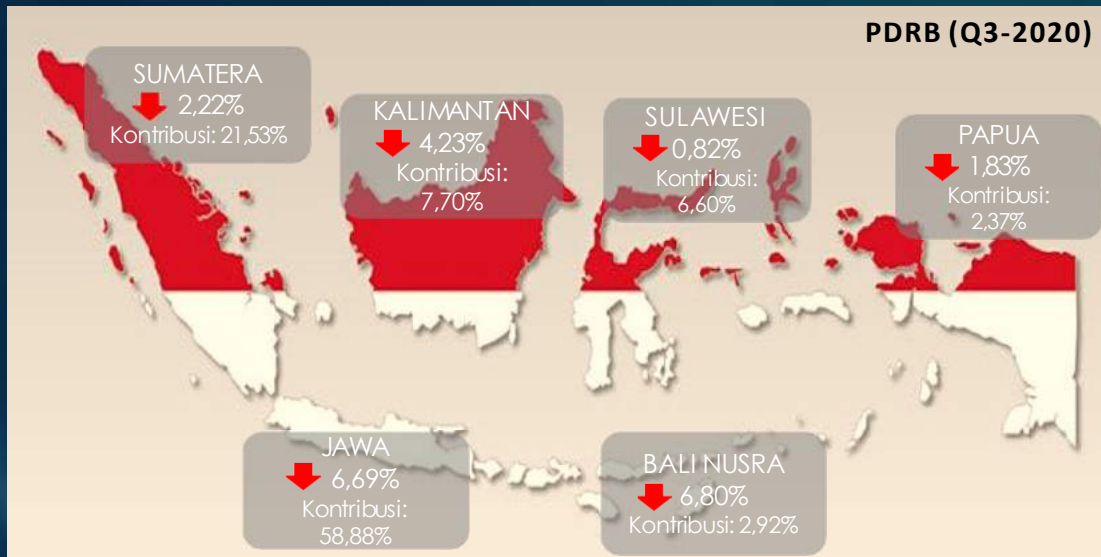


optimisme terus dijaga ditengah challenges yang masih tinggi...



Sumber : BPS

PROYEKSI PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA

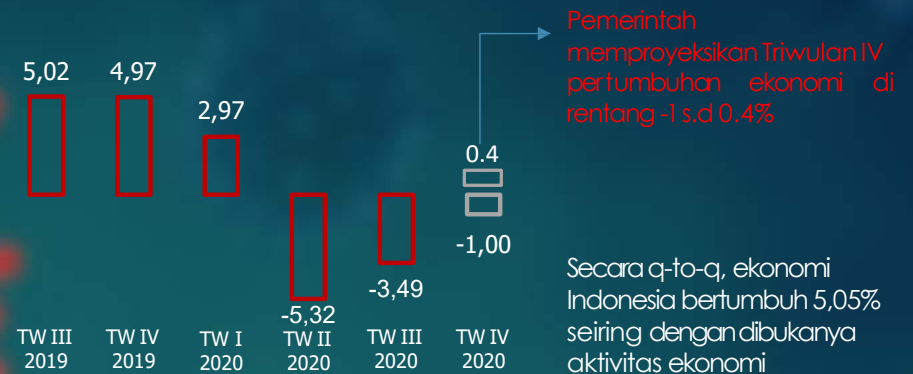
IMF (Oct) World Bank OECD (Sep) ADB (Sep) PEMERINTAH

2020 -1.5% ↓ 0% -3.3% ↑
Jun: -3.9% to -2.8% -1% **-1.7 to -0.6%**

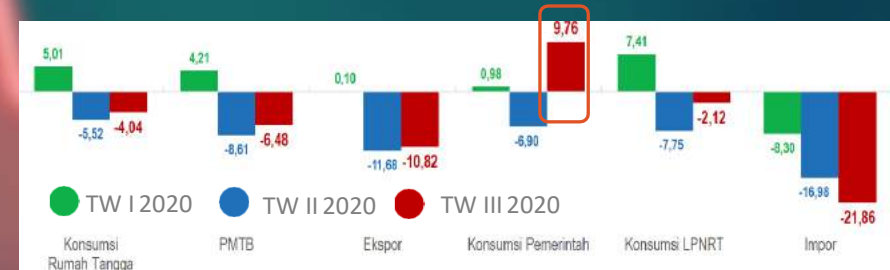
2021 6.1% 4.8% 5.3% ↑
Jun: 2.6% or 5.2% 5.3% **Prev: -1.1 to 0.2%**
4.5-5.5%

