



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**AUDIT ATAS UTANG USAHA PADA PT Y OLEH KAP HLB HADORI,
SUGIARTO, ADI DAN REKAN**

TUGAS AKHIR
Cindy Dwi Oktavian
1902043021

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**AUDIT ATAS UTANG USAHA PADA PT Y OLEH KAP HLB HADORI,
SUGIARTO, ADI DAN REKAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Cindy Dwi Oktavian

1902043021

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat dalam Memperoleh Predikat Ahli
Madya (A. Md)**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI

JAKARTA

2022

HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

JUDUL : Audit Atas Utang Usaha Pada PT Y Oleh KAP
HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan

NAMA : Cindy Dwi Oktavian

NIM : 1902043021

PROGRAM STUDI : D3 Akuntansi

FAKULTAS : Ekonomi dan Bisnis


TAHUN AKADEMIK : 2021/2022

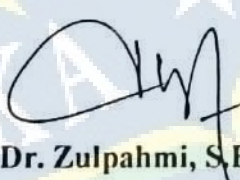
Diterima dan disetujui untuk dilakukan dalam evaluasi Laporan Tugas Akhir.

Jakarta, 20 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Diploma Tiga Akuntansi

Dosen Pembimbing


Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M


Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si

LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Laporan Tugas Akhir Dengan Judul :

**AUDIT ATAS UTANG USAHA PADA PT Y OLEH KAP HLB HADORI,
SUGIARTO, ADI, DAN REKAN**

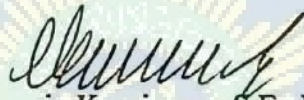
Oleh :

**Cindy Dwi Oktavian
1902043021**

Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi
Program Studi Diploma Tiga Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka

Pada Tanggal : 29 Juli 2022

Ketua merangkap anggota :



(Herwin Kurniawan, S.E., M.M)

Anggota :



(Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M)

Mengetahui,

Ketua Program Studi D3 Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. Hamka

Dekaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. Hamka



Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M



Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir dengan judul “**Audit Atas Utang Usaha Pada PT Y Oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan**” merupakan hasil karya saya pribadi dengan keyakinan dan pengetahuan, saya tidak mencantumkan hasil karya orang lain atau bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya yang diajukan untuk gelar maupun ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari Tugas Akhir ini merupakan plagiat atau penjiplakan terhadap hasil karya orang, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang telah ditetapkan oleh Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.

Jakarta, 13 JULI 2022

Yang Menyatakan,



Cindy Dwi Oktavian
NIM 1902043021

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan tugas akhir ini. Shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Tak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan moril dan material yang penulis butuhkan sampai terselesaikannya laporan ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir ini dengan judul **“Audit Atas Utang Usaha Pada PT X Oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.”**

Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Diploma 3 (D3) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan D3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Selama penyusunan laporan tugas akhir ini penulis banyak mendapatkan bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan, dan pengalaman yang sangat berarti. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasi kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.

3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
5. Bapak Edi Setiawan. S.E., MM., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.I., selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
7. Bapak Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
8. Bapak DR. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan koreksi, serta arahan hingga terselesaikannya laporan magang ini.
9. Dosen-dosen yang telah memberikan bekal ilmu yang berguna selama penulis belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
10. Bapak James Jansen, Ak., CPA selaku Pimpinan dan Rekan KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan kegiatan magang.
11. Bu Grace, Pak Bambang, Bu Evita, Kak Rini, dan Kak Indah selaku Staff KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan yang telah memberikan

bimbingan selama magang serta membantu penulis dalam memperoleh data.

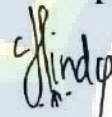
12. Terima kasih kepada kedua orang tua dan keluarga yang selalu membantu, menemani, dan mendukung penulis dalam menyelesaikan laporan hasil magang ini.
13. Seluruh teman sekelas dan teman-teman Prodi Akuntansi 2019 yang selalu membantu dan memberikan dukungan penulis dalam menyelesaikan laporan hasil magang ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan motivasi kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini masih banyak kekurangan baik dalam tata bahasa maupun keterbatasan pengetahuan. Penulis menerima kritik dan saran dari berbagai pihak yang bersifat membangun untuk menambah pengetahuan dalam laporan tugas akhir ini. Besar harapan penulis semoga laporan tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan juga khususnya bagi penulis.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Jakarta, 22 Juli 2022

