

# MODUL PRAKTIKUM KOMPUTERISASI PERANGGARAN 2

# MATERI 4 ANGGARAN KAS

# **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT. Berkat rahmat dan karunia-Nya modul praktikum Komputerisasi Peranggaran 2 dapat diselesaikan. Materi praktikum ini disusun dengan tujuan membantu mahasiswa Universitas Gunadarma untuk lebih memahami Materi Kuliah Komputerisasi Peranggaran 2 yang mengikuti praktikum.

Materi yang di bahas dalam materi ini adalah Anggaran Kas, yang meliputi pengenalan definisi, contoh dan studi kasus yang dilengkapi dengan penyelesaian menggunakan Aplikasi MS Excel.

Dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih kepada seluruh sivitas akademika Universitas Gunadarma para asisten yang telah memberikan dukungan baik material maupun ide-ide dalam penyusunan modul ini. Tak lupa juga ucapan terima kasih kepada orang-orang yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan modul ini.

Penyusun menyadari modul praktikum ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat kami harapkan. Mudah-mudahan modul praktikum ini dalam memberikan manfaat bagi pembaca

> Wassalam, Jakarta, September 2018

# **OBJEKTIF**

- 1. Mahasiswa mengetahui pengertian umum dari Anggaran Kas.
- 2. Mahasiswa mengetahui teknik Anggaran Kas.
- 3. Mahasiswa memahami konsep dan dapat menghitung Anggaran Kas.
- 4. Mahasiswa dapat membuat lembar kerja sederhana untuk penghitungan Anggaran Kas.

# **PENDAHULUAN**

## 1. PENGERTIAN ANGGARAN KAS

Anggaran kas menunjukkan rencana sumber dan penggunaan kas selama tahun anggaran yang terdiri dari rencana penerimaan kas (aliran kas masuk) dan perencanaan pengeluaran kas (aliran kas keluar).

Sifat aliran kas terdiri dari:

## 1. **Aliran kas masuk**, terdiri dari:

- a. Aliran kas masuk bersifat kontinyu, dapat berasal dari hasil penjualan secara tunai dan hasil pelunasan piutang.
- b. Aliran kas masuk bersifat tidak kontinyu, dapat berasal dari penyertaan pemilik perusahaan, penjualan saham, penerimaan kredit bank dan penjualan aktiva tetap yang sudah tidak terpakai lagi

# 2. **Aliran kas keluar**, terdiri dari:

- a. Aliran kas keluar yang bersifat kontinyu, misalnya pembelian bahan baku dan pembayaran upah dan gaji.
- b. Aliran kas keluar yang bersifat tidak kontinyu,misalnya pengeluaran kas untuk pembayaran bungan, dividen, pajak pendapatan, pembayan anggaran hutang, pembelian kembali saham perusahaan dan pembelian aktiva tetap.

## 2. TUJUAN PENYUSUNAN ANGGARAN KAS

Tujuan perusahaan melakukan penyusunan anggaran kas adalah untuk:

- menentukan posisi kas pada berbagai waktu dengan membandingkan uang kas masuk dengan uang kas keluar.
- b. memperkirakan kemungkinan terjadinya defisit atau surplus.
- c. mempersiapkan keputusan pembelajaan jangka pendek dan jangka panjang, di mana bila terjadi defisit, perusahaan perlu mencari dana tambahan baru dan sebaliknya bila perusahaan mengalami surplus maka perusahaan harus memilih alternatif penggunaan yang paling menguntungkan.
- d. sebagai dasar kebijakan pemberian kredit.
- e. sebagai dasar otorisasi dana anggaran yang disediakan.
- f. sebagai dasar penilaian terhadap realisasi pengeluaran kas sebenaranya.

## 3. PENDEKATAN DALAM MENYUSUN ANGGARAN

Ada dua macam anggaran kas yang diperlukan oleh perusahaan, yakni:

### 1. Anggaran Kas Jangka Pendek

Anggaran ini merupakan alat operasional pengendalian kas sehari-hari. Jangka waktunya disesuaikan dengan anggaran tahunan. Anggaran ini juga berfungsi sebagai alat pemberian otoritas kas keluar yang secara terusmenerus disesuaikan dengan arus kas masuk dan situasi keuangan pada umumnya.

