



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888

Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

PIAGAM AUDIT

(AUDIT CHARTER)

DIVISI INTERNAL AUDIT

PT GAYA ABADI SEMPURNA TBK



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

DAFTAR ISI

A. Pengantar	3
B. Audit Charter Divisi Inernal Audit	3
• Visi, Misi, Tugas dan TanggungJawab	3-4
• Strategi	4
• Kedudukan	4
• Persyaratan Internal Auditor	5
• Kode Etik Internal Auditor	6
• Ruang Lingkup	7
• Kewenangan	7
• Pelaporan	7
• Standar Pelaksanaan Pekerja	



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

A. PENGANTAR

Dalam rangka mendukung pesan dan fungsi Internal Audit PT Gaya Abadi Sempurna Tbk, maka perlu ditetapkan Piagam Internal Audit (*Internal Audit Charter*) yang merupakan dokumen formal yang berisi pengakuan dan komitmen Manajemen akan keberadaan dan berfungsinya suatu unit pengawasan internal di PT Gaya Abadi Sempurna Tbk yang meliputi:

- Visi, Misi, Tugas dan Tanggung Jawab
- Strategi
- Kedudukan
- Persyaratan Internal Auditor
- Kode Etik Internal Auditor
- Ruang Lingkup
- Kewenangan
- Pelaporan
- Standar Pelaksanaan Pekerjaan

Audit Charter disusun dengan merujuk pada Standar Praktek Profesional Internal Audit yang lazim dan Kode Etik Internal Audit untuk selanjutnya digunakan sebagai pedoman dasar Internal Audit PT Gaya Abadi Sempurna Tbk.

Audit Charter yang disahkan oleh Direksi dan Dewan Komisaris PT Gaya Abadi Sempurna Tbk, akan dijadikan dasar keberadaan dan pelaksanaan tugas-tugas pengawasan para auditor Divisi Intenal Audit dan akan disosialisasikan agar diketahui oleh para karyawan dan pihak lain yang terkait, agar dapat tercapai saling pengertian dan kerjasama yang baik dalam mewujudkan Visi, Misi dan Tujuan Perusahaan.

B. AUDIT CHARTER DIVISI INTERNAL AUDIT

VISI, MISI, TUGAS dan TANGGUNG JAWAB

Visi

Menjadi Divisi Internal Audit yang independen, objektif dan berkualitas yang dapat memberikan nilai tambah dan perbaikan terhadap operasional perusahaan sehingga tercipta suatu tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) sehingga PT Gaya Abadi Sempurna Tbk menjadi salah satu institusi yang efisien, efektif dan berdaya saing tinggi dalam pengelolaan kegiatan usaha pembiayaan di Indonesia.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

Misi

Berperan sebagai katalisator dan penggerak perubahan (*agent of change*) dengan cara mendukung terciptanya pengamanan harta dan sumber daya serta meminimalkan potensi risiko (*protektif*), mendukung terciptanya penggunaan sumber daya yang efektif dan efisien (*konstruktif*) dan mendukung penyempurnaan kebijakan dalam rangka mencapai tujuan perusahaan (*konsultatif*).

Tugas dan Tanggung jawab

Membantu Dewan Komisaris, Komite Audit dan Direktur Utama dengan menyusun rencana dan melaksanakan rencana tahunan internal audit serta pemantauan atas hasil audit dengan cara:

- a. Melakukan analisa di bidang keuangan, akuntansi, operasional, teknologi informasi dan kegiatan lainnya melalui pemeriksaan secara *on-site* (berkala maupun melalui "*surprise audit*") maupun pemantauan secara *off-site*.
- b. Memberikan rekomendasi perbaikan serta informasi secara obyektif atas kegiatan pemeriksaan yang dilakukannya kepada semua tingkat manajemen.
- c. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana.
- d. Melakukan pemeriksaan khusus (*investigasi*) terhadap pelanggaran/penyimpangan yang berindikasi *fraud*.
- e. Menyusun program untuk mengevaluasi mutu kegiatan audit internal yang dilakukan.
- f. Memberikan laporan berkala/periodis kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris yang menjabarkan hasil analisa audit secara keseluruhan, dengan penekanan khusus terhadap penyimpangan/pelanggaran serta rekomendasi perbaikannya.
- g. Tanggung jawab Divisi Internal Audit adalah melaksanakan Tugas dan Misi Internal Audit untuk mewujudkan Visi dari Divisi Internal Audit.
- h. Tanggung jawab Direksi adalah menciptakan struktur pengendalian intern dan menjamin terselenggaranya Fungsi Internal Audit dalam setiap tingkatan manajemen serta menindaklanjuti temuan Internal Audit sesuai dengan kebijakan ataupun pengarahan yang diberikan oleh Komite Audit.

STRATEGI

Melakukan review terhadap penyelenggaraan/operasional Perusahaan dan evaluasi terhadap peraturan maupun keputusan manajemen untuk menentukan apakah sudah berjalan secara efektif dan efisien serta mengidentifikasi kekurangan ataupun kelemahan yang timbul guna meminimalkan kemungkinan/potensi terjadinya *fraud* maupun *dishonesty*.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :
Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

KEDUDUKAN

1. Internal Audit mempunyai peran dan kedudukan yang penting, bukan hanya sebagai “*watch dog*” dari fungsi akuntansi tetapi mengarah pada evaluasi system untuk memberikan gambaran efisiensi, ekonomi dan efektivitas dari penggunaan sumber daya dana yang dikelola Perusahaan.
2. Internal Audit merupakan bagian dari struktur pengendalian intern dan merupakan segala bentuk kegiatan yang berhubungan dengan audit dan pelaporan hasil audit tentang terselenggaranya struktur pengendalian secara terkoordinir dalam setiap tingkatan manajemen Perusahaan.
3. Manajemen menjamin bahwa Internal Audit dapat melaksanakan tugas secara independen.
4. Manajemen memberikan dukungan dan kewenangan sepenuhnya kepada Internal Audit untuk:
 - a. Bekerja dengan bebas tanpa campur tangan dari pihak manapun.
 - b. Kebebasan dalam menetapkan metode, cara, teknik dan pendekatan audit selama memenuhi standar internal audit yang lazim berlaku.
 - c. Melakukan akses terhadap catatan, karyawan, sumber daya dan dana serta asset Perusahaan lainnya yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi internal audit.
5. Kepada Divisi Audit PT Gaya Abadi Sempurna Tbk diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama dengan persetujuan dari Dewan Komisaris.
6. Direktur Utama dapat memberhentikan Kepala Divisi Internal Audit, setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris, jika Kepala Divisi Internal Audit tidak memenuhi persyaratan sebagai auditor Divisi Internal Audit sebagaimana diatur dalam peraturan dan atau gagal atau tidak cakap menjalankan tugas.
7. Divisi Internal Audit PT Gaya Abadi Sempurna Tbk bertanggung jawab atas segala kegiatannya kepada Direktur Utama. Untuk dukungan independensi dan menjamin kelancaran audit serta wewenang dalam memantau tindak lanjut maka anggota Komite Audit dapat setiap waktu berkomunikasi langsung dengan Divisi Internal Audit untuk menginformasikan berbagai hal yang berhubungan dengan audit. Pemberian informasi tersebut harus dilaporkan kepada Direktur Utama.
8. Auditor Internal bertanggung jawab secara langsung kepada Kepala Divisi Internal Audit.

