

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR AUDIT DEPOSITO BERJANGKA PADA PRODUK REKSA DANA NFA MANAJER INVESTASI JKT OLEH KAP PKF HADIWINATA

Disusun oleh:

Nurul Alafiah
2204311056

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR AUDIT DEPOSITO BERJANGKA PADA PRODUK REKSA DANA NFA MANAJER INVESTASI JKT OLEH KAP PKF HADIWINATA

Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**Disusun oleh:
Nurul Alafiah
2204311056**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



PERNYATAAN ORISINALITAS LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam Laporan Praktik Kerja Lapangan ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain dan tidak terdapat karya atau pendapat orang lain kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN ini digugurkan dan dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Depok, 9 Mei 2025

Mahasiswa,



Nurul Alafiah

NIM. 2204311056

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Nurul Alafiah
NIM : 2204311056
Program Studi : Akuntansi

Depok, 16 Juni 2025



Nurul Alafiah
NIM. 2204311056

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nurul Alafiah
NIM : 2204311056
Program Studi : Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Akuntansi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Hayati Fatimah, S.E., M.Ak. ( Anggota
Penguji : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 4 Juni 2025



Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.

NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Nurul Alafiah
NIM : 2204311056
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D3 Akuntansi
Judul Laporan TA : Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata

Disetujui oleh
Pembimbing

Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA.

NIP. 198705142018031003

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui oleh
KPS D3 Akuntansi

Novitasari, S.Pd., M.Ak.

NIP. 198111262014042001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini dengan baik dan tepat waktu. Laporan ini merupakan salah satu persyaratan akademik yang harus dipenuhi dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Diploma Tiga Akuntansi di Politeknik Negeri Jakarta.

Selama proses penyusunan laporan ini, Penulis menyadari sepenuhnya bahwa segala pencapaian yang diperoleh tidak lepas dari peran dan kontribusi berbagai pihak yang telah memberikan arahan, dukungan, serta bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, Penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih kepada pihak yang berperan penting, diantaranya:

1. Kedua orang tua, Bapak Cucu dan Ibu Karmanah, kakak, serta keluarga besar yang selalu mendoakan, mendukung, dan mendidik Penulis sehingga sampai di titik ini.
2. Bapak Suhendra dan Bapak Tatang Hermawan yang sudah memberikan dukungan baik dalam hal finansial maupun moral selama Penulis menjalankan perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta.
3. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
5. Ibu Retno Dwi Andani, S.E., Ak., CPA, CA selaku *senior partner* dan Ibu Atin Yuliatin selaku *manager* di KAP PKF Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan yang telah memberikan kesempatan kepada Penulis untuk dapat melaksanakan Praktik Kerja Lapangan.
6. Mba Dian Puspa Maulani dan Kak Fenita Nur Muslimah selaku *associate manager* dan *senior auditor* dalam tim Penulis yang telah membimbing dan memberikan ilmu serta pengalaman yang sangat berharga selama Praktik Kerja Lapangan.
7. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan memberikan arahan serta bimbingan kepada Penulis sehingga Laporan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Seluruh pengajar dan staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dan membantu Penulis selama masa perkuliahan.
9. Dwi, Dinda, Wida, Siti, Dina, Ninda, dan Ahfia selaku rekan Penulis yang selalu menemani, mendengarkan keluh kesah dan memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung serta memotivasi Penulis selama masa perkuliahan dan penyusunan laporan ini.
10. Keluarga AK 6B, TAC, dan seluruh teman-teman yang tidak Penulis sebutkan satu per satu yang sudah berjuang bersama, mendukung, dan menemani Penulis selama perkuliahan.
11. Cantika Dinda, Cantika Rerinda, Rere, Afi, Nanik, Ken, Irfan, dan Abid selaku rekan magang Penulis yang telah memberikan dukungan dan saran selama penyusunan laporan ini.

Penulis menyadari dalam penyusunan laporan ini masih memiliki banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun sangat Penulis harapkan untuk penyempurnaan Laporan Tugas Akhir ini di masa mendatang. Semoga laporan ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi pembaca dan menjadi referensi bagi mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 16 Juni 2025
Mahasiswa,

Nurul Alafiah
NIM. 2204311056



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Alafiah
NIM : 2204311056
Program Studi : D3 Akuntansi
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 16 Juni 2025

Yang menyatakan

Nurul Alafiah

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata

Nurul Alafiah¹, Ridwan Zulpi Agha²

^{1,2}Program Studi Diploma Tiga Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta
E-mail: [1nurul.alafiah.ak22@mhs.w.pnj.ac.id](mailto:nurul.alafiah.ak22@mhs.w.pnj.ac.id), [2ridwan.zulfiagha@akuntansi.pnj.ac.id](mailto:ridwan.zulfiagha@akuntansi.pnj.ac.id)

