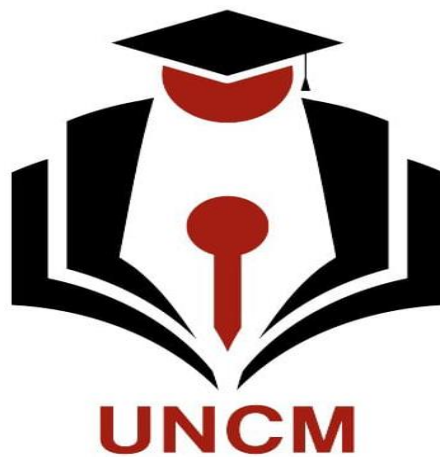


UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Triwulan I
(Januari - Maret)
Tahun 2025



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2025

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan I Tahun 2025

Banda Aceh, 30 April 2025
Diperiksa,



(Tedy Kampai)

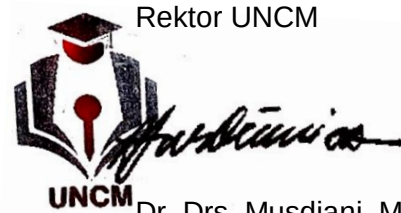
Mengetahui,

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 Januari sampai dengan 31 Maret 2025**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang.

Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 30 April 2025
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit.....	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan.....	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN.....	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan.....	12
4.1. Saran.....	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 Januari 2025 sampai dengan 31 Maret 2025, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 Januari 2025 sampai dengan 31 Maret 2025**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
SPP	80.540.000	145.700.000	167.452.500	393.692.500
KTM	200.000	0	0	200.000

Almamater	1.800.000	0	0	1.800.000
Training	270.000	0	0	270.000
Pendaftaran Sipenmaru	0	0	0	0
Seminar	0	0	0	0
Sidang	0	1.950.000	0	1.950.000
Yudisium	1.170.000	0	0	1.170.000
Wisuda	9.800.000	21.180.000	0	30.980.000
Pembangunan	5.020.000	0	720.000	5.740.000
KKN	17.400.000	700.000	1.050.000	19.150.000
PPL	33.430.000	500.000	50.000	33.980.000
Micro	0	0	0	0
Total Penerimaan (pendidikan)	149.630.000	170.030.000	169.272.500	488.932.500
Pembayaran Jurnal	0	1.200.000	0	1.200.000
PKKMB	0	154.335.239	0	154.335.239
Total Penerimaan (lainnya)	0	155.535.239	0	155.535.239

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Pendidikan	0,00		566.100.000,00	566.100.000,00
Total Penerimaan	0,00	0,00	566.100.000,00	566.100.000,00
Bonus Wadiah	528.519,90	568.933,39	215.591,85	1.313.045,14
Deposit	0,00	0,00	7.884.110,07	7.884.110,07
Total Penerimaan (lainnya)	528.519,90	568.933,39	8.099.701,92	9.197.155,21

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp 393.692.500, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 566.100.000,00. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan

2.4. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ) - BSI

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)		
	Januari	Februari	Maret
Operasional	0	170.269.602	16.018.000
Pembangunan	78.768.000	259.738.000	457.868.413
Lainnya	135.000	135.000	15.000
Total Pengeluaran	78.903.000	430.142.602	473.901.413

Tabel. 4 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Tax Bonus Wadiah	105.703,98	113.786,67	66.315,00	285.805,65
Administrasi	35.000,00	38.000,00	25.000,00	98.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	140.703,98	151.786,67	91.315,00	383.805,65

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

2.5. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF
UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
Periode yang Berakhir pada Januari-Maret 2025

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	31-Jan-25	28-Feb-25	31-Mar-25	Triwulan I
Pendapatan	149.630.000,00	325.565.239,00	169.272.500,00	644.467.739,00
Pendapatan dari Mahasiswa	149.630.000,00	170.030.000,00	169.272.500,00	488.932.500,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	-	1.200.000,00	-	1.200.000,00
Pendapatan dari PKKMB	-	154.335.239,00	-	154.335.239,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	78.903.000,00	430.142.602,00	473.901.413	982.947.015,00
Beban Operasional	-	170.269.602,00	16.018.000,00	186.287.602,00
Beban Pembangunan	78.768.000,00	259.738.000,00	457.868.413,00	796.374.413,00
Beban Lainnya	135.000,00	135.000,00	15.000,00	285.000,00
Surplus (Defisit)	70.727.000,00	(104.577.363,00)	(304.628.913,00)	(338.479.276,00)
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	-	566.100.000,00	566.100.000,00
Pendapatan dari Kemristekdikti/Kementerian Lain	-	-	566.100.000,00	566.100.000,00
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	70.727.000,00	(104.577.363,00)	261.471.087,00	227.620.724,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	528.519,90	568.933,39	8.099.701,92	9.197.155,21
Beban				
Tax Bonus Wadiah	105.703,98	113.786,67	66.315,00	285.805,65
Administrasi	35.000,00	38.000,00	25.000,00	98.000,00
Surplus (Defisit)	387.815,92	417.146,72	8.008.386,92	8.813.349,56

Total Penghasilan Komprehensif	70.727.000,00 (104.577.363,00) 261.471.087,00 227.620.724,00
---	---

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

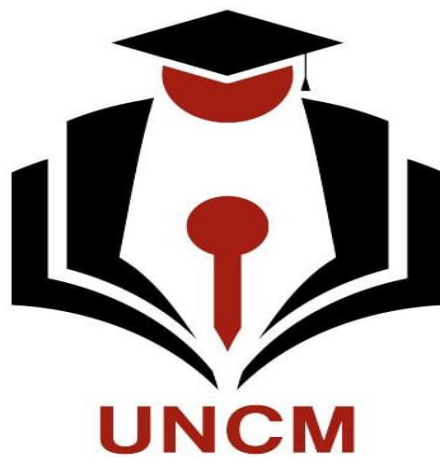
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 Januari sampai dengan 31 Maret 2025**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Triwulan II
(April - Juni)
Tahun 2025



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2025

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan II Tahun 2025

Banda Aceh, 30 Juli 2025
Diperiksa,



(Tedy Kampai)

Mengetahui,

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 April sampai dengan 31 Juni 2025**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 30 Juli 2025
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN.....	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI.....	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan.....	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana.....	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana.....	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI.....	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan	12
4.1. Saran	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 April 2025 sampai dengan 31 Juni 2025, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 April 2025 sampai dengan 31 Juni 2025**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	April	Mei	Juni	
SPP	17.400.000	89.750.000	30.170.000	137.320.000
KTM	0	0	0	0

Almamater	0	150.000	0	150.000
Training	0	0	0	0
Pendaftaran Sipenmaru	0	0	0	0
Seminar	3.050.000	4.000.000	500.000	7.550.000
Sidang	0	0	0	0
Yudisium	0	0	0	0
Wisuda	6.350.000	15.150.000	25.700.000	47.200.000
Pembangunan	0	0	3.500.000	3.500.000
KKN	1.400.000	3.850.000	1.750.000	7.000.000
PPL	0	500.000	250.000	750.000
Micro	0	0	250.000	250.000
Total Penerimaan (pendidikan)	28.200.000	113.400.000	62.120.000	203.720.000
Pembayaran Jurnal	350.000	1.400.000	0	1.750.000
Total Penerimaan (lainnya)	350.000	1.400.000	0	1.750.000

