



**ANALISIS ANGGARAN KAS DALAM HUBUNGAN  
DENGAN PENYALURAN KREDIT PADA  
USP KUD LESTARI MUNCAR**

SKRIPSI

Oleh:

ENI SULASTRI

NIM 100810201224

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2012



**ANALISIS ANGGARAN KAS DALAM HUBUNGAN  
DENGAN PENYALURAN KREDIT PADA USP KUD LESTARI  
MUNCAR BANYUWANGI**

SKRIPSI

Oleh:

ENI SULASTRI  
NIM 100810201224

JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER

2012



**ANALISIS ANGGARAN KAS DALAM HUBUNGAN  
DENGAN PENYALURAN KREDIT PADA USP KUD LESTARI  
MUNCAR BANYUWANGI**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Eni Sulastri**  
**NIM 100810201224**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : ENI SULASTRI  
NIM : 100810201224  
Jurusan : MANAJEMEN  
Konsentrasi : KEUANGAN  
Judul Skripsi : Analisis Anggaran Kas dalam Hubungan dengan Penyaluran  
Kredit pada USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi

Menyatakan bahwa skripsi yang telah Saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata dikemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka Saya bersedia mempertanggung jawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 22 Oktober 2012

Yang menyatakan,

Eni Sulastri  
NIM. 100810201224

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Anggaran Kas dalam Hubungan dengan Penyaluran  
Kredit pada USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi

Nama : Eni Sulastri

Nim : 100810201224

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah SE., M.Si.

NIP. 19661020 199002 2 001

Drs. IKM Dwipayana, MS

NIP. 19511231 197903 1 017

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen,

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah SE., M.Si.

NIP. 19661020 199002 2 001

**PENGESAHAN  
JUDUL SKRIPSI**

**ANALISIS ANGGARAN KAS DALAM HUBUNGAN DENGAN  
PENYALURAN KREDIT PADA USP KUD LESTARI MUNCAR  
BANYUWANGI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Eni Sulastri  
NIM : 100810201224  
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

16 Oktober 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji :

1. Ketua : Dra. Susanti Prasetyaningtyas, MSi (.....)  
NIP. 19660918 199203 2 002
2. Sekretaris : Drs. IKM Dwipayana, MS (.....)  
NIP. 19511231 197903 1 017
3. Anggota : Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, SE, Msi (.....)  
NIP. 19661020 199002 2 001

Mengetahui,  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan bahagia Skripsi ini aku persembahkan untuk :

- Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah memberi semua rahmat dan hidayah-Nya,
- Kedua orang tuaku yang aku sayangi, Bapak (Jemangin) dan Ibu (Anjarwati) yang telah memberikan kasih sayang dan mengorbankan jiwa dan raga demi kebahagiaan dan masa depan putri-putrinya. Terima kasih atas segala do'a, dukungan, nasehat dan kasih sayang yang selama ini telah dicurahkan,
- Kedua kakakku (Dwi Astuti dan Susiati) dan keponakanku (Ifthon, Chelsy dan Zhafif), terima kasih atas nasehat dan dukungan selama ini,
- Almaterterku tercinta.

## MOTTO

"Barang siapa membawa kebaikan, maka ia akan memperoleh (balasan) yang lebih baik"

