BAB V
SISTEM PERBANKAN ELEKTRONIK GROSIR

MANAJEMEN UANG TUNAI

Manajemen kas pada dasarnya adalah mempercepat pencairan cek-cek dan piutang-piutang, pengawasan pengeluaran yang hati-hati dan pemantauan hasil arus kas untuk mengurangi pinjaman atau untuk menginvestasikan dana-dana yang dihasilkan.

Penagihan cek pada umumnya dapat dianggap sebagai peminimuman 3 segmen utang dari proses penagihan, yaitu :

1. Float Pos atau jarak waktu antara pengiriman cek ke sebuah perusahaan dengan waktu penerimaannya.
2. Float Pengolahan atau periode yang dibutuhkan perusahaan pengolahan cek sebelum disetorkan.
3. Float Penagihan atau waktu yang dibutuhkan sistem perbankan untuk menagih cek-cek dan memasukkan dana ke dalam rekening konsentrasi pusat (central concentration account).

Dari waktu nasabah melaporkan ceknya, manajer keuangan mempunyai 4 kesempatan penting , yaitu :

1. Mengurangi uang dalam waktu transit
2. Meminimumkan dana belum tertagih (uncollected funds), yaitu cek yang baru saja disertakan yang ditarik atas bank lain dan kemudian dikreditkan ke rekening perusahaan.
3. Mengurangi saldo dalam bank-bank penagih dan mempercepat dana ke lokasi pengeluaran.
4. Mengoptimumkan saldo yang perlu untuk bank kompensasi bagi jasa-jasa depository dan jasa-jasa pemindahan (movement service).