

**BAB VIII**  
**LAPORAN KEUANGAN, PROYEKSI KEUANGAN DAN KEBUTUHAN**  
**DANA PENGEMBANGAN**

**8.1 Laporan Keuangan**

Laporan keuangan Na'Ngeteh dari bulan September 2022- Februari 2023 yang tersaji pada table, sebagai berikut:

Tabel 8.1. 1 Laporan Pemasukan

<b>Pemasukan per bulan</b>							
Produk	Sept	Oktr	Nov	Des	Jan	Feb	Total
Varian Rasa	Rp2.560.000	Rp2.600.000	Rp2.050.000	Rp2.580.000	Rp1.950.000	Rp1.980.000	Rp 13.720.000
Varian Original	Rp5.880.000	Rp12.945.000	Rp12.995.000	Rp13.000.000	Rp9.750.000	Rp11.780.000	Rp 66.350.000
<b>GRAND TOTAL</b>							<b>Rp 80.070.000</b>

Tabel 8.1. 2 Laporan Pengeluaran

<b>Pengeluaran per bulan</b>							
Produk	Sept	Oktr	Nov	Des	Jan	Feb	Total
Cup Es Teh 22 oz	Rp890.000	Rp443.000	Rp1.333.000	Rp890.000	Rp13.330.000	Rp890.000	Rp 17.800.000
Palstik Tutup Cup	Rp98.000	Rp49.000	Rp147.000	Rp98.000	Rp147.000	Rp98.000	Rp 637.000
Sedotan	Rp117.000	Rp65.000	Rp136.000	Rp117.000	Rp156.000	Rp117.000	Rp 728.000
Kantong Plastik	Rp240.000		Rp900.000		Rp90.000		Rp 990.000
Teh Hitam Kayu Aro	Rp2.700.000	Rp11.750.000	Rp4.040.000	Rp2.700.000	Rp4.030.000	Rp2.700.000	Rp 29.940.000
Gula	Rp234.000	Rp234.000	Rp234.000	Rp234.000	Rp234.000	Rp234.000	Rp 1.404.000
Powder Perasa Minuman	Rp196.000		Rp84.000		Rp50.000		Rp 338.000
Gas LPG	Rp130.000	Rp150.000	Rp150.000	Rp170.000	Rp150.000	Rp150.000	Rp 900.000
Susu SKM	Rp96.000	Rp60.000	Rp80.000	Rp108.000	Rp85.000	Rp84.000	Rp 463.000
Es Batu	Rp733.000	Rp733.000	Rp733.000	Rp733.000	Rp733.000	Rp733.000	Rp 4.410.000
Listrik Token	Rp200.000	Rp200.000	Rp200.000	Rp200.000	Rp200.000	Rp200.000	Rp 1.200.000
Air Galon	Rp430.000	Rp430.000	Rp430.000	Rp430.000	Rp430.000	Rp430.000	Rp 2.700.000
Sewa Ruko	Rp1.200.000	Rp1.200.000	Rp1.200.000	Rp1.200.000	Rp1.200.000	Rp1.200.000	Rp 7.200.000
<b>GRAND TOTAL</b>							<b>Rp 68.414.000</b>

Tabel 8.1. 3 Neraca

## Neraca

(Periode Februari 2022 - Februari 2023)

HARTA		HUTANG	
<b>Harta Lancar</b>		<b>Hutang Lancar</b>	
Kas dan Setara Kas		Hutang Dagang	Rp -
Piutang Dagang	Rp 39.000	Hutang Bunga	Rp -
Persediaan	Rp 910.000	Hutang Pajak	Rp -
Harta Lancar Lain-Lain		Hutang Lancar Lain-Lain	Rp -
	949.000,00		0,00
<b>Harta Tetap</b>		<b>MODAL</b>	
Peralatan & Perlengkapan	Rp 2.171.000	Modal Disetor	Rp 6.500.000
Perabot	Rp 2.380.000	Labanya (Rugi) Ditahan	Rp -
Gedung	Rp 1.000.000		6.500.000,00
Akumulasi Penyusutan	5.551.000,00		
<b>TOTAL HARTA (ASET)</b>	<b>6.500.000,00</b>	<b>TOTAL KEWAJIBAN &amp; MODAL</b>	<b>6.500.000,00</b>

