

**THE EVALUATION OF INTERNAL CONTROL  
ON LENDING EFFECTIVENESS  
(Case Study at Bank Negara Indonesia Branch Jakarta)**

Stefanus Hutasoit  
09/EK/288628/17673  
Jurusan Akuntansi

Supervisor: Drs. Sugiarto, M.B.A., M. Acc., Ak., CPA

**Abstract**

This study aims to evaluate whether there is a good internal control in lending at Bank BNI, and to identify the strengths and the weaknesses of the internal control at Bank BNI.

This study uses an evaluation research method. The research was conducted at Bank Negara Indonesia Branch Office Jakarta. Data collection techniques in this study were interview, questionnaire, documentation and observation. Data analysis technique used is descriptive qualitative analysis that is assessing internal control based on five components, which is control environment, risk assessment, information and communication, control activities, and monitoring.

The results of this study indicates that BNI has fulfilled 93.33% internal control for controlling environment aspect, such as having controlling guidance, employee competency as needed, board of commissioner and audit committee, clear organizational structure, and a policy regulating the recruitment process of new employees and leave policy for old employees. BNI has fulfilled all internal control assessment items for risk assessment aspect, such as overseeing new employees who, conducted socialization through the BNI Corporate University. BNI has fulfilled 100.00% internal control for information and communication aspect that is by having its own method related to recording and reporting of credit transactions. BNI has fulfilled 77.78% of internal controls for aspects of control activities, by reviewing employee performance, issuing letters and documents equipped with printed numbers, and authorized by the appropriate authorities. BNI has fulfilled 100.00% internal control for monitoring aspects that is monitoring done by certain division with task and authority related to monitoring, and recording of credit transaction done by authorized employee.

**THE EVALUATION OF INTERNAL CONTROL  
ON LENDING EFFECTIVENESS  
(Case Study at Bank Negara Indonesia Branch Jakarta)**

Stefanus Hutasoit  
09/EK/288628/17673  
Jurusan Akuntansi  
Supervisor: Drs. Sugiarto, M.B.A., M. Acc., Ak., CPA

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi apakah telah ada pengendalian internal yang baik dalam pemberian pinjaman di Bank BNI, dan untuk mengidentifikasi kelebihan dan kelemahan pengendalian internal di Bank BNI.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian evaluasi. Penelitian ini dilakukan di Kantor Cabang Bank Negara Indonesia Jakarta. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah wawancara, kuesioner, dokumentasi dan observasi. Teknik analisis data yang bersifat kualitatif deskriptif, yaitu menilai pengendalian internal berdasarkan lima komponen, yaitu pengendalian lingkungan, penilaian risiko, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian, dan monitoring.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa BNI telah memenuhi 93,33% pengendalian internal untuk aspek lingkungan pengendalian, diantaranya dengan memiliki pendoman pengendalian, kompetensi pegawai sesuai yang dibutuhkan, memiliki dewan komisaris dan komite audit, struktur organisasi jelas, serta terdapat kebijakan yang mengatur proses penerimaan pegawai baru dan kebijakan cuti bagi pegawai lama. BNI telah memenuhi seluruh item penilaian pengendalian internal untuk aspek penaksiran risiko, seperti mengawasi pegawai baru yang melakukan sosialisasi melalui BNI Corporate University. BNI telah memenuhi 100,00% pengendalian internal untuk aspek informasi dan komunikasi, yaitu dengan memiliki metode tersendiri terkait pencatatan dan pelaporan transaksi kredit. BNI telah memenuhi 77,78% pengendalian internal untuk aspek aktivitas pengendalian, yaitu dengan meninjau kinerja pegawai, mengeluarkan surat dan dokumen yang dilengkapi dengan nomor urut cetak, serta diotorisasi sesuai pihak yang berwenang. BNI telah memenuhi 100,00% pengendalian internal untuk aspek pengawasan, yaitu pengawasan dilakukan oleh divisi tertentu dengan tugas dan wewenang terkait monitoring, serta pencatatan transaksi kredit dilakukan oleh pegawai yang berwenang.

**Kata kunci:** internal control, lingkungan pengendalian, penaksiran risiko, informasi dan komunikasi, aktivitas pengendalian, monitoring