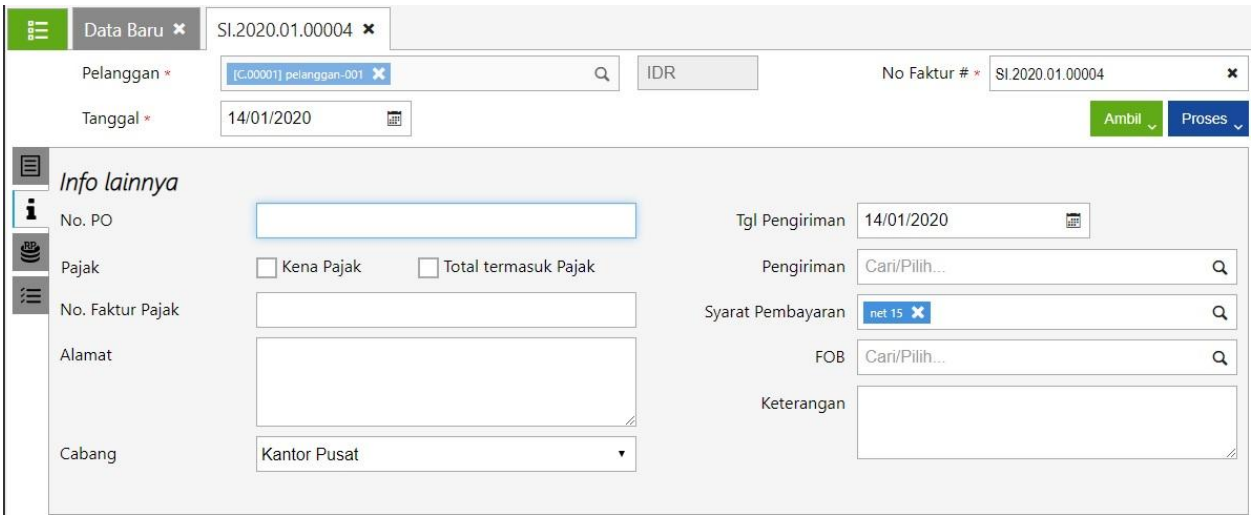
Widget ini berfungsi untuk memperkirakan jumlah kas yang akan masuk maupun jumlah kas yang akan dikeluarkan ketika melunasi **piutang jatuh tempo**, **pencairan cek jatuh tempo**, **hutang jatuh tempo**, **cek mundur jatuh tempo**, **pembayaran beban jatuh tempo**, dan **pembayaran gaji karyawan**. Tujuannya untuk melihat apakah jumlah uang yang kita miliki cukup untuk jangka waktu tertentu atau tidak (maksimal 3 bulan kedepan). Laporan proyeksi ketersediaan kas dapat dilihat di **Laporan** -> **Keuangan** -> **Proyeksi Ketersediaan Kas** (grafik) dan **Proyeksi Ketersediaan Kas Bulanan** (rincian).

1. **Piutang Jatuh Tempo**

Transaksi yang termasuk piutang jatuh tempo adalah faktur penjualan dan piutang pelanggan yang syarat pembayarannya memiliki tempo pembayaran di waktu tertentu (bukan COD). Ini adalah contoh faktur penjualan yang dibuat dengan syarat pembayaran net 15 hari terhitung dari tanggal 14 Januari 2020 yang berarti akan jatuh tempo pada tanggal 29 Januari 2020.



Kemudian, setelah disimpan buka **Laporan** -> **Keuangan** -> **Proyeksi Kas Bulanan**, pada bagian sumber pendapatan terdapat saldo sebesar 100rb pada bagian "Piutang Jatuh Tempo" yang akan masuk di hari pada bulan ini yang tersisa setelah tanggal hari ini sampai 4 bulan kedepannya selama uangnya belum diterima. Pada **Laporan** -> **Keuangan** -> **Proyeksi Kas Bulanan** tren grafiknya naik karena kita akan menerima uang dari customer dalam kurun waktu 15 hari.

