

MANAJEMEN KEUANGAN
TUGAS KE V – PENGELOLAAN KAS



Disusun Oleh:
Jessica Fransisca
51017012

PROGRAM STUDI SISTEM INFORMASI
STMIK KHARISMA MAKASSAR
2020

- tinta soal.
- tinta jawab.

Jessica

No. Selasa,
Date: 21 April 2020

☐ Tugas Manajemen Keuangan.

☐ Pengelolaan Kas (Password).

☐ 1. Jelaskan secara singkat bagaimana aliran kas dalam perusahaan (minimal 50 kata).

☐ Jawab :

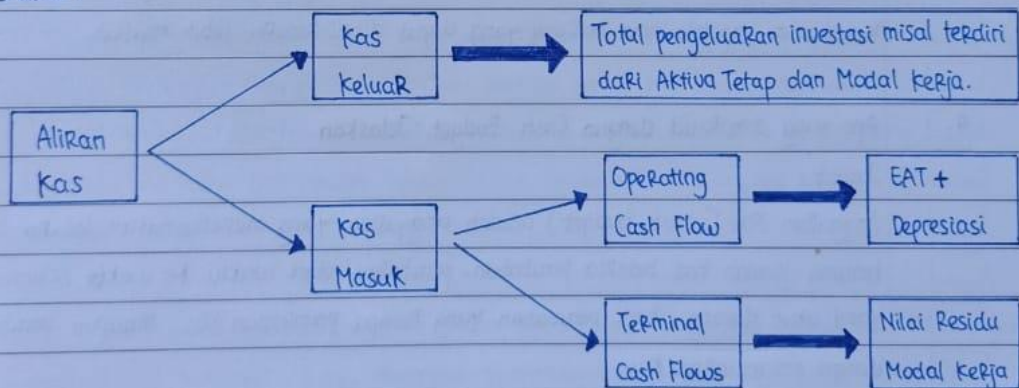
☐ Secara umum, cash flow adalah arus atau pergerakan uang masuk dan keluar dalam sebuah perusahaan setiap bulannya. Walaupun sepertinya pergerakan ini terjadi hanya satu arah, namun sebenarnya cash flow terjadi secara 2 arah, yaitu :

☐ * Uang masuk dari pelanggan atau klien yang membeli produk atau menggunakan jasa kita.

☐ * Uang keluar dari perusahaan dalam bentuk pembayaran seperti uang sewa atau hipotek, pembayaran pinjaman bulanan, pembayaran pajak atau hutang dan lain-lain.

☐ 2. Buat gambar / skema aliran kas.

☐ Jawab :



☐ 3. Jelaskan motif memiliki kas dalam teori ekonomi dari John Maynard Keynes (teori Liquidity Preference) (minimal 100 kata).

☐ Jawab :

☐ Perusahaan memiliki kas pada dasarnya sesuai dengan teori "Liquidity preference" dari J. M. Keynes yaitu menguasai atau memiliki uang berbentuk tunai ada tiga motif atau tiga tujuan, yaitu :

☐ a. Motive transaksi (transaction motive).

☐ Artinya adalah sebuah perusahaan memiliki kas untuk keperluan realisasi berbagai transaksi bisnisnya, baik itu transaksi yang bersifat rutin maupun transaksi yang tidak rutin.

☐ Memiliki kas yang cukup untuk transaksi sangat diperlukan dalam operasional sehari-hari seperti pembayaran upah, pembelian bahan baku, pembelian bahan penolong, biaya administrasi, biaya kantor, dan lain sebagainya.

☐ b. Motif berjaga-jaga (precautionary motive)

☐ Kebutuhan kas untuk berjaga-jaga artinya perusahaan memiliki kas untuk mengantisipasi berbagai kebutuhan yang mendadak dan mendesak. Kebutuhan kas untuk berjaga-jaga dimaksudkan untuk mengantisipasi aliran kas masuk dan keluar yang tidak kontinyu dan sulit diperkirakan.

☐ c. Motif spekulasi (speculative motive).

☐ Kebutuhan kas untuk spekulasi dimaksudkan agar perusahaan dapat memanfaatkan kesempatan apabila ada barang yang dapat dibeli secara lebih murah.

☐ 4. Apa yang dimaksud dengan Cash Budget. Jelaskan

☐ Jawab:

☐ Anggaran kas (cash budget) adalah anggaran yang merencanakan secara lebih terperinci tentang jumlah kas beserta perubahan-perubahan dari waktu ke waktu selama periode yang akan datang, baik perubahan yang berupa permintaan kas, maupun perubahan yang berupa pengeluaran kas.

☐ 5. Jelaskan pengertian defisit dan surplus serta beri contoh sederhana.

☐ Jawab:

☐ * Defisit adalah ketika pengeluaran lebih besar daripada penghasilan, baik dilingkup suatu organisasi atau negara.

☐ Contoh: ketika dilakukan perencanaan untuk menghitung pemasukan dan pengeluaran, tapi ternyata dana yang dikeluarkan lebih besar daripada perencanaan.

