

LIVE ON GOOGLE MEET

28 CELAH FRAUD PERUSAHAAN

Dari Pengalaman 15 Tahun Menjadi Konsultan



Supported by:


cavlent
behavioral profiling services


AsiaCommerce
Global Sourcing & Cross Border Solution


PARAHITA
DIAGNOSTIC CENTER


ordo
agentic



RULES PESERTA WEBINAR



Dihimbau untuk
menyalakan kamera



Wajib Mematikan mikrofon (kecuali
ada arahan dari moderator)



Gunakan **nama asli** di
akun Google Meet



Dihimbau untuk menggunakan
virtual background yang sudah
dikirimkan oleh Admin



Wajib **mengisi link survey/**
absensi di akhir sesi



About DConsulting.id

We are business consultant which handle all about financial solution to our clients, like :

- **Audit Internal** (Pencegahan Fraud)
- **Accounting and Tax** Services
- **SOP Creator & Implementation**
- **ERP Implementation**
- Financial Analyst & **Profit Maximizer**
- **Budgeting** & Business Plan
- **ISO** Treatment and **ISO Certification** (9001 : 2015, 14.001, 22.000, 45.001, dsb)
- **Business Valuation**

Company established since **2011**. Now we have office in **Surabaya & Jakarta**

Website www.dconsulting.id

Visi

Mencetak 1.000.000 pengusaha
Andalan untuk bersama
memajukan Indonesia

Misi

1. Mentransformasi pengusaha Indonesia agar bisnisnya berkembang dan bisa berdampak bagi bangsa.
2. Mendidik team yang profesional dan berakhlak mulia.
3. Melakukan kolaborasi berkelanjutan dengan para partner untuk kemajuan bersama.

Clients (more than 700 clients)

Manufaktur



Distributor



Unilever



Hospitality



Lainnya



Sekarang kami **berhasil membuka 3 cabang baru tanpa khawatir** serta **profit yang luar biasa dengan bantuan D'Consulting**. Hal ini karena laporan keuangan yang lebih jelas, pembagian tugas team yang lebih terkontrol & pencatatan yang rapi

Dengan demikian, kami punya dasar yang jelas untuk mengambil **keputusan defensif** dan membuat rencana strategi perusahaan ke depan agar lebih baik.



Robert Tjoanda

CEO of PT Harta Samudra - Ambon

Berkat bekerjasama dengan D'Consulting, **laporan keuangan yang terbit bisa akurat**. Selain itu, adanya analisa laporan keuangan membuat biaya-biaya tak terduga bisa lebih efisien dan **profit bisa lebih maksimal**.

Senang sekali bekerjasama dengan DBC. Selama bekerjasama, saya sangat puas dengan team yang ada karena sangat solid, disiplin dan mereka bisa bekerjasama dengan baik.



Lisa

Head Accounting of PT Manohara Asri - Sidoarjo

Partners (and more than 100 partners)



INDONESIA PRIDE CONSULTING



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD





dconsulting.id

D'Consulting - Konsultan Bisnis & Keuangan

3,248 posts 200K followers 2,426 following

Business service

Konsultan SISTEM dan FRAUD BISNIS terbaik di Indonesia

Handle >700 Clients

Specialist naikin PROFIT di Bisnis dengan... more

www.dconsulting.id/wtaxic and 3 more

[@dconsulting.id](https://www.instagram.com/dconsulting.id)

Follow

Message



MAKASSAR



26 CELAH FR...



YOUTUBE



ISO 9001:2015



Profit Maximi...



Audit internal



TAX PLANNI...



Messages

- Home
- Shorts

Subscriptions >

- CNN Indonesia
- Cartoonito
- KOMPASTV
- Tim Janis
- dconsultingid**
- Trisensa Ceramics
- Wim Hof
- Show more

You >

- History
- Playlists
- Watch Later



dconsultingid

@dconsultingid · 72.3k subscribers · 1.4k videos

KAMI MEMBANTU PENGUSAHA AGAR USAHANYA : ...more

🔔 Subscribed

- Home
- Videos**
- Shorts
- Live
- Playlists
- Posts

- Latest**
- Popular
- Oldest



3 Fatal Things That Can Make Your



Soaring Operational Costs Are the



CFC Closes Many Stores Not



Revealed! Pop Mart's Secret to

introduction

ABOUT SPEAKER

1. Founder and CEO of **D'Consulting Business Consultant**
2. Founder **Bisnisup.id dan Pintar Pajak**
3. Co Founder and CFO of **Indonesia Pride Consulting**
4. Investors in several companies
5. Business Systemizing & Financial specialist, Entrepreneur and Investor
6. Speaker di CNBC, Bank BCA, Bank Jatim, Intiland Group, AREBI, Suara Surabaya Media, Mekari, Prudential, Universitas Pelita Harapan, dsb

CERTIFIED:

1. **Financial Planner** From Financial Planner Standard Board
2. **Professional Financial Modeller** From International Financial Modeling Institute
3. **Indonesia Tax Consultant** From Ikatan Konsultan Pajak Indonesia



Dedy Sidarta BKP. CFP. PFM

LIVE ON GOOGLE MEET

28 CELAH FRAUD PERUSAHAAN

Dari Pengalaman 15 Tahun Menjadi Konsultan



Supported by:

 **cavlent**
behavioral profiling services

 **AsiaCommerce**
Global Sourcing & Cross Border Solution

 **PARAHITA**
DIAGNOSTIC CENTER

 **ordo agentic**



Apa FRAUD yang pernah Anda hadapi di usaha Anda?