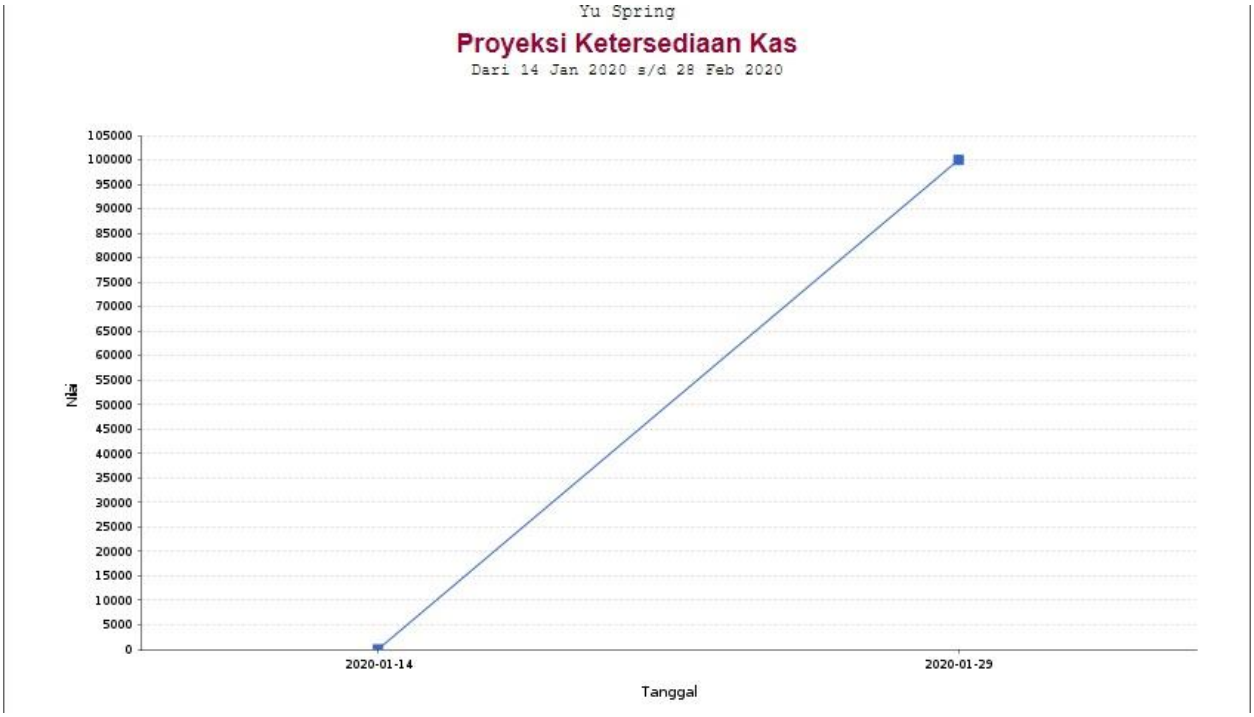
Yu Spring

Proyeksi Kas per Bulan

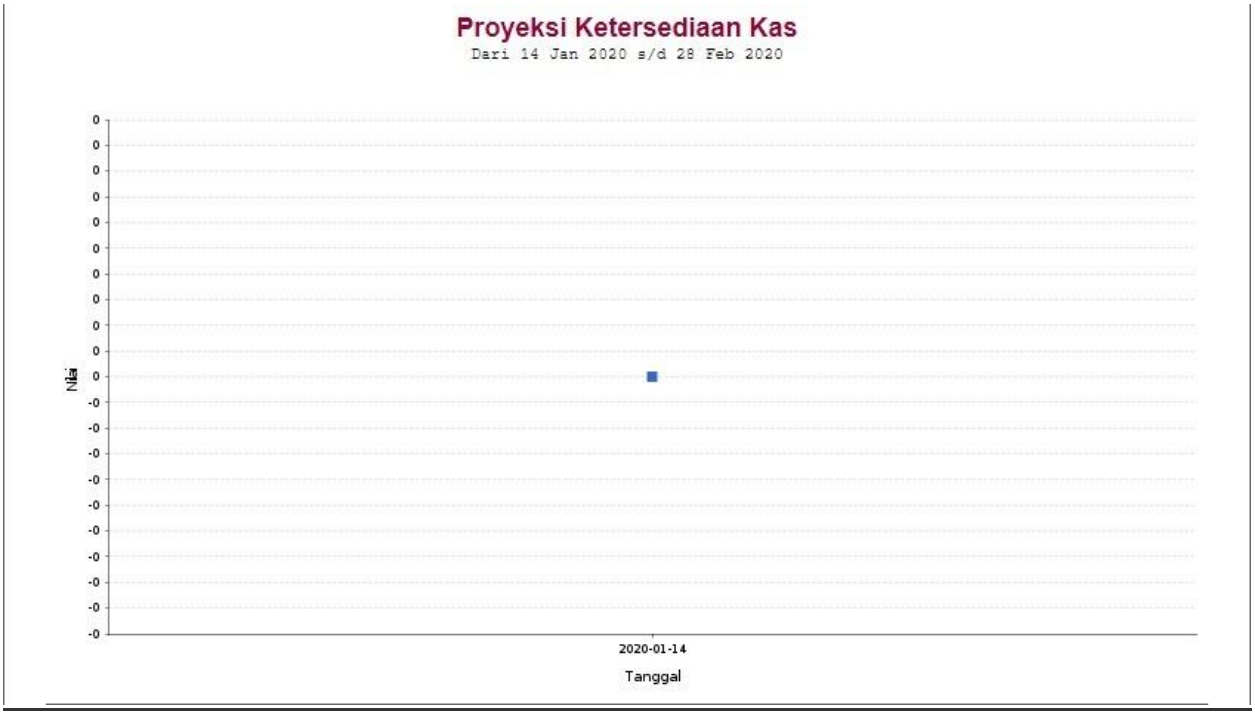
Keterangan	15-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 14 Januari 2020	**0**	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	0	0	0	0	0
Total Penggunaan Kas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**

Apabila faktur penjualan/piutang pelanggan sudah dilunas, grafik pada laporannya dan widget kembali 0, tetapi jika ada transaksi baru yang nilainya masuk ke proyeksi kas, nilainya start di angka saldo saat ini yaitu 100rb. Hal ini berlaku untuk **semua jenis transaksi terkait** widget ini.

