

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	7
1. Tujuan Penelitian .....	7
2. Kontribusi Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN RERANGKA PEMIKIRAN .....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Pustaka .....	9
1. Manajemen Keuangan .....	9
2. Manajemen Modal Kerja .....	10
3. Manajemen Kas .....	16
4. Konsep Kas Optimal .....	19

5. Metode Persediaan Kas .....	20
6. Ketentuan Manajemen Kas Bank .....	31
7. Penyetoran dan Penarikan Uang Rupiah oleh Bank Umum di Bank Indonesia .....	32
8. Pengelolaan Uang Rupiah Oleh Bank Indonesia .....	40
9. Penelitian Terdahulu .....	42
B. Rerangka Pemikiran .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	46
B. Desain Penelitian .....	47
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	47
D. Teknik Pengumpulan Data .....	49
E. Metode Analisis .....	50
<b>BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
1. Sejarah Singkat PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	52
2. Visi dan Misi PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	53
3. Layanan Jasa Yang Diberikan PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	55
4. Kegiatan Operasional PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	59
5. Struktur Organisasi PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	62
B. Data Yang Dipergunakan Dalam Perhitungan Saldo Kas Optimal .....	63

1. Data Penarikan Uang Tunai Oleh Cabang.....	63
2. Data Uang Masuk Dari BI atau Bank Lain Tahun 2016 ....	64
3. Data Uang Masuk Dari Cabang dan ATM Tahun 2016 .....	65
4. Data Penarikan Tunai ATM Tahun 2016 .....	65
5. Biaya <i>Cash In Transit</i> (CIT) Oleh Petugas BNI .....	66
6. Analisis Varians .....	68
C. Tahapan Analisis Data Dalam Perhitungan Saldo Kas Optimal .....	69
D. Penerapan Model Miller-Orr Pada Penentuan Saldo Kas Optimal PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas .....	69
E. Proses Pengawasan Pengelolaan Ung Tunai Oleh PT BNI (Persero) Tbk. Kantor Pusat Unit Sentra Kas.....	72
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	74
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>75</b>
A. Simpulan.....	75
B. Saran .....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN</b>	