Tabel 8.1. 4 Laporan Laba Rugi

## Laporan Laba Rugi

(Periode September 2022 - Februari 2023)

	Nilai	% dan Penjualan
<b>PELUJUAN</b>		
Penjualan kotor	Rp 80.070.000	
Kurangkan retur penjualan atau lain-lain	Rp -	
Penjualan bersih	80.070.000,00	100%
<b>BEBAN POKOK PENJUALAN</b>		
Beban Listrik	Rp 1.200.000,00	
Beban Sewa	Rp 7.200.000,00	
Total beban pokok penjualan	8.400.000,00	
Labanya (rugi) kotor	71.670.000,00	
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban Administrasi		
Beban Gaji	Rp 27.000.000,00	
Total beban administrasi	27.000.000,00	
Total Beban Operasional	27.000.000,00	
Labanya (rugi) bersih sebelum penyusutan	44.670.000,00	
Penyusutan	Rp 648.000,00	
Labanya (rugi) sesudah bunga & pajak	44.022.000,00	
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>44.022.000,00</b>	

## 8.2 Proyeksi Keuangan

Berikut ini adalah proyeksi keuangan untuk biaya pengembangan Na'Ngeteh

Tabel 8.2. 1 Biaya Tetap

Biaya Tetap					
Nama Barang	Qty	Harga Satuan	Total		
Ruko	1	Rp 1.000.000	Rp	1.000.000	
Stand Meja Jualan	1	Rp 1.500.000	Rp	1.500.000	
Meja	2	Rp 200.000	Rp	400.000	
Kursi	6	Rp 80.000	Rp	480.000	
Peti Es 50L	1	Rp 500.000	Rp	500.000	
Banner & X-Banner	1	Rp 115.000	Rp	115.000	
Mesin Press Cup	1	Rp 600.000	Rp	600.000	
Drink Jar (Termos air teh) 12L	1	Rp 195.000	Rp	195.000	
Toples Air Gula 5L	1	Rp 20.000	Rp	20.000	
Kompor 1 Tungku	1	Rp 250.000	Rp	250.000	
Tabung Gas	1	Rp 150.000	Rp	150.000	
Panci 10L	1	Rp 85.000	Rp	85.000	
Toples Powder	6	Rp 15.000	Rp	90.000	
Sendok Besar	1	Rp 12.000	Rp	12.000	
Galon Air	5	Rp 20.000	Rp	100.000	
Hand Mixer Mini	1	Rp 20.000	Rp	20.000	
Kabel Rol	1	Rp 30.000	Rp	30.000	
Dispenser	1	Rp 104.000	Rp	104.000	
Lampu	3	Rp 35.000	Rp	105.000	
<b>Total</b>			Rp	<b>5.750.000</b>	

Tabel 8.2. 2 Biaya Variabel

Biaya Variabel <small>per bulan</small>					
Nama Barang	Qty	Harga Satuan	Total		
Gas LPG	2	Rp 25.000	Rp	50.000	
Plastik Tutup Cup	3	Rp 49.000	Rp	147.000	
Sedotan	12	Rp 13.000	Rp	156.000	
Kantong Plastik	15	Rp 12.000	Rp	180.000	
Es Batu	600	Rp 1.225	Rp	735.000	
Susu SKM	30	Rp 12.000	Rp	360.000	
Cup Es Teh 22oz	300	Rp 445	Rp	133.500	
Air Galon	90	Rp 5.000	Rp	450.000	
Teh Hitam Kayu Aro	90	Rp 45.000	Rp	4.050.000	
Gula	18	Rp 13.500	Rp	243.000	
Powder Perasa Minuman	15	Rp 28.000	Rp	420.000	
Listrik Token	1	Rp 200.000	Rp	200.000	
<b>Total</b>			Rp	<b>7.124.500</b>	
<b>Total Pengeluaran Keseluruhan</b>			Rp	<b>12.880.500</b>	

