

## **Pengujian Substantif Terhadap Akun Kredit Yang Diberikan Pada Laporan Keuangan PT BPR SYP Tahun 2019 Oleh KAP KTM**

Oleh:  
Dinda Anisa Rianti  
5150111261

Tujuan dari penulisan ini adalah untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pengujian substantif terhadap akun kredit yang diberikan pada laporan keuangan PT BPR SYP tahun 2019 oleh KAP KTM. Pengujian dilakukan pada akun ini dikarenakan akun ini memiliki jumlah transaksi yang begitu tinggi dan bersifat likuid, sehingga memiliki risiko yang tinggi terhadap kesalahan penyajian antara lain, kesalahan pencatatan, manipulasi transaksi, sampai penggelapan uang yang berasal dari transaksi yang melibatkan akun diatas. Tahapan pengujian substantif pada akun tersebut terdiri dari 5 tahapan yaitu prosedur audit awal, prosedur analitik, prosedur rinci saldo, prosedur rinci transaksi serta verifikasi penyajian dan pengungkapan. Auditor melakukan proses pengujian yang telah sesuai dengan program audit. Hasil dari pengujian substantif pada akun kredit yang diberikan tidak ditemukan adanya selisih antara perhitungan yang dilakukan oleh klien dengan perhitungan yang dilakukan auditor. Evaluasi yang dilakukan oleh penulis dalam tugas akhir ini untuk melihat apakah proses pelaksanaan pengujian substantif pada akun kredit yang diberikan pada PT BPR SYP tahun 2019 telah dilakukan sesuai program yang telah disusun oleh KAP KTM.

Kata Kunci: Audit, Kredit Yang Diberikan, Pengujian Substantif, Prosedur Audit, Program Audit.

***Substantive Test of Credit Accounts  
in The Financial Statements of PT BPR SYP in 2019 by KAP KTM***

Dinda Anisa Rianti  
5150111261

*The purpose of this paper is to find out how the implementation of substantive testing of credit accounts provided in the financial statements of PT BPR SYP in 2019 by KAP KTM. Tests carried out on this account because this account has a number of transactions that are so high and liquid, so it has a high risk of misstatement, among others, recording errors, transaction manipulation, to embezzlement of money originating from transactions involving the account above. The stages of substantive testing on the account consist of 5 stages, namely the initial audit procedure, analytical procedures, detailed balance procedures, detailed transaction procedures and verification of presentation and disclosure. The auditor conducts a testing process that is in accordance with the audit program. The results of substantive tests on the credit account provided did not reveal any difference between the calculations made by the client and the calculations made by the auditor. Evaluation conducted by the author in this thesis to see whether the process of carrying out substantive tests on credit accounts provided to PT BPR SYP in 2019 has been carried out according to the program prepared by KAP KTM.*

*Keywords: Audit, Loans Given, Substantive Test, Audit Procedures, Audit Program*

