

ABSTRAK

PT. Bank Perkreditan Rakyat XXX merupakan sebuah bank yang telah berusia lebih dari 20 tahun dan terus berkembang dalam memberikan pelayanan jasa-jasa keuangan yang kompetitif kepada masyarakat. Dalam memberikan pelayanan jasa keuangan. Pada saat ini PT. BPR membutuhkan suatu kerangka kerja *Risk IT* untuk mengetahui bagaimana cara mengelola risiko pada infrastruktur dan sistem informasi, mengidentifikasi kebijakan – kebijakan yang diambil untuk merespon risiko, serta bagaimana memonitoring risiko yang ada pada PT. BPR. Penelitian ini dibuat dengan menggunakan teori *framework Risk IT*. Terdapat 3 domain dalam teori kerangka kerja *Risk IT* ini yaitu : *Risk Governance*, *Risk Evaluation*, *Risk Response*. Dengan demikian penelitian ini diharapkan dapat membantu PT. BPR untuk mengetahui bagaimana cara mengelola risiko pada infrastruktur dan sistem informasi, mengidentifikasi kebijakan – kebijakan yang diambil untuk merespon risiko, serta bagaimana memonitoring risiko yang ada pada PT. BPR

Kata Kunci: PT. BPR, *Framework Risk IT*, *Risk Governance*, *Risk Evaluation*, *Risk Response*.

ABSTRACT

(PT. Bank Perkreditan Rakyat XXX is a bank that has been established for over 20 years and continues to grow in providing services provision competitive finance to the public. In providing services finance. At this time PT. BPR requires a framework of the IT Risk for knowing how to manage risk in the infrastructure and information systems, identify policies that taken to respond the risk, as well as how to monitor the risks that exist in PT. BPR. This research made by using the theory of IT Risk framework. There are 3 domains in IT Risk framework theory: Risk Governance, Risk Evaluation, Risk Response. Thus this research is expected to help the PT. BPR to find out how to manage risks on the infrastructure and information systems, identify policies that taken to respond risk, and how to monitoring the risks that exist in PT. BPR.

Keywords: PT. BPR, IT Risk Framework, Risk Governance, Risk Evaluation, Risk Response.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PERNYATAAN ORISINALITAS LAPORAN PENELITIAN	ii
PERNYATAAN PUBLIKASI LAPORAN PENELITIAN	iii
PRAKATA	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
DAFTAR SINGKATAN	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan Pembahasan	2
1.4 Ruang Lingkup Kajian	2
1.5 Sumber Data	3
1.6 Sistematika Penyajian	3
BAB 2. KAJIAN TEORI	4
2.1 Pengertian Umum	4
2.1.1 Pengertian Sistem	4
2.1.2 Pengertian Informasi	4
2.1.3 Pengertian Sistem Informasi	5
2.1.4 Pengertian Flowchart	5
2.1.5 Resiko Teknologi Informasi	6
2.2 Kerangka Kerja <i>Risk IT</i>	8
2.2.1 Tujuan dari Risk IT	8
2.2.2 <i>Audiences</i> dan <i>Stakeholders</i> yang dituju	10

2.2.3	Manfaat dan Hasil.....	12
2.2.4	Prinsip – Prinsip dari <i>Risk IT</i>	13
2.2.5	Respon Risiko dan Prioritas	14
2.2.6	Skenario Risiko	19
2.3	Domain dalam <i>Framework Risk IT</i>	24
2.3.1	<i>Risk Governance</i> [7]	25
2.3.2	<i>Risk Evaluation</i> [7]	31
2.3.3	<i>Risk Response</i> [7].....	36
2.4	<i>Maturity Models</i> (Model Kematangan) [7]	42
2.4.1	Model Kematangan Domain Risk Governance. [7, p. 60]	42
2.4.2	Model Kematangan Domain <i>Risk Evaluation</i> [7, p. 77]	46
2.4.3	Model Kematangan Domain <i>Risk Response</i> [7, p. 93]	48
2.5	Panduan Pelaksanaan Kerangka kerja Risk IT.	52
BAB 3.	ANALISIS DAN EVALUASI.....	54
3.1	Profil Organisasi [9]	54
3.1.1	Visi dan Misi Perusahaan	54
3.1.2	Struktur Organisasi PT. BPR XXX [9].....	55
3.2	Langkah-Langkah Analisis Kerangka Kerja Risk IT.....	56
3.2.1	<i>Risk Governance</i>	56
3.2.2	<i>Risk Evaluation</i>	58
3.2.3	<i>Risk Response</i>	60
3.3	Analisis Kerangka Kerja <i>Risk IT Domain Risk Governance</i>	63
3.3.1	RG1 <i>Establish and Maintain a Common Risk View.</i>	63
3.3.2	RG2 <i>Integrate With ERM</i>	69
3.3.3	RG3 <i>Make Risk – Aware Business Decisions</i>	73
3.3.4	<i>Maturity Models Domain Risk Governance</i>	79
3.4	Analisis Kerangka Kerja <i>Risk IT Domain Risk Evaluation</i>	84
3.4.1	RE1 <i>Collect Data</i>	84
3.4.2	RE2 <i>Analyse Risk</i>	90
3.4.3	RE3 <i>Maintain Risk Profile</i>	99
3.4.4	<i>Maturity Models Domain Risk Evaluation</i>	107
3.5	Analisis Kerangka Kerja <i>Risk IT Domain Risk Response</i>	111