**Apa Anda tau,
penyebab terjadinya
PROBLEM yang
sempat Anda hadapi?**

PENYEBAB TERJADINYA FRAUD



SDM kurang amanah

Kesempatan berhasil tinggi

Adanya tekanan dari pimpinan

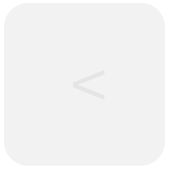
Kepemimpinan yang buruk

Adanya kebutuhan financial

Motif balas dendam

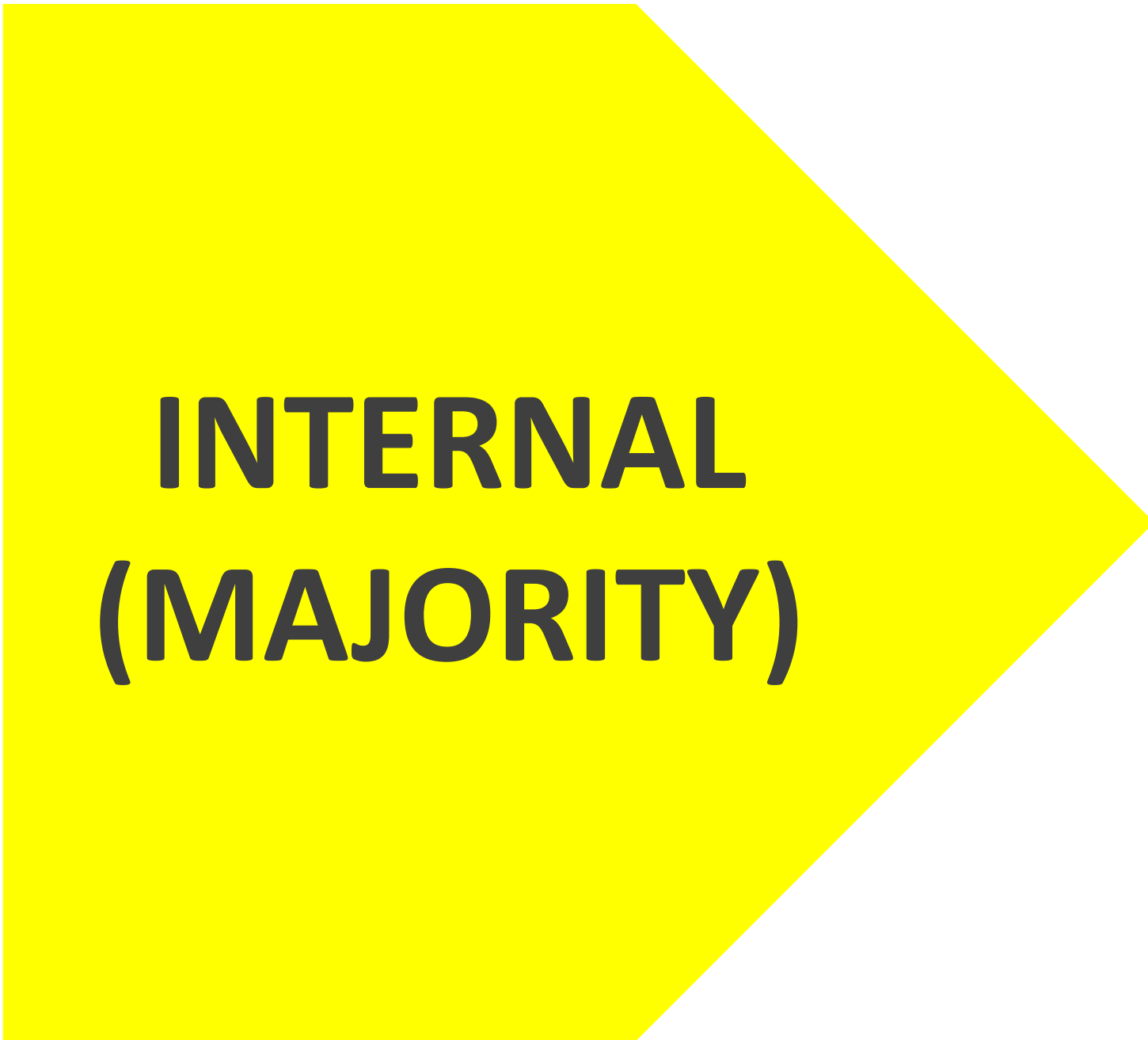
Kontrol SOP tidak kuat

Tidak ada kontrol teknologi



**Pihak mana saja
yang bisa
melakukan FRAUD?**

PIHAK YANG BISA MELAKUKAN FRAUD



An open notebook with the words "Fraud Case" written in the center. To the left of the notebook are a pair of silver handcuffs. To the right, a hand holds a black pen. The entire scene is set on a dark wooden surface.

Fraud Case

#CASE 28 CELAH FRAUD DIPERUSAHAAN

FRAUD IN THE **PURCHASING PROCESS**

...

- Markup harga pembelian (Order via PO atau pembelian langsung ke toko)
- Gratifikasi ke Dept Pembelian, sehingga membeli ke supplier tertentu atau bahkan yang lebih mahal
- Membeli inventory dengan jumlah yang melebihi keperluan
- Mendapatkan barang bonus dari supplier, tapi tidak dilaporkan
- Delay Delivery time dari pihak supplier

FRAUD IN THE **PURCHASING PROCESS**

...

