



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Analisis optimalisasi portofolio investasi pada PT Asuransi Jasa Indonesia
ADHAWIAH, Sofia Ratna, Irwan Taufik Ritonga, SE., M.Bus
Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

Investasi merupakan salah satu faktor pendukung laba perusahaan terutama perusahaan Asuransi. Untuk itu, hasil investasi merupakan suatu perhatian bagi perusahaan asuransi guna memperoleh tingkat laba yang diinginkan.

Dalam mengelola investasi diperlukan keberanian sekaligus kecermatan, agar dapat memperoleh hasil yang maksimal. Namun demikian, perlu diperhatikan tingkat risiko yang akan dihadapi dalam melakukan investasi. Pada umumnya tingkat risiko investasi yang tinggi akan menghasilkan return yang tinggi juga dan sebaliknya tingkat risiko yang rendah akan menghasilkan return yang rendah pula.

Penulis menganalisis portofolio investasi pada PT. Asuransi Jasa Indonesia, dan dari 50 kombinasi portofolio investasi yang disajikan, portofolio investasi yang paling optimal menghasilkan return 5,79% dengan tingkat risiko 0,13% yang diperoleh dari kombinasi portofolio saham 9,15%, obligasi 7,86%, reksadana pendapatan tetap 0,11%, deposito 1 bulan 2,5%, deposito 3 bulan 10,58%, deposito 6 bulan sebesar 8,8% dan deposito 12 bulan sebesar 61%.

Kata kunci: Risk, Return, Optimal



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

ABSTRACT
Analisis optimalisasi portofolio investasi pada PT Asuransi Jasa Indonesia
ADHAWIAH, Sofia Ratna, Irwan Taufik Ritonga, SE., M.Bus
Universitas Gadjah Mada, 2008 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

In insurance business, investment is one of a determined factor relating to the company's return. Therefore, company has paid an attention with this, in order to obtain a well return result.

A good analyzed and courageous are needed in running the investment, hence will be able to obtain a maximum result. However, a risk of taking the action should be considered, since a high return caused a high risk, and low return cause a low risk.

Writer analyzed investment portfolio in PT. Asuransi Jasa Indonesia, and from 50 portfolio combinations being present, the optimum portfolio result 5.79% return, with a standard deviation 0.13%. This result came from stocks 5,79%, bonds 7,86%, reksadana pendapatan tetap 0,11%, deposito 1 month period 2,5%, deposito 3 month period 10,58%, deposito 6 month period 8,8% and deposito 12 month period 61%.

Key word: Risk, Return, Optimum