*dari berbagai sumber

Pertumbuhan Ekonomi Indonesia

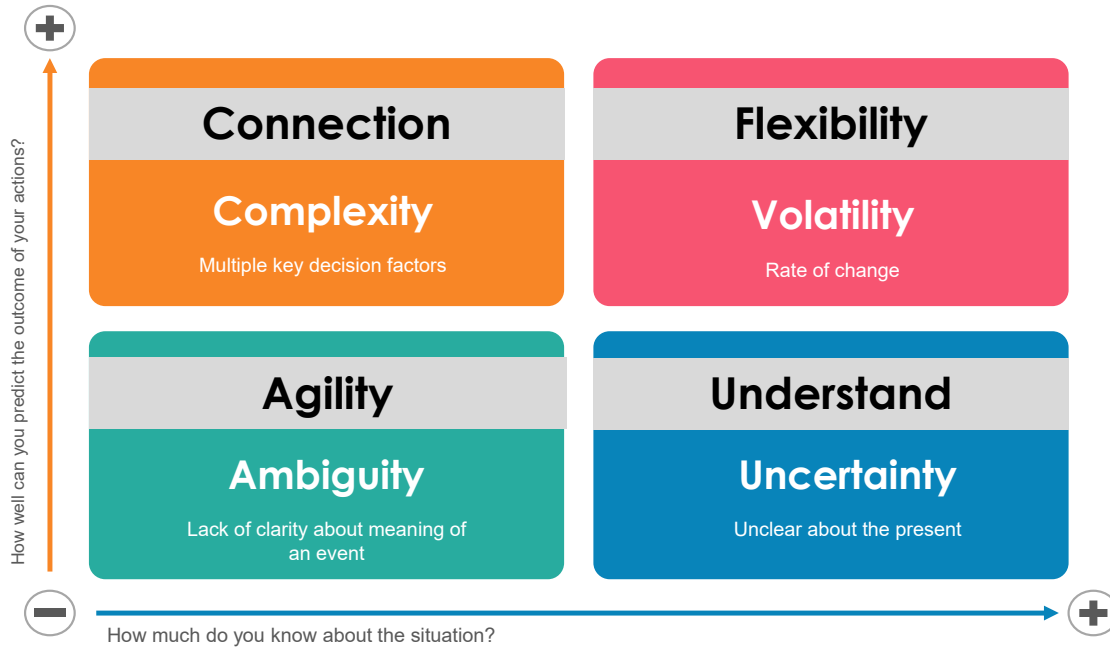


Komponen PDB Kuartal III



- Komponen pertumbuhan ekonomi di sisi pengeluaran mengalami peningkatan yang didorong oleh stimulus fiskal dari Pemerintah
- Konsumsi Pemerintah mengalami peningkatan signifikan karena akselerasi belanja APBN
- Konsumsi RT mengalami peningkatan namun kelas menengah atas masih menunda konsumsi

V.U.C.A vs F.U.C.A



Flexibility

harus memiliki dan mengasah kemampuan agar fleksibel dan mudah beradaptasi dengan situasi yang berbeda.

Understand

Di era digital saat ini, teknologi adalah pertahanan utama untuk meningkatkan pemahaman dan kesadaran. Jadikan teknologi menjadi sebuah sarana yang justru membantu Anda untuk menambah wawasan dan pikiran yang terbuka tentang perkembangan jaman.

Connection

Bangun komunikasi langsung, hindari birokrasi/ protocol hirarki yang rumit, hapus hambatan dan buat koneksi. Agar kita mudah untuk berbagi informasi berharga, menemukan jawaban, dan mendapatkan bantuan dan saran dari orang-orang yang mampu memberikan jawaban.

Agility

Bangun perubahan dengan menyadari kondisi kesiapan organisasi setiap saat. Gunakan survei untuk menilai kesiapan perubahan dan belajar bagaimana itu akan berdampak pada karyawan. Letakkan sasaran yang melebar, buat itu menyenangkan, dan beri penghargaan kepada karyawan yang telah mengerjakannya.

