



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT ATAS AKUN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN
DAERAH XX OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Disusun oleh:
NAFISYA CHAERANI
1804311051

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2021



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT ATAS AKUN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN
DAERAH XX OLEH KAP KANAKA PURADIREDA, SUHARTONO

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Ahli Madya Akuntansi

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

NAFISYA CHAERANI

1804311051

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2021

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Nafisy Chaerani

NIM : 1804311051

Tanda Tangan :



Tanggal : 31 Agustus 2021

TEKNIK
NEGERI
JAKARTA

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nafisya Chaerani
NIM : 1804311051
Program Studi : D3 Akuntansi
Judul Laporan Tugas Akhir : Audit atas Akun Kredit pada PT Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Taufikul Ichsan, S.E., M.M. ()
Anggota Penguji : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 31 Agustus 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP 196404151990032002

Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Nafisy Chaerani
Nomor Induk Mahasiswa : 1804311051
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Akuntansi
Judul Laporan Tugas Akhir : Audit atas Akun Kredit pada PT Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak.
NIP 198705142018031003

Pembimbing 2

Agus Buntoro, S.E., M.M. NIP
196008171988111001

Ketua Program Studi

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak.
NIP 198705142018031003

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya karena penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini tepat pada waktu yang telah ditentukan dengan judul “Audit atas Akun Kredit pada PT Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”. Penulisan laporan tugas akhir ini merupakan salah satu syarat kelulusan Program Studi Akuntansi Program Pendidikan Diploma Tiga Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam menyelesaikan penyusunan laporan tugas akhir, penulis mendapat dukungan dari banyak pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih ke banyak pihak atas bimbingan, masukan, motivasi, dan kritikan selama penyusunan laporan tugas akhir ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Tanpa mengurangi rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. sc. H., Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu. Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, kritikan, dan saran dengan penuh kesabaran kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Agus Buntoro, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dengan baik.
5. Seluruh dosen jurusan akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama penulis berada di bangku kuliah.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. Bapak Florus Daeli, S.E., Ak., M.M., CPA, CA, dan Bapak Nofamatoro Hia, CPA, selaku Partner dan Direktur KAP Kanaka Puradiredja Suhartono yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan praktik kerja lapangan.
7. Bang Eliston, Bang Ryan, Kak Ecy, Kak Bella, Kak Irene, Bang Edy, Kak Icha, selaku manajer, senior, dan rekan kerja penulis di KAP Kanaka Puradiredja Suhartono, yang senantiasa membimbing penulis selama melaksanakan praktik kerja lapangan dan telah membantu penulis dalam mendapatkan bahan dan data untuk penyusunan laporan tugas akhir.
8. Orang tua, kakak, dan seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan, semangat dan do'a kepada penulis.
9. Elleta, Nabila, Amelia, Salsa, Kresen, dan teman-teman lainnya, selakuteman magang yang telah memberikan motivasi dan semangat.
10. Tiara Balthazar selaku teman yang telah memberikan ilmu, saran, motivasi, dan semangat kepada penulis selama di bangku perkuliahan ini.
11. Dara, Riri, Nurul, Alifia, dan seluruh teman-teman D3 Akuntansi khususnya kelas AK 6A yang selalu memberikan semangat dan dukungan satu sama lain.

Akhir kata penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penyusunan laporan tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis berharap mendapatkan kritik dan saran yang membangun guna meningkatkan kualitas dari laporan tugas akhir ini. Penulis juga berharap bahwa laporan ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya.

Depok, 31 Agustus 2021

Penulis



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nafisy Chaerani
NIM : 1804311051
Program Studi : D3 Akuntansi
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Audit atas Akun Kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 31 Agustus 2021

Yang menyatakan

Nafisy Chaerani

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



AUDIT ATAS AKUN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH XX OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Nafisy Chaerani

Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Akun kredit merupakan salah satu akun dalam laporan keuangan bank yang penting untuk dinilai kewajarannya. Laporan tugas akhir ini bertujuan untuk mendeskripsikan perencanaan audit, pelaksanaan audit, dan hasil audit yang dilakukan oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX tahun 2020. Metode penulisan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan jenis data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Laporan tugas akhir ini membahas tahap audit pada akun kredit serta hasilnya. Berdasarkan hasil audit terdapat temuan pada akun kredit karena kurangnya pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) berdasarkan PSAK 71. Jurnal penyesuaian dilakukan dengan mendebit akun saldo laba ditahan pada CKPN. Jurnal penyesuaian tersebut telah sesuai dengan standar yang berlaku umum. KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono memberikan opini wajar tanpa pengecualian dengan paragraf tambahan untuk akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX, dikarenakan PT Bank Pembangunan Daerah XX melakukan kerjasama dengan perusahaan penjaminan kredit.

Kata kunci: Akun Kredit, Perencanaan Audit, Pelaksanaan Audit, Hasil Audit

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



AUDIT ATAS AKUN KREDIT PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH XX OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Nafisy Chaerani

Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRACT

Credit is one of accounts in bank's financial reports that is important to assessed the fairness. This report aims to determine the audit planning, audit procedure, and explain the audit result on credit account by KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono at PT Bank Pembangunan Daerah XX in 2020. The writing method used qualitative descriptive approach with primary and secondary data types. The process of collecting data are done by interview, documentation, and literature study. This report also discusses the audit step in credit account and the result. Based on the result of the audit, there is finding on credit account due to the lack of allowance for impairment losses (CKPN) on SFAS 71. Adjustment are made by debiting retained earning account to CKPN. The adjustment is accordance with generally accepted standards. KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono give modified unqualified opinion for the credit account of PT Bank Pembangunan Daerah XX, because this bank cooperated with a credit guatantee company.

