

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK



Oleh:

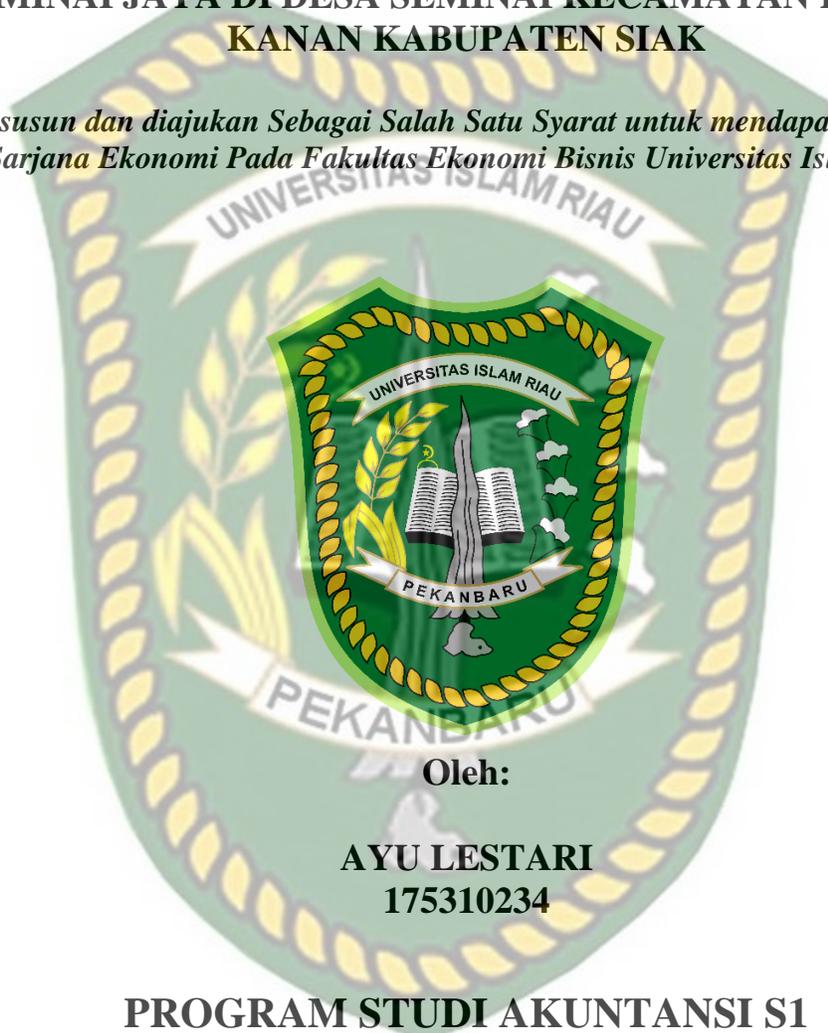
AYU LESTARI
175310234

PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RIAU
PEKANBARU
2021

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK

*Disusun dan diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk mendapatkan gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Islam Riau*



Oleh:

AYU LESTARI
175310234

PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RIAU
PEKANBARU
2021



UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 Pekanbaru 28284

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ayu Lestari
NPM : 175310234
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi S1
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Bankam Semina Jaya di
Desa Semina Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak

Disahkan Oleh:

PEMBIMBING I

Dr. Firdaus AR, SE., M.Si, Ak., CA

PEMBIMBING II

Efi Susanti, SE., M.Acc

Mengetahui:

DEKAN

19/1/22



Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

KETUA PRODI

Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak dapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru, dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat dari penulis lain. Yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya yang disebutkan dalam referensi.

