

SKRIPSI
ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS
KERANGKA COSO DALAM OPTIMALISASI PENGELOLAAN KLAIM
***PCARE-CLAIM* SEBAGAI SUMBER PENDAPATAN DI PUSKESMAS**
RAPPANG KABUPATEN SIDENRENG RAPPANG



OLEH :

Widya Reskyawati aminuddin

NIM : 02320220078

Program Studi Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA MAKASSAR
2026

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS KERANGKA COSO DALAM OPTIMALISASI PENGELOLAAN KLAIM *PCARE-CLAIM* SEBAGAI SUMBER PENDAPATAN DI PUSKESMAS RAPPANG KABUPATEN SIDENRENG RAPPANG



OLEH :

Widya Reskyawati Aminuddin

NIM : 02320220078

Program Studi Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUSLIM INDONESIA MAKASSAR
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

JUDUL : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL BERBASIS KERANGKA COSO
DALAM OPTIMALISASI PENGELOLAAN
KLAIM *PCARE-CLAIM* DI PUSKESMAS
RAPPANG KABUPATEN SIDENRENG
RAPPANG

NAMA MAHASISWA : WIDYA RESKYAWATI AMINUDDIN

NIM : 02320220078

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN/PRODI : AKUNTANSI

KONSENTRASI : AUDITING

Disahkan oleh:



Dr. Syamsu Alam, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA
Pembimbing 1



Muhammad Arsyad, SE., M., Ak
Pembimbing 2

Mengetahui

Dekan

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. H. Muhammad Syahid A. Basalamah, SE., MM.



Dr. Asriani Junaid, SE., M.SA., Ak., CA

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN
INTERNAL BERBASIS KERANGKA COSO
DALAM OPTIMALISASI PENGELOLAAN
KLAIM *PCARE-CLAIM* DI PUSKESMAS
RAPPANG KABUPATEN SIDENRENG
RAPPANG

NAMA MAHASISWA : WIDYA RESKYAWATI AMINUDDIN

NIM : 02320220078

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN/PRODI : AKUNTANSI

KONSENTRASI : AUDITING

DASAR PENETAPAN : SK.Dekan No. 2718/H.20/FEB/UMI/X/2025

PEMBIMBING

Disahkan oleh:

Komisi penguji:

Dr. Syamsu Alam, SE.,M.Si.,Ak.,Ca.,ACPA	(Ketua)
Muhammad Arsyad, SE.,M.Ak	(Anggota)
Dr. Asriani Junaid, S.E.,M.Sa.,Ak.,CA	(Anggota)
Hasnidar Syam, SE.,M.Si.,Ak.,CA	(Anggota)

(.....)

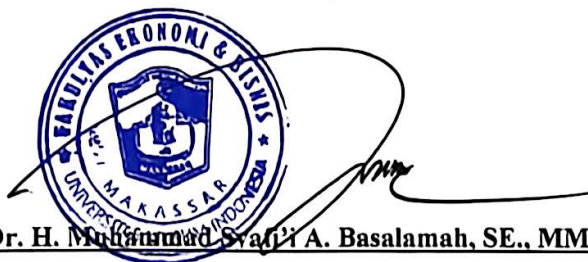
(.....)

(.....)

(.....)

Mengetahui:

Dekan,



Dr. H. Muhammad Syafi'i A. Basalamah, SE., MM

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Widya Reskyawati Aminuddin

Nomor Mahasiswa : 02320220078

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Jurusan/Prodi : Akuntansi/Akuntansi

Konsentrasi : Auditing

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang berjudul:

**“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL BERBASIS
KERANGKA COSO DALAM OPTIMALISASI PENGELOLAAN KLAIM
PCARE-CLAIM SEBAGAI SUMBER PENDAPATAN DI PUSKESMAS
RAPPANG KABUPATEN SIDENRENG RAPPANG”**

Adalah karya ilmiah saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diperbaiki oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari ternyata di dalam naskah ini dapat dibuktikan terhadap unsur-unsur jiplakan, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut dan diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Makassar, 1 April 2026

Yang membuat pernyataan



WIDYA RESKYAWATI AMINUDDIN

02320220078

KATA PENGANTAR



Assalamu Alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Peneliti mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Allah Swt. Atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “*Analisis Sistem Pengendalian Internal Berbasis Kerangka COSO Dalam Optimalisasi pengelolaan Klaim Pcare-Claim Di Puskesmas Rappang Kabupaten Sidenreng Rappang*”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.

