

Tinjauan Mata Kuliah

Mata kuliah Manajemen Risiko (EKMA4262) ini membahas tentang risiko, proses manajemen risiko dan *enterprise risk management* (ERM), identifikasi, pengukuran risiko dan beberapa tipe risiko murni, identifikasi dan pengukuran risiko spekulatif, manajemen risiko, diversifikasi dan asuransi, manajemen risiko: instrumen derivatif, manajemen risiko operasional, manajemen risiko perubahan kurs, dan manajemen risiko lainnya, serta manajemen risiko organisasi. Dengan usaha yang serius dari Anda untuk mempelajari BMP ini akan membantu dalam memahami bagaimana organisasi mengelola risiko yang dihadapi.

BMP ini meliputi 6 modul berikut ini:

Modul 1 mengenai risiko, proses manajemen risiko dan *enterprise risk management* (ERM). Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan risiko dan kondisi ketidakpastian, tipe-tipe risiko, proses manajemen risiko, definisi dan pengertian manajemen risiko, serta elemen manajemen risiko organisasi.

Modul 2 mengenai identifikasi, pengukuran risiko dan beberapa tipe risiko murni. Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan identifikasi risiko, mengukur risiko, risiko kematian, eksposur karena kematian awal (*premature death*), risiko kerusakan properti dan risiko gugatan hukum (*liabilities*).

Modul 3 mengenai identifikasi dan pengukuran risiko spekulatif. Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan deviasi standar, *value at risk* (VAR), *stress testing*, *back testing*, penilaian kualitatif, penilaian kuantitatif, definisi risiko operasional, pengukuran risiko operasional, perubahan karakteristik risiko operasional, evaluasi diri untuk mengukur risiko operasional, identifikasi dan pengukuran risiko perubahan tingkat bunga, identifikasi dan pengukuran risiko perubahan kurs, identifikasi dan pengukuran risiko teknologi, identifikasi dan pengukuran risiko likuiditas serta identifikasi dan pengukuran risiko politik (*sovereign risk*).

Modul 4 mengenai manajemen risiko, diversifikasi dan asuransi. Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan penghindaran risiko, *risk retention*, *risk transfer*, keputusan memilih alternatif manajemen risiko, pengendalian risiko, efek diversifikasi portofolio, pertimbangan lain, karakteristik asuransi, risiko yang bisa diasuransikan, prinsip-prinsip

asuransi, industri asuransi dan fungsi yang dilakukan oleh perusahaan asuransi.

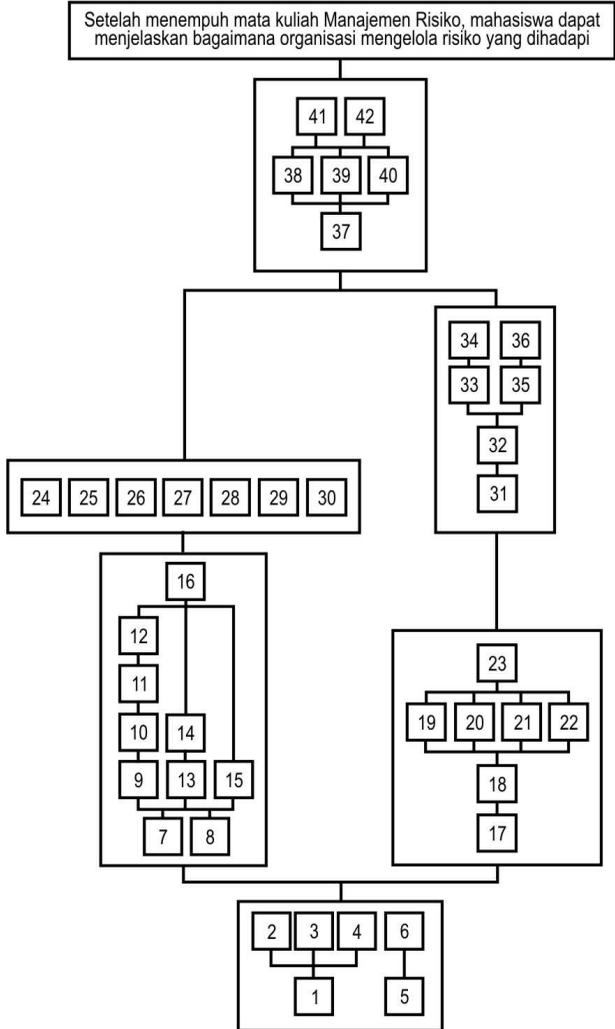
Modul 5 mengenai manajemen risiko: instrumen derivatif, manajemen risiko operasional, manajemen risiko perubahan kurs, dan manajemen risiko lainnya. Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan *forward, futures*, OPSI, manajemen risiko dengan SWAP, penjualan kredit dan sekuritisasi, instrumen derivatif lainnya, pengendalian kualitas sebagai strategi menghadapi risiko operasional, bagan pengendalian (*control charts*), manajemen eksposur transaksi, manajemen eksposur akuntansi dan manajemen eksposur operasi.

