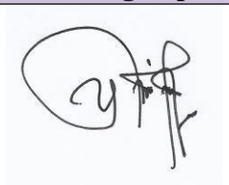
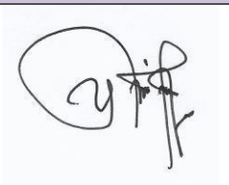
STIE WIDYA WIWAHA YOGYAKARTA
PROGRAM STUDI S1-MANAJEMEN

RENCANA PEMBELAJARAN SEMESTER

Mata Kuliah	Kode	Rumpun MK	Bobot (SKS)	Semester	Tgl Penyusunan
MANAJEMEN RISIKO	**MKK 113**	**Mata Kuliah Peminatan**	**3**	**5**	**2 Agustus 2021**

OTORISASI	Dosen Pengampu	Koordinator RMK	Kaprodi
	 (Yunita Fitri Wahyuningtyas, S.E., M.M)	 (Yunita Fitri Wahyuningtyas, S.E., M.M)	(Dr. Muhammad Mathori, M.Si)

Capaian Pembelajaran (CP)	CPL PRODI	
	CPL01	Menginternalisasi semangat kemandirian, kejuangan, dan kewirausahaan.
	CPL02	Mampu memahami proses perencanaan bisnis nasional maupun global, serta dinamika pengelolaan risiko operasional dan finansial dalam inovasi bisnis.

	CPMK	
	CPMK1 (CPL018)	Mampu menganalisis konsep dasar risiko, kerangka kerja manajemen risiko kontemporer, etika profesi, serta merancang identifikasi risiko organisasi.
	CPMK2 (CPL014)	Mampu memformulasikan teknik pengukuran dan pemodelan kuantitatif risiko operasional, risiko pasar (Value at Risk / VaR), dan risiko kredit secara akurat.
	CPMK3 (CPL014)	Mampu merancang instrumen mitigasi risiko, pengendalian internal, serta strategi transfer risiko melalui mekanisme asuransi dan reasuransi.
	CPMK4 (CPL010)	Mampu mengevaluasi profil risiko bisnis, mendesain dokumen Risk Register komprehensif, serta merekomendasikan solusi manajemen risiko pada UMKM/perusahaan secara mandiri.
Deskripsi Singkat MK	Mata kuliah ini memberi gambaran mengenai risiko sebagai bagian dari kehidupan manusia, perusahaan, dan masyarakat. Manajemen risiko meliputi identifikasi atas risiko yang ada, mengukur beratnya risiko, dan menanganinya dengan pendekatan/strategi tertentu. Selanjutnya, mengenai asuransi, khususnya asuransi kerugian dan terakhir risiko-risiko fungsional perusahaan. Metode pembelajaran yang digunakan adalah presentasi, diskusi, dan pemberian tugas, sedangkan model pembelajaran adalah project-based learning dengan tagihan laporan register risiko hasil observasi mahasiswa pada perusahaan. Selanjutnya, hasil pembelajaran dipresentasikan dalam diskusi kelas.	
Mata Kuliah Prasyarat	Manajemen Keuangan	
Materi Pembelajaran/ Pokok Bahasan	1. Sub-CPMK 1: Mampu menguraikan ekosistem manajemen risiko kontemporer, jenis risiko, serta pergeseran paradigma pengelolaan risiko bisnis. 2. Sub-CPMK 2: Mampu menganalisis proses, komponen kerangka kerja manajemen risiko, serta etika bisnis dalam mitigasi risiko organisasi. 3. Sub-CPMK 3: Mampu mendesain dan mengkonstruksi dokumen Risk Register berbasis digital untuk pemetaan profil risiko operasional. 4. Sub-CPMK 4: Mampu memformulasikan teknik pengukuran dan identifikasi kuantitatif risiko operasional (SDM, produksi, pemasaran) secara rekayasa sistemik. 5. Sub-CPMK 5: Mampu menganalisis dan merancang model pengambilan keputusan mitigasi risiko operasional pada fungsi produksi dan pemasaran. 6. Sub-CPMK 6: Mampu mengkalkulasi dan menyajikan visualisasi peta risiko (risk heat map) serta mengukur risiko lingkungan bisnis. 7. Sub-CPMK 7: Mampu merekayasa pengukuran Value at Risk (VaR) menggunakan metode historis, analitis, dan simulasi Monte Carlo berbasis komputasi. 8. Sub-CPMK 8: Mampu memetakan analisis risiko kredit (metode skoring, rating, PAROC, credit matrix) serta memformulasikan strategi transfer risiko (asuransi/reasuransi).	
Tim Teaching	1. Yunita Fitri Wahyuningtyas, S.E., M.M 2. Dila Damayanti, S.E., M.M	

