

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR AUDIT *SUBSTANTIVE TEST* ATAS HUTANG
USAHA PADA PT X OLEH KAP MOHAMMAD YUDHITAMA
AL KAUTSAR**

LAPORAN TUGAS AKHIR
Sabrina Zahra Khairani
1802043014

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PROSEDUR AUDIT *SUBSTANTIVE TEST* ATAS HUTANG
USAHA PADA PT X OLEH KAP MOHAMMAD YUDHITAMA
AL KAUTSAR**

LAPORAN TUGAS AKHIR
Sabrina Zahra Khairani
1802043014

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUTANSI
JAKARTA
2021

PF.ItSI'J'UJUAN LAPORAN TUGAS AK tIR

Judul J'ugas A kbir : PFD8Pdllr Audit *Substantive Test* Atas Ilutaog
Usaha pada PT X Oleh KAP Mohammad
YuJhitan»a Al Xyutsar

Nama : Ssbrinn Zahra Khairani
Nim : 1802043014
Program Stu4i : D3 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

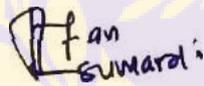
Diterima dan disetujui untuk diujikan dalam Evaluasi Laporan Tugas Akhir

Jakarta, 03 Agustus 2021

Mcngetahui,

Kctua Pro am Studi

Dos«n Pembimbing



Oki Irawan., S.E., M.Si



Meita Larasati., S.Pd., M.Sc

LEMBAR PENGESARAN

Laporan Tugas Akhir dengan judul

PROSEDUR AUDIT *SFBSTANTI VE. TEAT* ATAS HUTANG OSARA PADI
PT X OLEH KAP MOHAMMAD YUDIITAMA AL KAUTSAR

oleh :

SABRINA ZAHRA KHAIRANI
1802043014

telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi
Program Diploma Tiga Akuntansi J'akultas Ekonomi dan Bisuis
Universitas Matiammadiyah Prof. DR. HAMKA

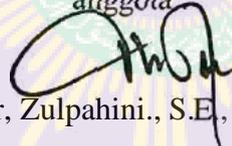
Pada tanggal : 14, Agustus, 2021

Tim Penguji
Ketua, metangkap anggota



(Sumardi.. S.E., M.8i)

anggota :



(Dr, Zulpahini., S.E., M.Si)

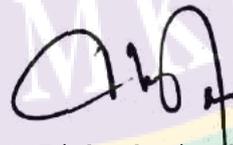
Mengetahui,

Ketua Program Studi
Diploma Tiga A.kuniansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
IJniversias Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA

Dekan
Fakultas Ekonomi dao Bisnis
Universitas Muhammadiyah Pror. DR.
HAMKA



Oki Frawan., SE., M.Si



Dr. Zidpahmi, SE., M.Si

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah hirobbil alaamin, puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu. Tak lupa juga shalawat serta salam saya panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kebodohan hingga zaman penuh dengan ilmu pengetahuan. Saya menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun laporan ini, terlepas dari itu saya ingin mengucapkan terimakasih banyak kepada pihak-pihak yang telah memberikan *support* selama proses penyusunan laporan ini.

Laporan Tugas Akhir ini berjudul **“Prosedur Audit *Substantive Test* atas Hutang Usaha Pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar”**. Laporan Tugas Akhir saya buat sebagai salah satu syarat agar bisa mendapatkan gelar Ahli Madya (A.Md).

Selama proses penyusunan laporan ini banyak dukungan yang saya terima dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro., M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Zulpahmi., S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Sumardi., S.E., M.Si selaku Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak M. Nurasyidin., S.E., M.Si selaku Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Edi Setiawan., S.E., M.M selaku Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Alm. Bapak Oki Irawan., S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).