Sebelum Dilunasi

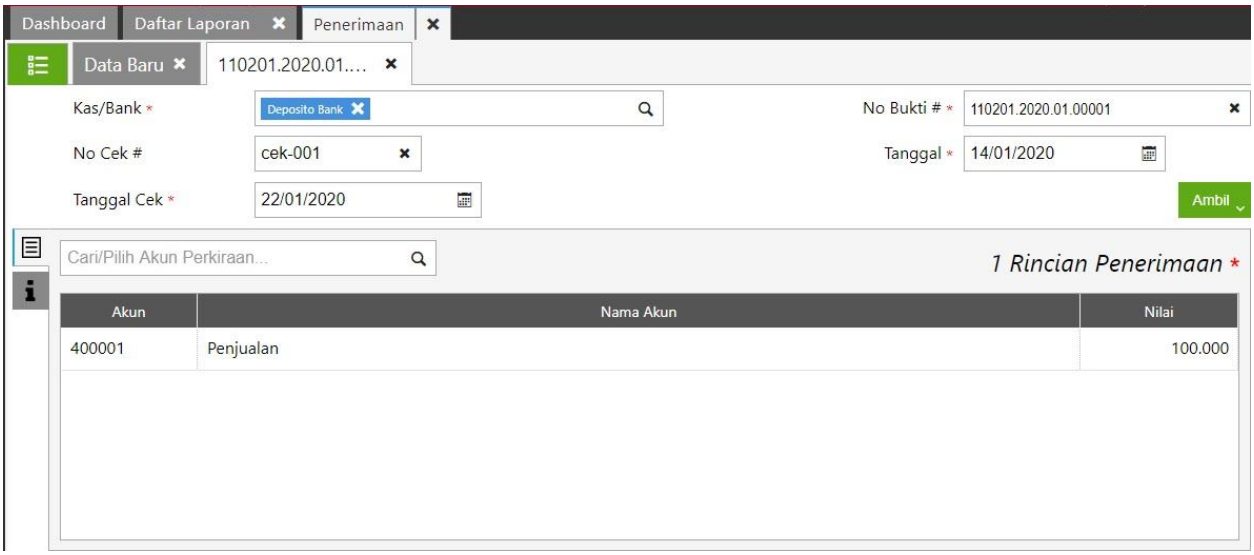


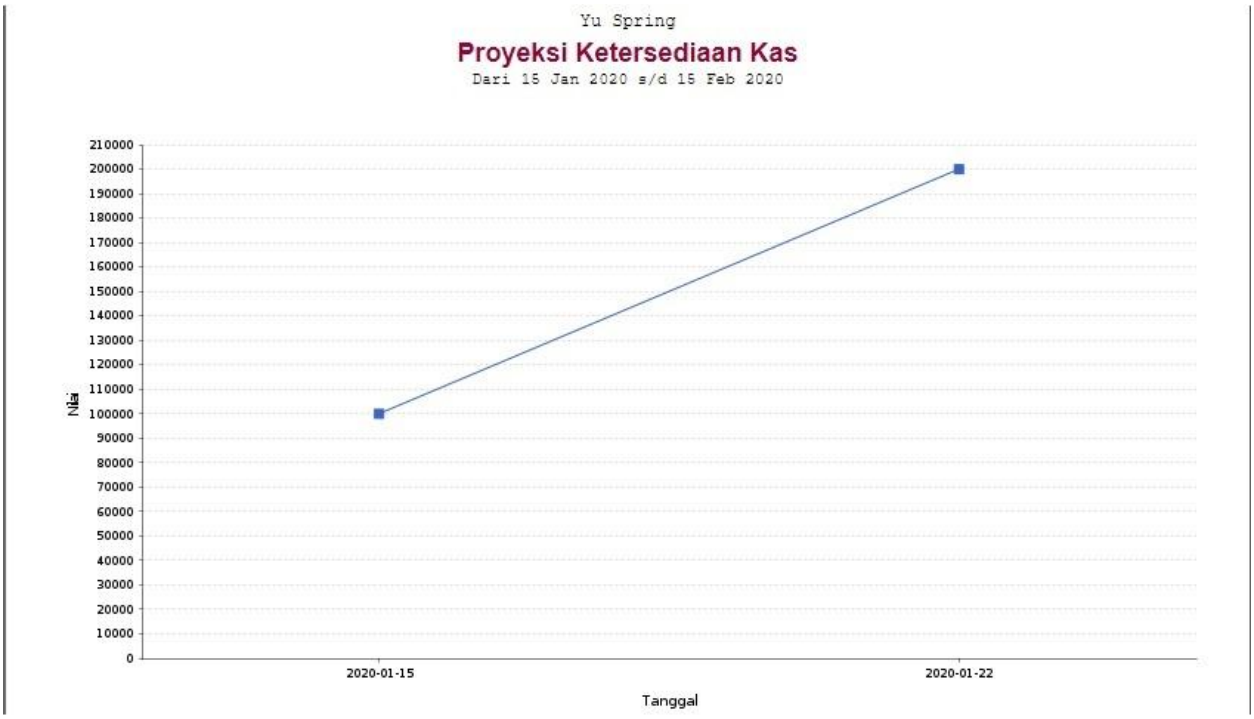
Sesudah Dilunasi



2. **Pencairan Jatuh Tempo**

Transaksi yang termasuk dalam kategori ini adalah transaksi giro mundur. Contohnya, client membayar saya pada tanggal 15 Januari 2020 dalam bentuk check, tetapi tanggal checknya 22 Januari 2020. Uang yang dibayarkan hari ini baru akan masuk tanggal 22 Januari. Karena itulah masuk ke dalam laporan proyeksi ketersediaan kas dan proyeksi kas bulanan.





