

# MANAJEMEN RISIKO

MANAJEMEN RISIKO

Achmad Zulkarnaen Zaenal  
Nur Rachma

Dengan dinamika dan ketidakpastian yang semakin tinggi dalam dunia bisnis, pemahaman yang mendalam tentang manajemen risiko menjadi esensial bagi setiap profesional dan mahasiswa. Buku ajar ini disusun untuk memberikan dasar yang kuat dalam teori dan praktik manajemen risiko, serta menawarkan alat dan teknik yang diperlukan untuk mengidentifikasi, menganalisis, dan mengelola risiko dengan efektif. Melalui pendekatan yang komprehensif dan didukung oleh studi kasus nyata, kami berharap buku ini dapat menjadi panduan yang bermanfaat dalam mengembangkan keterampilan manajemen risiko yang kritis dan strategis.

# MANAJEMEN RISIKO

## **Penulis:**

Achmad Zulkarnaen Zaenal  
Nur Rachma

## **Editor:**

Andi Icham Hidayat



Penerbit

**Nobel Press**  
**2024**

# MANAJEMEN RISIKO

**Penulis:**

**Achmad Zulkarnaen Zaenal  
Nur Rachma**

ISBN: 978-623-6936-59-7

**Editor:**

**Andi Ircham Hidayat**

Cetakan Pertama: Agustus 2024  
Isi di luar tanggungjawab percetakan

Hak Cipta 2024, Pada Penulis

Copyright © 2024 by Nobel Press  
All Right Reserved Hak

Cipta dilindungi undang-undang  
Dilarang keras menerjemahkan, memfotocopy, atau  
memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis  
dari penerbit

**PENERBIT NOBEL PRESS  
(ITB NOBEL INDONESIA MAKASSAR)  
Anggota APPTI**

Kampus ITB Nobel Indonesia, Jalan Sultan Alauddin  
No. 212 Makassar

Website: <https://nobelpress.nobel.ac.id/>

email: [nobelpress@nobel.ac.id](mailto:nobelpress@nobel.ac.id)

## KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmanirahim

Segala puji bagi Allah Subhanahu wa Ta'ala, dengan rahmat dan nikmat dari-Nya lah penulis dapat menyelesaikan buku "Manajemen Risiko ". Sholawat dan salam senantiasa terkirimkan bagi baginda Nabi Muhammad Shallallahu 'alaihi wa Sallam beserta para keluarga, sahabat dan pengikut nya yang setia hingga akhir zaman. Buku ini disusun berdasarkan sumber-sumber ilmiah yang telah dipilih dan telah dicantumkan dalam halaman pustaka pada bagian akhir. Buku ini terdiri dari beberapa bab, sub bab dan halaman pembahasan yang berkaitan dengan "Manajemen Risiko " Dengan adanya buku ini diharapkan dapat menjadi acuan Dosen sebagai tenaga pengajar selama satu semester tahun ajaran tertentu, serta diharapkan mahasiswa/i terbantu dalam hal melakukan pembelajaran di kelas. Penulis berterima kasih kepada semua pihak yang telah ikut mendukung terselesaikannya buku ini, baik kepada teman sejawat, teman seprofesi, terutama kepada keluarga yang selalu ada dan mendukung penulis. Akhir kata, semoga bermanfaat bagi diri sendiri, orang lain (mahasiswa/i) dan institusi serta bagi ilmu perkembangan ilmu pengetahuan. Aamiin ya Robbal 'alamiin.