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	April	Mei	Juni	
Pendidikan	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penerimaan	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus Wadiah	111.725,85	169.105,41	170.856,19	451.687,45
Deposit	8.911.565,11	7.939.153,55	8.392.314,84	25.243.033,50
Total Penerimaan (lainnya)	9.023.290,96	8.108.258,96	8.563.171,03	25.694.720,95

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp 137.320.000, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 0. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan

2.4. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ) - BSI

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)		
	April	Mei	Juni
Operasional	20.572.000	27.479.940	102.147.000
Pembangunan	200.000.000	49.159.000	49.426.000
Lainnya	495.000	0	15.000
Total Pengeluaran	221.067.000	76.638.940	151.588.000

Tabel. 4 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	April	Mei	Juni	
Tax Bonus Wadiah	22.345,17	33.821,09	34.171,23	90.337,49
Administrasi	35.000,00	35.000,00	35.000,00	105.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	57.345,17	68.821,09	69.171,23	195.337,49

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

2.5. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF UNIVERSITAS BINA BANGSA GETSEMPENA Periode yang Berakhir pada April-Juni 2025

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	30-Apr-25	31-Mei-25	30-Jun-25	Triwulan II
Pendapatan	28.550.000,00	114.800.000,00	62.120.000,00	205.470.000,00
Pendapatan dari Mahasiswa	28.200.000,00	113.400.000,00	62.120.000,00	203.720.000,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	350.000,00	1.400.000,00	-	1.750.000,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	221.067.000,00	76.638.940	151.588.000	449.293.940,00
Beban Operasional	20.572.000,00	27.479.940,00	102.147.000,00	150.198.940,00
Beban Pembangunan	200.000.000,00	49.159.000,00	49.426.000,00	298.585.000,00
Beban Lainnya	495.000,00	-	15.000,00	510.000,00
Surplus (Defisit)	(192.517.000,00)	38.161.060,00	(89.468.000,00)	(243.823.940,00)
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	-	-	-
Pendapatan dari Kemristekdikti/Ke				
menterian Lain	-	-	-	-
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	(192.517.000,00)	38.161.060,00	(89.468.000,00)	(243.823.940,00)
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				

Bonus dan deposito	9.023.290,96	8.108.258,96	8.563.171,03	25.694.720,95
Beban				
Tax Bonus Wadiah	22.345,17	33.821,09	34.171,23	90.337,49
Administrasi	35.000,00	35.000,00	35.000,00	105.000,00
Surplus (Defisit)	8.965.945,79	8.039.437,87	8.493.999,80	25.499.383,46
Total Penghasilan Komprehensif	(192.517.000,00) 38.161.060,00 (89.468.000,00) (243.823.940,00)			

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

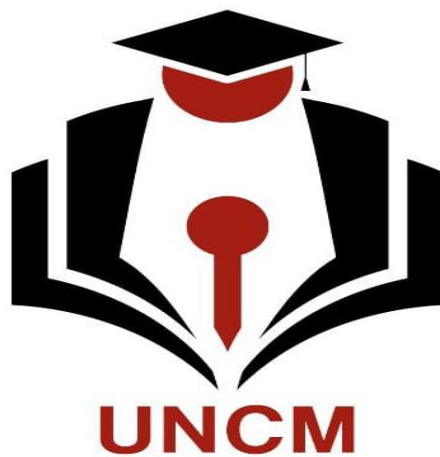
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 April sampai 2025 dengan 30 Juni 2025**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Triwulan III
(Juli - September)
Tahun 2025



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2025

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan III Tahun 2025

Banda Aceh, 25 Oktober 2025
Diperiksa,



(Teddy Kampai)

Mengetahui,

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 Juli 2025 sampai dengan 31 September 2025**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 25 Oktober 2025
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN.....	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI.....	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan.....	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana.....	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana.....	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI.....	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan	12
4.1. Saran	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 Juli 2025 sampai dengan 31 September 2025, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 Juli 2025 sampai dengan 31 September 2025**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
SPP	182.222.100	38.480.000	120.050.000	340.752.100
KTM	50.000	0	0	50.000

Almamater	600.000	0	600.000	1.200.000
Training	270.000	0	0	270.000
Pendaftaran Sipenmaru	0	0	0	0
Seminar	1.000.000	0	0	1.000.000
Sidang	3.900.000	21.150.000	12.275.000	37.325.000
Yudisium	0	130.000	0	130.000
Wisuda	1.450.000	40.430.000	0	41.880.000
Pembangunan	2.750.000	5.040.000	3.970.000	11.760.000
KKN	1.750.000	810.000	350.000	2.910.000
PPL	0	5.400.000	26.000.000	31.400.000
Micro	4.250.000	0	0	4.250.000
Total Penerimaan (pendidikan)	198.242.100	111.440.000	163.245.000	472.927.100
Pembayaran Jurnal	1.750.000	700.000	1.050.000	3.500.000
PKKMB	0	0	0	0
Total Penerimaan (lainnya)	1.750.000	700.000	1.050.000	3.500.000

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
Pendidikan	0,00		453.600.000,00	453.600.000,00
Total Penerimaan	0,00	0,00	453.600.000,00	453.600.000,00
Bonus Wadiah	172.582,21	174.663,74	176.252,90	523.498,85
Deposit	8.907.317,38	8.446.236,17	8.004.435,04	25.357.988,59
Total Penerimaan (lainnya)	9.079.899,59	8.620.899,91	8.180.687,94	25.881.487,44

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp 340.752.100, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 453.600.000,00. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan

2.4. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ) - BSI

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)		
	Juli	Agustus	September
Operasional	48.720.682	121.903.195	24.773.200
Pembangunan	93.989.200	71.808.600	47.778.000
Lainnya	15.000	15.000	15.000
Total Pengeluaran	142.724.882	193.726.795	72.566.200

Tabel. 4 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
Tax Bonus Wadiah	34.516,44	34.932,74	35.250,58	104.699,76
Administrasi	35.000,00	35.000,00	35.000,00	105.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	69.516,44	69.932,74	70.250,58	209.699,76

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

2.5. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF UNIVERSITAS BINA BANGSA GETSEMPENA Periode yang Berakhir pada Juli-September 2025

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	31-Jul-25	31-Agu-25	30-Sep-25	Triwulan III
Pendapatan	199.992.100,00	112.140.000,00	164.295.000,00	476.427.100,00
Pendapatan dari Mahasiswa	198.242.100,00	111.440.000,00	163.245.000,00	472.927.100,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	1.750.000,00	700.000,00	1.050.000,00	3.500.000,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	142.724.882,00	193.726.795	72.566.200	409.017.877,00
Beban Operasional	48.720.682,00	121.903.195,00	24.773.200,00	195.397.077,00
Beban Pembangunan	93.989.200,00	71.808.600,00	47.778.000,00	213.575.800,00
Beban Lainnya	15.000,00	15.000,00	15.000,00	45.000,00
Surplus (Defisit)	57.267.218,00	(81.586.795,00)	91.728.800,00	67.409.223,00
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	-	453.600.000,00	453.600.000,00
Pendapatan dari Kemristekdikti/Ke				
menterian Lain	-	-	453.600.000,00	453.600.000,00
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	57.267.218,00	(81.586.795,00)	545.328.800,00	521.009.223,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	9.079.899,59	8.620.899,91	8.180.687,94	25.881.487,44
Beban				
Tax Bonus Wadiah	34.516,44	34.932,74	35.250,58	104.699,76
Administrasi	35.000,00	35.000,00	35.000,00	105.000,00
Surplus (Defisit)	9.010.383,15	8.550.967,17	8.110.437,36	25.671.787,68

