



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



PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP
BHARATA, ARIFIN, MUMAJAD & SAYUTI

Disusun oleh:
Melani Tri Wulandari
1804311008

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
SEPTEMBER 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



**PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP
BHARATA, ARIFIN, MUMAJAD & SAYUTI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya
Program Diploma III Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Melani Tri Wulandari
1804311008

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
SEPTEMBER 2021**



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Melani Tri Wulandari

NIM : 1804311008

Tanda Tangan :



Tanggal : 31 Agustus 2021

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 mengummumkan 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 : Melani Tri Wulandari
NIM : 1804311008
Program Studi : D3 Akuntansi
Judul Laporan TA : Prosedur Audit Utang Usaha Pada PT XYZ Oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Diploma III Akuntansi pada Program Studi D3 Akuntansi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Yusep Friya Purwa Setya, S.E., M.Ak. ()

Anggota Penguji : Dr. Titi Suhartati, S.E., M.M., M.Ak, Ak. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 31 Agustus 2021

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Melani Tri Wulandari
Nomor Induk Mahasiswa : 1804311008
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Akuntansi
Judul Laporan TA : Prosedur Audit Utang Usaha Pada PT XYZ Oleh
KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Dr. Titi Suhartati, S.E., M.M., M.Ak, Ak.
NIP. 196901111998022001

Pembimbing 2

Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si.
NIP. 196002221990032001

Ketua Program Studi

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

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



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur bagi Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan baik meskipun banyak kekurangan didalamnya. Laporan tugas akhir ini penulis susun berdasarkan pengalaman dan pengetahuan yang penulis peroleh dari Praktik Kerja Lapangan yang telah dilaksanakan pada 8 Januari 2021 sampai dengan 23 April 2021 di KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.

Laporan ini dibuat sebagai salah satu syarat kelulusan sebagai Ahli Madya Akuntansi pada Program Studi DIII Akuntansi di Politeknik Negeri Jakarta. Penyusunan laporan ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat dengan lancar menyelesaikan laporan tugas akhir ini dan pihak-pihak yang telah berjasa membantu penulis, yaitu:

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 Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Ridwan Zulpi Agha, S.E.,M.Ak., selaku Kepala Program Studi DIII Akuntansi yang telah memberikan arahan dan informasi kepada penulis.
4. Ibu Dr. Titi Suhartati, S.E., M.M., M.Ak, Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan laporan tugas akhir ini.
5. Ibu Elisabeth Yansye Metekohy, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam pengarahan teknis penulisan laporan tugas akhir ini.
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan membimbing penulis selama mengikuti perkuliahan.
7. Staf Administrasi Jurusan Akuntansi yang telah memberikan kemudahan dan informasi kepada penulis dalam urusan administrasi surat menyurat.
8. Bapak Akhmad Ali Sodikin, S.M., M.Ak., selaku Koordinator Bidang Penelitian dan Magang Kerja yang telah menerima penulis untuk melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL) di KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti dan telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan masalah-masalah yang terjadi pada saat aktivitas audit berlangsung.
9. Orang tua dan Saudara penulis yang senantiasa memberikan doa dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan baik dan tepat pada waktu yang telah ditentukan.
10. Rekan-rekan satu tim audit KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti, yang telah membantu penulis dalam melaksanakan tugas selama pemeriksaan audit di klien dan telah berbagi pengalaman dan ilmu mengenai audit selama penulis menjalani masa Praktik Kerja Lapangan (PKL).
11. Teman-teman seperjuangan Program Studi D3 Akuntansi angkatan 2018 yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.

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 kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan 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

Penulis sangat berharap Laporan Tugas Akhir ini dapat menggambarkan bagaimana pengalaman dan proses kerja yang dilakukan oleh penulis selama menjalani Praktik Kerja Lapangan di KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penulisan laporan ini terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis berharap adanya kritik, saran dan usulan demi perbaikan yang akan penulis buat di masa yang akan datang. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Depok, 31 Agustus 2021

Melani Tri Wulandari
NIM. 1804311008





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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademisi Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Melani Tri Wulandari
NIM : 1804311008
Program Studi : D3 Akuntansi
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

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

“Prosedur Audit Utang Usaha Pada PT XYZ Oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 31 Agustus 2021