Penulis



Cindy Dwi Oktavian

Nim 1902043021

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	2
1.2.1 Pokok Permasalahan	2
1.2.2 Pembatasan Masalah	3
1.3 Tujuan dan Manfaat	3
1.3.1 Tujuan Penulisan.....	3
1.3.2 Manfaat Penulisan.....	3
1.4 Metode Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Kajian Pustaka.....	6
2.1.1 Pengertian Auditing	6
2.1.2 Tujuan Audit	7
2.1.3 Jenis-Jenis Audit	7
2.1.4 Prosedur Audit	9
2.1.5 Bukti Audit.....	14
2.1.6 Standar Audit	14

2.1.7 Asersi Manajemen.....	16
2.2.1 Pengertian Utang Usaha.....	17
2.2.2 Tujuan Pemeriksaan Utang Usaha.....	18
2.2.3 Klasifikasi Utang.....	19
2.2.4 Prosedur Pemeriksaan Utang Usaha.....	20
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN.....	24
3.1 Hasil Pengamatan.....	24
3.1.1 Profil Singkat PT Y.....	24
3.1.2 Profil Singkat KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.....	25
3.1.3 Bisnis Utama KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.....	26
3.1.4 Visi dan Misi KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.....	27
3.1.5 Struktur Organisasi KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.....	28
3.2 Pembahasan.....	29
3.2.1 Tahapan Perikatan Dan Perencanaan Audit.....	29
3.2.2 Tahapan Pelaksanaan Prosedur Audit Atas Utang Usaha.....	35
3.2.3 Tahapan Pelaporan Audit.....	38
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	40
4.1 Kesimpulan.....	40
4.2 Saran.....	41
DAFTAR PUSTAKA.....	42
LAMPIRAN.....	43

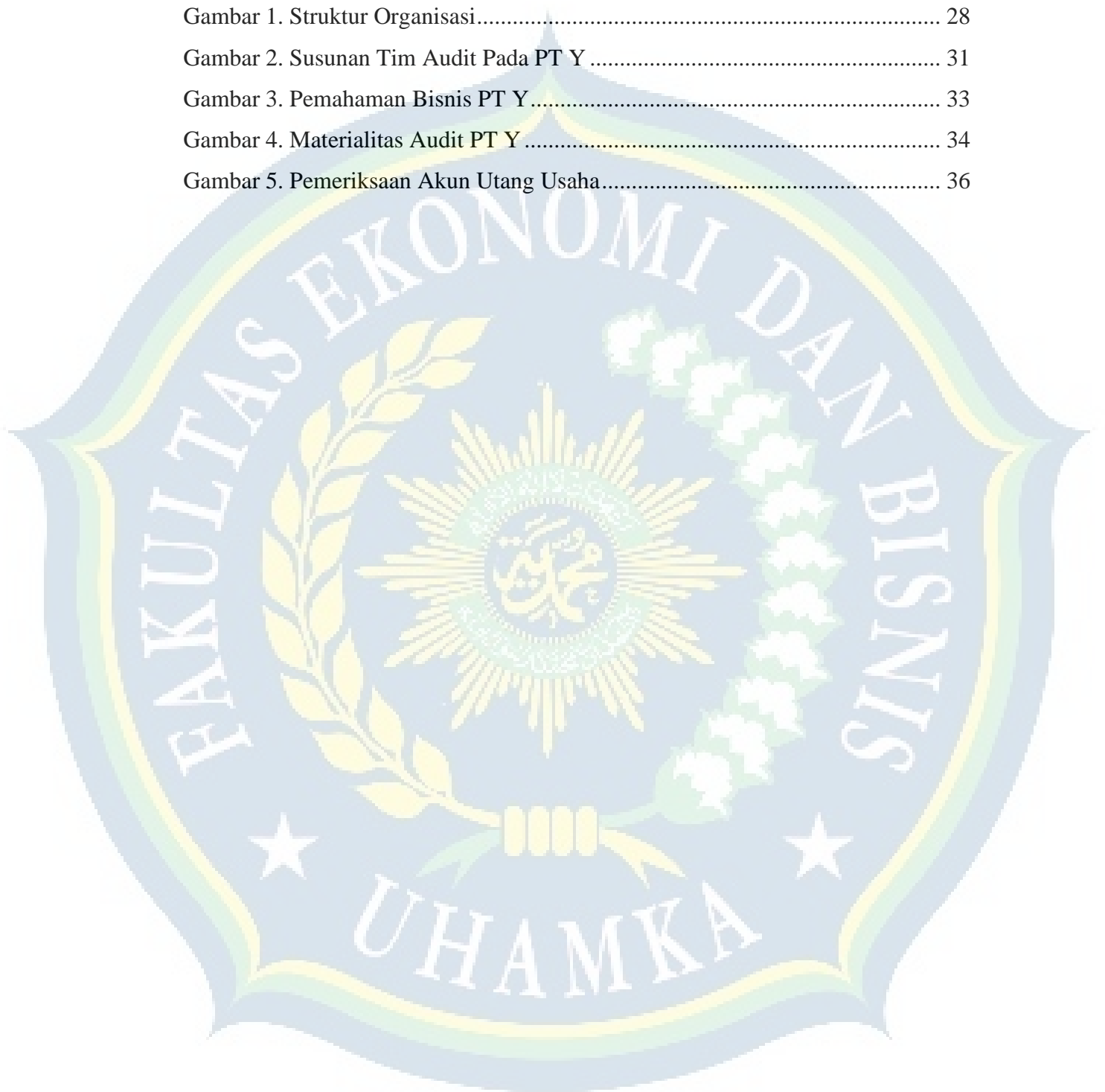
DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kertas Kerja Pemeriksaan (KKP)	36
---	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Struktur Organisasi.....	28
Gambar 2. Susunan Tim Audit Pada PT Y	31
Gambar 3. Pemahaman Bisnis PT Y.....	33
Gambar 4. Materialitas Audit PT Y	34
Gambar 5. Pemeriksaan Akun Utang Usaha.....	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Evaluasi Pemberlanjutan Perikatan Klien	30/17
Lampiran 2. Pernyataan Independensi Personil Perikatan	32/17
Lampiran 3. Pernyataan Integritas	32/17
Lampiran 4. Pernyataan Kerahasiaan Dan Kesanggupan Ditugaskan	32/17
Lampiran 5. Daftar Konfirmasi Dan Rincian Utang Usaha	36/17
Lampiran 6. Surat Konfirmasi Utang Usaha	36/17
Lampiran 7. Pemeriksaan Subsequent Test Utang Usaha	37/17
Lampiran 8. Management Representation Letter	38/17
Lampiran 9. Surat Pernyataan Direksi	39/17
Lampiran 10. Laporan Audit Independen	39/17

