

## **BAB 4**

### **KESIMPULAN DAN REKOMENDASI**

#### **4.1 Kesimpulan**

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Prosedur *test of control* terkait bank garansi yang dilakukan oleh KAP ABC pada Bank XYZ terdiri dari beberapa atribut dan setiap atribut tersebut digunakan untuk menguji kesesuaian *control* yang dimiliki oleh Bank XYZ. Atribut *test of control* dibuat dengan menyesuaikan setiap alur dari penerbitan bank garansi yang dimulai dari pengecekan dokumen hingga pemberian tanda tangan dari pihak yang terotorisasi. Penyusunan atribut *test of control* penerbitan bank garansi juga telah mengikuti setiap standar yang berlaku sesuai dengan Ketetapan Direksi Bank Indonesia.
2. Hasil dari *test of control* terkait penerbitan bank garansi menunjukkan pengendalian pada proses tersebut telah berjalan dengan efektif dan efisien. Seluruh prosedur, mulai dari pengambilan sampel hingga pemeriksaan dokumen telah dijalankan dengan baik dan hasilnya menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal yang diterapkan oleh perusahaan telah efektif. Meskipun beberapa kendala timbul selama proses, namun auditor berhasil mengatasi kesulitan tersebut dengan baik. Hasil pemeriksaan terhadap klien menunjukkan bahwa pengendalian internal terkait penerbitan bank garansi telah berjalan efisien, terbukti dari kelengkapan dokumen yang disediakan. Selain itu, jika terdapat perbedaan, perbedaan tersebut telah dikonfirmasi kepada klien.

#### **2.2 Rekomendasi**

*Professional Career Development Program* (PCDP) merupakan hasil kerjasama antara Universitas Katolik Parahyangan dan KAP ABC. Program ini telah berjalan sukses dan memberikan peserta banyak manfaat serta pengalaman berharga. Semua aspek program PCDP telah dijalankan secara terstruktur. Meskipun demikian, terdapat

beberapa hal yang memerlukan perbaikan agar program dan proses audit dapat ditingkatkan di masa depan.

#### **4.2.1 Rekomendasi untuk Professional Career Development Program (PCDP)**

*Professional Career Development Program* (PCDP) telah berjalan lancar dan terstruktur, Program ini terdiri dari berbagai tahap mulai dari seleksi calon peserta magang hingga *on-the-job training*. Namun selama berjalannya program ini, terdapat beberapa hambatan yang dihadapi sehingga terdapat beberapa rekomendasi yang dapat digunakan untuk meningkatkan program ini di masa depan, yaitu seperti:

1. Pihak PCDP dapat mempertimbangkan untuk memberikan akses kepada *platform* audit yang digunakan oleh tim *engagement* kepada peserta magang. Selama proses magang para peserta tidak memiliki akses ke *platform* audit yang digunakan oleh tim *engagement*. Kebijakan ini memberikan keterbatasan dalam mengakses dokumen-dokumen yang telah disusun sebelumnya dan juga dokumen yang diberikan oleh klien. Hal ini mengakibatkan jika ingin memperoleh atau melihat dokumen-dokumen tersebut, peserta magang harus meminta dokumen tersebut kepada senior atau staf lain. Untuk meningkatkan efisiensi proses audit, Program PCDP dapat mempertimbangkan untuk memberikan akses langsung kepada *platform* tersebut di masa depan.
2. Tim PCDP telah berhasil merancang rangkaian kegiatan *training* dan *on-the-job training* dengan efektif dan efisien. Namun, mungkin ada baiknya jika penyusunan materi *web-based learning* (WBL) selama kelas pelatihan dapat disusun lebih baik lagi agar peserta tidak merasa terlalu terburu-buru dalam menyelesaikan banyak materi dalam satu hari. Memperpanjang durasi kelas pelatihan dapat memberikan lebih banyak waktu bagi peserta untuk memahami *audit tools* melalui berbagai skenario dan bahan audit yang telah disiapkan sebelumnya. Hal ini tentunya akan membantu peserta untuk dapat beradaptasi dengan lebih cepat pada pekerjaan yang akan diberikan kepada peserta.
3. Tim PCDP dapat mempertimbangkan untuk memberikan pengumuman kepada setiap *Senior Manager* atau *Manager* yang dijadikan sebagai pembimbing lapangan mengenai pembagian tugas yang diberikan kepada peserta magang agar

