

## BAB 5

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, atas transformasi data dapat disimpulkan bahwa:

1. Penerapan manajemen risiko berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank. Mayoritas bank melakukan *framework* manajemen risiko mulai dari deteksi, penentuan prioritas serta estimasi risiko. Prosedur manajemen risiko kredit bertujuan antara lain meminimalkan *non-performing loans* yang menimbulkan kerugian. Manajemen risiko pasar (*market risk*) dirancang untuk menjaga stabilitas kinerja keuangan di tengah pergerakan pasar, nilai tukar mata uang asing hingga perubahan suku bunga. Basel II yang menetapkan standar *Capital Adequacy Ratio* (CAR) minimum sebesar 8% membuat bank menyesuaikan struktur modalnya. Semua upaya meminimalkan dampak kerugian tersebut akan berdampak pada kinerja keuangan yang dicapai bank.
2. Penerapan sistem pengendalian internal COSO *Framework* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank. Tiga tujuan sistem pengendalian intern COSO *Internal Control Framework* mencakup efektivitas, efisien operasional, keandalan pelaporan keuangan serta kepatuhan terhadap regulasi belum tentu menjabarkan prosedur meningkatkan *earnings available for common stockholders perusahaan* setiap periode. Kerangka kerja ini dapat berguna menghindari denda ataupun *contingent liabilities* namun belum terbukti dapat berpengaruh pada kinerja keuangan.
3. Jumlah Rapat Komite Pemantau Risiko berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank. Rapat ini membandingkan praktik manajemen risiko bank dengan prosedur yang sudah ditentukan. Agenda rapat bisa meliputi kajian risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional hingga likuiditas yang dilaksanakan setiap kuartal, pertemuan membahas potensi perbaikan kualitas kredit. Strategi penanganan *fraud* yang dirancang komite ini bertujuan untuk mencegah *fraud* sekaligus mencegah kebocoran yang berdampak negatif pada kinerja keuangan. Komite Pemantau Risiko bertugas beragam *report* yang menjadi landasan kebijakan *risk-appetite* perusahaan.

4. Penerapan manajemen risiko, sistem pengendalian internal COSO *Framework*, dan jumlah rapat Komite Pemantau Risiko secara bersama-sama berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank. Hal ini disebabkan masing-masing faktor memberikan pengaruh saling melengkapi terhadap kinerja keuangan. Variabel manajemen risiko menjelaskan bagaimana bank berusaha mengurangi kerugian finansial dan meningkatkan profitabilitas. Variabel pengendalian intern COSO *Internal Control Framework* memberikan gambaran sistem dan petunjuk yang jelas untuk mencapai efisiensi dan efektivitas operasional, keandalan laporan keuangan, dan kepatuhan terhadap ketentuan yang berlaku. Namun, belum dipastikan bahwa ini berkorelasi dengan peningkatan kinerja keuangan. Jumlah Rapat Komite Pemantau Risiko menggambarkan pengawasan antara praktik lapangan dan kebijakan manajemen risiko untuk menjamin kebijakan *risk-appetite* yang berkelanjutan.

## 5.2. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah diperoleh, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan, yaitu:

1. Bagi Perusahaan

Mengacu pada kesimpulan, manajemen bank disarankan untuk meningkatkan penerapan manajemen risiko karena berpengaruh secara positif terhadap kinerja keuangan. Meskipun pengendalian internal COSO *Internal Control Framework* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kinerja keuangan bank. Perusahaan harus tetap menerapkan 5 (lima) komponen sistem pengendalian internal meliputi *control environment, risk assessment, information and communication, monitoring* dan *control activities*. Langkah tersebut untuk memenuhi regulasi, menjaga integritas perusahaan serta kepercayaan investor. Jumlah rapat Komite Pemantau Risiko yang kerap dilakukan dapat membahas bagaimana bank beradaptasi dengan perubahan sehingga dalam meminimalkan dampak risiko yang dihadapi bank.

2. Bagi Investor, Calon Investor dan Kreditor

Dalam memilih bank sebagai tempat untuk menginvestasikan uangnya, calon investor dianjurkan mempertimbangkan bank yang memiliki praktik manajemen

risiko yang *robust* atau *mature*. Dengan demikian, terdapat probabilitas lebih besar bahwa kinerja keuangan yang bertumbuh. Meskipun pengendalian internal COSO *Internal Control Framework* tidak berpengaruh secara parsial terhadap kinerja, penerapan 5 (lima) komponen penting untuk meyakinkan investor bahwa bank memiliki pengelolaan aset yang solid. Investor perlu memperhatikan pembahasan yang dilakukan dalam rapat Komite Pemantau Risiko untuk menilai seberapa tanggap manajemen bank menghadapi risiko.

