

# Buku Pelatihan

## *Diwa* UMKM

### Modul 8.

### Pengelolaan Keuangan dan Pembayaran Digital



# Keuangan

Keuangan adalah istilah untuk hal-hal yang berkaitan dengan manajemen, penciptaan, dan studi tentang uang dan investasi. Keuangan dapat secara luas dibagi menjadi tiga kategori, keuangan publik, Keuangan Usaha, dan keuangan pribadi. Ada banyak kategori spesifik lainnya, seperti keuangan perilaku, yang berupaya mengidentifikasi alasan kognitif (mis., emosional, sosial, dan psikologis) di balik keputusan keuangan.

-Otoritas Jasa Keuangan

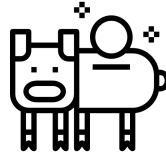


# Berbagai Jenis & Pemahaman Mengenai Keuangan



## **Keuangan Publik**

Upaya atau peran pemerintah, baik pusat maupun daerah dalam rangka mengelola keuangan negara guna menjaga kestabilan ekonomi negara.



## **Keuangan Usaha**

Kunci penting dalam berbisnis yang meliputi aktivitas perencanaan keuangan, pengambilan keputusan dalam menggunakan uang perusahaan hingga pengawasan jalannya arus keuangan.

## **Keuangan Pribadi**

Pengaturan keuangan individu atau keluarga yang terdiri dari pengeluaran, investasi, tabungan, budgeting, perencanaan pensiun, asuransi, rencana KPR, dan lainnya.

# Praktek yang dapat dilakukan agar memiliki pengelolaan keuangan usaha yang **tepat** sebagai pengusaha

*Memisahkan uang pribadi dan uang usaha*

*Menganggarkan pengeluaran dengan tepat*



*Mencatat semua transaksi keuangan usaha dengan benar.*

*Mengontrol dan mengawasi arus kas usaha dengan laporan keuangan*

*Menyiapkan dana darurat dan dana cadangan*

# Manfaat yang dapat dirasakan jika perencanaan dan pengelolaan keuangan usaha berjalan dengan baik



*Sikapuangmu, [ojk.go.id](https://ojk.go.id)*

# INGAT!

**Manfaat mengelola keuangan akan tercipta dengan prinsip integritas, ingat 3 hal ini**



**T**ransparansi

**A**kuntabilitas

**P**engelolaan

# Contoh Penerapan Prinsip Integritas (TAP) dalam usaha Katering Ibu Ida



## Transparansi



Pencatatan arus kas di buku kas dengan menyertakan bukti validasi: struk, invoice, kwitansi

## Akuntabilitas



- Kwitansi beli ayam potong harian
- Kwitansi isi bensin untuk antar catering
- Kwitansi biaya iklan di media sosial

## Pengelolaan

- Rekapitulasi aktivitas penjualan & pembelian
- Laporan Keuangan dan pajak
- Auditing

Setelah tahu pengertian, manfaat, dan prinsip integritas merencanakan Keuangan Usaha, lalu mulai darimana ya?





# Menyusun Perencanaan Keuangan Usaha

## Pendapatan (Omzet) Sebuah Usaha “Harga Jual Produk X Volume Pesanan”

Sudah benarkah harga jual dari produk kita? Untuk itu kita perlu menghitung dulu HPP (Harga Pokok Penjualan) dari masing-masing produk kita.

$$\text{HPP} = \text{Biaya Bahan Baku} + \text{Biaya Tenaga Kerja Langsung} + \text{Biaya Overhead Produksi}$$

- Biaya Bahan Baku: Biaya semua bahan yang digunakan untuk menghasilkan produk atau jasa.
- Biaya Tenaga Kerja Langsung: Upah yang dibayarkan untuk tenaga kerja yang terlibat langsung dalam produksi atau pelayanan jasa.
- Biaya Overhead Produksi: Biaya tambahan yang dibutuhkan dalam proses produksi (misalnya listrik, sewa tempat, dan lain-lain).

