

## **BAB V**

### **SIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Simpulan**

Berdasarkan data hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab IV, maka penulis memberikan suatu kesimpulan sebagai berikut:

1. Audit internal yang diterapkan dan dijalankan oleh PT. Bank Sinarmas telah dilaksanakan secara efektif, simpulan tersebut dibuat berdasarkan hal-hal berikut:
  - a. SKAI mempunyai independensi, di mana bagian ini terpisah dari kegiatan operasional bank dan bertanggung jawab langsung kepada direktur utama.
  - b. Auditor internal mempunyai latar belakang yang cukup dari berbagai disiplin ilmu khususnya bidang perbankan, mempunyai pengalaman di bidangnya yang diperoleh dari berbagai *training* yang dilaksanakan oleh pihak PT. Bank Sinarmas.
  - c. Audit internal melaksanakan kegiatan audit sesuai dengan program audit yang telah dibuat sebelumnya.
  - d. Laporan audit internal telah memadai karena isinya telah mencakup ruang lingkup audit, temuan audit dan saran-saran atau rekomendasi perbaikan.

- e. Tindak lanjut audit internal pemberian kredit telah memadai, yaitu pelaksanaan terhadap rekomendasi yang diberikan sesegera mungkin dan pelaporan terhadap direksi atas hasil pelaksanaan tindak lanjut audit tersebut.
2. Pengendalian internal pemberian kredit yang dilaksanakan PT. Bank Sinarmas telah efektif, karena didukung oleh unsur-unsur pengendalian sebagai berikut:
    - a. Lingkungan pengendalian internal didukung oleh kebijakan-kebijakan dan prosedur internal sebagai standar pelaksanaan operasional yang efektif, termasuk dalam masalah moral, etika dan keahlian sumber daya manusia.
    - b. Adanya perkiraan resiko sebagai antisipasi dalam menghadapi perubahan yang terjadi baik dari internal maupun eksternal.
    - c. Sudah terdapat pemisahan tugas yang memadai dan otorisasi dalam pemberian keputusan kredit, selain itu juga pengendalian fisik atas harta dan catatan maupun dokumen-dokumen yang telah dilaksanakan secara tertib dan teratur.
    - d. Tersedianya sistem informasi dan sarana komunikasi yang mendukung.
    - e. Pemantauan terhadap aktivitas kredit dilakukan meliputi semua aspek perkreditan.
  3. Audit internal berperan dalam menunjang efektivitas pengendalian internal pemberian kredit, hal ini dilihat pada dilaksanakannya:
    - a. Verifikasi

b. *Compliance*

c. Evaluasi

Dengan dilaksanakannya audit internal atas pengendalian internal pemberian kredit, hal ini dapat mengurangi resiko-resiko dalam pemberian kredit.

## 5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan yang telah diperoleh, maka penulis mencoba untuk memberikan saran-saran untuk dapat menjadi masukan bagi PT. Bank 'X'. Saran-saran tersebut antara lain:

1. Kualitas auditor internal di masa mendatang dapat lebih ditingkatkan kembali dengan keberadaan auditor yang bersertifikat QIA (*Qualified Internal Auditor*) sebagai pengakuan bahwa penyandang gelar tersebut memiliki pengetahuan dan keterampilan yang diakui secara internasional.
2. Dilakukan pembaharuan dalam bidang teknologi sehingga dapat menyesuaikan diri dengan sistem baru yang terus berkembang, agar penyampaian informasi dapat lebih cepat dan mudah sehingga pengendalian internal dapat lebih efektif.