

LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT ATAS BEBAN KLAIM PT PQR OLEH KAP KANAKA PURADIREDA, SUHARTONO

Disusun oleh:
Eka Rizky Meximahliano Igustin
1904311010

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2022

© 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



LAPORAN TUGAS AKHIR



AUDIT ATAS BEBAN KLAIM PT PQR OLEH KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Ahli Madya

Disusun oleh:
Eka Rizky Meximahline Igustin
1904311010

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2022

© 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





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 : Eka Rizky Meximahlino Igustin

NIM : 1904311010

Tanda tangan :



Tanggal : 26 Juni 2022

**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 mengemukakan 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 : Eka Rizky Meximahlino Igustin
NIM : 1904311010
Program Studi : D-III Akuntansi
Judul Laporan Tugas Akhir : Audit atas Beban Klaim PT PQR oleh KAP
Kanaka Puradiredja, Suhartono

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.AK. 

Anggota Penguji : Taufikul Ichsan, S.E., M.M. 

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok
Tanggal: 4 Agustus 2022

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

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



KATA PENGANTAR

Laporan Tugas Akhir ini merupakan salah satu wujud anugerah dari Allah Swt. Maka dari itu, penulis mengucapkan puji dan syukur atas rahmat, hidayah, dan bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul “Audit atas Beban Klaim PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono” dengan baik dan tepat waktu. Tak terkecuali, sholawat serta salam penulis curahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang dinantikan syafaatnya di dunia dan akhirat.

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini dalam rangka sebagai salah satu syarat kelulusan pada Program Studi Diploma III Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih karena Laporan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan tentu dari bimbingan, kritik, saran, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing, HTL, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Taufikul Ichsan, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dengan penuh semangat dalam memberikan arahan dan saran kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh pengajar di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah membagikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Seluruh rekan M6 di KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono yang senantiasa membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.
7. Orang tua dan adik penulis yang senantiasa menyematkan doa dan memberikan semangat kepada penulis dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir.

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. Alm. Doni Ryan Irwanto, alumni Alat Berat PNJ Angkatan 2014 selaku sepupu penulis yang telah membukakan jalan sehingga penulis sampai di titik ini.
9. Keluarga Wisma Nusa Indah yang senantiasa memberikan hiburan serta semangat kepada penulis selama penyusunan Laporan Tugas Akhir.
10. Diri penulis sendiri yang senantiasa ikhlas dan semangat menjalani proses dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis memohon maaf dan mengharapkan kritik serta saran karena dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna demi terciptanya perbaikan Laporan Tugas Akhir yang lebih untuk masa mendatang.

Pati, 28 Juni 2022

Eka Rizky Meximahlino Igustin
NIM. 1904311010

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Eka Rizky Meximahlino Igustin
Program Studi Diploma III Akuntansi
“Audit atas Beban Klaim PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja,
Suhartono”

ABSTRAK

Laporan tugas akhir ini bertujuan menjelaskan tentang audit atas beban klaim PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono untuk periode berakhir 31 Desember 2021. Laporan ini mendeskripsikan gambaran umum beban klaim PT PQR, prosedur audit beban klaim dan hasil audit beban klaim. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah melakukan observasi partisipatif, wawancara, dokumentasi, dan studi pustaka. Berdasarkan prosedur audit atas beban klaim yang telah dilakukan dapat ditarik kesimpulan bahwa akun beban klaim PT PQR secara keseluruhan telah disajikan secara wajar.

Kata kunci: Beban Klaim, Prosedur Audit, PT PQR

Eka Rizky Meximahlino Igustin
Major Diploma III Accounting

“Audit for Claim Expense PT PQR by KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”

ABSTRACT

This final report aims to explain the audit of PT PQR's claim expense by KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono for the period ending December 31, 2021. This report describes the general description of PT PQR's claim expense, audit procedures for claims expense, and results of claims expense audit. The data collection method used is participatory observation, interviews, documentation, and literature study. Based on the audit procedures for the claims expense that has been carried out, it can be concluded that the claims expense account of PT PQR as a whole has been fairly presented.

Keywords: Claims Expense, Audit Procedures, PT PQR



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	Error! Bookmark not defined.
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan	4
1.3 Manfaat Penulisan	4
1.4 Metode Penulisan	4
1.4.1 Sumber dan Jenis Data	4
1.4.2 Teknik Pengumpulan Data	5
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Deskripsi Audit	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Pengertian Audit	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Jenis Audit	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Tujuan Audit	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Perencanaan Audit	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Prosedur Audit Beban Klaim	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Pelaporan Hasil Audit Beban Klaim	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 Standar Audit	Error! Bookmark not defined.
2.2 Deskripsi Beban Klaim	Error! Bookmark not defined.
2.2.1 Pengertian Asuransi	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Pengertian Klaim	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Pengertian Beban	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Pengertian Beban Klaim	Error! Bookmark not defined.
2.2.5 Pengukuran Asuransi Kerugian atas Klaim	Error! Bookmark not defined.
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Profil KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	Error! Bookmark not defined.
3.1.1 Sejarah Singkat KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	Error! Bookmark not defined.
3.1.2 Struktur Organisasi KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	Error! Bookmark not defined.
3.1.3 Layanan Jasa KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono	Error! Bookmark not defined.
3.2 Profil Perusahaan PT PQR	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Gambaran Umum Beban Klaim PT PQR	Error! Bookmark not defined.
4.2 Perencanaan Audit PT PQR	Error! Bookmark not defined.

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



4.2.1	Menerima Perikatan Audit	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Membentuk Tim Audit.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.3	Memahami dan Menilai Risiko Bisnis Klien	Error! Bookmark not defined.
4.2.4	Melakukan Permintaan Data dan Analisis Pendahuluan.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.5	Menentukan Tingkat Materialitas	Error! Bookmark not defined.
4.2.6	Menyusun Program Audit	Error! Bookmark not defined.
4.3	Pelaksanaan Audit Beban Klaim PT PQR	Error! Bookmark not defined.
4.4	Hasil Audit Beban Klaim PT PQR	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP.....		7
5.1	Kesimpulan	7
5.2	Saran	8
DAFTAR PUSTAKA		9
LAMPIRAN.....		10



- 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 3. 1 Logo KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3. 2 Struktur Organisasi KAP Kanaka Puradirejda, Suhartono..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 1 Ikhtisar Beban Klaim PT PQR**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 2 Rincian Beban Klaim PT PQR periode 2021 .. **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 3 Perhitungan Tingkat Materialitas**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 4 Program Audit Beban Klaim.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 5 Perhitungan CMA *Sample***Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 6 Sampel Klaim di Kantor Pusat PT PQR **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 7 Kriteria Uji Pengendalian Klaim.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 8 Hasil *Test of Control* atas Klaim *Motor Vehicle***Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 9 Jurnal Pengakuan Beban Klaim**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 10 Jurnal Pembayaran Beban Klaim**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 11 *Confirmation Control of Claim Payable* **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4. 12 *Test of Control Subsequent Event of Claim Payable* **Error! Bookmark not defined.**

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

DAFTAR TABEL

- Tabel 4. 1 Perhitungan *Analytical Review***Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 2 *List Claim Settled***Error! Bookmark not defined.**
Tabel 4. 3 Ikhtisar *List Claim Settled* PT PQR**Error! Bookmark not defined.**





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 <i>List Claim Settled</i>	11
Lampiran 2 Laporan Kecelakaan Kendaraan Bermotor.....	12
Lampiran 3 Surat Perintah Estimasi.....	14
Lampiran 4 Laporan Survei Kendaraan Bermotor.....	15
Lampiran 5 Surat Perintah Kerja.....	17
Lampiran 6 <i>Invoice</i> dari Bengkel.....	18
Lampiran 7 Surat Kepuasan Tertanggung.....	19
Lampiran 8 <i>Claim Note</i>	20
Lampiran 9 Surat Perikatan Audit.....	21
Lampiran 10 Surat Tugas Audit.....	29
Lampiran 11 Opini Audit.....	30
Lampiran 12 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing.....	33

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Setiap perusahaan pasti mengutamakan kelangsungan hidupnya dapat berkesinambungan dengan memanfaatkan sumber daya yang dimiliki baik manusia, keuangan, fisik, dan informasi. Manajemen perusahaan yang berkualitas memiliki arti penting dalam mengelola sumber daya perusahaan dari tahap *input*, proses, dan *output* untuk menghasilkan laba bagi perusahaan dengan realisasi kinerja yang baik. Kuatnya melihat peluang di masa mendatang menjadi kunci penting bagi perusahaan dalam memenangkan persaingan yang semakin ketat. Persaingan antar perusahaan dalam memperoleh laba sangat ketat, bagi yang mampu akan memilih untuk *go public* tetapi, jika tidak mampu risiko pailit harus dihadapi. Di Indonesia terdapat tiga jenis perusahaan berdasarkan jenis kegiatannya, yaitu perusahaan jasa, dagang, dan manufaktur. Salah satu contoh perusahaan jasa di Indonesia adalah perusahaan asuransi.

