



Hak cipta dan penggunaan kembali:

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk menggubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

Copyright and reuse:

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

LAPORAN KERJA MAGANG

Pelaksanaan Manajemen Risiko di PT Bank *DBS* Indonesia



Nama : Yuyus Marcelina

NIM : 09130210050

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

UNIVERSITAS MULTIMEDIA NUSANTARA

TANGERANG

2012



Hak cipta dan penggunaan kembali:

Lisensi ini mengizinkan setiap orang untuk menggubah, memperbaiki, dan membuat ciptaan turunan bukan untuk kepentingan komersial, selama anda mencantumkan nama penulis dan melisensikan ciptaan turunan dengan syarat yang serupa dengan ciptaan asli.

Copyright and reuse:

This license lets you remix, tweak, and build upon work non-commercially, as long as you credit the origin creator and license it on your new creations under the identical terms.

PENGESAHAN LAPORAN KERJA MAGANG

Pelaksanaan Manajemen Risiko di PT Bank *DBS* Indonesia

Oleh:

Nama : Yuyus Marcelina

NIM : 09130210050

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Tangerang, 20 Desember 2012

Dosen Pembimbing,

Dosen Penguji,

(Jimmy Ardianto, Ak., MM., CSOE) (Dra. Ratnawati Kurnia, Ak., M.Si., CPA)

Mengetahui:

Ketua Program Studi Akuntansi

(Dra. Ratnawati Kurnia, Ak., M.Si., CPA)

Lembar Pernyataan Tidak melakukan Plagiat Dalam Penyusunan Laporan Kerja Magang

Dengan ini saya:

Nama : Yuyus Marcelina
NIM : 09130210050
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa saya telah melaksanakan praktek kerja magang:

Nama Perusahaan : PT Bank DBS Indonesia
Divisi : *T&O Risk Management*
Alamat : *Oil Center Building fifth floor*, Jalan MH Thamrin Kav 55
Periode Magang : 2 Juli – 28 September 2012
Pembimbing Lapangan : Poppy Nirmala Dewi

Laporan kerja magang merupakan hasil karya saya sendiri dan saya tidak melakukan plagiat. Semua kutipan karya ilmiah orang lain atau lembaga lain yang dirujuk dalam laporan kerja magang ini telah saya sebutkan sumber kutipannya serta saya cantumkan dalam Daftar Pustaka.

Jika di kemudian hari terbukti menemukan kecurangan/penyimpangan baik dalam pelaksanaan kerja magang maupun dalam penulisan laporan kerja magang, saya bersedia menerima konsekuensi dinyatakan tidak lulus untuk mata kuliah kerja magang yang telah saya tempuh.

Tangerang, 3 Desember 2012

Yuyus Marcelina

ABSTRACT

The internship conducted at PT Bank DBS Indonesia in Technology and Operation Department as a project staff of T&O Risk Management. The main tasks given during internship was related in assisting risk management supervisor to complete the process risk map related with Consumer Banking Operation (CBO) and several tasks related to risk management process in PT Bank DBS Indonesia. The tasks performed were analyze, compare, consolidate customer clearing data, recapitulation customer complaints, tracking training data, preparing EM Matrix, preparing Audit Issues Scorecard, preparing UDMA Scorecard, remind the staff for monthly control broadcast.

There were several constraints found in the process of completing tasks, such as an outdated and incomplete documentations, record of staff training completion that were not match with the real status condition, out of capacity for sending email, unstandardized format of flowchart for adjust control activities in process risk map, inappropriate UDMA person in charge, and there are different terminology between old scorecard template and the new one. The solution for the found of outdated and incomplete documentation was asking respective unit for updated and completed documentation. For the record of staff training completion status that were not match with the real status condition, risk management unit asking for evidence from related staff and bring it up to DBS Singapore via email to get their response. Unstandardized format of flowchart were found during preparing the risk map for Consumer Banking Operation (CBO). Risk management unit then prepare the flowchart format that was discussed before. Out of capacity for sending an email were found during remind staff for training and control broadcast process. Solution for these constraints were separating the body text with the attachment of monthly control broadcast. For inappropriate UDMA person in charge were solved by own initiative from risk management to asking the related person. And the solution for difference terminology was analyzed and discussed with supervisor.

Keywords: internal control, risk management, process risk map, departmental control functional checklist, standard operating procedure

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan magang ini. Laporan magang ini dibuat berdasarkan kerja magang yang dilaksanakan pada tanggal 2 Juli 2012 sampai dengan 28 September 2012. Kerja magang dilaksanakan di PT Bank *DBS* Indonesia yang berlokasi di *Oil Center Building fifth floor*, Jalan MH Thamrin, Jakarta Pusat.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, maka laporan magang ini tidak akan selesai. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

