PT SIGMA SPEED PRO
Tools & Training for Banking

COMPANY PROFILE

Tools Otomasi & Training untuk Perbankan Unggul

Tools otomasi dan pelatihan untuk Audit, Risk Management, Governance & Productivity di industri perbankan Indonesia.

Public Training | In-House Training | Tools Otomasi

PT SIGMA SPEED PRO
BSD City, Anthea Boulevard Blok B No. 7 | www.sigmatraining.co.id

ABOUT US

Tentang Kami

PT Sigma Speed Pro adalah perusahaan di bidang Tools & Training yang mengembangkan tools otomasi dan menyelenggarakan pelatihan untuk sektor perbankan.

Di era digital, tekanan untuk bekerja efisien dan patuh terhadap regulasi semakin tinggi. Proses manual yang berulang, data yang tersebar, dan pelaporan yang lambat menjadi hambatan bagi tim audit, manajemen risiko, maupun unit operasional.

Karena itu kami memadukan dua hal: Tools Otomasi yang dirancang sesuai proses klien, dan Training yang membekali tim agar mampu menggunakan, mengelola, dan mengembangkan tools tersebut secara mandiri.

Dengan semangat “Speed” pada nama kami, kami berkomitmen menghadirkan solusi yang mempercepat pekerjaan, meningkatkan kualitas keputusan, dan membangun kepercayaan jangka panjang bersama klien.

12
Bidang Kompetensi

60
Judul Pelatihan

3
Area Tools Otomasi

Relevan untuk Sektor Bank

Materi dan tools disusun berdasarkan proses, risiko, dan standar yang berlaku di industri perbankan.

Praktis & Aplikatif

Studi kasus, simulasi, dan tools yang dapat langsung diterapkan di pekerjaan.

Tools & Training Terpadu

Setiap tools disesuaikan dengan proses klien, disertai dokumentasi, pelatihan pengguna, dan dukungan purna implementasi.

BIDANG USAHA

Dua Layanan yang Saling Melengkapi

Training

2 format pelatihan

Public Training

Pelatihan terbuka dengan topik terkini yang dapat diikuti semua divisi. Materi, jadwal, dan tempat ditentukan penyelenggara; perusahaan dapat mengirim karyawan sesuai tugas dan fungsinya, atau peserta dapat mendaftar secara mandiri.

In-House Training

Pelatihan yang didesain khusus: materi, waktu, dan tempat pelaksanaan disesuaikan dengan kondisi, target, dan kebutuhan perusahaan Anda, termasuk pelatihan penggunaan tools hasil pengembangan kami.

Develop Tools Otomasi

sesuai alur kerja klien

Kami merancang dan mengembangkan tools otomasi pada tiga bidang utama:

Audit

Otomasi pengujian, sampling, working paper, dan tindak lanjut temuan

Risk Management

Risk register, KRI, heatmap, dan pelaporan profil risiko

Productivity

Otomasi laporan, workflow, dan dashboard kinerja

Cocok untuk

- Auditor Internal & SKAI
- Risk Officer
- Compliance & APU-PPT
- Analis Kredit
- Staf Cabang & Operasional
- Supervisor & Manajer

12 BIDANG KOMPETENSI PERBANKAN

Program Pelatihan

01
Governance, Ethics & Compliance

4 judul pelatihan

02
Banking Risk Management

5 judul pelatihan

03
Internal Audit & Risk-Based Auditing

11 judul pelatihan

04
ICOFR & Financial Reporting Control

4 judul pelatihan

05
Credit & Lending Excellence

7 judul pelatihan

06
Branch & Operational Excellence

5 judul pelatihan

07
Fraud & Investigative Audit

4 judul pelatihan

08
AML-CFT & Financial Crime

4 judul pelatihan

09
Cyber, Digital Banking & Data Risk

7 judul pelatihan

10
Data Analytics for Audit & Risk

4 judul pelatihan

11
TOOLS

Audit Tools

3 tools

12
Leadership & Professional Effectiveness

5 judul pelatihan

- Governance & Risk Foundation
- Audit & Assurance
- Financial Crime Defense
- Digital, Data & Future
- People & Leadership

