

BUKU AJAR



MANAJEMEN RISIKO
BANK DAN PERUSAHAAN
Teori dan Implementasi



Dr. Ir. Hadi Purnomo, M.Si.

MANAJEMEN RISIKO BANK DAN PERUSAHAAN

Teori dan Implementasi

Dr. Ir. Hadi Purnomo, M.Si.



**MANAJEMEN RISIKO
BANK DAN PERUSAHAAN
Teori dan Implementasi**

Copyright© PT Penamudamedia, 2024

Penulis:

Dr. Ir. Hadi Purnomo, M.Si.

ISBN:

978-623-88884-2-9

Desain Sampul:

Tim PT Penamuda Media

Tata Letak:

Enbookdesign

Diterbitkan Oleh

PT Penamuda Media

Casa Sidoarium RT 03 Ngentak, Sidoarium Dodeam Sleman Yogyakarta

HP/Whatsapp : +6285700592256

Email : penamudamedia@gmail.com

Web : www.penamuda.com

Instagram : @penamudamedia

Cetakan Pertama, Januari 2024

xii+ 212, 15x23 cm

Hak cipta dilindungi oleh undang-undang

Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku

tanpa izin Penerbit



Kata Pengantar

Saya merasa terhormat untuk memperkenalkan buku ajar "**Manajemen Risiko Bank dan Perusahaan: Teori dan Implementasi**" kepada para mahasiswa, akademisi, dan praktisi yang berkecimpung di dunia manajemen dan keuangan. Buku ini dirancang tidak hanya sebagai sumber pengetahuan, tetapi juga sebagai panduan praktis dalam menghadapi dan mengelola risiko di sektor perbankan dan korporat.

Sebagai akademisi dan praktisi kita memerlukan pemahaman yang mendalam tentang berbagai jenis risiko, teknik pengukuran, dan strategi mitigasi. Buku ini menyediakan kerangka kerja teoritis yang solid serta studi kasus dan aplikasi praktis yang relevan, memungkinkan pembaca untuk memahami konsep-konsep kompleks dengan cara yang lebih aplikatif dan kontekstual. Oleh karena itu, pemahaman tentang manajemen risiko tidak hanya penting bagi mereka yang bekerja di sektor keuangan, tetapi juga bagi siapa saja yang terlibat dalam pengambilan keputusan strategis di perusahaan.

Saya berharap buku ini dapat menjadi referensi yang berharga dan alat bantu yang efektif untuk mengembangkan kemampuan analitis dan strategis Anda dalam manajemen risiko.

Mari kita gunakan ilmu pengetahuan ini untuk memberikan kontribusi yang signifikan dalam dunia bisnis dan keuangan.

Terima kasih dan selamat belajar.

Jakarta, Januari 2024

Prof. Harries Mardistriyanto, S.Hum. M.Si

Kaprodi Magister Manajemen

Universitas Mitra Bangsa



Prakata

Segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga buku ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sebagai suri tauladan bagi umat manusia.

Buku ini, yang berjudul "Manajemen Risiko Bank dan Perusahaan: Teori dan Implementasi," merupakan suatu upaya untuk menggali lebih dalam dalam dunia manajemen risiko yang menjadi aspek krusial dalam menjalankan bisnis perbankan dan perusahaan pada umumnya. Seiring dengan dinamika perkembangan dunia usaha, pengelolaan risiko menjadi semakin penting, dan pemahaman yang mendalam terhadap teori dan implementasi manajemen risiko sangat diperlukan.

Penulis merasa terhormat dapat menyajikan buku ini sebagai sumbangan dalam literatur manajemen risiko. Buku ini disusun dengan tujuan memberikan panduan komprehensif bagi para pembaca yang ingin memahami konsep dasar hingga implementasi nyata manajemen risiko dalam konteks perbankan dan perusahaan.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam pembuatan buku ini. Terima kasih kepada pihak-pihak yang memberikan inspirasi, bimbingan, dan

dukungan, serta kepada tim redaksi yang telah membantu menyempurnakan isi buku ini.

