

MENGENAL PROGRAM SERTIFIKASI INTERNASIONAL *CERTIFIED FRAUD EXAMINERS (CFE)* BAGI AUDITOR.

Oleh: Nurharyanto – Widyaiswara

Pendahuluan

Pada beberapa tahun terakhir ini banyak sekali ditawarkan program sertifikasi profesi, baik yang bersifat lokal maupun internasional. Sertifikasi profesi yang erat kaitannya dengan profesi auditor salah satunya adalah *Certified Fraud Examiners (CFE)*. Sertifikasi ini diberikan bagi mereka yang ingin lebih mendalami atau ingin mendapatkan pengakuan sebagai seorang *fraud examiners*, *fraud auditor* atau lebih dikenal dengan investigator. Guna memberikan jawaban yang banyak diajukan oleh teman-teman yang ingin tahu lebih dalam dan bagaimana caranya mengikuti program sertifikasi profesi tersebut tulisan ini mencoba untuk memberikan jawaban langkah-langkah dan tahapan yang harus ditempuh bagi mereka yang ingin mengikuti program sertifikasi CFE dan tips-tips sederhana untuk menjamin tingkat kelulusan pada ujian sertifikasi yang ditempuh.

Pada dasarnya sertifikasi CFE dilaksanakan secara mandiri oleh peserta dan dapat ditempuh melalui 2 pendekatan:

1. Membeli semua bahan dan materi ujian secara keseluruhan dalam bentuk *softcopy* maupun *hardcopy* yang disediakan oleh ACFE, dengan jaminan bahwa peserta akan diberi garansi kelulusan selama 2 tahun.
2. Belajar secara mandiri dan hanya membayar biaya ujian.

Tujuan dan Manfaat Sertifikasi CFE

Sebagaimana ditegaskan oleh ACFE yang merupakan wadah bagi para pemegang gelar CFE secara internasional, tujuan yang hendak dicapai bagi peserta yang telah lulus ujian dan memenuhi persyaratan teknis dan professional akan menyandang pengakuan keahlian (gelar) CFE adalah:

- Mampu mengidentifikasi kerentanan entitas terhadap terjadinya fraud
- Mampu menelaah data dan catatan untuk mengidentifikasi, melacak dan menemukan transaksi yang tidak wajar.
- Mampu melaksanakan interviu untuk menggali, mendapatkan informasi, dukungan dan keyakinan atas suatu dugaan fraud

- Mampu menulis laporan hasil penelaahan, kajian dan memberi saran kepada pihak manajemen atas temuan-temuan untuk tindak lanjut, penjatuhan sanksi dan dukungan proses litigasi.
- Mampu merumuskan alternatif saran perbaikan tindakan pencegahan fraud dan penilaian terhadap sanksi yang dijatuhkan.

Prasyarat bagi Peserta Sertifikasi CFE.

Sebelum menempuh ujian sertifikasi CFE persyaratan dasar yang harus dipenuhi:

1. Menjadi anggota ACFE dengan mendaftarkan diri ke ACFE
2. Berpendidikan serendah-rendahnya S1 semua jurusan.
3. Peserta memiliki pengalaman minimal 2 tahun sebagai auditor, atau berpengalaman pada bidang-bidang yang ada kitannya dengan tugas pencegahan, pendeteksian dan investigasi.
4. Memiliki sikap perilaku yang dianggap sejalan dengan tujuan ACFE dan Memiliki karakter moral yang sangat baik, yang dibuktikan dengan dukungan referensi dari 3 orang pejabat profesional
5. Memenuhi persyaratan (minimum) akademis dan profesional yang ditetapkan ACFE.

Setelah memenuhi semua persyaratan tersebut, ACFE akan mengevaluasi dan memberikan nilai (point) berdasarkan persyaratan akademis dan pengalaman yang telah diajukan. Setelah semua persyaratan, dokumen pendukung dan biayanya maka setiap anggota ACFE akan menerima manual CFE (Fraud Examiners Manual) dalam bentuk CD-ROM, yang digunakan sebagai bahan untuk menjawab soal ujian CFE.

Tahapan yang akan ditempuh dalam pelaksanaan review, try-out dan ujian sejak persiapan (pendaftaran associate member ACFE), hingga mendapatkan gelar (profesi) CFE, adalah:

- ⇒ Pendaftaran (pengisian *form Associate member ACFE dan CFE Exam*), dan pemenuhan persyaratan administrasi, dukungan referensi dan persyaratan ujian lainnya.
- ⇒ Bimbingan pengerjaan soal latihan, setelah seluruh calon peserta ujian CFE mendaftarkan diri dan mendapatkan CD-ROM Fraud Examiners Manual dan CD-ROM CFE Preparation Course. Peserta akan dibimbing

bagaimana, teknik, metode dan sistematika mengerjakan soal-soal latihan dimaksud secara mandiri yang harus dapat diselesaikan dalam waktu 2 minggu. Pelaksanaan bimbingan diperkirakan memakan waktu 10 hari kerja, termasuk pelaksanaan try-out-nya.

