



Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan	ii
Lembar Pernyataan	iii
Kata Pengantar	iv
Daftar Isi	v
Daftar Tabel	vii
Daftar Gambar	viii
Daftar Lampiran	ix
Intisari	x
<i>Abstract</i>	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	2
1.3. Pembatasan Masalah	2
1.4. Tujuan Penelitian	2
1.5. Manfaat Penelitian	3
1.6. Sistematika Penulisan	3
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Pengertian Kas dan Laporan Arus Kas	5
2.2. <i>Idle Cash</i> dan Investasi Jangka Pendek	6
2.3. <i>Cash Budget</i>	7
2.4. Saldo Kas dan Bank	7
2.4.1 Saldo Minimal Kas dan Bank	7
2.4.2 Saldo Maksimal Kas dan Bank	8
2.5. Investasi dan <i>Return</i>	8
2.6. Rasio Laba Operasi Atas Total Investasi YOI ( <i>Yield On Investment</i> )	9
2.7. Reksa Dana dan Deposito	9
2.8. Analisis <i>Trend</i>	9



3.1. Sejarah Singkat PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero).....	10
3.2. Visi dan Misi PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero).....	11
3.3. Struktur Organisasi PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero).....	12
3.4. Produk PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero).....	14
3.5. Kegiatan Operasional.....	15
3.6. Kegiatan Investasi.....	15
3.7. <i>Cash Budget</i> Perusahaan.....	15
3.8. Saldo Kas dan Bank Perusahaan.....	16
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b>	
4.1. Metode Penelitian.....	17
4.2. Sumber Data.....	17
4.3. Asumsi yang Digunakan.....	17
4.4. Langkah-langkah Penelitian.....	19
<b>BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
5.1. kondisi Aliran Kas dan Investasi Bulanan Perusahaan	
Tahun 2006-2008.....	23
5.1.1. Pertumbuhan <i>Cash Flow</i> Perusahaan.....	23
5.2. Analisis Proyeksi <i>Cash Flow</i> .....	26
5.3. Analisis Proyeksi <i>Idle Cash</i> .....	31
5.4. Investasi Jangka Pendek Untuk Pemanfaatan <i>Idle Cash</i> .....	35
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
6.1. Kesimpulan.....	38
6.2. Saran.....	40
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	41



Tabel 3.1	Ringkasan Kinerja Keuangan.....	15
Tabel 5.1	Fluktuasi <i>Net Cash Flow</i> Bulanan Perusahaan Tahun 2006-2008.....	23
Tabel 5.2	Frekuensi Kontribusi Komponen Aktifitas Operasi Terhadap <i>Net Cash Flow</i> .....	24
Tabel 5.3	Penerimaan Premi <i>Direct</i> Tahun 2006-2008.....	25
Tabel 5.4	Pengeluaran Premi RA Tahun 2006-2008.....	26
Tabel 5.5	<i>Trend</i> Data Historis Tahun 2006-2008.....	27
Tabel 5.6	Proyeksi Penerimaan Premi <i>Direct</i> .....	28
Tabel 5.7	Penerimaan Premi <i>Direct</i> Bulan Maret 2006-2008.....	29
Tabel 5.8	Proyeksi Pembayaran Premi RA.....	29
Tabel 5.9	Rata-rata <i>Cash Outflow</i> Sebagai Dasar Saldo Kas Minimum.....	31
Tabel 5.10	Perbandingan Saldo Akhir Kas Bank Dengan Saldo Kas Minimum Tahun 2009.....	33
Tabel 5.11	Perbandingan Saldo Akhir Kas Bank Dengan Saldo Kas Minimum Tahun 2010.....	34
Tabel 5.12	Proyeksi <i>Idle Cash</i> Sebelum Investasi Tahun 2009-2010.....	35
Tabel 5.13	Rata-rata Pertumbuhan NAB Reksa Dana Terbaik.....	36
Tabel 5.14	Perbandingan <i>Yield On Investment</i> .....	37



UNIVERSITAS  
GADJAH MADA

**Evaluasi Manajemen Kas Dalam Mengelola Idle Cash: Studi pada PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero)**

