

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

- 1) Sistem Pengendalian Anggaran Dana Operasional PT Bank Nagari cabang Pasar Raya telah memadai, terstruktur dan sesuai dengan prinsi pengendalian internal berdasarkan COSO. Hal ini dibuktikan :
 - a. Terkait otorisasi transaksi pada PT Bank Nagari cabang Pasar Raya telah memadai hal ini dibuktikan dengan adanya persetujuan transaksi yang dilakukan oleh pemimpin cabang, setiap pesanan disetujui oleh pemimpin cabang, dan proses pencatatan akuntansi dilakukan secara terkomputerisasi menggunakan aplikasi akuntansi ataupun perangkat lunak Excel guna memastikan keakuratan dan kelancaran dalam manajemen keuangan dan pengendalian operasional di PT Bank Nagari cabang Pasar Raya.
 - b. Pemisahan tugas pada PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah cukup jelas dengan adanya pengadaan dan pengeluaran dana operasional dibagi secara jelas, yaitu antara petugas SDM, petugas ADM, penagihan, dan security. Pembagian tugas ini membantu dalam mengurangi risiko kesalahan dan kecurangan termasuk dalam pengendalian anggaran dana operasional PT Bank Nagari cabang Pasar Raya.
 - c. Pencatatan Akuntansi pada PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah baik dapat dibuktikan dengan semua transaksi keuangan dicatat menggunakan dokumen-dokumen yang valid seperti surat order pembelian, bukti pembayaran, faktur pembelian, dan nota pembelian. Pencatatan dilakukan secara terkomputerisasi untuk memastikan keakuratan dan kelancaran dalam manajemen keuangan dan mengambil keputusan dengan lebih baik PT Bank Nagari cabang Pasar Raya.
 - d. Supervisi di Bank Nagari cabang Pasar Raya dilakukan dengan maksimal dapat dibuktikan dengan adanya pemantauan dan supervisi dilakukan oleh pimpinan cabang serta pihak yang berwenang lainnya, seperti direksi Bank Nagari pusat. Hal ini membuktikan bahwa pengawasan dilakukan

secara langsung terhadap karyawan dan aktivitas operasional, dan juga pemantauan dilakukan secara jarak jauh dengan adanya kamera CCTV sehingga PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah melakukan supervise dengan baik.

- e. Pengendalian Akses pada Bank Nagari cabang Pasar Raya dapat dibuktikan dengan akses terhadap proses pengeluaran dana operasional terbatas hanya kepada pihak-pihak yang memiliki kewenangan dan tanggung jawab terhadap akses tersebut. Hal ini bertujuan untuk mencegah akses yang tidak sah dan menjaga keamanan dalam penyaluran dana dengan hal ini dapat kita ambil kesimpulan bahwa PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah menerapkan akses yang cukup baik.
 - f. Verifikasi Independen pada PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah terverifikasi dan dilakukan secara independen antara pihak yang terlibat, seperti Seksi AdmKredit SDM dan Umum, pimpinan cabang, dan rekanan. Untuk melakukan pencocokan dokumen dan data untuk memastikan keakuratan transaksi sehingga mengurangi kecurangan dengan hal ini dapat dipastikan bahwa PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah menerapkan verifikasi independen dengan cukup baik.
- 2) PT Bank Nagari cabang Pasar Raya sudah melaksanakan sistem informasi akuntansi pengendalian anggaran dana operasional yang cukup terstruktur. Hal ini dapat disimpulkan dapat disimpulkan dari :
- a. Bagian terkait dalam proses pengendalian anggaran operasional adalah Pimpinan kantor cabang, Pimpinan Seksi AdmKredit SDM & Umum, Seksi AdmKredit SDM & Umum, dan unit kerja.
 - b. Dokumen yang digunakan pada proses pengendalian anggaran operasional adalah Surat Permohonan Pengadaan Barang/Jasa, Surat Permintaan Penawaran Harga, Surat Penawaran Harga dari Rekanan, Surat Order Pembelian, Surat Rekomendasi Permintaan Barang, Bukti Pembayaran/Pengeluaran Biaya, Surat Tagihan, Bukti Setoran, Kwitansi, Faktur Pembelian, Nota Pembelian
 - c. Prosedur yang membentuk sistem pengendalian anggaran dana PT Bank

Nagari cabang Pasar Raya yaitu prosedur permintaan barang, prosedur permintaan harga dari rekanan, prosedur rekomendasi umur, prosedur pengecekan dan persetujuan oleh pimpinan cabang, proses prosedur penagihan, prosedur pembayaran, prosedur penerimaan pesanan, dan prosedur pengalokasian barang ke unit kerja.

- 3) Pelaksanaan system informasi akuntansi pada PT Bank Nagari cabang Pasar Raya dikelola oleh Seksi AdmKredit SDM & Umum atas persetujuan pemimpin cabang PT Bank Nagari cabang Pasar Raya.

5.2 SARAN

Berdasarkan uraian diatas saran yang diberikan penulis dan mungkin akan menjadi masukan positif bagi PT Bank Nagari cabang Pasar Raya

1. Memperbaharui teknologi informasi untuk memperkuat sistem informasi akuntansi dalam pengendalian anggaran dana operasional. Hal ini dapat membantu dalam mempercepat proses pengelolaan anggaran dan meningkatkan akurasi data.
2. Peningkatan pengawasan memperkuat terhadap penggunaan anggaran dana operasional yaitu dengan audit internal secara berkala untuk memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan.
3. Pelatihan karyawan memberikan pelatihan dan sosialisasi kepada seluruh karyawan terkait pentingnya pengendalian anggaran dana operasional dan cara penggunaan sistem informasi akuntansi dengan baik.
4. Evaluasi dan perbaikan berkelanjutan melakukan evaluasi secara berkala terhadap efektivitas sistem pengendalian anggaran dana operasional yang ada, serta melakukan perbaikan dan penyempurnaan sesuai dengan temuan yang ditemukan.