Abstrak

Audit atas deposito berjangka dalam reksa dana penting dilakukan karena akun ini bernilai material dan rawan salah saji, terutama terkait pengakuan bunga dan mekanisme Automatic Roll Over (ARO). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pentingnya audit time deposit pada reksa dana, mengidentifikasi penyimpangan dalam pengakuan pendapatan bunga, serta mengevaluasi efektivitas prosedur audit atas deposito berjangka pada produk Reksa Dana NFA. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisa deskriptif kualitatif dan komparatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi partisipatif, dokumentasi, dan studi pustaka. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur audit, seperti tracing, vouching dan rekalkulasi pendapatan bunga serta accrued interest, telah dilakukan sesuai dengan standar audit dan peraturan yang berlaku seperti PSAK 109, POJK No. 56/POJK.04/2020 dan SEOJK No. 14/SEOJK.04/2020 serta bisa mendapatkan bukti audit yang mendukung asersi manajemen untuk memberikan opini kewajaran atas akun deposito berjangka.

Kata Kunci: *Prosedur Audit, Reksa Dana, Deposito Berjangka, Pendapatan Bunga, Audit Investasi*

Abstract

Audit of time deposits in mutual funds is crucial due to the materiality of the account and its susceptibility to misstatements, particularly in the recognition of interest income and the Automatic Roll Over (ARO) mechanism. This study aims to analyse the importance of time deposit audits in mutual funds, identify irregularities in interest income recognition, and evaluate the effectiveness of audit procedures on time deposits in NFA Mutual Fund products. The research employs a qualitative descriptive and comparative analysis method, using data collection techniques such as interviews, participatory observation, documentation, and literature study. The results indicate that audit procedures, including tracing, vouching and recalculation of interest income and accrued interest, have been conducted in accordance with applicable auditing standards and regulations such as PSAK 109, POJK No. 56/POJK.04/2020, and SEOJK No. 14/SEOJK.04/2020. These procedures provide sufficient audit evidence to support management assertions and to express a fair opinion on the time deposit account.

Keywords: *Audit Procedures, Mutual Funds, Time Deposit, Interest Income, Investment Audit*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan	3
1.3 Manfaat	4
1.4 Metode Penulisan.....	4
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Deposito Berjangka (<i>Time Deposit</i>).....	7
2.2 Pendapatan Bunga (<i>Interest Income</i>)	7
2.3 Prosedur Audit	7
2.4 Standar Audit	8
2.5 Bukti Audit dan Asersi Manajemen.....	9
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	10
3.1 Profil dan Sejarah Singkat KAP PKF Hadiwinata.....	10
3.2 Struktur Organisasi KAP PKF Hadiwinata.....	11
3.3 Layanan Jasa KAP PKF Hadiwinata	12
3.4 Gambaran Umum Reksa Dana NFA.....	14
BAB IV PEMBAHASAN.....	15
4.1 Kegiatan Selama Praktik Kerja Lapangan	15
4.1.1 Merekapitulasi Pajak Penghasilan 23, 4 ayat (2), 25, dan 26.....	15
4.1.2 Mengerjakan <i>Working Paper</i> (Kertas Kerja Pemeriksaan).....	16
4.1.3 Melakukan <i>Vouching</i>	22
4.1.4 Menyusun <i>Draft Report</i> Audit	23
4.1.5 Membantu Proses <i>Binding</i> dan Finalisasi <i>Final Report</i>	25
4.2 Prosedur Audit Deposito Berjangka	25
BAB V PENUTUP.....	30
5.1 Simpulan	30
5.2 Saran	31
DAFTAR PUSTAKA	32
LAMPIRAN.....	34

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo KAP PKF Hadiwinata.....	10
Gambar 3.2 Struktur Organisasi KAP PKF Hadiwinata (Tim Reksa Dana)	11
Gambar 4.1 <i>Working Paper Summary Tax</i>	16
Gambar 4.2 <i>Working Paper Net Asset Value</i>	17
Gambar 4.3 <i>Working Paper Purchase and Sale</i>	18
Gambar 4.4 <i>Working Paper Profit and Loss</i>	18
Gambar 4.5 <i>Working Paper Investment</i>	21
Gambar 4.6 <i>Working Paper Cash in Bank</i>	21
Gambar 4.7 <i>Working Paper Unit Holder</i>	22
Gambar 4.8 Catatan Sertifikat <i>Outstanding Time Deposit</i>	23
Gambar 4.9 <i>Draft Report Audit</i>	24
Gambar 4.10 <i>Rumus Perhitungan Bunga Deposito</i>	26



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Bimbingan Laporan Praktik Kerja Lapangan	34
Lampiran 2. Lembar Penilaian Praktik Kerja Lapangan (Penyelia)	35
Lampiran 3. Lembar Penilaian Praktik Kerja Lapangan (Dosen Pembimbing) ...	36
Lampiran 4. Surat Keterangan Praktik Kerja Lapangan	37
Lampiran 5. Lembar Bimbingan Tugas Akhir	38
Lampiran 6. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	39
Lampiran 7. Lembar Revisi Tugas Akhir (Dosen Penguji)	40





BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Praktik Kerja Lapangan merupakan salah satu program penting dalam kurikulum pendidikan vokasi, khususnya bagi mahasiswa Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Kegiatan ini dirancang dengan tujuan untuk menjembatani perbedaan antara pembelajaran teoritis yang diperoleh di ruang kelas dengan praktik di dunia kerja yang sesungguhnya. Hal ini menjadi sangat penting, mengingat dalam hal pendidikan vokasi, penguasaan teori saja tidak cukup untuk membentuk lulusan yang kompeten. Oleh karena itu, diperlukan pengalaman langsung di lingkungan kerja agar pemahaman terhadap konsep akuntansi dan *auditing* dapat diimplementasikan secara tepat dan relevan. Melalui Praktik Kerja Lapangan, mahasiswa memiliki kesempatan untuk mengimplementasikan ilmu yang telah dipelajari, memperdalam wawasan, dan mengembangkan kompetensi.

Dalam praktiknya, sering dijumpai adanya kesenjangan antara teori yang diperoleh dengan kondisi aktual di lapangan. Pada perkuliahan, proses audit dijelaskan secara umum dan terstruktur, namun secara praktik, kegiatan audit sering dihadapkan pada berbagai tantangan, seperti audit reksa dana tidak diajarkan secara khusus dalam kurikulum, perubahan regulasi, keberagaman klien, hingga tekanan tenggat waktu menjadi kondisi yang tidak selalu dapat diantisipasi dari pembelajaran teori semata. Hal ini menjadi tantangan tersendiri karena mahasiswa harus cepat beradaptasi, mempelajari hal-hal baru secara mandiri, dan memahami alur kerja yang belum pernah dipelajari secara teoritis. Kondisi ini mengantarkan mahasiswa untuk lebih memahami konsep- konsep yang diterapkan dalam berbagai kondisi aktual, sekaligus belajar menangani berbagai permasalahan yang muncul selama proses audit berlangsung.

KAP PKF Hadiwinata (PKF Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan) dipilih sebagai tempat pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan karena merupakan salah satu Kantor Akuntan Publik *second tier* di Indonesia serta merupakan bagian dari jaringan global PKF International yang memiliki spesialisasi dalam berbagai jenis audit, termasuk pada sektor reksa dana. Melalui

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan di KAP PKF Hadiwinata, pemahaman terhadap prosedur audit dan penyusunan kertas kerja dapat dilakukan secara langsung dengan bimbingan dari auditor profesional. Selain itu, penerapan nilai etika, komunikasi tim, serta manajemen waktu juga turut menjadi bagian dari pembelajaran selama Praktik Kerja Lapangan.

Pemilihan kegiatan Praktik Kerja Lapangan sebagai *junior auditor* di kantor akuntan publik yang mengaudit reksa dana didasarkan pada kenyataan bahwa reksa dana memiliki karakteristik yang menarik dan menantang dalam hal audit. Sebagai instrumen investasi yang melibatkan berbagai pemangku kepentingan, seperti manajer investasi, bank kustodian, dan investor, reksa dana memiliki kompleksitas yang memerlukan pemahaman tentang pengelolaan dana, alur transaksi, dan penyajian laporan keuangan. Audit terhadap reksa dana pun tidak hanya melibatkan teknis akuntansi saja, tetapi juga kepatuhan terhadap regulasi yang mengatur sektor keuangan. Dengan berbagai tantangan ini, kegiatan mengaudit reksa dana dianggap sebagai kesempatan yang baik untuk mengasah keterampilan dan pemahaman mengenai cara kerja audit pada sektor yang baru dipelajari.

Reksa dana telah menjadi salah satu instrumen investasi yang paling diminati karena menawarkan kemudahan, diversifikasi dan pengelolaan profesional oleh Manajer Investasi (MI). Berdasarkan data dari Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), jumlah investor reksa dana terus mengalami peningkatan signifikan, dengan total investor mencapai lebih dari 14,3 juta pada Januari 2025, bertumbuh pesat dibandingkan tahun 2021 yang hanya 6,8 juta (KSEI, 2025). Pertumbuhan ini menunjukkan kepercayaan masyarakat terhadap produk investasi kolektif ini. Namun, tingginya minat investor juga harus diimbangi dengan pengawasan yang ketat, mengingat reksa dana mengelola dana publik yang rentan terhadap risiko penyimpangan. Oleh karena itu, audit menjadi salah satu cara untuk memastikan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan dana tersebut.