Perusahaan asuransi adalah perusahaan yang bergerak di sektor jasa keuangan dengan menawarkan produk asuransi berupa jaminan ganti rugi kepada calon nasabah (pihak tertanggung) sesuai dengan polis yang telah disepakati antara keduanya. Klasifikasi asuransi di Indonesia ada tiga macam, yaitu asuransi umum, asuransi kerugian, dan reasuransi. Masyarakat Indonesia terbilang sudah melek akan asuransi, buktinya adalah ketika ada pasien yang berobat ke rumah sakit, pasien pasti memiliki asuransi kesehatan BPJS. Di beberapa perusahaan juga menyediakan tunjangan kesehatan bagi karyawan yang dialokasikan ke asuransi. Terlebih lagi, tingkat kecelakaan pengendara di Indonesia tergolong tinggi sehingga menyebabkan masyarakat mencari proteksi bagi keselamatan mereka. Oleh karena itu, dengan memiliki asuransi sama saja kita memiliki jaminan klaim yang dapat mengatasi kemungkinan-kemungkinan yang tidak pasti.

Kelangsungan hidup perusahaan asuransi dipengaruhi oleh kualitas pengakuan pendapatan dan bebannya. Salah satu sumber pendapatan perusahaan asuransi adalah premi masuk yang nantinya menjadi pendapatan premi, sedangkan

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

sumber pengeluarannya adalah pembayaran beban klaim atas pengajuan klaim oleh pihak bertanggung. Pengakuan pendapatan dan beban yang tepat sangat penting dalam penyajian laporan laba rugi, tak terkecuali laporan keuangan milik perusahaan yang sudah *go public*. Penentuan kebijakan terkait dengan beban menyangkut pengakuan beban klaim sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan sangat penting untuk menunjukkan berapa jumlah utang klaim yang ditanggung oleh perusahaan asuransi. Beban klaim adalah ganti rugi yang ditanggung oleh perusahaan asuransi (pihak penanggung) yang disebabkan karena adanya laporan kerugian yang diajukan oleh pihak bertanggung. Beban klaim dibayar dengan pendapatan premi yang cukup agar perusahaan tidak pailit. Tak terkecuali bagi PT PQR sebagai perusahaan asuransi.

Berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 28 dalam Standar Akuntansi Keuangan mengatur mengenai Akuntansi Asuransi Kerugian menyebutkan bahwa “Beban klaim sehubungan dengan peristiwa kerugian terhadap objek asuransi yang dipertanggungkan terdiri dari klaim yang disetujui (*settled claims*), klaim dalam proses penyelesaian (*outstanding claims*), klaim yang terjadi namun belum dilaporkan, dan beban penyelesaian klaim (*claim settlement expenses*). Diakui sebagai beban klaim saat timbulnya kewajiban untuk memenuhi klaim. Hak subrograsi diakui sebagai penunjang beban klaim pada saat realisasi. Jumlah klaim dalam proses penyelesaian termasuk klaim yang terjadi namun belum dilaporkan, ditentukan berdasarkan estimasi kewajiban klaim tersebut. Perubahan jumlah estimasi kewajiban klaim akibat proses penelaahan lebih lanjut dan perbedaan antara jumlah estimasi klaim dengan klaim yang dibayarkan diakui dalam laporan laba rugi pada periode terjadinya perubahan”.

Dalam praktiknya, PT PQR menerima pembayaran premi dari nasabah yang mana hasilnya akan dikelola pada instrumen keuangan seperti deposito, obligasi, reksadana, dan/atau bentuk lainnya yang sama dengan itu. Hal itu bertujuan untuk mendapatkan penghasilan tambahan guna menunjang operasional perusahaan. Selain itu, PT PQR juga berkewajiban untuk melakukan pembayaran klaim kepada pihak bertanggung dimana polisnya tercatat dalam produksi perusahaan.

Dalam melakukan penyelesaian klaim, PT PQR perlu memiliki *standard operating process* (SOP) yang mengatur tata cara dan mekanisme pengawasan

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 milik Politeknik Negeri Jakarta

pembayaran klaim untuk meminimalisir risiko yang terjadi seperti telat dalam penyelesaian pembayaran dan kemungkinan terjadinya kecurangan dari pihak klaim yang bekerja sama dengan pihak bengkel dalam membuat laporan pengajuan klaim palsu atau estimasi tagihan palsu. Risiko-risiko tersebut tetap dapat timbul walaupun PT PQR telah menerapkan SOP untuk penyelesaian klaim. Kesalahan dalam perhitungan umur utang, jangka waktu pembayaran yang sudah ditetapkan, dan pengambilan keputusan terkait pembayaran klaim akan berdampak negatif pada keuangan perusahaan hingga mengakibatkan PT PQR menjadi merugi.

Upaya yang dapat dilakukan untuk meminimalisir terjadinya hal tersebut adalah dengan melakukan audit atas laporan keuangan perusahaan asuransi. Dalam perusahaan asuransi, akun beban klaim merupakan salah satu akun yang bersifat material dan berisiko tinggi sehingga perlu dilakukan pemeriksaan. Berdasarkan laporan keuangan (*unaudited*) PT PQR per 31 Desember 2021, Beban Klaim yang disajikan sebesar Rp62.889.261.025 bila dibandingkan dengan Beban Klaim yang tercatat pada tahun 2020 mengalami kenaikan sebesar 2,87% dari nilai Beban Klaim yang disajikan pada laporan keuangan (*audited*) tahun 2020 sebesar Rp61.134.321.018. Kenaikan tersebut disebabkan karena banyaknya *recovery* klaim yang diperoleh atas premi-premi yang mengalami pengajuan klaim dimana premi-premi tersebut ditutup oleh premi reasuransi sebelumnya. Oleh karena itu, perlu melakukan audit untuk memeriksa keberadaan Beban Klaim, kebenaran perhitungan, dan kelengkapan dokumennya karena dapat mempengaruhi perkembangan perusahaan asuransi. Dalam melaksanakan audit, auditor berpedoman dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Mengingat pentingnya melakukan pengakuan akun Beban klaim dan kemungkinan risiko yang terjadi pada PT PQR dalam kegiatan operasionalnya untuk memperoleh laba serta sehubungan dengan penulisan Laporan Tugas Akhir, penulis bermaksud untuk menyusun tugas akhir yang berjudul **“Audit atas Beban Klaim PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono”**.

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 mengumumikan 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

1.2 Tujuan Penulisan

Adapun tujuan penulisan Laporan Tugas Akhir ini sebagai berikut:

1. Untuk mendeskripsikan perencanaan audit Beban Klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.
2. Untuk mendeskripsikan prosedur audit Beban Klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.
3. Untuk mendeskripsikan pelaporan hasil audit Beban Klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.

1.3 Manfaat Penulisan

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, yaitu:

1. Bagi Penulis
Menambah pengetahuan dan pemahaman tentang audit atas Beban Klaim pada industri asuransi dengan menerapkan teori dan praktik yang telah diperoleh selama perkuliahan. Selain itu, penulisan laporan tugas akhir juga menambah pengalaman menulis karya tulis ilmiah.
2. Bagi Civitas Akademika
Menambah karya tulis di bidang Akuntansi sebagai tambahan referensi laporan tugas akhir bagi mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta sehingga dapat memperluas wawasan mengenai prosedur audit terhadap Beban Klaim pada industri asuransi yang diterapkan oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono.

1.4 Metode Penulisan

1.4.1 Sumber dan Jenis Data

Berdasarkan sumbernya, data yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah data primer dan sekunder. Berikut ini penjelasannya, yaitu:

1. Data Primer
Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari sumbernya.
 - a. Data dari KAP: gambaran umum, logo, dan struktur organisasi KAP beserta penjelasannya.



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

b. Data dari PT PQR: informasi umum tentang PT PQR dan SOP pembayaran klaim

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data dari pihak tertentu sebagai sumber kedua atau data yang sudah diolah untuk digunakan.

- a. Data dari KAP: *lead schedule* atas akun beban klaim yang telah diaudit.
- b. Data dari PT PQR: dokumentasi voucher klaim dan laporan klaim PT PQR
- c. Buku-buku dan hasil penelitian sebelumnya yang sesuai dengan judul laporan tugas akhir ini.

Jenis data yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah data kualitatif yang berisi deskripsi penjelasan dan data kuantitatif yang disajikan dalam bentuk angka.

1.4.2 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang dilakukan sebagai berikut:

1. Observasi Berpartisipatif

Observasi berpartisipatif adalah metode pengumpulan data dengan melakukan pengamatan dan ikut terlibat langsung dalam proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT PQR.

2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik mengumpulkan bukti-bukti pendukung dalam proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT PQR.

3. Wawancara

Wawancara adalah metode tanya jawab antara auditor dengan auditee yang terlibat dalam proses pelaksanaan audit laporan keuangan PT PQR.

4. Studi Pustaka

Studi pustaka dilakukan untuk mencari referensi teori. Referensi berasal dari buku, jurnal, dan sumber lain sebagai landasan teori terkait dengan topik yang dibahas dalam laporan tugas akhir ini.

