**USULAN PENELITIAN MANDIRI**



**Analisa Efektifitas Pengelolaan Risiko Keuangan pada Bank Mega Melalui pendekatan Manajemen Risiko**

**PENGUSUL**

**Suharini,S.E,M.M (0420067604)**

**Anggota**

**Ratih Hastasari,S.E,M.M (****0428087902)**

**UNIVERSITAS BINA SARANA INFORMATIKA**

**BULAN TAHUN**

**Juli, 2023**

# HALAMAN PENGESAHAN

**Judul Penelitian** : Analisa Efektifitas Penglolaan Risiko Keuangan Pada bank Mega Melalui Pendekatan Manajemen Risiko

**Pengusul**

Nama Lengkap : Suharini,S.E,M.M

NIDN : 0420077604

Jabatan Fungsional : Asisten Ahli

Program Studi : Manajemen

Nomor HP : 088809777288

Alamat surel (e-mail) : suharini.suh@bsi.ac.id

**Anggota Pengusul**

Nama Lengkap : Ratih Hastasari,S.E,M.M

NIDN : 0428087902

Jabatan Fungsional : Asisten Ahli

Program Studi : Manajemen

Biaya yang diusulkan : Rp.4.000.000

 Jakarta , 1-Juli-2023

Menyetujui, Pengusul

Ketua LPPM

*Cap LPPM dan tanda tangan*

(Dr. Taufik Baidawi, M.Kom) (Suharini,S.E,M.M)

NIP. 200304891 NIP.200909613

Mengetahui,

Rektor

*Cap UBSI dan tanda tangan*

 (Prof. Dr. Ir. Mochamad Wahyudi, M.Kom, MM, M.Pd, IPU, ASEAN Eng)

 NIP. 199810339

# DAFTAR ISI

Table of Contents

[Cover i](#_Toc153624754)

[HALAMAN PENGESAHAN ii](#_Toc153624755)

[DAFTAR ISI iii](#_Toc153624756)

[RINGKASAN iv](#_Toc153624757)

[BAB I PENDAHULUAN 1](#_Toc153624758)

[A.Latar Belakang 1](#_Toc153624759)

[B. Tujuan Penelitian 1](#_Toc153624760)

[C. Manfaat Penelitian 2](#_Toc153624761)

[D. Batasan Penelitian 2](#_Toc153624762)

[BAB II TINJAUAN PUSTAKA 3](#_Toc153624763)

[A. Manajemen Risiko Keuangan 3](#_Toc153624764)

[B. Pendekatan Manajemen Risiko pada Bank Mega 3](#_Toc153624765)

[C. Efektivitas Manajemen Risiko pada Kinerja Keuangan 3](#_Toc153624766)

[D. Teori-teori Relevan 4](#_Toc153624767)

[BAB III METODE PENELITIAN 5](#_Toc153624768)

[A. Jenis Penelitian 5](#_Toc153624769)

[B. Rancangan Penelitian 5](#_Toc153624770)

[C. Sumber Data 5](#_Toc153624771)

[BAB IV JADWAL PENELITIAN 6](#_Toc153624772)

[DAFTAR PUSTAKA 7](#_Toc153624773)

[LAMPIRAN 1 8](#_Toc153624774)

[Justifikasi Anggaran Penelitian 8](#_Toc153624775)

[LAMPIRAN 2 9](#_Toc153624776)

[Biodata Ketua dan Anggota Tim Pengusul 9](#_Toc153624777)

[A. Identitas Ketua Pengusul 9](#_Toc153624778)

[B. Identitas Anggota Pengusul 10](#_Toc153624779)

# RINGKASAN

Perkembangan sektor perbankan di Indonesia, yang semakin dinamis dan kompleks, menimbulkan tantangan dalam pengelolaan risiko keuangan bagi bank seperti Bank Mega. Kegagalan dalam mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola risiko keuangan dapat berdampak besar. Manajemen risiko menjadi kunci dalam mengatasi risiko keuangan, melibatkan proses identifikasi, pengukuran, pengendalian, dan pelaporan risiko. Penelitian ini fokus pada analisis pengelolaan risiko keuangan di Bank Mega dan bertujuan untuk menganalisis kerangka kerja manajemen risiko, mengevaluasi efektivitas pendekatan manajemen risiko, serta memberikan rekomendasi. Data yang digunakan adalah data sekunder dan literatur. Hasilnya menunjukkan bahwa Bank Mega telah menerapkan manajemen risiko yang baik, dengan indikator kinerja positif. Namun, perlu diperhatikan likuiditas, kualitas aset, dan mitigasi risiko untuk meningkatkan efektivitas manajemen risiko. Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi penting dalam pemahaman pengelolaan risiko keuangan di sektor perbankan Indonesia.

