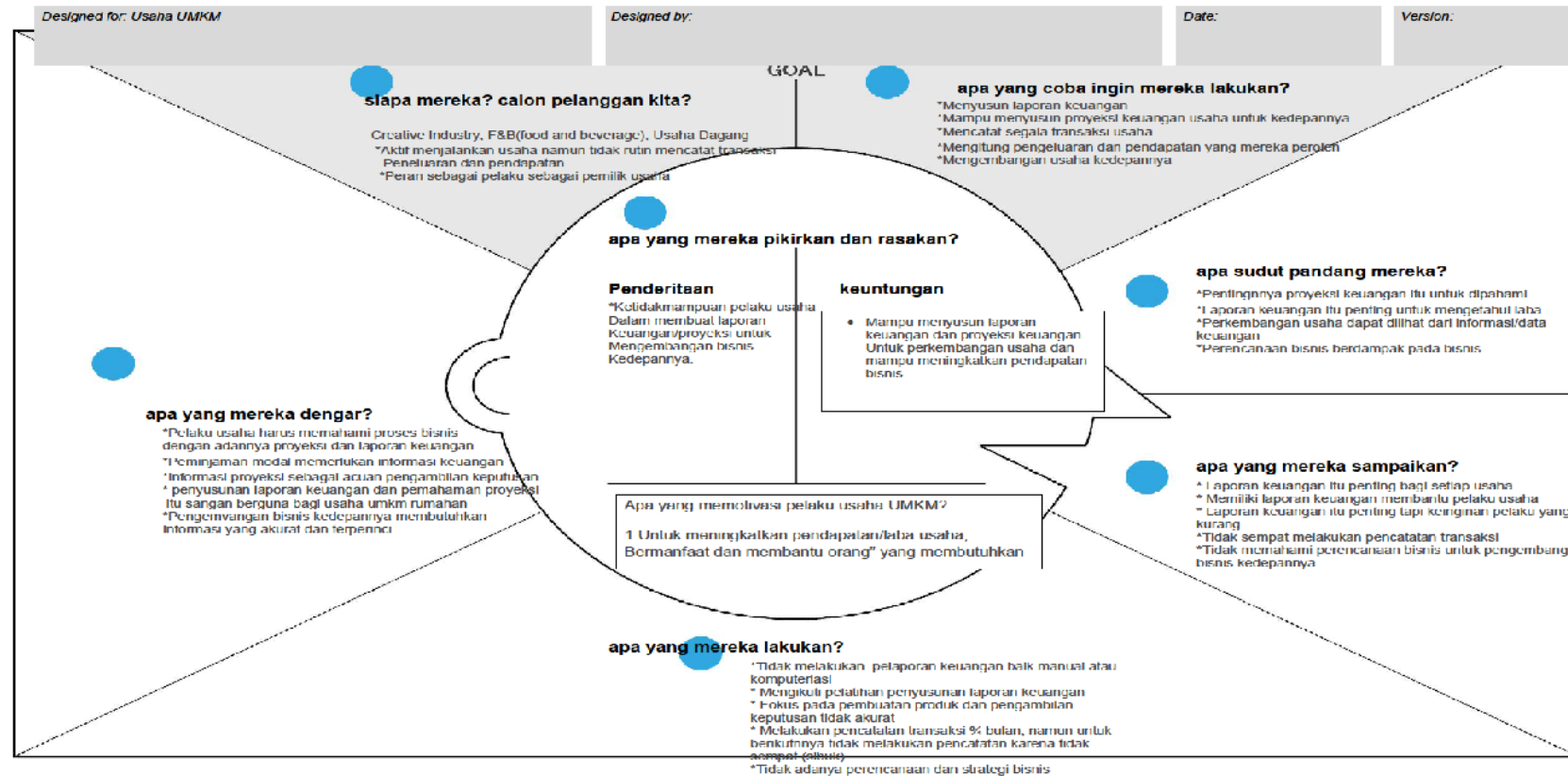


LAMPIRAN

Empathy Map



Original version: Dave Gray, Xplane.com



This work is licensed under the Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License



Lampiran Tugas Akhir Proyeksi Keuangan UMKM

1. Profile

Tampilan depan profile usaha kedai kopi ula lupa tiganderket

PROYEKSI PERTUMBUHAN BISNIS USAHA KECIL DAN MENEGAH	
Nama Usaha	: Kedai Kopi Ula Lupa Tiganderket
Nama Pemilik Usaha	: Dameria Br Tarigan
NO.HP/Telp	: 08116246615
Periode	: 5 Tahun

2. Model Input

Model input merupakan kerangka kerja yang menganalisis data yang masuk atau diterima, model input dapat digunakan dalam berbagai konteks. Model input-output ialah kerangka yang menganalisis arus produk. Model ini digunakan untuk mengukur dampak perubahan permintaan produk.

