

# Financial Plan

**Technopreneurship**

# Sumber Dana dan Penggunaan

## Sumber Dana,:

- Pinjaman jangka menengah
- Dana pribadi
- Laba operasi
- Akumulasi depresiasi

## Penggunaan :

- Membeli peralatan
- Persediaan
- Pengembalian pinjaman
- Kenaikan modal kerja

## Pengendalian Dana :

a. Dari mana :

Dalam perusahaan

- Intensif (penyusutan)
- Interen (laba cadangan)

b. Perhatian : waktu, persyaratan, resiko

## **Melihat Rencana Keuangan**

- a). Neraca
- b). Laporan Rugi Laba
- c). Aliran Uang Masuk dan Keluar
- d). Sumber Dana
- e). Penggunaan
- f). Analisis BEP (Perencanaan Profit)
- g). Kelayakan
- h). Harga Batas

## Proyeksi Neraca dan Laporan Rugi Laba

### Neraca “ PT Ken” Per 31 Desember 2004

Aktiva			Hutang		
Kas	Rp	5.000.000	Pajak	Rp	2.500.000
Piutang	Rp	10.000.000	Dagang	Rp	4.000.000
Persediaan	Rp	5.000.000	Lain-lain	Rp	<u>1.000.000</u>
Lain-lain	Rp	<u>2.500.000</u>	Total hutang lancar	Rp	<b>7.500.000</b>
Total Aktiva Lancar	Rp	<b>22.5000.000</b>			
			Hutang jangka panjang	Rp	<u>10.000.000</u>
Alat	Rp	10.000.000			
Depresiasi	Rp	<u>2.500.000</u>	Total Hutang	Rp	<b>17.500.000</b>
Total Aktiva tetap	Rp	<b><u>7.500.000</u></b>	Modal sendiri	Rp	<u>12.500.000</u>
Total Aktiva	Rp	<b><u>30.000.000</u></b>	Total hutang dan modal sendiri	Rp	<b><u>30.000.000</u></b>

# Likuiditas

$$\text{Current Ratio} = \frac{\text{aktiva lancar}}{\text{hutang lancar}} = \frac{\text{Rp 22.500.000}}{\text{Rp 7.500.000}} \times 100\% = 300\%$$

$$\text{Quick Ratio} = \frac{\text{aktiva lancar - persediaan}}{\text{hutang lancar}} = 233\%$$

$$\text{Cash Ratio} = \frac{\text{aktiva lancar - piutang - persediaan}}{\text{hutang lancar}} = 100\%$$

**Laporan Rugi Laba**  
**Periode yang berakhir 31 Desember 2004**

Penjualan bersih		Rp 103.500.000
Harga pokok		Rp <u>58.600.000</u>
Laba operasi		Rp <b>44.900.000</b>
Biaya usaha		
Biaya penjualan	Rp 12.000.000	
Biaya administrasi	Rp <u>23.400.00</u>	Rp <u>35.400.000</u>
Laba bersih usaha		Rp <b>9.500.000</b>
Pendapatan dan biaya lain-lain		
Pendapatan	Rp 7.000.000	
Biaya lain-lain	Rp <u>1.000.000</u>	Rp <u>6.000.000</u>
Laba bersih sebelum pajak		Rp <b>15.500.000</b>
Pajak 20%		Rp <u>3.100.000</u>
Laba bersih setelah pajak		Rp <b><u>12.400.000</u></b>

$$\text{Net Profit margin} = \frac{\text{Rp } 12.400.000}{\text{Rp } 103.500.000} \times 100\% = 11,98\%$$

$$\text{Gross profit margin} = \frac{\text{Rp } 44.900.000}{\text{Rp } 103.500.000} \times 100\% = 43,38\%$$

$$\text{Operating Ratio} = \frac{\text{HPP} + \text{Biaya Usaha}}{\text{Penjualan}} \times 100\% = \frac{\text{Rp } 94.000.000}{\text{Rp } 103.500.000} \times 100\% = 90,82\%$$

-----> artinya 9,18% adalah laba

# Proyeksi Cash Flow

“ PT Ken “

## Rencana Penerimaan dan Pengeluaran Kas untuk tahun Operasi tahun 2005

	Juli	Agst	Sept	Okt	Nop	Des
I. Saldo kas awal	15.000	50.625	15.000	15.000	15.000	75.250
II. Penerimaan :						
1. Hasil Penjualan Tunai	52.250	47.500	57.000	76.000	71.250	66.500
2. Penagihan piutang	108.375	108.375	149.250	169.500	222.000	222.375
3. Penerimaan kredit	-	73.000	13.750	16.500	-	-
4. Penerimaan lain-lain	40.000	50.000	60.000	20.000	35.000	30.000
Total penerimaan	200.625	319.375	280.000	282.000	328.250	318.875
Jumlah kas	215.625	370.000	295.000	297.000	343.250	394.125
III. Pengeluaran Kas :						
1. Pembelian bahan baku	160.000	280.000	260.000	270.000	260.000	270.000
2. Biaya administrasi dan umum	5.000	5.000	20.000	12.000	8.000	10.000
3. Lain-lain	-					5.000
4. Pembayaran kredit	-					60.000
Total pengeluaran	165.000	355.000	280.000	282.000	268.000	345.000
IV. Saldo kas akhir	50.625	15.000	15.000	15.000	75.250	49.125



