

Manajemen Keuangan Rumah Tangga vs Usaha

Presented by
Lolita Setyawati, SE, MSIT, Ak, CA, CFP®



AGENDA

- Hubungan Keuangan Rumah Tangga dan Usaha
- Keuangan Rumah Tangga yang Sehat
- Memulai Keuangan Usaha yang Sehat
- Hal yang harus diperhatikan demi Keuangan Usaha Sehat



Iolita inc



Iolita inc



Lolita Setyawati

Kenapa kita membangun usaha?

- Perlu tambahan penghasilan
- Persiapan pensiun
- Sesuai passion/mimpi kita



**Hubungan Keuangan Rumah Tangga
dan Keuangan Usaha**

=

Simbiosis Mutualisme



[lolitainc](#)



[lolitainc](#)



[Lolita Setyawati](#)

Pastikan Keuangan Rumah Tangga dan Usaha sama2 sehat

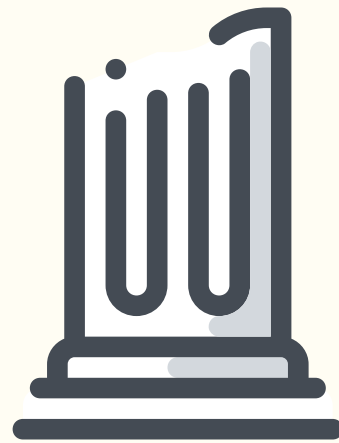
- Tidak saling membebani
- SIAP apabila usaha tidak berhasil

Mengatur Keuangan yang SEHAT, sama seperti Membangun Rumah



Atap:

Asuransi Kesehatan
Asuransi Jiwa



Tiang Penyangga:

Dana Pendidikan
Dana Pensiun
Tujuan Keuangan lainnya

Pondasi:

Manajemen Cash Flow/Arus Kas
Dana Darurat, Manajemen Hutang



IolitaInc



IolitaInc



Lolita Setyawati

Tanda Keuangan Rumah Tangga yang SEHAT

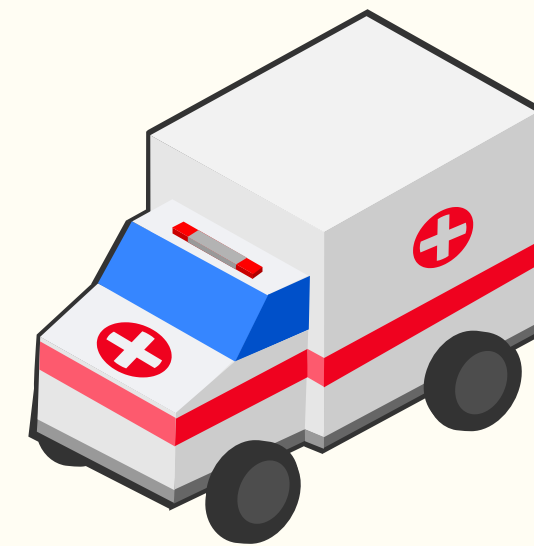
(Pondasi Rumah)



Arus Kas surplus (positif)
Pemasukan > Pengeluaran



Bebas Hutang
Konsumtif



Punya Dana Darurat

Kalau PENGELUARAN > PEMASUKAN?



1. Evaluasi dan menekan pengeluaran
2. Menambah pemasukan

ARUS KAS atau CASH FLOW adalah:

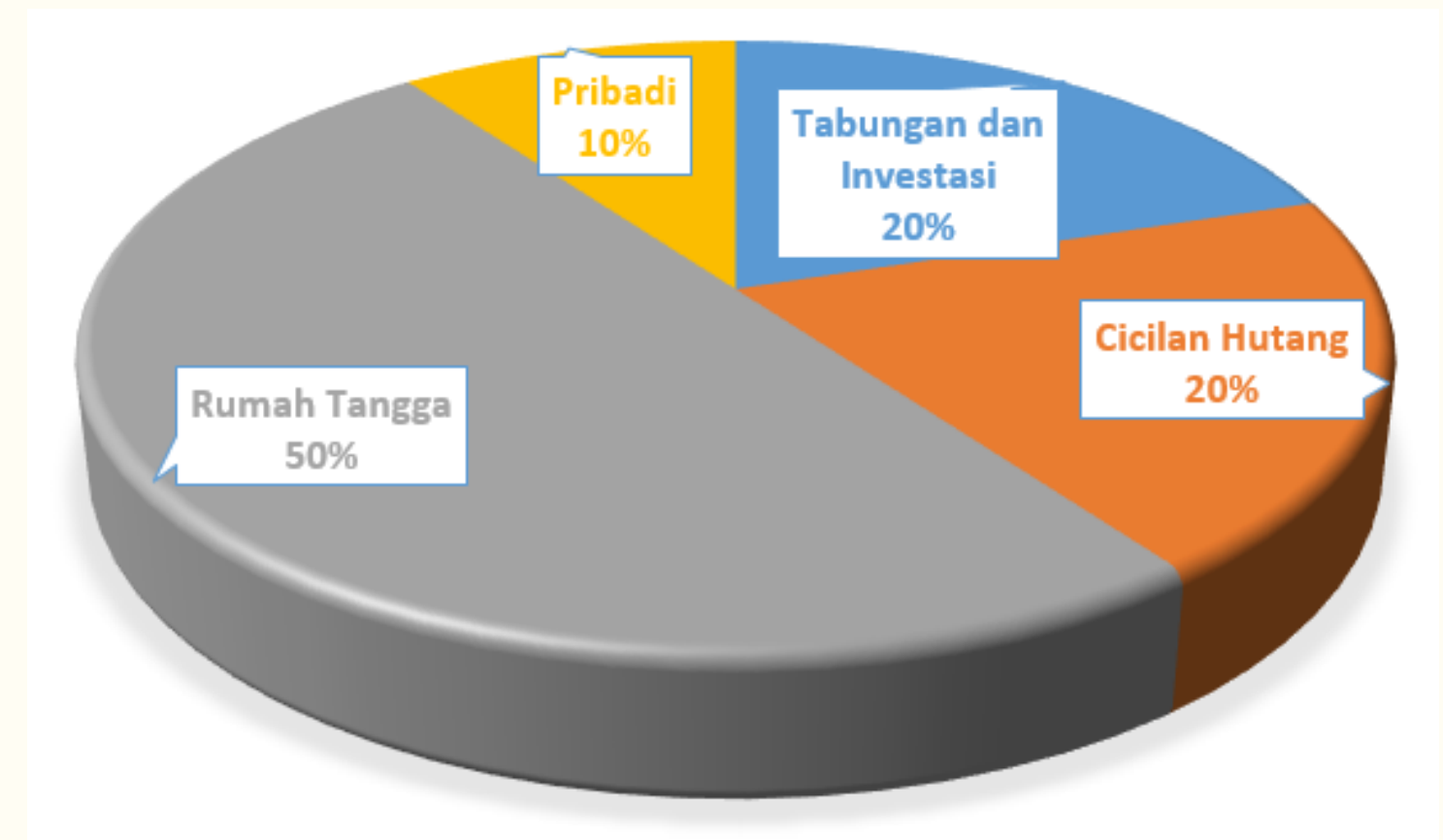
Pencatatan :

seluruh PEMASUKAN (bulanan dan tahunan)

dan

seluruh PENGELUARAN (rutin, cicilan hutang, pribadi)

Arus Kas Bulanan	Jumlah (Rp)	%
Penghasilan	5,000,000	
Pengeluaran		
Tabungan dan Investasi	1,000,000	20%
Cicilan Hutang	1,000,000	20%
Rumah Tangga	2,500,000	50%
Pribadi	500,000	10%
Jumlah Pengeluaran	5,000,000	





Anggaran Pengeluaran	Jumlah (Rp)	%
Cicilan Hutang	1,240,000	20%
Amal	310,000	5%
Tabungan/Investasi	620,000	10%
Kebutuhan Rumah Tangga	2,480,000	40%
Keluarga/Anak	930,000	15%
Kebutuhan Pribadi	620,000	10%
Jumlah	6,200,000	100%

Pemilik Usaha dapat menggunakan
perkiraan pengeluaran perbulan untuk
acuan gaji dari usaha bagi diri sendiri

Pisahkan REKENING Rumah Tangga dan Usaha!

Rekening Rumah Tangga	Rekening Usaha
Kebutuhan Rutin	Operasional
Tabungan/Investasi	Dana Cadangan
	Dana Pengembangan

- Pakai sistem **menggaji diri sendiri**, tentukan tanggal yang sama tiap bulan
- DISIPLIN! Jangan ambil dana langsung dari Rekening Operasional Usaha, sampai tanggal gaji kita



