KEGIATAN CALL MONEY SEBAGAI SALAH SATU ALTERNATIF ALOKASI DANA DALAM PASAR UANG DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG

PERPUSTAKAAN UNIKOM BANDUNG

TUGAS AKHIR

PROGRAM DIPLOMA III

JURUSAN AHLI KOMPUTER KEUANGAN DAN PERBANKAN

Oleh :

EKA OCTAVIANY MADJID
NIM : KP 396035

INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
LEMBAGA PENDIDIKAN KOMPUTER INDONESIA JERMAN
B A N D U N G
1999

KEGIATAN CALL MONEY SEBAGAI SALAH SATU ALTERNATIF ALOKASI DANA DALAM PASAR UANG DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG

Oleh
Eka Octaviany Madjid
KP396035

Penguji I

(Ir. Eddy Suryanto Soegoto., MSc.)

Penguji II

(Johannes Giri N. SE., PDP, MSc

Penguji III

(Drs. Endang Cahya., MA.,MSc)

JURUSAN AHLI KOMPUTER
KEUANGAN DAN PERBANKAN
INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
LEMBAGA PENDIDIKAN KOMPUTER INDONESIA JERMAN
BANDUNG

TANDA PELAKSANAAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa	:	EKA OCTAVIANY MADJID
Nomor Induk Mahasiswa	:	KP396035
Judul Tugas Akhir	:	Kegiatan Call Money Sebagai Salah Satu AlternatifAlokasi Dana Dalam Pasar Uang Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung
Jumlah Halaman Tugas Akhir	:	91 + Lampiran
Yudisium	:	"A"

Bandung, 20 September 1999

Penguji I,

(Ir. Eddy Soeryanto Soegoto, Msc)

Penguji II,

(Drs. Endang Cahya, MA.,MSc)

Penguji III,

(Johannes Giri Nugroho, SE.,PdP)MSC

KEGIATAN CALL MONEY SEBAGAI SALAH SATU ALTERNATIF ALOKASI DANA DALAM PASAR UANG DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG

Oleh
Eka Octaviany Madjid
KP396035

Mengesahkan dan Menyetujui,

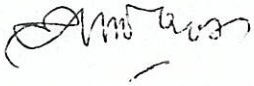
Pembimbing Pada
PT. Bank Tabungan Negara (Persero)
Cabang Bandung



(Arif Budiman)

Mengetahui,

Kepala Seksi
Transaction and Processing
PT. Bank Tabungan Negara (Persero)
Cabang Bandung



(Anun Siti Agustina)

KEGIATAN CALL MONEY SEBAGAI SALAH SATU ALTERNATIF ALOKASI DANA DALAM PASAR UANG DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) CABANG BANDUNG

Oleh
Eka Octaviany Madjid
KP396035

Pembimbing

(Johanes Giri Nugroho., SE., PDP.)

Mengetahui dan Menyetujui,

Direktur IGI-LPKIG	Ketua Jurusan Keuangan Perbankan
(Ir. Eddy Suryanto Soegoto., MSc.)	**(Drs. H. Yusman B., MM.,MBA)**

"Jadikanlah Sabar dan Shalat
sebagai penolongmu ....
Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar"
Qs. Al - Baqarah ; 45:153

Kupersembahkan untuk
insan-insan yang kucintai.


INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
I G I

ABSTRAKSI

Eka Octaviany Madjid, Diploma Tiga Keuangan Perbankan, Indonesian Germany Institute, Kegiatan Call Money Sebagai Salah Satu Alternatif Alokasi Dana Dalam Pasar Uang Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung.

Inti dari pengelolaan dana bank adalah memaksimalkan laba di satu sisi dan meminimalkan resiko di sisi lain dan fungsi utama dari pengelolaan dana adalah menjaga keseimbangan antara jumlah dana yang ditahan dan disalurkan kembali, serta menetapkan tingkat bunga yang kompetitif namun profitable. Dengan demikian kemampuan mengolah dana yang baik akan sangat signifikan bagi kelangsungan pertumbuhan suatu bank. Kegiatan menginvestasikan dana ke dalam pasar uang guna menambah *liquidity performance* atau mencetak laba diperlukan adanya suatu perencanaan. Agar tingkat profitabilitas yang telah ditargetkan tercapai. Bank melakukan usaha ini didasarkan atas aspek memperoleh laba mengingat bank merupakan badan usaha yang berperan aktif selain sebagai *agent of develelopment* dalam memberikan pelayanan jasa perbankan kepada nasabah serta secara tidak langsung mensejahterakan masyarakat luas namun bank juga disini berperan aktif pula dalam mencapai tingkat profitabilitas yang tinggi.