### 2. Anggaran Kas Jangka Panjang

Anggaran ini meliputi jangka waktu lima sampai sepuluh tahun yang disesuaikan dengan Perencanaan perusahaan yang telah disusun. Anggaran ini juga berguna untuk mengetahui kemampuan perusahaan menambah dana dari sumber-sumber internal dan sekaligus memperkirakan saldo kas pada akhir setiap tahun anggaran.

Berbagai transaksi yang menyebabkan meningkat atau menurunnya jumlah kas dapat dipolakan sebagai berikut:

Sumber-sumber kas (Penambahan)	Penggunaan kas (Pengurangan)
1. $TR > TC = Laba$	1. TC > TR = Rugi
<ol><li>Akumulasi penyusutan</li></ol>	2. Pembelian aktiva tetap
3. Penambahan:	3. Berkurangnya:
Hutang jangka pendek	Hutang jangka pendek
Hutang jangka penjang	<ul><li>Hutang jangka panjang</li></ul>
4. Bertambahnya <i>eguity</i>	

Modal disetor	4.	Berkurangnya <i>equity</i>
Cadangan		Modal disetor
Laba ditahan		Cadangan
		▶ Laba ditahan

# 4. LANGKAH-LANGKAH PENYUSUNAN ANGGARAN KAS

Langkah-langkah dalam penyusunan anggaran kas adalah sebagai berikut:

- a. Menyusun anggaran penagihan piutang.
- b. Menyusun anggaran penerimaan kas.
- c. Menyusun anggaran pengeluaran kas.
- d. Menyusun anggaran kas yang sifatnya sementara
- e. Memperkirakan pembayaran bunga
- f. Menyusun anggaran kas akhir

# **CONTOH KASUS**

# **CONTOH KASUS**

Data yang dimiliki PT. MAJU untuk tahun 2003 adalah sebagai berikut :

1. Rencana Penjualan Q1 22.500.000

Q2 23.750.000

Q3 25.000.000

Q4 26.250.000

Komposisi: 75 % dilakukan secara tunai dan sisanya secara kredit.

2. Pola pengumpulan piutang:

40% dari penjualan kredit dibayar pada bulan ke-3

35% dari penjualan kredit dibayar pada bulan ke-6

25% dari penjualan kredit dibayar pada bulan ke-9

Piutang tak tertagih sebesar 2% dari penjualan kredit.

Pembelian bahan baku secara tunai 50% dan sisanya dilakukan secara kredit sebagai berikut :

Q1 2.406.250 Q3 2.531.250

Q2 2.406.250 Q4 2.531.250

Dengan jangka waktu pembayaran ( term) adalah bulan ke-3, bulan ke-6 Dengan masing-masing komposisi dapat ditagih 50%. Pada tahun sebelumya perusahaan tidak memiliki hutang yang belum dibayar.

- 4. Saldo awal tahun Rp. 98.000.000
- 5. Penerimaan lain-lain (Rp)

Q1 38.000.000

Q2 40.000.000

Q3 43.000.000

Q4 45.000.000

# 6. Berbagai pengeluaran yang membutuhkan kas adalah:

- Pembelian bahan baku lainnya ( Rp ) Q1 9.000.000

Q2 9.000.000

Q3 9.500.000

Q4 9.500.000

- Overhead Rp. 14.625.000 / Quarter
- Labour (Rp)

Q1 19.968.750

Q2 21.318.750

Q3 23.343.750

Q4 24.468.750

# Diminta untuk menyusun:

- 1. Anggaran pengumpulan piutang
- 2. Anggaran penerimaaan kas
- 3. Anggaran Pengeluaran kas
- 4. Anggaran kas akhir

