

ANALISIS EFEKTIVITAS SISTEM PENGENDALIAN

INTERNAL ATAS PIUTANG

(Studi Kasus Atas Piutang Pasien BPJS Pada Rumah Sakit Jatisampurna)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi**

Universitas Mercu Buana Jakarta



**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

Nama: Teguh Pramono

NIM : 43215320032

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2020

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Teguh Pramono

NIM : 43215320032

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 07 Februari 2020



Teguh Pramono

NIM : 43215320032

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Teguh Pramono
NIM : 43215320032
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal atas Piutang (Studi Kasus atas Piutang Pasien BPJS pada Rumah Sakit Jatisampurna)
Tanggal Lulus Ujian : 07 Februari 2020

Disahkan oleh :

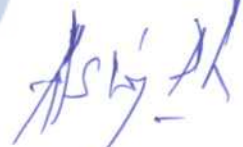
Pembimbing,



Dr. Fardinal, SE., M.Si., Ak

Tanggal : 11 - 2 - 2020

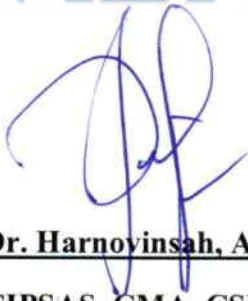
Ketua Penguji,



Marsyaf, SE., Ak., M.Ak., CA

Tanggal : 11 - 2 - 2020

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA,

CIPSAS., CMA., CSRS

Tanggal : 12 - 2 - 2020

Ketua Program Studi

S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M.Si., Ak

Tanggal : 11 - 2 - 2020

ABSTRAK

Rumah Sakit Jatisampurna merupakan kelompok rumah sakit swasta di kota Bekasi dan merupakan faskes kesehatan tingkat lanjutan yang ikut serta dalam program Jaminan Kesehatan Nasional (JKN) yang diselenggarakan oleh Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS). Dengan adanya asuransi BPJS, maka rumah sakit tidak langsung menerima pembayaran tunai atas pelayanan jasa kesehatan yang telah diberikan. Rumah sakit akan menerima pembayaran di masa datang sehingga timbullah piutang pelayanan atas asuransi BPJS. Tujuan dari Penelitian ini untuk menganalisis efektivitas sistem pengendalian internal atas piutang pelayanan pasien BPJS di Rumah Sakit Jatisampurna.

Metode Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif yaitu metode analisis dengan terlebih dahulu mengumpulkan data yang ada kemudian diklarifikasi, dianalisis selanjutnya diinterpretasikan sehingga memberikan gambaran yang jelas mengenai keadaan yang diteliti. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, observasi dan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal atas piutang pelayanan pasien BPJS di Rumah Sakit Jatisampurna berdasarkan kerangka kerja COSO telah berjalan efektif untuk komponen aktivitas pengendalian dan informasi dan komunikasi sedangkan komponen lingkungan pengendalian, penilaian risiko dan pemantauan telah berjalan cukup efektif.

Kata kunci : pengendalian internal, piutang

U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

ABSTRACT

Jatisampurna Hospital is one of private hospitals in Bekasi city which is an advanced health facility participating in National Health Insurance (JKN) program organized by Social Insurance Administration Organization (BPJS). The existence of BPJS insurance results in the hospital not receiving the payment immediately in cash for their health care services. Instead, the hospital will receive the payment in the future causing new entries of accounts receivable for BPJS insurance. Thus, the purpose of this study is to analyze the effectiveness of internal control system over the account receivable entries of health care services for BPJS patients in Jatisampurna Hospital.

The analysis method used in this research is descriptive qualitative method, which is the method of analysis by first gathering existing data and then clarifying it, analyzing it and then interpreting it so as to provide a clear picture of the situation under study. The data collection techniques were carried out by interviews, observations, and questionnaire.

The result of this research shows that internal control system over receivable entries of health care services for BPJS patients based on COSO framework in Jatisampurna Hospital has been working effectively for components such as control activity and information and communication. In the other hand, for components such as environmental control and risk assessment and monitoring, the system has been working adequately effective.

Keywords: internal control, accounts receivable

U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Atas Piutang** (Studi Kasus atas Piutang Pasien BPJS pada Rumah Sakit Jatisampurna)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si, Ak, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada

1. Bapak Prof. Dr. Ngadimo Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA., CIPSAS., CMA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si, Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana dan dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, waktu, saran, dan semangat yang bermanfaat kepada penulis.

