



Kertas Kerja
Pelatihan

Audit

Kredit

BANK



KERTAS KERJA

PELATIHAN AUDIT KREDIT BANK

| | |
|--------------------|--|
| 1. Nama Lengkap | |
| 2. Nama Perusahaan | |
| 3. Jabatan | |
| 4. No. HP. | |
| 5. E-mail | |

DAFTAR ISI:

- i. Pra-Test
- ii. Tes Pendengar yang Baik

- A. MENYUSUN RENCANA KERJA AUDIT
 - a. Identifikasi Risiko Kredit
 - b. Penilaian Risiko Kredit
 - c. Ranking Risiko
 - d. Pemetaan Risiko
 - e. Pembuatan Skedul dan budget Audit
 - f. Menyiapkan presentasi Rencana Kerja Audit (RKA)

- B. MELAKSANAKAN AUDIT KREDIT
 - a. Melaksanakan Audit Charter
 - b. Prinsip-Prinsip Audit
 - c. Menjalan SOP

- C. MEMBUAT LAPORAN
 - a. Menyusun Laporan hasil pemeriksaan (Audit)
 - b. Mempresentasikan Laporan hasil audit

APAKAH ANDA TERMASUK PENDENGAR YANG BAIK ?

Jawablah pertanyaan – pertanyaan di bawah ini dengan “YA” atau “TIDAK”

1. Apakah Anda lebih memperhatikan fakta – fakta dari pada ide – ide seseorang pada saat Anda mendengar percakapan teman Anda ? Ya/Tidak
2. Menurut pendapat para ahli, Anda berpikir empat (4) kali lbih cepat dari pada orang yang bercakap – cakap dengan Anda tersebut ? Ya/Tidak
3. Apakah kata – kata atau ungkapan – ungkapan atau pikiran – pikiran – pikiran tertentu yang agak menyinggung perasaan Anda dari si Pembicara menyebabkan Anda menjadi kurang obyektif terhadap apa yang dikatakannya ? Ya/Tidak
4. Apakah Anda merasa bingung dan kurang mengerti dengan apa yang dikatakan seseorang, apakah Anda mencoba untuk mendapat penjelasan pada saat itu juga, baik dalam hari Anda atau langsung menginterupsi si Pembicara ? Ya/Tidak
5. Bila Anda merasa Bahwa untuk memahami sesuatu akan membuang – membuang waktu dan usaha keras, apakah Anda akan menghindarinya ? Ya/Tidak
6. Apakah Anda akan mengalihkan pikiran Anda pada hal – hal lain, bila Anda yakin bahwa teman anda berbicara tidak menarik / berkesan di hati Anda ? Ya/Tidak
7. Dapatkah Anda menerka dari cara penampilan dan cara berbicara seseorang bahwa apa yang akan dibicarakan tidak bermanfaat Ya/Tidak
8. Kalau seseorang sedang berbicara dengan Anda, apakah Anda mencoba untuk membuat teman Anda merasa terkesan bahwa Anda benar – benar memperhatikannya, padahal sebenarnya Anda tidak memperhatikannya ? Ya/Tidak
9. Kalau Anda sedang mendengarkan seseorang yang sedang berbicara, apakah dengan mudah terganggu oleh suara dang pandangan dari luar Ya/Tidak
10. Kalau Anda ingin mengingat akan apa yang dikatakan seseorang, Anda merasa lebih baik untuk mencatatnya, sementara ia masih berbicara ? Ya/Tidak

Hasil :

Ya (jumlah berapa) :.....

Tidak (jumlahnya) :.....

A. MENYUSUN RENCANA KERJA AUDIT

Berikut ini ada beberapa langkah yang akan Anda kerjakan, antara lain:

1. Identifikasi Risiko Kredit
2. Penilaian Risiko Kredit
3. Ranking Risiko
4. Pemetaan Risiko
5. Pembuatan Skedul dan budget Audit
6. Menyiapkan presentasi Rencana Kerja Audit (RKA)

1. Susunlah siklus (Proses) kredit yang berlaku pada Bank Anda!

| | |
|---|--|
| A | |
| B | |
| C | |
| D | |
| E | |
| F | |
| G | |
| H | |
| I | |
| J | |
| | |

Catatan: Susunlah sesuai yang Anda ketahui dan pahami- **tidak semua baris** yang tersedia harus di-isi.

