

Fraud Awareness

Deskripsi Pelatihan

Fraud atau kecurangan merupakan salah satu risiko terbesar yang dapat mengancam keberlangsungan organisasi, khususnya di sektor perbankan dan industri keuangan. Kasus fraud tidak hanya berdampak pada kerugian finansial, tetapi juga merusak reputasi, kepercayaan pelanggan, serta stabilitas operasional perusahaan. Dalam banyak kasus, fraud terjadi bukan hanya karena celah sistem, tetapi juga karena rendahnya kesadaran (awareness) dan pengendalian internal yang lemah.

Trainer: Sumyta Ester Mastrida

WAKTU PELAKSANAAN

09 - 10 Juni 2027

09:00 - 17:00 WIB

TEMPAT PELATIHAN

Location: Kuretakeso Hotel - Kemang / Best Western Premier - Cawang / The Aryaduta Hotel Semanggi

Harga

Group Price: Rp 0
Full Fare: Rp 0

**) Harga di atas tidak dikenakan PPN 11%, sudah termasuk makan siang, snack, sertifikat, dan modul.*

Pelatihan ini dirancang untuk meningkatkan pemahaman dan kewaspadaan terhadap potensi fraud di lingkungan kerja. Peserta akan dibekali dengan pengetahuan mengenai jenis-jenis fraud, faktor penyebab, serta cara mendeteksi dan mencegahnya sejak dini. Selain itu, pelatihan ini juga mengintegrasikan tren terkini seperti **fraud berbasis digital, cyber fraud, serta penguatan budaya anti-fraud dan whistleblowing system**, sehingga peserta mampu berperan aktif dalam menjaga integritas organisasi dan meminimalkan risiko fraud.

Sasaran Pelatihan (Kompetensi Peserta)

Setelah mengikuti pelatihan ini, peserta diharapkan mampu:

- Memahami konsep dan definisi fraud secara menyeluruh
- Mengidentifikasi faktor penyebab dan pola terjadinya fraud
- Mengenali pelaku fraud dan modus operandi yang umum terjadi
- Memahami dampak fraud terhadap organisasi dan individu
- Mengidentifikasi tanda-tanda (red flags) fraud
- Menerapkan langkah-langkah pencegahan fraud
- Memahami mekanisme pelaporan fraud (whistleblowing)
- Berperan aktif dalam membangun budaya anti-fraud di organisasi

Target Peserta

Pelatihan ini direkomendasikan untuk:

- Pegawai Perbankan (Frontliner, Back Office, Risk, Compliance)
- Industri Keuangan Non-Bank (Asuransi, Multifinance, Fintech)
- Internal Audit / Risk Management / Compliance Officer
- Supervisor / Manager lintas fungsi
- Karyawan umum yang ingin meningkatkan awareness terhadap fraud

Outline Materi Pelatihan (Durasi 2 Hari)

Hari 1 – Fundamental Fraud Awareness

1. Definisi dan Konsep Fraud

- Pengertian fraud
- Jenis-jenis fraud (internal & eksternal)
- Fraud dalam konteks perbankan & industri keuangan

2. Faktor Penyebab Fraud

- Fraud Triangle (pressure, opportunity, rationalization)
- Fraud Diamond (penambahan capability)
- Kelemahan sistem dan kontrol internal

3. Pelaku Fraud

- Profil pelaku fraud (internal vs eksternal)
- Perilaku dan karakteristik pelaku
- Studi kasus pelaku fraud di industri keuangan

4. Dampak / Akibat Fraud

- Kerugian finansial
- Dampak hukum & regulasi
- Reputasi dan kepercayaan publik
- Dampak terhadap individu (sanksi, pidana, karier)

5. Jenis & Modus Fraud Terkini

- Fraud operasional
- Fraud kredit/pembiayaan
- Fraud digital & cyber fraud
- Social engineering & phishing

Hari 2 – Prevention, Detection & Culture

6. Red Flags & Detection Fraud

- Tanda-tanda fraud (behavioral & transactional)
- Teknik dasar deteksi fraud
- Peran karyawan dalam early warning system

7. Pencegahan Fraud

- Internal control & segregation of duties
- Risk management dalam pencegahan fraud
- Fraud prevention framework

8. Pelaporan Kejadian Fraud

- Mekanisme whistleblowing system
- Prosedur pelaporan fraud
- Perlindungan pelapor (whistleblower protection)

9. Membangun Budaya Anti-Fraud

- Integritas dan etika kerja
- Peran leadership dalam anti-fraud culture
- Awareness program berkelanjutan

10. Regulasi & Governance

- Prinsip Good Corporate Governance (GCG)
- Kebijakan anti-fraud di industri keuangan
- Peran audit dan compliance

11. Case Study & Simulation

- Studi kasus fraud nyata
- Diskusi kelompok & analisa kasus

- Simulasi identifikasi dan penanganan fraud

Metode Pelatihan

Pelatihan ini menggunakan pendekatan interaktif dan berbasis praktik:

- **Interactive Lecture** (pemahaman konsep fraud)
- **Group Discussion & Sharing Experience**
- **Coaching & Feedback dari fasilitator**

Instruktur Pelatihan

Sumyta Ester Mastrida

CONTACT US

Operational Office

ILP CENTER 2nd Floor R19, Jl. Raya Pasar Minggu 39A, Jakarta Selatan

Phone

+62 813-8834-2078

Email

regtraining@valueconsulttraining.com

Website

www.valueconsulttraining.com