1.5 Sistematika Penulisan

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini disusun dengan sistematika penulisan yang telah ditentukan yaitu terbagi menjadi lima bab sehingga mempermudah



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

pembaca untuk memahami pembahasan materi dalam laporan tugas akhir ini. Berikut adalah sistematika penulisan Laporan Tugas Akhir ini:

BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bab ini berisikan latar belakang, tujuan, manfaat, metode, dan sistematika penulisan. Latar belakang menguraikan mengenai alasan mengapa penulis memilih judul ini. Tujuan menyebutkan tentang hal-hal yang akan dibahas dalam Laporan Tugas Akhir ini. Manfaat memaparkan hal-hal positif yang dapat diambil dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini. Metode menjelaskan tentang sumber dan jenis data yang digunakan serta teknik pengumpulan data. Sistematika berisi penjelasan secara singkat bagian-bagian yang terdapat dalam Laporan Tugas Akhir.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini mengemukakan mengenai landasan teori dan konsep yang menjadi acuan dalam menyusun laporan tugas akhir. Landasan teori membahas mengenai deskripsi audit yang terdiri dari pengertian, jenis, tujuan, perencanaan, prosedur, pelaporan, dan standar audit. Selain itu, terdapat juga deskripsi beban klaim yang terdiri dari pengertian asuransi, klaim, beban, beban klaim, dan pengukuran asuransi kerugian atas klaim.

BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini mendeskripsikan mengenai gambaran umum dari KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono dan PT PQR yang terdiri dari sejarah, struktur organisasi, dan layanan usaha.

BAB 4 PEMBAHASAN

Bab ini menjadi bagian inti dari Laporan Tugas Akhir yang menguraikan penjelasan terkait gambaran umum, perencanaan audit, pelaksanaan audit, dan hasil audit atas beban klaim yang dilaksanakan oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono terhadap PT PQR.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini merupakan bagian akhir yang menjelaskan mengenai kesimpulan dari pembahasan pada bab sebelumnya dan saran yang bermanfaat untuk perbaikan di masa mendatang berdasarkan pada kesimpulan yang diperoleh.

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

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penjabaran pembahasan pada bab-bab sebelumnya mengenai audit atas beban klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Beban klaim merupakan beban sehubungan terjadinya peristiwa kerugian terhadap objek asuransi yang dipertanggungjawabkan meliputi klaim yang disetujui dan telah dibayar termasuk biaya penyelesaian klaim. Jenis-jenis klaim antara lain *Motor Vehicle* (kendaraan bermotor), *Marine Cargo* (pengangkutan), *Fire* (kebakaran), *Engineering* (rekayasa), *Marine Hull* (rangka kapal), *Liability* (tanggung gugat), *Health* (kesehatan), *Misscelaneous* (aneka lain). Proses terbentuknya beban klaim terdiri dari tahap *input*, proses, dan *output*. Tahap *input* yaitu tahap registrasi atau pengajuan klaim dari laporan pihak tertanggung, tahap proses yaitu bengkel melakukan reparasi atas kerusakan kendaraan, dan tahap *output* yaitu PT PQR melakukan pembayaran klaim.
2. Prosedur audit beban klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono terdiri dari perencanaan audit, pelaksanaan audit, dan pelaporan hasil audit. Tahap perencanaan audit dimulai dari menerima perikatan audit, kemudian membentuk tim audit dengan memahami dan menilai risiko bisnis klien. Selanjutnya, auditor melakukan permintaan data dan analisis pendahuluan. Auditor juga menentukan tingkat materialitas dan menyusun program audit. Tahap pelaksanaan audit dilakukan secara *fieldwork* dengan berpedoman pada prosedur audit yang telah disusun dalam melaksanakan proses audit. Tahap terakhir yaitu pelaporan audit, auditor menyampaikan hasil dan temuan selama pelaksanaan proses audit kepada klien.
3. Hasil audit atas beban klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono yaitu tidak ditemukan adanya salah saji baik yang material dan pencatatan akuntansi telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum. Selain itu, KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono juga memberikan

Management Letter kepada PT PQR terkait *Standard Operating Process* (SOP) untuk penerimaan sampai dengan penyelesaian beban klaim.

5.2 Saran

Berdasarkan urutan proses audit atas beban klaim pada PT PQR oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono yang diawali perencanaan sampai dengan pelaksanaan audit, penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. Peningkatan sikap tegas dari KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono dalam melakukan *follow up* permintaan data atau bukti audit agar pelaksanaan audit lebih efektif dan efisien.
2. PT PQR harus meningkatkan kesadarannya dalam mematuhi SOP, melakukan dokumentasi atas bukti transaksi dengan terstruktur, dan meningkatkan kemampuan internal perusahaan.



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 PUSTAKA

- Agoes, S. (2017). *Auditing: Petunjuk Praktis Pemeriksaan Akuntan oleh Kantor Akuntan Publik* (5 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Ardila, I., & Sipayung, Y. (2018). *Analisa Pengakuan Beban Kerugian Asuransi Menurut PSAK No 28 pada PT. Asuransi Ramayana TBK Cabang Medan* (Vol. 1 No. 1 ed.). Medan: Seminar Nasional Royal (SENAR).
- Arens, e. (2011). *Jasa Audit dan Assurance*. (Amir Abdi Jusuf, Trans.) Jakarta: Salemba Empat.
- Fauziah. (2019). *Auditing: Metodologi dan Kertas Kerja Audit*. Sidoarjo: Indomedia Pustaka.
- Hery. (2019). *Auditing: Dasar-Dasar Pemeriksaan Akuntansi*. Jakarta: PT Grasindo.
- Institut Akuntan Publik Indonesia. (2016). *Simposium Nasional Akuntansi: Update Perkembangan Standar Profesional Akuntan Publik*. Bandar Lampung: IAPI.
- Jusup, A. (2011). *Auditing: Pengauditan Berbasis ISA* (2 ed.). Yogyakarta: Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN.
- Mulyadi. (2014). *Auditing* (6 ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Buku 4 Perasuransian*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Saleh, H., Nangoi, G., & Tirayoh, V. (2020). *Evaluasi Pengakuan Pendapatan dan Beban Menurut PSAK 28 pada PT. Asuransi Umum Bumiputra Muda 1967 Cabang Manado* (Vol. 8 No. 4 ed.). Manado: Jurnal EMBA.
- Subagiyo, D. T., & Salviana, F. M. (2016). *Hukum Asuransi*. Surabaya: PT REVKA PETRA MEDIA.
- Sukanto, E., & Widaryanti. (2019). *Auditing Berbasis Akun Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Deepublish.
- Yulyani, Y., Lestar, N. S., Aisyah, R. S., Sofiani, K. M., & Alawiyah, T. (2020). PELAPORAN HASIL AUDIT DAN TINDAK LANJUT AUDIT. *Paper Kel. 09 Internal Auditing*, 1.

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 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

Lampiran 2 Laporan Kecelakaan Kendaraan Bermotor

FORMULIR KLAIM ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR CLAIM FORM OF MOTOR VEHICLE INSURANCE	
Nomor Klaim / Claim No : _____	
Nama Tertanggung / Insured Name	PT. PERSADA PRIYATNA
Alamat Tertanggung / No Telp / Insured Address / Phone No	Sesuai STNK
Email Tertanggung / Insured's Email Address	08179891209
Nama Pelapor / Claimant Name / Address / Phone No.	Faiz Muhammad
Alamat Pelapor / No Telp / Claimant Address / Phone No	Terlampir KTP
Email Pelapor / Claimant's Email Address	staff
Hubungan Dengan Tertanggung / Relation with the Insured	o'stuff karyawan
Jenis Kendaraan / Tahun Pembuatan / Type of Vehicle / Year of Built	land cruiser
No Mesin / No Rangka / Engine No / Chassis No	Terlampir STNK
Nomor Polisi / Police Registration No	B 1929 PJJ
Nama Pengemudi / Driver's Name	Faiz Muhammad
Alamat Pengemudi / Driver's Address	-
Hubungan Pengemudi Dengan Tertanggung / Driver's Relation with the Insured	Staff karyawan
No SIM Pengemudi / Driving Licence No	Terlampir SIM
Masa Berlakunya SIM / Driving Licence's Expiry Date	6-11-2024
Penggunaan Kendaraan Bermotor Saat Kecelakaan / Kehilangan / Usage of Motor Vehicle When Accident / Loss Occurred	-
Apakah Kecelakaan / Kehilangan Daporkan Kepada Polisi / Jika Ya, Lampirkan Laporan Polisi tersebut. / Was The Accident Reported To The Police? If So, Please Provide The Police Report	-

© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2 Laporan Kecelakaan Kendaraan Bermotor – Lanjutan

Bagaimana Kejadian Terjadinya (Sebelum / Setelah / Sebelum / Setelah) / Bagaimana Kejadian Kecelakaan / Bagaimana Tersebut Dengan Rinci Please Describe How The Accident / Loss Occurred And Draw The Sketches In Details	Tempat Kejadian : Tol Bekasi Tanggal Kejadian : 28-09-2021 Waktu Kejadian : Kronologis :
	<p> Dijalan Tol terdiri lumayan ramai ada peluang saya ingin menyaliP ke kiri tapi mobil disebelah kiri tidak mau mengalah sehingga ter- serempet saya shock langsung menghindar ke kanan kalau di sebelah kanan ada mobil lain yang terlajar masuk ke jalur kanan sehingga mobil di sebelah kanan terabrak juga moge bahkan kerisakan dari kiri ke kanan dari depan sampai belakang Cap mesin mobil terkena pentol kecil ditoll </p>
8 Adakah Tuntutan Dan Pihak Ketiga? Is There Any Third Party Claim To You? Jika Ada, Mohon Sebutkan Namanya If So, Please Mention His / Her Name Alamat Pihak Ketiga Third Party's Address	
Catatan / Note : Pengajuan Formulir ini bukan merupakan pengakuan adanya ganti rugi dari Pesanggang The Issuance of This Form does not represent any admission of liability by the Insurer	Hari / Tanggal : 1 September 2021 Day / Date  Nama, Tanda Tangan, Balapan & Stempel Perusahaan Name, Signature of Claimant & Company Stamp
#Rev.04	Halaman 02 dari 02 Page 02 of 02

© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3 Surat Perintah Estimasi

ESTIMASI

Karanggan, 02/09/21

No. Polisi : SAHABAT
No. Polisi : B 1929 P/Q
No. Rangka : LAND CRUISER

PT PQR

TOYOTA

DI & CAT Cabang Karanggan

Karanggan No. 85 Gunung Putri.