Referensi	1. Hanafi, Mamduh M., 2014, Manajemen Risiko Edisi Kedua. UPP STIM YKPN 2. Fahmi Irham. 2011. Manajemen Risiko : Teori, Kasus dan Solusi . Bandung: Penerbit Alfabeta Dua 3. Husein Umar. 2004. Manajemen Risiko Bisnis . Jakarta: Gramedia. 4. Herman, Robert I and BA Hedges, “Risk Management Concept and Applications”, Richard Irwin Hamewood. 5. Soeisni, Djojosoedarso. 2003. Prinsip-prinsip Manajemen Risiko . Jakarta: Penerbit Salemba Empat.

Rencana Pembelajaran Semester

Minggu	Sub-CPMK	Materi / Pokok Bahasan	Metode	Aktivitas Mahasiswa	Penilaian	Bobot	Indikator Penilaian
1 (Science)	Mampu menguraikan ekosistem manajemen risiko kontemporer, jenis risiko, serta pergeseran paradigma pengelolaan risiko bisnis di era globalisasi.	Gambaran umum risiko: Definisi & konsep risiko; Ketidakpastian vs Risiko; Dampak globalisasi & pergeseran paradigma manajemen risiko; Klasifikasi risiko bisnis.	Kuliah Interaktif & Diskusi Kelompok	Menganalisis artikel ilmiah tentang pergeseran profil risiko bisnis dari konvensional ke ekosistem digital.	Partisipasi Diskusi Kelas	5%	Ketepatan membedakan karakteristik risiko, ketidakpastian, dan rekapitulasi klasifikasi risiko.
2 (Tech)	Mampu menganalisis proses, komponen kerangka kerja manajemen risiko berbasis teknologi, serta implikasi etika profesi manajer risiko.	Dampak teknologi informasi terhadap manajemen risiko; Kerangka kerja COSO ERM dan ISO 31000; Peran informasi risiko bagi eksekutif; Etika bisnis & standar tata kelola risiko.	Case Method	Membedah studi kasus nyata mengenai kegagalan manajemen risiko dan pelanggaran kode etik tata kelola perusahaan.	Laporan Analisis Kasus	5%	Ketepatan evaluasi penerapan COSO ERM/ISO 31000 dan kejelasan solusi dilema etika berdasarkan standar profesi.
3 (Tech)	Mampu mendesain dan mengkonstruksi dokumen Risk Register berbasis digital untuk pemetaan profil risiko operasional.	Konsep dasar Risk Register: Struktur database risiko; Teknik identifikasi risiko; Pemetaan skala dampak (impact) dan probabilitas (likelihood); Formulasi tingkat risiko (risk score).	Praktikum Komputasi	Mengelompokkan identifikasi risiko perusahaan ke dalam sistem database spreadsheet Risk Register terotomatisasi.	Kuis Objektif 1	5%	Akurasi pengelompokan tingkat risiko (risk level) berdasarkan matriks dampak dan probabilitas.

4 (Eng)	Mampu memformulasikan teknik pengukuran dan identifikasi kuantitatif risiko operasional secara rekayasa sistemik.	Manfaat estimasi risiko operasional; Identifikasi risiko SDM, sistem, dan kejadian eksternal; Pemodelan kuantitatif frekuensi kerugian dan keparahan (severity).	Problem-Based Learning	Merekayasa formula matematis estimasi potensi kerugian operasional akibat human error dan kegagalan sistem operasional.	Lembar Kerja Praktik	5%	Validitas kalkulasi kerugian ekspektasi (expected loss) dan pemisahan komponen risiko operasional.
5 (Eng)	Mampu menganalisis dan merancang model pengambilan keputusan mitigasi risiko operasional pada fungsi produksi.	Pengukuran dan analisis risiko produksi: Kemacetan rantai pasok (supply chain interruption), kegagalan mutu, biaya downtime, dan matriks keputusan alokasi mitigasi.	Problem-Based Learning	Merancang matriks keputusan mitigasi risiko proses produksi menggunakan pemodelan pohon keputusan (decision tree).	Portofolio Hitungan Kasus	5%	Ketepatan hasil alokasi anggaran mitigasi dan efektivitas skenario pengurangan risiko produksi.
6 (Arts)	Mampu menyajikan visualisasi peta risiko (Risk Heat Map) serta mengukur risiko fungsi pemasaran secara estetik.	Pengukuran risiko pemasaran dan reputasi: Analisis kegagalan produk baru, dinamika persaingan, serta desain visualiasi Risk Heat Map.	Kuliah & Presentasi Kreatif	Membuat peta matriks risiko (Risk Heat Map) estetik yang memetakan posisi risiko pemasaran dan merek produk.	Rubrik Infografis	5%	Kreativitas visualisasi Risk Heat Map dan kejelasan penyampaian gradasi tingkat risiko.
7 (Math)	Mampu mengkalkulasi dan mengukur risiko lingkungan bisnis serta parameter hukum menggunakan pendekatan matematis.	Analisis risiko lingkungan dan regulasi: Pengukuran dampak perubahan hukum/kebijakan, analisis sensitivitas kuantitatif, dan indikator kepatuhan.	Latihan Kuantitatif Mandiri	Menghitung skor dampak risiko lingkungan dan menyusun indeks sensitivitas keuangan akibat perubahan regulasi.	Tes Matematika Risiko	10%	Keberhasilan matematis kalkulasi nilai eksposur risiko dan ketepatan proyeksi dampak finansial.