Laporan keuangan reksa dana wajib diaudit secara tahunan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) sebagaimana diatur secara ketat melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.04/2016 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, sebagai bentuk pertanggung-jawaban atas pengelolaan dana investor. Audit ini bertujuan untuk memberikan opini atas kewajaran penyajian



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

laporan keuangan, serta memastikan bahwa pencatatan dan pengelolaan aset reksa dana telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku yaitu pada PSAK 109 mengenai instrumen keuangan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 14 /SEOJK.04/2020 tentang Pedoman Perlakuan Akuntansi Produk Investasi Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Salah satu instrumen keuangan yang umum dimiliki oleh reksa dana adalah deposito berjangka atau *time deposit*. Instrumen ini sering digunakan karena menawarkan tingkat pengembalian yang stabil dengan risiko yang relatif rendah. Meski demikian, instrumen ini tetap mengandung risiko, terutama jika terjadi kesalahan dalam mencatat tanggal penempatan atau jatuh tempo, yang bisa memengaruhi pengakuan pendapatan bunga. Sesuai PSAK 109, pendapatan dari deposito harus diakui secara akrual, sehingga pencatatan yang tepat menjadi sangat penting.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Peraturan No. 23/POJK.04/2016 menegaskan bahwa manajer investasi wajib menerapkan prinsip kehati-hatian dalam setiap aktivitas investasi, termasuk penempatan dana pada deposito. Oleh karena itu, untuk memastikan bahwa seluruh proses penempatan dan pencatatan deposito berjalan sesuai ketentuan dan tidak menimbulkan risiko material, auditor perlu merancang dan menerapkan prosedur audit yang sesuai dengan standar yang berlaku.

Untuk itu, penelitian ini dilakukan guna menganalisis pentingnya audit *time deposit* pada reksa dana, mengidentifikasi penyimpangan dalam pengakuan pendapatan bunga deposito, serta mengevaluasi efektivitas prosedur audit yang diterapkan pada deposito berjangka.

1.2 Tujuan

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, berikut adalah tujuan penulisan Laporan Tugas Akhir:

1. Untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan Program Studi Diploma Tiga Politeknik Negeri Jakarta;
2. Untuk mendeskripsikan proses audit pada produk reksa dana.
3. Untuk mendeskripsikan prosedur audit deposito berjangka dan membandingkan dengan teori yang ada.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.3 Manfaat

Pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan tidak hanya menjadi salah satu syarat akademik, tetapi juga memberikan manfaat bagi mahasiswa, perusahaan tempat PKL, dan Politeknik Negeri Jakarta. Berikut adalah manfaat Praktik Kerja Lapangan:

1. Bagi Mahasiswa:
 - a. Menambah wawasan dan pengalaman kerja secara langsung di bidang *auditing*.
 - b. Melatih kemampuan berpikir kritis, beradaptasi dengan lingkungan profesional, serta mengembangkan etika kerja dan tanggung jawab.
 - c. Mendapatkan relasi yang luas dan sebagai persiapan untuk memasuki dunia kerja.
2. Bagi KAP PKF Hadiwinata:
 - a. Membantu pekerjaan selama proses audit berlangsung sehingga dapat cepat terselesaikan.
 - b. Membangun relasi dengan Politeknik Negeri Jakarta yang dapat membuka peluang kerja sama jangka panjang.
 - c. Mendapatkan kesempatan untuk melakukan perekrutan karyawan setelah kegiatan Praktik Kerja Lapangan selesai.
3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta:
 - a. Menjadi sarana untuk melakukan penilaian dan melakukan penyesuaian kurikulum yang relevan dengan kebutuhan industri.
 - b. Meningkatkan kerja sama dengan KAP PKF Hadiwinata sebagai bagian dari upaya peningkatan kualitas pendidikan vokasi.
 - c. Mendukung upaya perguruan tinggi dalam menghasilkan lulusan yang kompeten.

1.4 Metode Penulisan

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dan komparatif yang dilakukan pada prosedur audit *time deposit* reksa dana NFA. Sedangkan pengumpulan data dilakukan melalui beberapa teknik berikut:

1. Wawancara

Wawancara adalah proses tanya jawab langsung untuk memperoleh



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

informasi yang lebih mendalam. Dalam penelitian ini, wawancara dilakukan kepada *associate manager* dan *senior auditor* terkait tata cara melakukan rekalkulasi untuk pendapatan bunga.

2. Observasi

Observasi yang dilakukan adalah bentuk observasi partisipatif, yakni observasi yang dilakukan dengan ikut serta dalam aktivitas audit yang sedang berlangsung. Melalui observasi ini, penulis dapat memeriksa bilyet deposito yang sesuai dengan dokumen sertifikat deposito.

3. Dokumentasi

Dokumentasi yaitu mengumpulkan data dengan cara meminta dokumen pendukung untuk proses audit yang sedang berlangsung, seperti program audit, *general ledger* dan laporan transaksi investasi deposito berjangka.

