

TCI TOP COACH
INDONESIA

CASHFLOW MASTERY

Strategi Mengelola Uang Saat Krisis

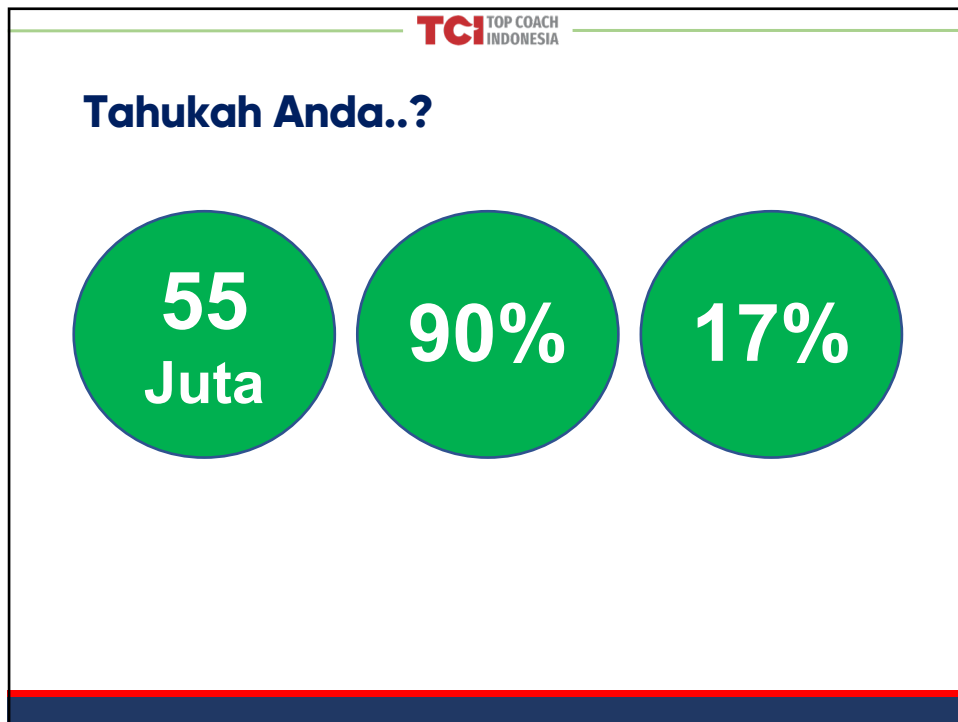
TOM MC IFLE
Indonesia's #1 Business Coach

TCI TOP COACH
INDONESIA

Agenda



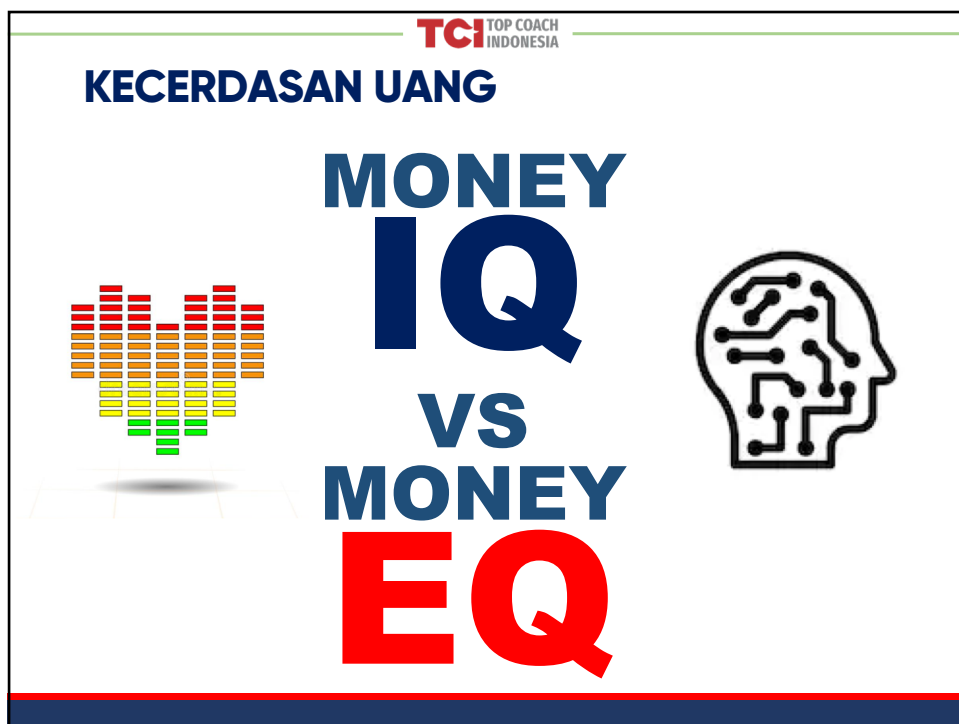
- Money IQ**
- Business Cycle**
- Supply & Demand**
- Fear Marketing**
- Income vs Reserve**
- Menjual vs Mengelola**
- 6 Money Making Tools**



Jadi apa yang membuat
successful
cash management?

You
Masters all the
tools of **Cash**
Management



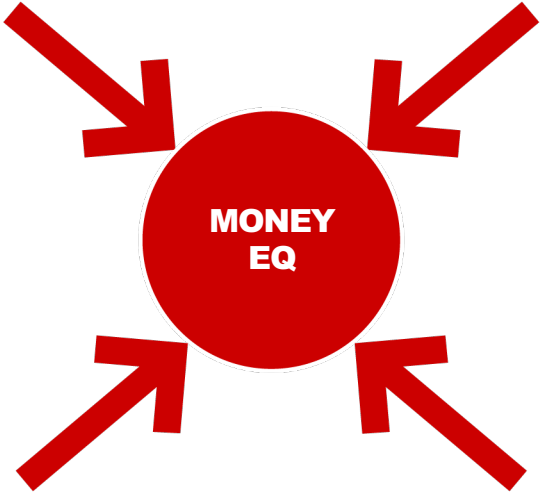


TCI TOP COACH
INDONESIA



IQ Mengelola Uang
EQ mencetak Uang

TCI TOP COACH
INDONESIA



MONEY
EQ

**TCI**TOP COACH
INDONESIA

**Money IQ**

Mengatur uang
Membuat laporan keuangan
Melakukan investasi
Mencetak Profit

**Money EQ**

**TCI**TOP COACH
INDONESIA

**Money IQ**

Compete in existing markets
Beat the competition
Exploit existing demand

**Money EQ**

Keyakinan bahwa Tuhan baik
Percaya Rejeki sudah disiapkan
Tulus bersedekah
Tenang dimasa susah



Memahami Siklus Bisnis Akan Membantu Anda Mendapat Peluang Besar

	TANAM • Mencari lahan • Mencari bibit • Menemukan Pupuk

TCI TOP COACH
INDONESIA

Memahami Siklus Bisnis Akan Membantu Anda Mendapat Peluang Besar

	TANAM • Mencari lahan • Mencari bibit • Menemukan Pupuk
	RAWAT • Menjaga • Mencabut hama • Memangkas daun mati

