

## LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Anggaran Kas dan Realisasi pada Koperasi Karyawan Barata Tegal Tahun 2022

| No                       | URAIAN                          | ANGGARAN           | REALISASI          |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Penerimaan Kas</b>    |                                 |                    |                    |
| 1                        | Unit Simpan Pinjam              | 191.750.000        | 177.563.008        |
| 2                        | Jasa Konsumsi                   | 600.000            | 837.302            |
| 3                        | Jasa Rekening Listrik           | 600.000            | 649.700            |
| 4                        | Jasa Sewa Gedung                | 18.000.000         | 18.000.000         |
| 5                        | Jasa Bunga Tabungan             | 800.000            | 1.323.689          |
| 6                        | Jasa Lain-lain                  | 1.400.000          | 7.886.025          |
| <b>Jumlah Pendapatan</b> |                                 | <b>213.150.000</b> | <b>206.259.724</b> |
| <b>Pengeluaran Kas</b>   |                                 |                    |                    |
| A                        | Biaya Organisasi dan Management |                    |                    |
| 1                        | Biaya Upah Pegawai              | 26.000.000         | 26.047.431         |
| 2                        | Biaya Honor Pengurus            | 21.125.000         | 21.125.000         |
| 3                        | Biaya Honor Pengawas            | 15.275.000         | 15.275.000         |
| 4                        | Biaya Rapat Pengurus/Pengawas   | 5.000.000          | 5.052.000          |
| 5                        | Biaya RAT/RAP                   | 50.045.000         | 42.000.000         |
| 6                        | Biaya Iht Koperasi              | 750.000            | 700.000            |
| 7                        | Biaya Cinderamata               | 3.000.000          | -                  |
| B                        | Biaya Kesejahteraan             |                    |                    |
| 1                        | BPJS & Pakaian Kerja Pegawai    | 1.897.600          | 2.383.800          |
| 2                        | Pakaian Kerja Pengurus/Pengawas | 2.700.000          | 2.700.000          |
| 3                        | Bingkisan Lebaran               | 41.000.000         | 36.736.000         |
| C                        | Biaya administrasi & umum       |                    |                    |
| 1                        | Biaya Fc & ATK                  | 900.000            | 1.223.150          |
| 2                        | Biaya Adm Bank                  | 200.000            | 90.000             |
| 3                        | Biaya Pemeliharaan & Inventaris | 2.000.000          | 3.205.000          |

|   |                                |                    |                    |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 4 | Biaya Qurban & HUT Barata      | 3.500.000          | 2.800.000          |
| 5 | Biaya SPJ Pengurus Dan Pegawai | 1.000.000          | 450.000            |
| 6 | Biaya Iuran & Sumbangan        | 1.000.000          | 945.000            |
| 7 | Biaya Modal Kerja              | -                  | -                  |
| D | Biaya Perpajakan               |                    |                    |
| 1 | Pph Pasal 21                   | 1.820.000          | 1.680.000          |
| 2 | Pph Pasal 25                   | 3.000.000          | 4.579.922          |
| E | Biaya penyusutan               |                    |                    |
| 1 | Biaya PH Gedung                | 1.391.000          | 1.390.966          |
| 2 | Biaya PH Inventaris            | 820.000            | 820.000            |
|   | <b>Jumlah Biaya</b>            | <b>182.423.600</b> | <b>169.203.999</b> |

Lampiran 2. Data Anggaran Kas dan Realisasi pada Koperasi Karyawan Barata  
Tegal Tahun 2023

