



**PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) PADA
PENGELOLAAN KLAIM COVID-19 DI INDONESIA**

TESIS

ANDINA RAHMAYANI

1910622010

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

2021



**PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) PADA
PENGELOLAAN KLAIM COVID-19 DI INDONESIA**

TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Magister Hukum**

ANDINA RAHMAYANI

1910622010

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Andina Rahmayani

NIM : 1910622010

Tanggal : 13 Juli 2021

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 13 Juli 2021

Yang Menyatakan,



Andina Rahmayani

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Andina Rahmayani
NIM : 1910622010
Fakultas : Hukum
Program Studi : Magister Hukum

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada Pengelolaan Klaim Covid-19 di Indonesia Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 13 Juli 2021

Yang menyatakan,



Andina Rahmayani

PENGESAHAN

Tesis diajukan oleh:

Nama : Andina Rahmayani
NIM : 1910622010
Program Studi : Magister Hukum
Judul Tesis : Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada Pengelolaan Klaim Covid-19 di Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.



Dr. Atik Winanti, S.H., M.H.
Ketua Penguji



Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H.
Penguji I

Dr. Abdul Hakim, M.Ag.
Dekan



Dr. apt. Gunawan Widjaja, S.H., S.Farm., M.H.,
M.M., M.K.M., M.A.R.S., ACI Arb., MSI Arb.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Beniharmoni Harefa, S.H., LL.M.
Ka. Prodi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 13 Juli 2021

PENCEGAHAN KECURANGAN (*FRAUD*) PADA PENGELOLAAN KLAIM COVID-19 DI INDONESIA

ANDINA RAHMAYANI

ABSTRAK

Corona Virus Disease 2019 (Covid-19) telah menjadi pandemi global yang menjadi perhatian dunia. Pandemi Covid-19 berdampak luas terhadap multiaspek kehidupan masyarakat. Berbagai negara di dunia menerapkan kebijakan-kebijakan strategis untuk penanganan Covid-19, termasuk salah satunya kebijakan pembiayaan. Kebijakan hukum dan regulasi dibuat dalam upaya pengaturan penanganan kesehatan akibat Covid-19 termasuk pengelolaan klaimnya. Pembiayaan klaim Covid-19 yang sedemikian besar di Indonesia dapat menimbulkan potensi fraud dalam pengelolaan klaimnya. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis kemungkinan terjadinya fraud dalam pengelolaan klaim Covid-19 dan memitigasi dari aspek hukum pencegahan atau penanganan fraud pada pengelolaan klaim Covid-19 di Indonesia. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian hukum ini adalah penelitian yuridis normatif dengan menggunakan data sekunder. Hasil dan analisis penelitian ini menyatakan bahwa pengelolaan klaim Covid-19 dapat menimbulkan potensi kecurangan dan perlu dimitigasi. Perlunya regulasi atau pengaturan mengenai kriteria kecurangan (*fraud*) yang dapat terjadi dalam pengelolaan klaim Covid-19 sebagai tindakan pencegahan dan terkait sanksinya. Sistem pencegahan kecurangan harus dioptimalkan dalam pengelolaan klaim Covid-19.

Kata Kunci: Pencegahan kecurangan, pengelolaan klaim, Covid-19.

FRAUD PREVENTION IN THE MANAGEMENT OF COVID-19 CLAIMS IN INDONESIA

ANDINA RAHMAYANI

ABSTRACT

Corona Virus Disease 2019 (Covid-19) has become a global pandemic that concerns the world. The Covid-19 pandemic has a broad impact on multiple aspects of people's lives. Various countries around the globe have implemented strategic policies for handling Covid-19, including one of them is financing policies. Regulation and policies were made to regulate health management due to Covid-19, including it's claims. A large amount of Covid-19 claim financing in Indonesia can lead to potential fraud in managing the claim. This research aims to analyze the possibility of fraud in the management of Covid-19 claim and mitigate the law of preventing or handling fraud in managing Covid-19 claim in Indonesia. The research method used in this legal research is normative juridical research with uses secondary data. The result and analysis prove that the current management of the Covid-19 claim can lead to potential fraud and needs to be mitigated. Reasonable regulations are required regarding fraud criteria in managing Covid-19 claims as preventive measures and sanctions. A fraud prevention system must be optimized in the management of Covid-19 claims.