Fondasi: Governance & Risk

01 Governance, Ethics & Compliance

Fondasi integritas, kepatuhan & kepercayaan nasabah

GOVERNANCE & RISK FOUNDATION

1. **Good Corporate Governance (GCG) di Perbankan**
   Prinsip GCG, Three Lines Model & Budaya Risiko
2. **Kode Etik & Anti-Bribery**
   Konflik Kepentingan, Gratifikasi & Pencegahan Suap
3. **Perlindungan Konsumen & Conduct Risk**
   Fair Treatment & Pengelolaan Risiko Perilaku
4. **Manajemen Risiko Kepatuhan**
   Mengelola Risiko Kepatuhan & Perubahan Regulasi

Public • In-House

02 Banking Risk Management

Identifikasi, ukur, kendalikan & pantau risiko bank

GOVERNANCE & RISK FOUNDATION

1. **Dasar-Dasar Manajemen Risiko Bank**
   Risk Governance, Risk Appetite & 8 Risiko Utama Bank
2. **Workshop RCSA (Risk & Control Self-Assessment)**
   Dari Identifikasi Risiko hingga Residual Risk
3. **Manajemen Risiko Operasional**
   Loss Event, KRI & Early Warning Indicator
4. **Stress Testing & Skenario Risiko**
   Menguji Ketahanan Bank di Kondisi Ekstrem
5. **Manajemen Risiko Emerging**
   Membaca Ancaman Baru Sebelum Menjadi Kerugian

Public • In-House

KATALOG PELATIHAN

Internal Audit & Risk-Based Auditing

03 Internal Audit & Risk-Based Auditing

Dari risk assessment menjadi audit yang berdampak

AUDIT & ASSURANCE

1. **Risk-Based Internal Audit**
   Metodologi Audit Modern: Audit Universe hingga Audit Plan
2. **Audit Bank End-to-End**
   Dari Opening Meeting hingga Corrective Action
3. **Teknik Pelaksanaan Audit (Audit Fieldwork)**
   Sampling, Pengujian Kontrol & Working Paper yang Defensible
4. **Analisis Root Cause dalam Audit**
   Menggali Akar Masalah & Merumuskan Rekomendasi yang Actionable
5. **Pelaporan Audit untuk Direksi & Komite Audit**
   Laporan yang Jelas, Ringkas & Berdampak bagi Pengambil Keputusan
6. **Agile Internal Audit**
   Audit yang Lebih Cepat, Adaptif & Kolaboratif

Lihat silabus

7. **Audit di Era Digital**
   Memanfaatkan Data & Teknologi untuk Audit yang Lebih Efektif
8. **Quality Assurance & Improvement Program (QAIP)**
   Menjaga Kualitas & Kredibilitas Fungsi Audit Internal
9. **Audit Kepatuhan & Regulatory Review**
   Memastikan Kepatuhan terhadap Regulasi OJK & BI
10. **Audit Sumber Daya Manusia**
    Mengaudit Proses Rekrutmen, Payroll & Pengelolaan SDM
11. **Audit Anti-Fraud & Investigasi**
    Pendekatan Audit dalam Mendeteksi & Menindak Fraud

Public • In-House

ICOFR & Credit Excellence

04 ICOFR & Financial Reporting Control

Memperkuat integritas pelaporan keuangan bank

AUDIT & ASSURANCE

1. **Dasar-Dasar ICOFR**
   Menjaga Integritas Pelaporan Keuangan Bank
   Lihat silabus
2. **Workshop Risk & Control Mapping**
   Menyusun Risk & Control Matrix dan Key Control
3. **Test of Design & Operating Effectiveness**
   Menguji Kontrol Secara Terukur & Terdokumentasi
4. **ICOFR per Area Laporan Keuangan**
   Kas, Kredit, Aset Tetap, Deposito, Bunga & Pencadangan

