

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yg sudah diuraikan di depan maka dapat ditarik suatu kesimpulan yang menjadi bagian akhir dari penulisan yang berjudul "Evaluasi Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit di PT.Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk."

Dari pengamatan, pemeriksaan dan analisis yang telah dilakukan terhadap sistem dan prosedur pemberian kredit yang diterapkan di BNI dapat disimpulkan bahwa :

1. Sistem dan prosedur pemberian kredit yang diberlakukan di BNI memenuhi kriteria sisdur pemberian kredit yang baik, yaitu :
 - a. Pengembangan penyaluran kredit secara sehat
 - b. Tujuan yang ingin dicapai
 - c. Organisasi penyaluran kredit
 - d. Kriteria evaluasi kelayakan permintaan kredit
 - e. Prosedur persetujuan pemberian kredit
 - f. Pengawasan dan supervisi kredit
 - g. Penanganan kredit bermasalah
 - h. Peningkatan mutu sumber daya manusia
 - i. Dokumentasi dan administrasi kredit

2. Sistem dan prosedur pemberian kredit di Bank BNI sudah dipatuhi sesuai dengan pedoman kebijakan dan prosedur yang berlaku di Bank BNI. Kesimpulan tersebut didukung oleh hasil pengujian kepatuhan dengan menggunakan atributte sampling, fixed size sampling model. Model atributte sampling dipilih karena berdasarkan audit tahun lalu diperoleh data bahwa ada 2 kesalahan, dari hasil itu dikaitkan dengan teori bahwa apabila ditemukan sedikit tingkat kesalahan maka pengujian dilakukan dengan metode attribute sampling. Pengujian kepatuhan dilakukan dengan menggunakan variabel-variabel :

Taksiran persentasi kesalahan dlm populasi : 2 %

DUPL : 5 %

R % : 95 %

Setelah melakukan pemeriksaan terhadap sampel maka diperoleh hasil AUPL sebesar 1 %. Dari hasil AUPL yang diperoleh dapat ditarik kesimpulan bahwa prosedur pemberian kredit sudah dipatuhi dalam pelaksanaannya. Hal ini ditunjukkan dengan hasil pengujian yang diperoleh yaitu $AUPL \leq DUPL$.

5.2 Saran

Dalam penyimpanan dokumen kredit Bank BNI masih menggunakan penomoran secara manual dan banyak ditemukan map dokumen yang tidak tercantum nomor urut dokumennya. Sebaiknya nomor urut tercetak sesuai dengan

nomor rekening debitor dicantumkan di luar map dokumen. Hal ini akan mempermudah arus pekerjaan dan penelusuran dokumen.



REFERENSI

- Akmal, 2006, "Pemeriksaan Intern (Internal Audit)", PT. Indeks Kelompok
Gramedia, Jakarta
- Firdaus, H. Rachmat, Maya ariyanti, 2003, "Manajemen Perkreditan Bank Umum",
Penerbit Alfabeta, Bandung
- Hasibuan, Malayu, "Teori dan Praktek Kegiatan Operasional Bank",
- Jusup, Al. Haryono, 2001, "Auditing: Pengauditan", Buku 1, Cetakan pertama, STIE
YKPN
- Muljono, Teguh Pudjo, 1987, "Bank Auditing", Penerbit Djambatan, Jakarta
- Muljono, Teguh Pudjo, 2001, "Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil", BPFE,
Yogyakarta
- Mulyadi, 2002, "Auditing", Buku 1, Penerbit Salemba Empat, Jakarta
- Mulyadi, 1992, "Pemeriksaan Akuntan", Edisi keempat, STIE YKPN, Yogyakarta
- Sutojo, Siswanto, "Strategi Manajemen Kredit Bank Umum",
- Tugiman, Hiro, "Pengantar Audit Internal",
- Tugiman, Hiro, 1997, "Standar Profesional Audit Internal", Penerbit Kanisius,
Yogyakarta
- UU No. 8 Tahun 1998 atas Perubahan UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan,
www.bi.go.id (25 September 2005)



