

**ANALISIS PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN VENDOR
BERBASIS COSO *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT*
UNTUK MEMINIMALISIR KETERLAMBATAN
PEMBAYARAN DI PT BINTANG SINERGI PASUNDAN**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



SALSAH MIRANTIKA ADINDA

1211712008

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2025**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Salsah Mirantika Adinda

NIM : 1211712008

Tanda Tangan :

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' followed by a series of loops and a horizontal line at the end.

Tanggal : 17 Februari 2025

HALAMAN PENGESAHAN

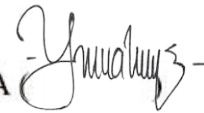
Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Salsah Mirantika adinda
NIM : 1211712008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor Berbasis COSO *Enterprise Risk Management* untuk Meminimalisir Keterlambatan Pembayaran di PT Bintang Sinergi Pasundan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

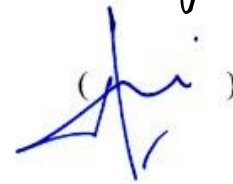
Pembimbing : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA



Penguji I : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA



Penguji II : Toni Triyulianto, Ak, MPP, CA, CPA (Aust.)



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 17 Februari 2025

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan proposal Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., AFA, CSRS, CSRA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan proposal Tugas Akhir ini.
- 2) Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA. selaku dosen pembahas dalam sidang tugas akhir yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan proposal Tugas Akhir ini.
- 3) Toni Triyulianto, Ak, MPP, CA, CPA (Aust.) selaku dosen pembahas dalam sidang tugas akhir yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan proposal Tugas Akhir ini.
- 4) Bapak Anto Rudianto A.Md, selaku Direktur dan Bapak Muzni S.Mn. MM, selaku Komisaris Utama PT Bintang Sinergi Pasundan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian serta membantu memberikan informasi dan saran untuk penyusunan proposal Tugas Akhir ini.
- 5) Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
- 6) Sahabat-sahabat saya yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang luar biasa selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih kepada Adinda, Tika, dan Sasa atas segala pengalaman, ide, dan waktu yang telah mereka luangkan untuk membantu saya menyelesaikan proposal Tugas Akhir ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 17 Februari 2025

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'S' followed by a series of loops and a final vertical stroke.

Salsah Mirantika Adinda

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Salsah Mirantika
NIM : 1211712008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Studi Kasus

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**ANALISIS PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN VENDOR BERBASIS
COSO *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT* UNTUK MEMINIMALISIR
KETERLAMBATAN PEMBAYARAN DI PT BINTANG SINERGI
PASUNDAN**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta 2025

Pada tanggal : 17 Februari 2025

Yang menyatakan



Salsah Mirantika Adinda

**ANALISIS PROSEDUR PEMBAYARAN TAGIHAN VENDOR BERBASIS
COSO *ENTERPRISE RISK MANAGEMENT* UNTUK MEMINIMALISIR
KETERLAMBATAN PEMBAYARAN DI PT BINTANG SINERGI
PASUNDAN**

Salsah Mirantika Adinda¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis prosedur pembayaran tagihan vendor berbasis pengendalian internal COSO *Enterprise Risk Management* (ERM) guna meminimalisir keterlambatan pembayaran di PT Bintang Sinergi Pasundan. Permasalahan yang dihadapi perusahaan adalah seringnya terjadi keterlambatan dalam pembayaran tagihan vendor, yang merugikan hubungan bisnis dan kelancaran operasional. Penelitian ini dilakukan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan studi kasus di PT Bintang Sinergi Pasundan. Data penelitian dikumpulkan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Keabsahan data diuji menggunakan metode triangulasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pembayaran tagihan vendor di perusahaan masih sangat sederhana, belum berstandar, dan bergantung pada proses manual. Beberapa kelemahan yang teridentifikasi adalah tidak adanya standar operasional prosedur (SOP) yang terdokumentasi, komunikasi informal melalui aplikasi *WhatsApp*, serta penggunaan rekening pribadi direktur untuk pembayaran. Sebagai solusi, penelitian ini menghasilkan analisis prosedur berbasis pengendalian internal COSO ERM yang mencakup otomatisasi proses, penggunaan platform komunikasi formal, dokumentasi persetujuan secara sistematis, pelatihan karyawan, serta audit internal berkala. Analisis prosedur ini diharapkan dapat meningkatkan efisiensi pembayaran, meminimalkan keterlambatan, dan menjaga hubungan baik dengan vendor untuk mendukung kelancaran operasional perusahaan.

Kata Kunci: COSO *Enterprise Risk Management*, Keterlambatan pembayaran, Pengendalian Internal, Prosedur Pembayaran, Tagihan Vendor.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

***ANALYSIS OF VENDOR INVOICE PAYMENT PROCEDURES BASED ON
COSO ENTERPRISE RISK MANAGEMENT TO MINIMIZE PAYMENT
DELAYS AT PT BINTANG SINERGI PASUNDAN***

Salsah Mirantika Adinda¹

ABSTRACT

This study aims to analysis a vendor invoice payment procedure based on COSO Enterprise Risk Management (ERM) internal controls to minimize payment delays at PT Bintang Sinergi Pasundan. The company faces frequent delays in vendor payments, negatively impacting business relationships and operational efficiency. This research employs a descriptive qualitative approach through a case study at PT Bintang Sinergi Pasundan. Data were collected through observation, interviews, and documentation. Data validity was tested using the triangulation method. The findings reveal that the company's vendor payment procedure is overly simplistic, lacks standards, and relies on manual processes. Identified weaknesses include the absence of documented standard operating procedures (SOPs), informal communication via WhatsApp, and the use of the director's personal bank account for payments. As a solution, this study proposes a procedure analysis based on COSO ERM internal controls, incorporating process automation, formal communication platforms, systematic documentation of approvals, employee training, and regular internal audits. This proposed procedure is expected to enhance payment efficiency, reduce delays, and maintain good relationships with vendors to support the company's operational continuity.

Keywords: COSO Enterprise Risk Management, Framework Payment Procedure, Vendor Invoice, Internal Control, Payment Delays.

¹ Student of Accounting Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	10
1.3 Rumusan Masalah	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	11
1.5.2 Manfaat Praktis	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	12
2.1 Tinjauan Pustaka	12
2.1.1 Prosedur Pengeluaran Kas	12
2.1.2 <i>Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)</i>	17
2.1.3 <i>Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management (COSO ERM)</i> ..	20
2.1.4 Pengendalian Internal Pengeluaran Kas.....	27
2.1.5 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	32
2.2 Kerangka Pemikiran	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Metode Penelitian	38
3.2 Objek Penelitian	38
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
3.4 Instrumen Penelitian	41
3.5 Teknik Analisis Data	41
3.6 Pengujian Keabsahan Data	42
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Temuan Penelitian	44
4.1.1 Profil PT Bintang Sinergi Pasundan	44
4.1.2 Struktur Organisasi PT Bintang Sinergi Pasundan	45
4.2 Pembahasan Penelitian	49
4.2.1 Pengujian Keabsahan Data.....	49
4.2.2 Karakteristik Informan.....	50
4.2.3 Deskripsi Demografi Informan	51
4.2.4 Ringkasan Hasil Wawancara	52
4.2.5 Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan	54

4.2.6	Kendala dalam Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan	59
4.2.7	Implementasi Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor Berbasis Pengendalian Internal COSO <i>Enterprise Risk Management</i>	61
4.2.8	Mitigasi Risiko pada Pembayaran Tagihan Vendor Berbasis Pengendalian Internal COSO ERM	69
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	72
5.1	Simpulan	72
5.2	Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Daftar Kerjasama Sinohydro-Adhikarya dengan PT Bintang Sinergi Pasundan	6
Gambar 2.1 <i>Flowchart</i> Pengeluaran Kas	15
Gambar 2.2 Arti Simbol pada <i>Flowchart</i>	16
Gambar 2.3 Arti Simbol pada <i>Data Flow Diagram</i>	17
Gambar 2.4 Komponen Kerangka Pengendalian Internal COSO (2013)	19
Gambar 2.5 Komponen COSO <i>Enterprise Risk Management</i>	22
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4.1 Logo Perusahaan PT Bintang Sinergi Pasundan	44
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Bintang Sinergi Pasundan	46
Gambar 4.3 Bagan Alur Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data vendor yang mengalami keterlambatan pembayaran di PT Bintang Sinergi Periode Januari-Desember 2024	7
Tabel 4. 1 Demografi Informan	51
Tabel 4. 2 Deskripsi Informan	52
Tabel 4. 3 Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan	55
Tabel 4. 4 Implementasi Rancangan Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan Berdasarkan COSO ERME Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4. 5 <i>Flowchart</i> Prosedur Pembayaran Tagihan Vendor di PT Bintang Sinergi Pasundan.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Wawancara..... 79