No.	Panel Perbaikan		Harga Jasa
1	K+C KAP MESIN		
2	K+C SPOILER BUMPER FR		Rp1.724.000,00
3	G+C BUMPER FR		Rp1.344.000,00
4	K+C FENDER RH		Rp1.388.000,00
5	K+C PINTU FR RH		Rp1.519.000,00
6	K+C TRIPLANG RH		Rp1.520.000,00
7	POLES COVER SPIYON RH		Rp1.402.000,00
8	POLES HEADLAMP RH		Rp80.000,00
9	K+C PINTU RR RH		Rp1.520.000,00
10	K+C QUARTER RH		Rp1.768.000,00
11	G+C VELG FR RH		Rp120.000,00
12	K+C FENDER RH		Rp1.519.000,00
13	K+C PINTU FR LH		Rp1.520.000,00
14	K+C PINTU RR LH		Rp1.520.000,00
15	K+C QUARTER LH		Rp1.768.000,00
16	K+C BUMPER RR		Rp1.418.000,00
Sub Total			Rp20.210.000,00

No.	Spare Part	Pcs	No. Part	Total Part
1	BUMPER RR			4.910.000,00
2	LISTCHROME PINTU FR RH			2.256.000,00
3	MUDGUARD FR RH			2.059.000,00
4	MUDGUARD RR RH			1.700.000,00
5	MUDGUARD RR LH			1.622.000,00
6	HEADLAMP LH (tambahan pecah)		8110660K02	40.107.000,00
7	BRACKET FR LH (Tambahan pecah)		5211660250	521.000,00
8	VELG FR RH		4261160C10	14.604.000,00
9	PENTIL VALVE			93.000,00
Sub Total				Rp67.872.000,00
JASA 10%				Rp2.021.000,00
PART				Rp -
Grand Total				Rp 86.061.000

Note:
Estimasi Pengerjaan 14 Hari kerja, Waktu Pekerjaan
Di luar Kondisi Pemersaran Spare Part,
Estimasi Ini Tidak Mengikat, Bila Selama Perbaikan
Ada Penambahan Spare Part & Kenaikan Harga,
Maka Estimasi Ini Akan Berubah.

Rp 1.000.000

Hormat Kami,

(FERRY)
Service Advisor Karanggan
0857 21 9999 00 / 08888 100 842

© 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



Lampiran 4 Laporan Survei Kendaraan Bermotor

Handler by: Rp. *B. S. B.*

Survey Document - Motor

00108210341 Report Date 30/08/2021 Report Time 10:00

Fariz Hp 6281294832231 Phone home

PT. MAYBANK INDONESIA FINANCE QQ PERSADA PRIVATIA PT Insd. Phone

010202200000066-002844

Period 21/10/2020 to 21/10/2021 Bench JAKARTA

Vehicle Type JEEP Vehicle Brand TOYOTA (LAND CRUISER)

License No B 1929 PJQ Machine No 1VD0659109 Year : 2020

Chassis No JTMHNV023L4309294 Date Of Loss 28/08/2021 Time 10:00

Cause of loss Accident (Akibat Kesalahan Sendiri) Report Lapse 2 Days Driver :

Place of loss

Survey Location KNDP BULO K I JL. YANATERA II NO.03 JATIMEJATI

Survey Date 01/09/2021 Start Time 00:00 End Time 00:00

Coverage

- Bengkel Authorized ✓
- Comprehensive ✓
- Earthquake (Motor Vehicle) COMPREHENSIVE ✓
- Flood For Comprehensive Motor Vehicle ✓
- Huru Hara dan kerusakan (SACC) COMPREHENSIVE ✓
- Teroris and Sabotage For Comprehensive Motor Vehicle ✓

Clauses and Warranty

- Klausul Leasing
- Klausul Huru-Hara, Teroris, dan Sabotase
- Klausul Gempa Bumi, Tsunami, dan atau Letusan Gunung Berapi
- Klausul Angin Topan, Badai, Hujan Es, Banjir, dan atau Tanah Longsor
- Klausul Penggantian Suku Cadang
- Klausul Pertanggungan Kendaraan Bermotor Completely Built Up

Deductible

- Comprehensive/Total Loss Only : IDR 300,000.00 untuk setiap kejadian
- Gempa Bumi, Tsunami, dan atau Letusan Gunung Berapi: 10% dari nilai klaim yang dibayarkan, minimum IDR 500,000.00 untuk setiap kejadian
- Banjir : 20% dari nilai klaim yang dibayarkan, minimum Rp 500,000.00 per kejadian
- Huru-Hara : 10% dari nilai klaim yang dibayarkan, minimum IDR 500,000.00 untuk setiap kejadian
- Teroris dan Sabotase : 10% dari nilai klaim yang dibayarkan, minimum IDR 500,000.00 untuk setiap kejadian

TSI : 2,468,000,000
SGR : New/Used

Premi	Paraf/Tgl
Lunas	
WPC	

Surveor *[Signature]* 3/9/21

HEAD OFFICE, *[Signature]*
Surveor Head

Note :
Pd 8 28-08-21
Lapor 30-08-21
di 11-08-21
1.500.000

ST 5 93.3 10 100
8/21 -
Email: 2/9/2021

© 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



Lampiran 4 Laporan Survei Kendaraan Bermotor – Lanjutan

LAPORAN SURVEY KLAIM KENDARAAN BERMOTOR

No Polisi : 00108210341
 Asuransi Milik : CASCO
 Nama Tertanggung : PT. MAYBANK INDONESIA FINANCE QQ PERSADA PRYATMA PT
 No Policy : 010202200000016 - 002844
 Tempat Kejadian :
 Tgl. Kejadian : 28-Aug-21 Time : 10:00
 Jenis Kendaraan :

Merk	: TOYOTA / LAND	No Polisi	: B 1929 PIQ
Type	: JEEP	No Rangka	: JTBH4003SL4309254
Tahun Pembuatan	: 2020	No Mesin	: 1VD003S109

Tgl survey : 1/3/21
 Kerugian Pihak ke Tiga :
 Telah Ditangani Polisi : YA / TIDAK
 Salvage : YA / TIDAK (Sebutkan)
 Subrogasi (Sebutkan)
 - Apakah kendaraan ditabrak oleh pihak lain : YA / TIDAK (Jelaskan)
 - Apakah Tertanggung menerima ganti rugi dari perabek : YA / TIDAK (Jelaskan)
 - Apakah ada identitas perabek : YA / TIDAK (Jelaskan)

Kronologi Kejadian

Analisa Surveyor
 - Apakah kerusakan wajar dan sesuai dengan kronologi? (Jelaskan) : YA / TIDAK
 - Apakah ada kerusakan yang tidak termasuk dalam kronologi? (Jelaskan) : YA / TIDAK
 - Berapa rekomendasi jumlah DR yang wajar untuk klaim ini? : 3
Dokumen
 - Apakah dokumen lengkap diterima? (Sebutkan) : YA / TIDAK

Catatan lain
 - Hal yang tidak biasa / tidak umum yang dialami Surveyor
 - Survey bertemu dengan Tertanggung
 - Perkiraan biaya perbaikan?
 HRAD DEJICE :
 Nama Surveyor :
 Di cek oleh,
 Kepala Surveyor :

© 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



Lampiran 5 Surat Perintah Kerja



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SURAT PERINTAH KERJA

Insured HP : 6281284832231

Alamat : **Plaza Toyota Karanggan**
 : Jl. Raya Karanggan No.85, RT.7/RW.04, Karanggan, Gn. Putri

Kami kirimkan kendaraan untuk dilakukan perbaikan dengan data-data sebagai berikut :

Tertanggung /TJH Pihak : PT. MAYBANK INDONESIA FINANCE QQ PERSADA PRIVATWA PT
 No. Polisi : B 1929 PXQ
 Polis : 010202200000065-002844 No. Rangka : JTMHVG23R.4309294
 Merk kendaraan : TOYOTA Nomor Mesin : 1V00539109
 Resiko Sendiri : 5 kali

Type Kendaraan : JEEP /LAND CRUISER
 Tahun : 2020

Keberangan :

