

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah penulis lakukan pada Bank X serta pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka penulis dapat simpulkan hasil perhitungan besarnya Peranan Auditor Internal Terhadap Pengendalian Electronic Data Processing E-banking Via Automated Teller Machine sebesar 99,97% menyatakan bahwa Peranan Auditor sangat memadai dan berperan dalam mendukung Pengendalian Eletronic Data Processing E-banking Via Automated Teller Machine.

Kesimpulan yang diperoleh yaitu sebagai berikut :

1. Divisi Auditor Internal pada Bank X telah melaksanakan pengendalian EDP e-banking via ATM secara memadai, hal ini didukung oleh beberapa faktor berikut ini :
 - Lingkungan pengendalian yang sangat memadai, meliputi :
 - Bank X memiliki struktur organisasi yang jelas meliputi pembagian tugas dan wewenang serta tanggung jawab dari setiap strukturnya.
 - Pada setiap bagian dari divisi, diperbolehkan memberikan kebijakan baru apabila diperlukan selama kebijakan tersebut tidak melanggar pedoman dasar

Bank X tersebut. Hal ini berguna untuk kelanjutan dari perubahan yang baru dalam Bank X.

- Adanya aktivitas pengendalian resiko atas EDP oleh manajemen Bank X untuk meminimalkan salah saji atau kecurangan yang mungkin terjadi. Pada perusahaan ini risiko yang ada tidak terlalu besar sehingga dapat diatasi dengan baik.
- Prosedur pengendalian yang memadai, meliputi :
 - Adanya dokumen dan catatan yang memadai.
 - Adanya otorisasi yang pantas atas transaksi yang berhubunga dengan pembelian bahan baku.
 - Adanya back up atau pengamanan untuk menghindari hilangnya data transaksi pada Bank X.
- Informasi dan komunikasi yang sangat memadai
Adanya sistem pengendali EDP yang sangat memadai dilihat dari kebijakan dan prosedur yang ada.

2. Peranan Auditor Internal terhadap Pengendalian EDP e-banking via ATM pada Bank X, meliputi :

- Divisi Auditor Internal Bank X dengan mengikuti peraturan baik dari Bank X sendiri dengan peraturan pemerintah seperti SPFAIB, dalam menjalankan fungsi audit, melaksanakan program audit,.
- Auditor Internal Bank X memiliki hak khusus untuk menelusuri jejak audit pada sistem EDP pada bagian Divisi

Operasi dan IT dengan persetujuan dari masing-masing Head Divisinya.

5.2. Saran

Penulis ingin memberikan saran yang dipandang perlu, sehingga dapat memberikan manfaat bagi PT. X. Sebaiknya Divisi Internal Audit diberikan semacam pelatihan internal audit secara intensif agar para karyawannya terus menerus mendapatkan pengetahuan terkini mengenai bidang yang mereka hadapi, yang berfungsi untuk menjaga kinerja karyawan untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, sehingga memenuhi SPFAIB yang merupakan bagian dari Peraturan Bank Indonesia No. 1/6/PBI/1999, supaya kualitas audit dapat memenuhi standar praktik profesional audit internal.