Total Penghasilan Komprehensif	57.267.218,00 (81.586.795,00) 545.328.800,00 521.009.223,00
---	--

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

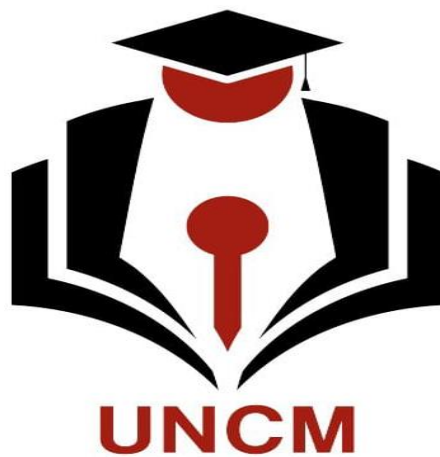
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 Juli sampai dengan 31 September 2025**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Triwulan IV
(Oktober - Desember)
Tahun 2025



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2025

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan IV Tahun 2025

Banda Aceh, 20 Januari 2026
Diperiksa,



(Tedy Kampai)

Mengetahui,

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 Oktober sampai dengan 31 Desember 2025**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang.

Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 20 Januari 2026
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit.....	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan.....	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN.....	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan.....	12
4.1. Saran.....	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 Oktober 2025 sampai dengan 31 Desember 2025, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 Oktober 2025 sampai dengan 31 Desember 2025**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Oktober	November	Desember	
SPP	220.208.700	49.675.000	54.640.100	324.523.800
KTM	3.200.000	4.000.000	200.000	7.400.000

Almamater	13.800.000	900.000	0	14.700.000
Training	270.000	0	0	270.000
Pendaftaran Sipenmaru	0	0	0	0
Seminar	0	500.000	0	500.000
Sidang	3.900.000	5.850.000	0	9.750.000
Yudisium	1.350.000	9.750.000	0	11.100.000
Wisuda	28.000.000	12.950.000	0	40.950.000
Pembangunan	1.750.000	0	0	1.750.000
KKN	430.000	1.400.000	1.750.000	3.580.000
PPL	2.230.000	0	750.000	2.980.000
Micro	0	0	0	0
Total Penerimaan (pendidikan)	275.138.700	85.025.000	57.340.100	417.503.800
Pembayaran Jurnal	5.096.800	350.000	0	5.446.800
Total Penerimaan (lainnya)	5.096.800	350.000	0	5.446.800

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Oktober	November	Desember	
Pendidikan	0,00	145.000.000,00	92.000.000,00	237.000.000,00
Total Penerimaan	0,00	145.000.000,00	92.000.000,00	237.000.000,00
Bonus Wadiah	191.104,07	274.298,53	289.158,36	754.560,96
Deposit	8.922.330,20	8.174.063,73	7.261.048,89	24.357.442,82
Total Penerimaan (lainnya)	9.113.434,27	8.448.362,26	7.550.207,25	25.112.003,78

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp 393.692.500, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 566.100.000,00. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan

2.4. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ)

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)			Bulan (Realisasi)		
	Oktober	November	Desember	Oktober	November	Desember
Operasional	246.488.347	69.512.500	19.098.000	246.414.217	19.965.198	19.432.582
Pembangunan	114.139.000	29.367.000	95.935.000	22.120.000	20.048.000	2.433.000
Lainnya	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000	15.000
Total Pengeluaran	360.642.347	98.894.500	115.048.000	268.549.217	40.028.198	21.880.582

Tabel. 4 Rekapitulasi Selisih Penarikan dan Realisasi Dana - BSI

Bulan	Penarikan	Nominal			Selisih
		Realisasi	Pengembalian	Total	
Oktober	360.642.347	268.549.217	123.130	268.672.347	91.970.000
November	98.894.500	40.028.198	126.500	40.154.698	58.739.802
Maret	115.048.000	21.880.582	335.064	21.545.518	93.502.482
Total	574.584.847	285.811.997	584.694	333.731.303	240.853.544

Catatan hasil rekonsiliasi: penjumlahan rincian bulanan penarikan dana (Januari–Maret) menghasilkan total Rp 574.584.847, sedangkan realisasi maupun pengembalian total pada dokumen sumber mencantumkan Rp 333.731.303 — terdapat selisih pencatatan sebesar Rp 240.853.544 yang perlu ditelusuri (lihat Bab IV, Temuan No. 1)

Tabel. 5 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Oktober	November	Desember	
Tax Bonus Wadiah	38.220,81	54.859,70	57.831,67	150.912,18
Administrasi	35.000,00	38.000,00	25.000,00	98.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	73.220,81	92.859,70	82.831,67	248.912,18

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

Tabel. 6 LPJ Belum Dilengkapi Dokumen

Pertanggungjawaban Penarikan	Nominal		
	Oktober	November	Desember
MUTTAQIN CC 616727	41.369.000	-	-
MUTTAQIN CC 616728	9.900.000	-	-
MUTTAQIN CC 616785	40.750.000	-	-
MUTTAQIN CC 616786	-	9.300.000	-
MUTTAQIN CC 616790	-	19.000	-
SAJID MUZAKKI CC 616787	-	49.380.000	-
SAJID MUZAKKI CC 616789	-	84.302	-
MUTTAQIN CC 434372	-	-	40.398.000
MUTTAQIN CC 434373	-	-	9.300.000
CC 434375 MUTTAQIN	-	-	3.280.000
MUTTAQIN CC 434378	-	-	40.524.000
JUMLAH	92.019.000	58.783.302	93.502.000

Catatan hasil rekonsiliasi:

(1) LPJ yang harus dilengkapi sebesar Rp 92.019.000 pada bulan oktober namun kelebihan pengembalian maka seharusnya sebesar Rp 91.970.000

(2) LPJ yang harus dilengkapi sebesar Rp 58.739.802 pada bulan november namun kurang bayar saat pengembalian LPJ maka seharusnya sebesar Rp 58.783.302

(3) LPJ yang harus dilengkapi sebesar Rp 93.502.000 pada bulan november namun kurang bayar saat pengembalian LPJ maka seharusnya sebesar Rp 93.502.482

2.5. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF UNIVERSITAS BINA BANGSA GETSEMPENA Periode yang Berakhir pada Oktober-Desember 2025

