

DAFTAR ISI

HALAMAN MUKA/JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR GRAFIK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	3
1.5 Batasan Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan	4
BAB II LANDASAN TEORI	5
2.1 Definisi Risiko	5
2.2 Manajemen Risiko	5
2.2.1 Tujuan Manajemen Risiko	5
2.2.2 Manfaat Manajemen Risiko	5
2.3 Tingkat Kematangan Manajemen Risiko	6
2.3.1 Business Risk Management Maturity Model (BRM3)	6
2.4 Budaya Peduli Risiko	7
2.4.1 Tahapan dalam Membangun Budaya Peduli Risiko	7
2.5 Proses Manajemen Risiko ISO 31000:2018	9
2.5.1 Komunikasi dan Konsultasi	9
2.5.1.1 Komunikasi dan Konsultasi	9
2.5.1.2 Pentingnya Komunikasi dan Konsultasi	9
2.5.2 Menetapkan Cakupan	10
2.5.3 Menetapkan Konteks Umum	10
2.5.3.1 Konteks Eksternal	10
2.5.3.1.1 Analisis Pemangku Kepentingan	10
2.5.3.2 Konteks Internal	10
2.5.4 Menentukan Kriteria Risiko	10
2.5.5 Identifikasi Risiko	11
2.5.5.1 Komponen Risiko	11
2.5.5.2 Metode Mengidentifikasi Risiko	11
2.5.5.3 Hasil Proses Identifikasi Risiko	12
2.5.6 Analisis Risiko	12
2.5.6.1 Tujuan Analisis Risiko	13
2.5.6.2 Dasar Analisis	14

2.5.6.3	Kemungkinan	14
2.5.6.4	Dampak	15
2.5.6.5	Pengukuran dan Skala	15
2.5.6.6	Prinsip Analisis Risiko	16
2.5.6.7	Probability Impact Matrix	16
2.5.6.8	Analisis Risiko dengan Metode Kuantitatif dan Semi Kuantitatif ..	16
2.5.6.9	Analisis Risiko dengan Skema Pemeringkatan Risiko.....	17
2.5.6.10	Metode Kuantitatif	17
2.5.7	Evaluasi Risiko.....	18
2.5.7.1	Kriteria Evaluasi Risiko	19
2.5.7.2	Memahami Risiko yang Dapat Ditolerir	19
2.5.7.3	Memahami Risiko dengan Metode Kuantitatif	20
2.5.8	Perlakuan Risiko	20
2.5.8.1	Strategi Pemilihan Perlakuan Risiko dengan Menghindari Risiko .	21
2.5.8.2	Strategi Pemilihan Perlakuan Risiko dengan Berbagi Risiko	21
2.5.8.3	Strategi Pemilihan Perlakuan Risiko dengan Mitigasi Risiko	22
2.5.8.4	Strategi Pemilihan Perlakuan Risiko dengan Penerimaan Risiko ...	22
2.5.8.5	Mempergunakan Strategi Pemilihan Risiko.....	22
2.5.8.6	Risiko Tersisa.....	22
2.5.9	Monitoring dan Review.....	23
2.5.9.1	Dasar Perancangan Monitoring dan Review	23
2.5.9.2	Prosedur Pelaksanaan Monitoring dan Review.....	23
2.5.9.3	Pelaporan.....	24
2.5.9.4	Asesmen Efektifitas Proses Monitoring dan Review	25
2.5.10	Pencatatan dan Pelaporan.....	26
2.6	Keahlian dalam Manajemen Risiko	26
2.6.1	Aspek Penilaian.....	26
2.7	Penerapan Manajemen Risiko.....	26
2.7.1	Pengawasan Dewan Komisaris dan Direksi Entitas Utama	27
2.7.2	Kecukupan Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit	27
2.7.3	Kecukupan Proses Manajemen Risiko	28
2.7.4	Sistem Pengendalian Intern yang Menyeluruh.....	28
2.8	Kerangka Analisis	29
2.8.1	Penjelasan Kerangka Analisis	29
BAB III	METODE PENELITIAN	33
3.1	Jenis Penelitian.....	33
3.2	Jenis, Sumber, Cara Memperoleh dan Mengolah Data	33
3.2.1	Metode Pengumpulan Data	33
3.2.2	Data dan Informasi yang dibutuhkan	33
3.2.3	Metode Analisis Data	35
3.2.3.1	Metode Kualitatif	36
3.2.3.2	Metode Kuantitatif	37
3.3	Time Table	41
BAB IV	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	43
4.1	Profil PT AXA Mandiri Financial Services	43
4.1.1	Visi dan Misi Perusahaan	43