4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan
5. Kedua orang tua tercinta, istri tercinta Ariesty Dina dan anak - anak penulis Radhitya & Kayla, yang tidak pernah lelah memberikan dukungan. Kasih sayangnya selalu tercurah kepada penulis dan tak putus-putus memberikan doa demi terwujudnya cita-cita penulis.
6. Seluruh Direksi PT Intersolusi Cipta Softindo dan teman-teman kantor saya yang telah memberikan saya semangat, doa dan dukungan kepada saya untuk tetap melanjutkan skripsi ini.
7. Teman - teman satu angkatan yang berkuliah di Universitas Mercu Buana dan teman seperjuangan dalam menyusun skripsi dan melakukan bimbingan Yuni dan Raisya. Terima kasih karena selalu memberikan banyak persahabatan, kekeluargaan, kebersamaan serta motivasi kepada penulis.
8. Pihak – pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi, serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 07 Februari 2020

Teguh Pramono

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian.....	6
2. Kontribusi Penelitian	6

BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

A. Kajian Pustaka	8
1. Pengendalian Internal	8
1.1 Tujuan Pengendalian Internal	10
1.2 Komponen Pengendalian Internal	12
1.3 Keterbatasan Pengendalian Internal	23
1.4 Efektifitas	24
2. Definisi Piutang	24
2.1. Klasifikasi Piutang	25
2.2. Penggolongan Piutang Rumah Sakit.....	27
2.3. Penilaian Piutang Rumah Sakit.....	28
2.4. Penyelenggaraan Pelayanan kesehatan Jaminan Bpjs	29

3. Pengendalian Internal atas Piutang	33
B. Review Penelitian Terdahulu	34
C. Rerangka Pemikiran	41

BAB III METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	44
B. Desain Penelitian	44
C. Definisi Operasional Variabel	45
D. Unit Analisis dan Unit Observasi	51
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Jenis dan Sumber Data.....	53
G. Metode Analisis Data.....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	55
1. Sejarah Singkat Perusahaan	55
2. Visi, Misi dan Motto Perusahaan	56
3. Fasilitas Pelayanan.....	56
4. Struktur Organisasi	60
B. Prosedur Pelayanan Pasien Bpjs	60
C. Prosedur Penagihan Piutang Pelayanan Pasien Bpjs	69
D. Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Pelayanan Pasien Bpjs.....	72
1. Lingkungan Pengendalian.....	72
2. Penilaian Risiko	88
3. Aktivitas Pengendalian	92
4. Informasi dan Komunikasi.....	97
5. Pengawasan (Monitoring).....	99
E. Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal atas Piutang Pelayanan Pasien Bpjs.....	100

BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	106
B. Saran	108

DAFTAR PUSTAKA	110
-----------------------------	-----

LAMPIRAN



U N I V E R S I T A S
M E R C U B U A N A

DAFTAR TABEL

No. Keterangan	Halaman
2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	38
3.1 Ringkasan Operasionalisasi Variabel.....	46
3.2 Ukuran Alternatif Jawaban Kuisisioner.....	51
4.1 Fasilitas Pelayanan Rawat Jalan	57
4.2 Fasilitas Pelayanan Rawat Inap.....	57
4.3 Deskripsi Dimensi Lingkungan Pengendalian.....	73
4.4 Deskripsi Dimensi Penilaian Risiko	88
4.5 Deskripsi Dimensi Aktivitas Pengendalian.....	92
4.6 Deskripsi Dimensi Informasi dan Komunikasi.....	97
4.7 Deskripsi Dimensi Pengawasan.....	99
4.8 Rekap Hasil Kuesioner	101

U N I V E R S I T A S
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

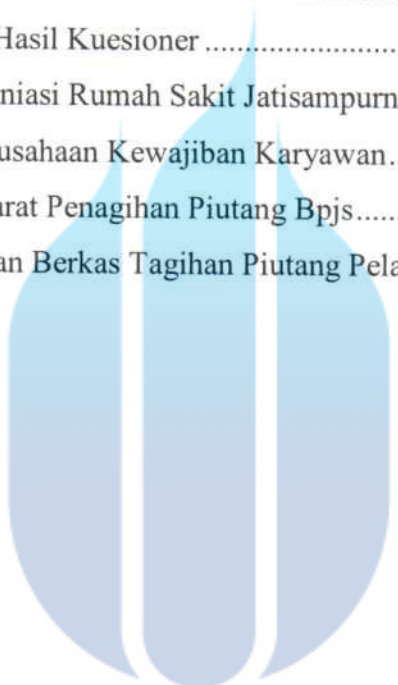
No. Keterangan	Halaman
2.1 Rerangka Pemikiran Efektifitas Sistem pengendalian internal atas piutang pelayanan pasien BPJS	42
4.1 Flowchart Sistem dan Prosedur Pelayanan Pasien BPJS - Poliklinik.....	63
4.2 Flowchart Sistem dan Prosedur Pelayanan Pasien BPJS - IGD.....	64
4.3 Flowchart Sistem dan Prosedur Pelayanan Pasien BPJS – Rawat Inap.....	65
4.4 Struktur Organisasi Bagian Keuangan dan Akuntansi RS Jatisampurna	77



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

Keterangan	Halaman
Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian	113
Lampiran 2 Kuesioner.....	114
Lampiran 3 Rekapitulasi Hasil Kuesioner	119
Lampiran 4 Struktur Organisasi Rumah Sakit Jatisampurna	120
Lampiran 5 Peraturan Perusahaan Kewajiban Karyawan.....	121
Lampiran 6 Dokumen Syarat Penagihan Piutang Bpjs.....	122
Lampiran 7 Form Lampiran Berkas Tagihan Piutang Pelayanan Pasien BPJS.....	125



UNIVERSITAS
MERCU BUANA