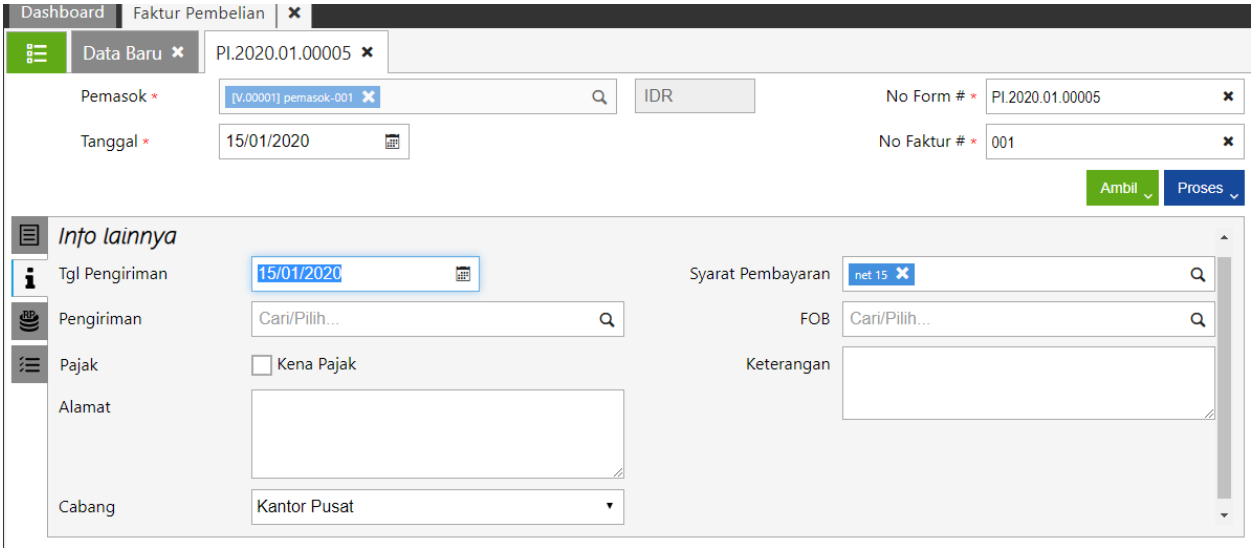
Yu Spring

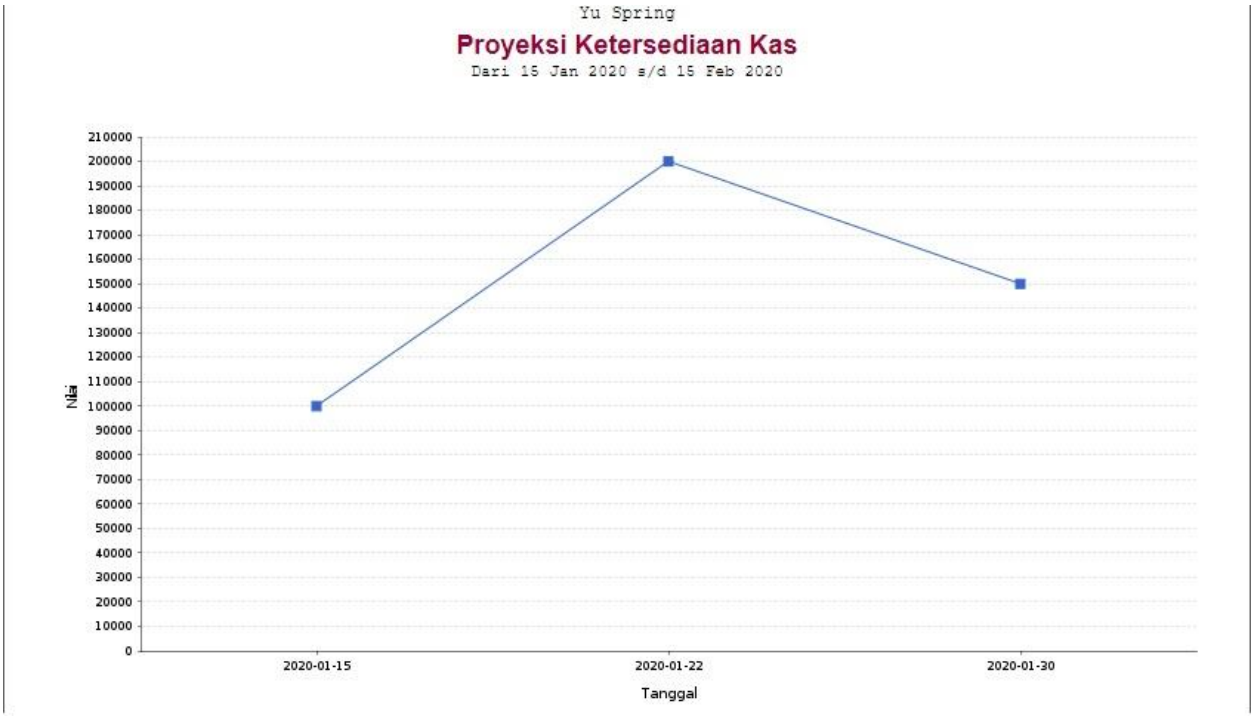
Proyeksi Kas per Bulan

Keterangan	16-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 15 Januari 2020	**100.000**	**200.000**	**200.000**	**200.000**	**200.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	0	0	0	0	0
Total Penggunaan Kas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**200.000**	**200.000**	**200.000**	**200.000**	**200.000**

