SECTION VIII
STUDI KASUS AUDIT PERUSAHAAN
KREDIT USAHA RAKYA

M.Agus Setiawan
165100112 Fakultas Komputer
agussetiawan.student@umitra.ac.id

Abstract

Manajemen Perusahaan Umum Jaminan Kredit Indonesia menyetujui dilakukannya audit sistem informasi untuk menemukan permasalahan yang terjadi pada proses kerja layanan KUR.

mengumpulkan data primer dan sekunder, seperti hasil kuisisioner, data nasabah, ktp, surat izin usaha, surat riwayat belum pernah mengambil KUR, form pengajuan KUR, dan surat keterangan usaha.

Tahap pengumpulan data digunakan antara lain wawancara observasi kuisisioner dan studi pustaka, pada audit sistem informasi layanan KUR memiliki ruang lingkup kerangka kerja COBIT.

Kata Kunci : Kebijakan dan Perancangan Sistem.

A. PENDAHULUAN

Analisis

Analisis sistem layanan kredit usaha rakyat yang sedang berjalan :

Berikut Merupakan document Flowchart kredit usaha rakyat yang sedang berjalan :

- a. Petugas KUR bank memberikan informasi dan form pengajuan KUR kepada nasabah.
- b. Nasabah bank kemudian mengisi form pengajuan KUR.
- c. Nasabah bank menyiapkan persyaratan pengajuan KUR dan menyerahkan form pengajuan yang telah terisi kepada petugas KUR.
- d. Petugas KUR Bank menganalisis berkas nasabah. Jika acc bank menyiapkan tanda terima dan uang untuk diserahkan kepada nasabah, jika tidak acc maka berkas tersebut diarsipkan oleh pihak bank.
- e. Petugas bank membuat surat permohonan dan diserahkan kepada staf bisnis penjamin bagian KUR.
- f. Staf bisnis penjaminan bagian KUR membuat sertifikat pengajuan KUR berdasarkan surat permohonan untuk diserahkan kepada kepala unit bisnis penjaminan.

- g. Kepala bisnis penjaminan memeriksa sertifikat pengajuan KUR.
- h. Sertifikat Pengajuan KUR diarsipkan dan sertifikasi pengajuan KUR yang asli diserahkan kepada petugas KUR bank untuk diserahkan.

Analisis Kelemahan Sistem :

Terkadang sering ditemukan kredit macet oleh nasabah bank dikarenakan kurangnya analisis kelayakan yang tepat dalam pemberian acc pengajuan KUR terkait data usaha nasabah dengan data dilampirkan.

Pemeriksaan Lapangan (*fieldwork*)

Berikut ini merupakan tahapan pemeriksaan Lapangan yang dilakukan dalam penelitian :

- a. Pemeriksaan data dan bukti

Diambil saat proses pengauditan berdasarkan program audit yang telah disiapkan, dimana pertanyaan yang diajukan dalam bentuk kertas maupun wawancara dibuat dengan mengacu pada *maturity level* dan aktivitas dari setiap proses.

- b. Kuisisioner
Sasaran kuisisioner yaitu ada dua, yaitu pada tim manajemen Perum Jamkrindo, dan pihak bank selaku user.
- c. Hasil Pengolahan data kuisisioner bertujuan untuk menentukan posisi maturity model berdasarkan pendekatan COBIT yang telah dicapai perusahaan pada saat ini. Dalam penelitian ini, digunakan penelitian untuk mengukur maturity model dengan langkah-langkah sebagai berikut.
 - 1) Rentang jawaban dari 5 skala yaitu : 1-2-3-4-5 dengan pemenuhan (compliance value) terhadap masing-masing skala yaitu 1-5 untuk masing-masing bobot dari pemenuhan tersebut menunjukkan tingkat persetujuan terhadap pertanyaan.
 - 2) Setiap angka pada maturity level compliance value kemudian dibagi dengan total keseluruhan perolehan maturity level compliance value sehingga akan diperoleh normalized maturity level .
 - 3) Setiap maturity level kemudian dikalikan

dengan normalized maturity level compliance value dari masing-masing level sehingga nantinya akan diperoleh nilai kontribusi untuk setiap maturity level.

Selaras dengan metode COBIT digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau kelompok orang tentang fenomena sosial.

Pelaporan (*reporting*)

Setelah kuisisioner disebarkan maka akan didapat data yang akan diproses untuk dihitung berdasarkan perhitungan maturity level. Untuk Selanjutnya dilakukan beberapa tahapan dalam pelaporan, yaitu :

- a. Hasil audit berisi temuan sekarang (Performance maturity level) dan harapan pada masa yang akan datang (expected maturity level)
- b. Analisis gap dilakukan analisa interpretasi hasil performance maturity level dan expected
- c. Rekomendasi berisi tindakan korektif mengatasi gap yang dilakukan untuk mencapai perbaikan yang dilakukan perusahaan tersebut.

d. Tindakan ini bagaimana menghasilkan nilai pengolahan data yang optimal.

