

BAB IV PERENCANAAN KEUANGAN

4.1 Business Preparation Budget

1) Tabel 4.1 *Fixed Cost (investment)*

No.	Komponen	Jumlah Barang (Unit/Buah)	Harga Satuan (Rp.)	Total Harga (Rp.)	Umur Ekonomis (Tahun)	Penyusutan per Tahun (Rp.)	Penyusutan per Bulan (Rp.)
1.	Kompor gas	1	150.000	150.000	5	30.000	2.500
2.	Gas LPG	1	115.000	115.000	0	0	0
3.	Rice cooker	2	150.000	300.000	5	60.000	5.000
4.	Wajan	2	100.000	200.000	3	66.700	5.558
5.	Stainless bowl	5	30.000	150.000	3	50.000	4.170
6.	Food procesor	1	80.000	80.000	5	16.000	1.350
7.	Talenan	2	150.000	300.000	5	60.000	5.000
8.	Pisau	2	150.000	300.000	5	60.000	5.000
9.	Sutil	2	8.000	16.000	2	8.000	670
10.	Saringan	2	30.000	60.000	2	30.000	2.500
11.	Tong	2	30.000	60.000	2	30.000	2.500
12.	Sendok	5	5.000	25.000	5	5.000	417
13.	Kulkas	1	2.000.000	2.000.000	2	1.000.000	83.400
Total				3.756.000		1.415.700	118.065

- Diproyeksikan 6 kali periode produksi per bulan. (Jumlah periode disesuaikan dengan kemampuan produksi per bulan)

2) Tabel 4.2 *Variable Cost (production)*

No.	Nama Barang	Jumlah Barang	Harga Satuan (Rp.)	Total Harga per Produksi (Rp.)	Total Harga per Bulan (Rp.)
1.	Bahan baku: A. Ayam Korek Sambal Bawang with Lime Leaf Rice:				
	Paha ayam fillet	675 gr	43.000/kg	29.025	174.150
	Bawang putih	75 gr	31.000/kg	2.325	13.950
	Garam	5 gr	6.600/500gr	66,0	396
	Merica	3 gr	35.000/100gr	1.050	6.300
	Tepung terigu protein sedang	188 gr	10.600/kg	1.993	11.958
	Tepung kobe	188 gr	32.000/850 g	7.078	42.468
	Tepung beras	100 gr	9.000/500 g	1.800	10.800
	Minyak	375 ml	34.000/2kg	6.375	38.250
	Bawang merah	63 gr	33.000/kg	2.079	12.474
	Cabai rawit	63 gr	40.000/500gr	5.040	30.240
	Terasi	5 gr	22.000/240gr	458,0	2.748
	Penyedap	5 gr	18.000/500gr	180,0	1.080
	Gula	5 gr	13.500/kg	67,5	405,0

	Beras	288 gr	60.000/ 5kg	3.456	20.736
	Daun jeruk	5 pcs	4.000/100gr	200,0	1.200
	Butter	38 gr	39.000/500gr	2.964	17.784
Total				64.157	384.942
	B. Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice				
	Paha ayam fillet	675 gr	43.000/kg	29.025	174.150
	Bawang putih	75 gr	31.000/kg	2.325	13.950
	Merica	3 gr	35.000/100gr	1.050	6.300
	Bubuk paprika	3 gr	25.000/kg	75,0	450
	Saos sambal	38 gr	14.500/340gr	1.620	9.720
	Tepung terigu protein sedang	188 gr	10.600/kg	1.993	11.958
	Tepung kobe	188 gr	32.000/850 g	7.078	42.468
	Tepung beras	100 gr	9.000/500 g	1.800	10.800
	Telur	30 g	30.000/kg	900,0	5.400
	Mayonnaise	250 gr	62.000/kg	15.500	93.000
	Kaldu ayam	5 gr	18.000/500 gr	180,0	1.080
	Garam	5 gr	6.600/500gr	66,0	396
	Beras	288 gr	60.000/5kg	3.456	20.736
	Timun	2 pcs	5.000/pcs	10.000	60.000
	Lemon	1 pcs	6.000/pcs	6.000	36.000
	Bawang bombay	1 pcs	5.000/pcs	5.000	30.000
	Parsley	10 gr	14.000/100 gr	1.400	8.400
	Madu	38 gr	115.000/910 gr	4.802	28.812
	Butter	90 gr	100.000/kg	9.000	54.000
Total				101.270	607.620
	C. Spicy Korean Honey Chicken with Rice				
	Paha ayam fillet	675 gr	43.000/kg	29.025	174.150
	Tepung kobe	188 gr	32.000/850 g	7.078	42.468
	Tepung terigu	188 gr	10.600/kg	1.993	11.958
	Tepung beras	100 gr	9.000/500 gr	1.800	10.800
	Chili sauce (del monte)	150 gr	15.000/340 ml	6.618	39.708
	Kikkoman	150 gr	25.000/300 ml	12.500	75.000
	Minyak wijen	13 gr	43.000/110 ml	5.081	30.486
	Honey	50 gr	115.000/910 gr	6.319	37.914
	Gula	63 gr	13.500/kg	851,0	5.105
	Garam	5 gr	6.600/500gr	66,0	396,0
	Beras	288 gr	60.000/5kg	3.456	20.736
	Penyedap rasa (kaldu bubuk)	5 gr	18.000/500gr	180,0	1.080
Total				74.931	449.586
	D. Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice				
	Tepung terigu protein sedang	188 gr	10.600/kg	1.993	11.958
	Tepung kobe	188 gr	8.000/200gr	7.078	42.468
	Tepung beras	100 gr	9.000/500gr	1.800	10.800
	Paha ayam	675 gr	43.000/kg	29.025	174.150