Selanjutnya, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibunda Aslindah Ahmad dan Ayahanda Ir. Aminuddin Mansyur selaku orang tua peneliti yang telah memberikan dukungan penuh selama proses pendidikan. Terima kasih atas segala bentuk pengorbanan, bimbingan serta perhatian yang diberikan secara berkelanjutan dalam mendidik dan membesarkan peneliti dengan penuh tanggung jawab. Dukungan moral, material, serta doa yang senantiasa dipanjatkan menjadi faktor penting dalam menunjang keberhasilan peneliti dalam menyelesaikan studi. Berkat ketekunan dan usaha kedua orang tua dalam mendukung pendidikan peneliti, proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu, sehingga peneliti dapat meraih gelar sarjana sebagai yang di harapkan.

Peneliti telah memperoleh banyak bantuan, arahan, dan bimbingan dari Bapak Dr. Syamsu Alam, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku pembimbing I dan Bapak Muhammad Arsyad, SE., M., Ak selaku pembimbing II. Atas waktu, perhatian, serta bimbingan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada:

1. Ibunda Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, MA Selaku Ketua Pengurus Yayasan Universitas Muslim Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Hambali Thalib, SH, MH. Selaku Rektor Universitas Muslim Indonesia, Makassar dan segenap jajaran wakil Rektor Universitas Muslim Indonesia Makassar.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Syafi'i A.Basalamah, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia, Makassar dan segenap jajaran.
4. Ibu Dr. Asriani Junaid, SE., M.SA., Ak.,CA. Selaku ketua Jurusan Prodi Akuntansi.

5. Tim penguji yaitu Ibu Dr. Asriani Junaid, SE., MSA., Akt. Selaku dosen penguji I dan Ibu Hasnidar Syam, SE., M., Si., Ak., CA selaku dosen penguji II yang telah banyak memberikan saran dan petunjuk kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen beserta staf akademik yang telah membantu dan mendorong peneliti selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muslim Indonesia.
7. Pihak UPT Puskesmas Rappang Kabupaten Sidenreng Rappang yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian dan bersedia memberikan data-data terkait penelitian.
8. Kepada kedua saudara kandung yang tercinta Kakak saya Fadli Alif Reskiawan S.Ak dan adik saya Khairunnisa Nur'Acsyani yang selalu memberi support dan dukungan positif selama perkuliahan saya.
9. Terima kasih juga Kepada Suami saya tercinta Muh. Akbar yang selalu mendukung, dan membantu dan memberikan nasihat yang baik selama perkuliahan saya.
10. Kepada teman-teman seperjuangan saya dinda,salsa,aul,dan miranda dari awal semester hingga ditahap penyelesaian perjuangan ini untuk mendapat gelar sarjana.
11. Terimakasih juga peneliti sampaikan kepada seluruh pihak yang telah memberikan sumbangsih baik berupa materi, tenaga, dan pikiran, sehingga proses pembuatan skripsi ini berjalan dengan lancar.

Akhirnya dengan segala keterbukaan dan ketulusan, peneliti persembahkan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana gelar Sarjana Akuntansi Pada Universitas Muslim Indonesia (UMI) Makassar. Semoga skripsi yang peneliti persembahkan ini bermanfaat sebagaimana adanya. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekeliruan dan kelemahan di dalamnya karena kesempurnaan itu hanya milik Allah SWT. Hanya kepada Allah SWT kita sandarkan semuanya dari kesempurnaan hanya ada pada-Nya.

Makassar,.....