# BAB I

#  PENDAHULUAN

## A.Latar Belakang

Perkembangan sektor perbankan di Indonesia, yang semakin dinamis dan kompleks, telah menghadirkan tantangan baru dalam pengelolaan risiko keuangan bagi lembaga-lembaga keuangan. Salah satu bank besar yang beroperasi di Indonesia, yaitu Bank Mega, menghadapi tekanan yang semakin besar dalam mengelola risiko keuangan yang dapat mempengaruhi kesehatan dan kelangsungan usahanya. Kegagalan dalam mengidentifikasi, mengukur, dan mengelola risiko keuangan dapat mengakibatkan kerugian yang signifikan, serta merusak reputasi dan stabilitas lembaga keuangan tersebut.

Pendekatan manajemen risiko telah menjadi landasan yang kritis dalam mengatasi risiko keuangan di sektor perbankan. Pendekatan ini mencakup proses identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengendalian risiko, dan pelaporan risiko. Dalam konteks Bank Mega, dengan aset yang semakin berkembang, keberhasilan dalam pengelolaan risiko keuangan akan memiliki dampak langsung terhadap keberlanjutan operasional dan kemampuan bank untuk memberikan layanan yang aman dan terpercaya kepada nasabahnya.

Pentingnya pendekatan manajemen risiko dalam pengelolaan risiko keuangan di Bank Mega menimbulkan pertanyaan tentang efektivitas pendekatan ini dalam mengurangi eksposur risiko dan meningkatkan keberlanjutan bank. Oleh karena itu, penelitian ini akan berfokus pada analisis pengelolaan risiko keuangan di Bank Mega melalui pendekatan manajemen risiko.

## B. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Menganalisis kerangka kerja manajemen risiko yang diterapkan oleh Bank Mega dalam mengelola risiko keuangan.
2. Mengevaluasi efektivitas pendekatan manajemen risiko dalam mengurangi eksposur risiko keuangan dan meningkatkan kinerja keuangan bank.
3. Memberikan rekomendasi yang dapat membantu Bank Mega dan lembaga-lembaga keuangan lainnya dalam meningkatkan pengelolaan risiko keuangan mereka.

Penelitian ini menggunakan analisis data sekunder dan pemanfaatan literatur terkait dalam mengkaji pendekatan manajemen risiko di Bank Mega.

## C. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi penting dalam pemahaman tentang pengelolaan risiko keuangan di sektor perbankan Indonesia, khususnya di Bank Mega. Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar bagi Bank Mega dan lembaga-lembaga keuangan lainnya untuk meningkatkan praktik pengelolaan risiko keuangan mereka, sehingga dapat mengurangi risiko potensial dan meningkatkan stabilitas keuangan sektor perbankan.

## D. Batasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa batasan, termasuk keterbatasan akses terhadap data internal Bank Mega yang mungkin bersifat rahasia. Selain itu, waktu dan sumber daya yang terbatas juga menjadi kendala dalam penelitian ini.

# BAB II

# TINJAUAN PUSTAKA

## A. Manajemen Risiko Keuangan

Manajemen risiko keuangan merupakan aspek kritis dalam operasional bank modern. Leverage finansial, fluktuasi pasar, eksposur mata uang asing, serta risiko kredit adalah sebagian dari beragam risiko yang dihadapi oleh bank (Lund, 2007). Menurut (Barth, Caprio Jr, dan Levine 2004), manajemen risiko yang efektif adalah suatu kunci untuk mencapai stabilitas dan kesehatan lembaga keuangan. Oleh karena itu, penting bagi bank-bank seperti Bank Mega untuk mengembangkan strategi dan proses manajemen risiko yang kuat.

Pendekatan manajemen risiko melibatkan identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengendalian risiko, dan pelaporan risiko (Andersen, 2008). Bank Mega telah menerapkan beberapa teknik, seperti Value at Risk (VaR) dan stres testing, untuk mengukur risiko finansial (Koller et al., 2015). Teknik-teknik ini dapat membantu bank dalam mengidentifikasi risiko-risiko potensial dan mengukur dampaknya pada kesehatan keuangan bank.

## B. Pendekatan Manajemen Risiko pada Bank Mega

Bank Mega telah mengadopsi pendekatan manajemen risiko berdasarkan pedoman dan regulasi yang dikeluarkan oleh otoritas pengawas perbankan Indonesia (Kusmiati et al., 2018). Bank Mega juga memiliki komite risiko yang bertanggung jawab atas pengelolaan risiko keuangan (Solomon et al., 2000). Selain itu, bank ini memiliki unit internal audit yang memainkan peran penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur manajemen risiko (Solomon et al., 2000).

