

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR .....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
DAFTAR ISTILAH .....	x
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penulisan .....	7
1.4. Kerangka Penulisan .....	7
BAB II GAMBARAN UMUM PENULISAN .....	10
2.1. Kondisi Umum .....	10
2.2. Tinjauan Pustaka .....	12
2.2.1 Tinjauan Pengujian Substantif .....	12
2.2.2 Tinjauan Kredit.....	14
2.3. Metodologi Penulisan.....	16
2.4. Jenis dan/atau Sumber Data .....	18
BAB III PEMBAHASAN .....	20
3.1. Analisis .....	20
3.2. Pembahasan .....	26
3.2.1. Program Audit.....	26

3.2.2.	Prosedur Pengujian Substantif .....	27
3.2.3.	Prosedur Analitis.....	27
3.2.4.	Pengujian Rinci atas Transaksi .....	35
3.2.5.	Pengujian Rinci atas Saldo .....	36
3.2.6.	Pengujian Rinci atas Pengungkapan .....	39
3.2.7.	Analisis Pengujian Substantif .....	41
3.2.8.	Analisis Pengumpulan Bukti Audit .....	42
3.2.9.	Kertas Kerja Pemeriksaan (KKP) .....	43
3.2.10.	Hasil Audit.....	44
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....		46
4.1.	Kesimpulan.....	46
4.2.	Saran .....	46
DAFTAR PUSTAKA .....		48

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran .....	9
Gambar 2 Jurnal Persetujuan Kredit .....	20
Gambar 3 Jurnal Amortisasi Provisi dan Biaya Transaksi.....	21
Gambar 4 Jurnal Pembentukan Penyisihan Kerugian Kredit.....	21
Gambar 5 <i>Data Flow Diagram</i> Langkah Kerja Perkreditan Umum.....	22
Gambar 6 <i>Data Flow Diagram</i> level 0 Prosedur Audit Laporan Keuangan.....	28
Gambar 7 <i>Data Flow Diagram</i> level 1 Perencanaan Audit .....	28

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Pengelompokan Kredit Yang Diberikan PT BPR ADS 2016.....	26
Tabel 2 Prosedur Analitis Neraca PT BPR ADS .....	29
Tabel 3 Prosedur Analitis Laporan Laba Rugi PT BPR ADS .....	30
Tabel 4 Materialitas PT BPR ADS .....	32
Tabel 5 Tingkat Pengambilan Risiko Pengendalian .....	33
Tabel 6 Buku Besar Kredit Yang Diberikan .....	35
Tabel 7 <i>Sampling</i> Nasabah Kredit.....	37
Tabel 8 Contoh <i>Sampling</i> Perhitungan PPAP PT BPR ADS.....	41

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca dan Laporan Laba Rugi PT BPR ADS .....	49
Lampiran 2 Audit Program Kredit Yang Diberikan dan PPAP .....	53
Lampiran 3 Surat Konfirmasi Nasabah Kredit.....	54
Lampiran 4 <i>Top Schedule</i> dan <i>Supporting Schedule</i> Kredit Yang Diberikan dan PPAP .....	55

## DAFTAR ISTILAH

BPR	: Bank Perkreditan Rakyat
KAP	: Kantor Akuntan Publik
SBI	: Sertifikat Bank Indonesia
LAI	: Laporan Auditor Independen
PA BPR	: Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat
PKPB	: Pedoman Kebijakan Perkreditan BPR
SA	: Standar Audit
SAK ETAP	: Standar Akuntansi Keuangan bagi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik
PPAP	: Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif
SPM	: Sistem Pengendalian Mutu
SOP	: Standar Operasional Prosedur
PK	: Perjanjian Kredit
KKP	: Kertas Kerja Pemeriksaan