

Audit Aplikasi Organisasi Jasa

Modul ini membahas risiko dan tantangan dalam menggunakan organisasi jasa eksternal untuk aplikasi bisnis dan pengolahan data. Banyak perusahaan menggunakan organisasi jasa untuk menghindari biaya tinggi pengembangan internal, namun hal ini membawa risiko baru yang perlu dikelola dengan cermat.

Mengapa Perusahaan Menggunakan Organisasi Jasa?

Efisiensi Biaya

Organisasi jasa menikmati skala ekonomi dengan melayani ratusan atau ribuan klien, membuat biaya per transaksi jauh lebih rendah dibanding pengembangan internal.

Keahlian Khusus

Organisasi jasa memiliki staf ahli dan infrastruktur teknologi yang sudah teruji untuk berbagai aplikasi bisnis.

Fokus Bisnis Inti

Perusahaan dapat fokus pada kompetensi inti mereka tanpa terbebani pengembangan dan pemeliharaan sistem IT yang kompleks.

Jenis Layanan Organisasi Jasa

Layanan Keuangan

- Pengolahan penggajian
- Pelayanan pinjaman hipotek
- Pengamanan investasi
- Operasi kartu kredit
- Transfer bank

Layanan Teknologi

- Pengembangan perangkat lunak
- Pemeliharaan aplikasi
- Pengolahan transaksi ATM
- Pembayaran tagihan elektronik
- Layanan kepercayaan

Organisasi jasa menyediakan berbagai aplikasi untuk hampir semua sektor industri dan pemerintah, memungkinkan klien mengakses teknologi canggih tanpa investasi besar.

Keuntungan Skala Ekonomi

Organisasi jasa mengembangkan dan memelihara aplikasi serta sistem komputer yang digunakan oleh ratusan atau ribuan perusahaan klien. Dengan pengolahan volume tinggi dari transaksi klien, biaya untuk memproses setiap transaksi melalui organisasi jasa sering secara signifikan lebih kecil daripada jika setiap klien mempekerjakan staf pemrograman sendiri.

1

Investasi Bersama

Biaya pengembangan dibagi ke banyak klien

2

Efisiensi Operasional

Volume tinggi menurunkan biaya per unit

3

Penghematan Klien

Klien membayar jauh lebih murah

Risiko Pengembangan Internal

Keusangan Teknologi

Perusahaan mungkin menginvestasikan sumber keuangan signifikan dalam sistem komputer utama hanya untuk menemukan masalahnya dalam beberapa tahun karena kemajuan teknologi yang cepat.

Perubahan Regulasi

Perubahan dalam hukum dan peraturan dapat membuat sistem internal menjadi tidak sesuai dan memerlukan investasi besar untuk pembaruan.

Penundaan Proyek

Setelah tahun penundaan proyek dan kelemahan dalam rancangan aplikasi, perusahaan baru menyadari akan lebih hemat biaya menggunakan organisasi jasa.

Tantangan Organisasi Jasa

Meskipun organisasi jasa menawarkan banyak keuntungan, mereka menghadapi tantangan unik dalam melayani berbagai klien dengan kebutuhan berbeda.



Kebutuhan Khusus Klien

Organisasi jasa harus mencoba menjaga aplikasi yang memenuhi seluruh kebutuhan kliennya, yang sering memerlukan modul khusus dan modifikasi.



Backlog Permintaan

Jika sejumlah besar klien berkebutuhan khusus, organisasi jasa sering menjadi backlogged dan tidak mampu memenuhi kebutuhan semua kliennya pada waktu yang tepat.



Prioritas Klien

Klien yang merupakan sumber pendapatan terbesar sering mendapat prioritas utama, merugikan klien kecil.

Solusi Melalui Kelompok Pengguna

Kebanyakan perusahaan klien membentuk kelompok pengguna untuk membahas keberhasilan dan kesulitan mereka dengan aplikasi organisasi jasa. Jika beberapa perusahaan kecil meminta perubahan pemrograman yang sama, mereka dapat membentuk aliansi yang cukup kuat untuk meningkatkan permintaan mereka.

Ancaman klien meninggalkan dan mengambil bisnis mereka untuk persaingan organisasi jasa adalah cara yang efektif untuk mendapatkan permintaan pemrograman dilaksanakan.



