

BAB V PENUTUP

A. Simpulan

Secara keseluruhan, proses realisasi Kredit Usaha Kecil pada PT. Bank Central Asia, Tbk. Kanwil VII Malang telah terbilang cukup baik dan memadai karena masing-masing sub-unit telah melakukan fungsinya. Namun masih ditemukan permasalahan dalam sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil tersebut yaitu masih lemahnya sistem pengendalian intern. Berikut hasil analisis sistem dan prosedur realisasi kredit usaha kecil:

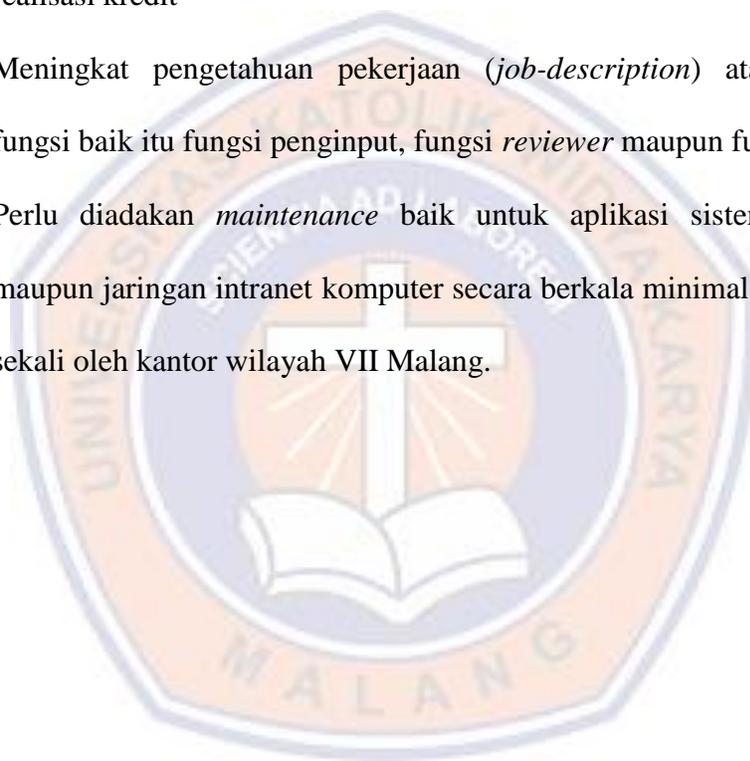
1. Terdapat pengendalian intern melalui otorisasi wewenang yang jelas antara fungsi penginput, fungsi reviewer dan fungsi approver
2. Kekayaan perusahaan dapat terjaga dengan tidak adanya kerugian-kerugian yang timbul akibat resiko manipulasi data maupun kesalahan penginputan data
3. Proses realisasi yang tidak terhambat sehingga dapat mengefisienkan waktu kerja para karyawan dan mengurangi biaya overhead.

Pemecahan masalah dari permasalahan ini adalah menggunakan aplikasi sebagai fungsi verifikasi, melakukan pembagian otorisasi wewenang dengan batasan yang jelas dan melakukan *maintenance* secara berkala sehingga meningkatkan sistem pengendalian intern ke arah yang lebih baik.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis dan penelitian yang telah dilakukan terdapat beberapa masalah yang ditemukan, maka saran-saran yang dapat penulis berikan adalah:

1. Menambah staf analisa legalitas kredit yang memiliki fungsi sebagai *reviewer* sehingga proses verifikasi dapat langsung dilakukan melalui aplikasi sistem realisasi kredit
2. Meningkatkan pengetahuan pekerjaan (*job-description*) atas masing-masing fungsi baik itu fungsi penginput, fungsi *reviewer* maupun fungsi *approver*.
3. Perlu diadakan *maintenance* baik untuk aplikasi sistem realisasi kredit maupun jaringan intranet komputer secara berkala minimal setiap dua minggu sekali oleh kantor wilayah VII Malang.



DAFTAR PUSTAKA

- Amanina, Ruzanna. 2011. "Evaluasi Terhadap Sistem Pengendalian Intern Pada Proses Pemberian Kredit Mikro (Studi Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Majapahit Semarang)". Skripsi. Fakultas Ekonomi. Universitas Diponegoro Semarang.
- Basir, Muhammad. 2016. *Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Makale*. Diakses dari <http://jurnalequity.org/wp-content/uploads/2016/06/10-Juni-2017.pdf>. 10 Juni 2017.
- BCA Learning Center. 2009. *Administrasi Kredit*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- BCA Learning Center. 2009. *Manual Perkreditan*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- BCA Learning Center. 2009. *Pengenalan Perbankan Indonesia*. Jakarta: PT. Bank Central Asia.
- Busantoso, Totok dan Nuritomo. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain Edisi 3*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dr. Mardi, M. Si. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Kasmir. S.E., M.M. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- L, Retno Martanti E. dan Masruroh. 2015. *Peran Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Dalam Meminimalisasi Non Performing Loan Pada PT Bank Mitraniaga, Tbk*. JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi).1(2):1-11.
- Mulyadi. 2016. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Pato, Saduldyn. 2013. *Analisis Pemberian Kredit Mikro Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Manado*. Jurnal EMBA.1(4):875-885.
- Purwatiasih, Ayu Dewi, Atmadja, Anantawikrama Tungga, Herawati, Nyoman Trisna. 2014. *Analisis Pengendalian Internal dalam Pemberian Kredit pada PT BPR Kanaya*. Jurnal Akuntansi Program S1 (Volume – Tahun 2014)
- Romney, Marshall B. 2014. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Taswan, S.E., M.Si. 2006. *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.