PERKIRAAN PENDAPATAN (FORECASTED REVENUE)			
	Jumlah Cup (Gelas) Terjual Setiap Tahun	Rata-Rata Harga Per Unit	Pendapatan Tahunan Per Produk
Teh Susu	8.778	Rp 10.000	Rp 87.780.000
Teh Susu Telur	10.210	Rp 12.000	Rp 122.520.000
Ginseng Susu	9.869	Rp 12.000	Rp 118.428.000
Luwak Susu	8.121	Rp 10.000	Rp 81.210.000
Cappucino	6.035	Rp 6.000	Rp 36.210.000
Kopi Sidikalang(hitam)	4.910	Rp 5.000	Rp 24.550.000
Kopi Lingzhi	3.529	Rp 12.000	Rp 42.348.000
Milo	6.098	Rp 6.000	Rp 36.588.000
Kopi Susu	9.910	Rp 10.000	Rp 99.100.000
TOTAL OF FORECASTED REVENUE			Rp 648.734.000

HARGA POKOK PENJUALAN (HPP)			
	Margin kotor yang diharapkan		HPP Tahunan
Teh Susu	50%		43.890.000
Teh Susu Telur	50%		61.260.000
Ginseng Susu	50%		59.214.000
Luwak Susu	50%		40.605.000
Cappucino	50%		18.105.000
Kopi Sidikalang(hitam)	50%		12.275.000
Kopi Lingzhi	50%		21.174.000
Milo	50%		18.294.000
Kopi Susu	50%		49.550.000
TOTAL HARGA POKOK PENJUALAN			324.367.000

PAJAK	
Tingkat Pajak Tahunan	0%

INFLASI	
Tingkat Inflasi Tahunan (Biaya)	1,0%
KENAIKAN HARGA PRODUK	
Kenaikan Harga Tahunan (Pendapatan)	2%

PENDANAAN	
Jumlah Pinjaman	Rp 50.000.000
Tingkat Suku Bunga Tahunan	6,00%
Jangka Waktu Pinjaman (Bulan)	60
Tarif Bulanan	0,49%
Pembayaran	Rp 962.949
Jumlah Total yang Harus Dibayar	Rp 57.776.949

3. Laba Rugi

Labarugi ialah laporan keuangan yang mencatat pendapatan dan pengeluaran usaha selama periode tertentu dimana terdapat perhitungan asumsi laba dan rugi, pendapatan, harga pokok penjualan, biaya operasional, laporan perubahan ekuitas.

1. Asumsi Laba Rugi

PROYEKSI LABA DAN RUGI					
ASUMSI LABA DAN RUGI					
	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
Kenaikan Harga (Pendapatan) Kumulatif Tahunan	0%	2%	4%	6%	8%
Kenaikan Inflasi (Biaya) Kumulatif Tahunan	0%	1,0%	2,0%	3,0%	4,0%

