

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

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.

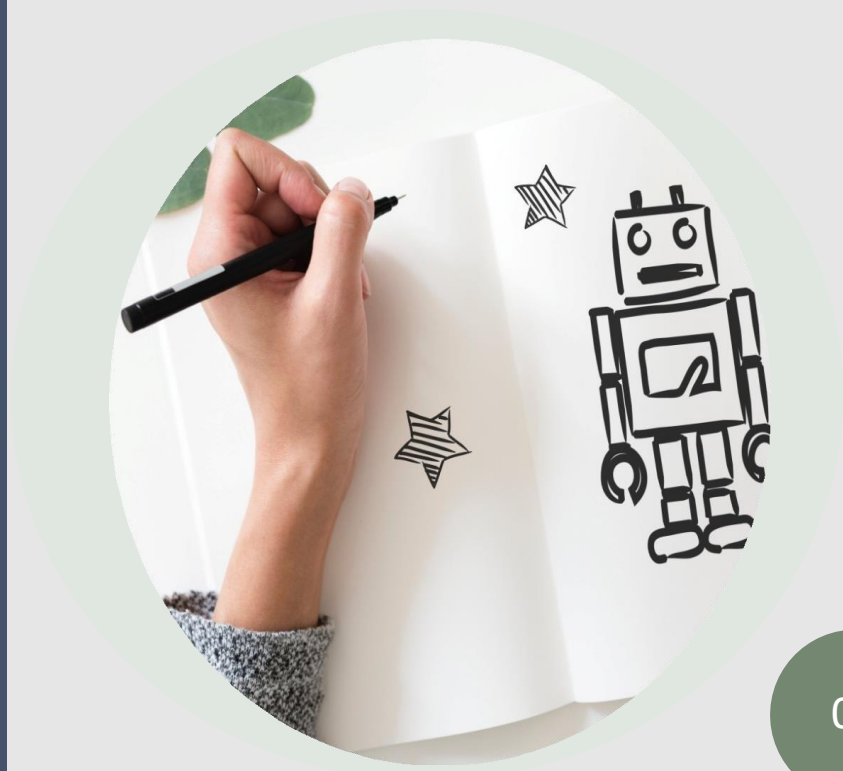
Informasi tersebut termasuk mengenai sumber daya ekonomi yang dimiliki perusahaan, utang-utang, dan sumber pembiayaan (modal) untuk mendapatkan sumber daya ekonomi tersebut.

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

Kas	Rp. 5.000.000
Sewa dibayar dimuka	Rp. 450.000
Piutang	Rp. 500.000
Perlengkapan	Rp. 200.000
Peralatan	Rp. 170.000

Jumlah Aktiva ***Rp. 6.320.000***

Passiva

Utang dagang	Rp.-,
Utang pajak	Rp. 420.000
Modal per 1 Mei	Rp.
	5.900.000

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

Pendapatan usaha	Rp. 2.200.000
Pendapatan transportasi	Rp. 300.000
Jumlah pendapatan	Rp. 2.500.000

Beban

Beban sewa	Rp. 400.000
Beban listrik, telpon dan air	Rp. 150.000
Beban administrasi	Rp. 50.000
Jumlah beban	Rp. 600.000

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

