



MANAJEMEN RISIKO

Investasi dan Keuangan

Ade Suryana | Heru Satria Rukmana | Resista Vikaliana

MANAJEMEN RISIKO

Investasi dan Keuangan

Ade Suryana | Heru Satria Rukmana | Resista Dikaliana



MANAJEMEN RISIKO INVESTASI DAN KEUANGAN

Tim Penulis:

Ade Suryana
Heru Satria Rukmana
Resista Vikaliana

Desain Cover:

Septian Maulana

Sumber Ilustrasi:

www.freepik.com

Tata Letak:

Handarini Rohana

Editor:

Evi Damayanti

ISBN:

978-623-500-721-2

Cetakan Pertama:

Februari, 2025

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

by Penerbit Widina Media Utama

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

PENERBIT:

WIDINA MEDIA UTAMA

Komplek Puri Melia Asri Blok C3 No. 17 Desa Bojong Emas
Kec. Solokan Jeruk Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat

Anggota IKAPI No. 360/JBA/2020

Website: www.penerbitwidina.com

Instagram: [@penerbitwidina](https://www.instagram.com/penerbitwidina)

Telepon (022) 87355370

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga buku berjudul "Manajemen Risiko Investasi dan Keuangan" ini dapat disusun dan diterbitkan. Buku ini hadir sebagai upaya memberikan wawasan dan panduan praktis mengenai pentingnya pengelolaan risiko dalam dunia keuangan dan investasi, yang semakin relevan di tengah dinamika ekonomi global saat ini.

Buku ini membahas berbagai topik penting yang meliputi Definisi dan Jenis Risiko, Manajemen Risiko Likuiditas, dan Manajemen Risiko di Sektor Pemerintahan. Setiap bab disusun secara sistematis dengan mengacu pada teori mutakhir, studi kasus, serta pendekatan aplikatif yang diharapkan dapat membantu pembaca, baik akademisi, praktisi, maupun mahasiswa, dalam memahami dan menerapkan prinsip-prinsip manajemen risiko secara komprehensif.

Kami menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyusunan buku ini, termasuk para ahli, editor, dan rekan-rekan sejawat yang memberikan masukan berharga. Ucapan terima kasih juga kami sampaikan kepada para pembaca yang telah memilih buku ini sebagai referensi untuk mendukung pengembangan pengetahuan dan praktik di bidang manajemen risiko.

Kami berharap, buku ini dapat menjadi salah satu sumber inspirasi dan panduan dalam meningkatkan kapasitas pembaca untuk menghadapi tantangan risiko yang kompleks, baik dalam konteks investasi maupun pengelolaan keuangan secara umum. Kritik dan saran dari para pembaca sangat kami harapkan demi penyempurnaan edisi berikutnya.

Semoga buku ini bermanfaat dan memberikan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan praktik manajemen risiko di Indonesia.

Februari, 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
BAB 1 DEFINISI DAN JENIS RISIKO	1
A. Manajemen Risiko Investasi	3
B. Pengukuran Investasi	13
C. Tinjauan Kasus Riil dan Solusi	25
BAB 2 MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS	39
A. Sumber Risiko Likuiditas	39
B. Klasifikasi Risiko Likuiditas	45
C. Penerapan Manajemen Risiko	47
D. Kasus Manajemen Risiko Likuiditas	51
E. Pengertian Risiko Kredit	57
F. Macam – Macam Risiko Kredit	62
G. Penyebab Kredit Macet	67
H. Penerapan Manajemen Risiko Kredit	70
I. Tinjauan Kasus Riil dan Solusi	74
BAB 3 MANAJEMEN RISIKO SEKTOR PEMERINTAHAN	79
A. Identifikasi Risiko dan Pengukuran Risiko	81
B. Evaluasi dan Pengukuran Risiko	83
C. Teknik Pengukuran Risiko	84
D. Jenis Pengukuran Risiko	87
E. Praktik Terbaik Saat Ini Dalam Manajemen Risiko Proyek	89
F. Tiga Area Untuk Perbaikan di Masa Depan	91
G. Kesimpulan	93
DAFTAR PUSTAKA	147
PROFIL PENULIS	151