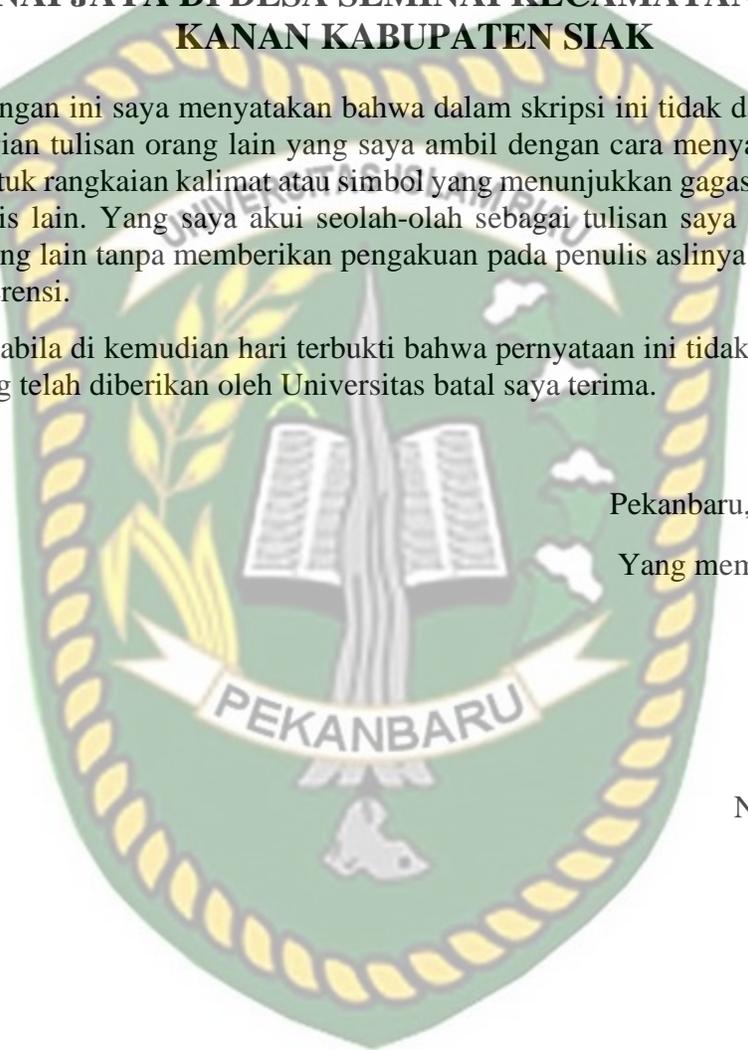
Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Pekanbaru, 27 Januari 2022

Yang memberi pernyataan,

Ayu Lestari

NPM: 175310234





UNIVERSITAS ISLAM RIAU

FAKULTAS EKONOMI

الجامعة الإسلامية الريفية

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No. 113, Marpoyan, Pekanbaru, Riau, Indonesia - 28284
Telp. +62 761 674674 Fax. +62 761 674834 Email : fekon@uir.ac.id Website : www.ac.uir.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau Menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : AYU LESTARI
NPM : 175310234
Program Studi : Akuntansi S1
Judul Skripsi : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi Kurang dari 30 % yaitu 16 % pada setiap subbab naskah skripsi yang disusun dan telah masuk dalam *institution paper repository*, Surat Keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk pengurusan surat keterangan bebas pustaka.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 7 Maret 2022
Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU
Nomor: 750/Kpts/FE-UIR/2020
TENTANG PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA S1
Bismillahirrohmanirrohim
DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU

Menimbang : 1. Surat penetapan Ketua Jurusan / Program Studi Akuntansi tanggal 28 April 2020 tentang penunjukan Dosen Pembimbing skripsi mahasiswa.
 2. Bahwa dalam membantu mahasiswa untuk menyusun skripsi sehingga mendapat hasil yang baik perlu ditunjuk Dosen Pembimbing yang akan memberikan bimbingan sepenuhnya terhadap Mahasiswa tersebut

Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003
 2. Undang-Undang RI Nomor:14 Tahun 2005
 3. Undang-Undang RI Nomor:12 Tahun 2012
 4. Peraturan Pemerintah RI Nomor : 4 Tahun 2014
 5. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :
 a. Nomor : 192/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Eko. Pembangun
 b. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak.XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Manajemen
 c. Nomor : 197/SK/BAN-PT/Ak-XVI/S/IX/2013, tentang Akreditasi Akuntansi S1
 d. Nomor : 001/SK/BAN-PT/Akred/Dpl-III/I/2014 Tentang Akreditasi D.3 Akuntansi
 6. Surat Keputusan YLPI Daerah Riau
 a. Nomor: 66/Skep/YLPI/II/1987
 b. Nomor: 10/Skep/YLPI/IV/1987
 7. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2013
 8. Surat Edaran Rektor Universitas Islam Riau tanggal 10 Maret 1987
 a. Nomor: 510/A-UIR/4-1987

MEMUTUSKAN

Menetapkan: 1. Mengangkat Saudara-saudara yang tersebut namanya di bawah ini sebagai Pembimbing dalam penyusunan skripsi yaitu:

No	N a m a	Jabatan/Golongan	Keterangan
1	Dr. Firdaus AR, SE., M.Si, Ak, CA	Lektor Kepala, IV/a	Pembimbing I
2	Efi Susanti, SE., M.Acc	Asisten Ahli, C/b	Pembimbing II

2. Mahasiswa yang dibimbing adalah:
 N a m a : Ayu Lestari
 N P M : 175310234
 Jurusan/Jenjang Pendd. : Akuntansi / S1
 Judul Skripsi : Analisis Penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Daerah Pada Badan Pendapatan Daerah Kota Pekanbaru

3. Tugas pembimbing adalah berpedoman kepada Surat Keputusan Rektor Universitas Islam Riau Nomor: 52/UIR/Kpts/1989 tentang pedoman penyusunan skripsi mahasiswa di lingkungan Universitas islam Riau.
 4. Dalam pelaksanaan bimbingan supaya memperhatikan usul dan saran dari forum seminar proposal
 5. Kepada pembimbing diberikan honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Riau.
 6. Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan dalam keputusan ini segera akan ditinjau kembali.

Kutipan: Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan menurut semestinya.

Ditetapkan di: Pekanbaru
 Pada Tanggal: 05 Agustus 2020
 Dekan,

[Signature]
 Dr. Firdaus AR, SE., M.Si, Ak., CA

Tembusan : Disampaikan pada:
 1. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau
 2. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru.

UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

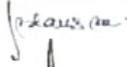
BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Nama : Ayu Lestari
 NPM : 175310234
 Judul Proposal : Analisis Penerapan Sistem Akuntansi Pada BUMKam Semina
 Jaya di Desa Semina Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak.
 Pembimbing : 1. Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA
 2. Efi Susanti, SE., M.Acc
 Hari/Tanggal Seminar : Rabu 31 Maret 2021

Hasil Seminar dirumuskan sebagai berikut :

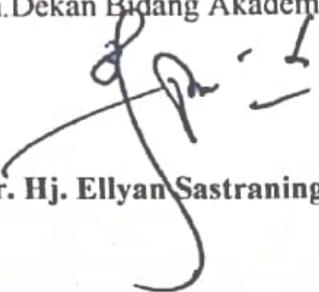
1. Judul : Disetujui dirubah/perlu diseminarkan *)
2. Permasalahan : Jelas/masih kabur/perlu dirumuskan kembali *)
3. Tujuan Penelitian : Jelas/mengambang/perlu diperbaiki *)
4. Hipotesa : Cukup tajam/perlu dipertajam/di perbaiki *)
5. Variabel yang diteliti : Jelas/Kurang jelas *)
6. Alat yang dipakai : Cocok/belum cocok/kurang *)
7. Populasi dan sampel : Jelas/tidak jelas *)
8. Cara pengambilan sampel : Jelas/tidak jelas *)
9. Sumber data : Jelas/tidak jelas *)
10. Cara memperoleh data : Jelas/tidak jelas *)
11. Teknik pengolahan data : Jelas/tidak jelas *)
12. Daftar kepustakaan : Cukup/belum cukup mendukung pemecahan masalah Penelitian *)
13. Teknik penyusunan laporan : Telah sudah/belum memenuhi syarat *)
14. Kesimpulan tim seminar : Perlu/tidak perlu diseminarkan kembali *)

Demikianlah keputusan tim yang terdiri dari :

No	Nama	Jabatan pada Seminar	Tanda Tangan
1.	Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA	Ketua	1. 
2.	Efi Susanti, SE., M.Acc	Sekretaris	2. 
3.	Yusrawati, SE., M.Si	Anggota	3. 
4.	Rona N. Oktaviani, SE., M.Ak	Anggota	4. 
5.	Dr. Iyoyo, SE., M.Si	Anggota	5. 

