



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR HAMKA

PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP BAMS

LAPORAN TUGAS AKHIR
Bella Oktaviani Fadhillah
1802043021

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF DR HAMKA

PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP BAMS

LAPORAN TUGAS AKHIR
Bella Oktaviani Fadhillah
1802043021

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA AKUNTANSI
JAKARTA
2021

**PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR
PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH
KANTOR AKUNTAN PUBLIK BHARATA, ARIFIN,
MUMAJAD dan SAYUTI**

Oleh :

Nama : Bella Oktaviani Fadhillah


Nim 1802043021

Program Studi : Diploma Tiga Akuntansi

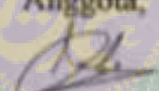
Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi Program Diploma Tiga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Proor. Dr Hamka, Jakarta.

Pada tanggal :3 Agustus 2021

Ketua, merangkap Anggota


(Herwin Kurniawan S.E, M.M)

Anggota,


(Ahmad Subaki, SE, MM.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi D3
Akuntansi Fakultas Ekonomi
dan Bisnis universitas
muhammadiyah prof. Dr hamka

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr
Hamka


Arif Widodo Nugroho., SE, MM


Dr. zulpahmi, M.Si

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

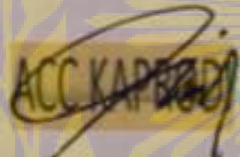
Judul : **Prosedur Audit Utang Usaha Paa PT XYZ Oleh KAP
BAMS**
Nama : **Bella Oktaviani Fadhillah**
Nim : **1802043021**
Program studi : **Diploma Tiga**
Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis**

Diterima dan disetujui untuk dilakukan alam evaluasi Lapotan Tugas Akhir

Jakarta, 23 July 2021

Mengetahui
Ketua Program Studi

Dosen Pembimbing


Arif Widodo Nugroho, SE. MM


Dr. zulpahmi, M. Si.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat serta rahmat dan hidayah-Nya kepada saya hingga saya dapat menyelesaikan Laporan Hasil Magang. Shalawat serta salam selalu saya panjatkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW. Serta kepada orang tua, teman-teman saya yang selalu mendukung dan memberikan doa serta semangat kepada saya sehingga saya mampu untuk menyelesaikan Laporan Hasil Magang yang menjadi salah satu persyaratan untuk saya dapat menyelesaikan program studi diploma dan mendapatkan gelar Ahli Madya di Universitas Muhammadiyah Prof Dr Hamka.

Laporan hasil magang ini saya buat dengan judul “Prosedur Audit Utang Usaha Pada PT B oleh KAP BAMS”. Laporan magang ini saya buat untuk menyelesaikan Program Studi Diploma di FEB-UHAMKA. Selama penyusunan laporan ini saya mendapat banyak dukungan serta bantuan berupa semangat, saran, dan kritik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Gunawan Suryoputro., M.Hum selaku Rektor UHAMKA
2. Bapak Dr. Zulpahmi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA, sekaligus Dosen Pembimbing saya
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA
4. Bapak M. Nurrasyidin, SE., M.,Si. Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA
5. Bapak Edi Setiawan, SE., MM. selaku Wakil Dekan III & IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA
6. Bapak Oki Irawan. S.E., M. Si selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA

7. Seluruh staff kantor Akuntan Publik KAP BAMS atas bantuan dan bimbingannya kepada saya selama melaksanakan kegiatan magang hingga penyusunan Laporan Magang
8. Saya mengucapkan terimakasih kepada kedua orang tua saya yang selalu mendukung serta memberikan semangat dan motivasi kepada saya.
9. Saya mengucapkan terimakasih kepada diri saya sendiri yang sudah mampu bertahan dalam menyelesaikan perkuliahan ini hingga lulus.

Serta seluruh pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu, saya ingin mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya. Saya berharap Allah SWT akan membalas kebaikan kalian semua. Semoga laporan magang ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 23 July 2021