| No                       | URAIAN                          | ANGGARAN           | REALISASI          |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Penerimaan Kas</b>    |                                 |                    |                    |
| 1                        | Unit Simpan Pinjam              | 122.325.000        | 127.806.166        |
| 2                        | Jasa Konsumsi                   | 600.000            | 653.870            |
| 3                        | Jasa Rekening Listrik           | 600.000            | 757.200            |
| 4                        | Jasa Sewa Gedung                | 18.000.000         | 19.125.000         |
| 5                        | Jasa Bunga Tabungan             | 800.000            | 839.302            |
| 6                        | Jasa Lain-lain                  | 20.000.000         | 12.500.181         |
| <b>Jumlah Pendapatan</b> |                                 | <b>162.325.000</b> | <b>161.681.719</b> |
| <b>Pengeluaran Kas</b>   |                                 |                    |                    |
| A                        | Biaya Organisasi dan Management |                    |                    |
| 1                        | Biaya Upah Pegawai              | 26.077.350         | 25.080.164         |
| 2                        | Biaya Honor Pengurus            | 21.125.000         | 21.125.000         |
| 3                        | Biaya Honor Pengawas            | 15.275.000         | 15.275.000         |
| 4                        | Biaya Rapat Pengurus/Pengawas   | 5.000.000          | 2.600.000          |
| 5                        | Biaya RAT/RAP                   | 36.000.000         | 34.000.000         |
| 6                        | Biaya Iht Koperasi              | 750.000            | -                  |
| 7                        | Biaya Cinderamata               | 8.400.000          | 8.400.000          |
| B                        | Biaya Kesejahteraan             |                    |                    |
| 1                        | BPJS & Pakaian Kerja Pegawai    | 2.383.446          | 2.461.030          |
| 2                        | Pakaian Kerja Pengurus/Pengawas | 2.700.000          | 2.700.000          |
| 3                        | Bingkisan Lebaran               | 25.650.000         | 25.616.310         |
| C                        | Biaya administrasi & umum       |                    |                    |
| 1                        | Biaya Fc & ATK                  | 900.000            | 842.600            |
| 2                        | Biaya Adm Bank                  | 200.000            | 192.500            |
| 3                        | Biaya Pemeliharaan & Inventaris | 2.000.000          | 455.000            |

|   |                                |                    |                    |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 4 | Biaya Qurban & HUT Barata      | 4.000.000          | 3.000.000          |
| 5 | Biaya SPJ Pengurus Dan Pegawai | 1.000.000          | -                  |
| 6 | Biaya Iuran & Sumbangan        | 1.000.000          | 1.320.000          |
| 7 | Biaya Modal Kerja              | -                  | -                  |
| D | Biaya Perpajakan               |                    |                    |
| 1 | Pph Pasal 21                   | 1.820.000          | 1.680.000          |
| 2 | Pph Pasal 25                   | 2.600.000          | 1.489.414          |
| E | Biaya penyusutan               |                    |                    |
| 1 | Biaya PH Gedung                | 1.391.000          | 1.680.000          |
| 2 | Biaya PH Inventaris            | 830.000            | 2.003.000          |
|   | <b>Jumlah Biaya</b>            | <b>159.101.796</b> | <b>149.631.014</b> |

Lampiran 3. Data Anggaran Kas dan Realisasi pada Koperasi Karyawan Barata  
Tegal Tahun 2024

| No                       | URAIAN                          | ANGGARAN           | REALISASI          |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Penerimaan Kas</b>    |                                 |                    |                    |
| 1                        | Unit Simpan Pinjam              | 114.120.000        | 146.864.411        |
| 2                        | Jasa Konsumsi                   | 600.000            | 797.690            |
| 3                        | Jasa Rekening Listrik           | 600.000            | 591.087            |
| 4                        | Jasa Sewa Gedung                | 19.125.000         | 20.700.000         |
| 5                        | Jasa Bunga Tabungan             | 800.000            | 348.963            |
| 6                        | Jasa Lain-lain                  | 15.000.000         | 455.525            |
| <b>Jumlah Pendapatan</b> |                                 | <b>150.245.000</b> | <b>169.757.676</b> |
| <b>Pengeluaran Kas</b>   |                                 |                    |                    |
| A                        | Biaya Organisasi dan Management |                    |                    |
| 1                        | Biaya Upah Pegawai              | 26.077.350         | 30.123.276         |
| 2                        | Biaya Honor Pengurus            | 21.125.000         | 21.125.000         |
| 3                        | Biaya Honor Pengawas            | 15.275.000         | 15.275.000         |
| 4                        | Biaya Rapat Pengurus/Pengawas   | 4.500.000          | 4.517.000          |
| 5                        | Biaya RAT/RAP                   | 34.000.000         | 34.000.000         |
| 6                        | Biaya Iht Koperasi              | 750.000            | -                  |
| B                        | Biaya Kesejahteraan             |                    |                    |
| 1                        | BPJS & Pakaian Kerja Pegawai    | 2.383.446          | 2.576.293          |
| 2                        | Pakaian Kerja Pengurus/Pengawas | 2.700.000          | 2.700.000          |
| 3                        | Bingkisan Lebaran               | 23.000.000         | 22.848.000         |
| C                        | Biaya administrasi & umum       |                    |                    |
| 1                        | Biaya Fc & ATK                  | 900.000            | 945.250            |
| 2                        | Biaya Adm Bank                  | 200.000            | 90.000             |
| 3                        | Biaya Pemeliharaan & Inventaris | 1.000.000          | 1.337.000          |
| 4                        | Biaya Qurban & HUT Barata       | 3.500.000          | 3.000.000          |