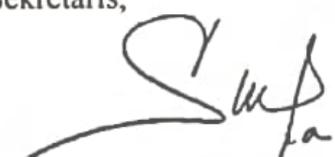
*Coret yang tidak perlu

Mengetahui
An.Dekan Bidang Akademis


Dr. Hj. Ellyan Sastraningsih, SE., M.Si



Pekanbaru, 31 Maret 2021
Sekretaris,


Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA



UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI

Alamat: Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan
Telp. (0761) 674674 Fax: (0761) 6748834 PEKANBARU – 28284

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA : AYU LESTARI
NPM : 175310234
FAKULTAS : EKONOMI
JURUSAN : AKUNTANSI S1
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM
SEMENAI JAYA DI DESA SEMENAI KECAMATAN KERINCI
KANAN KABUPATEN SIAK
SPONSOR : **Dr. Firdaus AR, S.E., M.Si., Ak., CA.**
CO SPONSOR : **Efi Susanti, S.E., M.Acc.**

Dengan Rincian Sebagai Berikut:

Tanggal	Catatan		Berita Acara	Paraf	
	Sponsor	Co Sponsor		Sponsor	Co Sponsor
20/12/2020	X		<ul style="list-style-type: none">- Teknik penulisan.- Jelaskan asetnya dan nominal aset tersebut, lalu tambahkan di lampiran berapa.		
26/01/2021	X		<ul style="list-style-type: none">- Teknik penulisan.- Perbaiki kesalahan dalam penulisan kata.		
18/02/2021	X		<ul style="list-style-type: none">- ACC Proposal		

18/02/2021		X	- Teknik penulisan disesuaikan dengan panduan.		
24/02/2021		X	- Sesuaikan cover dengan panduan.		
9/03/2021		X	- Teknik penulisannya diperbaiki.		
12/03/2021		X	- Perbaiki cover. - Perhatikan kata pengantar. - Rapikan daftar pustaka.		
16/03/2021		X	- Sistematika penulisan diperbaiki. - Tambahkan referensi.		
24/03/2021		X	- ACC Proposal		
11/10/2021	X		- Tambahkan saran untuk penelitian selanjutnya.		
11/10/2021	X		- ACC Skripsi		
31/10/2021		X	- Tambah kalimat pengantar sebelum masuk ke inti penelitian. - Jelaskan proses akuntansinya. - Bahas dasar pencatatan. - Ulas lagi tahap-tahap akuntansinya. - Hapus flowchart.		

20/11/2021	X	<ul style="list-style-type: none">- Hapus nomor cover.- Abstrak tiga paragraph, bahasa Indonesia terlebih dahulu, diikuti bahasa Inggris.- Tambah telaah pustaka.- Uraikan siklus akuntansi BUMKam Seminai Jaya.	
09/12/2021	X	<ul style="list-style-type: none">- Tambah telaah pustaka.- Jelaskan neraca saldo sebelum penyesuaian.- Buat ayat jurnal penyesuaian.	
13/12/2021	X	<ul style="list-style-type: none">- ACC Skripsi	

Pekanbaru, 09 Maret 2021

WAKIL DEKAN I

Dina Hidayat, S.E., M.Si., Ak., CA.



