



Manajemen RISIKO

Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA, CRP, **Agus Holid**, S.Pd.I., S.M.,
Nasruddin, S.E., M.M., **Yustina Prita Andini**, M.E.,
Nur Halimah, S.ST., M.Tr.P., **Jovian Dian Pratama**, S.Mat.,
M.Mat., **Sakifah**, S.E.I., M.E., **Ibnu Aswat**, S.E., M.Ak., Ak.,
Dr. **Rolland E. Fanggidae**, S.Si, M.M.,
Rani Eka Andatu, M.E., **Vina Lusiana**, S.Pd, M.Si.

Editor: **Dr. Dian Safitri Pantja Koesoemasari**, S.E., M.Si.

MANAJEMEN RISIKO

Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA., CRP., Agus Holid, S.Pd.I., S.M.,
Nasruddin, SE., MM., Yustina Prita Andini, M.E.,
Nur Halimah, S.ST., M.Tr.P., Jovian Dian Pratama, S.Mat., M.Mat.,
Sakifah, S.E.I., M.E., Ibnu Aswat, S.E., M.Ak., Ak.,
Dr. Rolland E. Fanggidae, S.Si., M.M., Rani Eka andatu, M.E.,
Vina Lusiana, S.Pd., M.Si.



MANAJEMEN RISIKO

Copyright© PT Penamudamedia, 2024

Penulis:

Inna Zahara, S.E., M.Acc., PIA., CRP., Agus Holid, S.Pd.I., S.M., Nasruddin, SE., MM.,
Yustina Prita Andini, M.E., Nur Halimah, S.ST., M.Tr.P.,
Jovian Dian Pratama, S.Mat., M.Mat., Sakifah, S.E.I., M.E., Ibnu Aswat, S.E., M.Ak., Ak.,
Dr. Rolland E. Fanggidae, S.Si., M.M., Rani Eka andatu, M.E., Vina Lusiana, S.Pd., M.Si.

Editor:

Dr. Dian Safitri Pantja Koesoemasari, S.E., M.Si

ISBN:

978-623-88978-0-3

Desain Sampul:

Tim PT Penamuda Media

Tata Letak:

Enbookdesign

Diterbitkan Oleh

PT Penamuda Media

Casa Sidoarium RT 03 Ngentak, Sidoarium Dodeam Sleman Yogyakarta

HP/Whatsapp : +6285700592256

Email : penamudamedia@gmail.com

Web : www.penamuda.com

Instagram : @penamudamedia

Cetakan Pertama, Maret 2024

x + 134, 15x23 cm

Hak cipta dilindungi oleh undang-undang

Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku

tanpa izin Penerbit

Kata Pengantar

Kami dengan senang hati mempersembahkan buku ini tentang manajemen risiko. Buku ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang komprehensif tentang konsep dan praktik manajemen risiko yang relevan dalam berbagai konteks.

Dalam dunia yang terus berkembang ini, risiko menjadi semakin kompleks dan tidak terhindarkan. Dengan mempelajari dan menerapkan manajemen risiko yang efektif, kita dapat mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mengelola risiko dengan lebih baik. Buku ini dirancang untuk membantu pembaca memahami konsep dasar manajemen risiko, metode analisis risiko, serta alat dan teknik yang dapat digunakan untuk mengurangi dampak risiko dan memaksimalkan peluang.

Kami berharap buku ini dapat menjadi panduan yang berguna bagi para profesional, akademisi, dan praktisi dalam berbagai bidang yang terlibat dalam pengelolaan risiko. Kami berharap pembaca dapat mengaplikasikan pengetahuan yang diperoleh dari buku ini untuk meningkatkan keberhasilan dan keberlanjutan organisasi mereka.

Terakhir, kami ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan kontribusi dalam pembuatan buku ini. Semoga buku ini memberikan manfaat dan menjadi referensi yang berharga dalam memahami dan mengelola risiko dengan bijak.