Keywords: Credit Account, Audit Planning, Audit Procedure, Audit Result

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

- Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	1
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	4
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	4
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Konsep Audit.....	6
2.1.1 Pengertian Audit dan Tujuan Audit.....	6
2.1.2 Jenis-Jenis Audit.....	7
2.1.3 Tahapan Audit.....	8
2.1.4 Bukti dan Kertas Kerja Audit.....	9
2.1.5 Opini Audit.....	12
2.2 Konsep Kredit.....	13
2.2.1 Pengertian Kredit.....	13
2.2.2 Jenis Kredit.....	14
2.2.3 Pengendalian Internal atas Kredit.....	15
2.2.4 Perlakuan Akuntansi atas Akun Kredit.....	16
BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
3.1 Profil KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.....	19
3.2 Struktur Organisasi KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.....	20



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3 Bidang Usaha KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.....	24
3.4 Profil PT Bank Pembangunan Daerah XX.....	25
BAB 4 PEMBAHASAN	
4.1 Perencanaan Audit Akun Kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.....	27
4.1.1 Penerimaan Perikatan Audit	27
4.1.2 Membentuk Tim Audit	28
4.1.3 Memahami Entitas dan Lingkungan Entitas	29
4.1.4 Memahami Pengendalian Internal yang Relevan	30
4.1.5 Menentukan Tingkat Materialitas dan Penentuan Sample.....	31
4.1.6 Membuat Program Audit	33
4.2 Pelaksanaan Audit Akun Kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX	36
4.2.1 Melakukan Permintaan Data.....	36
4.2.2 <i>Membuat Skedul Utama dan Analytical Review</i>	37
4.2.3 Melakukan Compliance Test	40
4.2.4 Membuat Surat Konfirmasi.....	43
4.2.5 Melakukan Tes Skedul Pembayaran.....	45
4.2.6 Melakukan Individual Collective Credit Review (ICCR)	48
4.2.7 Melakukan Uji Kecukupan Penyajian dan Pengungkapan	50
4.2.8 Menentukan Nilai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	51
4.2.9 Menyusun Skedul Pendukung.....	52
4.3 Hasil Audit Akun Kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.....	52
4.3.1 Jurnal Penyesuaian atas Temuan Akun Kredit	52
4.3.2 Manajemen Letter	53
4.3.3 Draft Laporan Audit.....	54
4.3.4 Opini Audit Akun Kredit	54
BAB 5 PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	56
5.2 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58
LAMPIRAN.....	59



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tarif Materialitas untuk Perusahaan Berorientasi Laba.....	31
Tabel 4.2 Kredit Berdasarkan Kualitas.....	46





DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.....	20
Gambar 3.2 Struktur Organisasi KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.....	21
Gambar 4.1 Perhitungan Nilai Materialitas.....	32
Gambar 4.2 Program Audit Akun Kredit.....	34
Gambar 4.3 Daftar Permintaan Data.....	36
Gambar 4.4 Skedul Utama Akun Kredit.....	39
Gambar 4.5 <i>Form Compliance Test</i>	42
Gambar 4.6 Surat Konfirmasi Kredit.....	44
Gambar 4.7 <i>Confirmation Control</i>	45
Gambar 4.8 Tes Skedul Pembayaran.....	47
Gambar 4.9 <i>Individual Collective Credit Review</i>	49

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit.....	60
Lampiran 2 Surat Tugas Audit.	65
Lampiran 3 Surat Pernyataan Independensi.	66
Lampiran 4 <i>Management Letter</i>	67
Lampiran 5 Opini Audit.	69
Lampiran 6 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing Pertama.....	70
Lampiran 7 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing Kedua.....	71





BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir

Bank di Indonesia mempunyai fungsi utama yaitu sebagai lembaga yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat serta bertujuan untuk meningkatkan ekonomi dan stabilitas nasional. Umumnya setiap perusahaan mempunyai suatu tujuan yaitu memperoleh laba atau keuntungan sebanyak mungkin, PT Bank Pembangunan Daerah XX yang merupakan salah satu bank di Indonesia memiliki kegiatan operasinya yaitu pemberian kredit dimana ini merupakan kegiatan yang paling diminati oleh nasabah dan juga memberikan keuntungan yang sangat besar, namun risiko yang ditimbulkan sangat besar pula. Untuk mencapai keberhasilan dari tujuan tersebut, PT Bank Pembangunan Daerah XX tidak hanya mengandalkan strategi yang dijalankan oleh manajemen, tetapi juga berkaitan dengan bagaimana cara mengelola kekayaannya dengan baik khususnya kredit yang diberikan kepada calon debitur.

Kredit adalah fasilitas pinjaman yang diberikan oleh bank kepada nasabah yang dikenakan bunga disertai penyerahan jaminan dengan jangka waktu tertentu sesuai yang diperjanjikan. Pemberian kredit termasuk elemen yang penting karena itu merupakan salah satu kegiatan utama perbankan dan komponen yang material dalam laporan keuangan. Bank harus melakukan suatu pemeriksaan terhadap kegiatan pemberian kredit untuk memantau apakah kegiatan bank tersebut telah berjalan dengan baik sekaligus memberikan perbaikan atas segala kekurangan yang ditemukan untuk menunjang efektivitas. Pemberian kredit juga membutuhkan pengendalian yang efektif agar dapat mencapai tujuan dari perbankan dan untuk itu maka dilakukan suatu kegiatan yaitu audit.

Audit adalah proses yang dilakukan oleh seorang auditor dimana untuk mendapatkan bukti yang akurat mengenai aktivitas ekonomi suatu entitas, audit ini akan dilakukan untuk memberikan opini atas wajar tidaknya laporan keuangan suatu entitas dan apakah telah sesuai dengan yang telah ditetapkan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

serta melaporkan hasilnya kepada para pihak yang berkepentingan. Berdasarkan SA seksi 315 auditor harus memperoleh suatu pemahaman atas pengendalian internal yang relevan dan memadai untuk merencanakan dan melaksanakan audit. Dengan begitu, audit tidak hanya sekedar memberikan opini wajar atau tidak wajar atas laporan keuangan tetapi audit juga menguji pengendalian internal.

