

2015 IIA Indonesia National Conference

***PERAN AUDIT INTERNAL  
DALAM PENERAPAN TATA  
KELOLA TERINTEGRASI  
KONGLOMERASI KEUANGAN***

**J. SINDU ADISUWONO**

Jogjakarta, 19 - 20 Agustus 2015

# *Dasar Regulasi*

- POJK Nomor 18/POJK.03/2014
- Surat Edaran OJK Nomor 15/SEOJK.03/2015

Perihal Penerapan Tata Kelola  
Terintegrasi Bagi Konglomerasi  
Keuangan

# *Latar Belakang*

- Menciptakan sektor jasa keuangan yang tumbuh berkelanjutan, stabil dan berdaya saing tinggi.
- Adanya hubungan kepemilikan dan/atau pengendalian antar Lembaga Jasa Keuangan meningkatkan kompleksitas transaksi dan interaksi.
- Meningkatkan kualitas tata kelola yang baik dalam konglomerasi keuangan.

# Definisi

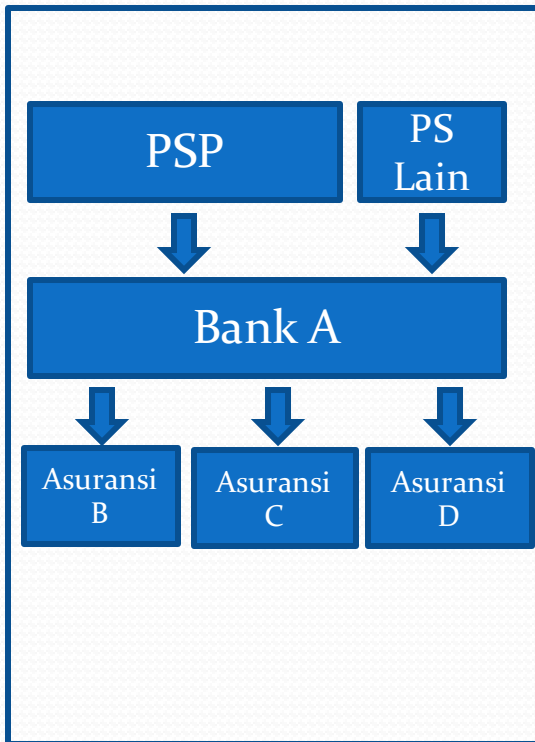
## **LEMBAGA JASA KEUANGAN (LJK):**

Lembaga yang melaksanakan kegiatan di sektor perbankan, pasar modal, perasuransian, dana pensiun, lembaga pembiayaan dan lembaga jasa keuangan lainnya

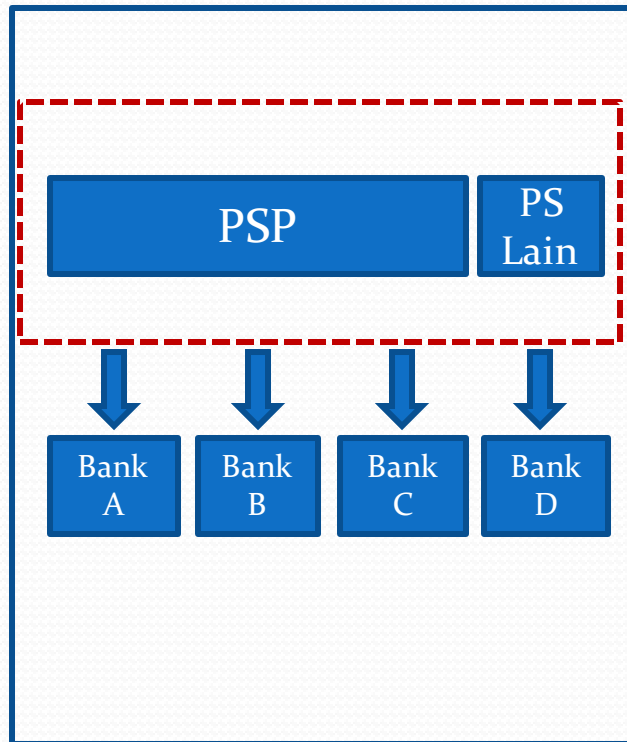
## **KONGLOMERASI KEUANGAN:**

LJK yang berada dalam satu grup/kelompok karena keterkaitan kepemilikan dan/atau pengendalian

