

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN* DALAM PENCEGAHAN DAN
PENGUNGKAPAN *FRAUD***

**(STUDI PADA RUMAH SAKIT UMUM DAERAH DR. H. MOCH. ANSARI
SALEH BANJARMASIN)**

AISYA OKTAVIA MAHARANI

NIM. 2010313320037



PROGRAM STUDI

S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2025

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN* DALAM PENCEGAHAN DAN
PENGUNGKAPAN *FRAUD***

**(STUDI PADA RUMAH SAKIT UMUM DAERAH DR. H. MOCH. ANSARI
SALEH BANJARMASIN)**

AISYA OKTAVIA MAHARANI

NIM. 2010313320037

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

PROGRAM STUDI

S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2025

LEMBAR LEGALITAS
**IMPLEMENTASI *FRAUD CONTROL PLAN* DALAM PENCEGAHAN
DAN PENGUNGKAPAN *FRAUD* (STUDI PADA RUMAH SAKIT UMUM
DAERAH DR. H. MOCH. ANSARI SALEH BANJARMASIN)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

AISYA OKTAVIA MAHARANI

NIM. 2010313320037

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada 17 Desember 2025 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSE, CertDA, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Penguji I



Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs.,
MM, Ak., CA, CPA
NIP. 19530604 198212 1 001

Penguji II



Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE,
M.Sc, Ak, CA
NIP. 19780502 201012 1 002

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Aisya Oktavia Maharani
NIM : 2010313320037
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Implementasi *Fraud Control Plan* Dalam Pencegahan dan Pengungkapan *Fraud* (Studi pada Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin)
Mata Kuliah : Akuntansi Sektor Publik dan Pemerintahan
Ujian Dilaksanakan : Rabu, 17 Desember 2025 (Pukul 11.00-14.00 WITA)

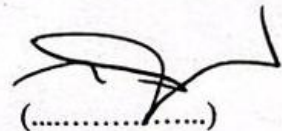
TIM PENGUJI

Pembimbing : Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D,
CertSF, CertDA, CSRA



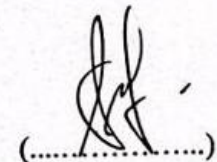
(.....)

Penguji I : Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs., MM,
Ak, CA, CPA



(.....)

Penguji II : Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE,
M.Sc, Ak, CA



(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

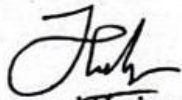
Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Aisya Oktavia Maharani
NIM : 2010313320037
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Implementasi *Fraud Control Plan* Dalam Pencegahan dan Pengungkapan *Fraud* (Studi pada Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin)
Hari, Tanggal Ujian : Rabu, 17 Desember 2025
Waktu, Tempat : 11.00 – 14.00 WITA & Ruang Ujian 2 FEB ULM


Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji. Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 31 Desember 2025

Mengetahui,
Dosen Pembimbing


Muhammad Hudaya, SE, MM,
Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA
NIP. 19740808 200012 1 002

Mahasiswa


Aisya Oktavia Maharani
NIM. 2010313320037

Koordinator, Program Studi S1 Akuntansi


Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Banjarmasin, 31 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



AISYA OKTAVIA MAHARANI

NIM. 2010313320037

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT karena, atas izin dan kehendak-Nya penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi dengan judul “Implementasi *Fraud Control Plan* Dalam Pencegahan dan Pengungkapan *Fraud* (Studi pada Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin)” disusun untuk memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala ilmu, kenikmatan, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat beserta Jajaran Dekanat.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS, CSRA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan nasihat dan bimbingan selama masa perkuliahan.
5. Bapak Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan nasihat, bimbingan, arahan, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi

dari awal sampai akhir, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

6. Bapak Prof. Dr. H. Fahmi Rizani, Drs., MM, Ak., CA, CPA selaku Dosen Penguji I dan Bapak Dr. Antonius Grivaldi Sondakh, SE, M.Sc, Ak, CA selaku Dosen Penguji II atas saran perbaikan yang diberikan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada peneliti selama masa perkuliahan.
8. Seluruh staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah membantu dan memberikan informasi selama masa perkuliahan.
9. Kepala Seksi Penelitian dan Pengembangan Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin.
10. Kepala Satuan Pemeriksa Internal (SPI) Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian di Satuan Pemeriksa Internal (SPI) Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin.
11. Seluruh pihak yang berada dalam Satuan Pemeriksa Internal (SPI) Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin

yang telah memberikan kesempatan dan bersedia meluangkan waktu untuk memberikan informasi dan data melalui proses wawancara.

