UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

RENCANA PEMBELAJARAN SEMESTER (RPS)

IDENTITAS MATA KULIAH

Nama Mata Kuliah	Kode Mata Kuliah	Sks	Workload	Kelompolk Matakuliah	Semester	Matakuliah Pra-Syarat	Tanggal Terbit
MANAJEMEN RISIKO BISNIS DAN KEUANGAN	MJ748	4	180	Pengembangan Keahlian Bidang Ilmu (PKBI)	2	-	2026-09-03

Dibuat Oleh Dosen Pengampu	Diperiksa Oleh TPK Program Studi	Disetujui Oleh Ketua Program Studi
Dr. Tony Heryana, S.Pd, M.M	Prof. Dr. H. Nugraha, S.E,Ak, M.Si	Dr. Maya Sari, S.E, M.M

DESKRIPSI MATA KULIAH DAN CPL

Deskripsi Matakuliah	Mata kuliah ini dirancang untuk memberikan pemahaman mendalam tentang identifikasi, penilaian, dan mitigasi risiko yang dihadapi oleh organisasi dalam aspek bisnis dan keuangan. Kursus ini mengajarkan mahasiswa berbagai konsep, metode, dan alat yang digunakan untuk mengelola risiko secara efektif, baik dari sisi operasional maupun keuangan. Fokus utama dari mata kuliah ini adalah pada pengembangan strategi manajemen risiko yang dapat membantu organisasi dalam menghadapi ketidakpastian dan mengoptimalkan keputusan bisnis serta keuangan.		
CPL yang dibebankan Pada Matakuliah	1	Menguasai pengetahuan konsep teoritis dan praktis manajemen (keuangan, pemasaran, SDM dan produksi/operasi) secara mendalam untuk berperan dalam dunia kerja, baik di unit kerja/usaha dan perusahaan, instansi pemerintah atau lembaga nirlaba.	
	2	Memiliki kompetensi dalam menguasai konsep dan teknik penyusunan rencana strategis dan mengimplementasikan rencana strategis ke dalam rencana operasional melalui pemanfaatan teknologi digital.	
Capaian Pembelajaran Mata Kuliah (CPMK)	1	Mahasiswa mampu menjelaskan konsep, prinsip, kerangka kerja, dan tata kelola manajemen risiko bisnis dan keuangan dalam konteks organisasi.	
	2	Mahasiswa mampu mengidentifikasi, menganalisis, dan mengukur berbagai risiko bisnis dan keuangan menggunakan metode yang sesuai.	
	3	Mahasiswa mampu merancang dan mengevaluasi strategi mitigasi risiko yang selaras dengan tujuan strategis dan operasional organisasi.	
	4	Mahasiswa mampu mengintegrasikan hasil analisis risiko ke dalam pengambilan keputusan bisnis dan keuangan berbasis data serta teknologi digital.	
Sub-CPMK	1	CPMK - 1	Menjelaskan konsep, tujuan, prinsip, dan siklus manajemen risiko bisnis dan keuangan.
	2	CPMK - 1	Menganalisis konteks organisasi, risk governance, risk culture, dan peran manajemen risiko terhadap pencapaian tujuan organisasi.
	3	CPMK - 1	Mengidentifikasi sumber, peristiwa, penyebab, dan dampak risiko serta menyusunnya dalam risk register.
	4	CPMK - 2	Menganalisis risiko secara kualitatif berdasarkan kemungkinan, dampak, dan prioritas risiko.
	5	CPMK - 2	Mengukur risiko menggunakan probability, expected loss, risk scoring, exposure, dan teknik kuantifikasi yang relevan.
	6	CPMK - 2	Menerapkan sensitivity analysis, scenario analysis, stress testing, dan simulasi untuk mengevaluasi ketidakpastian.
	7	CPMK - 2	Menganalisis market risk, termasuk risiko suku bunga, nilai tukar, dan perubahan harga terhadap kinerja keuangan.
	8	CPMK - 2	Menganalisis credit risk dan mengevaluasi eksposur serta alternatif mitigasi risiko kredit.
	9	CPMK - 3	Menganalisis liquidity risk dan cash-flow risk serta merancang respons terhadap risiko likuiditas.
	10	CPMK - 3	Menganalisis operational risk, internal control, business continuity, dan crisis management.
	11	CPMK - 3	Merancang strategi risk response dan mitigasi dengan mempertimbangkan biaya, manfaat, serta residual risk.
	12	CPMK - 3	Mengevaluasi risk appetite, risk tolerance, risk capacity, dan risk limit sebagai dasar pengendalian risiko.