BAB 1

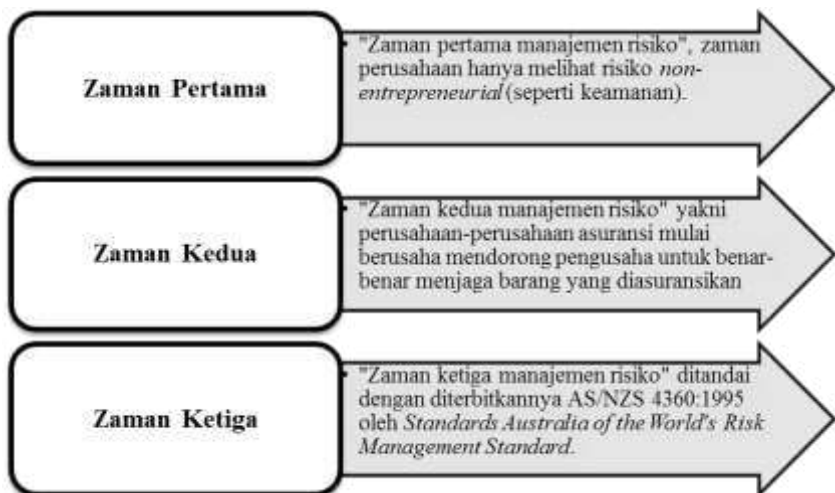
DEFINISI DAN JENIS RISIKO

Sejarah Risiko

Konsep manajemen risiko sudah ada sejak 2100 SM, tercatat dalam Piagam Hammurabi. Dalam dokumen tersebut disebutkan bahwa pemilik kapal yang meminjam uang untuk kargo tidak wajib melunasi utang jika kapalnya tenggelam atau hilang. Ini merupakan bentuk awal pengelolaan risiko.

Pada dekade 1970-an dan 1980-an, muncul pendekatan baru dalam manajemen risiko dengan pengenalan konsep 'jaminan mutu' (quality assurance) yang memastikan produk memenuhi standar tertentu. British Standards Institution memperkenalkan standar BS 5750 pada tahun 1979. Kemudian, di tahun 1993, James Lam menjadi Chief Risk Officer (CRO) pertama di dunia, memperluas cakupan tanggung jawab manajemen risiko.

Pada 1995, pendekatan risiko meluas ke berbagai aspek, seperti pelayanan, reputasi, dan kinerja organisasi. Pemahaman tentang risiko semakin kompleks, mencakup faktor-faktor seperti manusia, teknologi, hukum, dan politik, yang semuanya dapat memengaruhi keberhasilan institusi.



BAB 2

MANAJEMEN RISIKO LIKUIDITAS

A. SUMBER RISIKO LIKUIDITAS

1. Pendahuluan

Risiko likuiditas merupakan risiko yang disebabkan bank tidak mampu memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo, risiko ini muncul mana kala bank tidak mampu memenuhi kebutuhan dana dengan segera dan dengan biaya yang sesuai baik untuk memenuhi kebutuhan transaksi sehari-hari guna untuk memenuhi kebutuhan dana yang mendesak. Bank memiliki dua sumber utama bagi likuiditasnya yaitu aset dan liabilitas. Apabila bank menahan aset seperti surat-surat berharga yang dapat dijual untuk memenuhi kebutuhan dananya, maka risiko likuiditasnya bisa lebih rendah. Sementara menahan aset dalam bentuk surat-surat berharga membatasi pendapatan, karena tidak dapat memperoleh tingkat penghasilan yang lebih tinggi dibandingkan pembiayaan. Berikut adalah penjabaran mengenai kebutuhan dan pencegahan yang dibutuhkan untuk meminimalkan potensi risiko likuiditas menurut Matz & Neu (2007).

1) Likuiditas Adalah Risiko Konsekuensial

Krisis pendanaan tidak muncul tiba-tiba, melainkan dipicu oleh masalah mendasar. Ini bisa bersifat *endogen* atau *eksogen*. Masalah *endogen* paling sering adalah penurunan risiko kredit dan, kadang-kadang, terjadi peristiwa risiko operasional. Masalah *eksogen* paling sering dipicu oleh gangguan pasar, tetapi juga dapat diakibatkan oleh peristiwa sistem pembayaran, gejolak risiko negara, dan berbagai peristiwa lainnya. Likuiditas adalah risiko konsekuensial dari beberapa masalah yang dihadapi Perusahaan.

