

**OPTIMALISASI KAS UNTUK MENJAGA LIKUIDITAS DAN
MENINGKATKAN RENTABILITAS PADA PERUSAHAAN DAGANG
(STUDI KASUS PADA RESTORAN SEDERHANA LINTAU 88
PALEMBANG)**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Ini Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Menyelesaikan
Pendidikan Diploma III Pada Jurusan Administrasi Bisnis
Program Studi Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Sriwijaya**

Oleh

**Mutia Syarifa
NPM 061330601226**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2016

**OPTIMALISASI KAS UNTUK MENJAGA LIKUIDITAS DAN
MENINGKATKAN RENTABILITAS PADA PERUSAHAAN DAGANG
(STUDI KASUS PADA RESTORAN SEDERHANA LINTAU 88
PALEMBANG)**



LAPORAN AKHIR

**Laporan Ini Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Menyelesaikan
Pendidikan Diploma III Pada Jurusan Administrasi Bisnis
Program Studi Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Sriwijaya**

Oleh

**Mutia Syarifa
NPM 061330601226**

**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2016

**OPTIMALISASI KAS UNTUK MENJAGA LIKUIDITAS DAN
MENINGKATKAN RENTABILITAS PADA PERUSAHAAN DAGANG
(STUDI KASUS PADA RESTORAN SEDERHANA LINTAU 88
PALEMBANG)**



**Laporan Ini Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Menyelesaikan
Pendidikan Diploma III Pada Jurusan Administrasi Bisnis
Program Studi Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Sriwijaya**

Oleh

**Mutia Syarifa
NPM 061330601226**

Menyetujui,

Pembimbing I,

**Marieska Lupikawaty, S.E., M.Si.
NIP 198103222003122001**

Pembimbing II,

**Muhammad Nizar Al Rasyid, S.E, M.M
NIP 197509022006041003**

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Administrasi Bisnis**

**A. Jalaludin Sayuti, S.E., M.Hum.Res.M.
NIP 19600806061989101001**



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: www.polisriwijaya.ac.id E-mail: info@polsri.ac.id



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mutia Syarifa
NPM : 061330601226
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/Administrasi Bisnis
Mata Kuliah : Manajemen Keuangan
Judul Laporan Akhir : **Optimalisasi Kas untuk Menjaga Likuiditas dan Meningkatkan Rentabilitas pada Perusahaan Dagang (Studi Kasus pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang)**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Laporan yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penelitian saya sendiri
2. Laporan akhir bukanlah plagiat/salinan Laporan Akhir milik orang lain
3. Apabila Laporan Akhir saya plagiat/menyalin laporan akhir milik orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan Laporan Akhir beserta konsekuensinya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya **untuk diketahui** oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Juli 2016

METERAI
TEMPEL

TGL 20
7EA7EAEF024983248

6000
ENAM RIBU RUPIAH

Mutia Syarifa

NPM 061330601226

LEMBAR PENGESAHAN

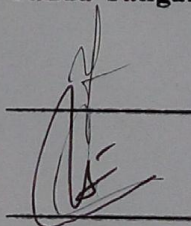
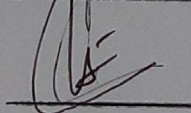
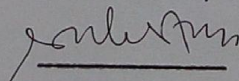
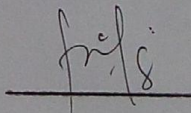
Nama Mahasiswa : Mutia Syarifa
NIM : 0613 3060 1226
Jurusan/Program Studi : Administrasi Bisnis/Administrasi Bisnis
Judul Laporan Akhir : Optimalisasi Kas untuk Menjaga Likuiditas dan Meningkatkan Rentabilitas pada Perusahaan Dagang (Studi Kasus Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang)

Telah Dipertahankan Dihadapan Dewan Penguji Ujian Laporan Akhir
Jurusan Administrasi Bisnis
dan Dinyatakan LULUS