	13	CPMK - 4	Mengintegrasikan hasil analisis risiko ke dalam strategi, rencana operasional, anggaran, investasi, dan keputusan manajerial.
	14	CPMK - 4	Menyusun, mempresentasikan, dan mempertahankan rekomendasi manajemen risiko terintegrasi berbasis data dan teknologi digital.
Materi perkuliahan	1	Konsep dan prinsip manajemen risiko; tujuan dan manfaat; siklus manajemen risiko; perbedaan risiko bisnis dan risiko keuangan.	
	2	Konteks organisasi; risk governance; risk culture; risk owner; hubungan risiko dengan tujuan strategis dan operasional.	
	3	Risk identification; sumber dan peristiwa risiko; cause-effect analysis; risk taxonomy; risk register.	
	4	Risk assessment kualitatif; likelihood; impact; risk matrix; inherent risk; residual risk; risk prioritization.	
	5	Risk measurement; probability; expected loss; risk scoring; exposure; loss distribution; pengantar Value-at-Risk (VaR).	
	6	Analisis ketidakpastian: sensitivity analysis; scenario analysis; stress testing; Monte Carlo simulation.	
	7	Market risk: risiko suku bunga, nilai tukar, harga; exposure; dampak terhadap pendapatan, biaya, arus kas, dan nilai perusahaan.	
	8	Credit risk: default risk; counterparty risk; credit exposure; credit assessment; credit scoring; mitigasi risiko kredit.	
	9	Liquidity risk dan cash-flow risk; liquidity gap; funding risk; cash-flow forecasting; contingency funding plan.	
	10	Operational risk: people, process, systems, external events; internal control; business continuity; crisis management.	
	11	Risk response: avoid, reduce/mitigate, transfer/share, accept; risk financing; cost-benefit analysis; residual risk.	
	12	Risk appetite, risk tolerance, risk capacity, risk limit; risk monitoring; risk reporting; escalation; governance.	
	13	Enterprise Risk Management (ERM); integrasi risiko dengan strategi, kinerja, anggaran, investasi, dan rencana operasional.	
	14	Integrated risk management case; risk profile; risk register; risk map; mitigation plan; key risk indicators; rekomendasi keputusan.	
Hasil belajar yang dapat diperagakan/ditunjukkan dengan bukti di akhir perkuliahan *)	Pada akhir perkuliahan mahasiswa menghasilkan portofolio manajemen risiko berbasis kasus organisasi yang memuat konteks dan risk profile, risk register, risk assessment dan risk map, pengukuran risiko, prioritas risiko, strategi mitigasi/risk response, indikator monitoring, serta rekomendasi keputusan bisnis dan keuangan. Mahasiswa mampu mempresentasikan dan mempertahankan rekomendasi berdasarkan data dan analisis.		
Strategi Pembelajaran	Case Method		
	Team based Project		
	Lainnya: problem-based learning, discussion, simulation		

Langkah Pembelajaran	TAHAP 1: PEMBUKAAN (20 menit): pemantik kasus kegagalan pengelolaan risiko; tujuan dan konteks pembelajaran. TAHAP 2: EKSPLORASI KONSEP (40 menit): interactive lecture dan concept mapping tentang risk framework, governance, risk appetite, serta risk identification. TAHAP 3: ANALISIS MENDALAM (55 menit): case method untuk menyusun risk register, menilai likelihood-impact, mengukur risiko, dan menentukan prioritas. TAHAP 4: APLIKASI PRAKTIS (40 menit): kelompok menyusun risk map dan risk response/mitigation plan, kemudian melakukan peer review atau simulasi keputusan. TAHAP 5: REFLEKSI & PENUTUP (25 menit): sintesis, refleksi, umpan balik, dan pengarahan proyek.
Referensi	