|   |                                |                    |                    |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 5 | Biaya SPJ Pengurus Dan Pegawai | 500.000            | -                  |
| 6 | Biaya Iuran & Sumbangan        | 1.500.000          | 824.000            |
| D | Biaya Perpajakan               |                    |                    |
| 1 | Pph Pasal 21                   | 1.680.000          | 1.680.000          |
| 2 | Pph Pasal 25                   | 1.500.000          | 2.766.265          |
| E | Biaya penyusutan               |                    |                    |
| 1 | Biaya PH Gedung                | 1.391.000          | 1.390.996          |
| 2 | Biaya PH Inventaris            | 2.003.000          | 2.178.000          |
|   | <b>Jumlah Biaya</b>            | <b>143.984.769</b> | <b>147.376.080</b> |

Lampiran 4. Data Anggaran Kas dan Realisasi pada Koperasi Karyawan Barata  
Tegal Tahun 2025

| No                       | URAIAN                          | ANGGARAN           | REALISASI          |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Penerimaan Kas</b>    |                                 |                    |                    |
| 1                        | Unit Simpan Pinjam              | 142.200.000        | 148.083.707        |
| 2                        | Jasa Konsumsi                   | 600.000            | 865.100            |
| 3                        | Jasa Rekening Listrik           | 600.000            | 590.806            |
| 4                        | Jasa Sewa Gedung                | 21.000.000         | 21.075.000         |
| 5                        | Jasa Bunga Tabungan             | 800.000            | 418.776            |
| 6                        | Jasa Lain-lain                  | 1.000.000          | 501.164            |
| <b>Jumlah Pendapatan</b> |                                 | <b>166.200.000</b> | <b>171.534.553</b> |
| <b>Pengeluaran Kas</b>   |                                 |                    |                    |
| A                        | Biaya Organisasi dan Management |                    |                    |
| 1                        | Biaya Upah Pegawai              | 30.888.000         | 31.154.235         |
| 2                        | Biaya Honor Pengurus            | 21.125.000         | 21.125.000         |
| 3                        | Biaya Honor Pengawas            | 15.275.000         | 15.275.000         |
| 4                        | Biaya Rapat Pengurus/Pengawas   | 5.600.000          | 5.484.300          |
| 5                        | Biaya RAT/RAP                   | 35.000.000         | 35.000.000         |
| 6                        | Biaya Iht Koperasi              | 1.000.000          | -                  |
| B                        | Biaya Kesejahteraan             |                    |                    |
| 1                        | BPJS & Pakaian Kerja Pegawai    | 2.749.380          | 2.679.220          |
| 2                        | Pakaian Kerja Pengurus/Pengawas | 2.700.000          | 2.700.000          |
| 3                        | Bingkisan Lebaran               | 23.000.000         | 22.700.000         |
| C                        | Biaya administrasi & umum       |                    |                    |
| 1                        | Biaya Fc & ATK                  | 1.000.000          | 1.279.300          |
| 2                        | Biaya Adm Bank                  | 300.000            | 90.000             |
| 3                        | Biaya Pemeliharaan & Inventaris | 1.000.000          | 382.000            |
| 4                        | Biaya Qurban & HUT Barata       | 4.000.000          | 3.000.000          |

|   |                                |                    |                    |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 5 | Biaya SPJ Pengurus Dan Pegawai | 500.000            | -                  |
| 6 | Biaya Iuran & Sumbangan        | 1.500.000          | 1.330.000          |
| D | Biaya Perpajakan               |                    |                    |
| 1 | Pph Pasal 21                   | 1.680.000          | -                  |
| 2 | Pph Pasal 25                   | 2.740.000          | 2.924.515          |
| E | Biaya penyusutan               |                    |                    |
| 1 | Biaya PH Gedung                | 1.391.000          | 1.390.996          |
| 2 | Biaya PH Inventaris            | 2.178.000          | 1.358.000          |
|   | <b>Jumlah Biaya</b>            | <b>153.626.380</b> | <b>147.872.566</b> |