4. Studi Pustaka

Studi pustaka adalah kegiatan mencari informasi melalui buku, jurnal, standar audit, dan peraturan OJK yang berkaitan dengan topik yang dideskripsikan. Studi ini bertujuan memperkuat landasan teori dalam membandingkan antara praktik dan peraturan yang berlaku.

Setelah data berhasil dikumpulkan, kemudian dilakukan analisa menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan komparatif. Adapun penjelasan masing-masing analisa adalah sebagai berikut:

Analisa Deskriptif Kualitatif

Analisa deskriptif kualitatif merupakan metode yang digunakan untuk menggambarkan dan memahami fenomena sosial secara mendalam berdasarkan pengalaman langsung dari individu atau kelompok yang terlibat (Moleong, 2018).

Analisa Komparatif

Analisa komparatif merupakan suatu pendekatan penelitian yang digunakan untuk membandingkan secara sistematis antara data hasil penelitian dengan teori, temuan empiris sebelumnya, atau kasus lain yang relevan (Bungin, 2022).

1.5 Sistematika Penulisan

Agar memudahkan pembaca dalam memahami isi laporan tugas akhir ini, penulis menyusunnya secara runtut dan terstruktur mulai dari latar belakang, teori



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang mendukung, gambaran perusahaan, hingga pembahasan dan kesimpulan. Dengan sistematika ini, diharapkan pembaca dapat mengikuti alur penulisan dengan lebih jelas. Adapun sistematika laporan tugas akhir ini dijelaskan sebagai berikut.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang pemilihan topik tugas akhir yang menggambarkan kondisi nyata di lapangan untuk dibandingkan dengan teori yang ada. Selain itu, dijelaskan pula tujuan penulisan yang ingin dicapai, manfaat yang diharapkan baik bagi mahasiswa, bagi Kantor Akuntan Publik, maupun kampus. Pada bab ini juga terdapat metode penulisan yang digunakan selama proses penyusunan laporan, serta sistematika penulisan secara garis besar.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini memuat landasan teori dan konsep dasar yang relevan dengan topik penelitian. Tinjauan pustaka ini berfungsi sebagai acuan dalam menganalisis permasalahan yang dibahas dalam tugas akhir ini.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini menyajikan informasi mengenai profil perusahaan, sejarah singkat, struktur organisasi beserta uraian tugas tiap bagian, dan layanan jasa yang diberikan oleh KAP PKF Hadiwinata. Selain itu, dipaparkan juga mengenai gambaran singkat produk Reksa Dana NFA yang menjadi sumber data bagi penulis dalam penyusunan laporan tugas akhir ini.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan hasil penelitian yang telah dilakukan yang berisi kegiatan yang telah dilakukan selama Praktik Kerja Lapangan serta prosedur audit deposito berjangka pada produk Reksa Dana NFA milik Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini terdiri dari kesimpulan yang merupakan rangkuman dari hasil pembahasan yang telah dilakukan dan memberikan jawaban atas tercapai tidaknya tujuan penulisan. Selain itu, terdapat saran sebagai rekomendasi perbaikan atau pengembangan di masa depan.



BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Setelah menyelesaikan Praktik Kerja Lapangan selama 4 bulan, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- a. Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan (PKF Hadiwinata) merupakan salah satu firma akuntansi terkemuka di Indonesia yang telah berdiri sejak tahun 1987 dan menjadi bagian dari jaringan global PKF International. Praktik Kerja Lapangan dilaksanakan selama empat bulan, mulai dari tanggal 23 Desember 2024 hingga 30 April 2025, dengan penempatan di tim audit reksa dana sebagai *junior auditor*. Selama pelaksanaan, keterlibatan langsung diberikan dalam berbagai tahapan audit, di bawah supervisi *associate manager* dan *senior auditor* yang berpengalaman.
- b. Selama praktik berlangsung, berbagai tahapan audit reksa dana dilaksanakan sesuai dengan standar audit dan peraturan OJK yang berlaku, sehingga kegiatan berjalan secara sistematis dan terstruktur. Tugas-tugas yang dilakukan mencakup perekapan pajak, penyusunan *working paper* seperti *Net Asset Value (NAV)*, *Purchase and Sale*, *Profit and Loss*, *Investment*, *Cash in Bank*, dan *Unit Holder*, melakukan *vouching* atas deposito berjangka, menyusun *draft report* audit, hingga membantu dalam finalisasi laporan. Proses ini tidak hanya memperluas pemahaman terhadap pelaksanaan audit, tetapi juga memperkenalkan proses kerja di lingkungan kantor akuntan publik.
- c. Dengan mengikuti kegiatan ini, pemahaman terhadap proses audit reksa dana dapat dikembangkan, serta diperoleh kesempatan untuk mengimplementasikan ilmu audit yang telah dipelajari selama perkuliahan. Selain itu, keterampilan teknis (*hardskill*) seperti penguasaan prosedur audit dan penyusunan kertas kerja, serta keterampilan nonteknis (*softskill*) seperti kedisiplinan, tanggung jawab, kemampuan berkomunikasi, dan kerja sama tim juga dapat dikembangkan, sehingga kesiapan untuk memasuki dunia kerja profesional semakin meningkat.
- d. Audit atas *time deposit* pada reksa dana penting untuk memastikan keakuratan laporan keuangan, mengingat kompleksitas transaksi dan risiko kesalahan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pencatatan, terutama terkait bunga dan ARO. Prosedur audit berhasil menemukan kekeliruan dalam metode pencatatan pendapatan bunga yang digunakan klien, sehingga diperlukan reklasifikasi agar penyajian akun sesuai standar. Secara keseluruhan, prosedur audit yang diterapkan telah memenuhi standar yang berlaku dan mampu memberikan bukti audit yang memadai untuk mendukung kewajaran saldo deposito berjangka.