Pada hari: Kamis

Tanggal: 4 Agustus 2016

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	<u>Dr. Paisal, S.E., M.Si.</u> Ketua		<u>12-01-2017</u>
2.	<u>Marieska Lupikawaty, S.E., M.M.</u> Anggota		<u>12-01-2017</u>
3.	<u>Dr. Sari Lestari, Z.R, S.E., M.Ec.</u> Anggota		<u>08-08-2016</u>
4.	<u>Fetty Maretha, S.E., M.M.</u> Anggota		<u>08-08-2016</u>

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Barang siapa bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhannya itu adalah untuk dirinya sendiri”

(Q.S. AL Ankabut:06)

Saya persembahkan untuk:

- Ama dan Ayah tercinta
- Saudara-saudara saya
- Teman Seperjuangan 6 NG
- Sahabat
- Almamaterku

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul **“Optimalisasi Kas untuk Menjaga Likuiditas dan Meningkatkan Rentabilitas (Studi Kasus Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang)”** selesai tepat pada waktunya. Laporan ini disusun berdasarkan hasil pelaksanaan penelitian yang telah penulis lakukan pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang untuk memenuhi syarat dalam penyelesaian pendidikan diploma tiga pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.

Harapan penulis dengan adanya Laporan Akhir ini dapat memberikan masukan dan saran yang dapat diterima oleh Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang. Penulis menyadari dengan keterbatasan pengetahuan yang penulis miliki pada Laporan ini masih terdapat kekurangan dan kekeliruan baik di dalam penulisan maupun penyajian, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk dapat menjadi acuan bagi penulis dalam melakukan hal yang lebih baik dimasa yang akan datang..

Akhir kata penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian Laporan Akhir ini, terutama pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang dan Bapak/Ibu Dosen pembimbing. dan penulis harapkan semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Palembang, Juli 2016

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena penulis dapat menyelesaikan laporan ini tepat pada waktunya. Dalam penyusunan laporan ini penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan, nasehat dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis juga menyampaikana rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Bapak A. Jalaluddin Sayuti S.E., M.Hum.Res.M. selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Bapak Divianto, S.E., M.M., Selaku Sekertaris Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang.
4. Ibu Marieska Lupikawaty, S.E., M.M. dan Bapak Muhammad Nizar Al-Rasyid, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bantuan serta arahan dalam penyusunan Laporan Akhir.
5. Kepada semua Dosen dan Staf Pengajar di Jurusan Administrasi Bisnis yang banyak memberikan ilmunya kepada penulis selama penulis kuliah di Politeknik Negeri Sriwijaya.
6. Bapak R.H. Zulfikri Aminuddin selaku investor pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.
7. Bapak Drs. Surya R. Yuliantoro selaku Manajer pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.
8. Ibu R.A. Nurul Aini Permatsari, S.E. selaku manajer keuangan pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.
9. Seluruh Karyawan pada Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.
10. Kedua Orang Tua penulis yang selalu mendoakan dan membantu dalam memfasilitasi semua kebutuhan serta sumber inspirasi dan motivasi.
11. Saudara saya Maulana Malik Ibrahim yang tiada henti memberikan semangat moril dan materil selama pelaksanaan perkuliahan.

12. Teman-teman di kelas 6NG Administrasi Bisnis yang sudah berjuang bersama-sama dari awal hingga akhir.
13. Semua Mahasiswa Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Sriwijaya yang sudah terlibat dalam proses penyelesaian laporan ini.
14. Semua pihak yang telah berjasa, dan memberi semangat motivasi yang tiada henti-hentinya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih banyak pada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan kepada penulis, semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan dan semoga kita selalu mendapat perlindungan-Nya. Amin.