1	Hopkin, P. (2022). Fundamentals of Risk Management (6th ed.). Kogan Page.	
2	ISO. (2018). ISO 31000:2018 Risk Management—Guidelines. International Organization for Standardization.	
3	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (2017). Enterprise Risk Management—Integrating with Strategy and Performance.	
4	Crouhy, M., Galai, D., & Mark, R. (2014). The Essentials of Risk Management (2nd ed.). McGraw-Hill Education.	
5	Hull, J. C. (2022). Risk Management and Financial Institutions (6th ed.). Wiley.	
6	Jorion, P. (2007). Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk (3rd ed.). McGraw-Hill.	
7	Lam, J. (2014). Enterprise Risk Management: From Incentives to Controls (2nd ed.). Wiley.	
8	Chance, D. M., & Brooks, R. (2016). An Introduction to Derivatives and Risk Management (10th ed.). Cengage Learning.	
9	Journal of Risk and Financial Management.	
10	Journal of Banking & Finance.	

RENCANA PEMBELAJARAN

Minggu ke	Sub-CPMK	Indikator Capaian sub-CPMK yang dapat ditunjukkan oleh mahasiswa	Materi Perkuliahan	Asesmen		Bentuk dan metode pembelajaran		Durasi (jam)	Nomor Referensi	Waktu Akses
				Bentuk Asemen (test/non-tes)	Bobot Penilaian(%)	Sinkron (tatap muka dan tatap maya)	Asinkron (tugas mandiri dan tugas kelompok)			
1	Sub-CPMK 1	Mahasiswa dapat menjelaskan konsep, tujuan, prinsip, dan siklus manajemen risiko serta membedakan risiko bisnis dan keuangan.	1. Konsep dan prinsip manajemen risiko; tujuan dan manfaat; siklus manajemen risiko; risiko bisnis dan keuangan.	Partisipatif	4	Tatap Muka	Tugas mandiri: concept map	11,25	1, 2, 3	Sesuai jadwal
2	Sub-CPMK 2	Mahasiswa dapat menganalisis konteks organisasi, risk governance, risk culture, dan peran manajemen risiko terhadap tujuan organisasi.	2. Konteks organisasi; risk governance; risk culture; risk owner; risiko dan tujuan strategis-operasional.	Uraian	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: analisis risk governance	11,25	1, 2, 3	Sesuai jadwal
3	Sub-CPMK 3	Mahasiswa dapat mengidentifikasi sumber, peristiwa, penyebab, dan dampak risiko serta menyusun risk register.	3. Risk identification; risk source/event; cause-effect; risk taxonomy; risk register.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: risk register	11,25	1, 2, 3	Sesuai jadwal
4	Sub-CPMK 4	Mahasiswa dapat menilai likelihood dan impact serta menentukan prioritas risiko menggunakan risk matrix.	4. Risk assessment kualitatif; likelihood; impact; risk matrix; inherent dan residual risk.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas mandiri: risk matrix	11,25	1, 2, 3	Sesuai jadwal
5	Sub-CPMK 5	Mahasiswa dapat menghitung dan menafsirkan ukuran risiko berbasis probabilitas, exposure, dan expected loss.	5. Risk measurement; probability; expected loss; risk scoring; exposure; pengantar VaR.	Uraian	4	Tatap Muka	Tugas mandiri: risk measurement	11,25	4, 5, 6	Sesuai jadwal

