

TESIS

**IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN*
PADA RSUD SULTAN SURIANSYAH BANJARMASIN**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Magister
Akuntansi



Oleh

Rizki Aulia Rahmi

NIM: 2220333320060

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2025

LEMBAR PERSETUJUAN

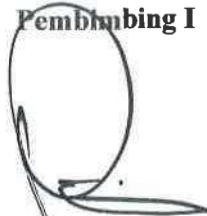
**JUDUL TESIS : IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN* PADA
RSUD SULTAN SURIANSYAH BANJARMASIN**

Nama : Rizki Aulia Rahmi

NIM : 2220333320060

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 198903 1 002

Pembimbing II



Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF
NIP. 19740808 200012 1 002

Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

LEMBAR PENGESAHAN
IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN*
PADA RSUD SULTAN SURIANSYAH BANJARMASIN

TESIS

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

RIZKI AULIA RAHMI

NIM 2220333320060

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak)

Pada tanggal 14 Juli 2025

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 19640616 199103 1 005

Sekretaris

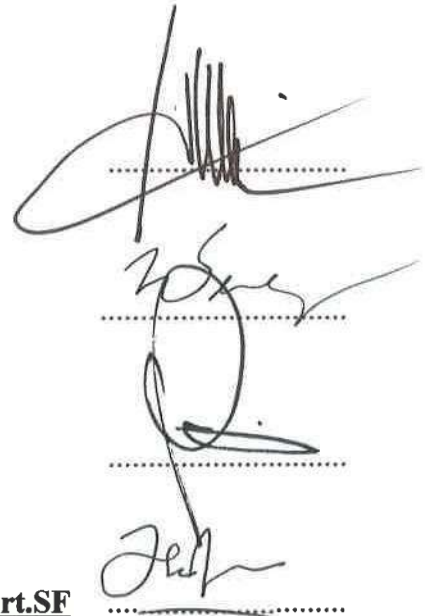
Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19751118 200312 2 001

Pembimbing I

Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 198903 1 002

Pembimbing II

Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF
NIP. 19740808 200012 1 002



Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

Jl. Brigjend H. Hasan Basri, Banjarmasin 70123. Telp (0511) 3305116-3306654, Fax (0511) 3306654

PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS

Tim penguji Tesis Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

Nama : Rizki Aulia Rahmi
Nim : 2220333320060
Judul Tesis : Implementasi *Fraud Control Plan* pada RSUD Sultan Suriansyah
Banjarmasin
Hari, Tanggal : Senin, 14 Juli 2025

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini.

NO.	NAMA PENGUJI	JABATAN	TANDA TANGAN
1.	Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA	Ketua Penguji	
2.	Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA	Sekretaris	
3.	Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF	Pembimbing II	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA,
CSRS, CSP
NIP. 19781012 200312 2 003

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Menyetujui,
Pembimbing I,

Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 198903 1 002

PERNYATAAN ORISIONALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Rizki Aulia Rahmi

NIM. 2220333320060

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Implementasi Fraud Control Plan pada RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin”. Tesis ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Lambung Mangkurat.

Pada proses penyelesaian Tesis ini, penulis banyak mendapatkan dorongan serta bimbingan. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Ibu Dr. Hj. Chairina, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSP, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat, yang memberikan ilmu dan dorongan untuk segera menyelesaikan Tesis ini.
3. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, dan bimbingan yang sangat berarti dalam proses penyusunan Tesis ini.
4. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF, selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan, dan bimbingan yang sangat berarti dalam proses penyusunan Tesis ini.

5. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA, selaku Dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan dalam ujian Tesis, sehingga penelitian ini dapat disempurnakan dengan lebih baik.
6. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE, M.Si, Ak, CA, selaku Dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan dalam ujian Tesis, sehingga penelitian ini dapat disempurnakan dengan lebih baik.
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar pada Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Lambung Mangkurat, yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan yang menjadi fondasi dalam penyusunan Tesis ini.
8. Pimpinan dan seluruh jajaran RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin, yang telah memberikan kesempatan dan data yang diperlukan dalam proses penelitian.
9. Perwakilan BPKP Provinsi Kalimantan Selatan atas bantuan, informasi, serta wawasan yang sangat berharga dalam mendukung kelancaran penyusunan Tesis ini.
10. Mama, Papa, Ading, Paman, Uwa dan keluarga lainnya, yang selalu memberikan doa, motivasi, dan dukungan tanpa henti.
11. Teman-teman seperjuangan di Program Magister Akuntansi Universitas Lambung Mangkurat yang telah menjadi rekan diskusi dan berbagi semangat hingga proses ini dapat dilalui.