Batasan Anggaran yang SEHAT



Tabungan dan Investasi
min. 10%



Biaya Rutin : 40 – 50%



Kebutuhan Pribadi : 10 – 20%

Cicilan hutang
maks. 30%



Latihan Mencatat Pengeluaran 30 hari

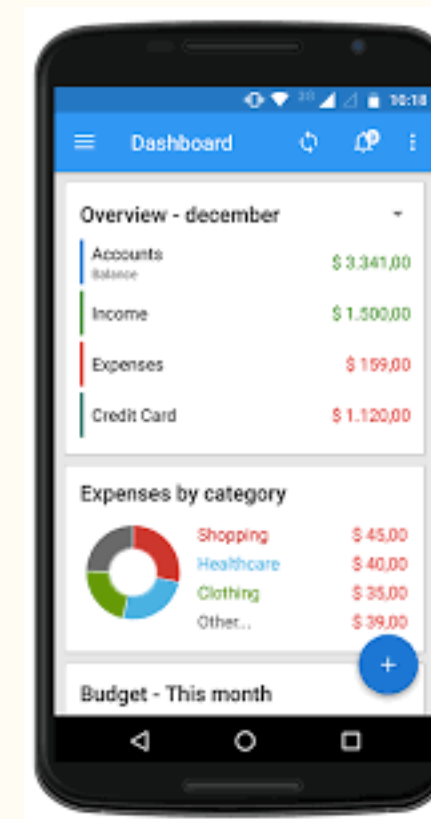
- Lebih **sadar** atas semua pengeluaran: untuk apa dan jumlahnya berapa?
- Agar **mengacu ke anggaran** > mencegah boros

Monthly Expenses				MONTH
HOUSE EXPENSES	EXPECTED	ACTUAL	DIFFERENCE	INCOME
Rent / Mortgage				
Utilities: Electric, Gas				
Water, Sewer & Trash				
Cable, Phone, Internet				
Cell Phone				
MONTHLY LIVING EXPENSES				TOTAL EXPENSE
Groceries + Food				
Dining out + Fast Food				
Household Items				
Personal & Beauty Items				
Entertainment				
Childcare				
Spending Money				
LONG TERM EXPENSES				SAVINGS
Life Insurance				
Renter Insurance				
Health Insurance				
Emergency Fund				
Savings Fund				
Retirement Fund				
Self Employment Tax				
Vacation Fund				
Gift & Event Fund				
TOTAL EXPENSES:				FINAL TOTAL

Ditulis di Buku Catatan

Account	Date	Description	Category	Income Money IN	Expense Money OUT	Overall Balance
Checking	8/01/17	Beginning Balance	[Balance]	750.00		750.00
Cash	8/01/17	Beginning Balance	[Balance]	50.00		800.00
Credit	8/01/17	Beginning Balance	[Balance]		340.00	460.00
Savings	8/01/17	Beginning Balance	[Balance]	850.00		1,310.00
Cash	8/15/17	ATM	[Transfer]	50.00		1,360.00
Checking	8/15/17	ATM	[Transfer]		50.00	1,310.00
Credit	8/20/17	Jay's Auto Mart	Fuel		34.58	1,275.42
Checking	8/22/17	Smith's	Groceries		25.12	1,250.30
Checking	8/30/17	Credit Card Interest	Interest Expense		8.50	1,241.80
Checking	8/30/17	Credit Card Principal	[Transfer]		374.58	867.22
Credit	8/30/17	Credit Card Principal	[Transfer]	374.58		1,241.80
						-
						-
						-
Total				2,074.58	809.78	1,243.80

Menggunakan komputer,
dengan MS Excel



Dengan Aplikasi di HP

Contoh:
Money Lover
My Wallet
Finansialku
Bukukas

DANA DARURAT

- Dana yang digunakan untuk kondisi tak terduga
- Pemilik Usaha **berbeda** dengan Karyawan biasa, **tidak memiliki jaminan gaji tetap perbulan**



DANA DARURAT

Berapa jumlah
yang harus disiapkan?



SINGLE : 3-6 x pengeluaran bulanan



MARRIED NO CHILDREN :
6-9 x pengeluaran bulanan



MARRIED W/ 1 CHILD :
9-12 x pengeluaran bulanan



MARRIED W/ 2 OR MORE CHILDREN :
MIN 12 x pengeluaran bulanan

Kapan DANA DARURAT boleh digunakan?



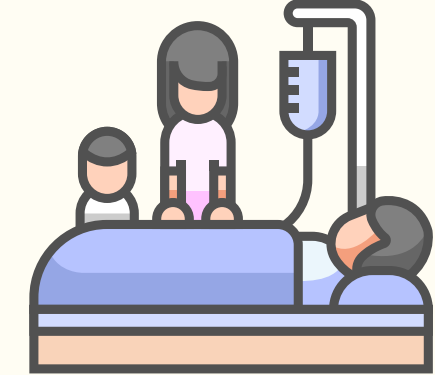
PHK/Penghasilan turun



Krisis keuangan



Kerusakan rumah/
kendaraan operasional



Kekurangan biaya
rumah sakit



Biaya pemakaman



Keluarga dekat butuh
bantuan finansial



Bencana alam



Target tabungan/
investasi tidak tercapai

DANA DARURAT disimpan dimana?



Keluarga pak Brian dan ibu Beva memiliki 1 anak dengan penghasilan Rp7,7 juta perbulan dan **pengeluaran hidup bulanan Rp6,2 juta perbulan**

Maka **Kebutuhan Dana Darurat** Kel. pak Brian adalah: **$9 \times 6,2 \text{ juta} = 55,8 \text{ juta}$**

- 1 Tabungan 16,8 juta
- 2 Reksadana Pasar Uang 10 juta
- 3 Deposito 15 juta
- 4 Emas 14 juta

Bagaimana cara untuk mengumpulkan DANA DARURAT?

