

Nomor : 026/Yapindo-Jakarta/Plth/V/2025  
Lamp. : (satu) formulir pendaftaran

Tangerang, 7 Mei 2025

Kepada Yth.

**Bapak/Ibu Direksi & Dewan Komisaris**

PT. Bank Perekonomian Rakyat – BPR/BPRS

Di seluruh Indonesia,-

**Perihal : Penawaran Pelatihan Aplikasi Digital RBA (*Risk-Based Audit*) untuk Melaksanakan Audit Berbasis Risiko di Bank Perekonomian Rakyat**

## Referensi:

1. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
2. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat
3. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR
4. Rancangan SEOJK No. /SEOJK.03/2025 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern BPR dan BPRS yang menyebutkan bahwa *Kegiatan audit intern dimulai dari perencanaan audit, pelaksanaan audit, dan pelaporan hasil audit yang berbasis pada prioritas risiko BPR dan BPR Syariah*

Menunjuk perihal tersebut di atas dengan ini kami hendak menyampaikan penawaran Pelatihan **Aplikasi Digital RBA (*Risk-Based Audit*) untuk Melaksanakan Audit Berbasis Risiko di Bank Perekonomian Rakyat** sesuai dengan informasi berikut ini:

## I. Latar Belakang

1. Audit Berbasis Risiko (RBA – *Risk Based Audit*) adalah suatu metodologi audit yang dapat membantu pelaksanaan audit agar selaras (*aligned*) dengan tujuan organisasi dan pengelolaan risiko untuk memberikan panduan bagi auditor yang didukung oleh Matriks Peringkat Kontrol dan Risiko (*RCMR – Risk & Control Matrix with Rating*) yang difasilitasi oleh Bagian Manajemen Risiko, agar Auditor lebih fokus dalam melakukan perencanaan serta pemeriksaan **pada area-area yang memiliki risiko signifikan atau tinggi.**
2. Penyusunan Laporan Audit perlu diperlengkapi dengan **Nilai Audit (*Audit Scoring*)** yang menggunakan metodologi RBA dalam rangka mengukur seberapa kuat pengendalian internal yang dilaksanakan oleh BPR.
3. Mengacu pada POJK No.9 Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS, PEAI/SKAI Wajib menyampaikan Laporan Hasil Audit ke OJK per semester yang menjadi bagian dalam Laporan Pelaksanaan Tata Kelola. **Dalam waktu dekat BPR akan melakukan Audit Semester I 2025 yang dilaporkan ke OJK paling lambat tanggal 31 Juli 2025.**

## II. Tujuan Pelatihan

1. Memberikan pemahaman mengenai Audit Berbasis Risiko sesuai arahan OJK
2. Memberikan pemahaman bagi PE/SK Manajemen Risiko untuk Membangun Matriks Peringkat Kontrol dan Risiko (*RCMR – Risk & Control Matrix with Rating*)
3. Memberikan pemahaman tentang penilaian risiko berdasarkan RCMR dan pengujian efektivitas pengendalian internal oleh Auditor
- a. Praktek Aplikasi Digital RBA untuk melaksanakan penilaian risiko (*Risk Factor*) dan Audit Berbasis Risiko untuk **menghasilkan Laporan Audit yang diperlengkapi dengan Nilai Hasil Audit (*Audit Rating*).**

### III. Rencana Pelaksanaan dan *Outline* Training

Berikut adalah rencana pelaksanaan dan *outline* Training sesuai informasi pada tabel di bawah ini:

| Pelatihan Aplikasi Digital SILANJUT ( <i>Sistem Informasi Laporan Keberlanjutan</i> ) untuk Menyusun dan Menyampaikan Laporan Keberlanjutan ke OJK sesuai POJK No. 51/POJK.03/2017 |   |
|--|---|
| <b>Metode</b>  | : Pemaparan Materi dan Diskusi  |
| <b>Outline</b>   | : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengertian Audit Berbasis Risiko</li> <li>2. Manfaat Audit Berbasis Risiko</li> <li>3. Pengendalian Internal dan Proses Manajemen Risiko</li> <li>4. Metode Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>) dalam RBA</li> <li style="background-color: yellow;">5. Matriks Peringkat Kontrol &amp; Risiko (RCMR) dari PE/SK Manajemen Risiko</li> <li>6. Menyusun Rencana Audit Berbasis Risiko</li> <li>7. Proses Audit Berbasis Risiko</li> <li>8. Pelaksanaan Audit dan Pengumpulan Bukti</li> <li>9. Penyelesaian Audit dan Pembuatan Laporan Audit</li> </ol> |
| <b>Fasilitator</b>   | : Fernando A. Siahaan, S.E., M.M dan Tim <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konsultan dan Trainer Perbankan</li> <li>• Bersertifikat Manajemen Risiko Level 1 dari BSMR (Badan Sertifikasi Manajemen Risiko) dan Manajemen Risiko Level 2 dari LSPP (Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan)</li> <li>• Berpengalaman sebagai <i>Regional Internal Control and Compliance, Risk and Business Control, Internal Auditor</i> dan Kepala Cabang di salah satu Bank BUMN.</li> </ul>   |
| <b>Fasilitas</b>   | : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sertifikat Pelatihan</li> <li>• Materi Presentasi (PDF)</li> <li>• Aplikasi Digital RBA (<i>Risk Based Audit</i>)</li> </ul>   |
| <b>Peserta</b>   | : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Direksi</li> <li>• PE / SK Audit Internal (AI)</li> <li>• PE / SK Manajemen Risiko (MR)</li> <li>• Pegawai yang akan ditugaskan di bagian MR dan AI</li> <li>• Pegawai Lainnya</li> <li style="background-color: yellow;">• (Disarankan pelatihan agar bisa diikuti oleh Bagian Internal Audit dan Bagian Manajemen Risiko BPR karena masih ada keterkaitan pekerjaan pengelolaan risiko secara langsung)</li> </ul>   |

### IV. Aplikasi Digital RBA dan Manfaatnya

Aplikasi Digital untuk **membantu Auditor BPR melaksanakan Audit Berbasis Risiko dengan dukung oleh *Risk Control Matrix with Rating* (RCMR) yang dirancang oleh oleh bagian Manajemen Risiko**, agar Auditor lebih fokus melaksanakan Audit pada area-area yang memiliki risiko signifikan hingga pembuatan Laporan Hasil Audit yang menghasilkan *Audit Rating* dan pemantauan komitmen tindak lanjut temuan Audit yang belum diselesaikan.

#### Fitur dan Manfaat

1. Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)
2. Matriks Peringkat Risiko dan Kontrol (RCMR) yang dihasilkan PE/SK MR
3. Program Audit
4. Laporan Hasil Audit
5. Nilai Audit (*Audit Rating*)
6. Daftar Pemantauan Tindak Lanjut Internal Audit
7. Monitoring *Pending* Penyelesaian KHP (Komitmen Hasil Pemeriksaan) OJK



## V. Biaya Investasi :

Biaya Investasi Pelatihan dan Software Aplikasi Digital RBA sesuai dengan informasi pada tabel di bawah ini :

- **Rp. 3.100.000,-** Biaya paket pelatihan + Aplikasi Digital RBA
- **Rp. 1.500.000,-** Biaya pelatihan untuk tambahan per 1 (satu) peserta

### Catatan:

1. Biaya Pemeliharaan Rp 25.000 per bulan 1 (satu) User ID atau Rp 50.000 per bulan tahun untuk 2 User ID (Inputer dan *Approval*) yang ditagihkan per triwulan (Rp 150 ribu per 3 bulan)
2. Dan jika ada tambahan Cabang / Unit Kerja terdapat biaya tambahan pemeliharaan Rp. 10 ribu per bulan/ 1 Cabang / 1 Unit Kerja (atau Rp 30 ribu / 3 bulan per 1 Unit Kerja)

## Biaya transfer kebank :

Nama Bank : Bank Mandiri KCP Rawamangun  
 Nomor Rekening : 006-00-0775649-1  
 Atas Nama : Yayasan Perbarindo Jakarta

## VI. Pelaksanaan Pelatihan :

Hari/tanggal : Rabu, 21 Mei 2025  
 Tempat : Hotel Asyana Kemayoran Jakarta Pusat  
 Waktu : 08:30 sd 16:00 WIB  
 Perlengkapan : Laptop (satu BPR satu laptop) jika lebih dipersilahkan

Formulir pendaftaran selambat-lambatnya kami terima hari/tanggal **Selasa, 20 Mei 2025** kirim kembali ke Yayasan Perbarindo Jakarta disertai bukti transfer kirim keemail [yapindo\\_jakarta@yahoo.co.id](mailto:yapindo_jakarta@yahoo.co.id)