Tabel 8.2. 2 Biaya Produksi

Biaya Produksi				
Varian Rasa				
Item	Qty	Harga	Total	
Bubuk Powder	40 gr	Rp. 2.250	Rp.	2.250
Air Teh	330 ml	Rp. 1.700	Rp.	1.700
Cup 22oz	1 pcs	Rp. 440	Rp.	440
Sedotan	1 pcs	Rp. 50	Rp.	50
Tutup Cup Plastik	1 pcs	Rp. 40	Rp.	40
Es Batu	330 ml	Rp. 60	Rp.	60
Total				Rp. 4.340
Total + Laba 50%				Rp. 10.000
				Rp. 5.000
Varian Original				
Item	Qty	Harga	Total	
Air Teh	330 ml	Rp. 1.700	Rp.	1.700
Cup 22oz	1 pcs	Rp. 440	Rp.	440
Sedotan	1 pcs	Rp. 50	Rp.	50
Tutup Cup Plastik	1 pcs	Rp. 40	Rp.	40
Es Batu	330 ml	Rp. 60	Rp.	60
Total				Rp. 2.290
Total + Laba 50%				Rp. 5.000
				Rp. 2.500

Tabel 8.2. 3 Target Penjualan

Target Penjualan per bulan				
Produk	Qty	Harga	Total	
Varian Rasa	2.000	Rp. 10.000	Rp.	20.000.000
Varian Original	2.000	Rp. 5.000	Rp.	13.000.000
Total				Rp. 39.000.000
Pendapatan per bulan				Rp. 31.875.500

## 8.2. 5 BEP &amp; ROI

BEP & ROI		
BEP Unit dan Rupiah		
BEP Unit (Rata-rata varian minuman)		
BEP = Biaya Tetap / (Harga Per Unit - Biaya Variabel Per Unit)		1.609
BEP Rupiah (Rata-rata varian minuman)		
BEP = Biaya Tetap / (1 - Biaya Variabel Per Unit / Harga Per Unit)		Rp. 10.567.931
ROI		
ROI = ((Total Penjualan - Nilai Investasi) / Investasi) x 100%		578%

Tabel 8.2. 6 Proyeksi Keuangan

Proyeksi Keuangan Tahunan							
Tahun	Varian Produk	Target / Jln	Qty	Pendapatan / Jln	Target / Jln	Qty	Pendapatan / Jln
2023	Varian Rasa	2.600	pcs	Rp 25.000.000	31.200	pcs	Rp 312.000.000
	Varian Original	2.600	pcs	Rp 13.000.000	31.200	pcs	Rp 156.000.000
Total Pendapatan							Rp 468.000.000
2024	Varian Rasa	3.000	pcs	Rp 30.000.000	36.000	pcs	Rp 360.000.000
	Varian Original	3.000	pcs	Rp 15.000.000	36.000	pcs	Rp 180.000.000
Total Pendapatan							Rp 540.000.000
2025	Varian Rasa	4.000	pcs	Rp 40.000.000	48.000	pcs	Rp 480.000.000
	Varian Original	4.000	pcs	Rp 20.000.000	48.000	pcs	Rp 240.000.000
Total Pendapatan							Rp 720.000.000