Palembang, Juli 2016

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan pada **Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang** yang berjudul “Optimalisasi Kas untuk Menjaga Likuiditas dan Meningkatkan Rentabilitas”. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui saldo kas **Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang** sudah menunjukkan tingkat optimal atau belum. Dan untuk mengetahui hubungan kas optimal dengan likuiditas dan rentabilitas perusahaan. Metode yang digunakan untuk menentukan kas optimal dengan menggunakan H.G. Guthmann. Sedangkan untuk menilai tingkat likuiditas dengan menggunakan *Current Ratio*, *Quick Ratio*, dan *Cash Ratio*. Dan untuk menilai rentabilitas perusahaan menggunakan Rentabilitas Ekonomi dan Rentabilitas Modal Sendiri. Hasil perhitungan *Current ratio* dan *Quick Ratio* menunjukkan tingkat likuiditas yang relatif naik turun dari tahun 2013 - 2015. *Cash Ratio* pada tahun 2013 –2015 bernilai tinggi yaitu berkisar antara 60% - 80%, walaupun kondisi *Cash Ratio* naik turun. ROI (*return on investment*) dan ROE (*Return on equity*) pada tahun 2013 – 2015 relatif mengalami peningkatan. Berdasarkan analisa diatas dapat disimpulkan bahwa perusahaan belum menentukan jumlah kas optimal yang harus dipertahankan oleh perusahaan. Berdasarkan kesimpulan diatas sebaiknya perusahaan tidak menganggarkan jumlah kas yang terlalu kecil ataupun terlalu besar, tetapi memaksimalkan pemanfaatan kas tanpa mengabaikan saldo kas. Sehingga kegiatan operasional dalam perusahaan dapat terus berjalan. Selain itu apabila terdapat kelebihan kas dalam perusahaan sebaiknya ditanamkan dalam bentuk investasi baik berupa emas, saham, ataupun untuk kegiatan perluasan usaha yang pada akhirnya akan menambah laba perusahaan.

Kata Kunci: Optimalisasi Kas, Likuiditas, Rentabilitas.

ABSTRACT

This research is done at **Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang** entitling “The Cash Optimization To Maintain Liquidity and Improve Rentability”. The target of this research is to know the cash balance of **Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang** whether at optimal storey level or not yet. And to know optimal cash relation with rentability and likuidity. The method used to determine optimal cash was method of H.G. Guthmann. While to asses storey level of likuidity were Current Ratio, Quick Ratio, and Cash Ratio. And to asses rentability used Return On Invesment and Return On Equity. Result of calculation of current ratio and Quick Ratio shown storey of likuiditas relative go up and down of year 2013 -2015. The valuable of Cash Ratio in the year 2013 –2015 conceited that is between 60% - 80%, despite the conition of cash ratio relative go up and down. For ROI (return on investment) and ROE (Return on equity) in the year 2013 – 2015 also experiencing of improvement. So Pursuant to result of analysis above, can be taken by conclusion that company not yet determined the amount of optimal cash which must be defended by company. Therefore company should not budget the amount of undersize cash or too big, but maximizing exploiting of cash without disregarding cash balance. So that operational activity in company can continue running. Besides if there are excess of cash in company should be inculcated in the form of gold, investment at marketable securities or of the extension of effort which is on finally will add company profit.

Keywords: Cash Optimization, Likuidity, Rentability

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan	5
1.4 Tujuan dan Manfaat	6
1.4.1 Tujuan.....	6
1.4.2 Manfaat.....	6
1.5 Metodologi Penelitian	7
1.5.1 Ruang Lingkup Penelitian	7
1.5.2 Jenis dan Sumber Data	7
1.5.3 Teknik Pengumpulan Data	8
1.5.4 Analisis Data Rasio Keuangan	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Manajemen Keuangan	10
2.1.1 Pengeritan Manajemen Keuangan	10
2.1.2 Tujuan Manajemen Keuangan	10
2.1.3 Fungsi Manajemen Keuangan	10
2.2 Rasio Keuangan	11
2.2.1 Analisis Rasio Likuiditas	12
2.2.2 Analisis Rasio Solvabilitas	13
2.2.3 Analisis Rasio Rentabilitas	13
2.2.4 Analisis Rasio Aktivitas	14
2.3 Manajemen Kas	15