12. Kepala Badan Pengawasan dan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian di Badan Pengawasan dan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan.
13. Kedua orang tua peneliti, Bapak Hendriyanto dan Ibu Rian Citra Alpida atas segala dukungan, doa, nasihat, dan pengorbanan yang diberikan kepada peneliti selama menempuh pendidikan.
14. Seluruh teman-teman terdekat peneliti yang sudah memberikan dukungan, doa, dan memberikan semangat selama masa perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga adanya kritik dan saran untuk perbaikan sangat diperlukan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti, pembaca, dan seluruh pihak yang memerlukannya.

Banjarmasin, 31 Desember 2025
Peneliti,

AISYA OKTAVIA MAHARANI
NIM. 2010313320037

ABSTRACT

Aisya Oktavia Maharani (2025). Implementation of Fraud Control Plan in the Prevention and Disclosure of Fraud (Study at dr. H. Moch Ansari Saleh Regional General Hospital Banjarmasin).

Advisor: Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA

Cases of fraud that occur in Indonesia have always been a concern of the public. Fraudulent acts have many classifications, for example corruption, misuse of assets, and dishonest statements. Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) designed a program called the Fraud Control Plan (FCP) as a tool to prevent and expose fraudulent acts. The Fraud Control Plan (FCP) consists of 10 control attributes, namely: Anti-Fraud Policies, Accountability Structures, Standards of Behavior and Discipline, Fraud Risk Management, Employee Awareness, Fraud Reporting System, Whistleblower Protection, Customer and Community Awareness, Investigation Procedures, and Disclosure to External Parties that can be applied to government organizations and non-governmental organizations.

This research aims to analyze the effectiveness of the attributes of the Fraud Control Plan (FCP) at the Regional General Hospital dr. H. Moch Ansari Saleh Banjarmasin. This research is a type of qualitative research, with data collection techniques through interviews and documentation. The qualitative research method used is case study.

The results showed that the Regional General Hospital dr. H. Moch Ansari Saleh Banjarmasin has implemented Fraud Control Plan (FCP) in an effort to prevent and disclose fraud. However, there are still attributes that have not been fully implemented. There are attributes that still need to be optimized for implementation, such as Accountability Structures, Employee Awareness, Fraud Reporting System, Whistleblower Protection, and Disclosure to External Parties. This study expects the human resources involved in the Regional General Hospital dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin can further mature the implementation of all attributes of the Fraud Control Plan (FCP), in order to ensure its effective role in prevent and expose fraudulent acts.

Keywords: *Fraud, Implementation, Fraud Control Plan, Internal Audit Unit*

ABSTRAK

Aisya Oktavia Maharani (2025). Implementasi *Fraud Control Plan* Dalam Pencegahan dan Pengungkapan *Fraud* (Studi pada Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin).

Pembimbing: Muhammad Hudaya, SE, MM, Ph.D, CertSF, CertDA, CSRA

Kasus *fraud* atau kecurangan yang terjadi di Indonesia selalu menjadi perhatian masyarakat. Tindakan *fraud* memiliki banyak klasifikasi, contohnya korupsi, penyalahgunaan aset, dan pernyataan yang tidak jujur. Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) merancang sebuah program bernama *Fraud Control Plan* (FCP) sebagai alat untuk mencegah dan mengungkap tindakan *fraud*. *Fraud Control Plan* (FCP) terdiri dari 10 atribut pengendalian, yaitu: Kebijakan Anti *Fraud*, Struktur Pertanggungjawaban, Standar Perilaku dan Disiplin, Manajemen Risiko *Fraud*, Kepedulian Pegawai, Sistem Pelaporan *Fraud*, Perlindungan Pelapor, Kepedulian Pelanggan dan Masyarakat, Prosedur Investigasi, dan Pengungkapan kepada Pihak Eksternal yang dapat diterapkan pada organisasi pemerintah dan organisasi non pemerintah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektifitas dari atribut-atribut *Fraud Control Plan* (FCP) di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif, dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Metode penelitian kualitatif yang digunakan pada penelitian ini adalah studi kasus.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin telah mengimplementasikan *Fraud Control Plan* (FCP) dalam upaya pencegahan dan pengungkapan *fraud*. Namun, belum semua atribut-atribut dari *Fraud Control Plan* (FCP) dijalankan dengan sepenuhnya. Terdapat atribut yang masih harus dioptimalkan pengimplementasiannya, seperti Struktur Pertanggungjawaban, Kepedulian Pegawai, Sistem Pelaporan *Fraud*, Perlindungan Pelapor, dan Pelaporan Eksternal. Penelitian ini mengharapkan sumber daya manusia yang terlibat di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin dapat lebih memantapkan pengimplementasian seluruh atribut dari *Fraud Control Plan* (FCP), agar dapat berjalan dengan efektif untuk membantu mencegah dan mengungkap tindakan *fraud*.

Kata Kunci: *Fraud*, Implementasi, *Fraud Control Plan*, Satuan Pemeriksa Internal

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
KATA PENGANTAR.....	v
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Perumusan Masalah	6
1.2 Tujuan Penelitian	7
1.3 Manfaat Penelitian	7
1.4 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Fraud	10
2.1.1.1 Pengertian <i>Fraud</i>	10
2.1.1.2 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	11
2.1.1.3 Jenis <i>Fraud</i>	14
2.1.2 Audit Internal	15
2.1.2.1 Pengertian Audit Internal	15

2.1.2.2 Tujuan Audit Internal	16
2.1.2.3 Fungsi Audit Internal.....	17
2.1.3 Fraud Control Plan (FCP)	17
2.1.3.1 Pengertian <i>Fraud Control Plan</i> (FCP).....	17
2.1.3.2 Atribut <i>Fraud Control Plan</i> (FCP).....	19
2.1.3.3 Tahapan <i>Fraud Control Plan</i> (FCP).....	21
2.1.4 Hubungan Fraud Hexagon Theory dengan atribut Fraud Control Plan (FCP).....	22
2.1.5 Badan Layanan Umum Daerah (BLUD)	24
2.1.6 Teknologi Informasi.....	25
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	27
BAB III	31
KERANGKA PEMIKIRAN	31
3.1 Kerangka Pemikiran	31
BAB IV	34
METODE PENELITIAN.....	34
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	34
4.2 Jenis Penelitian	34
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	35
4.4 Unit Analisis	35
4.5 Teknik Pengumpulan Data.....	36
4.6 Teknik Analisis Data.....	37
BAB V.....	39
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	39
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39
5.1.1 Identitas Objek Penelitian.....	39
5.1.2 Sejarah Singkat	40
5.1.3 Struktur Organisasi	41

5.2 Hasil dan Analisis	43
5.2.1 Hasil Penelitian dan Analisis Data	43
5.2.1.1 Mekanisme yang Digunakan oleh Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin dalam Pencegahan dan Pengungkapan <i>Fraud</i>	43
5.2.1.2 Implementasi dan Analisis Atribut dari <i>Fraud Control Plan</i> (FCP) dalam Pencegahan dan Pengungkapan <i>Fraud</i> di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	44
5.2.1.3 Kendala Implementasi <i>Fraud Control Plan</i> (FCP) di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	57
5.2.1.4 Pengawasan dari Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan terhadap Implementasi <i>Fraud Control Plan</i> (FCP) di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	61
5.2.2 Pembahasan Hasil Penelitian	65
5.2.3 Implikasi Hasil Penelitian	82
5.2.3.1 Implikasi Teoritis	82
5.2.3.2 Implikasi Praktis.....	82
5.2.4 Keterbatasan Penelitian.....	83
BAB VI	84
PENUTUP	84
6.1 Kesimpulan.....	84
6.2 Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	27
Tabel 4. 1 Informan Penelitian	36
Tabel 5. 2 Perbandingan Atribut <i>Fraud Control Plan</i> (FCP) dan Pengimplementasian di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Fraud Hexagon Theory</i>	11
Gambar 3. 1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 5. 1 Struktur Organisasi Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	42
Gambar 5. 2 Alur Pelayanan Pengaduan Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin.....	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Pertanyaan Wawancara – Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	92
Lampiran 2.	Pertanyaan Wawancara - Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan .	95
Lampiran 3.	Surat Izin Penelitian - Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	96
Lampiran 4.	Surat Izin Penelitian - Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Provinsi Kalimantan Selatan .	97
Lampiran 5.	Surat Balasan Izin Penelitian dan Pengambilan Data.....	98
Lampiran 6.	Surat Pengantar Penelitian.....	99
Lampiran 7.	Surat Izin Penelitian Satuan Pemeriksa Internal (SPI) Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin.....	100
Lampiran 8.	Zona Integritas di Rumah Sakit Umum Daerah dr. H. Moch. Ansari Saleh Banjarmasin	101