2. Pendapatan

PENDAPATAN					
Pendapatan	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
Teh Susu	Rp 87.780.000	Rp 89.535.600	Rp 93.117.024	Rp 98.704.045	Rp 106.600.369
Teh Susu Telur	Rp 122.520.000	Rp 124.970.400	Rp 127.469.808	Rp 135.117.996	Rp 145.927.436
Ginseng Susu	Rp 118.428.000	Rp 120.796.560	Rp 125.628.422	Rp 133.166.128	Rp 143.819.418
Luwak Susu	Rp 81.210.000	Rp 82.834.200	Rp 84.490.884	Rp 89.560.337	Rp 96.725.164
Cappucino	Rp 36.210.000	Rp 36.934.200	Rp 37.672.884	Rp 39.933.257	Rp 43.127.918
Kopi Sidikalang(hitam)	Rp 24.550.000	Rp 25.041.000	Rp 25.541.820	Rp 27.074.329	Rp 29.240.276
Kopi Lingzhi	Rp 42.348.000	Rp 43.194.960	Rp 44.058.859	Rp 46.702.391	Rp 50.438.582
Milo	Rp 36.588.000	Rp 37.319.760	Rp 38.066.155	Rp 40.350.125	Rp 43.578.134
Kopi Susu	Rp 99.100.000	Rp 101.082.000	Rp 103.103.640	Rp 109.289.858	Rp 118.033.047
Total Pendapatan	Rp 648.734.000	Rp 661.708.680	Rp 679.149.497	Rp 719.898.467	Rp 777.490.344

3. Harga Pokok Penjualan

Harga Pokok Penjualan					
	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
Teh Susu	Rp 43.890.000	Rp 44.328.900	Rp 45.215.478	Rp 46.571.942	Rp 48.434.820
Teh Susu Telur	Rp 61.260.000	Rp 61.872.600	Rp 63.110.052	Rp 65.003.354	Rp 67.603.488
Ginseng Susu	Rp 59.214.000	Rp 59.806.140	Rp 61.002.263	Rp 62.832.331	Rp 65.345.624
Luwak Susu	Rp 40.605.000	Rp 41.011.050	Rp 41.831.271	Rp 43.086.209	Rp 44.809.657
Cappucino	Rp 18.105.000	Rp 18.286.050	Rp 18.651.771	Rp 19.211.324	Rp 19.979.777
Kopi Sidikalang(hitam)	Rp 12.275.000	Rp 12.397.750	Rp 12.645.705	Rp 13.025.076	Rp 13.546.079
Kopi Lingzhi	Rp 21.174.000	Rp 21.385.740	Rp 21.813.455	Rp 22.467.858	Rp 23.366.573
Milo	Rp 18.294.000	Rp 18.476.940	Rp 18.846.479	Rp 19.411.873	Rp 20.188.348
Kopi Susu	Rp 49.550.000	Rp 50.045.500	Rp 51.046.410	Rp 52.577.802	Rp 54.680.914
Harga Pokok Penjualan	Rp 324.367.000	Rp 327.610.670	Rp 334.162.883	Rp 344.187.770	Rp 357.955.281

4. Biaya

BIAYA					
Biaya Operasional	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
Biaya Gaji Karyawan	Rp 24.000.000	Rp 24.240.000	Rp 24.724.800	Rp 25.466.544	Rp 26.485.206
Biaya Sewa	Rp 24.000.000	Rp 24.240.000	Rp 24.724.800	Rp 25.466.544	Rp 26.485.206
Biaya Penyusutan Peralatan	Rp 1.860.000	Rp 1.860.000	Rp 1.860.000	Rp 1.860.000	Rp 1.860.000
Biaya Penyusutan Mesin Mixer	Rp 40.000	Rp 40.000	Rp 40.000	Rp 40.000	Rp 40.000
Biaya Penyusutan Furnitur	Rp 900.000	Rp 900.000	Rp 900.000	Rp 900.000	Rp 900.000
Biaya Penyusutan Bangunan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Biaya Penyusutan Perlengkapan Masak & Makan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Asuransi	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Biaya Promosi dan Penjualan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Pajak Properti	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Biaya Utilitas (listrik,air)	Rp 1.030.000	Rp 1.040.300	Rp 1.061.106	Rp 1.092.939	Rp 1.136.657
Biaya Kebersihan	Rp 600.000	Rp 606.000	Rp 618.120	Rp 636.664	Rp 662.130
Biaya Administrasi	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Total Biaya Operasional	Rp 52.430.000	Rp 52.926.300	Rp 53.928.826	Rp 55.462.691	Rp 57.569.198
LABA OPERASIONAL	Rp 271.937.000	Rp 281.171.710	Rp 291.057.787	Rp 320.248.006	Rp 361.965.865