3.5.1	RR1 <i>Articulate Risk</i>	111
3.5.2	RR2 <i>Manage Risk</i>	113
3.5.3	RR3 <i>React to Events</i>	117
3.5.4	<i>Maturity Models Domain Risk Response</i>	125
BAB 4.	SIMPULAN DAN SARAN.....	130
4.1	Simpulan	130
4.2	Saran.....	131
	DAFTAR PUSTAKA.....	136

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hirarki Resiko Teknologi Informasi.....	6
Gambar 2.2 Prinsip-prinsip <i>Framework Risk IT</i>	14
Gambar 2.3 Komponen Skenario Teknologi Informasi	19
Gambar 2.4 Tabel Kerangka Kerja <i>Risk IT</i>	24
Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. BPR XXX	55

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Peran dan Manfaat <i>Risk IT Framework</i>	10
Tabel 2.2 Tabel <i>Risk Scenario</i>	23
Tabel 2.3 Panduan Pelaksanaan Kerangka Kerja <i>Risk IT</i>	52
Tabel 3.1 Tabel <i>Risk History</i> pada PT. BPR	76
Tabel 3.2 Tabel Prioritas Terhadap Kebijakan Penanganan Risiko TI	77
Tabel 3.3 Tabel <i>Maturity Models</i> Proses RG1	79
Tabel 3.4 Tabel <i>Maturity Models</i> Proses RG2	81
Tabel 3.5 Tabel <i>Maturity models</i> Proses RG3	82
Tabel 3.6 Tabel Data Lingkungan Operasi PT. BPR	84
Tabel 3.7 Tabel Model Pengumpulan Data <i>Risk History</i>	85
Tabel 3.8 Tabel Kegagalan IT Pada PT. BPR.....	87
Tabel 3.9 Tabel Kebijakan Risiko	88
Tabel 3.10 <i>Risk Scenario</i> Kesalahan Input Data.....	93
Tabel 3.11 <i>Risk Scenario</i> Peraturan yang kurang baik dan tidak merata.....	94
Tabel 3.12 <i>Risk Scenario</i> Keadaan suku bunga bank rendah	95
Tabel 3.13 Tabel Prioritas Untuk Penanganan Risiko	102
Tabel 3.14 Tabel <i>Maturity Models</i> pada proses RE1	107
Tabel 3.15 Tabel <i>Maturity Models</i> dari Proses RE3.....	109
Tabel 3.16 Tabel Kebijakan terhadap risiko TI pada PT. BPR.....	118
Tabel 3.17 Tabel Pengkategorian risiko	120
Tabel 3.18 Tabel <i>Maturity Models</i> pada proses RR1	125
Tabel 3.19 Tabel <i>Maturity Models</i> pada proses RR2	126
Tabel 3.20 Tabel <i>Maturity Models</i> pada proses RR3	128

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A.	Hasil wawancara	137
LAMPIRAN B.	Bukti Dokumen dan sertifikat	151
LAMPIRAN C.	Foto Perangkat It dan <i>screenshot</i> aplikasi.....	159

DAFTAR SINGKATAN

No	Singkatan	Keterangan
1	IT	<i>Information Technology</i>
2	RG	<i>Risk Governance</i>
3	RE	<i>Risk Evaluation</i>
4	RR	<i>Risk Response</i>
5	IBS	<i>Integrate Banking System</i>
6	SPI	Satuan Pengawasan Internal
7	OJK	Otoritas Jasa Keuangan
8	BPR	Bank Perkreditan Rakyat