



**Penentuan Manajemen Kas Optimal Berdasarkan Model Baumol
Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia
(KPRI) Bina Karya Di Banyuwangi**

SKRIPSI

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

oleh

Vina Rahmawati
NIM 070810291229

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL

UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Vina Rahmawati
NIM : 070810291229
Jurusan : MANAJEMEN
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Penentuan Manajemen Kas Optimal Berdasarkan Model Baumol
Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia
(KPRI) Bina Karya Di Banyuwangi

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 4 Oktober 2010
Yang Menyatakan,

Vina Rahmawati
NIM. 070810291229

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Penentuan Manajemen Kas Optimal Berdasarkan Model Baumol Pada Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Bina Karya Di Banyuwangi

Nama Mahasiswa : Vina Rahmawati

NIM : 070810291229

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Nurhayati, SE, MM
NIP. 19610607 198702 2 001

Wiji Utami, SE, M. Si
NIP. 19740120 200012 2 001

Mengetahui,
A.n Ketua Jurusan Manajemen
Sekretaris

Drs. Agus Priyono, MM
NIP. 19601016 198702 1 001

JUDUL SKRIPSI

PENENTUAN MANAJEMEN KAS OPTIMAL BERDASARKAN MODEL BAUMOL PADA UNIT SIMPAN PINJAM KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA (KPRI) BINA KARYA DI BANYUWANGI

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : VINA RAHMAWATI

NIM : 070810291229

Jurusan : Manajemen

telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

19 Oktober 2010

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

Susunan Tim Penguji

Ketua : Dr. Sumani, SE, M.Si

NIP. 19690114 200501 1 002

Sekretaris : Wiji Utami, SE, M. Si

NIP. 19740120 200012 2 001

Anggota : Dr. Nurhayati SE, MM

NIP. 19610607 198702 2 001



Mengetahui,
Fakultas Ekonomi
Universitas Jember
Dekan,

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

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahilahirabbilalamin
Segala Puji bagi-Mu ya Allah.*

Yang tak pernah putus memberikan kasih sayang, pertolongan dan kekuatan pada hamba-Nya. Setiap kebaikan yang ada dan terjadi pada diriku adalah semata-mata karena rahmat-Mu. Dengan rasa syukur dan rendah hati, kupersembahkan karya tulis ini sebagai bentuk tanggung jawab, pengabdian, ungkapan terima kasih, hormat dan kasih sayangku kepada :

- 1. Untuk kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda H. Abdul Chaqi dan Ibunda Khoiriyah yang sangat berjasa dalam perjalanan hidupku. Untuk semua butiran keringat, cucuran air mata harapan dan kebahagiaan saat mendengar kelulusanku. Terima kasih atas semua untaian Do'a dan kasih sayang tiada henti.*
- 2. Untuk keluarga yang senantiasa mendukungku, Omku Prof. M. Koidin terimakasih atas dukungan moril dan materilnya, kakakku M. Efendi, SH serta Keluarga besar H. Kholik, Kakek dan Nenek, dan ikut serta adik-adikku sekalian.*
- 3. Untuk orang yang selama ini telah setia menemani berbagi kisah dalam suka maupun duka, dan yang sering memberiku nasehat agar aku lebih baik lagi, kekasihku Ricart November Yoga (the best mine).*
- 4. Almamaterku tercinta, Fakultas Ekonomi Universitas Jember.*

MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka merubah keadaan diri mereka sendiri.

(QS. Ar-Ra'd: 11)

Yesterday is history, tomorrow is mistery, today is a give and it was called present.

(Kungfu Panda)

*No victory without sacrifice
(Transformer)*

**Dengan Seni, Hidup Menjadi Indah
Dengan Ilmu, Hidup Menjadi Mudah
Dengan Agama, Hidup Menjadi Terarah.**

(Sayyidina 'ALI)

“ Keberhasilan hidup kita sepenuhnya ada dalam tanggung-jawab pribadi masing-masing

Janganlah lagi menunggu dibuat berhasil, dan jangan ijinkan orang lain memperlambat keberhasilan kita

Kehidupan ini adalah kehidupan kita maka keberhasilannya adalah keputusan penuh kita”

(Mario Teguh)

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya kas optimal setelah menggunakan model Baumol pada unit simpan pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “ Bina Karya “ Di Banyuwangi. Obyek dari penelitian ini adalah Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “ Bina Karya “ Di Banyuwang. Data yang digunakan adalah penerimaan kas dan pengeluaran kas selama 3 (tiga) tahun terakhir mulai dari tahun 2007 sampai dengan tahun 2009. Penelitian ini menitik beratkan pada kas optimal. Metode analisis yang digunakan yaitu metode peramalan Trend (*least square*) dengan menggunakan pendekatan penerimaan dan pengeluaran kas (*cash receipts and disbursements approach*).