2. Sebutkan 8 Jenis Risiko Bank, yang anda ketahui !

| No | Jenis Risiko |
|----|--------------|
| 1 | |
| 2 | |
| 3 | |
| 4 | |
| 5 | |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |

3. Buatlah daftar kegiatan utama pada masing-masing tahapan di atas !

Contoh: Tahapan Permohonan antara lain: Pengisian formulir

| 1. | | |
|----|---|--|
| 1 | 1 | |
| 1 | 2 | |
| 1 | 3 | |
| 1 | 4 | |
| 1 | 5 | |
| 1 | 6 | |

| 2. | | |
|----|---|--|
| 2 | 1 | |
| 2 | 2 | |
| 2 | 3 | |
| 2 | 4 | |
| 2 | 5 | |
| 2 | 6 | |

| | | |
|----|---|--|
| 3. | | |
| 3 | 1 | |
| 3 | 2 | |
| 3 | 3 | |
| 3 | 4 | |
| 3 | 5 | |
| 3 | 6 | |

| | | |
|----|---|--|
| 4. | | |
| 4 | 1 | |
| 4 | 2 | |
| 4 | 3 | |
| 4 | 4 | |
| 4 | 5 | |
| 4 | 6 | |

| | | |
|----|---|--|
| 5. | | |
| 5 | 1 | |
| 5 | 2 | |
| 5 | 3 | |
| 5 | 4 | |
| 5 | 5 | |
| 5 | 6 | |

4. Berdasarkan pengalaman, data dan hasil temuan selama ini; berilah penilaian pada masing-masing tahapan “Risiko” kesalahan/kekurangan/penyimpangan yang mungkin terjadi?

KETENTUAN-PENJELASAN:

KEMUNGKINAN RISK AREA YANG TERJADI DALAM SETIAP EVENT (K)

- Rating *unsatisfactory* didapat apabila hasil pemeriksaan menunjukkan adanya minimum 2 (dua) temuan dengan tingkat resiko very high (H2).
- Rating *need improvement* didapat apabila hasil pemeriksaan menunjukkan adanya minimum 1 (satu) temuan dengan tingkat resiko high (H), atau 2 (dua) temuan dengan tingkat resiko M dan 2 (dua) temuan dengan tingkat resiko low (L).
- Rating *meet standart* didapat apabila hasil pemeriksaan menunjukkan adanya 1 (satu) temuan dengan tingkat resiko high (H) dan 1 (satu) temuan dengan tingkat resiko low (L).
- Rating *good* didapat apabila hasil pemeriksaan menunjukkan adanya maksimum 1 (satu) temuan dengan tingkat resiko medium (M) dan 1 (satu) temuan dengan tingkat resiko low (L).

- Rating *excellent* didapat apabila hasil pemeriksaan menunjukkan adanya maksimum 2 (dua) temuan dengan tingkat resiko low (L).

| Rating | Range Total Skor |
|------------------|------------------|
| Unsatisfactory | ≥ 20 |
| Need Improvement | 11 - 19 |
| Meet Standart | 7 - 10 |
| Good | 3 - 6 |
| Excellent | 0 - 2 |

B. TINGKAT SIGNIFIKANSI (DAMPAK) RISIKO TERHADAP BISNIS BANK

1. Tingkat resiko very high (H2) bisa dideskripsikan dengan suatu kondisi apabila proses yang menjadi fokus pemeriksaan tidak dilakukan maka akan menimbulkan *fraud* yang mengakibatkan kerugian finansial (*finansial loss*).
2. Tingkat resiko high (H) bisa dideskripsikan dengan suatu kondisi apabila proses yang menjadi fokus pemeriksaan tidak dilakukan maka akan menimbulkan kerugian finansial sebesar kurang dari Rp. 300.000,00 (tiga ratus ribu rupiah) dan berpotensi menciptakan *fraud*.
3. Tingkat resiko medium (M) bisa dideskripsikan dengan suatu kondisi apabila proses yang menjadi fokus pemeriksaan tidak dilakukan maka akan berdampak pada tertundanya suatu proses kerja atau tidak lengkapnya laporan, namun berpotensi menimbulkan kerugian finansial dan menciptakan peluang *fraud* pada jangka waktu selanjutnya.
4. Tingkat resiko low (L) bisa dideskripsikan dengan suatu kondisi apabila proses yang menjadi fokus pemeriksaan tidak dilakukan maka akan akan berdampak tertundanya suatu proses atau tidak lengkapnya suatu laporan, namun *tidak* ada potensi menimbulkan kerugian finansial dan tidak menciptakan peluang *fraud* pada jangka waktu selanjutnya.