Harapannya, buku ini dapat memberikan kontribusi positif dan menjadi sumber rujukan yang bermanfaat bagi para pembaca, terutama mereka yang berkecimpung dalam dunia perbankan dan perusahaan. Semoga ilmu yang disajikan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai manajemen risiko, sehingga dapat meningkatkan efisiensi dan efektivitas dalam menghadapi tantangan bisnis di era yang terus berkembang ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Jakarta, Januari 2024

Penulis



Daftar Isi

Kata Pengantar	v
Prakata	vii
Daftar Isi	ix
Bab 1. Pengantar: Risiko dan Manajemen Risiko	1
A. Learning Outcomes	1
B. Memahami Proses Bisnis	2
C. Ketidakpastian Vs Risiko	12
D. Risiko dan Pencapaian Kinerja Perusahaan.....	17
E. Proses Manajemen Risiko.....	19
F. Studi Kasus dan Evaluasi	22
Bab 2. Manajemen Risiko Perusahaan	24
A. Learning Outcome	24
B. Identifikasi Risiko.....	25
C. Pengukuran Risiko	37
D. Pemetaan Risiko.....	38
E. Mitigasi Risiko.....	38

F. Manajemen Risiko Bisnis UMKM	41
G. Studi kasus dan Evaluasi.....	49
Bab 3. Tingkat Kesehatan Bank.....	52
A. Learning Outcomes.....	52
B. Prinsip Umum.....	53
C. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	56
D. Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan	58
E. Kerangka Laporan Tingkat Kesehatan	64
F. Studi kasus dan Evaluasi.....	66
Bab 4. Manajemen Risiko Perbankan	68
A. Learning Outcomes.....	68
B. Konsep Dasar Manajemen Risiko Perbankan	70
C. Proses Bisnis Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	73
D. Risiko Inheren.....	81
E. Hubungan Risiko dan Permodalan Bank (Two Prong)	84
F. Mengelola Risiko Inheren.....	86
G. Studi Kasus dan Evaluasi	90
Bab 5. Risiko Kredit	92
A. Learning Outcomes.....	92
B. Aktiva Produktif	93
C. Kualitas Kredit.....	95
D. Profil Risiko Kredit	97
E. Studi Kasus dan Evaluasi	107

Bab 6. Risiko Likuiditas	108
A. Learning Outcomes	108
B. Perhimpunan Dana Masyarakat.....	109
C. Parameter Likuiditas	110
D. Profil Risiko Likuiditas.....	111
E. Studi Kasus dan Evaluasi	122
Bab 7. Risiko Operasional	124
A. Learning Outcomes	124
B. Operasional Risk Bank	125
C. Profil Risiko Operasional.....	127
Bab 8. Risiko Pasar	131
A. Learning Outcomes	131
B. Pengertian Risiko Pasar.....	132
C. Profil Risiko Pasar	133
D. Studi Kasus dan Evaluasi	140
Bab 9. Risiko Hukum	142
A. Learning Outcomes	142
B. Pengertian Risiko Hukum	143
C. Profil Risiko Hukum	145
D. Studi Kasus dan Evaluasi	151
Bab 10. Risiko Kepatuhan	153
A. Learning Outcomes	153
B. Pengertian Risiko Kepatuhan.....	154

C. Profil Risiko Kepatuhan.....	156
D. Studi Kasus dan Evaluasi	162
Bab 11. Risiko Strategi.....	164
A. Learning Outcomes.....	164
B. Pengertian Risiko Strategi.....	165
C. Profil Risiko Strategi	167
D. Studi Kasus dan Evaluasi	173
Bab 12. Risiko Imbal Hasil (Khusus Bank Syariah)	175
A. Learning Outcomes.....	175
B. Pengertian Risiko Imbal Hasil.....	176
C. Profil Risiko Imbal Hasil	179
D. Studi Kasus dan Evaluasi	186
Bab 13. Risiko Investasi (Khusus Bank Syariah)	188
A. Learning Outcomes.....	188
B. Pengertian Risiko Investasi.....	189
C. Profil Risiko Investasi.....	192
D. Studi Kasus dan Evaluasi	200
Daftar Pustaka	202
Glosarium	207
Indeks.....	209
Tentang Penulis	211

MANAJEMEN RISIKO BANK DAN PERUSAHAAN

Teori dan Implementasi

Manajemen risiko, baik di sektor perbankan maupun perusahaan, merupakan pendekatan terstruktur yang esensial dalam mengidentifikasi, mengukur, mengelola, dan memonitor risiko yang mungkin dihadapi.

Teori manajemen risiko mencakup langkah-langkah seperti identifikasi risiko, penilaian risiko berdasarkan dampak dan probabilitas, pengembangan strategi pengelolaan risiko, serta implementasi langkah-langkah pengendalian.

Dalam konteks bank, risiko dapat berasal dari aspek pasar, kredit, dan likuiditas, sementara perusahaan mungkin menghadapi risiko operasional, reputasi, dan keuangan.

Penerapan manajemen risiko membantu organisasi memitigasi risiko, meningkatkan daya tahan mereka terhadap ketidakpastian, dan mencapai tujuan dengan lebih efisien.

ISBN 978-623-88884-2-9



PT Penerbit Penamuda Media
Godean, Yogyakarta
085700592256
@penamuda_media
penamuda.com