Lampiran 5. Wawancara Terkait Faktor-faktor Penyebab Selisih pada Anggaran Kas dan Realisasi Anggaran Kas

Wawancara Kepada Pengawas Koperasi yaitu Ibu Titi Putrijiati dan Tenaga Administrasi yaitu Bapak Dedy Utomo

| No | Pertanyaan                                                                                                                       | Jawaban                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Apakah faktor utama yang mempengaruhi terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas?                         | Faktor utama karena penyusunan anggaran masih mengacu pada anggaran tahun sebelumnya. Saat anggaran disusun, kami menggunakan data tahun sebelumnya sebagai gambaran. Namun, kondisi di lapangan sering berubah dan tidak selalu sama dengan tahun sebelumnya, sehingga realisasi yang terjadi terkadang berbeda dari anggaran yang sudah ditetapkan. |
| 2  | Apakah Pendapatan Tahun-Tahun Sebelumnya berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas? | Iya, berpengaruh. Biasanya kami menggunakan data pendapatan tahun lalu sebagai dasar penyusunan anggaran. Namun, kondisi setiap tahun tidak selalu sama, sehingga pendapatan yang direalisasikan terkadang lebih tinggi atau lebih rendah dari yang telah dianggarkan.                                                                                |
| 3  | Apakah Kebijakan Koperasi berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas?                | Iya, berpengaruh. Setiap kebijakan yang diterapkan koperasi dapat mempengaruhi aktivitas usaha koperasi. Misalnya, perubahan kebijakan terkait pemberian pinjaman dapat memengaruhi jumlah transaksi dan pendapatan yang diterima koperasi.                                                                                                           |

|   |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Apakah penggunaan modal kerja berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas?                                          | Iya, berpengaruh. Kalau ada aktivitas yang pengeluarannya melebihi anggaran dan tidak ada anggaran lain yang bisa dialihkan untuk menutupi kekurangan tersebut, biasanya koperasi menggunakan modal kerja. Jadi, modal kerja digunakan untuk membantu memenuhi kebutuhan dana agar kegiatan operasionalnya tetap berjalan lancar. |
| 5 | Apakah Penambahan Fasilitas atau Aset Koperasi berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas?                         | Iya, berpengaruh. Jika koperasi melakukan pembelian aset atau fasilitas baru, tentu akan menambah pengeluaran dan juga biaya penyusutan pada periode berjalan.                                                                                                                                                                    |
| 6 | Apakah Persaingan dalam Layanan Simpan Pinjam berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas?                          | Iya, berpengaruh. Saat ini banyak lembaga lain yang menawarkan layanan pinjaman, sehingga karyawan memilih meminjam di tempat lain. Kondisi tersebut dapat mempengaruhi pendapatan yang diperoleh koperasi dari Unit Simpan Pinjam.                                                                                               |
| 7 | Apakah Kebijakan PT. Barata Indonesia (Persero) Divisi Sumber Daya Air berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas? | Iya, berpengaruh. Karena anggota koperasi merupakan karyawan perusahaan, maka kebijakan perusahaan seperti terkait tenaga kerja, gaji, maupun lembur akan berdampak pada aktivitas koperasi.                                                                                                                                      |

|   |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | kas dan realisasi anggaran kas?                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8 | Apakah perubahan harga pasar dan kondisi ekonomi berpengaruh terhadap terjadinya selisih antara anggaran kas dan realisasi anggaran kas? | Iya, berpengaruh. Pada pendapatan Jasa Konsumsi, koperasi memperoleh fee sebesar 10% dari harga beli barang. Jadi, ketika harga barang naik, fee yang diterima koperasi juga ikut meningkat. Selain itu, kondisi ekonomi juga mempengaruhi daya beli dan aktivitas anggota koperasi.                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9 | Apakah faktor-faktor tersebut bisa dikendalikan?                                                                                         | Tidak semua bisa dikendalikan. Ada faktor yang masih bisa dikendalikan koperasi, seperti pendapatan tahun-tahun sebelumnya, kebijakan koperasi, penggunaan modal kerja, dan penambahan fasilitas. Namun, ada juga faktor yang berada diluar kendali koperasi, seperti kebijakan perusahaan, persaingan dalam layanan simpan pinjam, pandemi, serta perubahan harga pasar dan kondisi ekonomi. Untuk faktor yang tidak dapat dikendalikan, koperasi hanya bisa melakukan penyesuaian dan mengantisipasi dampaknya terhadap anggaran. |

