



Hak cipta dan penggunaan kembali:

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk menggubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

Copyright and reuse:

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

LAPORAN KERJA MAGANG
CASHFLOW MANAGEMENT PADA FINANCE AND BANKING
DEPARTEMENT DI PT. ASTRA SEDAYA FINANCE



Nama : Tonny Reynaldi Makahinda

NIM : 14130110010

Fakultas : Bisnis

Program Studi : Management

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2017

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

PENGESAHAN LAPORAN KERJA MAGANG
CASHFLOW MANAGEMENT PADA FINANCE AND BANKING
DEPARTEMENT DI PT. ASTRA SEDAYA FINANCE

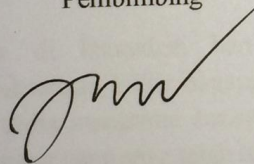
Oleh:

Nama : Tonny Reynaldi Makahinda
NIM : 14130110010
Fakultas : Bisnis
Program Studi : Management

Tangerang, 13 November 2017

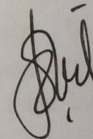
Menyetujui:

Pembimbing



Ika Yanuarti, S.E., MSF.

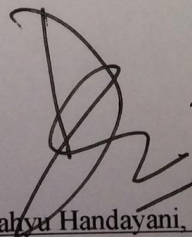
Penguji



Helena Dewi, S.E., M.S.M.

Mengetahui:

Ketua Program Studi Management



Dewi Wahyu Handayani, S.E., M.M.

**Surat Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat
dalam Penyusunan Laporan Kerja Magang**

Dengan ini saya :

Nama : Tonny Reynaldi Makahinda
NIM : 14130110010
Program Studi : Management

Menyatakan bahwa saya telah melaksanakan praktek kerja magang :

Nama Perusahaan : PT. Astra Sedaya Finance
Divisi : Finance
Alamat : Jl. TB Simatupang No.90
Periode Magang : 6 Juli 2017 – 13 Oktober 2017
Pembimbing Lapangan : Ratnawati Djiram

Laporan kerja magang ini merupakan hasil kerja saya sendiri, dan saya tidak melakukan plagiat. Semua kutipan karya ilmiah orang lain atau lembaga lain yang dirujuk dalam laporan magang ini telah saya sebutkan sumber kutipannya serta saya cantumkan di daftar pustaka.

Jika di kemudian hari ditemukan kecurangan/penyimpangan baik dalam pelaksanaan kerja magang maupun dalam penulisan laporan kerja magang, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan tidak lulus untuk mata kuliah kerja magang yang saya telah tempuh.

Tangerang, 30 Oktober 2017



Tonny Reynaldi Makahinda

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus karena senantiasa melimpahkan kasih karuniaNya bagi saya, mulai dari proses pencarian tempat magang, pelaksanaan kerja hingga pada akhirnya laporan kerja magang ini selesai dibuat. Sepanjang proses penyusunan laporan magang ini, saya belajar banyak hal diantaranya kesabaran, kegigihan, serta kejujuran. Saya menyadari bahwa itulah nilai-nilai yang harus selalu saya anut dalam setiap pekerjaan yang saya lakukan dimanapun berada.

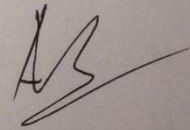
Pelaksanaan kerja magang yang berlangsung di PT. Astra Sedaya Finance merupakan pengalaman berharga bagi saya. Saya merasa diterima dengan baik oleh rekan-rekan kerja dan para pimpinan di sana.

Proses penyusunan laporan magang ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak lainnya. Oleh karena itu, saya juga ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Ibu Ratnawati Djiram, selaku Finance Administration and Banking Departement Head yang telah memberikan kesempatan untuk melaksanakan kerja magang di PT. Astra Sedaya Finance.
2. Bapak Andhika Bastian, selaku Cash Management Section Head dan pembimbing lapangan saya selama melaksanakan kerja magang di Section Cash Management PT. Astra Sedaya Finance .
3. Ibu Dewi Wahyu Handayani, Kaprodi Management Universitas Multimedia Nusantara, yang telah memberikan kesempatan bagi para mahasiswanya untuk menjalankan kerja magang.