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “ Bina Karya “ Di Banyuwangi, dapat disimpulkan bahwa saldo kas akhir tiap bulan selama tahun 2010 setelah penerapan kas optimal berfluktuasi dengan kas optimal sebesar Rp26.133.516 setahun dan persediaan optimal sebulan adalah sebesar Rp. 2.177.793. Sehingga Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “ Bina Karya “ Di Banyuwangi dapat menekan biaya manajemen kas menjadi minimum dan penggunaan kas dapat lebih efektif dan efisien kelebihan saldo kas dapat disimpan dalam bentuk rekening giro atau dapat diinvestasikan untuk menambah pendapatan. Kelebihan saldo kas yang disimpan inilah yang digunakan sebagai persediaan kas yang dapat digunakan apabila koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) “ Bina Karya “ Di Banyuwangi mengalami *defisit cash* (kekurangan kas).

Kata kunci ; Manajemen kas optimal, model Baumol

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Pengajuan Pembiayaan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah ASRI Jember”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

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. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf;
2. Ibu Dra. Diah Yulisetiarni, M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen dan Bapak Drs. Agus Priyono, MM. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Nurhayati, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih atas keikhlasan meluangkan waktu memberikan bimbingan, saran, serta pengarahan selama penulisan dan penyusunan skripsi ini;
4. Wiji Utami, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II terima kasih sangat atas kesabaran dan perhatiannya beliau untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini;
5. Ibunda Khoiriyah dan Ayahanda H. Abdul Chaqi yang senantiasa mencurahkan doa dan kasih sayangnya, semoga di usia senja kelak Allah Swt. senantiasa melimpahkan kebahagiaan kepada kalian;

6. Omku Prof. M. Khoidin dan Kakakku M. Efendi, SH, terima kasih atas semuanya ini tak terlepas dari dukungan darimu, semoga engkau selalu menjadi pribadi yang berguna bagi keluarga dan orang lain;
7. Untukmu ”Mozaik hati ini” Richart November Yoga, *terimakasih* karena semuanya sangat berarti bagiku;
8. Sahabat-sahabat terbaikku (“*Mb Mita dan Lendra*”), *terimakasih* banyak sudah mau menjadi selimut dikala kedinginan hidup dan bantuannya selamam ini;
9. Untuk penghuni kos Belitung 2 No. 20 “*ayo semangat rek ndag cepet lulus seriuslah belajar*”;
10. Teman-teman Manajemen Keuangan, Winda, Roro, Lia, Erlin Manajemen Transfer angkatan 2007 yang telah memberikan dukungan dan semangat baru dan kebersamaannya selama ini;
11. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember, tempatku mencari ilmu dan berproses;
12. Seluruh pihak yang telah banyak membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih buat semuanya.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