No. _____

Date: _____

- ☐ * Surplus adalah ketika penerimaan lebih besar dari pengeluaran.
☐ Contoh: ketika perusahaan dapat menjual barang melebihi harga terendah yang bersedia mereka terima untuk menghasilkan barang tersebut.
☐

☐ 6. Anggaran kas pada dasarnya dibedakan ke dalam dua bagian. Sebutkan dan jelaskan.
☐ Jawab:

- ☐ * Estimasi penerimaan - penerimaan kas yang berasal dari hasil penjualan tunai, piutang yang terkumpul, penerimaan bunga, devidend, hasil penjualan aktiva tetap dan penerimaan lainnya.
☐ * Estimasi pengeluaran kas yang digunakan untuk pembelian bahan mentah, pembayaran hutang-hutang, pembayaran upah buruh, gaji, pengeluaran untuk biaya penjualan, biaya administrasi dan umum, dan lain-lain.
☐

☐ 7. Sebutkan dua model manajemen kas yang dikembangkan oleh William J. Baumol, Merton H. Miller dan Daniel Orr. Sertakan dengan gambar dan contoh soal serta penyelesaiannya.
☐

☐ Jawab:

- ☐ * Model persediaan (Manajemen kas Model Baumol).

☐ Baumol mengidentifikasi bahwa kebutuhan akan kas dalam suatu perusahaan mirip dengan pemakaian persediaan. Bila suatu perusahaan memiliki saldo kas tinggi, perusahaan akan mengalami kerugian dlm bentuk kehilangan kesempatan untuk menginvestasikan dana tersebut. Sebaliknya bila saldo kas rendah, kemungkinan perusahaan mengalami kesulitan likuiditas akan makin besar.

☐ Contoh Soal:

☐ kebutuhan kas perusahaan selama satu bulan Rp. 20 juta perusahaan memperoleh kas dengan menjual surat berharga. Biaya transaksi perolehan kas adalah Rp. 10 Ribu. Sedangkan biaya beban tetap atau bagi hasil adalah berkisar 18% per tahun, atau 1,5% per bulan.
☐ • Jumlah saldo kas.

☐
$$C = (2bT / i)$$

☐
$$= [(2 \times 10.000 \times 20.000.000) / 0,015]$$

☐
$$= 5.163.978$$

☐ Jika perusahaan menambahkan "saldo kas basi" sebesar Rp. 5.000.000 Maka

☐ Saldo kas baru = Rp. 5.163.978 + Rp. 5.000.000 = Rp. 10.163.978

☐ * The Miller - Orr Model

☐ Miller dan Orr mengasumsikan bahwa aliran kas masuk dan Keluar tidak konstan (berfluktuasi). Miller dan Orr menentukan batas pengendalian atas dan batas pengendalian bawah serta saldo kas yang ditargetkan.

☐ Contoh soal:

☐ Deviasi aliran kas bersih harian Rp. 2.000 Biaya modal 10 per tahun. Biaya transaksi pembelian dan penjualan surat berharga sebesar Rp. 100.000 Satu tahun 365 hari. Biaya modal per hari $0,1 / 365 = 0,000274$

☐ Rumus:

☐ $z = (3 b \sigma_2 / 4 i)^{1/3}$

☐ $h = 3 z$

☐ $c = 4 z / 3$

Keterangan:

z = batas bawah yg akan dicari.

b = biaya transaksi (tetap) pembelian

h = batas atas.

σ_2 = Varian aliran kas bersih.

c = rata-rata saldo kas

☐ Jawab:

☐ $z = [3 \times 100.000 \times 4.000.000 / (4 \times 0,000274)]^{1/3}$

☐ $= 103,071$

☐ $h = \text{Rp. } 103,071 \times 3 = \text{Rp. } 309.213$

☐ $c = (4 \times \text{Rp. } 103,071) / 3 = \text{Rp. } 137.428$

☐ 8. Pengeluaran kas ada yang bersifat kontinyu dan ada yang bersifat intermitten. Jelaskan dengan contoh masing-masing.

☐ Jawab:

☐ * Kontinyu = aliran kas keluar yang terus menerus.

☐ Meliputi pembelian barang mentah, gaji, pembayaran upah tenaga kerja, dan lain-lain.

☐ * Intermitten = aliran kas yang tidak terus menerus.

☐ Meliputi penyertaan pemilik bunga, deviden, pajak, angsuran hutang, pembelian aktiva tetap, dan lain-lain.

☐ 9. Apa yang dimaksud dengan aliran kas. Jelaskan

☐ (minimal 30 kata).

☐ Jawab:

☐ Sejumlah uang kas yang dimiliki perusahaan yang keluar dan yang masuk sebagai akibat dari aktivitas perusahaan dengan kata lain adalah aliran kas yang terdiri dari aliran masuk dalam perusahaan dan aliran kas keluar perusahaan serta beberapa saldonya setiap periode.

☐ 10. Jelaskan pengertian cash inflow dan cash outflow serta berikan contoh masing-masing.

☐ Jawab:

☐ * Cash inflow.

☐ Merupakan aliran kas yang diakibatkan dari kegiatan transaksi yang menciptakan keuntungan kas. Contoh:

☐ a. Hasil penjualan dari produk maupun jasa perusahaan.

☐ b. Hasil penjualan aktiva tetap yang telah ditentukan.

☐ c. Hasil pinjaman atau hutang dari pihak lain.

☐ * Cash Outflow.

☐ Merupakan aliran kas yang terdiri dari berbagai macam transaksi yang dapat mengakibatkan beban pengeluaran kas. Contoh:

☐ a. Hasil pembelian aktiva tetap.

☐ b. Hasil pembayaran kembali dari investasi si pemilik usaha.

☐ c. Hasil pengeluaran administrasi penjualan dan administrasi umum.

☐ ketentuan:

☐ * Jawab pakai tinta jawab.

☐ * Dishared dalam bentuk pdf via WA grup.

☐ * Dikumpul pada hari Kamis pukul 9.00 WITA sampai 10.00 WITA