

FAKTOR PEMICU FRAUD

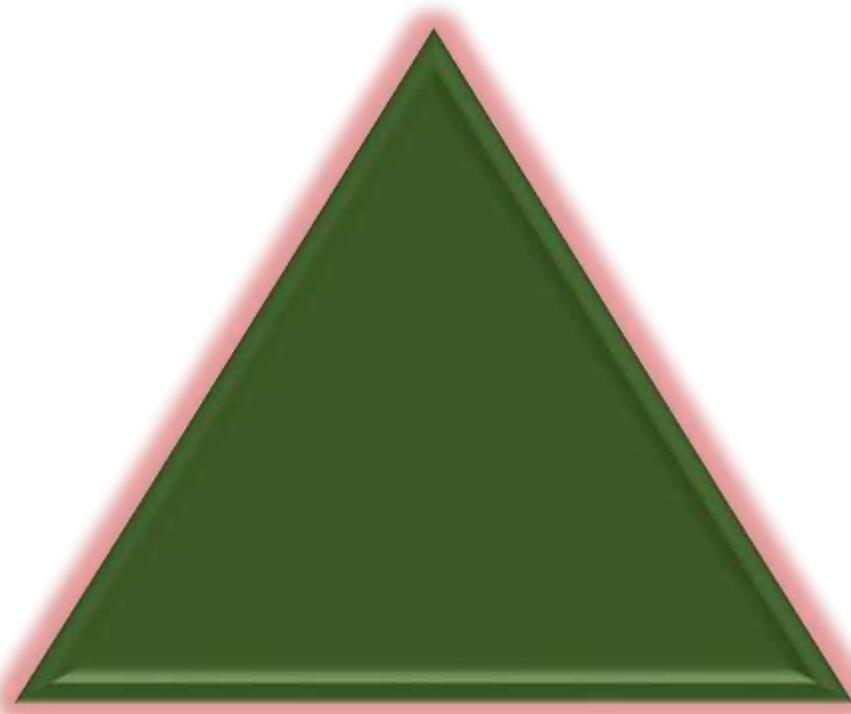
Dorongan
(*pressure*)

GONE

- Greed*
- Opportunity*
- Need*
- Exposure*

Kesempatan
(*Opportunity*)

Pembenaran
(*rationalization*)



DORONGAN

Pada umumnya disebabkan oleh kebutuhan keuangan yang mendesak dimana pelaku tidak bisa mendapatkan jalan keluarnya

KEUANGAN

- Hidup melebihi kemampuan
- Banyak hutang
- Kebutuhan tidak terduga
- Tekanan istri/suami
- Kondisi lingkungan
- Kondisi keluarga

SIFAT BURUK

- Penjudi
- Pemabok
- Narkoba
- Gemar dugem
- Royal pada teman
- Hidup boros

JOB DISSATISFACTION

- Kurang perhatian atasan
- Suasana kerja buruk
- Hubungan buruk rekan kerja
- Tidak puas
- Terancam PHK



KESEMPATAN

Pelaku berpikir bahwa *fraud* yang dilakukan kecil kemungkinannya untuk terdeteksi

- ❑ Internal kontrol yang lemah/ tidak efektif
- ❑ Kepatuhan terhadap pelaksanaan internal kontrol rendah
- ❑ Pembagian wewenang & tanggung jawab tidak jelas
- ❑ Lemahnya investigasi dalam mengungkap kasus *fraud* dan perilaku yang menyimpang
- ❑ Disiplin yang rendah dan lemahnya sanksi terhadap tindakan *indiscipliner* terhadap pelaku *fraud*
- ❑ *Monitoring* yang lemah

PEMBENARAN

Pelaku *fraud* menganggap tindakannya bukan sebagai tindakan *fraud* atau pencurian dan berdalih setiap orang melakukannya