Public • In-House

05 Credit & Lending Excellence

Dari analisis kredit yang sehat hingga pengelolaan NPL

AUDIT & ASSURANCE

1. **Proses Kredit End-to-End**
   Dari Analisis hingga Monitoring Kredit
2. **Analisis Laporan Keuangan Debitur**
   Menilai Kinerja Keuangan & Kemampuan Bayar Debitur
3. **Analisis Kredit Korporasi**
   Bisnis, Industri, Manajemen & Struktur Kredit Komersial
4. **Analisis Kredit UMKM & Micro Lending**
   Menilai Karakter & Arus Kas Usaha Informal
5. **Valuasi Agunan & Dokumentasi Kredit**
   Penilaian Agunan, Dokumentasi & Perlindungan Hukum Kredit
6. **Manajemen NPL & Restrukturisasi Kredit**
   Early Warning, Restrukturisasi & Penyelesaian Kredit Bermasalah
7. **Audit Kredit & Deteksi Penyimpangan**
   Mengungkap Evergreening, Override & Konsentrasi Portofolio

Public • In-House

Branch Operations & Fraud Investigation

06 Branch & Operational Excellence

Operasional cabang yang aman, patuh & berorientasi nasabah

AUDIT & ASSURANCE

1. **Audit Cabang Berbasis Risiko**
   Audit Cabang End-to-End Berbasis Risiko
2. **Pengelolaan Kas, Teller & Vault**
   Pengamanan Kas, Dual Control & Deteksi Uang Palsu
3. **Operasional Funding & Deposito**
   Pembukaan Rekening hingga Otorisasi Transaksi yang Aman
4. **Penanganan Keluhan Nasabah (Service Recovery)**
   Mengubah Keluhan Nasabah menjadi Loyalitas
5. **Internal Control di Lini Depan**
   Segregation of Duties, Maker-Checker & Operational Red Flag

Public • In-House

07 Fraud & Investigative Audit

Mencegah, mendeteksi & menyelidiki kecurangan

FINANCIAL CRIME DEFENSE

1. **Manajemen Risiko Fraud**
   Strategi Anti-Fraud: Mencegah, Mendeteksi & Menindak
2. **Deteksi Red Flag Fraud**
   Sinyal Fraud pada Karyawan, Nasabah, Kredit & Digital Banking
3. **Audit Investigatif**
   Dari Hipotesis Fraud hingga Berita Acara Pemeriksaan
4. **Whistleblowing System & Speak-Up Culture**
   Sistem Pelaporan yang Aman, Rahasia & Dipercaya

Public • In-House

AML-CFT & Digital Banking Risk

08 AML-CFT & Financial Crime

Dari customer due diligence hingga transaksi mencurigakan

FINANCIAL CRIME DEFENSE

1. **Dasar-Dasar AML-CFT (APU-PPT)**
   Kerangka APU-PPT & Tipologi Pencucian Uang
2. **Know Your Customer (KYC) & CDD**
   CDD, EDD, Beneficial Owner & PEP
3. **Deteksi & Pelaporan Transaksi Mencurigakan**
   Monitoring Transaksi, Structuring, Layering & Pelaporan STR
4. **Review Kepatuhan AML-CFT**
   Menguji Efektivitas Program APU-PPT

Public • In-House

09 Cyber, Digital Banking & Data Risk

Ketahanan digital, data & teknologi

DIGITAL, DATA & FUTURE

1. **Cyber Security Awareness untuk Bankers**
   Phishing, Social Engineering & Credential Theft
2. **Pencegahan Scam & Penipuan Digital**
   Melindungi Nasabah dari Penipuan Online
3. **Manajemen Risiko Digital Banking**
   Internet/Mobile Banking, Autentikasi & Ekosistem Digital
4. **Manajemen Risiko Fintech, Open API & Embedded Finance**
   Kolaborasi Bank–Fintech dan Risiko yang Menyertainya
5. **Privasi Data & Keamanan Informasi**
   Melindungi Data Nasabah sesuai UU PDP
6. **Manajemen Risiko Pihak Ketiga & Teknologi**
   Vendor, Outsourcing & Layanan Cloud
7. **Operational Resilience & Business Continuity**
   Business Continuity, Disaster Recovery & Uji Skenario

Public • In-House

Data, Audit Tools & Leadership

10 Data Analytics for Audit & Risk

Mengubah data perbankan menjadi risk intelligence

DIGITAL, DATA & FUTURE

1. **Data Analytics untuk Auditor**
   Dari Data Mentah ke Risk Insight
2. **Pengujian Transaksi dengan Data Analytics**
   Duplikasi, Split, Dormant, Round Amount & Unusual Timing
3. **Continuous Auditing & Monitoring**
   Deteksi Dini, Respons Cepat & Continuous Risk Assessment
4. **Fraud Analytics**
   Mendeteksi Anomali & Pola Perilaku Mencurigakan