2) Likuiditas dan Likuidasi Tidak Sama

Penting untuk memahami perbedaan antara likuiditas dan likuidasi. Fakta bahwa semua, atau hampir semua, aset bank pada akhirnya dapat diubah menjadi uang tunai untuk melunasi semua kewajiban terkait dengan nilai likuidasinya, bukan likuiditasnya. Likuiditas adalah kemampuan untuk secara efisien memenuhi kebutuhan arus kas saat ini dan yang diantisipasi tanpa mempengaruhi operasi sehari-hari. Dengan kata lain, tujuan dari manajemen likuiditas bukanlah untuk mengarahkan kapal sedemikian rupa sehingga tidak ada penumpang yang tenggelam jika kapal tenggelam. Itu adalah perspektif

BAB 3

MANAJEMEN

RISIKO SEKTOR PEMERINTAHAN

Menurut Fahmi (2013:220), dengan diterapkannya manajemen risiko di suatu organisasi ada beberapa manfaat yang diperoleh, yaitu sebagai berikut.

1. Organisasi memiliki ukuran kuat sebagai pijakan dalam mengambil setiap keputusan sehingga para manajer menjadi lebih berhati-hati dan selalu menempatkan ukuran-ukuran kuantitatif dalam berbagai keputusan.
2. Mampu memberi arah bagi suatu organisasi dalam melihat pengaruh yang mungkin timbul, baik secara jangka pendek dan jangka panjang.
3. Mendorong para manajer dalam mengambil keputusan untuk selalu menghindari risiko dan menghindari dari pengaruh terjadinya kerugian dalam organisasi.
4. Memungkinkan organisasi memperoleh risiko kerugian yang minimum
5. Dengan adanya konsep manajemen risiko kerugian yang dirancang secara detail, artinya organisasi telah membangun arah mekanisme secara *sustainable* (berkelanjutan).

Berdasarkan pengertian diatas, disimpulkan bahwa sasaran utama dari manfaat manajemen risiko adalah untuk mengeliminasi kemungkinan dari rendahnya penghasilan yang diraih organisasi dan dapat membantu organisasi bergerak pada optimalisasi modal dan struktur kepemilikan (Stulz, 2005). Manajemen risiko diciptakan untuk membantu organisasi menghadapi berbagai ketidakpastian dalam mencapai kinerja organisasi yang ditargetkan oleh pemangku kepentingan. Keberhasilan manajemen mencapai kinerja ditentukan oleh keberhasilan manajemen dalam mengelola risiko yang melekat pada setiap kegiatan bisnis organisasi. Organisasi yang telah memahami dan mengelola risiko dengan baik adalah organisasi yang bisa menarik investor (Nocco dan Stulz, 2006). Manajemen risiko berperan dalam memberikan jaminan yang wajar terhadap pencapaian sasaran organisasi, memberikan perlindungan kepada para pemangku jabatan terhadap akibat buruk yang mungkin terjadi yang disebabkan oleh risiko (Susilo dan Kaho, 2010). Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa manajemen risiko merupakan

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, M., & Sudradjat, P. (2006). Manajemen Risiko: Strategi perbankan dan Dunia Usaha menghadapi tantangan globalisasi bisnis.
- Alteza, M. 2010. Diktat Manajemen Investasi. Universitas Negeri Yogyakarta. Yogyakarta
<http://staff.uny.ac.id/sites/default/files/pendidikan/muniya-alteza-sem-si/diktat-manajemen-investasi.pdf> (Diakses Pada 28 Januari 2022)
- Bank Indonesia. 2003. Peraturan Bank Indonesia Nomor: 5/8/PBI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum. Jakarta.
- Bank BPD Jateng. 2004. Pedoman Pelaksanaan Manajemen Risiko. Jawa Tengah.
- Beasley, M.S. 2005. A Building-Block approach for implementing COSO'S Enterprise Risk Management-Intergrated Frameworl, Management Accounting Quarterly 6:2,1-10
- Budiman R. 2021. Strategi Manajemen Portofolio Investasi Saham. Jakarta: PT Elex Media.
- Carolina RA, Mulatsih S, Anggraeni L. 2016. Analisis Volatilitas Harga dan Integrasi Pasar Kedelai Indonesia dengan Pasar Kedelai Dunia. J Agro Ekonomi 34(1): 47-66.
- Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission (COSO), 2013. Internal Control-Integrated Framework, New York: AICPA
- COSO. 2016. Enterprise Risk Management: Aligning Risk With Strategy and Performance. USA: COSO.
- Dewi, I Gusti. 2007. Analisis Pengaruh Kurs Spot dan Kurs Forward dalam Memprediksi Future Spot. Tesis. Universitas Diponegoro. Semarang.
<http://eprints.undip.ac.id/17671/> (Diakses Pada 28 Januari 2022)
- Djohanputro, B. 2006. Manajemen Korporat Terintegrasi. Cetakan 2. Jakarta: Penerbit PPM.
- Faisal, M., 2001, Manajemen Keuangan Internasional, Salemba Empat, Jakarta.
- Faris, Agung. *"Pengukuran Resiko"*. <http://agungfaris.wordpress.com/2012/10/23/> (Diakses pada 29 Januari 2022)
- Flanagan, R. dan C. Norman. 1993. Risk Management and Construction. University Press. Cambrige.