Audit atas akun kredit merupakan pemeriksaan terhadap kelengkapan dokumen kredit, pengisian kertas kerja akun kredit, tes skedul pembayaran debitur, melakukan konfirmasi kredit kepada debitur, melakukan *individual collective credit review* (ICCR), dan pemeringkatan kualitas kredit dari debitur yang bersangkutan. Pemeringkatan kualitas kredit dari debitur bertujuan untuk menentukan besarnya nilai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) yang menjadi pengurang nilai akun kredit sebagai salah satu aset dalam laporan posisi keuangan bank. Semakin banyak debitur yang mendapatkan kualitas (*grading*) yang buruk, semakin besar pula nilai dari CKPN sehingga semakin kecil nilai dari aset bank dalam laporan keuangan. Selain itu, audit atas akun kredit dilakukan untuk memastikan bahwa akun kredit telah disajikan secara wajar dan bebas dari salah saji material. Pelaksanaan audit diperlukan proses sistematis yang dilakukan oleh tenaga ahli yang kompeten, sehingga dapat memberikan hasil audit yang berkualitas dan dapat dipercaya. Hasil audit harus didukung dengan bukti yang kompeten dan memadai yang diperoleh dengan menjalankan prosedur audit.

Dilihat di laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah XX 31 Desember 2020, nominal akun kredit bersih *unaudited* yaitu sebesar Rp 1.601.105.543 dari total aset lancar Rp 2.884.000.000 sehingga perbandingan antara akun kredit dengan aset lancar lainnya menghasilkan persentase 55,5%. Berdasarkan uraian di atas, dapat disimpulkan bahwa audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX merupakan topik yang penting untuk ditulis karena akun kredit merupakan komponen aset lancar dalam laporan posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah XX yang nilainya bersifat material.

Pembahasan mengenai audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX belum banyak diketahui dan belum pernah ditulis oleh siapapun. Oleh sebab itu, penulis tertarik untuk membuat tugas akhir yang berisi pembahasan audit akun kredit dengan judul “Audit atas Akun Kredit pada PT Bank Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”.

1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, tugas akhir ini mempunyai tiga tujuan penulisan, yaitu :

1. Mendeskripsikan perencanaan audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.
2. Mendeskripsikan pelaksanaan audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.
3. Menjelaskan hasil audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.

1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada pihak - pihak yang terkait dalam proses penyusunan maupun pihak - pihak yang berkepentingan dengan isi tugas akhir ini :

1. Bagi penulis, meningkatkan pengetahuan tentang audit atas akun kredit yang dilakukan oleh kantor akuntan publik dan mengaplikasikan ilmu audit yang didapat selama dalam bangku perkuliahan.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta, menambah pembendaharaan karya tulis ilmiah dan menambah sumber referensi materi audit atas akun kredit.
3. Bagi KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono, dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi proses audit atas akun kredit dan sebagai sarana informasi tentang KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono kepada para pembaca.
4. Bagi para pembaca, dapat menambah pengetahuan mengenai audit atas akun kredit, memberikan informasi mengenai prosedur audit atas akun kredit yang dilakukan oleh KAP Kanaka Puradiredja Suhartono, dan dapat dijadikan sebagai sumber referensi dalam penulisan karya serupa.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

1. Jenis Data

Penulisan ini menggunakan dua jenis data yang dibedakan berdasarkan sumbernya, yaitu :

- a. Data primer merupakan data yang langsung dikumpulkan oleh penulis dari sumber pertamanya. Penulis melakukan kegiatan wawancara secara langsung dengan kepala dan staff divisi akuntansi PT Pembangunan Daerah XX.
- b. Data sekunder merupakan data yang digunakan untuk mendukung data primer. Penulis mendapatkan dokumen-dokumen seperti rekening koran, file kredit, buku besar, dan laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah XX. Data sekunder lainnya penulis peroleh melalui studi kepustakaan dari buku-buku, media cetak, dan media internet.

2. Teknik Pengumpulan Data

Penulisan ini menggunakan beberapa teknik pengumpulan data, yaitu :

- a. Wawancara, yakni suatu teknik pengumpulan data dengan cara menanyakan sesuatu kepada seseorang yang menjadi informan, seperti kepala dan staff divisi akuntansi PT Bank Pembangunan Daerah XX.
- b. Dokumentasi, yakni suatu teknik pengumpulan data dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penulisan ini.
- c. Studi Pustaka, yakni suatu teknik pengumpulan data dengan tinjauan pustaka ke perpustakaan, pengumpulan buku-buku, bahan-bahan tertulis dari media cetak atau media internet serta referensi-referensi yang berkaitan dengan penulisan ini.

3. Metode Pembahasan

Metode pembahasan yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah metode deskriptif kualitatif. Metode deskriptif kualitatif merupakan cara memaparkan data yang berbentuk kata-kata atau kalimat.

1.4 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Untuk memudahkan pembaca memahami materi yang terkandung dalam tugas akhir, perlu dibuat sistematika penulisan. Sistematika penulisan dibuat sebagai gambaran singkat yang terdiri atas lima bagian yang saling berhubungan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

serta dilengkapi dengan lampiran-lampiran pendukung. Berikut ini adalah sistematika penulisan tugas akhir audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.

Pada Bab 1 Pendahuluan, dikemukakan latar belakang penulisan, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, dan sistematika penulisan laporan tugas akhir. Latar belakang berisi alasan pemilihan judul tugas akhir. Tujuan penulisan memuat hal-hal penting, ruang lingkup masalah, dan bahasan dalam penulisan tugas akhir. Manfaat penulisan berisi kegunaan tugas akhir yang ditujukan untuk penulis, Politeknik Negeri Jakarta, KAP Kanaka Puradiredja Suhartono, serta pembaca. Metode penulisan menjelaskan bagaimana cara mendapatkan data yang akan dikaji, dan bagian akhir bab ini adalah sistematika penulisan yang dimaksudkan sebagai gambaran singkat dari tugas akhir untuk memudahkan pembaca memahami materi yang terkandung di dalamnya.

Pada Bab 2 Tinjauan Pustaka, dikemukakan konsep audit dan konsep kredit. Di subbab konsep audit dijelaskan pengertian dan tujuan audit, jenis-jenis audit, tahapan audit, bukti dan kertas kerja audit, dan opini audit. Sedangkan di subbab konsep kredit dijelaskan pengertian kredit, jenis kredit, pengendalian internal atas kredit, dan perlakuan akuntansi terhadap akun kredit.