LAMPIRAN

SURAT KETERANGAN

No : Jkm/2/54

Yang bertandatangan dibawah ini :

- Nama : Y. Sulistyanto
- Jabatan : Manager
- Alamat : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Jl. Lada No.1
JAKARTA – KOTA

Dengan ini menerangkan bahwa :

- Nama : Sri Prasetya Gita Yuwana
- No. Mahasiswa : 01 04 12822
- Fakultas : Ekonomi Program Studi Akutansi
Universitas Atma Jaya – Yogyakarta

Telah melaksanakan riset untuk skripsi berjudul :

“EVALUASI SISTEM DAN PROSEDUR PEMBERIAN KREDIT DI PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk”

demikian surat ini dibuat dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta

PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
Y. Sulistyanto

Lihat Gambar 9.2 yang menunjukkan penggunaan tabel untuk mencari besarnya sampel

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence, 90%									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0,25	400	200	140	100	80	70	60	50	50	40
0,50	800	200	140	100	80	70	60	50	50	40
1,00		400	180	100	80	70	60	50	50	40
1,50		*	320	180	120	90	60	50	50	40
2,00			600	200	140	90	80	50	50	40
2,50			*	360	160	120	80	70	60	40
3,00				800	260	160	100	90	60	60
3,50				*	400	200	140	100	80	70
4,00					900	300	200	100	90	70
4,50					*	550	220	160	120	80
5,00						*	320	160	120	80
5,50						*	600	280	160	120
6,00							*	380	200	160
6,50							*	600	260	180
7,00								*	400	200
7,50								*	800	280
8,00									*	460
8,50									*	800
9,00										*
9,50										*

PERHATIAN:
 Jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar, gunakan Tabel 6.2 atau Tabel 6.3.
 * Besarnya sampel adalah lebih dari 1.000.

Tabel 9.1 Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 90%

<i>Expected Percent Rate of Occurrence</i>	<i>Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence, 95%</i>									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0,25	650	240	160	120	100	80	70	60	60	50
0,50	*	320	160	120	100	80	70	60	60	50
1,00		600	260	160	100	80	70	60	60	50
1,50		*	400	200	160	120	90	60	60	50
2,00			900	300	200	140	90	80	70	50
2,50			*	550	240	160	120	80	70	70
3,00				*	400	200	160	100	90	80
3,50					*	650	280	200	140	100
4,00						*	500	240	180	100
4,50						*	800	360	200	160
5,00							*	500	240	160
5,50							*	900	360	200
6,00								*	550	280
6,50								*	1000	400
7,00									*	600
7,50									*	460
8,00									*	650
8,50									*	*
9,00									*	*
9,50									*	*

PERHATIAN:
Upper precision limit umumnya harus lebih sebesar 5% atau kurang jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar.

* Besarnya sampel adalah lebih dari 1.000.

Tabel 9.2 Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 95%

Expected Percent Rate of Occurrence	Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence, 99%									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0,25	*	340	240	180	140	120	100	90	80	70
0,50	*	500	280	180	140	120	100	90	80	70
1,00		*	400	260	180	140	100	90	80	70
1,50		*	800	360	200	180	120	120	100	90
2,00			*	500	300	200	140	140	100	90
2,50				*	1000	400	240	200	160	120
3,00					*	700	360	260	160	160
3,50					*	*	550	340	200	160
4,00						*	800	400	280	200
4,50						*	*	600	380	220
5,00							*	900	460	280
5,50							*	*	650	380
6,00								*	1000	500
6,50								*	*	800
7,00									*	*
7,50										*
8,00										*
8,50										*
9,00										*
9,50										*

PERHATIAN:
 Jika kepercayaan terhadap pengendalian intern cukup besar, upper precision limit harus sebesar 5% atau kurang
 * Besarnya sampel adalah lebih dari 1.000.