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	31-Okt-25	30-Nov-25	31-Des-25	Triwulan IV
Pendapatan	280.235.500,00	85.375.000,00	57.340.100,00	422.950.600,00
Pendapatan dari Mahasiswa	275.138.700,00	85.025.000,00	57.340.100,00	417.503.800,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	5.096.800,00	350.000,00	-	5.446.800,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	268.549.217,00	43.886.198	21.880.582	334.315.997,00
Beban Operasional	246.414.217,00	19.965.198,00	19.432.582,00	285.811.997,00
Beban Pembangunan	22.120.000,00	20.048.000,00	2.433.000,00	44.601.000,00
Beban Lainnya	15.000,00	3.873.000,00	15.000,00	3.903.000,00
Surplus (Defisit)	11.686.283,00	41.488.802,00	35.459.518,00	88.634.603,00
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	145.000.000,00	92.000.000,00	237.000.000,00
Pendapatan dari Kemristekdikti/Kementerian Lain	-	145.000.000,00	92.000.000,00	237.000.000,00
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	11.686.283,00	186.488.802,00	127.459.518,00	325.634.603,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	9.113.434,27	8.448.362,26	7.550.207,25	25.112.003,78
Beban				
Tax Bonus Wadiah	38.220,81	54.859,70	57.831,67	150.912,18

Administrasi	35.000,00	38.000,00	25.000,00	98.000,00
Surplus (Defisit)	9.040.213,46	8.355.502,56	7.467.375,58	24.863.091,60
Total Penghasilan Komprehensif	11.686.283,00	186.488.802,00	127.459.518,00	325.634.603,00

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

Tabel 7. Temuan dan Rekomendasi

No	Temuan	Tingkat Risiko	Rekomendasi
1	Terdapat selisih antara nilai penarikan dana dengan nilai realisasi berdasarkan LPJ pada 24 transaksi penarikan yang diuji, dengan total selisih sebesar Rp 205.239.443 selama Januari–Maret.	Tinggi	Mempercepat penyetoran kembali sisa uang muka kegiatan yang belum terealisasi dan menetapkan batas waktu pertanggungjawaban (LPJ) yang tegas bagi setiap penerima uang muka. Melengkapi dokumen pendukung (bukti setor, LPJ, invoice) untuk setiap transaksi penerimaan sebelum periode tutup buku berikutnya.
2	Mekanisme pengendalian atas pemberian uang muka kegiatan dan pertanggungjawabannya belum sepenuhnya memadai, sehingga berpotensi menimbulkan keterlambatan LPJ berulang.	Sedang	Menyusun SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan, termasuk sanksi administratif atas keterlambatan LPJ.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

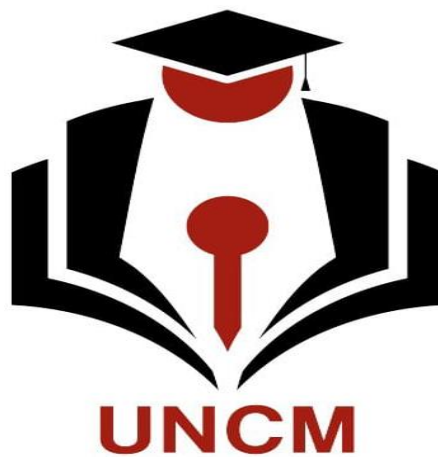
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 Oktober sampai dengan 31 Desember 2025**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Kuartal I
(Januari - Maret)
Tahun 2026



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2026

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan I Tahun 2026

Staf Keuangan

()

Banda Aceh, 30 April 2026
Diperiksa,



(Tedy Kampai, S.Tr , Ak)

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Mengetahui,

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 Januari sampai dengan 31 Maret 2026**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang.

Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 30 April 2026
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
5	
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit.....	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan.....	5
56	
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
511	
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan.....	12
4.1. Saran.....	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 Januari sampai dengan 31 Maret 2026, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 Januari sampai dengan 31 Maret 2026**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
SPP	96.250.000	42.500.000	110.292.500	249.042.500
KTM	2.400.000	1.550.000	600.000	4.550.000

Almamater	1.050.000	150.000	0	1.200.000
Training	0	0	0	0
Pendaftaran Sipenmaru	7.300.000	2.000.000	10.750.000	20.050.000
Seminar	500.000	4.000.000	4.000.000	8.500.000
Sidang	0	0	0	0
Yudisium	0	0	0	0
Wisuda	3.600.000	4.350.000	3.530.000	11.480.000
Pembangunan	6.750.000	0	1.500.000	8.250.000
KKN	20.970.000	350.000	0	21.320.000
PPL	250.000	0	0	250.000
Micro	0	0	0	0
Total Penerimaan (pendidikan)	139.070.000	54.900.000	130.672.500	324.642.500
Pembayaran Jurnal	0	350.000	0	350.000
Total Penerimaan (lainnya)	0	350.000	0	350.000

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Pendidikan	5.000.000,00	0,00	603.600.000,00	608.600.000,00
Total Penerimaan	5.000.000,00	0,00	603.600.000,00	608.600.000,00
Bonus Wadiah	0,00	329.830,50	331.576,21	661.406,71
Deposit	8.523.053,83	8.166.778,40	5.886.364,80	22.576.197,03
Total Penerimaan (lainnya)	8.523.053,83	8.496.608,90	6.217.941,01	23.237.603,74

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp249.042.500, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp608.600.000. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ) - BSI

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)			Bulan (Realisasi)		
	Januari	Februari	Maret	Januari	Februari	Maret
Operasional	108.566.000	29.669.000	29.769.000	94.710.699	29.604.113	29.364.253
Pembangunan	19.300.000	139.388.500	70.529.000	-	4.323.000	60.779.000
Lainnya	135.000	135.000	135.000	135.000	135.000	135.000
Total Pengeluaran	128.001.000	169.192.500	100.433.000	93.985.699	34.062.113	90.302.253

Tabel. 4 Rekapitulasi Selisih Penarikan dan Realisasi Dana - BSI

Bulan	Penarikan	Nominal			Selisih
		Realisasi	Pengembalian	Total	
Januari	128.001.000	94.845.699	386.204	95.231.903	32.769.097
Februari	169.192.500	34.062.113	64.000	34.126.113	135.066.387
Maret	100.433.000	90.302.253	380.560	90.682.813	9.750.187
Total	397.626.500	218.326.065	830.764	220.040.829	177.585.671

Catatan hasil rekonsiliasi: penjumlahan rincian bulanan penarikan dana (Januari–Maret) menghasilkan total Rp 397.626.500, sedangkan realisasi maupun pengembalian total pada dokumen sumber mencantumkan Rp 179.300.435 — terdapat selisih pencatatan sebesar Rp 178.895.875 yang perlu ditelusuri (lihat Bab IV, Temuan No. 3)

Tabel. 5 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Tax Bonus Wadiah	61.704,00	61.704,00	66.315,00	189.723,00
Administrasi	25.000,00	25.000,00	25.000,00	75.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	86.704,00	86.704,00	91.315,00	264.723,00

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **27 transaksi penarikan (Januari-Maret)** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ.