Lampiran 6. Dokumentasi Wawancara dengan Pengawas Koperasi dan Tenaga Administrasi

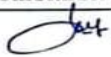


## Lampiran 7. Lembar Bimbingan Tugas Akhir

## KARTU BIMBINGAN TUGAS AKHIR

## DOSEN PEMBIMBING I

Nama : Winda  
 NIM : 23030067  
 Program Studi : D3 Akuntansi  
 Judul Tugas Akhir : ANALISIS ANEGERAN KAS SEBAGAI ALAT PERENCANAAN  
 DAN PENGENDALIAN PADA KOPERASI KARYAWAN  
 BARATA TEGAL  
 Pembimbing I : Anita Karunia, SE., M. Si.

| No | Hari/ Tanggal     | Materi Bimbingan                                                                    | Paraf Pembimbing I/II                                                                 |
|----|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Senin, 8 Des 2025 | Pengajuan dan ACC Judul                                                             |    |
| 2  | Rabu, 1/4-26      | revisi proposal<br>- latar belakang<br>- metode analisis<br>- nilai nilai strategis |   |
| 3. | Selasa, 19/4-26   | revisi proposal<br>- latar belakang<br>- rumusan masalah                            |  |
| 4. | Kamis, 16/4-26    | konsultasi proposal                                                                 |  |
| 5. | Jumat, 17/4-26    | revisi proposal<br>- latar belakang<br>- pendahuluan                                |  |
| 6. | Selasa, 21/4-26   | revisi proposal<br>- latar belakang                                                 |  |
| 7. | Rabu, 6/5-26      | revisi latar belakang.                                                              |  |
| 8. | Kamis, 7/5-26     | ACC proposal                                                                        |  |

| No  | Hari/ Tanggal         | Materi Bimbingan                                                 | Paraf Pembimbing I/II                                                               |
|-----|-----------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 9.  | Jumat ,<br>12/6 2026. | revisi TA<br>- gambaran umum<br>- hasil analisis<br>- pembahasan |  |
| 10  | Jumat<br>19/6-2026    | revisi TA<br>- pembahasan                                        |  |
| 11. | Senin<br>22/6-2026    | AEC TA                                                           |  |

NB. Tiap Pembimbing Minimal 8x Bimbingan

## KARTU BIMBINGAN TUGAS AKHIR

## DOSEN PEMBIMBING II

Nama : Winda  
 NIM : 23030067  
 Program Studi : D3 Akuntansi  
 Judul Tugas Akhir : ANALISIS ANGGARAN KAS SEBAGAI ALAT PERENCANAAN  
 DAN PENGENDALIAN PADA KOPERASI KARYAWAN  
 BARATA TEGAL  
 Pembimbing II : Arifia Yasmin, SE., M.Si., Ak., CA.

| No | Hari/ Tanggal        | Materi Bimbingan             | Paraf Pembimbing I/II |
|----|----------------------|------------------------------|-----------------------|
| 1. | Jum'at, 19 Des 2024  | Pengajuan dan ACC Judul      |                       |
| 2. | Selasa, 7 April 2026 | Revisi Latar belakang        |                       |
| 3. | Rabu, 13 Mei 2026    | ACC Proposal                 |                       |
| 4. | Senin, 15 Juni 2026  | Revisi TA Pembahasan         |                       |
| 5. | Kamis, 18 Juni 2026  | Revisi TA hasil              |                       |
| 6. | Rabu, 24 Juni 2026   | Revisi TA Pembahasan & hasil |                       |
| 7. | Jum'at, 26 Juni 2026 | Revisi Saran dibuat per poin |                       |
| 8. | Senin, 29 Juni 2026  | ACC TA                       |                       |