Detail Kerugian		Part No	Kategori	IDR	Estimasi (1,500,000.00)
1.	COMPREHENSIVE/TOTAL LOSS ONLY : IDR 200,000.00 UNTUK SETIAP KEMADIAN	0421	Ganti	IDR	1,151,600.00
2.	KAP MESIN	JAS401	Perbaikan	IDR	1,209,600.00
3.	SPOTLER BUMPER FR	JAS423	Perbaikan	IDR	3,268,200.00
4.	BUMPER FR	JAS424	Perbaikan	IDR	1,367,100.00
5.	FENDER RH	JAS405	Perbaikan	IDR	1,368,000.00
6.	PINTU FR BH	JAS406	Perbaikan	IDR	1,368,000.00
7.	TRAILER RH	JAS407	Perbaikan	IDR	1,591,200.00
8.	PINTU RR RH	JAS410	Perbaikan	IDR	1,561,900.00
9.	QUARTER RH	JAS411	Perbaikan	IDR	1,367,100.00
10.	VELG FR RH	JAS412	Perbaikan	IDR	1,368,000.00
11.	FENDER LH	JAS413	Perbaikan	IDR	1,368,000.00
12.	PINTU FR LH	JAS414	Perbaikan	IDR	1,591,200.00
13.	PINTU RR LH	JAS415	Perbaikan	IDR	1,276,200.00
14.	QUARTER LH	JAS416	Perbaikan	IDR	4,910,000.00
15.	BUMPER RR	NPW01	Ganti	IDR	2,254,000.00
16.	BUMPER RR	NPW02	Ganti	IDR	2,059,000.00
17.	LISTRIK/OME PINTU FR RH	NPW03	Ganti	IDR	1,700,000.00
18.	MUDGUARD FR RH	NPW04	Ganti	IDR	3,622,000.00
19.	MUDGUARD FR RH	NPW05	Ganti	IDR	36,994,300.00
20.	MUDGUARD RR LH	NPW06	Ganti	IDR	488,900.00
21.	HEADLAMP KIRI (REK)	NPW07	Ganti	IDR	6,521,150.00
22.	BRACKET BUMPER DEPAKIR (REK)	PPH	PPH	IDR	0.00
23.	PART-SERVICE RRM 10% (akumulasi)	PPH	PPH	IDR	73,532,210.00
Total				IDR	73,532,210.00

Atas kerjasama yang baik, kami ucapkan terima kasih.
 HEAD OFFICE, 21-9-2021

Hormat kami,


 Aris Harsono

Gary Gustamin

PERHATIAN

DITANGGUNG OLEH PT. SAHABIT INSURANCE

RUMAH LINGKAR 2 BARU SETELAH KENDAHAN SELESAI

Catatan :

1. Resiko sendiri dan / atau biaya yang bukan tanggungan kami, harap di tagih langsung kepada pemilik kendaraan
2. Pada saat perbaikan harus dilampirkan Surat Perintah Kerja, foto e-copy, internet asli bermaterai cukup lengkap dua (dua) dan e-copy, foto salvage dan suku cadang yang diganti (Salvage) secara bersamaan
3. Suku cadang yang diganti harus ditunjukkan sebagai barang bukti dan diserahkan kepada Sahabat Insurance

Lampiran 6 Invoice dari Bengkel



SERVICE		No.	Service No.	Service Name	Price	Amount
1				REPAIR VELG Toyota - Lexus RX270 1 PCS	1,000,000	1,000,000
Total Service						1,000,000
Sub Total						
Disc						
Grand Total Service						1,000,000

Terbilang : "(Satu Juta Rupiah)."

TRANSFER VIA BCA

A/C : 4750508893

A/N : CV. TRI PILAR JAYA

Workshop

(Andi M. Yusuf)

Cashier

(Edward Yohanes)

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 7 Surat Kepuasan Tertanggung

SURAT PERNYATAAN PUAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:
 Nama : Fahri Muzammil
 Alamat : Jl. Industri Raya No 9 1-2 Jombang
 Adalah Pemilik / Wakil Pemilik / Tertanggung / Penanggung Jawab Kendaraan yang di Asuransikan pada **PT. Asuransi Bina Dana Arta** dengan data sebagai berikut :

No. Polis : _____
 Jenis Kendaraan : TOYOTA LAND CRUISER
 No. Polisi : B 1929 RIG
 Tanggal Masuk Bengkel : 09-08-2021
 Tanggal Keluar Bengkel : 29-09-2021
 No. Tlp : 081 9899 1209

Dengan ini saya menyatakan :

Penilaian Untuk Bengkel :

Tidak Puas

Puas

Kurang Puas

Sangat Puas

Atas perbaikan yang dilakukan oleh bengkel Plaza Toyota Karanggen dan telah menerima kendaraan kembali dengan kondisi baik dan siap pakai.

Demikian surat pernyataan puas ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 29-09-2021
 Yang memberi pernyataan
 Tertanggung / Wakil Tertanggung

Fahri Muzammil
 (Fahri Muzammil)

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 8 *Claim Note***CLAIM NOTE**

No : 01399/CN/01/11/21
 Payment Due : November 16, 2021

FULLY SETTLED

Claim No.	: 01020221002437.2.1									
Vehicles No.	: TBA		(New)							
Policy / Endorsement No.	: 010202200000068-002544		ID:T20PT00006							
Payment To	: Plaza Toyota Karanggen Jl. Raya Karanggen No.85, RT.7/RW.04, Karanggen, Gn. Putri Jawa Barat									
Name of Insured	: PT. MAYBANK INDONESIA FINANCE OO PERSADA PRIYATNA PT		ID:D20BF00011							
Address of Insured	: Wisma Eka Jiwa Lantai 10 Jl. Mangga Dua Raya, Jakarta 10730									
Date / Time of Loss	: August 28, 2021 / 10.00									
Cause of Loss	: Accident (Akibat Kesalahan Sendiri)									
Place of Loss	: -									
Period of Insurance	: October 21, 2020 to October 21, 2021									
Type of Insurance	: Motor Vehicle (with Extension Cover)									
Loss Item(s)	: Partial Loss SERVICE SPAREPART	<table border="0"> <tr> <td>IDR</td> <td>21,008,790.00</td> </tr> <tr> <td>IDR</td> <td>54,023,420.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>75,032,210.00</td> </tr> </table>	IDR	21,008,790.00	IDR	54,023,420.00	TOTAL	75,032,210.00		
IDR	21,008,790.00									
IDR	54,023,420.00									
TOTAL	75,032,210.00									
Details of Claim										
Claim Amount	: IDR 75,032,210.00									
Deductible	: IDR (1,500,000.00)									
Tax art 23	: IDR (381,978.00)									
Amount due to you	: IDR 73,150,232.00									
Date of Premium Paid	: November 18, 2020									

Jakarta, November 18, 2021
 for and on behalf of Insurer,



PT.



© 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

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Branch Jakarta Selatan
 Branch License No. 1185/SK/L/2017
 15 Office Park Tower A, 20th floor
 J. TB. Simatupang No. 18, Pasar Minggu
 Jakarta 12520 - Indonesia
 P. 62 - 21 22708292 E. 62 - 21 22708299
 E. office@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

02 September 2021

Ref.: 390/QUO/TS/KPS-TB/IX/21

Kepada Yth.

PT PQR

Jl. Danau Sunter Utara Blok B 36A
 Kav. 16 -17 Sunter
 (depan Rs. Satyan Negara)

Up. Bapak Leonard Berly Wennas

**PENAWARAN JASA AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN
 PT PQR
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

Dengan hormat,

Kami ucapkan terima kasih atas kesempatan yang Saudara berikan kepada kami untuk menyampaikan proposal audit atas laporan keuangan PT PQR ("Perusahaan") untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021. Menindaklanjuti permohonan tersebut, dengan ini kami sampaikan proposal audit tersebut dengan pokok-pokok sebagai berikut:

A. TUJUAN DAN LINGKUP PENUGASAN

Tujuan audit atas laporan keuangan adalah untuk memberikan opini auditor independen apakah laporan keuangan Perusahaan telah disajikan secara wajar, semua hal yang material, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia (PSAK).

Lingkup penugasan yang tercakup dalam proposal ini adalah audit atas Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021. Laporan keuangan yang dimaksud terdiri dari Laporan Posisi Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, serta Catatan Atas Laporan Keuangan, yang berisi ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

B. METODOLOGI AUDIT

Metodologi untuk melaksanakan audit atas laporan keuangan Perusahaan dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Umum

Kami akan melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi Kode Etik Profesi serta merencanakan dan melaksanakan audit agar memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

MEMBER OF FIRM

NEXIA KPS - Kantor Pelayanan Pajak, Sukartono is a member firm of the "Nexia International" network. ©2021 Nexia International Limited. All rights reserved. Nexia International Limited does not deliver services to any state or territory. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including those member firms that are not members of the network) are not a worldwide partnership. Member firms of the Nexia International network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the conduct of any act, or omission to act, by or the omission of, any of its member firms. Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any act, or omission, or failure to act, by or the omission of, any member firm. The only way to contact NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under license. References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network firm, as the context may require. For more information visit nexia.com

Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



© 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



• KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Dalam melakukan penilaian atas risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Opini kami atas laporan keuangan tersebut tergantung dari hasil penerapan prosedur-prosedur audit yang akan kami laksanakan. Oleh karena itu, kami tidak memberikan jaminan bahwa kami dapat memberikan opini wajar tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut di atas.

2. Tanggung jawab Manajemen Perusahaan

Manajemen bertanggung jawab atas:

- a) Penyusunan / pembuatan dan penyajian wajar laporan keuangan perusahaan sesuai dengan PSAK, dan
- b) Perancangan dan penerapan pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari salah saji material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Audit kami mencakup penelaahan atas daftar-daftar dan informasi keuangan lainnya yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan pokok. Namun, audit kami tidak ditujukan untuk menyatakan pendapat terhadap penyajian wajar atas daftar dan informasi keuangan lainnya tersebut secara tersendiri, namun dalam hubungannya dengan penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Laporan keuangan disajikan dalam bahasa Indonesia, termasuk pengungkapan memadai sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan.