Yang menyatakan

(Melani Tri Wulandari)



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

PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP BHARATA, ARIFIN, MUMAJAD & SAYUTI

Melani Tri Wulandari

Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Laporan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mendeskripsikan perencanaan, prosedur, tujuan audit utang usaha dan menjelaskan hasil audit utang usaha pada PT XYZ. Metode penulisan menggunakan pendekatan deskriptif dengan jenis data primer dan sekunder. Proses pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara dan studi pustaka. Laporan ini membahas tentang tujuan audit utang usaha, perencanaan audit, prosedur audit, dan hasil audit utang usaha yang dilaksanakan oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti. Tujuan dari audit ini yaitu memastikan keberadaan, kebenaran dan kelengkapan dari akun utang usaha. Berdasarkan proses audit yang dijalankan dapat disimpulkan bahwa perencanaan dan prosedur audit yang dilaksanakan oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti telah sesuai dengan standar audit yang berlaku. Hasil audit tidak terdapat temuan yang material pada akun utang usaha sehingga laporan keuangan disajikan secara wajar.

Kata Kunci: Utang usaha, tujuan audit, perencanaan audit, prosedur audit, hasil audit, disajikan wajar

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



PROSEDUR AUDIT UTANG USAHA PADA PT XYZ OLEH KAP BHARATA, ARIFIN, MUMAJAD & SAYUTI

Melani Tri Wulandari

Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRACT

This report aims to describe planning, procedure, purpose of account payable audit and explained the audit result from account payable of PT XYZ. The writing method being used are a descriptive approach with primary and secondary data types. The process of collecting data is done by observation, interviews and literature study. This report discuss the purpose of account payable, audit planning, audit procedure and the audit result by KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti. The Purpose of this audit is to ensure the existence, correctness and completeness of the account payable account. Based on the process of audit can be concluded that the audit planning and audit procedure in accordance with applicable accounting standards. The result of the audit are not findings materiality on the account payable so that the financial statements are presented fairly.

Keywords: Account payable, purpose of audit, audit planning, audit procedure, audit result, presented fairly

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 ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Tujuan Penulisan.....	3
1.3 Manfaat Penulisan.....	4
1.4 Metodologi Penulisan.....	4
1.4.1 Metode Penulisan.....	4
1.4.2 Jenis dan Sumber Data Penulisan.....	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Konsep Utang.....	7
2.1.1 Pengertian Utang.....	7
2.1.2 Klasifikasi Utang.....	8
2.1.3 Pengakuan, Pengukuran dan Penyesuaian Utang.....	9
2.2 Konsep Utang Usaha.....	11
2.2.1 Pengertian Utang Usaha.....	11
2.2.2 Karakteristik Utang Usaha.....	12
2.3 Konsep Auditing.....	12
2.3.1 Pengertian Auditing.....	12
2.3.2 Tujuan Auditing.....	13
2.3.3 Jenis – Jenis Auditing.....	15

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 kritrik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



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

2.3.4 Standar Auditing.....	16
2.3.5 Prosedur Auditing.....	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	19
3.1 Profil KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.....	19
3.1.1 Sejarah KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.....	19
3.1.2 Visi dan Misi KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.....	19
3.1.3 Struktur Organisasi KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.....	20
3.1.4 Layanan Jasa KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.....	22
3.2 Profil PT XYZ	26
3.2.1 Layanan Jasa PT XYZ.....	26
BAB IV PEMBAHASAN.....	28
4.1 Perencanaan Audit Utang Usaha Pada PT XYZ.....	28
4.2 Prosedur Audit Utang Usaha Pada PT XYZ.....	43
4.3 Tujuan Audit Utang Usaha Pada PT XYZ.....	55
4.4 Hasil Audit Utang Usaha Pada PT XYZ.....	56
BAB V PENUTUP.....	57
5.1 Kesimpulan.....	57
5.2 Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....	59