Selisih tersebut sebagian telah dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

Tabel. 6 LPJ Belum Dilengkapi

Pertanggungjawaban Penarikan	Nominal		
	Januari	Februari	Maret
MUTTAQIN CC 589354	-	-	9.750.000
SAJID MUZAKKI CC 589359	-	-	187
MUTTAQIN CC 434368	-	41.058.500	-
MUTTAQIN CC 434370	-	9.750.000	-
MUTTAQIN CC 589352	-	43.230.000	-
MUTTAQIN CC 589353	-	41.027.000	-
MUTTAQIN CC 434379	9.300.000	-	-
MUTTAQIN CC 434380	10.000.000	-	-
SAJID MUZAKKI CC 434363	12.188.000	-	-
SAJID MUZAKKI CC 434367	1.350.000	-	-
JUMLAH	32.769.097	135.066.387	9.750.187

2.4. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI Periode yang Berakhir pada Januari-Maret 2026

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	31-Jan-26	28-Feb-26	31-Mar-26	Triwulan I
Pendapatan	139.070.000,00	55.250.000,00	130.672.500,00	324.992.500,00
Pendapatan dari Mahasiswa	139.070.000,00	54.900.000,00	130.672.500,00	324.642.500,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	-	350.000,00	-	350.000,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	94.845.699,00	34.062.113	90.302.253	219.210.065,00
Beban Operasional	94.710.699,00	29.604.113,00	29.388.253,00	153.703.065,00
Beban Pembangunan	-	4.323.000,00	60.779.000,00	65.102.000,00
Beban Lainnya	135.000,00	135.000,00	135.000,00	405.000,00
Surplus (Defisit)	44.224.301,00	21.187.887,00	40.370.247,00	105.782.435,00
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	5.000.000,00	-	603.600.000,00	608.600.000,00
Pendapatan dari Kemristekdikti/Kementerian dan Lain	5.000.000,00	-	603.600.000,00	608.600.000,00
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	49.224.301,00	21.187.887,00	643.970.247,00	714.382.435,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	8.523.053,83	8.496.608,90	6.217.941,01	23.237.603,74
Beban				
Tax Bonus Wadiah	61.704,00	61.704,00	66.315,00	189.723,00
Administrasi	25.000,00	25.000,00	25.000,00	75.000,00
Surplus (Defisit)	8.436.349,83	8.409.904,90	6.126.626,01	22.972.880,74
Total Penghasilan Komprehensif	57.660.650,83	29.597.791,90	650.096.873,01	737.355.315,74

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

Tabel 5. Temuan dan Rekomendasi

No	Temuan	Tingkat Risiko	Rekomendasi
1	Terdapat selisih antara nilai penarikan dana dengan nilai realisasi berdasarkan LPJ pada 27 transaksi penarikan yang diuji, dengan total selisih sebesar Rp 177.585.671 selama Januari–Maret.	Tinggi	Mempercepat penyetoran kembali sisa uang muka kegiatan yang belum terealisasi dan menetapkan batas waktu pertanggungjawaban (LPJ) yang tegas bagi setiap penerima uang muka. Melengkapi dokumen pendukung (bukti setor, LPJ, invoice) untuk setiap transaksi penerimaan sebelum periode tutup buku berikutnya.
2	Mekanisme pengendalian atas pemberian uang muka kegiatan dan pertanggungjawabannya belum sepenuhnya memadai, sehingga berpotensi menimbulkan keterlambatan LPJ berulang.	Sedang	Menyusun SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan, termasuk sanksi administratif atas keterlambatan LPJ.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

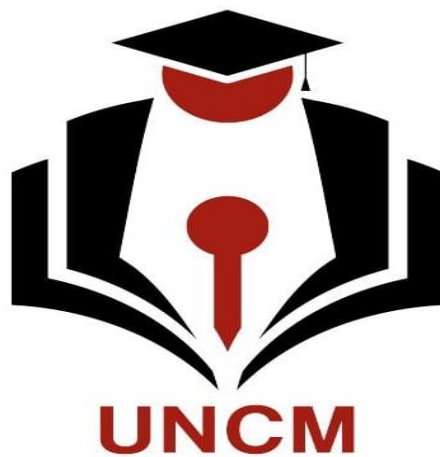
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 Januari sampai dengan 31 Maret 2026**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Kuartal II
(April - Juni)
Tahun 2026



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2026

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan II Tahun 2026

Staf Keuangan

()

Banda Aceh, 30 Juli 2026
Diperiksa,



(Tedy Kampai, S.Tr , Ak)

Mengetahui,

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 April sampai dengan 30 Juni 2026**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang.

Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 30 Juli 2026
Diperiksa,

(Tim Penyusun)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit.....	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan.....	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN.....	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan.....	12
4.1. Saran.....	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 April 2026 sampai dengan 30 Juni 2026, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 April sampai dengan 30 Juni 2026**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	April	Mei	Juni	
SPP	9.900.000	900.000	16.500.000	27.300.000
KTM	1.200.000	0	350.000	1.550.000

Almamater	0	150.000	0	150.000
Training	0	0	0	0
Daftar MaBa	21.400.000	14.600.000	49.200.000	85.200.000
Seminar	1.000.000	0	0	1.000.000
Sidang	0	0	3.900.000	3.900.000
Yudisium	0	0	0	0
Wisuda	17.050.000	21.950.000	18.070.000	57.070.000
Pembangunan	1.750.000	750.000	1.750.000	4.250.000
KKN	700.000	700.000	1.092.000	2.492.000
PPL	500.000	0	0	500.000
Micro	1.750.000	0	0	1.750.000
Total Penerimaan (pendidikan)	55.250.000	39.050.000	90.862.000	185.162.000
Pembayaran Jurnal	0	0	700.000	700.000
Total Penerimaan (lainnya)	0	0	700.000	700.000

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Pendidikan	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penerimaan	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus Wadiah	396.564,74	460.172,82	461.590,11	1.318.327,67
Deposit	6.592.458,40	6.270.321,84	0,00	12.862.780,24
Total Penerimaan (lainnya)	6.989.023	6.730.495	461.590	14.181.108

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp27.000.000, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 0. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ)

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)			Bulan (Realisasi)		
	April	Mei	Juni	April	Mei	Juni
Operasional	42.976.000	47.479.000	20.678.000	15.773.451	42.809.106	1.200.000
Pembangunan	110.929.500	78.341.500	33.430.000	10.880.000	34.147.000	23.680.000
Lainnya	15.000	135.000	255.000	15.000	135.000	255.000
Total Pengeluaran	153.920.500	125.955.500	54.363.000	26.668.451	77.091.106	25.135.000

Tabel. 4 Rekapitulasi Selisih Penarikan dan Realisasi Dana - BSI

Bulan	Penarikan	Nominal			Selisih
		Realisasi	Pengembalian	Total	
Januari	153.920.500	26.668.451	(276.451)	26.392.000	127.528.500
Februari	125.955.500	77.091.106	-	77.091.106	48.864.394
Maret	54.363.000	25.135.000	-	25.135.000	29.228.000
Total	334.239.000	128.894.557	(276.451)	128.618.106	205.620.894

Catatan hasil rekonsiliasi: penjumlahan rincian bulanan penarikan dana (Januari–Maret) menghasilkan total Rp 334.239.000, sedangkan realisasi maupun pengembalian total pada dokumen sumber mencantumkan Rp 128.618.106 — terdapat selisih pencatatan sebesar Rp 205.620.894 yang perlu ditelusuri (lihat Bab IV, Temuan No. 1)