RSM Indonesia Report on Implication of Covid-19 on Fraud Risk



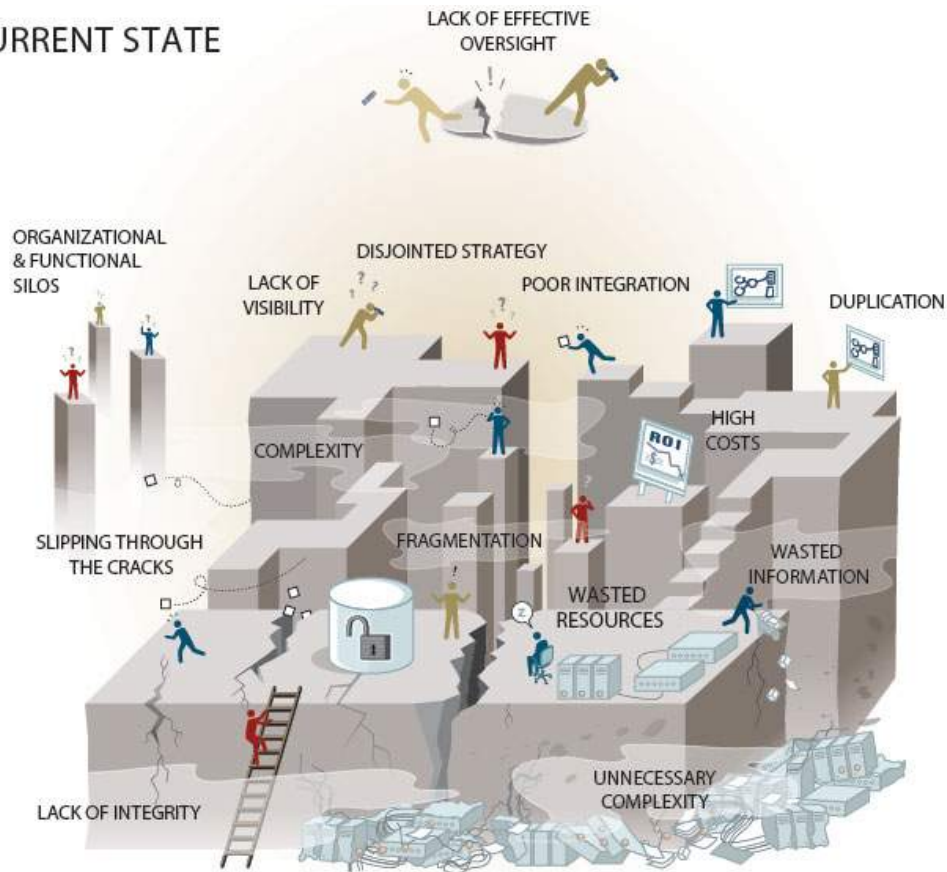
CyberFraud

83%* 

*ACFE Survey – Agustus 2020

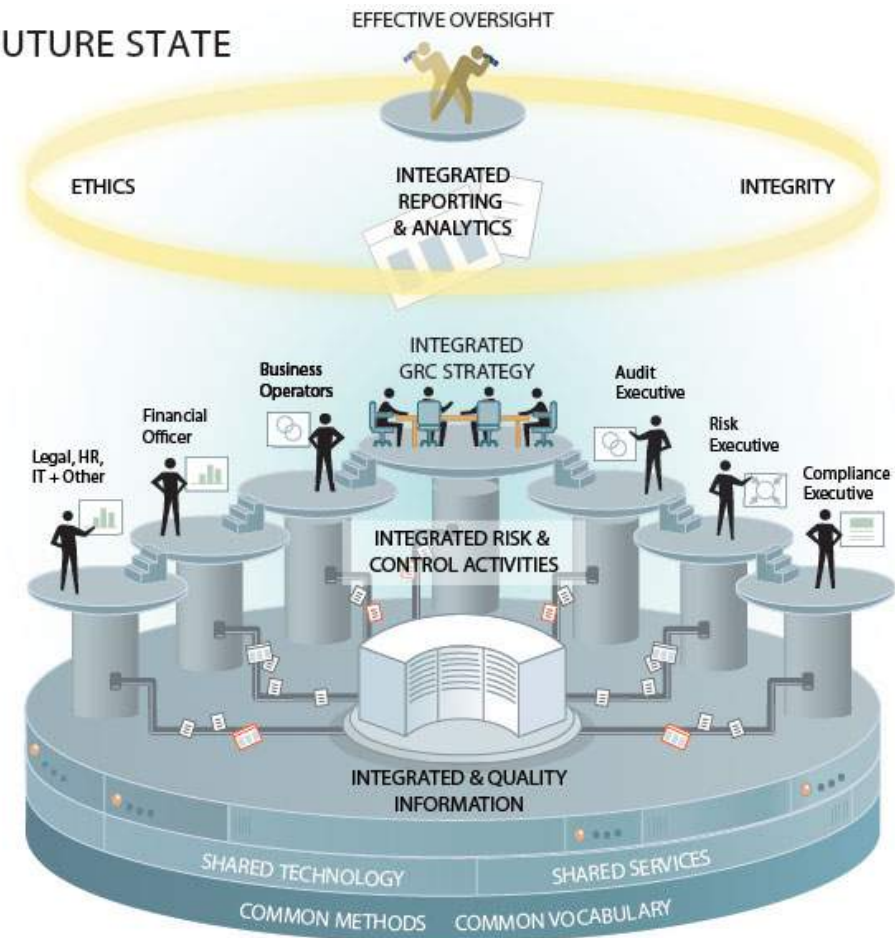
Integrated GRC

CURRENT STATE



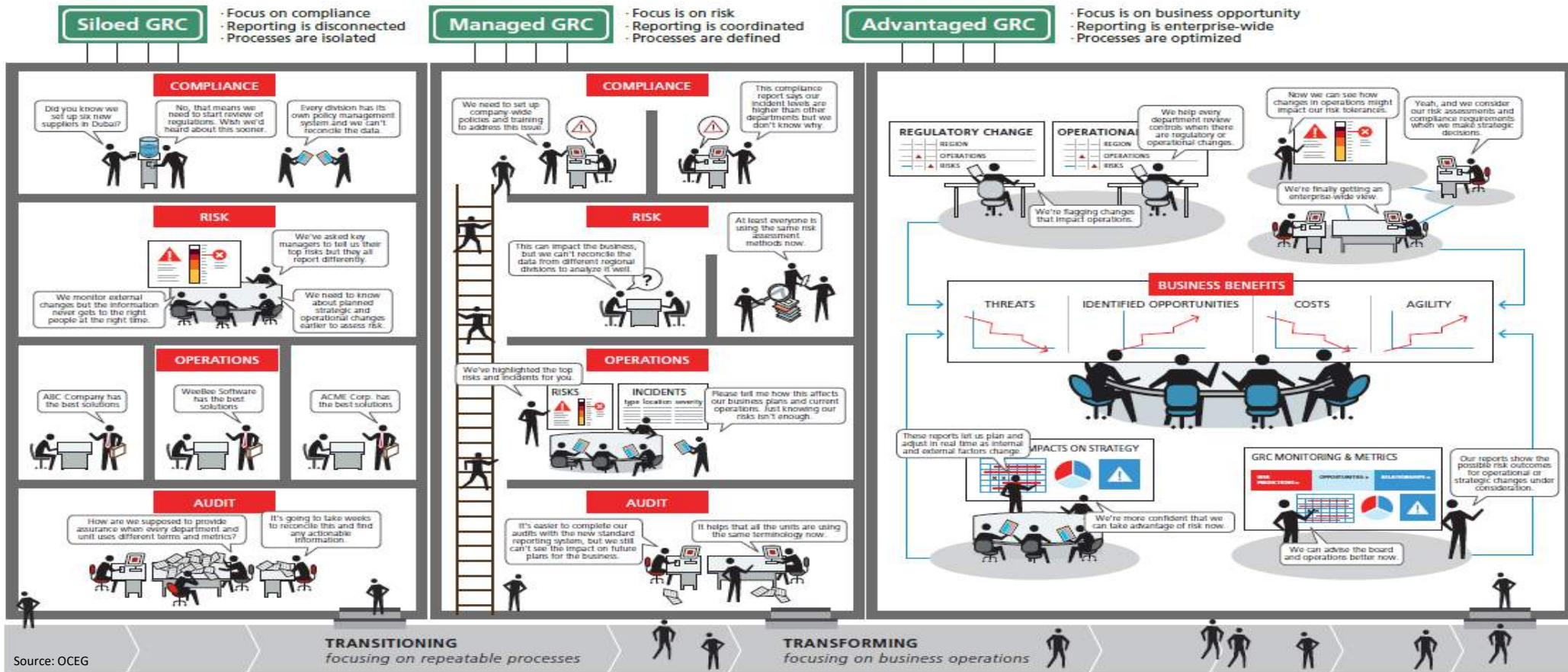
©2012 OCEG, Permission by OCEG is required for reproduction and/or use of material
www.OCEG.org -- Derived from the OCEG GRC Illustrated Series

FUTURE STATE



©2012 OCEG, Permission by OCEG is required for reproduction and/or use of material
www.OCEG.org -- Derived from the OCEG GRC Illustrated Series

GRC Development



Manfaat Integrated GRC

- **Kolaborasi berkelanjutan** di antara fungsi-fungsi asuransi yang, pada gilirannya, membantu menciptakan **gambaran risiko yang holistik**.
- **"Single version of truth"** yang diberikan kepada karyawan, manajemen, auditor, dan regulator.
- **Akurasi informasi** mengenai risiko dan kontrol yang memungkinkan pemangku kepentingan untuk membuat keputusan bisnis yang cepat dan peduli risiko.
