

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1. simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan dalam BAB IV Internal, penulis dapat menarik simpulan sebagai berikut:

1. Audit Internal yang diterapkan dan dijalankan oleh PT. Bank Central Asia telah efektif, simpulam tersebut berdasarkan hal-hal sebagai berikut :
 - a. SKAI mempunyai independensi, dimana bagian ini terpisah dari kegiatan operasional bank dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
Status organisasi yang memadai, auditor internal melaksanakan tugasnya dengan objektif, kedudukannya terpisah dari bagian lain, serta bebas menyampaikan pendapat Direktur Utama.
 - b. Auditor internal telah mempunyai latar belakang pendidikan yang cukup dari berbagai disiplin ilmu khususnya mengenai dunia perbankan, mempunyai pengalaman di bidang auditing yang dapat melalui training-training yang diselenggarakan oleh PT, Bank Central Asia.
 - c. Program audit yang dilaksanakan di PT.Bank Central Asia telah efektif dengan persiapan audit, penyusunan program kerja yang memuat objek yang diaudit, tujuan, ruang lingkup, prosedur serta penyusunan laporan hasil audit dan tindak lanjut atas hasil serta diakhiri dengan saran-saran atau rekomendasi.
2. Pengendalian internal kredit investasi yang dilaksakan PT. Bank Central Asia telah efektif, karena didukung oleh unsur-unsur pengendalian internal, yaitu:

- a. Lingkungan pengendalian internal kredit investasi didukung oleh kebijakan-kebijakan dan prosedur internal bank yang memberikan rambu-rambu agar pelaksanaan operasionalnya mendekati ukuran efektifitas yang ideal, terutama untuk masalah moral, etika dan keahlian sumber daya manusia.
 - b. Adanya perkiraan resiko (perbedaan antara target dan realisasi), sehingga bank dapat mengikuti setiap perkembangan yang terjadi.
 - c. Walaupun sudah terdapat pemisahan tugas yang jelas antara fungsi otorisasi, fungsi pelaksanaan, fungsi pencatatan, dan fungsi pengawasan, tapi PT. Bank Central Asia tetap melakukan koordinasi dan pengendalian aktivitas terhadap fungsi-fungsi tersebut (*control activity*).
 - d. Tersedianya informasi yang cukup (legalitas, validitas, *up to date*) serta sarana komunikasi yang mendukung.
 - e. Adanya evaluasi tujuan secara periodic terhadap pengendalian internal kredit investasi, agar bank dapat beradaptasi dengan perkembangan yang terjadi.
3. Audit internal berperan dalam menunjang efektifitas pengendalian internal kredit investasi, hal ini terlihat pada:
- a. Audit internal secara kontinyu melakukan evaluasi kelayakan prosedur yang berhubungan dengan pengelolaan kredit investasi.
 - b. Audit internal menelaah keabsahan pengotorisasian, kelengkapan, penilaian, pengklasifikasian, dan ketepatan waktu pencatatan transaksi kredit investasi. Dengan adanya penilaian ini, akan diperoleh keyakinan akan keandalan data akuntansi.
 - c. Pengevaluasian yang dilakukan secara terus-menerus atas kebijakan dan prosedur pengelolaan kredit investasi akan mendukung tercapainya efektivitas kerja.

- d. Telah dilakukannya verifikasi, *compliance*, dan evaluasi terhadap pengelolaan kredit investasi oleh SKAI PT. Bank Central Asia.

5.2. Saran-saran

Berdasarkan pembahasan serta kesimpulan yang telah dikemukakan, penulis ingin memberikan saran yang dapat membantu meningkatkan kualitas fungsi pengendalian internal kredit investasi, yaitu:

1. Masih perlu pembinaan terhadap objek yang diaudit khususnya bagian yang berkaitan dengan pengelolaan kredit investasi tentang pentingnya pemeriksaan yang dilakukan oleh PT. Bank Central Asia, sehingga dapat membantu di dalam proses audit.
2. Audit internal harus tetap menjaga sikap independennya agar tetap efektif dengan persiapan audit, penyusunan program kerja yang memuat objek yang diaudit, tujuan, ruang lingkup, prosedur serta penyusunan laporan hasil audit dan tindak lanjut atas hasil serta diakhiri dengan saran-saran atau rekomendasi.

3. Efektivitas Audit Internal Kredit Investasi

Dari hasil perhitungan jawaban responden atas variabel efektivitas audit internal kredit investasi, diperoleh hasil 94.84%. Hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa audit internal kredit investasi PT. Bank Central Asia Subang sangat efektif, sehingga kinerja dari penerapan audit internal tersebut harus tetap dapat dipertahankan.

4. Efektivitas Pengendalian Internal Kredit Investasi

Dari data hasil perhitungan jawaban responden atas variabel efektivitas pengendalian internal kredit investasi, diperoleh hasil 96%. Hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa

pengendalian internal kredit investasi PT. Bank Central Asia Subang sangat efektif, sehingga kinerja dari penerapan audit internal tersebut harus tetap dapat dipertahankan.

5. Peranan Audit Internal di Dalam Menunjang Efektivitas Pengendalian Internal Kredit Investasi

Dari hasil perhitungan jawaban responden atas variabel peranan audit internal di dalam menunjang efektivitas pengendalian internal kredit investasi, diperoleh hasil 94%. Hasil pengujian tersebut dapat disimpulkan bahwa audit internal sangat berperan di dalam menunjang efektivitas penngendalian internal kredit investasi PT. Bank Central Asia Subang, sehingga kinerja dari penerapan audit internal tersebut harus tetap dapat dipertahankan.