Bella Oktaviani Fadhillah

NIM : 1802043021

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR | iv |
| PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xii |
| BAB I | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Permasalahan | 3 |
| <i>1.2.1 Pokok Permasalahan</i> | 3 |
| <i>1.2.2 Pembatasan Masalah</i> | 3 |
| 1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian | 4 |
| <i>1.3.1 Tujuan Penulisan</i> | 4 |
| <i>1.3.2 Manfaat Penelitian</i> | 4 |
| 1.4 Metode Penelitian | 5 |
| BAB II | 7 |
| TINJAUAN PUSTAKA | 7 |
| 2.1 Tinjauan Pustaka | 7 |
| <i>2.1.1 Pengertian Prosedur</i> | 7 |
| <i>2.1.2 Pengertian Akuntansi</i> | 7 |
| <i>2.1.3 Pengertian Audit</i> | 8 |
| <i>2.1.4 jenis-jenis audit</i> | 9 |
| <i>2.1.5 Jenis-Jenis Opini Audit</i> | 10 |
| <i>2.1.6 Internasional Standar Audit</i> | 12 |
| <i>2.1.7 Proses Audit</i> | 13 |

| | | |
|-----------------------|--|----|
| 2.1.8 | <i>Perencanaan Audit</i> | 15 |
| 2.1.9 | <i>Pelaksanaan Pekerjaan Lapangan</i> | 16 |
| 2.1.10 | <i>Penyelesaian dan Pelaporan Audit</i> | 17 |
| 2.1.11 | <i>Pengertian Utang</i> | 18 |
| 2.1.12 | <i>Tujuan Audit Utang Usaha</i> | 18 |
| 2.1.13 | <i>Tahapan Audit Utang Usaha</i> | 19 |
| 2.1.14 | <i>Kertas Kerja Pemeriksaan</i> | 21 |
| BAB III | | 23 |
| 3.1 | Hasil Pengamatan | 23 |
| 3.1.1 | <i>PT Mahkota Kharisma Sejahtera (MKS)</i> | 23 |
| 3.1.2 | <i>Profil Singkat Kantor Akuntan Publik Bharata Arifin Mumajad dan Sayuti</i> | 23 |
| 3.1.3 | <i>Visi dan Misi Perusahaan</i> | 24 |
| 3.1.4 | <i>Struktur Perusahaan</i> | 25 |
| 3.2 | Pembahasan | 25 |
| 3.2.1 | <i>Klasifikasi Utang Usaha</i> | 25 |
| 3.2.2 | <i>Penerapan Prosedur Audit Utang Uasaha PT XYZ Oleh KAP BAMS</i> | 26 |
| 3.2.3 | <i>Pengendalian Internal Utang Usaha PT XYZ</i> | 28 |
| 3.2.4 | <i>Menentukan Materialitas</i> | 30 |
| 3.2.5 | <i>Prosedur Analitik</i> | 32 |
| 3.2 | Audit Program Akun Utang | 34 |
| 3.2.7 | <i>Melakukan Vouching</i> | 35 |
| 3.2.8 | <i>Menyiapkan Kertas Kerja</i> | 36 |
| 3.2.8 | <i>Penerbitan Laporan Audit</i> | 37 |
| BAB IV | | 38 |
| 4.1 | Kesimpulan | 38 |
| 4.2 | Saran | 39 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 41 |
| LAMPIRAN | | 1 |

DAFTAR TABEL

| NO | KET | HAL |
|----|---|-----|
| 1 | Rincian Utang Usaha Pihak Berelasi Pt Xyz | 26 |
| 2 | Manajemen Risiko | 29 |
| 3 | Surat Balasan Konfirmasi Utang Usaha | 34 |



DAFTAR GAMBAR

| Gambar | KET | HAL |
|----------|--|-----|
| Gambar 1 | Logo KAP BAMS | 24 |
| Gambar 2 | Struktur Organisasi KAP BAMS | 25 |
| Gambar 3 | Perhitungan Hasil Materiality | 31 |
| Gambar 4 | Lanjutan Perhitungan Hasil Materiality | 32 |
| Gambar 5 | Penghitungan Prosedur Analitik (Data Diolah) | 33 |
| Gambar 6 | Supporting Shcedule Utang Usaha | 36 |

DAFTAR LAMPIRAN

| NO | KET | HAL |
|----|--|-----|
| 1 | Formulir Pengajuan Judul Laporan Tugas Akhir | 2 |
| 2 | Lembar Konsultasi Laporan Tugas Akhir | 3 |
| 3 | Evaluasi | 4 |
| 4 | Evaluasi Tugas Akhir | 5 |

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sebagaimana diketahui bersama bahwa Pandemi COVID-19 yang melanda diseluruh dunia khususnya di Indonesia sangat berpengaruh terhadap tatanan ekonomi. Perusahaan-perusahaan mengalami kesulitan keuangan dan paling buruknya perusahaan-perusahaan tersebut gulung tikar. Akibatnya perusahaan dituntut agar mendapatkan pendanaan lebih agar perusahaan mampu bertahan dan terus berjalan dimasa pandemi ini. Perusahaan harus memberikan keyakinan kepada seluruh pengguna Laporan Keuangan untuk memperoleh sejumlah dana yang dapat dimanfaatkan untuk mempertahankan keberlangsungan perusahaan

