

LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT PEMBENTUKAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF KREDIT PADA PT. BPR X OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Disusun oleh:

Anggie Noer Inzaghi
1804311026

**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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT PEMBENTUKAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF KREDIT PADA PT. BPR X OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Ahli Madya

Disusun oleh:
Anggie Noer Inzaghi
1804311026

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 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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

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 : Anggie Noer Inzaghi

NIM : 1804311026

Tanda tangan :



Tanggal : 31 Agustus 2021

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Anggie Noer Inzaghi
NIM : 1804311026
Program Studi : D-III Akuntansi
Judul Laporan Tugas Akhir : Audit Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit pada PT. BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.

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

DEWAN PENGUJI

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

Anggota Penguji : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. ()

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Anggie Noer Inzaghi
Nomor Induk Mahasiswa : 1804311026
Jurusan/Program Studi : D-III Akuntansi
Judul Laporan Tugas Akhir : Audit Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset
Produktif Kredit pada PT. BPR X oleh KAP
Kanaka Puradiredja, Suhartono.

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.
NIP. 197202221999031003

Pembimbing 2

Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M.
NIP. 196005211989031001

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

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul “Audit Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit pada PT. BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono” dengan baik. Sholawat beriring salam tak lupa penulis sampaikan kepada baginda nabi Muhammad SAW.

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat kelulusan Program Studi Diploma III Akuntansi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini, penulis mendapat dukungan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, masukan, kritikan, dan motivasi selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Tanpa mengurangi rasa hormat sedikitpun, 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.
3. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi D-III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan, dan masukan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, dan masukan kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh staff pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang sudah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis.
7. Kedua orang tua dan adik yang senantiasa mendoakan dan memberikan dorongan semangat kepada penulis dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir.

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

8. Mas Jepry Marclanta selaku senior audit penulis di KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono, yang senantiasa membimbing dan mengajarkan penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.

9. Seluruh teman-teman AK 6B dan D-III Akuntansi angkatan 2018 yang berjuang bersama dan saling memberikan dukungan satu sama lain dalam penulisan Laporan Tugas Akhir.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan dan pembuatan Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna dan terdapat kekurangan. Untuk itu penulis memohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi terciptanya Laporan Tugas Akhir yang lebih baik lagi untuk masa yang akan datang.

Depok, 24 Juli 2021

Anggie Noer Inzaghi
NIM. 1804311026

**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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Anggie Noer Inzaghi
NIM : 1804311026
Program Studi : D-III Akuntansi
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : 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 Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit pada PT. BPR X 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,

Anggie Noer Inzaghi



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

Anggie Noer Inzaghi
Program Studi Diploma III Akuntansi

“Audit Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit pada PT. BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”

ABSTRAK

Laporan tugas akhir ini menjelaskan tentang audit pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif kredit pada PT BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono. Laporan ini bertujuan mendeskripsikan aset produktif dan penyisihan penghapusan aset produktif kredit, mendeskripsikan prosedur audit pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif kredit, dan mendeskripsikan hasil audit pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif kredit. Metode penulisan yang digunakan adalah melakukan observasi berpartisipatif, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Berdasarkan perencanaan dan pelaksanaan audit atas penyisihan penghapusan aset produktif kredit yang telah dilakukan, diperoleh hasil audit berupa adanya perbedaan nilai penyisihan penghapusan aset produktif kredit yang dibentuk berdasarkan perhitungan dengan saldo yang tercatat pada laporan keuangan. Hal ini diakibatkan karena terdapat kesalahan dalam pencatatan, sehingga perlu dilakukan penyesuaian agar nilai penyisihan penghapusan aset produktif kredit yang dicatat sesuai dengan perhitungan yang seharusnya.

Kata kunci: Aset Produktif, Penyisihan Penghapusan Aset Produktif, Audit, Penyesuaian

Anggie Noer Inzaghi
Major Diploma III Accounting

“Audit Establishment of Provision for Loan Losses at PT. BPR X by KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”

ABSTRACT

This final report describes the audit establishment of provision for loan losses at PT. BPR X by KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono. This report aims to describe earning assets and provision for loan losses, describe audit procedures for establishment of provision for loan losses, and describe the audit results for establishment of provision for loan losses. The writing method used is participatory observation, interviews, documentation, and literature study. Based on the planning and implementation of the audit on the provision for loan losses, the audit results obtained in the form of differences in the value of the provision for loan losses based on calculations with the balance recorded in the financial statements. This is due to an error in the recording, so it is necessary to make adjustments so that the value of the provision for loan losses recorded is in accordance with the proper calculation.

Keywords: Earning Asset, Provision for Loan Losses, Audit, Adjustment



DAFTAR ISI

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.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan.....	4
1.3 Manfaat Penulisan.....	5
1.4 Metode Penulisan.....	5
1.4.1 Sumber dan Jenis Data	5
1.4.2 Teknik Pengumpulan Data	6
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Deskripsi Audit	8
2.1.1 Pengertian Audit.....	8
2.1.2 Tujuan Audit.....	8
2.1.3 Tahapan-Tahapan Audit	10
2.1.4 Prosedur Audit.....	11
2.1.5 Bukti Audit.....	12
2.1.6 Kertas Kerja Audit.....	12
2.2 Deskripsi Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.....	13
2.2.1 Pengertian Aset Produktif.....	13
2.2.2 Bentuk dan Kualitas Aset Produktif.....	13
2.2.3 Pengertian Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.....	14
2.2.4 Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	14
2.2.5 Penilaian Kualitas Aset Produktif dan PPAP	15
2.3 Konsep Dasar Audit Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit.....	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	18
3.1 Profil KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	18
3.1.1 Sejarah dan Perkembangan.....	18
3.1.2 Struktur Organisasi	19
3.1.3 Layanan Jasa.....	21
3.2 Profil PT BPR X	27
BAB IV PEMBAHASAN.....	29
4.1 Aset Produktif PT. BPR X.....	29
4.2 Penyisihan Penghapusan Aset Produktif PT. BPR X	31
4.3 Perencanaan Audit PT. BPR X	32
4.3.1 Menerima Perikatan Audit	33