Pada Bab 3 Gambaran Umum Perusahaan, dikemukakan gambaran umum terkait dengan KAP Kanaka Puradiredja Suhartono yang di dalamnya mendeskripsikan profil, sejarah, dan bidang usaha KAP Kanaka Puradiredja Suhartono, selain itu tentunya juga memaparkan gambaran umum terkait PT Bank Pembangunan Daerah XX, dan juga mendeskripsikan secara singkat sejarah dan bidang usaha PT Bank Pembangunan Daerah XX.

Pada Bab 4 Pembahasan, dikemukakan tentang perencanaan audit atas akun kredit, pelaksanaan audit atas akun kredit, dan pelaporan hasil audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.

Pada Bab 5 Penutup, dikemukakan kesimpulan laporan tugas akhir yang merupakan hasil dari tujuan dilakukan penulisan laporan tugas akhir ini, dan saran kepada KAP Kanaka Puradiredja Suhartono mengenai audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX.

BAB 5 PENUTUP

1.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya mengenai audit atas akun kredit PT Bank Pembangunan daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono, diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Perencanaan audit atas akun kredit yang dilakukan oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono terhadap PT Bank Pembangunan Daerah XX yaitu menerima perikatan serta membuat surat perikatan yang berisikan perjanjian-perjanjian hak dan kewajibannya, membentuk tim audit serta pengecekan independensi atas setiap anggota tim audit dengan menandatangani surat pernyataan independensi, memahami entitas dan lingkungan entitas PT Bank Pembangunan Daerah XX, memahami pengendalian internal khususnya untuk akun kredit yang dilakukan oleh PT Bank Pembangunan Daerah XX, menentukan tingkat materialitas, dan penentuan sampel kemudian membuat program audit yang berisi tujuan dan prosedur audit dengan asersi manajemen terkait akun kredit.
2. Pelaksanaan audit atas akun kredit yaitu dengan melakukan permintaan data klien ke PT Bank Pembangunan Daerah XX, membuat skedul utama dan melakukan *analytical review*, melakukan *test compliance* dengan mengambil sampel sebesar 70%, mengirimkan konfirmasi mengenai akun kredit ke debitur dan membuat *control confirmation*, menghitung ulang saldo kredit dengan jadwal angsuran dengan melakukan tes skedul pembayaran, melakukan *Individual ollective Credit Review (ICCR)* untuk memastikan kualitas debitur telah tepat berdasarkan tiga aspek, melakukan uji kecukupan penyajian dan pengungkapan, menentukan besarnya nilai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sesuai dengan PSAK 71, dan kemudian proses yang dilakukan tersebut disusun ke dalam skedul pendukung.
3. Hasil atau temuan audit akun kredit PT Bank Pembangunan Daerah XX oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono terdapat kurangnya pembentukan CKPN yaitu sebesar Rp 300.742.973, dan telah dilakukan *adjustment (PAJE)*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

yang disetujui oleh auditor dan bank. Temuan ini disebabkan karena pemberlakuan PSAK baru yaitu PSAK 71. Tim auditor KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono memberikan *management letter* yang berisi temuan beserta saran-saran untuk PT Bank Pembangunan Daerah XX. KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono menyiapkan draft laporan audit yang di-*review* terlebih dahulu oleh pihak KAP dan pihak bank. Setelahnya, KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono menyatakan bahwa laporan keuangan (akun kredit) PT Bank Pembangunan Daerah XX disajikan secara wajar, sehingga diberikan opini wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelasan tambahan (*modified unqualified opinion*). Opini ini diberikan karena adanya kerjasamabank dengan penjaminan kredit. Perjanjian penjaminan tersebut telah memengaruhi penggolongan kredit berdasarkan kualitasnya sehingga memengaruhi pula akumulasi jumlah pembentukan CKPN tahun 2020. Penjelasan tambahan tersebut penting dilaporkan untuk pemahaman pengguna atas laporan keuangan bank.

1.2 Saran

Rangkaian proses audit yang telah dilakukan atas laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah XX, disarankan agar KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono memberikan sosialisasi mengenai pengetahuan PSAK baru khususnya PSAK 71 kepada para manajer auditor, senior auditor, dan auditor lainnya. Hal ini bertujuan agar para auditor mempunyai wawasan mengenai PSAK 71 sehingga auditor dalam menentukan nilai CKPN tidak hanya memastikan kualitas debitor tetapi juga dapat menghitung ulang besarnya nilai CKPN sesuai dengan PSAK 71. Selain itu, diharapkan senior auditor memberikan arahan yang lebih *detail* ke *junior auditor*, sehingga meminimalisir terjadinya kesalahan dalam proses audit. Saran selanjutnya, KAP seharusnya memberikan pelatihan dan pemahaman kepada para auditor untuk memahami pembuktian asersi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, S. (2017). Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik (5th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Agoes, S. & Trisnawati, E. (2020). Praktikum Audit: Berbasis SAK ETAP(4th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Ardianingsih, Arum. (2018). Audit Laporan Keuangan. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hery. (2017). Auditing dan Asurans: Pemeriksaan Akuntansi Bebasis Standar Audit Internasional. Jakarta: Grasindo.
- Indramawan, Dendy. (2019). Implementasi PSAK 71 pada Perbankan. Bankers Update Buletin Ikatan Bankir Indonesia, 31, 1-2.
- Lubis, R.H., & Dewi, R.S. (2020). Pemeriksaan Akuntansi 1: Auditing 1. Jakarta: Kencana.
- Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 200 mengenai Tujuan Keseluruhan Auditor Independen dan Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit.
- Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 230 mengenai Dokumentasi Audit.
- Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 315 mengenai Pengidentifikasi dan Penilaian Risiko Kesalahan Penyajian Material Melalui Pemahaman atas Entitas dan Lingkungannya.
- Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 500 mengenai Bukti Audit. Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 700 mengenai Perumusan Suatu Opini dan Pelaporan atas Laporan Keuangan.
- Standar Profesional Akuntan Publik (SA) seksi 705 mengenai Modifikasi terhadap Opini dalam Laporan Auditor Independen.
- Taswan. (2019). Akuntansi Perbankan: Transaksi dalam Valuta Rupiah. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Z., A. Wangsawidjaja. (2020). Kredit Bank Umum: Menurut Teori dan Praktik Perbankan Indonesia. Jakarta: Lautan Pustaka.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDDJA, SUHARTONO
 Branch Jakarta Pusat
 Branch licence No. 561/KM.1/2019
 Wisma BumiPutera, 12th Floor
 Jl. Jend. Sudirman Kav 75, Setiabudi
 Jakarta Pusat 12910
 P. 62-21-5224 581 F. 62-21-5224 582
 E. nexiasudirman@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