- **Niat** kuat
- Siapkan **rekening terpisah** dari rekening kebutuhan hidup
- Setiap dapat penghasilan segera **sisihkan 10%**-nya untuk ditransfer ke rekening DD
- Buat **target** yang rasional sesuai kondisi saat ini
- Kalau saldo DD sudah mencapai 2x pengeluaran bulanan, boleh dipindahkan ke Deposito/Reksadana/Emas



Investasi untuk masa depan (TIANG)



Tujuan Keuangan utama dan **termahal**:

- Dana Pendidikan
- Dana Pensiun

Pilih instrumen investasi yang **mudah dipahami** dan tidak mengganggu waktu bekerja:

- Deposito
- Emas
- Reksadana (Pasar Uang atau Pendapatan Tetap)

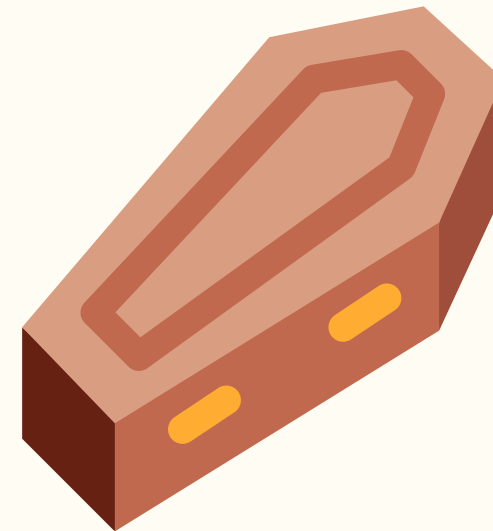
Proteksi untuk melindungi Aset kita (ATAP)

Diri kita sendiri juga ASET



ASURANSI KESEHATAN

- Menjaga timbulnya **biaya berobat** yang tinggi
- **Min. BPJS**, kalau ada dana lebih, bisa beli asuransi kesehatan tambahan



ASURANSI JIWA

- Supaya kehidupan ahli waris yang ditinggalkan tetap **berjalan seperti biasa**
- Bertanggung jawab adalah orang yang **menanggung biaya hidup** keluarga
- Pilih **Asuransi Jiwa Term Life**, paling tidak sampai dengan anak pertama lulus kuliah.

Persiapan Memulai Usaha

1. Pastikan **Keuangan**
Pribadi Sehat



2. Buat **Business Plan**



3. Butuh **modal** berapa?



4. **Alokasi** dana



Membuat Business Plan

Business plan



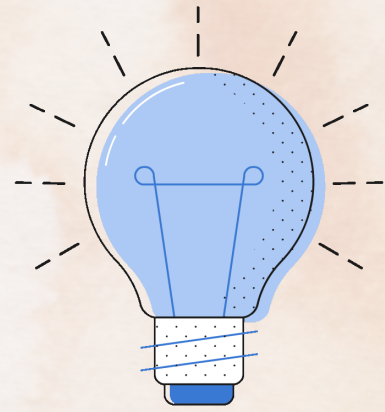
peta pedoman dalam menjalankan bisnis

*Supaya
apa?*



- Tujuan bisnis lebih **terarah/fokus**
- Bahan pertimbangan untuk mengambil **keputusan**
- Meminimalisir **risiko** gagal
- **Prediksi** masa depan

Business Plan terdiri dari apa aja?



Latar belakang, visi misi
Kenapa buat bisnis ini?



Produknya apa?
ciri khas nya?



Meriknya apa?
kenapa merk ini?



Struktur organisasi
Siapa aja yang terlibat?



Proses dan lokasi
Dimana? bgmn proses bisnisnya?



Analisa: produk, pasar, keuangan

Permodalan sesuai kemampuan

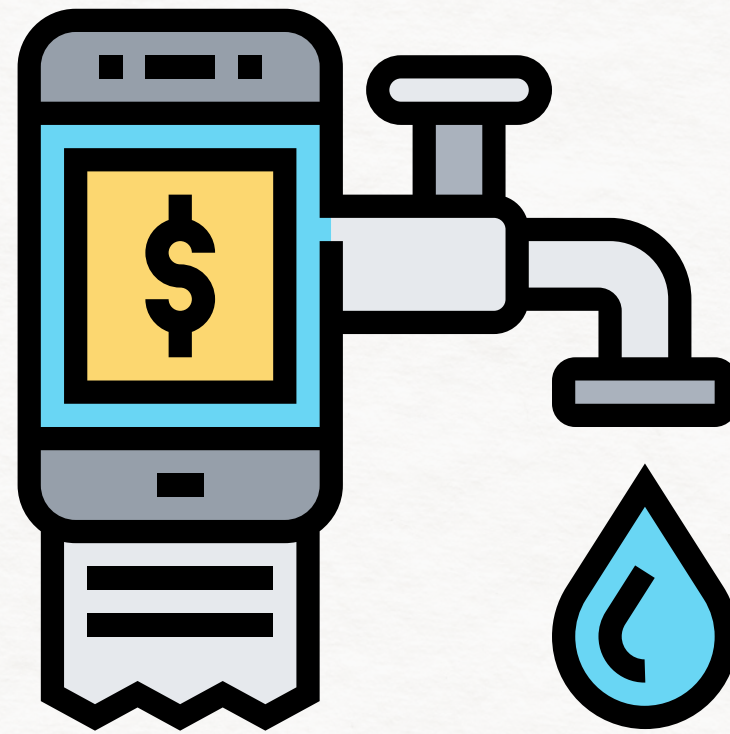
	Nama Bahan/Alat	Satuan	Harga per Satuan (Rp)	Jumlah	Harga Total (Rp)
Peralatan	Kompor	unit	300,000	2	600,000
	Tabung Gas	unit	300,000	2	600,000
	Panci	unit	75,000	2	150,000
	Wajan	unit	75,000	2	150,000
	Sutil	unit	25,000	3	75,000
	Blender	unit	190,000	1	190,000
	Talenan	unit	55,000	2	110,000
	Pisau	unit	45,000	3	135,000
	Baskom	unit	15,000	3	45,000
	Cetakan	unit	95,000	4	380,000
	Mesin Pendingin	unit	4,500,000	1	4,500,000
Bahan	Ayam	Ekor	55,000	5	275,000
	Daging	Kg	100,000	5	500,000
	Udang	Kg	100,000	3	300,000
	Tepung2an	Kg	20,000	5	100,000
	Bumbu Kering	Kg	35,000	1	35,000
	Bumbu Basah	Kg	25,000	1	25,000
	Telur	Kg	24,000	5	120,000
	Sayuran	Ikat	5,000	10	50,000
	Susu	Liter	20,000	5	100,000
	Minyak Goreng	Liter	25,000	5	125,000
	Mentega	Kg	65,000	2	130,000
Kemasan	Box Karton	Pack	90,000	3	270,000
	Plastik	Pack	85,000	5	425,000
	Label Merk	Pack	100,000	1	100,000
TOTAL					9,490,000

Dari analisa keuangan pada **business plan**, dapat diketahui jumlah modal awal yang dibutuhkan

Contoh usaha:
Frozen Food

Ingat Biaya-biaya berikut saat menghitung Biaya Modal dan Harga Produk

1. Biaya iklan
2. Listrik
3. Gas
4. Air
5. Komunikasi
6. Transport



Waspada adanya biaya lain **diluar modal awal** yang nantinya dibutuhkan

Modal sebaiknya dari mana?

»» Dahulukan sumber modal dari **modal pribadi**



Sumber permodalan lainnya:

1. Pinjaman Bank
2. Join modal dengan relasi
3. P2P Lending
4. Pinjaman Koperasi
5. Kredit Usaha Rakyat (KUR)
6. Venture capital
7. Pinjaman e-commerce