- **Program kepatuhan yang efektif** untuk mengatasi perubahan konstan dalam regulasi, teknologi, dan bisnis.
- **Konsistensi dalam tindakan GRC**; wawasan yang komprehensif ke dalam lingkungan operasi internal.
- **Kemampuan untuk merespons secara proaktif terhadap risiko** tanpa dibatasi oleh batasan fungsional, bisnis, dan organisasi.
- **Model operasional dan bisnis terpadu** dengan kelincahan dalam mengelola risiko yang muncul.
- **Biaya asuransi/audit yang lebih rendah**.



Buku Panduan Mencapai Model Keunggulan GRC

“Buku ini ditujukan bagi semua jenis organisasi dalam mengintegrasikan fungsi GRC sehingga memiliki kesamaan pandangan, bahasa dan pengukuran yang terintegrasi dalam rangka meningkatkan nilai organisasi, serta tetap siap menghadapi perubahan ...”

- Ketua Dewan Audit OJK -

GRC FORUM INDONESIA

EDISI 1.0

PANDUAN

MENCAPAI MODEL KEUNGGULAN
GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE
(GRC)

Pegangan pelaksanaan setiap pihak yang mengatur (*govern*), mengaudit (*audit*), dan mengelola (*manage*) kinerja, risiko dan tatakelola (*governance*)