3. **Hutang Jatuh Tempo**

   Transaksi yang termasuk hutang jatuh tempo adalah faktur pembelian dan hutang pemasok yang syarat pembayarannya memiliki tempo pembayaran di waktu tertentu (bukan COD). Ini adalah contoh faktur pembayaran yang dibuat dengan syarat pembayaran net 15 hari terhitung dari tanggal 15 Januari 2020 yang berarti akan jatuh tempo pada tanggal 30 Januari 2020 dengan biaya pembelian 50rb.


Dashboard
Faktur Pembelian
Data Baru
PI.2020.01.00005
Pemasok *
[V.00001] pemasok-001
IDR
No Form # *
PI.2020.01.00005
Tanggal *
15/01/2020
No Faktur # *
001
Ambil
Proses
Info lainnya
Tgl Pengiriman
15/01/2020
Syarat Pembayaran
net 15
Pengiriman
Cari/Pilih...
FOB
Cari/Pilih...
Pajak
Kena Pajak
Keterangan
Alamat
Cabang
Kantor Pusat


Yu Spring
Proyeksi Ketersediaan Kas
Dari 15 Jan 2020 s/d 15 Feb 2020
Nila
210000
200000
190000
180000
170000
160000
150000
140000
130000
120000
110000
100000
90000
80000
70000
60000
50000
40000
30000
20000
10000
0
2020-01-15
2020-01-22
2020-01-30
Tanggal