# Jawab:

# 1. Anggaran pengumpulan piutang

# 2. Anggaran penerimaan kas

Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des
		16.875.000			17.812.500			18.750.000			19.687500
					2.250.000			4.343.750			5.984.625
		562.500			593.750			625.000			656.250
		38.000.000			40.000.000			43.000.000			45.000.000
		55.437.000			60.656.250	<u> </u>		66.718.750			7.328.375
	Jan	Jan Feb	16.875.000 562.500 38.000.000	Jan Feb Mar Apr  16.875.000  562.500 38.000.000 55.437.000	16.875.000 562.500 38.000.000	16.875.000 17.812.500 2.250.000 593.750 38.000.000 40.000.000	16.875.000 17.812.500 2.250.000 593.750 38.000.000 40.000.000	16.875.000 17.812.500 2.250.000 593.750 40.000.000	16.875.000 17.812.500 18.750.000 2.250.000 4.343.750 625.000 38.000.000 40.000.000 43.000.000	16.875.000 17.812.500 18.750.000 4.343.750 562.500 593.750 625.000 43.000.000	16.875.000 17.812.500 18.750.000 4.343.750 562.500 593.750 625.000 43.000.000 43.000.000

# 3. Anggaran pengeluaran kas

	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des
Pembelian bahan baku Pembel bhn			1.203.125			1.804.688			2.468.750			2.56.550
baku lainnya Overhead			9.000.000 14.625.000			9.000.000 14.625.000			9.500.000 14.625.000			9.500.00 14.625.000
Tenaga kerja Selling dan			23.430.000			25.014.000			27.390.000			28.710.000
Admin			8.000.000			8.000.000			8.000.000			8.000.000
Total			56.258.125			58.443.688			61.983.750			63.397.50

# 4. Anggaran Kas

	Mar ( Q1 )	Jun ( Q2 )	Sep ( Q3 )	Des ( Q4 )
Saldo Awal	98.000.000	97.728.875	99.391.937	104.126.937
Penerimaan				
Kas	55.437.500	60.656.250	66.718.750	71.328.375
Tersedia	153.437.500	157.835.625	166.110.687	175.455.312
Pengeluaran	56.258.125	58.443.688	61.983.750	63.397.500
Saldo	97.179.375	99.391.937	104.126.937	112.057.812
Akhir				

# **CONTOH APLIKASI**

Untuk aplikasi, kita akan membuat seperti tampilan di bawah ini.



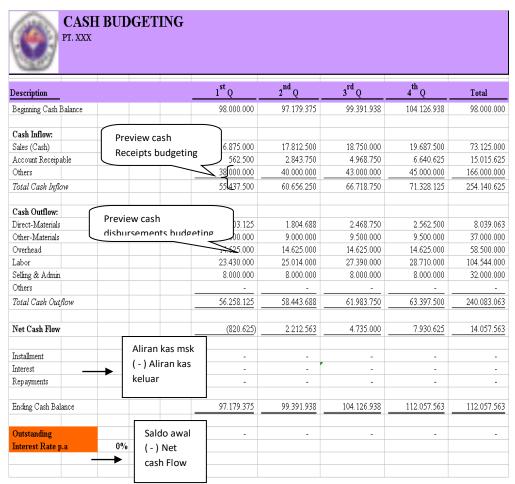
# - Output Anggaran pengeluaran kas

CASH DISBURSEMENTS BUDGET PT. XXX										
Description	1 <sup>st</sup> Q	2 <sup>nd</sup> Q	3 <sup>rd</sup> Q	4 <sup>th</sup> Q	Total					
Material Cost (Cash)	1.203.125	1.203.125	1.265.625	1.328.125	5.000.000					
- Month										
1					-					
2	-				-					
3	-				-					
4		601.563			601.563					
5		-			-					
6		-			-					
7			1.203.125		1.203.125					
8			-		-					
9			-		-					
10				1.234.375	1.234.375					
11				-	-					
12				-	-					
Being paid	-	-	-	-	-					
Total Cash Disbursed	1.203.125	1.804.688	2.468.750	2.562.500	8.039.063					