PETA RISIKO

| | | | | | | |
|-------------|---|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Kemungkinan | 5 | Medium (5.1) | Medium (5.2) | High (5.3) | Very High (5.4) | Very High (5.5) |
| | 4 | Low (4.1) | Medium (4.2) | High (4.3) | Very High (4.4) | Very High (4.5) |
| | 3 | Low (3.1) | Low (3.2) | Medium (3.3) | High (3.4) | Very High (3.5) |
| | 2 | Very Low (2.1) | Very Low (2.2) | Low (2.3) | High (2.4) | Very High (2.5) |
| | 1 | Very Low (1.1) | Very Low (1.2) | Low (1.3) | High (1.4) | Very High (1.5) |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 Dampak |

| | | | | | |
|----------|------------------|----------------------|----------|----------|-----------------------|
| 1 | | | | | |
| | Risk Area | Dampak Risiko | K | D | Tingkat Risiko |
| 1.1 | | | | | |
| 1.2 | | | | | |
| 1.3 | | | | | |
| 1.4 | | | | | |
| 1.5 | | | | | |
| 1.6 | | | | | |

| | | | | | |
|----------|---------------|---------------|----------|----------|-----------------------|
| 2 | | | | | |
| | Risiko | Risiko | K | D | Tingkat Risiko |

| | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|
| 2.1 | | | | | |
| 2.2 | | | | | |
| 2.3 | | | | | |
| 2.4 | | | | | |
| 2.5 | | | | | |

| | | | | | |
|----------|---------------|---------------|----------|----------|-----------------------|
| 3 | | | | | |
| | Risiko | Risiko | K | D | Tingkat Risiko |
| 3.1 | | | | | |
| 3.2 | | | | | |
| 3.3 | | | | | |
| 3.4 | | | | | |
| 3.5 | | | | | |

- Setelah melakukan penilaian risiko terhadap masing-masing entitas, masukanlah data tersebut dalam kertas kerja excell yang telah tersedia!

Contoh:

| F.01-KERTAS KERJA RENCANA AUDIT KREDIT | | | | | |
|---|---------------------------------|----------|----------|-----------------------|----------------|
| | Nama Analis : | | | | |
| | Asal Perusahaan : | | | | |
| | Tanggal : | | | | |
| NO | RESIKO | K | D | TINGKAT RESIKO | RANKING |
| A | PERMOHONAN | | | | |
| | 1. KESALAHAN PENGISIAN FORMULIR | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| B. | BI-CHECKING | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| C. | PENGECEKAN BERKAS KREDIT | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| D. | KELENGKAPAN DATA | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

6. Setelah mendapatkan urutan ranking risiko, buatlah budget sesuai dengan kebutuhan entitas audit (audit area) !

Kerjakan di kertas kerja (worksheet excell) !

Contoh :

Summary Audit Plan

| Audit Area | Risk Assessment | Budgeted Hours |
|------------------------------------|-----------------|----------------|
| Treasury/Investments/ALM | High | 300 |
| Real Estate Lending | High | 250 |
| Central Services | High | 450 |
| Commercial Business Lending | High | 250 |
| SBA Center | High | 250 |
| New Product Development | High | 160 |
| Internet Connectivity/Firewall | High | 80 |
| Centralized Documentation Unit | Medium | 450 |
| Logical Security & Security Admin | Medium | 100 |
| Local Area Networks | Medium | 80 |
| IT Telecommunications | Medium | 100 |
| Disaster Recovery Planning | Medium | 60 |
| Software Liscencing | Medium | 50 |
| Finance/Accounting/Accts Payable | Medium | 250 |
| Operations Support | Medium | 200 |
| Community Reinvestment Act | Medium | 150 |
| Branch Network | Low | 450 |
| Human Resources/Payroll | Low | 150 |
| Discretionary | N/A | 400 |
| Planning, Admin & Reporting to AC | N/A | 260 |
| Follow up on prior year Audit plan | N/A | 80 |
| Total Budgeted Audit Hours | | 4,520 |