Tabel 9.3 Penentuan Besarnya Sampel: Keandalan, 99%

Number of Observed Occurrence																					
Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
SS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50
10																0		1			
20											0					1	2	3		4	5
30										0			1		2	3	4	5	7	8	10
40								0		1		2		3	5	6	8	10	12	14	
50					0				1	2	3	4	5	7	9	11	13	16	18		
60			0	0			1		2	3	4	5	6	9	11	14	17	20	23		
70			0		1		2		3	4	5	7	8	11	14	17	20	24	27		
80			0	1		2		3	4	5	7	8	9	13	16	20	24	28	32		
90			0	1	2		3	4	5	6	8	9	11	15	19	23	27	32	36		
100		0		1	2	3	4		6	8	9	11	13	17	22	26	31	36	41		
120	0		1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	29	34	40	46	52	
140	0	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61	
160	0	1	2	4	5	6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	40	47	55	63	71	
180	0	2	3	4	6	7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	45	54	63	71	80	
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	51	60	70	80	90
220	1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	56	67	78	89	99	
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	62	74	85	97	109
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	68	80	93	106	119
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	73	87	101	114	128
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	79	93	108	123	138
320	0	2	5	7	10	13	16	18	21	24	30	36	42	48	54	69	85	100	116	132	148
340	0	3	5	8	11	14	17	20	23	26	32	38	45	51	58	74	90	107	123	140	157
360	0	3	6	9	12	15	18	21	25	28	34	41	48	55	61	79	96	113	131	149	167
380	0	3	6	9	13	16	19	23	26	30	37	44	51	58	65	83	102	120	139	158	177
400	1	4	7	10	14	17	21	24	28	31	39	46	54	61	69	88	107	127	146	166	186
420	1	4	7	11	14	18	22	26	29	33	41	49	57	65	73	93	113	134	154	175	196
460	1	4	8	12	16	20	24	28	33	37	45	54	63	71	80	102	124	147	170	192	215
500	1	5	9	13	18	22	27	31	36	40	50	59	69	78	88	112	136	160	185	210	235
600	2	7	12	17	22	28	33	39	44	50	61	72	84	95	107	135	165	194	224	253	283
650	2	8	13	19	24	30	36	42	48	54	66	79	91	104	116	147	179	211	243	275	308
700	3	8	14	20	27	33	39	46	52	59	72	85	99	112	126	159	194	228	262	297	332
800	4	10	17	24	31	38	46	53	61	68	83	99	114	129	145	183	222	262	301	341	381
900	4	12	20	28	36	44	52	61	69	78	95	112	129	146	164	207	251	296	340	385	430
1000	5	13	22	31	40	49	59	68	77	87	106	125	144	164	183	232	280	330	379	429	479

Tabel 0.6 Error: Hasil Keandalan 99%

Number of Observed Occurrence																					
Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence																					
SS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50
10																0		1		2	
20										0					1	2		3	4	5	6
30								0				1		2		4	5	6	8	9	10
40						0				1		2	3		4	6	7	9	11	13	15
50					0			1			2	3	4	5		8	10	12	15	17	19
60				0			1		2		3	4	5	6	7	10	13	15	18	21	24
70			0		1		2		3	4	5	6	8	9	12	15	18	22	25	29	
80		0		1		2		3	4		5	6	8	9	10	14	18	22	25	29	33
90		0		1	2		3	4		6	7	9	11	12	16	20	25	29	23	38	
100		0	1		2	3	4		5	7	9	10	12	14	19	23	28	33	38	43	
120	0		1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	29	34	40	46	52	
140	0	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61	
160	0	1	2	4	5	6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	40	47	55	63	71	
180	0	2	3	4	6	7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	45	54	63	71	80	
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	51	60	70	80	90
220		1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	56	67	78	89	99
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	62	74	85	97	109
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	68	80	93	106	119
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	73	87	101	114	128
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	79	93	108	123	138
320	0	2	5	7	10	13	16	18	21	24	30	36	42	48	54	69	85	100	116	132	148
340	0	3	5	8	11	14	17	20	23	26	32	38	45	51	58	74	90	107	123	140	157
360	0	3	6	9	12	15	18	21	25	28	34	41	48	55	61	79	96	113	131	149	167
380	0	3	6	9	13	16	19	23	26	30	37	44	51	58	65	83	102	120	139	158	177
400	1	4	7	10	14	17	21	24	28	31	39	46	54	61	69	88	107	127	146	166	186
420	1	4	7	11	14	18	22	26	29	33	41	49	57	65	73	93	113	134	154	175	196
460	1	4	8	12	16	20	24	28	33	37	45	54	63	71	80	102	124	147	170	192	215
500	1	5	9	13	18	22	27	31	36	40	50	59	69	78	88	112	136	160	185	210	235
600	2	7	12	17	22	28	33	39	44	50	61	72	84	95	107	135	165	194	224	253	283
650	2	8	13	19	24	30	36	42	48	54	66	79	91	104	116	147	179	211	243	275	308
700	3	8	14	20	27	33	39	46	52	59	72	85	99	112	126	159	194	228	262	297	332
800	4	10	17	24	31	38	46	53	61	68	83	99	114	129	145	183	222	262	301	341	381
900	4	12	20	28	36	44	52	61	69	78	95	112	129	146	164	207	251	296	340	385	430
1000	5	13	22	31	40	49	59	68	77	87	106	125	144	164	183	232	280	330	379	429	479