Jakarta, 23 Desember 2020

No : 102/QUO/FD/KPS-SUD/XII/2020

Ref : Surat perikatan audit untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020

Kepada Yth,
 PT Bank Pembangunan Daerah XX
 Kota XYZ

Dengan hormat,

Surat ini mendokumentasikan pemahaman dan penerimaan kami atas persetujuan yang telah dicapai untuk jasa audit yang akan diuraikan berikut ini.

TUJUAN DAN LINGKUP AUDIT

Tujuan audit atas laporan keuangan adalah untuk memberikan opini auditor independen apakah laporan keuangan Bank telah disajikan secara wajar, dalam semua ha[yang materiat, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia (PSAK) dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. VIII G7.

Lingkup audit yang tercakup adalah audit atas Laporan keuangan Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020. Laporan keuangan Bank yang dimaksud terdiri dari: Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Pendapatan Komprehensif Lainnya, Laporan perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, serta Catatan Atas Laporan Keuangan, yang berisi ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

TANGGUNG JAWAB AUDITOR

Kami akan melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi Kode Etik Profesi serta merencanakan dan melaksanakan audit agar memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan.



NEXIA KPS - Kanaka Puradireddja, Suhartono is a member firm of the "Nexia International" network. ©2015 Nexia International Limited. All right reserved. Nexia International Limited does not deliver services in its own name or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including those members which includes the word NEXIA) are not part of a worldwide partnership. Member firms of the Nexia International network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members. Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any action taken, or omission, on the basis of the content in this document or any documentation and external links provided. The trade marks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under licence. References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network firms, as the context may dictate. For more information visit www.nexia.com

Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



• KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian atas risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Audit kami mengandung risiko bawaan bahwa bila terdapat kekeliruan dan ketidakberesan material, termasuk kecurangan atau pemalsuan, mungkin tidak akan terdeteksi. Namun, bila kami menemukan adanya hal-hal tersebut dalam audit kami, informasi tersebut akan kami sampaikan kepada Saudara.

Opini kami atas laporan keuangan tersebut tergantung dari hasil penerapan prosedur-prosedur audit yang akan kami laksanakan. Oleh karena itu, kami tidak memberikan jaminan bahwa kami dapat memberikan opini wajar tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut di atas.

TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan atau pembuatan dan penyajian wajar laporan keuangan perusahaan sesuai dengan PSAK, dan Peraturan OJK No. VIII G7 dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Laporan keuangan disajikan dalam Bahasa Indonesia atau Inggris, termasuk pengungkapan memadai sesuai dengan PSAK dan Peraturan OJK No. VIII G7.

Manajemen Bank akan memberikan surat pernyataan tentang tanggung jawab di atas yang ditandatangani oleh Direksi untuk dilaporkan dalam Laporan Keuangan auditan

Manajemen Bank akan memberikan kepada kami:

- a. Akses terhadap semua informasi yang manajemen sadari bahwa informasi tersebut relevan dalam penyusunan laporan keuangan seperti catatan, dokumentasi, dan hal lain-tainnya;
- b. Informasi tambahan yang mungkin kami minta dari manajemen untuk tujuan audit; dan
- c. Akses tanpa batas kepada individu-individu dalam entitas yang kami pertimbangkan perlu untuk memperoleh bukti audit.

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



• KANAKA PURADIREDA, SUHARTONO

Sebagai bagian dari proses audit, kami akan meminta penegasan tertulis dari Manajemen Bank (Surat Representasi Manajemen) mengenai kelengkapan dari segala pernyataan dan informasi yang diberikan Bank kepada kami sehubungan dengan audit yang akan kami laksanakan, antara lain seperti laporan keuangan disusun oleh manajemen dengan itikad baik, kelengkapan risalah rapat yang diselenggarakan, adanya asset yang dijamin, adanya keyakinan dari manajemen bahwa semua kecurangan (fraud) yang diketahui oleh manajemen telah tercermin dan diungkapkan dalam laporan keuangan, jumlah penyisihan piutang ragu-ragu yang memadai, asset / liabilitas bersyarat serta hal-hal lainnya. Pada saat penugasan laporan draft, agar dapat difinalkan maka manajemen harus paraf pada laporan keuangan tersebut sebagai tanda persetujuan atas angka (neraca) dan laporan laba rugi dan pendapatan komprehensif lain harus ditandatangani oleh manajemen / direksi. Sedangkan catatan atas laporan keuangan di paraf pada setiap halaman.