Bekerja sama dengan

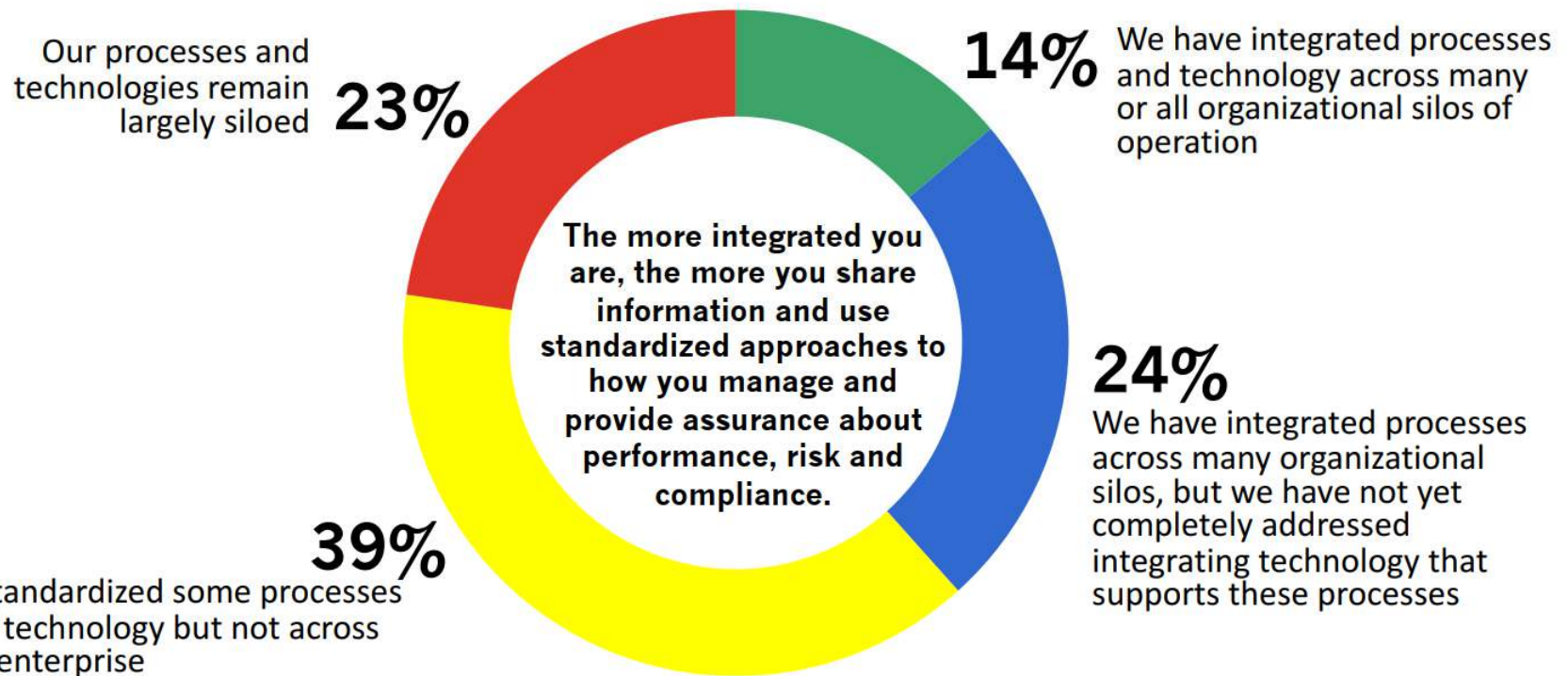


Audit | Risiko | Kualitas

2020

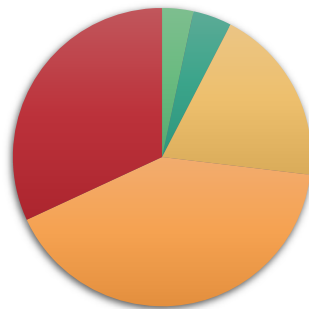


GRC Maturity Survey 2020 (OCEG - Internasional)



GRC Maturity Survey 2020 (OCEG - Internasional)

How would you describe your organization's GRC capabilities?



| | | |
|---------------------------------------|---|-------|
| ■ | Departmentalized..... | 31,9% |
| ■ | Becoming Standardized..... | 41,2% |
| ■ | Standardized and Well Managed..... | 19,3% |
| ■ | Supporting the Business with GRC..... | 4,2% |
| ■ | Harnessing Risk to Exploit Opportunities... | 3,4% |

What best describes the maturity of your organization's current GRC capabilities?



| | | |
|---|--------------------|-------|
| ■ | Siloed..... | 32,8% |
| ■ | Transitioning..... | 35,3% |
| ■ | Managed..... | 21,8% |
| ■ | Transforming..... | 6,7% |
| ■ | Advantage..... | 3,4% |

01 Prasyarat

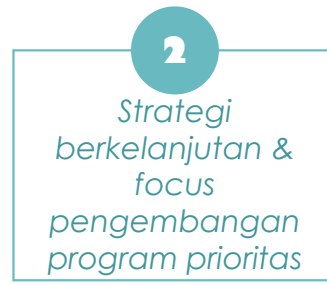
- ✓ *Tone from the top* dan dukungan semua pemangku kepentingan
- ✓ Pemetaan kondisi yang ada dalam batasan eksternal dan internal
- ✓ Penetapan prioritas risiko-risiko utama dan target kinerja
- ✓ Penentuan sasaran organisasi yang jelas



02 Prinsip



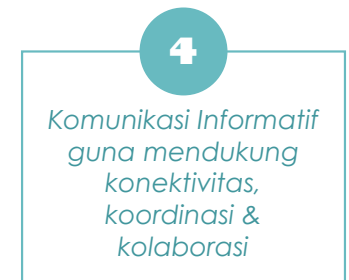
aktivitas organisasi mempertimbangkan aspek-aspek pembangunan berkelanjutan, produk pelestarian alam, dan kebijakan yang mendukung pembangunan ekonomi berkelanjutan dll



pembentukan nilai ekonomis bagi organisasi melalui penetapan prioritas area organisasi yang memiliki keunggulan sehingga tujuan organisasi tercapai



pelaksanaan fungsi tata kelola, pengelolaan risiko serta kepatuhan di dalam organisasi untuk menghindari, mencegah, dan/atau meminimalisir dampak negatif yang dapat timbul dari eksposur kerugian baik materiil dan immateriil.



penggunaan model komunikasi yang tepat oleh organisasi terkait strategi, tata kelola, kinerja, dan prospek usaha kepada seluruh pemangku kepentingan untuk mencapai efektivitas operasional.

