

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PEMBAYARAN *INVOICE* *CASH ON DELIVERY* PADA PT A

JASMINE TIRTA PUTRI



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Analisis Pengendalian Internal atas Prosedur Pembayaran *Invoice Cash on Delivery* pada PT A” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Jasmine Tirta Putri
J0414221039



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

JASMINE TIRTA PUTRI. Analisis Pengendalian Internal atas Prosedur Pembayaran *Invoice Cash on Delivery* pada PT A. Dibimbing RAHMAT SALEH.

PT A adalah perusahaan yang bergerak di bidang jasa pelayaran dan logistik yang menghadapi kelemahan pengendalian internal pada prosedur pembayaran *invoice Cash on Delivery* (COD) akibat ketiadaan Standar Operasional Prosedur (SOP) tertulis serta proses verifikasi yang masih bergantung pada mekanisme manual. Penelitian ini menggunakan pendekatan evaluasi kerangka *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO) dan metode *prototyping* Pressman. Hasil evaluasi terhadap 17 kriteria pengendalian internal berdasarkan lima komponen COSO menghasilkan Indeks Kesesuaian Kasar (IKK) sebesar 53%, dengan komponen Lingkungan Pengendalian dan Aktivitas Pengendalian sebagai area kelemahan utama, disebabkan oleh ketiadaan kebijakan tertulis batas waktu pengajuan, proses verifikasi manual yang rentan terhadap risiko pembayaran ganda (*double invoicing*), serta ketiadaan SOP formal. Penelitian menghasilkan instrumen *dashboard monitoring* pembayaran berbasis Microsoft Excel yang memuat fitur peringatan dini (*early warning system*), sentralisasi informasi, otomatisasi validasi data, dan dokumentasi log kendala operasional, dengan hasil evaluasi PIECES menunjukkan peningkatan pada aspek *Performance, Information, Economics, Efficiency, dan Service*.

Kata kunci: *cash on delivery*, COSO, dasbor pemantauan, pengendalian internal.

ABSTRACT

JASMINE TIRTA PUTRI. Internal Control Analysis of Cash on Delivery Invoice Payment Procedures at PT A. Supervised by RAHMAT SALEH.

PT A is a company engaged in shipping and logistics services that faces weaknesses in internal control over its Cash on Delivery (COD) invoice payment procedure due to the absence of a written Standard Operating Procedure (SOP) and a verification process that remains dependent on manual mechanisms. This study employs an evaluation approach based on the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) framework and Pressman's prototyping method. The evaluation of 17 internal control criteria across the five COSO components resulted in a Rough Compliance Index of 53%, with the Control Environment and Control Activities components identified as the primary areas of weakness, caused by the absence of a written policy on transaction submission cut-off times, a manual verification process vulnerable to the risk of double invoicing, and the absence of a formal SOP. This study produced a Microsoft Excel-based payment monitoring dashboard featuring an early warning system, information centralization, automated data validation, and operational issue log documentation, with the PIECES evaluation indicating improvements in the Performance, Information, Economics, Efficiency, and Service aspects.

Keywords: *cash on delivery*, COSO, dashboard monitoring, internal control.



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

ANALISIS PENGENDALIAN INTERNAL ATAS PROSEDUR PEMBAYARAN *INVOICE* *CASH ON DELIVERY* PADA PT A

JASMINE TIRTA PUTRI

Laporan Akhir
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

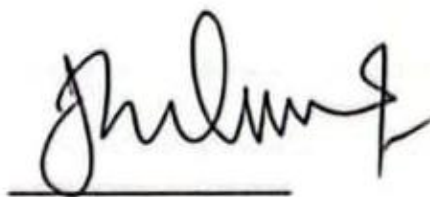
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Penguji pada ujian Laporan Akhir: Drs. Iman Firmansyah, M.Si

Judul Proyek Akhir : Analisis Pengendalian Internal atas Prosedur
Pembayaran *Invoice Cash on Delivery* pada PT A
Nama : Jasmine Tirta Putri
NIM : J0414221039

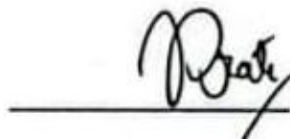
Disetujui Oleh

Pembimbing:
Rahmat Saleh, S.E., M.Ak.



Diketahui Oleh

Ketua Program Studi:
Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001



Dekan Sekolah Vokasi:
Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.
NIP 196607171992031003




Tanggal Ujian: 11 Juli 2026

Tanggal Lulus:



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga laporan proyek akhir ini dapat diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penyusunan laporan proyek akhir yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2026 hingga bulan Juni 2026 dengan judul “Analisis Pengendalian Internal atas Prosedur Pembayaran *Invoice Cash on Delivery* pada PT A”.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis selama melaksanakan proyek akhir dan selama proses penyusunan laporan proyek akhir ini, yaitu kepada:

1. Allah SWT. Atas segala rahmat dan kuasanya, yang telah memberi nikmat dan karunia-Nya serta segala kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan ini dengan lancar;
2. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T. selaku Dekan Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor;
3. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor;
4. Ibu Rahmat Saleh, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor, yang telah memberikan masukan, kritik dan saran serta membantu penulisan sehingga laporan proyek akhir ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu;
5. Papa, Mama, Abang Aldine, dan Adek Zuzhu selaku keluarga tercinta tak henti-hentinya yang telah memberikan do’a dan dukungan baik yang bersifat moril maupun materi kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan proyek akhir ini dengan lancar;
6. Pihak PT A, Ibu NA, Ibu GA, dan Bapak DS selaku pihak yang telah memberikan kesempatan dan data yang diperlukan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan proyek akhir ini dengan baik;
7. Seluruh anggota TaniKuy, Accounteam dan teman-teman seperjuangan lainnya yang selalu ada dalam suka maupun duka, memberikan tawa, semangat dan do’a yang membuat perjalanan penyusunan proyek akhir ini terasa lebih ringan dan bermakna;
8. Teman bimbingan saya, Cariela Sugianto Putri yang telah membersamai dan memberi dukungan kepada penulis selama pembuatan laporan tugas akhir ini;
9. Penulis sendiri, Jasmine Tirta Putri yang telah berjuang dengan gigih, bertahan melewati setiap proses, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan tanggung jawab akademis ini.

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan laporan proyek akhir ini. Oleh karena itu, penulis berharap kritik juga saran yang bersifat konstruktif agar kedepannya menjadi lebih baik dan dapat dikembangkan. Semoga laporan ini bermanfaat bagi penyusun sendiri maupun bagi pembaca.

Bogor, Juli 2026

Jasmine Tirta Putri

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori	5
2.2 Penelitian Terdahulu	11
2.3 Kerangka Berpikir	13
III METODE	15
3.1 Gambaran Objek Penelitian	15
3.2 Jenis Penelitian	15
3.3 Teknik Pengumpulan Data	15
3.4 Teknik Analisis Data	17
3.5 Teknik Pengembangan Rekomendasi	18
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Prosedur Pembayaran <i>Invoice</i> COD dan Evaluasi Kesesuaian COSO	21
4.2 Faktor Penyebab Kelemahan dan Implikasi Risiko Pengendalian	27
4.3 Rekomendasi Perbaikan dan Implementasi Instrumen Pengendalian	30
V SIMPULAN DAN SARAN	49
5.1 Simpulan	49
5.2 Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN	53
RIWAYAT HIDUP	73



DAFTAR TABEL

1	Jenis dan Nominal Transaksi Invoice Cash on Delivery	2
2	Penelitian terdahulu	12
3	Evaluasi pada Komponen Lingkungan Pengendalian	24
4	Perencanaan Kebutuhan Fungsional Alat Bantu	32
5	Rincian Komponen Visual	33
6	Review dan Evaluasi dari Dashboard versi 1	39
7	Review dan Evaluasi dari Dashboard versi 2	40
8	Evaluasi Perbandingan Fungsionalitas Sebelum dan Sesudah	41

DAFTAR GAMBAR

1	Instruksi Request Payment Urgent via E-mail	2
2	Penjelasan Simbol Flowchart	9
3	Kerangka berpikir	13
4	Metode Prototipe	19
5	Alur kerja pengajuan pembayaran COD	23
6	Alur kerja pengajuan pembayaran COD (lanjutan)	23
7	Prototipe Antarmuka Dashboard Monitoring Pembayaran	33
8	Rancangan Input pada Lembar Kerja OPS	35
9	Rancangan Input pada Lembar Kerja AP	36
10	Rancangan Proses pada Lembar Kerja Pivot Table	37
11	Rekomendasi Dashboard Versi 1	38
12	Rekomendasi Dashboard Versi 2	39
13	Tampilan Dashboard Monitoring versi Finale	42
14	Flowchart Usulan Prosedur Pembayaran Terstandarisasi	45
15	Flowchart Usulan Prosedur Pembayaran Terstandarisasi	45

DAFTAR LAMPIRAN

1	Pengajuan Pembayaran via Email kepada Staf Accounts Payable	54
2	Transkrip Wawancara dengan Staf Operasional	56
3	Transkrip Wawancara dengan Staf Accounts Payable	58
4	Transkrip Wawancara dengan Supervisor Keuangan	61
5	Dokumentasi Kegiatan Penelitian	64
6	Tampilan Rancangan Dashboard Monitoring	65
7	Tampilan Rancangan Input pada sheet Operasional (OPS)	66
8	Tampilan Rancangan Input pada sheet Accounts Payable (AP)	66
9	Tampilan Rancangan Proses pada sheet Pivot Table	67
10	Tampilan Dashboard Monitoring Versi 1	67
11	Tampilan sheet Operasional (OPS) versi 1	67
12	Tampilan sheet Accounts Payable (AP) versi 1	68
13	Tampilan sheet Pivot Table versi 1	68

14	Tampilan Dashboard Monitoring Versi 2	68
15	Tampilan sheet Operasional (OPS) Versi 2	69
16	Tampilan sheet Accounts Payable (AP) Versi 2	69
17	Tampilan sheet Pivot Table Versi 2	69
18	Tampilan Dashboard Monitoring Versi Finale	70
19	Tampilan sheet Operasional (OPS) Versi Finale	71
20	Tampilan sheet Accounts Payable (AP) Versi Finale	71
21	Tampilan sheet Pivot Table Versi Finale	71

@Hak cipta milik IPB University

IPB University

