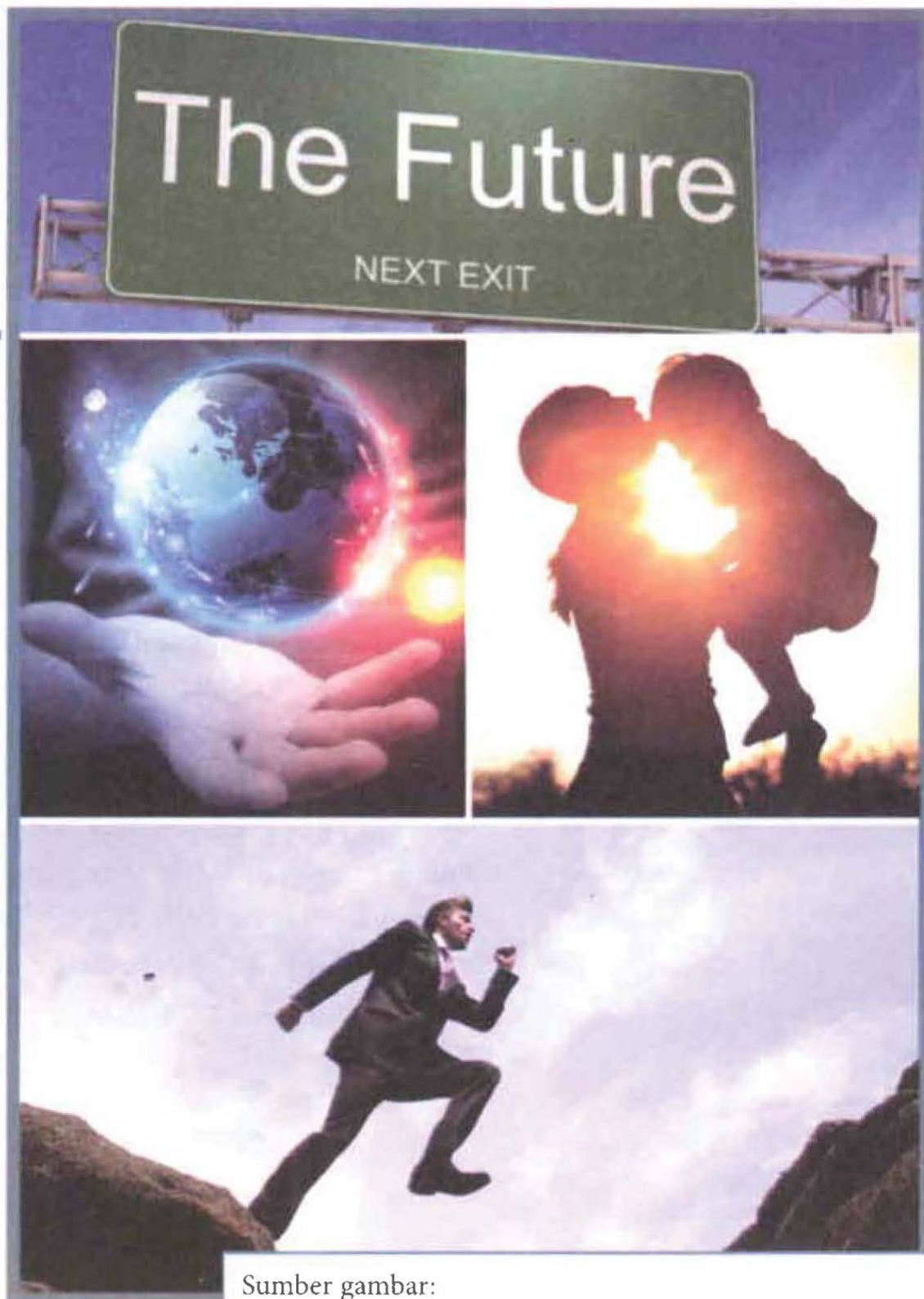


MELANGKAH MENUJU MASA DEPAN

*Kasus ini disusun oleh,
Werner R. Murhadi,
Liliana Inggrit Wijaya
Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Surabaya*

Perencanaan keuangan ini dibuat untuk Keluarga Bapak YASON (YFK). Berdasarkan wawancara yang dilakukan, Keluarga Bapak YASON (YFK) mempunyai 2 sumber pendapatan yaitu penghasilan dari suami dan penghasilan dari istri. Bapak YASON (YFK) melanjutkan usaha keluarga besar di bidang transportasi. Pada perusahaan ini Bapak YASON (YFK) merupakan karyawan dengan jabatan Direktur sekaligus menjadi salah satu pemegang saham. Istri Bapak YASON (YFK) yang bernama Ibu YESY (TSW) adalah seorang dosen di salah satu Universitas terkemuka di Surabaya.



Sumber gambar:

1. <http://courtreportingnyc.com>, (23 April 2012; 10:06)
2. <https://jsebasg.wordpress.com/page/4/>, (09 Mei 2014; 11:58)
3. <http://www.transformation-coaching.com/emotional-freedom/>, (02 September 2010; 18:16)
4. <http://www.globalizationexperts.com/global-expertise/> (09 Mei 2014; 13:24)

Pada saat ini, Bapak YASON (YFK) sudah menikah kurang lebih selama 6 tahun dan mempunyai dua orang putri yang berusia 5 tahun dan 3 tahun. Putri pertama Bapak YASON (YFK) saat ini studi di Taman Kanak-Kanak Taman Harapan Malang Kelas B dan putri keduanya studi di Kelompok Bermain Taman Harapan Malang Kelas B.

Dalam pembagian keuntungan di perusahaan keluarga ini, Bapak YASON (YFK) mendapatkan bagian sebesar 30% dari keuntungan yang dibagi. Perusahaan ini rata-rata memiliki keuntungan yang dibagi Rp 80.000.000–Rp 100.000.000 setiap bulannya atau Rp 960.000.000 – Rp 1.200.000.000 setiap tahunnya. Bagian dari Bapak YASON (YFK) yang 30% yaitu sebesar Rp 288.000.000–Rp 360.000.000 per tahun. Dalam perhitungan pendapatan pada arus kas Keluarga Bapak YASON (YFK) diperhitungkan hanya sebesar Rp 240.000.000 per tahun atau Rp 20.000.000 per bulan. Hal ini digunakan estimasi yang lebih kecil karena ada kemungkinan keuntungan yang dibagi akan dikurangi ketika perusahaan berencana melakukan investasi. Kalau dilihat dari profil risiko, Bapak YASON (YFK) termasuk dalam profil risiko moderat namun dalam perhitungan ini Bapak YASON (YFK) memilih nilai yang lebih kecil supaya segala sesuatunya lebih terjamin. Sedangkan untuk gaji per bulannya Bapak YASON (YFK) mendapatkan sebesar Rp 15.000.000.