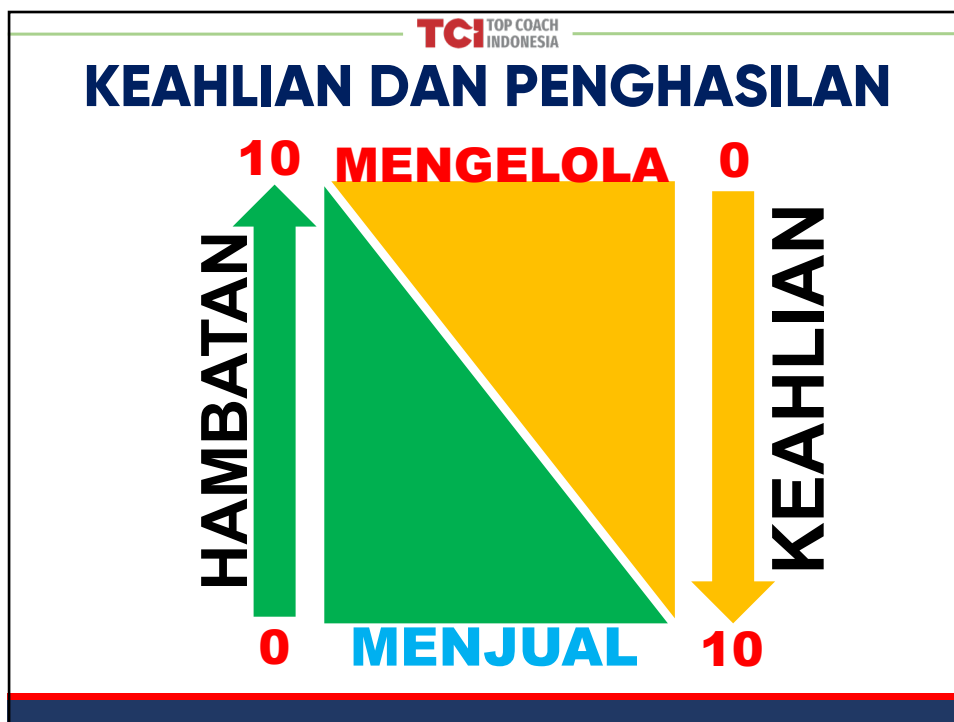
15

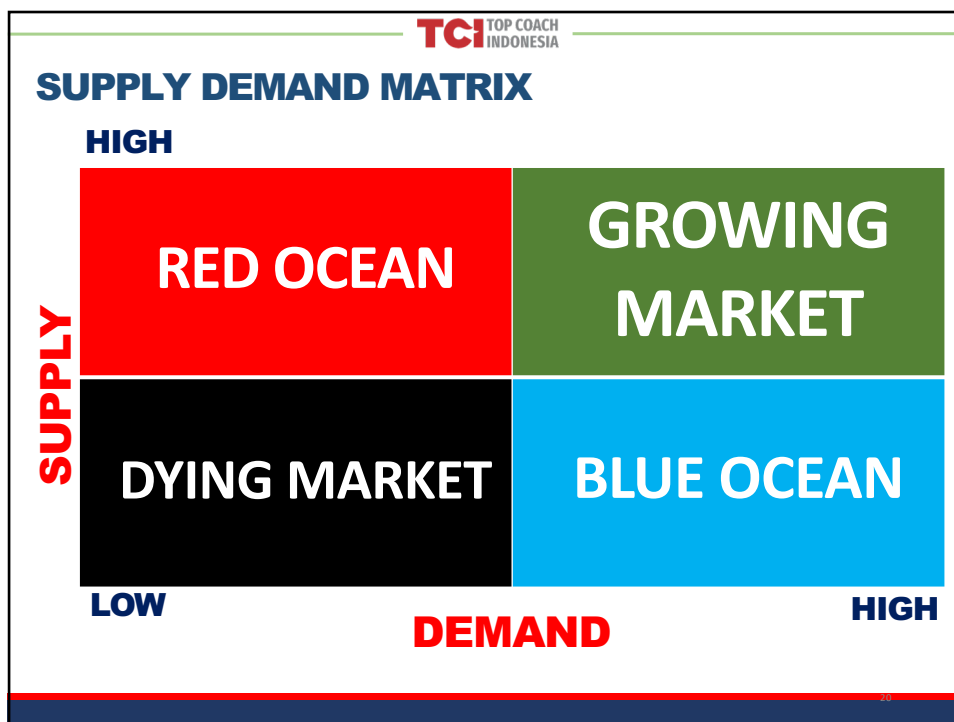
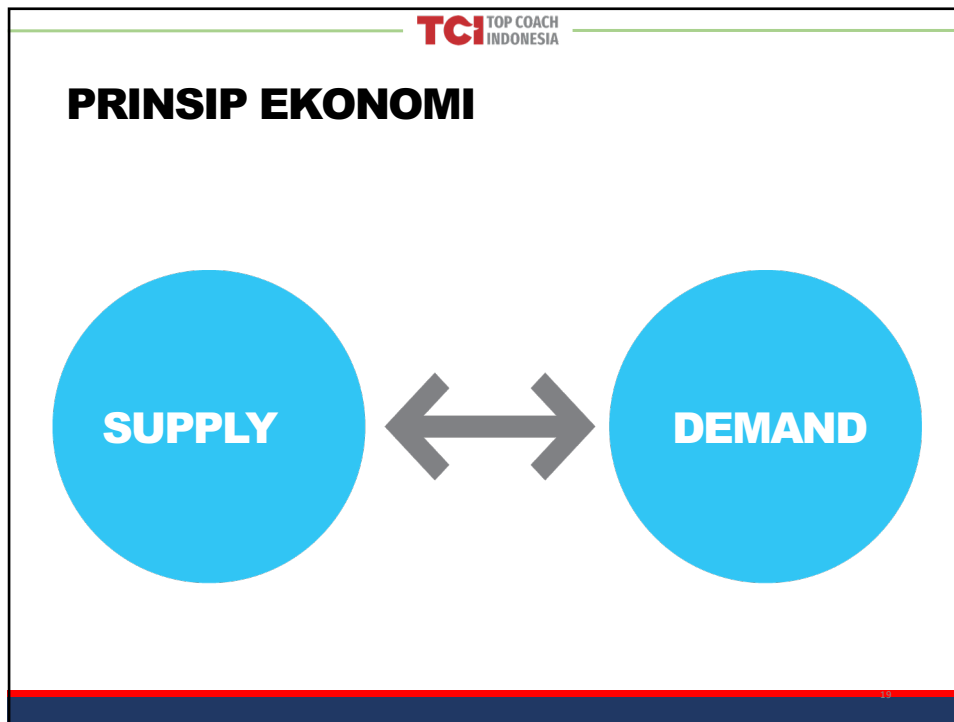
TCI TOP COACH
INDONESIA

Memahami Siklus Bisnis Akan Membantu Anda Mendapat Peluang Besar

	TANAM • Clowns • Acrobats • Circus tent setting
MATANG • Gugur • Masak • Busuk	RAWAT • Menjaga • Mencabut hama • Memangkas daun mati