Yu Spring

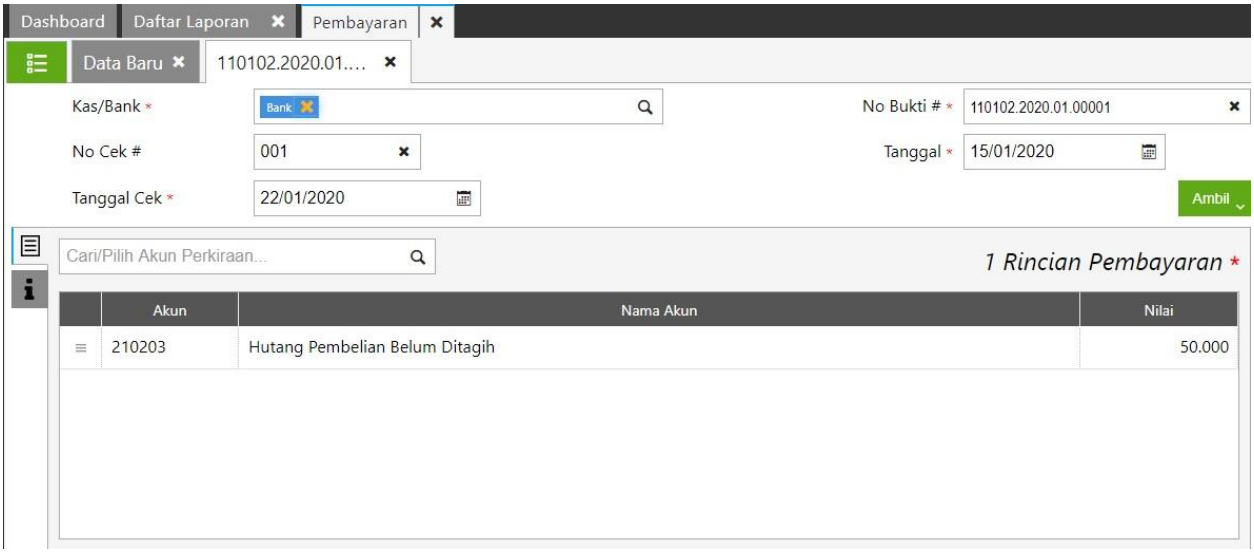
Proyeksi Kas per Bulan

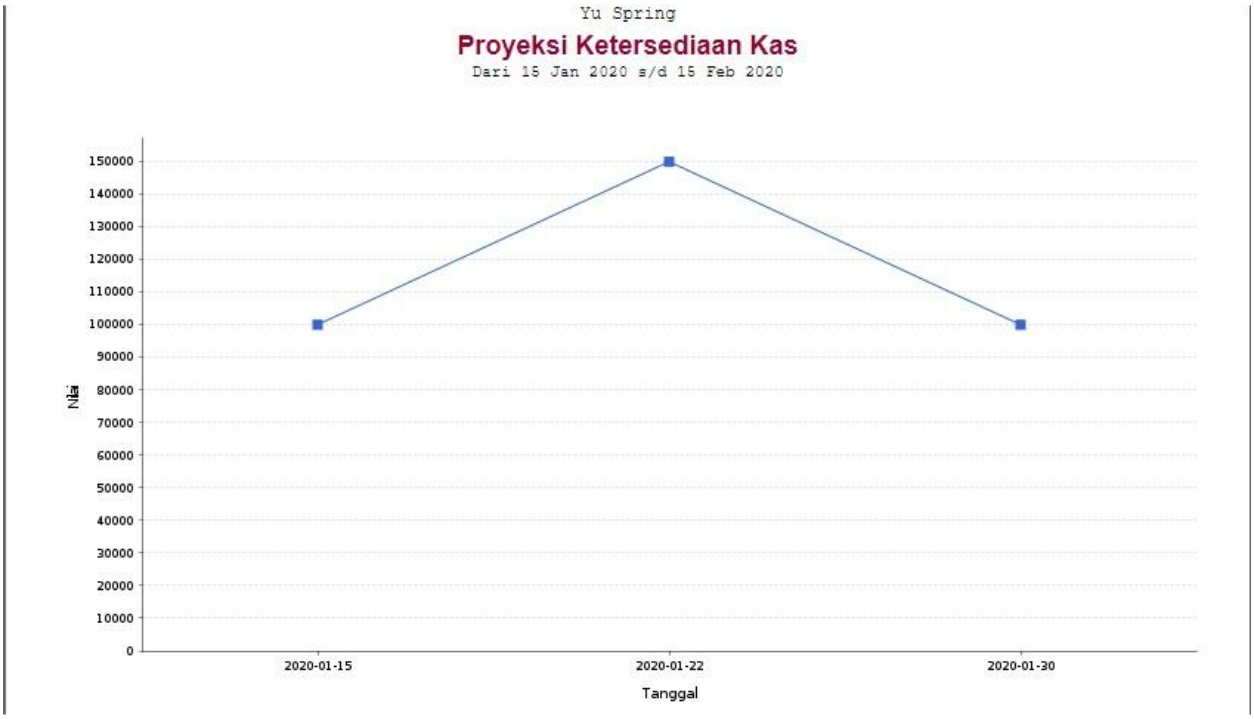
Keterangan	16-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 15 Januari 2020	**100.000**	**150.000**	**150.000**	**150.000**	**150.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	0	0	0	0	0
Total Penggunaan Kas	**50.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**150.000**	**150.000**	**150.000**	**150.000**	**150.000**

Pembelian berarti mengurangi jumlah kas yang tersedia. Maka, nilai total kas pada proyeksi kas bulanan berkurang 50rb dan tren grafik proyeksi ketersediaan kas turun. Sehingga sisa total kas menjadi 150rb.

4. **Cek Mundur Jatuh Tempo**

Transaksi yang termasuk dalam kategori ini adalah transaksi giro mundur. Contohnya, saya membayar pemasok pada tanggal 15 Januari 2020 dalam bentuk check, tetapi tanggal checknya 22 Januari 2020. Uang yang dibayarkan hari ini baru akan masuk tanggal 22 Januari. Karena itulah masuk ke dalam laporan proyeksi ketersediaan kas dan proyeksi kas bulanan.