3. Peneliti Selanjutnya

Peneliti berikutnya yang berminat untuk melakukan penelitian dengan pembahasan serupa dianjurkan untuk menambahkan variabel penelitian atau menggunakan variabel penelitian yang berbeda, menggunakan objek penelitian yang berbeda ataupun mengganti jangka waktu sampel. Hal ini dilakukan untuk memperdalam temuan tentang kinerja keuangan pada bank. Beberapa variabel lain berpotensi untuk diteliti meliputi tingkat inflasi, tingkat suku bunga, *struktur modal*, rasio likuiditas.

4. Pembaca

Pembaca yang tertarik dalam bidang keuangan dan perbankan sebaiknya memahami pentingnya manajemen risiko dan peran rapat Komite Pemantau Risiko dalam meningkatkan kinerja keuangan bank. Meskipun sistem pengendalian internal COSO Framework tidak menunjukkan pengaruh langsung terhadap kinerja keuangan, pengetahuan tentang hal ini tetap penting dalam memahami keseluruhan strategi pengelolaan bank. Pembaca dapat menggunakan informasi ini untuk analisis lebih lanjut atau pengambilan keputusan yang lebih informatif dalam konteks perbankan dan keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abu-Rumman, A., Al Shraah, A., Alfalah, T., & Al-Madi, F. N. (2021, January 20). The Impact of Risk Management on Financial Performance of Banks: The Case of Jordan. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12. 2024
- Agnese, P., & Capuano, P. (2020, September 4). Risk Governance and Performance: Evidence From Eurozone's Large Banks. *International Journal of Financial Research*, 11(5).
- Amalinda, F., & Prayogi, J. (2022, April 4). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Dan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012 – 2021). *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi*, 24(4), 10. <http://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/jeba/article/viewFile/3459/2291>
- Aprilia, Z. (2023, May 3). *Kegagalan Bank Terbesar Kedua AS, Ini Kisah First Republic*. CNBC Indonesia. Retrieved June 10, 2024, from <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230503081036-17-433903/kegagalan-bank-terbesar-kedua-as-ini-kisah-first-republic>
- Baudino, P., Goetschmann, R., & Henry, J. (2018, November 18). Stress-testing banks - a comparative analysis. *FSI Insights 12Affiliation: Bank for International Settlements*, 12, 13.
- Budisantoso, T., & Triandaru, S. (2024). *Bank dan lembaga keuangan lain* (3rd ed.). Salemba Empat.
- Cahyaningtyas, S. R., & Sasanti, E. E. (2019, April 30). Penerapan Manajemen Resiko Bank, Tata Kelola Perusahaan dan Kinerja Perusahaan Perbankan Indonesia. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*.

- Dewi, E. Y. (2017). PENGARUH RISK PROFILE, GOOD CORPORATE GOVERNANCE, EARNING DAN CAPITAL TERHADAP PERTUMBUHAN LABA (Studi Empiris pada Perbankan Syariah yang Terdaftar Bank Indonesia). *Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*, 100.
- Eikenhout, L. (2015, January 27). Risk Management and Performance in Insurance Companies. *Management and Governance*, 70.
- Elamer, A. A., & Benyazid, I. (2018, March 18). The Impact of Risk Committee on Financial Performance of UK Financial Institutions. *International Journal of Accounting and Finance*, 8(2).
- Fajar, I., & Rusmana, O. (2018, November 12). Evaluasi Penerapan Sistem Pengendalian Internal Bri Dengan Coso Framework. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi (JEBA)*, 20(04), 10.
- Freedman, D., Pisani, R., & Purves, R. (2007). *Statistics*. W.W. Norton & Company.
- Ghozali, I. (2006). *Statistik Non-Parametrik* (3rd ed.). Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS versi 19*. Universitas Diponegoro.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Principles of Managerial Finance*. Pearson Education.
- Gunawan, A., & Fernando, A. (2022, March 8). *Kejutan Neraca Keuangan Bank Mega: Mana Efek Pandeminya?* CNBC Indonesia. Retrieved June 3, 2024, from <https://www.cnbcindonesia.com/market/20220308113543-17-320881/kejutan-neraca-keuangan-bank-mega-mana-efek-pandeminya/3>
- Gyu, L. D. (2020). Data transformation: a focus on the interpretation. *National Library of Medicine*, 505.
- Hall, J. A., & Hall, J. (2010). *Accounting Information Systems*. Cengage Learning.

- Hoai, T. T., & Nguyen, N. P. (2022, September 12). Internal Control Systems and Performance of Emerging Market Firms: The Moderating Roles of Leadership Consistency and Quality. *IDEAS*, 12(3), 215. <https://ideas.repec.org/a/sae/sagope/v12y2022i3p21582440221123509.html>
- Idroes, F. N. (2011). *Manajemen risiko perbankan: pemahaman pendekatan 3 pilar kesepakatan Basel II terkait aplikasi regulasi dan pelaksanaannya di Indonesia*. Rajawali Pers.
- Fahmi, I. (2014). Analisis laporan keuangan. Bandung: Alfabeta.
- Janie.,M.Si, D. N. A. (2012). *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS* (1st ed.). Semarang University Press.
- Jiang, L., & Ji, M. (2020, September 28). Risk Management Committee and Bank Performance: Evidence from the Adoption of Dodd-Frank Act. *Social Science Research Network*.
- Kasasbeh, F. (2021, April 5). Impact of financing decisions ratios on firm accounting-based performance: evidence from Jordan listed companies. *Future Business Journal*, 7(1), 15. 10.1186/s43093-021-00061-0
- Khadafi, M. (2023, March 26). *Emiten Bank Digital Adu Laba, Satu Masih Rugi*. CNBC Indonesia. Retrieved June 13, 2024, from <https://www.cnbcindonesia.com/market/20240326133257-17-525556/emiten-bank-digital-adu-laba-satu-masih-rugi>
- Khadafi, M. (2023, July 27). *Nasib Bank Banten, Kurang Modal dan Rugi Sejak Lahir*. CNBC Indonesia. Retrieved June 13, 2024, from

<https://www.cnbcindonesia.com/market/20230727141541-17-457846/nasib-bank-banten-kurang-modal-dan-rugi-sejak-lahir>

Mudrajad, Kuncoro dan Suhardjono, (2011) Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi, BPFE, Yogyakarta.

Masruroh, & Indrawari, N. K. (2021). The Assessment of Bank Soundness Level By Using RGEC Method (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, and Capital) A Case Study to PT Bank Maybank Indonesia Tbk, Period of 2011 to 201. *Student of International Program in Management, Faculty of Economics and Business, Universitas Brawijaya*, 4.

Micheli, P., & Manzoni, J. F. (2010, August 10). Strategic Performance Measurement: Benefits, Limitations and Paradoxes. *Long Range Planning*, 43(4), 470.

Nurunisa, A. (2021, February 23). Pengaruh Sistem Pengendalian Internal terhadap Kualitas Laporan Keuangan pada Badan Keuangan dan Aset Daerah (BKAD) Kabupaten Sleman. *Thesis*, 20.

Pervetica, A. K., & Ahmeti, S. (2023, April 4). The Effect of Financial Risk Management on the Financial Performance of Commercial Banks in Western Balkan Before and During COVID-19. *Bulgarian Academy of Sciences - Economic Research Institute*, 7, 185.

Prawoto, N. (2020). *Pengantar Ekonomi Makro*. Rajagrafindo Persada.

Putri, C. V., & Syafrudin, M. (2023, April 2). Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(2), 10.

Raa, S., Schaeur, S., & Quanyan, Z. (2020, June 25). Risk Management. *Cyber-Security in Critical Infrastructures*, 117.

- Rodani, A. (2023, March 17). *Dampak Kolapsnya Silicon Valley Bank terhadap Industri Perbankan Indonesia*. Djkn.kemenkeu.go.id. Retrieved June 7, 2024, from <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kanwil-kalbar/baca-artikel/15975/Dampak-Kolapsnya-Silicon-Valley-Bank-terhadap-Industri-Perbankan-Indonesia.html>
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2018). *Accounting Information Systems*. Pearson.
- Saunders, A., & Cornett, M. M. (2014). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach*. McGraw-Hill Education.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach*. Wiley.
- Selvi, M. (2024, February 23). *Business Insight*. From Kontan.co.id
- Silalahi, W. P., & Setyadi, R. (2022, November 30). Analisis Manajemen Risiko Aplikasi DAPODIK Menggunakan COBIT 4.1 | Resolusi : Rekayasa Teknik Informatika dan Informasi. Retrieved May 27, 2024, from <https://djournals.com/resolusi/article/view/590>
- Sochib, Indrianasari, N. T., & Sholihin, M. R. (2023, January 10). The Influence Of Loan To Deposit Ratio And Non Performance Loan On The Performance Of Conventional National Private Banks. *ASSETS Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi Keuangan dan Pajak*, 7(1), 40.
- Statistik Perbankan Indonesia - Desember 2023*. (2024, February 21). OJK. Retrieved June 10, 2024, from <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Desember-2023.aspx>
- Subramanyam, K. R. (2014). *Financial Statement Analysis*. McGraw-Hill Education.

- Supriyadi, A., & Setyorini, C. T. (2020, August 20). Pengaruh Pengungkapan Manajemen Risiko Terhadap Nilai Perusahaan Melalui Kinerja Keuangan Di Industri Perbankan Indonesia. *Riset & Jurnal Akuntansi Owner*, 4(2), 468.
- Suryanto, A., & Refianto. (September, 10 1). Analisis Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Bina Manajemen*, 8(1), 26.
- Tuan, T. T. (2020, June 7). The effect of internal control on the performance of Vietnamese construction enterprises. *Growing Science & Accounting*, 6, 785.
- Valentina, V., & Rasyid, R. (2022, Januari 20). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, IV(1), 5.
- WAHYUNI, E. S. (2020, Februari 29). Pengaruh Risk Monitoringcommittee Dan Business Risk Terhadap Kinerja Keuangan Dan Nilai Perusahaan. *Thesis*, 50.