# Analisis BEP (*Profit Planning Approach*)

1. Mempelajari hubungan antara biaya tetap ( $F_c$ ), biaya variabel ( $V_c$ ), volume kegiatan dan keuntungan.
2. Asumsi
  - a. ada biaya tetap ( $F_c$ )
  - b. ada biaya variabel ( $V_c$ )
  - c. harga produk tetap selama analisis ( $P$ )
  - d. hanya memproduksi satu macam produk
  - e. jika lebih dari satu produk maka *sales mix* tetap

### 3. Cara perhitungan BEP

#### a. Persamaan

$$S = Fc + Vc$$

#### b. Margin kontribusi ( CM )

$$S - Vc = CM$$

$$CM \gg Fc$$

### c. Cara Aljabar

$$\text{BEP}(\text{unit}) = \frac{F_c}{P - V} = \dots\dots\text{unit}$$

$$\text{BEP}(\text{Rp}) = \frac{F_c}{P - \frac{V}{S}} = \text{Rp}\dots\dots\dots$$

$$\text{BEP}(\text{h arg a}) = \frac{T_c}{Q} = \text{Rp} / \text{unit}$$

## Contoh :

Usaha ceriping pisang rasa manis

- harga (P) = Rp 1000/kantong

- biaya variabel :

    bahan Rp 400

    tenaga Rp 200

            Rp 600,-/kantong

- biaya tetap

    sewa kios Rp 50.000

    upah penjaga Rp 30.000

            Rp 80.000/hari

- Kapasitas produksi 300 kantong

a. BEP persamaan

$$S = Fc + Vc$$

$$(x) (\text{Rp } 1000) = \text{Rp } 80.000 + (x)(\text{Rp } 600)$$

$$\text{Rp } 1000x - \text{Rp } 600x = \text{Rp } 80.000,-$$

$$\text{Rp } 400x = \text{Rp } 80.000$$

$$x = 200 \text{ kantong}$$

Cocokan :

$$S : 200 \times \text{Rp } 1000 = \text{Rp } 200.000$$

$$Vc : 200 \times \text{Rp } 600 = \text{Rp } 120.000$$

$$\text{CM} : \quad \quad \quad = \text{Rp } 80.000$$

$$Fc : \quad \quad \quad = \text{Rp } 80.000$$

$$\uparrow : \quad \quad \quad 0$$

b. BEP Margin kontribusi (CM)

$$\text{Harga (P)} = \text{Rp } 1.000/\text{kantong}$$

$$V_c = \text{Rp } 600/\text{kantong}$$

Margin kontribusi : Rp 400/kantong

$$\text{Rasio marjin kontribusi} = \frac{\text{margin kontribusi}}{\text{harga}}$$

$$\text{BEP} = \frac{\text{Fc}}{\text{CM}} = \frac{\text{Rp } 80.000}{\text{Rp } 400} \times 1 \text{ kantong} = 200 \text{ kantong}$$

$$\text{BEP} = \frac{\text{Fc}}{0,4} = \frac{\text{Rp } 80.000}{\text{Rp } 400} = \text{Rp } 200.000,-$$

### c. BEP: Cara Aljabar

$$\text{BEP} = \frac{F_c}{P - V} = \frac{\text{Rp}80.000}{\text{Rp}1000 - \text{Rp}600} = 200\text{kantong}$$

$$\text{BEP} = \frac{F_c}{1 - \frac{V}{S}} = \frac{\text{Rp}80.000}{1 - \frac{\text{Rp}180.000}{\text{Rp}300.000}} = \text{Rp}200.000$$

$$\text{d. BEP harga} = \frac{T_c}{Q} = \frac{F_c + V_c}{Q}$$

$$= \frac{\text{Rp}80.000 + 300(\text{Rp}600)}{300\text{kantong}} = \frac{\text{Rp}260.000}{300\text{kantong}} = \text{Rp}870 / \text{kantong}$$



## 4. Perencanaan Laba

a. Penjualan minimal ( $S_{\min}$ )= 
$$\frac{Fc + \Pi}{P - V}$$

Misal ingin laba Rp 100.000 per hari

$$S_{\min} = \frac{\text{Rp}80.000 + \text{Rp}100.000}{\text{Rp}1000 - \text{Rp}600} = 450 \text{ kantong}$$

$\Pi$

Cocokan

Penjualan = 450.000

$V_c$  = 270.000

CM = 180.000

$F_c$  = 80.000

$\Pi$  = 100.000

$$b. \text{ Profit Margin} = \frac{\Pi}{S}$$

Misal ingin laba 20%

$$S_{\min} = \frac{F_c}{1 - \frac{V}{S} - \frac{\Pi}{S}}$$

$$S_{\min} = \frac{\text{Rp}80.000}{1 - 0,6 - 0,2} = \text{Rp}400.000,-$$

Cocokan

$$\text{Penjualan} = 400.000$$

$$V_c = \underline{240.000}$$

$$CM = 160.000$$

$$F_c = \underline{80.000}$$

$$\uparrow = 80.000$$

$$\Rightarrow \frac{\Pi}{S} = \frac{\text{Rp}80.000}{\text{Rp}400.000} \times 100\% = 20\%$$