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.3.2 Membentuk Tim Audit	35
4.3.3 Memahami dan Menilai Risiko Bisnis Klien	36
4.3.4 Menentukan Materialitas	40
4.3.5 Melakukan Prosedur Analitis dan Menyusun Program Audit.....	44
4.4 Pelaksanaan Audit PPAP Kredit PT. BPR X	47
4.5 Hasil Audit Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit.....	61
BAB V PENUTUP	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	67





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Analisis Kolektabilitas Kredit	4
Gambar 3.1 Logo KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	19
Gambar 3.2 Struktur Organisasi KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	19
Gambar 4.1 Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Aset Produktif PT BPR X	30
Gambar 4.2 Aset Produktif PT BPR X	30
Gambar 4.3 Penilaian Kesehatan Bank pada PT BPR X	39
Gambar 4.4 Penentuan Materialitas PT BPR X	40
Gambar 4.5 Kebijakan <i>Overall Materiality</i>	41
Gambar 4.6 Prosedur Analitis PT BPR X	44
Gambar 4.7 Program Audit Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit	46
Gambar 4.8 Contoh Lampiran Rincian Kolektabilitas Kredit PT BPR X	63
Gambar 4.9 Pengecekan Uji Kolektabilitas Kredit KC 001 dan 002	51
Gambar 4.10 Pengecekan Uji Kolektabilitas Kredit KC 003 dan 004	51
Gambar 4.11 Pengecekan Uji Kolektabilitas Kredit KC 005 dan 006	52
Gambar 4.12 Pengecekan Uji Kolektabilitas Kredit KC 007 dan 008	53
Gambar 4.13 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang Utama	55
Gambar 4.14 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 002	56
Gambar 4.15 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 003	56
Gambar 4.16 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 004	57
Gambar 4.17 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 005	57
Gambar 4.18 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 006	58
Gambar 4.19 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 007	58
Gambar 4.20 Pembentukan Nilai PPAP Kantor Cabang 008	59
Gambar 4.21 Pengecekan Nilai PPAP Kredit yang Dibentuk	60
Gambar 4.22 Laporan Posisi Keuangan PT BPR X	60
Gambar 4.23 Jurnal Penyesuaian (<i>Adjustment</i>) atas Selisih Nilai PPAP	61
Gambar 4.24 Laporan Posisi Keuangan <i>Audited</i> PT BPR X	62

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tarif PPAP Khusus Berdasarkan Klasifikasi Resiko Kredit	32
Tabel 4.2 Perhitungan Materialitas Keseluruhan PT BPR X	42
Tabel 4.3 Perhitungan Materialitas Pelaksanaan PT BPR X	43
Tabel 4.4 Perhitungan Batas Salah Saji yang tidak dikoreksi PT BPR X	43
Tabel 4.5 Perhitungan Persentase PPAP dan Kredit yang Diberikan	45





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	68
Lampiran 2 Surat Tugas Audit	73
Lampiran 3 Laporan PPAP Kredit	74
Lampiran 4 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing I	76
Lampiran 5 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing II	79





BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Keberadaan bank memiliki peranan dalam menyalurkan dana ke masyarakat. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 1 ayat 2 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Kemudian tujuan bank tercantum dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 4 tentang Perbankan, Perbankan Indonesia bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Berdasarkan jenisnya, bank dibagi menjadi dua yaitu Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat.

Kelangsungan usaha bank dipengaruhi oleh kualitas aset produktifnya. Semakin baik kualitas aset produktif yang dimiliki oleh bank, maka semakin aman dan sehat kinerja dari bank tersebut dalam menghadapi risiko yang mungkin timbul. Oleh karena itu, penting sekali kualitas aset produktif yang baik dimiliki oleh bank. Tak terkecuali bagi PT BPR X sebagai sebuah Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat, aset produktif adalah penyediaan dana BPR dalam mata uang rupiah untuk memperoleh penghasilan, dalam bentuk kredit, sertifikat Bank Indonesia, dan penempatan pada bank lain. Oleh karena itu, penting untuk menentukan kualitas aset produktif yang digunakan dalam penyediaan dana dan termasuk kesiapan untuk menghadapi risiko kerugian dari penyediaan dana tersebut.

Dalam pelaksanaannya, PT BPR X menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu. Dana simpanan yang dihimpun oleh Bank Perkreditan Rakyat tersebut, dikelola dan disalurkan kembali kepada masyarakat

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

dalam bentuk kredit. Penyaluran kredit ini ditujukan kepada para pelaku ekonomi di sektor ekonomi produktif, seperti perdagangan, pertanian dan sebagainya. Namun sama seperti Bank Umum dalam kegiatan penyaluran kreditnya, PT BPR X dihadapkan dengan risiko kredit bermasalah atau tidak dapat tertagih.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat, penyediaan dana pada aset produktif wajib dilaksanakan berdasarkan prinsip kehati-hatian. Prinsip kehati-hatian dalam penyediaan dana antara lain dilakukan berdasarkan analisis kelayakan usaha dengan memerhatikan paling sedikit faktor 5C yaitu character, capacity, capital, collateral, and condition of economy. Hal tersebut dapat meminimalisir terjadinya risiko kredit bermasalah yang dialami oleh PT BPR X sebagai sebuah Bank Perkreditan Rakyat.

