

# CV ARSY MULIA TAMA

## MINUMAN HERBAL TRADISIONAL

Kerto Rt 09 Rw 08 Pleret Pleret, Bantul

---

Yogyakarta, 03 Mei 2024

Nomor : 03/ARM/V/2024  
Lampiran : -  
Hal : Permohonan Narasumber

Kepada Yth.  
Ibu Lilik Ambarwati, S.E.,M.M.  
Di tempat

Dengan hormat,

Dalam rangka mewujudkan program CSR yang merupakan konsep pengembangan berkelanjutan (*sustainable development*), kami bermaksud untuk mengadakan pelatihan untuk mitra dalam hal pengelolaan dan pembukuan keuangan pada:

hari,tanggal : Sabtu, 18 Mei 2024

waktu : pukul 10.00 – 15.00 WIB

tempat : Ruang Pertemuan CV Arsy Mulia Tama

Sehubungan dengan acara tersebut, kami mohon kesediaan Ibu untuk menjadi narasumber dan berbagi pengetahuan mengenai "Pengelolaan dan Pembukuan Keuangan" bagi mitra CV Arsy Mulia Tama.

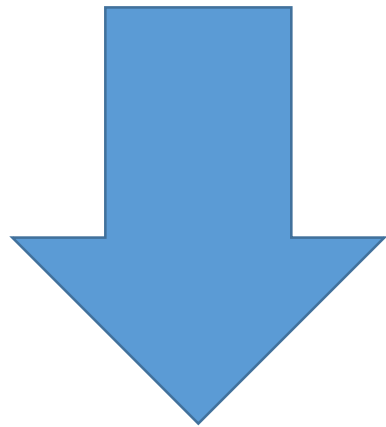
Demikian surat permohonan ini kami buat. Atas kesediaan dan perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Hormat kami,  
Direktur CV Arsy Mulia Tama



Mujiyono

# MATERI



# **PENGELOLAAN DAN PEMBUKUAN KEUANGAN SEBAGAI BAHAN EVALUASI BISNIS**

**OLEH:**

**LILIK AMBARWATI, S.E.,M.M.**

**STIE WIDYA WIWAHA YOGYAKARTA**



**Bantul, 18 Mei 2024**

# PERENCANAAN KEUANGAN



Proses untuk mencapai tujuan hidup seseorang melalui pengelolaan keuangan secara terintegrasi dan terencana.

# MENGAPA KITA MEMBUTUHKAN PERENCANAAN KEUANGAN UNTUK UMKM

- ❖ Adanya arah dan arti keputusan finansial sebuah usaha
- ❖ Mempertimbangkan efek jangka panjang dan jangka pendek atas keputusan usaha
- ❖ Sebagai alat pengawasan dan pengendalian kegiatan usaha sehari-hari
- ❖ Untuk mendapatkan dana bantuan atau pembiayaan dari lembaga penjamin dana
- ❖ Untuk mengatur dengan siapa harus bekerjasama
- ❖ Untuk memotivasi perhatian dan fokus terhadap perusahaan
- ❖ Pengusaha bisa mencapai tujuan financial freedom (bebas utang, ada pendapatan investasi, terproteksi dari risiko)





## PRINSIP KEUANGAN PENTING UNTUK BISNIS



**Memisahkan Uang Pribadi dan Uang Usaha**



**Menganggarkan pengeluaran dengan bijak**



**Mengontrol arus kas, usahakan cash flow positif**



**Miliki Dana Darurat/ Emergency Fund**



**Proteksi pendapatan dan tempat usaha**



**Diversifikasi dan Ekspansi Usaha**



## TANTANGAN ARUS KAS YANG BIASA DIHADAPI OLEH USAHA KECIL



**Pembayaran yang terlambat**



**Kurangnya literasi keuangan**



**Perkiraan penjualan yang terlalu tinggi**



**Tidak menyimpan cadangan kas**

# STRATEGI MENGATUR CASH FLOW USAHA

The background of the slide is a dark, moody photograph. On the right side, there is a stack of coins, with a pocket watch resting on top of them. The watch face is visible, showing Roman numerals and hands. The lighting is dramatic, highlighting the textures of the coins and the watch.