Contoh :

Internal Audit Schedule

| DESCRIPTION | 1ST QUARTER | | | 2ND QUARTER | | | 3RD QUARTER | | | 4TH QUARTER | | |
|--------------------------------------|-------------|-----|-----|-------------|-----|------|-------------|-----|------|-------------|-----|-----|
| | Jan | Feb | Mar | April | May | June | July | Aug | Sept | Oct | Nov | Dec |
| Branch Network | | | | ◆ | ◆ | ◆ | | | | | | |
| Branch 1 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 2 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 3 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 4 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 5 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 6 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 7 | | | | | | | | | | | | |
| Branch 8 | | | | | | | | | | | | |
| Business Processes/Operations | | | | | | | | | | | | |
| Treasury/Investments/ALM | | | | | | | ◆ | ◆ | ◆ | | | |
| Real Estate Lending | | | | | | | | | | ◆ | ◆ | ◆ |
| Central Services | | | | | | | ◆ | ◆ | ◆ | | | |
| Commercial Business Lending | | | | | | | | | | | ◆ | ◆ |
| SBA Center | | | | | | | | ◆ | ◆ | | | |
| Human Resources/Payroll | | | | | | ◆ | ◆ | ◆ | | | | |
| Centralized Documentation Unit | | ◆ | ◆ | ◆ | | | | | | | | |
| Finance/Accounting/Accounts Payable | | | | ◆ | ◆ | ◆ | | | | | | |
| Operations Support | | | | | | | | | | ◆ | ◆ | ◆ |
| Community Reinvestment Act | ◆ | ◆ | ◆ | | | | | | | | | |
| New Product Development | | ◆ | ◆ | ◆ | | | | | | | | |
| Follow-up on Significant Issues | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ | ◆ |
| Discretionary | | | | | | | | | | | | |

◆ = Planned ◆ = In Process ◆ = Completed

Gunakanlah program aplikasi visio, sehingga tampilan dan akurasi template lebih baik!

C. MEMPERSIAPKAN RENCANA KERJA AUDIT DI TINGKAT OPERASIONAL (CABANG)

Sistematikan penyusunan Rencana Kerja Audit adalah sebagai berikut :

I. Perencanaan

- A. Determine the test objectives*
- B. Define the population characteristics*
- C. Determine the sample size*

II. Pelaksanaan

- A. Proses Pemilihan Sample
- B. Prosedur Pelaksanaan

III. REKOMENDASI

C. MENYUSUN KERTAS KERJA AUDIT KREDIT

KERTAS KERJA AUDIT KREDIT

Periode

Cabang/Divisi

Pengelolaan Proses

Petugas

DATA DEBITUR

| Uraian/data | Keterangan |
|------------------------|------------|
| Cabang | |
| No. Rekening | |
| Nama Debitur | |
| Bidang Usaha | |
| Jenis Debitur | |
| Jenis Fasilitas Kredit | |
| Alamat Kantor | |
| Alamat Usaha | |

HASIL PEMERIKSAAN

A. Legalitas Debitur

| Legalitas Usaha | Keterangan |
|------------------|------------|
| • No. SIUP Kecil | |
| • No. NPWP | |

| | |
|-------------------------|--|
| • No. TDP | |
| • No. SITU | |
| • No. SKU | |
| Pemilik/Pengurus | |
| • Nama | |
| • Jabatan | |
| • Jenis/No. Identitas | |

