

ABSTRAK

Di Indonesia terdapat sebuah badan usaha yang khusus untuk mengatur dan mendistribusikan beras secara khusus di seluruh Indonesia. Perum Bulog selain mendistribusikan dan mengatur persediaan beras di Indonesia agar tidak terjadi kekurangan persediaan beras di Indonesia, juga mengatur persediaan bahan-bahan pokok lainnya. Secara makro tujuan pembentukannya adalah untuk menciptakan kesejahteraan petani produsen dan melindungi konsumen secara ekonomis yang sekaligus menciptakan stabilitas yang kondusif untuk peningkatan produksi dan pendapatan petani.

Dalam menjalankan fungsinya sebagai pengatur dan pendistribusi beras nasional, Perum Bulog memerlukan pengelolaan kas secara efektif dan efisien. Dalam suatu perusahaan, sebaiknya menentukan Kas minimal yang harus dimiliki oleh perusahaan dalam suatu periode. Sehingga perusahaan tidak akan mengalami kesulitan dalam melaksanakan kewajiban jangka pendeknya. Dengan adanya manajemen kas yang baik, maka akan tercapai profitabilitas perusahaan yang maksimum.

Dalam penulisan skripsi ini penulis memperoleh data dari Perum Bulog Divre Jabar. Berdasarkan data yang diperoleh pada saat penelitian, dapat dilihat perkembangan saldo kas yang terjadi pada Perum Bulog pada periode bulan Juli – Desember 2004. Saldo kas yang dimiliki oleh Perum Bulog tersebut selalu mengalami peningkatan terus-menerus dari bulan Juli hingga bulan Desember, hal ini disebabkan oleh penerimaan kas yang dimiliki oleh Perum Bulog selalu lebih besar dibandingkan dengan pengeluaran kas yang terjadi pada Perum Bulog tersebut. Dengan saldo kas yang terus meningkat setiap bulannya, maka manajemen kas pada Perum Bulog perlu melakukan investasi dalam bentuk deposito untuk dana berlebih yang dimiliki oleh Perum Bulog. Sehingga akan mendapatkan sumber pendapatan lain berupa bunga deposito yang secara otomatis akan meningkatkan pula keuntungan yang diperoleh oleh Perum Bulog. Investasi yang dapat dilakukan oleh Perum Bulog, minimal sebesar Rp 4,872,548,623.15 setiap bulannya.

Dengan melakukan kebijakan dalam menentukan saldo kas minimal, maka Perum Bulog dapat memaksimalkan penggunaan dana yang dimiliki oleh perusahaan untuk melakukan investasi dalam bentuk deposito. Sehingga perusahaan akan mendapatkan keuntungan yang maksimal dari hasil investasi tersebut.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur secara khidmat saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya. Syukur Alhamdulillah saya selaku penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.

Skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan moril maupun materil dari berbagai pihak dalam proses penyusunannya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuannya, terutama kepada:

1. Mamah, Papah dan Kakak-kakakku tercinta yang telah memberikan segala perhatian, dorongan, semangat serta doa kepada penulis terutama selama penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dra. Tatik Budiningsih, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
3. Bapak Tedy Wahyusaputra, SE., MM., selaku Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.
4. Ibu DR. Marcellia Susan, SE., MT., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha.

5. Ibu Martalena SE., MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pemikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan sejak awal sampai akhir penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Allen Kristiawan SE., MM., selaku Dosen Wali yang telah banyak membantu penulis sejak awal perkuliahan.
7. Para dosen dan staf pengajar lainnya, yang telah banyak membekali penulis dengan berbagai ilmu.
8. Staf perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Maranatha yang telah membantu dalam pengumpulan data teoritis.
9. Bapak Drs. Taharjono, MH., selaku Kepala Divre Jawa Barat yang telah memberi izin dalam melakukan penelitian di Perum Bulog Divre Jawa Barat dan segala bentuk bantuan lainnya.
10. Bapak Drs. Suharjono, selaku Kepala Bidang Administrasi & Keuangan Perum Bulog Divre Jawa Barat yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data selama penelitian.
11. Bapak Drs. Drajat Sudrajat, selaku Kepala Seksi Akuntansi Perum Bulog Divre Jawa Barat yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data selama penelitian.
12. Bapak Hari Padmoyo, SH., selaku Kepala Seksi SDM & Hukum Perum Bulog Divre Jawa Barat yang telah membantu penulis dalam pengumpulan data selama penelitian.
13. Bapak Untung, Bapak Bambang, Bapak Yitno, Bu Puji, Bapak Anto, Bapak Budi, Bapak Cucun, Bapak Beben dan seluruh pengurus Bagian Manajemen,

Bagian Personalia, Bagian Humas, dan Bagian Pengamanan yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan dan informasi-informasi yang dibutuhkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.

