

## **BAB 5**

### **SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Dari kegiatan magang pada PT Bank Panin Tbk Cabang Coklat Surabaya, maka dapat disimpulkan bahwa secara keseluruhan sistem pengendalian internal pada bank sudah baik karena telah memenuhi kriteria-kriteria yang ditentukan dalam buku Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern bagi Bank Umum. Namun, pemenuhan kriteria-kriteria yang ditentukan dalam pedoman tidak berarti bahwa sistem yang digunakan oleh bank telah sempurna. Kekurangan yang ditemukan oleh pemegang terdapat dalam sistem pengamanan catatan di mana tidak adanya *back-up* untuk data yang tidak diinput ke dalam *Loan Origin System* seperti data debitur, sehingga apabila terjadi kehilangan maka *SMB Account Officer* harus meminta lagi data pada debitur. Hal ini dapat memperpanjang proses pemberian kredit dan menimbulkan rasa kurang nyaman bagi debitur terhadap bank.

#### **5.2. Keterbatasan**

Keterbatasan yang timbul pada kegiatan magang ini adalah keterbatasan akses, di mana tidak semua bagian bersedia dan/atau diizinkan untuk diobservasi dan diwawancarai. Tidak semua bagian yang ditetapkan menjadi elemen-elemen sistem pengendalian internal terdapat di Kantor Cabang Utama (seperti Dewan Komisaris dan

Direksi) sehingga data diperoleh dari Laporan Tahunan PT Bank Panin Tbk tahun 2015. Selain itu juga terdapat keterbatasan data yang dapat diperoleh, di mana Buku Pedoman Operasional (BPO) tidak diizinkan untuk dilihat oleh pihak ekstern (termasuk pemegang) dan tidak semua *job description* dari bagian-bagian yang terkait dengan prosedur pemberian kredit modal kerja SMB diizinkan untuk dijabarkan dalam laporan pemegang.

### **5.3. Saran**

Saran yang dapat digunakan oleh PT Bank Panin Tbk Cabang Coklat Surabaya adalah untuk mempertahankan sistem pengendalian internal yang sudah berjalan dengan baik khususnya pemberian kredit modal kerja SMB. Dengan adanya perkembangan teknologi informasi, PT Bank Panin Tbk perlu mempertimbangkan untuk memanfaatkan teknologi dalam mengarsip dokumennya (*softcopy*). Selama ini, PT Bank Panin Tbk mengarsip sebagian dokumennya dalam bentuk *hardcopy*, contoh data debitur. Pengarsipan *softcopy* ini penting karena sistem pengendalian internal sangat mengandalkan kelengkapan dokumen.

## DAFTAR PUSTAKA

- Bank Indonesia, 2003, *Pedoman Standar Sistem Pengendalian Intern bagi Bank Umum*, Lamp. SE No.5/22/DPNP tanggal 29 September 2003. (<http://www.bi.go.id/id/peraturan/arsip-peraturan/Perbankan2003/lampiran-se-52203-dpnp.pdf>, diunduh 23 September 2016).
- Darmawi, H., 2014, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Diana, A., dan L. Setiawati, 2011, *Sistem Informasi Akuntansi*, Edisi 1, Yogyakarta: ANDI.
- Elder, R.J., M.S. Beasley, A.A. Arens, dan A.A. Jusuf, 2008, *Jasa Audit dan Assurance: Pendekatan Terpadu* Terjemahan oleh Desti Fitriani, 2011, Buku 1, Jakarta: Salemba Empat.
- Hall, J.A., 2011, *Accounting Information Systems*, 7th Edition, Ohio: South-Western Cengage Learning.
- Hurt, R.L., 2010, *Accounting Information Systems: A Basic Concept & Current Issues*, USA: McGraw-Hill/Irwin.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI), 2014, *Memahami Audit Intern Bank*, Edisi 1, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir, 2015, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revisi, Jakarta: Rajawali Pers.
- Kumaat, V.G., 2011, *Internal Audit*, Jakarta: Erlangga.
- Monorey, R., F. Campbell, dan J. Hamilton, 2014, *Auditing a Practical Approach*, Edisi 2, Australia: John Wiley & Sons.

PT Bank Panin Tbk, 2016, *Laporan Tahunan 2015*. ([http://www.panin.co.id/doc/cmsupload/documents/laporan/--ar2015\\_panin\\_bank636002640732398899.pdf](http://www.panin.co.id/doc/cmsupload/documents/laporan/--ar2015_panin_bank636002640732398899.pdf)).

Romney, M.B., dan P.J. Steinbart, 2015, *Accounting Information Systems*, Edisi 13, England: Pearson Education Limited.