# - Input Anggaran Kas

CASH BU	DGETING			
Description	1 <sup>st</sup> Q	2 <sup>nd</sup> Q	3 <sup>rd</sup> Q	4 <sup>th</sup> Q
Beginning Cash Balance	98.000.000			
Cash Inflow:				
Others	_38.000.000	40.000.000	43.000.000	45.000.000
Cash Outflow:				
Other-Materials	9.000.000	9.000.000	9.500.000	9.500.000
Overhead	14.625.000	14.625.000	14.625.000	14.625.000
Labor	23.430.000	25.014.000	27.390.000	28.710.000
Selling & Admin	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Others				
Installment				
Interest rate				
Repayments				
Outstanding		0	0	

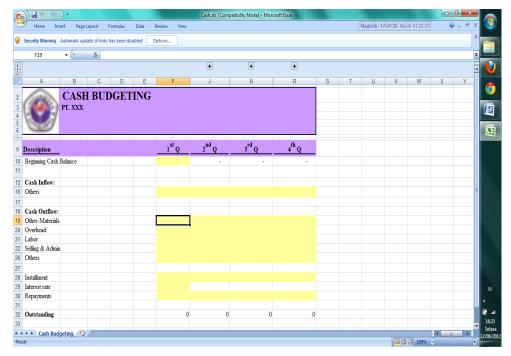
# - Output Anggaran Kas



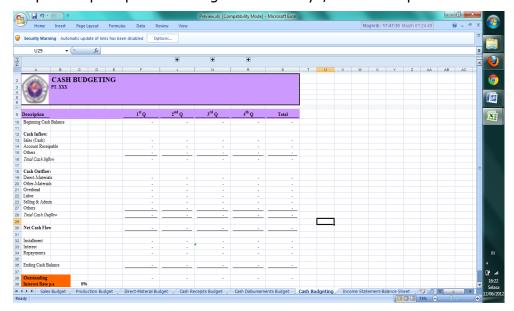
## Langkah 1

Membuat tampilan aplikasi anggaran kas.

Tampilan aplikasi yang akan kita buat adalah seperti berikut.



Adapun tampilan preview sebagai hasil akhirnya, kita buat seperti berikut.



Setelah tampilan aplikasi anda buat, langkah selanjutnya adalah memuat formula atau rumus pada aplikasi tersebut agar dapat digunakan sesuai dengan fungsinya, yaitu membuat peramalan dan perencanaan terhadap anggaran kas suatu perusahaan. Ada dua worksheet yang harus kita buat formulanya, yaitu

**Cash Budgeting** dan **Pre Cash Budgeting**. Formula yang dimasukkan untuk ke dua sheet tersebut adalah sebagai berikut :

# 1. Cash Budgeting

```
J10 ='Pre Cash Budgeting'!$F$36
N10 ='Pre Cash Budgeting'!$J$36
R10 ='Pre Cash Budgeting'!$N$36
F32 ='Pre Cash Budgeting'!$F$38
J32 ='Pre Cash Budgeting'!$J$38
N32 ='Pre Cash Budgeting'!$N$38
R32 ='Pre Cash Budgeting'!$R$38
```

# 2. **Pre Cash Budgeting**

- F10 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$10
- F15 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$16
- F20 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$F\$19
- F21 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$20
- F22 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$21
- F23 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$F\$22
- F27 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$26
- F32 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$28
- F33 =F38\*(C39/3)
- F34 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! \$F\$30
- F38 =F32-F34
- J15 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$16
- J20 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$19
- J21 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$20
- J22 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$21
- J23 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$22
- J27 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$26
- J32 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$28
- J33 =J38\*(C39/3)
- J34 ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!\$J\$30
- J38 =F38+J32-J34

```
J33
     =J38*(C39/3)
J34
     ='[Cash.xls]Cash Budgeting'!$J$30
    =F38+J32-J34
J38
N15 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $N$16
N20 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$N$19
N21 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $N$20
N22 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$N$21
N23 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $N$22
N27 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$N$26
N32 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $N$28
N33 =N38*(C39/3)
N34 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $N$30
N38 = J38 + N32 - N34
R15 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $R$16
R20 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$R$19
R21 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $R$20
R22 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$R$21
R23 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$R$22
R27 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'!$R$26
R32 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $R$28
R33 =R38*(C39/3)
R34 = '[Cash.xls]Cash Budgeting'! $R$30
R38 = N38 + R32 - R34
S10 =F10
S15 =SUM(F15:R15)
S20 =SUM(F20:R20)
S21 =SUM(F21:R21)
S22 =SUM(F22:R22)
S23 =SUM(F23:R23)
S27 =SUM(F27:R27)
S32 =SUM(F32:R32)
S33 =SUM(F33:R33)
S34
     =SUM(F34:R34)
S38
     =R38
```

