

Pendekatan Distribusi Kerugian untuk Analisis Risiko Operasional Perusahaan

Oleh: Rosita Kusumawati, Sahid, Syarifah Inayati

ABSTRAK

Suatu perusahaan akan selalu menghadapi risiko kerugian. Total kerugian atau agregat kerugian yang dialami perusahaan dalam suatu periode waktu sangat tergantung pada frekuensi kerugian dan besar kerugian yang dialami. Suatu perusahaan dikatakan memiliki risiko operasional yang tinggi jika perusahaan memiliki peluang yang besar untuk mengalami kerugian di atas modal yang dicadangkan. Fungsi peluang atau distribusi kerugian total perusahaan sangat penting untuk diketahui perusahaan dalam melakukan analisis risiko operasional perusahaan. Penelitian ini akan membahas mengenai penentuan distribusi kerugian menggunakan metode Bayesian yang melibatkan data historis internal dan analisis skenario pada beberapa tingkat kepercayaan yang berbeda.

Langkah-langkah dalam melakukan kuantifikasi risiko operasional dengan metode Bayesian yaitu melakukan estimasi parameter-parameter dari distribusi prior dari distribusi kerugian yang terdiri dari distribusi frekuensi kerugian dan distribusi besar kerugian. Nilai estimasi parameter-parameter dari distribusi kerugian yang diperoleh digunakan untuk memperoleh nilai VaR dengan simulasi Monte Carlo dan FFT. Pengujian keakuratan dan kevalidan nilai VaR dilakukan dengan uji Backtesting.

Kata Kunci: *Bayes, Monte Carlo, FFT*