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Instansi dalam menjalankan bisnisnya bertujuan guna memperoleh keuntungan. Perusahaan tersebut pada dasarnya mengharapkan kemajuan yang tinggi dimasa yang akan datang. Dalam keuntungan tersebut dapat diimplementasikan dalam laporan keuangan yang disajikan secara wajar oleh manajemen perusahaan untuk pengambilan keputusan secara efektif dan efisien. Laporan keuangan disajikan secara akurat, relevan, dan berkualitas sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku umum. Maka dari itu, diperlukannya audit dalam laporan keuangan. Menurut Ardianingsih (2018:2), audit merupakan serangkaian pemeriksaan yang dijalankan oleh manajemen dalam laporan keuangan dengan catatan dan bukti pendukung yang bertujuan untuk memberikan pendapat tentang kewajaran laporan keuangan perusahaan.

Dalam laporan keuangan terdapat salah satu akun utang usaha yang merupakan bagian dari utang lancar. Utang lancar merupakan utang yang jatuh temponya kurang dari satu tahun, dan terdapat dalam operasional perusahaan. Utang usaha sebagai sumber modal perusahaan yang terjadi saat transaksi pembelian barang atau jasa sebelum adanya pembayaran. Pihak perusahaan akan membayar tagihan tersebut dalam jangka waktu tertentu dengan persyaratan kredit yang terdapat dalam faktur tagihan (*invoice*) (Hery, 2019:85). Sehingga sangat rentan terjadi kesalahan salah saji dalam pencatatan saldo utang usaha yang dapat

mempengaruhi laporan keuangan, dalam pencatatan tersebut harus dicatat secara akurat dan tepat. Maka diperlukan audit atas saldo utang usaha.

Audit atas utang usaha bertujuan untuk memperoleh serta mengevaluasi catatan dan bukti-bukti yang dapat mempengaruhi saldo utang usaha pada laporan keuangan. KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan merupakan salah satu Kantor Akuntan Publik yang didirikan pada tahun 1983 yang berpusat di Jakarta dan memberikan berbagai jasa serta konsultasi yang diperlukan bagi klien. Salah satu kliennya yaitu PT Y, PT Y adalah perusahaan yang bergerak di bidang penjualan, pemborong bangunan dan kontraktor umum, usaha *real estate*, agrobisnis, industri, percetakan, jasa dan angkutan.

Berdasarkan uraian diatas, penulis akan membahas tentang “**Audit Atas Utang Usaha Pada PT Y Oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.**”

1.2 Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berdasarkan latar belakang diatas, adapun rumusan masalah tersebut antara lain :

1. Bagaimana tahapan perikatan dan perencanaan audit PT Y yang dilakukan oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan?
2. Bagaimana tahapan pelaksanaan prosedur audit atas utang usaha pada PT Y yang dilakukan oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan?
3. Bagaimana tahapan pelaporan audit PT Y oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Dalam pembatasan masalah penulis akan mengangkat masalah hanya dibatasi pada penerapan Audit Atas Utang Usaha Pada PT Y Oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.