	Cabe hijau besar	50 gr	8.000/100gr	4.000	24.000
	Cabe kriting hijau	50 gr	19.000/500 gr	1.900	11.400
	Tomat hijau	100 gr	7.000/500 gr	1.400	8.400
	Bawang merah	63 gr	33.000/kg	2.079	12.474
	Bawang putih	63 gr	31.000/kg	1.953	11.718
	Garam	5 gr	6.600/500 gr	66,0	396,0
	Beras	288 gr	60.000/5kg	3.456	20.736
	Minyak	375 ml	34.000/2kg	6.375	38.250
	Kaldu ayam	5 gr	18.000/500 gr	180,0	1.080
	Gula	5 gr	13.500/kg	67,5	405,0
	Serai	2 pcs	1.700/ikat	567,0	3.400
	Daun salam	3 pcs	3.000/pack	300,0	1.800
	Cabai merah	35 gr	7.900/100 gr	2.765	16.590
	Cabai rawit	35 gr	12.500/100 gr	4.375	26.250
	Merica	3 gr	35.000/100gr	1.050	6.300
	Petai	25 gr	14.500/100gr	3.625	21.750
Total				74.055	444.325
	E. Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice				
	Ikan tongkol	675 gr	34.000/kg	22.950	137.700
	Daun salam	5 pcs	3.000/ pack	500	3.000
	Daun jeruk	7 gr	4.000/100gr	280,0	1.680
	Lengkuas	10 gr	6.000/100gr	600,0	3.600
	Garam	5 gr	6.600/500gr	66,0	396,0
	Gula merah	7 gr	16.500/kg	115,5	693,0
	Penyedap rasa	5 gr	18.000/500gr	180,0	1.080
	Kemangi	100 gr	5.000/100gr	5.000	30.000
	Bawang merah	63 gr	33.000/kg	2.079	12.474
	Bawang putih	63 gr	31.000/kg	1.953	11.718
	Jahe	10 gr	12.000/kg	120,0	720,0
	Sereh	2 pcs	1.700/ikat	567,0	3.400
	Cabe merah besar	40 gr	26.000/500gr	2.080	12.480
	Cabe kriting merah	40 gr	20.000/500gr	1.600	9.600
	Cabe rawit	70 gr	20.000/500gr	2.800	16.800
	Tomat merah	100 gr	12.000/kg	1.200	7.200
	Beras	288 gr	60.000/5kg	3.456	20.376
	Santan	250 ml	31.000/1000ml	7.750	46.500
Total				53.297	319.782
Total keseluruhan				367.710	2.206.255

- Diproyeksikan 6 kali periode produksi per bulan. (Jumlah periode disesuaikan dengan kemampuan produksi per bulan)

3) Tabel 4.3 *Operational Cost*

	Komponen	Biaya per Bulan (Rp.)
1.	Listrik & Air	220.000
2.	Gas 3 Kg	50.000
3.	Komunikasi & Infomasi Promosi	30.000
Total		300.000

Berdasarkan rincian tersebut, jadi total biaya:

- 1) *Fixed Cost (investment)* Rp. 3.756.000 : 5 (produk) = Rp. 751.200 / bulan per resep
- 2) *Variable Cost (production)*, (Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime Leaf Rice*) Rp. 384.942 / bulan
- 3) *Variable Cost (production)*, (Chicken Popcorn Tartar Sauce *with Garlic Butter Rice*) Rp. 607.620 / bulan
- 4) *Variable Cost (production)*, (Spicy Korean Honey Chicken *with Rice*) Rp. 449.586 / bulan
- 5) *Variable Cost (production)*, (Ayam Sambal Ijo *with Liwet Rice*) Rp. 444.325 / bulan
- 6) *Variable Cost (production)*, (Tongkol Suwir Pedas *with Coconut Rice*) Rp. 319.782/ bulan
- 7) *Operational Cost* Rp. 300.000 : 5 = Rp. 60.000 / bulan per resep
- 8) *Depreciation Cost* Rp. 118.065 : 5 (resep) = 23.613/ bulan per resep

Berdasarkan rincian tersebut, total *capital budget* (anggaran modal awal) yang dibutuhkan adalah sebagai berikut:

1. Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime Leaf Rice*

Capital Budget = Invesment Cost + Variable Cost (per bulan) + Operational Cost, yaitu Rp. 3.756.000 + 384.942 + 300.000 = Rp. 4.440.942

2. Chicken Popcorn Tartar Sauce *with Garlic Butter Rice*

Capital Budget = Invesment Cost + Variable Cost (per bulan) + Operational Cost, yaitu Rp. 3.756.000 + 607.620 + 300.000 = Rp. 4.663.620

3. Spicy Korean Honey Chicken *with Rice*

$Capital\ Budget = Investment\ Cost + Variable\ Cost\ (per\ bulan) + Operational\ Cost$, yaitu Rp. 3.756.000 + 449.586 + 300.000 = Rp. 4.505.586

4. Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice

$Capital\ Budget = Investment\ Cost + Variable\ Cost\ (per\ bulan) + Operational\ Cost$, yaitu Rp. 3.756.000 + 444.325 + 300.000 = Rp. 4.500.325

5. Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice

$Capital\ Budget = Investment\ Cost + Variable\ Cost\ (per\ bulan) + Operational\ Cost$, yaitu Rp. 3.756.000 + 319.782 + 300.000 = Rp. 4.375.782

4.2 Business Execution Budget

a. Total Fixed Cost

1. Total biaya tetap adalah *Depreciation Cost + Operational Cost Ayam Korek Sambal Bawang with Lime Leaf Rice*, yaitu 23.613 + 60.000 / bulan = **Rp. 83.613/ bulan**
2. Total biaya tetap adalah *Depreciation Cost + Operational Cost Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* yaitu 23.613 + 60.000 / bulan = **Rp. 83.613/ bulan**
3. Total biaya tetap adalah *Depreciation Cost + Operational Cost Spicy Korean Honey Chicken with Rice*, yaitu 23.613 + 60.000 / bulan = **Rp. 83.613/ bulan**
4. Total biaya tetap adalah *Depreciation Cost + Operational Cost Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice*, yaitu 23.613 + 60.000 / bulan = **Rp. 83.613/ bulan**
5. Total biaya tetap adalah *Depreciation Cost + Operational Cost Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice*, yaitu 23.613 + 60.000 / bulan = **Rp. 83.613/ bulan**

b. Cost per Unit atau Harga Pokok Penjualan (HPP)

1. Harga Produksi Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime Leaf Rice* per porsi adalah:

$HPP = (Total\ Fixed\ Cost + Total\ Variable\ Cost) : Total\ Unit\ Produksi\ per$

Bulan

$$\text{HPP} = (\text{Rp. } 83.613 + 384.942) : (5 \times 6)$$

$$\text{HPP} = (468.555) : (30)$$

$$\text{HPP} = 15.619 / 15.700$$

2. Harga Produksi *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* per porsi adalah:

$$\text{HPP} = (\text{Total Fixed Cost} + \text{Total Variable Cost}) : \text{Total Unit Produksi per Bulan}$$

$$\text{HPP} = (\text{Rp. } 83.613 + 607.620) : (5 \times 6)$$

$$\text{HPP} = (691.233) : (30)$$

$$\text{HPP} = 23.041 / 23.100$$

3. Harga Produksi *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* per porsi adalah:

$$\text{HPP} = (\text{Total Fixed Cost} + \text{Total Variable Cost}) : \text{Total Unit Produksi per Bulan}$$