PERSYARATAN INTERNAL AUDITOR

Persyaratan yang harus dimiliki sebagai internal auditor yang berada dalam Divisi Internal Audit PT Gaya Abadi Sempurna Tbk, yaitu:

1. Memiliki integritas dan perilaku yang profesional, independen, jujur, dan obyektif dalam pelaksanaan tugasnya.
2. Memiliki pengetahuan dan pengalaman mengenai teknis audit dan disiplin ilmu lain yang relevan dengan bidang tugasnya.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

3. Memiliki pengetahuan tentang peraturan perundang-undangan di bidang pasar modal dan peraturan perundang-undangan terkait lainnya.
4. Memiliki kecakapan untuk berinteraksi dan berkomunikasi baik lisan maupun tertulis secara efektif.
5. Setiap pelaksanaan fungsi audit harus menandatangani dokumen yang menyatakan bahwa dalam menjalankan fungsinya, internal audit akan selalu berpedoman pada Kode Etik Internal Audit yang akan dimonitor dan dibina oleh Kepala Divisi Internal Audit.
6. Wajib menjaga kerahasiaan informasi dan/atau data perusahaan terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Audit Internal kecuali diwajibkan berdasarkan peraturan perundang-undangan atau penetapan/putusan pengadilan.
7. Memahami prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan manajemen resiko.
8. Bersedia meningkatkan pengetahuan, keahlian dan kemampuan profesionalismenya secara terus menerus.

KODE ETIK INTERNAL AUDITOR

PT Gaya Abadi Sempurna TBK

Dalam melaksanakan fungsinya, semua staff yang berada di Divisi Internal Audit berpedoman kepada standard-standard praktek professional yang ditetapkan oleh *The Institute of Internal Auditors* (IIA) dan *Audit Charter Internal Audit* yang telah disetujui oleh Manajemen dan Komite Audit.

Tujuan dibelakukannya kode etik internal audit adalah untuk membangun suatu budaya etika profesi Internal Audit yang member kepastian mengenai risiko, pengawasan dan tata kelola perusahaan yang baik. Kode etik ini berlaku baik untuk individu maupun untuk perusahaan.

PEDOMAN UTAMA

1. Integritas Internal Auditor:
 - a. Harus melaksanakan pekerjaannya dengan jujur, rajin dan bertanggung jawab.
 - b. Harus mengikuti aturan hukum dan mengemukakan secara terbuka apa yang dituntut oleh hukum maupun profesinya.
 - c. Tidak boleh secara sengaja menjadi bagian dalam suatu aktivitas yang sifatnya illegal atau terlibat dalam suatu perbuatan yang dapat mendiskreditkan profesi internal audit atau perusahaan.
 - d. Harus menghormati dan memberi kontribusi kepada tujuan dan etika perusahaan.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :
Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

2. Objektivitas Internal Auditor:

- a. Tidak boleh terlibat atau ambil bagian dalam suatu aktivitas atau hubungan yang dapat berpihak atau dianggap dapat membuat penilaian yang sepihak. Partisipasi ini termasuk aktivitas dan hubungan yang mempunyai konflik kepentingan (*conflict of interest*) dengan perusahaan.
- b. Tidak boleh menerima ataupun yang dapat atau dianggap dapat memihak dalam menentukan opininya secara profesional.
- c. Harus mengemukakan semua fakta-fakta material yang mereka ketahui yang apabila tidak dikemukakan akan dapat mengurangi bobot laporan atas aktivitas atau kegiatan yang sedang diperiksa.
- d. Harus memperlakukan auditee secara fair dan terbuka untuk menerima penjelasan mengenai temuan yang dikemukakannya. Dalam hal ini sebelum melaporkan suatu temuan, temuan tersebut harus sudah dibicarakan dengan auditee dan auditee berhak untuk memberikan penjelasan seluas-luasnya mengenai masalah tersebut.