- ⇒ Tahap Pelaksanaan Ujian. Setelah seluruh peserta menerima software ujian, maka pelaksanaan ujian akan dikonsentrasikan pada suatu tempat, untuk dapat mengerjakan seluruh soal ujian diperlukan waktu selama 3 hari kerja, setiap mata ujian dikerjakan dalam waktu 3 jam terus menerus dengan kesempatan istirahat hanya 5 menit, sesuai persyaratan ujian ACFE.
- ⇒ Tahap pengiriman hasil dan pengumuman kelulusan dari ACFE. Untuk mengevaluasi jawaban dari peserta ujian yang dikirim via e-mail, ACFE biasanya akan mengumumkan hasilnya dalam waktu 2 minggu, sejak jawaban diterima oleh mereka.

Tahapan Ujian Sertifikasi CFE

Beberapa lembaga pelatihan di Indonesia yang menyelenggarakan ujian sertifikasi CFE, untuk memberikan tingkat jaminan yang tinggi dan keberhasilan ujian biasanya mereka membekali calon peserta dengan pelatihan dasar pemeriksaan investigatif, review atas soal-soal yang diujikan, dan melaksanakan *try out* soal-soal ujian *Certified Fraud Examiner (CFE)*, menggunakan konsep pendekatan sebagai berikut:

- ❖ Pelatihan Dasar Pemeriksaaan Investigatif mengacu pada modul yang ditetapkan oleh ACFE dan International Best Practices dibidang Fraud /Investigative Audit yang telah dirancang khusus bagi pemeriksa sesuai dengan dengan lingkup pelaksanaan kewenangan pemeriksaan investigatif, tugas pokok dan fungsi, Kasus-kasus dikembangkan dari kasus nyata yang terjadi di Indonesia dan perpaduan pengembangan dari kasus-kasus fraud yang terjadi baik disektor korporasi maupun disektor public yang banyak mendapat sorotan dari masyarakat luas.
- ❖ Review, *try-out* dan ujian sertifikasi CFE mengacu pada standar yang diterapkan oleh ACFE bagi para *associate members*-nya yang akan menempuh ujian sertifikasi CFE, yaitu mengharuskan para peserta secara aktif memahami *Fraud Examiners Manual (2010 Internasional Edition)* secara

lengkap dan menyeluruh. Kepada para peserta juga akan diberikan pemahaman terhadap referensi wajib lainnya yang dipersyaratkan dalam *CFE Preparation Course Examination*, yang tercakup dalam *Fraud Examination Essentials Toolkit* yang terdiri dari:

- *Corporate fraud handbook*
- *Encyclopedia of fraud*
- *Fraud Examiners Manual (Printed Version)*
- *CFE Exam Prep Course*

Pendekatan tersebut dilakukan agar peserta akan mampu menjawab soal-soal yang diberikan dengan benar sebanyak minimal 85% dari soal yang tersedia (1.500 soal). Persyaratan pendekatan review dan metode ujian yang ditetapkan ACFE ini telah diakui secara luas serta diadopsi oleh berbagai organisasi profesi yang terkait dengan disiplin ilmu akuntansi dan auditing di seluruh dunia, khususnya bagi mereka yang akan mendapatkan gelar professional CFE. Pendekatan review, try out dan ujian akan mencakup seluruh materi ujian *Certified Fraud Examiners (CFE)* terdiri atas 4 (empat) bidang/area pengetahuan penting yang berkaitan dengan 4 pilar dalam memerangi fraud (kecurangan) mencakup :

1. *Fraudulent Financial Transactions*
2. *Criminology and Ethics*
3. *Legal Element of Fraud and,*
4. *Fraud Investigation.*

Materi yang diujikan seluruhnya berjumlah 500 soal ujian dari total 1500 bank soal latihan yang diberikan. Untuk dapat mengikuti ujian, peserta harus mendapatkan *passing grade* minimal 85% dari bank soal yang diujikan. Setelah mendapatkan *passing grade* 85% baru peserta dapat menempuh ujian CFE dan untuk dinyatakan lulus peserta harus mendapatkan score 75 pada setiap mata ujian yang ditempuh. Pendekatan review yang akan dijalankan terhadap seluruh substansi dilakukan secara berurutan dan diikuti dengan test-test akhir pada setiap sessie pelaksanaannya. Pendekatan review dan pelaksanaan ujian yang akan dilaksanakan mencakup pula hal-hal sebagai berikut:

- Simulasi pelaksanaan ujian dengan contoh bank soal yang diujikan oleh ACFE.

- Meningkatkan pemahaman peserta terhadap substansi mata ujian melalui urutan per pokok bahasan (*subject*)
- Melaksanakan pengujian hasil review secara berjenjang melalui ujian sisipan pada setiap akhir sessie dan memberitahu hasilnya secara langsung (*real time*).
- Membimbing seluruh peserta untuk dapat memenuhi persyaratan administrasi, persyaratan teknis dan professional agar pada saat pelaksanaan ujian sertifikasi CFE, seluruh persyaratan utama (diluar persyaratan kelulusan ujian) telah terpenuhi.