Public • In-House

11 Audit Tools

TOOLS

Tools siap pakai untuk efisiensi dan efektivitas audit

DIGITAL, DATA & FUTURE

1. **Risk-Based Audit Rating System**
   Bekerja Lebih Cerdas dengan Program Audit Siap Pakai
2. **Root Cause Analysis Tool**
   Temukan Root Cause Berbasis 4 Pilar & Rekomendasi Audit yang Mendalam
3. **Risk Assessment Tool**
   Menentukan Auditable Unit Berdasarkan Risk Factor

Termasuk pelatihan penggunaan tools

12 Leadership & Professional Effectiveness

Berpikir kritis, berkomunikasi efektif & memimpin berdampak

PEOPLE & LEADERSHIP

1. **Critical Thinking & Decision Making**
   Berpikir Kritis, Problem Solving & Pengambilan Keputusan
2. **Komunikasi untuk Auditor**
   Interview, Difficult Conversation & Exit Meeting
3. **Kepemimpinan Audit (Audit Leadership)**
   Memimpin Tim, Menjaga Kualitas & Mengelola Konflik
4. **Presentasi Eksekutif & Data Storytelling**
   Menyampaikan Risiko & Temuan kepada Board
5. **Manajemen Prioritas & Stres Kerja**
   Prioritas, Beban Kerja & Manajemen Stres

Public • In-House

TOOLS & OTOMASI

Develop Tools Otomasi

Dirancang sesuai alur kerja klien pada tiga bidang utama.

Audit

Otomasi proses audit dari pengujian hingga pelaporan

1. **Deteksi Anomali & Red Flag**
   Mengidentifikasi transaksi tidak wajar secara otomatis
2. **Audit Tracker**
   Monitoring temuan & tindak lanjut
3. **Dashboard & Laporan Audit**
   Hasil audit tersaji otomatis
4. **Continuous Auditing / Monitoring**
   Pemantauan berkelanjutan untuk deteksi dini
5. **Risk-Based Audit Rating System**
   Otomasi dari Audit Program hingga Rating Audit
6. **Root Cause Analysis**
   Otomasi potensi root cause & rekomendasi audit
7. **Risk Assessment**
   Menentukan auditable unit berdasarkan risk factor

Risk Management

Pengelolaan dan pelaporan risiko yang lebih terstruktur

1. **Risk Register**
   Pencatatan dan pemantauan risiko terstruktur
2. **Key Risk Indicator (KRI)**
   Pemantauan indikator risiko utama
3. **Heatmap Risiko**
   Visualisasi posisi risiko secara ringkas
4. **Pelaporan Profil Risiko**
   Laporan profil risiko yang konsisten

Productivity

Otomasi pekerjaan rutin dan pengelolaan data

1. **Otomasi Laporan Rutin & Rekonsiliasi Data**
   Mengurangi proses manual yang berulang
2. **Dashboard KPI & Monitoring Kinerja**
   Kinerja terpantau dalam satu tampilan
3. **Otomasi Excel (Macro/VBA) & Python**
   Otomasi sesuai kebutuhan proses klien
4. **Konsolidasi & Pembersihan Data Otomatis**
   Data lebih rapi dan siap dianalisis
5. **Integrasi Data antar Sistem / File**
   Data tersebar menjadi satu sumber

Setiap tools disesuaikan dengan proses, data, dan standar kerja klien, disertai dokumentasi, pelatihan pengguna, dan dukungan purna implementasi.

TOOLS UNGGULAN

Risk-Based Audit Report

Tools otomatis untuk menghasilkan Audit Rating kantor bank, dari perencanaan hingga pelaporan.

1

Program Audit Siap Pakai

Template program audit yang lengkap, terstruktur, dan mudah digunakan sesuai bidang audit.

2

Audit Finding dengan Risk Level

Pencatatan temuan audit dengan klasifikasi tingkat risiko secara otomatis.

