

BAB IV

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Penerapan sistem pengendalian internal pada PT. Pegadaian (Persero)

Dalam komponen Penilaian risiko dan Pemantauan sudah baik penerapannya. Ditunjukkan dengan perolehan skor tertinggi dari keseluruhan komponen yakni masing-masing sebesar 100% dikarenakan perusahaan melakukan penilaian risiko dan pemantauan yang baik dan rutin dilakukan guna meminimalisir risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam perusahaan. Untuk komponen terendah dimiliki oleh komponen Informasi dan Komunikasi karena dari hasil wawancara dan kuesioner menunjukkan bahwa perusahaan tidak melakukan tukar-menukar informasi mengenai calon pelanggan dengan perusahaan pembiayaan yang lain. Perusahaan hanya mendapatkan informasi mengenai pelanggan melalui antar cabang-cabang seluruh Indonesia apakah calon pelanggan juga melakukan transaksi kredit di cabang lain atau tidak dan melalui BI *Checking*. Dalam komponen Lingkungan pengendalian memperoleh skor 93% hal itu menunjukkan bahwa Pegadaian memiliki lingkungan pengendalian yang bagus terbukti dengan adanya budaya kerja perusahaan

yang diimplementasikan kepada seluruh pegawai Pegadaian serta pemberian wewenang dan tanggung jawab yang tertulis dalam Struktur Organisasi dan Tata Kerja (SOTK) dan *Standart Operating Procedure i* (SOP). Dan dalam komponen Aktivitas Pengendalian memperoleh skor sebesar 96% hal tersebut menunjukkan bahwa Pegadaian memiliki Aktivitas pengendalian yang sangat baik. Pegadaian memiliki kebijakan dan prosedur yang berkaitan dengan pemisahan tugas, pengendalian fisik, pengendalian pengolahan informasi dan *performance review* .

Berdasarkan wawancara, kuesioner dan analisis yang telah dilakukan penulis menunjukkan bahwa sistem pengendalian internal yang diterapkan dalam proses pemberian kredit oleh PT. Pegadaian (Persero) sudah baik dan sesuai dengan komponen-komponen dalam *Committe of Sponsoring Organizations* (COSO) yang meliputi Lingkungan Pengendalian, Penilaian Risiko, Aktivitas Pengendalian, Informasi dan Komunikasi, dan Pemantauan.

B. Saran

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Diharapkan peneliti mampu memahami tentang Sistem Pengendalian Internal secara lebih luas agar peneliti dapat mengembangkan penelitian ini.

- b. Dalam penelitian ini, kuesioner yang digunakan oleh peneliti masih terbatas dan pertanyaan masih kurang memadai, oleh sebab itu pada peneliti selanjutnya dapat menambah atau memperbaiki pertanyaan-pertanyaan yang ada pada penelitian ini.

2. Bagi PT. Pegadaian (Persero)

- a. Untuk komponen lingkungan pengendalian

Dalam pemberian wewenang dan tanggung jawab, Pembagian tugas dalam perusahaan sudah baik, walaupun masih ada rangkap jabatan antara fungsi administrasi yang dirangkap oleh kepala cabang tetapi selama ini belum berpengaruh terhadap kegiatan perusahaan supaya lebih efektif sebaiknya dilakukan pemisahan tugas antara fungsi administrasi dengan fungsi kepala cabang.