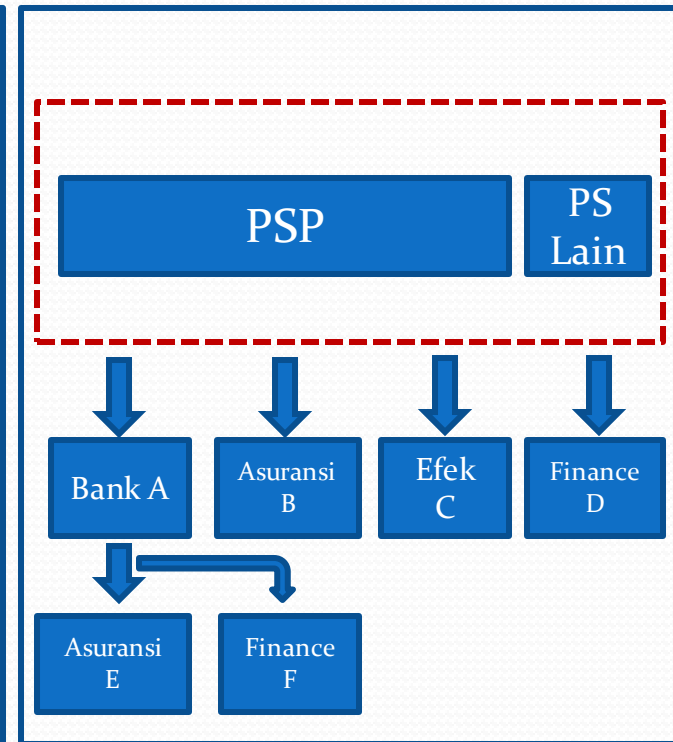
# Jenis Konglomerasi Keuangan



*Vertical Group*

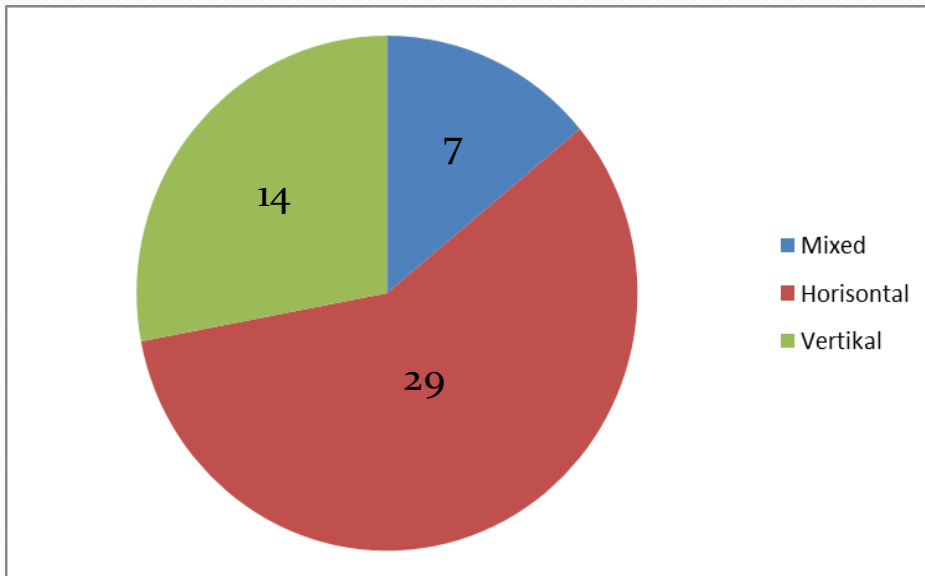


*Horizontal Group*



*Mixed Group*

# Konglomerasi Keuangan di Indonesia



Jenis LJK	Jumlah EU	Jumlah LJK
Bank	35	180
Perusahaan Efek	1	5
Perusahaan Asuransi dan Reasuransi	6	23
Perusahaan Pembiayaan	7	16
Lainnya	1	5
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>229</b>

# Prinsip Tata Kelola Terintegrasi

- Keterbukaan (*transparency*)
- Akuntabilitas (*accountability*)
  - Pertanggungjawaban (*responsibility*)
- Independensi (*Independency*) atau Profesional (*Professional*)
  - Kewajaran (*Fairness*)