FEE PEKERJAAN DAN JANGKA WAKTU PELAKSANAAN

Berdasarkan pemahaman kami tentang operasi Perusahaan dan perencanaan yang kami susun atas pekerjaan ini, fee pekerjaan sebesar **Rp xxx**. Fee tersebut belum termasuk PPN 10% dan out of pocket expens (OPE) baik di dalam kota maupun di luar kota antara lain terdiri dari taxi ke bandara dan selama di luar kota, tiket pesawat, akomodasi dan lumpsum harian selama di luar kota, jika ada. Out of pocket expense akan ditagihkan sesuai dengan pengeluaran yang sebenarnya. Tarif lumpsum luar kota per hari sesuai dengan tarif kantor kami sebagai berikut:

- Partner Rp xxx/hari
- Manajer Incharge Rp xxx/hari
- Incharge (ketua tim) Rp xxx/hari
- Asisten Rp xxx/hari

Fee tersebut ditentukan dengan dasar bahwa seluruh data yang dibutuhkan untuk keperluan audit kami telah disiapkan dan tersedia untuk audit. Standar rate auditor untuk penugasan ini bervariasi disesuaikan dengan tingkat tanggung jawab dan pengalaman. Biaya di atas ditentukan juga berdasarkan asumsi bahwa data yang diperlukan untuk tujuan audit yang tersedia untuk kita, Bank memilih pengendalian internal yang memuaskan, dan kami akan mendapatkan kerja sama penuh dari staf dan manajemen selama penugasan. Kami memperkirakan waktu yang untuk menyelesaikan pekerjaan ini selama **90** hari kerja terhitung dari data akuntansi Perusahaan yang telah tersedia secara lengkap. Pembayaran atas fee pekerjaan dilakukan sesuai dengan penjadwalan sebagai berikut:

- 40% Uang muka dibayarkan pada saat perikatan ditandatangani.
- 40% Pada saat kami menyerahkan Draft I
- 20% Pada saat kami menyerahkan Laporan final

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku, Bapak diwajibkan memotong 2% dari honorarium kami dan menyetorkan jumlah tersebut ke Kantor Kas Negara sebagai uang muka pajak perusahaan kami. No.NPWP kami adalah 01.949.024.2-062.004 atas nama **Kanaka Puradiredja, Suhartono**.

Audit akan dilaksanakan setelah pembayaran uang muka diterima serta seluruh data dan informasi yang diperlukan tersedia. Data dan informasi yang kami perlukan akan kami sampaikan kepada manajemen segera setelah konfirmasi tertulis penunjukan KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono kami terima.

PENERBITAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Sebagaimana yang kami sebutkan diatas, laporan auditor independen atas Laporan keuangan 31 Desember 2020 akan kami sampaikan sebanyak 5 eksemplar asli (dalam dua bahasa-Indonesia dan Inggris) kepada Saudara setelah kami menerima surat representasi dan surat pernyataan tanggung jawab dari manajemen. Bentuk dan isi laporan kami mungkin perlu diubah sesuai dengan temuan audit kami.

KERAHASIAAN

Dokumentasi audit untuk pekerjaan ini merupakan hak milik KPS dan merupakan informasi rahasia. Pengecualian terhadap hal tersebut. dalam hal terdapat permintaan dari regulator atau instansi pemerintah yang bewenang kami dapat menyediakan akses kepada mereka sesuai dengan undang - undang yang berlaku.

LAIN-LAIN

1. Terminasi dan Penarikan diri

Sesuai dengan standar profesi akuntan publik, kami dapat menarik diri dari penugasan ini bilamana terjadi hal berikut ini:

- a. terdapat perbedaan yang sangat prinsipil dan tak terselesaikan dengan Bank yang berkaitan dengan penerapan Standar Auditing dan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dalam pembukuan Perusahaan, atau
- b. hal-hal yang menyebabkan sikap independen kami sebagai auditor tidak dapat kami pertahankan.
- c. Bank tidak dapat memenuhi persyaratan dan komitmennya dalam menyediakan data yang diperlukan sesuai dengan kesepakatan

Jika hal tersebut terjadi, maka perjanjian dapat dinyatakan batal dan Bank membebaskan kami dari segala tuntutan apapun, termasuk tuntutan untuk mengembalikan bagian fee pekerjaan yang telah kami terima.

2. Manajemen Bank dan KAP KPS sepakat bahwa tidak ada benturan kepentingan diantara personil kunci, baik di Bank maupun KAP KPS, untuk melakukan pekerjaan sebagaimana dalam ruang lingkup surat ini. KAP KPS menjamin akan menjaga kerahasiaan seluruh data dan informasi yang diberikan Bank dan menjaga sikap independensi dari KAP KPS.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



✉ KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

3. Bank setuju bahwa KAP KPS dan staf tidak mempunyai kewajiban kepada Bank atas segala tuntutan ganti rugi yang timbul melebihi jumlah fee pekerjaan yang telah diterima oleh KAP KPS sehubungan dengan penugasan ini. Bank juga setuju untuk menjamin dan membebaskan sepenuhnya KAP KPS dan staf dari semua tuntutan ganti rugi dari pihak manapun, yang timbul secara langsung maupun tidak langsung dari jasa yang diberikan dalam penugasan ini.
4. Bilamana timbul perselisihan dalam pelaksanaan penugasan ini yang tidak dapat diselesaikan secara musyawarah, maka kedua belah pihak menyetujui penyelesaiannya melalui Institut Akuntan Publik Indonesia.
5. Apabila terjadi perubahan tujuan dan lingkup dalam surat ini, maka kedua belah pihak akan mendiskusikannya untuk memperoleh kata sepakat dan akan menuangkannya dalam bentuk addendum kontrak.
6. Jika Bank membatalkan perikatan setelah penandatanganan proposal atau jika penugasan sudah berlangsung namun sebelum waktu penugasan berakhir dihentikan oleh manajemen Bank, maka Bank tetap berkewajiban membayar seluruh biaya yang telah disetujui dalam perikatan.
7. Partner yang bertanggung jawab dalam penugasan ini adalah Bapak Florus Daeli, SE., Ak., MM., CA., CPA., CRA., CLI., CTA.

PENUTUP

Mohon dapat menandatangani persetujuan pada tempat yang tersedia di bawah dan dengan demikian surat perikatan ini menjadi kontrak penugasan. Selanjutnya, perikatan yang telah ditandatangani mohon dapat dikirimkan kepada kami.

Atas kepercayaan dan kesempatan yang diberikan, kami sampaikan terima kasih.

