

Sebagai tahap akhir penyusunan Budget Kas tersebut adalah menyusun Budget Kas Gabungan sebagai berikut:

**Budget Kas PT ABC bulan Januari-Juni tahun 200X
(dalam jutaan Rp)**

Uraian	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Juni
1. Saldo kas awal bulan	100	52,8	69	255,2	545,4	155,4
2. Penerimaan Kas:						
- Penjualan Tunai	400	500	730	960	800	900
-Penagihan Piutang	400	500	650	760	660	670
-KreditBank	360	330	-	-	-	-
-Penerimaan Lain-2	200	200	220	180	140	124
Jumlah Penerimaan	1.360	1.530	1.600	1.900	1.600	1.694
Juml Kas Keseluruhan	1.460	1.582,8	1.669	2.155,2	2.145,4	1.849,4
3. Pengeluaran:						
-Pemb B mentah	600	600	500	550	600	600
-Pembayaran Upah	250	350	300	350	350	300
-Biaya Penjualan	200	300	200	200	250	230
-B. adm &Umum	350	350	400	400	400	420
-Pembayaran bunga	7,2	13,8	13,8	9,8	-	-
-Pembayaran pajak	-	-	100	-	-	-
-Angsuran	-	-	-	200	490	-
Jumlah Pengeluaran	1407,2	1.513,8	1.413,8	1.609,8	1.990	1.550
Saldo Kas Akhir Bulan	52,8	69	255,2	545,4	155,4	299,4

Budget Pengumpulan Piutang

Penjualan yang dilakukan perusahaan tidak selamanya bersifat tunai, sehingga penerimaan perusahaan setiap periode diterima dalam waktu yang berbeda. Untuk itu sebelum menyusun Budget Kas, dilakukan penyusunan budget pembantu berupa budget pengumpulan piutang.

Misalnya penjualan kredit PT Arjuna untuk bulan Januari – Juni tahun 200X diperkirakan sebagai berikut :

- Januari =Rp 24 juta April = Rp 32 juta
- Februari =Rp 42 juta Mei = Rp 56 juta
- Maret = Rp 62 juta Juni = Rp 46 juta

Diketahui penjualan bulan November dan Desember tahun lalu adalah Rp 48 juta dan Rp 60 juta. Dengan pola demikian maka untuk penjualan November dan Desember tahun lalu akan diterima pada Budget Kas periode Januari-Juni.

Apabila pola pembayaran kredit adalah 50% dibayar pada bulan berikut setelah bulan penjualan, dan 50% sisanya pada bulan ke 2 sesudah bulan penjualan maka skedule pengumpulan piutang dapat disusun sebagai berikut:

PT Arjuna
Budget Pengumpulan Piutang bulan Januari-Juni 200X
(dalam jutaan Rp)

Penjualan Kredit	Jumlah	Jan	Feb	Maret	April	Mei	Juni
November	48	24	-	-	-	-	-
Desember	60	30	30	-	-	-	-
Januari	24	-	12	12	-	-	-
Februari	42	-	-	21	21	-	-
Maret	62	-	-	-	31	31	-
April	32	-	-	-	-	16	16
Mei	56	-	-	-	-	-	28
Juni	46	-	-	-	-	-	-
Jumlah		54	42	33	52	47	44

Pembelian Kredit

Pola pembelian bahan mentah ataupun pembantu yang dilakukan secara kredit dapat disusun mengikuti pola /skedul diatas. Pola pembayarannya akan disusun seperti halnya penerimaan piutang diatas dengan penyesuaian terhadap perjanjian skedul pembayarannya. Hasil rekapan dari tabel tersebut akan dimasukkan kedalam Budget Kas pada pos pengeluaran untuk pembelian bahan mentah atau pembantu.