- Gordon, L.A., Loeb, M.P. and Tseng, C.-Y. (2009) Enterprise Risk Management and Firm Performance: A Contingency Perspective. *Journal of Accounting and Public Policy*, 28, 301-327. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2009.06.006> (Diakses pada 30 Januari 2022).
- Ghozali, I. 2007. *Manajemen Risiko Perbankan*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Hanggraeni, D. 2015. *Manajemen Risiko Perusahaan (Enterprise Risk Management)* dan Good Corporate Governance. Penerbit Universitas Indonesia. Jakarta.
- Herman, D. "*Manajemen resiko*". cet.12; Jakarta: Bumi Aksara. 2010.
- Hutami, T. 2012. Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Pengelolaan Risiko Likuiditas. Indonesia Banking School. Skripsi. Jakarta. <http://repository.ibs.ac.id/1372/1/Tara%20Hutami%20%28200812072%29.pdf> (Diakses pada 28 Januari 2022)
- Indonesia, I. B. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. Gramedia Pustaka Utama.
- Judokusumo S. Pengantar Derivatif dalam Moneter Internasional. Jakarta: Grasindo.
- Kasidi. 2010. *Manajemen Risiko*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Kasmir. 2010 Pengantar Manajemen Keuangan. Edisi Pertama, Cetakan ke-1. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kuncoro, Mudrajad, 2001, *Manajemen Keuangan Internasional*, Edisi ke 2, UGM, Yogyakarta.
- Lam, James 2003. *Enterprise Risk Management, from incentives to control*. USA: Willey and sons.
- Liebenberg, A. P. & Hoyt, R. E. (2003). The determinants of enterprise risk management: evidence from the appointment of chief risk officers. *Risk Management and Insurance Review*, 6, 37-52.
- Listiana N, Robiyanto R. 2017. Pengaruh Indeks Volatilitas, Nilai Tukar dan Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Integrasi Pasar Modal ASEAN dengan Pasar Modal Amerika Serikat. *J Akuntansi Keuangan dan Bisnis* 14(1): 17-26.
- Madura, Jeff, 2006, *International Corporate Financial*, Edisi ke 8, Salemba Empat, Jakarta.
- Matz. L., Neu. P. 2007. *Liquidity Risk Measurement and Management*. John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd. Singapore.
- Merna, A., and Njiru, C., 2002. *Financing and Managing Infrastructure Projects*. Thomas Telford. Hong Kong.

- Merna T. dan F. F. Al-Thani. 2005. *Corporate Risk Management*. 2nd ed. John Welly and Sons Ltd. England.
- Nocco B and Stulz, 2006. *Enterprise Risk Management: Theory and Practice*. Journal of Applied Corporate
- Pagach, D., & Warr, R. (2010). *The Effect of Enterprise Risk Management on Firm Performance*.
- Romli H, Wulandari MF, Pratiwi TS. 2017. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Volatilitas Harga Saham pada PT Waskita Karya Tbk. *J Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini* 8(1): 1-5.
- Salifou daniel A. 2015. *Analysis of The Effectiveness of COSO's ERM Model on Organization Strategy, Competitive Advantage, and Value: A Qualitatif Research*. Proquest, Number 10002584.
- Salvatore, Dominic, 1997, *Ekonomi Internasional*, Edisi ke 5, Erlangga, Jakarta.
- Sedarmayanti. 2003. *Good Governance Dalam Rangka Otonomi Daerah*. Bandung: PT Mandar Maju
- Sertifikasi, B. 2008. *Manajemen Resiko*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Silalahi, Ferdinand. 2007. *Manajemen risiko dan Asuransi*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka.
- Siswanto. 2010. *Pengantar Manajemen*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Smith, N.J.,1999. *Managing Risk in Construction Projects*. Blackwell Science, Oxford.
- Sunaryo, T. 2007. *Manajemen Risiko Finansial*. Cetakan 2. Salemba 4. Jakarta
- Suwanda. D., Junjuna. B.A., Affandi. A., Rusliati. E. *Manajemen Risiko*. PT Remaja Rosdakarya Offset. Bandung
- Wibawa, Fajri Arif. 2015. *"Makalah Pemahaman Tentang Pengukuran"*. Universitas Muhamadimadiyah Metro. Lampung. <http://fajriarifwibawa.blogspot.co.id/2015/04/> (Diakses pada 29 Januari 2022)
- Wiesner, Retha and Banham, Heather C. and Poole, Nicole Lesley (2004) *Organisational change in small and medium enterprises (SMEs)*.

