



Hak cipta dan penggunaan kembali:

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk mengubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

Copyright and reuse:

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

2.1 Profil Perusahaan

Heartfelt Indonesia adalah perusahaan yang bergerak dalam jasa *financial planning* yang berfokus pada klien-klien individu atau rumah tangga. Operasional Heartfelt bergerak berdasarkan sertifikasi profesi yaitu Certified Financial Planner (CFP) sehingga seluruh konten yang disampaikan telah dijamin kualitasnya. Berdiri pada tahun 2020, Heartfelt terus bekerja untuk meningkatkan kesadaran dan pemahaman masyarakat mengenai pentingnya merencanakan keuangan.

Heartfelt berdiri dengan filosofi yang dibawa dari nama perusahaan itu sendiri yaitu *heartfelt* yang diterjemahkan ke dalam bahasa Indonesia yang berarti “sepenuh hati”. Dari filosofi ini, Heartfelt memberikan jasa yang dimiliki kepada para klien dengan kerja keras yang tulus dan sepenuh hati dari tim Heartfelt. Filosofi ini menjadi pondasi dari nilai-nilai perusahaan yang dipegang dalam bekerja setiap harinya. Nilai-nilai perusahaan tersebut adalah:

- Tulus

Dasar pemikiran yang dibangun dalam nilai perusahaan Heartfelt adalah untuk melakukan pekerjaan dengan orientasi akhir adalah kepuasan yang tinggi dari klien atas jasa yang digunakan. Hal ini membuat setiap pekerjaan dilakukan atas dasar memberikan nilai setinggi mungkin terhadap klien.

- Integritas

Dalam pekerjaan sehari-hari sampai proses pembuatan *financial plan*, Heartfelt menanamkan nilai integritas pada setiap prosesnya. Integritas yang nyata dapat terlihat dari setiap pekerjaan yang dilakukan menggunakan data-data yang faktual dan aktual dari sumber-sumber yang terpercaya, mengikuti regulasi yang berlaku di industri *financial planning*, serta memberikan informasi yang objektif kepada klien tanpa adanya tendensi terhadap satu pihak atau produk.

- Totalitas

Heartfelt paham bahwa ketulusan dan integritas tidak cukup untuk memberikan *financial plan* dengan kualitas terbaik kepada klien. Untuk mendapatkan kualitas yang maksimal, dibutuhkan mental totalitas dalam pengerjaan suatu *financial plan* maupun

berbagai aspek lainnya, agar informasi-informasi dan asumsi-asumsi yang digunakan dapat memberikan pemahaman yang bermakna bagi kehidupan klien.

2.2 Visi Misi Perusahaan

1) Visi Heartfelt:

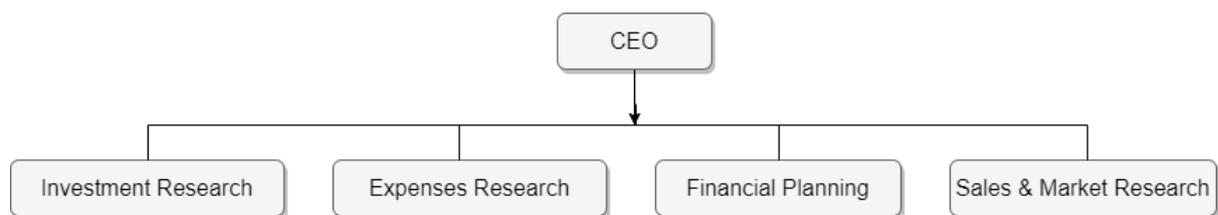
Menjadi penyedia solusi keuangan terbaik di Indonesia

2) Misi Heartfelt:

- a. Memiliki tim perencana keuangan yang tulus dan berintegritas tinggi.
- b. Menciptakan platform perencanaan keuangan terbaik untuk perencana keuangan dan klien.
- c. Menjadi perusahaan yang sangat dipercaya dan memiliki kepedulian tinggi terhadap kepuasan klien.
- d. Memecahkan setiap permasalahan klien dengan solusi kreatif berdasarkan riset yang tajam.

2.3 Struktur Organisasi Heartfelt

Dalam operasional perusahaan, terdapat struktur organisasi yang dibuat sesuai dengan sifat dan kebudayaan organisasi tersebut. Heartfelt menggunakan hierarki yang pendek untuk mempermudah proses pelaporan yang dilakukan sehingga keputusan yang diambil oleh perusahaan lebih cepat.



Sumber: Informasi Langsung dari CEO

Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Heartfelt Indonesia

Kedudukan tertinggi di Heartfelt terletak di posisi CEO. Keempat fungsi lainnya bertanggungjawab langsung kepada CEO dan melaporkan hasil kemajuan pekerjaan secara harian.

