

Workshop

**Re.
Search**

Resource Hub for Strengthening
Capacity on Financial Resilience

Analisis Laporan & Kesehatan Keuangan Organisasi

Bagi Organisasi Non Laba

Hadi Prayitno, AK., CA

Konsultan Keuangan spesialisasi Nonprofit



@pojokbelajarcso



re-search.id



team@re-search.id

FIRE FRAMEWORK

Purposeful Communications:

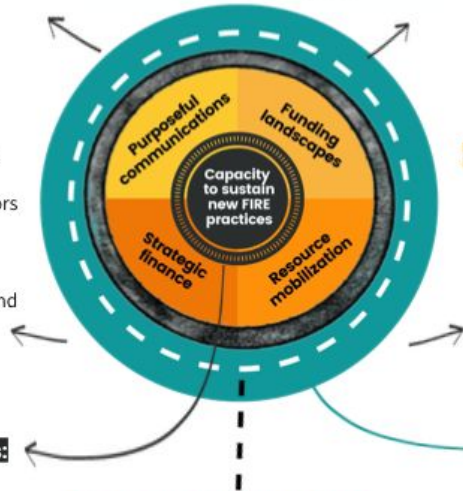
- Create compelling, supporter-centred messages across all channels.
- Understand relationships with funders as transactional and transformational opportunities.
- Integrate the case for support in organizational communications and engagement strategies.

Strategic Finance:

- Apply a budgeting strategy that projects and captures income and expenses, allocates and recovers costs, and monitors budget actuals.
- Develop capital reserves: operating reserves (for security and stability) and change capital (for growth, innovation and replenishment).
- Establish financial health indicators to guide resource mobilization efforts and monitor progress against goals.

Capacity to sustain new FIRE practices:

- Changes in mindsets, practices, relationships and systems to support greater financial strength.
- Ensure staff and board actively strengthen financial health, including implementation of a FIRE action plan that aligns with strategic direction.
- Build strong foundational capacities: a compelling organization-wide strategy, healthy governance, leadership development, risk management and ability to show impact.



Funding Landscapes:

- Respond proactively to changes in the national and international funding and financing landscape.
- Apply ethical screens and standards to prospecting, accepting funds and investment.
- Develop a financial model that considers challenges, opportunities and innovations when options arise.

Resource Mobilization:

- Innovate and diversify income across sectors and geographies, including from individual giving.
- Apply robust prospecting strategies.
- Comply with best practices for contractual compliance by improving internal administrative functions.



Make greater mission-aligned impact with:

- A model that enables all assets and revenue-generating mechanisms to align with values and mission.
- Your abilities in the 4 FIRE areas can be sustained over time.
- Your programs work in sync with finance, bringing crucial stability.

Nurture a healthy funding ecosystem, which:

- Provides unrestricted and multi-year funding.
- Includes indirect costs as essential to programmatic impact.
- Views capital reserves as important and contributes to their growth.
- Invests in the development of institutional and leadership capacities.

Financial Innovation & Resilience Framework



A solid yellow circle is positioned to the left of the main text.

Bagaimana membaca laporan keuangan?

Laporan Aktivitas/Laporan Penghasilan Komprehensif (Laba Rugi/*Profit&Loss*)

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2021

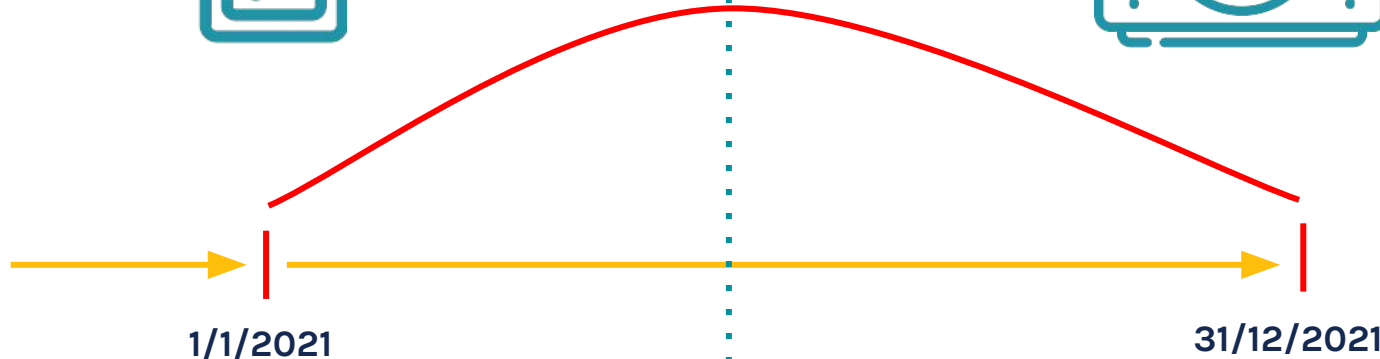
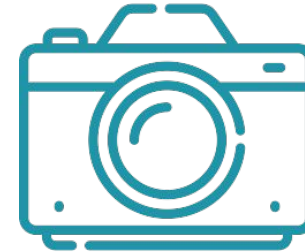
Rekaman