Banjarmasin, 14 Juli 2025



Rizki Aulia Rahmi

ABSTRACT

Rizki Aulia Rahmi (2025), “Implementation of the Fraud Control Plan at Sultan Suriansyah Regional General Hospital, Banjarmasin”. Supervisors: Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec, M.Sc., Ak., CA and Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF

This study aims to identify and understand the implementation and challenges of the Fraud Control Plan at Sultan Suriansyah Regional General Hospital, Banjarmasin, as part of efforts to prevent and control fraud. Implementing a Fraud Control Plan is a crucial step in establishing an effective internal control system to mitigate fraud risks within public institutions, including hospitals.

The study employed a qualitative descriptive approach with a case study design. Data were collected through in-depth interviews and documentation focused on the implementation of ten attributes of the Fraud Control Plan. The research involved six informants from Sultan Suriansyah Regional General Hospital and one supporting informant from the Financial and Development Supervisory Agency (BPKP) of South Kalimantan.

The findings show that the implementation of the Fraud Control Plan at Sultan Suriansyah Regional General Hospital demonstrates a positive initial commitment. This has been manifested through several strategies, including the implementation of a reporting system, dissemination efforts, and reinforcement of internal oversight. However, several challenges remain, such as uneven implementation of the attributes, incomplete documentation in the form of policies and Standard Operating Procedures (SOPs), the absence of a dedicated anti-fraud team, and limited technical training related to fraud prevention.

Keywords: Fraud Control Plan, Fraud Prevention, Regional General Hospital, BPKP

ABSTRAK

Rizki Aulia Rahmi (2025), “Implementasi *Fraud Control Plan* pada RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin”. Pembimbing: Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec, M.Si., Ak., CA dan Muhammad Hudaya, SE, MM, PhD, CSRA, Cert.DA, Cert.SF

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan mengetahui implementasi dan tantangan *Fraud Control Plan* pada RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin dalam upaya pencegahan dan pengendalian *fraud*. Penerapan *Fraud Control Plan* menjadi langkah penting dalam membangun sistem pengendalian yang efektif untuk mencegah dan mengendalikan *fraud* di lingkungan Rumah Sakit.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan desain studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam dan dokumentasi terhadap pelaksanaan sepuluh atribut *Fraud Control Plan*. Penelitian ini terdiri dari 6 informan dari RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin dan 1 informan BPKP Kalimantan Selatan sebagai informan pendukung.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi *Fraud Control Plan* di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin telah menunjukkan komitmen awal yang positif. Telah diwujudkan melalui beberapa strategi di antaranya seperti penerapan sistem pelaporan, sosialisasi, dan upaya penguatan kembali pengawasan internal. Beberapa tantangan masih ditemukan di antaranya yaitu pelaksanaan atribut-atribut tersebut masih belum merata, belum sepenuhnya terdokumentasi dalam bentuk kebijakan dan SOP, belum terdapat tim anti-*fraud* yang menangani *fraud* secara menyeluruh, serta masih terdapat keterbatasan dalam pelatihan teknis terkait *fraud*.

Kata Kunci: *Fraud Control Plan*, Pencegahan *Fraud*, RSUD, BPKP.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS	iv
PERNYATAAN ORISIONALITAS	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRACT.....	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	11
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	14
2.1. Agency Theory	14
2.2. Rumah Sakit.....	15
2.2.1 Definisi Rumah Sakit	15
2.2.2. Tugas dan Fungsi Rumah Sakit.....	16
2.2.3. Klasifikasi Rumah Sakit	17
2.3. Fraud.....	17
2.3.1. Definisi Fraud	17
2.3.2 Jenis-Jenis Fraud.....	19
2.3.3 Faktor Pendorong Potensi Fraud	20
2.3.4 Pencegahan Fraud.....	23
2.4. Fraud Control Plan	25
2.4.1. Definisi Fraud Control Plan	25
2.4.2. Tujuan Fraud Control Plan	25
2.4.3. Alur Fraud Control Plan	26
2.4.4. Framework Fraud Control Plan.....	28
2.4.5. Atribut Fraud Control Plan	30

2.4.6	Siklus <i>Fraud Control Plan</i>	33
2.5.	Penelitian Terdahulu	35
BAB III KERANGKA PEMIKIRAN		40
3.1.	Kerangka Pemikiran	40
BAB IV METODE PENELITIAN		43
4.1.	Ruang Lingkup Penelitian	43
4.2.	Jenis Penelitian	44
4.3.	Lokasi atau Tempat Penelitian	45
4.4.	Jenis dan Sumber Data	45
4.5.	Metode Pengumpulan Data	46
4.6.	Pertimbangan Etis	47
4.7.	Unit Analisis	47
4.8.	Subjek Penelitian	48
4.9.	Metode Analisis Data	52
4.10.	Uji Keabsahan Data	54
BAB V HASIL PENELITIAN		59
5.1.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	59
5.2.	Hasil Penelitian	67
5.3.	Analisis Hasil Penelitian	163
5.4.	Keterbatasan Penelitian	316
BAB VI PENUTUP		319
6.1.	Kesimpulan	319
6.2.	Saran	321
DAFTAR PUSTAKA		325

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Kerugian Akibat <i>Fraud</i> di Indonesia.....	1
Tabel 1.2.	Fenomena Penelitian.....	5
Tabel 2.1.	Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 4.1.	Subjek Penelitian.....	49
Tabel 5.1.	Jenis Pelayanan RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	61
Tabel 5.2.	Peran Informan Dalam Mencegah dan Pengendalian <i>Fraud</i>	78
Tabel 5.3.	Perbandingan Atribut Kebijakan Terintegrasi <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	163
Tabel 5.4.	Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Kebijakan Terintegrasi <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	169
Tabel 5.5.	Perbandingan Atribut Struktur Pertanggungjawaban <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	172
Tabel 5.6.	Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Struktur Pertanggungjawaban <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	178
Tabel 5.7.	Perbandingan Atribut Penilaian Risiko <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	182
Tabel 5.8.	Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Penilaian Risiko <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	188
Tabel 5.9.	Perbandingan Atribut Kepedulian Karyawan <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	192
Tabel 5.10.	Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Kepedulian Karyawan <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	195
Tabel 5.11.	Perbandingan Atribut Kepedulian Pelanggan dan Masyarakat <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	199
Tabel 5.12.	Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Kepedulian Pelanggan dan Masyarakat <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	204

Tabel 5.13. Perbandingan Atribut Perlindungan Pelapor <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	208
Tabel 5.14. Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Perlindungan Pelapor <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	212
Tabel 5.15. Perbandingan Atribut Sistem Pelaporan <i>Fraud, Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	216
Tabel 5.16. Kotak Pengaduan, Apresiasi, dan Saran RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	217
Tabel 5.17. Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Sistem Pelaporan <i>Fraud, Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	223
Tabel 5.18. Perbandingan Atribut Pelaporan Eksterbal <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	227
Tabel 5.19. Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Pelaporan Eksterbal <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	231
Tabel 5.20. Perbandingan Atribut Standar Investigasi <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	234
Tabel 5.21. Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Standar Investigasi <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	240
Tabel 5.22. Perbandingan Atribut Standar Perilaku dan Disiplin <i>Fraud Control Plan</i> : Kondisi Ideal BPKP dengan Implementasi di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	245
Tabel 5.23. Identifikasi <i>Fraud Hexagon</i> dalam Standar Perilaku dan Disiplin <i>Fraud Control Plan</i> di RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	248

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.	Perkembangan Penanganan Korupsi oleh KPK Berdasarkan Jenis Perkara Tahun 2004-2024.....	2
Gambar 1.2.	Jenis Industri yang Paling Dirugikan oleh <i>Fraud</i>	4
Gambar 1.3.	Fenomena Gunung Es di Sektor Kesehatan.....	5
Gambar 1.4.	Informasi Penerapan <i>Fraud Control Plan</i> Kalimantan Selatan.....	8
Gambar 2.1.	Bagan Jenis-Jenis <i>Fraud</i>	19
Gambar 2.2.	Bagan Alur <i>Fraud Control Plan</i>	26
Gambar 2.3.	<i>Framework Fraud Control Plan</i>	28
Gambar 2.4.	Siklus <i>Fraud Control Plan</i>	33
Gambar 3.1.	Bagan Kerangka Konseptual	42
Gambar 5.1.	Struktur Organisasi RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	61
Gambar 5.2.	Indeks Persepsi Anti-Korupsi (IPAK), dan Indeks Persepsi Kualitas Pelayanan (IPKP) Periode Bulan Juni-Juli 2024.....	201
Gambar 5.3.	<i>Whistleblowing system</i> RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	209
Gambar 5.4.	Kotak Pengaduan, Apresiasi, dan Saran RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	218
Gambar 5.5.	Poster Sosialisasi Anti-Gratifikasi RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	219

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Permohonan Izin Penelitian.....	330
Lampiran 2	Keterangan Kelayakan Etik Penelitian.....	331
Lampiran 3	Persetujuan Penelitian BPKP	332
Lampiran 4	Persetujuan Penelitian RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin..	333
Lampiran 5	Lokasi RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	334
Lampiran 6	Informasi Pelayanan Publik RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin tentang Pengaduan.....	335
Lampiran 7	Banner Informasi Pencegahan dan Pelaporan <i>Fraud</i> RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	337
Lampiran 8	Poster Digital Informasi Pencegahan <i>Fraud</i> RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	338
Lampiran 9	Saluran Pengaduan RSUD Sultan Suriansyah Banjarmasin.....	339
Lampiran 10	Dokumentasi Wawancara dengan Informan selama Penelitian..	343