

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui potensi terjadinya *fraud* di PT XYZ. Sejak berdiri pada tahun 2015, PT XYZ mengalami kerugian selama 5 tahun dan kerugian yang terbesar terjadi pada tahun 2019 dengan nilai Rp73 Miliar. Kerugian yang sering dialami menunjukkan adanya suatu pengelolaan proses bisnis yang tidak efektif dan optimal. Ketidakefektifan tersebut dapat berasal dari pengendalian internal yang lemah, sehingga kegiatan operasional yang dilakukan di Perusahaan tidak dapat mendukung tercapainya tujuan Perusahaan untuk memperoleh laba dan meningkatkan nilai *stakeholders*. Pengendalian internal yang lemah dapat menimbulkan risiko-risiko yang menghambat tercapainya tujuan Perusahaan. Salah satu risiko tersebut adalah risiko terjadinya *fraud* di lingkungan Perusahaan. Risiko *fraud* tersebut dapat dideteksi dengan menggunakan *Fraud Diamond Model*.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode analisis deskriptif. Berdasarkan hasil penelitian, ke-empat kriteria pada *Fraud Diamond Model*, yaitu *pressure*, *opportunity*, *rationalization*, dan *capability*, dapat ditemukan pada PT XYZ, sehingga terdapat potensi terjadinya *fraud* di PT XYZ.

## ABSTRACT

This research aims to determine the potential for fraud occurrence at PT XYZ. Since its establishment in 2015, PT XYZ has experienced losses for 5 consecutive years, with the largest loss occurring in 2019 amounting to Rp73 billion. The frequent losses indicate ineffective and suboptimal business process management. This ineffectiveness may stem from weak internal controls, rendering the company's operational activities incapable of supporting its goals of profit generation and increasing stakeholder value. Weak internal controls can introduce risks that hinder the achievement of the company's objectives, with one such risk being the potential for fraud within the company. The risk of fraud can be detected using the Fraud Diamond Model.

This research is qualitative in nature and employs descriptive analysis as the methodology. Based on the research findings, all four criteria of the Fraud Diamond Model, namely pressure, opportunity, rationalization, and capability, can be identified within PT XYZ, indicating the potential for fraud occurrence at the company.