Untuk penghasilan Ibu YESY (TSW) yang didapatkan dari Universitas terdiri dari 2 bagian yaitu gaji yang dibayarkan setiap bulan sebesar Rp 2.750.000 dan honor mengajar 60 sks per bulan dengan honor Rp 34.000 per sks maka didapatkan honor mengajar total sebesar Rp 2.040.000 atau dibulatkan Rp 2.000.000 per bulan. Sebagai seorang pendidik Ibu YESY (TSW) memiliki penghasilan lain-lain seperti tunjangan kesehatan, tunjangan buku, sumbangan hari raya, honor jaga ujian, honor koreksi dan beberapa penghasilan yang lain. Untuk penghasilan lain-lain diperkirakan sekitar Rp 10.000.000 per tahun dan rata-rata perbulannya adalah Rp 800.000 per bulan.

Pendapatan lain yang dihasilkan adalah dari bunga deposito. Keluarga Bapak YASON (YFK) memiliki deposito sebesar Rp 200.000.000 yang ditempatkan di Koperasi Karya Bakti Dampit-Malang. Untuk penempatan deposito ini, Bapak YASON (YFK) mendapatkan bunga 14% per tahun atau sebesar Rp 28.000.000 per tahun dan Rp 2.333.333 per bulan. Adapun pemilihan Koperasi Karya Bakti ini karena pemberian bunga yang cukup tinggi dan

kepemilikan Koperasi ini adalah milik adik kandung Keluarga Bapak YASON (YFK) sehingga dirasa cukup aman.

Keluarga Bapak YASON (YFK) sangat merasakan akan kebutuhan untuk perencanaan keuangan. Selama ini Keluarga Bapak YASON (YFK) mengetahui jumlah pengeluaran mereka setiap bulan namun dalam melakukan pengelolaan mereka cenderung untuk sekedar mencatat saja dengan kata lain Keluarga Bapak YASON (YFK) ini merupakan keluarga yang "easy going".

Tabel 5.1 berikut ini merupakan Neraca Keuangan Keluarga Bapak YASON (YFK).

Tabel 5.1. Neraca Awal Keluarga Bapak YASON (YFK) per 30 April 2009

Aset Likuid	Rp	66,227,614	Jangka Pendek	Rp	15,690,776
Kas di tangan	Rp	981,000	Danamon	Rp	1,649,963
Tabungan an YFK	Rp	56,605,012	Citibank	Rp	7,433,727
Tabungan an TSW	Rp	2,916,252	Cicilan Danamon	Rp	1,120,518
Tabungan NISP an YFK	Rp	1,725,350	Cicilan Citibank	Rp	5,486,568
Arisan	Rp	4,000,000			
Aset Investasi	Rp	333,784,297	Jangka Panjang	Rp	325,000,000
Deposito (bulanan)	Rp	200,000,000	Tanah	Rp	325,000,000
Tabungan Berjangka	Rp	39,432,792			
Unit Link	Rp	94,351,505			
Aset Personal	Rp	373,520,000	TOTAL KEWAJIBAN	Rp	340,690,776
Perhiasan	Rp	153,720,000			
Perlengkapan rumah	Rp	39,800,000			
Kendaraan 1	Rp	110,000,000			
Kendaraan 2	Rp	70,000,000	KEKAYAAN BERSIH	Rp	1,969,441,135
Aset Tidak Bergerak	Rp	739,100,000			
Tanah	Rp	739,100,000			
Kepemilikan Saham	Rp	797,500,000			
CV. 3S	Rp	600,000,000			
PT. CMSS	Rp	197,500,000			

Pada Tabel 5.2 berikut ini merupakan Arus Kas Reguler untuk Keluarga Bapak YASON (YFK) dalam kondisi awal yang artinya adalah semua beban pengeluaran yang harus dilakukan oleh Keluarga Bapak YASON (YFK). Namun dalam pelaksanaan setiap bulannya banyak pengeluaran Keluarga Bapak YASON (YFK) yang ditanggung oleh kantor Keluarga Bapak YASON (YFK).