Hormat kami,

Daftar Isi

Kata Pengantarv

Daftar Isivi

BAB 1

PENGANTAR MANAJEMEN RISIKO 1

A. Kehidupan Tanpa Risiko? 1

B. Definisi Manajemen Risiko 2

C. Standar Manajemen Risiko Organisasi 4

D. Pentingnya Budaya Sadar Risiko 6

BAB 2

MANAJEMEN RESIKO 9

A. Beberapa cara untuk Mengidentifikasi Risiko: 10

B. Tips untuk menemukan penyedia layanan yang bagus: 17

C. Cara untuk menilai kualitas layanan penyedia manajemen risk 18

BAB 3

PEMBELANJAAN RISIKO (<i>RISK FINANCING</i>).....	21
A. Pengertian Pembelanjaan Risiko.....	22
B. Risk Financing Transfer	23
C. Risk Retention.....	26
D. Ikhtisar Faktor Pendorong Dan Penghambat Retention	29
E. Penyediaan Dana.....	31

BAB 4

PENGENDALIAN RESIKO	33
A. Strategi Pengendalian Risiko	35

BAB 5

ALOKASI RISIKO PADA PERUSAHAAN ASURANSI	42
A. Alokasi Risiko	43
B. Asuransi.....	44
C. Fungsi dan Manfaat Asuransi	44
D. Jenis-Jenis Asuransi	45
E. Syarat Risiko Dapat Diasuransikan	47
F. Peran Asuransi dalam Mengalokasikan Risiko	48

BAB 6

PENDEKATAN KUANTITATIF DALAM PENANGANAN RISIKO.....	50
A. Pengenalan Pendekatan Kuantitatif	50
B. Alat dan Teknik Kuantitatif dalam Pengukuran Risiko	52
C. Model Statistik dalam Manajemen Risiko	54
D. Penggunaan Teknologi dalam Pendekatan Kuantitatif.....	56
E. Integrasi Pendekatan Kuantitatif dalam Pengambilan Keputusan	58

BAB 7

PENDEKATAN KUALITATIF DALAM PENANGANAN RISIKO	61
A. Analisa.....	62
B. Pengelolaan	63
C. Implementasi manajemen risiko	64
D. Monitoring.....	64
E. Pendekatan Kualitatif Dalam Analisa Risiko.....	65

BAB 8

KERUGIAN TERHADAP PENDAPATAN	67
A. Definisi Pendapatan dan Kerugian	67
B. Strategi Mengurangi Kerugian	72
C. Faktor Eksternal dan Internal Penyebab Kerugian	73
D. Mengukur Kerugian dalam Bisnis	75

E. Strategi Mengurangi Kerugian	79
F. Aplikasi Praktis dari Strategi Mengurangi Kerugian.....	81
G. Kasus dan Analisis	82

BAB 9

ENTERPRISE RISK MANAGEMENT.....	86
A. Prinsip-prinsip Utama Manajemen Risiko Perusahaan	87
B. Siklus Manajemen Risiko Perusahaan	87
C. Kerangka Kerja Penilaian Risiko Perusahaan.....	88
D. Studi Kasus: Menerapkan Kerangka Kerja Manajemen Risiko Perusahaan dalam Organisasi Global.....	89
E. Model Kematangan ERM	90

BAB 10

RISIKO OPERASIONAL	93
A. Definisi Risiko Operasional	93
B. Identifikasi Risiko Operasional.....	96
C. Pengukuran Risiko Operasional.....	102

BAB 11

ALTERNATIVE RISK TRANSFER	104
A. Definisi Risiko.....	104
B. Pentingnya Pengelolaan Risiko	105

C. Evolusi Praktik Pengelolaan Risiko	106
D. Konsep Dasar ART	108
E. Jenis-jenis Risiko yang Dapat Dialihkan	109
F. Manfaat dan Tantangan ART	110
G. Instrumen ART yang Umum Digunakan	111
H. Swaps Risiko: Mentransformasi Dinamika Risiko Finansial.....	112
I. Cat Bonds (Obligasi Asuransi): Merangkul Kreativitas dalam Perlindungan Risiko Bencana Alam	112
J. Captive Insurance Companies: Penguatan Kendali atas Risiko Operasional.....	113
K. Sidecars dan Special Purpose Vehicles (SPV): Optimalisasi Pengelolaan Risiko Portofolio.....	113
L. Strategi Implementasi ART: Meningkatkan Daya Tahan Bisnis Melalui Inovasi Manajemen Risiko	115
M. Strategi Implementasi ART	115
N. Penilaian Risiko dan Manajemen Portofolio ART	118
O. Peran Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan	118
Daftar Pustaka	120
Tentang Penulis.....	128



A. Kehidupan Tanpa Risiko?

“The biggest risk is not taking any risk... In a world that is changing really quickly, the only strategy that is guaranteed to fail is not taking risks”

– *Mark Zuckerberg (Facebook)*

Apakah mungkin kehidupan tanpa adanya risiko? Pertanyaan fundamental ini sangat terkait dengan realita kehidupan saat ini yang banyak disebut oleh

beberapa ahli sebagai jaman era VUCA (*Volatility, Uncertainty, Complexity, dan Ambiguity*). Jawabannya tentu tidak mungkin. Dalam setiap aktivitas sehari-hari yang kita jalani dapat disadari akan selalu melekat dengan berbagai risiko yang dapat terjadi dengan dampak/eksposur yang tentu berbeda. Bahkan diam tanpa melakukan suatu aktivitas sekali pun, kita memiliki risiko yang harus ditanggung. Jika diam saja melekat suatu risiko, apalagi ketika kita bergerak. Ada banyak risiko yang mungkin terjadi dalam perjalanan dari rumah ke kantor. Misalnya, risiko terlambat karena kemacetan lalu lintas yang tentu saja kemudian harus dilakukan mitigasi agar tidak terjadi dan tujuan sampai di kantor dapat dicapai dengan aman.

Apabila dalam aktivitas rutin dan sederhana saja memiliki risiko, apalagi sebuah aktivitas bisnis yang dijalankan oleh perusahaan/entitas yang tentu saja lingkungannya lebih kompleks. Risiko pada dunia bisnis dapat diartikan sebagai faktor eksternal maupun internal yang dapat menyebabkan ketidakpastian (*uncertainty*) dalam usaha mencapai tujuan/target perusahaan. Ketidakpastian mengacu pada pengertian risiko yang tidak diperkirakan (*unexpected risk*), sedangkan istilah risiko sendiri mengacu kepada risiko yang yang diperkirakan (*expected risk*) (Supriyo, 2017). Oleh karena itu, risiko sangat perlu diidentifikasi, dianalisis, dan dikelola responnya. Proses ini yang disebut sebagai pengelolaan atau manajemen risiko (*risk management*).

B. Definisi Manajemen Risiko

Pengelolaan risiko merupakan *strategic tools* untuk mencapai tujuan/sasaran yang telah ditetapkan sebelumnya.

Manajemen RISIKO

Buku ini ditujukan untuk para profesional di berbagai bidang, manajer, dan siapa pun yang tertarik memahami dan menerapkan konsep manajemen risiko secara efektif.

Dalam buku ini, pembaca akan diperkenalkan pada konsep dasar manajemen risiko. Penulis menjelaskan mengapa manajemen risiko penting dalam menghadapi tantangan dan ketidakpastian yang ada di lingkungan bisnis saat ini. Pembaca akan memahami bahwa manajemen risiko bukan sekadar menghindari risiko, tetapi juga mencakup identifikasi, penilaian, dan pengelolaan risiko secara proaktif.

Buku ini membahas berbagai metode dan alat yang dapat digunakan untuk mengidentifikasi risiko dan mengevaluasi dampaknya. Pembaca akan mempelajari teknik analisis risiko, seperti analisis SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats), analisis probabilitas-dampak, dan analisis sensitivitas. Penulis juga menjelaskan tentang pentingnya memprioritaskan risiko dan mengembangkan strategi pengelolaan risiko yang efektif.

ISBN 978-623-88978-0-3



PT Penerbit Penamuda Media
Godean, Yogyakarta
085700592256
@penamuda_media
penamuda.com