

BAB VI ASPEK KEUANGAN

Bagian ini menjelaskan mengenai kebutuhan dana, sumber dana, proyeksi neraca, proyeksi laba rugi, proyeksi arus kas dan penilaian kelayakan investasi.

Berikut merupakan perkiraan perhitungan dari Resto Mama Canteen :

Bagian ini menjelaskan perhitungan kebutuhan dana untuk usaha Resto Mama Canteen.

Dalam melakukan pembangunan usaha Resto Mama Canteen ini, dana yang diperlukan adalah sebesar Rp858,720,000,00. Kebutuhan dana yang diperlukan sudah termasuk:

Tabel 6.1 Tabel Kebutuhan Dana

Komponen Investasi	Jumlah	Harga (dalam rupiah)	Total Harga (dalam rupiah)
Sewa gedung	5 tahun	100,000,000	500,000,000
Dekorasi	5 tahun	25,000,000	25,000,000
Kendaraan			
Mobil 78randma th 2015	1	83,000,000	83,000,000
Motor Vario 125 th 2016	1	10,500,000	10,500,000
Peralatan			
Kulkas	2	4,200,000	8,400,000
Freezer box daging	2	2,900,000	5,800,000
Kulkas Show case	1	3,200,000	3,200,000
Freezer box Es	1	2,700,000	2,700,000
Rak penyimpanan	2	2,000,000	4,000,000
Kompor	4	560,000	2,240,000
Blender	2	350,000	700,000
Rice cooker	4	560,000	2,240,000
Meja penyajian	1	5,000,000	5,000,000
Meja makan	35	450,000	15,750,000
Kursi	150	200,000	30,000,000
Speaker	4	750,000	3,000,000
Mic	2	600,000	1,200,000
Laptop	2	3,500,000	7,000,000
Kabel sambungan	10	100,000	1,000,000
Infocus dan LCD proyektor	1	2,200,000	2,200,000

Kipas angin	4	250,000	1,000,000
Kipas angin standing	2	2,500,000	5,000,000
Mesin kasir	1	5,000,000	5,000,000
AC	3	3,000,000	9,000,000
Perlengkapan			
Tabung gas	8	350,000	2,800,000
Kuali sedang	4	180,000	720,000
Kuali besar	2	250,000	500,000
Panci	4	80,000	320,000
Presto	2	150,000	300,000
Dandang besar	2	600,000	1,200,000
Talenan	4	25,000	100,000
Pisau kecil	5	80,000	400,000
Pisau besar	3	150,000	450,000
Parang	1	350,000	350,000
Keranjang plastic	5	70,000	350,000
Tempat bumbu	20	5,000	100,000
Box penyimpanan	2	300,000	600,000
Ember	4	50,000	200,000
Baskom	10	30,000	300,000
Saringan kelapa	5	5,000	25,000
Tempat sampah besar	3	125,000	375,000
Baskom kecil	5	20,000	100,000
Teflon panggangan besar	4	200,000	800,000
Eksos fan	2	350,000	700,000
Teflon kecil	3	75,000	225,000
Spatula sedang	4	25,000	100,000
Spatula besar	2	50,000	100,000
Centong besar	2	120,000	240,000
Centong nasi	10	10,000	100,000
Penjepit	10	15,000	150,000
Tempat panggangan	4	250,000	1000,000
Pengupas bawang	2	20,000	40,000
Gallon	4	45,000	180,000
Pompa gallon	4	35,000	140,000
Teko	2	25,000	50,000
Timbangan digital	4	50,000	200,000
Piring saji segi	200	18,500	3,700,000
Piring saji bulat	200	16,500	3,300,000
Piring oval kecil	50	23,000	1,150,000
Sendok	400	2,000	800,000
Garpu	400	2,000	800,000
Mangkok plastic sambal	100	1,000	100,000
Mangkok sop besar	50	15,000	750,000
Mangkok sop kecil	100	7,500	750,000
Tempat tissue	40	20,000	800,000
Tempat tusuk gigi	35	5,000	175,000

Sumpit	50	5,000	250,000
		Total	758,720,000

Sumber: Dana Pribadi (2017)

Tabel 6.2 Proyeksi Neraca

Aktiva		Passiva	
Aktiva lancar		Utang	
Kas	100,000,000	Utang usaha	300,000,000
Total aktiva lancar	100,000,000	Total passiva	300,000,000
Aktiva tetap		Ekuitas	
Bangunan	500,000,000	Modal	558,720,000
Dekorasi	25,000,000		
Peralatan dan perlengkapan	140,220,000		
Kendaraan	93,500,000		
Total aktiva tetap	758,720,000	Total ekuitas	858,720,000
Total aktiva	858,720,000	Total passiva	858,720,000

Sumber: Data Pribadi (2017)

Tabel 6.2 menunjukkan proyeksi neraca untuk Resto Mama Canteen. Proyeksi neraca ini menjelaskan total aktiva dan pasiva yang dikelola oleh Resto Mama Canteen.

Menurut Harahap (2009:105), laporan keuangan menggambarkan kondisi keuangan dan hasil usaha suatu perusahaan pada saat tertentu atau jangka waktu tertentu.

Adapun jenis laporan keuangan yang lazim dikenal adalah *neraca*, laporan laba-rugi atau hasil usaha, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas.