Tabel 5.2
ARUS KAS REGULER 2009 (AWAL)
 Keluarga Bapah YFK

	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
PENDAPATAN												
Pendapatan	Rp	35,000,000.00	Rp	4,750,000.00	Rp	2,333,333.00	Rp	42,000,000.00	Rp	594,999,996.00	Rp	100.00
Gaji	Rp	15,000,000.00	Rp	2,750,000.00	Rp		Rp	17,750,000.00	Rp	213,000,000.00	Rp	42.18
Honor Mengajar	Rp		Rp	2,000,000.00	Rp		Rp	2,000,000.00	Rp	24,000,000.00	Rp	4.75
Pendapatan Bunga Deposito	Rp		Rp		Rp	2,333,333.00	Rp	2,333,333.00	Rp	27,999,996.00	Rp	5.54
Penerimaan Sumban	Rp	20,000,000.00	Rp		Rp		Rp	20,000,000.00	Rp	240,000,000.00	Rp	47.52
TOTAL PENDAPATAN	Rp		Rp		Rp		Rp		Rp		Rp	
PENGELUARAN												
Biaya Makan Hari-hari	Rp		Rp		Rp		Rp	1,000,000.00	Rp	21,000,000.00	Rp	6.25
Makan Keluarga	Rp		Rp		Rp		Rp	1,500,000.00	Rp	15,000,000.00	Rp	5.21
Makan di Kantor	Rp		Rp		Rp		Rp	300,000.00	Rp	3,000,000.00	Rp	1.04
Biaya Rumah Temping	Rp		Rp	6,475,000.00	Rp		Rp	6,475,000.00	Rp	77,750,000.00	Rp	22.49
Kebutuhan Rumah Temping	Rp		Rp	600,000.00	Rp		Rp	600,000.00	Rp	7,200,000.00	Rp	2.06
Gas dan Air Mineral	Rp		Rp	200,000.00	Rp		Rp	200,000.00	Rp	2,400,000.00	Rp	0.69
PLN	Rp		Rp	600,000.00	Rp		Rp	600,000.00	Rp	7,200,000.00	Rp	2.06
Air	Rp		Rp	300,000.00	Rp		Rp	300,000.00	Rp	3,600,000.00	Rp	1.04
Telepon	Rp		Rp	1,500,000.00	Rp		Rp	1,500,000.00	Rp	18,000,000.00	Rp	5.21
Handphone	Rp		Rp	3,000,000.00	Rp		Rp	3,000,000.00	Rp	36,000,000.00	Rp	10.42
Koran Majalah	Rp		Rp	125,000.00	Rp		Rp	125,000.00	Rp	1,500,000.00	Rp	0.43
Isran KTRW	Rp		Rp	150,000.00	Rp		Rp	150,000.00	Rp	1,800,000.00	Rp	0.52
Biaya Transportasi	Rp		Rp	2,650,000.00	Rp		Rp	2,650,000.00	Rp	29,400,000.00	Rp	8.51
Bensin	Rp		Rp	2,200,000.00	Rp		Rp	2,200,000.00	Rp	26,400,000.00	Rp	7.64
Parfir + Tol	Rp		Rp	100,000.00	Rp		Rp	100,000.00	Rp	1,200,000.00	Rp	0.35
Pemeriksaan Kendaraan	Rp		Rp	150,000.00	Rp		Rp	150,000.00	Rp	1,800,000.00	Rp	0.52
Keperluan Anak	Rp		Rp	3,150,000.00	Rp		Rp	3,150,000.00	Rp	37,800,000.00	Rp	10.94
Uang Sekolah Anak	Rp		Rp	700,000.00	Rp		Rp	700,000.00	Rp	8,400,000.00	Rp	2.43
Uang Les Anak	Rp		Rp	500,000.00	Rp		Rp	500,000.00	Rp	6,000,000.00	Rp	1.74
Susu Anak	Rp		Rp	1,450,000.00	Rp		Rp	1,450,000.00	Rp	17,400,000.00	Rp	5.04
Kebutuhan Anak	Rp		Rp	300,000.00	Rp		Rp	300,000.00	Rp	3,600,000.00	Rp	1.04
Vaksin + Kesehatan	Rp		Rp	200,000.00	Rp		Rp	200,000.00	Rp	2,400,000.00	Rp	0.69
Gaji/Jan	Rp		Rp	1,300,000.00	Rp		Rp	1,300,000.00	Rp	15,600,000.00	Rp	4.62
Pembantu	Rp		Rp	450,000.00	Rp		Rp	450,000.00	Rp	5,400,000.00	Rp	1.56
Sopet	Rp		Rp	850,000.00	Rp		Rp	850,000.00	Rp	10,200,000.00	Rp	2.95
Pajak dan Kewajiban Tahunan	Rp		Rp	7,920,000.00	Rp		Rp	7,920,000.00	Rp	95,040,000.00	Rp	27.51
Kendaraan	Rp		Rp	250,000.00	Rp		Rp	250,000.00	Rp	3,000,000.00	Rp	0.87
Pajak Bumi dan Bangunan	Rp		Rp	170,000.00	Rp		Rp	170,000.00	Rp	2,040,000.00	Rp	0.59
Asuransi	Rp		Rp	5,000,000.00	Rp		Rp	5,000,000.00	Rp	60,000,000.00	Rp	17.37
Tabungan	Rp		Rp	2,500,000.00	Rp		Rp	2,500,000.00	Rp	30,000,000.00	Rp	8.69
Kongmansi	Rp		Rp	800,000.00	Rp		Rp	800,000.00	Rp	9,600,000.00	Rp	2.78
Sumbangan Wifera	Rp		Rp	800,000.00	Rp		Rp	800,000.00	Rp	9,600,000.00	Rp	2.78

TUJUAN INVESTASI

Keluarga Bapak YASON (YFK) ini memiliki mimpi-mimpi tentang kondisi kehidupannya di masa yang akan datang. Berikut ini merupakan mimpi Keluarga Bapak YASON (YFK) yang telah dipilah-pilah berdasarkan tujuan jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang.

Tabel 5.3. Tujuan Investasi Keluarga Bapak YASON (YFK)

Jangka Waktu	Tujuan	Tahun
Jangka Pendek	Membuat Rumah	2009
	Membeli Tanah	
	Membangun Rumah	
	Berlibur Ke Bali	2009
	Melakukan Proteksi	2009
Jangka Menengah	Memindah Sekolah YLH	2010
	Memindah Sekolah YLR	2010
	Membeli Interior Rumah	2010
	Membeli Barang Elektronik	2010
Jangka Panjang	Mengikuti sertakan <i>Holiday School</i> YLH	2018
	Mengikuti sertakan <i>Holiday School</i> YLR	2018
	Merayakan <i>Sweet Seventeen</i> YLH	2021
	Merayakan <i>Sweet Seventeen</i> YLR	2023
	Menyekolahkan putri-putrinya ke jenjang S2	2026
	Menyiapkan program pensiun	2028

1. Jangka Pendek (< 1 tahun)

- Membuat Rumah, langkah-langkah yang dilakukan adalah dengan cara menjual tanah di Perumahan Purimas, kemudian membeli tanah di Perumahan *Pakuwon City* dan membangun tanah tersebut dengan pendanaan KPR dari BCA
- Berlibur ke Bali dengan putri-putrinya (November 2009)
- Merencanakan keikutsertaan dalam program manajemen proteksi

2. Jangka Menengah (1-5 tahun)

- Memindahkan sekolah putri-putrinya ke Surabaya (saat ini putri-putrinya sekolah di Play Grup B dan Taman Kanak-Kanak B di PG dan TK Taman Harapan Malang). Putri pertamanya akan disekolahkan

di SDK St. Maria Surabaya dan putri keduanya akan disekolahkan di
TKK St. Maria Surabaya

- Mengisi interior rumah dan elektronik di rumah baru

3. Jangka Panjang (> 5 tahun)

- Mengikutsertakan putri-putrinya dalam program "Holiday Scholl" pada saat putri-putrinya berumur belasan tahun
- Menyekolahkan putri-putrinya sampai jenjang S2
- Merayakan ulang tahun ke-17 untuk putri-putrinya
- Mempersiapkan masa pensiun

Terkait dengan manajemen proteksi, pada saat ini Keluarga Bapak YFK telah melakukan manajemen risiko dan melakukan proteksi terhadap keluarga. Adapun proteksi yang dimiliki adalah :