Tindak Lanjut (*follow up*)

Setelah rekomendasi diserahkan kepada pihak manajemen Perum Jamkrindo untuk selanjutnya dilakukan review oleh manajemen sehingga menjadikan audit ini sebagai acuan untuk mengembangkan sistem informasi layanan KUR.

B. ID SECURITY

QWTD4452377-ASP-5244107

C. REFERENCE

- [1] O. M. Febriani and A. S. Putra, "Sistem Informasi Monitoring Inventori Barang Pada Balai Riset Standardisasi Industri Bandar Lampung," *J. Inform.*, vol. 13, no. 1, pp. 90–98, 2014.
- [2] A. S. Putra, "Paperplain: Execution Fundamental Create Application With Borland Delphi 7.0 University Of Mitra Indonesia," 2018.
- [3] A. S. Putra, "2018 Artikel Struktur Data, Audit Dan Jaringan Komputer," 2018.
- [4] A. S. Putra, "ALIAS MANAGER USED IN DATABASE DESKTOP STUDI CASE DB DEMOS."
- [5] A. S. Putra, "COMPREHENSIVE SET OF PROFESSIONAL FOR DISTRIBUTE COMPUTING."
- [6] A. S. Putra, "DATA ORIENTED RECOGNITION IN BORLAND DELPHI 7.0."
- [7] A. S. Putra, "EMBARCADERO DELPHI XE 2 IN GPU-POWERED FIREMONKEY APPLICATION."
- [8] A. S. Putra, "HAK ATAS KEKAYAAN INTELEKTUAL DALAM DUNIA TEKNOLOGY BERBASIS REVOLUSI INDUSTRI 4.0."
- [9] A. S. Putra, "IMPLEMENTASI PERATURAN PERUNDANGAN UU. NO 31 TAHUN 2000 TENTANG DESAIN INDUSTRI BERBASIS INFORMATION TECHNOLOGY."
- [10] A. S. Putra, "IMPLEMENTATION OF PARADOX DBASE."
- [11] A. S. Putra, "IMPLEMENTATION OF TRADE SECRET CASE STUDY SAMSUNG MOBILE PHONE."
- [12] A. S. Putra, "IMPLEMENTATION PATENT FOR APPLICATION WEB BASED CASE STUDI WWW. PUBLIKLAMPUNG.COM."
- [13] A. S. Putra, "IMPLEMENTATION SYSTEM FIRST TO INVENT IN DIGITALLY INDUSTRY."
- [14] A. S. Putra, "MANUAL REPORT & INTEGRATED DEVELOPMENT ENVIRONMENT BORLAND DELPHI 7.0."

- [15] A. S. Putra, "PATENT AS RELEVAN SUPPORT RESEARCH."
- [16] A. S. Putra, "PATENT FOR RESEARCH STUDY CASE OF APPLE. Inc."
- [17] A. S. Putra, "PATENT PROTECTION FOR APPLICATION INVENT."
- [18] A. S. Putra, "QUICK REPORT IN PROPERTY PROGRAMMING."
- [19] A. S. Putra, "REVIEW CIRCUIT LAYOUT COMPONENT REQUIREMENT ON ASUS NOTEBOOK."
- [20] A. S. Putra, "REVIEW TRADEMARK PATENT FOR INDUSTRIAL TECHNOLOGY BASED 4.0."
- [21] A. S. Putra, "TOOLBAR COMPONENT PALLETTE IN OBJECT ORIENTED PROGRAMMING."
- [22] A. S. Putra, "WORKING DIRECTORY SET FOR PARADOX 7."
- [23] A. S. Putra, "ZQUERY CONNECTION IMPLEMENTED PROGRAMMING STUDI CASE PT. BANK BCA Tbk."
- [24] A. S. Putra, D. R. Aryanti, and I. Hartati, "Metode SAW (Simple Additive Weighting) sebagai Sistem Pendukung Keputusan Guru Berprestasi (Studi Kasus: SMK Global Surya)," in *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya*, 2018, vol. 1, no. 1, pp. 85–97.
- [25] A. S. Putra and O. M. Febriani, "Knowledge Management Online Application in PDAM Lampung Province," in *Prosiding International conference on Information Technology and Business (ICITB)*, 2018, pp. 181–187.
- [26] A. S. Putra, O. M. Febriani, and B. Bachry, "Implementasi Genetic Fuzzy System Untuk Mengidentifikasi Hasil Curian Kendaraan Bermotor Di Polda Lampung," *SIMADA (Jurnal Sist. Inf. dan Manaj. Basis Data)*, vol. 1, no. 1, pp. 21–30, 2018.
- [27] A. S. Putra, H. Sukri, and K. Zuhri, "Sistem Monitoring Realtime Jaringan Irigasi Desa (JIDES) Dengan Konsep Jaringan Sensor Nirkabel," *IJEIS (Indonesian J. Electron. Instrum. Syst.)*, vol. 8, no. 2, pp. 221–232.
- [28] D. P. Sari, O. M. Febriani, and A. S. Putra, "Perancangan Sistem Informasi SDM Berprestasi pada SD Global Surya," in *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya*, 2018, vol. 1, no. 1, pp. 289–294.