1.3 Tujuan dan Manfaat

1.3.1 Tujuan Penulisan

Berdasarkan pokok permasalahan diatas, maka tujuan penulisan yang akan dibahas antara lain :

1. Untuk mengetahui tahapan perikatan dan perencanaan audit PT Y oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.
2. Untuk mengetahui tahapan pelaksanaan prosedur audit atas utang usaha PT Y oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan?
3. Untuk mengetahui tahapan pelaporan audit PT Y oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan?

1.3.2 Manfaat Penulisan

Penyusunan laporan tugas akhir ini mempunyai manfaat antara lain :

1. Manfaat Bagi Penulis

Meningkatkan wawasan tentang praktik audit serta meningkatkan ilmu pengetahuan dan pemahaman tentang audit atas utang usaha.

2. Manfaat Bagi Perusahaan

Dalam menerima tenaga terdidik dapat membantu dan meringankan penyelesaian sebuah pekerjaan operasional karyawan secara efektif dan

efisien, serta sebagai media informasi dalam pelaksanaan audit akun utang usaha.

3. Manfaat Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Sebagai salah satu penunjang dalam mata kuliah auditing dengan pengalaman praktik magang atas pembahasan audit atas utang usaha.

1.4 Metode Penulisan

Dalam menyusun laporan tugas akhir yang berjudul Audit Atas Utang Usaha Pada PT Y Oleh KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan, maka penulis menggunakan metode penulisan antara lain :

1. Observasi

Penulis mengumpulkan data dengan melakukan pengamatan atau terjun ke lapangan guna melaksanakan praktik kerja lapangan dengan auditor selama tiga bulan.

2. Wawancara

Penulis mendapatkan data sebagai bahan pembuatan laporan tugas akhir dengan berdiskusi kepada pembimbing lapangan, yaitu pimpinan serta staff auditor di KAP HLB Hadori, Sugiarto, Adi dan Rekan.

3. Dokumentasi

Penulis memerlukan data dengan menggunakan dokumen dan lampiran laporan audit sebagai bukti-bukti audit. Maka penulis menggunakan metode dokumentasi untuk mengumpulkan dokumen dan lampiran berupa kertas kerja pemeriksaan (KKP), daftar konfirmasi dan surat konfirmasi, serta *subsequent event*.

4. Studi Kepustakaan

Penulis memperoleh sumber-sumber informasi yang diperoleh melalui jurnal, buku, karya ilmiah maupun referensi lainnya sebagai data pendukung yang diperlukan dalam penyusunan laporan tugas akhir.



DAFTAR PUSTAKA

- Ardianingsih, A. (2018). *Audit Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Agoes, Sukrisno. (2017). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan Oleh Kantor Akuntan Publik*. Salemba Empat: Jakarta.
- Agoes, Sukrisno. (2018). *Auditing*. Salemba Empat: Jakarta.
- Arens, Alvin., Randal J. Elder, Mark S. Beasley. (2015). *Jasa Audit Dan Assurance: Pendekatan Terpadu* (Adaptasi Indonesia). Dialih Bahasakan Oleh Amir Abadi Jusuf. Salemba Empat: Jakarta.
- Damayanti, K., Syahrenny, N., & Kurniawan, D. (2019). *Praktikum Pengauditan Pemrosesan Data Elektronik (PDE)*. Yogyakarta: ANDI.
- Hantono, & Rahmi, N. U. (2018). *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hayes, R., Wallage, P., & Gortemarker, H. (2017). *Principles of Auditing, Third Edition (3rd ed)*. Pearson.
- Hery. (2017). *Auditing dan Assurans*. Jakarta: Grasindo.
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Mahsun, Nurdiono, Budianto, K., Sudarman, Wicaksana, D. A., & Iskandarsyah, R. P. (2020). *Panduan Praktikum Audit Kontemporer*. Surabaya: Scopindo.
- Mulyadi. (2017). *Sistem Akuntansi*. Edisi Empat. Jakarta: Salemba Empat.
- PSAK No. 1, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. (2019). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Rifka, R.N. (2017). *Step By Step Lancar Membuat SOP*. Yogyakarta: Huta Publisher.
- Sari, R. P., Hastuti, S., & Ratnawati, D. (2020). *Pemeriksaan Akuntansi Berbasis Internasional Standards On Auditing (ISA)*. Scopindo Media Pustaka.