14. **KARTIKA MAHARANI** yang dengan penuh kasih sayang memberikan perhatian, semangat, dukungan, terutama motivasi serta meluangkan banyak waktu untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-teman angkatan 2000 manajemen maranatha, Kikie SE., Ayu SE., Patty SE., Indrot, Aldy-Olla SE., Jody-Achi SE., Yogi SE., Advent SE., Doni SE.-Vini SE., Anne SE., Duddy SE., Ivanna SE., Ovien SE., Vina SE., Nonon SE., Dinda SE., Krisman SE., Afri, Rio, Stanny, Joshua, Roni SE.-Merry, Dimplung, Senny, Emil, Hengky SE. dan yang lain yang tidak bisa penulis sebut satu persatu.
16. Teman-teman seperjuangan di Maranatha Abie, Dani SE.-Vika, Batam-Nita, Orin SE.-Anti, Army SE., Tete SE., Edwin SE., Icu SE., Abe, Kriwing SE., Raymond Simangunsong SE, Arie SE., Panca SE., Dappa SE., Mas Hendy-Mba Citra-Elang, Mas Ari, Ferdinand, Fachroer-Bayu, -G-, Ketoet, Norman SE., Leo, Ricky, Lisbon, Yety SE., Maryo SE.-Heny SE., Parlin SE.-Damaria, Egi, Aldi, Ina, Obar, Hanty (Keukeu), Torro, Ulil, Dika, Andhin SE.-Jurek, Lia SE.-Ardy, Angga, Army, Dwi Putri SE. (neng)-Husein, Citra-Cipeng, Dimas SE.-Yane, Affan, Nieta SE., Jhoni, Andri, Andra, Ipank, Tito, Emma, Nino, Inge-Arif, Agung-Femy, Boni, Iqbal-Mbot, Dedi-Lani SE., Pandu SE., Bela, Adis-Devi, Utep, Lingga-Wieke, Komang, Sandi-Dila, Tama-Bertha, Rian-

Poppy, Fatur-Adel, Livi, Rena SE., Rima, Okta, Rama, Olive-Abuy, Indra SE., Jeny, Mirna, Marlin, Devina, Gita1, Gita2, Gita3, Ipiet, Andrew-Gaby, Monik, Ami, Ika, Vicky, Opung, Micong-Fafa, Mphie, Uthie, Irene, Mada-Hendri, Yuli, Riki, Dion, Ali, Ano, Rendy, Iqbal, Olan, Rio dan yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih untuk pertemanan kita selama ini.

17. Teman-teman SMUN 2 Bandung angkatan 2000, Dewo-Ajeng, Mega-Herdy, Andi, BBG, Mira, Hadi, Made, Asher, Cahyo, Endra, Hersa, Rully, Barudak Bu Ani dan yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.
18. Barudak KPAD, Yunyun-Ima, Dekky (ikok), Rezi, Ian, Kiki, Alam, Aden, Anto (alm.), Maya, Putri, Rizky, Avian Femiciano.

Akhir kata semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya kepada kita semua. Penulis juga sangat mengharapkan dan berterima kasih atas segala kritik serta saran-saran perbaikan yang diberikan agar skripsi ini bisa terwujud lebih baik lagi, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua sesuai dengan harapan penyusunan skripsi ini.

Bandung, September 2006

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Hasil Penelitian	6
1.5 Kerangka Pemikiran.....	7
1.6 Metodologi Penelitian	10
1.7 Lokasi dan Waktu Penelitian	11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Manajemen Keuangan.....	12
2.1.1 Fungsi Manajemen Keuangan.....	12
2.1.2 Fungsi Manajer Keuangan	12
2.2 Manajemen Kas.....	13

