

**Pengujian Substantif Akun Kredit yang Diberikan PT BPR KS Tahun 2019**  
**oleh KAP Kristianto, Tarigan & Margana Kantor Jakarta**

Oleh:  
Nabasthala Dahana  
5160111137

Laporan tugas akhir ini membahas tentang pengujian substantif yaitu suatu prosedur pengujian untuk menemukan adanya salah saji dalam laporan keuangan yang secara langsung dapat memengaruhi kewajaran saldo dalam laporan keuangan tersebut. Tujuan dari penulisan laporan ini adalah untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pengujian substantif terhadap akun kredit yang diberikan PT BPR KS tahun 2019 oleh KAP KTM Kantor Jakarta. Nilai saldo kredit yang diberikan pada tahun 2019 adalah sebesar Rp75.982.146.129 mengalami kenaikan dari tahun 2018 dengan nominal sebesar Rp65.210.343.589. Dikarenakan akun tersebut tercatat dalam jumlah besar dan mengalami peningkatan jumlah saldo yang signifikan dibandingkan tahun sebelumnya, akun ini memiliki tingkat resiko salah saji yang cukup tinggi dan beragam, seperti kesalahan pencatatan, manipulasi data, sampai penggelapan. Tidak hanya itu, tingkat kesehatan bank PT BPR KS berada di kategori bank tidak sehat jika melihat pada rasio kredit macet yang berada diatas standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Mempertimbangkan hal tersebut, maka perlu dilakukan pemeriksaan yang hati-hati oleh auditor atas akun kredit yang diberikan ini. Pemeriksaan yang dilakukan adalah dengan pengujian pengendalian dan utamanya pengujian substantif. Tahapan pelaksanaan pengujian substantif terdiri dari prosedur audit awal, prosedur analitik, prosedur detail transaksi, prosedur pengujian detail saldo, serta menilai bagaimana penyajian dan pengungkapannya laporan keuangan PT BPR KS. Hasil audit atas PT BPR KS adalah tidak terdapat kesalahan pencatatan terkait akun kredit yang diberikan, sehingga auditor tidak membuat ayat jurnal penyesuaian, kebijakan akuntansi atas kredit yang diberikan pada PT BPR KS telah sesuai dengan SAK-ETAP. Prosedur audit yang dibuat KAP KTM telah sesuai dengan Standar Profesi Akuntan Publik.

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

***Substantive Testing of Loans Account by PT BPR KS 2019 by KAP Kristianto,  
Tarigan & Margana Jakarta Office***

Nabasthala Dahana  
5160111137

*This final report discusses substantive testing, namely a test procedure to find any misstatements in the financial statements that can directly affect the fairness of the balances in the financial statements. The purpose of writing this report is to find out how the implementation of substantive testing of the credit account provided by PT BPR KS 2019 by KAP KTM Jakarta Office. The credit balance value provided in 2019 was IDR 75,982,146,129, an increase from 2018 with a nominal value of IDR 65,210,343,589. Because the account was recorded in large numbers and experienced a significant increase in the amount of the balance compared to the previous year, this account has a high level of risk of misstatement and various types of recording errors, data manipulation and embezzlement. Not only that, the health level of the PT BPR KS bank is in the category of an unhealthy bank if you look at the bad credit ratio that is above the standard set by Bank Indonesia. Considering this, it is necessary to carry out a careful examination by the auditor of this given credit account. The examination that is carried out is by testing controls and especially substantive tests. The stages of implementing substantive testing consist of preliminary audit procedures, analytical procedures, detailed transaction procedures, detailed testing procedures for balances, and assessing how the presentation and disclosure of PT BPR KS's financial statements. The result of the audit on PT BPR KS was that there was no recording error related to the credit account provided, so that the auditors did not make adjusting journal entries, the accounting policy for loans granted to PT BPR KS was in accordance with SAK-ETAP. The audit procedures prepared by KAP KTM are in accordance with the Public Accountant Professional Standards.*

**Keywords:** Audit, Loans, Substantive Test, Audit Programs, Audit Procedures.