

LAMPIRAN

Lampiran 1. Rekonsiliasi Escrow Account

A1	Tanggal Transaksi	Bulan	Nama Borrower	Nama Lender
1	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
2	12/2025	1	SETORAN TUNAI	
3	12/2025	1	SETORAN TUNAI	
4	12/2025	1	SETORAN TUNAI	
5	12/2025	1	SETORAN TUNAI	
6	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
7	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
8	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
9	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
10	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
11	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
12	12/2025	1	BI-FAST CR: BIF T	
13	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
14	12/2025	1	TRSF E-BANKING	
15	1/3/2025	1	SWITCHING CR TA	
16	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
17	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
18	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
19	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
20	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
21	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
22	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
23	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
24	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
25	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
26	1/3/2025	1	KR OTOMATIS: BK	
27	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	
28	1/3/2025	1	TRSF E-BANKING	

Lampiran 2. SOP Pengelolaan *Escrow Account*

	SOP PELAKSANAAN KEGIATAN PINJAM MEMINJAM	
--	---	--

**SOP
PELAKSANAAN KEGIATAN PINJAM MEMINJAM**

PT. [REDACTED]

Nomor Dokumen	[REDACTED]
Level Dokumen	[REDACTED]
Unit Kerja Pemilik	[REDACTED]

Materi ini bersifat Rahasia dan hanya digunakan di lingkungan PT Kurnia Financial Indonesia. Dilarang menduplikasi, dalam bentuk apapun, baik secara elektronik maupun mekanik termasuk mereproduksi ataupun penyalinan dalam bentuk lainnya, dan dilarang menyebarkan materi ini kepada pihak lain tanpa izin tertulis dari PT Kurnia Financial Indonesia.

Lampiran 3. SOP Pengelolaan *Escrow Account* (Lanjutan)

	SOP PELAKSANAAN KEGIATAN PINJAM MEMINJAM	AL
--	---	----

BAB VI

SISTEM PENGELOLAAN

6.1 Pengelolaan Escrow dan Virtual Account (VA)

Pengelolaan rekening-rekening escrow dan VA dilakukan dengan memperhatikan pedoman-pedoman sebagai berikut:

1. Pengoperasian rekening dilakukan oleh tim operasional Komunal dengan dukungan dari sistem informasi internal dan eksternal (rekanan *payment gateway*), yang juga bertindak sebagai salah satu instrumen pengendalian internal dengan menyajikan aliran informasi (*information flow*) yang dapat diakses oleh pihak-pihak tertentu.
2. Selain di mutasi masing-masing rekening, setiap transaksi masuk dan keluar rekening-rekening Escrow dan VA akan juga tercatat di sistem informasi internal dan eksternal, dan akan direkonsiliasi setiap harinya oleh tim operasional. Pelaksanaan transaksi akan menggunakan prinsip *separation of duty* (pihak pengelola dan pihak penyetuju atau *Approver* dibuat berbeda), selaras dengan prinsip pengendalian internal yang sudah dijelaskan di atas.
3. Dalam rangka memastikan kepatuhan aturan t+2 untuk dana endapan di rekening escrow, dana *Lender* akan diarahkan ke rekening RDL masing-masing terlebih dahulu. Pada saat proses penggalangan dana dari proyek terkait sudah selesai, tim operasional Komunal baru akan memindahkan dana dari rekening RDL ke rekening escrow. Setelah dipindahkan, sesuai dengan SOP pencairan dana *Borrower* Komunal, dana akan disalurkan ke rekening *Borrower* dalam kurun waktu kurang lebih 1 hari kerja setelah penandatanganan dokumen-dokumen transaksi pinjaman di kantor Komunal, kantor *Borrower* atau kantor notaris yang telah ditunjuk oleh Komunal.
4. Rekonsiliasi dari rekening-rekening escrow dan VA juga akan dilakukan pada saat penutupan buku (*closing*) di setiap akhir bulan oleh tim operasional Komunal dan akan ditinjau oleh manajemen dari Komunal sendiri.

Materi ini bersifat Rahasia dan hanya digunakan di lingkungan PT Komunal Finansial Indonesia. Dilarang menduplikasi, atau bentuk apapun, baik secara elektronik maupun mekanis termasuk memfotokopi, maupun pengimporan dalam bentuk apapun, dan dilarang menyebarkan materi ini kepada pihak lain tanpa izin tertulis dari PT Komunal Finansial Indonesia.

Lampiran 4. Lembar Monitoring



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
 UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
 Jl.RS.Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450 Telp. 021-7692856
 Homepage: <http://fe.upnvj.ac.id> E-mail: fe@upnvj.ac.id

KARTU MONITORING

Nama : Muhamad Lucky Mei Rizaldi
 Nomor Induk Mahasiswa : 2310102009
 Program Studi : Akuntansi Program Diploma Tiga
 Dosen Pembimbing : Dr. Amrie Firmansyah, MM., M.Ak., ME., MH., CSRS., CSRA., CSP., CRP
 Judul Laporan TA : Analisis Peran Audit Internal dalam Pengendalian *Escrow Account* pada Perusahaan *Peer-to-peer (P2P) Lending*.

No	Tanggal	Pokok Bahasan	Paraf Dosen Pembimbing
1.	27 Februari 2026	Pembahasan terkait alur penulisan Tugas Akhir	
2.	05 Maret 2026	Pengajuan judul Tugas Akhir	
3.	24 April 2026	Bimbingan BAB 1 dan 2	
4.	28 April 2026	Revisi BAB 1, 2 dan bimbingan BAB 3	
5.	09 Mei 2026	Revisi BAB 3 dan bimbingan BAB 4	
6.	29 Mei 2026	Revisi BAB 4 dan bimbingan BAB 5	
7.	09 Juni 2026	Revisi BAB 5	
8.	10 Juni 2026	Finalisasi Tugas Akhir	

Jakarta, 10 Juni 2026
 Setuju untuk Digandakan
 Dosen Pembimbing

(Dr. Amrie Firmansyah, MM., M.Ak.,
 ME., MH., CSRS., CSRA., CSP., CRP)