2.2.1	Pengertian Kas dan Anggaran Kas.....	14
2.2.2	Motif-motif Memiliki Kas	15
2.2.3	Sumber-sumber Penerimaan Kas	16
2.2.4	Sumber-sumber Pengeluaran Kas	17
2.2.5	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penerimaan dan Pengeluaran Kas.....	19
2.2.6	Manfaat Anggaran Kas.....	21
2.2.7	Tujuan Penyusunan Anggaran Kas.....	22
2.2.8	Peranan Anggaran Kas Sebagai Alat Pencapaian Efektivitas Pengendalian Kas.....	22
2.2.9	Model-model dalam Manajemen Kas.....	23
2.2.10	Daur Arus Kas (<i>Cash Flow Cycle</i>).....	29
2.2.10.1	Mengelola Daer Arus Kas.....	31

BAB III OBJEK PENELITIAN

3.1	Sejarah Singkat Perusahaan	35
3.2	Struktur Organisasi.....	39
3.3	Job Description.....	40
3.3.1	Bidang Pelayanan Publik.....	40
3.3.2	Bidang Komersial	43
3.3.3	Bidang Administrasi dan Keuangan.....	44
3.3.4	Sub Divisi Regional	46
3.4	Cakupan Wilayah Usaha (Divisi Regional Jawa Barat)	47

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Kas Perum Bulog	49
4.1.1	Persediaan Beras	49
4.1.2	Sumber Penerimaan Kas	53
4.1.3	Sumber Pengeluaran Kas	55
4.1.4	Penentuan Kas Minimal	62
4.2	Pelaksanaan Manajemen Kas Pada Perum Bulog.....	64

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan	71
5.2	Saran.....	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Cakupan Wilayah Usaha.....	47
Tabel 4.1	Data Persediaan Beras Bulan Juni 2004.....	49
Tabel 4.2	Data Persediaan Beras Bulan Juli 2004.....	50
Tabel 4.3	Data Persediaan Beras Bulan Agustus 2004.....	50
Tabel 4.4	Data Persediaan Beras Bulan September 2004.....	50
Tabel 4.5	Data Persediaan Beras Bulan Oktober 2004.....	51
Tabel 4.6	Data Persediaan Beras Bulan Novemver 2004.....	51
Tabel 4.7	Data Persediaan Beras Bulan Desember 2004.....	51
Tabel 4.8	Penerimaan Kas Bulan Juli 2004.....	53
Tabel 4.9	Penerimaan Kas Bulan Agustus 2004.....	53
Tabel 4.10	Penerimaan Kas Bulan September 2004.....	54
Tabel 4.11	Penerimaan Kas Bulan Oktober 2004.....	54
Tabel 4.12	Penerimaan Kas Bulan November 2004.....	54
Tabel 4.13	Penerimaan Kas Bulan Desember 2004.....	55
Tabel 4.14	Pengeluaran Kas Bulan Juli 2004.....	56
Tabel 4.15	Pengeluaran Kas Bulan Agustus 2004.....	57
Tabel 4.16	Pengeluaran Kas Bulan September 2004.....	58
Tabel 4.17	Pengeluaran Kas Bulan Oktober 2004.....	59
Tabel 4.18	Pengeluaran Kas Bulan November 2004.....	60
Tabel 4.19	Pengeluaran Kas Bulan Desember 2004.....	61
Tabel 4.20	Anggaran Kas Periode Juli – Desember 2004.....	66
Tabel 4.21	Proyeksi Investasi Periode Juli – Desember 2004.....	68
Tabel 4.22	Investasi Deposito.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	9
Gambar 2.1 Pola Penerimaan dan Pengeluaran Model Baumol.....	24
Gambar 2.2 Transfer dari Surat Berharga ke Kas Menurut Model Baumol.....	25
Gambar 2.3 Model Manajemen Kas Miller-Orr.....	27
Gambar 2.4 Pola Penerimaan dan Pengeluaran Model Beranek.....	28
Gambar 2.5 Skema Diagram Daur Arus Kas.....	31
Gambar 2.6 Daur Konversi Kas	33
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Perum Bulog Divisi Regional Jabar.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Struktur Organisasi Perum Bulog Divisi Regional Jawa Barat
- Lampiran 2 Cakupan Wilayah Usaha Perum Bulog Divisi Regional Jawa Barat
- Lampiran 3 Data Persediaan Beras (periode Juni – Desember 2006)
- Lampiran 4 Laporan Laba-rugi konsolidasi (periode Juli – Desember 2006)
- Lampiran 5 Laporan Perhitungan Pengembalian Uang Muka
- Lampiran 6 Surat Penelitian