03 Model Keunggulan GRC

1

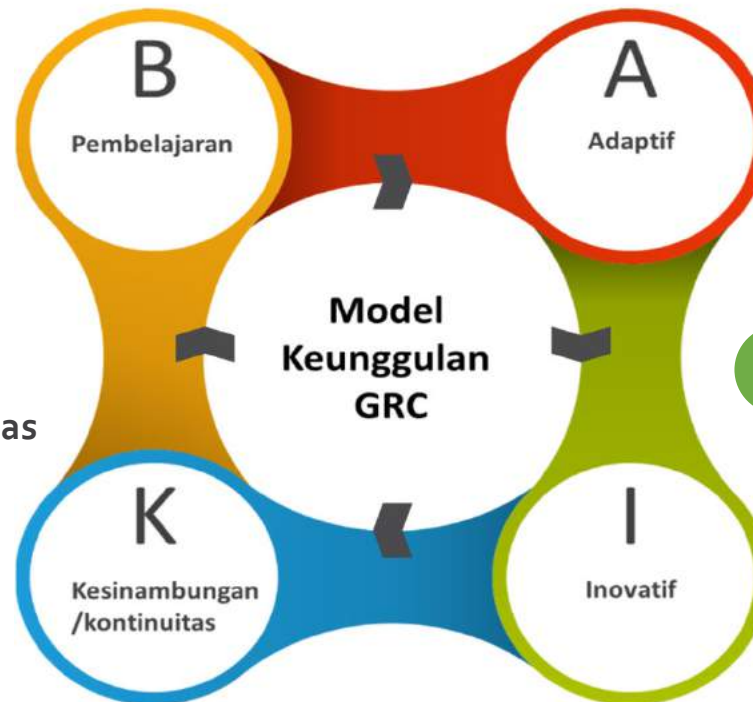
Pembelajaran

Kemampuan belajar berkelanjutan dan terarah berdasarkan input dari hasil reviu untuk mendukung kemampuan beradaptasi.

4

Kesinambungan /kontinuitas

Kemampuan melakukan reviu dan tindakan koreksi secara konsisten untuk memperbaiki proses dan hasil akhir.



2

Adaptif

Kemampuan beradaptasi secara tepat terhadap dinamika perubahan lingkungan baik eksternal maupun internal.

3

Inovatif

Kemampuan mencari solusi atas tantangan yang dihadapi dan tujuan yang ingin dicapai secara efektif dan efisien untuk mendukung kemampuan beradaptasi

04

Komponen Keunggulan GRC



Process

1. Kultur transparansi informasi dan komunikasi yang memadai dan bertanggungjawab. [P1]
2. Kultur pembelajaran dan inovasi yang melekat disetiap lini. [P2]
3. Tata kelola yang efektif dengan pendefinisian struktur dan tugas yang memadai. [P3]
4. Manajemen risiko yang efektif dan melekat pada strategi bisnis yang berkelanjutan. [P4]



People

1. SDM yang andal dan berintegritas. [M1]
2. Peningkatan pengetahuan berkelanjutan dan pengukuran kinerja yang efektif. [M2]
3. Pemberian penghargaan atas kinerja dan remunerasi yang tepat. [M3]



Tools

1. Sistem informasi yang mendukung kolaborasi dan diseminasi informasi untuk pengambilan keputusan yang memadai. [T1]
2. Metode dan sistem pengawasan yang efektif untuk memantau deviasi atas objektif dan ancaman baru. [T2]



Interaksi Model Keunggulan GRC



05

Tingkat Maturitas

1

Initial



2

Siloed



3

Managed



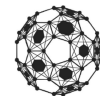
4

Transformed



5

Proactive



Komponen Keunggulan dari Model Keunggulan GRC sudah ada secara parsial

Komponen Keunggulan dari Model Keunggulan GRC sudah ada secara lengkap, namun masih tersebar, terpisah satu dengan lainnya tanpa adanya penyelarasan yang memadai.

Komponen Keunggulan dari Model Keunggulan GRC pada tingkat maturitas Siloed telah didukung oleh kebijakan, prosedur dan metodologi, namun keselarasan diantara kebijakan, prosedur dan metodologi masih dalam tahap minimal.

Komponen Keunggulan dari Model Keunggulan GRC pada tingkat maturitas Managed telah didukung oleh kebijakan, prosedur dan metodologi yang selaras satu sama lain sehingga elemen dari setiap Model Keunggulan GRC terus menerus diperbaharui dan ditingkatkan seiring dengan tantangan dan perubahan yang dihadapi.

Komponen Keunggulan dari Model Keunggulan GRC pada tingkat maturitas Transformed, telah memiliki kemampuan inovatif dan proaktif untuk memprediksi tantangan dan perubahan di masa yang akan datang.