Demikian surat penawaran ini kami sampaikan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.  
 Hormat kami,

## Yayasan Perbarindo Jakarta

  
**I Ketut Arsana**  
 Ketua

  
**Elmiko Sarirahmadhoni**  
 Sekretaris

## Formulir Pendaftaran :

### **Penawaran Pelatihan Aplikasi Digital RBA (*Risk-Based Audit*) untuk Melaksanakan Audit Berbasis Risiko di Bank Perekonomian Rakyat**

Hotel Asyana Kemayoran Jakarta Pusat  
Rabu, 21 Mei 2025 – pukul 08:30 sd 16:0 WIB

NAMA BPR : .....  
NOMOR TELP. : .....  
EMAIL BPR : .....  
DPD Perbarindo : .....: Komisariat .....

| No. | Nama Peserta | Jabatan | No. Hp |
|-----|--------------|---------|--------|
| 1   |              |         |        |
| 2   |              |         |        |
| 3   |              |         |        |
| 4   |              |         |        |

**Nama peserta mohon ditulis dengan HURUF KAPITAL**

### Biaya Investasi :

Biaya paket pelatihan Aplikasi Digital **RBA (*Risk-Based Audit*)**, materi pelatihan, sertifikat pelatihan, makan siang 1x dan 2x coffe break

(.....) **Rp. 3.100.000,-** Biaya Paket Pelatihan + Aplikasi Digital RBA (Risk-Based Audit)

(.....) **Rp. 1.500.000,-** Biaya Pelatihan untuk tambahan Per satu peserta

Jumlah Peserta : ..... x ..... = Rp. ....

### Biaya transfer ke :

Nama Bank : Bank Mandiri KCP Rawamangun

Nomor Rekening : 006-00-0775649-1

Atas Nama : Yayasan Perbarindo Jakarta.

**\*Mohon untuk menuliskan nama peserta/nama BPR pada berita**

....., 2025

PD./BPR : .....

.....  
Direksi/Pengurus BPR

### **Informasi Pendaftaran dapat menghubungi :**

Hadiansyah : Hp/Wa – 0858-9121-8018

Selo Widodo: Hp/WA - 0852-1644-3339

Dul Sakum : Hp/Wa – 0813-8238-4950

### Catatan :

Pendaftaran kami terima selambat-lambatnya hari/tanggal **Selasa, 20 Mei 2025** dengan mengisi formulir pendaftaran dan mengirim kembali ke Yayasan Perbarindo Jakarta disertai bukti setoran atau transfer melalui email [yapindo\\_jakarta@yahoo.co.id](mailto:yapindo_jakarta@yahoo.co.id)

PELATIHAN AUDIT BERBASIS RISIKO MENGGUNAKAN

**APLIKASI DIGITAL**

# RBA

**RISK-BASED**

**AUDIT**

**OUTLINE**

- Pengertian RBA
- Proses Manajemen Risiko
- Metode Penilaian Risiko
- Matriks Kontrol Risiko
- Menyusun Rencana RBA
- Pelaksanaan Audit
- Pembuatan Laporan Audit
- Praktek Aplikasi Digital RBA

**TUJUAN PELATIHAN**

- Memberikan pemahaman mengenai Audit Berbasis Risiko
- Memberikan pemahaman tentang penilaian risiko dan pengujian efektivitas pengendalian internal oleh Auditor
- Praktek Aplikasi Digital RBA untuk melaksanakan Audit Berbasis Risiko

**INTEGRASI KE**

**SIP-TAKOL**  
(Sistem Informasi Penerapan Tata Kelola)

**SIPORTAL**  
(Sistem Informasi Pelaporan Insidental) - Tindak Lanjut Pengawasan

**PENGANTAR**

Audit Berbasis Risiko (RBA – Risk Based Audit) adalah suatu metodologi audit yang membantu pelaksanaan audit agar selaras (*aligned*) dengan tujuan organisasi dan pengelolaan risiko untuk memberikan panduan bagi auditor agar lebih fokus dalam melakukan perencanaan serta pemeriksaan pada area-area yang memiliki risiko signifikan atau tinggi.