### Contoh Menghitung HPP Keripik Singkong



#### Biaya Bahan Baku:

- Singkong (1 kg) = Rp5.000
- Minyak goreng (0,25 liter) = Rp3.000
- Bumbu dan kemasan = Rp2.000

Biaya Tenaga Kerja Langsung: Rp2.500  
per produk

#### Biaya Overhead Produksi :

- Gas/listrik = Rp1.000
- Air = Rp500

HPP =  $Rp10.000 + Rp2.500 + Rp1.500$   
= Rp14.000

### Contoh Menghitung HPP Kaos Polos



#### Biaya Bahan Baku:

- Kain katun (1 meter) = Rp25.000
- Benang = Rp500
- Label dan kemasan = Rp1.000

Biaya Tenaga Kerja Langsung: Rp10.000  
per kaos

#### Biaya Overhead Produksi :

- Listrik mesin = Rp2.000
- Sewa tempat = Rp1.000

HPP =  $Rp26.500 + Rp10.000 + Rp3.000$   
= Rp39.500

### Contoh Menghitung HPP Jasa Jahit



#### Biaya Bahan Baku:

- Benang dan aksesoris kecil = Rp2.000

Biaya Tenaga Kerja Langsung: Rp30.000  
per baju

#### Biaya Overhead Produksi :

- Listrik mesin jahit = Rp2.000
- Sewa tempat = Rp1.500

HPP =  $Rp2.000 + Rp30.000 + Rp3.500$   
= Rp35.500

# Harga Jual

Setelah menghitung HPP seperti di slide sebelumnya, sekarang kita bisa menentukan harga jual dengan menambahkan margin keuntungan sesuai target kita. Misalnya, jika ingin mengambil keuntungan 30%, harga jual bisa dihitung dengan rumus berikut:

$$\text{Harga Jual} = \text{HPP} + (\text{HPP} \times 30\%)$$

Contoh Harga Jual Keripik Singkong

$$\begin{aligned}\text{Harga Jual} &= 14.000 + (14.000 \times 30\%) \\ &= 14.000 + 4.200 \\ &= 18.200\end{aligned}$$

# Menyusun Perencanaan Keuangan Usaha

## Pendapatan

- Harga Jual
- Volume Pesanan

## Biaya Tetap / Fixed Cost

- Modal Usaha
- Biaya Operasional

## Biaya Berubah / Variable Cost

- Harga Pokok Penjualan (COGS)
- Biaya Promosi
- Biaya Operasional (Semi Variable)

### Fix Cost / Biaya Tetap

Biaya yang jumlahnya tetap tanpa dipengaruhi oleh jumlah barang yang dijual ataupun dihasilkan.

### Variable Cost / Biaya Berubah

Biaya yang dapat meningkat atau berkurang sesuai jumlah barang yang dijual ataupun dihasilkan, semakin tinggi barang yang dijual semakin besar pula variable costnya.

Didalam perencanaan keuangan usaha, kita perlu mengenal **Biaya Tetap (*Fixed Cost*)**, Apa saja ya yang termasuk dalamnya?

### Biaya Operasional

1. Tempat Usaha (Biaya sewa bulanan)
2. Biaya Pegawai / Upah karyawan

### Modal Usaha

1. Alat Masak / Alat Dapur
2. Perabotan

Fixed Cost / Biaya Tetap				
	Satuan	Jumlah	Biaya	Total
<b>Modal Usaha</b>				<b>Rp745,000</b>
<i>Peralatan masak</i>				
Kompore	Unit	2	Rp100,000	Rp200,000
Wajan	Unit	3	Rp100,000	Rp300,000
Pisau	Unit	2	Rp20,000	Rp40,000
<i>Perabotan</i>				
Kursi	Unit	2	Rp35,000	Rp70,000
Meja	Unit	3	Rp45,000	Rp135,000
<b>Biaya Operasional</b>				<b>Rp15,600,000</b>
Tempat Usaha	Bulan	12	Rp300,000	Rp3,600,000
Biaya Pegawai	Bulan	12	Rp1,000,000	Rp12,000,000
<b>Total Fixed Cost</b>				<b>Rp16,345,000</b>

Selain Biaya Tetap/ Fixed Cost,  
ada pula **Biaya Berubah (Variable Cost)**,  
Apa saja ya yang termasuk dalamnya?