7. Ibu Meita Larasati., S.Pd., M.Sc selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan ilmu untuk memberikan bimbingan kepada saya selama proses Penyusunan Laporan Tugas Akhir.
8. Seluruh Staff Kantor Akuntan Publik Mohammad Yudhitama Al Kausar atas bantuan dan bimbingannya selama kegiatan magang berlangsung.
9. Saya mengucapkan terimakasih kepada Orang Tua dan Keluarga saya yang selalu memberikan dukungan dan doa.
10. Saya mengucapkan terimakasih kepada tim audit (Gita dan Fitrah) atas bantuan dan *support* nya selama kegiatan magang berlangsung.
Serta seluruh pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya berharap Allah SWT membalas kebaikan kalian semua dan selalu di berikan kelancaran dalam menjalankan kegiatan sehari-hari.

Jakarta, 15 Juli 2021



Sabrina Zahra Khairani

NIM : 1802043014

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	3
1.2.1 Pokok Permasalahan.....	3
1.2.2 Pembatasan Masalah	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	4
1.3.1 Tujuan Penulisan	4
1.3.2 Manfaat Penulisan	4
BAB II	6
TINJAUAN TEORETIS.....	6
2.1 Definisi Konseptual.....	6
2.1.1 Pengertian Prosedur.....	6
2.1.2 Pengertian Audit.....	6
2.1.3 Jenis-jenis Audit	7
2.1.4 Jenis-jenis Opini Audit.....	8
2.1.5 Kategori Bukti Audit.....	10
2.1.6 Sampel Audit.....	11
2.1.7 Tahap-tahap Audit.....	12
2.1.8 Pengertian Substantive Test.....	14
2.1.9 Prosedur Pemeriksaan Substantive Test	14
2.1.10 Pengertian Hutang Usaha.....	15

2.1.11 Kewajiban Hutang.....	15
2.1.12 Prosedur Audit Substantive Test atas Hutang Usaha	16
2.1.13 Tujuan Audit Utang Usaha.....	18
2.1.14 Kertas Kerja Pemeriksaan.....	20
2.1.15 Bentuk Konfirmasi Utang Usaha.....	20
2.1.16 Pengendalian Intern.....	21
BAB III.....	23
HASIL DAN PEMBAHASAN	23
3.1 Hasil Pegamatan	23
3.1.1 Sejarah Kantor Akuntan Publik Mohammad Yudhitama Al Kautsar	23
3.1.2 Profil Singkat Kantor Akuntan Publik Mohammad Yudhitama Al Kautsar	23
3.1.3 Visi dan Misi Perusahaan	23
3.1.4 Struktur Organisasi Perusahaan	24
3.1.5 Jasa Profesi yang Diberikan oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar	25
3.2 Pembahasan	27
3.2.1 Prosedur Audit Substantive Test Hutang Usaha Pada PT X Oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar	27
3.2.2 Dokumen-dokumen Terkait Audit Hutang Usaha.....	36
3.2.3 Hasil Audit Hutang Usaha Pada PT X Oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar	39
BAB IV	40
KESIMPULAN DAN SARAN	40
4.1 Kesimpulan	40
4.2 Saran.....	40
DAFTAR PUSTAKA.....	42

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Hal
1.	Tahapan Proses Audit	27



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Hal
1	Struktur Organisasi KAP	24
2	Surat Konfirmasi Utang Usaha	30
3	Template working Paper -Lead Schedule	31
4	Template Working Paper - Test of Aging	32
5	Template Working Paper - Konfirmasi Kontrol	33
6	Template Working Paper – Subsequent Payment	34
7	Template Working Paper – Cut Off	35
8	Template Working Paper – Vouching	35
9	Slip Journal	36
10	Tanda Terima	37
11	Faktur Pajak	37
12	Surat Jalan	38
13	Purchase Order	39

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Hal
1	Formulir Pengajuan Judul	1/5
2	Lembar Konsultasi Laporan Tugas Akhir	2/5
3	Format Evaluasi Laporan Tugas Akhir	3/5
4	Format Evaluasi Laporan Tugas Akhir	4/5
5	Daftar Riwayat Hidup	5/5

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Laporan keuangan merupakan hal yang sangat krusial bagi setiap perusahaan baik perusahaan yang sudah terdaftar maupun belum terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Hal ini dikarenakan laporan keuangan sangat penting bagi kelangsungan hidup perusahaan dan sebagai penilai kinerja entitas tersebut yang dimana laporan keuangan akan digunakan oleh pihak internal maupun eksternal perusahaan sebagai acuan dalam pengambilan keputusan.