Modul 6 mengenai manajemen risiko organisasi. Tujuan pokok bahasan ini adalah agar Anda mampu menjelaskan beberapa elemen manajemen risiko, karakteristik bisnis *chase manhattan*, *shareholder value added (SVA)*, risiko-risiko yang dihadapi oleh *chase manhattan*, latar belakang *united grain growers*, analisis risiko *united grain growers* dan manajemen risiko *united grain growers*.

Setelah mengikuti mata kuliah ini, Anda diharapkan dapat menjelaskan risiko, proses manajemen risiko, *enterprise risk management (ERM)*, identifikasi dan pengukuran risiko, mengukur probabilitas dan kerugian dari kematian awal (*premature death*), risiko kerusakan properti dan kewajiban (*liabilities*), identifikasi dan pengukuran risiko pasar, identifikasi dan pengukuran risiko kredit, identifikasi dan pengukuran risiko operasional, risiko spekulatif lainnya, teknik manajemen risiko, diversifikasi, asuransi, instrumen derivatif, manajemen risiko operasional, manajemen perubahan kurs, serta manajemen risiko organisasi.

Untuk lebih memudahkan dalam memahami Buku Materi Pokok mata kuliah ini, berikut ini disampaikan desain instruksional yang menggambarkan tujuan dari instruksional tiap topik bahasan dan kompetensi-kompetensi pendukung yang harus Anda kuasai untuk mencapai kompetensi utama mata kuliah ini.

**Peta Kompetensi
EKMA4262/Manajemen Risiko/2 SKS**



- Keterangan:
- Modul 1 : TKK No 1-6
 - Modul 2 : TKK No 7-16
 - Modul 3 : TKK No 17-23
 - Modul 4 : TKK No 24-30
 - Modul 5 : TKK No 31-36
 - Modul 6 : TKK No 37-42

Keterangan :

1. menjelaskan beberapa pengertian dan definisi risiko;
2. menjelaskan kondisi ketidakpastian sebagai sumber risiko;
3. menjelaskan beberapa contoh kerugian yang dialami organisasi akibat kegagalan mengelola risiko;
4. menjelaskan proses atau tahapan dalam mengelola risiko;
5. menjelaskan *Enterprise Risk Management* (ERM);
6. menjelaskan komponen-komponen dalam *Enterprise Risk Management* (ERM);
7. menjelaskan identifikasi risiko dengan teknik analisis sekuen risiko;
8. menjelaskan identifikasi risiko dengan teknik lainnya;
9. menjelaskan teknik pengukuran risiko secara umum;
10. menjelaskan tabel mortalitas;
11. menjelaskan perhitungan probabilitas kematian dengan menggunakan tabel mortalitas;
12. menjelaskan eksposur dari risiko kematian;
13. menjelaskan karakteristik risiko gugatan hukum;
14. menjelaskan pelanggaran hukum yang bisa menimbulkan gugatan hukum;
15. menjelaskan karakteristik risiko kerusakan harta benda;
16. menjelaskan eksposur dari risiko kerusakan harta benda;
17. menjelaskan beberapa jenis risiko spekulatif yang biasa dihadapi oleh perusahaan;
18. menjelaskan risiko-risiko spekulatif;
19. menjelaskan identifikasi dan pengukuran risiko pasar;
20. menjelaskan identifikasi dan pengukuran risiko kredit;
21. menjelaskan identifikasi dan pengukuran risiko operasional;
22. menjelaskan identifikasi dan pengukuran risiko spekulatif lainnya;
23. menjelaskan beberapa alternatif pengelolaan risiko;
24. menjelaskan pengendalian risiko;
25. menjelaskan efek diversifikasi;
26. menjelaskan skala ekonomi dan skope ekonomi;
27. menjelaskan karakteristik asuransi;
28. menjelaskan risiko yang bisa diasuransikan dan yang tidak;
29. menjelaskan karakteristik bisnis asuransi;
30. menjelaskan gambaran umum perusahaan asuransi;
31. menjelaskan karakteristik dan beberapa jenis instrumen derivatif;

32. menjelaskan manfaat instrumen derivatif;
33. menjelaskan karakteristik risiko operasional;
34. menjelaskan pengelolaan risiko operasional;
35. menjelaskan karakteristik risiko perubahan kurs;
36. menjelaskan pengelolaan risiko untuk beberapa eksposur yang muncul akibat risiko perubahan kurs;
37. menjelaskan formal, terintegrasi dan komprehensif sebagai elemen manajemen risiko organisasi yang baik;
38. menjelaskan paradigma manajemen risiko yang lama;
39. menjelaskan paradigma manajemen risiko yang baru;
40. menjelaskan elemen-elemen manajemen risiko yang baik yang lainnya;
41. menjelaskan ilustrasi dalam manajemen risiko pada organisasi perbankan;
42. menjelaskan ilustrasi dalam manajemen risiko pada organisasi non-perbankan;

[Kembali ke Daftar Isi](#)