B. Pinjaman dan Jaminan Kredit

| Pinjaman | Keterangan |
|------------------|------------|
| • Fasilitas | |
| • Bunga | |
| • Plafond | |
| • Baki Debet | |
| • Periode Kredit | |
| Tunggakan | |
| • Bulan | |
| • Pokok | |
| • Bunga | |
| • Kolektibilitas | |

| No | Jaminan | Keterangan |
|-------------------|-------------------|------------|
| Controlled | | |
| 1 | • Jenis Jaminan | |
| | • Dokumen SHM | |
| | • Tanggal Taksasi | |
| | • Nilai Bank | |
| | • Pengikatan | |

| | | |
|---|--------------------|---|
| | • Jenis Pengikatan | |
| | • No Pengikatan | |
| | • Surat Kuasa | |
| | • Asuransi | - |
| | • Nilai Asuransi | - |
| | • Jenis Asuransi | - |
| | • Tanggal Akhir | - |
| 2 | • Jenis Jaminan | |
| | • Dokumen SHM | |
| | • Tanggal Taksasi | |
| | • Nilai Bank | |
| | • Pengikatan | |
| | • Jenis Pengikatan | |
| | • No Pengikatan | - |
| | • Surat Kuasa | - |
| | • Asuransi | - |
| | • Nilai Asuransi | - |
| | • Jenis Asuransi | - |
| | • Tanggal Akhir | - |
| 3 | • Jenis Jaminan | |
| | • Dokumen SHM | |
| | • Tanggal Taksasi | |
| | • Nilai Bank | |
| | • Pengikatan | |
| | • Jenis Pengikatan | |
| | • No Pengikatan | - |
| | • Surat Kuasa | - |
| | • Asuransi | - |
| | • Nilai Asuransi | - |

| | | |
|--|------------------|---|
| | • Jenis Asuransi | - |
| | • Tanggal Akhir | - |

C. Dokumen Pembahasan Kredit

| Pembahasan Kredit | Check | Keterangan |
|--------------------------------|-------|------------|
| • Permohonan Kredit | | |
| • Ijin proses | | |
| • Informasi Bank | | |
| • Hasil pembahasan kredit | | |
| • BAP agunan | | |
| • Peta lokasi agunan | | |
| • Foto kopi kepemilikan agunan | | |
| Realisasi Kredit | | |
| • Keputusan Cabang | | |
| • Keputusan Kantor Pusat | | |
| • SPPPK | | |
| • Kuitansi realisasi kredit | | |
| • Kuitansi provisi kredit | | |
| • Bukti serah terima agunan | | |

D. Data Keuangan

| Keterangan | Tahun | Ada | Tidak Ada | Uraian |
|--------------------------|-------|-----|-----------|--------|
| Laporan Keuangan | | | | |
| Analisa Laporan Keuangan | | | | |
| Analisa Cash Flow | | | | |

E. Persetujuan Kredit

| Persetujuan Awal | | | | |
|------------------------|------------------|---------|-----------|--------|
| No | Nomor Perjanjian | Tanggal | Otorisasi | Uraian |
| 1 | | | | |
| Perpanjangan/Perubahan | | | | |
| | | | | |

BerdasarkanKantor Cabang No.tanggalfasilitas yang diberikan adalah sebagai berikut:

| | | |
|-------------------|---|--|
| Jenis Fasilitas | : | |
| Plafond Kredit | : | |
| Tujuan Penggunaan | : | |
| Jangka Waktu | : | |
| Bunga | : | |
| Cara Penarikan | : | |
| Cara Pembayaran | : | |
| Provisi | : | |

Hasil analisa proses penyaluran kredit

1. Permohonan Kredit
2. Analisa Kredit
3. Pengikatan Agunan
4. Monitoring Penyaluran Kredit
5. Penyelamatan Kredit

6. Historical Default

| Dibuat Oleh | Tanggal | Direview Oleh | Tanggal |
|-------------|---------|---------------|---------|
| | | | |
| | | | |