5.2 Saran

Sebagai bentuk penyempurnaan kegiatan Praktik Kerja Lapangan, disarankan agar PKF Hadiwinata menyelenggarakan program pelatihan untuk pekerja *intern* yang lebih mendalam di awal masa penempatan, terutama mengenai audit reksa dana. Materi reksa dana umumnya belum banyak dibahas secara detail di perkuliahan, sehingga belum familier dengan alur bisnis, struktur dokumen, serta peran pihak-pihak terkait dalam audit produk ini. Dengan adanya pembekalan yang lebih detail sejak awal, pekerja *intern* akan lebih siap memahami konteks pekerjaan, mampu menyesuaikan diri dengan cepat, dan menjalankan tugas dengan lebih percaya diri serta bertanggung jawab.



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



DAFTAR PUSTAKA

- PKF Hadiwinata. (2024). *Company Profile PKF Hadiwinata*.
https://pkfhadiwinata.com/media/3eqpcvo1/company-profile-pkf_mei-2024.pdf
- SEOJK Nomor 1/SEOJK.04/2022 tentang Prosedur Penyelesaian Kesalahan Penghitungan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana.
- Arens, A. A., Elder, R. J., Beasley, M. S., & Hogan, C. E. (2019). *Auditing Fourteenth Canadian Edition The Art and Science of Assurance Engagements*. Pearson Education.
- Bungin, B. (2022). *Analisis Data Penelitian Kualitatif*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Ikatan Akuntan Indonesia. *PSAK 109 tentang Instrumen Keuangan*.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2021). *SA 200 tentang Tujuan Keseluruhan Auditor Independen dan Pelaksanaan Audit Berdasarkan Standar Audit*.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2021). *SA 320 dan SA 330 tentang Materialitas dalam Tahap Perencanaan dan Pelaksanaan Audit dan Respons Auditor terhadap Risiko yang Telah Dinilai*.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2021). *SA 500 tentang Bukti Audit*.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2021). *Standar Audit*.
- KSEI. (2025). *Statistik Pasar Modal Indonesia Januari 2025*.
- Moleong, L. J. (2018). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- PMK Nomor 212/PMK.03/2018 tentang Pemotongan Pajak Penghasilan atas Bunga Deposito dan Tabungan serta Diskonto Sertifikat Bank Indonesia.
- POJK Nomor 23/POJK.04/2020 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.
- POJK Nomor 56/POJK.04/2020 tentang Pelaporan dan Pedoman Akuntansi Reksa Dana.
- SEOJK Nomor 14/SEOJK.04/2020 tentang Pedoman Perlakuan Akuntansi Produk Investasi Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.
- Septiana, R., Djaelani, A. K., & ABS, M. K. (2017). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT SUKU BUNGA DEPOSITO BERJANGKA*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PADA BANK UMUM DI INDONESIA (Studi Empiris Pada Bank Umum yang Go Public di BEI Tahun 2011-2015). e – Jurnal Riset Manajemen.

Wifasari, S., Judijanto, L., Martini, R., Zuhroh, D., Wonar, K., Arjuna, B. J., & Mudassir, A. F. (2025). *Auditing (Dasar Pemeriksaan Akuntansi)*. Jambi: Sonpedia.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Bimbingan Laporan Praktik Kerja Lapangan

Lampiran 6: Format Jurnal PKL (Dosen Pembimbing)

FORMAT JURNAL HARIAN PKL

Nama Mahasiswa : Nurul Alapiyah
NIM : 2204311056
Program Studi : Akuntansi
Nama Dosen Pembimbing : Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPA

No	Tanggal	Kegiatan	Tanda tangan
			Pembimbing
1	27 Maret 2025	Pembahasan tema & kerangka LPKL	
2	24 April 2025	Konsultasi Latar Belakang LPKL	
3	1 Mei 2025	Isi LPKL & Permasalahan	
4	9 Mei 2025	Finalisasi LPKL	