Makassar, 20 Juli 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>RUANG LINGKUP DAN KONSEP MANAJEMEN RISIKO</b> .....	1
A. KONSEP RISIKO .....	1
B. PENGERTIAN RISIKO .....	2
C. RUANG LINGKUP MANAJEMEN RESIKO .....	5
D. KONSEP DASAR MANAJEMEN RISIKO .....	6
E. PROSES MANAJEMEN RISIKO.....	7
F. PERAN DAN TANGGUNG JAWAB DALAM MANAJEMEN RISIKO .....	7
G. MANFAAT MANAJEMEN RISIKO .....	8
H. TANTANGAN DALAM PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO ..	8
I. STUDI KASUS DALAM PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO ..	9
J. TREN DAN PERKEMBANGAN MANAJEMEN RISIKO .....	10
K. ISTILAH ISTILAH PENTING .....	11
<b>BAB 2</b> .....	16
<b>IDENTIFIKASI RISIKO</b> .....	16
A. DEFINISI DAN PENTINGNYA IDENTIFIKASI RISIKO DALAM MANAEJEMEN RISIKO .....	16
B. PROSES IDENTIFIKASI RISIKO.....	17
C. PERAN DAN TANGGUNG JAWAB DALAM IDENTIFKASI RISIKO .....	19
D. ALAT DAN TEKNIK IDENTIFIKASI RISIKO.....	21

<b>BAB 3</b> .....	24
<b>PENILAIAN RISIKO</b> .....	24
A. PENDAHULUAN.....	24
B. TUJUAN DAN MANFAAT PENILAIAN RISIKO.....	25
<b>BAB 4</b> .....	41
<b>PRINSIP-PRINSIP PENGUKURAN RISIKO</b> .....	41
A. PENDAHULUAN .....	41
B. KONSEP PENGUKURAN RISIKO .....	43
C. KONSEP PROBABILITAS .....	53
D. METODE PENGUKURAN RISIKO .....	59
<b>BAB 5</b> .....	62
<b>MANAJEMEN RISIKO PERUSAHAAN</b> .....	62
A. PENGERTIAN RISIKO .....	62
B. <i>RISK BASED BUDGETING (BRB)</i> .....	69
C. <i>RISK BASED AUDIT (RBA)</i> .....	73
D. KARAKTERISTIK MANAJEMEN RISIKO YANG BAIK .....	81
<b>BAB 6</b> .....	94
<b>MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL</b> .....	94
A. KONSEP RISIKO OPERASIONAL.....	94
B. KARAKTERISTIK RISIKO OPERASIONAL .....	96
C. DAMPAK RISIKO .....	99
D. MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL .....	108
E. PENYEBAB TIMBULNYA RESIKO OPERASIONAL.....	112
<b>BAB 7</b> .....	117
<b>PENGENDALIAN RISIKO</b> .....	117
A. PENDAHULUAN .....	117

B. PENGENDALIAN RISIKO VS MANAJEMEN RISIKO .....	119
C. PENGENDALIAN RISIKO .....	121
D. TUJUAN PENGENDALIAN RISIKO .....	124
E. PENTINGNYA PENGENDALIAN RESIKO .....	126
<b>BAB 8</b> .....	129
<b>PEMINDAHAN RISIKO KEPADA PERUSAHAAN ASURANSI</b> ....	129
A. PENDAHULUAN .....	129
B. PERAN PERUSAHAAN ASURANSI DALAM PENGALIHAN RISIKO .....	129
C. JENIS PERTANGGUNGAN ASURANSI .....	131
D. PROSES IDENTIFIKASI DAN ANALISIS RISIKO UNTUK PENEMPATAN ASURANSI .....	134
E. STRATEGI PEMINDAHAN RISIKO MELALUI ASURANSI .....	135
F. ASURANSI BISNIS.....	144
G. PERAN ASURANSI DALAM PENGENDALIAN RISIKO .....	147
<b>BAB 9</b> .....	150
<b>PEMANTAUAN DAN PENINJAUAN RISIKO</b> .....	150
A. DEFINISI PEMANTAUAN DAN PENINJAUAN RISIKO .....	150
B. PENTINGNYA PEMANTAUAN DAN PENINJAUAN DALAM MANAJEMEN RISIKO .....	151
C. PROSES PEMANTAUAN RISIKO.....	153
D. METODE PENINJAUAN RISIKO .....	158
E. PERAN DAN TANGGUNG JAWAB DALAM MANAJEMEN RISIKO	
160	
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	164