Namun, risiko kredit bermasalah tetap dapat timbul meskipun BPR telah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyediaan dana aset produktifnya. Kesulitan dalam menentukan debitur dengan kualitas baik dan buruk dapat membuat Bank melakukan kesalahan dalam pengambilan keputusan kredit. Kesalahan pengambilan keputusan tersebut akan berdampak negatif terhadap kredit yang dikeluarkan oleh bank kepada debiturnya. Tindakan yang demikian jelas dapat membuat pihak bank menjadi merugi. Seperti penetapan tingkat suku bunga terhadap kredit yang diajukan, tingkat suku bunga yang terlalu tinggi dapat membuat debitur dengan kualitas baik mundur untuk mengajukan kreditnya, dan penetapan tingkat suku bunga yang terlalu rendah dapat meningkatkan potensi risiko kredit bermasalah yang dihadapi karena tidak sesuai dengan tingkat suku bunga yang dibebankan kepada debitur dengan kualitas buruk.

Selain itu, jangka waktu kredit yang diajukan debitur juga memiliki risiko yang dapat mempengaruhi kesehatan bank. Semakin lama jangka waktu kredit yang diajukan, maka semakin tinggi potensi risiko kredit bermasalah terjadi. Penyediaan dana aset produktif dalam bentuk kredit yang telah disalurkan oleh Bank kepada debiturnya, berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat maka Bank

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 mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

diwajibkan membentuk PPAP berupa PPAP umum dan PPAP khusus untuk masing-masing aset produktif yang dimilikinya. Semakin besar PPAP yang dibentuk seiring dengan meningkatnya risiko kredit bermasalah yang terjadi, maka risiko kerugian tidak dapat dihindari oleh Bank.

Penetapan kualitas dalam penyediaan dana dipengaruhi oleh kesanggupan membayar kredit oleh para debiturnya, penetapan tersebut dinamakan kualitas aset produktif. Sedangkan risiko kerugian dari penyediaan dana tersebut dinamakan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif. Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat, Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang selanjutnya disingkat PPAP adalah cadangan yang harus dibentuk sebesar persentase tertentu dari baki debit berdasarkan penggolongan kualitas aset produktif.

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit merupakan sebuah akun kontra aset yang menunjukkan jumlah cadangan dana yang dibentuk untuk mengantisipasi risiko kerugian atas tidak tertagihnya kredit pada debitur. Di dalam laporan keuangan, Penyisihan Penghapusan Aset Produktif termasuk ke dalam kelompok beban operasional yang ditanggung oleh Bank pada tiap periode pencatatan laporan keuangannya. Akun ini merupakan akun yang diperhitungkan sebagai pengurang untuk menentukan besarnya laba bersih sebelum pajak, sehingga besaran nilai PPAP yang dibentuk dapat mempengaruhi laba bersih yang dihasilkan dan jumlah pajak yang dibayar oleh Bank. Hal tersebut memiliki arti bahwa akun ini memiliki potensi untuk dapat dimanipulasi mengenai besaran nilai Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang dibentuk oleh para pembuat laporan keuangannya.

Berdasarkan laporan keuangan (*unaudited*) PT BPR X per 31 Desember 2020, Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit yang disajikan sebesar Rp3.285.502.977. Apabila dibandingkan dengan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit yang dicatat pada tahun 2019, nilai PPAP kredit pada tahun 2020 ini mengalami kenaikan yang sangat signifikan sebesar 122% dibandingkan nilai PPAP kredit yang disajikan pada laporan keuangan (*audited*) tahun 2019 sebesar Rp1.480.636.820. Kenaikan tersebut didasarkan adanya peningkatan kolektabilitas kredit tiap debitur pada tahun 2020 daripada tahun sebelumnya. Peningkatan



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

kolektabilitas kredit pada tahun 2020 dibanding tahun 2019 dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Kolektabilitas	Tahun 2020		Tahun 2019	
	Kredit	PPAP kredit	Kredit	PPAP kredit
Kolek-1 Lancar	366.208.241.501	1.830.845.120	292.011.245.463	1.459.353.308
Kolek-2 Dalam Perhatian Khusus	2.141.223.930	21.412.239	925.820.054	4.629.100
Kolek-3 Kurang Lancar	2.718.183.928	271.818.393	166.544.111	16.654.411
Kolek-4 Diragukan	1.975.057.561	883.423.497	-	-
Kolek-5 Macet	418.663.527	418.663.527	-	-
Jumlah	373.461.370.447	3.426.162.775	293.103.609.628	1.480.636.820
Laporan Keuangan	373.461.370.447	3.285.502.977	293.103.609.628	1.480.636.820
Diff	-	(140.659.798)	-	-

Gambar 1.1 Analisis Kolektabilitas Kredit

Sumber: Data diolah

Pada tabel analisis kolektabilitas kredit di atas, diketahui bahwa terdapat kenaikan tiap kolektabilitas kredit pada tahun 2020 dibanding tahun 2019. Selain itu, terdapat selisih antara jumlah perhitungan PPAP kredit dan laporan keuangan yang disajikan pada tahun 2020 sebesar Rp140.659.798.

Oleh karena itu, berdasarkan kenaikan nilai PPAP kredit yang sangat signifikan dan terdapatnya selisih jumlah PPAP kredit dengan laporan keuangan yang disajikan pada tahun 2020, perlu dilakukan audit untuk memeriksa kebenaran perhitungan dan kecukupan dana Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit yang dibentuk, karena hal tersebut dapat mempengaruhi perkembangan usaha dan tingkat kesehatan bank. Dalam melaksanakan auditnya, auditor mengacu kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia.

Mengingat pentingnya kualitas aset produktif dan pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit yang dilakukan oleh Bank Perkreditan Rakyat untuk menilai kesehatan dari bank tersebut dan sehubungan dengan penulisan Laporan Tugas Akhir ini, penulis bermaksud untuk menulis tugas akhir yang berjudul **“Audit Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit pada PT. BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”**.

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan laporan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mendeskripsikan Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT. BPR X.



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

2. Untuk mendeskripsikan prosedur audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT. BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.
3. Untuk mendeskripsikan hasil audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT. BPR X.

