

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **1.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan terhadap sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit yang dilaksanakan oleh KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

##### **a. Lingkungan Pengendalian**

Lingkungan pengendalian yang ada pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang yang mencakup gaya operasi manajemen dan pembagian wewenang dan tanggung jawab sudah berjalan, akan tetapi terdapat bagian yang merangkap jabatan yaitu bagian manajemen kredit dengan manajemen penagihan, pelaksanaan kredit dengan pembahas kredit, dan pelaksanaan kredit dengan penyidikan dan analisa kredit, yang dapat mengakibatkan terjadinya kecurangan atau kesalahan pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang.

##### **b. Penilaian Resiko**

Penilaian resiko akan terjadinya kredit macet dan telah diatasi oleh KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang dengan menerapkan prinsip penyelamatan kredit yaitu dengan cara penjadwalan ulang dan penyitaan jaminan.

c. Aktivitas Pengendalian

Prosedur pengendalian pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang telah berjalan dengan baik dan terkontrol dengan baik. Dengan adanya brangkas pribadi maka kesalahan atau ketidakberesan tidak akan terjadi.

d. Informasi dan komunikasi

Informasi dan komunikasi pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang terjalin dengan baik antara bagian yang satu dengan yang lain yang berhubungan. Hal ini didukung adanya informasi yang dapat memudahkan aktivitas sesuai dengan tugasnya. Sistem pemberian kredit yang dilakukan oleh KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang sudah memenuhi sistem pemberian kredit. Dalam hal ini KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang juga menerapkan prinsip-prinsip tata kelola yang baik agar kepercayaan masyarakat dapat dipertahankan dan dapat tingkatkan. Sehingga banyak masyarakat yang mempercayakan dana.

e. Pemantauan

Untuk pengendalian internal bagian kadiv PI bertugas untuk mengawasi dan mengecek kinerja bagian pengkreditan, sesuai dengan kebijakan dan mempunyai wewenang dalam meneliti semua prosedur dalam proses pemberian kredit.

## 1.2 Implikasi Teoritis

Hasil penelitian membuktikan Sistem Pengendalian Internal yang dilakukan yaitu dengan menerapkan komponen-komponen sistem pengendalian internal untuk pemisahan tugas atau wewenang pada setiap bagian, terutama pada bagian kredit, belum berjalan sepenuhnya. Untuk menghindari terjadinya penyalahgunaan wewenang terkait dengan pencairan dana kredit yang tidak tepat sasaran maka diperlukan sistem pengendalian internal.

Menurut Hasibuan (2020:190) menyebutkan bahwa sistem pengendalian internal adalah aturan, prosedur, praktik, dan struktur organisasi, yang dirancang untuk menyediakan jaminan yang memadai atas objektivitas bisnis dapat diterima dan kejadian yang tidak diinginkan dapat dicegah, atau dideteksi serta dikoreksi. Komponen-komponen sistem pengendalian internal yaitu lingkungan pengendalian, penilaian resiko, prosedur pengendalian, pemantauan, dan informasi dan komunikasi.

Hasil penelitian tersebut didukung oleh penelitian terdahulu yang mengemukakan bahwa pemberian tugas atau pemberian wewenang dan tanggung jawab belum ada, serta tidak adanya pemeriksaan secara detail terhadap bukti transaksi pencairan dana kredit, dan belum ada pemeriksaan secara langsung maupun pemantauan mendadak oleh fungsi pemeriksa internal, untuk itu diperlukan sistem pengendalian internal untuk memperbaiki dalam menjalankan tugas dan wewenangnya masing-masing.

### 1.3 Implikasi Terapan

Terdapat ketidaksesuaian antara sistem pengendalian internal di KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang dengan sistem pengendalian internal menurut COSO. Peneliti menyarankan sistem pengendalian internal pada pemberian kredit pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang menjalankan sesuai dengan komponen sistem pengendalian internal menurut COSO. Sistem pengendalian yang belum berjalan sepenuhnya yaitu prosedur pengendalian. Sebaiknya dijalankan untuk memperlancar kegiatan di kopdit swasti sari yaitu:

- a. Pemisahan tugas dan wewenang antara pelaksanaan kredit dengan pembahas kredit.
- b. Pemisahan tugas dan wewenang antara pelaksanaan kredit dengan penyidikan dan analisa kredit.

Sistem Pengendalian Internal pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang sudah diterapkan dan sudah dijalankan secara efektif dari hasil pemeriksaan tidak ditemukan kesalahan dalam pemberian kredit yang terjadi. Saran yang diberikan kepada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang yaitu:

- a. Sebaiknya KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang harus mempertahankan kondisi ini dengan selalu menerapkan sistem pengendalian internal dalam mengadakan evaluasi sistem pemberian kredit sehingga kegiatan-kegiatan KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang selalu berjalan dengan ketentuan-ketentuan yang ada.

- b. Diharapkan pada KSP CU Serviam Cabang Oebufu Kupang terus meningkatkan kinerja yang sudah terprogram sesuai dengan prosedur dan ketentuan-ketentuan agar dapat survive sehingga dapat bersaing dengan lembaga keuangan yang lain.
- c. Penambahan karyawan yang memiliki komitmen dan dedikasi tinggi, sesuai dengan keterampilan, dengan merekrut karyawan sesuai dengan bidang yang dibutuhkan dalam pemisahan tugas dan wewenang dalam pelaksanaan kredit dengan pembahas kredit, dan pelaksanaan kredit dengan penyidikan dan analisa kredit.