3

Konsolidasi

Rekapitulasi hasil audit secara otomatis dari seluruh cabang/kantor.

4

CAPA Tracker

Monitoring tindak lanjut corrective & preventive action secara real-time.

5

Skor & Audit Rating

Perhitungan skor otomatis dan penentuan rating audit berdasarkan risiko.

6

Finding-Based Risk Profile

Analisis profil risiko berdasarkan hasil temuan audit untuk mendukung pengambilan keputusan.

7

Dashboard & Executive Summary

Visualisasi data informatif dalam bentuk dashboard dan ringkasan eksekutif untuk Direksi.

8

Otomasi Root Cause & Rekomendasi

Analisis akar masalah secara otomatis dengan rekomendasi perbaikan yang tepat.

MANFAAT YANG ANDA PEROLEH

- Meningkatkan kualitas & konsistensi audit
- Mempercepat proses audit & pelaporan
- Memudahkan pemantauan tindak lanjut (CAPA)
- Mendukung pengambilan keputusan manajemen

TOOLS UNGGULAN

Automatic Root Cause Analysis (RCA)

Temukan akar masalah. Berikan solusi terbaik. Dalam hitungan detik.

MASIH SERING MENGALAMI INI?

Sulit menemukan akar masalah yang sesungguhnya?
Masalah berulang, tetapi penyebabnya tidak pernah tuntas.

Butuh waktu berjam-jam bahkan berhari-hari?
Proses manual lambat, tidak efisien, dan rawan bias.

Rekomendasi audit sering generik?
Solusi tidak menyentuh akar masalah, tindak lanjut tidak efektif.

Dokumentasi RCA tidak konsisten antar auditor?
Kualitas temuan dan rekomendasi tidak seragam.

SOLUSI CERDAS UNTUK AUDITOR BANK

Automatic RCA membantu Anda:

- Mendeteksi, menganalisis, dan menemukan akar masalah dalam hitungan detik.
- Ribuan kata kunci dan logika pencocokan cerdas berbasis data audit nyata.
- Rekomendasi otomatis yang spesifik, relevan, dan langsung dapat ditindaklanjuti.
- Meningkatkan kualitas laporan audit dan nilai tambah bagi manajemen.
- Konsisten, objektif, dan terdokumentasi dengan baik.

KEUNGGULAN TOOLS

- Database Root Cause Komprehensif
- Pencocokan Cerdas (AI-Logic)
- Rekomendasi Otomatis
- User Friendly & Mudah Digunakan
- Hemat Waktu & Efisien
- Export ke Excel / PDF

COCOK UNTUK BERBAGAI JENIS TEMUAN

Operasional | Kepatuhan | Keuangan | Teknologi Informasi | SDM | Lain-lain

SIAP DIGUNAKAN UNTUK SATUAN KERJA AUDIT INTERNAL BANK ANDA

Audit Cabang | Audit Unit Kerja | Audit IT | Audit Kepatuhan | Lainnya

OUR APPROACH

Cara Kerja Kami

1

Discovery

Memahami proses, data, dan kebutuhan klien.

2

Design

Merancang alur, fitur, tampilan tools, dan kurikulum pelatihan.

3

Develop

Membangun dan menguji tools bersama pengguna.

4

Training

Melatih tim agar mandiri mengoperasikan dan mengembangkan tools.

5

Support

Pendampingan, perbaikan, dan pengembangan lanjutan.

Hasil: proses lebih cepat, data lebih akurat, dan tim yang kompeten serta siap mengelola otomasi secara berkelanjutan.

OUR VISION

Menjadi perusahaan penyedia Tools Otomasi dan Training yang terbaik, jujur, dan terpercaya dalam mendukung Audit, Risk Management, dan Productivity di sektor perbankan.

OUR MISSION

01

Menghadirkan tools otomasi dan pelatihan yang berkesinambungan dengan menjunjung tinggi profesionalitas serta menghormati nilai etika dan budaya yang berlaku.

02

Menciptakan kepuasan pelanggan melalui kualitas layanan yang komprehensif.

03

Menjalin hubungan jangka panjang dengan memahami kebutuhan klien, serta memberi kontribusi positif bagi bangsa dan negara melalui peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia.