Peneliti

WIDYA RESKYAWATI AMINUDDIN

02320220078

ABSTRAK

Widya Reskyawati Aminuddin (02320220078). **Analisis Sistem Pengendalian Internal Berbasis Kerangka COSO Dalam Optimalisasi Pengelolaan Klaim *Pcare-Claim* Sebagai Sumber Pendapatan Di Puskesmas Rappang Kabupaten Sidenreng Rappang.** Pembimbing I: Syamsu Alam. Pembimbing II: Muhammad Arsyad.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan sistem pengendalian internal berbasis kerangka COSO dalam optimalisasi pengelolaan klaim *Pcare-Claim* sebagai sumber pendapatan puskesmas di Puskesmas Rappang Kabupaten Sidenreng Rappang. Dari perspektif akuntansi sektor publik, klaim *PCare-Claim* merupakan sumber pendapatan puskesmas yang diakui berdasarkan prinsip akrual sesuai Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP), sehingga kelemahan pengendalian internal berdampak langsung pada keandalan pelaporan pendapatan dan akurasi pencatatan piutang klaim.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus, dan teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi. Informan terdiri dari kepala puskesmas, petugas koder/rekam medis, bendahara, dan koordinator *PCare-Claim*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal berbasis kerangka COSO telah berjalan cukup baik pada komponen lingkungan pengendalian dan informasi-komunikasi, namun terdapat kelemahan kritis pada komponen aktivitas pengendalian akibat terbatasnya *clinical pathway*, serta komponen pemantauan akibat belum terlaksananya audit medik secara formal. Kelemahan ini berpotensi menyebabkan misstatement pendapatan klaim, revenue leakage akibat under-coding, dan meningkatnya risiko penolakan klaim oleh BPJS Kesehatan yang berdampak pada keberlanjutan finansial puskesmas.

Kata Kunci: Sistem Pengendalian Internal, COSO, Akuntansi Sektor Publik, Klaim *Pcare-Claim*, Pendapatan Puskesmas, Audit Medik

ABSTRACT

Widya Reskyawati Aminuddin (02320220078). *Analisis of COSO Based Internal Control System in Optimizing the Management of Pcare-Claim as a Source of Revenue at Rappang Public Health Center, Sidenreng Rappang Regency.* Superviso I: Syamsu Alama. Supervisor II: Muhammad Arsyad.

This study aims to analyze the implementation of a COSO-based internal control system in optimizing the management of Pcare-Claim as a source of revenue at the Rappang Public Health Center, Sidenreng Rappang Regency. From a public sector accounting perspective, Pcare-Claim represents a source of revenue recognized based on the accrual principle in accordance with Government Accounting Standards (SAP), so weaknesses in internal control directly affect the reliability of revenue reporting and the accuracy of recording claim receivables.

This study employs a qualitative approach using a case study method, with data collection techniques including in-depth interviews, observation, and documentation. The informants consist of the head of the public health center, medical record/coding officers, treasurer, and the Pcare-Claim coordinator.

The results indicate that the COSO-based internal control system has been fairly well implemented in the components of the control environment and information and communication. However, critical weaknesses were found in the control activities component due to the limited availability of clinical pathways, as well as in the monitoring component due to the absence of formal medical audits. These weaknesses have the potential to cause misstatements in claim revenue, revenue leakage due to under-coding, and an increased risk of claim rejection by BPJS Kesehatan, which may affect the financial sustainability of the public health center.

Keywords: *Internal Control System, COSO, Public Sector Accounting, Pcare-Claim, Public Health Center Revenue, Medical Audit*

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	17
BAB II	19
TINJAUAN PUSTAKA	19
A. Tinjauan Teori.....	19
B. Penelitian Terdahulu.....	33
C. <i>Kerangka Konseptual Penelitian</i>	35
BAB III.....	38
METODE PENELITIAN.....	38
A. Pendekatan Penelitian.....	38
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian	39
C. Jenis Dan Sumber Data.....	39
D. Informan	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Metode Analisis Data	42
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44

A. Gambaran Umum	44
B. Hasil Penelitian Dan Pembahasan	48
BAB IV	65
KESIMPULAN DAN SARAN	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	34
-------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual Penelitian	37
Gambar 2. Struktur Organisasi.....	48