

## Implementasi Strategi Anti Fraud Pada Perusahaan Multifinance (Studi Kasus Pada PT XYZ Finance) = Implementation of Anti Fraud Strategy in Multifinance Company (Case Study at PT XYZ Finance)

Emil Muhaemil, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20513310&lokasi=lokal>

---

### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan identifikasi skema/skenario fraud yang berpotensi terjadi pada perusahaan dan memberikan usulan perbaikan atas risiko yang teridentifikasi dan rekomendasi strategi anti fraud yang sesuai dengan peraturan OJK untuk meminimalkan terjadinya risiko fraud di dalam perusahaan. Pendekatan penelitian (research method) yang dilakukan bersifat studi kasus atau metode kualitatif. Data yang diperoleh dalam penelitian yang dilakukan berasal dari sumber data primer dan sumber data sekunder, yaitu dengan cara interview atau wawancara, observasi, serta studi dokumen atau document review. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa dari hasil fraud risk assessment atas proses bisnis, didapatkan ada 8 (delapan) skenario fraud yang dapat terjadi pada proses penerimaan aplikasi kredit dengan risiko fraud yang harus ditindak lanjuti adalah 88% dan 9 (sembilan) skenario fraud yang dapat terjadi pada proses penagihan piutang dengan risiko fraud yang harus ditindaklanjuti sebesar 78%. Peneliti merekomendasikan usulan pengendalian internal atas skema/skenario fraud yang teridentifikasi dan telah menyusun strategi anti fraud dengan menggunakan kerangka dari OJK yang telah disesuaikan dengan kondisi PT XYZ Finance.

.....

This study aims to identify fraud schemes/scenarios that could potentially occur in the company and provide recommendations for improvements to identified risks and recommendations for anti-fraud strategies in accordance with OJK regulations to minimize the risk of fraud within the company. The research approach (research method) carried out is a case study or qualitative method. The data obtained in the research carried out came from primary data sources and secondary data sources, namely by means of interviews, observations, and document studies or document reviews. The results of the study concluded that from the results of the fraud risk assessment on business processes, there were 8 (eight) fraud scenarios that could occur in the process of receiving credit applications with a risk of fraud that had to be followed up by 88% and 9 (nine) fraud scenarios that could occur in the process of collection of accounts receivable with a risk of fraud had to be followed up by 78%. Researcher recommends a proposal for internal control over identified fraud schemes/scenarios and has developed an anti-fraud strategy using a framework from the OJK that has been adjusted to the conditions of PT XYZ Finance