

BAB IX
LAPORAN KEUANGAN, PROYEKSI KEUANGAN,
DAN KEBUTUHAN DANA PENGEMBANGAN

9.1. Laporan Keuangan

Selama empat tahun berdiri, YCA Indonesia telah mengalami peningkatan dalam keuangan. Berikut catatan keuangan empat bulan pertama berdiri (April-Juli 2018) sebagai bukti adanya kenaikan jumlah pemasukan dan rata-rata bulanan:

		April	Mei	Junl	Juli
Fixed cost	Sewa tempat				
	Stempel	80.000			
	Papan tulis	85.000			
	Modul	1.000.000			
Subtotal		1.165.000			
Variabel cost	Fee tim	1.180.000	1.215.000	425.000	350.000
	Kertas HVS A4	38.400			
	Snack peserta	280.000	293.500	155.000	
	Cetak modul	60.000			92.000
	Kuitansi	4.200			
	Fee Designer		250.000		350.000
Subtotal		1.562.600	1.758.500	580.000	792.000
Blaya bulanan	Transport				
	Flyer	102.300	5.400		120.000
	Alat tulis	79.400	11.000		

	kantor				
	Cetak flyer	5.900	6.000		346.000
	Cetak proposal			232.500	
	Fee marketing				91.000
	Online marketing				100.000
	Uang pulsa				35.000
	Kebutuhan cetak				
Subtotal		187.600	22.400	232.500	692.000
Total Pengeluaran		2.915.200	1.780.900	812.500	1.484.000
Pemasukan	Pelatihan 1	1.415.000	70.000		
	Pelatihan 2	395.000	310.000		
	Pelatihan 3		500.000		
	Pelatihan 4		475.000		
	Pelatihan 5		345.000		
	Pelatihan 6				
Subtotal		1.810.000	1.700.000	1.555.000	2.160.000
Saldo		(1.105.200)	(80.900)	742.500	676.000

Berikut laporan keuangan sejak 1 Januari 2022 – 31 Desember 2022 :

9.1.1. Laporan Keuangan 2022

Neraca Keuangan 2022

(Posisi Keuangan)

Aktiva	Passiva	
(Harta)	(Sumber)	
Aset Lancar	Hutang	

Kas	54,880,271	Jangka pendek	17,302,000
Piutang	8,429,500	Jangka panjang	7,500,000
Persediaan	1,540,000	Beban perjalanan dinas	18,590,904
Aset Tetap		Modal sendiri	10,500,000
Peralatan	10,550,000	Modal Pemilik	19,500,000
		Laba ditahan	2,006,867
Total Aktiva	75,399,771	Total Passiva	75,399,771

L/R KEUANGAN 2022

Pendapatan	141,548,875
<i>Cost of revenue</i>	16,413,700
Laba kotor	125,135,175
Biaya - biaya	120,675,471
Laba usaha	4,459,704
Bunga	0
Laba sebelum pajak	4,459,704
Pajak	445,970
Laba bersih	4,013,734
Laba ditahan	2,006,867
Dividen 1	401,373
Dividen 2	401,373
Dividen 3	501,717

9.2 Analisis BEP

Untuk penghitungan BEP dan ROI setiap tahunnya berbeda-beda dikarenakan adanya kenaikan biaya sewa ruang kelas. Namun, berikut BEP terbaru berdasarkan di atas:

Rumus BEP unit yaitu biaya tetap/(harga per unit – biaya variabel per unit), sehingga akan didapatkan BEP :

Biaya tetap rata-rata jika dihitung dari biaya tetap selama 3 tahun pertama (2019-2021) : Rp 21.677.688,-/tahun atau 1.806.474/bulan.

Harga per unit untuk mahasiswa : Rp 949.000,-

Biaya variable per unit terdiri dari :

Ruang kelas = 250.000/orang (4 sesi)

Makan siang = 100.000/orang (4 sesi)

Fee trainer = 200.000/orang (4 sesi)

Training kit = 20.000/orang

Total biaya variable per unit = 570.000

Sehingga BEP unit = $1.806.474 / (949.000 - 570.000) = 4,76$

Maka, BEP akan terjadi jika minimal peserta dalam 1 kelas yaitu 5 orang.

9.3 Analisis ROI

Untuk penghitungan ROI berdasarkan data 3 tahun pertama (1 Januari 2019-31 Desember 2021) sebagai berikut :

$$\frac{(\text{Total Penjualan} - \text{investasi})}{\text{Investasi}} \times 100\%$$

Jadi ROI saat ini sebagai berikut :

Total penjualan 3 tahun terakhir = Rp 258.320.965,-

Investasi 3 tahun terakhir = Rp 119.643.104,-

Maka didapatkan hasil
$$= (258.320.965 / 119.643.104) \times 100\%$$

$$= 2,16 \times 100\% = 2,16$$

artinya jika seseorang berinvestasi Rp 100.000.000,- dalam 3 tahun ke depan maka akan mendapat keuntungan sebesar Rp 1.160.000,-

9.4 Proyeksi Keuangan

Tahun	Sumber Pemasukan	Revenue (Rp)	Prosentase kenalkan
2022	a. Pelatihan kelas premium (online&offline) b. Sertifikat kelas gratis c. Merchandise d. Seminar & workshop e. Sertifikasi f. In House Training g. Voucher pelatihan ulang tahun teman h. Naik level kelas (upgrading) fasilitator ke trainer	135.788.888	150% dari 2021
2023	Online/daring menggunakan teknologi dan SEO (targetan naik 50%) + area Yogyakarta secara offline.)	271.577.775	300% dari 2021
2024	Online/daring menggunakan teknologi dan SEO (targetan naik 75%) + area Yogyakarta secara offline dengan optimasi SEO)	452.629.625	500% dari 2021

9.2.1. Proyeksi Keuangan

9.5 Rencana Pengembangan

No.	Jenis Anggaran	Kuantitas	Satuan	Harga Satuan	Total
1.	Modal investasi				
	a. Sewa kantor	1	tahun	22.000.000	22.000.000
	b. Kamera	1	pes	6.500.000	6.500.000
	c. Meja & kursi kerja	3	paket	1.500.000	4.500.000
	d. Domain web	1	tahun	350.000	350.000
	e. Proposal cetak	3	buku	50.000	150.000
2.	Modal Kerja				
	a. Pembuatan kurikulum	5	sesi tatap muka	500.000	2.500.000
	b. Buku referensi	5	pes	150.000	750.000
	c. Training kit	5	jenis	200.000	1.000.000
	d. Gaji SDM	3 x 3	orang x bulan	2.100.000	18.900.000
	e. Modul	50	pcs	3.000	150.000
	f. Iklan sosial media	3	bulan	500.000	1.500.000
3.	Pulsa internet	3	bulan	150.000	450.000
Total					58.750.000

9.3.1. Rencana Dana Pengembangan