- *Equity* atas nama YFK, Nama Plan Asuransi ***Flexy Safe Special*** dengan UP Rp 300.000.000 dan *Flexy Health Care* RI 200.
- *Prudential* atas nama TSW, Nama Plan ***Asuransi PRulink assurance account*** dengan UP Rp 150.000.000 dan *PRUcrisis cover benefit 34*, *PRUpersonal accident death & disablement*, *PRUhospital & surgical*, *PRUpayor 33* dan *PRUmed 11poin*.
- *AIA Finacial* atas nama YLH, Nama Plan ***Asuransi Aktiva Prima*** dengan UP Rp 50.000.000 dan *Payor Waiver* atas nama TSW dengan UP Rp 10.000.000
- *AIA Finacial* atas nama YLR, Nama Plan ***Asuransi Aktiva Prima*** dengan UP Rp 50.000.000 dan *Payor Waiver* atas nama YFK dengan UP Rp 10.000.000

Untuk tujuan pendidikan terdapat beberapa informasi tambahan. Saat ini Keluarga Bapak YFK memiliki 2 orang putri yang masing-masing usia 5 tahun (YLH) dan 3 tahun (YLR). Saat ini putri-putri mereka tinggal di Malang dan bersekolah di TK Taman Harapan kelas TK B dan PG Taman Harapan kelas PG B. Pada kondisi saat ini pengeluaran uang pangkal dari PG dan TK sudah dibayarkan. Pada tahun 2010 direncanakan putri-putri ini akan dipindahkan ke Surabaya. Untuk sekolah di Surabaya keluarga ini mulai mengumpulkan

informasi-informasi tentang sekolah TK dan SD. Kemudian Keluarga Bapak YFK mendatangi beberapa sekolah seperti Cita Hati, Intan Permata Hati (IPH), St. Clara, St. Carolus dan St. Maria. Keluarga Bapak YFK mulai membandingkan antara cara mendidik, fasilitas, biaya yang harus dikeluarkan dan beberapa pertimbangan-pertimbangan yang lain. Pada akhirnya Keluarga Bapak YFK memilih St. Maria Surabaya sebagai tempat untuk mendidik anaknya dengan alasan: cara mengajar yang mengikuti kemampuan anak, sistem pengajaran dengan beberapa bahasa pengantar, fasilitas yang lengkap, mengembangkan akademik dan organisasi dan pendidikan berbasis pada agama Katolik.

Keluarga Bapak YFK merupakan keluarga yang sangat perhatian dengan pendidikan dan kemandirian bagi putri-putrinya. Keluarga ini memiliki cita-cita untuk menyekolahkan hingga ke jenjang pendidikan Strata 2 dan memberikan dorongan bagi putri-putrinya untuk mandiri dengan cara menyekolahkan di luar kota Surabaya untuk Strata2-nya. Keluarga ini memilih kota Jakarta sebagai tempat studi karena kota Jakarta merupakan kota yang sudah sangat berkembang dan tentunya kota yang mempunyai peluang kerja yang besar walaupun nanti pada akhirnya putri-putri Keluarga Bapak YFK diharapkan untuk mengelola bisnis keluarga.

Informasi pensiun tambahan, Saat ini usia Bapak YFK adalah 35 tahun. Bapak YFK berharap bisa pensiun pada usia 55 tahun berarti Bapak YFK akan pensiun 20 tahun mendatang. Berdasarkan sejarah usia dalam keluarganya yang rata-rata baru meninggal pada usia 70 tahun keatas maka Bapak YFK mempunyai harapan bisa mencapai usia 75 tahun yang artinya Bapak YFK memerlukan dana tambahan selama 20 tahun setelah pensiun. Kebutuhan hidup saat ini untuk Keluarga Bapak YFK adalah sekitar Rp 20.000.000 per bulan. Tentunya jumlah yang saat ini dikeluarkan cukuplah besar terutama untuk biaya pendidikan dan kebutuhan anak. Untuk perkiraan biaya hidup kelak tidak diturunkan karena mengingat dengan meningkatnya usia seseorang maka harus dianggarkan biaya untuk pemeriksaan kesehatan, biaya untuk pemenuhan hiburan, *travelling* dan hobi. Kegiatan-kegiatan ini yang akan mengisi kehidupan keluarga ini kelak.

Untuk pengeluaran lain yang sifatnya tetap adalah pengeluaran seperti belanja pribadi, telepon, PLN, kebutuhan hidup harian dan mungkin pengeluaran yang bisa dikurangi seperti busana, aksesoris, transportasi.

1. Bagaimana kesehatan kondisi keuangan Keluarga Yason?
2. Berapa dana minimum yang harus disediakan Keluarga Yason untuk mengatasi kondisi darurat? dan tempat yang saudara rekomendasikan untuk menyimpan dana darurat?
3. Bagaimana anda dapat membantu Keluarga Yason dalam melakukan manajemen proteksi? Berapa besarnya *human life value* dari Bapak Yason? Produk apa yang saudara akan rekomendasikan untuk Keluarga Yason?
4. Bagaimana rekomendasi anda terhadap rencana pendidikan dari Keluarga Yason?
5. Bapak Yason saat ini berusia 35 tahun dan berharap pensiun saat usia 55 tahun. Riwayat keluarga menunjukkan rata-rata harapan hidup adalah mencapai usi 75 tahun. Bila kebutuhan hidup pensiun Keluarga Yason adalah dua puluh juta rupiah - nilai uang saat ini, maka bantulah Keluarga Yason dalam menyusun rencana pensiunnya!
6. Bantulah Keluarga Yason menyusun rencana lainnya.
7. Apakah semua yang saudara rencanakan sudah mampu dicapai oleh Keluarga Yason dengan menggunakan arus kas saat ini? Bila Belum, bantulah Keluarga Yason dalam meencapai tujuan hidupnya!

DAFTAR PUSTAKA

- Megawati, Veny, 2009, Perencanaan Keuangan Personal untuk Veny, *Working Papers*, Magister-Manajemen, Ubaya.
- Murhadi, Werner R., 2011, Diktat Keuangan Personal, FBE Ubaya.