16

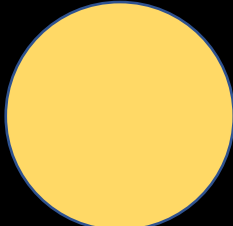


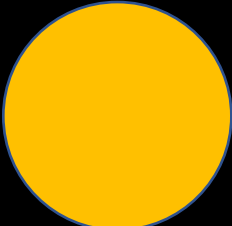


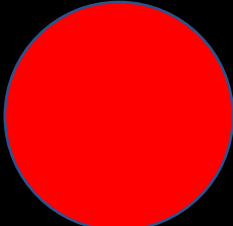
TCI TOP COACH
INDONESIA

DEMAND

FEAR MARKETING


VIRUS

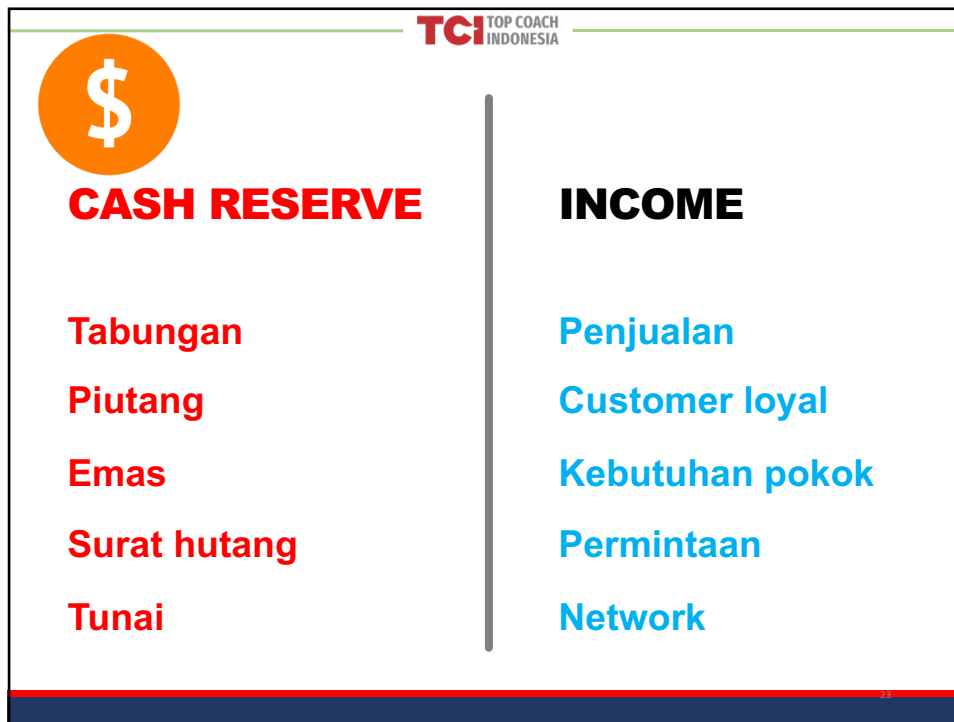

RESESI


BISNIS

TCI TOP COACH
INDONESIA

SUMBER CASHFLOW SAAT INI

- **Masks:** Revenue sales increased 590% from the week prior
- **Hand sanitizers:** Revenue sales increased 420% from the week prior
- **Clorox/Lysol wipes:** Revenue sales increased 184% from the week prior
- **Canned food:** Revenue sales increased 183% from the week prior
- **Disinfectants:** Revenue sales increased 178% from the week prior
- **Bottled/package water:** Revenue sales increased 78% from the week prior
- **Hand soap:** Revenue sales increased 33% from the week prior
- **Toilet paper & paper towels:** Revenue sales increased 26% from the week prior



TCI TOP COACH
INDONESIA

FINANCIAL DIAGNOSTIC

Pengeluaran yang harus / bulan :

1. Makan dalam rumah
2. Listrik gas & air
3. Telepon rumah
4. Telepon Hp
5. Sekolah anak
6. Cicilan hutang rumah
7. Cicilan kendaraan
8. Cicilan kartu kredit
9. Asuransi
10. Pembantu
11. Mobil (bensin & maintenance)
12. Pakaian

Total : Rp.....

PENGELUARAN BISA “YA” BISA “TIDAK” / BULAN

1. Makan luar
2. Beli luxury item
3. piknik
4. Buku/seminar/kaset
- 5.
- 6.
- 7.
- 8.
- 9.
- 10.

Total : Rp.....

PENGHASILAN

Penghasilan / bulan

Pasif income :

Rumah sewa / kost:
Usaha :.....
Deposito/ reksadana :
royalty buku :
Royalti system :
lain-lain :

Total :.....(a)

Aktif income

Profesi :
trading :
Lain-lain :

Total :.....(b)

Total income (a+b)

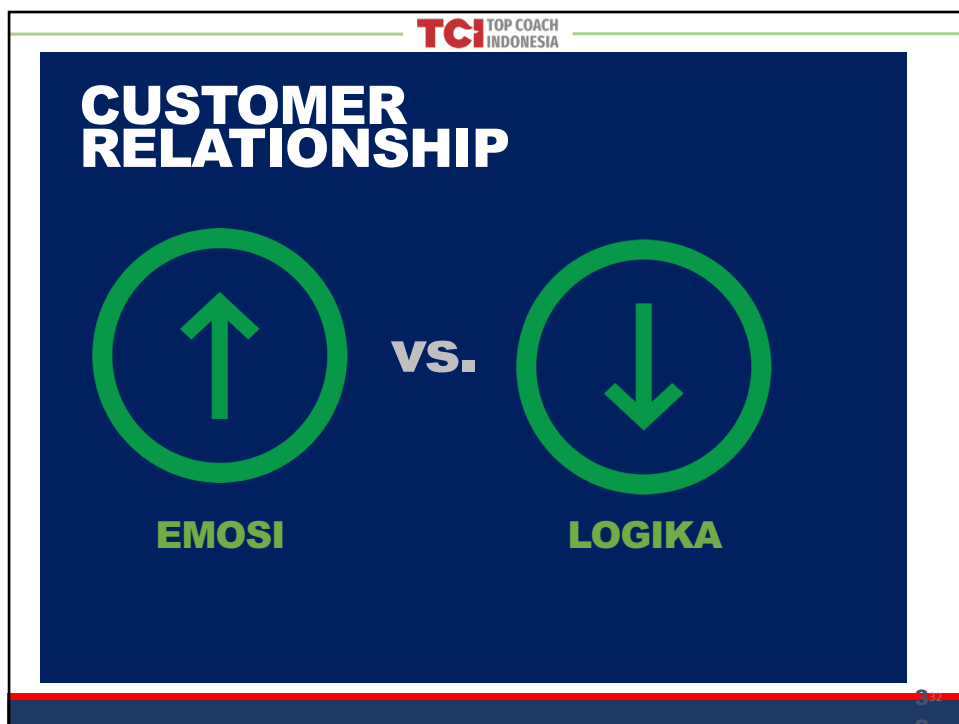


DROPSHIP

MENAMBAH PEKERJAAN KARYAWAN

TCI TOP COACH
INDONESIA

MENAMBAH KUALITAS KARYAWAN



TCITOP COACH
INDONESIA

Q&A

TCITOP COACH
INDONESIA

SEE YOU TOMORROW

DAY 2: COST REDUCTION STRATEGY

WELCOME DAY 2

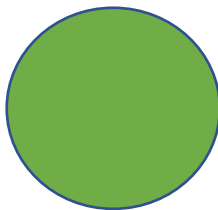


**Pangkas Biaya
Konsolidasi
PHK Karyawan
Budaya Perusahaan**

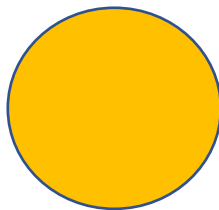
**Berpikir seperti CFO, di
seluruh aspek organisasi**

ECONOMIC DRIVER

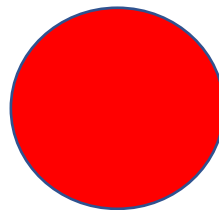
NEEDS



WANTS



DESIRE



BASIC FINANCIAL TERMS

Sebelum kita masuk
lebih dalam membahas
CASH Flow

ISTILAH KEUANGAN YANG PERLU ANDA TAHU

- **Revenue** : pendapatan, penjualan, jumlah uang yang akan diterima dalam periode tertentu. Penjualan tidak sama dengan cash flow.
- **Margin** : selisih antara penjualan dan biaya.
- **Expenses** : Biaya-biaya yang harus dikeluarkan untuk
- **EBITDA** : singkatan earning, before interest, tax, depreciation & amortisation. Laba sebelum dipotong bunga, pajak, depresiasi dan amortisasi.
- **Profit** : laba bersih setelah pajak dan bunga.