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 mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	20
Gambar 4.1 Penerimaan Kembali Klien.....	29
Gambar 4.2 <i>Engagement Letter</i>	31
Gambar 4.3 Pernyataan Independensi.....	36
Gambar 4.4 Surat Tugas.....	38
Gambar 4.5 Penilaian Resiko.....	40
Gambar 4.6 Perhitungan Prosedur Analitik.....	42
Gambar 4.7 Persentase Planning Materiality.....	43
Gambar 4.8 Permintaan Data.....	44
Gambar 4.9 Neraca PT XYZ.....	45
Gambar 4.10 Laporan Laba Rugi PT XYZ.....	46
Gambar 4.11 Tingkat Materialitas.....	46
Gambar 4.12 Audit Program Utang Usaha.....	48
Gambar 4.13 Surat Konfirmasi.....	49
Gambar 4.14 <i>Lead Schedule</i>	52
Gambar 4.15 <i>Supporting Schedule</i>	52
Gambar 4.16 Laporan Auditor.....	54

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan teknologi dan industri di era *Covid-19* memicu persaingan usaha yang semakin ketat. Persaingan usaha yang terjadi tentu menuntut para pengusaha untuk melakukan inovasi-inovasi yang terbaru dan berbeda dengan yang lain. Dampak dari perkembangan teknologi dan industri membuat banyak munculnya perusahaan-perusahaan berskala mikro hingga berskala makro pada berbagai bidang di Indonesia. Tujuan utama perusahaan-perusahaan ini tidak lain ialah memenuhi kebutuhan masyarakat dengan capaian keuntungan yang maksimal.

Perusahaan tersebut tentunya memiliki pencatatan transaksi yang meliputi transaksi pembelian, penjualan, pendapatan dan pengeluaran terkait dengan biaya-biaya yang masuk maupun yang keluar dalam aktivitas bisnis-nya. Pencatatan transaksi tersebut dikenal dengan istilah pembukuan. Pembukuan adalah suatu proses pencatatan transaksi keuangan ke dalam catatan akuntansi. Transaksi tersebut yang kemudian disusun dan disajikan dalam bentuk laporan keuangan. Menurut Paragraf 7 PSAK 1 (penyesuaian 2015) laporan keuangan adalah suatu penyajian terstruktur dari posisi keuangan dan kinerja suatu entitas. Laporan keuangan merupakan informasi keuangan perusahaan yang sangat penting, karena melalui laporan tersebut dapat diperkirakan arah dan posisi perusahaan.

Salah satu komponen yang tersaji pada laporan keuangan yaitu utang. Utang merupakan kewajiban perusahaan yang harus dibayar dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Berdasarkan periode pembayarannya utang dibedakan menjadi dua, yaitu utang jangka pendek dan utang jangka panjang. Utang jangka pendek merupakan utang yang memiliki waktu pelunasan kurang dari satu tahun. Sedangkan utang jangka panjang merupakan utang yang memiliki waktu pelunasan relatif lama, biasanya lebih dari satu periode akuntansi. Utang jangka pendek biasanya berisi utang usaha yang digunakan untuk operasional perusahaan



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

seperti pembelian bahan baku atau pembayaran jasa yang menunjang operasional utama perusahaan.

Utang usaha muncul karena adanya transaksi pembelian secara kredit oleh para pengusaha. Pembelian secara kredit banyak diminati oleh para pengusaha, karena dengan melakukan pembelian secara kredit, perusahaan dapat melanjutkan usahanya tanpa mempunyai modal yang besar atau bisa jadi untuk perputaran keuangan, sehingga pada saat pembayaran, barang tersebut telah terjual agar proses bisnis tersebut tetap stabil. Biasanya perusahaan yang memiliki prospek usaha yang baik, cenderung menggunakan utang daripada modal (*ekuitas*) dalam melakukan pembiayaan, contohnya pengadaan bahan baku, pembelian barang dagang, pembayaran jasa atau pembelian bahan baku operasional jasa perusahaan seperti pada perusahaan kontraktor bangunan dalam hal pembelian pasir, besi, dan juga bahan bangunan lainnya.