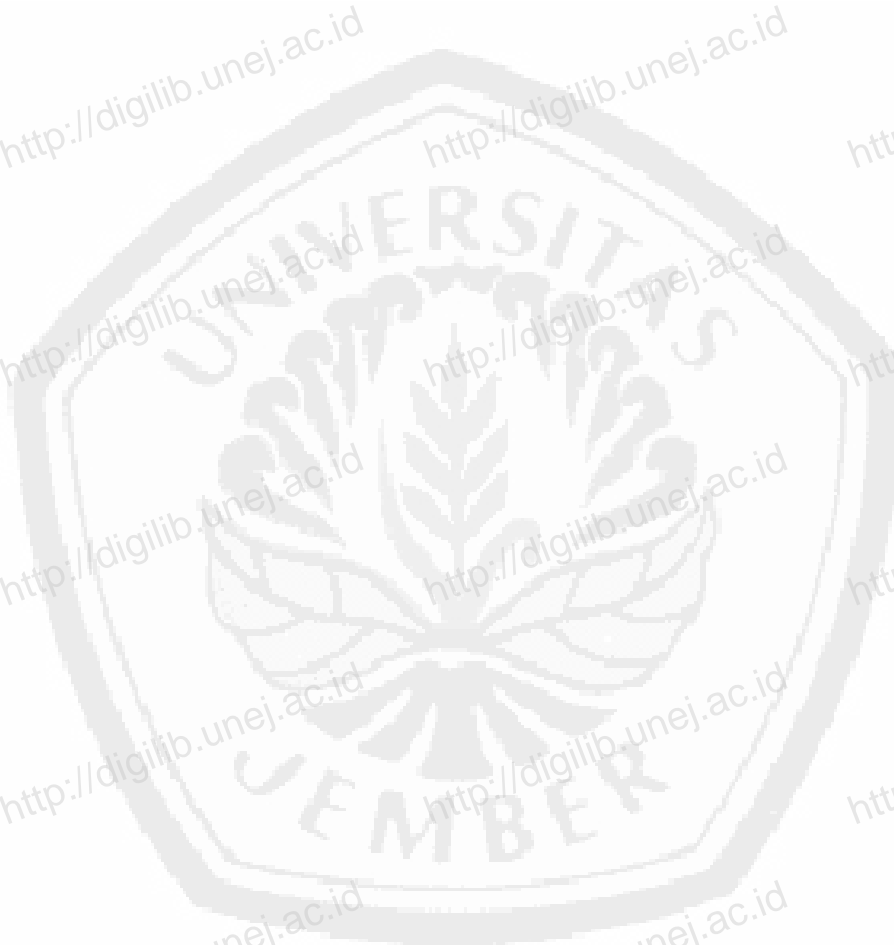
Jember, Oktober 2010

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pokok Permasalahan	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Kas	6
2.1.2 Anggaran Kas	7
2.1.3 Metode Untuk Menentukan Kas Optimal	11
2.2 Kajian Empiris	16
2.3 Kerangka Konseptual	18
BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Rancangan Penelitian	27
3.2 Jenis dan Sumber Data	20

3.3 Populasi dan Sampel	20
3.4 Metode Pengumpulan Data	20
3.5 Definisi Variabel Operasional	21
3.6 Metode Analisis Data	21
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	25
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian	37
4.1.1 Sejarah Singkat Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Bina Karya Di Banyuwangi.....	27
4.1.2 Struktur Organisasi Unit Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Bina Karya Di Banyuwangi ..	28
4.2 Analisis Data	31
4.2.1 Data-Data Yang Digunakan Dalam Analisis.....	31
4.2.2 Langkah-langkah yang perlu dilakukan untuk menentukan jumlah kas yang optimal	39
4.2.3 Ramalan Realisasi Pinjaman.....	39
4.2.4 Ramalan Penerimaan Simpanan Sukarela.....	41
4.2.5 Ramalan Penerimaan Lain-Lain.....	43
4.2.6 Anggaran penerimaan kas.....	46
4.2.7 Anggaran pengeluaran kas.....	48
4.2.8 Anggaran kas sementara.....	48
4.2.9 Analisis varians.....	50
4.2.10 Analisis baumol.....	51
4.2.11 Anggaran kas final.....	52
4.3 Pembahasan	55
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	57
5.1 Kesimpulan	57
5.2 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58

