

WORKSHEET — BAB 8

Worksheet Proyeksi Cashflow Bisnis 12 Bulan

Memetakan arus kas masuk dan keluar untuk satu tahun ke depan

FORMAT

Worksheet

ESTIMASI BACA

4 menit

UNTUK

Pembaca 18-35, wiraswasta kecil,
pekerja informal

Bisnis bisa profitable di atas kertas tapi bangkrut karena cashflow. Profit adalah selisih pendapatan dan biaya dalam periode akuntansi. Cashflow adalah uang yang benar-benar masuk dan keluar rekening. Keduanya berbeda, dan cashflow yang negatif bisa membunuh bisnis yang sebetulnya menguntungkan. Worksheet ini membantu kamu memetakan cashflow 12 bulan ke depan untuk mengidentifikasi bulan-bulan yang mungkin bermasalah sebelum terjadi.

DARI BUKU

Materi ini diturunkan dari Bab 8 di buku Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang. Angka dan contoh di dalamnya dirujuk dari bab-bab tersebut.

Bagian A: Komponen Cashflow Masuk

Estimasikan arus kas masuk untuk setiap bulan. Gunakan data historis jika sudah ada, atau estimasi konservatif jika bisnis baru.

ISI	JAWABAN KAMU
Estimasi penjualan atau pendapatan jasa bulan 1-3 rata-rata (IDR)	_____
Estimasi penjualan bulan 4-6 rata-rata (IDR)	_____
Estimasi penjualan bulan 7-9 rata-rata (IDR)	_____
Estimasi penjualan bulan 10-12 rata-rata (IDR)	_____
Sumber cashflow tambahan: pinjaman, investasi, penjualan aset (IDR total)	_____

Bagian B: Komponen Cashflow Keluar

Estimasi semua pengeluaran yang akan terjadi, termasuk yang tidak rutin seperti pembelian peralatan atau pembayaran pajak tahunan.

ISI	JAWABAN KAMU
Biaya operasional rutin per bulan: sewa, gaji, utilitas, bahan (IDR)	_____
Biaya variabel rata-rata per bulan: sesuai dengan volume penjualan (IDR)	_____
Pengeluaran tidak rutin yang diketahui: peralatan, sertifikasi, pajak tahunan (IDR total, kapan)	_____
Pembayaran utang atau cicilan per bulan (IDR)	_____

Bagian C: Identifikasi Bulan Kritis

Hitung saldo cashflow untuk setiap bulan. Identifikasi bulan di mana cashflow mungkin negatif, dan buat rencana untuk mengatasinya sebelum terjadi.

ISI	JAWABAN KAMU
Saldo kas awal (IDR)	_____
Bulan mana yang cashflow diperkirakan negatif	_____
Defisit terbesar yang diproyeksikan (IDR)	_____
Solusi untuk bulan kritis: hemat biaya, percepat tagihan, siapkan kredit darurat	_____
Saldo kas minimum yang perlu selalu dipertahankan (IDR)	_____

Ringkasan

Bisnis tidak mati karena tidak menguntungkan. Bisnis mati karena kehabisan kas pada waktu yang salah. Proyeksi cashflow 12 bulan memberi kamu visibilitas ke depan yang cukup untuk mengambil tindakan pencegahan sebelum situasi menjadi krisis. Ini adalah alat manajemen risiko yang paling dasar dan paling sering diabaikan oleh usaha kecil.

KALAU MAU DALAM LEBIH JAUH

Buku lengkap punya 11 bab, data dari Oxfam, World Bank, ILO, GEM, dan ratusan angka terverifikasi. Link di halaman berikutnya.

BUTUH BANTUAN MENJALANKAN INI?

Bangun sistem yang mampu bertahan, bukan sekadar bertahan hari ini.

Kalau kamu butuh audit posisi bisnis, arsitektur keuangan, atau pendampingan menata sistem pendapatan, lihat layanan di services.hibranwar.com.

LAYANAN YANG RELEVAN UNTUK TOPIK INI

Audit Posisi Bisnis

Diagnosa 1 jam untuk memetakan posisi kamu di rantai pasok, sumber pendapatan, dan titik rawan arus kas. >

Arsitektur Sistem Pendapatan

Rancang ulang cara uang masuk, keluar, dan diam. Pindah dari gaji-only ke campuran aset kecil yang bekerja 24 jam. >

Pendampingan Wiraswasta Kecil

Enam minggu pembenahan operasional. Fokus ke bisnis kecil yang sudah jalan, bukan rencana belum terbukti. >

Baca buku lengkapnya

Bisnis Jika Dunia Hanya Terdiri dari Seratus Orang — 50.000 kata, 11 bab, data dari Oxfam, UBS, World Bank, ILO, GEM. Buku ini yang melahirkan seluruh lead magnet ini.

[Beli di Google Play Books >](#)

play.google.com/store/books/details?id=ZuHKEQAAQBAJ

TENTANG PENULIS

Ibrahim Anwar, dikenal sebagai Hibranwar, pengusaha dan penulis di persimpangan engineering, bisnis, dan konten. Latar Sastra Belanda dari UI.

Lead magnet ini adalah No. **067** dari 100 dokumen gratis yang diterbitkan sebagai pendamping buku.

KONTAK & KANAL

Web: hibranwar.com

Layanan: services.hibranwar.com

Buku: Google Play Books

© 2026 Hibranwar. Materi pendamping buku · Versi 2026.04.24