$$\text{HPP} = (\text{Rp. } 83.613 + 449.586) : (5 \times 6)$$

$$\text{HPP} = (515.519) : (30)$$

$$\text{HPP} = 17.733 / 17.800$$

4. Harga Produksi Ayam Sambal Ijo *with Liwet Rice* per porsi adalah:

$$\text{HPP} = (\text{Total Fixed Cost} + \text{Total Variable Cost}) : \text{Total Unit Produksi per Bulan}$$

$$\text{HPP} = (\text{Rp. } 83.613 + 444.325) : (5 \times 6)$$

$$\text{HPP} = (510.258) : (30)$$

$$\text{HPP} = 17.598 / 17.600$$

5. Harga Produksi Tongkol Suwir Pedas *with Coconut Rice* per porsi adalah:

$$\text{HPP} = (\text{Total Fixed Cost} + \text{Total Variable Cost}) : \text{Total Unit Produksi per Bulan}$$

$$\text{HPP} = (\text{Rp. } 83.613 + 319.782) : (5 \times 6)$$

$$\text{HPP} = (403.395) : (30)$$

$$\text{HPP} = 13.447 / 13.500$$

c. Price per Unit

1. Harga jual yang ditetapkan untuk Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime*

Leaf Rice per porsi adalah 250% dari HPP, yaitu Rp. $(250:100) \times \text{Rp. } 15.700$
 $= 39.250$

2. Harga jual yang ditetapkan untuk *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* per porsi adalah 250% dari HPP, yaitu Rp. $(250:100) \times \text{Rp. } 23.100$
 $= 57.750$
3. Harga jual yang ditetapkan untuk *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* per porsi adalah 250% dari HPP, yaitu Rp. $(250:100) \times \text{Rp. } 17.800 = 44.500$
4. Harga jual yang ditetapkan untuk Ayam Sambal Ijo with *Liwet Rice* per porsi adalah 250% dari HPP, yaitu Rp. $(250:100) \times \text{Rp. } 17.600 = 44.000$
5. Harga jual yang ditetapkan untuk Tongkol Suwir Pedas with *Coconut Rice* per porsi adalah 250% dari HPP, yaitu Rp. $(250:100) \times \text{Rp. } 13.500 = 33.750$

d. *Sold Unit Total (Quantity)*

Proyeksi terjual per bulan adalah 25 porsi perbulan untuk setiap menunya.

e. *Sales Volume*

Proyeksi besaran *revenue* per bulan dalah *Sold Unit Total x Price per Unit*,
Yaitu

1. Ayam Korek Sambal Bawang with *Lime Leaf Rice* 25 porsi x 39.250 per porsi
 $= \text{Rp. } 981.250$
2. *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* 25 porsi x 57.750 per
porsi = **Rp. 1.443.750**
3. *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* 25 porsi x 44.500 per porsi = **Rp.**
1.112.500
4. Ayam Sambal Ijo with *Liwet Rice* 25 porsi x 44.000 per porsi = **Rp. 1.100.000**
5. Tongkol Suwir Pedas with *Coconut Rice* 25 porsi x 33.750 per porsi = **Rp.**
843.750

f. *Cost of Sales*

Biaya produksi untuk *sold unit total* adalah *Cost per Unit x Sold Unit Total*, yaitu

1. Ayam Korek Sambal Bawang with *Lime Leaf Rice* 25 porsi x Rp. 15.700 = **Rp.**
392.500
2. *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* 25 porsi x Rp. 23.100=
Rp. 577.500

3. *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* 25 porsi x Rp. 17.800 = **Rp. 445.000**
4. *Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice* 25 porsi x Rp. 17.600 = **Rp. 440.000**
5. *Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice* 25 porsi x Rp. 13.500 = **Rp. 337.500**

g. Gross Margin

1. Margin kotor yang didapatkan per produksi *Ayam Korek Sambal Bawang with Lime Leaf Rice* adalah *Sales Volume – Cost of Sales*, yaitu Rp. 981.250 – Rp. 392.500 = **Rp. 588.750**
2. Margin kotor yang didapatkan per produksi *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* adalah *Sales Volume – Cost of Sales*, yaitu Rp. 1.443.750 – Rp. 577.500 = **Rp. 866.250**
3. Margin kotor yang didapatkan per produksi *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* adalah *Sales Volume – Cost of Sales*, yaitu Rp. 1.112.500 – Rp. 445.000 = **Rp. 667.500**
4. Margin kotor yang didapatkan per produksi *Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice* adalah *Sales Volume – Cost of Sales*, yaitu Rp. 1.100.000 – Rp. 440.000 = **Rp. 660.000**
5. Margin kotor yang didapatkan per produksi *Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice* adalah *Sales Volume – Cost of Sales*, yaitu Rp. 843.750 – Rp. 337.500 = **Rp. 506.250**

