

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil wawancara dan pertanyaan yang diajukan oleh peneliti kepada pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini, maka peneliti dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Audit Internal pada PT.BPR Kertamulia berperan dalam menunjang efektifitas pengendalian internal kredit mikro di perusahaan tersebut, karena telah memenuhi kriteria sebagai berikut:
 - PT. BPR Kertamulia telah memiliki Satuan Pengawasan Intern (SPI) yang independen, dimana bagian ini terpisah dari bagian lainnya dalam perusahaan dan bertanggung jawab langsung kepada Dewan Direksi dan Dewan Komisaris.
 - Pelaksanaan audit internal yang dilakukan oleh Satuan Pengawasan Intern (SPI) di PT.BPR Kertamulia telah sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.
 - Program audit yang dilaksanakan PT.BPR Kertamulia mencakup semua prosedur audit yang akan dilakukan mulai dari persiapan sampai tindak lanjut atas hasil audit serta diberikan saran dan rekomendasi auditor untuk dilakukan perbaikan.
 - Pelaksanaan audit internal untuk kredit dilaksanakan satu tahun sekali, baik pemeriksaan atau dengan pemeriksaan khusus yang dilakukan dengan akuntan publik.

- Pelaksanaan audit internal pada PT. BPR Kertamulia telah mencakup *compliance*, verifikasi, dan evaluasi terhadap pengelolaan kredit mikro.
- Pengevaluasian terhadap kebijakan dan prosedur pemberian kredit yang secara terus-menerus akan mendukung tercapainya efektivitas kerja.

5.2 Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan yang telah dikemukakan, penulis ingin memberikan saran kepada perusahaan khususnya kepada bagian audit internal untuk terus meningkatkan pengendalian yang dibuat agar lebih efektif sehingga kesalahan/*fraud* yang akan terjadi selanjutnya dapat dicegah.

Penulis juga memberikan saran untuk penelitian selanjutnya agar dapat mendapatkan data-data yang lebih lengkap sehingga dapat melengkapi kekurangan penelitian ini.