Tabel 9.7 Evaluasi Hasil: Keandalan, 95%

Number of Observed Occurrence

Upper Precision Limit: Percent Rate of Occurrence

SS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	30	35	40	45	50
10																0	1		2		
20										0					1	2		3	4	5	6
30								0				1		2		4	5	6	8	9	10
40						0				1		2	3		4	6	7	9	11	13	15
50					0			1		2	3	4	5		8	10	12	15	17	19	
60				0			1		2	3	4	5	6	7	10	13	15	18	21	24	
70				0		1		2		3	4	5	6	8	9	12	15	18	22	25	29
80			0		1		2		3	4	5	6	8	9	10	14	18	22	25	29	33
90			0		1	2		3	4		6	7	9	11	12	16	20	25	29	33	38
100			0	1		2	3	4		5	7	9	10	12	14	19	23	28	33	38	43
120		0		1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	29	34	40	46	52
140		0	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	34	41	48	54	61
160		0	1	2	4	5	6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	40	47	55	63	71
180		0	2	3	4	6	7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	45	54	63	71	80
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	51	60	70	80	90
220		1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	56	67	78	89	99
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	62	74	85	97	109
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	68	80	93	106	119
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	73	87	101	114	128
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	79	93	108	123	138
320	0	2	5	7	10	13	16	18	21	24	30	36	42	48	54	69	85	100	116	132	148
340	0	3	5	8	11	14	17	20	23	26	32	38	45	51	58	74	90	107	123	140	157
360	0	3	6	9	12	15	18	21	25	28	34	41	48	55	61	79	96	113	131	149	167
380	0	3	6	9	13	16	19	23	26	30	37	44	51	58	65	83	102	120	139	158	177
400	1	4	7	10	14	17	21	24	28	31	39	46	54	61	69	88	107	127	146	166	186
420	1	4	7	11	14	18	22	26	29	33	41	49	57	65	73	93	113	134	154	175	196
460	1	4	8	12	16	20	24	28	33	37	45	54	63	71	80	102	124	147	170	192	215
500	1	5	9	13	18	22	27	31	36	40	50	59	69	78	88	112	136	160	185	210	235
600	2	7	12	17	22	28	33	39	44	50	61	72	84	95	107	135	165	194	224	253	283
650	2	8	13	19	24	30	36	42	48	54	66	79	91	104	116	147	179	211	243	275	308
700	3	8	14	20	27	33	39	46	52	59	72	85	99	112	126	159	194	228	262	297	332
800	4	10	17	24	31	38	46	53	61	68	83	99	114	129	145	183	222	262	301	341	381
900	4	12	20	28	36	44	52	61	69	78	95	112	129	146	164	207	251	296	340	385	430
1000	5	13	22	31	40	49	59	68	77	87	106	125	144	164	183	232	280	330	379	429	479

Tabel 9.8 Evaluasi Hasil: Keandalan, 99%