### Harga Pokok Penjualan (COGS)

1. Biaya bahan Baku
2. Biaya Penyimpanan
3. Biaya Transportasi
4. Biaya Produksi langsung
5. Biaya asuransi
6. Biaya Kemasan
7. Biaya kerusakan / *wastage* (cth : bahan baku rusak, hilang, dll)

### Biaya Promosi

1. Biaya Promosi Online
2. Biaya Promosi Offline

### Biaya Operasional

1. Listrik
2. Air
3. Internet (bisa jadi fixed cost)

# Menyusun Perencanaan Keuangan Usaha

## CONTOH : USAHA KONVEKSI



Pendapatan

Harga Jual : Rp 150.000/baju

Volume Pesanan : 12pcs (1 lusin)

Biaya Tetap / Fixed Cost

- Modal Usaha :  
Mesin Jahit (Rp 750.000)  
Sewa Tempat (Rp 2,5jt/bulan)
- Biaya Operasional : Biaya Listrik, Gaji Karyawan

Biaya Berubah / Variable Cost

- Harga Pokok Penjualan (COGS) : Benang & Kain
- Biaya Promosi : Iklan, Brosur
- Biaya Operasional (Semi Variable) :  
Perbaikan mesin jahit (jika rusak)

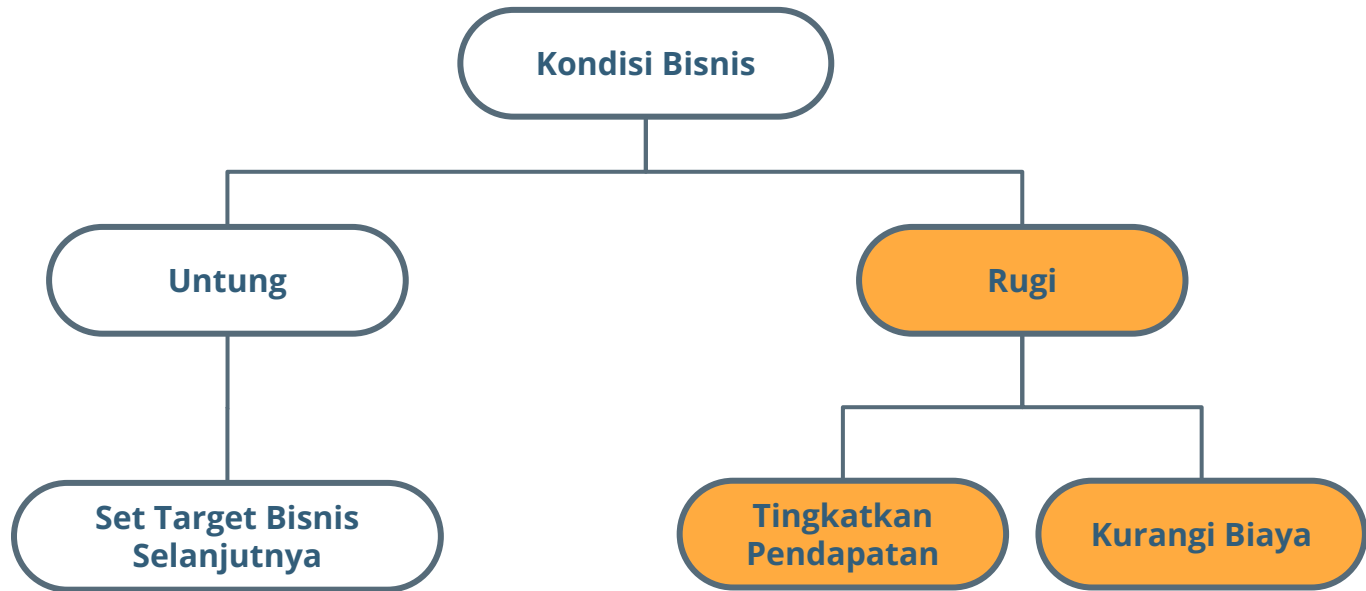
# Mengelola Keuangan Usaha





# Review Keuangan Usaha Anda

## Analisa Keuntungan VS Kerugian untuk Pengambilan Keputusan



# Review Keuangan Usaha Anda

Jika Hasil Review Kondisi Keuangan **Merugi**, Lakukan Beberapa Strategi Berikut :

## Strategi Mengubah Kerugian jadi Keuntungan

### Meningkatkan Pendapatan

- Dapatkan trafik lebih banyak dengan media sosial (IG, FB, WA, dll)
- Perbaiki Konten Produk (Foto, Deskripsi)
- Pantau tren promosi baik online / offline