**Buat Perencanaan Keuangan dengan Tepat**

**Pastikan Cash In Lebih Besar Daripada Cash Out**

**Alokasikan Keuntungan dengan Baik**

**Utamakan Pembayaran di Depan**

**Pisahkan Rekening Pribadi dan Rekening Usaha**

**Buat Laporan Cash Flow dengan Teliti**

**Lakukan dengan Komitmen yang Kuat**



# MANFAAT CASH FLOW FORECAST

Dengan perkiraan arus kas yang disiapkan dengan matang, Anda dapat melihat bulan mana yang kemungkinan besar akan mengalami surplus tunai, dan bulan mana yang dapat menghasilkan defisit

**Membantu mengidentifikasi masalah potensial**

**Membantu bisnis tetap untung**

**Membantu memberi keyakinan pada pihak Bank**



# FUNGSI DANA DALAM MENGELOLA ARUS KAS

## **Fungsi likuiditas**

Dana digunakan untuk memenuhi kebutuhan operasional dan dapat dicairkan dengan cepat tanpa ada risiko pengurangan investasi awal.

## **Fungsi anti inflasi**

Dana disimpan untuk menghindari risiko penurunan pada daya beli di masa yang akan datang dan dapat dicairkan dengan cepat.

## ***Capital growth***

Dana yang ada digunakan untuk penambahan kekayaan dalam jangka panjang.

# LAPORAN KEUANGAN SEDERHANA YANG HARUS DIMILIKI UMKM

Laporan Posisi Keuangan (Neraca)  
Laporan Laba Rugi  
Laporan Arus Kas  
Laporan Kinerja Keuangan



## LANGKAH MEMBUAT LAPORAN BISNIS



MENCATAT SEMUA TRANSAKSI YANG TERJADI PADA BISNIS ANDA



Mengumpulkan Bukti Transaksi



Membuat Laporan Keuangan

# LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

Sederhananya, Laporan Posisi Keuangan memberikan gambaran menyeluruh terkait informasi keuangan perusahaan.

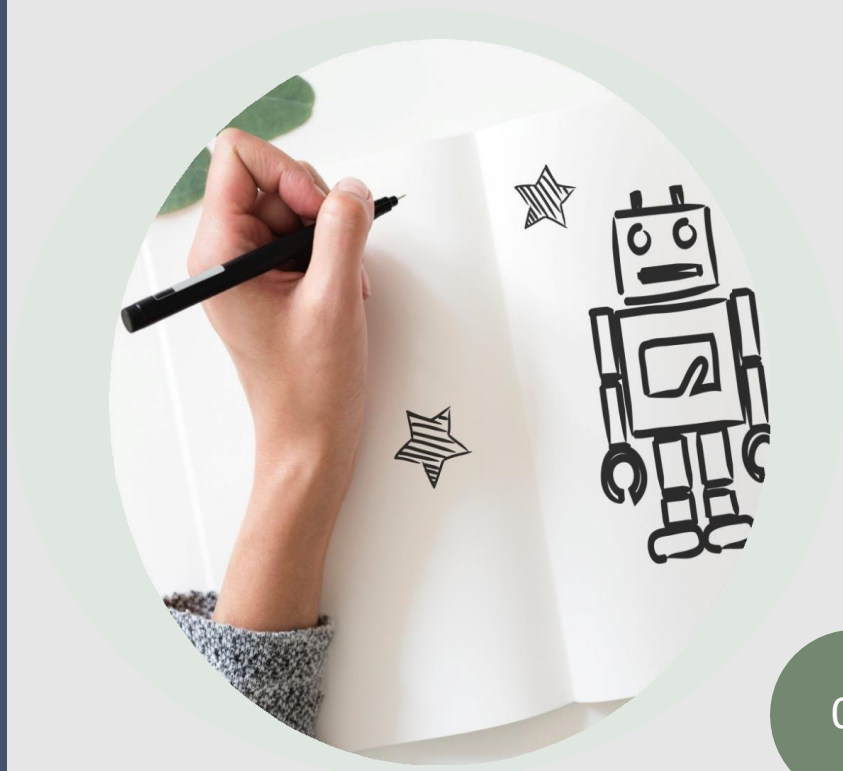
Informasi tersebut termasuk mengenai sumber daya ekonomi yang dimiliki perusahaan, utang-utang, dan sumber pembiayaan (modal) untuk mendapatkan sumber daya ekonomi tersebut.