Reference:

- Sumber: <https://www.rims.org/resources/strategic-enterprise-risk-center/about-serm> (Diakses pada 28 Januari 2022)
- Lam, James 2003. *Enterprise Risk Management, from incentives to control*. USA: Willey and so.
- Sumber: <https://id.livingeconomyadvisors.com/3601-what-are-sources-of-liquidity> (Diakses pada 28 Januari 2022)
- Sumber: <https://www.linovhr.com/manajemen-risiko/> (Diakses pada 29 Januari 2022)

Sumber: <https://agungfaris.wordpress.com/2012/10/23/pengukuran-resiko/>
(Diakses pada 29 Januari 2022)

Sumber: <https://nurizzahmaulidina.blogspot.com/2017/04/contoh-kasus-manajemen-risiko.html> (Diakses pada 29 Januari 2022)

Sumber;
<https://nadiaagustinamore.wordpress.com/2014/03/02/manajemen-risiko-pada-bank-century/> (Diakses pada 29 Januari 2022)

Sumber: <https://accounting.binus.ac.id/2020/12/20/kredit-macet-pengertian-penyebab-dampak-dan-cara-mengatasinya/> (Diakses pada 29 Januari 2022)

Sumber: <https://kalisat-berbagi.blogspot.com/2017/04/manajemen-risiko-pengukuran-risiko.html> (Diakses pada 29 Januari 2022)

PROFIL PENULIS

Ade Suryana, S.E., Ak., M.M., CA., CPA., CPA (Australia).



Penulis lahir di Kuningan, pada 3 Agustus 1976, Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi, di UNSOED Purwokerto Jurusan Akuntansi pada tahun 1999, Gelar Magister Manajemen diperoleh di Universitas Trisakti pada tahun 2009 pada bidang Keuangan. Penulis adalah Dosen Tetap di Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI yang telah lulus Sertifikasi Dosen dengan Kepangkatan Akademik Lektor. Penulis juga sebagai Dosen Tidak Tetap di Universitas Bakrie. Penulis sebagai pemegang *Certified Accountant* (CA) dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), *Certified Public Accountant* (CPA) dari Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI), CPA (Australia), saat ini aktif dalam organisasi sebagai anggota di Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI), Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), ASEAN CPA, serta CPA Australia. Penulis juga aktif menulis artikel ilmiah, mengikuti program Pengabdian Kepada Masyarakat, dan aktif sebagai pengelola jurnal (*section editor*) Jurnal Pajak Vokasi (JUPASI) Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI. Penulis telah berpengalaman lebih dari 20 dalam bidang Akuntansi, Manajemen, Keuangan, Auditing, serta Perpajakan baik sebagai profesional akuntan di Perusahaan serta Auditor di Kantor Akuntan Publik.

Dr. Heru Satria Rukmana, S.E., Ak., M.M., CA., Asean CPA., CRA., CPA., CPI., CFI.