8	**UTS (Evaluasi Capaian Pembelajaran Teoretis & Kuantitatif Risiko Operasional)**	Materi Minggu 1-7 (Konsep Risiko, Risk Register, Risiko Operasional, Produksi, Pemasaran, dan Lingkungan).	Ujian Tertulis	Penyelesaian Soal Hitungan dan Studi Kasus Manajemen Risiko secara Mandiri.	Lembar Jawaban UTS	10%	Ketepatan formula, ketajaman analisis kasus, dan akurasi penyusunan Risk Register awal.
9 (Science)	Mampu menganalisis dinamika risiko pasar serta menguraikan faktor pemicu volatilitas eksternal.	Analisis risiko pasar: Risiko suku bunga, risiko nilai tukar (valas), risiko harga komoditas, dan dinamika volatilitas harga pasar modal.	Kuliah & Bedah Dokumen	Menganalisis dokumen laporan keuangan tahunan perusahaan untuk mengidentifikasi eksposur risiko nilai tukar dan suku bunga.	Tugas Individu 1	5%	Kebenaran analisis identifikasi variabel pemicu risiko pasar dan proyeksi dampaknya.
10 (Tech)	Mampu merekayasa pengukuran Value at Risk (VaR) menggunakan metode historis dan analitis berbasis komputasi.	Value at Risk (VaR) Bagian 1: Konsep dasar VaR, estimasi kerugian maksimum; Pengukuran VaR metode historis dan metode analitis (variance-covariance).	Project-Based Learning (Tahap I)	Membangun template lembar kerja digital spreadsheet untuk mengkalkulasi VaR portofolio aset dengan confident level 95% dan 99%.	Progres Proyek I	5%	Otomatisasi formula kalkulasi VaR varians-kovarians dan metode historis pada spreadsheet.
11 (Tech)	Mampu memproses dan mensimulasikan VaR menggunakan Simulasi Monte Carlo berbasis komputasi digital.	Value at Risk (VaR) Bagian 2: Pengukuran VaR dengan Simulasi Monte Carlo; Stress testing dan backtesting model VaR.	Project-Based Learning (Tahap II)	Mengolah data acak dan mensimulasikan distribusi kerugian portofolio menggunakan algoritma Simulasi Monte Carlo pada spreadsheet.	Progres Proyek II	5%	Ketepatan iterasi simulasi Monte Carlo dan validitas interpretasi angka hasil stress testing.