Catatan: Format bisa diperbanyak sesuai keperluan PKL

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2. Lembar Penilaian Praktik Kerja Lapangan (Penyelia)

Lampiran 8: Format Penilaian PKL (Penyelia)

PENILAIAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Nama Mahasiswa : Nurul Alafiah
 NIM : 2204311056
 Program Studi : D3 Akuntansi
 Tempat PKL : KAP PKF Paul Hadiwinata, Hidayat, Arsono, Retno, Patilungan & Rekan
 Alamat PKL : UOB Plaza Building, 30th floor, Jl. MH Thamrin, Lot 8-10
 Waktu PKL : 28 Des 2024 sampai dengan 30 April 2025 (85 hari)
 Judul Laporan PKL : Kegiatan Praktik Kerja Lapangan sebagai Junior Auditor KAP PKF Hadiwinata
 Nama Penyelia : Dian Puspa Maulani

Penilaian	Aspek yang dinilai	Angka	Tanda Tangan
Penyelia	Kehadiran	96	
	Kedisiplinan dan Sopan Santun	94	
	Kemampuan Berkomunikasi	90	
	Inisiatif dan Kreatifitas	93	
	Tanggung jawab	90	
	Kerjasama dalam Tim	95	
	Keterlibatan dalam kegiatan	90	
	Kemampuan mengidentifikasi masalah dan memberikan alternatif solusi atas masalah	89	
	Kemampuan menggunakan alat modern	92	
	Sistematika Laporan PKL	92	
Nilai Rata-rata		92,1	
Nilai Akhir (Nilai Rata-rata x 60%)		55,26	

Jakarta, 30 April 2025

Penyelia,

(Dian Puspa Maulani)

NIP.

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 - Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3. Lembar Penilaian Praktik Kerja Lapangan (Dosen Pembimbing)

Lampiran 9: Format Penilaian PKL (Dosen Pembimbing)

PENILAIAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN

Nama Mahasiswa : Nurul Alafiah
NIM : 2204311066
Program Studi : SB Akuntansi
Tempat PKL : KAP PKF Paul Hadiwinata, Hidayat, Arsono, Retno, Palidangan & Feban
Alamat PKL : Gedung 408 Plaza, Lt. 3D, Jl. M.H. Thamrin - Lot B-10
Waktu PKL : 29 Des 2024 sampai dengan 30 Apr 2025 (85 hari)
Judul Laporan PKL : Kegiatan Praktek Kerja Lapangan sebagai Junior Auditor KAP PKF Hadiwinata
Nama Dosen Pembimbing : Ridwan Zulfi Agha, SE., M.Ak., CPA.

Penilaian	Aspek yang dinilai	Angka	Tanda Tangan
Dosen Pembimbing	Kedisiplinan dan Sopan Santun	95	
	Kemampuan mendeskripsikan objek PKL	90	
	Sistematika Laporan PKL	90	
Nilai Rata-rata		91,67	
Nilai Akhir (Nilai Rata-rata x 40%)		36,67	

Depok, 4 Mei 2025
Dosen Pembimbing,

Ridwan Zulfi Agha SE., M.Ak., CPA.
NIP.198705142018031005

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Surat Keterangan Praktik Kerja Lapangan



PKF
Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilungan & Rekan

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
DECREE OF THE FINANCE MINISTER OF THE REPUBLIC OF INDONESIA NO. 855/KM.1/2017

UOB Plaza 42nd & 30th Floor
Jl. MH. Thamrin Lot 8-10
Central Jakarta 10230 Indonesia

+62 21 29932121 (Hunting)
+62 21 3144003
jkt-office@pkfhadiwinata.com
www.pkfhadiwinata.com

WHOM IT MAY CONCERN

Ref : P-RDA/IV.083/2025

Nurul Alafiah was employed by this Firm under our vacationer program, which form part of our recruitment activities, from December 23, 2024 to April 30, 2025. She has now completed the program in our Audit Division.

Nurul's performance during the program was regarded as at the normal good and requirements for someone of Her qualifications and experience.

We wish She all the best for Her future carriers.

Jakarta, April 30, 2025

PKF
Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilungan & Rekan
Registered Public Accountants

Retno Dwi Andani
Senior Partner

PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILUNGAN & REKAN is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).