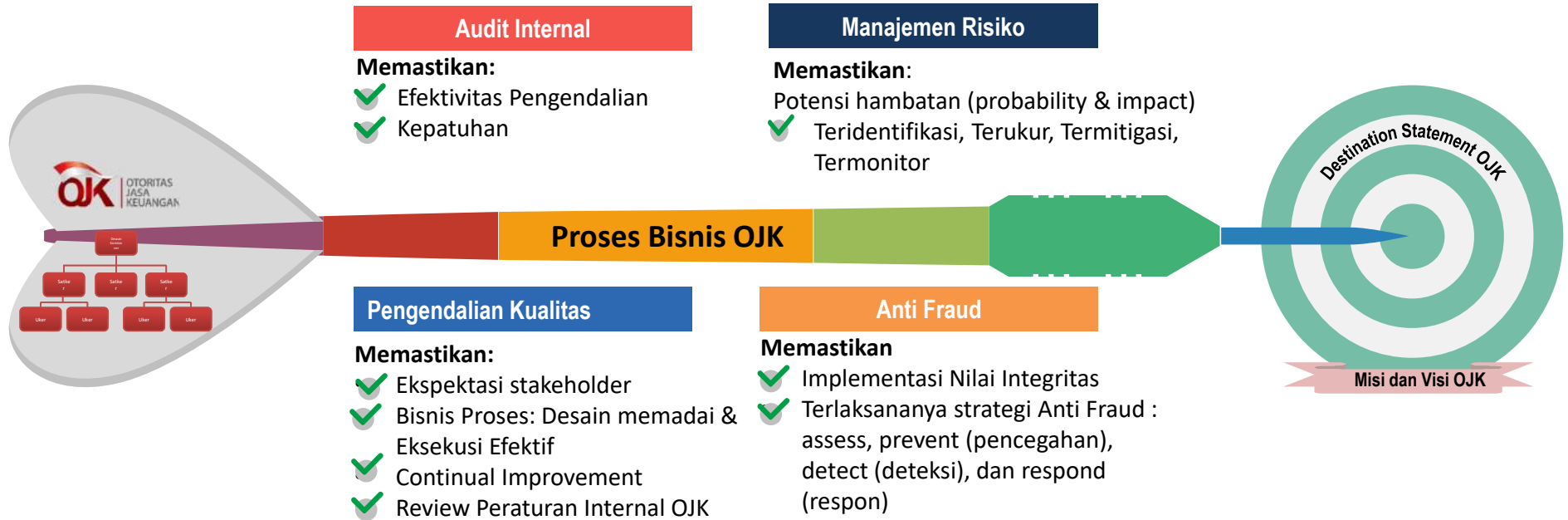
Pengaturan IJK terkait Tata Kelola Perusahaan oleh OJK (PP – PM – IKNB)

- Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik
- Penerapan Manajemen Risiko
- Penerapan Prinsip Kehati-Hatian
- Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi
- Penerapan Program APU-PPT
- Transparansi Kondisi Keuangan
- Penerapan Strategi Anti Fraud
- Penerapan Fungsi Kepatuhan
- Penerapan Fungsi Audit Intern
- dll



Bagaimana GRC di OJK ?

Tugas dan Fungsi ARK adalah memastikan pencapaian tujuan OJK...



Proses Bisnis Utama ARK



Assurance

Proses audit dan proses reuiu yang memiliki mekanisme/standar dan menghasilkan rekomendasi yang mengikat melalui adanya komitmen tindak lanjut



Consulting

Masukan dan Analisis yang bersifat konsultatif baik berdasarkan permintaan Satuan Kerja maupun inisiatif ARK terkait dengan desain proses bisnis, peraturan, sistem informasi/IT dan struktur organisasi.



Stakeholder Management

Koordinasi dengan seluruh satuan kerja, memfasilitasi permintaan dan penyampaian dokumen serta melakukan evaluasi dan analisis atas kecukupan data, informasi, dan dokumen yang dibutuhkan auditor eksternal.

Kerangka Kerja Combined Assurance OJK

Seluruh tahapan dan proses assurance dilakukan secara terkombinasi, sinergi....

1. Penyusunan Rencana Asurans berdasarkan Risiko, hasil asurans tahun sebelumnya dan isu-isu strategis lainnya
2. Penetapan Profil Risiko OJK serta Strategi Asuransnya yang didasarkan pada level Risiko dan urgensinya

Supervisi & Monitor

- **Action Plan** : proses monitoring atas tindak lanjut hasil asurans
- **Improvement** : proses perbaikan proses bisnis secara berkelanjutan



Pelaksanaan Assurance oleh masing-masing penyedia asurans (1st line, 2nd line, & 3rd line)

Management Assurance oleh 1st line:

- **Mitigasi** : melaksanakan proses, control, dan evaluasi serta mitigasi tambahan yang tepat untuk menurunkan level risiko
- **CSA** : proses asurans oleh Satuan Kerja (self assessment)

Independent Assurance oleh 2nd line & 3rd line:

- **Reviu** : atas desain serta implementasi kebijakan
- **Validasi** : atas pengelolaan Risiko dan tindak lanjutnya
- **Audit** : menguji efektivitas Pengendalian internal (audit kinerja, audit dengan tujuan tertentu)

Anti Fraud oleh 3rd line :

- **Investigasi** : tindaklanjut atas indikasi tindakan fraud

Laporan pelaksanaan asurans oleh seluruh penyedia asurans



Strategi GRC OJK 2021

menyatukan visi, strategi, eksekusi....

