

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai analisis sistem pengendalian internal dalam pemberian kredit pada KSP Kopdit Adiguna Kupang dapat disimpulkan bahwa:

1. Pada unsur lingkungan pengendalian sudah berjalan dengan baik, dimana sudah ada nilai-nilai dan kode etik serta pedoman sebagai acuan dalam berperilaku sesuai dengan peraturan pada KSP Kopdit Adiguna Kupang. Struktur organisasi yang jelas sebagai pendeskripsian pembagian tugas dan otoritas dalam pemberian kredit.
2. Pada unsur penaksiran risiko sudah berjalan dengan baik. Pihak KSP Kopdit Adiguna telah melakukan identifikasi dan analisis risiko yang akan terjadi di masa yang akan datang. Namun, ada tantangan dalam menilai karakter atau sifat dari beberapa anggota dan kondisi ekonomi yang buruk dapat berdampak pada kemampuan peminjam untuk membayar kembali pinjaman. Misalnya, ada kasus dimana dana yang dipinjamkan untuk kepentingan bisnis namun tidak digunakan sesuai peruntukannya.
3. Pada unsur informasi dan komunikasi pada KSP Kopdit Adiguna Kupang sudah berjalan dengan sangat baik karena setiap pencatatan dilakukan pada saat kejadian dan disajikan sesuai dengan laporan keuangan yang berlaku. Pencatatan dilakukan dengan sistem komputer atau aplikasi sikopdit dan secara manual, sehingga apabila terjadi kesalahan pada aplikasi dapat dilakukan pengecekan secara manual menggunakan catatan yang dikumpulkan.

4. Pada unsur aktivitas pengendalian pada KSP Kopdit Adiguna Kupang sudah berjalan dengan baik karena terdapat pemisahan tugas antara fungsi penyimpanan harta atau aset, fungsi pencatatan, dan fungsi otorisasi. Aktivitas perusahaan juga melibatkan seluruh bagian fungsi yang terdapat dikoperasi, hingga anggota terlibat dengan cara menyimpan, meminjam pada koperasi dan mengembalikannya dengan tepat waktu. Terdapat brankas yang digunakan untuk menyimpan dan melindungi dokumen-dokumen anggota seperti sertifikat tanah, BPKB kendaraan, dan surat-surat berharga yang dijamin.
5. Pada unsur aktivitas pemantauan sudah berjalan dengan baik bisa dilihat dari tiap bidang yang bekerja dilapangan yang memberikan informasi kepada divisi pengawasan. Tiap pekerjaan akan dilakukan evaluasi untuk membandingkan dengan kinerja actual dengan rencana.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka penulis memberikan saran kepada KSP Kopdit Adiguna Kupang, sebagai berikut:

1. Meningkatkan pelaksanaan empat unsur sistem pengendalian internal antara lain lingkungan pengendalian, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta aktivitas pemantauan sehingga dapat menunjang efektivitas pemberian kredit pada KSP Kopdit Adiguna Kupang.
2. Pada unsur penaksiran risiko pihak koperasi KSP Kopdit Adiguna harus melakukan penilaian karakter dan kredibilitas anggota secara menyeluruh, termasuk verifikasi latar belakang dan sejarah kredit serta memantau kondisi ekonomi secara berkala dan sesuaikan kebijakan kreditnya. Ini bisa

mencakup wawancara pribadi, pemeriksaan referensi, dan analisis riwayat keuangan. Melakukan pemantauan rutin terhadap penggunaan dana kredit untuk memastikan dana tersebut digunakan sesuai dengan tujuan yang telah disepakati. Dan menerapkan sistem pelaporan berkala dari peminjaman mengenai perkembangan bisnis atau proyek yang dijamin oleh kredit.