

ANALISIS PENGENDALIAN RISIKO OPERASIONAL BERDASARKAN PENDEKATAN *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT* PADA PT BUKIT MAKMUR MANDIRI UTAMA

SHALSA AYU KARELIA



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Analisis Pengendalian Risiko Operasional Berdasarkan Pendekatan *Enterprise Risk Management* Pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juni 2024

Shalsa Ayu Karelia
J0314201273

ABSTRAK

SHALSAAYU KARELIA. Analisis Pengendalian Risiko Operasional Berdasarkan Pendekatan Enterprise Risk Management Pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama. Dibimbing oleh MUTIARA PUSPA WIDYOWATI.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui proses manajemen risiko, penilaian risiko, dan perancangan pembaharuan SOP (Standar Operasional Prosedur) pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama. Data yang dipergunakan adalah risiko operasional perusahaan tahun 2023. Dalam pelaksanaan penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif dimulai dari pengumpulan data, penyajian data, reduksi data, dan penarikan kesimpulan. Adapun hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat 11 risiko operasional pada Perusahaan di tahun 2023, 2 dari 11 risiko operasional tidak menunjukkan adanya penurunan risiko setelah dilakukan pengelolaan risiko. Hal ini disebabkan proses manajemen risiko yang dilakukan kurang efektif dalam mengelola risiko operasional Perusahaan, seperti tidak adanya integrasi risiko antara risiko yang di Site dengan risiko di HO (*Head Office*) dan belum adanya kerja sama dengan divisi lain terkait pengelolaan pengendalian risiko operasional. Oleh karena itu, peneliti merencanakan pembaharuan SOP manajemen risiko untuk meningkatkan efektifitas dan efisiensi dalam pengelolaan risiko operasional pada Perusahaan.

Kata kunci: Risiko Operasional, *Enterprise Risk Management*, Standar Operasional Prosedur.

ABSTRACT

SHALSAAYU KARELIA. Operational Risk Control Analysis Based on Enterprise Risk Management Approach at PT Bukit Makmur Mandiri Utama. Supervised by MUTIARA PUSPA WIDYOWATI.

The objective of this research is to understand the risk management process, risk assessment, and redesigning of SOPs (Standard Operating Procedures) at PT Bukit Makmur Mandiri Utama. The data used is the operational risks of the company for the year 2023. This research employs a qualitative method with a descriptive approach starting from data collection, data presentation, data reduction, and drawing conclusions. The results of the research indicate that there are 11 operational risks in the company in 2023, and 2 out of the 11 operational risks show no risk reduction after risk management. This is due to the ineffective risk management process in managing operational risks within the company, such as the lack of risk integration between on-site risks and risks at the Head Office, and the absence of cooperation with other divisions regarding operational risk control management. Therefore, the researcher designs a redesign of the risk management SOPs to enhance effectiveness and efficiency in managing operational risks within the company.

Keywords: Operational Risk, Enterprise Risk Management, Standard Operating Procedures.

Judul Proyek Akhir : Analisis Pengendalian Risiko Operasional Berdasarkan Pendekatan *Enterprise Risk Management* Pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama

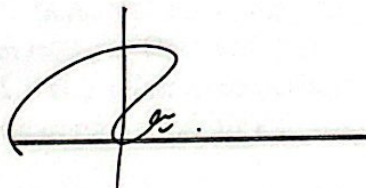
Nama : Shalsa Ayu Karelia

NIM : J0314201273

Disetujui oleh

Pembimbing:

Mutiara Puspa Widyowati S.E., M.Acc. Ak.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:

Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.

NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi:

Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.

NIP 196607171992031003





Tanggal Ujian: 21 Juni 2024

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan proyek akhir dengan judul “Analisis Pengendalian Risiko Operasional Berdasarkan Pendekatan Enterprise Risk Management” dengan baik dan tepat waktu. Proyek akhir ini disusun berdasarkan hasil penelitian yang telah dilaksanakan di PT Bukit Makmur Mandiri Utama pada Januari s/d April 2024. Adapun tujuan dari penulisan proyek akhir ini adalah sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Terapan Akuntansi Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor.

