

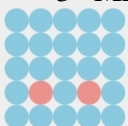


DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vi
1 PENDAHULUAN	1
Latar Belakang	1
Perumusan Masalah	4
Tujuan Penelitian	4
Manfaat Penelitian	5
Ruang Lingkup Penelitian	5
2 TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	6
Forum Manajemen Risiko (Forum MR)	6
Risk and Control Self Assessment (RCSA)	6
Indikator Risiko Utama (IRU)	7
Beban Modal Risiko Operasional	7
Pengertian Risiko	9
Risiko Operasional	9
Klasifikasi Risiko Operasional	12
Pengukuran Risiko	13
Distribusi Frekuensi Kerugian Operasional	14
<i>Model Loss Distribution Approach</i>	15
<i>Value at Risk (VaR)</i>	16
<i>Proses Backtesting</i>	17
<i>Extreme Value Theory</i>	18
Pengertian <i>Fraud</i>	18
Faktor-Faktor Terjadinya <i>Fraud</i>	18
Unsur-Unsur <i>Fraud</i>	19
Jenis dan Unsur <i>Fraud</i>	19
Pencegahan <i>Fraud</i>	20
Kajian Penelitian Terdahulu	20
Kerangka Pemikiran Penelitian	30
3 METODE PENELITIAN	31
Lokasi dan Waktu Penelitian	31
Data dan Variabel yang Dipergunakan dan Sumbernya	31
Analisis LDA	32
Perhitungan OpVar dengan simulasi Monte-Carlo	33
Proses Backtesting	33
Metode Analisis	34

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB, tahun 2014



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



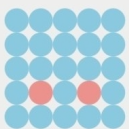
Hak cipta dilindungi Undang-Undang

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

© Hak cipta milik IPB, tahun 2014



MB-IPB
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

4	HASIL DAN PEMBAHASAN	36
	Sejarah Manajemen Risiko	36
	Visi dan Misi Perusahaan	37
	Gambaran Umum Kondisi Keuangan Perusahaan	38
	Hasil Penelitian	41
	Distribusi Frekuensi dan Severitas Kerugian Operasional	43
	Hasil Perhitungan OpVar 99,9% dan <i>Back Testing</i>	46
	Pembahasan	50
	Upaya Penanggulangan <i>Fraud</i>	51
	Implikasi Manajerial	53
	SIMPULAN DAN SARAN	54
	Simpulan	54
	DAFTAR PUSTAKA	56
	LAMPIRAN	60
	RIWAYAT HIDUP	73

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

DAFTAR TABEL

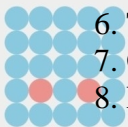
1. <i>Loss event type classificatio</i>	10
2. Perbandingan hasil perhitungan OpVar	22
3. Tiga era manajemen risiko	37
4. Kinerja kredit Bank ABC	40
5. Matrik kejadian data frekuensi kerugian dan data severitas	42
6. Parameter distribusi sebaran poisson pada data frekuensi	43
7. Distribusi sebaran peluang data <i>severiy</i> kerugian operasional	45
8. Nilai opvar 99,9% (dalam Juta Rupiah)	46
9. Nilai LR pada proses <i>backtesting</i> .	49
10. Jumlah penyimpangan internal (<i>internal fraud</i>).	52
11. Hasil penanganan pengaduan (penggunaan dan <i>output</i> WBS)	53
12. Rincian pengaduan melalui WBS.	53

DAFTAR GAMBAR

1. <i>Loss matrix</i>	14
2. <i>loss distribution approach</i>	16
3. Kerangka pemikiran	30
4. Matriks variabel perhitungan OpVar	32
5. <i>Aggregating severity dan frekuensi models</i>	32
6. CAR bank ABC dalam kurun waktu lima tahun	39
7. Laba bersih dalam kurun lima tahun	40
8. Perkembangan NPL tigatahun terakhir	41
9. Perbandingan perhitungan beban modal risiko operasional	50

DAFTAR LAMPIRAN

1. Perhitungan OpVar LDA data gangguan bisnis dari lini bisnis trading and sales	60
2. Fit sebaran data kerugian dan frekuensi gangguan bisnis dari lini bisnis <i>trading and sales</i>	62
3. Tabel parameter untuk semua sebaran yang terbentuk	63
4. Gambar fit sebaran Burr untuk data kerugian	65
5. Tabel fit sebaran frekuensi kerugian untuk kategori kejadian kegagalan sistem dari lini bisnis <i>trading and sales</i>	65
6. Tabel parameter sebaran data frekuensi	65
7. Gambar sebaran poisson data frekuensi	66
8. Fit sebaran data kerugian dan frekuensi dari lini bisnis <i>retail banking</i> dengan kategori kejadian <i>internal fraud</i>	66
9. Tabel parameter fit sebaran data kerugian	69
10. Gambar sebaran data kerugian <i>internal fraud</i> untuk lini bisnis <i>retail banking</i> .	70



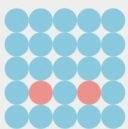


DAFTAR LAMPIRAN (Lanjutan)

11. Tabel fit sebaran frekuensi kerugian <i>internal fraud</i> dari lini bisnis <i>retail banking</i>	70
12. Tabel parameter sebaran data kerugian	71
13. Gambar fit sebaran poisson <i>internal fraud</i> dari lini bisnis <i>retail banking</i>	71

© Hak cipta milik IPB, tahun 2014

Hak cipta dilindungi Undang-Undang



MB-IPB
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.