Implementasi Strategi Antifraud

(...metodologi & teknologi terkini)

Empowering Lines Of Defense

(...fungsi asuransi yang dinamis)

Penyederhanaan Proses Bisnis

(...IT based Systems)

Knowledge Management System

(... lessons learned hasil fungsi asuransi)



Inisiatif Perbaikan Bispro OJK selama Pandemi Covid-19

teknologi informasi menjadi sarana utama berinovasi untuk menjawab tantangan dalam masa pandemi ini



- **Digital Signature**

- **Collaboration Dashboard**

- **Perijinan Online Produk, Profesi**

- **Fit and Proper secara Online**

- **Regulasi RUPS secara Online**

- **Audit jarak jauh**

- **Continuous Audit Continuous Monitoring (CACM)**

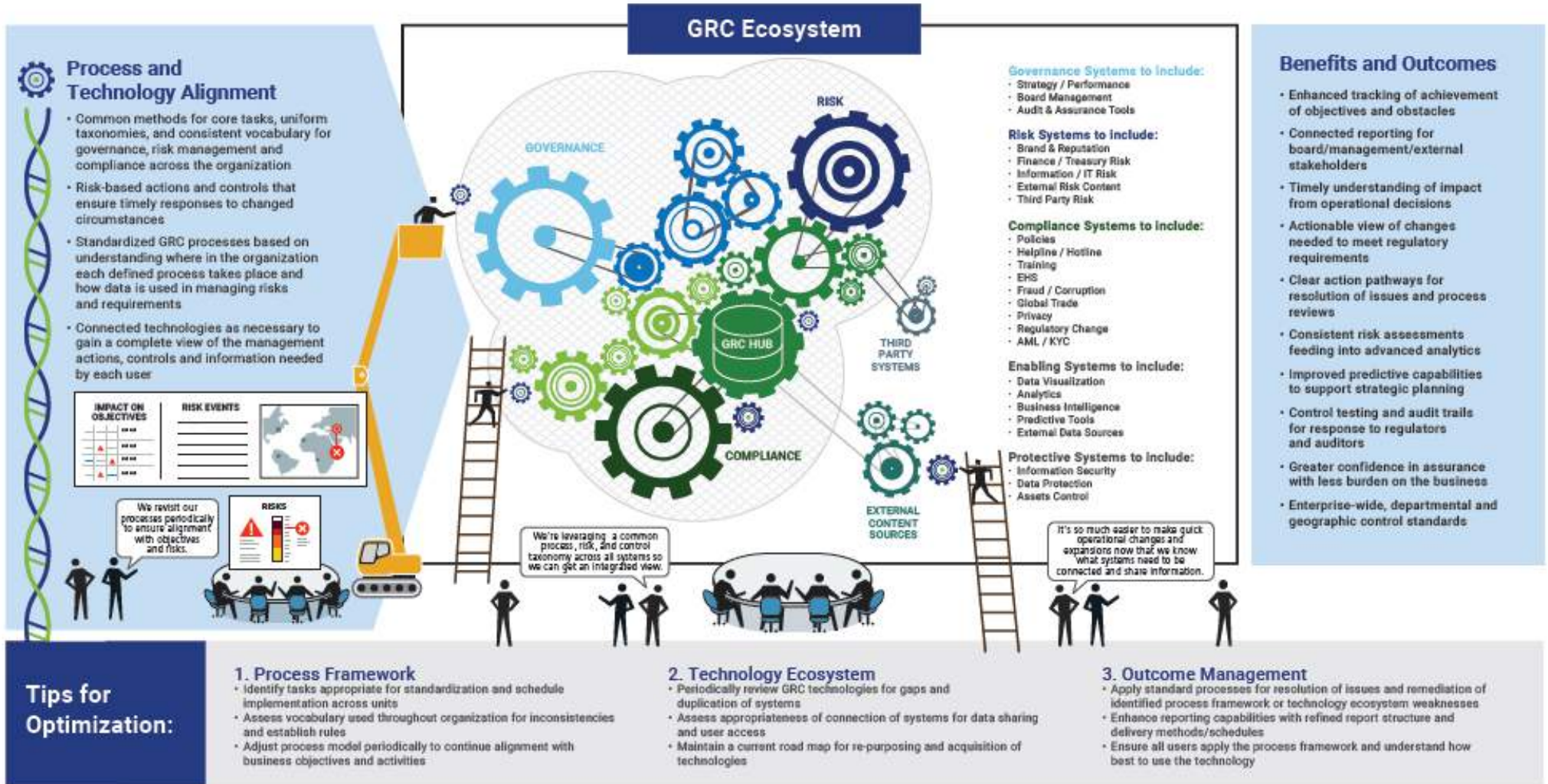
- **Integrated GRC System OJK**

....dan lain-lain



GRC Ecosystem: Benefits for Every User

An integrated GRC technology ecosystem built on common vocabulary, taxonomy and processes enables more accurate and timely reporting, increased reliability of achievement of objectives and greater confidence in assurance with less burden on the business. Here are just a few of the key benefits:



TRANSFORMATION