Penulis adalah Dosen Tetap Universitas Pakuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi dengan Nomor Induk Dosen Nasional (NIDN) 0408127102 dengan Jabatan fungsional akademik dosen Lektor. Penulis meraih gelar Sarjana Ekonomi (Akuntansi) di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia pada tahun 2000, Gelar Magister Manajemen diperoleh di Universitas Kejuangan 45 pada tahun 2005 Predikat Cumlaude dan Doktor bidang Akuntansi Manajemen dari Universitas Pancasila prestasi Predikat dengan Pujian pada tahun 2018. Penulis aktif menulis artikel-artikel ilmiah jurnal akuntansi, menulis beberapa buku seperti perpajakan, Manajemen dan

Fraud Auditing. Penulis juga aktif di organisasi Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) sebagai anggota utama. Penulis memiliki pengalaman kerja lebih dari 20 tahun dalam bidang akuntansi, konsultasi manajemen, perpajakan dan audit. Penulis adalah pendiri Kantor Akuntan Publik (KAP) Heru Satria Rukmana dan Rekan. Penulis adalah Akuntan Publik terdaftar di BPK-RI, Bank Indonesia dan OJK sektor Pasar Modal, IKNB, Perbankan Konvensional dan Syariah. Penulis pemegang sertifikasi diantaranya *Chartered Accountant* (CA Indonesia), *Certified Public Accountant of Indonesia* (CPA), *Certified Professional Investigator Indonesia* (CPI), *ASEAN Certified Professional Accountant* (ASEAN CPA), *Certified Financial Investigator Indonesia* (CFI) dan *Certified Risk Associate* (CRA).

Resista Vikaliana, S.Si. M.M., Ph.D.



Penulis merupakan dosen tetap pada program studi Teknik Logistik, Universitas Pertamina, Jakarta. Gelar Sarjana Sains diperoleh pada tahun 2000 dari jurusan Fisika, Institut Pertanian Bogor. Dari kampus yang sama, gelar Magister Manajemen diperoleh 4 tahun kemudian. Penulis menempuh pendidikan doktoral pada bidang manajemen teknologi, konsentrasi manajemen rantai pasok di Universiti Tun Hussein Onn

Malaysia (UTHM). Penulis telah mengajar mata kuliah manajemen risiko sejak 2015. Mulai tahun 2020, manajemen risiko yang diajarkannya berfokus pada risiko logistik dan rantai pasok. Buku ini merupakan buku pertamanya dalam manajemen risiko. Sejumlah buku telah dituliskannya, seperti budaya organisasi, statistika sosial, penerapan statistika dalam logistik, analisis estimasi dan biaya logistik, serta banyak buku lainnya. Penulis juga pernah menerbitkan tulisannya dalam book chapter internasional yang terindeks bereputasi. Selain buku, penulis juga telah menulis sejumlah artikel pada jurnal ilmiah, baik yang skala nasional maupun internasional. Di samping itu, Penulis membantu beberapa jurnal nasional terakreditasi Sinta sebagai Editor dan mitra bestari.

MANAJEMEN RISIKO

Investasi dan Keuangan

Dalam dunia yang penuh ketidakpastian, manajemen risiko menjadi kunci untuk menjaga stabilitas dan keberlanjutan di sektor keuangan dan investasi. Buku ini dirancang untuk memberikan pemahaman mendalam tentang berbagai risiko yang dihadapi oleh individu, organisasi, dan pemerintah, serta strategi efektif untuk mengelolanya. Dengan pendekatan yang praktis dan berbasis teori, buku ini menguraikan konsep-konsep mendasar tentang Definisi dan Jenis Risiko, yang menjadi fondasi untuk memahami dinamika risiko dalam berbagai konteks. Salah satu kekuatan buku ini terletak pada pembahasannya mengenai Manajemen Risiko Likuiditas, yang sering kali menjadi tantangan besar bagi investor dan lembaga keuangan.

Buku ini menawarkan panduan langkah demi langkah untuk mengidentifikasi, mengukur, dan memitigasi risiko likuiditas, sehingga pembaca dapat meminimalkan potensi kerugian dalam kondisi pasar yang berubah-ubah. Tidak hanya terbatas pada sektor swasta, buku ini juga mengeksplorasi Manajemen Risiko di Sektor Pemerintahan. Topik ini relevan bagi pembuat kebijakan yang menghadapi risiko fiskal dan keuangan negara. Dengan gaya bahasa yang lugas dan berbobot, buku ini tidak hanya memberikan wawasan teoretis, tetapi juga solusi praktis yang dapat langsung diterapkan. Temukan cara mengendalikan risiko untuk mencapai tujuan keuangan Anda dengan lebih percaya diri!



SCANME

www.penerbitwidina.com
@penerbitwidina
penerbit widina
penerbitwidina@gmail.com
widina store
widina bookstore
Layanan Pemasukan & Penjualan Buku
0815-7000-699

ISBN 978-623-500-721-2



9

786235

007212