1.3 Manfaat Penulisan

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, yaitu:

1. Bagi Penulis
Menambah pengetahuan dan pemahaman tentang audit atas Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada industri perbankan, dalam hal ini Bank Perkreditan Rakyat. Penulisan laporan tugas akhir ini juga memberikan pengalaman menulis karya tulis ilmiah.
2. Bagi Civitas Akademika Politeknik Negeri Jakarta
Menambah karya tulis ilmiah khususnya di bidang Akuntansi dan memberikan tambahan referensi laporan tugas akhir bagi mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta untuk memperluas wawasan mengenai prosedur audit terhadap Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada industri perbankan.

1.4 Metode Penulisan

1.4.1 Sumber dan Jenis Data

Berdasarkan sumber perolehan data, data yang diperoleh dan digunakan untuk penulisan laporan tugas akhir ini adalah data primer dan data sekunder. Berikut adalah penjelasan mengenai pengelompokkan sumber data, yaitu:

1. Data primer
Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari lapangan yang merupakan sumber pertama.
 - a. Data yang berasal dari KAP: gambaran umum KAP, logo KAP, dan struktur organisasi KAP serta penjelasannya.
 - b. Data yang berasal dari PT. BPR X: informasi umum tentang PT. BPR X, dan daftar *nominative* yang diberikan oleh PT. BPR X.



© 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

2. Data sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh dari pihak atau instansi tertentu yang merupakan sumber kedua atau data sudah diolah dan siap digunakan.

- a. Data yang berasal dari KAP: *lead schedule* atas akun pinjaman yang diberikan yang telah diaudit.
- b. Data yang berasal dari PT. BPR X: dokumentasi kolektabilitas kredit, dan laporan PPAP kredit.

Jenis data yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah data kualitatif dan data kuantitatif. Data kualitatif adalah data yang berisi deskripsi yang memberikan penjelasan dan melengkapi atas data kuantitatif yang ada. Sedangkan data kuantitatif adalah data yang berhubungan dan disajikan dalam bentuk angka.

1.4.2 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Observasi Berpartisipatif

Observasi berpartisipatif adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara mengamati dan ikut terlibat langsung dalam proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT. BPR X.

2. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara tanya jawab langsung dengan auditor dan juga auditee yang terlibat dalam proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT. BPR X.

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan mengumpulkan data atau bukti yang menjadi pelengkap atas dilakukannya proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT. BPR X.

4. Studi Pustaka

Studi pustaka dilakukan dengan tujuan mencari referensi teori baik yang berasal dari buku, jurnal, dan sumber lain untuk dijadikan sebagai landasan teori mengenai topik yang dibahas dalam laporan tugas akhir ini.

1.5 Sistematika Penulisan

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini disusun dengan sistematika penulisan yang telah ditentukan yaitu terbagi menjadi lima bab yang masing-masing bab terdiri dari



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

subbab yang berhubungan satu sama lain. Berikut adalah sistematika penulisan Laporan Tugas Akhir ini:

BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bab ini berisikan Latar Belakang Penulisan, Tujuan Penulisan, Manfaat Penulisan, Metode Penulisan, dan Sistematika Penulisan. Dalam latar belakang penulisan berisikan alasan mengapa penulis mengangkat judul ini. Tujuan penulisan berisi tentang hal-hal yang akan dibahas dalam Laporan Tugas Akhir ini. Manfaat penulisan memaparkan manfaat yang dapat diambil dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini untuk berbagai pihak, yaitu bagi penulis, Politeknik Negeri Jakarta, dan pembaca. Metode penulisan berisi tentang sumber dan jenis data yang digunakan serta teknik pengumpulan data. Sistematika penulisan menjelaskan dengan singkat bagian-bagian yang terdapat dalam Laporan Tugas Akhir.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini dikemukakan landasan teori mengenai deskripsi audit, deskripsi aset produktif, dan deskripsi penyisihan penghapusan aset produktif.

BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini dipaparkan mengenai gambaran umum perusahaan yang terdiri dari profil KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono dan PT. BPR X, struktur organisasi, dan bidang usaha PT. BPR X.

BAB 4 PEMBAHASAN

Pada bab ini merupakan inti dari Laporan Tugas Akhir. Dalam bab ini membahas tentang perencanaan audit, pelaksanaan audit dan hasil atau temuan audit yang dilakukan oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono terhadap PT. BPR X atas kualitas aset produktif dan penyisihan penghapusan aset produktif.

BAB 5 PENUTUP

Pada bab ini berisikan kesimpulan dari hasil pembahasan pada bab sebelumnya serta saran yang berisikan masukan yang didasarkan pada kesimpulan yang diperoleh untuk penyempurnaan dan pengembangan di masa mendatang.

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya mengenai audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono, diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Aset produktif merupakan penyediaan dana dalam mata uang rupiah atau valuta asing yang dilakukan oleh Bank Perkreditan Rakyat untuk memperoleh penghasilan. Bentuk aset produktif yang dimiliki oleh PT BPR X adalah berupa penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan. Untuk mengantisipasi risiko yang dapat timbul akibat penyediaan dana aset produktif, masing-masing aset produktif tersebut dihitung cadangan kerugiannya yang disebut Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.
2. Prosedur audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono meliputi perencanaan audit, pelaksanaan audit dan pelaporan hasil audit. Pada tahap perencanaan audit dibagi menjadi 5 kegiatan yang dilakukan, yaitu menerima perikatan audit, membentuk tim audit, memahami dan menilai risiko bisnis klien, menentukan materialitas, dan melakukan prosedur analitis serta menyusun program audit. Tahap pelaksanaan audit dilakukan secara *fieldwork* dengan melaksanakan proses audit sesuai dengan prosedur audit yang telah disusun. Pelaporan hasil audit dilakukan setelah pelaksanaan audit selesai dilaksanakan, pada tahap ini auditor menyampaikan hasil dan temuan yang ditemukannya selama pelaksanaan audit berlangsung kepada klien.
3. Hasil audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT BPR X oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono dinyatakan bahwa meskipun terdapat kesalahan pencatatan pada laporan keuangan kantor cabang 006 sebesar Rp140.659.798, pembentukan nilai PPAP kredit yang dilakukan oleh klien telah disajikan secara wajar sebesar Rp3.426.162.776, tidak

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

ditemukan adanya salah saji baik dalam hal yang material dan pencatatan akuntansi telah sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia.