Contoh:

Ryan Richard, pengontrol di Grange Retailers, tealh mengumpulkan data berikut untuk membantu menyiapkan anggaran kas kuartal ketiga 2008

a. Penjualan

Mei (aktual)	\$ 100,000
Juni (aktual)	\$ 120,000
Juli (perkiraan)	\$ 90,000
Agustus (perkiraan)	\$ 100,000
September (perkiraan)	\$ 135,000
Oktober (perkiraan)	\$ 110,000

b. Tiap bulan, 30% penjualan dilakukan secara tunai dan 70 % secara kredit. Pola penagihan penjualan kredit adalah 20% dalam bulan penjualan, 50% dalam bulan berikutnya, dan 30% dalam bulan kedua setelah bulan penjualan.

c. Tiap bulan, persediaan akhir sama persis dengan 50% biaya penjualan bulan berikutnya. Mark-up atas barang adalah 25% dari biaya.

d. Pembelian persediaan dibayar pada bulan setelah pembelian.

e. Biaya bulanan yang berulang adalah sebagai berikut.

- | | |
|--------------------------------------|-----------|
| Gaji dan upah | \$ 10,000 |
| Penyusutan pada pabrik dan peralatan | \$ 4,000 |
| Utilitas | \$ 1,000 |
| Lain-lain | \$ 1,700 |
- f. Pajak bangunan sebesar \$ 15,000 jatuh tempo dan terutang pada 15 Juli 2008
- g. Biaya iklan \$ 6,000 harus dibayar pada 20 Agustus 2008.
- h. Sewa fasilitas penyimpanan baru dijadwalkan untuk dimulai pada 2 September 2008. Pembayaran bulanannya adalah \$ 5,000.
- i. Perusahaan memiliki kebijakan untuk mempertahankan saldo minimum kas \$ 10,000. Jika perlu, peminjaman akan dilakukan untuk memenuhi semua pembayaran pokok pinjaman dan bunganya dilakukan pada awal bulan berikutnya. Tarif bunga tahunan adalah 9%. Perusahaan harus meminjam dalam kelipatan \$ 1,000.
- j. Neraca yang baru diselesaikan sebagian pada 30 Juni 2008 adalah sebagai berikut (akun utang dagang adalah hanya untuk pembelian persediaan)

Kas	\$...	
Piutang dagang	\$...	
Persediaan	\$...	
Pabrik dan peralatan	\$ 425,000	
Utang dagang		\$...
Saham biasa		\$ 210,000
Laba ditahan		\$ 268,750
Jumlah		\$...

Diminta :

1. Lengkapilah neraca yang diberikan dalam (j) ?
2. Siapkan anggaran kas untuk tiap bulan dalam kuartal ketiga dan seluruh kuartal (kuartal ketiga dimulai pada 1 Juli)! Siapkan laporan pendukung penagihan kas!
3. Siapkan neraca performa untuk 30 September 2008!

Penyelesaian :

1. Untuk melengkapi neraca, terlebih dulu ditentukan jumlah masing-masing pos.

❖ Utang dagang

$$\text{Penjualan} = \text{HPP} + 0.25 \text{ HPP} = 1.25 \text{ HPP}$$

$$\text{HPP} = \text{penjualan}/1.25$$

$$\text{HPP Juni} \quad (\$ 120,000/1.25)$$

\$ 96,000

$$\text{Persediaan akhir} (0.5 (\$ 90,000/1.25)) \quad \$ 36,000 +$$

$$\text{Persediaan awal} (0.5 (\$ 120,000/1.25)) \quad \underline{\$ 48,000} -$$

Pembelian

\$ 84,000

Piutang dagang

Dari penjualan bulan :

$$\text{Mei} \quad (0.7 \times 0.3 \times \$ 100,000) \quad \$ 21,000$$

$$\text{Juni} \quad (0.7 \times 0.8 \times \$ 120,000) \quad \underline{\$ 67,200}$$

$$\text{Jumlah} \quad \underline{\$ 88,200}$$

$$\text{❖ Persediaan} \quad \underline{\$ 36,000}$$

❖ Kas

$$\begin{aligned} \text{Total pasiva} &= \$ 84,000 + \$ 210,000 + \$ 268,750 \\ &= \$ 562,750 \end{aligned}$$

$$\text{Total aktiva} = \text{total pasiva} = \$ 562,750$$

$$\begin{aligned} \text{Kas} &= \$ 562,750 - (\$ 88,200 + \$ 36,000 + \$ \\ &425,000) = \underline{\$ 13,550} \end{aligned}$$