STUDI KASUS 1

CONTOH KASUS/TEMUAN I :

| Data Nasabah | | Kredit | |
|--|-------------------------|----------------|---|
| Jenis Rekening | : Kredit yang Diberikan | Bidang Usaha | : Perdagangan /Grosir Sembako dan Kelontong |
| No. Rekening | : 000xx80228xxx | Fas. Kredit | : Giro PRK IDR |
| Nama | : MIMIN | Pagu Kredit | : 550.000.000 |
| Alamat | : Jl. xxx | Baki Debet | : 419.503.277 |
| Membiayai modal kerja perdagangan grosiran | | Periode Kredit | : 07-Apr-20xx S.D 07-Apr-20xx |
| | | Tunggakan | Pokok : - Bunga Rp Bulan: |
| | | Kolektibilitas | : Bank (Lancar) Auditor (Lancar) |

Fakta yang terjadi:

1. Tujuan penggunaan kredit adalah untuk membiayai kebutuhan modal kerja Toko FAFA (dalam perijinan & NPWP yang ada tercatat atas nama JAJANG/suami debitur), namun kredit diberikan kepada Ny. Mimin
2. Terdapat ketidaksesuaian cara penarikan dan cara pengembalian, dimana didalam MPK disebutkan bahwa Jenis Kredit : KMKU R/K (Revolving) dengan cara penarikan : sesuai kebutuhan, cara pengembalian : Pokok dibayar sekaligus & bunga dibayar perbulan. Namun didalam SP3K disebutkan cara penarikan sekaligus, dan cara pengembalian kredit didalam SP3K & Pengantar pengikatan noratis disebutkan pokok & bunga perbulan.
3. Didalam MPK disebutkan bahwa syarat penandatanganan PK antara lain : Ikut serta program Asuransi Kredit, namun didalam berkas tidak ditemukan polis asuransi/surat keterangan penutupan asuransi kredit tersebut.
4. Form 201 dan compliance sheet tidak terdapat dalam berkas

CONTOH KASUS/TEMUAN I :

Keadaan yang seharusnya terjadi:

1. Permohonan kredit disesuaikan dengan ijin usaha debitur.
2. Syarat dan ketentuan dalam SP3K dan pengantar pengikatan notaris harus sama.
3. Kredit harus diasuransikan sesuai dengan keputusan komite kredit yang tercantum dalam MPK.
4. Form 201 dibuat sebagai sarana untuk melakukan pemeriksaan apakah dokumen-dokumen yang diperlukan sudah ada/dilengkapi, sebelum dilaksanakan disposisi kredit/penandatanganan PK. Check List dibuat oleh Analis Kredit dan ditandatangani oleh Analis Kredit dan Unit Administrasi Kredit setelah memeriksa dan memastikan bahwa semua dokumentasi telah sesuai dengan ketentuan. Apabila ada penyimpangan harus diberikan catatan/ pendapat dan dimintakan persetujuan kepada Pejabat yang berwenang. Dokumen yang belum dikuasai dan yang ditunda penguasaannya karena belum dapat dipastikan penyelesaiannya diberikan catatan khusus.
5. Sesuai SE 082/SE/DIR/2007 tanggal 23 Nopember 2007 perihal Penerapan Compliance Sheet bidang Kredit, setiap realisasi kredit Rp50 Juta keatas harus dibuat Compliance Sheet

Penyebab terjadinya :

Monitoring dan supervisi unit kerja administrasi kredit belum memadai terutama belum terpenuhinya struktur organisasi cabang.

Dampak dari terjadinya :

Risiko Kepatuhan dan Hukum

Tidak sesuai nya ijin usaha debitur dengan debitur yang mengajukan kredit BPP Perkreditan dan perjanjian kredit dapat dibatalkan secara hukum.

TUGAS!

Kerjakan ke dalam kertas kerja “MEMO AUDIT INTERN” sebagaimana contoh terlampir

KASUS 2

| Data Nasabah | | Kredit | |
|--|--|----------------|--|
| Jenis Rekening | : Giro Umum/Giro PRK : KI Umum | Bidang Usaha | Perdagangan bahan bakar minyak, premium, solar |
| No. Rekening | : 0xxx11EXxx00x : PK No. 38 tgl 24 Agt 2009 | Fas. Kredit | : Giro PRKIDR : KI Umum (S) |
| Nama | : MICHAEL | Pagu Kredit | : 700,000,000 : 1,300,000,000 |
| Alamat | : xxx | Baki Debet | : 691,475,386 : - |
| Tambahan modal kerja dan investasi renovasi SPBU | | Periode Kredit | : 31 Agt xx – 31 Agt xx : 24 Agt xx – 24 Agt xx |
| | | Tunggakan | : Bulan: bulan |
| | | Kolektibilitas | : Bank : Lancar ; Auditor : DPK |