Alokasi Dana Usaha

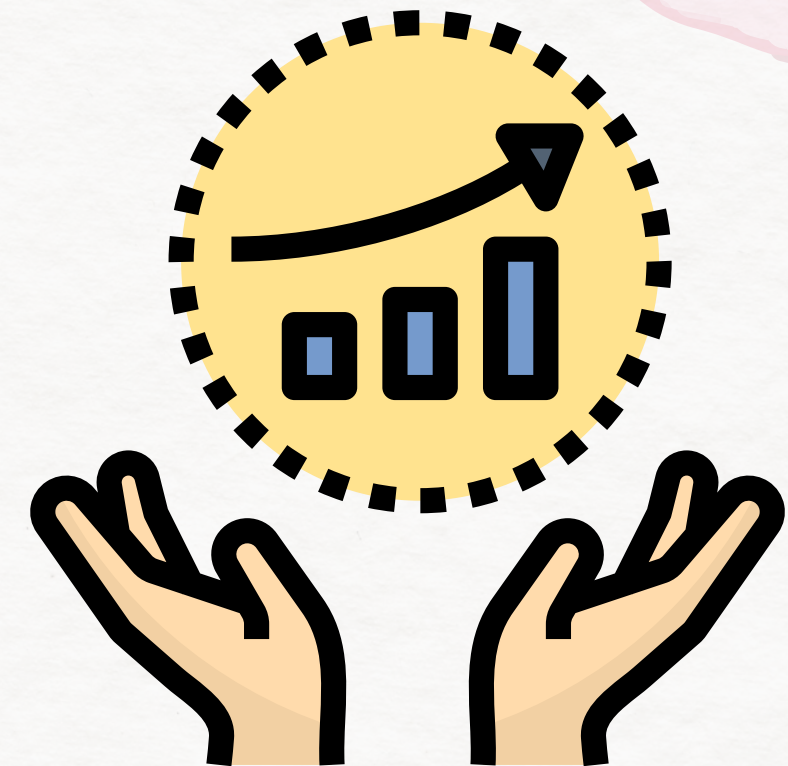
Dana Operasional



Dana Cadangan

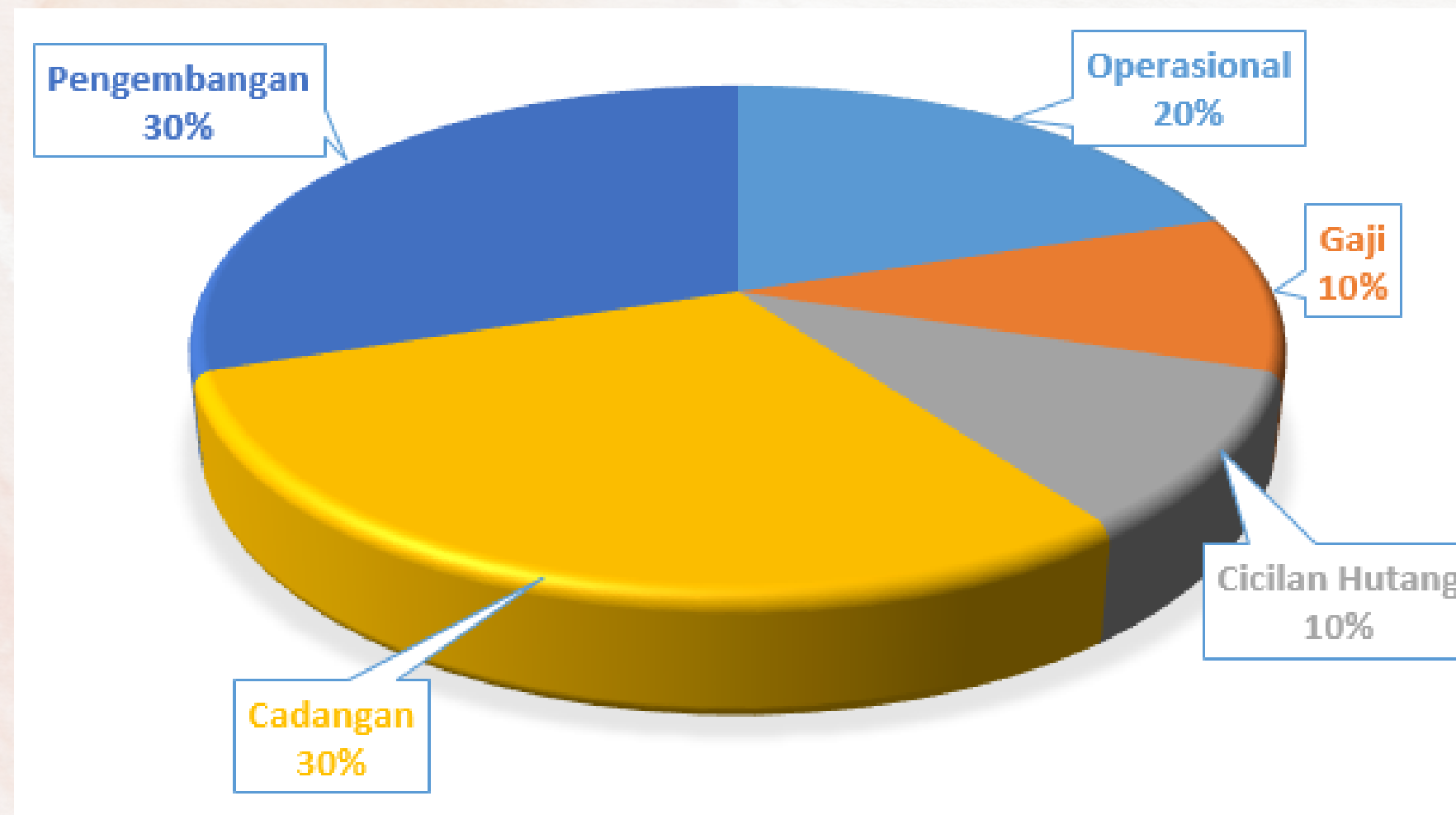


Dana Pengembangan



CONTOH

- Dana Operasional 2 bulan (termasuk gaji karyawan dan cicilan hutang)
- Dana Cadangan 3 x Dana Operasional perbulan
- Dana Pengembangan 3 x Dana Operasional perbulan