Laporan Posisi Keuangan (Neraca/*Balance Sheet*)

Per 31 Desember 2021

Potret (Diakhir rekaman)



Laporan Aktivitas/Laporan Penghasilan Komprehensif (Laba Rugi/Profit & Loss)



Pendapatan (Sumbangan), Penghasilan (Non Sumbangan), dan Aset Neto Berakhir Batasannya (Sisa Dana Proyek)



Biaya Program (Donor), Biaya Penggalangan Dana (Usaha) dan Biaya Mng Umum (Lembaga)



Kenaikan/(Penurunan) Aset Neto



Aset Neto Awal Tahun



Aset Neto Akhir Tahun

Laporan Posisi Keuangan (Neraca/Balance Sheet)

Aset

Kas
Bank
UM
Piutang

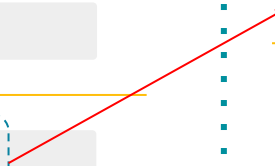
Total Aset

Liabilitas

Hutang

Aset Neto

Total Liabilitas dan Aset Neto



Teknik Analisa Laporan Keuangan

Untuk Mengetahui Kesehatan dan Likuiditas Keuangan

Perbandingan (Commonsize)

Horizontal

Vertikal

Rasio (Ratio)

Likuiditas
(bila ada Usaha)

Kesehatan Keuangan

Analisa Horizontal



- Membandingkan laporan keuangan satu organisasi dengan organisasi lainnya yang sejenis dalam periode yang sama
- Membandingkan laporan keuangan satu organisasi periode berjalan dengan periode sebelumnya per item laporan keuangan yang sama
- Untuk mengetahui trend dan kecenderungan ke arah yang baik atau sebaliknya

Analisa Vertikal

- Membandingkan satu komponen laporan keuangan satu organisasi dengan total patokan kinerja dalam periode yang sama
- Membandingkan item posisi keuangan dengan total aset untuk mengetahui sebaran aset dan sumber aset
- Membandingkan item penerimaan dan beban/biaya dengan total penerimaan untuk mengetahui proporsi perolehan dan penggunaan sumber dana

Laporan Posisi Keuangan (Balance Sheet)

1. Aset Lancar (*Current Asset*)
2. Aset Tidak Lancar (*Non Current Asset*)
3. Liabilitas Lancar (*Current Liability*)
4. Liabilitas Jangka Panjang (*Longterm Liability*)
5. Aset Neto (*Net Assets*)

dibagi

Total Aset

Laporan Penghasilan Komprehensif (Activity Report)

1. Pendapatan Sumbangan (*Revenue*)
2. Penghasilan (*Income*)
3. Biaya Program (*Program Expense*)
4. Biaya Pencairan Dana (*Fundraising Expence*)
5. Biaya Operasional (*Operational Expense*)

dibagi

Total Income

Rasio Likuiditas (bila ada Unit FR)

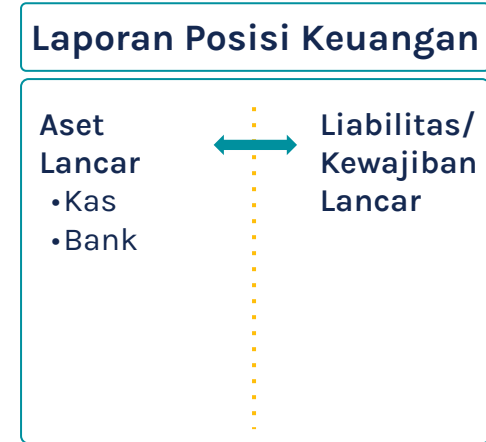
Analisa Rasio ke-1



Rasio Lancar



Rasio Cepat



Rasio Kas

- Membandingkan total aset lancar terhadap liabilitas lancar untuk mengetahui kemampuan pendanaan (aset lancar) untuk kelangsungan organisasi
- Rasio likuiditas (*liquidity*), rasio cepat (*quick*) dan rasio kas (*cash ratio*) lebih dari 100% maka organisasi dianggap bisa *survive*. Dan sebaliknya

Rasio Likuiditas

Formula Perhitungan Rasio



Laporan Keuangan ini LIKUID / TIDAK LIKUID

A solid yellow circle is positioned to the left of the main title.