4.1.2 Nilai – Nilai Perusahaan.....	43
4.1.2.1 Customer First.....	43
4.1.2.2 Integrity.....	43
4.1.2.3 Courage.....	44
4.1.2.4 One Heart.....	44
4.1.3 Tujuan Perusahaan.....	44
4.1.4 Strategi Perusahaan Tahun 2018.....	44
4.1.5 Struktur Organisasi Perusahaan.....	44
4.2 Divisi Manajemen Risiko.....	46
4.2.1 Tata Kelola Manajemen Risiko AXA Mandiri.....	46
4.2.2 Sistem Manajemen Risiko AXA Mandiri.....	46
4.3 Komite Pemantau Risiko.....	47
4.3.1 Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko.....	48
BAB V ANALISIS PENINGKATAN MANAJEMEN RISIKO AXA MANDIRI.....	49
5.1 Gambaran Umum Kondisi Manajemen Risiko AXA Mandiri.....	49
5.2 Analisis Tingkat Kematangan Manajemen Risiko.....	51
5.3 Hasil Analisis Tingkat Kematangan Manajemen Risiko.....	53
5.4 Analisis Budaya Manajemen Risiko.....	54
5.5 Analisis Proses Manajemen Risiko ISO 31000:2018.....	58
5.5.1 Komunikasi dan Konsultasi.....	61
5.5.2 Menetapkan Cakupan, Konteks, dan Kriteria.....	61
5.5.3 Asesmen Risiko.....	62
5.5.3.1 Identifikasi Risiko.....	62
5.5.3.2 Analisis Risiko.....	62
5.5.3.3 Evaluasi Risiko.....	62
5.5.4 Perlakuan Risiko.....	62
5.5.5 Monitoring dan Review.....	63
5.5.6 Pencatatan dan Pelaporan.....	63
5.6 Analisis Pengalaman Manajemen Risiko.....	64
5.7 Analisis Aplikasi Manajemen Risiko.....	67
BAB VI RANCANGAN PENINGKATAN DAN RENCANA IMPLEMENTASI	
MANAJEMEN RISIKO AXA MANDIRI.....	71
6.1 Rancangan Peningkatan Manajemen Risiko AXA Mandiri.....	71
6.1.1 Rancangan Peningkatan Budaya Peduli Risiko.....	71
6.1.2 Rancangan Peningkatan Proses Manajemen Risiko.....	73
6.1.3 Rancangan Peningkatan Keahlian dalam Manajemen Risiko.....	74
6.1.4 Rancangan Peningkatan Penerapan Manajemen Risiko.....	75
6.2 Rencana Implementasi Manajemen Risiko AXA Mandiri.....	76
6.2.1 Perencanaan Peningkatan KPI & Dokumentasi Manajemen Risiko.....	76
6.2.2 Perencanaan Peningkatan Pendidikan dan Pelatihan Manajemen Risiko...	77
6.2.3 Pembuatan Sistem Manajemen Risiko yang Terintegrasi.....	78
BAB VII KESIMPULAN DAN SARAN.....	81
7.1 Kesimpulan.....	81
7.2 Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83

LAMPIRAN 85

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Data dan Informasi yang dibutuhkan.....	34
Tabel 5.1 Atribut Metode BRM3 yang Telah Diperbaharui.....	52
Tabel 5.2 Hasil Kuesioner Metode BRM3	54
Tabel 5.3 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Culture</i>	55
Tabel 5.4 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Process</i>	59
Tabel 5.5 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Experience</i>	65
Tabel 5.6 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Application</i>	67
Tabel 6.1 Time Frame Perencanaan Peningkatan KPI dan Dokumentasi	77
Tabel 6.2 Time Frame Perencanaan Pendidikan dan Pelatihan Manajemen Risiko.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan	45
Gambar 4.2 Three Lines of Defense	47
Gambar 5.1 Alur Proses Manajemen Risiko AXA Mandiri	50
Gambar 6.1 Jenjang Level Sertifikasi BSMR.....	75
Gambar 6.2 Alur Risk Assesment dengan Aplikasi Berbasis Web	79

DAFTAR GRAFIK

Grafik 5.1 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Culture</i>	56
Grafik 5.2 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Process</i>	59
Grafik 5.3 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Experience</i>	65
Grafik 5.4 Hasil Kuesioner Metode BRM3: <i>Application</i>	68