Indonesia

Business Cases

Editor:
Werner R. Murhadi

**Mitra
Wacana
Media**
Penerbit



Magister Manajemen & Magister Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya

Member of :



INDONESIA BUSINESS CASES

Penyunting
Dr. Werner R. Murhadi



UBAYA
UNIVERSITAS SURABAYA



Magister Manajemen & Magister Akuntansi
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya

Member of :  **AACSB**
INTERNATIONAL



INDONESIA BUSINESS CASES

Penyunting: Dr. Werner R. Murhadi

Penata Letak: Edithia Ajeng P, S.E.



Edisi Asli

Hak Cipta © 2014, Penerbit Mitra Wacana Media

Telp. : (021) 824-31931

Faks. : (021) 824-31931

Website : <http://www.mitrawacanamedia.com>

E-mail : mitrawacanamedia@gmail.com

Hak cipta dilindungi undang-undang. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apa pun, baik secara elektronik maupun mekanik, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan menggunakan sistem penyimpanan lainnya, tanpa izin tertulis dari Penerbit.

UNDANG-UNDANG NOMOR 19 TAHUN 2002 Tentang HAK CIPTA

1. Barang siapa dengan sengaja dan tanpa hak mengumumkan atau memperbanyak suatu ciptaan atau memberi izin untuk itu, dipidana dengan pidana penjara paling lama 7 (**tujuh**) tahun dan/atau denda paling banyak **Rp 5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah)**.
2. Barang siapa dengan sengaja menyiarkan, memamerkan, mengedarkan, atau menjual kepada umum suatu ciptaan atau barang hasil pelanggaran Hak Cipta atau Hak Terkait sebagaimana dimaksud pada ayat (1), dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (**lima**) tahun dan/atau denda paling banyak **Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)**.

Penyunting: Dr. Werner R. Murhadi

Indonesia Business Cases

Edisi Pertama

—Jakarta: Mitra Wacana Media, 2014

1 jil., 14,5 x 21 cm, 312 hal.

ISBN: 978-602-318-006-6

1. Manajemen

I. Judul

2. Kasus-Kasus Bisnis

II. Dr. Werner R. Murhadi

Pemimpin bisnis membutuhkan kemampuan bernalar kritis dan kreatif secara seimbang untuk mengambil keputusan dan bertindak secara optimal. Kemampuan penalaran ini tidak akan didapatkan secara penuh dengan hanya mengandalkan teori atau pemaparan pakar di forum ilmiah seperti perkuliahan, lokakarya, seminar dan sebagainya. Sebaliknya, pengalaman praktis di lapangan saja tidak akan optimal membangun kapasitas seorang pebisnis untuk memiliki kerangka berpikir yang komprehensif terintegrasi. Kemampuan bernalar kritis dan kreatif, dengan demikian, membutuhkan sebuah "cerita" yang dapat diamati, dikomentari, diperdebatkan dan direfleksikan ke pengalaman pribadi para partisipan. Sifat alami manusia adalah menyukai cerita karena cerita adalah "sahabat" kita sejak kecil. Cerita mampu membuat kita belajar dengan lebih gembira dan tidak menggurui. Dengan kata lain, cerita menjadi kendaraan untuk membangun kerangka berpikir teoritis maupun intuisi praktis berbasis pengalaman sehari-hari. Pada gilirannya, cerita tadi menjadi sarana untuk mengembangkan kemampuan bernalar kritis dan kreatif.

Tujuan utama kami menulis buku kasus ini adalah untuk menyediakan bahan ajar berbasis kasus bisnis nyata yang relevan dengan situasi Indonesia, menarik, dan sanggup memprovokasi ide dan argumentasi para partisipan pembelajaran (baik dosen dan mahasiswa). Kasus bisnis adalah cerita yang dapat memfasilitasi pengembangan penalaran kritis dan kreatif dari para pengambil keputusan di bidang bisnis. Buku kasus ini ditujukan sebagai bagian dari bahan ajar untuk kuliah pascasarjana bisnis (Magister Akuntansi dan Magister Manajemen) sehingga bobot cerita dan rancangan pertanyaan diskusi disesuaikan dengan KKNI (Kerangka Kompetensi nasional Indonesia) level 8. Meskipun demikian, para akademisi yang mengajar di S1 juga dapat menggunakan buku ini dengan memodifikasi pertanyaannya sesuai

tujuan mata kuliah penggunaannya. Selain itu buku ini juga dapat digunakan sebagai sumber inspirasi bagi para praktisi bisnis yang tidak sedang menempuh studi pascasarjana bisnis. Kasus-kasus dalam buku ini merepresentasikan keunikan masalah dalam sebuah konteks spesifik. Dalam hal ini, tidak ada jawaban tunggal yang berlaku secara universal dalam semua konteks. Bisnis memiliki masalah yang unik pada setiap konteks yang berbeda sehingga membutuhkan solusi yang relevan dengan konteks tersebut. Di sinilah setiap kasus memiliki daya guna untuk membentuk cara berpikir kritis dan kreatif dari pengguna buku ini.

Buku ini berisi 15 kasus bisnis yang meliputi bidang-bidang kajian keuangan korporat, pemasaran, sistem informasi manajemen, dan pengendalian manajemen (*management control*). Para penulis adalah akademisi di program Magister Akuntansi dan Magister Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Surabaya (UBAYA) yang merupakan pakar di bidang masing-masing dan memiliki reputasi nasional/internasional, pengetahuan teoritis dan wawasan praktik yang memadai. Selaku Ketua Program Studi, tak lupa kami mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya untuk dukungan yang diberikan oleh kalangan bisnis dan industri dalam penulisan dan penerbitan buku ini. Selamat menikmati cerita-cerita ini dan semoga bermanfaat bagi semuanya!

