APOTEK SEHAT SELALU

Laporan Arus Kas

Periode: 1 - 31 Oktober 2026

Keterangan	Penerimaan (Rp)	Pengeluaran (Rp)	Saldo Kas (Rp)
Saldo Kas Awal (1 Oktober 2026)			**50.000.000**
1. Arus Kas dari Aktivitas Operasi			
Penerimaan:			
Penjualan Obat Bebas & Resep	150.000.000		
Pencairan Klaim Asuransi/BPJS	20.000.000		
Pengeluaran:			
Pembayaran ke PBF		(90.000.000)	
Gaji Karyawan (Apoteker, TTK, Kasir)		(15.000.000)	
Biaya Operasional (Listrik, Internet, dll)		(8.000.000)	
Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	**170.000.000**	**(113.000.000)**	**57.000.000**
2. Arus Kas dari Aktivitas Investasi			
Pengeluaran:			
Pembelian Chiller & Tambahan Etalase		(12.000.000)	
Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	**0**	**(12.000.000)**	**(12.000.000)**
3. Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan			
Pengeluaran:			
Pembayaran Cicilan Pinjaman Bank		(5.000.000)	
Prive (Penarikan oleh Pemilik)		(10.000.000)	
Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	**0**	**(15.000.000)**	**(15.000.000)**
Kenaikan / (Penurunan) Kas Bersih			**30.000.000**
Saldo Kas Akhir (31 Oktober 2026)			**80.000.000**

Catatan Penting Laporan Arus Kas Apotek:

- **Tempo Pembayaran PBF:** Sebagian besar apotek mengambil obat dari distributor dengan sistem tempo. Pengeluaran kas dicatat saat tagihan dibayar, bukan saat pesanan datang.
- **Pencairan Klaim:** Penerimaan dari asuransi sering memiliki jeda waktu pencairan, sehingga masuk ke arus kas saat uang efektif ditransfer ke rekening apotek.
- **Aset Jangka Panjang:** Pembelian perabot, etalase, atau perangkat elektronik masuk dalam aktivitas investasi, bukan pengeluaran operasional sehari-hari.