

Program Studi DIII Perbankan dan Keuangan- FEB Unsil



# Cash Budget

[dedehsri@unsil.ac.id](mailto:dedehsri@unsil.ac.id)

# Cash Budget



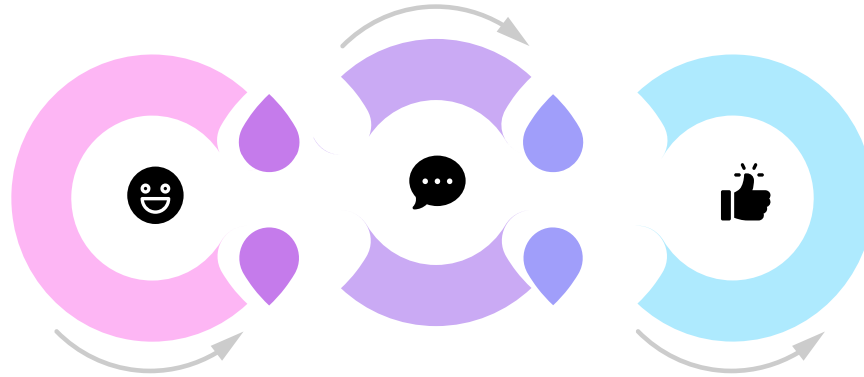
Anggaran yang disusun secara terperinci mengenai Besarnya Uang Tunai yang harus tersedia beserta Perubahan-perubahannya dari waktu ke waktu dalam satu periode waktu tertentu, baik mengenai Pengeluaran uang tunai (Kas), maupun Penerimaan uang tunai.



# Anggaran Kas

## Sumber Pemasukan Kas

1. Piutang
2. Penjualan aktiva Tetap/lainnya
3. Pendapatan lainnya :
  - Bunga
  - Sewa



## Anggaran Kas

Saldo Awal  
Penerimaan Kas  
Pengeluaran Kas

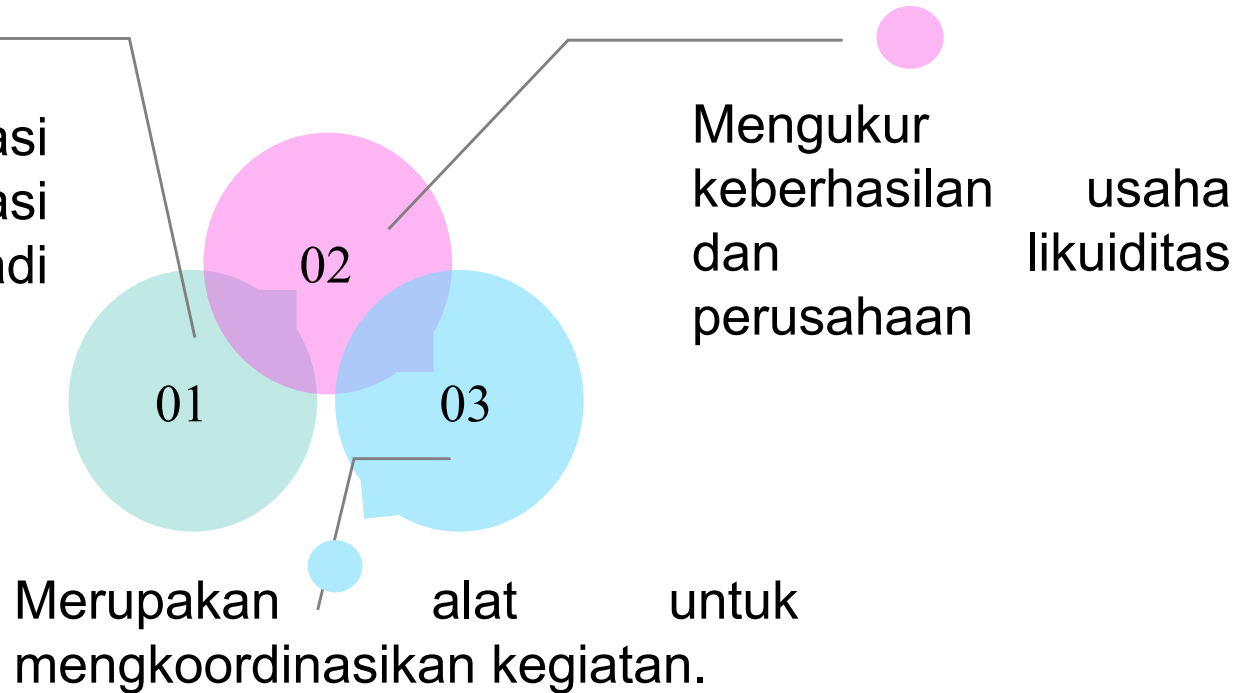
## Sumber Pengeluaran Kas

1. Pembelian Bahan Baku
2. Hutang yang jatuh tempo
3. Biaya Tenaga Kerja
4. Biaya Overhead pabrik
5. Biaya Administrasi
6. Biaya Penjualan
7. Biaya lainnya :
  - Bunga
  - Listrik

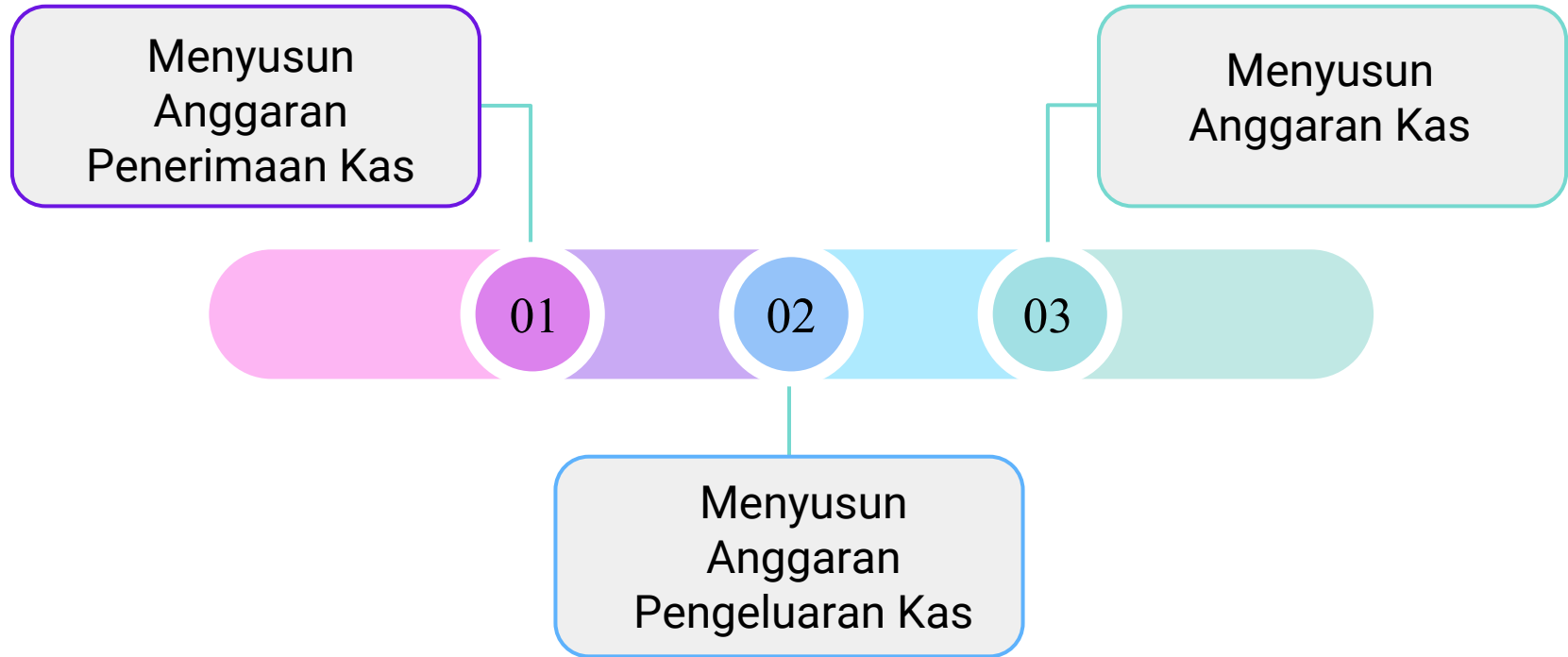


# Manfaat Penyusunan Anggaran Kas

Untuk mengantisipasi kebutuhan dan alokasi dana karena terjadi surplus atau defisit.



# Penyusunan Anggaran Kas





# Contoh 1 : Anggaran Kas

**Sugar Group Companies** akan Menyusun *Cash Budget* untuk semester I tahun 2021 dengan data sbb :

1. Pada Akhir tahun 2020 , Saldo Kas Sebesar Rp 9.200.000
2. Berdasarkan Anggaran Penjualan semester I , diketahui terjual Produk A senilai Rp 50.000.000, dan Produk B terjual senilai Rp 20.000.000, dengan Pembayaran 70 % Tunai.
3. Besarnya Piutang yang Jatuh Tempo di semester I tahun 2021 sebesar Rp 22.000.000.
4. Pada bulan April 2021 perusahaan berencana Menjual Aktiva Tetap sebesar Rp 2.000.000
5. Pada bulan Juni 2021 perusahaan mendapat Uang Sewa sebesar Rp 1.500.000.
6. Berdasarkan Anggaran pembelian Bahan Baku, Bahan Baku A dibeli senilai Rp 5.000.000, dan Bahan Baku B dibeli senilai Rp 6.000.000 dengan Pembayaran 80% Tunai
7. Hutang perusahaan yang hrs dibayar pada bulan Maret Rp 2.000.000, bulan April Rp 1.500.000 .
8. Besarnya Biaya Tenaga Kerja untuk semester I sebesar Rp 9.000.000
9. Biaya Operasional Pabrik untuk Dept. Produksi Rp 2.000.000, untuk Dept Pembantu Rp 1.500.000
10. . Besarnya Biaya Administrasi yang harus dibayar sebesar Rp 1.000.000
11. Besarnya Biaya Penjualan yang harus dibayar sebesar Rp 1.500.000
12. Karena perusahaan menggunakan Modal Pinjaman, maka pada bulan April 2021 perusahaan harus Membayar Bunga sebesar Rp 1.000.000 dan bulan April Rp 1.500.000

## 1. Schedule Penerimaan Kas

No	Penerimaan	Jumlah (Rp)
1.	Penjualan	49.000.000
2.	Piutang	22.000.000
3.	Penjualan Aktiva	2.000.000
4.	Pendapatan lain :	
	Bunga	2.000.000
	Sewa	1.500.000
	<b>TOTAL</b>	<b>77.500.000</b>

## 3. Cash Budget Semester I Tahun 2021

Penerimaan & Pengeluaran	Jumlah (Rp)
Saldo awal	9.200.000
Penerimaan	77.500.000
Pengeluaran	(29.800.000)
Saldo Akhir	56.900.000

## 2. Schedule Pengeluaran Kas

No	Pengeluaran	Jumlah (Rp)
1.	Pembelian Bahan Baku	8.800.000
2.	Pembayaran Hutang	3.500.000
3.	Biaya Tenaga Kerja	9.000.000
4.	BOP	3.500.000
5.	Biaya admin	1.000.000
6.	Biaya penjualan	1.500.000
7.	Pengeluaran lain :	
	Bunga	2.500.000
	<b>TOTAL</b>	<b>29.800.000</b>



# Contoh 2 : Anggaran Kas