h. Nett Profit

- 1) *Nett profit* yang didapatkan adalah *Gross Margin – Expenses* (gaji karyawan + *Operational Cost*) = Rp. 357.750/ bulan per resep
1. *Ayam Korek Sambal Bawang with Lime Leaf Rice* nett profit

$$\text{Nett profit} = \text{Rp. } 588.750 - 357.750 = \text{Rp. } 231.000$$
2. *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice*

$$\text{Nett profit} = \text{Rp. } 866.250 - 357.750 = \text{Rp. } 508.500$$
3. *Spicy Korean Honey Chicken with Rice*

$$\text{Nett profit} = \text{Rp. } 667.500 - 357.750 = \text{Rp. } 309.750$$
4. *Ayam Sambal Ijo with Liwet Rice*

$$\text{Nett profit} = \text{Rp. } 660.000 - 357.750 = \text{Rp. } 302.250$$
5. *Tongkol Suwir Pedas with Coconut Rice*

$$\text{Nett profit} = \text{Rp. } 506.250 - 357.750 = \text{Rp. } 148.500$$

4.3 Break Event Point (BEP)

1. BEP Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime Leaf Rice*

$$\text{BEP} = \text{Cost of Sales} : \text{Price per Unit}$$

$$\text{BEP} = 392.500 : 39.250$$

$$\text{BEP} = 10$$

Jadi bisnis ini akan mengalami BEP ketika dapat menjual 10 porsi per bulan.

2. BEP *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice*

$$\text{BEP} = \text{Cost of Sales} : \text{Price per Unit}$$

$$\text{BEP} = 577.500 : 57.750$$

$$\text{BEP} = 10$$

Jadi bisnis ini akan mengalami BEP ketika dapat menjual 10 porsi per bulan.

3. BEP *Spicy Korean Honey Chicken with Rice*

$$\text{BEP} = \text{Cost of Sales} : \text{Price per Unit}$$

$$\text{BEP} = 445.000 : 44.500$$

$$\text{BEP} = 10$$

Jadi bisnis ini akan mengalami BEP ketika dapat menjual 10 porsi per bulan.

4. BEP Ayam Sambal Ijo *with Liwet Rice*

$$\text{BEP} = \text{Cost of Sales} : \text{Price per Unit}$$

$$\text{BEP} = 440.000 : 44.000$$

$$\text{BEP} = 10$$

Jadi bisnis ini akan mengalami BEP ketika dapat menjual 10 porsi per bulan.

5. BEP Tongkol Suwir Pedas *with Coconut Rice*

$$\text{BEP} = \text{Cost of Sales} : \text{Price per Unit}$$

$$\text{BEP} = 337.500 : 33.750$$

$$\text{BEP} = 10$$

Jadi bisnis ini akan mengalami BEP ketika dapat menjual 10 porsi per bulan.

4.4 Profit/Income Sharing

Jika ada investor yang berminat untuk berinvestasi dalam *Asian Delight Rice Bowl* maka pembagian keuntungan yang akan didapatkan oleh investor adalah sebagai

berikut. Dari total keuntungan dikurangi 20% untuk tabungan dana jika akan membangun cabang baru ataupun keperluan mendadak lainnya dan 80% sisanya dibagikan kepada masing-masing investor.

1. Ayam Korek Sambal Bawang *with Lime Leaf Rice* profit sharing perbulan:

$$\text{Rp. } 231.000 - 20\% = 46.200$$

2. *Chicken Popcorn Tartar Sauce with Garlic Butter Rice* profit sharing perbulan:

$$\text{Rp. } 508.500 - 20\% = 101.700$$

3. *Spicy Korean Honey Chicken with Rice* profit sharing perbulan:

$$\text{Rp. } 309.750 - 20\% = 61.950$$

4. Ayam Sambal Ijo *with Liwet Rice* profit sharing perbulan:

$$\text{Rp } 302.250 - 20\% = 60.450$$

5. Tongkol Suwir Pedas *with Coconut Rice* profit sharing perbulan:

$$\text{Rp. } 148.500 - 20\% = 29.700$$