TERINTEGRASI DALAM KONGLOMERASI KEUANGAN

# Struktur Konglomerasi Keuangan

- Entitas Utama
- Perusahaan Anak
- Perusahaan Terelasi beserta perusahaan anaknya

LJK induk dari Konglomerasi Keuangan atau LJK yang ditunjuk pemegang saham pengendali

Perusahaan yang bergerak di sektor jasa keuangan yang dimiliki (> 50%)/dikendalikan LJK langsung maupun tidak langsung baik di dalam maupun di luar negeri

LJK yang terpisah secara kelembagaan dan/atau secara hukum namun dimiliki dan/atau dikendalikan pemegang saham pengendali yang sama



# Jenis LJK Dalam Konglomerasi Keuangan



# *Cakupan Penerapan TKT*

- Persyaratan Direksi dan Dewan Komisaris Entitas Utama (EU)
- Tugas dan tanggung jawab
  - Direksi dan Dewan Komisaris EU
  - Komite Tata Kelola Terintegrasi
  - Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi
  - Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi
- Penerapan manajemen risiko terintegrasi
- Penyusunan dan pelaksanaan Pedoman Tata Kelola Terintegrasi

# Peran Dewan Komisaris (EU)

- Menyetujui :
  - ✓ Pedoman Tata Kelola Terintegrasi
  - ✓ Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi
- Melakukan pengawasan terhadap :
  - ✓ Penerapan tata kelola di LJK
  - ✓ Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi EU
  - ✓ Mengevaluasi Pedoman Tata Kelola Terintegrasi
- Membentuk Komite Tata Kelola Terintegrasi



# Komite Tata Kelola Terintegrasi

## KETUA:

Komisaris Independen EU  
(merangkap Anggota)

## ANGGOTA:

- Komisaris Independen yang mewakili dan ditunjuk dari LJK
  - ⚠️ Perlu ada perwakilan dari masing2 sektor jasa keuangan
- 1 orang Pihak Independen (dapat berasal dari pihak independen anggota Komite EU)
- Anggota Dewan Pengawas Syariah LJK

# Peran Direksi (EU)

- Menyusun Pedoman Tata Kelola Terintegrasi
- Membentuk Satuan Kerja:
  - ✓ Kepatuhan Terintegrasi
  - ✓ Audit Intern Terintegrasi
  - ✓ Manajemen Risiko Terintegrasi
- Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan Tata Kelola Terintegrasi



# *Fungsi Kepatuhan Terintegrasi*

- Pembentukan Satuan Kerja Kepatuhan Terintegrasi
  - ✓ Independen dari satuan kerja operasional
  - ✓ Dapat dilakukan oleh Satuan Kerja Kepatuhan yang sudah ada
- Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi kepatuhan masing-masing LJK
- Menyusun dan melaporkan pelaksanaan fungsi kepatuhan terintegrasi



# *Fungsi Audit Intern Terintegrasi*

- Pembentukan Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi
  - ✓ Independen dari satuan kerja operasional
  - ✓ Dapat dilakukan oleh Satuan Kerja Audit Intern yang sudah ada
- Memantau pelaksanaan audit intern pada masing-masing LJK
- Menyampaikan laporan audit intern terintegrasi



# *Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi*

- Menyusun Kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi
- Membentuk :
  - Komite Manajemen Risiko Terintegrasi
  - Satuan Kerja Manajemen Risiko Terintegrasi
    - ✓ Independen dari satuan kerja operasional
    - ✓ Dapat dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko yang sudah ada
    - ✓ Bertanggung jawab langsung kepada Direktur Manajemen Risiko Terintegrasi





# Komite Manajemen Risiko Terintegrasi

## KETUA:

Direktur Manajemen Risiko Terintegrasi  
(merangkap sebagai anggota)

## ANGGOTA:

- Direktur yang mewakili dan ditunjuk dari LJK
  - ⚠ Perlu ada perwakilan dari masing2 sektor jasa keuangan
- Pejabat eksekutif:
  - ✓ Satuan Kerja Manajemen Risiko
  - ✓ Satuan kerja lain terkait manajemen risiko terintegrasi

# Fungsi Manajemen Risiko Terintegrasi

## RISIKO:

- ✓ Kredit
- ✓ Pasar
- ✓ Likuiditas
- ✓ Operasional
- ✓ Hukum
- ✓ Reputasi
- ✓ Stratejik
- ✓ Kepatuhan
- ✓ Transaksi Intra-Grup
- ✓ Asuransi