- Barang dikirim vendor sering kurang dari perjanjian atau kualitas tidak sesuai (Kain, liquid, impor, dsb)
- Purchasing Melakukan PO, tapi barang dikirim ke lokasi lain
→ Atau bisa juga ketika sudah resign membuat PO palsu
- Data internal supplier dimanipulasi oleh departemen tertentu
→ Data rekening pembayaran

FRAUD IN THE INVENTORY, ASSETS, SUPPLIES & CONSUMABLE



- Selisih stock (kurang) di warehouse tidak pernah dipunish
- Penggunaan sparepart dan tools yang tidak terukur (belum rusak, tapi sudah lapor rusak) → ban, sparepart, dsb
- Dilakukan stock opname berkala, tapi tidak pernah terjadi selisih → Kasus sunvr
- Pencurian distore (modern market) oleh customer
- Penggunaan bahan berlebihan, banyak waste → FNB,
Manufaktur & Construction

FRAUD IN THE INVENTORY, ASSETS, SUPPLIES & CONSUMABLE

- Assets hilang! ketika asset opname sudah tidak ditemukan → Tidak pernah opname assets
- Asset rusak, dijual oleh departemen tertentu → Tidak pernah termonitor
- Stock office supplies dibawa pulang, karena tidak pernah diopname → Kertas, ATK, sabun, kertas termal, dsb
- Pengambilan dana BBM dan pelumas → beli bbm tidak ada km terukur, pelumas tidak diganti full, dsb

FRAUD IN THE SALES PROCESS

...

- Team sales tidak benar-benar visit ke customer
- Team sales menjual produk lain ketika canvassing offline
- Team sales memanipulasi harga ketika canvassing ke klien
→ mainkan rate diskon dan manipulasi nilai penjualan
- Melakukan penjualan dan pemberian piutang kepada customer fiktif
- Order to delivery time membutuhkan waktu yang lama →
Alasan : kurang orang, load delivery lambat dan tidak efisien

FRAUD IN THE FINANCIAL PROCESS

...

- Pembayaran supplier dipercepat → Karena ada komisi dari supplier
- Tagihan dari customer sudah terbayar, tapi dana tidak disetor ke perusahaan
- Penambahan biaya fiktif dengan nota fiktif
- Penggunaan dana petty cash dengan pengakuan kas bon / nota gantung ketika melakukan pembelian offline

FRAUD IN THE TIME MANAGEMENT

...

- WFH atau bekerja dikantor, tapi tidak produktif
- Pengajuan lembur, tapi tidak produktif



Apakah ada yang mengalami kasus yang serupa dari 28 point tadi?

Atau menduga-duga, mungkin ke 28 ini sedang terjadi diperusahaan Anda?

Sulawesi Tengah

Karyawati Toko di Palu Tilap Uang Perusahaan Rp 560 Juta Modus Nota Fiktif

Hafis Hamdan - detikSulsel

Rabu, 11 Sep 2024 22:55 WIB

BAGIKAN



Komentar



iNews Bojonegoro

[Home](#)[Bojonegoro](#)[Jatim](#)[Nasional](#)[Ekbis](#)[Olahraga](#)[Lifestyle](#)[Wisata dan Religi](#)[Video](#)

Home > Nasional > Detail Berita

Viral! Karyawan Toko HP Nilep Uang Kantor Ratusan Juta, Sikap Gak Merasa Bersalah bikin Emosi

Sabtu, 12 Oktober 2024 | 10:55 WIB

Share    

 Sazili M



KOMPAS TV
JEMBER

KOMPAS
JEMBER

KARYAWAN GELAPKAN UANG PERUSAHAAN 1,7 MILIAR

KOMPAS TV
JEMBER



Lalu apa yang harus dilakukan agar bisa meminimalkan FRAUD di perusahaan?

STRATEGI MEMINIMALKAN FRAUD DIPERUSAHAAN



1. Ciptakan lingkungan kerja yang baik
2. Buat aturan dan SOP perusahaan
3. Buat struktur kontrol organisasi
4. Implementasi teknologi untuk kontrol aktivitas operasional
5. Siapkan dan lakukan sistem anti fraud policy