Analisis Kesehatan Keuangan (FIRE Diagnostic)

Analisa Kesehatan Finansial

Analisa Rasio ke-2

Donor Dependency

Sejauh mana ketergantungan kepada satu donor?



Operating Reserve (LUNA Months on hand)

Apakah organisasi memiliki sumber daya keuangan yang memadai untuk menjalankan operasional dan memastikan stabilitas



Change Capital

Untuk mengukur apakah organisasi memiliki sumber daya yang cukup untuk tumbuh, melakukan ekspansi, inovasi, menambah operating reserve, dan atau investasi di aset tetap



Resources Mobilization & Communication Investment

Indikator ini mengukur apakah organisasi sudah menginvestasikan secara cukup pada resource mobilization dan external communication



Core Mission Support Investment

Untuk mengukur besaran biaya selain proyek dengan lembaga Donor yang digunakan terhadap keseluruhan biaya



Budget Variance

Seberapa baik Organisasi dalam mengikuti proyeksi anggaran yang telah ditetapkan



Asumsi Kesehatan Keuangan

Tabel asumsi yang ditetapkan untuk mengukur kesehatan keuangan



Celebrate -
Aman



Monitor -
Perlu perhatian

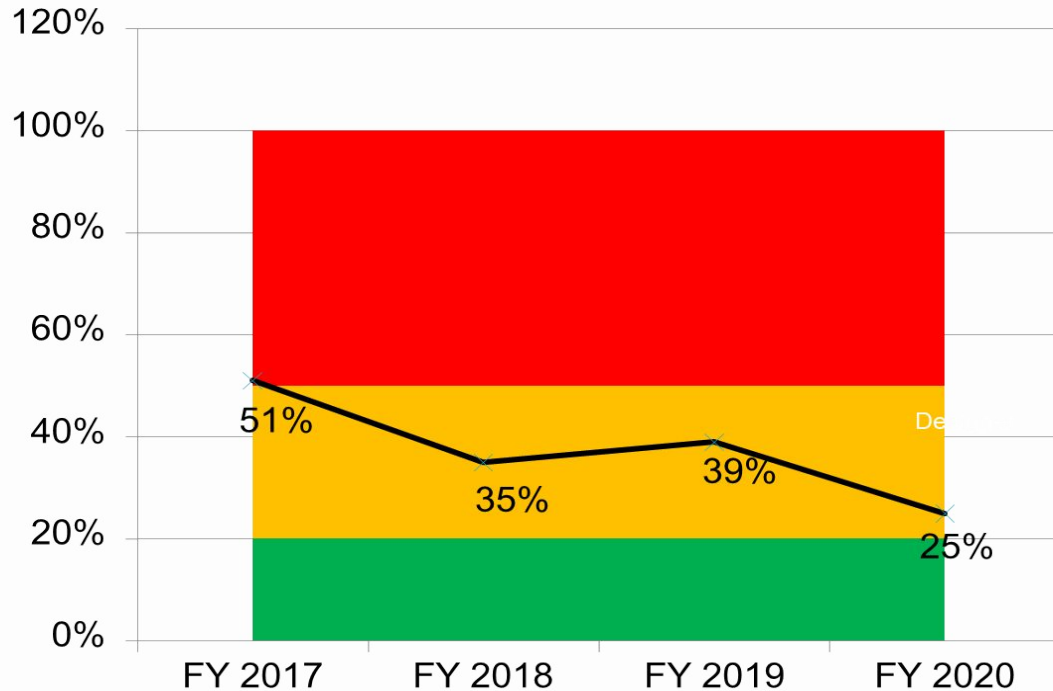


Take Action -
Segera ambil Tindakan

Indicators	Celebrate	Monitor	Take Action
Donor Dependency	20% or less	21% to 49%	50% or more
Operating Reserves (LUNA Months-on-Hand)	3.00 to 6.00	1.00 to 2.99	Less than 1.00
Change Capital	50% -100%	10% to 50%	Less than 10%
Resource Mobilization & Communications Investment	15% -20%	10% to 15%	Less than 10%
Core Mission Support investment	15%-25%	10%to 15%	Less than 10%
Budget Variances	10% or Less	11%to 19%	20% or More