12 (Eng)	Mampu memetakan analisis risiko kredit menggunakan metode kuantitatif dan rekayasa scoring secara presisi.	Analisis risiko kredit: Pengukuran risiko gagal bayar (default); Metode kualitatif (5C), credit scoring, rating kredit, PAROC, dan credit matrix.	Case Method	Merekayasa model scoring kredit calon debitur bisnis menggunakan gabungan variabel rasio keuangan dan variabel kualitatif.	Pemecahan Kasus Komplit	5%	Kevalidan perumusan rekayasa credit scoring dan penetapan batas ambang persetujuan kredit.
13 (Eng)	Mampu merancang skema pencegahan, pengendalian internal, dan teknik reduksi risiko bisnis.	Pencegahan dan pengendalian risiko: Internal control system, pembatasan wewenang (limits), dan rekayasa diversifikasi portofolio risiko.	Diskusi Panel Mahasiswa	Mensimulasikan rancangan sistem pengendalian internal dan limit batas risiko untuk menganticipasi risiko kredit dan operasional.	Kinerja Diskusi Kelompok	5%	Ketepatan rancangan kontrol internal dan keefektifan batasan toleransi risiko (risk appetite).
14 (Arts)	Mampu menyajikan skema dan mekanisme transfer risiko melalui asuransi dan reasuransi dalam bentuk infografis visual.	Transfer risiko: Konsep dasar asuransi kerugian, reasuransi, mekanisme pengalihan risiko, pelaporan klaim, dan struktur retensi risiko.	Pembelajaran Kolaboratif	Membuat media visual poster ilmiah yang mengalaskan alur transfer risiko bisnis ke perusahaan asuransi dan reasuransi.	Penilaian Karya Poster	10%	Daya komunikasi visual dan estetika penyajian skema transfer risiko serta kalkulasi retensi.
15 (Math)	Mampu memetakan dan menghitung kalkulasi matematis premi asuransi, retensi risiko, serta klaim secara kuantitatif.	Kalkulasi matematis asuransi & retensi: Perhitungan premi murni dan kotor, deductible, coinsurance, serta analisis matematis retensi risiko optimum.	Latihan Numerik Interaktif	Menghitung besaran premi murni, premi kotor, serta nilai klaim bersih yang diterima perusahaan setelah deductible.	Kuis Objektif 2	5%	Akurasi matematis penghitungan premi, deductible, dan efisiensi biaya transfer risiko.

16	**UAS (Evaluasi Akhir Implementasi Proyek Audit Risiko & Risk Register UMKM)**	Materi Minggu 9-15 (Evaluasi Akhir Implementasi Audit Risiko & Dokumen Risk Register Terintegrasi).	Evaluasi Proyek Akhir	Presentasi Hasil Audit Risiko, Dokumen Risk Register Terintegrasi, dan Rekomendasi Mitigasi UMKM Pilihan (Proyek STEAM Akhir).	Rubrik Penilaian Proyek Mandiri	15%	Komprehensifitas Risk Register, kemandirian analisis, dan kualitas rekomendasi mitigasi risiko.

SISTEM PENILAIAN DAN BOBOT CPMK

Komponen Penilaian	Bobot	CPMK yang Diukur
Aktivitas Partisipatif (Case Method & Proyek Kelompok)	30%	CPMK-1, CPMK-2, CPMK-3, CPMK-4
Hasil Proyek Akhir (UAS)	10%	CPMK-3, CPMK-4
Tugas Mandiri & Portofolio Kasus	20%	CPMK-1, CPMK-2, CPMK-3
Kuis Terstruktur (Kuis 1 & Kuis 2)	15%	CPMK-1, CPMK-4
Ujian Tengah Semester (UTS)	10%	CPMK-1, CPMK-2
Penilaian Sikap (Internalisasi Nilai Mandiri & Etika Berbisnis)	15%	CPMK-1, CPMK-4

CPMK	Bobot	Rincian Bobot
CPMK-1	25%	Kuis 1 (5%), Tugas Laporan Analisis Etika (5%), UTS (5%), Penilaian Sikap Unsur Etika Bisnis (10%)
CPMK-2	25%	Lembar Kerja Model Estimasi Risiko (5%), Grafik Infografis Risk Heat Map (5%), UTS (5%), Partisipasi Kelas (10%)
CPMK-3	25%	Tes Matematika Risiko Lingkungan (10%), Progres Proyek I VaR (5%), Progres Proyek II Monte Carlo (10%)
CPMK-4	25%	Kuis 2 (5%), Karya Poster Transfer Risiko (5%), Presentasi Proyek Akhir UAS (10%), Penilaian Sikap Mandiri (5%)

MATRIKS CPL - CPMK DAN SUB-CPMK

CPL \ CPMK	CPMK-1	CPMK-2	CPMK-3	CPMK-4
CPL010	3	0	2	3

CPL014	2	3	3	2

Logika Penentuan Skor

Nilai	Arti
3	Kontribusi utama (strong alignment)
2	Kontribusi sedang
1	Kontribusi kecil
0	Tidak relevan