Manajemen Perusahaan akan memberikan Surat Pernyataan Direksi tentang tanggung jawab di atas yang ditandatangani oleh Direksi untuk dilaporkan dalam Laporan Keuangan auditan.

Manajemen Perusahaan akan memberikan kepada kami:

- a) Laporan keuangan Perusahaan (sebelum di Audit) yang terdiri dari Laporan posisi keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas dan catatan atas laporan keuangan.
- b) Akses terhadap semua informasi yang manajemen sadari bahwa informasi tersebut relevan dalam penyusunan laporan keuangan seperti catatan, dokumentasi, dan hal-hal lainnya;
- c) Informasi tambahan yang mungkin kami minta dari manajemen untuk tujuan audit; dan
- d) Akses tanpa batas kepada individu-individu dalam entitas yang kami pertimbangkan perlu untuk memperoleh bukti audit.

Sebagai bagian dari proses audit, kami akan meminta penegasan tertulis Surat Representasi Manajemen mengenai kelengkapan dari segala pernyataan dan informasi yang diberikan Perusahaan kepada kami sehubungan dengan audit yang kami laksanakan, antara lain seperti laporan keuangan disusun oleh manajemen dengan itikad baik, kelengkapan risalah rapat yang diselenggarakan, adanya aset yang dijamin, adanya keyakinan dari manajemen bahwa semua kecurangan (fraud) yang diketahui oleh manajemen telah tercermin dan diungkapkan dalam laporan keuangan, jumlah penyisihan piutang ragu-ragu yang memadai, aset/ liabilitas bersyarat serta hal-hal lainnya yang dipandang perlu.

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



✉ KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Atas penyampaian laporan draft, agar dapat difinalkan maka manajemen harus paraf pada laporan keuangan tersebut sebagai tanda persetujuan atas angka audit termasuk jumlah koreksi.

Sesuai dengan peraturan yang berlaku, laporan Posisi Keuangan (neraca) dan laporan laba rugi dan pendapatan komprehensif lain harus di tanda tangani oleh manajemen/Direksi, sedangkan catatan atas laporan keuangan di paraf pada setiap halaman.

3. Pendekatan terhadap pengendalian intern

Audit kami juga meliputi pengujian dan evaluasi terhadap sistem pengendalian intern serta pengujian secukupnya terhadap catatan-catatan keuangan lainnya yang dipandang perlu. Meskipun demikian, audit kami tidak mencakup semua transaksi yang terjadi dalam Perusahaan karena audit ini tidak secara khusus dimaksudkan untuk mengungkapkan penyimpangan ataupun kesalahan yang mungkin terjadi. Audit kami mengandung risiko bawaan bahwa bila terdapat kekeliruan dan ketidakberesan material, termasuk kecurangan atau pemalsuan, mungkin tidak akan terdeteksi. Namun, bila kami menemukan adanya hal-hal tersebut dalam audit kami, informasi tersebut akan kami sampaikan kepada Saudara.

4. Pendekatan audit berbasis risiko

Pendekatan pemeriksaan akan ditentukan berdasarkan hasil pemahaman dan evaluasi atas efektivitas pengendalian intern Perusahaan. Risiko salah saji material yang teridentifikasi pada tahap perencanaan, baik risiko salah saji pada tingkat laporan keuangan maupun risiko salah saji pada tingkat asersi, merupakan bagian yang menjadi fokus pengujian.

Apabila struktur pengendalian intern menurut kami memadai untuk mencegah dan mendeteksi kesalahan yang sifatnya signifikan terhadap laporan keuangan, maka kami akan mempertimbangkan untuk melakukan pengujian melalui prosedur analitis maupun verifikasi transaksi yang nilainya signifikan, namun apabila kami memandang bahwa pengendalian intern kurang efektif, ataupun prosedur pemeriksaan substantif terhadap angka-angka laporan keuangan dianggap lebih 'cost effective' maka kami akan melaksanakan audit berdasarkan pendekatan pemeriksaan substantive.

Walaupun demikian, tidak berarti pendekatan substantif mengabaikan unsur evaluasi terhadap pengendalian intern. Dalam hal menemukan adanya kesalahan pembukuan, kami akan sejauh mungkin mengevaluasi kelemahan dalam prosedur pengendalian yang menyebabkan terjadinya kesalahan tersebut, sebagai bahan masukan untuk Perusahaan dalam perbaikan struktur pengendalian internnya.

5. Pendekatan terhadap daftar dan informasi keuangan lainnya

Audit kami mencakup audit terhadap daftar-daftar dan informasi keuangan lainnya yang merupakan bagian dari laporan keuangan pokok. Namun, audit ini tidak dimaksudkan untuk memberikan pendapat atas kewajaran dari daftar-daftar dan data keuangan lainnya secara individual, melainkan dalam kaitannya dengan kewajaran laporan keuangan secara keseluruhan.

6. Inspeksi terhadap keberadaan aset tetap

Inspeksi terhadap keberadaan aset tetap akan dilaksanakan secara sampling, terutama untuk aset tetap yang bernilai signifikan. Sampel akan dipilih dari rincian aset tetap yang mendukung angka yang disajikan dalam laporan keuangan.

7. Analisis atas komponen laba rugi dan penghasilan komprehensif lainnya

Prosedur analitis atas komponen laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lainnya akan dilakukan untuk mengidentifikasi fluktuasi yang abnormal pada masing-masing komponennya.

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



KANAKA PURADIREDDJA, SUHARTONO

8. **Pendekatan terhadap sistem pengolahan data elektronik (PDE)**
Sebagai bagian dari pengujian pengendalian internal, kami juga akan melakukan pengujian terhadap sistem PDE digunakan Perusahaan dalam memproses transaksi menjadi laporan keuangan. Namun audit kami tidak dimaksudkan untuk memberikan pendapat atas sistem tersebut.
9. **Pendekatan terhadap perpajakan**
Audit kami juga tidak meliputi audit sebagaimana yang akan dilakukan oleh Direktorat Jendral Pajak (DJP), sehingga audit tersebut sebaiknya tidak dijadikan dasar untuk mendeteksi seluruh penyimpangan yang mungkin akan ditemukan oleh pemeriksa dari DJP, Kementerian Keuangan.
- Sesuai dengan ketentuan perpajakan, DJP mempunyai wewenang untuk meminta data/informasi yang diperlukan untuk pemeriksaan kewajiban perpajakan Perusahaan secara langsung kepada KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono (KPS). Terkait dengan kewajiban perpajakan tersebut, Perusahaan setuju untuk membebaskan KPS dari segala tuntutan hukum atas penyampaian data/informasi Perusahaan kepada DJP, Kementerian Keuangan Sesuai dengan kode etik profesi, kami bertanggungjawab atas kerahasiaan informasi klien. Namun demikian, berdasarkan peraturan perundang-perundangan, kerahasiaan tersebut diabaikan jika untuk kepentingan pengawasan Menteri Keuangan yang diatur dalam UU No. 5 tahun 2011 tentang Akuntan Publik Pasal 29 dan kepentingan pemeriksaan pajak, penagihan pajak, atau penyidikan tindak pidana di bidang perpajakan oleh DJP yang diatur dalam Undang- Undang Nomor 6 tahun 1963 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2007 tentang Ketentuan Umum Perpajakan Pasal 35.
- Memenuhi ketentuan tersebut, kami ingin menegaskan bahwa Perusahaan menyatakan memberikan persetujuan kepada kami untuk memberikan akses kertas kerja perikatan audit atas laporan keuangan ini kepada pihak-pihak yang memiliki kewenangan dalam rangka menjalankan ketentuan dalam UU yang berlaku. Segala biaya yang timbul sehubungan dengan pemenuhan kewajiban tersebut menjadi beban Perusahaan dan akan kami tagihkan berdasarkan realisasi waktu yang kami gunakan untuk menyelesaikan kewajiban tersebut. Namun demikian, kami tidak akan membebaskan biaya-biaya dalam rangka pemenuhan kewajiban tersebut kepada entitas, mana kala entitas setuju untuk menindaklanjuti sendiri pemenuhan kewajiban tersebut.
10. **Penggunaan tenaga ahli**
Kami akan menggunakan jasa tenaga ahli dalam pekerjaan audit kami apabila diperlukan. Penggunaan tenaga ahli akan diinformasikan kepada Manajemen Perusahaan, dan menjadi beban Perusahaan secara *reimbursable costs*.

C. HASIL PEKERJAAN

Laporan Auditor Independen atas Laporan Keuangan Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 yang akan disampaikan dalam bahasa Indonesia dan dalam mata uang Rupiah sebanyak 3 (tiga) eksemplar dan apabila diperlukan lebih dari itu akan kami tambahkan biaya cetak laporan tambahan tersebut sebesar Rp. 1.000.000,- (Satu juta rupiah) per eksemplar.

Sesuai dengan Standar Profesional Akuntan Publik (SPAP), setiap publikasi atas laporan keuangan yang kami audit atau yang dikaitkan dengan nama kami sebagai auditor, harus di telaah dan mendapatkan persetujuan tertulis dari kami secara tertulis.



© 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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



© 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



© KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Kami juga akan menyampaikan surat khusus (*Management Letter*) kepada manajemen yang berisi saran-saran secukupnya apabila selama audit dijumpai kelemahan-kelemahan dalam sistem pengendalian intern, penerapan standar akuntansi yang tidak sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku umum dan hal-hal lain yang menurut pandangan kami perlu dimintakan perhatian.

