Proyeksi Kas Bulanan - Bulan 1-6

Skenario: Dasar. Bulan pertama: Isi tanggal hari pertama bulan. Nominal dalam rupiah bulat.

Saldo awal horizon: _____. Batas minimum: 0.

Saldo akhir B12: _____. Terendah: _____. Kekurangan terbesar: _____.

Arus kas (Rp)	Bulan 1	Bulan 2	Bulan 3	Bulan 4	Bulan 5	Bulan 6
Saldo awal bulan						
Penerimaan kas dasar						
Penjualan tunai						
Penagihan piutang						
Penerimaan operasi lain						
Modal / pinjaman masuk						
Penerimaan nonoperasi lain						
Subtotal penerimaan operasi						
Penerimaan operasi aktif						
Total penerimaan kas						
Pembayaran kas dasar						
Pembelian / pemasok						
Upah dan tenaga kerja						
Sewa dan operasional						
Pembayaran operasi lain						
Angsuran pokok / prive						
Aset / pembayaran nonoperasi						
Subtotal pembayaran operasi						
Pembayaran operasi aktif						
Total pembayaran kas						
Arus kas bersih						
Saldo akhir bulan						
Batas saldo minimum	0	0	0	0	0	0
Kekurangan ke batas						
Status akhir bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan

Lembar manual. Isi 0 jika tidak ada arus kas; hitung dan isi saldo secara manual.

Saldo akhir positif belum menjamin kas cukup di tengah bulan. Bawa saldo bulan 6 ke awal bulan 7.

Proyeksi Kas Bulanan - Bulan 7-12

Skenario: Dasar. Bulan pertama: Isi tanggal hari pertama bulan. Nominal dalam rupiah bulat.

Saldo awal horizon: _____. Batas minimum: 0.

Saldo akhir B12: _____. Terendah: _____. Kekurangan terbesar: _____.

Arus kas (Rp)	Bulan 7	Bulan 8	Bulan 9	Bulan 10	Bulan 11	Bulan 12
Saldo awal bulan						
Penerimaan kas dasar						
Penjualan tunai						
Penagihan piutang						
Penerimaan operasi lain						
Modal / pinjaman masuk						
Penerimaan nonoperasi lain						
Subtotal penerimaan operasi						
Penerimaan operasi aktif						
Total penerimaan kas						
Pembayaran kas dasar						
Pembelian / pemasok						
Upah dan tenaga kerja						
Sewa dan operasional						
Pembayaran operasi lain						
Angsuran pokok / prive						
Aset / pembayaran nonoperasi						
Subtotal pembayaran operasi						
Pembayaran operasi aktif						
Total pembayaran kas						
Arus kas bersih						
Saldo akhir bulan						
Batas saldo minimum	0	0	0	0	0	0
Kekurangan ke batas						
Status akhir bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan	Isi awal bulan

Lembar manual. Isi 0 jika tidak ada arus kas; hitung dan isi saldo secara manual.

Saldo akhir positif belum menjamin kas cukup di tengah bulan. Bawa saldo bulan 6 ke awal bulan 7.

Contoh Proyeksi Kas Bulanan - Bulan 1-6

Skenario: Dasar. Bulan pertama: 01/01/2027. Nominal dalam rupiah bulat.

Saldo awal horizon: 5.000.000. Batas minimum: 5.000.000.

Saldo akhir B12: 13.000.000. Terendah: 4.000.000. Kekurangan terbesar: 1.000.000.

Arus kas (Rp)	Jan-27	Feb-27	Mar-27	Apr-27	Mei-27	Jun-27
Saldo awal bulan	5.000.000	8.000.000	9.000.000	4.000.000	5.000.000	6.000.000
Penerimaan kas dasar						
Penjualan tunai	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Penagihan piutang	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Penerimaan operasi lain	0	0	0	0	0	0
Modal / pinjaman masuk	2.000.000	0	0	0	0	0
Penerimaan nonoperasi lain	0	0	0	0	0	0
Subtotal penerimaan operasi	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Penerimaan operasi aktif	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Total penerimaan kas	**12.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**
Pembayaran kas dasar						
Pembelian / pemasok	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Upah dan tenaga kerja	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Sewa dan operasional	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Pembayaran operasi lain	0	0	0	0	0	0
Angsuran pokok / prive	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Aset / pembayaran nonoperasi	0	0	6.000.000	0	0	0
Subtotal pembayaran operasi	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Pembayaran operasi aktif	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Total pembayaran kas	**9.000.000**	**9.000.000**	**15.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**
Arus kas bersih	**3.000.000**	**1.000.000**	**(5.000.000)**	**1.000.000**	**1.000.000**	**1.000.000**
Saldo akhir bulan	**8.000.000**	**9.000.000**	**4.000.000**	**5.000.000**	**6.000.000**	**7.000.000**
Batas saldo minimum	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Kekurangan ke batas	**0**	**0**	**1.000.000**	**0**	**0**	**0**
Status akhir bulan	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Di bawah batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas

Simulasi ilustratif Januari-Desember 2027; bukan data usaha aktual.

Saldo akhir positif belum menjamin kas cukup di tengah bulan. Bawa saldo bulan 6 ke awal bulan 7.

Contoh Proyeksi Kas Bulanan - Bulan 7-12

Skenario: Dasar. Bulan pertama: 01/01/2027. Nominal dalam rupiah bulat.

Saldo awal horizon: 5.000.000. Batas minimum: 5.000.000.