PT SIGMA SPEED PRO
Tools & Training for Banking

Mari Bangun Kompetensi Tim Bank Anda Bersama Kami

Hubungi kami untuk jadwal Public Training, rancang In-House Training, atau diskusikan kebutuhan tools otomasi untuk bank Anda.

WHATSAPP / TELEPON
+62 878-8080-9568 (Hardjanto)
+62 856-7811-230 (Aris)

EMAIL
cs@sigmatraining.co.id

WEBSITE & INSTAGRAM
www.sigmatraining.co.id
@sigmatraining.id

ALAMAT
BSD City, Anthea Boulevard
Blok B No. 7

Silabus: Audit Bank End-to-End

Pelatihan “End to End Process Implementation Audit Internal for Bank: Strategi Efektif bagi Auditor Memitigasi Risiko dan Pencegahan Fraud”

HARI 1 Fokus: Paradigma Baru Audit Internal, Persiapan, serta Audit Bidang Operasional & Servis Berbasis Risiko

WAKTU	AGENDA	MATERI
08:30 – 09:00	Registrasi Peserta & Persiapan Pembukaan	
09:00 – 09:15	**Pembukaan & Sambutan**	• Pengantar dari Kepala SKAI
09:15 – 10:30	**Sesi 1: Pengantar & Pemahaman Dasar**	• Pengertian Pengendalian Intern • Perubahan paradigma Internal Audit dalam industri perbankan
10:30 – 10:45	Coffee Break Pertama	
10:45 – 12:00	**Sesi 2: Tahapan Awal Audit**	• Persiapan Audit: Perencanaan, Ruang Lingkup & Penilaian Risiko Awal
12:00 – 13:00	Istirahat, Sholat & Makan Siang	
13:00 – 14:30	**Sesi 3: Pelaksanaan Audit Bidang Operasional & Servis (Bagian 1)**	• Front Office • Operasional Khazanah & Teller • Operasional Customer Service
14:30 – 14:45	Coffee Break Kedua	
14:45 – 16:00	**Sesi 4: Pelaksanaan Audit Bidang Operasional & Servis (Bagian 2)**	• Back Office, Umum/Logistik & Outsourcing • Tanya Jawab & Rangkuman Hari Pertama

Silabus: Audit Bank End-to-End

Pelatihan “End to End Process Implementation Audit Internal for Bank: Strategi Efektif bagi Auditor Memitigasi Risiko dan Pencegahan Fraud”

HARI 2 Fokus: Audit Area Khusus, Aspek Penting Analisis Kredit, Studi Kasus & Evaluasi

WAKTU	AGENDA	MATERI
09:00 – 10:30	**Sesi 5: Pelaksanaan Audit Area Khusus & Pendukung**	• Administrasi Kredit & Dukungan IT Operasional Lainnya • Overservice & Pengawasan Saat Karyawan Cuti/Sakit/Izin Mendadak
10:30 – 10:45	Coffee Break Pertama	
10:45 – 12:00	**Sesi 6: Aspek Penting dalam Analisis Kredit (Bagian 1)**	• Verifikasi keabsahan data pendukung kredit • Verifikasi pelaksanaan Trade Checking • Verifikasi keabsahan omzet & mutasi rekening
12:00 – 13:00	Istirahat, Sholat & Makan Siang	
13:00 – 14:15	**Sesi 7: Aspek Penting dalam Analisis Kredit (Bagian 2)**	• Verifikasi usaha & lokasi usaha • Verifikasi penilaian jaminan kredit • Realisasi Covenant & Disposisi Komite Kredit
14:15 – 14:30	Coffee Break Kedua	
14:30 – 15:45	**Sesi 8: Studi Kasus, Diskusi & Metode Interaktif**	• Presentasi proses audit oleh narasumber • Presentasi proses audit riil oleh Department Head peserta • Evaluasi dan perbaikan langsung oleh narasumber
15:45 – 16:00	Kesimpulan Pelatihan, Evaluasi Peserta & Penutupan Resmi	