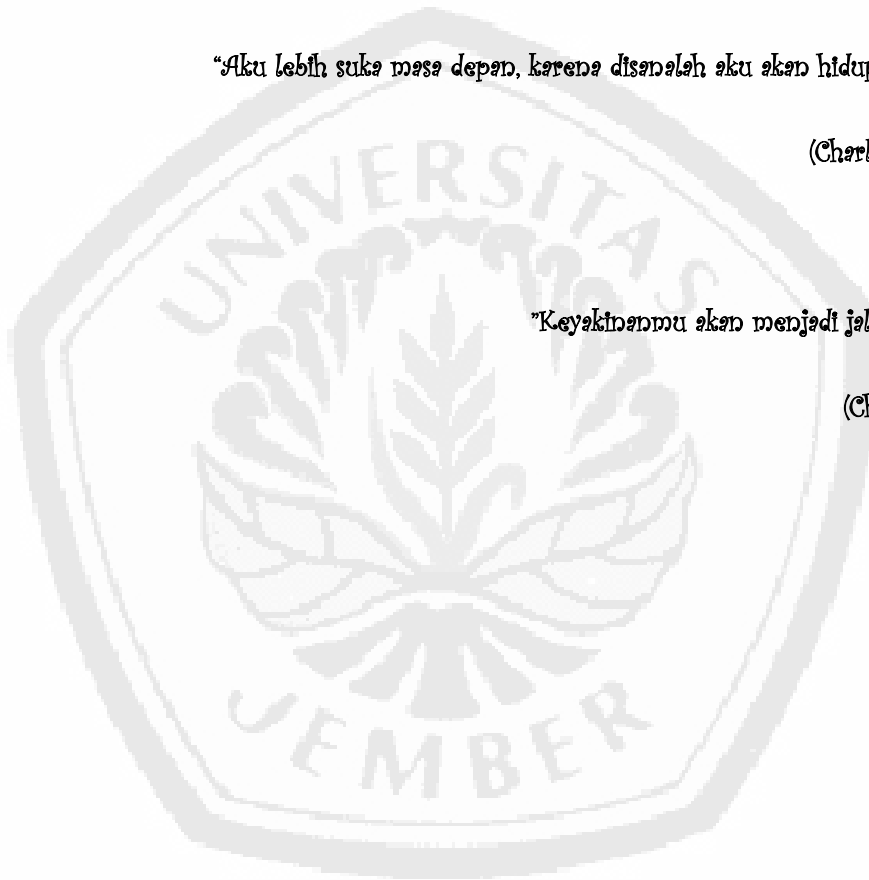
(Qs. An-Naml:89)

"Aku lebih suka masa depan, karena disana lah aku akan hidup sampai tua."

(Charles Kettering)

"Keyakinanmu akan menjadi jalan hidupmu."

(Choirul Anam)







**SKRIPSI**

**ANALISIS ANGGARAN KAS DALAM HUBUNGAN  
DENGAN PENYALURAN KREDIT PADA USP KUD LESTARI  
MUNCAR BANYUWANGI**

Oleh

**Eni Sulastri**

**NIM 100810201224**

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, SE, Msi  
Dosen Pembimbing II : Drs. IKM Dwipayana, M.S

## ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul “Analisis Anggaran Kas dalam Hubungan dengan Penyaluran Kredit pada USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi”. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis jumlah permintaan kredit dan menganalisis posisi kas setiap bulan pada semester II tahun 2012 dan semester I tahun 2013. Data yang digunakan adalah data primer yang berasal dari USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi setiap bulan dari semester II tahun 2009 sampai dengan semester I tahun 2012. Metode peramalan yang digunakan adalah metode dekomposisi.

Adapun variabel yang digunakan adalah permintaan kredit, penerimaan kas dan pengeluaran kas. Berdasarkan analisis data, dapat disimpulkan bahwa anggaran penerimaan kredit dalam setiap bulan pada semester II tahun 2012 dan semester I tahun 2013 berfluktuasi. Permintaan kredit tertinggi terjadi pada bulan Maret 2013 yaitu Rp176.049.770,78 sedangkan permintaan kredit terendah terjadi pada bulan Agustus 2012 yaitu Rp66.674.953,68. Anggaran posisi/saldo akhir kas dalam setiap bulan pada semester II tahun 2012 dan semester I tahun 2013 mengalami surplus. Artinya pada USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi mengalami kelebihan dana.

