

## SILABUS TRAINING

# “AUDIT PENYALURAN KREDIT & PEMBIAYAAN: MENDETEKSI MANIPULASI DOKUMEN DAN KOLUSI DALAM PROSES LENDING”

Hari/Tanggal	: Senin-Selasa, 4-5 Mei 2026
Durasi & Waktu	: 2 Hari, 08.30-16.00 WIB
Lokasi	: Jakarta

## LATAR BELAKANG

Proses penyaluran kredit dan pembiayaan merupakan aktivitas yang memberikan keuntungan terbesar bagi bank, namun sekaligus menyimpan risiko kegagalan yang tinggi. Banyaknya kasus kredit bermasalah (NPL) seringkali bukan disebabkan oleh kegagalan bisnis debitur semata, melainkan adanya fraud sejak tahap inisiasi.

Pelatihan ini dirancang untuk membekali auditor dan staf risiko dengan kemampuan "forensik" dalam membedakan dokumen asli dan manipulasi, serta teknik mengidentifikasi tanda-tanda kolusi antara oknum internal (insider) dengan calon debitur. Melalui pendekatan praktis, peserta akan belajar cara membedah modus operandi kecurangan dalam proses lending modern.

## TUJUAN

1. Mengidentifikasi indikasi pemalsuan pada dokumen legalitas, laporan keuangan, dan dokumen agunan.
2. Memahami pola hubungan tidak sehat antara petugas bank (RM/AO) dengan debitur.
3. Melakukan audit yang efektif pada setiap tahapan credit cycle (Inisiasi, Analisis, Approval, hingga Pencairan).
4. Investigasi Lapangan: Melakukan verifikasi on-the-spot yang tajam untuk menemukan fakta yang disembunyikan.
5. Memberikan rekomendasi perbaikan pengendalian internal untuk menutup celah kecurangan.

## MATERI

### Hari Pertama: Deteksi Manipulasi Dokumen & Verifikasi Agunan

1. Tipologi Fraud dalam Penyaluran Kredit
  - Statistik dan tren kecurangan kredit di industri perbankan.
  - Psikologi pelaku fraud (Fraud Triangle dalam konteks perbankan).
2. Bedah Manipulasi Dokumen Legalitas & Keuangan
  - Teknik Side-by-side comparison untuk mendeteksi KTP, NPWP, dan SIUP palsu.
  - Mengenali ciri laporan keuangan "poleskan" (Window Dressing).
  - Analisis anomali pada rekening koran (rekayasa mutasi saldo).
3. Audit Agunan (Collateral Audit)
  - Manipulasi nilai agunan (Overvaluation) oleh penilai (appraiser).
  - Deteksi agunan fiktif atau satu agunan untuk banyak kredit (double pledging).
4. Studi Kasus & Workshop
  - Latihan praktis: Memeriksa sampel dokumen asli vs manipulasi menggunakan alat bantu sederhana (lampu UV, analisis font, dan logika transaksi).

### Hari Kedua: Deteksi Kolusi, Investigasi, dan Pelaporan

1. Mengidentifikasi Kolusi Internal-Eksternal
  - Red Flags perilaku petugas bank (RM/AO) yang terindikasi kolusi.
  - Pola "Split-Lending" dan "Evergreening" untuk menutupi kredit bermasalah.
2. Teknik Wawancara Audit & Investigasi Lapangan
  - Seni melakukan Hidden Visit dan verifikasi pihak ketiga (supplier/customer debitur).
  - Teknik bertanya untuk memancing ketidakkonsistenan keterangan debitur.
3. Audit Proses Approval & Pencairan
  - Membedah intervensi manajemen dalam proses komite kredit.
  - Audit atas syarat-syarat pencairan (Pre-disbursement conditions).
4. Penyusunan Laporan Hasil Audit (LHA) yang Actionable
  - Menyusun temuan fraud yang kuat secara bukti hukum.
  - Rekomendasi perbaikan sistem melalui Internal Control Questionnaire (ICQ).

## PESERTA

1. Internal Auditor (SKAI)
2. Credit Risk
3. Account Officer / Relationship Manager

4. Credit Reviewer / Quality Assurance
5. Legal & Compliance
6. Pimpinan Cabang / Manajer Bisnis

## INVESTASI

Investasi Normal	: Rp. 5.000.000,- Per Peserta
Investasi Grup	: Diskon 10% dari Investasi Normal Per Peserta untuk pendaftaran minimal 5 peserta
Fasilitas yang di dapat	: Sertifikat Cetak, Modul (hardcopy/cetak dan softcopy via email), Training KIT, Souvenir (T-shirt/Jaket/Tumbler - menyesuaikan stok), Meeting Room dan Fasilitasnya, Konsumsi selama, PPh
Non Fasilitas	: Transportasi dan Akomodasi Peserta, PPh

### Catatan Pendaftaran Grup:

Untuk pendaftaran grup (minimal 5 peserta), peserta bisa *request* jadwal atau *request private class*

## \*INFORMASI LEBIH LANJUT, PENDAFTARAN & INHOUSE TRAINING\*

### The Infinity Academy | PT Infinity Berkah Indonesia

Email: [marketing@infinityacademy.co.id](mailto:marketing@infinityacademy.co.id)

Website : [www.infinityacademy.co.id](http://www.infinityacademy.co.id);

Sosial Media: (Instagram) [theinfinity.academy](https://www.instagram.com/theinfinity.academy); (Tiktok) [theinfinity.acad](https://www.tiktok.com/@theinfinity.acad)

### Marketing:

**Ratna Samiah (Public dan Inhouse Training)**

No Hp: 0811-9878785

Email: [ratna.infinityacademy@gmail.com](mailto:ratna.infinityacademy@gmail.com)

**Vina Firmalia (Inhouse Training)**

No Hp: 0812-1849 9009

Email: [vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com](mailto:vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com)