#1 MENCIPTAKAN LINGKUNGAN KERJA YANG NYAMAN



31

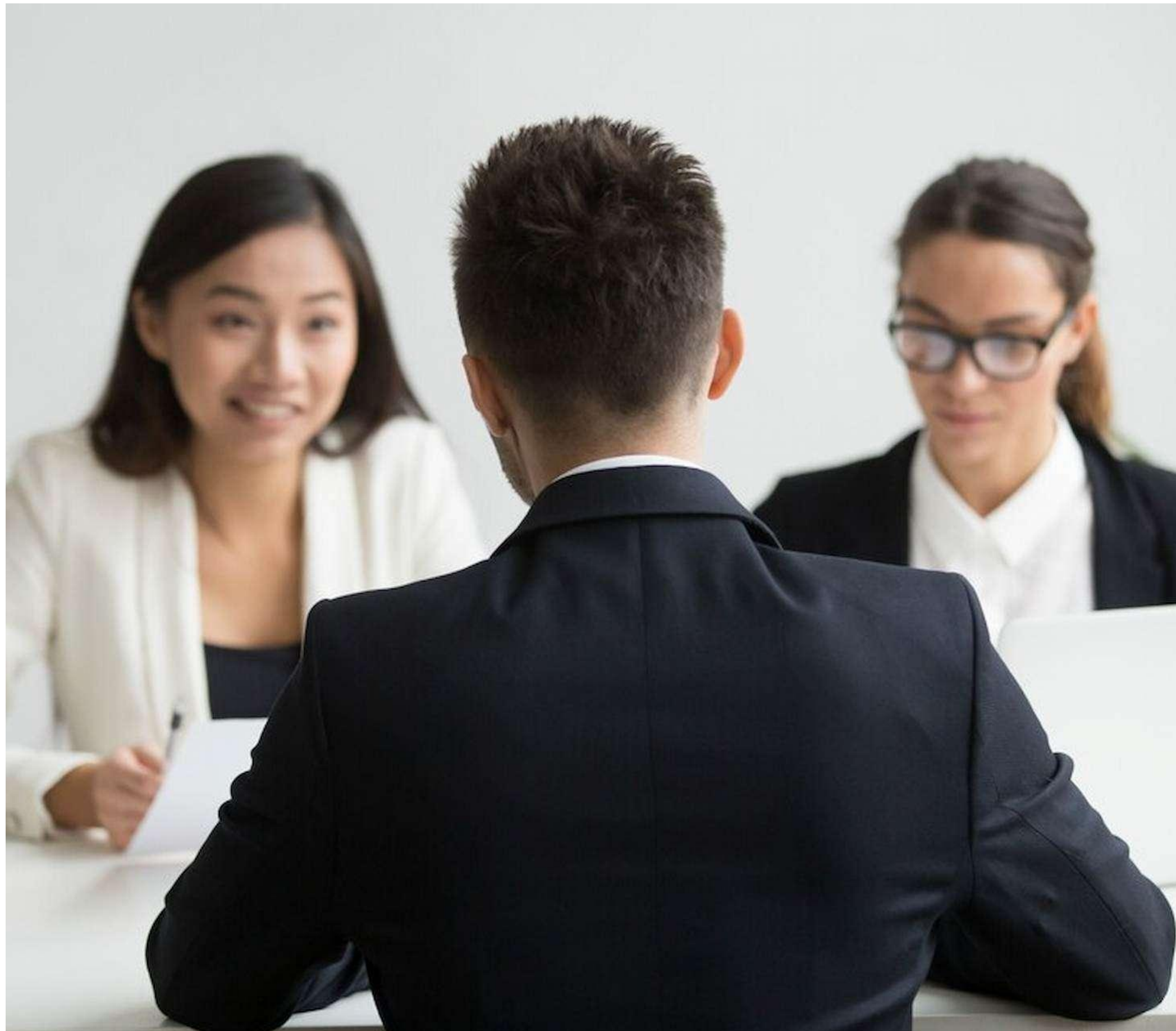


- Proses Recruitmen dan development yang tepat
- Pentingnya melakukan implementasi budaya kerja

#1 PENTINGNYA PROSES RECRUITMENT IDEAL



32



1. Test kapabilitas → Tes tulis dan praktek
2. Test kepribadian → DISC, Papikostik dan CAVLENT
3. Test leadership skill → CAVLENT
4. Test kejujuran dan kondisi mental → Graphology

#1 PENTINGNYA MEMBUAT DAN MENERAPKAN BUDAYA KERJA



- Budaya kerja vs kualifikasi SDM
- Sinkronisasi budaya kerja dengan kegiatan operasional Perusahaan
- Pimpinan wajib ikut budaya kerja

