MANAJEMEN RISIKO

Penulis:

Burhan
Agus Seswandi

UNILAK PRESS

Manajemen Risiko

Copyright © 2025

Penulis: Burhan, Agus Seswandi
Editor: Fazila Z
Desain Cover : Nakhlah H
Desain Isi: Aqila R

Cetakan pertama, Oktober 2025
vii, 142 halaman : 29 cm
ISBN: -

Penerbit:

Unilak Press
Jalan Yos Sudarso KM. 08, Rumbai, Pekanbaru
WhatshApp: 0853-7869-2035
Email: unilakpress@unilak.ac.id
Homepage: https://press.unilak.ac.id

Hak Cipta dilindungi oleh Undang-Undang.
Dilarang memperbanyak sebagian atas seluruh isi buku ini tanpa izin penulis dan penerbit.

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga buku "Manajemen Risiko" ini dapat diselesaikan. Buku ini disusun dengan tujuan memberikan panduan yang komprehensif bagi mahasiswa, dosen, peneliti, dan praktisi dalam memahami berbagai konsep, teori, serta praktik manajemen risiko yang relevan dengan kebutuhan organisasi di era ketidakpastian dan dinamika global.

Dalam penyusunan buku ini, kami mengintegrasikan berbagai pendekatan teoritis dan penerapan praktis yang diambil dari beragam sektor, termasuk keuangan, manufaktur, kesehatan, teknologi, dan jasa. Buku ini diharapkan mampu menjadi referensi yang bermanfaat dalam memahami tantangan, strategi, dan solusi terkait identifikasi, analisis, pengendalian, serta mitigasi risiko yang dihadapi organisasi.

Buku ini terdiri dari sepuluh bab yang membahas aspek-aspek penting dalam manajemen risiko, mulai dari konsep dasar, kerangka kerja, hingga teknik-teknik pengukuran, manajemen risiko keuangan, operasional, strategis, serta pembahasan mengenai regulasi dan tren terkini. Setiap bab dilengkapi dengan contoh kasus, latihan soal, dan studi praktis untuk memperdalam pemahaman pembaca, sehingga tidak hanya memberikan landasan teoritis, tetapi juga keterampilan analitis dan aplikatif dalam praktik manajemen risiko.

Kami menyampaikan apresiasi dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah mendukung tersusunnya buku ini. Ucapan terima kasih khusus kami sampaikan kepada rekan-rekan sejawat di Sekolah Pascasarjana Universitas Lancang Kuning atas masukan dan dorongan yang sangat berarti. Tak lupa, penghargaan kami berikan kepada keluarga yang selalu memberikan doa, motivasi, dan semangat dalam menyelesaikan buku ini.

Kami menyadari bahwa buku ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan demi perbaikan dan penyempurnaan pada edisi berikutnya. Semoga buku ini dapat memberikan kontribusi nyata bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan praktik manajemen risiko di Indonesia.

Pekanbaru, Oktober 2025
Penulis:

BURHAN
AGUS SESWANDI

Capaian Pembelajaran Lulusan (CPL)