Berdasarkan PSAK No. 1 Laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja keuangan suatu entitas, yang bertujuan untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas entitas yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Demi menjaga kelangsungan hidupnya setiap perusahaan dituntut keandalannya dalam membuat laporan keuangan dan mengelola sumber pendanaannya agar tetap stabil. Sumber pendanaan perusahaan salah satunya diperoleh dari pihak ketiga, yaitu dalam bentuk pinjaman ke bank dengan maupun tanpa ada jaminan.

Hutang merupakan kewajiban perusahaan yang harus dilunasi kepada pihak lain. Hutang dibagi menjadi dua kategori, yaitu hutang jangka panjang dimana pembayarannya dilakukan lebih dari satu tahun dan hutang jangka pendek dimana pembayarannya dilakukan kurang dari satu tahun.

Melihat pentingnya laporan keuangan bagi sebuah perusahaan maka laporan yang disajikan harus terbukti kebenaran dan kewajarannya. Apabila laporan keuangan sudah di audit dan memperoleh opini wajar tanpa pengecualian maka pihak yang berkepentingan akan lebih percaya dalam memberikan pinjaman. Untuk itu maka perlu dilakukan proses audit utang usaha yang dilaksanakan oleh auditor yang mempunyai sikap profesional dan independen serta berpedoman pada kode etik akuntan dan PSAK.

Menurut PSAK Audit adalah suatu proses sistematis yang secara objektif memperoleh serta mengevaluasi bukti mengenai asersi tentang aktivitas ekonomi untuk lebih meyakinkan tingkat keterkaitan hubungan antara asersi atau pernyataan dengan kenyataan kriteria yang sudah ditetapkan dan menyampaikan hasilnya kepada pihak yang memiliki kepentingan. Selain itu tujuan dilakukan audit adalah untuk meminimalisir kesalahan yang terjadi di laporan keuangan baik disengaja maupun tidak. Salah satu pengujian yang dilakukan selama proses audit yaitu pengujian *substantive* hutang usaha untuk memeriksa apakah terdapat salah saji atau yang disebut *monetary errors*.

Meskipun sudah dilakukan proses audit tidak menutup kemungkinan akan terjadinya *fraud*. Oleh karena itu perlu adanya *internal control* yang baik dalam perusahaan untuk mencegah terjadinya kecurangan. *Fraud* adalah tindakan kecurangan yang bersifat material yang disajikan dengan mengabaikan prinsip kebenaran.

Berdasarkan jurnal yang membahas mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *fraud* pada laporan keuangan menyebutkan bahwa kasus

yang paling sedikit terjadi kurang dari 10% adalah kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) dari seluruh kasus *fraud*, akan tetapi dibandingkan dengan kasus yang lain kecurangan tersebut mempunyai dampak yang sangat besar. Hal ini bisa menyesatkan pengguna laporan dalam mengambil keputusan akibat informasi yang tersaji tidak valid.

Studi kasus yang terjadi pada perusahaan multinasional tahun 2017 dimana perusahaan tersebut terbukti melakukan kecurangan dengan modus melakukan pembesaran pada nominal penghasilan dengan cara perpanjangan kontrak palsu dan invoice, beserta transaksi palsu dengan vendor. Kasus ini mempunyai dampak bagi perusahaan dimana perusahaan harus memotong proyeksi arus kas dan menurunkan GBP untuk membayar utang-utang yang disembunyikan.