Laporan Keuangan merupakan sumber utama bagi sebuah entitas sebagai media informasi serta pengambilan sebuah keputusan bagi para pengguna laporan keuangan. Agar sebuah entitas mampu menghasilkan laporan keuangan yang wajar dan dapat diandalkan, maka dibutuhkan suatu pendapat yang mendukung keyakinan mengenai keandalan laporan keuangan tersebut. Dalam sebuah entitas eksternal auditor diberi kewenangan untuk dapat mengevaluasi serta menyampaikan penapatnya mengenai kewajaran dalam segala aspek laporan keuangan yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

Akun Utang Usaha memiliki peranan penting dalam operasional suatu perusahaan, hal tersebut bermanfaat untuk kemajuan bisnis perusahaan sebagai penambahan modal serta penghasil output dimasa yang akan datang. Utang usaha

timbul karena adanya transaksi pembelian barang yang pembayarannya memiliki jangka waktu.

Menurut Fahmi (2015:160) : “Hutang usaha merupakan kewajiban (*liabilities*). Maka hutang adalah sebuah kewajiban yang dimiliki oleh perusahaan yang dananya diperoleh dari dana luar baik dari pinjaman perusahaan, bank, penjualan obligasi dan sejenisnya”

Auditor melaksanakan aktivitas audit sesuai dengan prosedur yang berlaku pada KAP, aktivitas yang sering digunakan yaitu mengontrol dan menelusuri kebenaran atas fakta transaksi dengan catatan maupun jurnal yang dibuat oleh entitas (*vouching*). Dalam penerapan audit, auditor membutuhkan dokumen semacam : fakta atas transaksi-transaksi yang terjadi, buku besar, laporan keuangan per tahun berjalan, laporan auditor independen, dan surat konfirmasi utang. Pada akhir penerapan audit, auditor akan meninformasikan atas opini kewajaran laporan keuangan entitas tersebut.

Seluruh akun dalam laporan keuangan entitas perlu diperiksa, termasuk utang usaha. Audit utang usaha sangat penting karena salah saji utang mempunyai materialitas yang besar dibandingkan dengan salah saji laporan keuangan. Misalnya, saldo utang sering disajikan lebih rendah daripada nilai saldo aktiva, tujuannya untuk membuat kemampuan kerja perusahaan terlihat lebih baik. Selain itu, pemeriksaan dilakukan untuk memastikan bahwa klasifikasi utang benar adanya, bahwa perusahaan mampu melunasi utang dengan bukti pembayaran yang jelas, dan benar bahwa utang di neraca benar-benar terjual, tidak dikurangi maupun dihilangkan.

Utang usaha memiliki karakteristik yaitu cenderung tidak diakui dan tujuan dari pengujianya untuk memastikan utang usaha yang tidak dicatat. Tidak bisa dipungkiri dalam utang usaha sering terdapat salah saji, kesalahan pencatatan serta perbedaan nominal utang dengan saldo utang pihak ketiga. Hal inilah yang menjadi perhatian khusus untuk memastikan apakah laporan keuangan tersebut sudah disajikan secara wajar atau belum.

Menurut jurnal (Elina Haapamaki, 2019), prosedur audit adalah langkah-langkah yang harus dilakukan auditor dalam melakukan pemeriksaan dan sangat diperlukan agar tidak menyimpang dan berfungsi secara efektif dan efisien.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis termotivasi untuk mengangkat topic tersebut ke dalam penulisan Laporan Tugas Akhir dengan judul **“Prosedur Audit Utang Usaha pada PT XYZ Oleh Kantor Akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumaja, dan Sayuti”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berdasarkan latar belakang yang telah dibahas oleh penulis maka penulis mempunyai beberapa pokok permasalahan yang akan dibahas secara lebih mendalam antara lain :

1. Bagaimana Prosedur Audit Utang Usaha yang diterapkan oleh KAP BAMS?
2. Apa saja dokumen yang dibutuhkan dalam Audit Utang Usaha?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pada pembatasan penerapan utang usaha pada PT XYZ untuk saldo buku per 31 Desember 2019 oleh KAP BAMS

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penulisan

Berasarkan rumusan masalah yang akan dibahas, maka penulisan ini mempunyai beberapa tujuan antara lain :

1. Untuk mengetahui prosedur audit utang usaha yang diterapkan oleh KAP BAMS
2. Untuk mengetahui dokumen yang diperlukan dalam proses audit utang usaha

1.3.2 Manfaat Penelitian

Disamping tujuan tersebut diatas, penyusunan Laporan Posisi Tugas Akhir ini juga mempunyai manfaat sebagai berikut :

1. Bagi Mahasiswa

Selama menjalani proses magang di Kantor Akuntan Publik Bharata Arifin Mumajad dan Sayuti mahasiswa mendapatkan manfaat yaitu mahasiswa mendapatkan pengalaman praktik didalam dunia kerja. Dengan pengaplikasian teori-teori yang diperoleh dibangku perkuliahan terhadap masalah yang terjadi di dunia kerja. Mahasiswa juga mendapatkan tingkatan kemampuan untuk digunakan didalam dunia kerja nanti.