Selama tahap penyelesaian proyek akhir ini, peneliti mendapat dukungan dari banyak pihak, baik dukungan dalam bentuk moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritik, dan motivasi selama penyusunan proyek akhir kali ini, yaitu kepada :

1. Allah SWT, yang telah memberi nikmat dan karunia-Nya serta segala kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini dengan lancar. Tidak lupa pula Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan yang patut dicontoh.
2. Kedua orang tua peneliti yaitu Bapak Satoto dan Ibu Rini Widiyawati, Kedua adik peneliti Bagas Azhar Saputra dan Diaz Rizki Saputra, serta seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan kepada peneliti untuk menyelesaikan proyek akhir.
3. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T. selaku Dekan Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor.
4. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor.
5. Ibu Mutiara Puspa Widyowati S.E., M.Acc. Ak. selaku Dosen Pembimbing Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor.
6. Tim Risk management yang telah menjadi narasumber serta memberikan kesempatan pada peneliti untuk melakukan penelitian pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama.
7. Serta semua rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan proyek akhir ini. Oleh karena itu, penulis berharap kritik juga saran yang bersifat konstruktif agar kedepannya menjadi lebih baik dan dapat dikembangkan. Semoga laporan ini bermanfaat bagi penyusun sendiri maupun bagi pembaca.

Bogor, Juni 2024

Shalsa Ayu Karelia

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ii
DAFTAR GAMBAR	ii
DAFTAR GRAFIK	ii
DAFTAR LAMPIRAN	iii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan Penelitian	2
1.4 Manfaat Penelitian	3
II TINJAUAN PUSTAKA	4
2.1 Pengertian Risiko	4
2.2 Penyebab Risiko Operasional	5
2.3 Proses Manajemen Risiko	7
2.4 SOP (Standar Operasional Prosedur)	9
2.5 Kerangka Pemikiran	11
2.6 Penelitian Terdahulu	13
III METODE PENELITIAN	16
3.1 Gambaran Objek Penelitian	16
3.2 Jenis Penelitian	19
3.3 Sumber Data	20
3.4 Analisis Data	21
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	22
4.1 Proses Manajemen Risiko pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama	22
4.2 Proses Asesmen Risiko Pada PT Bukit Makmur Mandiri Utama	24
4.3 Perancangan SOP (Standar Operasional Prosedur) Manajemen Risiko	49
BAB V PENUTUP	53
5.1 Kesimpulan	53
5.2 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN	57
RIWAYAT HIDUP	75



DAFTAR TABEL

1 Peneliti Terdahulu	13
2 Waktu Penelitian	16
3 Identifikasi Risiko Tahun 2023	24
4 Parameter Likelihood	30
5 Parameter Dampak Finansial	31
6 Parameter Dampak Lainnya	32
7 Risk Register Desember 2023	34
8 Pengendalian Risiko	37
9 KRI KCI Risiko 1	38
10 Estimasi Biaya Penyimpanan Persediaan Site SDJ	42
11 Estimasi Biaya Penyimpanan Persediaan Site SDJ	43
12 Kategori Biaya Pemeliharaan Unit	43
13 Biaya Pemeliharaan MT 01 -MT 12	44
14 Paparan Risiko 1	45
15 KRI KCI Risiko 2	45
16 Paparan Risiko 2	47
17 Perbedaan antara SOP Manajemen Risiko yang Lama dengan rancangan Pembaharuan SOP	49

DAFTAR GAMBAR

1 Kerangka Manajemen Risiko ISO 31000:2018	7
2 Kerangka Pemikiran	11
3 Logo Perusahaan	16
4 Struktur Organisasi	17
5 Proses Manajemen Risiko Perusahaan	22
6 Matriks Risiko	48

DAFTAR GRAFIK

1 Perbandingan PA aktual dan target PA PC 4000	40
2 Perbandingan PA Aktual dan Target HD 789C	40
3 Perbandingan PA aktual dan target PA PC 1250-7	40
4 Perbandingan PA aktual dan target PA HD465	40
5 Kategori Inventory Aging Site SDJ	41
6 Kategori Persediaan Berpotensi Deadstock Site SDJ	41



7 Kategori Inventory Aging Site Lati	42
8 Kategori Persediaan Berpotensi Deadstock Site Lati	42
9 Biaya Kerusakan Properti dan Kehilangan Produksi	46
10 Asuransi Tidak di Klaim	47

DAFTAR LAMPIRAN

1 SOP Manajemen Risiko	57
2 Risk Register Corporate	73
3 Risk Regsiter Transactional	74