

ABSTRAK

Penelitian yang dilakukan mengambil judul “Penerapan Model Miller-Orr dan Pengawasan Pengelolaan Uang Tunai Terhadap Penentuan Saldo Kas Optimal Pada PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas Tahun 2016”. Tujuan penelitian ini adalah untuk menentukan saldo kas akhir hari yang optimal sesuai dengan perhitungan model Miller-Orr dan pengawasan pengelolaan uang tunai yang dilakukan untuk merealisasi saldo kas optimal yang sudah ditetapkan. Penelitian dilakukan pada PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas dan metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif melalui pengumpulan data dengan cara mengambil data-data dari perusahaan yang bersangkutan dan pihak-pihak terkait. Berdasarkan analisis yang dilakukan maka diperoleh hasil berupa pagu cabang dihitung menggunakan model Miller-Orr yang kemudian ditambah dengan 20% *adjustment* diperoleh hasil sebesar Rp5.462.269.149. Pagu ATM dihitung berdasarkan rata-rata penarikan nasabah setiap unit ATM kemudian ditambah dengan 25% *sis restocking* ATM diperoleh hasil sebesar Rp268.437.500.000. Jika pagu cabang dan pagu ATM dijumlahkan maka diperoleh hasil sebesar Rp273.899.769.149 dibulatkan menjadi Rp274.000.000.000. Pada pengawasan pengelolaan uang tunai dilakukan dengan cara *cash opname* untuk mengetahui kecocokan antara keberadaan fisik uang dengan saldo pada rekening kas *replenishment*. Hasil kegiatan *cash opname* dilaporkan dalam Berita Acara Pemeriksaan Kas Besar yang berisi informasi jumlah fisik uang, jumlah saldo pada rekening dan rincian transaksi yang belum dilakukan pembukuan.

Kata kunci: Saldo Kas Optimal, Model Miller-Orr, *Cash Opname*

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The research undertaken entitled "Application of Miller-Orr Model and Cash Management Supervision Against Determination of Optimal Cash Balance at PT BNI (Persero) Tbk. Head Office Unit Cash Unit Year 2016 ". The purpose of this study is to determine the optimal end-of-day cash balance in accordance with Miller-Orr model calculations and cash management oversight performed to realize the optimal cash balance that has been determined. The research was conducted at PT BNI (Persero) Tbk. Head Office Unit Cash Unit and research method used is descriptive method through data collection by taking data from the company concerned and the parties concerned. Based on the analysis done, the results obtained in the form of a branch ceiling is calculated using Miller-Orr model which is then added with 20% adjustment obtained result of Rp5.462.269.149. ATM Ceiling is calculated based on the average customer withdrawal per unit of ATM and then added with 25% rest of ATM restocking obtained result of Rp268.437.500.000. If the ATM ceiling and ATM ceilings are added together, the result will be Rp273,899,769,149 rounded to Rp274,000,000,000. On cash management supervision is done by means of cash opname to know the match between the physical existence of money with the balance in the cash account replenishment. The results of the cash transfers activities are reported in the Minutes of Examination of Big Cash which contains information on the physical amount of money, the amount of the balance in the account and the details of the transactions that have not been done bookkeeping.

Keyword: Optimal Cash Balance, Miller-Orr Model, *Cash Opname*

UNIVERSITAS
MERCU BUANA