

## Evaluasi sistem dan prosedur pemeriksaan intern atas kebijakan dan administrasi kredit pada PT. Bank Bumi Daya (Persero)

Masfar Hunawa, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20184470&lokasi=lokal>

---

### Abstrak

Dengan Sistem dan Prosedur Pemeriksaan Intern atas Kebijaksanaan dan Administrasi Kredit yang baik dan tepat dapat mencegah setiap resiko-resiko penyimpangan yang merugikan.

Berdasarkan metode pengamatan lapangan (Field observation) dan penelitian perpustakaan.

Sistem dan Prosedur Pemeriksaan Intern atas Kebijakan dan Administrasi Kredit pada PT. Bank Bumi Daya (persero) sebenarnya telah ada dan cukup memadai. Namun sistem dan prosedur tersebut belum sepenuhnya Organisasi dapat dilaksanakan Satuan Pemeriksaan

karena Struktur Internnya (SPI)

membatasi kebebasan auditor menjalankan tugas dan tanggung jawabnya karena berada di bawah Direktur V dan bukan berada di bawah Dewan Komisaris, serta

tugas-tugas dari para auditor intern masih belum Manajemen yang ada.

Sistem dan Prosedur Pemeriksaan intern atas Kebijakan dan Administrasi Kredit telah memadai namun Struktur Organisasi Satuan Pengawasan/pemeriksaan

internnya perlu diperbaiki untuk menjamin kebebasan pelaksanaan tugas auditor yaitu di bawah Dewan Komisaris dan dikoordinasikan dengan Direktur Utama. Sistem dan

prosedur tersebut harus tetap disempurnakan terus-menerus

mengikuti perkembangan dunia perbankan serta teknologi.

Tugas pemeriksaan Port Folio dan non Port Folio disatukan dalam satu unit yaitu Urusan Pengawasan Intern (UPI). Para auditor harus secara terus-menerus melakukan

pendekatan pribadi maupun kedinasan kepada pihak

manajemen agar semakin dimengertinya tugas dan fungsi

pekerjaan yang diembannya.