Tabel 6.3 Laporan Laba Rugi

Akun	Tahun 1	Tahun kedua	Tahun ketiga
Penjualan			
Makanan	Rp1,681,200,000.00	Rp1,777,560,000.00	Rp1,958,880,000.00
Hpp Total	Rp525,108,960.00	Rp552,316,128.00	Rp608,671,812.00
Laba kotor	Rp1,156,091,040.00	Rp1,225,243,872.00	Rp1,350,208,188.00
Biaya-biaya			
Listrik	Rp36,000,000.00	Rp37,800,000.00	Rp41,580,000.00
Gas	Rp84,096,000.00	Rp91,104,000.00	Rp98,112,000.00
Pulsa	Rp10,000,000.00	Rp10,000,000.00	Rp10,000,000.00
Bensin	Rp7,200,000.00	Rp7,200,000.00	Rp7,200,000.00
gaji karyawan	Rp564,000,000.00	Rp564,000,000.00	Rp564,000,000.00
Total biaya	Rp691,296,000.00	Rp710,104,000.00	Rp720,892,000.00
Laba bersih	Rp464,795,000.00	Rp515,139,872.00	Rp629,316,188.00

Tabel 6.3 menjelaskan mengenai proyeksi laporan laba rugi Resto Mama Canteen dari tahun pertama sampai tahun ketiga. Laporan laba rugi dibutuhkan untuk mengevaluasi baik dalam melihat strategi perusahaan, sebagai bahan evaluasi kinerja pada setiap tahunnya, serta memudahkan perusahaan dalam mengambil keputusan kedepannya.

Tabel 6.4 Arus Kas

Akun	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3
Penjualan			
Makanan	Rp1,681,200,000.00	Rp1,777,560,000.00	Rp1,958,880,000.00
Hpp total	Rp525,108,960.00	Rp552,316,128.00	Rp608,671,812.00
Laba kotor	Rp1,156,091,040.00	Rp1,225,243,872.00	Rp1,350,208,188.00
Biaya-biaya			
Listrik	Rp36,000,000.00	Rp37,800,000.00	Rp41,580,000.00
Gas	Rp84,096,000.00	Rp91,104,000.00	Rp98,112,000.00
Bensin	Rp10,000,000.00	Rp10,000,000.00	Rp10,000,000.00
Pulsa	Rp7,200,000.00	Rp7,200,000.00	Rp7,200,000.00
Gaji karyawan	Rp564,000,000.00	Rp564,000,000.00	Rp564,000,000.00
Total biaya	Rp691,296,000.00	Rp710,104,000.00	Rp720,892,000.00
Laba sebelum Bunga dan pajak	Rp464,795,000.00	Rp515,139,872.00	Rp629,316,188.00
Pajak 1%	Rp4,647,900.00	Rp5,151,398,72	Rp6,293,161,88
Operational cash flow	Rp460,147,100.00	Rp509,988,473.00	Rp623,023,026.00

Tabel 6.4 menjelaskan bahwa ada peningkatan penjualan dari tahun pertama ke tahun kedua kurang lebih sebesar 5% dan dari tahun kedua ke tahun ketiga kurang lebih sebesar 10%. Diasumsikan Resto Mama Canteen dikenakan pajak oleh pemerintah sebesar 1% . Akan tetapi jika sudah berjalan pajak Restoran tidak dibebankan kepada konsumen.

Tabel 6.5 Net Present Value

Net present value			
Tahun	Operational cash flow	Dis.factor	Present Value
1	Rp460,147,100.00	0.90909	418,315,127
2	Rp509,988,473.00	0.82645	421,479,974
3	Rp623,023,026.00	0.75131	468,083,430
Total Present Value			1,307,878,531
Initial Investment			858,720,000
NPV			449,158,531
IRR			36%

Tabel 6.5 menjelaskan tentang Net Present Value dengan menggunakan discount factor 10%. *Owner* mengasumsikan discount factor 10% karena ingin melebihi suku bunga deposito bank yang rata – rata masih 7%.

Tabel 6.6 Payback Period

Rumus Payback Periode

Rumus periode pengembalian jika arus kas per tahun jumlahnya berbeda

Payback Period = $n + (a - b) / (c - b) \times 1$ tahun

n = Tahun terakhir dimana jumlah arus kas masih belum bisa menutup investasi mula - mula.

a = Jumlah investasi mula-mula

b = Jumlah kumulatif arus kas pada tahun ke - n

c = Jumlah kumulatif arus kas pada tahun ke n + 1

Rumus periode pengembalian jika arus kas per tahun jumlahnya sama
 Payback Period=(investasi awal)/(arus kas) x 1 tahun

$$\text{Payback Period} = 0 + (\text{Rp}858,720,000 - \text{Rp}.0) / (\text{Rp}460,147,100) \times 1 \text{ tahun}$$

$$= 22,39 \text{ bulan}$$

$$(0.39 \times 30 \text{ hari}) = 12 \text{ hari.}$$

Jadi, payback period dari mama canteen adalah 22 bulan 12 hari,

PI =

$$\text{Profitability Index} = \frac{\text{TotalPresentValue}}{\text{InitialInvestment}} = \frac{\text{Rp } 1,307,878,531}{\text{Rp}858,720,000}$$

$$= 1,52$$

Jadi, hasil perhitungan diatas dapat kita lihat bahwa $PI \geq 1$ maka dianggap layak