

Pelaksanaan Pengujian Substantif Akun Kredit yang Diberikan pada PT BPR ELY Tahun 2019 oleh KAP KTM Jakarta Timur

Oleh:
Elly Ermawanti
5160111113

Tujuan Laporan Tugas Akhir ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan pengujian substantif akun kredit yang diberikan pada PT BPR ELY tahun 2019 oleh KAP KTM Jakarta Timur. KAP KTM Jakarta Timur dalam mendokumentasi auditnya menggunakan ATLAS dari Pusat Pembinaan Profesi Keuangan dan manual. PT BPR ELY adalah perusahaan yang bergerak dibidang Bank Perkreditan Rakyat yang operasi utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, memberikan kredit dan menempatkan dana. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh melalui metode dokumentasi yang kemudian di analisis dengan metode deskriptif kualitatif. Adapun tahap dalam pelaksanaan terdiri dari pengujian pengendalian, pengujian substantif golongan transaksi, pengujian analitis, pengujian substantif rinci saldo, penyajian dan pengungkapan. Berdasarkan pelaksanaan pengujian substantif akun kredit yang diberikan yang telah dilaksanakan pada PT BPR ELY oleh KAP KTM Jakarta Timur, dapat disimpulkan bahwa proses pemeriksaan tersebut telah sesuai dengan program audit dan akun kredit yang diberikan PT BPR ELY tidak mengandung kesalahan penyajian material.

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

***Implementation of Substantive Testing of Credit Accounts Given to PT BPR
ELY 2019 by KAP KTM East Jakarta***

Elly Ermawanti
5160111113

The purpose of this Final Project Report is to determine the implementation of the substantive test of the credit account provided to PT BPR ELY in 2019 by KAP KTM East Jakarta. KAP KTM East Jakarta in documenting its audit using ATLAS from the Financial Professional Development Center and manuals. PT BPR ELY is a company engaged in the People's Credit Bank whose main operation is to collect funds from the public in the form of deposits, provide credit and place funds. The data used are secondary data obtained through the documentation method which is then analyzed with a qualitative descriptive method. The stages in implementation consist of testing controls, substantive testing of classes of transactions, analytical testing, substantive testing of detailed balances, presentation and disclosure. Based on the implementation of the substantive test of the credit account provided that has been carried out at PT BPR ELY by KAP KTM East Jakarta, it can be concluded that the audit process is in accordance with the audit program and the credit account provided by PT BPR ELY does not contain material misstatements.

Keywords: Audit, Audit Program, Audit Implementation, Substantive Testing of Loans Provided.