5. Pendapatan dan Biaya Lain-Lain

Aset Lainnya	Saldo Awal						
Pajak Penghasilan Tanggahan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Investasi Jangka Panjang	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Deposito	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Aset Jangka Panjang Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Total Aset Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
TOTAL ASET	Rp 64.000.000	Rp 270.531.324	Rp 485.196.848	Rp 706.856.713	Rp 951.752.229	Rp 1.228.882.735	

LIABILITAS							
Liabilitas Lancar	Saldo Awal						
Hutang Usaha	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Biaya yang Harus Dibayar	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Weasel Bayar / Hutang Jangka Pendek	Rp 8.869.820	Rp 9.402.009	Rp 9.966.130	Rp 10.564.098	Rp 11.197.943	Rp -	Rp -
Sewa Modal	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Liabilitas Lancar Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Total Liabilitas Lancar	Rp 8.869.820	Rp 9.402.009	Rp 9.966.130	Rp 10.564.098	Rp 11.197.943	Rp -	Rp -
Hutang	Saldo Awal						
Hutang / Pinjaman Jangka Panjang	Rp 41.130.180	Rp 31.728.171	Rp 22.614.911	Rp 12.101.986	Rp 958.285	Rp -	Rp -
Hutang Jangka Panjang Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Total Hutang	Rp 41.130.180	Rp 31.728.171	Rp 22.614.911	Rp 12.101.986	Rp 958.285	Rp -	Rp -
Liabilitas Lainnya	Saldo Awal						
Liabilitas Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Liabilitas Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Total Liabilitas Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
TOTAL LIABILITAS	Rp 50.000.000	Rp 41.130.180	Rp 32.581.041	Rp 22.666.083	Rp 12.156.228	Rp -	Rp -

EKUITAS							
	Saldo Awal	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5	
Ekuitas Pemilik	Rp -	Rp 215.401.144	Rp 438.615.808	Rp 670.190.630	Rp 925.596.000	Rp 1.214.882.735	
Modal Disor	Rp 14.000.000	Rp 14.000.000	Rp 14.000.000	Rp 14.000.000	Rp 14.000.000	Rp 14.000.000	
Modal Preferen	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Laba ditahan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
TOTAL EKUITAS	Rp 14.000.000	Rp 229.401.144	Rp 452.615.808	Rp 684.190.630	Rp 939.596.000	Rp 1.228.882.735	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	Rp 64.000.000	Rp 270.531.324	Rp 485.196.848	Rp 706.856.713	Rp 951.752.229	Rp 1.228.882.735	

5. Arus Kas

Proyeksi arus kas perkiraan pendapatan dan pengeluaran yang diprediksi selama waktu tertentu atau perputaran uang masuk dan keluar tujuan proyeksi melacak pemasukan dan pengeluaran dan menganalisis keuangan.

Proyeksi Arus Kas							
Aktifitas Operasi	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5	Total	
Pendapatan Bersih	Rp 269.251.430	Rp 279.018.329	Rp 289.468.527	Rp 319.256.714	Rp 361.608.418	Rp 1.518.603.419	
Penyusutan	Rp 2.800.000	Rp 2.800.000	Rp 2.800.000	Rp 2.800.000	Rp 2.800.000	Rp 14.000.000	
Piutang Usaha	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Persediaan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Hutang Usaha	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Amortisasi	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Liabilitas Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Item Arus Kas Operasi Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Total Aktifitas Operasi	Rp 272.051.430	Rp 281.818.329	Rp 292.268.527	Rp 322.056.714	Rp 364.408.418	Rp 1.532.603.419	
Aktifitas Investasi							Total
Capital expenditures	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Prive (Keperluan pribadi)	-Rp 53.850.286	-Rp 55.803.666	-Rp 57.893.705	-Rp 63.851.343	-Rp 72.321.684	-Rp 303.720.684	
Akuisisi Bisnis	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Penjualan Aset Tetap	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Item Arus Kas Investasi Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Total Aktifitas Investasi	-Rp 53.850.286	-Rp 55.803.666	-Rp 57.893.705	-Rp 63.851.343	-Rp 72.321.684	-Rp 303.720.684	
Aktifitas Pembiayaan							Total
Hutang / Pembiayaan Jangka Panjang	-Rp 8.869.820	-Rp 8.549.139	-Rp 9.914.958	-Rp 10.509.855	-Rp 12.156.228	-Rp 50.000.000	
Saham Preferen	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Total Dividen Tunai yang Dibayarkan	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Saham Biasa	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Item Arus Kas Pembiayaan Lainnya	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	
Total Aktifitas Pembiayaan	-Rp 8.869.820	-Rp 8.549.139	-Rp 9.914.958	-Rp 10.509.855	-Rp 12.156.228	-Rp 50.000.000	
Arus Kas Kumulatif	Rp 209.331.324	Rp 217.465.524	Rp 224.459.864	Rp 247.695.516	Rp 279.930.507	Rp 1.178.882.735	
Saldo Kas Awal	Rp 50.000.000	Rp 259.331.324	Rp 476.796.848	Rp 701.256.713	Rp 948.952.229		
Saldo Kas Akhir	Rp 259.331.324	Rp 476.796.848	Rp 701.256.713	Rp 948.952.229	Rp 1.228.882.735		

6. Loan Payment Calculator

Merupakan pinjaman yang harus dibayar oleh pelaku usaha dalam menambah modal.

BULAN	NERACA	SCHEDULED PAYMENT	PRINCIPAL	BUNGA
	50.000.000,00			
1	Rp 50.000.000	Rp 962.949	Rp 719.572	Rp 243.378
2	Rp 49.280.428	Rp 962.949	Rp 723.074	Rp 239.875
3	Rp 48.557.354	Rp 962.949	Rp 726.594	Rp 236.355
4	Rp 47.830.760	Rp 962.949	Rp 730.131	Rp 232.819
5	Rp 47.100.630	Rp 962.949	Rp 733.684	Rp 229.265
6	Rp 46.366.945	Rp 962.949	Rp 737.256	Rp 225.693
7	Rp 45.629.690	Rp 962.949	Rp 740.844	Rp 222.105
8	Rp 44.888.845	Rp 962.949	Rp 744.450	Rp 218.499
9	Rp 44.144.395	Rp 962.949	Rp 748.074	Rp 214.875
10	Rp 43.396.321	Rp 962.949	Rp 751.715	Rp 211.234
11	Rp 42.644.606	Rp 962.949	Rp 755.374	Rp 207.575
12	Rp 41.889.231	Rp 962.949	Rp 759.051	Rp 203.898
13	Rp 41.130.180	Rp 962.949	Rp 762.746	Rp 200.203
14	Rp 40.367.434	Rp 962.949	Rp 766.459	Rp 196.491
15	Rp 39.600.975	Rp 962.949	Rp 770.189	Rp 192.760