3. Kerahasiaan Internal Auditor:

- a. Harus bijak dalam memakai dan melindungi semua informasi yang diminta dalam rangka pelaksanaan tugas-tugasnya.
- b. Tidak boleh menggunakan informasi untuk keuntungan pribadi atau dalam tiap perilaku yang akan bertentangan dengan hukum atau merugikan terhadap etika dan tujuan perusahaan

4. Kompetensi Internal Auditor:

- a. Hanya terlibat dalam pelayanan di mana mereka punya pengetahuan, keahlian dan pengalaman.
- b. Harus melakukan jasa audit internal sesuai dengan Standar Praktek Profesi Internal Audit.
- c. Harus secara terus-menerus memperbaiki atau meningkatkan pengetahuan dan efektivitas serta kualitas pelayanannya.

RUANG LINGKUP

Ruang lingkup pekerjaan Divisi Internal Audit mencakup seluruh kegiatan PT Gaya Abadi Sempurna Tbk yang meliputi:

1. Penilaian kecukupan struktur pengendalian intern untuk memberikan keyakinan yang memadai bahwa tujuan dan sasaran Perusahaan dapat dicapai secara efisien dan ekonomis.
2. Penilaian efektivitas struktur pengendalian intern untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa struktur tersebut telah berfungsi sebagai mestinya.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

3. Penilaian kualitas kinerja untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa tujuan dan sasaran Perusahaan telah tercapai dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan dari pihak-pihak yang berkepentingan (*stakeholder*).
4. Penilaian terhadap pengelolaan risiko (*risk management*) untuk memperoleh keyakinan bahwa risiko-risiko signifikan yang berkaitan dengan aktivitas atau operasional Perusahaan telah dikelola secara cukup memadai.

Dengan demikian ruang lingkup internal audit meliputi semua bidang baik finansial, operasional maupun manajerial.

KEWENANGAN

1. Divisi Internal Audit mempunyai kewenangan untuk melakukan audit terhadap kegiatan semua unit kerja di dalam Perusahaan termasuk audit yang bersifat investigasi terhadap kasus/*fraud* pada setiap aspek dan unsur kegiatan yang dapat atau berpotensi menimbulkan kerugian material maupun immaterial bagi Perusahaan.
2. Dalam hal audit yang bersifat investigasi, kewenangan Divisi Internal Audit adalah dalam hal pengumpulan bukti dan penelusuran kasus (*fact finding*) sedangkan pengambilan keputusan saksi bagi pihak-pihak terlibat dalam kasus/*fraud* adalah kewenangan dari manajemen.
3. Divisi Internal Audit mempunyai kewenangan untuk melakukan komunikasi secara langsung dengan Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Komite Audit secara Anggota Direksi.
4. Secara berkala dan insidental mengadakan rapat dengan jajaran Direksi, Dewan Komisaris dan/atau Komite Audit.
5. Divisi Internal Audit melakukan koordinasi kegiatan yang dilakukan dengan External Auditor.

PELAPORAN

Divisi Internal Audit berkewajiban untuk:

1. Menyampaikan laporan audit kepada Direktur Utama dan Dewan Audit.
2. Laporan-laporan lainnya yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi internal audit yang harus dipenuhi sesuai peraturan & ketentuan yang ditetapkan oleh Perusahaan.



PT GAYA ABADI SEMPURNA Tbk

Head Office :

Jl. Raya Serang Km 29 No. 8
RT 02 RW 03 Kampung Ilat
Kel. Gembong, Kec. Balaraja, Kab. Tangerang
Banten - Indonesia

Telp : +62 21 450 9888
Fax : +62 21 452 0716

www.gaya-slis.com

STANDAR PELAKSANAAN

Divisi Internal Audit melaksanakan seluruh kegiatannya berdasarkan Pedoman Audit Internal PT Gaya Abadi Sempurna Tbk dan praktek-praktek lainnya yang lazim digunakan seperti *Standard for The Professional Practices of Internal Auditing* (SPPIA) yang diterbitkan oleh *The Institute of Internal Auditors*.

Jakarta, 27 Juni 2019

PT Gaya Abadi Sempurna Tbk

Edi Hanafiah Kwanto

(Direktur Utama)

Hadi Avilla Tamzil

(Komisaris Independen)