- 1) Bapak Albert Santos selaku Kepala Departemen *Technology and Operations* PT Bank *DBS* Indonesia yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan kerja magang di PT Bank *DBS* Indonesia.
- 2) Dra. Ratnawati Kurnia, Ak., M.Si., CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Multimedia Nusantara, atas setiap dukungan dan arahnya sehingga proses kerja magang dapat dilaksanakan dengan baik
- 3) Bapak Jimmy Ardianto selaku pembimbing yang selalu memberikan arahan dan nasihat selama proses pembuatan laporan magang.
- 4) Bapak Hardy Lie selaku *Head of T&O Risk Management* atas bimbingan dan kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk belajar dan melaksanakan kerja magang di unit *Risk Management*
- 5) *Miss* Poppy Nirmala Dewi selaku pembimbing lapangan atas kesabaran dan kesediaannya dalam membimbing penulis dan atas ilmu yang diberikan selama kegiatan kerja magang.
- 6) Graceli Yvonne selaku sekretaris administrasi kepala divisi unit *Technology and Operation* atas bantuan yang diberikan selama kegiatan kerja magang berlangsung.
- 7) Ibu Maria M Dharmawan, Bapak John Pariama, Imelda Liem, Mbak Wilda, Steven V Gunawan, Fendy C Wijaya, Muhammad Iqbal, Imam Adhi Nugraha, Mbak Citha, Bapak Iwan Dharmawan, Bapak Stefanus Agung

Nanggolo, selaku rekan kerja, teman dan *senior* di PT Bank *DBS* Indonesia atas kerja sama, bantuan, dan dukungan yang diberikan selama kerja magang berlangsung

- 8) Christina, Lisyia Sujati, Caroline Meiliana, Lakita, Eva Afrianti, Billy Leon Pasalbessy, Antonius Tan, Gene Richard, Fendi, Ghina Septiana, Naqhita Suhanda, Wulan, Arini, Rahmi, Alfa Gratia, Eko Albar dan Shiela Riezqia selaku teman dan rekan kerja magang atas segala bentuk motivasi kesenangan, serta kenyamanan yang diberikan selama proses kerja magang berlangsung.
- 9) Keluarga, khususnya ibu, kakak, dan adik atas motivasi dan doa yang diberikan.
- 10) Teman-teman, terutama Caroline S. Sunarta, Lucya Oktaviani, Eka Wulandari, Indry Priyanto dan Faustina Febrianna atas dukungan yang diberikan kepada penulis.
- 11) Kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa laporan magang ini masih memiliki banyak kekurangan. Untuk itu penulis bersedia menerima kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak guna perbaikan laporan magang ini. Selain itu, penulis berharap laporan magang ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Tangerang, 3 Desember 2012

Yuyus Marcelina

DAFTAR ISI

ABSTRAKSI.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Maksud dan Tujuan Kerja Magang	16
1.3 Waktu dan Prosedur Pelaksanaan Kerja Magang.....	17
BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
2.1 Sejarah Perkembangan Bank <i>DBS</i>	23
2.2 Filosofi Logo <i>DBS</i>	26
2.3. <i>DBS House</i>	27
2.4. Manajemen PT Bank <i>DBS</i> Indonesia	29
2.5. Struktur Organisasi PT Bank <i>DBS</i> Indonesia.....	29
BAB III PELAKSANAAN KERJA MAGANG	
3.1 Kedudukan dan Suborganisasi	33
3.2 Tugas yang Dilakukan.....	34
3.3 Uraian Pelaksanaan Kerja Magang	
3.3.1 Proses Pelaksanaan	37
3.3.2 Kendala yang Ditemukan	49
3.3.3 Solusi atas Kendala yang Ditemukan.....	51
BAB IV SIMPULAN DAN SARAN	
4.1. Simpulan.....	55
4.2. Saran	57

DAFTAR PUSTAKA..... vii
DAFTAR LAMPIRAN viii
RIWAYAT HIDUP



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: <i>DBS House</i>	27
Gambar 2.2: Struktur Organisasi Bank <i>DBS</i> (1)	30
Gambar 2.3: Struktur Organisasi Bank <i>DBS</i> (2)	31
Gambar 2.4: Struktur Organisasi unit <i>Consumer Banking Operation (CBO)</i>	32
Gambar 3.1: Proses <i>Risk Map</i> ..	37
Gambar 3.2: Proses Penyusunan <i>EM Matrix</i>	47

UMMN



UMN

DAFTAR LAMPIRAN

1. Kartu Kerja Magang
2. Kehadiran Kerja Magang
3. Laporan Realisasi Kerja Magang
4. Formulir Konsultasi Magang
5. *Template Process Risk Map (PRM)* untuk dokumen *Departmental Control Functional Checklist (DCFC)* terkait dengan *CBO-Maker* dan *CBO-Checker*
6. *Template Process Risk Map (PRM)* untuk dokumen *Standard Operating Procedure (SOP)*
7. Contoh *Flowchart Fixed Deposit* disertai dengan *control activities* yang telah diidentifikasi
8. Contoh *template audit issues scorecard*
9. *UDMA Scorecard*
10. *E-mail reminder*
11. Hasil Rekapitulasi *Customer Complaint*
12. Lembar Kerja *EM Matrix*
13. *E-mail Q12*
14. *Data tracking Q12*
15. Jaringan PT Bank *DBS Indonesia*