Minggu ke	Sub-CPMK	Indikator Capaian sub-CPMK yang dapat ditunjukkan oleh mahasiswa	Materi Perkuliahan	Asesmen		Bentuk dan metode pembelajaran		Durasi (jam)	Nomor Referensi	Waktu Akses
				Bentuk Asemen (test/non-tes)	Bobot Penilaian(%)	Sinkron (tatap muka dan tatap maya)	Asinkron (tugasmandiri dantugas kelompok)			
6	Sub-CPMK 6	Mahasiswa dapat membandingkan hasil sensitivity analysis, scenario analysis, stress testing, dan simulasi untuk menilai ketidakpastian.	6. Sensitivity analysis; scenario analysis; stress testing; Monte Carlo simulation.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: scenario/stress testing	11,25	4, 5, 6	Sesuai jadwal
7	Sub-CPMK 7	Mahasiswa dapat menganalisis dampak market risk terhadap pendapatan, biaya, arus kas, dan nilai perusahaan.	7. Market risk: suku bunga, nilai tukar, harga; exposure dan dampak keuangan.	Uraian	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: market-risk case	11,25	5, 6, 8	Sesuai jadwal
8	UTS — mencakup Sub-CPMK 1–7				Bobot 20% | Tatap Muka | Ujian UTS | Durasi 4 jam | Ref. 1–8					Sesuai jadwal
9	Sub-CPMK 8	Mahasiswa dapat menganalisis credit risk, counterparty exposure, dan alternatif mitigasi risiko kredit.	8. Credit risk: default, counterparty, exposure, assessment, scoring, dan mitigasi.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: credit-risk case	11,25	4, 5, 8	Sesuai jadwal
10	Sub-CPMK 9	Mahasiswa dapat menganalisis liquidity gap dan cash-flow risk serta merancang respons risiko likuiditas.	9. Liquidity risk; cash-flow risk; liquidity gap; funding risk; forecasting; contingency funding.	Uraian	4	Tatap Muka	Tugas mandiri: liquidity analysis	11,25	1, 5, 6	Sesuai jadwal
11	Sub-CPMK 10	Mahasiswa dapat mengidentifikasi operational risk dan mengevaluasi internal control serta business continuity.	10. Operational risk; internal control; business continuity; crisis management.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: operational-risk case	11,25	1, 2, 3, 7	Sesuai jadwal

Minggu ke	Sub-CPMK	Indikator Capaian sub-CPMK yang dapat ditunjukkan oleh mahasiswa	Materi Perkuliahan	Asesmen		Bentuk dan metode pembelajaran		Durasi (jam)	Nomor Referensi	Waktu Akses
				Bentuk Asemen (test/non-tes)	Bobot Penilaian(%)	Sinkron (tatap muka dan tatap maya)	Asinkron (tugasmandiri dantugas kelompok)			
12	Sub-CPMK 11	Mahasiswa dapat merancang risk response yang proporsional berdasarkan biaya, manfaat, dan residual risk.	11. Risk response; avoid; mitigate; transfer/share; accept; risk financing; cost-benefit.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: mitigation plan	11,25	1, 2, 4, 7	Sesuai jadwal
13	Sub-CPMK 12	Mahasiswa dapat mengevaluasi risk appetite, risk tolerance, risk capacity, dan risk limit sebagai dasar pengendalian.	12. Risk appetite; risk tolerance; risk capacity; risk limit; monitoring; reporting; escalation.	Uraian	4	Tatap Muka	Tugas mandiri: risk limit framework	11,25	1, 2, 3	Sesuai jadwal
14	Sub-CPMK 13	Mahasiswa dapat mengintegrasikan risiko dengan strategi, kinerja, anggaran, investasi, dan rencana operasional.	13. ERM; integrasi risiko dengan strategi, kinerja, anggaran, investasi, dan rencana operasional.	Kinerja	4	Tatap Muka	Tugas kelompok: ERM decision case	11,25	1, 2, 3, 7	Sesuai jadwal
15	Sub-CPMK 14	Mahasiswa dapat menyusun, mempresentasikan, dan mempertahankan rekomendasi manajemen risiko terintegrasi berbasis data dan teknologi digital.	14. Integrated risk management case; risk profile; risk register; risk map; mitigation; key risk indicators; rekomendasi.	Portofolio & Presentasi	4	Tatap Muka	Team-based project: integrated risk portfolio	11,25	1–10	Sesuai jadwal
16	UAS — integrasi seluruh CPMK/Sub-CPMK			Bobot 24% | Tatap Muka | Ujian UAS | Durasi 4 jam | Ref. 1–10						Sesuai jadwal

TOTAL BOBOT PENILAIAN = 100% | 14 pertemuan pembelajaran × 4% = 56% | UTS = 20% | UAS = 24%
REKAPITULASI BOBOT: 14 × 4% = 56% + UTS 20% + UAS 24% = 100%.