Skandal ini berdampak pada kerugian pemegang saham dan para investor. Selain itu juga berdampak pada kantor akuntan publik akibat gagalnya dalam mendeteksi kecurangan. Hal ini mengakibatkan turunnya citra kantor akuntan publik dimata masyarakat.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk membahas mengenai *audit substantive* hutang usaha yang berjudul “**Prosedur Audit Substnative Test Atas Hutang Usaha Pada PT X Oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar**”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berdasarkan latar belakang diatas, maka pokok permasalahan yang akan dibahas yaitu :

1. Bagaimana prosedur audit substantive test atas hutang usaha pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar?
2. Apa saja dokumen terkait dengan audit substantive test utang usaha yang diterapkan oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar.
3. Bagaimana hasil audit substantive test utang usaha pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembahasan masalah pada penerapan prosedur audit substantive test utang usaha pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar pada saldo buku per 31 Desember 2020.

1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan

1.3.1 Tujuan Penulisan

Tujuan dalam penulisan laporan ini, yaitu sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui prosedur audit substantive test utang usaha pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar.
2. Untuk mengetahui apa saja dokumen terkait audit substantive test utang usaha pada PT X oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar.
3. Untuk mengetahui hasil audit substantive test utang usaha pada PT X yang dilakukan oleh KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar.

1.3.2 Manfaat Penulisan

Terdapat beberapa manfaat dalam penulisan laporan ini, yaitu :

1. Bagi mahasiswa :

Bisa mempraktekan teori yang didapatkan di bangku kuliah dalam dunia kerja.

Dan dapat meningkatkan kemampuan untuk dipakai di dunia kerja.

2. Bagi KAP Mohammad Yudhitama Al Kautsar :

Saran-saran yang didapat dalam penulisan laporan ini dapat dijadikan masukan terhadap kebijakan perusahaan dimasa yang akan datang.

3. Bagi FEB UHAMKA :

Bisa dijadikan refrensi untu para mahasiswa dalam membantu memperluas pengetahuan untuk melakukan penelitian di bidang ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Agoes, S. (2017). *Auditing Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Akuntan Publik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Arens, A., Mark S, B., & Randal J, E. (2015). *Jasa Audit dan Assurance (Edisi 15)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Efendi, G., & saprudin. (2019). Pengaruh Piutang Usaha Dan Hutang USaha Terhadap Arus Kas operasi Pada PT Dunia Express Tahun 2016-2017. *Akuntansi dan Perpajak Jayakarta*, 12-24.
- Endrangingtyas, R., & Dewi, H. R. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penilaian Audit Eksternal Atas Risiko Kecurangan. *Akuntansi dan Bisnis*, 120-131.
- Hamdani, R., & Albar, A. R. (2016). Internal Controls in Fraud Prevention Effort : A Case Study. *Akuntnasi dan Auditing Indonesia*, 127-135.
- Herry. (2017). *Audit dan Asuransi : Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Standar Internasional*. Jakarta: Grasindo.
- Indrayati. (2016). *Pengauditan (Audit Laporan Keuangan)*. Yogyakarta: Aditya Media Publishing.
- Machmuddah, Z. (2020). Audit Report Lag : Faktor Yang Mempengaruhi. *Akuntansi dan Auditing* , 115-130.
- Martani, D. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah : Berbasis PSAK*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi. (2017). *Auditing*. Jakarta: Salemba Empat.
- Noval, M. (2019). *Dasar-dasar Pemeriksaan Akuntansi (Pengantar Auditing)*. Serang Baru: Laksita Indonesia.
- Nugraheni, N. K., & Triatmoko, H. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Financial Statement Fraud : Perspektif Diamond Fraud Theory (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Akuntansi dan Auditing*, 118-143.
- Prasetyo, A. B. (2014). Pengaruh Karakteristik Komite Audit Dan Perusahaan Terhadap Kecurangan Pelaporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Auditing*, 1 - 24.
- Ramdahan, P. R., Debora, M., & Nasution, D. D. (2019). *Audit Sektor Publik*. Jakarta: Uwais Inspirasi Indonesia.

Zamzani, F., Faiz, I. A., & Mukhlis. (2018). *Audit Internal Konsep dan Praktik*. Yogyakarta: Gajah Mada Universitas.