4. Ibu Ika Yanuarti, Dosen Pembimbing Magang di kampus Universitas Multimedia Nusantara yang senantiasa memberikan berbagai motivasi, nasehat, saran dan bimbingan yang tentunya sangat berguna bagi saya, baik saat menjalankan sidang magang, maupun saat bekerja di lingkungan profesional di kemudian hari.
 5. Ibu Nina, Ibu Nenoy, Ibu Fitri, Bapak Hanafi dan Ko Willy , rekan kerja di Section Cash Management PT. Astra Sedaya Finance yang selalu membantu saya dalam menyelesaikan pekerjaan magang.
 6. Kedua orangtua tercinta, yang senantiasa mendoakan saya dalam keadaan apapun, dan yang perjuangannya selalu menginspirasi saya untuk menjadi yang terbaik dalam segala hal.
 7. Virin Wiryametta, Jemmy Octavianus dan Winsen Lim, sebagai teman 1 tim saya selama magang di Finance Departement PT. Astra Sedaya Finance.
- Serta semua pihak yang mendukung saya sepanjang menjalankan kerja magang dan penyusunan laporannya. Semoga kasih Tuhan senantiasa menyertai kita semua.

Tangerang, 30 Oktober 2017



Tonny Reynaldi Makahinda

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Maksud dan Tujuan Magang.....	6
1.3 Waktu dan Prosedur Kerja Magang	6
1.3.1 Waktu Pelaksanaan Kerja Magang	6
1.3.2 Prosedur Pelaksanaan Kerja Magang.....	6
1.4 Sistematika Penulisan Kerja Magang.....	8
BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	9
2.1 Sejarah Singkat Perusahaan	9
2.2 Visi, Misi dan Nilai Perusahaan.....	11
2.2.1 Visi Perusahaan	11
2.2.2 Misi Perusahaan	11
2.2.3 Nilai Perusahaan.....	11
2.3 Jasa dan Produk Perusahaan.....	12
2.3.1 <i>Cars and Commercial Financing</i>	12
2.3.2 <i>Fleet Financing</i>	13
2.3.3 <i>C2C Financing</i>	14

2.3.4 ACP (<i>ACC Credit Protection</i>).....	14
2.3.5 <i>Travel Financing</i>	15
2.4 Struktur Organisasi Perusahaan	17
2.4.1 Struktur Grup Perusahaan	17
2.4.2 Struktur Organisasi PT. Astra Sedaya Finance	19
2.4.3 Struktur Organisasi Divisi Treasury and FAB	20
2.5 Landasan Teori	26
2.5.1 Cash Management	26
2.5.2 Cash Flow	29
BAB III PELAKSANAAN KERJA MAGANG.....	31
3.1 Kedudukan dan Koordinasi	31
3.2 Tugas yang Dilakukan.....	31
3.3 Uraian Pelaksanaan Kerja Magang	32
3.3.1 Proses Pelaksanaan.....	32
3.3.2 Kendala yang Ditemukan	45
3.3.3 Solusi atas Kendala yang Ditemukan.....	49
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN	52
4.1 Kesimpulan.....	52
4.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	58
DAFTAR LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan PT. Astra Sedaya Finance dengan kompetitor	4
Tabel 3.1 Prosedur dalam melakukan <i>Cashflow Management</i>	35
Tabel 3.2 Prosedur dalam melakukan <i>Payment Execution</i>	39
Tabel 3.3 Prosedur dalam melakukan <i>Bank Reconciliation</i>	44

UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Struktur Grup Perusahaan	17
Gambar 2.2 Komposisi Pemegang Saham PT. Astra Sedaya Finance	18
Gambar 2.3 Struktur Organisasi PT. Astra Sedaya Finance	19
Gambar 2.4 Struktur Organisasi Divisi Treasury and FAB	20

UMMN

UNIVERSITAS
MULTIMEDIA
NUSANTARA