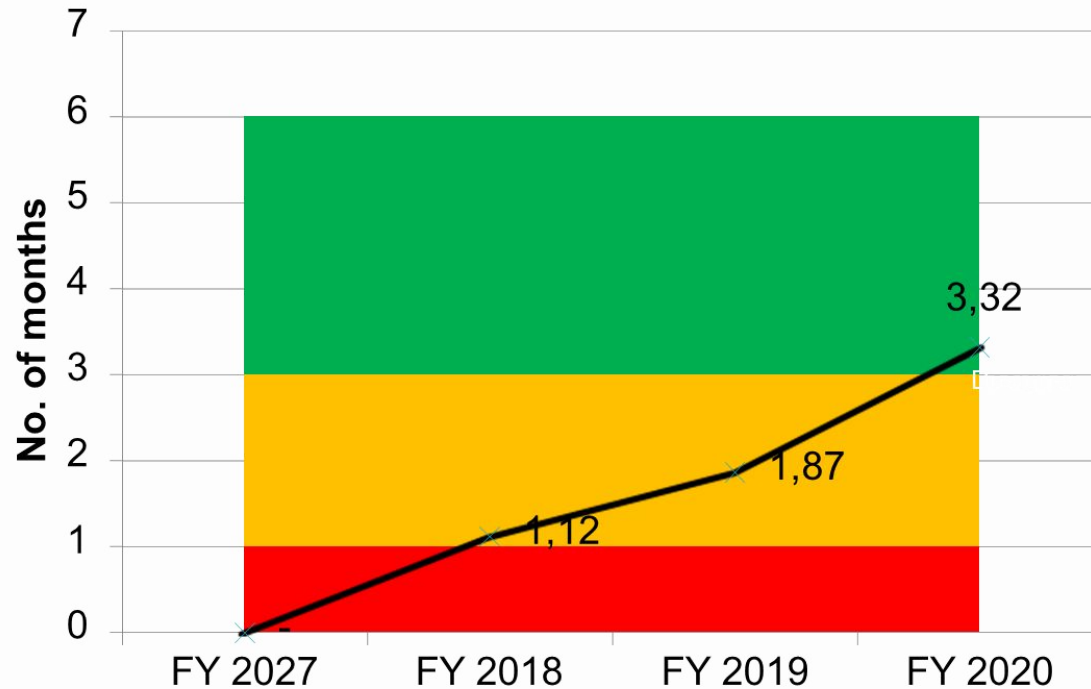
Contoh Analisa Kesehatan Finansial | Re. Search