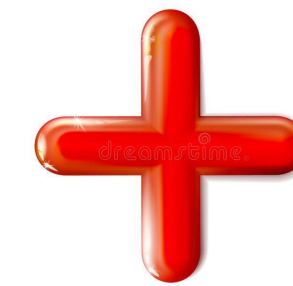
#2 MEMBUAT ATURAN DAN SOP PERUSAHAAN



Lingkungan kerja
nyaman



SDM baik



SOP dan aturan baik

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN



SOP Pembelian



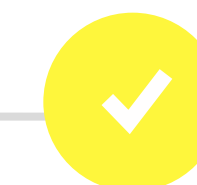
SOP Produksi



SOP Penjualan



SOP Keuangan



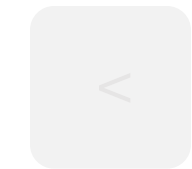
SOP Manajemen
Persediaan



SOP HRD

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

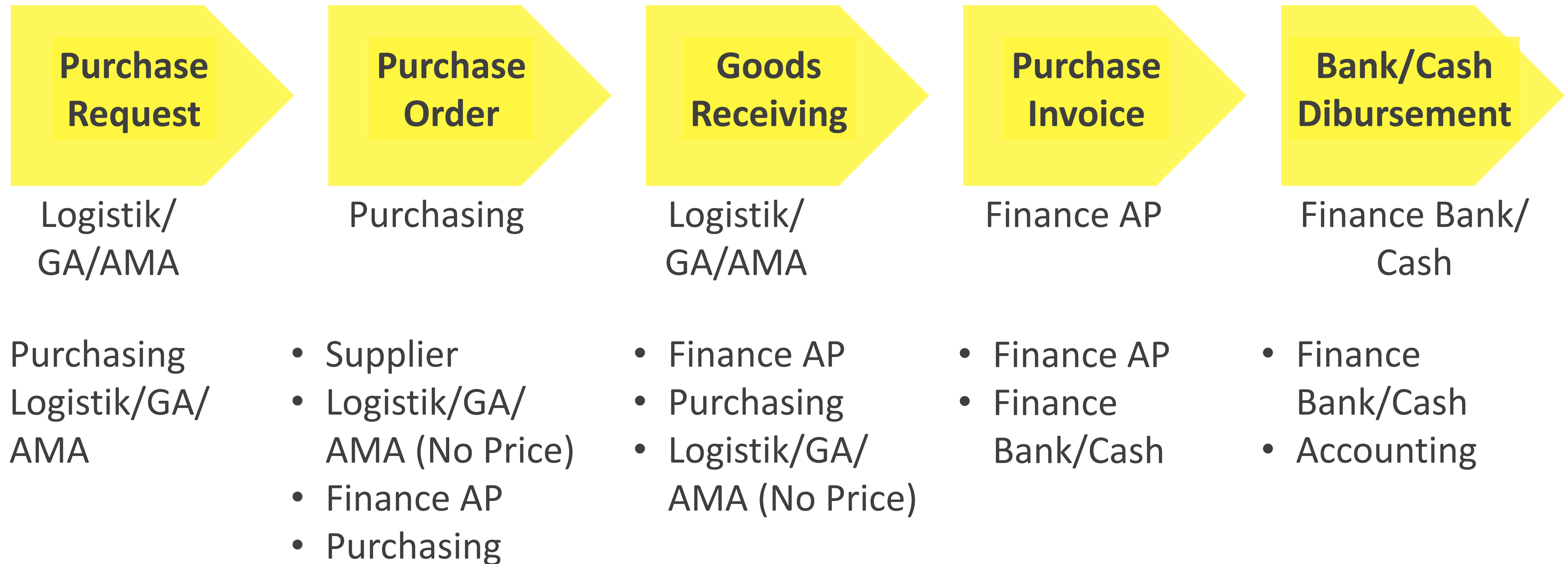
– SOP PEMBELIAN



1. SOP Pemilihan supplier
2. SOP Pengisian data supplier
3. SOP permintaan pembelian
4. SOP Order pembelian
5. SOP Penerimaan Barang
6. SOP Retur Pembelian
7. SOP Diskon Pembelian
8. SOP Invoicing Pembelian
9. SOP Uang Muka Pembelian
10. SOP Pembayaran Pembelian

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP PEMBELIAN



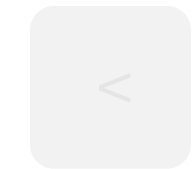
CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP PRODUKSI

1. SOP Pembuatan Formula produk
2. SOP pengaturan schedule produksi
3. SOP Surat Perintah Kerja Produksi
4. SOP Pengambilan Bahan Produksi
5. SOP Proses Produksi
6. SOP Penambahan Bahan Produksi
7. SOP Reject Barang Produksi
8. SOP Pencatatan dan Penyimpanan Barang Jadi

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP PENJUALAN



1. SOP Penawaran barang/jasa kepada calon customer
2. SOP Permintaan Penjualan
3. SOP pengisian data pelanggan
4. SOP pengecekan kepastian data pelanggan
5. SOP pemberian nominal kredit dan jatuh tempo pelanggan
6. SOP Pengiriman Barang
7. SOP Retur penjualan
8. SOP Diskon penjualan
9. SOP Invoicing penjualan dan penagihan
10. SOP Uang muka penjualan
11. SOP Penerimaan Pelunasan Penjualan

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP FINANCIAL MANAGEMENT

1. SOP Pengisian Kas Besar/Kecil
2. SOP Pengeluaran Kas/Bank
3. SOP Penerimaan Kas/Bank
4. SOP Kas Bon
5. SOP Perijinan Piutang Karyawan
6. SOP Pemindahan saldo bank ke bank lain
7. SOP penyetoran kas kasir ke bank
8. SOP pengeluaran penggajian
9. SOP Pembagian deviden
10. SOP pengeluaran tanpa bukti

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP INVENTORY MANAGEMENT

1. SOP Pengkodean dan penamaan barang
2. SOP Perhitungan dan update buffer stock
3. SOP Penyimpanan barang
4. SOP Penataan barang
5. SOP Stock opname
6. SOP Pemindahan barang
7. SOP Pemusnahan barang
8. SOP Penyesuaian persediaan
9. SOP penggantian barang setelah opname

CONTOH SOP STANDARD PERUSAHAAN

– SOP HUMAN DEVELOPMENT



1. SOP Pemasangan Lowongan Kerja
2. SOP Pemanggilan kandidat
3. SOP Interview Kerja
4. SOP Deal dan Kontrak Kerja
5. SOP Pelatihan SDM
6. SOP Evaluasi dan Penilaian Kinerja
7. SOP Ijin dan cuti karyawan
8. SOP Permohonan lembur
9. SOP Penggajian karyawan
10. SOP Reward dan punishment
11. SOP Pemutusan hubungan kerja