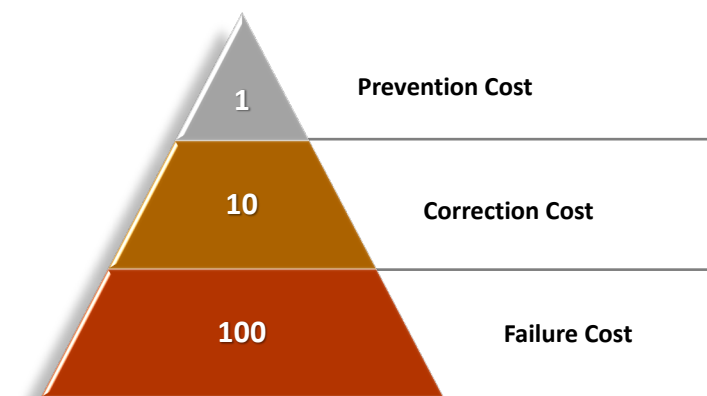
DEFINISI CASH FLOW

Bukan:

- Penjualan
- Hutang bank
- Suntikan modal investor
- Modal kerja

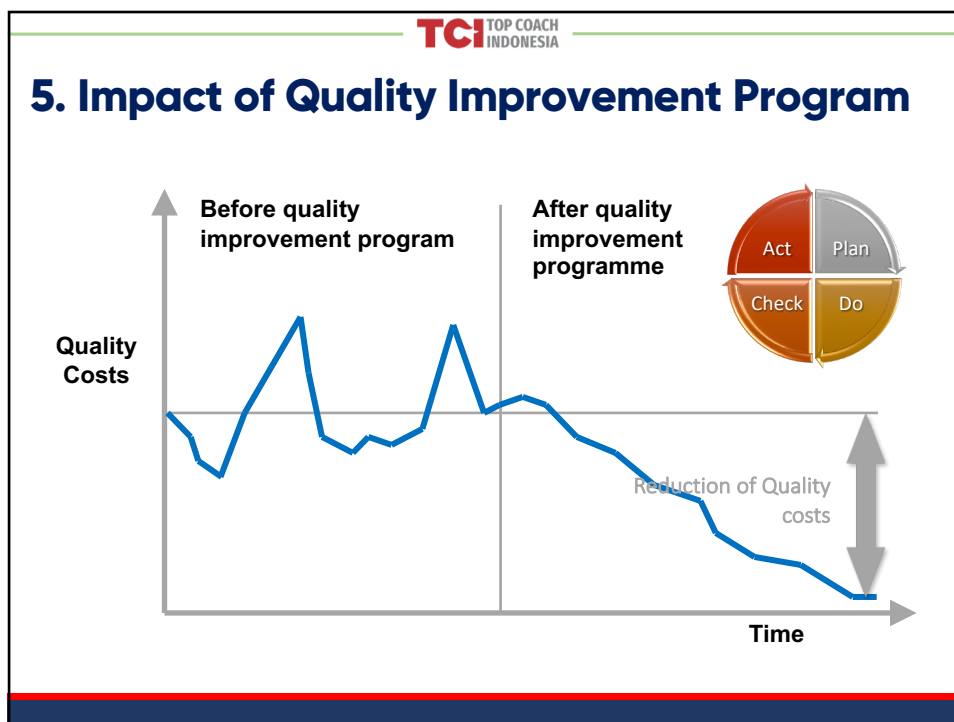
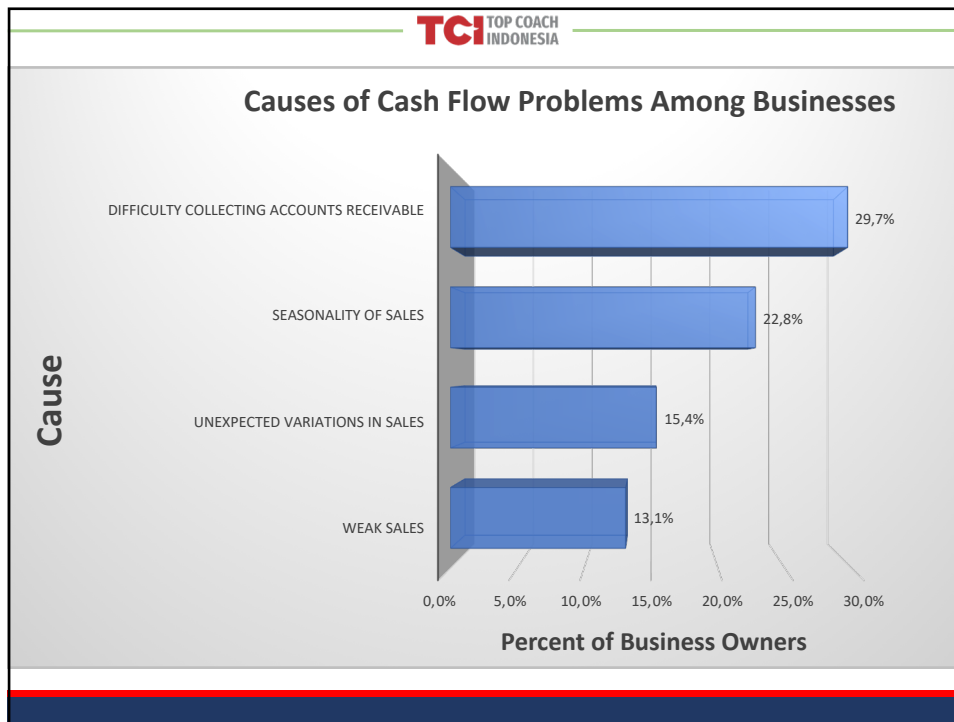