Fungsi utama dari penggunaan Laporan Posisi Keuangan adalah untuk mengidentifikasi tren ekonomi berjalan dan membuat keputusan keuangan yang lebih tepat.

Data dan informasi dari Laporan Keuangan juga sering dipakai oleh kreditur dan investor untuk menentukan kelayakan investasi dan pemberian kredit terhadap bisnis Anda



# AKUN RIIL {AKUN NERACA}



01

**AKTIVA / ASET**

Semua hak yang dapat digunakan dalam operasi perusahaan

02

**KEWAJIBAN / HUTANG**

Kewajiban membayar kepada pihak lain yang disebabkan oleh tindakan atau transaksi sebelumnya

03

**MODAL / EKUITAS**

Hak pemilik atas aktiva perusahaan yang merupakan kekayaan bersih



# **-LAPORAN NERACA-**

## **NERACA PER 31 JUNI 2023**

### ***Aktiva***

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| <b>Kas</b>                 | <b>Rp. 5.000.000</b> |
| <b>Sewa dibayar dimuka</b> | <b>Rp. 450.000</b>   |
| <b>Piutang</b>             | <b>Rp. 500.000</b>   |
| <b>Perlengkapan</b>        | <b>Rp. 200.000</b>   |
| <b>Peralatan</b>           | <b>Rp. 170.000</b>   |

***Jumlah Aktiva***                      ***Rp. 6.320.000***

### ***Passiva***

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| <b>Utang dagang</b>    | <b>Rp.-,</b>       |
| <b>Utang pajak</b>     | <b>Rp. 420.000</b> |
| <b>Modal per 1 Mei</b> | <b>Rp.</b>         |
|                        | <b>5.900.000</b>   |

***Jumlah Passiva***                      ***Rp.***  
***6.320.000,-***



# LAPORAN LABA RUGI

Secara ringkas, Laporan Laba Rugi merangkum total pendapatan dan pengeluaran yang dikeluarkan oleh bisnis.

Dengan Laporan Laba Rugi, Anda bisa melihat apakah bisnis mencetak laba atau rugi dalam periode tertentu. Periode Laporan Laba Rugi biasanya ditentukan per bulan, kuartalan, atau tahunan.

Laporan Laba Rugi dibutuhkan oleh pemangku kepentingan internal (tim manajemen dan dewan direksi) dan pemangku kepentingan eksternal (investor dan kreditor).

Mereka menggunakan Laporan Laba Rugi untuk mengevaluasi profitabilitas bisnis dan membantu menilai tingkat risiko keuangan bisnis.





# AKUN NOMINAL {AKUN LABA RUGI}

01

## PENDAPATAN

Penambahan jumlah aktiva sebagai hasil operasi perusahaan secara kotor.

### a. PENDAPATAN OPERASIONAL

Pendapatan Jasa,  
Pendapatan Servis, Penjualan

### b. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Pendapatan Bunga,  
Pendapatan Komisi

02

## BEBAN/BIAYA

Pengorbanan yang terjadi dalam rangka memperoleh pendapatan

### a. BEBAN OPERASIONAL

Beban Operasional, Beban Gaji,  
Beban Sewa, Beban Iklan

### b. BEBAN NON OPERASIONAL

Beban Bunga,  
Kerugian Piutang tak tertagih



# **-LAPORAN LABA RUGI-**

## **CONTOH LAPORAN LABA RUGI PER 30 JUNI 2023**

### ***Pendapatan***

|                                |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| <b>Pendapatan usaha</b>        | <b>Rp. 2.200.000</b> |
| <b>Pendapatan transportasi</b> | <b>Rp. 300.000</b>   |
| <b>Jumlah pendapatan</b>       | <b>Rp. 2.500.000</b> |

### ***Beban***

|                                      |                        |
|--------------------------------------|------------------------|
| <b>Beban sewa</b>                    | <b>Rp. 400.000</b>     |
| <b>Beban listrik, telpon dan air</b> | <b>Rp. 150.000</b>     |
| <b>Beban administrasi</b>            | <b>Rp. 50.000</b>      |
| <b>Jumlah beban</b>                  | <b>Rp.<br/>600.000</b> |

***Laba bersih*** **Rp. 1.900.000**



# LAPORAN ARUS KAS

Sering kali entrepreneur UMKM tidak mencatat kegiatan transaksi usaha yang menggunakan kas Perusahaan. Hal ini dikarenakan, entrepreneur masih merasa uang perusahaan adalah uang pribadinya. Meskipun hal demikian bisa dilakukan, namun mengambil uang kas tanpa pencatatan akan berakibat buruk pada roda usaha.