Hormat Kami,
KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono

Florus Daeli, SE., Ak., MM., CA., CPA.
Partner

Disetujui oleh:
PT Bank Pembangunan Daerah XX

(Nama)
Direktur
24 Desember 2020

Lampiran 2 Surat Tugas Audit



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO
 Branch Jakarta Pusat
 Branch licence No. 561/KM.1/2019
 Wisma Bumiputera, 12th Floor
 Jl. Jend. Sudirman Kav 75, Setiabudi
 Jakarta 12910
 P. 62-21-5224 581 F. 62-21-5224 582
 E. nexiasudirman@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

Jakarta, 06 Januari 2021

Kepada Yth:



Jakarta Pusat 10150

SURAT TUGAS
 006/ST/FD/KPS-SUD/I/21

Sehubungan dengan penugasan audit kepada kami, dengan ini kami menugaskan:

1. Ryan Pradistya
2. Irene Agustine
3. Bella Julianti Siregar
4. Elleta Mauliazahara
5. Nafisy Chaerani

Untuk melaksanakan General Audit periode 31 Desember 2020, mulai tanggal 07 Januari s/d 05 Februari 2021.

Bertindak sebagai Manager Audit Eliston Nadeak dan Direktur Nofamatoro Hia

Demikian surat tugas ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan kami mengharapkan kerjasama yang baik agar penugasan ini dapat diselesaikan sesuai dengan rencana.

Hormat Kami,

Florus Daeli, SE., Ak., MM., CPA., CA., CRA., CLI., CTA
 Partner



NEXIA KPS - Kanaka Puradiredja, Suhartono is a member firm of the "Nexia International" network. ©2015 Nexia International Limited. All right reserved. Nexia International Limited does not deliver services in its own name or otherwise, Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including those members which includes the word NEXIA) are not part of a worldwide partnership. Member firms of the Nexia International network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members. Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any action taken, or omission, on the basis of the content in this document or any documentation and external links provided. The trade marks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under licence. References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network firms, as the context may dictate. For more information visit www.nexia.com

Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang

Lampiran 3 Surat Pernyataan Independensi



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDDJA, SUHARTONO
 Branch Jakarta Pusat
 Branch licence No. 581/KM.1/2019
 Wisma BumiPutera, 12th Floor
 Jl. Jend. Sudirman Kav 75, Setiabudi
 Jakarta 12910
 P. 62-21-5224 581 F. 62-21-5224 582
 E. nexiasudirman@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

SURAT PERNYATAAN INDEPENDENSI

Kami yang bertanda tangan dibawah ini selaku Partner dan Auditor KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono menyatakan tidak mempunyai hubungan yang dapat mempengaruhi independensi kami dalam melaksanakan pengutusan di:

Nama klien : PT Bank Pembangunan Daerah XX
 Alamat : Kota XYZ
 Tahun buku : 31 Desember 2020

Demikian pernyataan ini kami buat dengan sebenarnya dan bersedia mempertanggung jawabkan bila diperlukan.

Kami yang membuat pernyataan,

Florus Daeli
 Senior Patner

Nofamatoro Hia
 Direktur

Eliston Nadeak
 Manajer Audit

Ryan Pradistya
 Associate Manager

Irene Agustine
 Senior Auditor

Bella Julianti Siregar
 Associate Senior

Elleta Mauliazhara
 Auditor

Nafisy Chaerani
 Auditor

Lampiran 4 *Management Letter*

MANAGEMENT LETTER
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH XX
PERIODE 31 DESEMBER 2020

1. Kredit yang diberikan (KYD)**a. Kondisi saat ini**

Bank telah mencatat Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) per 31 Desember 2020 sebesar Rp48.894.457, dengan rincian sebagai berikut:

Kualitas	Nilai tercatat	CKPN		Jumlah CKPN
		Kolektif	Individu	
1	1.200.040.753	-	-	-
2	299.834.790	520.781	-	520.781
3	8.706.742	1.596.525	-	1.596.525
4	24.782.197	5.554.505	1.839.569	7.394.074
5	94.935.518	30.227.206	9.155.871	39.383.077
	1.650.000.000	37.899.017	10.995.440	48.894.457

Berdasarkan pengelompokan kredit secara kolektibilitas *in-house* untuk tahun 31 Desember 2020 diketahui kondisi *Non performing loan (NPL) Gross* dan *Net* adalah sebagai berikut:

<i>In-house</i>	
NPL Gross	7,78%
NPL Nett	4,85%

b. Temuan audit**i. Penentuan kolektibilitas kredit dan pembentukan CKPN berdasarkan PSAK 71**

Berdasarkan penelusuran auditor atas perhitungan PSAK 71 yang dilakukan oleh Konsultan PT ZZ yang sudah terdaftar di OJK, bahwa Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) adalah sebagai berikut:

Kualitas	Nilai tercatat	ECL/CKPN
1	1.100.040.753	54.881.279
2	182.400.000	9.861.904
3	10.975.943	3.333.347
4	28.398.099	14.736.382
5	328.185.205	266.763.883
	1.650.000.000	349.637.430

Berdasarkan pengelompokan kredit secara kolektibilitas untuk periode 31 Desember 2020 diketahui kondisi *Non performing loan (NPL) Gross* dan *Net* adalah sebagai berikut:

Riviu Auditor

NPL Gross	22,27%
NPL Nett	5,01%

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 4 *Management Letter* (Lanjutan)

1. Kredit yang diberikan (KYD) (lanjutan)

b. Temuan audit (lanjutan)

ii Dampak implementasi PSAK 71 penerapan awal 1 Januari 2020 atas Kredit dan CKPN

Berdasarkan penelusuran auditor terdapat selisih CKPN atas dampak implementasi PSAK 71 dengan daftar Nominatif Kredit (From 11) Bank yang belum menerapkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sesuai dengan perhitungan PSAK 71 yang dilakukan oleh konsultan PT ZZ yang sudah terdaftar di OJK, dengan rincian sebagai berikut:

Kualitas	CKPN 31 Desember 2020	
	CKPN Manajemen	CKPN PSAK 71
1	-	54.881.279
2	520.781	9.861.904
3	1.596.525	3.333.347
4	7.394.074	14.736.382
5	<u>39.383.07</u>	<u>266.763.883</u>
	48.894.457	349.637.430
	<i>CKPN Manajemen</i>	48.894.457
	<i>CKPN PSAK 71</i>	349.637.430
	<i>Selisih kurang catat</i>	(300.742.973)

c. Dampak

- Saldo CKPN pada Laporan Keuangan Bank belum mencerminkan yang sewajarnya.
- Penurunan kualitas kredit yang menambah pembentukan CKPN akan berpengaruh pada kemampuan Bank untuk menjaga Rasio NPL.