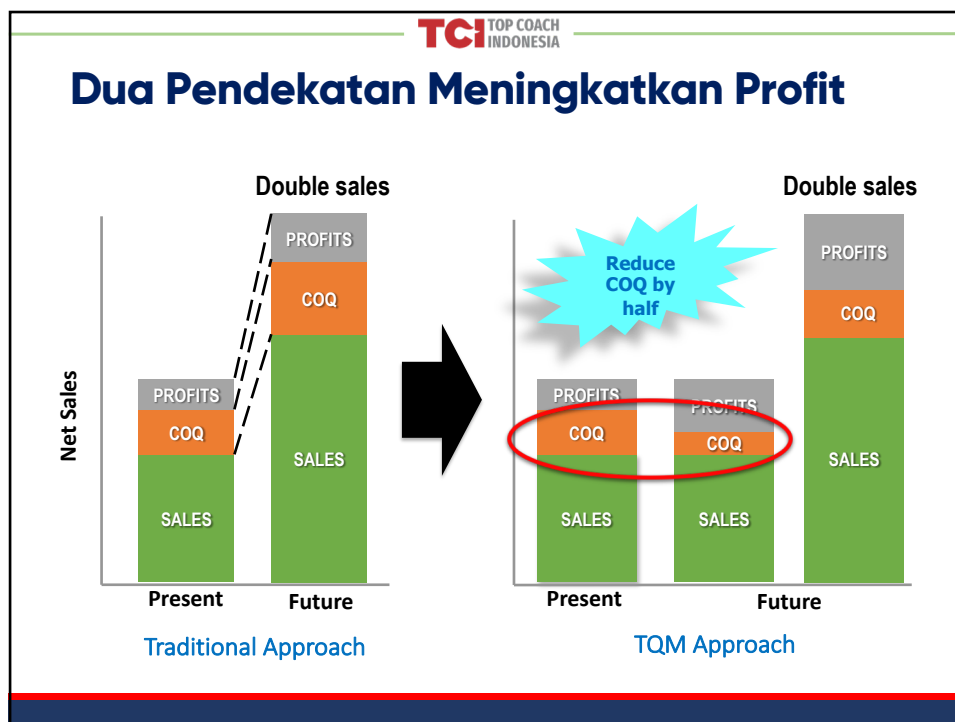
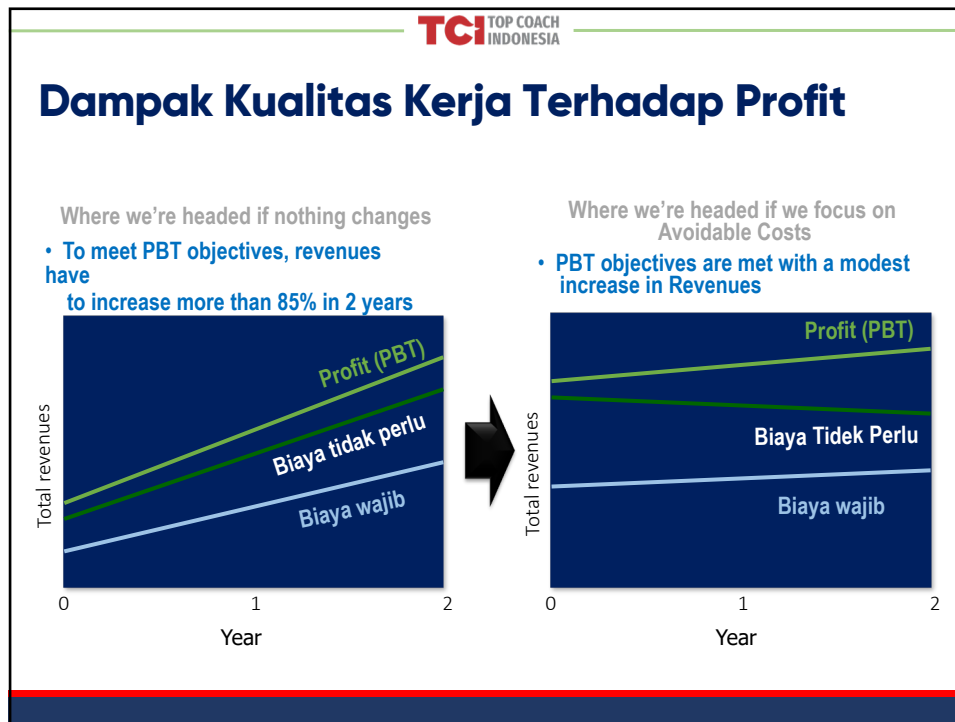
The 1-10-100 Rule

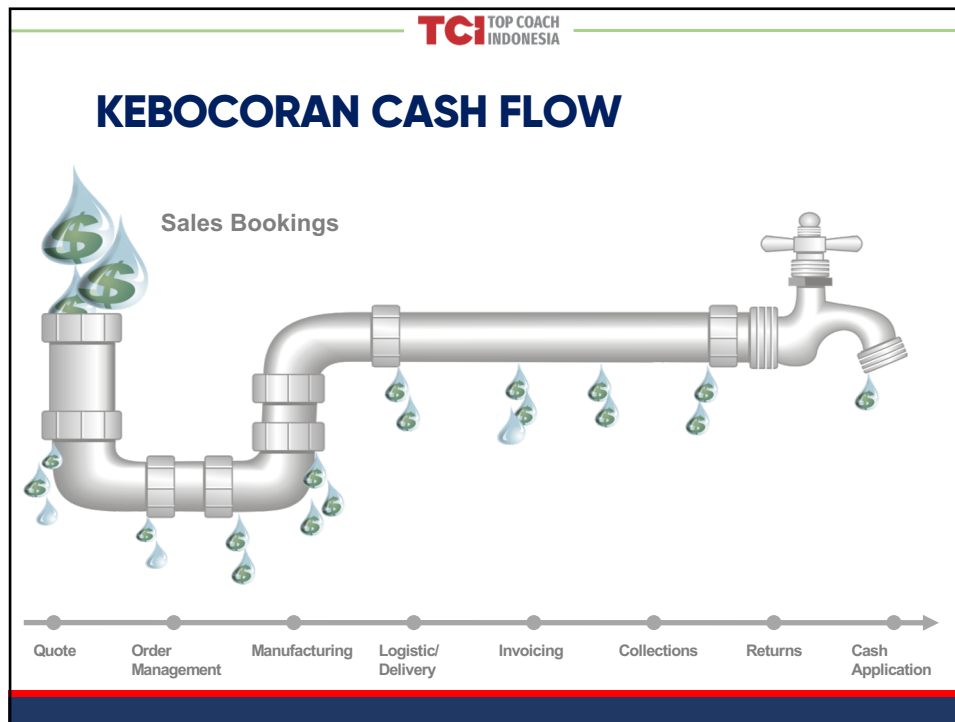


One dollar spent on prevention will save 10 dollars on correction and 100 dollars on failure costs.

Source: Total Quality Management, Joel E. Ross







TCI TOP COACH
INDONESIA

THE LAW OF 10%

Revisit your variable costs.

- The Law of 10%
 - Setiap departemen bisa memangkas 10% biaya jika dipaksakan
 - Aktivitas bisa ditingkatkan 10% setiap minggu jika dibutuhkan
 - Jumlah orang bisa dikurangi 10%
 - Biaya insidental bisa ditekan 10% jika dihitung ulang
 - Biaya entertainment bisa dikurang 10% jika diberi ketentuan

3P **PENUNDAAN
PEMANGKASAN
PERAMPINGAN**

3P

- Penundaan kenaikan gaji.
- Pemangkasan biaya dengan program penghematan
- Pangkas penghubung dan koordinator.
- Pangkas tingkat layanan yang berlebihan.
- Pangkas hari kerja
- Pangkas Jam kerja
- Rampingkan struktur
- Rampingkan proses kerja

Lemak
Vs
Otot

Focus on inventory management.

- First-In First-Out (FIFO) ...
- **Manage** relationships. ...
- Contingency planning. ...
- Regular auditing. ...
- Prioritize with ABC. ...
- Accurate forecasting. ...
- Consider dropshipping.

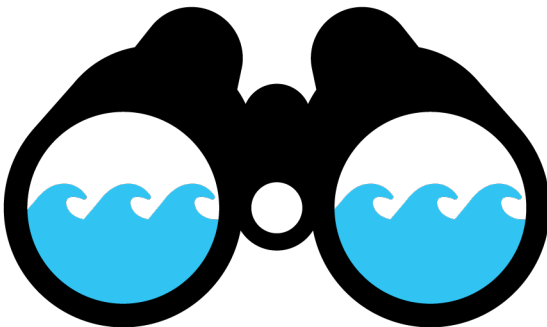
Perpanjang hutang, secara cerdas

1. Mulailah sekarang dengan komunikasi yang baik dengan bank dan supplier.
2. Memahami masalah bisnis mereka dan berbicara bahasa mereka.
3. Buat penawaran Anda saling menguntungkan.
4. Siapkan cadangan supplier baru.
5. Jujur dan terbuka dengan kondisi keuangan Anda
6. Masuk akal, jangan merugikan
7. Pastikan Anda berbicara dengan orang yang tepat.