**BCA SYARIAH**

**BCAfinance**  
solusi tepat pembiayaan anda

**BCAinsurance**

**BCAsekuritas**

**CSfinance**  
Lembaga Pembiayaan Pilihan Utama

**BCAfi**  
BCA Finance Limited

**BCAlife**  
senantiasa melindungi anda



# **SOSIALISASI PEDOMAN TATA KELOLA TERINTEGRASI**

# PELAPORAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

Laporan Penilaian  
Pelaksanaan Tata Kelola  
Terintegrasi

*Self Assessment*  
(struktur, proses, hasil)

Setiap Semester (Juni &  
Desember)

Tgl 15 bulan kedua setelah  
bulan laporan

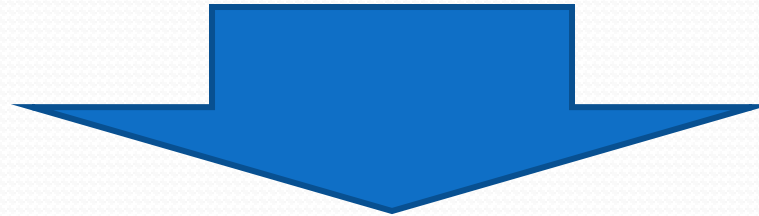
Laporan Tahunan  
Pelaksanaan Tata Kelola  
Terintegrasi