Laporan arus kas berfungsi dasar sebagai alat verifikasi untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan penggunaan kas suatu perusahaan.

Selain itu, laporan arus kas adalah penghubung kecocokan diantara dua elemen laporan keuangan yang lain, yakni laporan laba rugi dan neraca. Dengan demikian, ketiga elemen dari laporan keuangan menjadi suatu entitas yang tidak dapat dipisahkan.

**Perusahaan Surya Sejati**  
**Laporan Arus Kas**  
**untuk Periode yang Berakhir 31 Desember 2007**

---

Arus kas masuk:

|                          |                         |                  |
|--------------------------|-------------------------|------------------|
| Pelunasan piutang dagang | Rp 62.480.000,00        |                  |
| Penjualan tunai          | <u>Rp 14.640.000,00</u> |                  |
|                          |                         | Rp 77.120.000,00 |

Arus kas keluar:

|                                       |                      |                      |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pelunasan utang dagang                | Rp 50.280.000,00     |                      |
| Pembelian tunai                       | Rp 6.920.000,00      |                      |
| Pembayaran beban                      | Rp 8.160.000,00      |                      |
| Retur penjualan dan pengurangan harga | <u>Rp 600.000,00</u> |                      |
|                                       |                      | ( Rp 65.940.000,00 ) |

Perambahan kas

|           |                         |
|-----------|-------------------------|
| Kas awal  | Rp 23.328.000,00        |
| Kas akhir | <u>Rp 34.508.000,00</u> |

# ANALISIS

## KINERJA KEUANGAN

### FINANCIAL *CHECK UP* UNTUK USAHA

- **Rasio profitabilitas** menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan (Rasio Gross Profit Margin, Nett Profit Margin, Return on Asset, Return on Investment dll)
- **Rasio likuiditas** menunjukkan kemampuan perusahaan memenuhi kewajiban finansial jangka pendeknya (Current Ratio, Quick Ratio)
- **Rasio solvabilitas** menunjukkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi semua kewajibannya baik jangka panjang maupun jangka pendek jika perusahaan di likuidasi (Debt to Asset Ratio, Debt to Equity Ratio)
- **Rasio aktivitas** untuk mengetahui aktivitas mana yang produktif dan aktivitas mana yang kurang produktif. (Rasio Perputaran Persediaan, Rasio Perputaran Piutang, Rasio Perputaran Aktiva dll)



## CARA MEMPERTAHANKAN BISNIS DALAM KEADAAN NORMAL



**Periksa kondisi keuangan bisnis**



**Evaluasi Keuangan Bisnis**



**Evaluasi Perkiraan Penjualan, Tingkatkan penjualan dengan cara paling murah**



**Efisiensi Biaya Marketing, Cek Kembali anggaran, tekan pengeluaran supaya likuiditas lebih kuat**



**Persiapkan diri untuk skenario terburuk**



**Beri nilai lebih pada layanan**



## **MENYUSUN LAPORAN LAPORAN KEUANGAN**



# CV ARSY MULIA TAMA

## MINUMAN HERBAL TRADISIONAL

Kerto Rt 09 Rw 08 Pleret Pleret, Bantul

---

Yogyakarta, 18 Mei 2024

Nomor : 05/ARM/V/2024  
Lampiran : -  
Hal : Ucapan Terimakasih

Kepada Yth.  
Ibu Lilik Ambarwati, SE.,M.M.  
Di tempat

Dengan hormat,

Semoga rahmat dan hidayah-Nya selalu dilimpahkan kepada Ibu beserta keluarga. Aamiin. Sehubungan telah dilaksanakannya pelatihan pengelolaan dan pembukuan keuangan untuk mitra CV Arsy Mulia Tama, maka kami manajemen CV Arsy Mulia Tama mengucapkan terimakasih kepada **Ibu Lilik Ambarwati, SE.,M.M.**, yang telah bersedia menjadi narasumber dalam acara tersebut.

Demikian surat ucapan terimakasih ini kami sampaikan.

Hormat kami,  
Direktur CV Arsy Mulia Tama



Mujiyono