Kata Kunci: permintaan kredit, penerimaan kas, pengeluaran kas, metode dekomposisi.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberi limpahan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Anggaran Kas dalam Hubungan dengan Penyaluran Kredit pada USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi”.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran, maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

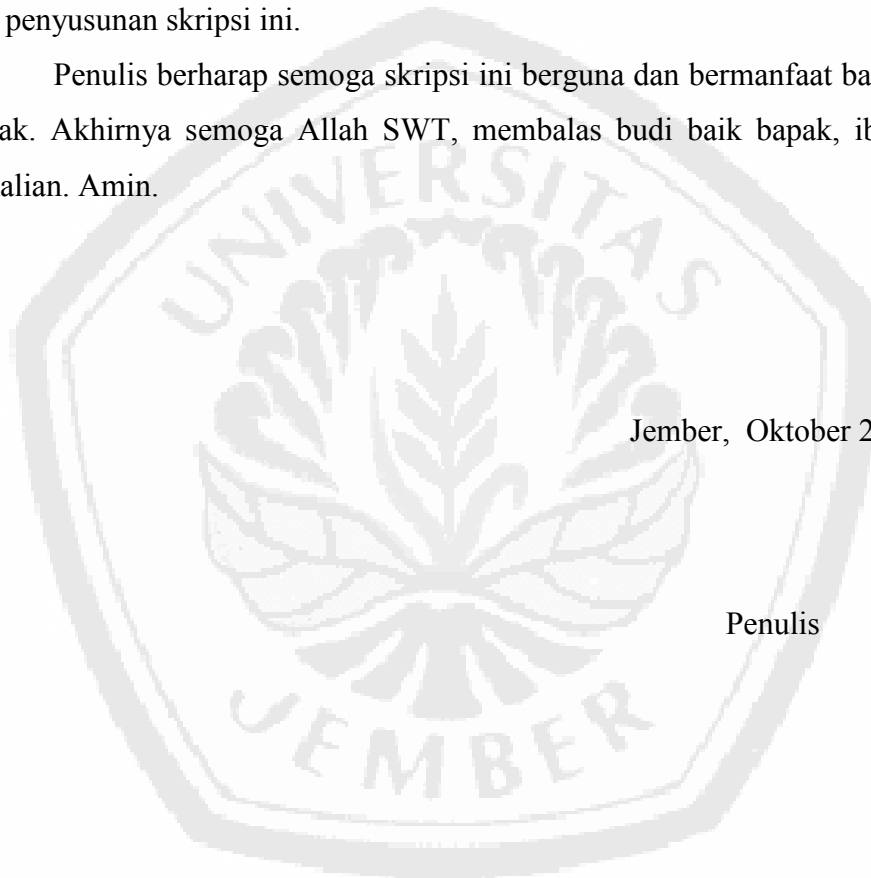
1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Prof. Dr. Isti Fadah, SE, M.S, selaku Ketua Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Jember juga selaku Dosen Pembimbing I yang dengan ikhlas meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Drs. IKM Dwipayana, MM selaku Dosen Pembimbing II yang dengan ikhlas meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Drs. Achmad Ichwan, selaku dosen wali, serta dosen Jurusan Manajemen yang membantu memberi pengarahan dan bimbingan kepada penulis selama kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar serta karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember atas ilmu dan bantuan yang diberikan selama ini.
6. Pihak USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi yang telah bersedia untuk dijadikan objek penelitian.
7. Teman-temanku ”gemah ripah loh jinawi” matur nuwun sanget atas semangat, bantuan, nasehat untukku;

8. Rekan-rekanku alih program (Rangga "pak bos", Agil, Lek Mega, Dieah, Vida, Nina, Tita, Nurfa, Fitri, Novi dll), makasih semangatnya;
9. Anak-anak kosn Jln. Jawa Gang IVc No.28b "Kosn Kuda" (d'Sulis "Ulit", d'Mandose, d'Distu, Bek Ercis, d'encep, d'Chico, dll) terima kasih atas dukungannya;
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak memberiku bantuan doa, serta dorongan material maupun spiritual didalam penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi berbagai pihak. Akhirnya semoga Allah SWT, membalas budi baik bapak, ibu, saudara sekalian. Amin.