Adapun ciri-ciri dari utang usaha yaitu terjadi berulang-ulang dan tidak disertai surat perjanjian formal. Untuk itu diperlukan audit untuk memastikan bahwa utang usaha telah disajikan secara wajar dan bebas dari salah saji material sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku. Sehingga perusahaan tersebut tidak salah dalam mengambil suatu keputusan. Berikut merupakan contoh kasus yang pernah terjadi di Indonesia yaitu pada perusahaan jamu terbesar di Indonesia yaitu PT Nyonya Meneer yang bangkrut karena tidak mampu membayar utangnya kepada sejumlah kreditur. Hal tersebut terjadi karena adanya kesalahan dalam pengelolaan utang sehingga mengalami gagal bayar. Ini merupakan bukti nyata bahwa akun utang usaha yang tidak dicatat sewajarnya atau tidak dikelola dengan baik akan membuat perusahaan mengalami kolaps dan mendapat sanksi dari berbagai lembaga.

Siska Tri Murti (2018) menjelaskan audit atas utang usaha dalam laporan tugas akhirnya dengan judul “Prosedur Audit Utang Usaha PT ATS Oleh Kantor Akuntan Publik Johannes Juara dan Rekan”. Beberapa temuan audit yang ditemukan adalah terdapat selisih antara *perbook* klien dengan perhitungan kembali oleh auditor dan adanya perbedaan selisih *kurs*. Dengan demikian, auditor menelusuri lebih lanjut dan melakukan *adjustment* untuk menyesuaikan selisih tersebut. Berdasarkan penjelasan dari penelitian terdahulu di atas, penulis

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

menyadari akan pentingnya melakukan audit atas utang usaha yang terdapat di dalam laporan keuangan suatu entitas.

Salah satu perusahaan yang cenderung menggunakan utang daripada modal (*ekuitas*) dalam melakukan pembiayaan ialah PT XYZ. Perusahaan yang mempunyai motto berakhlak baik, jujur, rajin disiplin, inisiatif dan terampil ini didirikan pada tanggal 16 November 2000. Hingga saat ini perusahaan terus aktif memposisikan dan mengembangkan diri, memperluas jaringan relasi yang luas, baik dengan perusahaan maupun dengan individu-individu. Perusahaan ini tergolong ke dalam bentuk usaha menengah dan seringkali berada diposisi kecil karena memiliki total asset yang berkisar antara Rp 2.500.000.000 sampai dengan Rp 50.000.000.000. PT XYZ merupakan suatu entitas yang bergerak dibidang *HR solution* yang menawarkan solusi bisnis keagenan, rekrutmen dan penilaian, pelatihan, *outsourcing*, kontraktor, pelatihan keamanan, layanan kebersihan, operator peralatan dan manajemen gedung. Utang usaha PT XYZ dikategorikan sebagai utang usaha pihak berelasi. PT XYZ memilih berhutang kepada pihak relasi dan pihak ketiga seperti Tn. Rudi daripada menggunakan ekuitas, contohnya dalam pembayaran jasa dan pembelian barang-barang yang sekiranya dibutuhkan dalam kelangsungan usahanya. Maka dari itu, PT XYZ sebagai perusahaan yang memiliki utang usaha wajib melaksanakan audit utang usaha, karena akun utang usaha mempunyai resiko salah saji material terhadap laporan keuangan.

Sehubungan dengan uraian di atas, penulis tertarik untuk membahas dan menulis lebih dalam lagi mengenai audit utang usaha dalam bentuk penulisan laporan tugas akhir dengan judul **“Prosedur Audit Utang Usaha pada PT XYZ oleh Kantor Akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti”**.

1.2 Tujuan Penulisan

Tujuan penulisan tugas akhir ini adalah untuk:

1. Mengidentifikasi utang usaha dan menjelaskan tujuan audit utang usaha pada PT XYZ.
2. Mendeskripsikan prosedur perencanaan audit yang diterapkan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.



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

3. Mendeskripsikan prosedur pelaksanaan audit atas utang usaha PT X Y Z oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.
4. Mendeskripsikan hasil audit utang usaha pada PT XYZ oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.

1.3 Manfaat Penulisan

Dari hasil pembahasan mengenai Prosedur Audit atas Utang Usaha pada PT XYZ oleh Kantor Akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti pada Laporan Tugas Akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut:

1. Memperluas pengetahuan dan wawasan penulis dalam bidang *auditing* khususnya audit atas akun utang usaha.
2. Sebagai wadah dalam menerapkan ilmu yang telah didapatkan dibangku perkuliahan dan sebagai pembanding antara teori dan praktik.
3. Memberikan sumber informasi dan gambaran mengenai prosedur audit utang usaha sebagai referensi penulis untuk melakukan penelitian lebih lanjut.

1.4 Metodologi Penulisan

Bagian ini berisikan metodologi penulisan yang digunakan penulis pada pembuatan tugas akhir yaitu terdiri dari metode pengumpulan data dan jenis sumber data.

1.4.1 Metode pengumpulan data

Metode pengumpulan data yang dilakukan untuk menyusun tugas akhir adalah sebagai berikut:

1. Wawancara

Penulis mengajukan beberapa pertanyaan dan berdiskusi secara langsung atau melalui media teknologi antara narasumber dengan peneliti (penulis). Pihak-pihak yang terkait antara lain senior auditor dan junior auditor dengan tujuan untuk mendapatkan informasi secara lisan mengenai sumber data pada pelaksanaan proses audit khususnya pada akun utang usaha.

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

2. Studi Lapangan (*Observasi*)

Observasi dilakukan penulis secara langsung di KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti dengan melakukan pengamatan dan pemahaman secara langsung yang dilaksanakan pada saat proses audit terhadap akun utang usaha PT XYZ dengan didukung oleh data yang didapat dari klien berupa laporan keuangan, catatan akuntansi dan dokumen-dokumen pendukung lainnya.

3. Studi Kepustakaan

Metode ini mempelajari dan mengumpulkan data dari sumber-sumber tertulis seperti buku, jurnal, dan artikel-artikel lainnya yang berhubungan dengan akuntansi akun utang usaha dan prosedur audit utang usaha.

1.4.2 Jenis dan Sumber Data

Jenis dan sumber data yang digunakan penulis untuk mengumpulkan data pendukung dalam penyusunan tugas akhir ini yaitu:

1. Data Primer

Data yang didapat dan diperoleh langsung dari hasil penelitian. Penulis memperoleh data dari PT XYZ berupa buku besar dan laporan keuangan.

2. Data sekunder

Penulis memperoleh data pendukung dari KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti berupa *working paper* tahun-tahun sebelumnya dan surat konfirmasi utang dari para *supplier* yang berhubungan dengan PT XYZ.

1.5 Sistematika penulisan

Penulisan tugas akhir ini terbagi menjadi lima bagian yang saling berhubungan dan disusun secara sistematis melalui sistematika penulisan yang terdiri dari beberapa sub bab. Adapun sistematika penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang penulisan, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi konsep utang, konsep utang usaha dan konsep auditing berdasarkan definisi istilah menurut teori yang berasal dari buku-buku referensi, jurnal, maupun laporan-laporan yang berkaitan dengan topik pembahasan.

BAB III GAMBARAN UMUM INSTITUSI

Bab ini berisikan gambaran umum terkait dengan Kantor Akuntan Publik (KAP) Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti dan mendeskripsikan secara singkat profil PT XYZ.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini berisikan pembahasan tentang perencanaan audit, prosedur audit, tujuan audit, pelaksanaan audit dan hasil audit atas akun utang usaha PT XYZ yang diterapkan oleh Kantor akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan penutup yang terdiri atas kesimpulan dan saran dari laporan tugas akhir ini.



**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 mengummikan 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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pemeriksaan yang telah dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti terhadap akun utang usaha PT XYZ dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Utang usaha yang dimiliki oleh PT XYZ berasal dari pinjaman kepada pihak berelasi dan pihak ketiga yang berada di dalam negeri.
2. Prosedur-prosedur yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti dalam memeriksa akun utang usaha yang dimiliki oleh PT XYZ pada 31 Desember 2020 telah dilakukan berdasarkan pada prosedur audit KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti. Prosedur yang dilakukan yaitu menyerahkan surat permintaan data kepada klien, membuat planning materiality, membuat audit program atas akun utang usaha, melaksanakan vouching dokumen dari kegiatan transaksi yang menimbulkan utang usaha, membuat kertas kerja pemeriksaan dan yang terakhir penerbitan laporan audit.
3. Pada saat pelaksanaan vouching KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti tidak melakukan pemeriksaan bukti lain dari transaksi yaitu berupa kuitansi. Pemeriksaan kuitansi ini bertujuan untuk menguatkan kebenaran adanya transaksi utang oleh PT XYZ.
4. Semua pelaksanaan prosedur audit telah didokumentasikan pada kertas kerja pemeriksaan. Kertas kerja pemeriksaan untuk akun utang usaha yang dibuat oleh KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti terdiri dari kertas kerja utama (*lead schedule*) dan kertas kerja pendukung (*supporting schedule*).
5. Pada saat melaksanakan prosedur audit akun utang usaha, tidak terdapat temuan audit pada akun utang usaha PT XYZ, sehingga auditor tidak melakukan penyesuaian terhadap utang usahanya dan penyajian utang usaha PT XYZ juga sudah sesuai standar akuntansi yaitu diklasifikasikan dengan benar, sehingga dapat disimpulkan akun utang usaha PT XYZ dilaporkan secara wajar.