#2 TIPS MEMBUAT SOP YANG BAIK

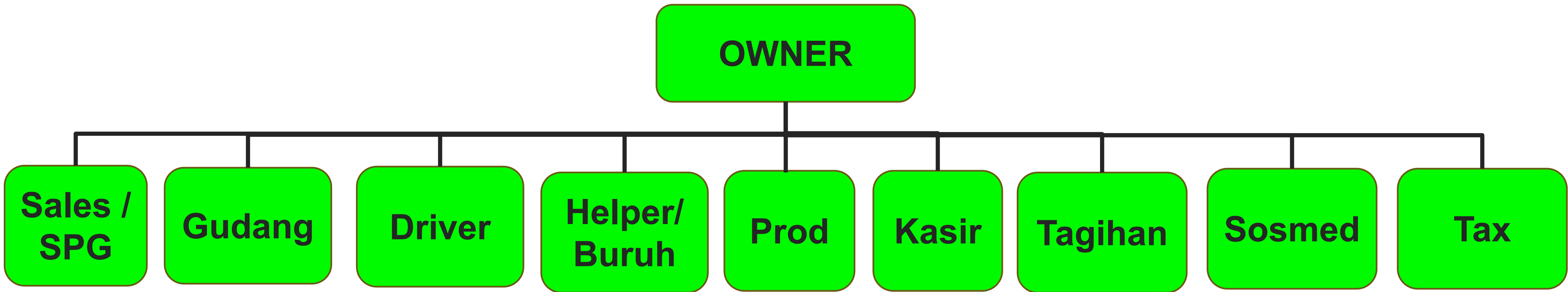


- Jangan asal buat SOP, karena yang sulit bukan membuatnya, namun implementasinya!
- Penting untuk memiliki Fungsi kontrol
- Dibuat yang sederhana dan mudah diterapkan, namun tetap ada fungsi kontrol
- Perlu review dan disesuaikan minimal 6 bulan sekali



#3 BANGUN STRUKTUR KONTROL ORGANISASI

#3 KESALAHAN YANG SERING DILAKUKAN OLEH BISNIS OWNER



Owner kerjakan sendiri

- Pembelian
- Customer Services
- Finance / Accounting
- HRD
- Manager / GM / CEO semua bagian dikerjakan

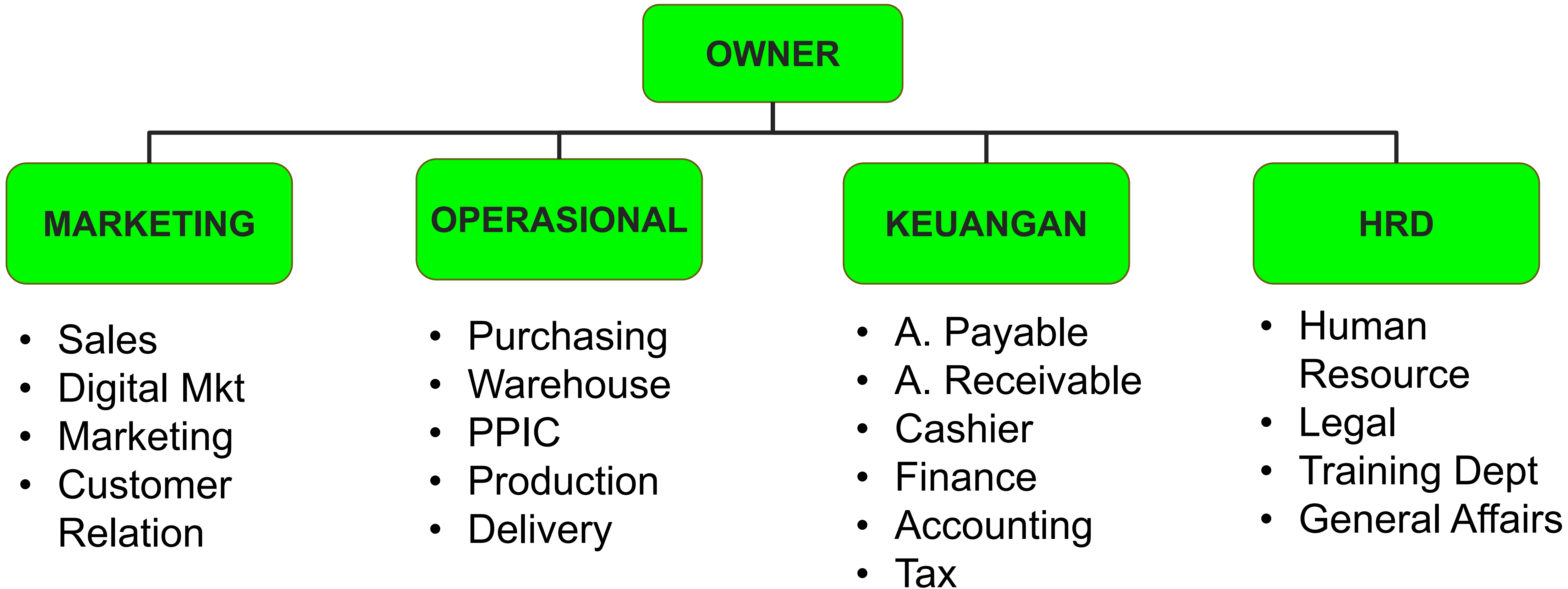
STRUKTUR ORGANISASI = PILAR USAHA



PILAR YANG WAJIB ADA DIPERUSAHAAN ANDA

- Bagian menjual → Sales & Marketing
- Bagian menyiapkan barang yang dijual sampai mendeliverikannya dan memastikan kualitasnya → Operasional
- Bagian yang mengurus keuangan → Finance & Accounting
- Bagian yang mengurus karyawan → HRD

#3 BUAT STRUKTUR ORGANISASI YANG EFEKTIF DAN PRODUKTIF





Pak kalau karyawan saya baru 10 orang, apa perlu langsung dibuat struktur sedetail itu?