Silabus: Dasar-Dasar ICOFR

Dasar-Dasar ICOFR: Menjaga Integritas Pelaporan Keuangan Bank • Pelatihan 2 hari

HARI 1 Fondasi ICOFR dan Identifikasi Risiko Finansial Bank

WAKTU	AGENDA	MATERI
08:30 – 09:00	Registrasi Peserta & Coffee Morning	
09:00 – 09:15	**Pembukaan & Sambutan**	• Pembukaan oleh MC/Panitia • Keynote Speech dari Manajemen Bank
09:15 – 09:45	**Pre-Test & Ice Breaking**	• Mengukur pemahaman awal peserta terkait ICOFR
09:45 – 10:45	**Sesi 1: Pengantar ICOFR di Industri Perbankan**	• Regulasi yang mendasari ICOFR di perbankan (OJK/BI dan standar global) • Mengapa pelaporan keuangan bank rentan terhadap fraud dan kesalahan sistemis
10:45 – 11:00	Rehat Kopi (Coffee Break)	
11:00 – 12:15	**Sesi 2: Kerangka Kerja ICOFR (COSO Framework Implementation)**	• Membedah 5 komponen COSO dalam konteks operasional bank • Peran Control Environment (Lingkungan Pengendalian) dalam integritas laporan keuangan
12:15 – 13:30	Istirahat, Sholat & Makan Siang (ISHOMA)	
13:30 – 15:00	**Sesi 3: Risk Assessment (Penilaian Risiko) Pelaporan Keuangan Bank**	• Menentukan akun signifikan dan transaksi material di bank (misalnya Kredit, Dana Pihak Ketiga, Tresuri) • Mengidentifikasi titik rawan salah saji material (What Could Go Wrong/WCGW)
15:00 – 15:15	Rehat Kopi (Coffee Break)	
15:15 – 16:30	**Studi Kasus & Diskusi Kelompok (Hari 1)**	• Analisis kasus kegagalan kontrol pelaporan keuangan di sektor perbankan dan dampaknya bagi reputasi bank
16:30 – 17:00	**Review Hari Pertama & Penutup**	• Kesimpulan materi Hari 1 dan feedback singkat

Silabus: Dasar-Dasar ICOFR

Dasar-Dasar ICOFR: Menjaga Integritas Pelaporan Keuangan Bank • Pelatihan 2 hari

HARI 2 Implementasi Kontrol, Pengujian, dan Evaluasi Defisiensi

WAKTU	AGENDA	MATERI
09:00 – 09:15	Kilas Balik (Review) Materi Hari 1	
09:15 – 10:30	**Sesi 4: Merancang Control Activities (Aktivitas Pengendalian) di Bank**	• Kontrol Tingkat Entitas (Entity-Level Controls) vs Kontrol Tingkat Proses (Process-Level Controls) • Penerapan Segregation of Duties (SoD) dan IT General Controls (ITGC) pada sistem core banking
10:30 – 10:45	Rehat Kopi (Coffee Break)	
10:45 – 12:00	**Sesi 5: Dokumentasi Kontrol & Penyusunan Risk Control Matrix (RCM)**	• Cara membuat narasi proses bisnis perbankan dan flowchart • Praktik menyusun matriks risiko dan kontrol (RCM) untuk siklus utama perbankan
12:00 – 13:15	Istirahat, Sholat & Makan Siang (ISHOMA)	
13:15 – 14:45	**Sesi 6: Testing & Evaluation (Pengujian Efektivitas Kontrol)**	• Metode pengujian: Walkthrough, Inquiry, Observation, Inspection, dan Re-performance • Menilai defisiensi kontrol: Control Deficiency, Significant Deficiency, dan Material Weakness
14:45 – 15:00	Rehat Kopi (Coffee Break)	
15:00 – 16:00	**Simulasi Pengujian Kontrol & Rencana Tindak Lanjut (Remediasi)**	• Praktik melakukan testing atas sampel dokumen transaksi perbankan • Menyusun Corrective Action Plan (CAP) jika ditemukan kelemahan kontrol
16:00 – 16:30	**Post-Test & Evaluasi Pelatihan**	• Mengukur peningkatan pemahaman peserta setelah 2 hari pelatihan
16:30 – 17:00	**Penutupan & Foto Bersama**	• Penyerahan sertifikat secara simbolis dan penutupan acara resmi