5 bulan sejak tahun buku  
berakhir

Dipublikasikan dalam situs  
web EU

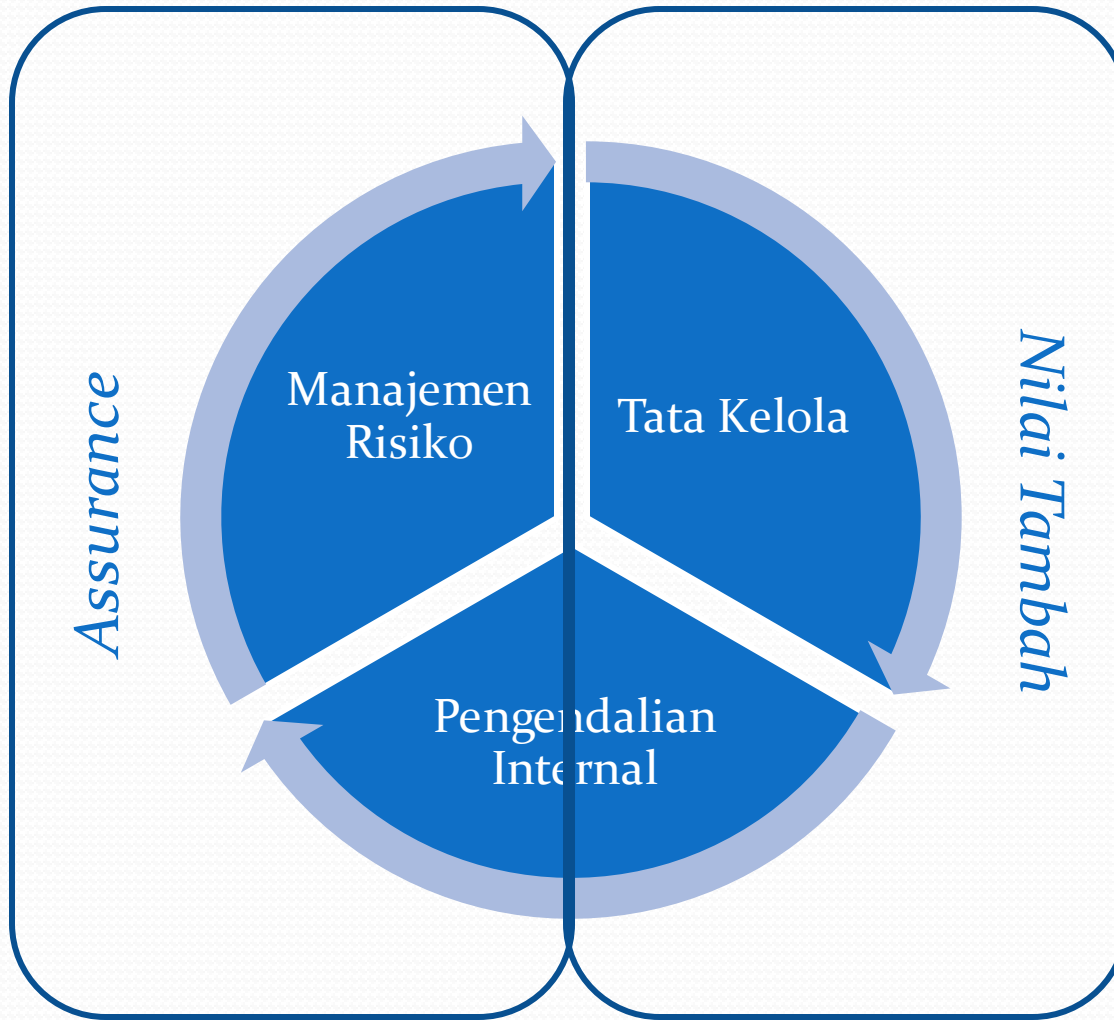
# PELAPORAN

Laporan Penilaian Pelaksanaan  
Tata Kelola Terintegrasi  
**posisi akhir Juni 2015**



Otoritas Jasa Keuangan

***PERAN AUDIT INTERNAL  
DALAM TATA KELOLA  
TERINTEGRASI***



# TATA KELOLA TERINTEGRASI

POJK Nomor  
18/POJK.03/2014





# ***TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SATUAN KERJA AUDIT INTERN TERINTEGRASI***

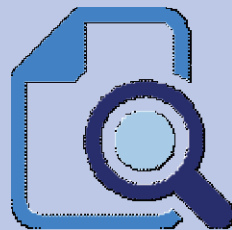


- Paling sedikit memantau pelaksanaan audit intern pada masing-masing LJK
- Menyampaikan laporan audit intern terintegrasi

# PEMANTAUAN



*Quality Assurance  
Fungsi Audit Intern  
LJK*



Laporan dari Satuan  
Kerja Audit Intern  
LJK

# PEMANTAUAN - QUALITY ASSURANCE

## Struktur Organisasi

- Kedudukan Satuan Kerja Audit Intern
- Pedoman Audit Internal

## SDM

- Kecukupan Jumlah Auditor Internal
- Kualifikasi Auditor Internal

## Proses Audit

- Perencanaan Audit Tahunan
- Pelaksanaan Audit
- Pelaporan Hasil Audit
- Pemantauan Tindak Lanjut Hasil Audit → internal dan eksternal
- Dokumentasi Audit

# PEMANTAUAN - LAPORAN SATUAN KERJA AUDIT INTERN LJK

- ✓ Rencana dan Realisasi
- ✓ SDM
- ✓ Pokok-pokok Hasil Audit Intern
- ✓ Tindak Lanjut Hasil Audit



## ***PEMANTAUAN – AUDIT LJK***

Dalam melaksanakan tugasnya, Satuan Kerja Audit Intern Terintegrasi dapat melakukan audit pada LJK secara individual, audit bersama, atau berdasarkan laporan dari Satuan Kerja Audit Intern LJK

# LAPORAN AUDIT INTERN TERINTEGRASI

- Rencana dan Realisasi
- Pokok-pokok Hasil Audit
- Tindak Lanjut Hasil Audit

Entitas  
Utama &  
LJK

- Kesimpulan Atas Pemantauan Pelaksanaan Audit Intern LJK
- Rekomendasi Perbaikan

# LAPORAN AUDIT INTERN TERINTEGRASI

OBJEKTIF

REKOMENDASI  
DAPAT UNTUK  
ACUAN  
PERBAIKAN



DEWAN KOMISARIS

KOMITE AUDIT

DIREKSI

# **LAPORAN AUDIT INTERN TERINTEGRASI**

Direksi EU wajib memastikan bahwa temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern terintegrasi, auditor eksternal, hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain telah ditindaklanjuti oleh LJK dalam Konglomerasi Keuangan



# *Pelaporan*



Laporan Audit Intern  
Terintegrasi  
setiap semester



Per Juni 2015

# TANTANGAN DALAM PENERAPAN TATA KELOLA TERINTEGRASI

- Peraturan Tata Kelola untuk masing-masing sektor jasa keuangan
- Penerapan Tata Kelola masing-masing LJK
- Budaya Tata Kelola masing-masing LJK
- Penerapan fungsi Audit Intern masing-masing LJK





Thank you!