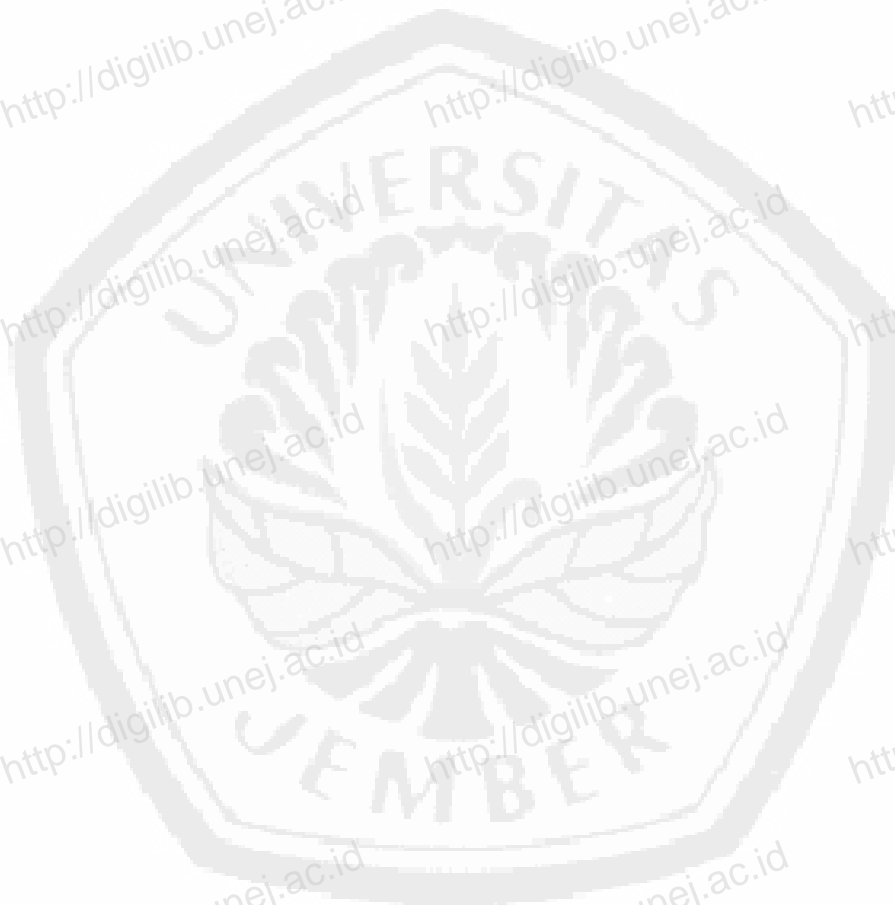


DAFTAR TABEL

2.1 Kategori Sub Budaya	30
3.1 Skor Reliabilitas <i>Cronbach's Alpha</i>	52
4.1 Data Realisasi Pinjaman Tahun 2007-2009	32
4.2 Data Penerimaan Simpanan Sukarela Tahun 2007-2009	33
4.3 Data Penerimaan Pendapatan Bunga Tahun 2007-2009	34
4.4 Data Penerimaan Jasa Simpan Pinjam Tahun 2007-2009	35
4.5 Data Penerimaan Pendapatan Administrasi Pinjaman Tahun 2007-2009	35
4.6 Data Penerimaan Pendapatan Lain-Lain Tahun 2007-2009	36
4.7 Data Pengeluaran Biaya Umum Dan Administrasi Tahun 2007-2009 ...	37
4.8 Data Pengeluaran Biaya Organisasi Tahun 2007-2009	38
4.9 Data Pengeluaran Biaya Operasional Tahun 2007-2009	38
4.10 Hasil Peramalan Realisasi Pinjaman Bulanan Tahun 2010	40
4.11 Hasil Penerimaan Simpanan Sukarela Bulanan Tahun 2010	42
4.12 Anggaran Pendapatan Bunga Bank Tahun 2010	43
4.13 Anggaran Pendapatan Jasa Simpan Pinjam Tahun 2010	44
4.14 Anggaran Pendapatan Administrasi Pinjaman Tahun 2010	45
4.15 Anggaran Pendapatan Lain-lain Tahun 2010	45
4.16 Anggaran Penerimaan Kas Bulanan Tahun 2010	47
4.17 Anggaran Pengeluaran Kas Bulanan Tahun 2010	48
4.18 Anggaran Kas Sementara tahun 2010	49
4.19 Perhitungan Rata-rata Saldo Kas Akhir Bulan dan Varians	50
4.20 Anggaran Kas bulanan Final Tahun 2010	53

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Konseptual Penelitian 18
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- 1 Perhitungan Realisasi Pinjaman Tahunan Unit Simpan Pinjam Koperasi Republik Indonesia (Kpri)Bina Karya Di Banyuwangi Tahun 2010
- 2 Perhitungan Realisasi Pinjaman Bulanan Unit Simpan Pinjam Koperasi Republik Indonesia (Kpri)Bina Karya Di Banyuwangi Tahun 2010
- 3 Perhitungan Ramalan Penerimaan Simpanan Sukarela Tahunan Unit Simpan Pinjam Koperasi Republik Indonesia (Kpri)Bina Karya Di Banyuwangi Tahun 2010
- 4 Perhitungan Ramalan Penerimaan Simpanan Sukarela Bulanan Unit Simpan Pinjam Koperasi Republik Indonesia (Kpri)Bina Karya Di Banyuwangi Tahun 2010
- 5 Perhitungan Pendapatan Bunga Bank Tahun 2010
- 6 Perhitungan Pendapatan Jasa Simpan Pinjam Tahun 2010
- 7 Perhitungan Pendapatan Administrasi Pinjaman Tahun 2010
- 8 Perhitungan Pendapatan Lain-Lain Tahun 2010