Penugasan dinyatakan selesai dengan dibuatnya Berita Acara Serah Terima Pekerjaan yang ditandatangani oleh kedua belah pihak, apabila ada penugasan selain dari lingkup penugasan ini maka akan dibuatkan perjanjian terpisah.

D. FEE PEKERJAAN

Berdasarkan pemahaman kami tentang operasi Perusahaan dan perencanaan yang kami susun atas pekerjaan ini, kami mengusulkan fee pekerjaan sebesar **RpXXX.XXX.XXX**

Fee tersebut belum termasuk PPN 10% dan belum termasuk out of pocket expenses. Fee tersebut ditentukan dengan dasar bahwa seluruh data yang dibutuhkan untuk keperluan audit kami telah disiapkan dan tersedia untuk audit. Standar rate auditor untuk penugasan ini bervariasi disesuaikan dengan tingkat tanggungjawab dan pengalaman.

Biaya di atas ditentukan juga berdasarkan asumsi bahwa data yang diperlukan untuk tujuan audit yang tersedia untuk kita, Perusahaan memiliki pengendalian internal yang memuaskan, dan kami akan mendapatkan kerja sama penuh dari staf dan manajemen selama penugasan.

Pembayaran fee pekerjaan dilakukan sesuai dengan penjadwalan berikut:

- 50 % pada saat kami memulai tugas kami
- 30% pada saat kami menyerahkan draft laporan
- 20% pada saat kami menyerahkan laporan final
- Out of pocket expenses – pada saat bukti-bukti out of pocket expenses kami peroleh

Sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku, Bapak diwajibkan memotong 2% dari honorarium kami dan menyetorkan jumlah tersebut ke Kantor Kas Negara sebagai uang muka pajak perusahaan kami. No.NPWP kami adalah **01.949.024.2-062.000** atas nama **Persek. Kanaka Puradiredja, Suhartono**.

Audit akan dilaksanakan setelah pembayaran pertama diterima dan laporan keuangan sebelum audit, serta seluruh data dan informasi yang diperlukan tersedia. Data dan informasi yang kami perlukan untuk tujuan audit akan kami sampaikan kepada manajemen segera setelah konfirmasi tertulis penunjukan KAP KPS kami terima.

E. PRASYARAT

Agar pekerjaan di atas dapat berjalan secara efektif dan selesai tepat waktu, maka diperlukan prasyarat berikut ini:

1. Perusahaan perlu menunjuk staf yang kompeten untuk menjadi *counterpart* yang akan membantu tim kami mengakses data, informasi dan dokumen yang diperlukan selama penugasan. Kami akan menyerahkan permintaan data secara resmi. Pekerjaan lapangan dimulai setelah semua data dan informasi tersedia secara lengkap.

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



© 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



☉ KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

2. Di dalam melakukan pekerjaan audit, kami akan menggunakan media komunikasi, baik lisan, tertulis, dan secara elektronik seperti surat, memo dan email yang merupakan komunikasi audit yang diterima
3. Perusahaan menyatakan dan menjamin bahwa tidak melakukan perikatan lain dengan kantor akuntan publik lainnya untuk melakukan pekerjaan yang sesuai dengan ruang lingkup pekerjaan sebagaimana tertuang dalam surat ini.
4. Manajemen membolehkan Bank Kreditor untuk meminta informasi kepada KAP/AP dan membolehkan KAP/AP untuk memberikan informasi yang diminta oleh Bank kreditor, dalam hal tersebut dikucualaikan dari persyaratan kerahasiaan.
5. Untuk tujuan audit ini, Manajemen menyatakan hanya menyelenggarakan Pembukuan tunggal (general purpose) dan menyusun laporan keuangan yaitu pembukuan dan pelaporan yang sama baik untuk kreditor, pajak atau pengguna laporan lainnya.
6. Mengingat pentingnya surat pernyataan manajemen seperti yang telah dinyatakan pada butir B.2 di atas, maka surat tersebut diminta telah disampaikan kepada kami sebelum laporan auditor final diterbitkan. Dengan adanya surat pernyataan manajemen tersebut, Perusahaan setuju untuk membebaskan KAP KPS dan stafnya dari segala tuntutan, kewajiban dan biaya-biaya yang akan dikeluarkan sebagai akibat dari kesalahan pernyataan manajemen berkaitan dengan jasa audit yang kami berikan sesuai dengan surat perikatan ini.

F. LAIN-LAIN

1. Terminasi dan Penarikan diri
 Sesuai dengan standar profesi akuntan publik, kami dapat menarik diri dari penugasan ini bilamana terjadi hal berikut ini:
 - a. terdapat perbedaan yang sangat prinsipil dan tak terselesaikan dengan Perusahaan yang berkaitan dengan penerapan Standar Auditing dan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dalam pembukuan Perusahaan, atau
 - b. hal-hal yang menyebabkan sikap independen kami sebagai auditor tidak dapat kami pertahankan.
 - c. Perusahaan tidak dapat memenuhi prasyarat dan komitmennya dalam menyediakan data yang diperlukan sesuai dengan kesepakatan
 Jika hal tersebut terjadi, maka perjanjian dapat dinyatakan batal dan Perusahaan membebaskan kami dari segala tuntutan apapun, termasuk tuntutan untuk mengembalikan bagian fee pekerjaan yang telah kami terima.
2. Manajemen Perusahaan dan KAP KPS sepakat bahwa tidak ada benturan kepentingan diantara personil kunci, baik di Perusahaan maupun KAP KPS, untuk melakukan pekerjaan sebagaimana dalam ruang lingkup surat ini. KAP KPS menjamin akan menjaga kerahasiaan seluruh data dan informasi yang diberikan Perusahaan dan menjaga sikap independensi dari KAP KPS .
3. Perusahaan setuju bahwa KAP KPS dan staf tidak mempunyai kewajiban kepada Perusahaan atas segala tuntutan ganti rugi yang timbul melebihi jumlah fee pekerjaan yang telah diterima oleh KAP KPS sehubungan dengan penugasan ini. Perusahaan juga setuju untuk menjamin dan membebaskan sepenuhnya KAP KPS dan staf dari semua tuntutan ganti rugi dari pihak manapun, yang timbul secara langsung maupun tidak langsung dari jasa yang diberikan dalam penugasan ini.

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

4. Apabila Perusahaan termasuk dalam golongan Perusahaan yang wajib mendaftarkan laporan keuangan tahunannya (LKTP) ke Kementerian Perdagangan Republik Indonesia, sesuai dengan Keputusan Menteri Perindustrian dan Perdagangan Republik Indonesia No. 121/MPP/Kep/2/2002 tanggal 25 Februari 2002, maka jika Perusahaan mengasaskan pendaftaran tersebut kepada KAP, kami akan mengenakan biaya pengurusan sebesar Rp 5.000.000,- (Lima juta rupiah) per masing-masing perusahaan, yang ditagih saat pendaftaran dilakukan. Jika LKTP dilaporkan sendiri oleh Perusahaan, maka Perusahaan setuju untuk menyampaikan tanda terima LKTP tersebut kepada KAP, untuk kemudian disampaikan kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan – Kementerian Keuangan Republik Indonesia (P2PK), sesuai dengan Surat Edaran Kepala P2PK No. SE-2/PPPK/2019 tentang Kewajiban Melampirkan Laporan Keuangan Auditasi Klien oleh Kantor Akuntan Publik. Jika Perusahaan belum menyampaikan LKTP, Perusahaan setuju bahwa laporan keuangan auditasi disampaikan oleh KAP kepada P2PK beserta dengan Surat Pernyataan Persetujuan sebagaimana lampiran dalam ketentuan dimaksud. Jika Perusahaan tidak setuju, maka Perusahaan mendandatangani Surat Pernyataan Tidak Setuju sebagaimana lampiran dalam ketentuan dimaksud dan menyampaikannya kepada KAP untuk disampaikan kepada P2PK.
5. Kami tidak berkewajiban untuk memutakhirkan laporan audit kami. Jika manajemen akan melakukan penggantian sendiri atas laporan keuangan yang kami audit untuk tujuan-tujuan lain, maka manajemen sepakat untuk meminta izin kepada kami dan manajemen juga sepakat untuk memperhitungkan waktu kerja yang kami alokasikan untuk tambahan pekerjaan tersebut, jika ada.
6. Bilamana timbul perselisihan dalam pelaksanaan penugasan ini yang tidak dapat diselesaikan secara musyawarah, maka kedua belah pihak menyetujui penyelesaiannya melalui Institut Akuntan Publik Indonesia.
7. Apabila terjadi perubahan tujuan dan lingkup dalam proposal ini, maka kedua belah pihak akan mendiskusikannya untuk memperoleh kata sepakat dan akan menuangkannya dalam bentuk addendum kontrak.
8. Jika laporan kami diterbitkan kembali dengan penugasan untuk penawaran umum saham atau transaksi keuangan yang lain, maka kami harus diinformasikan tentang hal tersebut untuk meyakinkan kesesuaian dengan tujuan pelaporan, dan tidak dimaksudkan untuk menyesuaikan audit kami kepada pihak lain.
9. Jika Perusahaan membatalkan perikatan setelah penandatanganan proposal atau jika penugasan sudah berlangsung namun sebelum waktu penugasan berakhir dihentikan oleh manajemen perusahaan, maka Perusahaan tetap berkewajiban membayar seluruh biaya yang telah disetujui dalam perikatan.
10. Kerahasiaan Dokumentasi audit untuk pekerjaan ini merupakan hak milik KPS dan merupakan informasi rahasia. Pengecualian terhadap hal tersebut, dalam hal terdapat permintaan dari regulator/instansi pemerintah yang berwenang kami dapat menyediakan akses kepada mereka sesuai dengan undang – undang yang berlaku.
11. Apabila KAP KPS ditunjuk sebagai auditor independen, KAP KPS akan mengirim surat keberatan profesional kepada auditor sebelumnya. KAP KPS berhak mengevaluasi dan berdiskusi kembali dengan manajemen apabila jawaban surat dari auditor sebelumnya tidak berisi pernyataan "tidak keberatan atas penunjukan auditor".
12. Jangka waktu penawaran proposal ini berlaku selama 14 hari kalender sejak tanggal proposal ini.

© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 9 Surat Perikatan Audit – Lanjutan



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



• KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

13.Partner yang bertanggung jawab dalam penugasan ini adalah Bapak Tan Siddharta, S.E., M.M., CPA, CA.

G. PENUTUP

Demikianlah proposal kami, jika terdapat hal-hal yang belum jelas atau yang perlu didiskusikan lebih lanjut, kami akan terbuka untuk mendiskusikannya dengan Saudara. Apabila Saudara menyetujui proposal ini mohon dapat menandatangani persetujuan pada tempat yang tersedia di bawah dan dengan demikian proposal ini menjadi kontrak penugasan. Selanjutnya, satu copy proposal yang telah ditandatangani mohon dapat dikirimkan kepada kami.

Atas kepercayaan dan kesempatan yang diberikan, kami sampaikan terima kasih.

Hormat kami,

Disetujui oleh :
PT PQR

Tan Siddharta, S.E., M.M., CPA, CA
Rekan

Tanda tangan : _____
Nama : _____
Jabatan : _____
Tanggal : _____

Lampiran 10 Surat Tugas Audit



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Branch Jakarta Selatan
 Branch Floor No. 1105/AN/L/2017
 JI Office Park Tower A, 20th floor
 J. Tol. Setiabudi No. 18, Ponorogo
 Jakarta 12520 - Indonesia
 P. 62 - 21 2218282 F. 62 - 21 55108299
 E. office18@kanaka.co.id
 www.kanaka.co.id

Jakarta, 31 Januari 2022

Kepada Yth :
PT PQR
 Jl. Griya Utama Blok A,
 Kav. 1A No. 51 & 51A Sunter
 Jakarta Utara 14350

SURAT TUGAS
 Ref: 094/GN/AW/KPS/1/22.

Sehubungan dengan penugasan audit kepada kami, dengan ini menugaskan:

- Nama : 1. Sdr. Arif Wicaksono
 2. Sdr. M Azhar Riyadi
 3. Sdr. Ornelius Reinhard NS
 4. Sdr. Eka Rizky Meximahilino Igustin
 5. Sdr. Mikhael Antonio

Untuk melaksanakan General Audit untuk periode 31 Desember 2021 atas **PT PQR** mulai tanggal 3 Februari s/d 29 April 2022.

Bertindak selaku Associate Manager audit adalah Sdr. Tulus Aria Junata dan Manager Audit adalah Sdr. Filhasnetti Algoumar.

Demikian surat tugas ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya, dan kami mengharapkan kerjasama yang baik agar penugasan ini dapat diselesaikan sesuai dengan rencana.

Hormat kami,

Adeyana Widjaja
 Partner

MEMBER OF
FOUNDED FIRMS

MEMBER OF - © KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO is a member firm of the "Nexia International" network. "Nexia" (Nexia International Limited) and its member firms, Nexia International Limited does not accept liability for the work done by any member firm of the network or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including Nexia member firms) do not act as a worldwide partnership. Member firms of the Nexia International network are independent member and separate legal entities. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the operations of any firm, or any part of the business of any of its members. Nexia International Limited does not accept liability for any loss, wrong, tort, negligence, claim, or otherwise on the basis of the content of any document and/or information provided. The trade name NEXIA (NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under license. Referring to Nexia or Nexia International and its member firms is the "Nexia International" network. For more information visit www.nexia.com

Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Branch Jakarta Selatan
Branch license No. 1165/KPS.1/2017
18 Office Park Tower A, 20th floor
Jl. TB. Simatupang No. 18, Pasar Minggu
Jakarta 12520 - Indonesia
P. 62 - 21 22708282 E. 62 - 21 22708299
E. office18@kanaka.co.id
www.kanaka.co.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No: 00507/3.0357/AU.1/08/0128-1/1/V/2022

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT PQR

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT PQR dan entitas anaknya termasuk, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba-rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan konsolidasian. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas.

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

Report No: 00507/3.0357/AU.1/08/0128-1/1/V/2022

Shareholders, Board of Commissioners and Directors
PT PQR

We have audited the accompanying consolidated financial statements of PT PQR and its subsidiary, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2021 and the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such consolidated financial statements are free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.

MEMBER OF
FEDERAL OF FIRMS

NEXIA KPS - © Kanaka Puradiredja, Suhartono is a member firm of the "Nexia International" network. ©2015 Nexia International Limited. All rights reserved. Nexia International Limited does not deliver services in its own name or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International Network (including those members which include the word NEXIA) are not an affiliate partnership. Member firms of the Nexia International network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the conduct of any act, in relation to any act, or the liabilities of any of its members. Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any action taken, or inaction on the basis of the content of this document or any dissemination and related links provided. The logo reads NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under license. References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network firms, as the context may dictate. For more information visit www.nexia.com

Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang

Lampiran 11 Opini Audit - Lanjutan



© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Tanggung jawab auditor – Lanjutan

Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT PQR** dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal Lain

Audit kami atas laporan keuangan konsolidasian **PT PQR** dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut terlampir dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian tersebut secara keseluruhan. Informasi keuangan **PT PQR**

(Entitas Induk) terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut (secara kolektif disebut sebagai "Informasi Keuangan Entitas Induk"), yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan konsolidasian terlampir, disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan konsolidasian terlampir yang dihentikan menurut standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi keuangan **PT PQR**

merupakan tanggung jawab manajemen Entitas serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan konsolidasian terlampir.

Informasi keuangan **PT PQR** telah menjadi obyek prosedur audit yang diterapkan dalam audit laporan keuangan konsolidasian terlampir berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, informasi keuangan **PT PQR** disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.



Auditor's responsibility – Continued

An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respect, the financial position of **PT PQR** and its subsidiary as of December 31, 2021, and their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Other Matter

Our audit of the accompanying consolidated financial statements of **PT PQR** and its subsidiaries as of December 31, 2021 and for the year then ended was conducted for the purpose of forming an opinion on such consolidated financial statements taken as a whole. The accompanying financial information of **PT PQR**

(Parent Entity), which consists of the statements of financial position as of December 31, 2021, the statements of profit or loss and other comprehensive income, of changes in equity and of cash flows for the year then ended, (collectively referred to as the "Parent Entity Financial Information"), which is presented as supplementary information to the accompanying consolidated financial statements, is presented for purposes of additional analysis and is not a required part of the accompanying consolidated financial statements under Indonesian Financial Accounting Standards. **PT PQR**

financial information is the responsibility of the Entity's management and was derived from and related directly to the underlying accounting and other records used to prepare the accompanying consolidated financial statements.

PT PQR financial information has been subjected to the auditing of the accompanying consolidated financial statements in accordance with Standards on auditing established set by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. In our opinion, **PT PQR** financial information is fairly stated, in all material respects, in relation to the consolidated financial statements taken as a whole.

Lampiran 11 Opini Audit - Lanjutan

**© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 12 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing


**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

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

Lembar Bimbingan

NIM : 1904311010
Nama : Eka Rizky Meximahlino Igustin
Program Studi : D-III Akuntansi
Nama Dosen Pembimbing : Taufikul Ichsan, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
29 Maret 2022	Pengarahan bimbingan LTA	
12 April 2022	Bimbingan LTA Bab 1	
19 April 2022	Revisi LTA Bab 1	
22 April 2022	Persetujuan LTA Bab 1	
03 Mei 2022	Bimbingan LTA Bab 2 dan Bab 3	
17 Mei 2022	Revisi LTA Bab 2 dan Bab 3	
23 Mei 2022	Persetujuan LTA Bab 2 dan Bab 3	

© 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 12 Lembar Bimbingan Dosen Pembimbing – Lanjutan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
 Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
 Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Lembar Bimbingan

NIM : 1904311010
 Nama : Eka Rizky Meximahlino Igustin
 Program Studi : D-III Akuntansi
 Nama Dosen Pembimbing : Taufikul Ichsan, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
07 Juni 2022	Bimbingan LTA Bab 4	
21 Juni 2022	Revisi LTA Bab 4	
30 Juni 2022	Persetujuan LTA Bab 4	
05 Juli 2022	Bimbingan LTA Bab 5	
11 Juli 2022	Revisi LTA Bab 5	
19 Juli 2022	Persetujuan LTA Bab 5	
21 Juli 2022	Finalisasi Keseluruhan LTA	

Menyetujui KPS D3 Akuntansi
 Depok, 22 Juli 2022

Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si
 NIP. 197202221999031003

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