Jember, Oktober 2012

Penulis

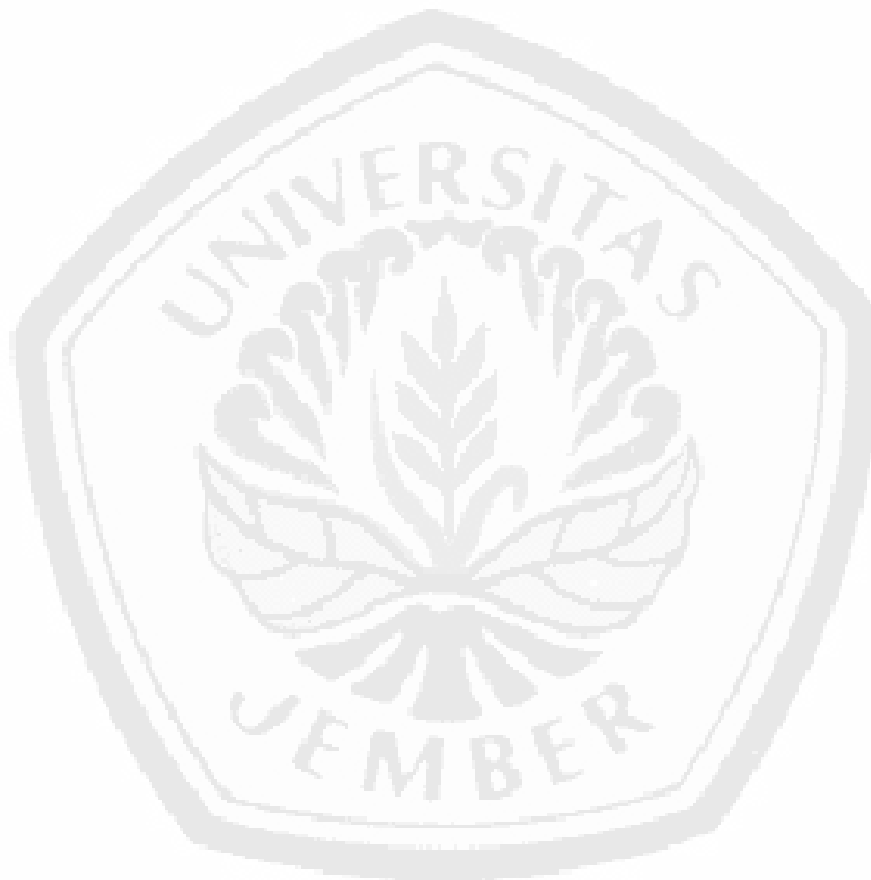


## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENYATAAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	viii
<b>ABSTRAKSI</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian</b> .....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
<b>2.1 Kajian Teoritis</b> .....	6
2.1.1 Pengertian Anggaran .....	6
2.1.2 Anggaran Kas .....	8
2.1.3 Pendekatan dalam Penyusunan Anggaran Kas.....	8
2.1.4 Pengertian Koperasi .....	9
2.1.5 Sumber Modal Koperasi.....	10
2.1.6 Prinsip-Prinsip Koperasi.....	10