**FASILITATOR**

**Fernando A. Siahaan, S.E., M.M dan Tim**

- Konsultan dan Trainer Perbankan
- Bersertifikat Manajemen Risiko Level 1 dari BSMR (Badan Sertifikasi Manajemen Risiko) dan manajemen Risiko Level 2 dari LSP (Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan)
- Berpengalaman sebagai *Regional Internal Control and Compliance, Risk and Business Control, Internal Auditor* dan Kepala Cabang di salah satu Bank BUMN.

**INFO**

PELATIHAN AUDIT BERBASIS RISIKO MENGGUNAKAN

**APLIKASI DIGITAL**

# RBA

**RISK-BASED**

**AUDIT**

**INTEGRASI KE**

**SIP-TAKOL**  
(Sistem Informasi Penerapan Tata Kelola)

**FITUR-FITUR**

- Penilaian Risiko (*Risk Assessment*)
- Peta Risiko (*Risk Map*)
- Matriks Kontrol Risiko
- Program Audit
- Laporan Hasil Audit
- Nilai Audit (*Audit Rating*)
- Daftar Pemantauan Tindak Lanjut

**APLIKASI Digital untuk membantu Auditor BPR melaksanakan Audit Berbasis Risiko agar lebih fokus dalam perencanaan, pelaksanaan Audit pada area-area yang memiliki risiko signifikan hingga pembuatan Laporan Hasil Audit yang menghasilkan *Audit Rating* dan pemantauan tindak lanjut temuan Audit yang belum diselesaikan.**

[www.crevabusinessconsulting.com](http://www.crevabusinessconsulting.com)

## **Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern sesuai dengan Rancangan SEOJK No. /SEOJK.03/2025 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern BPR dan BPRS**

### F. Ruang Lingkup Pekerjaan Audit Intern

Ruang lingkup mengacu pada batasan dan area yang menjadi fokus perhatian auditor intern dalam melaksanakan tugasnya. Konteks ini mencakup faktor-faktor internal antara lain tujuan audit, struktur organisasi, teknologi, kebijakan dan prosedur, sumber daya serta risiko yang dihadapi oleh BPR dan BPR Syariah dan faktor eksternal antara lain peraturan perundang-undangan dan kondisi ekonomi yang dapat memengaruhi tujuan dan pelaksanaan audit intern sehingga menunjang analisis yang optimal dalam membantu proses pengambilan keputusan oleh manajemen.

Penyusunan ruang lingkup pekerjaan audit intern mempertimbangkan antara lain:

1. Identifikasi area berpotensi risiko pada BPR dan BPR Syariah  
identifikasi dan penilaian tingkat signifikansi risiko dilakukan dengan berkoordinasi dengan organisasi manajemen risiko dan organisasi fungsi kepatuhan. Pelaksanaan koordinasi dapat dilakukan melalui rapat pembahasan antara organisasi audit intern dengan organisasi manajemen risiko dan organisasi fungsi kepatuhan.
2. Penilaian Kecukupan Sistem Pengendalian Internal  
Pemeriksaan dan penilaian atas kecukupan dari sistem pengendalian intern dimaksudkan untuk menentukan keandalan sistem dalam memberikan keyakinan yang memadai bahwa tujuan dan sasaran BPR dan BPR Syariah dapat dicapai secara efisien dan ekonomis.
3. Penilaian Efektivitas Sistem Pengendalian Intern  
Pemeriksaan dan penilaian atas efektivitas dari sistem pengendalian intern dimaksudkan untuk menilai sistem pengendalian yang telah ditetapkan sudah berfungsi seperti yang diharapkan.
4. Penilaian Kualitas Kinerja  
Pemeriksaan dan penilaian atas kualitas kinerja dimaksudkan untuk menentukan tujuan dan sasaran organisasi telah tercapai.
5. Penentuan batasan dalam pelaksanaan audit intern  
Penentuan batasan dalam pelaksanaan audit intern termasuk batasan jangka waktu, sumber daya dan auditor agar pelaksanaan audit intern dapat dilaksanakan secara efektif dan efisien.

Ruang lingkup disusun oleh SKAI atau PE Audit Intern dan disetujui oleh Direktur Utama. SKAI atau PE Audit Intern dapat melakukan penyesuaian ruang lingkup audit selama pelaksanaan audit intern. Penyesuaian ruang lingkup harus disampaikan kepada Direktur Utama.