

## **BAB 5**

### **SIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Dapat disimpulkan bahwa sistem pengendalian internal pemberian pinjaman pembiayaan “Koperasi Karyawan Sampoerna” secara umum sudah berjalan sesuai dengan standar pengendalian internal mengacu pada COSO dan berfokus pada aktivitas pengendalian yang baik, namun masih terdapat sedikit kelemahan yaitu pada proses pembayaran pinjaman secara auto debit memungkinkan terjadinya gagal bayar hal ini sangat merugikan pihak Koperasi Karyawan Sampoerna karena perputaran piutang akan tersendat dan berpengaruh pada keuangan Koperasi Karyawan Sampoerna tetapi dapat diminimalisir dengan melakukan kerjasama dengan P.T H.M Sampoerna untuk melakukan pemotongan gaji bagi anggota yang memiliki pinjaman sebelum membayarkan gaji anggota tersebut. Namun hal ini tidak sampai mengganggu proses pinjaman yang lainnya.

## **5.2. Keterbatasan**

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah adanya keterbatasan waktu dalam mendalami prosedur pinjaman yang ada pada Koperasi Karyawan Sampoerna.

## **5.3. Saran**

Koperasi yang memberikan pinjaman kepada anggota tentu memerlukan suatu sistem yang baik dan aktivitas pengendalian yang baik pula dalam mengelolah aset yang dimiliki, meskipun pinjaman diberikan pada anggota namun tetap memiliki resiko terhadap tingkat pengembalian pinjaman tersebut. Diperlukan adanya proses seleksi sebelum memberikan pinjaman kepada anggota agar dapat mengetahui anggota yang benar-benar membutuhkan pinjaman. Resiko pasti ada pada tiap usaha, namun hal ini dapat diminimalisir dengan melakukan sistem pengendalian yang baik dan aktivitas yang baik pula.

## DAFTAR PUSTAKA

- Gondodiyoto, Sanyoto dan MComm., 2007, *Audit Sistem Informasi Pendekatan CobIT*, Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Hall, J.A., 2006, *Sistem Informasi Akuntansi*, Jakarta: Salemba Empat.
- Mulyadi, 2001, *Sistem Akuntansi*, Edisi ketiga, Jakarta: Salemba Empat.
- Muljono, Djoko, 2012, *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*, Edisi Pertama, Yogyakarta: ANDI OFFSET.
- Muljono, Teguh Pudjo, 1994, *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersial*, Edisi Ketiga, Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Putri, Guruh Tika Ferayanti, 2010, *Tinjauan Atas Prosedur Pemberian Kredit Pada PRIMKOPAD PUSDIK PASSUS, Skripsi Yang Tidak Dipublikasikan*, Bandung.
- Rama, D. V., dan F. L. Jones, 2009, *Sistem Informasi Akuntansi* Terjemahan oleh M. Slamet Wibowo, Buku satu, Jakarta: Salemba Empat.
- Sujarwo, Enggar Adi, 2010, *Analisa Prosedur dan Kebijakan Pemberian Kredit Kepada Bank Rakyat Indonesia Cabang Tulungagung Berdasarkan Undang-Undang Perbankan, Skripsi yang Tidak Dipublikasikan*, Surabaya.
- Sutojo, Siswanto, 1997, *Menangani Kredit Bermasalah*, Cetakan Pertama, Jakarta: PT. Pustaka Binaman Pressindo.

Suyatno, Thomas, 1988, *Dasar-dasar Perkreditan*, Edisi Keempat,  
Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.