5.2 Saran

Berdasarkan pelaksanaan proses audit, KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti telah menjalankan prosedur sesuai standar audit yang ada, tetapi penulis menemukan beberapa kekurangan yang masih terjadi di tim audit KAP BAMS, oleh karena itu penulis memberikan beberapa saran agar proses audit berjalan menjadi lebih efektif dan efisien. Adapun kekurangannya yaitu seperti berikut ini:

1. Kurangnya waktu melakukan briefing oleh tim audit sehingga auditor junior kurang memahami beberapa maksud dari tujuan audit.
2. Penentuan waktu audit yang terlalu singkat, yang menjadikan risiko audit menjadi lebih besar karena waktu untuk mengumpulkan bukti audit sangat terbatas.
3. Pada saat pelaksanaan vouching seharusnya KAP Bharata, Arifin, Mumajad & Sayuti melakukan pemeriksaan bukti lain dari transaksi berupa kuitansi, agar transaksi tersebut terbukti kebenarannya dan tidak diragukan lagi.
4. Penulis juga berharap untuk pelaksanaan audit tahun berikutnya, manajemen dan staf keuangan dapat memberikan respons yang cepat mengenai kebutuhan auditor dalam pelaksanaan proses audit tahun berikutnya.

**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 mengumpukan 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 akuntan publik edisi 5 buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Agoes, Sukrisno. (2012). *Auditing: petunjuk praktis pemeriksaan akuntan oleh akuntan publik jilid 1, edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Alpiansah, Restu. ((2016). *Audit Terhadap Siklus Pengeluaran: Pengujian Substantif Terhadap Saldo Utang Usaha*. . Diambil kembali dari <https://restualpiansah.wordpress.com/2016/02/10/audit-terhadap-siklus-pengeluaran-pengujian-substantif-terhadap-saldo-utang-usaha>
- Andalas, F. E. (2021, Juni 26). *Referensi SPAP*. Diambil kembali dari <https://sites.google.com/site/aktunan/referensi-1/spap>
- Arens, A. e. (2012). *Jasa audit dan assurance edisi 14*. Jakarta: Salemba Empat.
- Arens, A.A. . (2015). *Jasa audit dan assurance edisi kelimabelas jilid 1: pendekatan terintegrasi*. Jakarta: Erlangga.
- Halim, A. (2015). *Auditing (Dasar-dasar Audit Laporan Keuangan). Jilid 1. Edisi Kelima*. . Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hery. (2017). *Auditing dan Asurans*. . Jakarta: Grasindo.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2017). *PSAK No.50*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2014). *PSAK No.55*. Jakarta:: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2014). *PSAK No.57*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). (2015). *Pernyataan standar akuntansi keuangan*.
- Indonesia, Institut Akuntan Publik. *Standar Audit*. (2011). Jakarta: Salemba Empat.
- Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI). (2013). *Standar profesional akuntan public*.
- Kieso, D.E., Weygandt, J.J., and Warfield.T.D. (2014). *Intermediete Accounting, second edition, IFRS edition*. United States of America:: Jhon Wiley & Son.
- Murti, Siska Tri. . (2018). *Prosedur audit utang usaha PT ATS Oleh Kantor Akuntan Publik Johannes Juara dan Rekan*. . Depok: Tugas Akhir. Jurusan Akuntansi. Program Studi Akuntansi. Politeknik Negeri Jakarta.
- Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. . Jakarta: Erlangga.

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