Saldo akhir B12: 13.000.000. Terendah: 4.000.000. Kekurangan terbesar: 1.000.000.

Arus kas (Rp)	Jul-27	Agu-27	Sep-27	Okt-27	Nov-27	Des-27
Saldo awal bulan	7.000.000	8.000.000	9.000.000	10.000.000	11.000.000	12.000.000
Penerimaan kas dasar						
Penjualan tunai	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Penagihan piutang	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Penerimaan operasi lain	0	0	0	0	0	0
Modal / pinjaman masuk	0	0	0	0	0	0
Penerimaan nonoperasi lain	0	0	0	0	0	0
Subtotal penerimaan operasi	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Penerimaan operasi aktif	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Total penerimaan kas	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**	**10.000.000**
Pembayaran kas dasar						
Pembelian / pemasok	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Upah dan tenaga kerja	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Sewa dan operasional	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Pembayaran operasi lain	0	0	0	0	0	0
Angsuran pokok / prive	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Aset / pembayaran nonoperasi	0	0	0	0	0	0
Subtotal pembayaran operasi	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Pembayaran operasi aktif	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000
Total pembayaran kas	**9.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**	**9.000.000**
Arus kas bersih	**1.000.000**	**1.000.000**	**1.000.000**	**1.000.000**	**1.000.000**	**1.000.000**
Saldo akhir bulan	**8.000.000**	**9.000.000**	**10.000.000**	**11.000.000**	**12.000.000**	**13.000.000**
Batas saldo minimum	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Kekurangan ke batas	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Status akhir bulan	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas	Memenuhi batas

Simulasi ilustratif Januari-Desember 2027; bukan data usaha aktual.

Saldo akhir positif belum menjamin kas cukup di tengah bulan. Bawa saldo bulan 6 ke awal bulan 7.

Petunjuk Proyeksi Kas Bulanan

Versi 1.0.0. Proyeksi 12 bulan, satu akun atau lingkup usaha konsisten, rupiah bulat.

Langkah pengisian

1. Pada Proyeksi, isi akun, tanggal hari pertama bulan di G4, saldo awal C5, dan batas minimum G5.
2. Isi seluruh sel kuning jadwal C12:N16 dan C22:N27. Gunakan angka 0 jika tidak ada arus kas.
3. Jadwalkan uang pada bulan perkiraan diterima/dibayar, termasuk piutang, cicilan, dan pembelian aset.
4. Buka Asumsi. Pilih 1 (Dasar) atau 2 (Tekanan) di C5 dan tinjau faktor tiap bulan.
5. Baca saldo akhir, bulan di bawah batas, serta kekurangan terbesar. Perbaiki input yang ditandai.
6. Simpan file per periode. Untuk horizon baru, pakai salinan bersih dan tinjau ulang semua jadwal.

Cakupan skenario

Hanya satu skenario aktif. Pilihan pada Asumsi berlaku untuk Proyeksi dan Contoh, menurut urutan bulan 1-12.
Dasar awal: penerimaan/pembayaran operasi 100%/100%. Tekanan awal: 90%/110%. Semuanya dapat diubah.
Faktor awal hanya simulasi. Ubah sendiri menurut bukti dan rencana usaha, bukan perkiraan yang dijamin.
Faktor hanya mengalikan penerimaan operasi baris 12:14 dan pembayaran operasi baris 22:25.
Modal/pinjaman, nonoperasi, angsuran pokok/prive, dan pembelian aset mengikuti jadwal tanpa faktor.
Rumus membulatkan subtotal operasi setelah faktor ke rupiah penuh, kemudian menambah arus lain.

Rumus dan interpretasi

Saldo akhir = saldo awal + penerimaan - pembayaran. Saldo akhir menjadi saldo awal bulan berikutnya.
Kekurangan = MAX(0, batas minimum - saldo akhir). Kekurangan tidak otomatis menambah utang atau kas.
Jangan menjumlahkan saldo bulanan atau kekurangan sebagai total arus kas. Lihat akhir periode dan nilai terendah.
Saldo akhir positif belum menjamin kas cukup di tengah bulan. Periksa jadwal harian sebelum pembayaran besar.
Proyeksi kas bukan laba rugi. Pisahkan penagihan piutang dari penjualan tunai agar uang tidak dihitung dua kali.

Batas input dan pemulihan

Nominal harus angka rupiah bulat, maksimal Rp1 triliun per input dan total per arah kas per bulan setelah faktor.
Saldo awal boleh negatif. Batas minimum 0 sampai Rp1 triliun. Faktor 0%-200%, dua desimal persentase.
Kosong berarti belum lengkap; angka 0 tetap dihitung. Input/faktor tidak valid menahan hasil bulan terkait.
Rumus dilindungi tanpa kata sandi. Jika rusak, unduh ulang versi sama dan pindahkan hanya sel input kuning.
Pindahkan C5, G4:G5, K4, jadwal C12:N16/C22:N27, catatan C38:N38, serta input Asumsi C5, C13:N14, C18:N19.
XLSX: 4 lembar. PDF manual: 2 halaman kosong, 2 halaman contoh Dasar, dan petunjuk; tanpa hitung otomatis.

Hak penggunaan

Gratis untuk dipakai dan diubah dalam usaha sendiri. Pembagian atau penjualan ulang memerlukan izin pengelola.
Teropong Bisnis, teropongbisnis.com. Versi 1.0.0, 9 November 2026. Catatan uji aplikasi ada di halaman unduhan.