#3 HAL YANG DILARANG UNTUK STRUKTUR ORGANISASI DAN JOB DESC



- Menempatkan SDM yang sama untuk posisi strategis yang rawan FRAUD → Pur vs Log, Pur vs MKT, Sales vs Acc, Acc vs HRD, etc
- Tidak disertai dengan alur pertanggung jawaban
- Membuat jobdesc tanpa pernah kontrol



#4 IMPLEMENTASI TEKNOLOGI = KONTROL OPERASIONAL

#3 TEKNOLOGI YANG PERLU DITERAPKAN



Financial/ERP Software



Productivity Software



CRM and other Software

A magnifying glass with a black handle and frame is positioned over a dark, textured wooden surface. The word "FRAUD" is spelled out in the center of the lens using five yellow, rectangular letter blocks. Each block has a black letter on its top face. Surrounding the central arrangement are several other yellow letter blocks scattered across the surface, some showing letters like 'H', 'P', 'A', and 'U'. The lighting is dramatic, highlighting the magnifying glass and the central text.

FRAUD

#5 BUAT SISTEM ANTI FRAUD POLICY

#5 ANTI FRAUD POLICY



PURCHASE

- Purchase system
- Supplier random checking
- AP Opname
- Payment system

#5 ANTI FRAUD POLICY



SALES

- Order system
- Customer background checking
- AR Insurance
- AR Opname
- Cashless payment

#5 ANTI FRAUD POLICY



INVENTORY

- Warehouse Management System
- Warehouse tools
- Stock Opname
- Supply chain management
- Production System
- Reward Punishment System

#5 ANTI FRAUD POLICY



ASSET

- Assets Management System
- Asset Opname

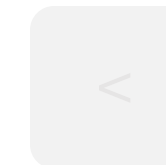
#5 ANTI FRAUD POLICY



FINANCE

- Petty Cash system
- Cash Opname
- Vouching
- Auditing

KESIMPULAN UNTUK MEMINIMALKAN FRAUD DIBISNIS ANDA



1. Ciptakan lingkungan kerja yang baik
2. Buat aturan dan SOP perusahaan
3. Buat struktur kontrol organisasi
4. Implementasi teknologi untuk kontrol aktivitas operasional
5. Siapkan dan lakukan sistem anti fraud policy

SAMPAI SLIDE INI...

**Siapa yang
mendapatkan insight
baru untuk
meminimalkan FRAUD
dibisnisnya?**



ANDA SEDANG MENGHADAPI?



Ada SOP tapi belum diterapkan maksimal



Barang digudang sering selisih atau hilang



Kesulitan cash flow, padahal LK untung



Dept tertentu tidak bisa menerbitkan LK update



Ada SDM yang tiba-tiba gaya hidup berubah



Curiga terhadap dept tertentu, tapi tidak ada bukti



FRAUD ASSESSMENT

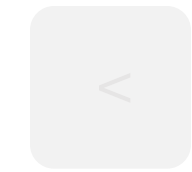
Cegah kerugian sebelum terlambat!

1 Day On Site in Your Office



**Mengapa FRAUD
ASSESSMENT ini
penting untuk
Bisnis Anda?**

MENGAPA PENTING FRAUD ASSESMENT INI UNTUK ANDA?