2.3.1	Pengertian Kas	15
2.3.2	Motif Perusahaan Menyimpan Kas	15
2.3.3	Manfaat dari Jumlah Kas yang Beredar	16
2.4	Model Manajemen Kas	17
2.5	Penentuan Manajemen Kas	19
2.6	Investasi Kelebihan Kas	19

BAB III KEADAAN UMUM PERUSAHAAN

3.1	Sejarah Singkat Perusahaan	22
3.2	Visi dan Misi	23
3.2.1	Visi Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.....	23
3.2.2	Misi Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.....	23
3.3	Logo Restoran Sederhana Lintau 88	23
3.4	Struktur Organisasi Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang	24
3.5	Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab	27
3.6	Kegiatan Restoran	37
3.5.1	Kegiatan Produksi	37
3.5.2	Pemeriksaan Produksi	38
3.5.3	Penjualan	38
3.5.4	Bagi Hasil Waralaba	39
3.6	Laporan Keuangan Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang	39

BAB IV PEMBAHASAN

4.1	Analisis Rasio Keuangan.....	47
4.1.1	Analisis Rasio Likuiditas	47
4.1.2	Analisis Rasio Solvabilitas	50
4.1.3	Analisis Rasio Rentabilitas	52
4.1.4	Analisis Rasio Aktivitas	54
4.2	Analisis Optimalisasi Kas.....	58
4.2.1	Kas Optimal Tahun 2013	58
4.2.2	Kas Optimal Tahun 2014	60
4.2.3	Kas Optimal Tahun 2015	61
4.3	Hubungan Kas Optimal dengan Likuiditas dan Rentabilitas ..	64
4.4	Investasi Kelebihan Kas	66

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	74
5.2	Saran	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Daftar Karyawan Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang.....	36
Tabel 4.1	<i>Current Ratio</i> Tahun 2013-2015	48
Tabel 4.2	<i>Quick Ratio</i> Tahun 2013-2015.....	49
Tabel 4.3	<i>Cash Ratio</i> Tahun 2013-2015	50
Tabel 4.4	<i>Total Debt to Total Assets Ratio</i> Tahun 2013-2015	51
Tabel 4.5	<i>Total Debt to Total Equity Ratio</i> Tahun 2013-2015	52
Tabel 4.6	<i>Net Earning Power Ratio</i> Tahun 2013-2015	53
Tabel 4.7	<i>Rate of Return for The Owner</i> Tahun 2013-2015	54
Tabel 4.8	<i>Total Assets Turn Over</i> Tahun 2013-2015	55
Tabel 4.9	<i>Working Capital Turnover</i> Tahun 2013-2015	56
Tabel 4.10	Ringkasan Perhitungan Rasio Keuangan Restoran Sederhana Llintau 88 Palembang Tahun 2013-2015	57
Tabel 4.11	Jumlah Kas Optimal Tahun 2013	58
Tabel 4.12	Jumlah Dana yang Berlebih Tahun 2013	59
Tabel 4.13	Jumlah Kas Optimal Tahun 2014	60
Tabel 4.14	Jumlah Dana yang Berlebih Tahun 2014	61
Tabel 4.15	Jumlah Kas Optimal Tahun 2015	62
Tabel 4.16	Jumlah Dana yang Berlebih Tahun 2015	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi Restoran Sederhana Lintau 88 Palembang	25
------------	--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Pengambilan Data
- Lampiran 2 Surat Penerimaan Izin Pengambilan Data
- Lampiran 3 Lembar Rekomendasi
- Lampiran 4 Lembar Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing I
- Lampiran 5 Lembar Konsultasi Laporan Akhir Pembimbing II
- Lampiran 6 Lembar Kunjungan Mahasiswa