

Nomor : 035/Yapindo-Jakarta/Plth/VI/2025  
Lamp. : (satu) formulir pendaftaran

Tangerang, 13 Juni 2025

Kepada Yth.

**Bapak/Ibu Direksi & Dewan Komisaris**

PT. Bank Perekonomian Rakyat – BPR/BPRS

Di seluruh Indonesia,-

**Perihal : Batch II - Penawaran Pelatihan Aplikasi Digital RBA (*Risk-Based Audit*)  
Untuk Melaksanakan Audit Berbasis Risiko di BPR/BPRS**

#### **Referensi:**

1. SEOJK No. 9 /SEOJK.03/2025 tanggal 26 Mei 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*
2. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR

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><b>5. Matriks Peringkat Kontrol &amp; Risiko (RCMR) dari PE/SK Manajemen Risiko</b></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>• Piagam Audit Internal</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>• <b>(Disarankan pelatihan agar bisa diikuti oleh Bagian Internal Audit dan Bagian Manajemen Risiko BPR karena masih ada keterkaitan pekerjaan pengelolaan risiko secara langsung)</b></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 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

**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, 9 Juli 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, 8 Juli 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 Perkreditan Rakyat - Batch II**

Hotel Asyana Kemayoran Jakarta Pusat  
Rabu, 9 Juli 2025 – pukul 08:30 sd 16:00 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, 8 Juli 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)  
**SIPIORTAL**  
(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 LSPP (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

**APLIKASI DIGITAL**

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.

**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

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

### 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). Promo *Discount* biaya pemeliharaan diberikan berdasarkan jumlah aset BPR - BPRS. (Rp 0 - 50 M, 50%; Rp 50 - 100 M, 40%; Rp 100 - 150 M, 30%)
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)