Donor Dependency Indicator



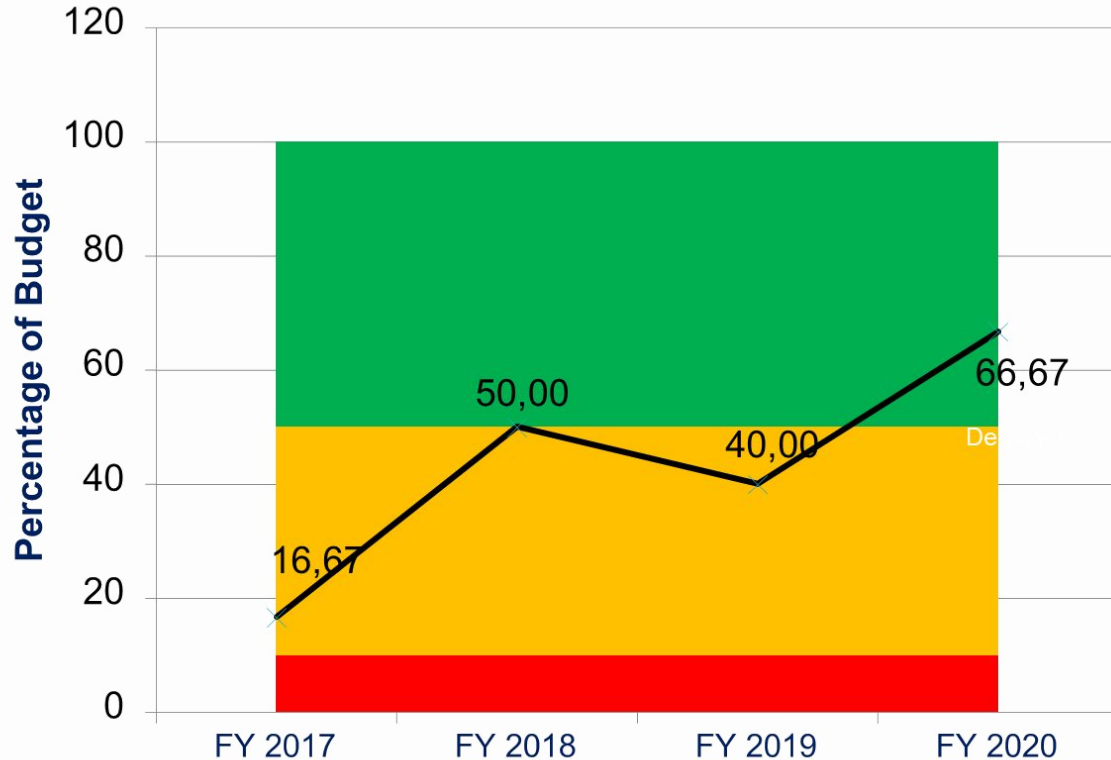
Contoh Analisa Kesehatan Finansial | Re. Search

LUNA Months-on-Hand



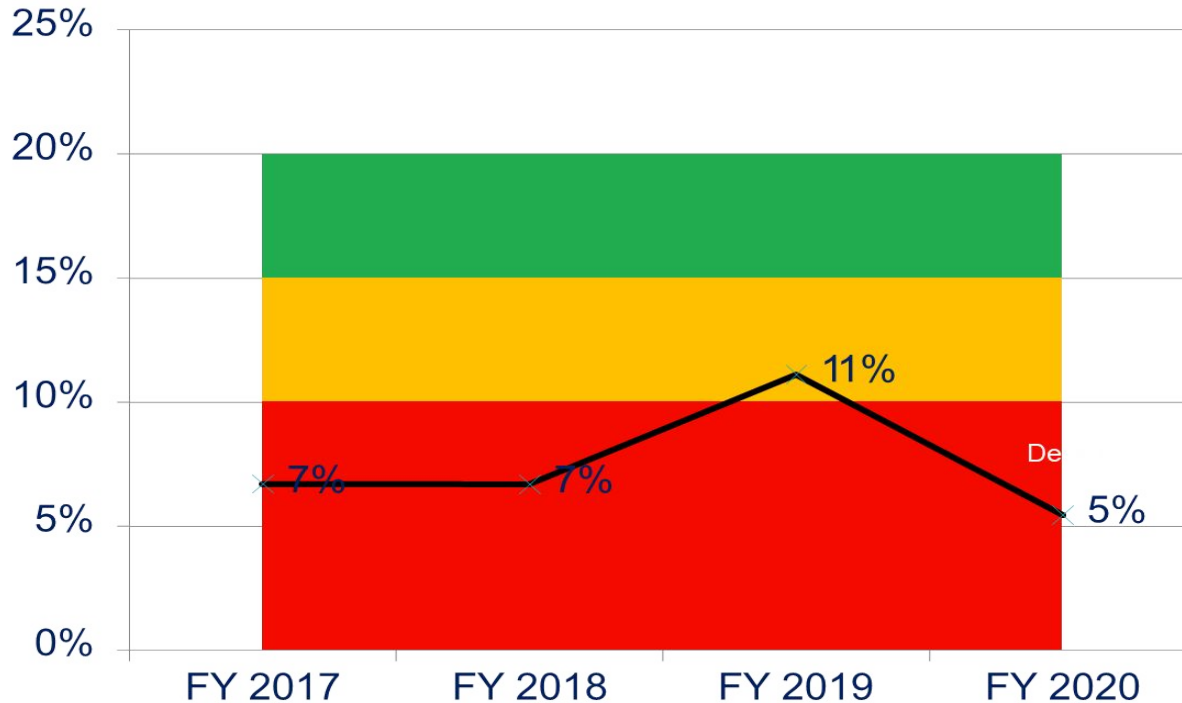
Contoh Analisa Kesehatan Finansial | Re. Search