CPL	CPMK	Sub-CPMK
CPL018	**CPMK-1**	• Sub-CPMK 1: Mampu menguraikan ekosistem manajemen risiko kontemporer, jenis risiko, serta pergeseran paradigma pengelolaan risiko bisnis. • Sub-CPMK 2: Mampu menganalisis proses, komponen kerangka kerja manajemen risiko, serta etika bisnis dalam mitigasi risiko organisasi.
CPL014	**CPMK-2**	• Sub-CPMK 3: Mampu mendesain dan mengkonstruksi dokumen Risk Register berbasis digital untuk pemetaan profil risiko operasional. • Sub-CPMK 4: Mampu memformulasikan teknik pengukuran dan identifikasi kuantitatif risiko operasional (SDM, produksi, pemasaran) secara rekayasa sistemik.
CPL014	**CPMK-3**	• Sub-CPMK 5: Mampu menganalisis dan merancang model pengambilan keputusan mitigasi risiko operasional pada fungsi produksi dan pemasaran. • Sub-CPMK 6: Mampu mengkalkulasi dan menyajikan visualisasi peta risiko (risk heat map) serta mengukur risiko lingkungan bisnis.
CPL010	**CPMK-4**	• Sub-CPMK 7: Mampu merekayasa pengukuran Value at Risk (VaR) menggunakan metode historis, analitis, dan simulasi Monte Carlo berbasis komputasi. • Sub-CPMK 8: Mampu memetakan analisis risiko kredit (metode skoring, rating, PAROC, credit matrix) serta memformulasikan strategi transfer risiko (asuransi/reasuransi).

RUBRIK PENILAIAN ANALITIK

Dimensi / Kriteria	Sangat Baik (85-100)	Baik (70-84)	Cukup (55-69)	Kurang (<55)
Akurasi Perhitungan & Pemodelan Risiko (Science & Math)	Seluruh kalkulasi Value at Risk (VaR), simulasi Monte Carlo, credit scoring, dan formula retensi risiko dihitung 100% presisi tanpa kesalahan matematis.	Perhitungan akurat secara konsep dasar, namun terdapat 1-2 galat minor pada pembulatan angka desimal yang tidak mengubah keputusan manajemen secara material.	Terdapat kesalahan konseptual berulang pada perhitungan (seperti salah menentukan confident level VaR atau formula credit score), mengacaukan estimasi kerugian.	Seluruh data numerik risiko tidak konsisten, salah menerapkan rumus VaR/scoring, tidak ada draf kalkulasi yang valid, dan formulasi salah total.
Rekayasa Mitigasi & Desain Solusi Risiko (Engineering)	Mampu mendesain arsitektur Risk Register terintegrasi yang berhasil merancang mitigasi dan efisiensi potensi kerugian operasional UMKM secara logis dan aplikatif.	Mampu memberikan rekomendasi rekayasa mitigasi risiko yang rasional, tetapi belum menyertakan rencana contingency plan fluktuasi pasar di masa depan.	Solusi mitigasi risiko yang diajukan bersifat normatif/teoretis umum, tidak disesuaikan dengan pemicu risiko utama (risk drivers) objek UMKM.	Gagal memberikan rekomendasi perbaikan; dokumen laporan hanya menyalin mentah data usaha tanpa ada proses rekayasa analisis nilai tambah risiko.
Estetika Komunikasi & Visualisasi Matriks (Arts)	Laporan akhir disusun ergonomis dan rapi; visualisasi Risk Heat Map dan skema transfer risiko disajikan lewat infografis yang sangat estetik, komunikatif, dan profesional.	Laporan tertulis rapi menggunakan diksi bisnis baku, visualisasi Risk Heat Map cukup jelas, meskipun tata letak (layout) infografis masih standar.	Dokumen laporan kurang terorganisir dengan baik, gaya penulisan terlalu kasual, penyajian grafik Risk Heat Map membingungkan dan sulit diinterpretasikan.	Format laporan berantakan, tidak mengindahkan kaidah penulisan ilmiah/bisnis yang baku, serta sama sekali tidak menyertakan elemen visual peta risiko.
Integrasi Perangkat Digital & Simulasi (Technology)	Mengembangkan Risk Register otomatis berbasis spreadsheet interlinked yang terhubung penuh untuk mensimulasikan VaR dan Monte Carlo secara interaktif.	Menggunakan komputer dalam pengolahan data risiko, tetapi otomatisasi formula komputasi simulasi risiko belum terintegrasi secara dinamis antarsheet.	Hanya menggunakan program pengolah kata teks secara manual untuk mengetik tabel tanpa menanamkan formula digital komputasi aktif yang fungsional.	Tidak memanfaatkan teknologi digital sama sekali dalam penyusunan laporan; pengolah data ditulis tangan atau diketik manual tanpa proteksi akurasi logika.