2.4 Produk Perusahaan

Paket jasa yang ditawarkan oleh Heartfelt ada dua jenis, yaitu:

- Full Plan

Pada paket jasa ini, klien mendapatkan tiga hal, yaitu financial book plan, exclusive meeting, dan riset saham pilihan Heartfelt. Financial book plan adalah solusi lengkap untuk mencapai 10 tujuan keuangan yang dilengkapi dengan panduan pembuatan pondasi keuangan serta tips praktis kelola uang. Isi book plan ini dikostumisasi sesuai dengan tujuan dan kemampuan keuangan klien. Book plan ini dibuat untuk jangka 10 tahun kedepan. Exclusive meeting adalah pertemuan online dengan CFP untuk melakukan diskusi awal, presentasi solusi, serta review pelaksanaan rencana keuangan klien. Selain itu, klien juga mendapatkan akses khusus untuk riset saham pilihan yang telah dilakukan oleh Heartfelt.

- **Partial Plan/Konsultasi**

Pada paket jasa ini, klien mendapatkan hasil financial report dari konsultasi dengan Heartfelt. Setelah itu, klien mendapatkan kesempatan untuk melakukan meeting 1 kali lagi untuk melakukan review atas eksekusi dari financial report yang telah dibuat. Selain itu, pada setiap sesi meeting ini, klien berhak untuk bertanya hal-hal lain seputar personal financial planning, seperti sistem pencatatan pengeluaran, budgeting, review polis asuransi, dan sebagainya.

2.5 Tinjauan Pustaka

2.5.1. *Time Value of Money*

Time value of money adalah konsep menjelaskan bahwa uang yang kita miliki dan gunakan sekarang akan memiliki nilai yang berbeda di masa depan. (Zhi, Xu, & Zheng, 2019). Untuk bisa menjelaskan proses perubahan nilai dari uang dan risiko dari perubahan nilai uang maka harus menggunakan *interest* atau suku bunga. Jika kita akan menerima sejumlah uang di masa depan, untuk mengetahui dinilainya di masa kini maka kita akan mendiskontonya dengan suku bunga tertentu. Dan jika kita ingin mengetahui nilai suatu mata uang di masa depan maka kita akan mengalikannya dengan suku bunga tertentu (Muda & Hasibuan, 2018).

2.5.2. *Personal Financial Planning*

Menurut Lian & Lin dalam Braun & Spohn (2015), personal financial planning dapat diartikan sebagai kegiatan seseorang dalam mengatur segala aktivitas terkait keuangannya, dalam hal ini termasuk memaksimalkan kekayaan, mencapai tujuan hidup, dan mengatur risiko yang ada. Tidak hanya sebatas keuangan individu, personal financial planning juga digunakan untuk

merencanakan keuangan keluarga. Perencanaan keuangan yang berada dalam skala kecil yaitu personal dan keluarga bisa dikategorikan sebagai personal financial planning. Financial planning dilakukan dengan cara menilai laporan keuangan pribadi seseorang atau keluarga, lalu status finansial, tujuan hidup, dan profil risiko yang bertujuan untuk digunakan sebagai dasar dalam melakukan asumsi untuk membuat rencana keuangan yang diperlukan.

Menurut Altfest dalam Safari, Mansori, & Sesaiah (2017), membuat masyarakat paham tentang pentingnya jasa perencanaan keuangan bisa dicapai dengan memiliki kerangka berpikir mengenai financial planning yang bisa memberikan pemahaman mengenai pentingnya profesi di industri perencanaan keuangan.

2.5.3. Inflasi

Inflasi adalah suatu keadaan dimana harga barang dan jasa secara umum mengalami kenaikan dalam jangka waktu tertentu (Bank Indonesia, 2021). Inflasi sendiri bisa terjadi karena adanya tekanan dari sisi supply (cost push inflation), dari sisi demand (demand pull inflation), dan dari sisi ekspektasi inflasi.

Inflasi perlu dijaga agar stabil karena dengan stabilnya inflasi maka kesejahteraan masyarakat bisa dijaga. Pentingnya pengendalian inflasi adalah karena:

- a. Menyebabkan pendapatan riil masyarakat turun sehingga membuat kesejahteraan hidup masyarakat juga ikut menurun.
- b. Membuat kondisi tidak pasti bagi masyarakat, terutama pelaku ekonomi dalam mengambil keputusan terkait keuangan.
- c. Tingkat inflasi domestik yang lebih tinggi dari inflasi negara tetangga membuat suku bunga kita tidak kompetitif, sehingga nilai rupiah tertekan.

2.5.4. Interest

Berdasarkan Bank Indonesia (2021), tingkat suku bunga atau biasa disebut BI Rate adalah kebijakan suku bunga yang dikeluarkan sebagai sikap kebijakan moneter atas keputusan Bank Indonesia yang nantinya digunakan sebagai acuan bagi lembaga keuangan dalam melakukan aktivitas keuangan moneter.

Menurut Drake & Fabozzi dalam Jeong (2016) terdapat 2 konsep terkait suku bunga, yaitu biaya waktu dan biaya risiko. Biaya waktu adalah kompensasi atas *opportunity cost* suatu uang, artinya adalah sejumlah uang yang bisa digunakan seseorang di tempat lain daripada hanya didiamkan saja. Sedangkan biaya risiko adalah kompensasi terhadap kemampuan untuk menanggung risiko. Di sinilah muncul istilah semakin berisiko suatu investasi, maka imbal baliknya akan lebih tinggi. Tingkat suku bunga inilah yang menjadi daya tarik bagi investor untuk menginvestasikan dananya.

