



**PROSEDUR PENGUJIAN AUDIT SUBSTANTIF ATAS AKUN KAS
DAN BANK PT.PQR OLEH KANTOR AKUNTAN PUBLIK
JOACHIM ADHI PITER POLTAK DAN REKAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

INDIRA PRAMUDITA AL DRIANI

2010102068

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2023



**PROSEDUR PENGUJIAN AUDIT SUBSTANTIF ATAS AKUN KAS
DAN BANK PT.PQR OLEH KANTOR AKUNTAN PUBLIK
JOACHIM ADHI PITER POLTAK DAN REKAN**

LAPORAN TUGAS AKHIR

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

INDIRA PRAMUDITA AL DRIANI

2010102068

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

NAMA : INDIRA PRAMUDITA AL DRIANI

NIM : 2010102068

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

Jakarta, 22 Mei 2023

Yang menyatakan,

A 10,000 Indonesian postage stamp (METERAI TEMPEL) with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', and 'METERAI TEMPEL'. The serial number '3C096AKX48836478' is visible at the bottom left of the stamp.

Indira Pramudita Al Driani

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Indira Pramudita Al Driani
NIM : 2010102068
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi Program Diploma
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Rights*) atas tugas akhir saya yang berjudul:

**Prosedur Pengujian Audit Substantif atas Akun Kas dan Bank PT.PQR oleh
Kantor Akuntan Publik Joachim Adhi Piter Poltak & Rekan**

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 Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pemilik dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 22 Mei 2023
Yang Menyatakan,




Indira Pramudita Al Driani

PROSEDUR PENGUJIAN AUDIT SUBSTANTIF ATAS AKUN KAS DAN BANK PT.PQR OLEH KANTOR AKUNTAN PUBLIK JOACHIM ADHI PITER POLTAK DAN REKAN

Oleh:

Indira Pramudita Al Driani

Abstrak

Tujuan penulisan tugas akhir ini adalah menjelaskan metode dan prosedur pengujian substantif yang dilakukan dalam pemeriksaan kas dan bank oleh Kantor Akuntan Publik Joachim Adhi Piter Poltak dan Rekan untuk dapat mendeteksi efektivitas dan kecukupan pengendalian internal terkait dengan pengelolaan kas dan transaksi perbankan milik PT.PQR. Informasi dan data diperoleh melalui observasi terkait dengan tahapan yang dilakukan pada saat pengujian audit substantif untuk akun kas dan bank milik PT.PQR, wawancara dengan salah satu staf auditor di Kantor Akuntan Publik Joachim Adhi Piter Poltak dan Rekan, serta dokumentasi bukti-bukti audit yang diperlukan untuk akun kas dan bank. Tahapan pengujian audit substantif yang dilakukan meliputi penyusunan kertas kerja audit kas dan bank, pemeriksaan fisik kas, rekonsiliasi bank, dan kontrol atas konfirmasi bank. Hasil pengujian ini menunjukkan bahwa penyajian akun kas dan bank milik PT.PQR telah memenuhi kriteria yang wajar dan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia.

Kata Kunci: Kas dan Bank, Pengujian Substantif, Audit

***Substantive Audit Procedure for Cash and Bank Accounts PT.PQR
by Public Accounting Firm Joachim Adhi Piter Poltak and Partners***

By:

Indira Pramudita Al Driani

Abstract

The purpose of this final project is to explain the methods and procedures of substantive testing conducted in the examination of cash and bank by Joachim Adhi Piter Poltak and Partners Public Accountants Office, in order to detect the effectiveness and adequacy of internal controls related to the management of cash and banking transactions owned by PT. PQR. Information and data were obtained through observation related to the stages conducted during substantive audit testing for cash and bank accounts owned by PT. PQR, interviews with one of the auditor staff members at Joachim Adhi Piter Poltak and Rekan Public Accountants Office, as well as documentation of the necessary audit evidence for cash and bank accounts. The stages of substantive audit testing conducted included the preparation of cash and bank audit working papers, physical cash examination, bank reconciliations, and controls over bank confirmations. The results of this testing indicate that the presentation of cash and bank accounts owned by PT. PQR has met the reasonable criteria and is in accordance with the applicable accounting standards in Indonesia.

Keywords: Cash and Bank, Substantive Procedure, Audit

LAPORAN TUGAS AKHIR

PROSEDUR PENGUJIAN AUDIT SUBSTANTIF ATAS AKUN KAS DAN BANK PT.PQR OLEH KANTOR AKUNTAN PUBLIK JOACHIM ADHI PITER POLTAK DAN REKAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Indira Pramudita Al Driani

2010102068

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 07 Juni 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.



Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV

Ketua Penguji



Krisno Septiyan, S.E., M.S.Ak., SAS.

Penguji I



Munasiron Miftah, S.E., M.M., CRP

Penguji II



Dr. Jubaedah, SE., MM.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Masripah, S.E., M.S.Ak., CPSAK

Kaprog. Akuntansi D-III

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : Rabu, 07 Juni 2023



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. 2022/2023**

Hari ini Rabu , tanggal 07 Juni 2023, telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa :

Nama : Indira Pramudita Al Driani

No.Pokok Mahasiswa : 2010102068

Program : Akuntansi D-III

Dengan judul tugas akhir sebagai berikut :

Prosedur Pengujian Audit Substantif Atas Akun Kas Dan Bank Pt.Pqr Oleh Kantor Akuntan Publik Joachim Adhi Piter Poltak Dan Rekan

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **)

Tim Penguji

| No | Dosen Penguji | Jabatan | Tanda Tangan |
|----|-------------------------------------|----------------|--------------|
| 1 | Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV | Ketua | 1. |
| 2 | Krisno Septyan, S.E., M.S.Ak., SAS. | Anggota I | 2. |
| 3 | Munasiron Miftah, S.E.,M.M.,CRP. | Anggota II **) | 3. |

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 07 Juni 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Akuntansi D-III

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

PRAKATA

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT karena atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga tugas akhir yang berjudul **“Prosedur Pengujian Audit Substantif atas Akun Kas dan Bank PT.PQR oleh Kantor Akuntan Publik Joachim Adhi Piter Poltak dan Rekan”** berhasil diselesaikan dengan tepat waktu. Penulisan Tugas Akhir ini adalah hasil kerja keras, dedikasi, serta dukungan dari berbagai pihak, yang dengan tulus saya sampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada:

1. Dosen Pembimbing saya Bapak Drs. Munasiron Miftah, M.M. atas bimbingan, arahan dan waktu yang telah diberikan sepanjang penulisan Tugas Akhir ini.
2. Seluruh jajaran KAP Joachim Adhi Piter Poltak dan Rekan (JAPP) divisi RP yang telah memberikan kesempatan magang.
3. Papah Edwin Aldrin dan Mama Nuraida atas doa, kontribusi yang luar biasa, cinta serta kasih sayang yang tidak pernah terputus dan dorongan agar terus berusaha dan semangat selama menjalani perkuliahan hingga akhir.
4. Bodhy Pramawidi, *thank you for being here through my ups and downs, Your support has meant more to me than I can ever express.*
5. Om Ahmad Muhardian yang selalu menyediakan transportasi kepada penulis selama penulis menjalani perkuliahan dan magang.
6. Sahabat penulis “Cihibit” Anien, Manda, Elen, Syifa, Dilla, Nida, Hanny yang tidak pernah bosan mendengarkan semua keluh kesah penulis.
7. Teman-teman Departemen Sosial Masyarakat BEM UPNVJ 2022 khususnya Grace dan Kayyis karena kehadiran kalian telah membuat perjalanan perkuliahan ini menjadi lebih berarti serta begitu menyenangkan.
8. Kak Rizka Z, Ruth, dan Kak Rizka AG, Mas Jalo yang telah membantu penulis dalam mempelajari dan memberikan ilmu terkait dengan tugas akhir ini.

Penulis berharap pembaca dapat memberikan kritik dan saran untuk meningkatkan kualitas dan manfaat pada tugas akhir ini.

Jakarta, 24 Mei 2023

Indira Pramudita Al Driani

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS | iii |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR | iv |
| Abstrak | v |
| <i>Abstract</i> | vi |
| LEMBAR PENGESAHAN | vii |
| BERITA ACARA | viii |
| PRAKATA | ix |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| I.1. Latar Belakang | 1 |
| I.2. Tujuan Penulisan Tugas Akhir..... | 2 |
| I.3. Manfaat Penulisan Tugas Akhir..... | 3 |
| I.3.1. Manfaat Teoritis..... | 3 |
| I.3.2. Manfaat Praktis | 3 |
| | |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 5 |
| II.1. Teori Audit | 5 |
| II.1.1. Pengertian Audit..... | 5 |
| II.1.2. Tujuan Audit dan Asersi Manajemen..... | 5 |
| II.1.3. Tipe Auditor dan Tipe Audit | 6 |
| II.1.4. Jenis Pemeriksaan Audit | 8 |
| II.1.5. Standar Audit..... | 8 |
| II.1.6. Tahapan Audit | 10 |
| II.1.7. Bukti Audit | 11 |
| II.1.8. Materialitas | 12 |
| II.2. Kas dan Bank | 13 |
| II.2.1. Pengertian Kas dan Bank | 13 |
| II.2.2. Pengujian Substantif atas Akun Kas dan Bank | 13 |
| II.2.3. Tujuan Pengujian Substantif atas akun Kas dan Bank..... | 14 |

| | |
|---|-----------|
| BAB III METODE PENULISAN..... | 16 |
| III.1. Pengumpulan data dan Informasi | 16 |
| III.2. Pengolahan Data dan Informasi..... | 17 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | 18 |
| IV.1. Penerimaan Klien | 18 |
| IV.1.1. Mengevaluasi Latar Belakang Klien..... | 18 |
| IV.1.2. Pembuatan Surat Perikatan Audit | 18 |
| IV.1.3. Memilih Tim Audit dan Mendapatkan Surat Tugas | 19 |
| IV.2. Perencanaan Audit..... | 20 |
| IV.2.2. Permintaan Data kepada Klien | 20 |
| IV.2.3. Penentuan Tingkat Materialitas | 21 |
| IV.2.4. Menyusun Program Audit..... | 23 |
| IV.3. Pengujian Substantif Audit akun Kas dan Bank | 23 |
| IV.3.1. Menyiapkan kertas kerja pemeriksaan (<i>Working Paper</i>) untuk akun Kas dan Bank PT.PQR..... | 23 |
| IV.3.2. Melakukan <i>Cash Count</i> | 26 |
| IV.3.3. <i>Review of Bank Statements</i> | 27 |
| IV.3.4. Melakukan Rekonsiliasi Bank | 29 |
| IV.3.5. Melakukan <i>Confirmation Control</i> | 30 |
| IV.4. Hasil Evaluasi Audit..... | 31 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN..... | 33 |
| V.1. Simpulan..... | 33 |
| V.2. Saran..... | 33 |
| DAFTAR PUSTAKA | 35 |
| LAMPIRAN..... | 36 |
| RIWAYAT HIDUP | 50 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. Surat Tugas Audit | 19 |
| <i>Gambar 2 Panduan Tingkat Materialitas.</i> | 22 |
| <i>Gambar 3 Lead Schedule akun Kas dan Bank</i> | 23 |
| <i>Gambar 4 Berita Acara Pemeriksaan Kas</i> | 26 |
| Gambar 5 Rekening Koran di salah satu bank milik PT.PQR..... | 27 |
| <i>Gambar 6 Review of Bank Statements (data diolah)</i> | 28 |
| <i>Gambar 7 Review of Bank reconciliation (data diolah)</i> | 29 |
| <i>Gambar 8 Surat Konfirmasi Bank</i> | 30 |
| <i>Gambar 9 Confirmation Control</i> | 31 |
| Gambar 10 Pernyataan Opini Audit atas Laporan Keuangan PT.PQR per Desember 2022..... | 32 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Surat Perikatan Audit | 36 |
| Lampiran 2 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)..... | 37 |
| Lampiran 3 Surat Perikatan Audit (Lanjutan)..... | 38 |
| Lampiran 4 Audit Program | 39 |
| Lampiran 5 Audit Program (Lanjutan) | 40 |
| Lampiran 6 Persetujuan Judul Tugas Akhir..... | 41 |
| Lampiran 7 Kartu Monitor | 42 |
| Lampiran 8 Hasil Turnitin..... | 43 |
| Lampiran 9 Hasil Turnitin (Lanjutan)..... | 44 |
| Lampiran 10 Hasil Turnitin (Lanjutan)..... | 45 |
| Lampiran 11 Hasil Turnitin (Lanjutan)..... | 46 |
| Lampiran 12 Hasil Turnitin (Lanjutan)..... | 47 |
| Lampiran 13 Hasil Turnitin (Lanjutan)..... | 48 |