Sujoko Efferin, Ph.D
Ketua Program Studi
Magister Akuntansi
Universitas Surabaya

Dr. Putu Anom Mahadwartha
Ketua Program Studi
Magister Manajemen
Universitas Surabaya

Kata Pengantar	iii
Pendahuluan.....	v
Daftar Isi	ix
KASUS KEUANGAN KORPORAT	1
1. Bank Danamon: Nilai Wajar Akuisisi.....	3
Sejarah dan Perkembangan Bank Danamon.....	5
Rencana Strategis Bisnis Bank Danamon	7
Profil dan Perkembangan Bisnis DBS	13
Rencana Strategis DBS.....	15
Prospek Industri Perbankan Indonesia.....	16
Akuisisi Danamon oleh DBS	18
Penutup.....	21
Daftar Pustaka	34
2. Japfa Comfeed Indonesia vs Charoen Pokphand Indonesia ..	35
PT Japfa Comfeed Indonesia Tbk (JPFA).....	40
Sejarah	41
Visi, Misi, dan Strategi	42
Produk	42
Kinerja Bisnis.....	48
Risiko Usaha	50

PT Charoen Pokphand Indonesia, Tbk.....	52
Sejarah	52
Visi, Misi, dan Strategi	52
Produk	52
Kinerja Bisnis.....	54
Risiko Usaha	56
Daftar Pustaka	66
3. Telaah Kinerja Keuangan: PT Usaha untuk Maju (PT UUM)	67
Dibalik Layar PT UUM.....	69
Industri Laser Cutting	70
Kredit atau Capital Leasing?	71
Kebingungan dan Kebimbangan PT UUM	72
KASUS KEUANGAN PERSONAL	77
4. Reach My Dream.....	79
Tujuan Investasi.....	87
Daftar Pustaka	91
5. Melangkah Menuju Masa Depan	93
Tujuan Investasi	99
Daftar Pustaka	102
KASUS MANAJEMEN STRATEGIS.....	103
6. Kerjasama Strategis antara Pemerintah Kota Surabaya dengan Bank Jatim.....	105
Pemerintah Kota Surabaya.....	107
Kelebihan Anggaran	107
Program untuk UMKM.....	108
Memacu Pendapatan Asli Daerah.....	109
Bank Jatim Sebagai Partner Strategis.....	112
Penggalangan Dana.....	113
Daftar Pustaka	117

7. Borwita Citra Prima: Kasus Industri Distribusi di Kawasan Indonesia Timur	119
Sejarah	124
Visi, Misi, dan Budaya	125
Product	125
Promosi	126
Place	127
Price	128
People & Process	129
Tantangan ke Depan	129
Daftar Pustaka	131
8. Business Environment and Entrepreneurship: The Case of Putera Sampoerna	133
The History of the First and Second Generation of Sampoerna Family (1913–1977)	135
The Emergence of Putera Sampoerna (1969–1990)	136
Sampoerna As A Public Company (1990–2005)	140
Putera Sampoerna Foundation (2001–to date).....	142
Post Cigarette Business Era (2005–to date)	144
References	147
9. Sustainable Business Innovation to Win Competition: A Case Study of Innovation by Wayan in Bullfrog Farming, Bali	149
Background of The Study.....	151
The History of Mr. Wayan’s Bull Frogs Business.....	152
The Origin of Bull Frogs	154
The Process of Mr.Wayan’s Bull Frogs Farming	155
Innovation In Frogs Ponds.....	158
The Continuous Effort To Find Appropriate Food For The Frogs....	163
Researches in Frog Farming	166
Reward.....	167
References	168
Deep Interviews.....	169

KASUS MANAJEMEN PEMASARAN.....	171
10. PT Danau Luas Mendalam	173
Paradoks Kepuasan Pelanggan.....	177
Loyalitas, Sang Pengganti Kepuasan.....	180
One For All?.....	181
Hasil yang Mengejutkan.....	183
Daftar Pustaka	186
11. Strategi Merek dan Saluran Distribusi untuk Bersaing dalam Industri Daging Olah.....	189
Company Profile PT. Wonokoyo.....	192
Visi, Misi, Value & Strategi	192
Manajemen PT Wonokoyo	195
Lini Usaha dan Jenis Produk yang Dihasilkan	196
SDM PT Wonokoyo	197
Kinerja Keuangan PT Wonokoyo	198
Grafik Pertumbuhan Bisnis Pakan.....	198
Grafik Pertumbuhan Bisnis Day Old Chick (DOC).....	199
Corporate Social Responsibility	200
Faktor Lingkungan	200
Kemitraan	200
Fokus: Divisi Daging Olah	201
Industri Daging Olah di Indonesia.....	201
Produk dan Harga	201
Strategi Promosi Saat Ini (Branding)	201
Saluran Distribusi	202
Tantangan Divisi Daging Olah ke Depan (Brand and Distribution Channel)	202
Daftar Pustaka	203
KASUS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI.....	205
12. Studi Kasus Perancangan Sistem Informasi Bisnis.....	207
Profil Usaha.....	210
Siklus Pendapatan	213

Siklus Pengeluaran	214
Sistem Pelaporan	215
Target Kerja Tim	216
KASUS SISTEM PENGENDALIAN MANAJEMEN	219
13. Sistem Pengendalian Manajemen pada CV HMJ	221
Sekilas Industri Percetakan/Sablon.....	223
Sejarah Singkat Perusahaan	224
Struktur Organisasi.....	226
Sistem Pengendalian Hasil	229
1. Efisiensi Pemakaian Bahan Baku (Kain dan Cat).....	230
2. Produktivitas dan Kualitas Produk Perusahaan	232
3. Profitabilitas Perusahaan	236
Sistem Pengendalian Tindakan	236
1. Behavioral Constraints.....	236
2. Preaction Review	238
3. Action Accountability	239
4. Redundancy.....	241
Sistem Pengendalian Budaya	241
14. Meruginya RSUH Surabaya Tangani Pasien JAMKESMAS.....	247
Pelaksanaan Program JAMKESMAS di RSUH Surabaya	255
Profil Perusahaan RSUH Surabaya	259
Pro Kontra pada Kinerja Petugas Pelayanan Kesehatan RSUH Surabaya: Berbagai Aspek.....	260
Implementasi Visi dan Misi	261
Faktor Organisasi	262
Sumberdaya yang Dimiliki	264
Mekanisme Formal Pengelolaan	265
Faktor Sumberdaya Manusia dan Program Manajemen Kinerja.....	265
Sistem Manajemen Kinerja	270
Daftar Pustaka	271

15. Desain Balanced Scorecard pada Resto KPS	273
Selayang Pandang Perkembangan Bisnis Rumah Makan	275
Menata Visi Membangun Strategi	276
Upaya Strategis Resto KPS dalam Perbaikan Kinerja	279
Terobosan Modern Strategi Marketing dalam Upaya Memperluas Pangsa Pasar	284
Tantangan dan Permasalahan yang Dihadapi Resto KPS.....	285
Perancangan Sistem Pengukuran Kinerja Berdasar Strategi	290
Daftar Pustaka	291
 Profil Penulis	 293