Fakta yang terjadi:

1. Perjanjian **Kredit Investasi Umum** ditandatangani tanggal 24 Agustus 20XX namun tidak dilakukan penginputan pada aplikasi sebagai komitmen bank dan dicatat pada laporan administratif bank atas kejadian tersebut cabang tidak membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif sebesar 1% dari komitmen bank.
2. Permohonan awal kredit dari debitur untuk tujuan investasi renovasi SPBU sebesar Rp 2,000,000,000 namun dalam izin proses cabang membagi nilai penggunaan menjadi 2 skim yaitu Rp 1,300,000,000 kredit investasi umum dan Rp 700,000,000 kredit modal kerja umum untuk peningkatan persediaan namun tidak dilakukan analisa terhadap pembagian skim tersebut.
3. Dalam penyalurannya cabang lebih dahulu mencairkan kredit modal kerja hal tersebut mengakibatkan ketidakpastian dalam pengembalian kredit dimana objek usaha yang dibiayai mengalami penangguha operasional dikarenakan SPBU tidak beroperasi sedang dalam proses renovasi. (**Dari hasil On Th Spot/ OTS tim audit tanggal 11 Maret 20xx proses renovasi sedang berlangsung**).

CONTOH KASUS/TEMUAN II :

Fakta yang terjadi:

4. Berdasarkan hasil wawancara dengan debitur tanggal 12 Maret 20xx diketahui bahwa pencairan dana tersebut digunakan untuk memperbaiki bangunan kantor SPBU dan uang muka kontraktor.
5. Dalam mutasi rekening giro terdapat pemindahbukuan ke rekening tabungan debitur sebesar Rp 2,000,000.-, perintah untuk pemindahbukuan dengan pernyataan dari debitur. Tujuan pemindahbukuan tersebut untuk meningkatkan dana pihak ketiga.
6. Terdapat kesalahan dalam Perjanjian Kredit (PK) diantaranya
 - a. Berdasarkan perjanjian kredit modal kerja disebutkan bahwa dasar pemberian kredit berdasarkan surat permohonan dari debitur tanggal 16 April 20xx namun surat tersebut hanya untuk pengajuan kredit investasi.
 - b. Pasal 8 Ketentuan-ketentuan mengenai perhitungan dan pembayaran bunga kredit dan pembayaran bunga kredit serta bunga tunggakan nomor 3 disebutkan selama penerima kredit mempunyai tunggakan kredit dan atau bunga tunggakan maka setiap setoran penerima kredit kepada bank akan diperhitungkan terlebih dahulu oleh bank sebagai pembayaran bunga tunggakan termaksud.
 - c. Pasal 12 PK Investasi umum syarat-syarat penarikan disebutkan Fasilitas kredit berdasarkan perjanjian ini tidak dapat dilakukan penarikan kredit atau hanya untuk menampung bunga **kredit modal usaha** selama masa pembangunan/ grace period dengan ketentuan tidak boleh melampaui maksimum kredit sebagaimana ditetapkan dalam pasal 4 perjanjian ini seharusnya kredit investasi.
7. Persyaratan dalam PK tidak sesuai dengan Surat Pemberitahuan Persetujuan Pemberian Kredit (SP3K) dan atas persyaratan tersebut tidak ditindaklanjuti

TUGAS:

Analisislah dari hasil temuan tersebut di atas:

- a. Keadaan yang seharusnya terjadi ?
- b. Penyebab terjadinya ?
- c. Dampak kejadiannya ?

