

**PENERAPAN *TREASURY SINGLE ACCOUNT* DALAM
RANGKA PENGELOLAAN KAS PADA KANTOR PELAYANAN
PERBENDAHARAAN NEGARA JAKARTA II**

SKRIPSI

Nama : Riki Abdurrochim

NIM : 43106120089



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2011**

**PENERAPAN *TREASURY SINGLE ACCOUNT* DALAM
RANGKA PENGELOLAAN KAS PADA KANTOR PELAYANAN
PERBENDAHARAAN NEGARA JAKARTA II**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

SARJANA EKONOMI

Program Studi Manajemen – Strata 1

Nama : Riki Abdurrochim
NIM : 43106120089



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2011**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Riki Abdurrochim
N I M : 43106120089
Program Studi : Manajemen – Strata 1
Judul Skripsi : Penerapan *Treasury Single Account* Dalam Rangka Pengelolaan
Kas Pada Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara Jakarta II
Tanggal Ujian Skripsi : 28 Juli 2011

Disahkan oleh:

Pembimbing,

(Luna Haningsih, S.E., M.E.)

Tanggal :

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi,

Ketua Program Studi Manajemen S1,

(Dr. Enny Ariyanto, M.Si.)

Tanggal :

(Arief Bowo Prayoga Kasmu, S.E., M.M.)

Tanggal :

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Riki Abdurrochim
NIM : 43106120089
Program Studi : Manajemen – Strata 1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.



Jakarta, Juli 2011

(Riki Abdurrochim)

NIM 43106120089

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan program strata-1 pada Universitas Mercu Buana Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bimbingan, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- 1 Ayah dan Ibu, yang dengan kasih sayangnya telah memberikan bimbingan dan doa.
- 2 Kun Setyoharini, istri tercinta dan Raihan Raqila Abdurrochim putra tersayang, yang telah memberikan semangat, dan dukungan dengan penuh kasih sayang dan kesabaran yang sangat penulis butuhkan.
- 3 Bapak Ir. Yenon Orsa, MT., selaku Direktur Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memfasilitasi kegiatan belajar mengajar.
- 4 Bapak Dr. Enny Ariyanto, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana Jakarta.
- 5 Bapak Arief Bowo Prayoga Kasmo, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Mercu Buana.
- 6 Ibu Luna Haningsih, S.E., M.E., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, memberi bimbingan, dan bersedia mencurahkan waktu dan pikiran untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
- 7 Bapak Patiaman Simatupang, S.E., M.M., selaku Kepala Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara Jakarta II beserta segenap staf/pegawai pada KPPN

Jakarta II yang telah memberikan informasi dan referensi yang berkaitan dalam penyusunan skripsi ini.

- 8 Segenap dosen dan staf pada Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan bekal yang sangat berguna.
- 9 Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Bahwa segenap kemampuan, pengetahuan serta daya upaya penulis curahkan dalam menyusun skripsi ini. Penulis menyadari bahwa tidak ada manusia yang sempurna, oleh sebab itu saran dan masukan dari teman-teman sejawat sangat kami harapkan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Amin

Jakarta, Juli 2011

Penulis

Riki Abdurrochim

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI	iii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
2.1 Pengertian Kas	8
2.2 Manajemen Kas (Pengelolaan Kas)	10
2.2.1 Mengatur Arus Kas Masuk (Cash Inflow)	15
2.2.2 Mengatur Arus Kas Keluar (Cash Inflow)	17
2.2.3 Teknik Pembayaran	18
2.2.4 Treasury Single Account (TSA)	19
2.2.5 Sentralisasi Saldo Kas	22
2.2.6 Zero Balance Account (ZBA).....	23
2.3 Bank / Pos Persepsi	24
2.4 Bank Operasional	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	26

3.1 Objek Penelitian	26
3.2 Desain Penelitian	40
3.3 Metode Pengumpulan Data	41
3.4 Jenis Data	42
3.5 Metode Analisis Data	42
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Sebelum Penerapan Treasury Single Account (TSA)	44
4.2 Penerapan Treasury Single Account Internasional	65
4.3 Penerapan Treasury Single Account di Indonesia	68
4.3.1 Zero Balance pada Bank Operasional yang diterapkan pada Kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara Jakarta II	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Saran-saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	86

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Arus Kas/Uang pada KPPN Kantor Bank Indonesia (KBI) Sebelum Penerapan TSA	50
Gambar 4.2 Arus Kas/Uang pada KPPN Non Kantor Bank Indonesia (NonKBI) Sebelum Penerapan TSA	54
Gambar 4.3 A real-time cash pyramid to centralize cash flows and facilitate active cash management	66
Gambar 4.4 Arus Kas/Uang Pengeluaran pada KPPN Setelah Penerapan TSA	76
Gambar 4.5 Arus Kas/Uang Penerimaan pada KPPN Setelah Penerapan TSA	77



DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 4.1	Hasil Penertiban Rekening Kementerian/Lembaga (K/L)	48
Tabel 4.2	Pengendapan Saldo KAS di BO-I non Gaji KPPN Jakarta II Bulan April 2007	59
Tabel 4.3	Oportunity Cost atas Pengendapan Dana di BO Mitra kerja KPPN Jakarta II	61
Tabel 4.4	Realisasi Penerimaan KPPN Jakarta II Januari s.d. Oktober 2009	64



DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
LAMPIRAN 1	Struktur Organisasi Kementerian Keuangan	86
LAMPIRAN 2	Struktur Organisasi Direktorat Jenderal Perbendaharaan	87
LAMPIRAN 3	Struktur Organisasi KPPN Jakarta II	88
LAMPIRAN 4	Time Frame Penyampaian Permintaan Kebutuhan Dana dan Pengiriman SP2D Ke BO I	89