2. Bagi KAP BAMS

Dalam menerima mahasiswa magang perusahaan dapat mendapatkan manfaat yaitu dapat menambah jumlah pegawai yang bersifat sementara untuk dapat membantu dalam menyelesaikan pekerjaan khususnya dalam audit, karena di bulan-bulan Januari-April sedang dilakukan audit di perusahaan-perusahaan

dan yayasan. Serta memperkecil biaya pengeluaran gaji yang dibayarkan kepada para mahasiswa yang menjadi pegawai sementara.

3 Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA

Kegiatan magang ini memberikan manfaat bagi kampus yaitu menjalin kerjasama antara perusahaan dengan universitas, serta memperkenalkan universitas ke dalam dunia kerja.

1.4 Metode Penelitian

Untuk memperoleh berbagai data yang diperlukan untuk penyusunan laporan tugas akhir ini, laporan hasil pengamatan dilakukan, yaitu dengan cara sebagai berikut:

1. Tinjauan Pustaka

Tinjauan pustaka ini dilakukan dengan mencari referensi dari berbagai sumber yang digunakan untuk kegiatan penelitian dasar piutang. Hal ini penting untuk membenarkan dan dapat memberikan gambaran umum tentang objek penyidikan

2. Tinjauan praktek/praktek

Kajian ini dilakukan dengan melaksanakan praktek praktek dan mengumpulkan data dari Akuntan Publik BAMS sesuai dengan permasalahan yang ada di minggu pasar.

DAFTAR PUSTAKA

- A, D. I. (2016). *PENGAUDITAN (Audit Laporan Keuangan)*. Malang: Aditya Medi Publishing.
- Abdul, H. (2015). *Auditing (Dasar-Dasar Audit Laporan Keuangan)* (Vol. Edisi Kelima). Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Arens A. Alvin, R. J. (2015). *Auditing Dan Jasa Assurance Pendekatan Terintegrasi* (Vol. Jilid I). Jakarta: Erlangga.
- Carl S Warren, J. M. (2017). *Pengantar Akuntansi I Adaptasi Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dra. Indrayati, M. A. (2016). *PENGAUDITAN (AUDIT LAPORAN KEUANGAN)*. Malang: Aditya Media Publishing.
- Farhan, I. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan Teori Dan Soal Jawab*. Bandung: Alfabeta.
- Haapamaki, E. (2019). Research On Internasional Standart On Auditing. *Journal Of International Accounting, Auditing And Taxation*, 35, 37.
- Hantono. (2018). *Konsep Analisa Laporan Keuangan Dengan Pendekatan Rasio Dan Spss*. Sleman: Penerbit CV Budi Utama.
- Hartono, N. U. (2018). *Pengantar Akuntansi I*. Yogyakarta: Balaksumur.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.

IKATAN AKUNTANSI INDONESIA. (2015). *PSAK No. 1 Tentang Laporan Keuangan - Edisi Revisi*. (P. R. GRAFINDO, Ed.) Penerbit Dewan Standar Akuntansi Keuangan .

Irham, F. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.

Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

Mulyadi. (2016). *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat .

Pujiyanti, F. (2015). *Rahasia Cepat Menguasai Laporan Keuangan Khusus Perpajakan & UKM* . Jakarta: Penerbit Lembar Pustaka Indonesia.

R.N, R. (2017). *Step By Step Lancar Membuat SOP*. Depok: Huta Publisher.

Rasto. (2015). *Pengantar Akuntansi*. Bandung: CV Alfabeta.

Sartono, A. (2015). *Manajemen Keuangan: Teori Dan Praktik, Edisi Empat*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

Sri Endang R., S. M. (2011). *Modul Mengelola Dana Kas Kecil* . PT Gelora Aksara Pratama.

STANDAR PROFESIONAL AKUNTAN PUBLIK NO. 1 Tentang Standar Audit. (2011).

Theodorus, T. (2013). *Akuntansi Forensik Dan Audit Investigatif*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.