tidak hanya mengerjakan hal teknis saja tetapi dapat dilibatkan dalam setiap fase dari audit dan penggunaan *digital tools* yang dimiliki KAP ABC.

#### **4.2.2 Rekomendasi untuk Entitas Klien**

Berdasarkan audit yang dilakukan kepada Bank XYZ, terdapat rekomendasi yang dapat diberikan, yaitu seperti:

1. Bank XYZ diharapkan untuk tetap mempertahankan dan meningkatkan kualitas pengendalian dan pencatatan yang sudah baik pada semua akun yang dimiliki, terutama dalam hal penerbitan bank garansi.
2. Bank XYZ diharapkan untuk lebih memperhatikan kelengkapan dokumen sesuai dengan standar kantor pusat dan menggunakan formulir yang sesuai dengan rekomendasi formulir yang digunakan di kantor pusat Bank XYZ.

## DAFTAR PUSTAKA

- (IAPI), I. A. (2013). *Standar Audit ("SA") 330: Respons Auditor terhadap Risiko yang telah Dinilai*.
- (IAPI), I. A. (2021). *Standar Audit ("SA") 315 (Revisi 2021): Pengidentifikasian dan Penilaian Risiko Kesalahan Penyajian Material Melalui Pemahaman atas Entitas dan Lingkungannya*. <http://spap.iapi.or.id/1/files/SA%20300-400/SA%20315.pdf>
- Accounting, B. U. (2022, 12 22). *Accounting Binus*: <https://accounting.binus.ac.id/2020/04/30/teknik-audit-berbantuan-komputer-tabk/>
- Anggraini, M. (2022, April 15). *Pentingnya Menganalisis Laporan Keuangan Bagi Masyarakat*. <https://unkartur.ac.id/pentingnya-menganalisis-laporankeuangan-bagi-masyarakat/9375/>
- Arens, A. A., & Elder, R. J. (2017). *Auditing and Assurance Services an Integrated Approach (16 ed)*. England: Pearson.
- Bali, B. P. (2020, April 20). *Putusan MA Final, Kasus Bank Garansi Selesai*. <https://subbali.com/putusan-ma-final-kasus-bank-garansi-selesai/#:~:text=Kasus%20Bank%20Garansi%20palsu%20tersebut%20kemudian%20masuk%20ke,pengaplikasian%20surat%20palsu%20dan%20penipuan%20serta%20pencucian%20uang.>
- Global, E. (2023, November 01). *Sample: 3 Sampling for test of controls*. <https://live.atlas.ey.com/#document/1719735?pref=20016/9/65&layers=2&crumb=11>
- Hayes, R., Gortemaker, H., & Wallage, P. (2014). *Principles of Auditing: An Introduction to International Standard on Auditing (3 rd ed)*. England: Pearson Education.
- Indonesia, I. A. (2001). *SA Seksi 110: Tanggung Jawab dan Fungsi Auditor Independen (PSA No.02)*.

Indonesia, I. A. (2008-2012). *Standar Audit 500 Bukti Audit dan Standar Audit 200 Tujuan Keseluruhan Auditor Independen & Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit*. Jakarta: Dewan Standar Profesi.

Keuangan, O. J. (n.d.). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/SEOJK.03/2021 tentang Buku Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Umum Konvensional*. Jakarta.

Romney, M. B., Steinbart, P. J., Summers, S. L., & Wood, D. A. (2021). *Accounting Information Systems*. Global Edition.

XYZ, B. (2023). *SOP Layanan Bank Garansi*