Lampiran 5. Lembar Bimbingan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

- 1. Nama Mahasiswa : Nurul Alafiah
- 2. NIM : 2204311056
- 3. Program Studi : D3 Akuntansi
- 4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata
- 5. Dosen Pembimbing : Ridwan Zulpi Agha, S.F., M.Ak., CPIA.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	14/02/25	Pengenalan Jurnal TA	Ah
2	15/03/25	Pembahasan Struktur TA	Ah
3	28/03/25	Pengumuman Latar Belakang	Ah
4	1/04/25	Pembahasan Baboipisi	Ah
5	3/04/25	Pembahasan Hasil TA	Ah
6	16/04/25	Pembahasan Pembahasan	Ah
7	9/05/25	Pembahasan Pembahasan	Ah
8	14/05/25	Pembahasan Kesimpulan TA	Ah
9	26/05/25	Finalisasi Artikel & NCC Sidang - Finalis	Ah

Menyetujui KPS D3 Akuntansi
Depok, 27 Mei 2025

Novitasari, S.Pd., M.Ak.
NIP. 198111262014042001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 6. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Nurul Alafiah
NIM : 2204311056
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / D3 Akuntansi
Judul Laporan TA : Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk
Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh
KAP PKF Hadiwinata

Disetujui oleh
Pembimbing



Ridwan Zulpi Agha, S.E., M.Ak., CPIA.
NIP. 198705142018031003

Diketahui oleh
KPS Program Studi



Novitasari, S.Pd., M.Ak.
NIP. 19811126201404200

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 7. Lembar Revisi Tugas Akhir (Dosen Penguji)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Nurul Alafiah
2. NIM : 2204311056
3. Program Studi : D3 Akuntansi
4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Audit Deposito Berjangka pada Produk Reksa Dana NFA Manajer Investasi JKT oleh KAP PKF Hadiwinata
5. Dosen Pembimbing : Hayati Fatimah, S.E., M.Ak.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	<p>Bagian abstrak:</p> <p>Abstrak</p> <p>Abstrak adalah ringkasan singkat dan padat dari keseluruhan isi artikel yang ditulis oleh penulis. Abstrak harus mencantumkan tujuan penelitian, metode yang digunakan, hasil yang diperoleh, dan kesimpulan yang ditarik. Abstrak harus ditulis dengan bahasa yang lugas, jelas, dan ringkas. Panjang abstrak biasanya berkisar antara 5% hingga 10% dari keseluruhan artikel.</p> <p>Menambah tujuan penelitian sesuai dengan isi artikel.</p>	<p>Bagian abstrak:</p> <p>Abstrak</p> <p>Abstrak adalah ringkasan singkat dan padat dari keseluruhan isi artikel yang ditulis oleh penulis. Abstrak harus mencantumkan tujuan penelitian, metode yang digunakan, hasil yang diperoleh, dan kesimpulan yang ditarik. Abstrak harus ditulis dengan bahasa yang lugas, jelas, dan ringkas. Panjang abstrak biasanya berkisar antara 5% hingga 10% dari keseluruhan artikel.</p> <p>Sudah menambah tujuan penelitian pada abstrak.</p>	acc
2.	<p>Bagian pendahuluan:</p> <p>Menambah tujuan penulisan.</p>	<p>Bagian pendahuluan:</p> <p>Untuk itu, penelitian ini dilakukan guna menganalisis pentingnya audit time deposit pada reksa dana, mengidentifikasi penyimpangan dalam pengakuan pendapatan bunga deposito, serta mengevaluasi efektivitas prosedur audit yang diterapkan pada deposito berjangka.</p>	acc
3.	<p>Menambah penomoran halaman.</p>	<p>Sudah menambah penomoran halaman.</p>	acc
4.	<p>Bagian metode:</p> <p>Studi ini bertujuan menggunakan pendekatan teori dalam membandingkan antara praktik dan peraturan yang berlaku.</p> <p>Analisa Deskriptif Kualitatif</p> <p>Analisa deskriptif kualitatif merupakan metode yang digunakan untuk menggambarkan dan memahami fenomena sosial secara mendalam berdasarkan</p> <p>Menambah kalimat penghubung untuk analisa.</p>	<p>Bagian metode:</p> <p>Setelah data berhasil dikumpulkan, kemudian dilakukan analisa menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan komparatif. Adapun penjelasan masing-masing analisis adalah sebagai berikut</p> <p>Analisa Deskriptif Kualitatif</p> <p>Analisa deskriptif kualitatif merupakan metode yang digunakan untuk</p> <p>Sudah menambah kalimat penghubung untuk analisa.</p>	acc

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
5.	<p>Bagian pembahasan:</p> <p>Menambah tahun pada kutipan.</p>	<p>Bagian pembahasan:</p> <p>Sudah menambah tahun pada kutipan.</p>	all
6.	<p>Bagian pembahasan:</p> <p>Hapus kata "dimana" pada pembahasan.</p>	<p>Bagian pembahasan:</p> <p>Sudah menghapus kata "dimana".</p>	acc
7.	<p>Cara mengutip:</p> <p>Hapus tanda titik (.) pada bagian kutipan.</p>	<p>Cara mengutip:</p> <p>Sudah menghapus tanda titik (.) pada bagian kutipan.</p>	acc.

Catatan:
Revisi diisi Dosen Penguji
Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 18 Juni 2025
Dosen Penguji

Hayati Fatimah, S.E., M.Ak.
NIP. 197306152000032001

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta