

**AUDIT MANAJEMEN ATAS FUNGSI KEUANGAN PADA
PT. BERKAH ALAM SAMUDRA**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**JENWI CASLU KUFO
(NIM. 3011411059)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Jenwi Caslu Kufo
NIM : 301 14 11 059
Jurusan : Akuntansi
Judul Usulan Penelitian : Audit Manajemen atas Fungsi Keuangan pada PT.
Berkah Alam Samudra

Pembimbing Utama

Erita Rosalina, S.E., M.Si.
NIP. 198405072014042001

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si.
NIP. 198001212014042001

Balunijuk, 23 Juli 2018

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc.
NP.507706003



PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI BERJUDUL
AUDIT MANAJEMEN ATAS FUNGSI KEUANGAN
PADA PT. BERKAH ALAM SAMUDRA**

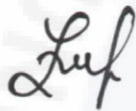
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **JENWI CASLU KUFO**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411059**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 27 Juli 2018, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



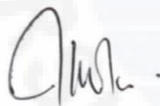
Erita Rosalina, S.E., M.Si
NIP.198405072014042001

(Sekretaris/ Penguji I)



Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Penguji III/ Pembimbing II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

(Penguji II)



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 27 Juli 2018



Dekan,

Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007



Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,

Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Audit Manajemen atas Fungsi Keuangan pada PT. Berkah Alam Samudra”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.”

Balunujuk, 23 Juli 2018

Penulis,



Jenwi Caslu Kufo

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Right time does not come to you. You come and you do. Keep moving”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Papa dan Mama yang selalu mendoakan, mendukung, dan membantu saya, selalu ada di saat saya susah maupun senang.
2. Almamaterku, Universitas Bangka Belitung.
3. Sahabat-sahabatku, Lucky, Anyun, Ce Vira, Vanny, Carol, yang selalu memotivasi dan memberikan semangat kepada saya.
4. Teman-teman kuliah angkatan 2014, Fiola, Karttin, Julfiana, teman kelas 14 Akuntansi 2, teman KKN Desa Air Duren 2017, dan semuanya yang sudah saling menyemangati dan saling mendoakan yang tidak dapat saya tuliskan satu persatu.

INTISARI

Jenwi Caslu Kufo, 3011411059. Audit Manajemen atas Fungsi Keuangan pada PT. Berkah Alam Samudra.

Penelitian ini bertujuan untuk menilai efektivitas, efisiensi, dan ekonomisasi proses audit manajemen atas fungsi keuangan pada PT. Berkah Alam Samudra serta memberikan saran dan rekomendasi dari kelemahan yang ditemukan selama proses audit. Fungsi keuangan yang diteliti yaitu organisasi manajemen keuangan, kebijakan investasi, kebijakan operasional, dan kebijakan pendanaan.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah wawancara, observasi, dokumentasi, dan kuesioner melalui program audit. Metode yang digunakan adalah menggunakan tahapan audit manajemen, yaitu audit pendahuluan, review dan pengujian pengendalian, audit lanjutan, dan pelaporan. Pada penelitian ini perhitungan tingkat efektivitas, efisiensi, dan ekonomisasi disajikan dalam bentuk persentase dengan menggunakan rumus *Champion*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa fungsi keuangan pada PT. Berkah Alam Samudra sudah efektif, efisien, dan sangat ekonomis. Berdasarkan temuan kelemahan, maka diberikan rekomendasi sebagai masukan bagi PT. Berkah Alam Samudra untuk meningkatkan efektivitas dan efisiensi fungsi keuangan, yaitu melakukan pemisahan jabatan antara bendahara dengan akuntan, membuat atau membentuk divisi gudang, mempekerjakan auditor internal, melakukan rotasi pekerjaan secara periodik, melakukan pelatihan karyawan bagian keuangan, mempertimbangkan keputusan investasi dengan lebih andal dan tidak terburu-buru, membuat laporan keuangan periodik dengan tepat waktu, membuat peraturan terkait dokumen-dokumen keuangan agar lebih tervalidasi.

Kata kunci: audit, audit manajemen, fungsi keuangan, efektif, efisien, dan ekonomis.

ABSTRACT

Jenwi Caslu Kufo, 3011411059. Management Audit on Financial Function at PT. Berkah Alam Samudra.

This study aims to assess the effectiveness, efficiency, and economization of management audit processes over the financial function at PT. Berkah Alam Samudra as well as providing advice and recommendations of the weaknesses found during the audit process. Financial functions studied are financial management organization, investment policy, operational policy, and funding policy.

This research is a qualitative descriptive. Data collection methods in this study are interviews, observation, documentation, and questionnaires through an audit program. This study used a method namely management audit stage which are preliminary audit, review and testing of control, advanced audit, and reporting. In this study, the calculation of effectiveness, efficiency, and economization are presented in percentage form using Champion formula.

The results showed that the financial function at PT. Berkah Alam Samudra is effective, efficient, and very economical. Based on the findings of weakness, the recommendation is given as input for PT. Berkah Alam Samudra to increase the effectiveness and efficiency of the financial function, such as to separate the treasurer from the accountant, to create or form the warehouse division, to employ the internal auditor to rotate the work periodically, to train the financial officers, consider the investment decision more reliably and hurry, make periodic financial reports on time, make regulations related to financial documents to be more validated.

Keyword: audit, management audit, financial function, effective, efficient, and economical.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “Audit Manajemen atas Fungsi Keuangan pada PT. Berkah Alam Samudra”, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini ke arah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung,
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung,

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan I Bagian Akademik dan Kemahasiswaan dan PLT Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung,
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Bagian Administrasi dan Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung,
5. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini,
6. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini,
7. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami,
8. Pimpinan PT. Berkah Alam Samudra, Bapak Vicktor yang telah berkenan menyediakan waktu, sarana dan prasarana untuk penelitian penulis,
9. Karyawan PT. Berkah Alam Samudra, Bapak Nicopal, Kak Elvira, dan Kak Afri yang telah berkenan membantu dan menyediakan waktunya untuk penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik,

10. Keluarga tercinta, terutama orang tua saya yang telah memberikan motivasi dan doanya,
11. Sahabat-sahabat baikku, teman-teman yang selalu memberikan semangat, dan teman-teman sekelas yang selalu saling mendukung.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunjuk, 23 Juli 2018

Penulis,

Jenwi Caslu Kufo

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Kontribusi Penelitian.....	5
1.6 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Audit.....	7

2.1.1	Pengertian Audit.....	7
2.1.2	Jenis-jenis Audit.....	10
2.1.3	Jenis-jenis Auditor.....	12
2.2	Audit Manajemen.....	14
2.2.1	Pengertian Audit Manajemen.....	14
2.2.2	Tujuan Audit Manajemen.....	15
2.2.3	Aktivitas Audit Manajemen.....	17
2.2.4	Perbedaan Audit Keuangan dan Audit Manajemen.....	18
2.2.5	Tahap-tahap Audit Manajemen.....	21
2.3	Ekonomisasi, Efisiensi, Efektivitas.....	23
2.3.1	Ekonomisasi.....	23
2.3.2	Efisiensi.....	25
2.3.3	Efektivitas.....	26
2.4	Penilaian Efektivitas, Efisiensi, dan Ekonomisasi.....	27
2.5	Audit Manajemen Keuangan.....	28
2.5.1	Pengertian Audit Manajemen Keuangan.....	28
2.5.2	Tujuan dan Fungsi Manajemen Keuangan.....	28
2.5.3	Ruang Lingkup Audit Manajemen Keuangan.....	30
2.6	Penelitian Terdahulu.....	31
2.7	Rerangka Pemikiran.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		38
3.1	Rancangan Penelitian.....	38
3.2	Fokus Penelitian.....	38

3.3	Tempat dan Waktu Penelitian.....	38
3.4	Sumber Data.....	39
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.6	Teknik Analisis Data.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Deskripsi Data Umum.....	46
4.1.1	Sejarah dan Gambaran Umum Perusahaan.....	41
4.1.2	Visi dan Misi Perusahaan	47
4.1.3	Struktur Organisasi.....	48
4.2	Deskripsi Data Khusus.....	53
4.2.1	Audit Pendahuluan.....	53
4.2.2	Review dan Pengujian Pengendalian.....	54
4.3	Audit Lanjutan.....	55
4.4	Pelaporan Daftar Ringkasan Temuan Audit dan Rekomendasi.....	61
4.5	Penilaian Efektivitas, Efisiensi, dan Ekonomisasi Fungsi Keuangan.....	65
4.5.1	Penilaian Efektivitas Fungsi Keuangan.....	65
4.5.2	Penilaian Efisiensi Fungsi Keuangan.....	67
4.5.3	Penilaian Ekonomisasi Fungsi Keuangan.....	70
4.6	Pembahasan Pengelolaan Fungsi Keuangan.....	71

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan.....	75
-----	-----------------	----

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3 Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN	

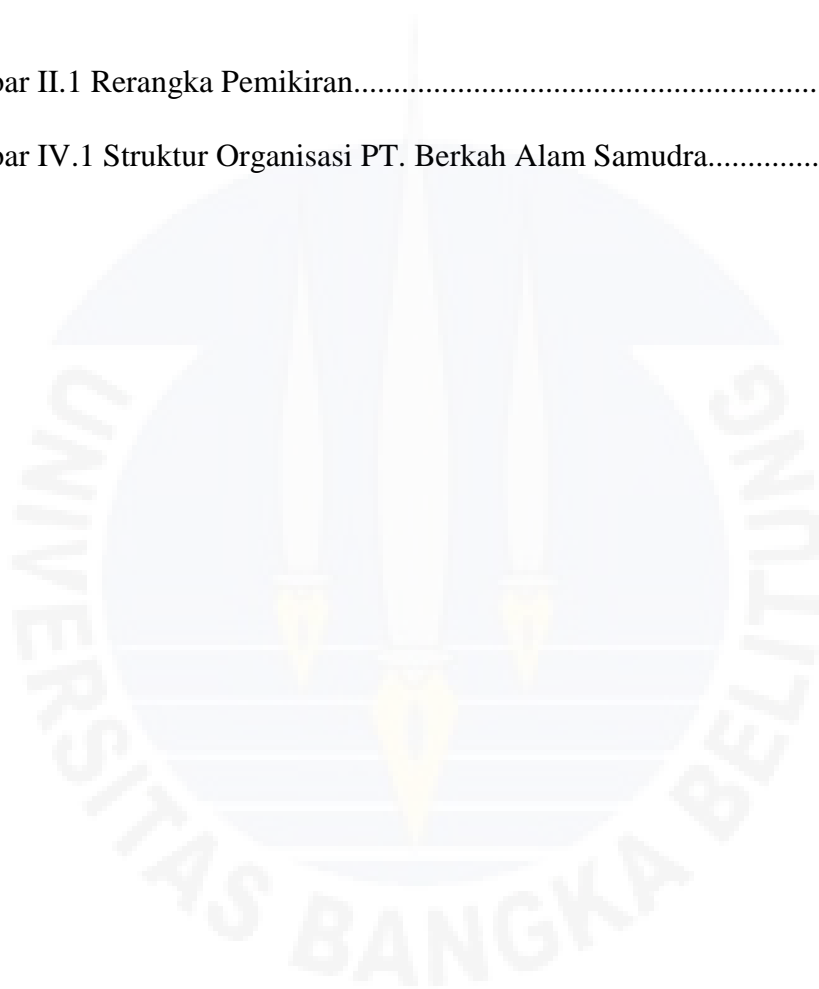


DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Jenis-jenis Audit.....	10
Tabel II.2 Perbedaan Audit Manajemen dan Audit Keuangan.....	17
Tabel II.3 Keterkaitan Program Audit dengan Penilaian 3E.....	28
Tabel II.4 Ketentuan Perhitungan Persentase.....	28
Tabel II.5 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel III.1 Kategori Penilaian berdasarkan Persentase.....	45
Tabel IV.1 Daftar Ringkasan Temuan Audit.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran.....	37
Gambar IV.1 Struktur Organisasi PT. Berkah Alam Samudra.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Laporan Audit Manajemen
- Lampiran 2 Hasil Program Audit Organisasi Manajemen Keuangan
- Lampiran 3 Hasil Program Audit Kebijakan Investasi
- Lampiran 4 Hasil Program Audit Kebijakan Operasional
- Lampiran 5 Hasil Program Audit Kebijakan Pendanaan
- Lampiran 6 Hasil Wawancara
- Lampiran 7 Program Audit Organisasi Manajemen Keuangan
- Lampiran 8 Program Audit Kebijakan Investasi
- Lampiran 9 Program Audit Kebijakan Operasional
- Lampiran 10 Program Audit Kebijakan Pendanaan
- Lampiran 11 Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 12 Foto-foto Penelitian
- Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 14 Surat Permohonan Izin Pengambilan Data, Penyebaran
Kuesioner, dan Wawancara
- Lampiran 15 Surat Persetujuan Pengambilan Data dan Wawancara