Kekuatan Bersama

Kolaborasi antar klien kecil dapat menciptakan leverage yang signifikan terhadap organisasi jasa.

Pengembangan Aplikasi Internal

Banyak perusahaan mempertahankan staf pengembangan aplikasi internal dan personil servis. Mereka mampu membuat aplikasi yang disesuaikan sendiri tanpa bergantung pada organisasi jasa luar dan tidak memiliki persaingan dengan perusahaan lain untuk melaksanakan permintaan pemrograman khusus.

01

Kontrol Penuh

Perusahaan memiliki kontrol penuh atas desain dan implementasi

02

Kustomisasi Fleksibel

Dapat menyesuaikan aplikasi sesuai kebutuhan tepat waktu

03

Tanpa Kompetisi

Tidak bersaing dengan perusahaan lain untuk sumber daya

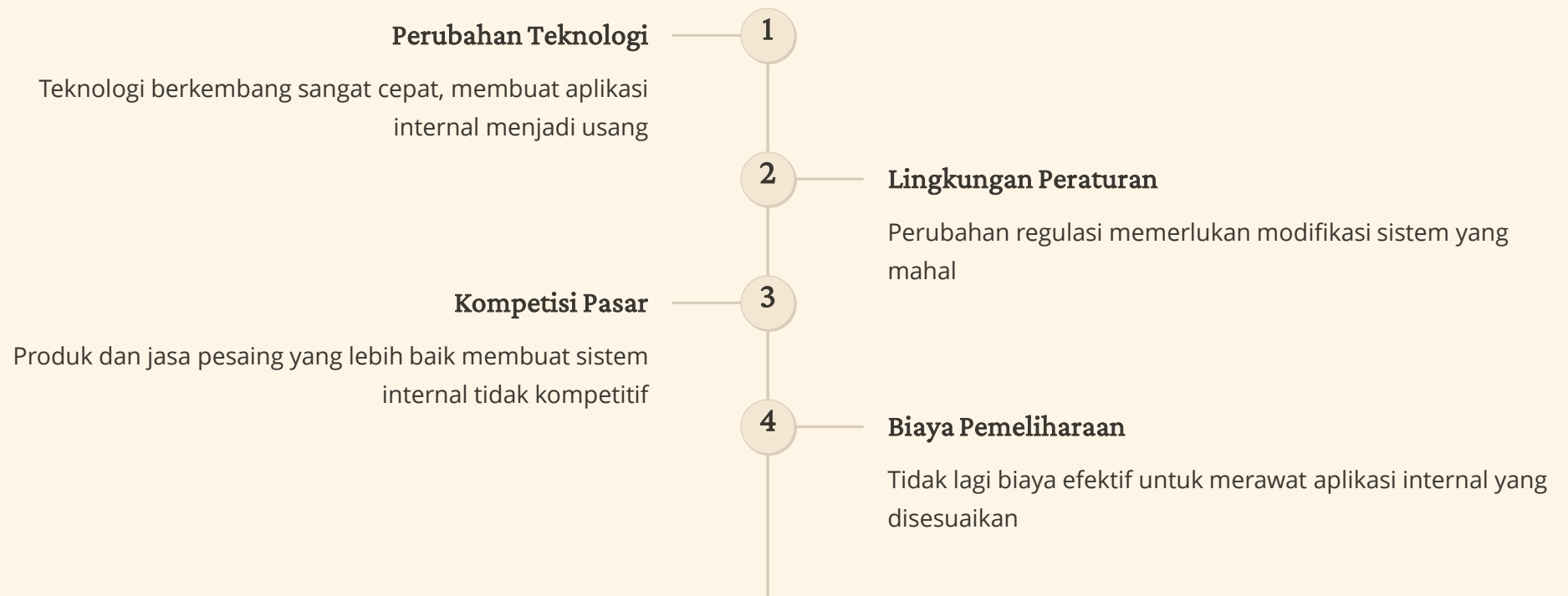
Studi Kasus: Backlog Permintaan Pemrograman

Sebuah perusahaan perbankan besar mengkonsolidasikan pusat pengolahan data ke daerah pusat. Sejak perusahaan juga menerapkan perampingan staf yang luas, sumber staf pengembangan SI dikhususkan hampir secara eksklusif untuk konsolidasi pengolahan data.