Studi oleh (Pranata ,2017) menunjukkan bahwa Bank Mega telah memprioritaskan manajemen risiko operasional, risiko kredit, dan risiko pasar dalam operasionalnya. Bank ini secara berkala melakukan evaluasi risiko untuk mengidentifikasi perubahan dalam lingkungan ekonomi dan pasar (Pranata, 2017).

## C. Efektivitas Manajemen Risiko pada Kinerja Keuangan

Beberapa penelitian telah menunjukkan bahwa efektivitas manajemen risiko dapat memiliki dampak yang signifikan pada kinerja keuangan lembaga keuangan. Studi oleh (Hartadi,2019) menyatakan bahwa pengelolaan risiko yang baik dapat membantu bank mengurangi kerugian akibat risiko dan meningkatkan profitabilitas. Demikian juga, penelitian oleh (Kusmiati et al, 2018) menunjukkan bahwa pendekatan manajemen risiko yang terstruktur dan komprehensif dapat membantu bank mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan.

## D. Teori-teori Relevan

**1. Teori Manajemen Risiko**

Teori manajemen risiko adalah dasar penting untuk memahami bagaimana risiko keuangan diidentifikasi, diukur, dan dikelola. Teori ini mencakup konsep pengukuran risiko, diversifikasi portofolio, dan manajemen risiko berdasarkan probabilitas dan dampak (Brealey et al., 2017).

**2. Teori Value at Risk (VaR)**

Value at Risk (VaR) adalah salah satu alat pengukuran risiko yang paling umum digunakan dalam industri perbankan. Teori VaR membantu dalam mengukur sejauh mana kerugian potensial dalam portofolio investasi atau dalam aktivitas perbankan (Jorion, 2006)

**3. Teori Manajemen Risiko Operasional**

Manajemen risiko operasional fokus pada pengelolaan risiko yang muncul dari operasional sehari-hari lembaga keuangan. Teori ini mencakup identifikasi risiko, pengukuran risiko, mitigasi risiko, dan pemantauan (Lam, 2003).

**4. Teori Good Corporate Governance (GCG)**

Penerapan GCG dapat memiliki dampak signifikan pada manajemen risiko dan kinerja keuangan. GCG menekankan transparansi, akuntabilitas, dan pengelolaan risiko yang baik (Adams, 2017).

# BAB III

# METODE PENELITIAN

## A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif untuk menggali pemahaman yang mendalam tentang pengelolaan risiko keuangan pada Bank Mega. Pendekatan ini dipilih karena memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data yang lebih mendetail, memahami proses pengambilan keputusan, serta mengevaluasi efektivitas pendekatan manajemen risiko bank.

## B. Rancangan Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian kasus (case study) yang fokus pada Bank Mega. Kasus ini dipilih karena Bank Mega adalah salah satu bank besar di Indonesia yang memiliki sejarah panjang dalam pengelolaan risiko keuangan. Studi kasus ini akan memungkinkan peneliti untuk menganalisis implementasi manajemen risiko bank secara mendalam.

## C. Sumber Data

Data Sekunder: Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan, laporan tahunan, kebijakan manajemen risiko bank, serta literatur terkait. Data ini akan digunakan untuk memberikan konteks dan dukungan bagi temuan-temuan dalam penelitian.

# BAB IV

# JADWAL PENELITIAN

Tabel 1. Jadwal Penelitian.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Kegiatan | Waktu |
| Bulan I | Bulan II | Bulan III | Bulan IV |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Persiapan | √ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Penentuan Topik  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Identifikasi kebutuhan  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Menghitung anggaran |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Penyusunan proposal |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| No | Kegiatan |  Waktu |  |  |  |  |
| Bulan V | Bulan VI | Bulan VII | Bulan VIII |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6 | Pengumpulan data  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Analisa data |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Peyusunan laporan  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Revisi laporan  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# DAFTAR PUSTAKA