❖ Neraca pada 30 Juni 2008

Asset	Liabilitas & Ekuitas		
Kas	\$ 13,550	Utang dagang	\$ 84,000
Piutang dagang	\$ 88,200	Saham biasa	\$ 210,000
Persediaan	\$ 36,000	Laba ditahan	\$ 268,750
Pabrik dan peralatan	<u>\$ 425,000</u>		
Jumlah	<u>\$ 562,750</u>		<u>\$ 562,750</u>

2. Anggaran penerimaan kas

	Juli	Agustus	September
Penjualan tunai	\$ 27,000	\$ 30,000	\$ 40,500
Piutang bulan penjualan	\$ 12,600	\$ 14,000	\$ 18,900
Piutang bulan lalu	\$ 42,000	\$ 31,500	\$ 35,000
Piutang 2 bulan lalu	<u>\$ 21,000</u>	<u>\$ 25,200</u>	<u>\$ 18,900</u>
Jumlah	<u>\$ 102,600</u>	<u>\$ 100,700</u>	<u>\$ 113,300</u>
Pembelian			
	Juli	Agustus	September
HPP	\$ 96,000	\$ 72,000	\$ 80,000
Persediaan akhir (+)	\$ 36,000	\$ 40,000	\$ 54,000
Persediaan awal (-)	<u>\$ 48,000</u>	<u>\$ 36,000</u>	<u>\$ 40,000</u>
Pembelian	<u>\$ 84,000</u>	<u>\$ 76,000</u>	<u>\$ 94,000</u>

Grange Retailers

Anggaran Kas

Untuk triwulan yang berakhir pada 30 September 2008

	Juli	Agustus	September
Saldo awal kas	\$ 13,550	\$ 10,450	\$ 10,405
Penerimaan kas	<u>\$ 102,600</u>	<u>\$ 100,700</u>	<u>\$ 113,300</u>
Kas yang tersedia	<u>\$ 116,150</u>	<u>\$ 111,150</u>	<u>\$ 123,705</u>
Pengeluaran kas:			
Pembayaran hutang	\$ 84,000	\$ 76,000	\$ 94,000
Gaji dan upah	\$ 10,000	\$ 10,000	\$ 10,000
Utilitas	\$ 1,000	\$ 1,000	\$ 1,000
Lain-lain	\$ 1,700	\$ 1,700	\$ 1,700

Pajak bangunan	\$ 15,000	Biaya iklan	\$ 6,000
Biaya sewa	—		<u>\$ 5,000</u>
Total pengeluaran kas	\$111,700	\$ 94,700	\$ 111,700
Saldo minimum kas	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 10,000</u>
Total kas yang dibutuhkan	<u>\$ 121,700</u>	<u>\$ 104,700</u>	<u>\$ 121,700</u>
Kelebihan (kekurangan) kas	(\$ 5,550)	\$ 6,450	\$ 12,005
Pembiayaan :			
Pinjaman	\$ 6,000		
Pelunasan pokok		(\$ 6,000)	
Bunga		(\$ 45)	
Total pembiayaan	<u>\$ 6,000</u>	<u>(\$ 6,045)</u>	<u>\$ 0</u>
Kas akhir bulan	<u>\$ 10,450</u>	<u>\$ 10,405</u>	<u>\$ 12,005</u>

3. Neraca performa pada 30 September 2008

	Asset	Liabilitas & Ekuitas	
Kas	\$ 12,005	Utang dagang	\$ 98,000
Piutang dagang	\$ 96,600	Saham biasa	\$ 210,000
Persediaan	\$ 44,000	Laba ditahan	\$ 257,505
Pabrik dan peralatan	<u>\$ 413,000</u>		
Jumlah	<u>\$ 565,505</u>		<u>\$ 565,505</u>