Materi dan Substansi yang Diujikan

POKOK BAHASAN	MATERI DAN SUBSTANSI UJIAN CFE
1. Fraud atas Transaksi Keuangan	1. Konsep Akuntansi 2. Tanggungjawab Auditor dan Manajemen atas Fraud 3. Fraud Laporan Keuangan 4. Fraud Penyalahgunaan Jabatan 5. Fraud Penyalahgunaan Asset 6. Korupsi dan Penyuapan 7. Fraud Hak Kekayaan Intelektual 8. Fraud Perpajakan 9. Fraud Surat Berharga dan Perdagangan Berjangka 10. Money Laundering 11. Fraud Lembaga Keuangan 12. Fraud Lembaga Penjamin dan Asuransi 13. Fraud Dibidang Teknologi Informasi dan Cybernet 14. Fraud Dibidang Sektor Publik 15. Fraud Pengadaan Barang dan Jasa
2. Kriminologi dan Etika	1. Pengantar Kriminologi dan Perilaku Manusia 2. Teori Sebab-akibat Kriminologi 3. Kejahatan Keras Putih 4. Kejahatan Terorganisir 5. Kejahatan Jabatan atau Wewenang
3. Hukum dan Perundang-undangan	5. Pengantar Sistem Hukum di Amerika 6. Hukum yang Berkaitan dengan Fraud 7. Hak-hak Pribadi Dalam Pemeriksaan 8. Tuntutan Pidana atas Fraud 9. Sistem Peradilan Sipil 10. Prinsip Dasar Pembuktian 11. Memberikan Kesaksian sebagai Saksi dan Ahli 12. Ketentuan Tentang Hukum Federal di Amerika
4. Investigasi	1. Penganalisaan Dokumen 2. Teori Wawancara dan Aplikasinya

	3. Operasi Terbuka dan Tertutup 4. Sumber Informasi dan Pemanfaatannya 5. Pengelolaan Sumber Informasi secara On-line 6. Analisis Data dan Sarana Pelaporan 7. Penelusuran dan Pengungkapan Transaksi Hasil Fraud 8. Standar Pelaporan
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Silabus

Untuk melengkapi materi dalam pelaksanaan review, try out dan ujian akan mencakup seluruh materi ujian *Certified Fraud Examiners (CFE)* terdiri atas 4 (empat) bidang/area pengetahuan penting yang berkaitan dengan 4 pilar dalam memerangi fraud (kecurangan). Referensi (syllabus) wajib dan tambahan yang diterapkan oleh ACFE yaitu:

1). *Fraud Examiners Manual (2010 International Edition)*, yang terdiri dari materi:

- *Fraudulent Financial Transactions,*
- *Criminology and Ethics*
- *Legal Element of Fraud*
- *Fraud Investigation.*

2). *Fraud Examination Essentials Toolkit* yang terdiri dari:

- *Corporate fraud handbook*
- *Encyclopedia of fraud*
- *Fraud Examiners Manual (Printed Version)*

Materi ujian CFE adalah sesuai dengan *Fraud Examiners Manual (2010 International Edition)* akan mencakup:

1). *Financial Transaction & Fraud Schemes*

- | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Accounting concept</i> • <i>Financial Statement Fraud</i> • <i>Asset Missappropriation</i> • <i>Bribery & Corruption</i> • <i>Intellectual Property Fraud</i> • <i>Financial Institution Fraud</i> | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Insurance Fraud</i> • <i>Banking Fraud</i> • <i>Bankruptcy Fraud</i> • <i>Tax Fraud</i> • <i>Money Laundering</i> • <i>Contract & Procurement Fraud</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2). *Investigation*

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Analyzing Document</i> • <i>Interview Theory & Application</i> • <i>Covert Examination</i> • <i>Source of Information</i> | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Data Analysis & Reporting Tools</i> • <i>Computer Forensic</i> • <i>Tracing Illicit Transaction</i> • <i>Reporting Standard</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

3). *Criminology & Ethics*

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Criminology & Human Behavior</i> • <i>Theory of Crime</i> • <i>White Collar Crime</i> | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Occupational Crime</i> • <i>Fraud Prevention Program</i> • <i>Ethics For Fraud Examiners</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4). *Law*

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>US Legal System</i> • <i>Law Related Fraud</i> • <i>Individual Right</i> | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Criminal Presecution</i> • <i>Civil Justice System</i> • <i>Basic Principles of Evidence</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Penutup

Berdasarkan pengalaman penulis dalam melakukan pendampingan, review dan asistensi ujian sertifikasi CFE, pelaksanaan ujian sertifikasi CFE termasuk dalam kategori ujian sertifikasi dengan tingkat kelulusan yang relatif tinggi. Kendala yang umumnya dikhawatirkan oleh peserta umumnya adalah kemampuan berbahasa Inggris yang mereka miliki. Dengan latihan pembahasan soal secara intensif, kendala kesulitan atas penguasaan bahasa Inggris lambat laun akan teratasi, khususnya bagi mereka yang telah memiliki pengalaman teknis dilapangan yang memadai. Selamat mencoba!