Standar backlog untuk penyelesaian adalah **dua tahun**. Ketika audit SI dilakukan dan rekomendasi perubahan pemrograman disampaikan, manajemen sering tidak dapat melaksanakan rekomendasi, sekalipun mereka setuju bahwa perubahan diperlukan sesegera mungkin.

Manajemen puncak telah memilih untuk menanggung risiko yang tidak meningkatkan kontrol atas sistem informasi mereka.

Risiko Keusangan Aplikasi Internal



Laporan Auditor Jasa

Kebanyakan organisasi jasa utama mengontrak sebuah perusahaan audit independen untuk mengungkapkan pendapat mengenai kecukupan kebijakan dan prosedur dalam organisasi jasa yang dapat mempengaruhi lingkungan pengendalian internal organisasi klien.

Tujuan Laporan

- Memberikan jaminan kepada klien
- Memastikan keandalan sistem
- Menjamin integritas informasi
- Melindungi kerahasiaan data

Manfaat untuk Klien

- Keyakinan kontrol memadai
- Transparansi operasional
- Mitigasi risiko
- Kepatuhan regulasi

Standar Audit Profesional

Standar audit profesional yang berkaitan dengan penerbitan laporan auditor jasa di sebagian besar negara maju serupa tetapi tidak identik. Beberapa standar memberikan jaminan yang lebih kuat daripada yang lain.



Amerika Serikat

SAS 70 - Statement on Auditing Standards 70



Kanada

Pasal 5900 - CICA Handbook



Britania Raya

FIT 1/94 - Technical Release



Australia

AGS 1026 - Auditing Guidance Statement

SAS 70: Standar Amerika Serikat

Di Amerika Serikat, organisasi jasa dapat mempekerjakan auditor eksternal independen untuk mengungkapkan salah satu dari dua jenis pendapat pada kebijakan dan prosedur di organisasi jasa yang mungkin relevan dengan struktur pengendalian internal organisasi klien.

1

Laporan Tipe I

Mengungkapkan pendapat auditor mengenai apakah kebijakan dan prosedur yang relevan ditempatkan dalam operasi organisasi jasa pada tanggal tertentu. Tidak mengungkapkan pendapat untuk efektivitas operasi.

2

Laporan Tipe II

Menyatakan pendapat auditor mengenai apakah kebijakan dan prosedur yang relevan ditempatkan di organisasi jasa dan apakah kebijakan dan prosedur tersebut beroperasi secara efektif. Memerlukan periode pelaporan minimal enam bulan.

Pasal 5900: Standar Kanada

Di Kanada, Pasal 5900 dari Handbook of Audit yang diterbitkan oleh Canadian Institute of Chartered Accountants (CICA) berjudul "Pendapat tentang prosedur pengendalian di organisasi jasa" dan efektif untuk keterlibatan yang periodenya pada atau setelah 1 Juli 1987.

1

Desain & Keberadaan

Pendapat terkait desain dan keberadaan prosedur pengendalian pada satu titik waktu

2

Operasi Efektif

Pendapat terkait desain, operasi efektif, dan kontinuitas prosedur kontrol sepanjang waktu yang ditentukan

Tidak seperti SAS 70, Pasal 5900 tidak merekomendasikan secara khusus periode pengujian waktu enam bulan, diserahkan kepada penilaian profesional auditor eksternal.

FIT 1/94: Standar Britania Raya

Pada bulan September 1994, Fakultas Teknologi Informasi (FIT) dari Institut Chartered Accountants di Inggris dan Wales (ICAEW) mengeluarkan Technical Release FIT 1/94, yang setara dengan SAS 70.

Cakupan FIT 1/94

Dimaksudkan untuk menerapkan hal-hal yang berkaitan dengan organisasi jasa yang memberikan jasa pemrosesan data. Beberapa prinsip juga mungkin relevan dengan jenis-jenis jasa lain yang disediakan oleh organisasi jasa.

Periode Pelaporan

FIT 1/94 menetapkan bahwa agar efektif untuk auditor pengguna, laporan biasanya akan perlu menutupi minimum pelaporan periode enam bulan.

Kontrol Keamanan Sistem Komputer

FRAG 21/94 dan AGS 1026 mencakup bagian kontrol kebijakan dan prosedur untuk keamanan dan integritas sistem komputer. Daerah kontrol ini cukup komprehensif dan dapat diterapkan untuk banyak jenis kontrol lingkungan SI.

- **Pembatasan akses ke sistem operasi, perangkat lunak utilitas, aplikasi, dan data**
- **Pencatatan dan deteksi atas upaya akses sistem yang tidak sah**
- **Keakuratan data entry dan integritas informasi melalui jaringan**
- **Prosedur tertulis untuk keakuratan, kelengkapan, dan otorisasi transaksi**
- **Jejak audit yang akurat**
- **Dokumentasi memadai dari semua sistem pengolahan data**
- **Pengarsipan dan penyimpanan catatan dan program yang memadai**
- **Pelaksanaan prosedur kontingensi yang memadai**

AGS Australia: Perkembangan Standar

Australia tidak memiliki standar audit yang berlaku untuk auditor jasa pada saat penulisan ini. Australian Accounting Research Foundation (AARF) mengakui ketiadaan standar tersebut sebagai kekurangan dan dalam proses penyusunan Pernyataan Pedoman Audit (AGS) pada entitas outsourcing.

1

Cakupan Luas

Berlaku untuk perjanjian outsourcing, termasuk namun tidak terbatas pada perjanjian entitas jasa

2

Fokus Efektivitas

Mendorong pelaporan kontrol "efektivitas" daripada pelaporan "desain-saja"

3

Periode Waktu

Mendorong pelaporan "periode waktu" daripada pelaporan "waktu tertentu"

Struktur Laporan Auditor Jasa

Laporan auditor jasa dapat cukup panjang (sampai dengan 100 halaman atau lebih) dan terdiri dari beberapa bagian. Meskipun standar profesional tidak menentukan bagaimana laporan auditor jasa diatur, umumnya termasuk empat bagian informasi.

Laporan Auditor Independen

Pernyataan pendapat mengenai kebijakan dan prosedur

Penjelasan Kebijakan

Deskripsi operasi, lingkungan kontrol, aliran transaksi

Tujuan Pengendalian

Tujuan kontrol dan hasil pengujian auditor

Pertimbangan Kontrol Klien

Rekomendasi kontrol untuk organisasi klien

Studi Kasus: Kelemahan File Password

Selama audit kontrol keamanan logis dari aplikasi yang berlisensi dari organisasi jasa, tercatat bahwa kekurangan kontrol utama yang ada dalam desain aplikasi mempengaruhi setiap klien yang menggunakan aplikasi organisasi jasa.

Kelemahannya adalah file password di setiap lokasi klien tidak dienkripsi. Pengguna dengan kemampuan akses sistem administrasi di setiap lokasi klien bisa melihat password semua pengguna dalam organisasinya.

Karena klien dari organisasi jasa semuanya lembaga keuangan, kelemahan kontrol dianggap menjadi masalah besar. Namun, dari lebih dari 600 organisasi klien, hanya satu yang menyadari kelemahan kontrol ini.

Penggunaan Laporan untuk Audit Internal

Setelah sebuah organisasi telah menetapkan bahwa akan mengontrak organisasi jasa, salah satu langkah pertama tim pengembangan proyek di organisasi klien harus lakukan pemeriksaan salinan laporan auditor jasa yang baru dari setiap penawaran organisasi jasa.

- **Pemeriksaan harus dilakukan sebelum ada kontrak apapun yang masuk dengan organisasi jasa**
- **Kelemahan kontrol signifikan memberi isyarat bahwa organisasi jasa tidak dapat memberikan tingkat perlindungan layanan yang memadai**
- **Jika organisasi jasa tidak memiliki laporan auditor jasa, organisasi klien harus secara serius mempertimbangkan penurunan organisasi jasa dari pertimbangan**
- **Departemen audit internal harus mendapatkan salinan laporan auditor jasa secara tahunan atau setiap kali laporan disiapkan**

Tujuan Pengendalian Organisasi Jasa

Tujuan pengendalian ditentukan oleh manajemen organisasi layanan. Auditor jasa memainkan peran penting dalam konsultasi dengan manajemen untuk memastikan bahwa tujuan pengendalian yang ditentukan mengatasi risiko utama yang terkait dengan operasi organisasi jasa.

Struktur Organisasi
Pemisahan tugas yang memadai



Keamanan Akses
Kontrol akses fisik dan logis



Pengolahan Data
Kelengkapan, akurasi, keamanan



Pengembangan Sistem
Otorisasi, pengujian, dokumentasi



Pertimbangan Kontrol Klien

Dari perspektif organisasi klien, informasi yang paling penting yang terkandung dalam laporan auditor jasa adalah pertimbangan kontrol klien. Pertimbangan kontrol klien merupakan prosedur dimana organisasi jasa merekomendasikan agar setiap organisasi klien menerapkan.

Tujuan

Kontrol ini melengkapi kontrol pada organisasi jasa untuk meningkatkan tingkat kontrol atas transaksi dan data organisasi klien. Kontrol pada organisasi klien dan organisasi jasa terdiri dari keseluruhan lingkungan pengendalian untuk proses yang sedang dievaluasi.

Tanggung Jawab Auditor

Ketika melakukan audit pada proses yang memanfaatkan organisasi jasa, auditor internal harus memeriksa laporan auditor jasa dan memastikan bahwa setiap pertimbangan kontrol klien telah dilaksanakan di organisasi klien.

Alternatif untuk SAS 70: Sertifikasi Modern

Dengan perkembangan internet dan e-commerce, kebutuhan meningkat untuk alternatif ke SAS 70-jenis audit tradisional. Beberapa jenis "sertifikasi" telah dikembangkan untuk memenuhi kebutuhan penyedia jasa kecil dan perusahaan e-commerce.



TruSecure

Sertifikasi keamanan situs dengan fokus pada mekanisme keamanan fisik dan logis, enkripsi, dan kontrol akses. Menyediakan asuransi untuk website bersertifikat.



SysTrust

Jasa AICPA/CICA yang memberikan jaminan bahwa sistem klien dapat diandalkan berdasarkan 4 prinsip: ketersediaan, keamanan, integritas, dan maintainability.



WebTrust

Keluarga jasa AICPA/CICA untuk website e-commerce yang mencakup prinsip privasi, keamanan, praktik bisnis, ketersediaan, dan kerahasiaan.



BBBOnline

Sertifikasi Better Business Bureau untuk keandalan dan privasi website dengan persyaratan keanggotaan dan standar praktik bisnis.



TRUSTe

Organisasi nirlaba yang menawarkan trustmarks untuk privasi website dengan fokus pada perlindungan informasi pribadi dan privasi anak.

Prinsip SysTrust

Ketersediaan

Sistem tersedia untuk operasi dan digunakan pada waktu yang ditetapkan. 12 kriteria dalam 3 kategori.

Integritas

Pengolahan sistem lengkap, akurat, tepat waktu, dan diotorisasi. 14 kriteria dalam 3 kategori.



Keamanan

Sistem dilindungi dari akses fisik dan logis yang tidak sah. 19 kriteria dalam 3 kategori.



Maintainability

Sistem dapat diperbarui sambil mempertahankan ketersediaan, keamanan, dan integritas. 13 kriteria dalam 3 kategori.

Kesimpulan: Pentingnya Audit Organisasi Jasa

Audit aplikasi organisasi jasa merupakan komponen kritis dalam memastikan keandalan, keamanan, dan integritas sistem informasi perusahaan. Dengan memahami standar audit, laporan auditor jasa, dan pertimbangan kontrol klien, organisasi dapat membuat keputusan yang tepat dalam memilih dan mengelola hubungan dengan organisasi jasa.

Evaluasi Menyeluruh

Periksa laporan auditor jasa sebelum kontrak dan secara berkala untuk memastikan kontrol memadai

Implementasi Kontrol

Terapkan semua pertimbangan kontrol klien yang direkomendasikan dalam laporan auditor jasa

Pemantauan Berkelanjutan

Monitor perubahan dalam lingkungan kontrol organisasi jasa dan sesuaikan strategi mitigasi risiko