Kelola dan percepat piutang

- Invoice cepat ...
- Tagihan jelas
- Jadikan pelanggan partner
- Buat pengingat
- Follow up tagihan macet
- Bantu customer yang sulit keuangan



Manfaatkan Teknologi

Software aplikasi

Analisa keuangan

TCI

TOP COACH
INDONESIA

Q&A

TCI

TOP COACH
INDONESIA

Day 3



Start Up Failure

Cash Gap

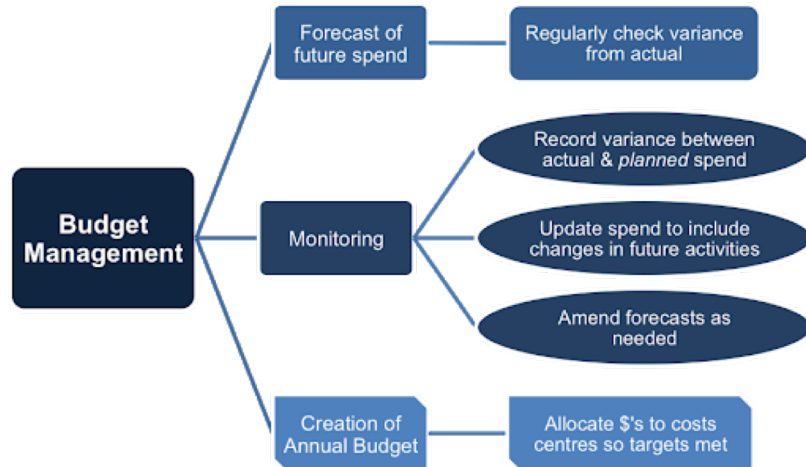
Cash Projection

Cash process

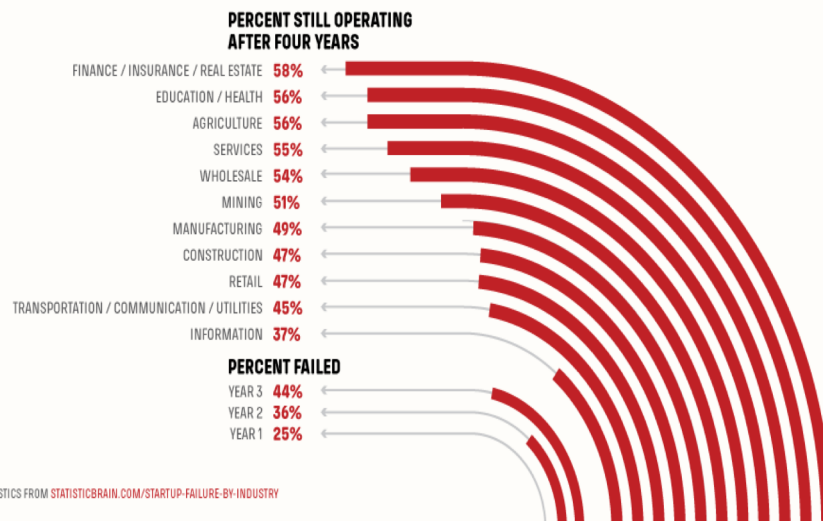
Management Cash

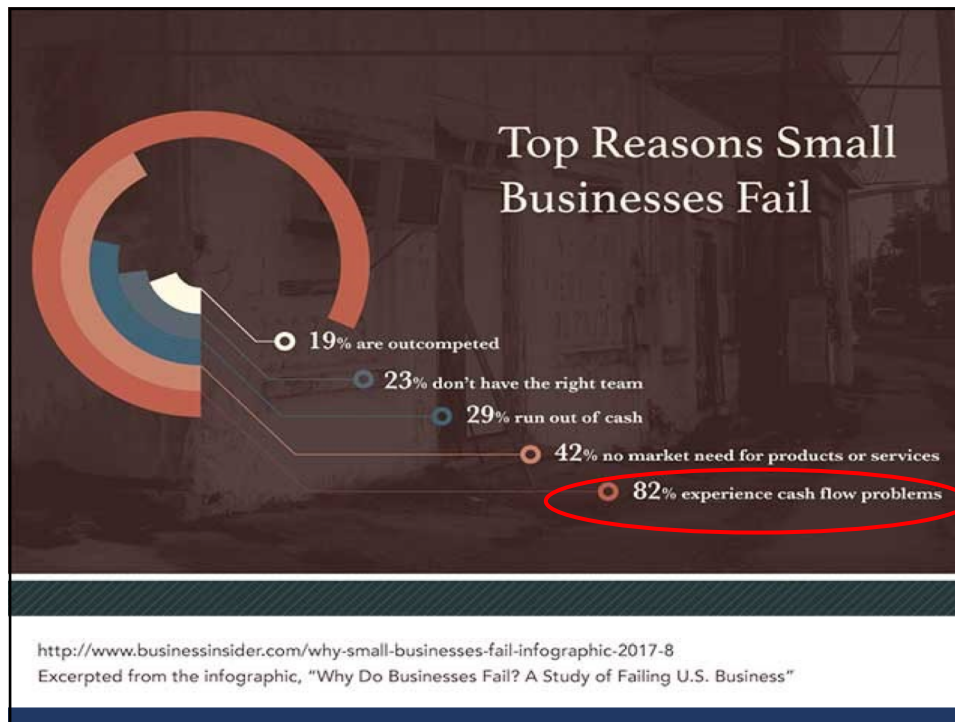
Profit Optimization

DAY 3: BUDGET & PLANNING



STARTUP FAILURE BY INDUSTRY





MENGAPA PERUSAHAAN MULTINASIONAL BISA BERKEMBANG CEPAT

Dell Inc.'s Cash Conversion Cycle



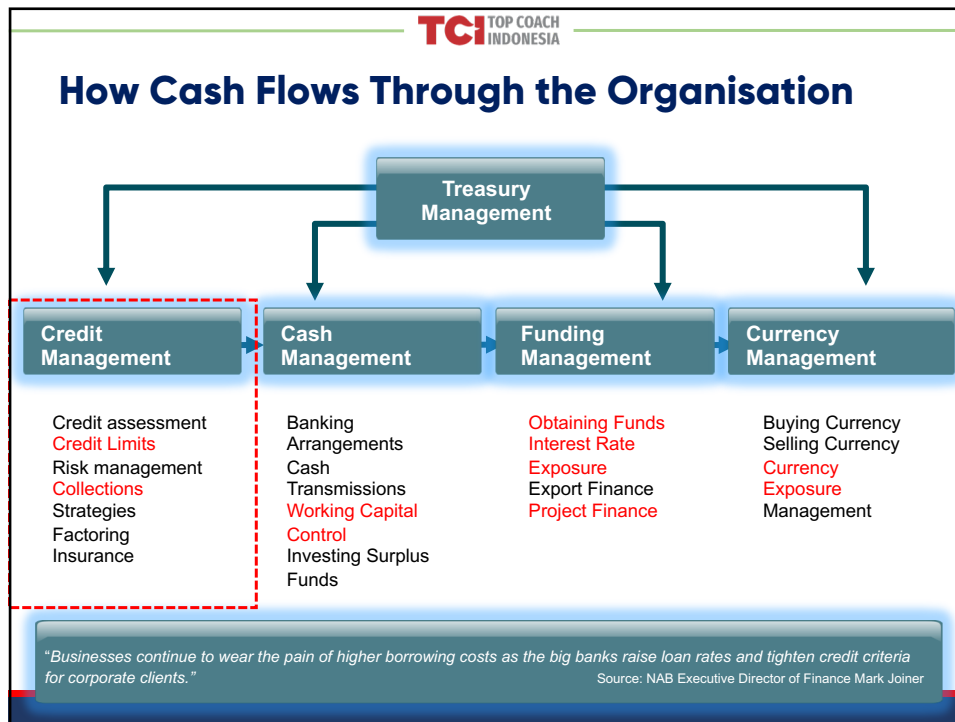
EXERCISE

- HITUNG BERAPA HARI INVENTORY ANDA TERJUAL HABIS
- BERAPA LAMA ANDA MEMBERI PIUTANG
- BERAPA LAMA SUPLIER MEMBERI ANDA HUTANG

$$\text{RUMUS} = (\text{INVENTORY} + \text{PIUTANG}) - \text{HARI HUTANG}$$

CONTOH:

- INVENTORY HABIS SETIAP 60 HARI
- PIUTANG CUSTOMER 30 HARI
- HUTANG SUPLIER 45 HARI
- CASH CYCLE = $(60+30)-45 = 45$ HARI



Pertanyaan untuk mengevaluasi

- Apa resiko **customer** jika tidak ada produk Anda?
- Apa resiko yang **Anda** akan alami jika pelanggan bisa membeli tapi tdak bisa membayar?
- Apa yang resiko **supplier** jika Anda tidak membeli produk mereka?
- Apakah supplier bisa memenuhi kebutuhan **inventory** anda?
- Apakah Anda bisa menciptakan **sinergi** antara Anda, pelanggan dan supplier?

12 MANAGEMENT FACTOR TO IMPROVE CASH FLOW PERFORMANCE

Income Statement	Balance Sheet	Cash Flow Action
Sales/Penjualan	Receivables/Piutang	Minimize Receivables
Cost of Goods Sold/Hpp	Payables/Hutang Inventory/Persediaan	Maximize Payables Minimize Inventory
Operating Costs/Biaya Ops	Other Payables/Hutang dagang Accruals/Prepayments	Maximize Payables Minimize Prepayments
Depreciation/ Penyusutan	Fixed Assets/ Aset	Manage Capital Investment

Layak Mendapat Pembiayaan

1. PENGAJUAN
 - IDENTITAS
 - BUKTI KEPEMILIKAN ASET
2. VERIFIKASI
 - TUJUAN
 - PENGHASILAN
3. PENCAIRAN
 - PERSETUJUAN

- KARTU KREDIT
- KREDIT TANPA AGUNAN. ...
- KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) ...
- KREDIT MULTIGUNA. ...
- KREDIT INVESTASI. ...
- KREDIT REKENING KORAN (KRK)

Fokus pada siklus konversi tunai ke tunai



FORECASTING

Week Ended	27-Nov	04-Dec	11-Dec	18-Dec
Opening Bank Balance	0	200	2.900	-4.400
Cash In	2.200	3.700	2.700	0
Cash Out	2.000	1.000	10.000	8.000
Closing Bank Balance	200	2.900	-4.400	-12.400
Credit Limit	200.000	200.000	200.000	200.000
Available Credit	200.200	202.900	195.600	187.600

STEP 1: BUAT TARGET PEMASUKAN

Cash In

	27-Nov	04-Dec	11-Dec	18-Dec
Main debtors				
aston	2.000	3.000	1.000	0
janti			200	
melinda			500	
krisdayanti				
matahari	200	500	1.000	
fifi pangestu		200		
Sale of Assets				
Equity Contribution				
Total Cash In	2.200	3.700	2.700	0

TCI TOP COACH
INDONESIA

STEP 2: PREDIKSI PENGELUARAN JATUH TEMPO

Cash Out

	27-Nov	04-Dec	11-Dec	18-Dec
Main creditors				
idd desain	2.000			
b2000				
hd		1.000	10.000	
hd				
sinichi				
trias				5.000
toso				
sinichi				
commission				
Marketing				
Recruitment costs				
Gaji				3.000
Beli aset				
Prive				
Total Cash Out	2.000	1.000	10.000	8.000

TCI TOP COACH
INDONESIA

FORECASTING

Week Ended	27-Nov	04-Dec	11-Dec	18-Dec
Opening Bank Balance	0	200	2.900	-4.400
Cash In	2.200	3.700	2.700	0
Cash Out	2.000	1.000	10.000	8.000
Closing Bank Balance	200	2.900	-4.400	-12.400
Credit Limit	200.000	200.000	200.000	200.000
Available Credit	200.200	202.900	195.600	187.600

TCI TOP COACH
INDONESIA

Budget, Planning & Key Performance Indicator

Optimasi Proses dan Manfaatkan Teknologi

Automation vs. Manual Processing
Meningkatkan Productivitas

Konsolidasi of Disparate Systems

Kurangi duplikasi & Error
Agar lebih terlihat secara visual

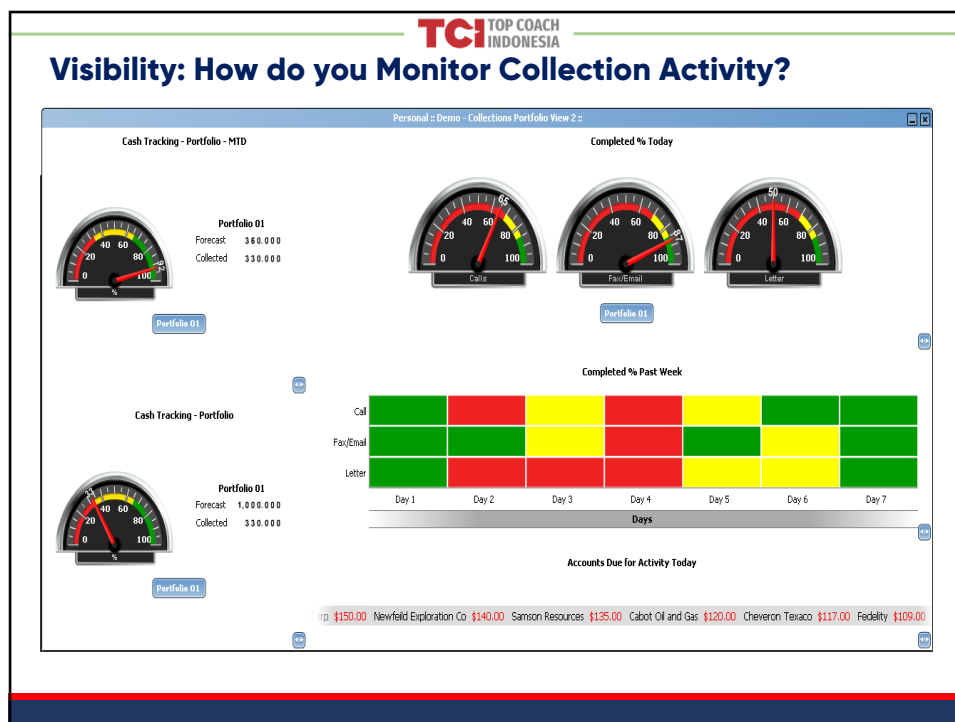
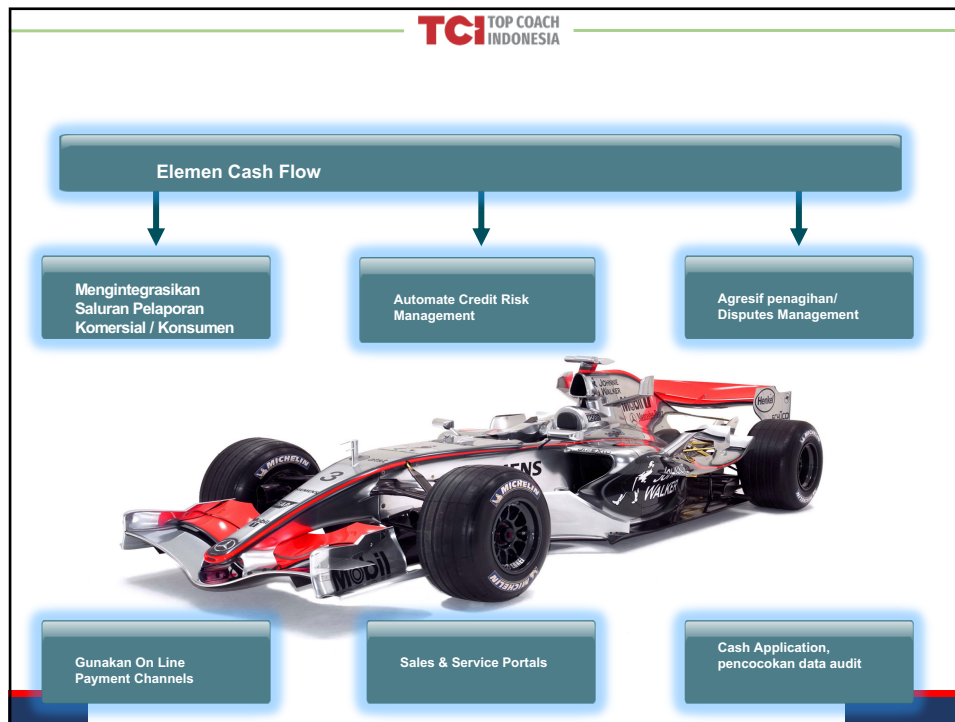
Collaboration

