



**ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF
TERHADAP AKUN KAS DAN BANK PADA PT X OLEH KAP
Drs. PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO,
PALILINGAN & REKAN (KAP PKF HADIWINATA)**

LAPORAN TUGAS AKHIR

PUTRI AISYAH

1910102018

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAKARTA

2022



**ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF
TERHADAP AKUN KAS DAN BANK PADA PT X OLEH KAP
Drs. PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO,
PALILINGAN & REKAN (KAP PKF HADIWINATA)**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

PUTRI AISYAH

1910102018

PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAKARTA

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

NAMA : PUTRI AISYAH

NIM : 1910102018

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 25 Mei 2022

Yang menyatakan,



PUTRI AISYAH

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Aisyah
NIM : 1910102018
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi Program Diploma Tiga
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul :

**“ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF TERHADAP AKUN
KAS DAN BANK PADA PT X OLEH KAP Drs. PAUL HADIWINATA,
HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN & REKAN (KAP PKF
HADIWINATA)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, 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 : Jakarta

Pada tanggal : 28 Mei 2022



PUTRI AISYAH
(.....)

**ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF
TERHADAP AKUN KAS DAN BANK PADA PT X OLEH KAP
Drs. PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO,
PALILINGAN & REKAN (KAP PKF HADIWINATA)**

PUTRI AISYAH

Abstrak

Pengujian substantif akan akun kas dan bank sangat diperlukan untuk mengidentifikasi tentang kewajaran dalam pengungkapan dan kewajaran dalam laporan posisi keuangan. Wawancara adalah cara bagi auditor menggali lebih dalam tentang pencatatan yang biasanya klien lakukan. Kertas kerja pemeriksaan merupakan bukti pemeriksaan seorang auditor, hasilnya nominal yang telah diperiksa akan diungkapkan ke laporan keuangan klien. Pengujian substantif kas dan bank ini dilakukan pada salah satu yang bergerak dibidang jasa konsultan transformasi yang menawarkan layanan terintegrasi strategi hingga implementasi bisnis digital. Disimpulkan bahwa hasil penelitian ini merupakan proses prosedur pengujian substantif saldo kas dan bank dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik PKF HADIWINATA yang telah dijalankan sesuai dengan standar audit yang berlaku di Indonesia.

Kata Kunci : Audit, Kas, dan Pengujian Substantif Atas Akun Kas dan Bank

***ANALYSIS OF SUBSTANTIVE TESTING PROCEDURES ON
CASH AND BANK ACCOUNTS AT PT X BY KAP Drs. PAUL
HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN &
PARTNERS (KAP PKF HADIWINATA).***

PUTRI AISYAH

Abstrack

Substantive tests of cash and bank accounts are needed to identify fairness in disclosures and fairness in the statement of financial position. Interviews are a way for auditors to dig deeper into the records that clients usually do. The audit work paper is evidence of an auditor's examination, the nominal results of which have been examined will be disclosed to the client's financial statements. This substantive cash and bank test was carried out on one of the companies engaged in transformation consulting services that offers integrated services from strategy to digital business implementation. It is concluded that the results of this study are a process of substantive testing procedures for cash and bank balances carried out by the Public Accounting Firm PKF HADIWINATA which have been carried out in accordance with auditing standards applicable in Indonesia.

Keywords: *Audit, Cash, and Substantive Testing of Cash and Bank Accounts*

PENGESAHAN


LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF TERHADAP AKUN KAS DAN BANK PADA PT X OLEH KAP Drs. PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN & REKAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

PUTRI AISYAH
1910102018

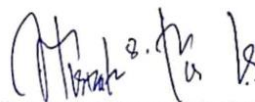
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 06 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Ranti Nugraheni, S.Si, M.Ak.
Ketua Penguji



Agus Maulana, S.Pd, M.S.Ak., CRM
Penguji I



Husnah Nur Laela Ermaya, S.E, M.M, Ak, CA, CGP
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS
Pt. Ketua Jurusan Akuntansi



Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 06 Juni 2022

BERITA ACARA UJIAN



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR (PKL) AKUNTANSI D-III SEMESTER GENAP TA. 2021/2022

Hari ini Senin, tanggal 06 Juni 2022, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : Putri Aisyah

No.Pokok Mahasiswa : 1910102018

Program : Akuntansi D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

Analisis Prosedur Pengujian Substantif terhadap Akun Kas dan Bank pada PT X oleh KAP Drs. Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan (KAP PKF Hadiwinata)

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ranti Nugraheni, S.Si,M, Ak	Ketua	1.
2	Agus Maulana, S.Pd, M.S.Ak.,CRM	Anggota I	2.
3	Husnah Nur Laela Ermaya, SE, MM., Ak., CA.,CGP	Anggota II **)	3.

Keterangan :

- *) Coret yang tidak perlu
- **) Dosen Pembimbing

Jakarta, 06 Juni 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprosdi. Akuntansi D-III

Masripah, SE.,M.S.Ak.,CPSAK

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan hidayahnya, penulis dapat melaksanakan Laporan Tugas Akhir dengan judul **“Analisis Prosedur Pengujian Substantif Terhadap Akun Kas dan Bank Pada PT X Oleh KAP Drs. Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan (KAP PKF HADIWINATA)”**. Laporan Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat melaksanakan Tugas Akhir pada Pendidikan Diploma Tiga (D III) Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulis tidak lepas dari bimbingan, dorongan, semangat serta bantuan dari berbagai pihak yang selama ini telah membantu penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Husnah Nur Laela Ermaya S.E.,MM,Ak,CA Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, membimbing dan mengarahkan, sehingga penulisan Laporan Kerja Praktik Industri ini dapat terselesaikan dengan baik;
2. Masripah, S.E. M. S.Ak. CPSAK Selaku Ketua Program Studi Akuntansi;
3. Ibu Retno Dwi Andani, S.E., Ak., CPA, CA Selaku Senior *Partner* KAP Drs. Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan yang menerima penulis untuk melaksanakan kegiatan Praktik Kerja Industri;
4. Bapak Ipan Faisal Selaku salah satu Manajer KAP PKF Hadiwinata yang menerima penulis untuk masuk dalam tim nya;
5. Mba Yosalina Ainsyah Selaku Asisten Manajer KAP PKF Hadiwinata yang mengajari dan menasehati banyak hal mulai dari dunia audit hingga pelajaran hidup;
6. Ka Ivan Nauli Selaku Senior Auditor KAP PKF Hadiwinata yang telah memberikan banyak ilmu dan cerita pengalaman sebagai seorang auditor;
7. Ka Ahmad Novaldi Putra Selaku Senior Auditor pada KAP PKF Hadiwinata yang telah memberikan ilmu akuntansi dan ilmu audit;
8. Ka Muhammad Nur Fazrin Selaku Senior Auditor pada KAP PKF Hadiwinata yang telah mengajari secara detail mengenai pengerjaan kertas kerja;

9. Seluruh Pegawai KAP PKF Hadiwinata dan Teman Magang (Syifa, Ahmad, Putri, dan Meita) yang telah memberikan semangat dukungan, dan membantu dalam pelaksanaan Praktek Kerja Industri;
10. Kedua Orang Tuaku Suparti dan Jamlus yang selalu mendukungku, mendoakan, memotivasi dalam melaksanakan Praktek Kerja Industri ini;
11. Abangku Denni yang selalu memberikan motivasi untuk segera menyelesaikan laporan ini;

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan tugas akhri ini. Akhirnya penulis mengharapkan semoga tugas akhir ini dapat berguna bagi semua pihak.

Jakarta, 25 Mei 2022



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACK	vi
PENGESAHAN	vii
BERITA ACARA UJIAN	viii
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1. Latar Belakang	1
I.2. Tujuan	4
I.3. Manfaat	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
II.1. Laporan Keuangan	6
II.1.1. Pengertian Laporan Keuangan	6
II.1.2. Tujuan Laporan Keuangan	6
II.1.3. Jenis-jenis Laporan Keuangan	7
II.2. Definisi dan Konsep Audit	8
II.2.1. Definisi Audit	8
II.2.2. Jenis Jenis Audit	8
II.2.3. Tujuan Audit	11
II.2.4. Standar Audit	12
II.2.5. Prosedur Audit	13

II.2.6. Materialitas	15
II.2.7. Tipe-tipe Kertas Kerja Audit	17
II.2.8. Asersi Manajemen	17
II.3. Definisi dan Konsep Kas dan Bank	19
II.3.1. Definisi Kas	19
II.3.2. Program Audit Atas Kas dan Bank	19
II.3.3. Pengendalian Kas dan Bank	21
II.3.4. Pengujian Substantif Atas Akun Kas dan Bank	23
II.3.5. Tujuan Pengujian Substantif Atas Akun Kas dan Bank	24
BAB III PEMBAHASAN	25
III.1. Perencanaan Audit	25
III.2. Pelaksanaan Audit	27
III.2.1. Penentuan Tingkat Materialitas	27
III.2.2. Pehitungan <i>Cash Count</i>	29
III.2.3. Melakukan Vouching	32
III.2.4. Kertas Kerja Pemeriksaan Kas dan Bank	33
III.2.5. Penyeselaian Audit	37
III.3. Analisis Pengujian Substantif Akun Kas dan Bank	38
BAB IV PENUTUP	39
IV.1. Kesimpulan	39
IV.2. Saran	40
DAFTAR PUSTAKA	xv
LAMPIRAN	xvi
RIWAYAT HIDUP	xxix

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tujuan Pengujian Substantif Terhadap Saldo Kas	26
Tabel 2. Tabel Materialitas	29

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Panduan Materialitas	28
Gambar 2. Berita Acara Pemeriksaan Kas	30
Gambar 3. Listing Pengeluaran Petty Cash	31
Gambar 4. Kiriman Konfirmasi Bank	32
Gambar 5. Balasan Konfirmasi Bank	33
Gambar 6. Lead Schedule Kas dan Bank	34
Gambar 7. Rekonsiliasi Saldo Bank	35
Gambar 8. Rekap Jawaban Konfirmasi	36
Gambar 9. Bukti Jawaban Konfirmasi	36

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran.1. Surat Tugas
- Lampiran 2. Laporan Independensi
- Lampiran 3. Rekening Koran
- Lampiran 4. Laporan Keuangan PT X
- Lampiran 5. Surat Keterangan Magang
- Lampiran 6. Kartu Monitoring
- Lampiran 7. Hasil Turnitin

Putri Aisyah, 2022

***ANALISIS PROSEDUR PENGUJIAN SUBTANTIF TERHADAP AKUN KAS DAN BANK PADA PT X
OLEH KAP DRS. PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ARSONO, RETNO, PALILINGAN & REKAN (KAP
PKF HADIWINATA)***

UPN Veteran Jakarta, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, DIII Akuntansi

[www.upnvj.ac.id – www.library.upnvj.ac.id - www.repository.upnvj.ac.id]