UNIVERSITAS ISLAM RIAU FAKULTAS EKONOMI

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan Telp. (0761) 674674
Fax: (0761) 6748834 PEKANBARU – 28284

NOTULENSI SEMINAR PROPOSAL/HASIL

1. Nama Mahasiswa : **Ayu Lestari**
2. Npm : 175310234
3. Hari/ Tanggal : Rabu, 31 Maret 2021
4. Judul Penelitian : Analisis Penerapan Akuntansi Pada BUMKam Semina Jaya di Desa Semina Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak

Sidang dibuka oleh **Efi Susanti, SE., M.Acc** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempresentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya diadakan sesi tanya jawab.

No	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1.	Dr. Iyoyo Dianto, SE., M.Si.			
	1. Proses akuntansinya dijelaskan	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 4	
	2. Laporan keuangan dikomentari	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 6	
	3. Penjelasan piutang	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 5	
	4. Piutang yang menunggak	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 5	
	5. Tulis nomor lampirannya	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 4-5	
	6. Tambah telaah pustaka	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 10-17	
	7. Tambahkan kalimat patut diduga pada hipotesis	Sudah diperbaiki	Terlihat di	

	<p>8. Langkah-langkah metode penelitian yang dilakukan dalam skripsi ini dijelaskan</p> <p>9. Sesuaikan daftar pustaka dengan format</p> <p>10. Sesuaikan daftar isi dengan format</p>	<p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p>	<p>halaman 19</p> <p>Terlihat di halaman 21</p> <p>Terlihat di halaman ix</p> <p>Terlihat di halaman v-vi</p>	
2.	<p>Yusrawati, SE., M.Si</p> <p>1. Dasar pencatatan</p> <p>2. Sumber modal</p> <p>3. Jelaskan akun di neraca</p> <p>4. Penjelasan piutang lihat piutang yang menunggak</p> <p>5. Tulis nomor lampiran</p>	<p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p>	<p>Terlihat di halaman 4</p> <p>Terlihat di halaman 4</p> <p>Terlihat di halaman 5</p> <p>Terlihat di halaman 5</p> <p>Terlihat di halaman 4-5</p>	
3.	<p>Rona N. Oktaviani, SE., M.Ak.</p> <p>1. Kutipan nama penulis buku dibuat sesuai pedoman</p> <p>2. Tidak perlu dibold dan tanda petik</p> <p>3. Kesalahan penulisan dalam kata-lata</p> <p>4. Kata-kata asing dicetak miring</p> <p>5. Kutipan nama penulis buku</p> <p>6. Dibuat dalam satu paragraf nyambung, tidak perlu bold</p>	<p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p> <p>Sudah diperbaiki</p>	<p>Terlihat di halaman 2</p> <p>Terlihat di halaman 6</p> <p>Terlihat di halaman 9-19</p> <p>Terlihat di halaman 9-19</p> <p>Terlihat di halaman 10</p> <p>Terlihat di halaman 19</p>	

	dan tanda petik		
	7. Untuk jenis data primer dan sekundernya dijelaskan lagi yang digunakan apa	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 20-21
	8. Daftar pustaka dibuat sesuai dengan pedoman	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman ix

