

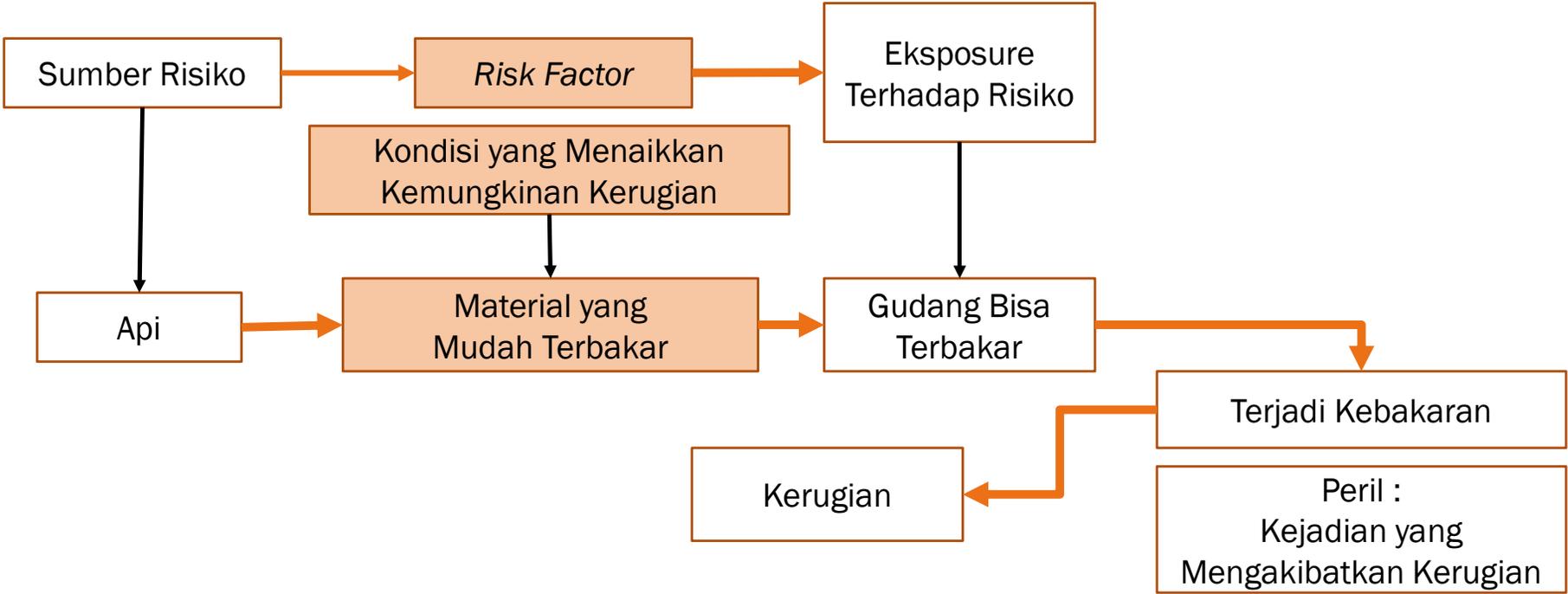
A close-up photograph of a wooden pencil with a black eraser and a sharp lead tip, resting diagonally on a document. The document features a line graph with a grid. The y-axis has labels '100' and '50'. The x-axis has some faint, illegible text. The background is softly blurred, showing more of the document and the pencil's body.

MANAJEMEN RISIKO

Identifikasi
dan
Pengukuran
Risiko

Identifikasi Risiko

1) Analisis Sekuen Risiko



2) Mengidentifikasi Sumber-sumber Risiko

Sumber risiko dari lingkungan sekitar,

- ✓ Lingkungan fisik
- ✓ Lingkungan sosial
- ✓ Lingkungan politik
- ✓ Lingkungan legal/hukum
- ✓ Lingkungan operasional
- ✓ Lingkungan ekonomi

Alternatif kategori sumber risiko,

- ✓ Konsumen
- ✓ Supplier
- ✓ Pesaing
- ✓ Regulator

3) Teknik Pendukung Lain

a) Metode Laporan Keuangan

Menganalisis risiko yang bisa muncul dari rekening atau transaksi yang melibatkan rekening tersebut

b) Menganalisis *Flow Chart* Kegiatan dan Operasional Perusahaan

Melihat sumber-sumber risiko dari *flow chart* kegiatan dan operasi perusahaan

c) Analisis Kontrak

Melihat risiko yang bisa muncul karena kontrak tertentu. Risiko ini lebih berkaitan dengan risiko tuntutan hukum

- d) Catatan Statistik Kerugian dan Laporan Kerugian Perusahaan
Menggunakan *database* perusahaan untuk menetapkan standar kerugian yang dialami perusahaan

- e) *Survey* atau Wawancara Terhadap Manajer
Mengumpulkan informasi dari para manajer untuk mengidentifikasi risiko-risiko yang dihadapi perusahaan

Mengukur Risiko

Tujuan mengukur risiko adalah untuk melihat tinggi rendahnya risiko yang dihadapi perusahaan. Pengukuran dilakukan dengan melakukan kuantifikasi risiko sesuai dengan karakteristiknya.

| Tipe Risiko | Definisi | Teknik Pengukuran |
|--------------------------------|--|--|
| Risiko Pasar | Harga pasar bergerak ke arah yang tidak menguntungkan (merugikan) | <i>Value at Risk (VAR), stress-testing</i> |
| Risiko Kredit | Counterparty tidak bisa membayar kewajibannya (gagal bayar) ke perusahaan | <i>Credit rating, creditmetrics</i> |
| Risiko Perubahan Tingkat Bunga | Tingkat bunga berubah yang mengakibatkan kerugian pada portofolio perusahaan | Metode pengukuran jangka waktu, durasi |
| Risiko Operasional | Kerugian yang terjadi melalui operasi perusahaan | Matriks frekuensi dan signifikansi kerugian, VAR operasional |
| Risiko Kematian | Mengalami kematian dini (lebih cepat dari usia kematian pada umumnya) | Probabilitas kematian dengan tabel mortalitas |
| Risiko Kesehatan | Terkena penyakit tertentu | Probabilitas terkena penyakit dengan tabel morbiditas |
| Risiko Teknologi | Perubahan teknologi mempunyai konsekuensi negatif terhadap perusahaan | Analisis skenario |

1) Matriks Frekuensi dan Signifikansi Risiko