Yu Spring

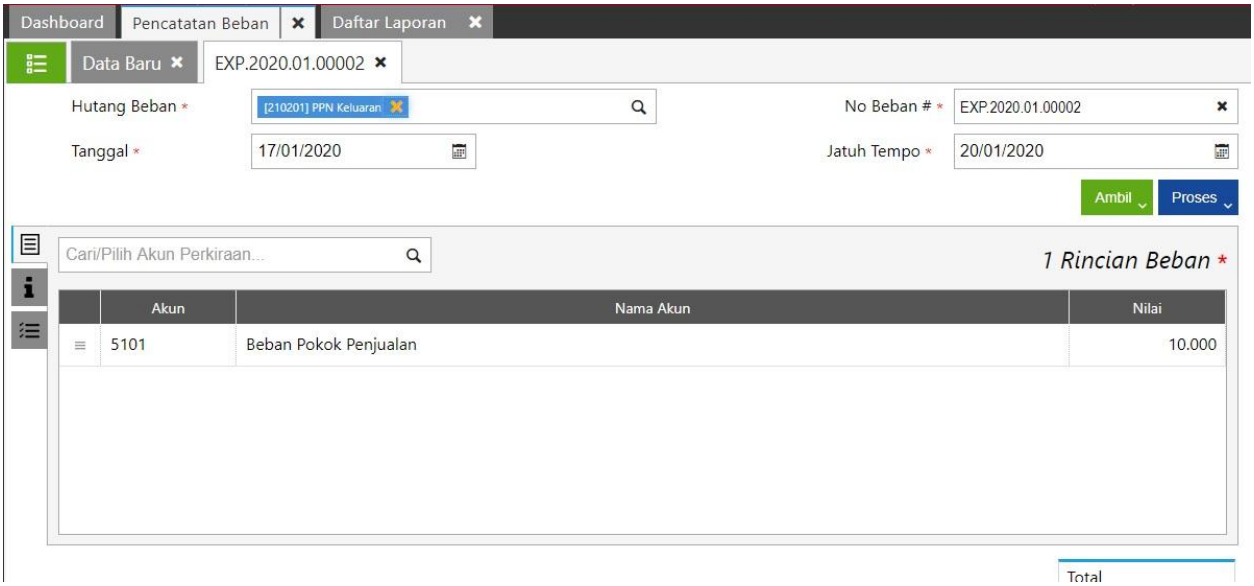
Proyeksi Kas per Bulan

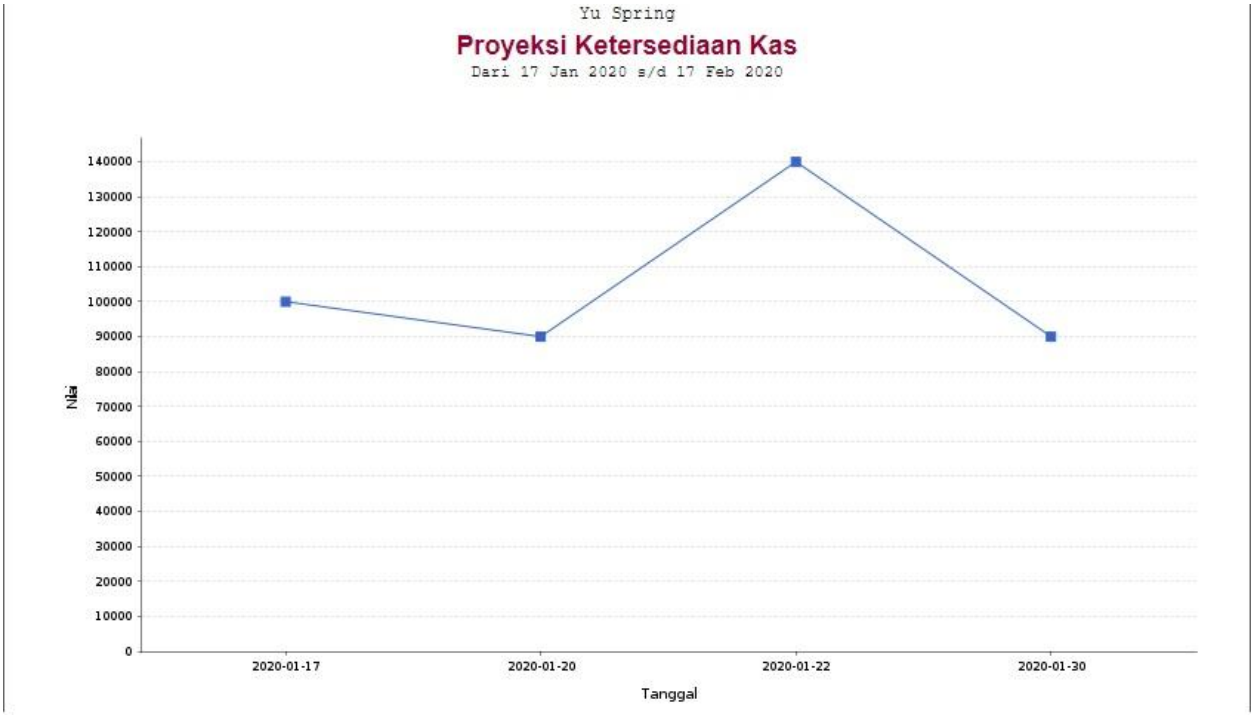
Keterangan	16-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 15 Januari 2020	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	0	0	0	0	0
Total Penggunaan Kas	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**	**100.000**

Pembayaran berarti mengurangi jumlah kas yang tersedia. Maka, nilai total kas pada proyeksi kas bulanan berkurang 50rb dan tren grafik proyeksi ketersediaan kas turun. Sehingga sisa total kas menjadi 100rb.

5. **Pembayaran Beban Jatuh Tempo**

Transaksi yang termasuk beban jatuh tempo adalah transaksi pembayaran beban dan transaksi berulang. Pembayaran beban akan mengurangi jumlah kas yang tersedia. Misalnya, harus membayarkan beban sebanyak 10rb pada tgl 20 januari 2020. Berarti, total sisa kas menjadi 90rb.


Dashboard
Pencatatan Beban
Daftar Laporan
Data Baru
EXP.2020.01.00002
Hutang Beban *
[210201] PPN Keluaran
No Beban # *
EXP.2020.01.00002
Tanggal *
17/01/2020
Jatuh Tempo *
20/01/2020
Ambil
Proses
Cari/Pilih Akun Perkiraan...
1 Rincian Beban *
Akun
Nama Akun
Nilai
5101
Beban Pokok Penjualan
10.000
Total


Yu Spring
Proyeksi Ketersediaan Kas
Dari 17 Jan 2020 s/d 17 Feb 2020
Nilai
140000
130000
120000
110000
100000
90000
80000
70000
60000
50000
40000
30000
20000
10000
0
2020-01-17
2020-01-20
2020-01-22
2020-01-30
Tanggal

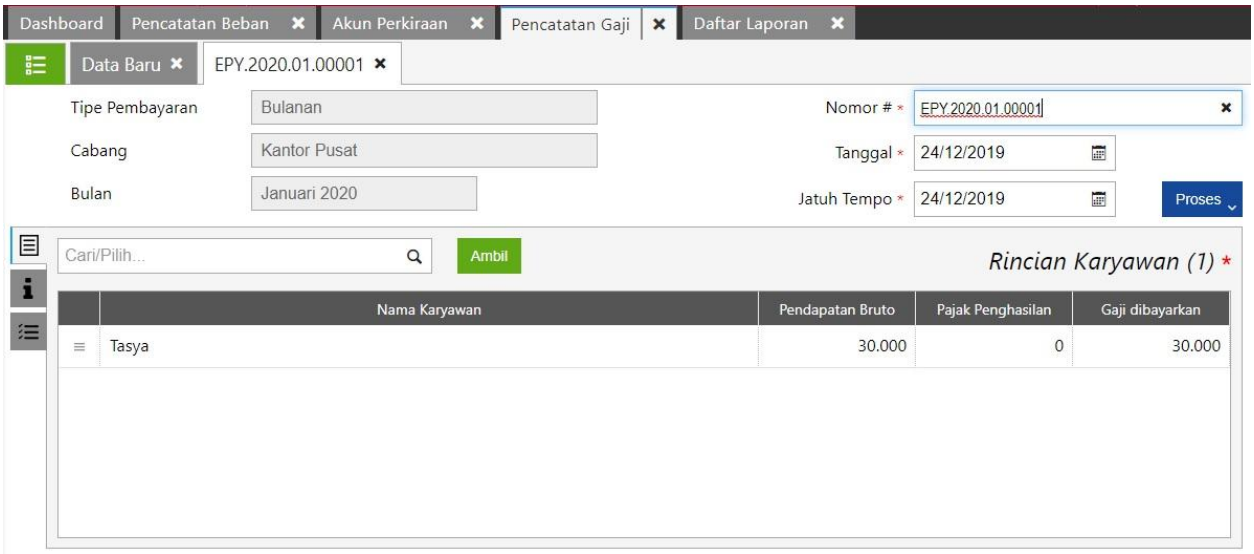
Yu Spring

Proyeksi Kas per Bulan

Keterangan	18-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 17 Januari 2020	**100.000**	**90.000**	**90.000**	**90.000**	**90.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	10.000	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	0	0	0	0	0
Total Penggunaan Kas	**110.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**90.000**	**90.000**	**90.000**	**90.000**	**90.000**

6. **Pembayaran Gaji Karyawan**

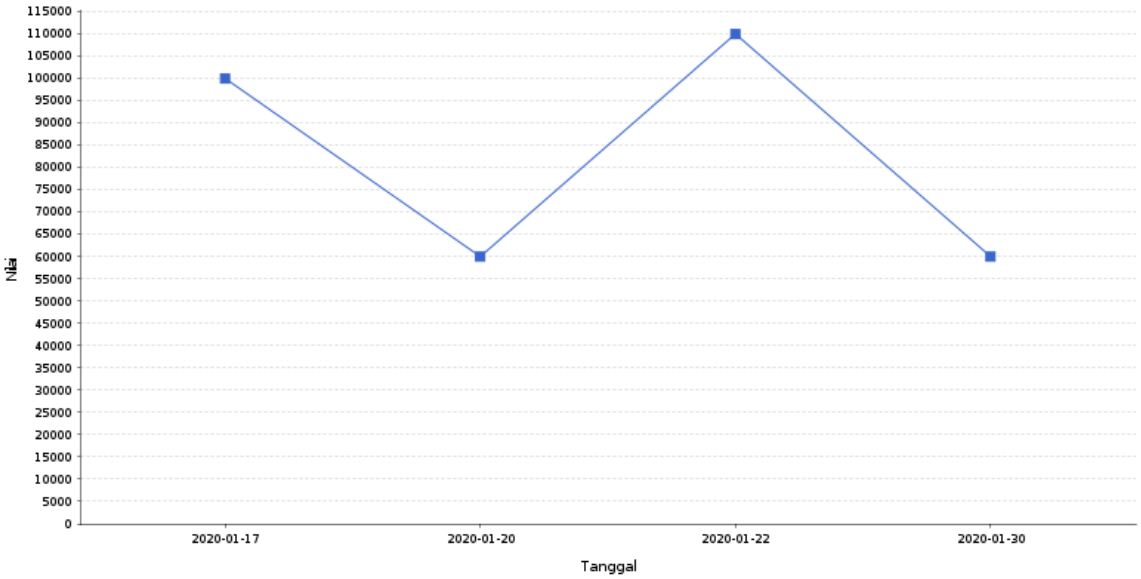
Transaksi yang termasuk dalam pembayaran gaji karyawan adalah "pencatatan gaji" dan akan mengurangi jumlah kas yang tersedia . Pada contoh, gaji karyawan yang dibayarkan secara bulanan pada bulan desember 2019 adalah 30rb, berarti akan jatuh tempo di januari 2020 dan mengurangi proyeksi kas sejumlah 30rb sehingga sisanya menjadi 60rb saja.



Yu Spring

Proyeksi Ketersediaan Kas

Dari 17 Jan 2020 s/d 17 Feb 2020



Yu Spring

Proyeksi Kas per Bulan

Keterangan	18-31 Januari 2020	Februari 2020	Maret 2020	April 2020	Mei 2020
Saldo Kas per 17 Januari 2020	**100.000**	**60.000**	**30.000**	**0**	**-30.000**
Sumber Pendapatan					
Piutang Jatuh Tempo	0	0	0	0	0
Pencairan Cek Jatuh Tempo	100.000	0	0	0	0
Total Sumber Pendapatan	**100.000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Penggunaan Kas					
Hutang Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Cek Mundur Jatuh Tempo	50.000	0	0	0	0
Pembayaran Beban Jatuh Tempo	10.000	0	0	0	0
Pembayaran Gaji Karyawan	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
Total Penggunaan Kas	**140.000**	**30.000**	**30.000**	**30.000**	**30.000**
Perkiraan Lebih/Kurang Kas	**60.000**	**30.000**	**0**	**-30.000**	**-60.000**