PROFIL PENULIS



Bonnie Soeherman adalah, akademisi, trainer, sekaligus praktisi yang menekuni bidang industri kreatif. Lebih dari sepuluh tahun menjalani kehidupan luar biasa dengan berbagi dan memberi pelatihan di fakultas bisnis Universitas Surabaya, beberapa sekolah bisnis lain, dan perusahaan menengah dan besar seputar *entrepreneurship* dan strategi inovasi seperti PT Telkom dan berbagai anak perusahaannya. Kecintaan terhadap Seni Perang, Kitab Ramayana, dan filosofi Jepang menjadi keunikan

sekaligus kelebihan pemikiran Boni dalam memandang fenomena bisnis secara holistik. Berbagai pemikirannya telah diterbitkan oleh Kelompok Kompas Gramedia dan dipresentasikan berbagai forum akademis, di antaranya adalah: *Setiap Hari itu Perang, Bersiaplah Menang; Hati Sang Jenderal; Seni Perang Sun Zi & Sistem Pengendalian Manajemen; Decoding Ramayana; dan LastingLean*. Dengan usia yang relatif muda, saat ini Boni sedang menyelesaikan disertasi tahap akhir pada jenjang S3 Ilmu Akuntansi Universitas Airlangga sekaligus menjadi tim kontributor perancangan *road map* Kemenparekraf hingga tahun 2018.



Dianne Frisko K., lulusan Magister Akuntansi Universitas Indonesia, adalah dosen tetap di Fakultas Bisnis & Ekonomika Universitas Surabaya. Dianne mengajar beberapa mata kuliah di antaranya Akuntansi Manajemen, Sistem Pengendalian Manajemen, dan Isu Kontemporer Akuntansi Manajemen. Hingga saat ini beliau telah mengerjakan beberapa riset dan studi kasus terkait topik-topik Corporate Social Responsibility, Akuntansi Lingkungan dan Sistem Pengendalian Strategik.

Beliau juga terlibat dalam beberapa proyek CSR, Sistem Pengendalian Strategik di beberapa badan usaha dan lembaga-lembaga asing.



Dudi Anandya, lahir di Surabaya dan mencapai gelar sarjana di bidang teknik listrik, dan selanjutnya meraih Doktor di bidang Marketing dari Universitas Indonesia. Dalam kariernya bergabung dengan Universitas Surabaya sejak tahun 2002, dan sejak itu terlibat dalam banyak kegiatan seperti mengajar, penelitian, dan menjadi editor dewan Manajemen & Bisnis (Mabis) journal. Bidang keahlian utama adalah perilaku konsumen, riset pemasaran, komunikasi pemasaran terpadu, dan pemasaran global. Sebagian besar dari pokok bahasan

dalam penelitiannya berkaitan dengan perilaku konsumen dan Internet Marketing. Jabatan yang diemban sampai 2014 adalah kepala laboratorium pemasaran jurusan Manajemen, dan juga dewan editor jurnal Manajemen & Bisnis jurnal dan reviewer untuk jurnal SBM ITB.



Fitri Novika Widjaja, Lahir di Pasuruan tahun 1972 telah menyelesaikan studi Sarjana Statistika pada tahun 1995 dan studi Magister Manajemen Teknologi pada tahun 2002 di Institut Teknologi Sepuluh Nopember Surabaya. Pada tahun 1996 mulai mengajar di Jurusan Manajemen Universitas Surabaya pada mata kuliah Statistika Bisnis, Manajemen Operasi, Manajemen Hubungan Pelanggan, Jaminan dan Pengendalian Kualitas dan Manajemen

Logistik. Beberapa penelitian yang telah dilakukan mengambil topic kualitas layanan . Pada tahun 2007 sampai dengan 2009 menjadi PIC pada implementasi Program Hibah Bersaing (PHK A3) yang diperoleh dari DIKTI dan sejak tahun 2007 sehingga sekarang menjadi Ketua Laboratorium Manajemen Operasi.



Hery Pratono adalah dosen Ilmu Ekonomi Universitas Surabaya. Latar belakang pendidikan adalah Sarjana Ekonomi dari Universitas Gadjah Mada dan Master in Development Management dari Asian Institute of Management. Saat ini beliau sedang mengambil program doktor di Universiti Utara Malaysia, dengan minat pada entrepreneurial orientation dan social entrepreneurship. Beberapa kasus yang ditulisnya sudah dipublikasi di Emerald Emerging Market Case Studies.



Liliana Inggrit Wijaya, telah menjadi ketua jurusan Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya sejak 2011. Kariernya dimulai sebagai dosen dengan bidang utama manajemen keuangan, meliputi keuangan korporat, keuangan personal, analisis investasi dan teori portofolio, serta beberapa subyek multidisiplin seperti manajemen stratejik, etika bisnis dan sistem informasi manajemen, kepemimpinan, dan kewirausahaan. Berbagai artikel telah diterbitkan, antara lain dengan topik *good corporate governance, financial performance, corporate social responsibility, personel finance, financial behavior, banking and finance* dan analisis pasar saham. Jabatan struktural yang diemban sebelumnya adalah Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Surabaya hingga 2011, ketua Jurusan Manajemen 2007 dan Wakil Dekan pada tahun 2003. Sebagai Direktur Eksekutif pada Program Hibah Kompetisi A3 Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya, untuk Program Eksternal Efisiensi, diberikan oleh Dirjen Dikti Pemerintah Indonesia dari 2007-2009. Selain karier di bidang akademik, juga sebagai trainer dan konsultan "*financial planner*" termasuk *investment project purposes, retirement planning* dan *estate planning, business project planner* serta *entrepreneurship*.



Noviaty Kresna Darmasetiawan, Doktor dalam bidang Ilmu Manajemen Sumberdaya Manusia dan Perilaku Organisasi, Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya, Master dalam bidang Ilmu Administrasi Niaga Program Pascasarjana Universitas Brawijaya dengan minat khusus pada Kepemimpinan dan Pengembangan Sumber Daya Manusia. Sarjana Psikologi dan Psikolog dalam bidang Psikologi Klinis Universitas Surabaya. Saat ini bertugas sebagai Ketua Laboratorium

Manajemen Sumber Daya Manusia Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Surabaya. Beberapa hasil riset yang telah dipublikasikan beberapa jurnal internasional dan mendapatkan pengakuan secara internasional di antaranya adalah: “*Organizational Trust, Willingness to Share, Membership Involvement, and Knowledge Obtaining (Study on Health Industrial Cluster: PERSI, GP Farmasi, and Gakeslab Association in East Java)*”, “*Application Concept of Social Capital Theory and Social Exchange Theory on Organizational Trust, Willingness to Share, Membership Involvement, and Knowledge Obtaining Dimensions in Industry Cluster*”, serta “*Application Concept of Social Capital Theory and Social Exchange Theory: The Comparison of Collaboration Strategy in Knowledge Obtaining in Indonesia and China*”



Putu Anom Mahadwartha, penulis lahir pada 23 Desember 1973, di Gianyar Bali. Setelah menamatkan SMA di Bali, selanjutnya menyelesaikan studi Sarjana Ekonomi dari Universitas Atmajaya Yogyakarta. Sempat bekerja pada perusahaan sekuritas sebelum memutuskan melanjutkan studi S2 di Magister Manajemen Universitas Indonesia pada 1998. S3 diselesaikan pada 2004 di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Gadjah Mada.

