

9. PROYEKSI KEUANGAN

9.1. Proyeksi Break Even

Diketahui:

Tabel 9.1
Break Even Point

No.	Keterangan	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3
1	Harga jual	1,396,399,844	2,694,034,331	5,197,523,480
2	Biaya variable	849,887,277.76	1,568,373,541.39	2,864,423,214.57
3	Biaya tetap	256,100,000.00	281,710,000.00	309,881,000.00
	<i>Break Even Point</i>	654,363,727	674,214,131	690,332,001

Untuk menghitung BEP dapat digunakan rumus sebagai berikut:

$$BEP (Rp) = \frac{BiayaTetap}{1 - \frac{biaya\ variabel\ persatuan}{harga\ jual\ persatuan}}$$

a. Tahun 1

$$BEP (Rp.) = \frac{256.100.000}{1 - \frac{849.887.277,76}{1.396.399.844}} = 654.363.727$$

b. Tahun 2

$$BEP (Rp) = \frac{281.710.000}{1 - \frac{1.568.373.541,39}{2.694.034.331}} = 674.214.131$$

c. Tahun 3

$$BEP (Rp) = \frac{309.881.000}{1 - \frac{2.864.423.214,57}{5.197.523.480}} = 690.332.001$$

Tabel 9.2
PERHITUNGAN PAYBACK PERIOD

Tahun	Arus kas bersih	Payback
-	(1,304,270,000)	(1,304,270,000)
1	181,172,566	(1,123,097,434)
2	603,342,153	(519,755,281)
3	1,424,810,266	905,054,985

Payback = 2.36 tahun
 Karena payback < 3 tahun maka proyek layak

Tabel 9.3
ANALISA NPV

Tahun	Arus kas bersih	DF (13%)	Present Value
-	(1,304,270,000)	1.000	(1,304,270,000)
1	181,172,566	0.870	157,541,362
2	603,342,153	0.756	456,213,348
3	1,424,810,266	0.658	936,835,878
	NPV		246,320,588

Karena NPV positif --> maka proyek layak

Tabel 9.4
ANALISA IRR

Tahun	Arus kas bersih	DF (30%)	Present Value	DF(35%)	Present Value
-	(1,304,270,000)	1.000	(1,304,270,000)	1.000	(1,304,270,000)
1	181,172,566	0.769	139,363,513	0.741	134,201,901
2	603,342,153	0.592	357,007,191	0.549	331,051,936
3	1,424,810,266	0.455	648,525,383	0.406	579,102,887
	NPV		(159,373,914)		(259,913,276)

IRR = 0.2207
 IRR = 22.07%

9.2. Proyeksi Penjualan

Adapun proyeksi penjualan produk herbal mix dapat dilihat pada lampiran 1 (Tabel 9-13).

9.3. Proyeksi Biaya

Proyeksi biaya produk herbal mix adalah sebagai berikut:

Tabel 9.5.
Proyeksi Biaya Bahan Baku per tablet

Nama Herbal	Harga	Jumlah	Total
Temulawak	Rp. 75/ml	0,4 ml	30
Kunyit asam kawak	Rp. 100/ml	0,25 ml	25
Beras kencur	Rp. 250/ml	0,5 ml	125
PVP K.30	Rp. 500/ml	0,25 ml	125
Ginseng	Rp. 1000/gr	25 mg	250
Vitamin C	Rp. 600/gr	30 mg	180
Ekstrak beras kencur	Rp. 20/ml	0,25 ml	5
Jahe	Rp. 50/mg	0,25 mg	13
Adas	Rp. 50/mg	0,3 mg	15
TOTAL	-		768

Sumber: Lampiran 1

Tabel 9.6
Biaya Operasional dan Produksi

Keterangan	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3
Biaya produksi			
Bahan pokok :			
Herbal mix	841,125,553	1,552,204,742	2,864,423,215
Kemasan karton	3,285,647	6,063,300	11,189,153
Kemasan tube	5,476,078	10,105,500	18,648,589
TOTAL HPP	849,887,278	1,568,373,541	2,864,423,215
LABA KOTOR	546,512,566	1,125,660,790	2,333,100,265
BIAYA OPERASIONAL :			
Gaji+THR	256,100,000	281,710,000	309,881,000
Promosi	100,000,000	105,000,000	110,250,000
Perlengkapan	6,240,000	6,552,000	6,879,600
Biaya lain-lain	3,000,000	3,300,000	3,465,000
Biaya penyusutan	197,410,000	197,410,000	197,410,000
Amortisasi	33,333,333	33,333,333	33,333,333
TOTAL BIAYA OPERASIONAL	596,083,333	627,305,333	661,218,933

Sumber: Lampiran 1

9.4. Proyeksi Laba rugi

Proyeksi laba rugi produk herbal mix adalah sebagai berikut:

Tabel 9.7
Proyeksi Laba Rugi

KETERANGAN	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3
Penjualan :			
Herbal mix	1,396,399,844	2,694,034,331	5,197,523,480
Total pendapatan	1,396,399,844	2,694,034,331	5,197,523,480
HPP :			
Bahan pokok :			
Herbal mix	841,125,553	1,552,204,742	2,864,423,215
Kemasan karton	3,285,647	6,063,300	11,189,153
Kemasan tube	5,476,078	10,105,500	18,648,589
TOTAL HPP	849,887,278	1,568,373,541	2,864,423,215
LABA KOTOR	546,512,566	1,125,660,790	2,333,100,265
BIAYA OPERASIONAL :			
Gaji+THR	256,100,000	281,710,000	309,881,000
Promosi	100,000,000	105,000,000	110,250,000
Perlengkapan	6,240,000	6,552,000	6,879,600
Biaya lain-lain	3,000,000	3,300,000	3,465,000
Biaya penyusutan	197,410,000	197,410,000	197,410,000
Amortisasi	33,333,333	33,333,333	33,333,333
TOTAL BIAYA OPERASIONAL	596,083,333	627,305,333	661,218,933
LABA SEBELUM PAJAK	(49,570,767)	498,355,456	1,671,881,332
PAJAK		125,756,637	477,814,400
LABA BERSIH	(49,570,767)	372,598,819	1,194,066,932

Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada lampiran 1 mengenai laporan rugi laba (Tabel 15-17).