Change Capital Indicator



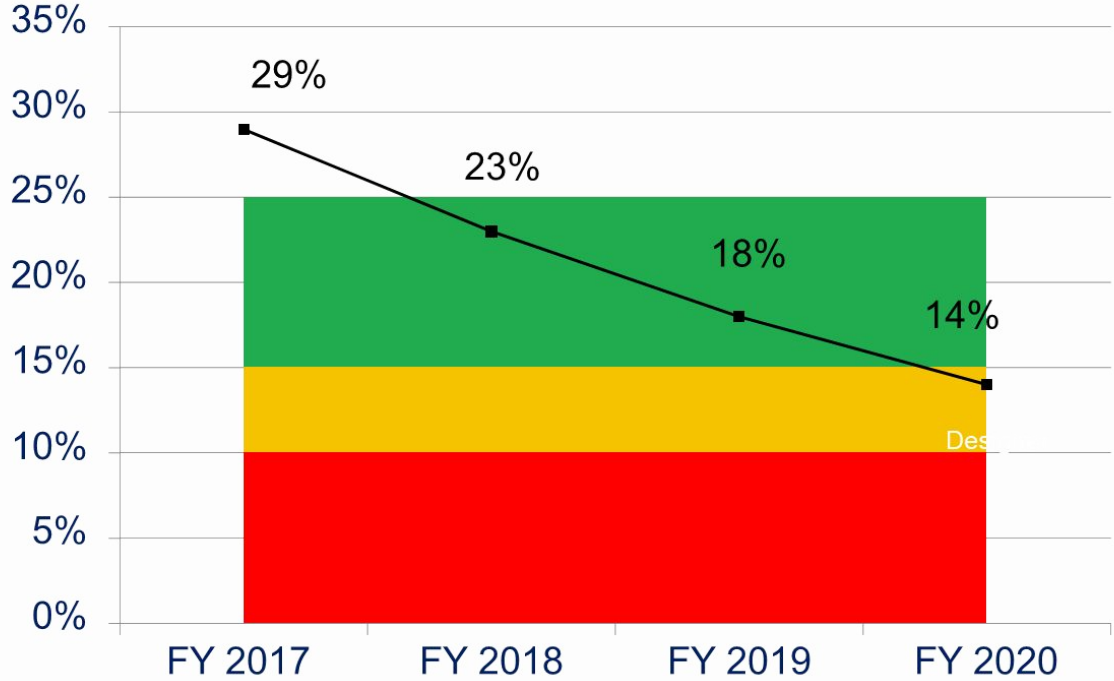
Contoh Analisa Kesehatan Finansial | Re. Search