Penulis pernah memperoleh penghargaan sebagai peneliti terbaik LIPI bidang ekonomi pada 2008, selanjutnya memperoleh research grant baik internasional maupun nasional. Selain sebagai dosen, penulis aktif menulis

paper ilmiah, dan paper populer di media massa seperti Indonesia Finance Today. Aktivitas lainnya adalah konsultan bisnis dan manajemen khususnya di bidang keuangan korporasi. Kasus bisnis dalam buku ini merupakan salah satu praktik bisnis nyata yang telah memperoleh izin dari klien penulis. Saat ini penulis adalah Ketua Program Magister Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Surabaya.



Silvia Margaretha, Dosen tetap Fakultas Bisnis & Ekonomika Universitas Surabaya, sekaligus Direktur dari Centre for Professional Development (CPD UBAYA). Selain aktif di dalam kegiatan mengajar, dia juga banyak terlibat sebagai peneliti dan konsultan bisnis khususnya di dalam menangani kebutuhan *market research* dan penyusunan marketing plan bagi perusahaan, serta tercatat sebagai salah seorang pengajar di dalam program sertifikasi Indonesia Certified Professional Marketer (ICPM) yang merupakan program sertifikasi profesi marketer dibawah lisensi Indonesia Marketing Association (IMA).



Sujoko Efferin, is a senior lecturer and Chair of the Master of Accounting programme of the Faculty of Business and Economics Universitas Surabaya. He is also a professional trainer in the fields of management control system, leadership and organisational culture. He has published articles in various international journals, books and symposiums, such as: Journal of Accounting and Organizational Change (2014), Accounting, Organizations and Society (2007), Joint Conference of Baba House NUS and Chinese Herritage Centre NTU (2013), Institute of Southeast Asian Studies-Singapore, 2006, and Global Management Accounting Research Symposium-Michigan State University-US (2005).



Werner R. Murhadi adalah seorang dosen dan peneliti yang fokus pada bidang keuangan korporat dan keuangan personal serta manajemen strategi. Menyelesaikan Program S1 dari Fakultas Ekonomi Universitas Surabaya, S2 dari Universitas Gadjah Mada dan S3 dari Universitas Brawijaya yang semuanya diperoleh dengan predikat Cum Laude. Penulis juga merupakan konsultan independent dan narasumber di beberapa radio dan stasiun televisi serta kontributor dalam Koran bisnis nasional. Berbagai penelitian telah dilakukan dan dipublikasikan baik dalam jurnal/proceedings dalam negeri maupun luar negeri. Dua buku telah ditulisnya dengan judul “Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi dan Valuasi Saham” dan “Analisis Saham: Pendekatan Fundamental”.



Bertha Silvia Sutejo, penulis lahir di Yogyakarta pada tanggal 7 Maret 1981. Lulusan S1 Universitas Atma Jaya Yogyakarta tahun 2003 dan S2 Universitas Gadjah Mada 2006. Penulis juga telah memperoleh gelar profesi wakil manajer investasi di pasar modal. Saat ini penulis aktif sebagai Dosen Tetap Fakultas Bisnis dan Ekonomika. Pernah menjabat Manajer Bisnis Centre for Professional Development dan sekarang dipercaya menjadi Wakil Dekan Fakultas Industri Kreatif. Selain aktif dalam bidang pengajaran, penulis juga aktif dalam penelitian, publikasi paper ilmiah dan pengabdian masyarakat termasuk mendapatkan hibah dari Dikti. Kegiatan penulis yang lain adalah sebagai trainer dan konsultan bisnis dan manajemen khususnya bidang keuangan korporat dan pasar modal.

Indonesia Business Cases

“Kasus-kasus yang dipilih membuka wawasan dan pengembangan kompetensi mahasiswa S2 bisnis untuk bersaing di era AFTA”

Soegijo, S.H., M.Ak. - Direktur Wonokoyo Jaya Corporindo

“studi kasus bisnis yang menyajikan ulasan dan analisis yang holistik, tajam dan tuntas. Sangat bermanfaat bagi praktisi bisnis, mahasiswa dan akademisi”

Dr. dr. Ekawahyu Kasih, S.H., M.M., M.H. - Praktisi bisnis dan akademisi

Kasus-kasus yang dibahas dalam buku ini mencakup:

- Kasus 1 Bank Danamon: Nilai Wajar Akuisisi
- Kasus 2 Japfa Comfeed Indonesia vs Charoen Pokphand Indonesia
- Kasus 3 Telaah Kinerja Keuangan: PT Usaha Untuk Maju (PT UUM)
- Kasus 4 Reach My Dream
- Kasus 5 Melangkah Menuju Masa Depan
- Kasus 6 Kerja sama Strategis Antara Pemerintah Kota Surabaya dengan Bank JATIM
- Kasus 7 Borwita Citra Prima: Kasus Industri Distribusi di Kawasan Indonesia Timur
- Kasus 8 Business Environment And Entrepreneurship: The Case of Putera Sampoerna
- Kasus 9 Sustainable Business Innovation To Win Competition: A Case Study Of Innovation By Wayan In Bullfrog Farming, Bali
- Kasus 10 PT Danau Luas Mendalam
- Kasus 11 Strategi Merek Dan Saluran Distribusi Untuk Bersaing Dalam Industri Daging Olahan
- Kasus 12 Studi Kasus Perancangan Sistem Informasi Bisnis
- Kasus 13 Sistem Pengendalian Manajemen Pada CV HMJ
- Kasus 14 Meruginya RSUD Surabaya Tangani Pasien Jamkesmas
- Kasus 15 Desain Balanced Scorecard Pada Resto KPS