

ABSTRACT

RISK MANAGEMENT DESIGN IN INDEPENDENT AUTOMOTIVE DEALER PT. SEJAHTERA BUANA TRADA

The automotive industry is an industry that is not highlighted in Indonesia, not because it is negative, because of the enormous potential for the market in Indonesia itself. This causes a response to cars for the market in Indonesia. The automotive companies implement strategies with their respective strengths. Like PT SBT which also applies a strategy to increase their sales in Indonesia. In determining the strategy it is necessary to also consider the risks that will be faced. The management application is needed by PT SBT to be able to reduce the deviation requirements for the target to be achieved. The general application of corporate risk management is ISO 31000 based.

This study aims to determine the performance of the company's management on performance improvement in the results report. This study uses the Value at Risk (VaR) method to measure potential losses, and the Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) method to measure the potential returns that have been adjusted to risk. This study also uses Monte Carlo analysis as a support to get the deviation of net income and increase it

Keywords: Risk Management, ISO 31000, Monte Carlo Simulation, Value at Risk, Risk Adjusted Return on Capital.

ABSTRAK

RANCANGAN MANAJEMEN RISIKO PADA DEALER OTOMOTIF INDEPENDEN PT. SEJAHTERA BUANA TRADA

Industri otomotif merupakan industri yang sedang disorot di Indonesia, bukan karena hal negative, melainkan karena potensi yang sangat besar untuk perkembangan pasar di Indonesia itu sendiri. Hal ini menyebabkan meningkatnya persaingan mobil pabrikan untuk memenangkan pasar di Indonesia. Para perusahaan otomotif menerapkan strategi dengan kekuatan mereka masing-masing. Seperti halnya PT SBT yang juga menerapkan strategi untuk bisa meningkatkan penjualan mereka di Indonesia. Dalam menentukan strategi perlu juga mempertimbangkan risiko-risiko yang akan dihadapi. Penerapan manajemen risiko perlu dipertimbangkan oleh PT SBT untuk dapat mengurangi kemungkinan terjadinya penyimpangan terhadap target yang ingin dicapai. Penerapan *enterprise risk management* yang umum digunakan adalah berbasis ISO 31000.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan manajemen risiko perusahaan terhadap peningkatan *performance* perusahaan berdasarkan perubahan pada hasil perhitungan risiko. Penelitian ini menggunakan metode *Value at Risk* (VaR) untuk mengukur potensi kerugian, dan metode *Risk Adjusted Return on Capital* (RAROC) untuk mengukur potensi imbal hasil yang telah disesuaikan dengan risiko. Penelitian ini juga menggunakan simulasi Monte Carlo sebagai pendukung untuk mendapat nilai deviasi *net income* dan perubahan kenaikannya setelah dilakukannya perlakuan terhadap dampak risiko

Kata Kunci: Manajemen Risiko, ISO 31000, Simulasi Monte Carlo, *Value at Risk*, *Risk Adjusted Return on Capital*.