2.1.7 Peramalan.....	10
2.1.8 Peramalan Serial Waktu.....	11
2.1.9 Metode Dekomposisi.....	12
2.1.10 Pengertian Kredit.....	13
<b>2.2 Kajian Empiris.....</b>	<b>14</b>
<b>2.3 Kerangka Konseptual.....</b>	<b>16</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>18</b>
<b>3.1 Rancangan Penelitian.....</b>	<b>18</b>
<b>3.2 Jenis dan Sumber Data.....</b>	<b>18</b>
<b>3.3 Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>18</b>
<b>3.4 Analisis Data.....</b>	<b>19</b>
3.4.1 Menyusun Estimasi Penyaluran Kredit.....	19
3.4.2 Menyusun Anggaran Kas.....	22
<b>3.5 Kerangka Pemecahan Masalah.....</b>	<b>22</b>
<b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>25</b>
<b>4.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....</b>	<b>25</b>
4.1.1 Bidang Usaha.....	25
4.1.2 Struktur Organisasi.....	26
<b>4.2 Menyusun Estimasi <i>Cash Inflow</i> dan <i>Cash Outflow</i>.....</b>	<b>27</b>
4.2.1 Menentukan Estimasi Permintaan Kredit Bulanan Periode Anggaran Semester II Tahun 2012 dan Semester I Tahun 2013.....	27
4.2.2 Menentukan Estimasi Penerimaan Kas Bulanan Periode Anggaran Semester II Tahun 2012 dan Semester I Tahun 2013.....	28
4.2.3 Menentukan Estimasi Pengeluaran Kas Bulanan Periode Anggaran Semester II Tahun 2012 dan Semester I Tahun 2013.....	34
4.2.4 Menentukan Posisi Kas.....	41
<b>4.3 Pembahasan.....</b>	<b>43</b>
<b>4.4 Keterbatasan.....</b>	<b>44</b>

<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	45
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	45
<b>5.2 Saran</b> .....	45
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	47
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	49



## DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Kondisi keuangan USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi semester I 2012 .....	3
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	15
4.1 Jumlah nasabah USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi .....	25
4.2 Estimasi Permintaan Kredit semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013 .....	28
4.3 Estimasi Angsuran Pokok Piutang semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	29
4.4 Estimasi Simpanan semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.	30
4.5 Estimasi Pendapatan Bunga semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	3
4.6 Estimasi Pendapatan Lain-Lain semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	32
4.7 Anggaran <i>Cash Inflow</i> .....	33
4.8 Estimasi Realisasi Piutang semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	34
4.9 Estimasi Penarikan Simpanan semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	35
4.10 Estimasi Biaya Bunga semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	36
4.11 Estimasi Biaya Tenaga Kerja semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	37
4.12 Estimasi Biaya Operasional semester II tahun 2012 dan semester 1 tahun 2013.....	38
4.13 Anggaran <i>Cash Outflow</i> (dengan menggunakan dasar realisasi kredit sebagai salah satu pos pengeluarannya).....	39
4.14 Anggaran <i>Cash Outflow</i> (dengan menggunakan dasar permintaan kredit sebagai salah satu pos pengeluarannya).....	40



4.15 Anggaran Kas semester II tahun 2012 dan semester I tahun 2013 (dengan menggunakan dasar realisasi kredit sebagai salah satu pos pengeluarannya).....	41
4.16 Anggaran Kas semester II tahun 2012 dan semester I tahun 2013 (dengan menggunakan dasar permintaan kredit sebagai salah satu pos pengeluarannya).....	42