## Langkah 2

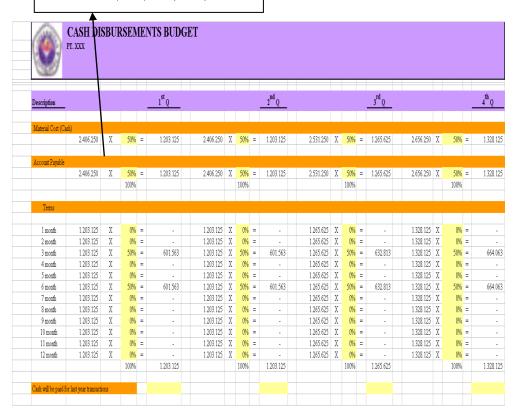
Input data dan penghitungan.

Pada penghitungan data pada aplikasi yang telah terisi lengkap rumus / formula dilakukan sebagai berikut.

Untuk aplikasi, kita akan membuat seperti tampilan di bawah ini.

# - Input Anggaran pengeluaran kas

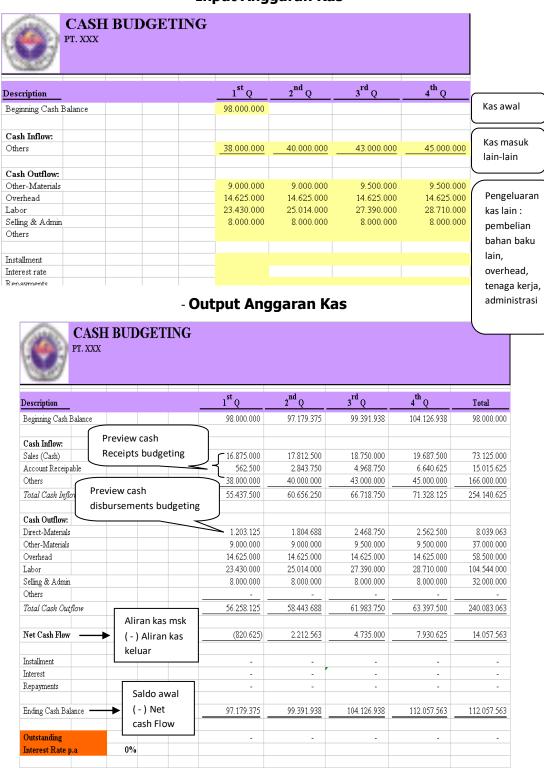
Total pembelian Direct-material Budgeting per kuarter dan komposisi pembayarannya



# - Output Anggaran pengeluaran kas

CASH DISBU PT. XXX	JRSEMENTS BU	<b>DGET</b>			
Description	1 <sup>st</sup> Q	2 <sup>nd</sup> Q	3 <sup>rd</sup> Q	4 <sup>th</sup> Q	Total
Material Cost (Cash)	1.203.125	1.203.125	1.265.625	1.328.125	5.000.00
- Month					
1					-
2	-				-
3	-				-
4		601.563			601.56
5		-			-
6		-			-
7			1.203.125		1.203.12
8			-		_
9			-		_
10				1.234.375	1.234.37
11				-	_
12				-	-
Being paid	-	-	-	-	-
Total Cash Disbursed	1.203.125	1.804.688	2.468.750	2.562.500	8.039.06

## - Input Anggaran Kas



Dapat kita lihat bahwa kas akhir berada pada posisi :

Kuarter I97.179.375Kuarter II99.391.938Kuarter III112.057.563Kuarter IV112.057.563