

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan evaluasi pengendalian internal dengan melakukan wawancara dengan panduan kuisioner yang sudah dibuat hasil evaluasi data pengendalian internal prosedur pemberian kredit di PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar Palembang dinilai positif atau sudah sesuai dengan komponen pengendalian internal berdasarkan jawaban responden. Namun ada beberapa unsur yang belum memenuhi komponen pengendalian internal.

1. Penerapan pengendalian internal pada unsur lingkungan pengendalian sudah memenuhi, namun PT Bank Rakyat Indonesia KCP Iskandar belum melaksanakan kode etik perilaku dan pedoman tentang tindakan manajemen yang dilaksanakan secara intensif setiap bulan.
2. Pemenuhan dalam prosedur pemberian terhadap unsur penilaian risiko sudah sesuai, keterlibatan audit *intern* sudah dilaksanakan berdasarkan peraturan bank.
3. Masih terdapat kelemahan pada unsur aktivitas pengendalian dalam pemberian kredit yakni *Relationship Manager* Kredit masih merangkap tugas sebagai pemasaran, analisa kredit hingga pemantauan. *Review* kinerja karyawan tidak dilaksanakan secara rutin dan tidak ada prosedur baku.
4. Tidak efektifnya komunikasi antara pihak kredit yang sebelumnya dengan pihak kredit yang baru mengenai informasi kredit nasabah.
5. Tidak dilakukan pemantauan secara berkala kepada debitur PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk KCP Iskandar hanya melakukan pemantauan apabila adanya keterlambatan nasabah dalam memenuhi kewajiban kredit.

#### 5.2 Saran

Pengendalian Internal PT Bank Rakyat Indonesia Tbk KCP Iskandar dalam pelaksanaan pengendalian internal sudah sesuai dengan komponen pengendalian internal, ada beberapa kegiatan pengendalian yang belum dilaksanakan dengan baik.

1. Untuk kedepannya PT Bank Rakyat Indonesia Tbk KCP Iskandar harus lebih memperhatikan kembali unsur-unsur pengendalian internal yang telah ditetapkan.
2. Sebaiknya dilakukan *surprised* audit oleh auditor internal PT Bank Rakyat Indonesia Tbk KCP Iskandar Palembang sehingga diharapkan mengurangi penyelewengan yang telah dilakukan karyawan.
3. PT Bank Rakyat Indonesia Tbk KCP Iskandar harus selalu melakukan evaluasi terhadap prosedur pemberian kredit untuk itu sebaiknya melakukan pemisahan fungsi *Relationship Manager* Kredit mulai dari pemasaran, analisa, dan pemantauan sehingga tidak terjadi kekeliruan dalam proses pemberian kredit (*human error*) dan tentunya proses pemberian kredit dapat berjalan dengan efektif.
4. Karyawan PT Bank Rakyat Indonesia Tbk KCP Iskandar sebaiknya selalu menjaga komunikasi agar tidak terjadi penyimpangan dalam proses kredit.
5. Melakukan pemantauan lebih intensif agar mengurangi risiko adanya kondisi dimana bank dinilai tidak sehat. Sebaiknya juga dilakukan *monitoring* kredit dengan laporan usaha debitur secara berkala guna memantau perkembangan usaha debitur.