Keywords: *Fraud prevention, claims management, Covid-19.*

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Judul yang dipilih dalam penelitian ini yang dilaksanakan sejak Maret 2021 ini adalah Pencegahan Kecurangan (*Fraud*) pada Pengelolaan Klaim Covid-19 di Indonesia. Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada:

1. Bapak Dr. apt. Gunawan Widjaja, S.H., S.Farm., M.H., M.M., M.K.M., M.A.R.S., ACI Arb., MSI Arb., selaku Dosen Pembimbing dan Penguji Kedua yang telah menguji serta memberikan arahan, motivasi dan saran yang sangat bermanfaat kepada penulis.
2. Bapak Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H., selaku Penguji Pertama yang telah menguji dan memberikan saran yang sangat bermanfaat untuk kesempurnaan tesis ini.
3. Ibu Dr. Atik Winanti, S.H., M.H., selaku Ketua Penguji yang telah menguji dan memberikan saran yang sangat bermanfaat untuk kesempurnaan tesis ini.
4. Bapak Dr. Beniharmoni Harefa, S.H., LL.M., selaku Ketua Prodi Hukum Program Magister yang telah memberi motivasi kepada penulis.
5. Bapak Dr. Abdul Halim, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
6. Ibu Dr. Erna Herawati, Ak, CPMA, CA, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
7. Bapak dan Ibu dosen, seluruh civitas akademika dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta atas ilmu yang diberikan.
8. Orang tua (Bapak Drs. Haryanto, Ak., CA., M.M., Bapak Soenarto (Alm), Ibu Siti Achadiyah Agustin, Ibu Sri Bony), suami (Toto Triyuniarto) dan anak-anak tercinta (Faradila Zahra A., Fatih Azzafran A.) yang selalu mendukung penulis dalam penyelesaian tesis ini.

9. Rekan-rekan seperjuangan Magister Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang saling mengingatkan dalam penyelesaian tesis serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi kemaslahatan bersama.

Jakarta, 13 Juli 2021

Penulis,

Andina Rahmayani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN SAMBUNG	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah	9
I.3 Tujuan Penelitian	10
I.4 Manfaat Penelitian	10
I.5 Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
II.1 Dasar Hukum Pengelolaan Klaim Covid-19	19
II.2 <i>Fraud</i> di Sektor Kesehatan	28
II.3 Konsep Teori Keadilan dengan Pengelolaan Klaim Covid-19	33
II.4 Konsep Teori Penegakan Hukum dengan Pengelolaan Klaim Covid-19	36
BAB III METODE PENELITIAN	41
III.1 Jenis Penelitian	41
III.2 Pendekatan Penelitian	41
III.3 Sumber Data	43
III.4 Metode Pengumpulan Data	44
III.5 Teknik Analisis Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
IV.1 Mekanisme Pengelolaan Klaim Covid-19 di Indonesia dan Analisis Potensi <i>Fraud</i> dalam Pengelolaan Klaim Covid-19	47
IV.2 Mitigasi dari Aspek Hukum Pencegahan atau Penanganan <i>Fraud</i> pada Pengelolaan Klaim Covid-19 di Indonesia	58
BAB V PENUTUP	62
V.1 Kesimpulan	62
V.2 Saran	63

DAFTAR PUSTAKA	64
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perbedaan <i>Error</i> , <i>Fraud</i> , dan <i>Corruption</i>	30
Gambar 2. <i>Fraud Triangle</i> of Donald R. Cressey	31
Gambar 3. <i>Fraud Diamond Model</i>	32
Gambar 4. Proses Pengelolaan Pembiayaan Klaim Covid-19	50