### 8.3 Kebutuhan Dana Pengembangan

Tabel 8.3. 1 Kebutuhan Dana Pengembangan

Kebutuhan Dana Pengembangan			
Rekapitulasi			
No	Nama Kebutuhan	Ketersediaan (Rp)	Kebutuhan (Rp)
1	Store Cabang	Rp -	Rp 2.215.000
2	Alat Kantor	Rp -	Rp 5.000.000
3	Designer	Rp -	Rp 600.000
4	Pemasaran	Rp -	Rp 1.935.000
5	Peralatan	Rp 704.000	Rp 704.000
6	lain-lain	Rp -	Rp 1.335.000
Total Dana Kebutuhan			Rp 11.789.000



Perincian					
Store Cabang					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Klos/ruko	1		Rp 1.000.000	Rp 1.000.000
2	Lampu	3	pcs	Rp 35.000	Rp 105.000
3	Meja & Kursi	2	set	Rp 440.000	Rp 880.000
4	Banner & XBanner	2	pcs	Rp 115.000	Rp 230.000
TOTAL					Rp 2.215.000
Alat Kantor					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Printer + Scanner	1	pcs	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000
2	Kamera	1	pcs	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000
TOTAL					Rp 5.000.000
Designer					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Designer Kontrak	1	Perbulan	Rp 600.000	Rp 600.000
TOTAL					Rp 600.000
Pemasaran					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Website	1	Pertahun	Rp 735.000	Rp 735.000
2	Ads	1	Pertahun	Rp 1.200.000	Rp 1.200.000
TOTAL					Rp 1.935.000
Peralatan					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Mesin Press Cup	1	pcs	Rp 600.000	Rp 600.000
2	Dispenser	1	pcs	Rp 104.000	Rp 104.000
3	Hand Mixer Mini	1	pcs	Rp 20.000	Rp 20.000
TOTAL					Rp 704.000
Lain-lain					
No	Nama Kebutuhan	Qty	Satuan	Harga	Total
1	Dana iklan Sponsorship		Pertahun	Rp 735.000	Rp 735.000
2	Dana iklan Endorser		Pertahun	Rp 600.000	Rp 600.000
TOTAL					Rp 1.335.000

Dari table diatas adalah kebutuhan dana untuk pengembangan Na'Ngeteh yang meliputi dana pengembangan pemasaran, lokasi dan biaya lain-lainnya. Untuk memenuhi kebutuhan biaya pengembangan Na'Ngeteh bisa mendapatkannya dengan cara dana pinjaman dari bank maupun dana dari investor yang tertarik dengan bisnis yang sedang dijalankan. Berikut skema yang dilakukan Na'Ngeteh dalam mencari dana pengembangan

#### a. Dana Pinjaman Dari Bank

Pelaku usaha UMKM bisa mendapatkan dana pinjaman dari bank dengan pengajuan dana pinjaman modal usaha bagi UMKM. Ada banyak sekali pilihan

yang ditawarkan oleh Bank-Bank yang menyediakan dana pinjaman modal usaha seperti Kredit Tanpa Agunan (KTA), pinjaman modal Kredit Usaha Rakyat (KUR), Kredit Investasi, Kredit Pinjaman Modal Ventura dan dana pinjaman lain-lainnya. Untuk mendapatkan dana tersebut kita bisa mendapatkan informasi dengan datang langsung ke Bank terkait ataupun via online. Ketentuan dan syarat berlaku sesuai dengan aturan yang sudah ditetapkan pemerintah.

b. Dana Dari Investor

Untuk mendapatkan dana dari investor para pelaku usaha UMKM harus memiliki bisnis plan yang bagus sebelum ditawarkan kepada Investor. Hal ini bertujuan agar investor bisa memahami dan mau berinvestasi ke perusahaan kita.

Selain itu, pada zaman milenial seperti sekarang ini banyak bantuan dari perusahaan maupun pemerintah yang mengadakan perlombaan bagi star-up ataupun pelaku usaha UMKM dengan hadiah mulai dari puluhan juta sampai ratusan juta rupiah. Ini juga bisa menjadi peluang bagi Na'Ngeteh untuk mencari pendanaan dalam mengembangkan usaha.