Tanda Keuangan Bisnis yang sehat

Cash flow Surplus



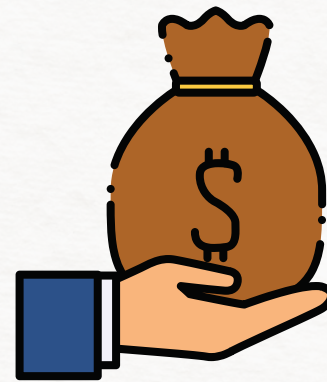
- Pendapatan stabil naik
- Jaga % kenaikan pengeluaran sama dengan % kenaikan profit

Saldo Uang Tunai Meningkat



- Saldo uang tunai harus meningkat seiring dengan kenaikan pengeluaran
- Alokasi untuk investasi dibatasi

Rasio Hutang Rendah



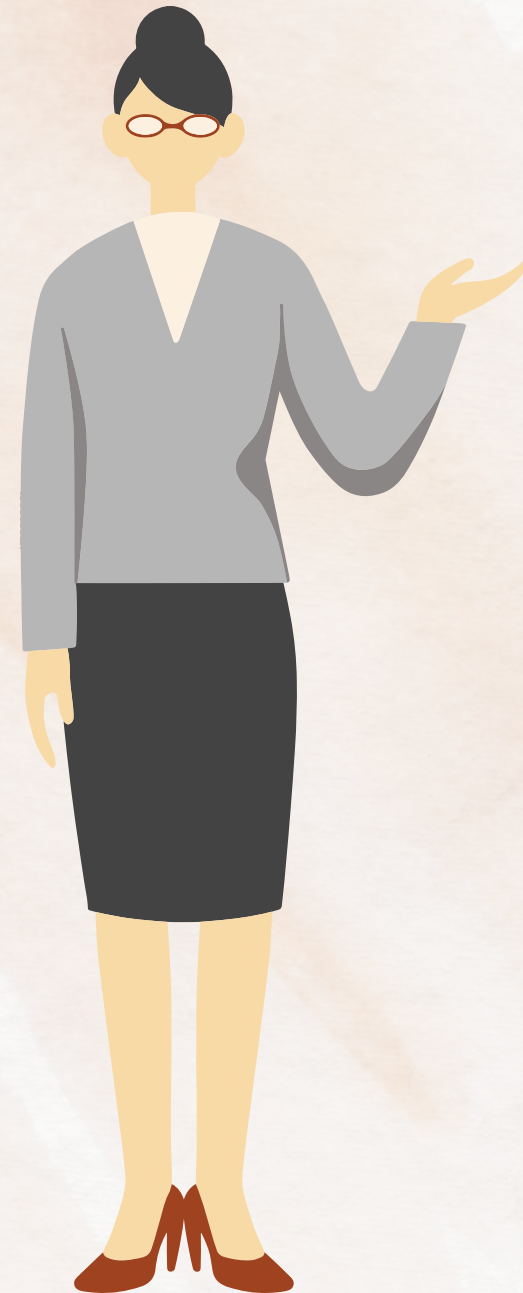
- Semakin tinggi rasio hutang, semakin banyak aset yang dibiayai dari hutang
- Jaga rasio hutang : aset tidak lebih dari 1 : 2

Punya Dana Cadangan



- Dana yang digunakan untuk membantu saat terjadi hal yang tidak diinginkan

Hal2 yang harus diperhatikan:

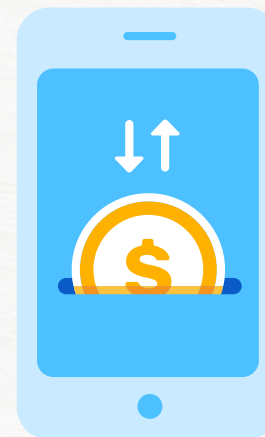


- Mengelola risiko
- Mengontrol cash flow
- Membuat pembukuan

1. Mengelola Risiko



Kurangi berhutang
dengan bunga tinggi



Transaksi yang aman



Potong rantai supplier

2. Mengontrol Cash Flow

- Batasi uang tunai : **15-20%** total aset usaha
 - Terlalu banyak --> kurang dimanfaatkan
- **Monitor tagihan piutang** dan pembayaran hutang



3. Membuat pembukuan dan laporan



1. Buku Penjualan dan Pembelian
2. Buku Piutang dan Hutang
3. Laporan Keuangan:
 - a. Laba Rugi
 - b. Arus Kas
 - c. Neraca