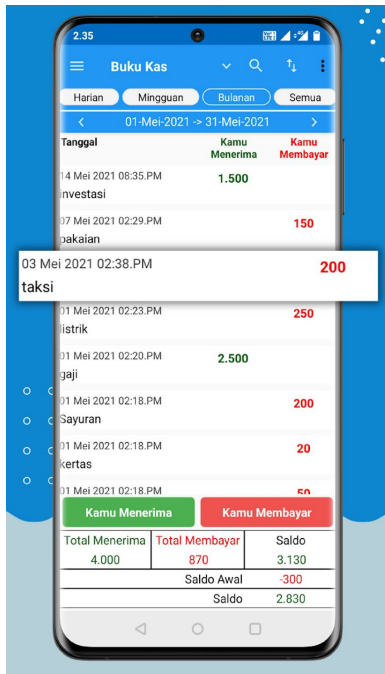
ATAU

### Mengurangi Biaya

- Mencari supplier yang tepat untuk bahan baku
- Mengurangi pemakaian sumber daya berlebihan (air, listrik, internet, dll)
- Hindari *pengeluaran yang tidak perlu* berlebih.

# Perangkat yang dapat digunakan saat mengelola keuangan usaha

## Aplikasi Buku Kas



*Aplikasi manajemen kas sederhana untuk mengelola arus kas dan pengeluaran harian Anda.*

*Kelola semua transaksi tunai Anda, pengeluaran harian dengan buku kas manajemen kas sederhana ini.*

Kuncinya:

Setiap ada pengeluaran dan pemasukan harus dicatat dan memiliki **bukti** misalnya **nota atau invoice**.

# Mengenal QRIS Sebagai Sarana Pembayaran Digital

# Apa itu QRIS?



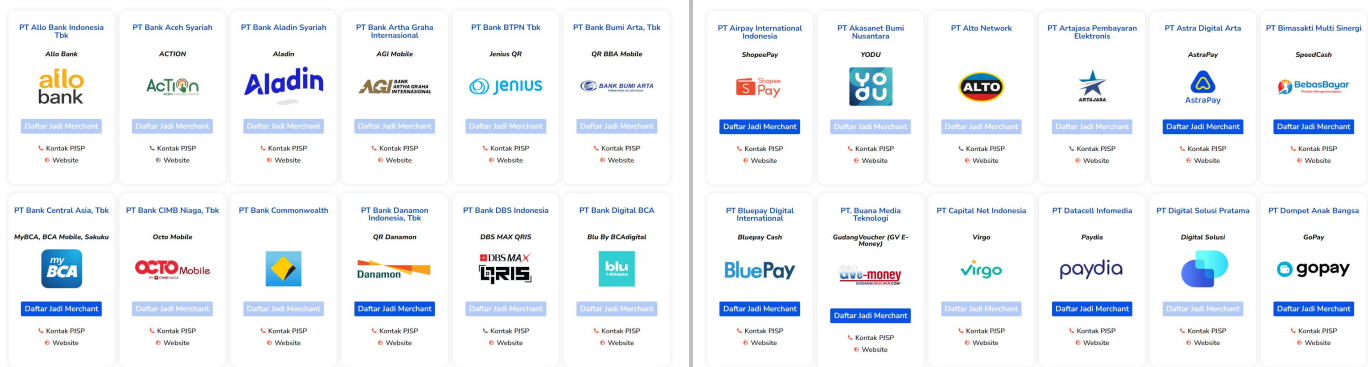
**Youtube Link:**

<https://www.youtubeeducation.com/watch?v=3Y0WijQUf2s>

# Penyedia Jasa Sistem Pembayaran (PJSP)


Untuk membuat QRIS, kita harus mendaftar melalui PJSP yang telah berizin dan diawasi Bank Indonesia agar dapat menerima pembayaran dengan menggunakan QRIS.

Beberapa PJSP yang Umum bisa kita jumpai dibagi menjadi dua, yaitu PJSP Bank dan PJSP Non-Bank.



# Daftar QRIS melalui Gopay Merchant

**Daftar QRIS  
langsung jadi**



The image shows a hand holding a white QRIS merchant card. The card features a QR code in the center and text in Indonesian. Four other hands are pointing towards the card from the top, bottom, and sides, emphasizing it. The card text includes 'ME AYAT AJA', a QR code, and 'DAFTAR QRIS LANGSUNG JADI'.

QRIS langsung jadi  
setelah selesai pendaftaran





This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