Tabel. 5 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Januari	Februari	Maret	
Tax Bonus Wadiah	61.704,00	61.704,00	66.315,00	189.723,00
Administrasi	25.000,00	25.000,00	25.000,00	75.000,00
Total Penerimaan (lainnya)	86.704,00	86.704,00	91.315,00	264.723,00

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **24 transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah

dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

Tabel. 6 LPJ Belum Dilengkapi

Penarikan	Nominal		
	Juli	Agustus	September
MUTTAQIN CC 589342	41.110.500	-	-
MUTTAQIN CC 589343	9.750.000	-	-
MUTTAQIN CC 589344	6.494.000	-	-
SAJID MUZZAKI CC 589345	26.024.000	-	-
SAJID MUZZAKI CC 589346	1.455.000	-	-
MUTTAQIN CC 589348	1.500.000	-	-
MUTTAQIN CC 589349	41.195.000	-	-
SAJID MUZAKKI CC 589350		714	
MUTTAQIN CC 788851	-	3.000.000	-
SAJID MUZAKKI CC 788852	-	4.477.180	-
SAJID MUZAKKI CC 788854	-	42.000	-
SAJID MUZAKKI CC 788853	-	150.000	-
MUTTAQIN CC 788857	-	41.194.500	-
CC 788858 MUTTAQIN	-	-	9.750.000
CC 788859 SAJID MUZAKKI	-	-	19.478.000
NIA SARITA CC 788860	-	-	1.200.000
JUMLAH	127.528.500	48.864.394	29.228.000

2.4. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI Periode yang Berakhir pada April-Juni 2026

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	30-Apr-26	31-Mei-26	30-Jun-26	Triwulan II
Pendapatan	55.250.000,00	39.050.000,00	91.562.000,00	185.862.000,00
Pendapatan dari Mahasiswa	55.250.000,00	39.050.000,00	90.862.000,00	185.162.000,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	-	-	700.000,00	700.000,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	26.668.451,00	77.196.106	25.135.000	128.999.557,00
Beban Operasional	15.773.451,00	42.809.106,00	1.200.000,00	59.782.557,00
Beban Pembangunan	10.880.000,00	34.147.000,00	23.680.000,00	68.707.000,00
Beban Lainnya	15.000,00	240.000,00	255.000,00	510.000,00
Surplus (Defisit)	28.581.549,00	(38.146.106,00)	66.427.000,00	56.862.443,00
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	-	-	-
Pendapatan dari Kemristekdikti/Kementerian Lain	-	-	-	-
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	28.581.549,00	(38.146.106,00)	66.427.000,00	56.862.443,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	6.989.023,14	6.730.494,66	461.590,11	14.181.107,91
Beban				
Tax Bonus Wadiah	79.312,00	92.034,00	92.318,00	263.664,00
Administrasi	25.000,00	30.000,00	25.000,00	80.000,00
Surplus (Defisit)	6.884.711,14	6.608.460,66	344.272,11	13.837.443,91
Total Penghasilan Komprehensif	35.466.260,14	(31.537.645,34)	66.771.272,11	70.699.886,91

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

Tabel 5. Temuan dan Rekomendasi

No	Temuan	Tingkat Risiko	Rekomendasi
1	Terdapat selisih antara nilai penarikan dana dengan nilai realisasi berdasarkan LPJ pada 24 transaksi penarikan yang diuji, dengan total selisih sebesar Rp 205.620.894 selama April sampai Juni.	Tinggi	Mempercepat penyetoran kembali sisa uang muka kegiatan yang belum terealisasi dan menetapkan batas waktu pertanggungjawaban (LPJ) yang tegas bagi setiap penerima uang muka. Melengkapi dokumen pendukung (bukti setor, LPJ, invoice) untuk setiap transaksi penerimaan sebelum periode tutup buku berikutnya.
2	Mekanisme pengendalian atas pemberian uang muka kegiatan dan pertanggungjawabannya belum sepenuhnya memadai, sehingga berpotensi menimbulkan keterlambatan LPJ berulang.	Sedang	Menyusun SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan, termasuk sanksi administratif atas keterlambatan LPJ.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

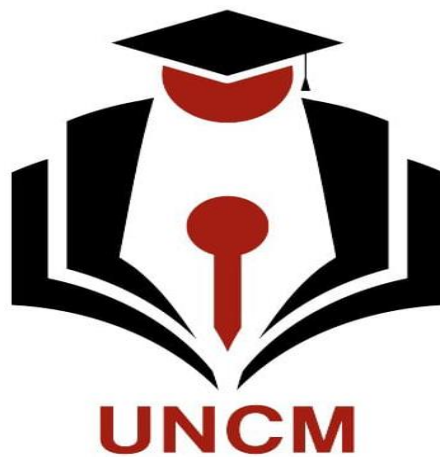
Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 April 2026 sampai dengan 31 Juni 2026**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI
LAPORAN KEUANGAN
AUDIT INTERNAL

Kuartal III
(Juli - September)
Tahun 2026



Jl. Lintas Barat Sumatera, Peunaga Cut Ujong, Kec. Meureubo, Kabupaten
Aceh Barat, Aceh 23681

2026

LEMBARAN PENGESAHAN

Judul : Laporan Keuangan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri
Periode : Triwulan III Tahun 2026

Banda Aceh, 21 September 2026
Diperiksa,



(Tedy Kampai, S.Tr , Ak)

Warek II



Syah Mohd Hadiid T, M.Si

Mengetahui,

Rektor UNCM



Dr. Drs. Musdiani, M.Pd

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan **Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri** dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan Hasil Audit Universitas Cipta Mandiri ini merupakan hasil pelaksanaan audit yang dilaksanakan pada tanggal **1 Juli sampai dengan 21 September 2026**. Audit tersebut dilaksanakan melalui beberapa tahapan yang sistematis guna memperoleh gambaran yang objektif mengenai kondisi pengelolaan dan tata kelola Universitas Cipta Mandiri. Berdasarkan hasil audit tersebut, disusun berbagai temuan beserta rekomendasi sebagai bahan perbaikan dan penyempurnaan tata kelola di lingkungan universitas.

Pelaksanaan audit ini diharapkan dapat memberikan pemetaan yang komprehensif terhadap berbagai permasalahan yang dihadapi Universitas Cipta Mandiri. Dengan demikian, hasil audit dapat menjadi bahan masukan dan rekomendasi bagi pimpinan universitas dalam merumuskan langkah-langkah strategis untuk meningkatkan efektivitas tata kelola, memperkuat sistem pengelolaan, serta mengoptimalkan kinerja institusi.

Kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, kerja sama, dan partisipasi sehingga pelaksanaan audit di Universitas Cipta Mandiri dapat berjalan dengan baik, lancar, dan sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan.

Akhir kata, kami menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, kami sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan penyusunan laporan hasil audit pada masa mendatang.

Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat sebagai dasar dalam pelaksanaan perbaikan yang berkelanjutan serta mendukung pencapaian kinerja Universitas Cipta Mandiri yang lebih efektif, efisien, dan akuntabel.

Banda Aceh, 24 September 2026
Diperiksa,

(TIM PENYUSUN)

DAFTAR ISI

JUDUL	1
LEMBARAN PENGESAHAN	2
KATA PENGANTAR.....	3
DAFTAR ISI	4
BAB I PENDAHULUAN	5
1.1. Dasar Pelaksanaan Audit.....	5
1.2. Tujuan Pemeriksaan	5
1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit	5
1.4. Metodologi Pemeriksaan.....	5
BAB II HASIL PEMERIKSAAN.....	6
2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan	6
2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana	6
2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)	7
2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana	7
2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)	8
2.4. Laporan Keuangan	9
BAB III TEMUAN DAN REKOMENDASI	11
3.1. Temuan dan Rekomendasi	11
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....	12
4.1. Kesimpulan.....	12
4.1. Saran.....	12

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Dasar Pelaksanaan Audit

Audit internal ini dilaksanakan berdasarkan kebijakan tata kelola dan pengendalian internal Universitas Cipta Mandiri, dengan tujuan memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan pada rekening operasional telah dicatat, diotorisasi, dan dipertanggungjawabkan sesuai dengan prinsip akuntansi dan prosedur keuangan yang berlaku

1.2. Tujuan Pemeriksaan

- Memastikan seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran dana tercatat secara lengkap, akurat, dan tepat waktu (prinsip kelengkapan dan akurasi pencatatan).
- Memastikan setiap transaksi didukung oleh dokumen pertanggungjawaban yang sah, seperti LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, SPM, BAST, dan SK.
- Menilai kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan (kas/bank) universitas.
- Mengidentifikasi kelemahan pengendalian internal atas siklus penerimaan dan pengeluaran kas, serta memberikan rekomendasi perbaikan

1.3. Ruang Lingkup dan Periode Audit

Ruang lingkup pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran periode 1 Juli sampai dengan 21 September 2026, mencakup transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, dan mutasi lainnya

1.4. Metodologi Pemeriksaan

Pemeriksaan dilaksanakan melalui teknik tracing dan cross-check antara mutasi rekening koran dengan dokumen sumber, meliputi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), dan dokumen administrasi lainnya. Pengujian dilakukan untuk memastikan setiap transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, otorisasi sesuai kewenangan, kelengkapan dokumen, serta ketepatan pencatatan

BAB II

HASIL PEMERIKSAAN

2.1. Gambaran Umum Pemeriksaan

Pemeriksaan terhadap rekening koran dilaksanakan sebagai bagian dari kegiatan audit internal untuk memperoleh keyakinan yang memadai bahwa seluruh transaksi keuangan yang terjadi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah dicatat secara lengkap, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang sah, serta dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur pengelolaan keuangan yang berlaku. Objek pemeriksaan meliputi seluruh mutasi rekening koran selama periode **1 Juli sampai dengan 21 September 2026**, yang terdiri atas transaksi penerimaan, pengeluaran, penarikan tunai, biaya administrasi bank, bunga bank, serta mutasi lainnya. Setiap transaksi dilakukan pengujian melalui proses *tracing* dan *cross-check* dengan dokumen pendukung, seperti Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), bukti transfer, invoice, kwitansi, Surat Perintah Membayar (SPM), Berita Acara Serah Terima (BAST), Surat Keputusan (SK), maupun dokumen administrasi lainnya. Pemeriksaan ini bertujuan untuk memastikan bahwa seluruh transaksi memiliki dasar hukum yang jelas, memperoleh otorisasi sesuai kewenangan, didukung dokumen yang lengkap, serta telah dicatat secara benar dalam administrasi keuangan universitas.

2.2. Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi penerimaan dilakukan untuk memastikan bahwa seluruh dana yang masuk ke rekening universitas berasal dari sumber yang sah, telah dicatat sesuai dengan nilai yang diterima, serta memiliki dokumen pendukung yang memadai. Sumber penerimaan yang diperiksa meliputi pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT), dana hibah, dana penelitian, kerja sama, jasa layanan pendidikan, maupun penerimaan lainnya. Auditor melakukan pencocokan antara mutasi kredit pada rekening koran dengan bukti penerimaan, laporan keuangan, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 1 Penerimaan Dana (6665554483 - BSI)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
SPP	118.950.000	98.580.000	75.000.000	292.530.000
KTM	50.000	100.000	0	150.000

Almamater	0	0	150.000	150.000
Training	270.000	0	0	270.000
Daftar MaBa	20.300.000	1.200.000	0	21.500.000
Seminar	500.000	500.000	0	1.000.000
Sidang	28.030.000	0	0	28.030.000
Yudisium	0	0	0	0
Wisuda	2.450.000	1.450.000	8.750.000	12.650.000
Pembangunan	11.880.000	0	750.000	12.630.000
KKN	1.750.000	700.000	0	2.450.000
PPL	0	40.850.000	0	40.850.000
Micro	0	0	0	0
Total Penerimaan (akademik)	184.180.000	143.380.000	84.650.000	412.210.000
PKKMB	0	0	360.000	360.000
Pembayaran Jurnal	700.000	0	0	700.000
Total Penerimaan (lainnya)	700.000	0	360.000	1.060.000

Tabel. 2 Penerimaan Dana (7881000193 - BTN)

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
Pendidikan	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penerimaan	0,00	0,00	0,00	0,00
Bonus Wadiah	0,00	0,00	0,00	0,00
Deposit	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penerimaan (lainnya)	0,00	0,00	0,00	0,00

2.2.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Penerimaan Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa penerimaan dana berasal dari berbagai sumber akademik dan lainnya. Penerimaan terbesar pada BSI berasal dari SPP sebesar Rp 292.530.000, sedangkan pada BTN berasal dari pendidikan sebesar Rp 0. Data penerimaan direkonsiliasi dengan mutasi rekening dan dokumen pendukung untuk memastikan ketepatan pencatatan.

2.3. Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana

Pemeriksaan terhadap transaksi pengeluaran dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pengeluaran dana telah memperoleh persetujuan pejabat yang berwenang, didukung dengan dokumen pertanggungjawaban yang lengkap, serta sesuai dengan tujuan penggunaan anggaran. Pengujian dilakukan dengan mencocokkan setiap transaksi debit pada rekening koran dengan LPJ, bukti transfer, invoice, kwitansi, kontrak kerja, BAST, serta dokumen pendukung lainnya.

Tabel. 3 Perbandingan Penarikan Dana dan Realisasi (LPJ)

Uraian Transaksi	Bulan (Penarikan)			Bulan (Realisasi)		
	Juli	Agustus	September	Juli	Agustus	September
Operasional	88.152.000	23.965.600	20.416.997	68.703.000	-	-
Pembangunan	54.004.500	23.970.000	50.352.900	9.395.000	-	-
Lainnya	135.000	15.000	480.000	135.000	15.000	480.000
Total Pengeluaran	185.601.400	47.950.600	71.249.897	78.233.000	15.000	480.000

Tabel. 4 Rekapitulasi Selisih Penarikan dan Realisasi Dana - BSI

Bulan	Penarikan	Nominal			Selisih
		Realisasi	Pengembalian	Total	
Juli	185.601.400	78.233.000	-	78.233.000	107.368.400
Agustus	47.950.600	15.000	-	15.000	47.935.600
September	71.249.897	480.000	-	480.000	70.769.897
Total	304.801.897	78.728.000	-	78.728.000	226.073.897

Catatan hasil rekonsiliasi: penjumlahan rincian bulanan penarikan dana (Januari–Maret) menghasilkan total Rp 304.801.897, sedangkan realisasi maupun pengembalian total pada dokumen sumber mencantumkan Rp 78.728.000 — terdapat selisih pencatatan sebesar Rp 226.073.897 yang perlu ditelusuri (lihat Bab IV, Temuan No. 1)

Tabel. 5 Perbandingan Pengeluaran - BTN

Jenis Penerimaan	Nominal			Total
	Juli	Agustus	September	
Tax Bonus Wadiah	0,00	0,00	0,00	0,00
Administrasi	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penerimaan (lainnya)	0,00	0,00	0,00	0,00

2.3.1. Analisis Auditor (Pemeriksaan Transaksi Pengeluaran Dana)

Hasil pemeriksaan menunjukkan bahwa dari **26 transaksi penarikan** yang diperiksa, terdapat perbedaan antara jumlah dana yang ditarik dari rekening dengan nilai realisasi penggunaan dana berdasarkan LPJ. Selisih tersebut sebagian telah

dilakukan pengembalian melalui mekanisme penyetoran kembali ke rekening universitas, namun sebagian lainnya masih memerlukan klarifikasi dan penyelesaian administrasi dari pihak pengguna dana.

Tabel. 6 LPJ Belum Dilengkapi Dokumen

Pertanggungjawaban Penarikan	Nominal		
	Juli	Agustus	September
MUTTAQIN CD 1255769	-	-	43.102.900
MUTTAQIN CD 1255770	-	-	7.250.000
SAJID MUZAKKI CC 788871	-	-	3.520.000
SAJID MUZAKKI CC 788872	-	-	16.896.997
MUTTAQIN CD125762	-	7.250.000	-
MUTTAQIN CD125763	-	4.094.000	-
MUTTAQIN CD125764	-	3.885.000	-
MUTTAQIN CD125765	-	3.943.000	-
CD 125767 SAJID MUZAKKI	-	14.121.000	-
CD 125766 SAJID MUZAKKI	-	9.844.600	-
MUTTAQIN CD125768	-	4.798.000	-
MUTTAQIN CC 788864	37.009.500	-	-
MUTTAQIN CC 788865	7.600.000	-	-
SAJID MUZAKKI CC 788869	19.449.000	-	-
MUTTAQIN CD 125761	43.309.900	-	-
JUMLAH	107.368.400	47.935.600	70.769.897

2.4. Laporan Keuangan

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF

UNIVERSITAS CIPTA MANDIRI

Periode yang Berakhir pada Juli-September 2026

Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya	31-Jul-26	31-Agu-26	21-Sep-26	Triwulan III
Pendapatan	184.880.000,00	143.380.000,00	85.010.000,00	413.270.000,00
Pendapatan dari Mahasiswa	184.180.000,00	143.380.000,00	84.650.000,00	412.210.000,00
Pendapatan dari Jurnal Publish	700.000,00	-	360.000,00	1.060.000,00
Pendapatan dari Usaha PT	-	-	-	-
Beban	78.233.000,00	15.000	-	78.248.000,00
Beban Operasional	68.703.000,00	-	-	68.703.000,00
Beban Pembangunan	9.395.000,00	-	-	9.395.000,00
Beban Lainnya	135.000,00	15.000,00	-	150.000,00
Surplus (Defisit)	106.647.000,00	143.365.000,00	85.010.000,00	335.022.000,00
Dengan Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya				
Pendapatan	-	-	-	-
Pendapatan dari Kemristekdikti/Kementerian Lain				-
Sumber lain yang dibatasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	106.647.000,00	143.365.000,00	85.010.000,00	335.022.000,00
Penghasilan Komprehensif Lain				
Pendapatan				
Bonus dan deposito	-	-	-	-
Beban				
Tax Bonus Wadiah	-	-	-	-
Administrasi	-	-	-	-
Surplus (Defisit)	-	-	-	-
Total Penghasilan Komprehensif	106.647.000,00	143.365.000,00	85.010.000,00	335.022.000,00

BAB III

TEMUAN DAN REKOMENDASI

3.1. Temuan dan Rekomendasi

Berdasarkan hasil pemeriksaan pada Bab II, berikut disajikan rekapitulasi temuan audit beserta tingkat risiko dan rekomendasi tindak lanjut, disusun sebagai bahan perbaikan tata kelola keuangan Universitas Cipta Mandiri.

Tabel 5. Temuan dan Rekomendasi

No	Temuan	Tingkat Risiko	Rekomendasi
1	Terdapat selisih antara nilai penarikan dana dengan nilai realisasi berdasarkan LPJ pada 26 transaksi penarikan yang diuji, dengan total selisih sebesar Rp 226.073.897 selama Juli sampai september.	Tinggi	Mempercepat penyetoran kembali sisa uang muka kegiatan yang belum terealisasi dan menetapkan batas waktu pertanggungjawaban (LPJ) yang tegas bagi setiap penerima uang muka. Melengkapi dokumen pendukung (bukti setor, LPJ, invoice) untuk setiap transaksi penerimaan sebelum periode tutup buku berikutnya.
2	Mekanisme pengendalian atas pemberian uang muka kegiatan dan pertanggungjawabannya belum sepenuhnya memadai, sehingga berpotensi menimbulkan keterlambatan LPJ berulang.	Sedang	Menyusun SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan, termasuk sanksi administratif atas keterlambatan LPJ.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1. Kesimpulan

Berdasarkan pemeriksaan atas seluruh mutasi rekening koran periode **1 Juli sampai dengan 21 September 2026**, auditor menyimpulkan bahwa secara umum pengelolaan transaksi pada rekening operasional Universitas Cipta Mandiri telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sebagian besar transaksi penerimaan dan pengeluaran telah didukung dokumen yang memadai serta dicatat secara benar dalam administrasi keuangan. Namun demikian, masih ditemukan beberapa transaksi yang belum dilengkapi Laporan Pertanggungjawaban (LPJ), Berita Acara Serah Terima (BAST), maupun dokumen pendukung lainnya. Kondisi tersebut belum mempengaruhi kesesuaian saldo rekening koran dengan pembukuan, tetapi berpotensi melemahkan pengendalian internal dan akuntabilitas apabila tidak segera ditindaklanjuti.

4.1. Saran

- Segera melengkapi dokumen pertanggungjawaban (LPJ/BAST) atas transaksi penerimaan dan pengeluaran yang masih kurang lengkap.
- Menyelesaikan seluruh selisih antara penarikan dan realisasi dana melalui penyetoran kembali atau pertanggungjawaban resmi, disertai batas waktu yang jelas.
- Melakukan rekonsiliasi ulang terhadap rekapitulasi total penarikan dana untuk memastikan keakuratan angka pada laporan.
- Memperkuat SOP pemberian dan pertanggungjawaban uang muka kegiatan sebagai bagian dari sistem pengendalian internal.