

## BAB IV

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai peranan audit internal terhadap pencegahan dan pendeteksian *fraud* (kecurangan) yang diterapkan di Bank Central Asia (BCA) Kantor Pusat Jakarta, penulis dapat menarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Peranan audit internal di Bank Central Asia (BCA) Kantor Pusat Jakarta termasuk dalam kategori baik. Hal ini didukung dengan:
  - a. Personil Divisi Audit Internal BCA sudah memiliki pengetahuan dan keahlian yang cukup untuk dapat menilai risiko-risiko kecurangan, serta telah menerapkan pengetahuan, dan kecermatan profesionalnya dalam melaksanakan pekerjaan auditnya.
  - b. Audit Internal dan Manajemen Resiko BCA berkoordinasi dalam melakukan penilaian resiko.
  - c. Audit internal sudah melakukan tanggung jawab untuk melakukan *review* atas kecukupan control (pengendalian internal) yang dilakukan oleh setiap unit kerja pada BCA.
  - d. Audit Internal BCA dalam melaksanakan tugasnya telah menggunakan *system* yang sesuai dengan kebijakan, rencana, prosedur, hukum dan peraturan yang berlaku.

2. Audit Internal memiliki peranan yang baik dalam pencegahan *fraud*, hal ini didukung dengan :
  - a. Audit Internal BCA membantu menggalakan *Anti fraud awareness* dengan cara keterlibatannya dalam sosialisai yang dilakukan.
  - b. Auditor BCA sudah melakukan verifikasi transaksi dan analisis data untuk mempertegas tindak kecurangan mungkin ada atau rawan terjadi.
  - c. audit internal tidak memiliki peran yang signifikan dalam program *Know your employee* Audit internal hanya mendukung program ini.
3. Audit Internal memiliki peranan yang baik dalam pendeteksian *fraud*, hal ini didukung dengan :
  - a. BCA memiliki *Whistleblowing system*. Program ini memudahkan audit internal untuk mengumpulkan informasi terkait adanya tindak *fraud*
  - b. Saat ini BCA sudah tidak lagi melakukan *surprise* audit ke semua unit kerja kecuali pada unit kerja yang memiliki resiko tinggi. *Surprise* audit dilakukan oleh pengawas internal dan hasilnya akan dilaporkan pada audit internal.
  - c. Untuk mendukung *Surveillance system*, audit internal mengembangkan *Continuous Audit Information System*.

## **B. Saran**

1. Bagi Peneliti Selanjutnya
  - a. Diharapkan peneliti mampu memahami tentang Peranan Audit Internal secara lebih luas agar peneliti dapat mengembangkan penelitian ini.
  - b. Peneliti selanjutnya hendaknya memperluas objek/ sampel penelitian sehingga dapat meningkatkan generalisasi hasil.
2. Bagi Bank Central Asia (BCA) Kantor Pusat
  - a. Para auditor internal diharapkan untuk terus meningkatkan pengetahuan dan keahliannya melalui pelatihan atau pendidikan lebih lanjut agar dapat lebih peka dan jeli dalam menemukan indikator-indikator kecurangan, dan agar dapat membuat perencanaan, kebijakan, maupun keputusan yang tepat dalam hal pencegahan dan pendeteksian kecurangan.
  - b. Sistem pada BCA sudah berjalan dengan baik, diharapkan BCA terus meningkatkan program yang dapat mencegah dan mendeteksi *fraud* lebih efektif dan efisien.