d. Rekomendasi

- Sebaiknya manajemen Bank melakukan *review* kolektibilitas kredit debitur secara menyeluruh sehingga kemungkinan terjadinya selisih lebih atau kurang perhitungan dapat diketahui secara objektif dan dilakukan penyesuaian dalam laporan keuangan.
- Sebaiknya manajemen Bank melakukan *review* yang lebih cermat terhadap proses persetujuan pemberian kredit.
- Sebaiknya manajemen Bank mempertimbangkan untuk melakukan tindakan lebih lanjut sebagai konsekuensi atas kredit-kredit yang mengalami penurunan nilai dengan tujuan untuk menurunkan atau mengurangi kemungkinan kredit bermasalah (*non performing loan*) dan menjaga rasio NPL.
- Sebaiknya manajemen melakukan penyesuaian pada laporan keuangan atas dampak penerapan PSAK 71 yang sudah dilakukan perhitungan oleh Konsultan yang ditunjuk oleh manajemen. Berikut ini jurnal penyesuaian untuk CKPN sesuai dengan hasil perhitungan PT ZZ:

Nama akun	Dr	Cr
Saldo Laba Ditahan – BS	300.742.973	
CKPN Kredit – BS		300.742.973

e. Tanggapan Manajemen

Dalam rangka Penerapan PSAK 71 Bank sependapat dengan KAP untuk melakukan pembebanan CKPN sesuai dengan Perhitungan dari Konsultan PSAK 71 PT.ZZ yaitu pembentukan CKPN sebesar 300 Juta.

Hak Cipta :

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 5 Opini Audit



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah [REDACTED] tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Penekanan suatu hal

Sebagaimana diungkapkan pada catatan 41c perihal penjaminan kredit kepada PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] atas laporan keuangan terlampir, manajemen telah melakukan perjanjian kerjasama dengan PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] dengan surat perjanjian kerjasama No. 007/DIR/PKS/III/2021 dan No. 028/PKS/DIR-BB/III/21 terkait Penjaminan Kredit Mikro [REDACTED] dengan nilai penjaminan maksimal Rp [REDACTED]. Berdasarkan sertifikat penjaminan No. PKP-03-202130-0002 tanggal terbit 24 Maret 2021, Bank telah mengikat kredit kepada PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] dengan nilai jumlah kredit sebesar Rp [REDACTED]. Perjanjian penjaminan tersebut telah mempengaruhi akumulasi jumlah pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit laporan keuangan terlampir. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, the financial position of PT Bank Pembangunan Daerah [REDACTED] as of December 31, 2020, and their financial performance and cash flows for the year ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Emphasis of matter

As disclosed in note 41c regarding credit guarantee to PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] for the attached financial statements, management has entered into a cooperation agreement with PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] with cooperation agreement letters No. 007/DIR/PKS/III/2021 and No. 028/PKS/DIR-BB/III/21 related to the [REDACTED] Micro Credit Guarantee with a maximum guarantee value of Rp [REDACTED] million. Based on the guarantee certificate No. PKP-03-202130-0002 issued on March 24, 2021, the Bank has tied the credit to PT Penjaminan Kredit Daerah [REDACTED] with a total credit value of Rp [REDACTED]. The guarantee agreement has affected the accumulated amount of allowance for impairment losses on credit in the accompanying financial statements. Our opinion is not modified in this regard.

Florus Daeti, SE., Ak., MM.,CPA., CA., CRA., CLA., CTA., ASEAN CPA.

Nomor Izin Akuntan Publik No. AP. 0126
License of Public Accountant No. AP.0126

Jakarta, 30 Maret 2021/ March 30, 2021
Ref: 00200/3.0409/AU.1/07/0126-2/1/III/2021



Lampiran 6 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing Pertama

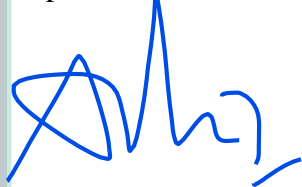
Lembar Bimbingan

NIM : 1804311051
 Nama : Nafisya Chaerani
 Program Studi : D3 Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak.
 Pembimbing Pertama

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
26 April 2021	Outline Tugas Akhir Bimbingan Bab 1	
11 Mei 2021	Revisi Bab 1 Bimbingan Bab 2	
21 Mei 2021	Bimbingan Materi Bab 4	
7 Juni 2021	Revisi Bab 4	
23 Juni 2021	Revisi Bab 4 Bimbingan Bab 5	
14 Juli 2021	Revisi Bab 4 Revisi Bab 5	
16 Juli 2021	Bimbingan Powerpoint (PPT)	
19 Juli 2021	Finalisasi Tugas Akhir	

Menyetujui KPS D3 Akuntansi

Depok, 19 Juli 2021



(Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak.)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta









Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing Kedua

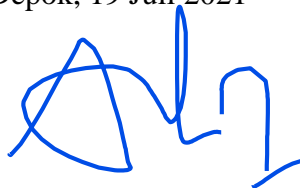
Lembar Bimbingan

NIM : 1804311051
 Nama : Nafisya Chaerani
 Program Studi : D3 Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Agus Buntoro, S.E., M.M.
 Pembimbing Kedua

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
10 Mei 2021	Bimbingan Bab 1	
20 Mei 2021	Bimbingan Bab 2	
31 Mei 2021	Revisi Bab 2	
7 Juni 2021	Bimbingan Bab 3	
21 Juni 2021	Bimbingan Bab 4	
5 Juli 2021	Revisi Bab 4	
12 Juli 2021	Bimbingan Bab 5	
19 Juli 2021	Finalisasi Tugas Akhir	

Menyetujui KPS D3 Akuntansi

Depok, 19 Juli 2021



(Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak.)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta