



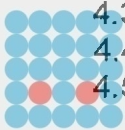
DAFTAR ISI

Halaman

DAFTAR TABEL	iii
DAFTAR GAMBAR	iv
DAFTAR LAMPIRAN	v
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah	8
II. TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Kerangka Teoritis	9
2.1.1 Pengertian dan Jenis Usaha Bank	9
2.1.2 Aktivitas Bank	11
2.1.3. Dana atau Simpanan	15
2.1.4 Manajemen Kas	17
2.1.5 Jenis-jenis Kas.....	19
2.1.6 Alokasi Dana Bank	22
2.1.7 Persediaan Bank	26
2.2. Kajian Penelitian Terdahulu	28
2.3. Kerangka Pemikiran Konseptual	34
III. METODOLOGI PENELITIAN	36
3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian	36
3.2. Pendekatan Penelitian	36
3.3. Jenis dan Sumber Data	36
3.4. Teknik Pengumpulan Data	37
3.5. Pengolahan dan Analisis Data	38
3.5.1. Metode Baumal	38
3.5.2. Model Miller dan Orr	38
3.5.3. Pendekatan Kurva Distribusi	39
IV. GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	40
4.1 Kondisi Umum Bank X.....	40
4.2 Produk dan Layanan	42
4.3 Investasi Dalam Sumber Daya Manusia	43
4.4 Teknologi Informasi	44
4.5 Visi dan Misi Bank X	46
4.5.1 Visi Bank X	46
4.5.2 Misi Bank X	47
4.6 Gambaran Umum Bank X Cabang Jatinegara	47
4.6.1. Struktur Organisasi	50
4.6.2. Strategi Pemasaran Bank X Cabang Jatinegara	52

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta ini IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Peranian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



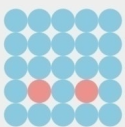
Nomor

Halaman

V. HASIL DAN PEMBAHASAN	53
5.1 Perkembangan Mutasi Kas di Bank X Cabang Jatinegara	53
5.2 Pengelolaan Kas Cabang Dikaitkan Dengan Pagu Kas	55
5.3. Perhitungan Besarnya Pagu Kas Dengan Model Baumall, Miller Orr dan Probabilistik	59
5.3.1. Analisis Model Baumall	60
5.3.2. Analisis Model Miller Orr	62
5.3.3. Analisis Model Probabilistik	65
5.4 Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penentuan Pagu Kas	69
5.5 Implikasi Manajerial	71
VI. KESIMPULAN DAN SARAN	78
6.1 Kesimpulan	78
6.2 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	82

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

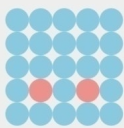


DAFTAR TABEL

Nomor		Halaman
1	Perbandingan Pagu Kas Dan Realisasi Kas Cabang Jatinegara Tahun 2004 (Rp)	4
2	Perkembangan Dana Di Bank X Cabang Jatinegara (Jutaan)	50
3	Komposisi dan Jumlah karyawan Bank X Cabang Jatinegara	51
4	Rata-rata Harian Kas Masuk, Kas Keluar dan Saldo Kas Tahun 2004	55
5	Kelebihan Saldo Kas Terhadap Pagu Kas Tahun 2004	57
6	Rata-rata Harian Saldo Kas dan Pagu Kas Tahun 2004	58
7	Pendapatan Yang Hilang dan Biaya Pengoperasian Idle Cash Bank X Cabang Jatinegara Tahun 2004	59
8	Rekapitulasi Hasil Penentuan Pagu Masing-masing Metode	71
9	Perbandingan Pagu Kas dan Realisasi Kas Metoda Baumal Bank X Cabang Jatinegara Tahun 2004 (Rp)	74
10	Perbandingan Pagu Kas dan Realisasi Kas Metoda Miller-Orr Bank X Cabang Jatinegara Tahun 2004 (Rp)	74
11	Perbandingan Pagu Kas dan Realisasi Kas Metoda Probabilistik Bank X Cabang Jatinegara Tahun 2004 (Rp)	75

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

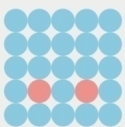


DAFTAR GAMBAR

Nomor		Halaman
1	Kerangka Konseptual Penelitian Tesis	35
2	Rata-rata Harian Kas Masuk, Kas Keluar dan Saldo Kas Tahun 2004	55
3	Rata-rata Harian Saldo Kas dan Pagu Kas Tahun 2004	58

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

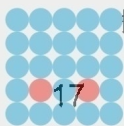


DAFTAR LAMPIRAN

Nomor		Halaman
1	Mutasi Kas Bulan Januari 2004	82
2	Mutasi Kas Bulan Pebruari 2004	83
3	Mutasi Kas Bulan Maret 2004	84
4	Mutasi Kas Bulan April 2004	85
5	Mutasi Kas Bulan Mei 2004	86
6	Mutasi Kas Bulan Juni 2004	87
7	Mutasi Kas Bulan Juli 2004	88
8	Mutasi Kas Bulan Agustus 2004	89
9	Mutasi Kas Bulan September 2004	90
10	Mutasi Kas Bulan Oktober 2004	91
11	Mutasi Kas Bulan Nopember 2004	92
12	Mutasi Kas Bulan Desember 2004	93
13	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Januari Tahun 2004	94
14	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Februari Tahun 2004	95
15	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Maret Tahun 2004	96
16	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan April Tahun 2004	97
17	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Mei Tahun 2004	98
18	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Juni Tahun 2004	99

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

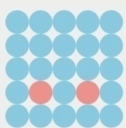


Nomor

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

19	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Juli Tahun 2004	100
20	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Agustus Tahun 2004	101
21	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan September Tahun 2004	102
22	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Oktober Tahun 2004	103
23	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Nopember Tahun 2004	104
24	Perhitungan Standar Deviasi Kas Keluar Dan Selisih Kas Masuk Dan Kas Keluar Bulan Desember Tahun 2004	105
25	Hasil Perhitungan Pendapatan Yang Hilang Karena <i>Idle Cash</i> ...	106

© Hak cipta milik IPB, tahun 2005



MB-IPB

Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.