5.2 Saran

Berdasarkan rangkaian proses audit yang diawali perencanaan audit hingga pelaksanaan audit pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif kredit pada PT BPR X yang telah dilakukan, diperoleh saran yaitu untuk mendukung prosedur analitis atas penyisihan kredit pada perencanaan audit, maka KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono hendaknya membuat tabel analisis kolektabilitas untuk membandingkan data kolektabilitas kredit periode tahun berjalan audit dengan tahun sebelumnya. Hal ini bertujuan agar auditor mendapatkan informasi lebih mengenai kenaikan maupun penurunan penyisihan kredit yang dibentuk oleh perusahaan.



© 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 PUSTAKA

- Agoes, S. (2017). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Kantor Akuntan Publik (5th ed.)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ardianingsih, A. (2018). *Audit Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Arens, A.A., Elder, R.J., & Beasley, M.S. (2015). *Auditing dan Jasa Assurance (15th ed.)*. Jakarta: Erlangga.
- Hery. (2017). *Auditing and Asurans Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Audit Internasional (Integrated and Comprehensive Edition)*. Jakarta: PT Grasindo.
- Hery. (2019). *Auditing: Dasar-Dasar Pemeriksaan Akuntansi*. Jakarta: Kompas Gramedia.
- Kamus Bank Sentral Republik Indonesia. Diakses pada 20 Juni 2021, yang dikutip dari www.bi.go.id
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 4/6/PBI/2002 Tentang Perubahan Atas Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 31/147/KEP/DIR tanggal 12 November 1998 Tentang Kualitas Aktiva Produktif.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33/POJK.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.
- Priatna, Husaeri. (2016). *Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) yang Wajib Dibentuk oleh Bank*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7 (1), 9-14. Diakses 20 Juni 2021. <http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/akurat/article/view/95>
- Sukanto, E., & Widaryanti. (2019). *Auditing Berbasis Akun Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 36/SEOJK.03/2017 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
- Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia Nomor 30/12/KEP/DIR tahun 1997 tentang Tata Cara Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

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



© 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



KANAKA PURADIREDDJA, SUHARTONO

Branch Jakarta Selatan

Branch licence No. 1165/KM.1/2017

18 Office Park Tower A, 20th floor

Jl. TB. Simatupang No. 18 Pasar Minggu

Jakarta 12520 - Indonesia

P. 62 - 21 22708292 F. 62 - 21 22708299

E. office18@kanaka.co.id

www.kanaka.co.id

Jakarta, 4 September 2020

No. : 487/QUO/TS/KPS-TB/IX/20

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

Kepada Yth.

Direksi PT BPR X

Manado

Dengan hormat,

Terima kasih atas kepercayaannya kepada kami yang telah meminta kami menjadi auditor atas laporan keuangan **PT BPR X** untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020. Surat ini mendokumentasikan pemahaman kami atas jasa audit yang akan diuraikan berikut ini.

Ruang Lingkup Pekerjaan

Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International) akan mengaudit neraca **PT BPR X** untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, dan laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Kami akan melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI"). Audit kami meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga akan meliputi penilaian atas standar akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen, serta penilaian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ("SAK - ETAP") yang dikeluarkan oleh IAI.

Suatu audit meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga akan meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen perusahaan, serta penilaian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan sesuai ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas tanpa akuntabilitas publik yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) serta pedoman dan standar akuntansi untuk Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan oleh OJK Perbankan. Audit kami mencakup pengungkapan transaksi sesuai dengan peraturan OJK Perbankan No. 8/20/PBI/2006 pasal 14 ayat 4.

Pendapat kami atas laporan keuangan tersebut tergantung dari hasil penerapan prosedur-prosedur audit yang akan kami laksanakan dan data-data yang disediakan, oleh karena itu kami tidak memberikan jaminan bahwa kami dapat memberikan pendapat wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut diatas.



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



© 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

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit - Lanjutan



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Sebagai bagian dari proses audit, kami akan melakukan permintaan keterangan dari manajemen perusahaan tentang pernyataan manajemen perusahaan yang disajikan dalam laporan keuangan. Kami juga akan meminta pernyataan tertulis dari manajemen perusahaan yang menjelaskan bahwa penyajian laporan keuangan termasuk penyelenggaraan catatan akuntansi dan pengendalian intern yang memadai, pemilikan dan penerapan kebijakan akuntansi adalah tanggung jawab manajemen perusahaan dan penegasan tertulis lainnya untuk mengkonfirmasi beberapa pernyataan yang dibuat oleh manajemen perusahaan kepada kami selama proses audit kami. Tanggapan manajemen perusahaan diwajibkan oleh standar auditing sebagai bagian dari bukti audit yang akan kami andalkan sebagai dasar dalam memberikan pendapat atas laporan keuangan. Karena pentingnya surat pernyataan manajemen perusahaan tersebut, Perusahaan setuju untuk membebaskan dan mengganti rugi kepada Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International) dan stafnya atas segala tuntutan, kewajiban, dan biaya-biaya yang akan dikeluarkan sebagai akibat dari kesalahan pernyataan manajemen perusahaan berkaitan dengan jasa audit yang kami berikan sesuai dengan perikatan ini.

Audit akan dilaksanakan sesuai dengan jadwal waktu yang disepakati dan / atau ketersediaan data / dokumen oleh perusahaan.