Tujuan penulis meneliti masalah ini adalah untuk mengetahui pengaruh kegiatan call money terhadap profitabilitas pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung dan mencoba memaparkan faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan dalam pelaksanaan kegiatan call money dengan memberikan penjelasan teoritik mengenai pengelolaan dana dan pengelolaan likuiditas.

Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi observasi, studi kepustakaan dan interview langsung dengan para dealer.

Kegiatan call money sangat membantu bank untuk membiayai aktivitasnya apabila diperhitungkan *excess funds* yang tersedia kurang, dapat juga terjadi apabila bank harus menyesuaikan target likuiditas yang telah direncanakan serta tentunya untuk memperoleh keuntungan/profit dari hasil pelemparan dana ke pasar uang.

Hubungan antara variabel call money signifikan terhadap variabel profitabilitas BTN seperti yang ditunjukan oleh koefisien determinasi r sebesar *0.7729*, koefisien determinasi r^2 60 persen dan sisanya sebesar 40 persen dipengaruhi oleh faktor-faktor lain misalnya saja laba yang didapat dari simpanan masyarakat, realisasi kredit. Jadi bisa disimpulkan hubungan antara variabel call money dengan variabel profitabilitas kuat mendekati sempurna.

DAFTAR ISI

Halaman

KATA PENGANTAR i

DAFTAR ISI iii

ABSTRAKSI vi

DAFTAR TABEL vii

DAFTAR LAMPIRAN viii

BAB I. PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah 1

1.2. Maksud dan Tujuan 3

1.3. Metodologi Penelitian 3

1.4. Pembatasan Masalah 4

1.5. Sistematika Penulisan 5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Pengertian dan Arti Pentingnya Manajemen Dana 7

2.1.1. Sumber Dana dan Penanaman Dana 8

2.1.2. Pengelolaan Strategis Bank 9

2.1.3. Ruang Lingkup Manajemen Dana Bank 11

2.1.4. Karakteristik Sumber Dana Bank 12

2.2. Pengertian dan Arti Pentingnya Manajemen Likuiditas 12

2.2.1. Strategi Likuiditas Bank 13

2.2.2. Pengaruh Strategi Likuiditas Terhadap Profitabilitas 14

2.3. Operasi di Dealing Room 14

2.3.1. Struktur dan Pembagian Tugas Yang Dijumpai

Pada Aktivitas Transaksi Valuta Asing 15

2.4. Pengertian Call Money 16
2.5. Pengertian dan Fungsi Pasar Uang *(Money Market)* 17
2.5.1. Instrumen Pasar Uang 19
2.5.2. Peserta Pasar Uang 24
2.5.3. Pelaku Pasar Uang 24
2.5.4. Karakteristik Pasar Uang 25
2.6. Pasar Uang Domestik 26
2.7. Suku Bunga 27
2.8. Metoda Analisis Regresi dan Korelasi 28
2.9. Proses Pengembangan Produk Baru 32
2.9.1. Pengelolaan Organisatoris Yang Efektif 33

BAB III DATA HASIL PENELITIAN

3.1. Tinjauan Umum 36
3.1.1. Sejarah Singkat PT. BTN (Persero) 36
3.1.2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas Pokok Jabatan PT. BTN (Persero) Cab Bandung 40
3.1.2.1. Struktur Organisasi 41
3.1.2.2. Uraian Tugas Pokok Jabatan 42
3.2. Uraian 44
3.2.1. Pengukuran Likuiditas 44
3.2.2. Penyelenggaraan Call Money Serta Perhitungan Bunga 48
3.2.3. Perencanaan Laba *(Profit Planning)* 49
3.2.3.1. Alur Perencanaan Laba 52

3.2.4. Prosedur Penempatan Dana *(Placement)* 53
3.2.4.1. Alur Penempatan Dana *(Placement)* 55
3.2.5 Prosedur Peminjaman Dana *(Borrowing)* 56
3.2.5.1. Alur Peminjaman Dana *(Borrowing)*..... 58
3.2.6. Penempatan Sertifikat Bank Indonesia 59
3.2.7. Penjualan Surat Berharga Pasar Uang 61
3.2.8. Implementasi Data Call Money dan Profitabilitas dalam Metoda Analisis Regresi dan Korelasi 63

BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN

4.1. Masalah 66
4.2. Analisa Masalah 67
4.3. Penyelesaian 70

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan 75
5.2. Saran-saran 78

LAMPIRAN-LAMPIRAN 82
DAFTAR PUSTAKA 93
RIWAYAT HIDUP 94

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
1.	Ruang Lingkup Manajemen Dana Bank	11
2.	Karekteristik Sumber Dana Bank	12
3.	Perhitungan Regresi Linear Sederhana (Contoh)	29
4.	Neraca & Perhitungan Basic Surplus Suatu Bank	45
5.	Proyeksi Cashflow & Perhitungan *"Liquidity Ratio"*	47
6.	Weighted Maturity Schedule	48
7.	Perhitungan Regresi Linear Sederhana *Data Call money dan Profitabilitas* PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. MicroStat Regression Analysis	82
2. ScatterPlot	83
3. Frequency Distributions	84
4. Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung Type Bagan Organisasi Cabang A.	85
5. Blotter atau *Broker's Confirmation Slip* dan *FX Bought/Sold*	86
6. Surat Sanggup *(Promissory Notes)*	87
7. Memo Penarikan Dana	88
8. Memo Pencairan Dana	89
9. Konfirmasi Transfer & Transaksi dalam facsimile	90
10. Rencana	91
11. Realisasi	92


INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
I G I

Kata Pengantar

Bismillahir Rahmaanir Rahim

Dengan penuh kerendahan hati penulis panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, Atas segala rahmat dan karunia yang diberikan-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini penulis memilih judul : **"Kegiatan Call Money Sebagai Salah Satu Alternatif Alokasi Dana Dalam Pasar Uang Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Bandung"**, adapun maksud dan tujuan penulisan Tugas Akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat resmi guna menyelesaikan program Diploma Tiga Lembaga Pendidikan Komputer Indonesia Jerman (LPKIG) - Indonesian Germany Institute (IGI) Bandung.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan dan keterbatasan yang ada pada diri penulis baik dari segi pengalaman dan dari segi ilmu pengetahuan, akan tetapi penulis berusaha bekerja secara optimal dengan bantuan dan petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak.

Karenanya pada kesempatan ini penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak **Ir. Eddy Suryanto Soegoto., MSc.** selaku Direktur Utama IGI – LPKIG.
2. Bapak **Drs. H. Yusman Bachrumsyah.,MM.,MBA** selaku Ketua Jurusan Keuangan Perbankan.
3. Bapak **Johanes Giri Nugroho., SE., PDP.** selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan kepada penulis hingga Tugas Akhir ini dapat terwujud.
4. Mas **Arif Budiman** yang telah berkenan menjadi pembimbing di perusahaan.

5. Bapak **Mamat Supriatna**, Bapak **Djagat**, Bapak **Bagya Mulyanto** yang telah membantu memberikan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan dari penulisan tugas akhir ini.
6. Bapak Direktur Utama beserta staf Karyawan dan Karyawati Bank Tabungan Negara Cabang Bandung yang telah mengizinkan penulis untuk mengikuti praktek kerja lapangan dan meluangkan waktunya bagi kami dalam memberikan informasi yang kami perlukan, *atas kebaikan hatinya yang akan terus kami kenang serta keteladanan dan kesabaran yang akan kami tiru*, **Ibu Anun, Pap Atet, Om Way, Bapak Adang, Bapak Dodi, Bapak Sigit, Om Gut, Bapak Jaja, Bapak Insan, Bapak Sugianto, Bapak Adi, Bapak Ansyori, Bapak Yayan, Bapak Mulyanto, Bapak Afidin** serta semua pihak yang telah ikut membantu memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi penulis, sungguh merupakan waktu yang sangat berharga sekaligus menyenangkan ketika kami diberi kesempatan untuk mengikuti Praktek Kerja Lapangan disana. Semoga kehadiran kami dapat menjadi pengikat kekeluargaan.
7. Rekan - rekan mahasiswa angkatan '96 Keuangan Perbankan IGI - LPKIG Bandung.

Penghargaan dan terima kasih yang khusus penulis sampaikan kepada yang tercinta Ibunda **Lili Salamiah,** Ayahanda **Drs. Tatang Abdul Madjid., MSc.** *Mein Schade Liebchen* **Triya Yosef., SE.**, serta Adik **Maulfi,** dan **Tari.**

Akhirnya semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia yang berlipat ganda untuk segala kebaikan dan penulis berharap mudah-mudahan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pihak lain umumnya, terutama dalam mengembangkan Ilmu Pengetahuan yaitu Ilmu Perbankan.

Alhamdulillahi Rabbil'Alamin

Bandung, Juni 1999

Penulis


INDONESIAN GERMANY INSTITUTE
I G I