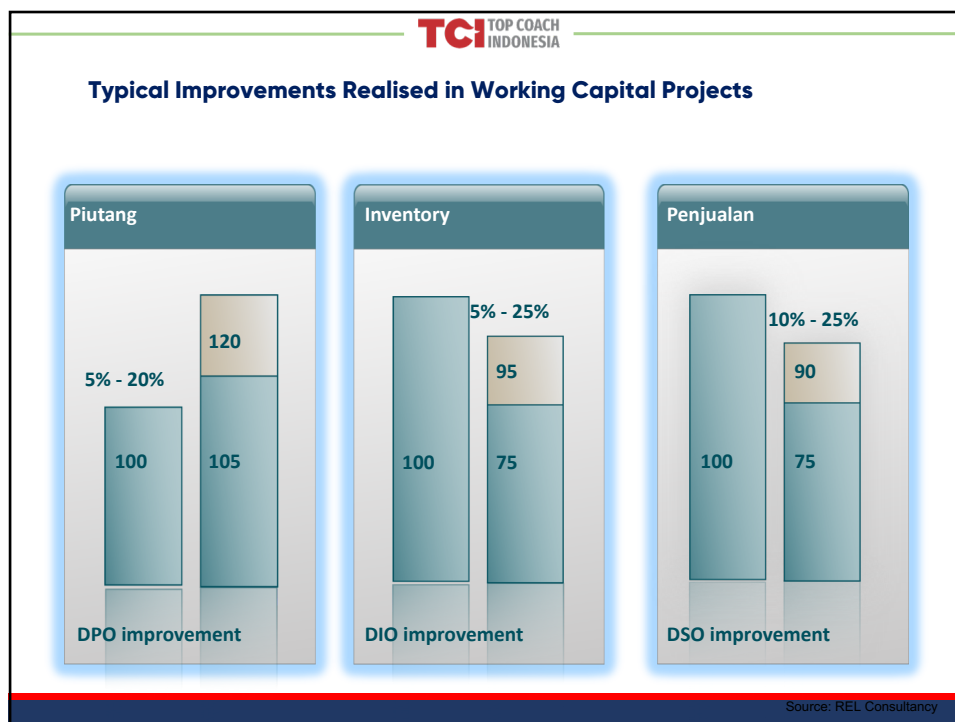
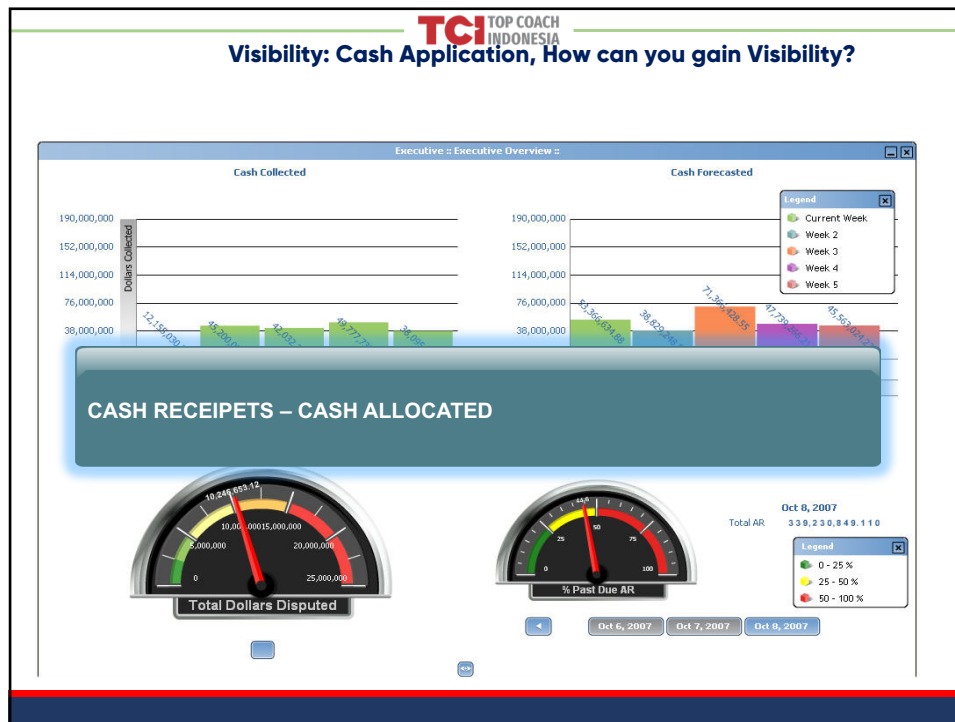
Leverage Data & Resources
Improve Communication

TCI TOP COACH
INDONESIA

Elements that build a path to effective management of your cashflow....

Membangun Kerangka untuk Visualisasi aktifitas bisnis





TCI TOP COACH
INDONESIA

Key success factors for releasing Cash through Working Capital

Collaboration is Vital to Achieve Success

- Meningkatkan kelayakan persyaratan pendanaan
- Identifikasi dan terapkan 'kemenangan cepat' untuk menghasilkan uang tunai mati atau menyimpan uang tunai
- Menetapkan kontrol yang lebih ketat atas uang tunai dan membawa KPI terkait uang tunai - untuk berupaya mengurangi kebocoran dan beradaptasi dengan perubahan persyaratan pemberi pinjaman
- Kembangkan strategi likuiditas taktis jangka pendek
- Mengelola komunikasi dan interaksi dengan para pemangku kepentingan yang relevan (pemberi pinjaman, pemasok, pemilik tanah dan otoritas pajak) mis. membangun headroom fasilitas atau pembiayaan tambahan
- Membangun kembali kepercayaan dengan para pemangku kepentingan untuk mendukung restrukturisasi berkelanjutan Cepat mengeksplorasi opsi pembiayaan alternatif dengan investor / pemodal

Efficiencies across the financial supply chain will be a key focus with CEO's and CFO's for Liquidity and cashflow. The absolute need to operate a lot more smartly and adhere to the rule that "Cash is King"

TCI TOP COACH
INDONESIA

Q&A