Berhubung adanya keterbatasan yang menyangkut sifat pengujian maupun hal-hal lainnya dalam pelaksanaan audit serta adanya keterbatasan yang tersirat pada setiap struktur pengendalian intern perusahaan, maka selalu terdapat kemungkinan bahwa kesalahan atau penyelewengan, termasuk penggelapan atau kecurangan atau tindakan pelanggaran hukum yang material yang mungkin ada tidak terungkap dalam hasil pemeriksaan. Demikian pula suatu audit tidak dirancang untuk mendeteksi kekeliruan atau kecurangan yang tidak material terhadap laporan keuangan. Meskipun demikian bila kami menemukan terjadinya hal-hal tersebut akan senantiasa diperhatikan dan akan diberitahukan pada Bapak/Ibu jika ditemukan.

Dalam audit, kami akan memberikan laporan jika terdapat kelemahan yang materiil dalam pengendalian intern Perusahaan yang kami temukan berikut saran-saran perbaikannya.

Sebagai tambahan, sebagaimana yang diminta oleh OJK Perbankan, kami akan memberitahukan OJK Perbankan sebelum kami memulai proses audit. Kami juga akan menyampaikan laporan hasil audit dan Surat Komentar Management kepada OJK Perbankan dan memberitahukan kepada OJK Perbankan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan yang berlaku dibidang keuangan dan perbankan dan keadaan serta perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsung usaha Bank Perkreditan Rakyat.

Jadwal audit

Bulan/ Minggu	Desember		Januari				Pebruari			
	2	3	1	2	3	4	1	2	3	4
Prosedur:										
Perencanaan dan pemahaman walk through	■	■								
Uji pengendalian			■	■	■	■				
Uji substatif							■	■		
Draft									■	
Pelaporan										■

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



Lampiran 1 Surat Perikatan Audit - Lanjutan



KANAKA PURADIREDDA, SUHARTONO

Persyaratan perikatan ini mencerminkan kesepakatan antara Perusahaan dan KPS, sebagaimana sebelumnya Kantor KPS telah terdaftar pada OJK Perbankan dengan nomor pendaftaran 278 berdasarkan surat BI No. 13/418/DPIP/BLnp tertanggal 6 Desember 2011.

Sehubungan jasa tersebut diatas, perjanjian ini menempati dan merubah seluruh proposal, koresponden dan pemahaman sebelumnya, baik tertulis maupun lisan yang berkaitan dengan isu yang sama yang tercakup dalam surat ini. perjanjian antara Perusahaan dan KPS efektif dengan persyaratan perikatan ini sampai selesai atau berakhirnya persyaratan perjanjian ini.

Bantuan Personel Perusahaan

Kami akan memberikan jasa tersebut di atas dengan sebaik mungkin. Kami sangat mengharapkan bantuan dan kerjasama staf Bapak/Ibu untuk menyediakan laporan keuangan, daftar / rincian lampiran laporan keuangan, dan dokumen-dokumen yang diperlukan serta bantuan untuk terlaksananya konfirmasi piutang, hutang, modal saham, cash count dan stock opname / inventarisasi fisik demi kelancaran audit kami.

Manajemen perusahaan bertanggung jawab untuk menyediakan kepada kami semua data keuangan dan informasi yang berkaitan yang diperlukan secara tepat waktu, dan kegagalan / keterlambatan untuk melaksanakan hal tersebut dapat menyebabkan keterlambatan penerbitan laporan kami, memodifikasi prosedur kami atau bahkan mengakhiri perikatan ini.

Honorarium

Fee kami untuk perikatan yang dinyatakan dalam surat ini, kami usulkan sebesar **Rp XXX.XXX.XXX,- (Terbilang Rupiah)**. Jumlah tersebut harus ditambah Pajak Pertambahan Nilai 10%. Kami harap audit fee kami dapat segera dilunaskan setelah kami menyampaikan tagihan kepada Perusahaan.

Kami akan mengajukan tagihan kami sebagai berikut :

- 50 % pada saat kami memulai tugas kami
- 50 % pada saat kami menyerahkan laporan final
- Out of pocket expenses – pada saat bukti-bukti out of pocket expenses kami peroleh.

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 **01.949.024-2.062.000** atas nama Persek. Kanaka Puradiredja, Suhartono.

Kami akan menyerahkan laporan hasil pelaksanaan audit kami sebanyak 3 (tiga) copy dan apabila diperlukan lebih dari itu akan kami tambahkan biaya cetak laporan tambahan tersebut sebesar **Rp XXX.XXX,- (Terbilang Rupiah)** per exemplar. Laporan tersebut disajikan dalam bahasa Indonesia dan dalam mata uang Rupiah.

Bila Perusahaan, atau Direksi Perusahaan, mengakhiri hubungan kerja ini dengan alasan apapun sebelum penyelesaian dan penagihan atas jasa audit untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, kami akan mengajukan tagihan untuk seluruh jasa-jasa yang telah diberikan sampai dengan tanggal pengakhiran perikatan ini, termasuk jasa-jasa yang telah disebut diatas berdasarkan tarif standar untuk perikatan ini.



© 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

Lampiran 1 Surat Perikatan Audit - Lanjutan



KANAKA PURADIREDDJA, SUHARTONO

Penagihan Tambahan

Fee tersebut di atas dihitung berdasarkan laporan keuangan yang telah siap untuk diaudit. Perusahaan akan menyediakan data-data audit dan informasi pendukung secara tepat waktu, termasuk komunikasi mengenai seluruh akuntansi yang signifikan dan perihal laporan keuangan, juga mengenai ruang kerja dan bantuan klerikal staf perusahaan yang disetujui bersama dan adalah normal dan wajar untuk keadaan tersebut. Tentu saja keadaan tertentu mungkin timbul yang mengharuskan kami untuk melakukan pekerjaan tambahan. (Beberapa keadaan yang umum meliputi: perubahan persyaratan, penerapan akuntansi yang salah atau kesalahan pada pembukuan Perusahaan, kesalahan staf Perusahaan untuk menyediakan informasi tepat pada waktunya, kejadian yang tak terduga). Jika dampaknya akan melebihi estimasi fee kami yang ditetapkan, kami akan memberitahukan hal ini kepada Manajemen dan perubahan fee disetujui bersama.

Biaya Lain-lain

Dapat dipahami bahwa tanggung jawab kami untuk jasa-jasa yang telah termasuk didalam surat perikatan ini hanya meliputi periode yang diaudit oleh kami dan tidak akan meliputi periode berikutnya yang mana kami tidak bertindak sebagai auditor. Perlu ditambahkan, bahwa perikatan ini hanya terbatas pada jasa-jasa yang telah dijabarkan dengan spesifik dalam surat ini. Biaya dan waktu yang kami gunakan untuk urusan hukum dan regulasi yang muncul dari perikatan ini, seperti kesaksian, atau konsultasi yang melibatkan gugatan pribadi, arbitrase, penyelesaian-penyelesaian mengenai peraturan pemerintah atau industri yang diminta oleh Perusahaan atau kesaksian, akan ditagih kepada Perusahaan secara terpisah.

Berkenaan dengan jasa-jasa ini, kewajiban dari Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International) beserta partner-partner yang sekarang dan yang terdahulu, staf dan karyawan sehubungan dengan adanya klaim, termasuk tetapi tidak terbatas pada kelalaian Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International), harus tidak melebihi fee yang diterima dengan bagian dari pekerjaan yang menimbulkan kewajiban. Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International) beserta partner-partner yang sekarang dan terdahulu, staf dan karyawan tidak terikat kewajiban atas kerusakan atau kerugian khusus, kerugian sesekali, kerugian sebagai akibat atau diikuti (begitu pula dengan keuntungan yang hilang, pajak, bunga, denda pajak, dan kesempatan bisnis.)

Dokumentasi Audit

Dokumentasi atas jasa ini adalah milik dari Kanaka Puradiredja, Suhartono (Member of Nexia International) dan merupakan informasi rahasia. Kami mempunyai tanggung jawab untuk menyimpan dokumentasi ini untuk jangka waktu yang cukup untuk memenuhi persyaratan hukum dan peraturan yang berlaku untuk penyimpanan dokumen.

Otorisasi

Manajemen Perusahaan mengakui bahwa kualitas staf sangat penting terhadap kualitas pekerjaan kami dan jasa yang kami berikan kepada, juga manajemen mengakui bahwa dasar dari kerja sama kita adalah saling kepercayaan. Oleh karena itu, manajemen setuju bahwa tidak akan mengajak atau menawarkan pekerjaan kepada staf kami yang ditugaskan di Perusahaan.



© 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



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Kami mohon konfirmasi persetujuannya atas surat ini dengan menandatangani surat ini dan satu copy terlampir untuk dikembalikan kepada kami untuk disimpan dalam arsip kami.

Kami sangat menghargai kesempatan dan kepercayaan yang diberikan kepada kami untuk menyediakan jasa tersebut bagi Perusahaan Bapak/Ibu.

Hormat kami,

Disetujui dan diterima,

KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono

PT BPR X

Tan Siddharta, S.E., M.M., CPA, CA
Partner

.....



© 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 2 Surat Tugas Audit



KANAKA PURADIREDDA, SUHARTONO
 Branch Jakarta Selatan
 Branch licence No. 1165/KM.1/2017
 18 Office Park Tower A, 20th floor
 Jl. TB. Simatupang No. 18 Pasar Minggu
 Jakarta 12520 - Indonesia
 P. 62 - 21 22708292 F. 62 - 21 22708299
 E. office18@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

Jakarta, 5 Januari 2021

Kepada Yth:

PT BPR X
 Manado

SURAT TUGAS
 Ref: 013/GN/AW/KPS/I/21

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

- Nama :
1. Sdr. Jepry Marclanta
 2. Sdri. Ernita Dirgahayu Ambarita
 3. Sdr. Ariq Zaki Ibrahim
 4. Sdr. Anggie Noer Inzaghi

Untuk melaksanakan General Audit untuk periode 31 Desember 2020 atas PT BPR X mulai tanggal 9 s/d 23 Januari 2021.

Bertindak selaku Associate Manager audit adalah **Sdr. Bambang Hartadi** dan Manager audit **Sdr. Frederick Hutabarat**.

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,

Adeyana Widiaja
 Partner



NEXIA KPS - Kanaka Puradiredda, Suhartono is a member firm of the "Nexia International" network. ©2013 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



© 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

Lampiran 3 Laporan PPAP Kredit

PT BPR X
LAPORAN PPAP KREDIT
Bulan : Desember 2020

KANTOR CABANG 001

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
	84,973,943,792.51	-	424,869,718.96
Kolek 1	39,217,531.70	250,000,000.00	0.00
Kolek 2	511,017,346.61	-	5,110,173.47
Kolek 3	407,929,137.92	-	40,792,913.79
Kolek 4	208,210,567.21	350,000,000.00	0.00
	406,835,053.71	-	203,417,526.86
Jumlah	86,547,153,429.66	600,000,000.00	674,190,333.08 ✓
PPAP KC 001 Bulan November 2020			662,814,710.00 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			11,375,623.08 ✓

KANTOR CABANG 002

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	45,887,358,974.91	-	229,436,794.87
Kolek 2	312,822,672.18	-	3,128,226.72
Kolek 3	436,796,535.49	-	43,679,653.55
Kolek 5	197,182,001.52	-	197,182,001.52
Jumlah	46,834,160,184.10	-	473,426,676.67 ✓
PPAP KC 002 Bulan November 2020			349,134,843.68 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			124,291,832.99 ✓

KANTOR CABANG 003

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	51.156.655.769,98	-	255,783,278.85
Kolek 2	80.900.647,40	-	809,006.47
Kolek 3	311.892.074,67	-	31,189,207.47
Kolek 4	114.868.851,44	-	57,434,425.72
Kolek 5	221.481.525,35	-	221,481,525.35
Jumlah	51,885,798,868.84	-	566,697,443.86 ✓
PPAP KC 003 Bulan November 2020			562,308,535.19 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			4,388,908.67 ✓

KANTOR CABANG 004

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	53.496.210.755,37	-	267,481,053.78
Kolek 2	266.267.014,71	-	2,662,670.15
Kolek 3	340.273.112,40	-	34,027,311.24
Kolek 4	60.769.573,50	-	30,384,786.75
Jumlah	54,163,520,455.98	-	334,555,821.91 ✓
PPAP KC 004 Bulan November 2020			292.456.304,44 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			42,099,517.47 ✓

KANTOR CABANG 005

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	39.603.619.949,54	-	198,018,099.75
Kolek 3	452.393.427,97	-	45,239,342.80
Kolek 4	135.733.420,81	-	67,866,710.41
Jumlah	40.191.746.798,32	-	311,124,152.95 ✓
PPAP KC 005 Bulan November 2020			311.508.592,57 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			-384,439.62 ✓

KANTOR CABANG 006

Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	37.586.012.511,12	-	187,930,062.56
Kolek 2	970.216.248,94	-	9,702,162.49
Kolek 3	386.682.661,40	-	38,668,266.14
Kolek 4	678.898.549,15	-	339,449,274.58
Jumlah	39,621,809,970.61	-	575,749,765.76 ✓
PPAP KC 006 Bulan November 2020			573.661.611,53 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			2,088,154.23 ✓

© 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



Lampiran 3 Laporan PPAP Kredit - Lanjutan

KANTOR CABANG 007			
Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	41.632.627.802,80	-	208,163,139.01
Kolek 3	382.216.978,02	-	38,221,697.80
Kolek 4	369.741.544,76	-	184,870,772.38
Jumlah	42,384,586,325.58	-	431,255,609.20 ✓
PPAP KC 007	Bulan November 2020		430.203.204,76 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			1,052,404.44 ✓

KANTOR CABANG 008			
Kolektibilitas	Outstanding Kredit	Nilai Pengurang	PPAP YANG DIBENTUK
Kolek 1	11.832.594.413,54	-	59,162,972.07
Jumlah	11,832,594,413.54	-	59,162,972.07 ✓
PPAP KC 008	Bulan November 2020		57.877.240,32 ✓
PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020			1,285,731.75 ✓

TOTAL PPAP YANG DIBENTUK BULAN DESEMBER 2020	186,197,733.00
---	-----------------------

Manado, 31 Desember 2020

Dilaporkan Oleh,	Diperiksa,	Mengetahui,	Menyetujui
			
Staf Operasional Kredit	Kepala Divisi Operasional Kredit	Deputi Direktur Operation & Reporting Service	Direktur Utama



© 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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Lampiran 4 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing I



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORM-3 Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 1804311026
 Nama : Anggie Noer Inzaghi
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.
 Pembimbing Pertama : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
22 Juni 2021	Bimbingan LTA Bab 1	
30 Juni 2021	Revisi LTA Bab 1	
04 Juli 2021	Persetujuan LTA Bab 1	
06 Juli 2021	Bimbingan LTA Bab 2	
27 Juli 2021	Bimbingan LTA Bab 3 dan Bab 4	

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 4 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing I - Lanjutan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORM-3 Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 1804311026
 Nama : Anggie Noer Inzaghi
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.
 Pembimbing Pertama : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
28 Juli 2021	Revisi LTA Bab 2	
31 Juli 2021	Revisi LTA Bab 3	
1 Agustus 2021	Persetujuan LTA Bab 2 dan Bab 3	
6 Agustus 2021	Bimbingan LTA Bab 5	
8 Agustus 2021	Revisi LTA Bab 4 dan Bab 5	

© 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 4 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing I - 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORM-3 Lembar Bimbingan Pembimbing 1

Lembar Bimbingan

NIM : 1804311026
 Nama : Anggie Noer Inzaghi
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.
 Pembimbing Pertama : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
9 Agustus 2021	Persetujuan LTA Bab 4 dan Bab 5	
10 Agustus 2021	Persetujuan Keseluruhan LTA	

Menyetujui KPS D-III Akuntansi
 Depok, 27 Agustus 2021

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

Lampiran 5 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing II



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORM-4 Lembar Bimbingan Pembimbing 2

Lembar Bimbingan

NIM : 1804311026
 Nama : Anggie Noer Inzaghi
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M.
 Pembimbing Pertama : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
19 Juli 2021	Bimbingan LTA Bab 1 dan Bab 2	
26 Juli 2021	Persetujuan LTA Bab 1 dan Bab 2	
27 Juli 2021	Bimbingan LTA Bab 3	
30 Juli 2021	Persetujuan LTA Bab 3	
09 Agustus 2021	Bimbingan LTA Bab 4 dan Bab 5	

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 5 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing II - Lanjutan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

FORM-4 Lembar Bimbingan Pembimbing 2

Lembar Bimbingan

NIM : 1804311026
 Nama : Anggie Noer Inzaghi
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Atyanto Mahatmyo, S.E., Ak., M.M.
 Pembimbing Pertama : Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
10 Agustus 2021	Persetujuan LTA Bab 4 dan Bab 5	
11 Agustus 2021	Bimbingan Keseluruhan LTA	
12 Agustus 2021	Persetujuan Keseluruhan LTA	

Menyetujui KPS D-III Akuntansi
 Depok, 27 Agustus 2021

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



© 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