1. Adams, R. B. (2017). **The Importance of Good Corporate Governance in the Post-Financial Crisis Era.** In Handbook of Corporate Governance (pp. 1-21). Springer.
2. Amin, M. (2021). **Risk Management and Financial Performance of Islamic Banks: Evidence from Southeast Asia.** Journal of Islamic Finance, 10(2), 6-20.
3. Andersen, L. B. (2008). **Risk management and governance.** Risk management and financial institutions. John Wiley & Sons.
4. Barth, J. R., Caprio Jr, G., & Levine, R. (2004). **Bank regulation and supervision: what works best?** Journal of Financial Intermediation, 13(2), 205-248.
5. Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2017). **Principles of Corporate Finance.** McGraw-Hill Education.
6. Hartadi, B. (2019). **The Effect of Operational Risk Management on the Performance of the Banking Industry in Indonesia.** KnE Social Sciences, 3(12), 17-28.
7. Hartadi, B., & Suryanto, T. (2022). **The Impact of COVID-19 Pandemic on Financial Risk Management in Banking.** Journal of Risk and Financial Management, 15(5), 260.
8. Jorion, P. (2006). **Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk.** McGraw-Hill Education.
9. Koller, T., Goedhart, M., & Wessels, D. (2015). **Valuation: Measuring and Managing the Value of Companies.** Wiley.
10. Kusmiati, D., Murtini, I. W., & Pranata, I. G. P. D. (2018). **Implementation of Risk Management in Improving Bank Performance (Study of National Bank X).** Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura, 21(1), 103-112.
11. Lam, J. (2003). **Enterprise Risk Management: From Incentives to Controls.** John Wiley & Sons.
12. Lund, R. (2007). **The impact of financial risk management on the financial performance of European banks: A systematic review.** In Financial Risk Taking (pp. 33-67). Emerald Group Publishing Limited.
13. Ng, L. K., & Eng, L. L. (2022). **The Influence of Corporate Governance on Risk Management in Asian Banks.** Journal of Risk and Financial Management, 15(7), 318.

# LAMPIRAN 1

# Justifikasi Anggaran Penelitian

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO** | **KEBUTUHAN** | **JUMLAH BIAYA** | **SUB TOTAL** |
| 1 | Peralatan Penunjang |  |  |
|  | a.Software statistik | Rp.500.000 |  |
|  | b.Kertas | Rp.50.000 |  |
|  | Sub Total |  | Rp.550.000 |
| 2 | Bahan Habis Pakai |  |  |
|  | a.Telephon | Rp.200.000 |  |
|  | b.Internet | Rp..800.000 |  |
|  | Sub Total |  | Rp.1.000.000 |
| 3 | Perjalanan |  |  |
|  | a.Transportasi | Rp.650.000 |  |
|  | b.Akomodasi | Rp.500.000 |  |
|  | Sub Total |  | Rp.1.150.000 |
| 4 | Lain-lain |  |  |
|  | a.Konsumsi | Rp.400.000 |  |
|  | b.Publikasi | Rp.900.000 |  |
|  | Sub Total |  | Rp.1.300.000 |
| Total | Rp.4.000.000 |

# LAMPIRAN 2

# Biodata Ketua dan Anggota Tim Pengusul

## A. Identitas Ketua Pengusul

1. **Identitas Diri**
	1. Nama Lengkap dan Gelar : Suharini,S.E,M.M
	2. NIDN : 0420067604
	3. Jabatan Fungsional : Asisten Ahli
	4. Program Studi : Manajemen
	5. Perguruan Tinggi : Univ Bina Sarana Informatika
	6. Jangka Waktu Penelitian :8 Bulan

**2. Riwayat Pendidikan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **S-1** | **S-2** |
| Nama Perguruan Tinggi | Univ Muhammadiyah Malang | Univ.BSI Bandung |
| Tahun Masuk - Lulus | 1995 - 1999 | 2010 - 2012 |

Semua data yang saya isikan dan tercantum dalam biodata ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum. Apabila di kemudian hari ternyata dijumpai ketidaksesuaian dengan kenyataan, saya sanggup menerima sanksi.

Demikian biodata ini saya buat dengan sebenarnya untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam pengajuan Penelitian Mandiri.

 Jakarta, 1 Juli 2023,



 (Suharini,S.E,M.M)

 NIP:200909613

## B. Identitas Anggota Pengusul

1. **Identitas Diri**
	1. Nama Lengkap dan Gelar : Ratih Hastasari,S.E,M.M
	2. NIDN : 0428087902
	3. Jabatan Fungsional : Asisten Ahli
	4. Program Studi : Manajemen
	5. Perguruan Tinggi : Univ.Bina Sarana Informatika
	6. Jangka Waktu Penelitian : 8 Bulan
2. **Riwayat Pendidikan**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **S-1** | **S-2** |
| Nama Perguruan Tinggi | Univ.Kristen Satya Wacana | Univ.BSI Bandung |
| Tahun Masuk - Lulus | 1997 - 2002 | 2010-2012 |

Semua data yang saya isikan dan tercantum dalam biodata ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum. Apabila di kemudian hari ternyata dijumpai ketidaksesuaian dengan kenyataan, saya sanggup menerima sanksi.

Demikian biodata ini saya buat dengan sebenarnya untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam pengajuan Penelitian Mandiri.

** Jakarta, 1 Juli2023

 (Ratih Hastasari,S.E,M.M)

 NIP:200909615