Setelah mempelajari buku Manajemen Risiko, mahasiswa diharapkan mampu memahami konsep, prinsip, dan kerangka kerja manajemen risiko serta mengaplikasikannya dalam berbagai konteks organisasi. Mahasiswa akan mampu mengidentifikasi, menganalisis, mengevaluasi, dan merancang strategi mitigasi terhadap berbagai jenis risiko, baik finansial, operasional, strategis, maupun risiko eksternal. Selain itu, mahasiswa juga diharapkan memiliki kemampuan berpikir kritis, mengambil keputusan berbasis data dan analisis risiko, serta mengintegrasikan aspek etika, tata kelola, keberlanjutan, dan regulasi dalam praktik manajemen risiko, sehingga dapat berkontribusi pada peningkatan ketahanan, nilai, dan keberlangsungan organisasi di tengah dinamika lingkungan yang kompleks dan penuh ketidakpastian.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR iii
Capaian Pembelajaran Lulusan (CPL) iv
DAFTAR ISI v
DAFTAR TABEL vii
BAB 1: PENDAHULUAN MANAJEMEN RISIKO 1
1.1 Definisi dan Konsep Dasar Risiko 1
1.2 Jenis-Jenis Risiko dalam Kontek dan Bisnis 2
1.3 Pentingnya Manajemen Risiko 3
1.4 Prinsip dan Kerangka Manajemen Risiko 5
1.5 Latihan Soal 7
BAB 2: IDENTIFIKASI RISIKO 8
2.1 Teknik dan Metode Identifikasi Risiko 8
2.2 Faktor-Faktor Penyebab Risiko 14
2.3 Risiko Internal dan Eksternal dalam Organisasi 19
2.4 Studi Kasus Identifikasi Risiko 23
2.5 Latihan Soal 27
BAB 3: PENGUKURAN DAN ANALISIS RISIKO 28
3.1 Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif dalam Pengukuran Risiko 28
3.2 Matriks Risiko dan Penilaian Dampak 31
Tabel 3. 1 Matriks Risiko Berdasarkan Probabilitas dan Dampak 32
3.3 Alat dan Model Analisis Risiko (Monte Carlo, Value at Risk, dsb.) 35
3.4 Matriks Risiko 38
3.5 Latihan Soal 39
BAB 4: STRATEGI MITIGASI DAN PENGELOLAAN RISIKO 40
4.1 Strategi Penghindaran, Reduksi, Transfer, dan Penerimaan Risiko 40
4.2 Peran Asuransi dalam Manajemen Risiko 42
4.3 Manajemen Risiko Berbasis Skenario 46
4.4 Studi Kasus Mitigasi Risiko 48
4.5 Latihan Soal 50
BAB 5: MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN INVESTASI 51
5.1 Risiko Keuangan dan Instrumen Derivatif 51
5.2 Risiko Kredit dan Likuiditas 53
5.3 Risiko Pasar dan Risiko Operasional 55
5.4 Studi Kasus Manajemen Risiko Keuangan 58
5.5 Latihan Soal 59
BAB 6: MANAJEMEN RISIKO OPERASIONAL DAN STRATEGIS 60
6.1 Risiko dalam Operasi dan Rantai Pasokan 60
6.2 Risiko Teknologi dan Keamanan Siber 62
6.3 Pengambilan Keputusan dalam Kondisi Ketidakpastian 66
6.4 Integrasi Manajemen Risiko Operasional dan Strategis 69
6.5 Latihan Soal 72
BAB 7: TEORI MOTIVASI DALAM ORGANISASI 73
7.1 Teori Motivasi Klasik: Maslow, Herzberg, McGregor 73

7.2 Penerapan Motivasi dalam Pengelolaan Sumber Daya Manusia 75
7.3 Motivasi dalam Konteks Organisasi Modern 82
7.4 Tantangan dan Strategi Menghadapi Motivasi dalam Organisasi 85
7.5 Latihan Soal 88
BAB 8: BUDAYA ORGANISASI DAN PERUBAHAN 89
8.1 Pengertian dan Elemen Budaya Organisasi 89
8.2 Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Kinerja 102
8.3 Manajemen Perubahan dan Pendekatan dalam Organisasi 105
8.4 Tantangan dalam Mengelola Perubahan Organisasi 108
8.5 Latihan Soal 111
BAB 9: ORGANISASI DAN LINGKUNGAN EKSTERNAL 112
9.1 Dinamika Lingkungan Eksternal dan Implikasinya pada Organisasi 112
9.2 Teori Dependensi Sumber Daya dan Hubungan Lintas Sektor 115
9.3 Analisis Lingkungan dan Strategi Adaptasi Organisasi 118
9.4 Respons Strategis terhadap Perubahan Lingkungan 120
9.5 Latihan Soal 124
BAB 10: ISU-ISU TERKINI DALAM TEORI MANAJEMEN DAN ORGANISASI 125
10.1Globalisasi dan Tantangan Organisasi Modern 125
10.2Inovasi dalam Manajemen dan Organisasi 128
10.3Etika dalam Manajemen dan Keberlanjutan Organisasi 130
10.4Transformasi Digital dalam Manajemen dan Organisasi 133
10.5Latihan Soal 135
DAFTAR PUSTAKA 136
BIODATA PENULIS 140
SINOPSIS 141

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Risiko Internal dan Eksternal 23
Tabel 3. 1 Matriks Risiko Berdasarkan Probabilitas dan Dampak 32
Tabel 3. 2 Skala Penilaian Probabilitas Risiko 33
Tabel 3. 3 Skala Penilaian Dampak Risiko 33
Tabel 3. 4 Contoh Penilaian Risiko Perusahaan E-Commerce 34