

## **ABSTRAK**

### **Pengujian Substantif Akun Kredit yang Diberikan pada Laporan Keuangan PT BPR MDK Tahun 2020 oleh KAP KTM (Kristianto, Tarigan & Margana) Bekasi**

**Dian Fitri Lestari  
5170111181**

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 tugas akhir ini adalah untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pengujian substantif terhadap akun kredit yang diberikan pada laporan keuangan PT BPR MDK tahun 2020 oleh KAP KTM. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder yang diperoleh dengan mengikuti proses audit di PT BPR MDK pada saat melakukan magang di KAP KTM. Metode analisis data yang digunakan adalah metode analisis kualitatif. Nilai saldo kredit yang diberikan pada tahun 2020 adalah sebesar Rp80.932.299.245 mengalami kenaikan dari tahun 2019 dengan nominal sebesar Rp74.932.009.667. 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 MDK berada pada kategori bank kurang sehat jika melihat pada rasio kredit macet yang berada setara dengan 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 substantif. Tahapan pelaksanaan pengujian substantif terdiri dari prosedur audit awal, prosedur analitik, prosedur detail transaksi, prosedur pengujian detail saldo, serta menilai bagaimana penyajian dan pengungkapan laporan keuangan PT BPR MDK. Hasil dari pengujian substantif pada akun kredit yang diberikan tidak ditemukan adanya selisih antara perhitungan yang dilakukan oleh klien dengan perhitungan yang dilakukan oleh auditor. Kebijakan akuntansi atas kredit yang diberikan pada PT BPR MDK telah sesuai dengan SAK-ETAP. Prosedur audit yang dibuat oleh KAP KTM telah sesuai dengan Standar Profesi Akuntan Publik.

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

## **ABSTRACT**

### ***Substantive Testing of Credit Accounts Given in the Financial Statements of PT BPR MDK Year 2020 by KAP KTM (Kristianto, Tarigan & Margana) Bekasi***

**Dian Fitri Lestari**  
**5170111181**

*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 thesis is to find out how the implementation of the substantive test of the credit account provided in the 2020 PT BPR MDK financial report by KAP KTM. The data used are primary data and secondary data obtained by following the audit process at PT BPR MDK during an internship at KAP KTM. The data analysis method used is a qualitative analysis method. The credit balance value given in 2020 was IDR 80,932,299,245, an increase from 2019 with a nominal value of IDR 74,932,009,667. Due to the fact that this 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 and varied level of risk of misstatement, such as recording errors, data manipulation, and embezzlement. Not only that, the health level of the PT BPR MDK bank is in the unhealthy bank category if you look at the bad credit ratio which is equivalent to 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 means of substantive testing. The stages of implementing substantive testing consist of preliminary audit procedures, analytical procedures, detailed transaction procedures, detailed testing procedures for balances, as well as assessing how the presentation and disclosure of PT BPR MDK's financial statements. The results of the substantive tests on the credit account provided found no difference between the calculations performed by the client and the calculations performed by the auditor. The accounting policy for loans granted to PT BPR MDK is in accordance with SAK-ETAP. The audit procedures prepared by KAP KTM are in accordance with the Public Accountant Professional Standards.*

*Keywords: Audit Implementation, Credit Provided, Substantive Testing, Audit Procedures, Audit Program*

