

ABSTRAK

Pengujian Substantif Akun Kredit yang Diberikan pada PT BPR BKK Tahun 2020 oleh KAP KTM (Kristianto, Tarigan & Margana) Bekasi

**Desi Purwanti
5170111116**

Laporan tugas akhir ini membahas tentang pengujian substantif yaitu bahwa pengujian substantif adalah suatu prosedur audit yang dirancang untuk mendeteksi kesalahan penyajian material yang secara langsung mempengaruhi kebenaran saldo laporan keuangan. Tujuan dari penulisan laporan ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan pengujian substantif akun kredit yang diberikan pada PT BPR BKK oleh KAP KTM Bekasi tahun 2020 oleh KAP KTM Kantor Bekasi. Nilai saldo kredit yang diberikan pada tahun 2020 adalah sebesar Rp89.162.092.558 mengalami kenaikan sebesar Rp15.289.631.007 dari tahun 2019 dengan nominal Rp73.872.461.551. Akun tersebut tercatat dalam jumlah besar dan mengalami peningkatan jumlah saldo yang signifikan dari tahun sebelumnya, akun ini mengalami tingkat risiko salah saji yang cukup tinggi dan beragam. Tingkat kesehatan bank PT BPR BKK berada dikategori yang tidak sehat jika dilihat pada rasio kredit macet yang berada di atas standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar 5%. Dari pertimbangan tersebut, maka perlu dilakukan pemeriksaan yang hati-hati dan intensif oleh auditor pada akun ini. Pemeriksaan yang dilakukan adalah dengan pengujian pengendalian dan utamanya pengujian substantif. Tahapan pelaksanaan pengujian substantif terdiri dari prosedur audit awal, prosedur analitik, prosedur pengujian terhadap transaksi rinci, prosedur pengujian terhadap saldo akun rinci, serta menilai bagaimana penyajian dan pengungkapan laporan keuangan PT BPR BKK. Hasil audit atas PT BPR BKK adalah tidak dapat kesalahan pencatatan terkait akun kredit yang diberikan, sehingga auditor tidak membuat ayat jurnal penyesuaian, kebijakan akuntansi atas kredit yang diberikan pada PT BPR BKK 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.

ABSTRACT

Substantive Testing of Credit Accounts Given to PT BPR BKK in 2020 by KAP KTM (Kristianto, Tarigan & Margana) Bekasi

Desi Purwanti
5170111116

This final report discusses substantive testing, namely that substantive testing is an audit procedure designed to detect material misstatements that directly affect the accuracy of financial statement balances. The purpose of writing this report is to determine the implementation of substantive testing of credit accounts given to PT BPR BKK by KAP KTM Bekasi in 2020 by KAP KTM Bekasi Office. The value of the credit balance given in 2020 was IDR 89,162,092,558, an increase of IDR 15,289,631,007 from 2019 with a nominal value of IDR 73,872,461,551. The account was recorded in large amounts and experienced a significant increase in the amount of the balance from the previous year, this account was subject to a high and varied level of risk of misstatement. The soundness level of the PT BPR BKK bank is in the unhealthy category when viewed from the bad credit ratio which is above the standard set by Bank Indonesia, which is 5%. From these considerations, it is necessary to carry out careful and intensive checks by the auditor on this account. The examination that is performed is by testing controls and especially substantive tests. The stages of implementing substantive testing consist of preliminary audit procedures, analytical procedures, testing procedures for detailed transactions, testing procedures for detailed account balances, and assessing the presentation and disclosure of PT BPR BKK's financial statements. The result of the audit of PT BPR BKK was that there was no recording error related to the credit account provided, so that the auditors did not adjust journal entries, the accounting policy for credits granted to PT BPR BKK 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 Testing, Audit Program, Audit Procedures.