Jawaban:

D. MENYUSUN MEMO AUDIT INTERN**MEMO AUDIT INTERN**

Auditor : (a)

Cabang/Divisi : (b)

Periode Audit : (c)

Fokus Audit : (d)

| Data Nasabah (e) | | Khusus Kredit (f) | |
|------------------|---|-------------------|---|
| Jenis Rekening | : | Bidang Usaha | : |
| No. Rekening | : | Fas. Kredit | : |
| Nama | : | Pagu Kredit | : |
| Alamat | : | Baki Debet | : |
| | | Periode Kredit | : |
| | | Tunggakan | : Rp. Bulan: |
| | | Kolektibilitas | : Bank – () Auditor - () |

Fakta yang terjadi: (g)**Keadaan yang seharusnya terjadi: (h)****Penyebab terjadinya penyimpangan: (i)**

b Cabang/Divisi

Diisi sesuai dengan Cabang atau Divisi yang merupakan obyek audit atau pemilik Proses Bisnis

c Periode audit

Diisi dengan periode audit

d Fokus audit

Diisi sesuai dengan fokus audit Proses Bisnis

e Data Nasabah

Cukup jelas

f Data Kredit

Cukup Jelas

g Fakta yang terjadi

Cukup jelas

h Keadaan yang seharusnya terjadi

Cukup jelas

i Penyebab terjadinya penyimpangan

Cukup jelas

j Dampak dari terjadinya penyimpangan

Cukup jelas

k Langkah perbaikan yang telah dilakukan auditee/obyek audit

Cukup jelas

l Rekomendasi

Cukup jelas

m Tanggapan obyek audit

Pilih salah satu dan isi tanggapan auditor, isi nama dan tanda tangan auditee/obyek audit dan tanggal tanggapan

n Dibuat Oleh

Isi nama auditor yang membuat memo, tandatangan dan tanggal memo dibuat

o Di-*review* Oleh

Isi nama ketua tim auditor yang me-*review* memo, tandatangan dan tanggal memo di-*review*

E. MENYUSUN LAPORAN AUDIT KREDIT

LAPORAN HASIL AUDIT

Cabang ABCD

Periode Juni 2013

DAFTAR ISI

I. PENDAHULUAN

- A. Unit organisasi / aktivitas yang diperiksa
- B. Tujuan dan Ruang Lingkup
- C. Waktu Pelaksanaan
- D. Evaluasi Kinerja Cabang periode
- E. Hasil Evaluasi Komitmen Obyek Pemeriksaan.

II. RINGKASAN LAPORAN DAN REKOMENDASI

- A. Ringkasan Hasil Pemeriksaan
- B. Kesimpulan KIC atas hasil pemeriksaan
- C. Rekomendasi Secara Umum

III. LAPORAN HASIL PEMERIKSAAN

IV. PENUTUP

V. LAMPIRAN

- A. Berita Acara Pemeriksaan
- B. Memo Pemeriksaan Intern

Contoh Kasus:

1 = Poor
Jelek

2 = Fair
Kurang

3 = Average
Cukup

4 = Good
Baik

5 = Excellent
Baik Sekali

Facilities / Fasilitas :
Comments / Komentar

1 2 3 4 5

| |
|--|
| |
|--|

My rating for _____ course / Rating saya untuk pelatihan _____

| Comments / Komentar | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------------|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

1. What I learned most from this course was :
Pelajaran yang paling berguna buat saya selama pelatihan ini adalah :

2. What I still need to learn more about is :
Pelajaran yang masih perlu saya pelajari adalah :

3. I will apply the following in my organization :
Materi yang akan saya terapkan dalam organisasi saya adalah :

4. I will have difficulty applying the following to my organization :
Materi yang akan sulit saya terapkan dalam organisasi saya adalah :

5. The course might have been more efficient if :
Training ini saya rasa akan lebih efisien jika :

6. Subject that I want to be trained in the future :
Jenis pelatihan yang saya harapkan untuk masa yang akan datang :

7. Any other comments (please use another page if necessary):
Komentar lainnya (silahkan gunakan kertas lain apabila dibutuhkan) :

RENCANA TINDAK LANJUT

Organisasi : _____

Nama :

Tanggal/Bulan :

Tanda Tangan :

| Tuliskan apa yang akan Anda lakukan sebagai tindak lanjut dari pelatihan ini | Kapan dan Bagaimana |
|--|---------------------|
| 1. Secara Perorangan | |
| 2. Secara Kelompok | |
| 3. Secara Organisasi | |