Resources Mobilization & Communication Investment



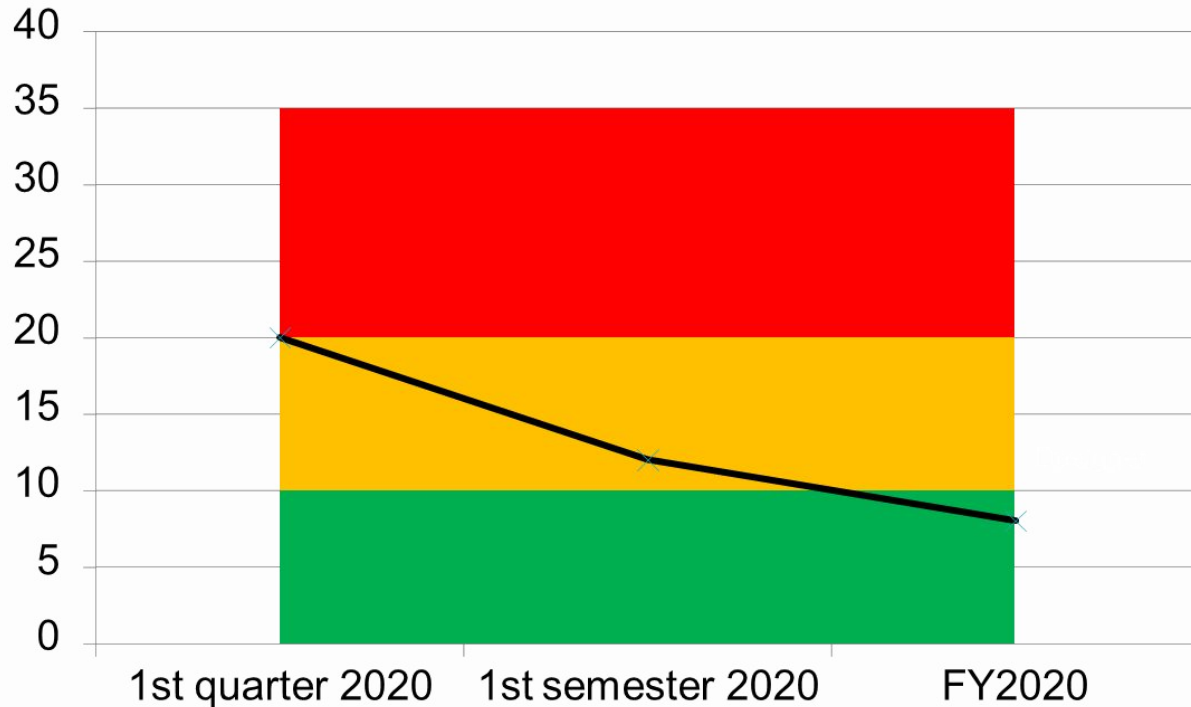
Contoh Analisa Kesehatan Finansial

Core Mission Support Investment



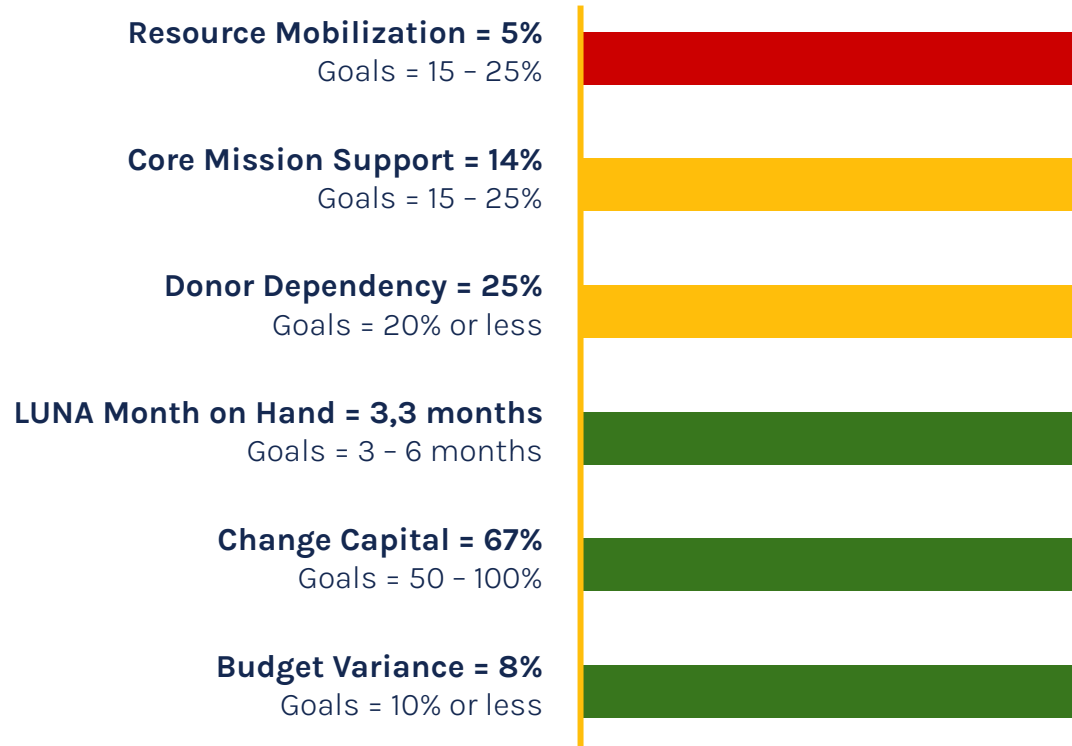
Contoh Analisa Kesehatan Finansial | Re. Search

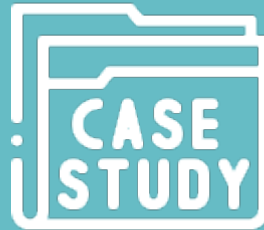
Budget Variance



Ringkasan Hasil Analisa Kesehatan Finansial

Dashboard Indicators





Studi Kasus

Analisis Perbandingan (Horizontal-Vertikal dan Likuiditas (3 indikator)
Analisis Kesehatan Keuangan (6 Indikator)

Terima Kasih!