MEGAYANA, Arinda, Jogiyanto Hartono M, Prof., Dr., M.B.A

Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero).....12



UNIVERSITAS  
GADJAH MADA

**Evaluasi Manajemen Kas Dalam Mengelola Idle Cash: Studi pada PT Asuransi Jasa Indonesia (Persero)**

MEGAYANA, Arinda, Jogyakarta, Hartono M, Prof., Dr., M.B.A

Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

Lampiran 1.1	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Januari 2006.....	41
Lampiran 1.2	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Februari 2006.....	43
Lampiran 1.3	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Maret 2006.....	45
Lampiran 1.4	Laporan Arus Kas Gabungan Periode April 2006.....	47
Lampiran 1.5	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Mei 2006.....	49
Lampiran 1.6	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juni 2006.....	51
Lampiran 1.7	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juli 2006.....	53
Lampiran 1.8	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Agustus 2006.....	55
Lampiran 1.9	Laporan Arus Kas Gabungan Periode September 2006.....	57
Lampiran 1.10	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Oktober 2006.....	59
Lampiran 1.11	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Nopember 2006.....	61
Lampiran 1.12	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Desember 2006.....	63
Lampiran 1.13	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Januari 2007.....	65
Lampiran 1.14	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Februari 2007.....	67
Lampiran 1.15	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Maret 2007.....	69
Lampiran 1.16	Laporan Arus Kas Gabungan Periode April 2007.....	71
Lampiran 1.17	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Mei 2007.....	73
Lampiran 1.18	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juni 2007.....	75
Lampiran 1.19	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juli 2007.....	77
Lampiran 1.20	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Agustus 2007.....	79
Lampiran 1.21	Laporan Arus Kas Gabungan Periode September 2007.....	81
Lampiran 1.22	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Oktober 2007.....	83
Lampiran 1.23	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Nopember 2007.....	85
Lampiran 1.24	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Desember 2007.....	87
Lampiran 1.25	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Januari 2008.....	89
Lampiran 1.26	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Februari 2008.....	91
Lampiran 1.27	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Maret 2008.....	93
Lampiran 1.28	Laporan Arus Kas Gabungan Periode April 2008.....	95
Lampiran 1.29	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Mei 2008.....	97
Lampiran 1.30	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juni 2008.....	99
Lampiran 1.31	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juli 2008.....	101



Lampiran 1.3	(Persero) MEGAYANA, Arinda, Jogiyanto Hartono M, Prof., Dr., M.B.A Universitas Gadjah Mada, 2010   Diunduh dari <a href="http://etd.repository.ugm.ac.id/">http://etd.repository.ugm.ac.id/</a>	
Lampiran 1.32	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Agustus 2008.....	103
Lampiran 1.33	Laporan Arus Kas Gabungan Periode September 2008.....	105
Lampiran 1.34	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Oktober 2008.....	107
Lampiran 1.35	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Nopember 2008.....	109
Lampiran 1.36	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Desember 2008.....	111
Lampiran 1.37	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Januari 2009.....	113
Lampiran 1.38	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Februari 2009.....	115
Lampiran 1.39	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Maret 2009.....	117
Lampiran 1.40	Laporan Arus Kas Gabungan Periode April 2009.....	119
Lampiran 1.41	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Mei 2009.....	121
Lampiran 1.42	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juni 2009.....	123
Lampiran 1.43	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Juli 2009.....	125
Lampiran 1.44	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Agustus 2009.....	127
Lampiran 1.45	Laporan Arus Kas Gabungan Periode September 2009.....	129
Lampiran 1.46	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Oktober 2009.....	132
Lampiran 1.47	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Nopember 2009.....	134
Lampiran 1.48	Laporan Arus Kas Gabungan Periode Desember 2009.....	136
Lampiran 2.1	Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) komponen Laporan Arus Kas bulan Januari 2006 s/d Januari 2007.....	137-140
Lampiran 2.2	Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) komponen Laporan Arus Kas bulan Januari 2007 s/d Januari 2008.....	141-144
Lampiran 2.3	Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) komponen Laporan Arus Kas bulan Januari 2008 s/d Desember 2008.....	145-148
Lampiran 3.1	Proyeksi Arus Kas bulan Januari 2009 s/d Februari 2009.....	149-152
Lampiran 3.2	Proyeksi Arus Kas bulan Maret 2009 s/d April 2009.....	153-156
Lampiran 3.3	Proyeksi Arus Kas bulan Mei 2009 s/d Juni 2009.....	157-160
Lampiran 3.4	Proyeksi Arus Kas bulan Juli 2009 s/d Agustus 2009.....	161-164
Lampiran 3.5	Proyeksi Arus Kas	



Proyeksi Arus Kas

bulan November 2009 s/d Desember 2009.....	169-172
Lampiran 3.7 Proyeksi Arus Kas	
bulan Januari 2010 s/d Februari 2010.....	173-176
Lampiran 3.8 Proyeksi Arus Kas	
bulan Maret 2010 s/d April 2010.....	177-180
Lampiran 3.9 Proyeksi Arus Kas	
bulan Mei 2010 s/d Juni 2010.....	181-184
Lampiran 3.10 Proyeksi Arus Kas	
bulan Juli 2010 s/d Agustus 2010.....	185-188
Lampiran 3.11 Proyeksi Arus Kas	
bulan September 2010 s/d Oktober 2010.....	189-192
Lampiran 3.12 Proyeksi Arus Kas	
bulan November 2010 s/d Desember 2010.....	193-196
Lampiran 4.1 Persentase Kontribusi Komponen aktivitas Operasi	
terhadap <i>Net Cash Flow</i> Januari 2006- Desember 2006 .....	197-200
Lampiran 4.2 Persentase Kontribusi Komponen aktivitas Operasi	
terhadap <i>Net Cash Flow</i> Januari 2007- Desember 2007.....	201-204
Lampiran 4.3 Persentase Kontribusi Komponen aktivitas Operasi	
terhadap <i>Net Cash Flow</i> Januari 2008- Desember 2008 .....	205-208
Lampiran 4.4 Frekuensi Kontribusi Komponen Aktivitas Operasi	
terhadap <i>Net Cash Flow</i> tahun 2006 s/d 2008.....	209
Lampiran 5.1 Data Reksa Dana Perusahaan dan NAB	
bulan Januari 2007- Desember 2007.....	210-213
Lampiran 5.2 Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB Setiap bulan Tahun 2007.....	214-216
Lampiran 5.3 Rata-rata pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB Tahun 2007.....	217-218
Lampiran 5.4 Kenaikan/Penurunan (Rp) NAB	
Januari 2007 s/d Desember 2007.....	219-221
Lampiran 5.5 Hasil Reksadana (Rp)	
Januari 2007 s/d Desember 2007.....	222-225
Lampiran 5.6 Presentase Nominal Masing-masing Jenis Reksa	
Dana Januari 2007-Desember 2007.....	226-229



Lampiran 6.1	Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB Setiap bulan Tahun 2008.....	234-236
Lampiran 6.2	Rata-rata pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB Tahun 2008.....	237-238
Lampiran 6.3	Kenaikan/Penurunan (Rp) NAB Januari 2008 s/d Desember 2008.....	239-241
Lampiran 6.4	Hasil Reksadana (Rp) Januari 2008 s/d Desember 2008.....	242-245
Lampiran 6.5	Presentase Nominal Masing-masing Jenis Reksa Dana bulan Januari 2008-Desember 2008.....	246-249
Lampiran 6.6	Rata-rata Presentase nominal masing-masing Jenis Reksa Dana Januari 2007 s/d Desember 2008 (dari lampiran 5.6 & 6.6).....	250
Lampiran 7.1	Rata-rata Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB setiap bulan tahun 2007 & Tahun 2008 ( Dari Lampiran 5.2 & 6.2).....	251
Lampiran 8.1	Rata-rata Pertumbuhan ( <i>Growth</i> ) NAB setiap bulan tahun 2007 & Tahun 2008 ( Dari Lampiran 7.1).....	252-253
Lampiran 9.1	Proyeksi Reksa Dana Tahun 2009.....	254-265
Lampiran 9.2	Proyeksi Reksa Dana Tahun 2010.....	266-278
Lampiran 10.1	Data Deposito Perusahaan dan Rata-rata Persentase hasil deposito dari nominal deposito setiap bulan dalam tahun 2007 & 2008.....	279
Lampiran 10.2	Prosentase komposisi Nominal Reksa Dana dan Deposito selama Tahun 2007-2008 .....	280
Lampiran 11.	Distribusi <i>Idle Cash</i> Perusahaan Tahun 2009-2010 dengan prosentasi komposisi lama dan hasil deposito.....	280
Lampiran 12	Distribusi <i>Idle Cash</i> Perusahaan Tahun 2009-2010 dengan prosentasi komposisi usulan dan hasil deposito.....	281
Lampiran 13	Hasil Reksa Dana Tahun 2009-2010 dari Distribusi <i>Idle Cash</i> Perusahaan dengan prosentasi komposisi lama (dari lamp.11 & lamp 6.7).....	282-306
Lampiran 14	Hasil Reksa Dana Tahun 2009-2010 dari Distribusi <i>Idle Cash</i> Perusahaan dengan prosentasi	



*Yield On Investment (YOI) Perusahaan*

pada Tahun 2007-2008 dengan distribusi menggunakan

prosentase komposisi lama .....331

Lampiran 16 *Yield On Investment (YOI) Perusahaan*

Tahun 2009-2010 dengan distribusi menggunakan

prosentase komposisi lama .....332

Lampiran 17 *Yield On Investment (YOI) Perusahaan*

Tahun 2009-2010 dengan distribusi menggunakan

prosentase komposisi usulan .....333