16	Rp 38.830.786	Rp 962.949	Rp 773.938	Rp 189.011
17	Rp 38.056.848	Rp 962.949	Rp 777.706	Rp 185.244
18	Rp 37.279.142	Rp 962.949	Rp 781.491	Rp 181.458
19	Rp 36.497.651	Rp 962.949	Rp 785.295	Rp 177.654
20	Rp 35.712.356	Rp 962.949	Rp 789.117	Rp 173.832
21	Rp 34.923.239	Rp 962.949	Rp 792.959	Rp 169.991
22	Rp 34.130.280	Rp 962.949	Rp 796.818	Rp 166.131
23	Rp 33.333.462	Rp 962.949	Rp 800.697	Rp 162.252
24	Rp 32.532.765	Rp 962.949	Rp 804.594	Rp 158.355
25	Rp 31.728.171	Rp 962.949	Rp 808.511	Rp 154.438
26	Rp 30.919.660	Rp 962.949	Rp 812.446	Rp 150.503
27	Rp 30.107.214	Rp 962.949	Rp 816.401	Rp 146.548
28	Rp 29.290.813	Rp 962.949	Rp 820.375	Rp 142.575
29	Rp 28.470.439	Rp 962.949	Rp 824.368	Rp 138.581
30	Rp 27.646.071	Rp 962.949	Rp 828.381	Rp 134.569
31	Rp 26.817.690	Rp 962.949	Rp 832.413	Rp 130.536
32	Rp 25.985.277	Rp 962.949	Rp 836.465	Rp 126.485
33	Rp 25.148.813	Rp 962.949	Rp 840.536	Rp 122.413
34	Rp 24.308.277	Rp 962.949	Rp 844.627	Rp 118.322
35	Rp 23.463.650	Rp 962.949	Rp 848.739	Rp 114.211
36	Rp 22.614.911	Rp 962.949	Rp 852.870	Rp 110.079
37	Rp 21.762.041	Rp 962.949	Rp 857.021	Rp 105.928
38	Rp 20.905.020	Rp 962.949	Rp 861.193	Rp 101.756
39	Rp 20.043.827	Rp 962.949	Rp 865.385	Rp 97.564
40	Rp 19.178.442	Rp 962.949	Rp 869.597	Rp 93.352
41	Rp 18.308.845	Rp 962.949	Rp 873.830	Rp 89.119
42	Rp 17.435.015	Rp 962.949	Rp 878.083	Rp 84.866
43	Rp 16.556.932	Rp 962.949	Rp 882.357	Rp 80.592
44	Rp 15.674.574	Rp 962.949	Rp 886.652	Rp 76.297
45	Rp 14.787.922	Rp 962.949	Rp 890.968	Rp 71.981
46	Rp 13.896.954	Rp 962.949	Rp 895.305	Rp 67.644
47	Rp 13.001.649	Rp 962.949	Rp 899.663	Rp 63.286
48	Rp 12.101.986	Rp 962.949	Rp 904.042	Rp 58.907
49	Rp 11.197.943	Rp 962.949	Rp 908.443	Rp 54.507
50	Rp 10.289.501	Rp 962.949	Rp 912.864	Rp 50.085
51	Rp 9.376.636	Rp 962.949	Rp 917.308	Rp 45.641
52	Rp 8.459.328	Rp 962.949	Rp 921.773	Rp 41.176
53	Rp 7.537.555	Rp 962.949	Rp 926.260	Rp 36.689
54	Rp 6.611.296	Rp 962.949	Rp 930.768	Rp 32.181
55	Rp 5.680.527	Rp 962.949	Rp 935.299	Rp 27.650
56	Rp 4.745.229	Rp 962.949	Rp 939.852	Rp 23.098
57	Rp 3.805.377	Rp 962.949	Rp 944.426	Rp 18.523
58	Rp 2.860.951	Rp 962.949	Rp 949.023	Rp 13.926
59	Rp 1.911.927	Rp 962.949	Rp 953.643	Rp 9.306
60	Rp 958.285	Rp 962.949	Rp 958.285	Rp 4.664
61	-Rp 0	Rp 962.949	Rp 962.949	-Rp 0

7. Biaya Operasional

Biaya yang dikeluarkan usaha secara berkelanjutan untuk melanjutkan aktivitas usaha, yang bertujuan menjaga suatu usaha tetap berjalan. Biaya operasional harus diperhitungkan dengan seksama dan seminimal mungkin.

Biaya Operasional	Bulan	Tahun
Biaya Gaji Karyawan	Rp 2.000.000	Rp 24.000.000
Biaya Sewa	Rp 2.000.000	Rp 24.000.000
Biaya Penyusutan Peralatan	Rp 155.000	Rp 1.860.000
Biaya Penyusutan Mesin Mixer	Rp 3.333	Rp 40.000
Biaya Penyusutan Furnitur	Rp 75.000	Rp 900.000
Biaya Penyusutan Bangunan	Rp -	Rp -
Biaya Penyusutan Perlengkapan Masak & Makan	Rp -	Rp -
Asuransi	Rp -	Rp -
Biaya Promosi dan Penjualan	Rp -	Rp -
Pajak Properti	Rp -	Rp -
Biaya Listrik	Rp 1.000.000	Rp 12.000.000
Biaya Air	Rp 30.000	Rp 360.000
Biaya Kebersihan	Rp 50.000	Rp 600.000
Biaya Administrasi	Rp -	Rp -
Biaya Bunga pada Utang Jangka Panjang	Rp -	Rp -
Lainnya	Rp -	Rp -
Total Biaya Operasional	Rp 5.313.333	Rp 63.760.000

Aset	Harga Estimasi	Masa Manfaat	Biaya Penyusutan/Tahun
Peralatan	Rp 9.300.000	5	Rp 1.860.000
Mesin Mixer	Rp 200.000	5	Rp 40.000
Furnitur	Rp 4.500.000	5	Rp 900.000