**Biasanya FRAUD terbongkar,
ketika Nominalnya sudah
besar**



**Pelaku memanfaatkan celah dan
sehingga sulit ketahuan oleh
orang awam**



**Ketika diurus polisi pun,
dana tidak bisa kembali**

YANG KAMI LAKUKAN DALAM PROGRAM FRAUD ASSESSMENT



Review business process yang berjalan



Interview Founder dan manajemen level 1



Interview Ka. departement / Manajer / Supervisor



Menganalisa kejanggalan dan potensi fraud



Penyusunan Laporan



Meeting hasil temuan dan solusi penyelesaian

MANFAAT YANG LANGSUNG ANDA RASAKAN



Bisnis proses yang tidak beres bisa langsung diketahui



Mencegah potensi kebocoran yang bisa terjadi



Mengetahui ketidak efektifan kinerja dilapangan



Mengevaluasi kinerja dari SDM tanpa langsung menyalahkan



Mendapatkan saran praktis yang bisa langsung dieksekusi

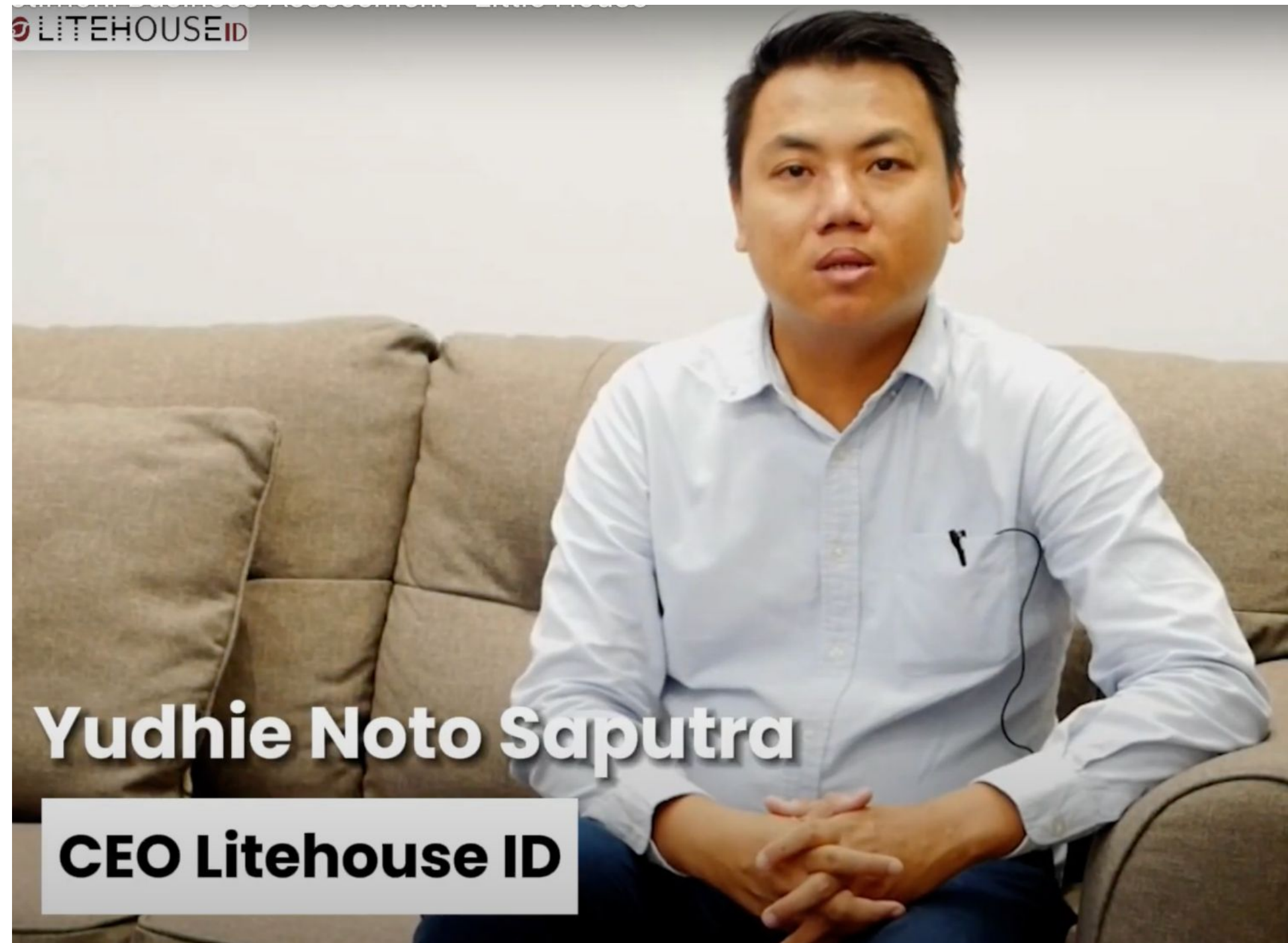
APA KATA MEREKA YANG SUDAH MELAKUKAN FRAUD ASSESSMENT



Peter Angkawidjaja
CEO Green Mile Indonesia

Awalnya kami merasa **bisnis *going-well***, dan **serasa tidak ada masalah**. Tapi setelah Assessment D'Consulting, kami akhirnya tau **banyak area berpotensi fraud yang perlu lebih *concern* untuk diperbaiki**. Bersyukur kami mendapatkan banyak saran bermanfaat dari DConsulting.

APA KATA MEREKA YANG SUDAH MELAKUKAN FRAUD ASSESSMENT



Yudhie Noto Saputra *CEO Litehouse ID*

Begitu kami melakukan Assessment, team DConsulting menganalisis kondisi kami dari operasional hingga keuangan, lalu memberi masukan tepat dan membantu saya memahami kondisi bisnis. Kini, saya dapat segera mengambil langkah-langkah protektif jika terjadi sesuatu pada keuangan perusahaan saya. Langkah ini yang sangat menyelamatkan kondisi keuangan perusahaan.

Yang akan Anda dapatkan ketika mengikuti Program Fraud Assessment (FA)



- **Review kondisi bisnis** (1 Day) oleh konsultan Rp 6.000.000,-
- **Mentoring selama 6 bulan** didalam group wa Rp 12.000.000,-
- Platform pembelajaran mandiri untuk membuat dan mengimplementasikan **Program Sistemasi Bisnis** Rp 3.000.000,-
- **Live mentoring** via Gmeet tiap bulan Rp 3.000.000,-

~~Total Value Rp 24.000.000,-~~

Rp 12.000.000,-



RAMA SAKTI

TRAVEL & PAKET KILAT

Jalan Pangeran Diponegoro No 73

0274 - 514 794

www.ramasakti.com

TESTIMONI BUSINESS ASSESSMENT

D'Consulting Business Consultant



Yang akan Anda dapatkan ketika mengikuti Program Fraud Assessment (FA)



- **Review kondisi bisnis** (1 Day) oleh konsultan Rp 6.000.000,-
- **Mentoring selama 6 bulan** didalam group wa Rp 12.000.000,-
- Platform pembelajaran mandiri untuk membuat dan mengimplementasikan **Program Sistemasi Bisnis** Rp 3.000.000,-
- **Live mentoring** via Gmeet tiap bulan Rp 3.000.000,-

~~Total Value Rp 24.000.000,-~~

Rp 12.000.000,-

SPECIAL FOR THIS CLASS (Payment Until 18.00)



**FRAUD
ASSESSMENT**

BOOKING SEKARANG!

 D'CONSULTING
Business Consultant

**INVESTASI Program Fraud Assessment
dengan expert dari DConsulting.id**

Rp 6.000.000,-

**CHAT "MAU FA"
0822 - 2999 - 3586 (Regina)
SEKARANG JUGA!**



THANK YOU



Need Help? Call Us



www.dconsulting.id



[dconsulting.id](https://www.instagram.com/dconsulting.id)



facebook.com/dconsulting.id



[dconsultingid](https://www.youtube.com/dconsultingid)



0812 3277 1138 (Jakarta)



0821 3232 8778 (Surabaya)



Jl. Mayjend Sungkono, Komp. Darmo Galeria C18, Surabaya

Jl. Intercon D7/6, Kebun Jeruk – Jakarta Barat