

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, observasi, dan wawancara yang telah dilakukan, maka penulis dapat menarik suatu kesimpulan mengenai pengaruh dari audit internal terhadap efektivitas sistem pengendalian intern proses pemberian kredit pada Bank BNI (PERSERO Tbk) telah cukup memadai. Hal ini dapat terlihat dari pengujian statistik yang telah dilakukan, dengan hasil perhitungan pengaruh audit intern terhadap efektivitas sistem pengendalian intern sebesar 60,5%. Hal ini didukung oleh beberapa faktor, yakni sebagai berikut:

- Telah adanya struktur organisasi yang jelas, yang menghasilkan pemisahan tugas yang baik dan jelas. Dengan adanya pemisahan tugas tersebut dimaksudkan agar tidak terjadinya penyelewengan atas wewenang yang diberikan.
- Auditor internal yang memiliki latar belakang pendidikan, kecakapan serta pengalaman yang memadai. Hal ini bertujuan agar dalam melakukan pelaksanaan audit, auditor dapat melaksanakan tugasnya dengan baik dan se-profesional mungkin
- Independensi audit internal dapat terlihat dari posisinya yang ditempatkan sedemikian rupa, agar auditor internal dapat menjalankan independensinya secara penuh dan benar.

- Audit Internal selalu menyusun program audit yang dilakukan secara periodik. Dan didalamnya terdapat tujuan audit, prosedur audit, sasaran audit, staffing, ruang lingkup audit, waktu pelaksanaan audit, serta sifat dan luas pengujian audit.
- Adanya laporan tindak lanjut atas pemeriksaan proses pemberian kredit oleh auditor internal kepada bagian manajemen. Hal ini bertujuan untuk menghindari kecurangan, penyimpangan, atau kesalahan oleh orang yang melakukan pemeriksaan sebelumnya.
- Terdapat dokumen administrasi yang cukup lengkap dalam membantu proses pemberian kredit dan disimpan secara aman baik manual maupun komputerisasi.
- Karyawan Bank BNI, khususnya bagian kredit yang memiliki keterampilan dan keahlian dalam melakukan proses kredit. Hal ini sangat penting agar proses pemberian kredit ini sendiri dapat berjalan sebagaimana mestinya sesuai prosedur yang ada.
- Adanya penyusunan Pengendalian Intern secara periodik, guna menyempurnakan Pengendalian Intern sebelumnya yang dirasa masih kurang efektif.

5.2 Saran

Pelaksanaan audit internal pada Bank BNI telah diterapkan dengan cukup memadai. Namun, penulis memiliki beberapa saran yang dimaksudkan sebagai masukan untuk lebih meningkatkan efektivitas pelaksanaan pemberian kredit bagi perusahaan, yaitu sebagai berikut:

- Proses verifikasi (pemeriksaan ulang) yang lebih ketat untuk meminimalisir terjadinya kredit macet / bermasalah di masa yang akan datang.
- Perlu adanya *training* / pelatihan bagi staf yang melaksanakan pemeriksaan intern, untuk dapat memperkuat keindependennya.
- Pelayanan terhadap nasabah lebih ditingkatkan guna membuat nasabah merasa nyaman dan puas dalam melakukan transaksi.
- Perlu adanya *Training* bagi seluruh karyawan khususnya bagian kredit, dalam menjalankan tugasnya, agar proses pemberian kredit dapat berjalan lebih efektif.
- Semakin canggihnya teknologi di masa yang akan datang, maka Bank BNI juga perlu meningkatkan teknologi perbankannya dengan melakukan inovasi-inovasi terbaru dalam produknya, guna memenuhi kebutuhannya dan para nasabahnya di dunia perbankan, juga untuk menghadapi persaingan dengan bank-bank lainnya.