Contoh



LOLITA Kitchen
Planet Duren Sawit , Jakarta Timur

BUKU PENJUALAN AGUSTUS 2021

Tanggal	Keterangan	Jumlah	Penjualan	Retur	Diskon
01/08/2021	Nugget Ayam	12	720,000		
02/08/2021	Rolade Daging	10	850,000		25,000
03/08/2021	Patty Daging Ayam	15	825,000	50,000	
04/08/2021	Egg Chicken Roll	13	715,000		50,000
05/08/2021	Bakso Urat	20	1,300,000		
06/08/2021	Bakso Polos	15	825,000		
07/08/2021	Bakso Keju	20	1,300,000		
08/08/2021	Bakso Udang	12	780,000		
09/08/2021					
10/08/2021					
11/08/2021					
12/08/2021					
13/08/2021					
14/08/2021					
15/08/2021					
16/08/2021					
17/08/2021					
18/08/2021					
19/08/2021					
20/08/2021					
21/08/2021					
22/08/2021					
23/08/2021					
24/08/2021					
25/08/2021					
26/08/2021					
27/08/2021					
28/08/2021					
29/08/2021					
30/08/2021					
31/08/2021					
Total			7,315,000	50,000	75,000



LOLITA Kitchen
Planet Duren Sawit , Jakarta Timur

BUKU PIUTANG AGUSTUS 2021

Tanggal	Nama	Tanggal Jatuh Tempo	Debet	Kredit	Saldo
01/08/2021	Ibu Dana	15/08/2021	700,000	400,000	300,000
02/08/2021	Ibu Imanda	18/08/2021	550,000	550,000	-
03/08/2021	Ibu Amala	19/08/2021	650,000		650,000
04/08/2021	Ibu Yaya	30/08/2021	400,000		400,000
05/08/2021	Ibu Hervina	30/08/2021	500,000		500,000
06/08/2021					-
07/08/2021					-
08/08/2021					-
09/08/2021					-
10/08/2021					-
11/08/2021					-
12/08/2021					-
13/08/2021					-
14/08/2021					-
15/08/2021					-
16/08/2021					-
17/08/2021					-
18/08/2021					-
19/08/2021					-
20/08/2021					-
21/08/2021					-
22/08/2021					-
23/08/2021					-
24/08/2021					-
25/08/2021					-
26/08/2021					-
27/08/2021					-
28/08/2021					-
29/08/2021					-
30/08/2021					-
31/08/2021					-
Total			2,800,000	950,000	1,850,000



lolitainc




lolitainc



Lolita Setyawati

Contoh

 LOLITA kitchen Planet Duren Sawit, Jakarta Timur		LAPORAN LABA RUGI Agustus 2021
		(Rp)
PENJUALAN		
Penjualan		6,810,000
	Retur	50,000
	Diskon	75,000
HPP		4,759,000
Penjualan Netto		1,926,000
BIAYA OPERASIONAL		
Gaji	Pemilik	2,000,000
	Karyawan	1,200,000
	Tips	15,000
Packing		100,000
Peralatan		200,000
Total Biaya Operasional		3,515,000
BIAYA OVERHEAD & ADM		
Listrik, Air dan Gas		300,000
Pemasaran		100,000
Alat Tulis Kantor		40,000
Transportasi		75,000
Konsumsi		50,000
Administrasi Bank		15,000
Biaya Lain-lain		90,000
Total Biaya Overhead & Adm		670,000
LABA OPERASI		(2,259,000)
PENDAPATAN/BIAYA LAINNYA		
Pendapatan Lainnya		800,000
Biaya Lainnya		(150,000)
Total Pendapatan/Biaya Lainnya		650,000
LABA SEBELUM PAJAK		(1,609,000)
Pajak (kalau ada)		
LABA BERSIH SESUDAH PAJAK		(1,609,000)

LOLITA Kitchen

Planet Duren Sawit , Jakarta Timur

NERACA
31 AGUSTUS 2021

(in IDR)

AKTIVA		PASIVA			
Aset Lancar		Kewajiban			
Kas	136,000,000	Hutang Jangka Pendek	105,000,000		
Surat Berharga	-	Hutang Jangka Panjang	-		
Piutang Usaha	250,000,000	Total Kewajiban	105,000,000		
Beban Dibayar Dimuka	20,000,000	Modal			
Perlengkapan	10,000,000				
Total Aset Lancar	416,000,000				
Aset Tetap					
Tanah dan Bangunan	-				
Kendaraan Kantor	-	Modal Saham	100,000,000		
Peralatan Kantor	5,000,000	Agio Saham	-		
Peralatan Lainnya	-	Laba Ditahan	116,000,000		
Total Aset Tetap	5,000,000	Laba Tahun Berjalan	100,000,000		
Aset Tak Berwujud	-	Selisih Penilaian Aktiva Tetap	-		
Aset Investasi	-	Total Modal	316,000,000		
TOTAL AKTIVA	421,000,000	TOTAL PASIVA	421,000,000		



IolitaInc



IolitaInc



Lolita Setyawati

Aplikasi Laporan Keuangan

1. Usaha Dagang : Bukukas, Buku Warung
2. Usaha Produksi/Jasa : Jurnal, Zahir, Finata
3. Usaha Produksi, dengan stok barang dan berjualan di banyak marketplace : Jubelio, Sirclo





IolitaInc



IolitaInc



Lolita Setyawati