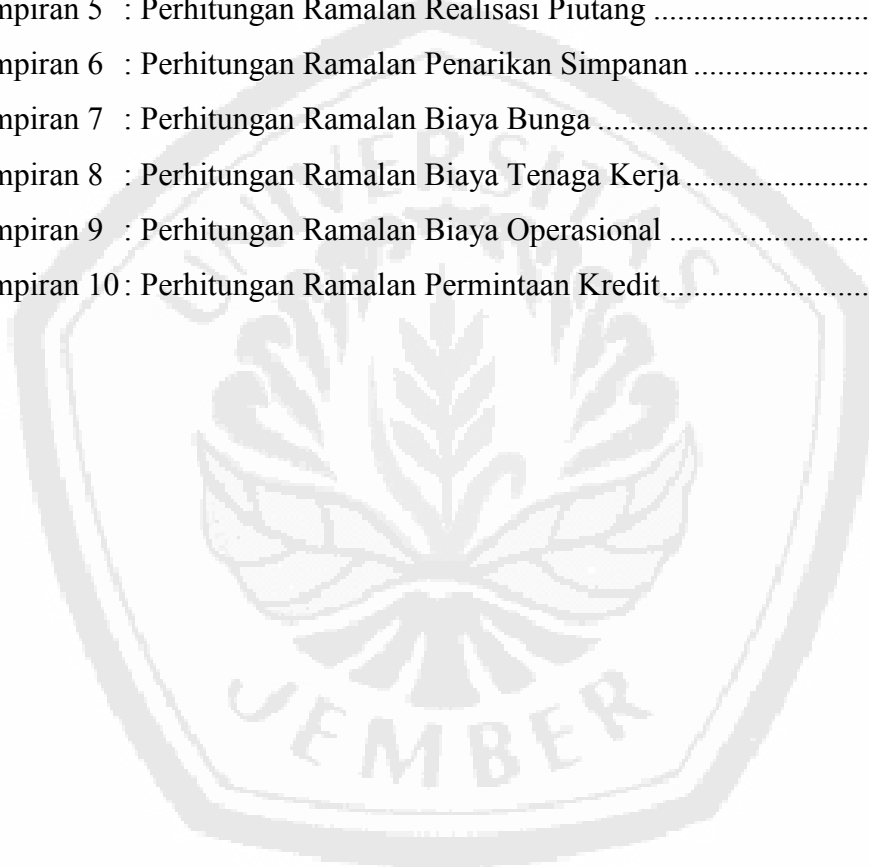
## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	16
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	23
4.4 Struktur Organisasi USP KUD Lestari Muncar Banyuwangi.....	26



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Perhitungan Ramalan Angsuran Pokok Piutang .....	49
Lampiran 2 : Perhitungan Ramalan Simpanan .....	52
Lampiran 3 : Perhitungan Ramalan Pendapatan Bunga .....	53
Lampiran 4 : Perhitungan Ramalan Pendapatan Lain-Lain.....	55
Lampiran 5 : Perhitungan Ramalan Realisasi Piutang .....	57
Lampiran 6 : Perhitungan Ramalan Penarikan Simpanan .....	59
Lampiran 7 : Perhitungan Ramalan Biaya Bunga .....	61
Lampiran 8 : Perhitungan Ramalan Biaya Tenaga Kerja .....	62
Lampiran 9 : Perhitungan Ramalan Biaya Operasional .....	64
Lampiran 10: Perhitungan Ramalan Permintaan Kredit.....	66



## **BAB 1. PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Menurut Undang – Undang No. 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian, koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang seorang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan. Adapun tujuan koperasi adalah memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju dan makmur berlandaskan Pancasila dan Undang – Undang Dasar 1945.

Koperasi sebagai bagian integral dari tata perekonomiann nasional, memiliki kedudukan dan peran yang sangat strategis dalam menumbuh kembangkan potensi ekonomi rakyat. Oleh karena itu, koperasi secara bersama dan berdampingan dengan pelaku usaha lain harus mampu tumbuh menjadi badan usaha dan sekaligus sebagai gerakan dan penggalang ekonomi rakyat serta memiliki jaringan usaha dan daya saing yang tangguh guna mengantisipasi berbagai peluang dan tantangan pada masa yang akan datang. Koperasi diharapkan dapat membuat suatu perencanaan yang disusun dengan seksama searah dengan fungsi operasi koperasi. Pada suatu koperasi perlu adanya keseimbangan antara perolehan dana dan penggunaannya. Hal ini digunakan untuk menjamin dapat dijalankannya berbagai kegiatan koperasi dengan lancer serta dapat dipenuhinya semua kewajiban tanpa menimbulkan masalah keuangan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa dalam menjalankan usahanya, koperasi memerlukan suatu perencanaan yang matang dan ditunjang dengan kebijaksanaan-kebijaksanaan yang terarah, sehingga akan memberikan kemudahan untuk mencapai tujuan dari koperasi.

Pendirian sebuah perusahaan tentu mempunyai tujuan, demikian juga dengan koperasi. Pendirian koperasi mempunyai dua tujuan yaitu tujuan yang