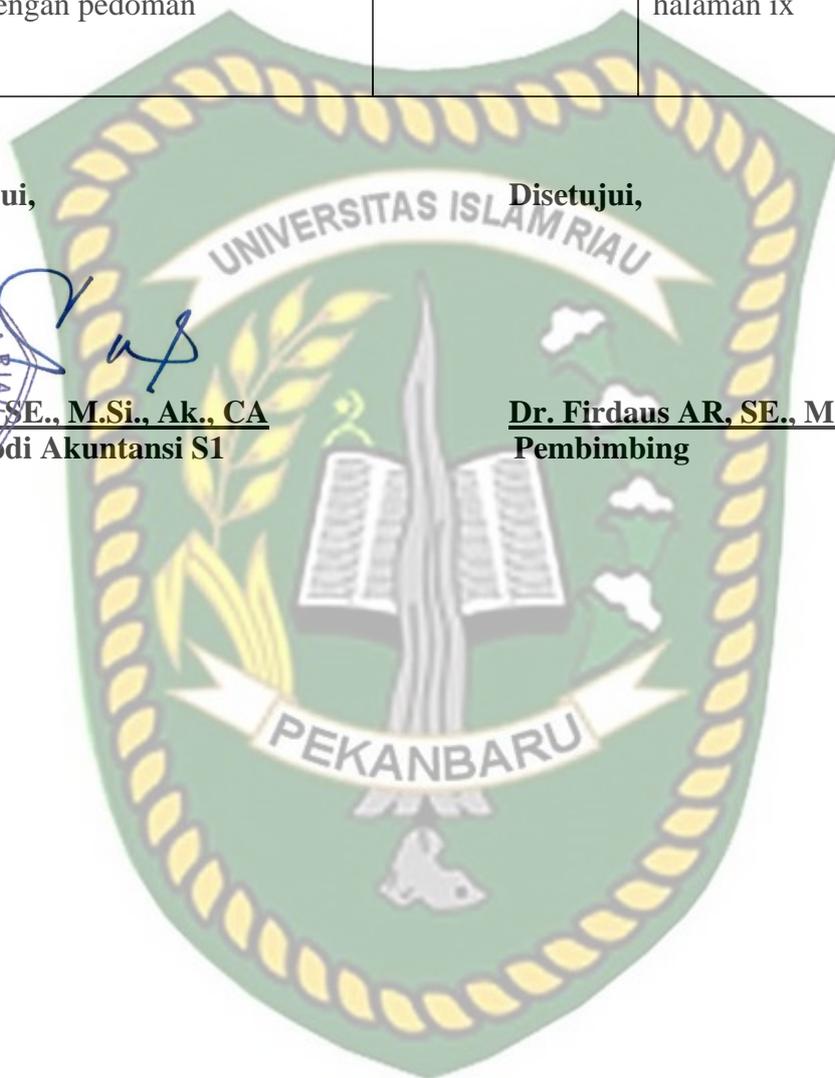
Mengetahui,

Disetujui,



Fitri Siska, SE., M.Si., Ak., CA
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA
Pembimbing





UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI

Jalan Kaharudin Nasution No. 113 Perhentian Marpoyan Telp. (0761) 674674
Fax: (0761) 6748834 PEKANBARU – 28284

NOTULENSI SEMINAR PROPOSAL/HASIL

1. Nama Mahasiswa : **Ayu Lestari**
2. Npm : 175310234
3. Hari/ Tanggal : Kamis, 27 Januari 2022
4. Judul Penelitian : Analisis Penerapan Akuntansi Pada BUMKam Semina Jaya di Desa Semina Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak

Sidang dibuka oleh **Halimahtussakdiah, S.E., M.Ak., Ak., CA.** dan mempersilahkan mahasiswa untuk mempresentasikan hasil penelitiannya, selama sepuluh menit dan selanjutnya diadakan sesi tanya jawab.

No	Saran Tim Penguji	Pemeriksaan	Keterangan	Tanda Tangan
1.	Dr. Azwirman., S.E., M.Acc., CPA. 1. Jurnal umum harus disajikan oleh BUMKam Semina Jaya pada tahap pencatatan 2. Tambah kalimat “BUMKam Semina Jaya tidak menyajikan buku besar dalam proses akuntansinya” pada tahap penggolongan 3. Sajikan neraca saldo sebelum penyesuaian dan aset tetap yang benar di tahap pengikhtisaran 4. Buat laporan perubahan ekuitas di tahap pelaporan	Sudah diperbaiki Sudah diperbaiki Sudah diperbaiki Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 29-30 Terlihat di halaman 31 Terlihat di halaman 34 Terlihat di halaman 39	
2.	Halimahtussakdiah, S.E.,			

M.Ak., Ak., CA.			
1. Perbaiki kata kunci	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman iii-iv	
2. Perbaiki manfaat penelitian	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 7	
3. Teknik penulisan	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 18	
4. Penempatan keterangan Gambar 4.1 seharusnya di atas gambar	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 33	
5. Neraca saldo sebelum penyesuaian yang benarnya bagaimana	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 34	
6. Sajikan dengan benar laporan keuangan yang belum sesuai	Sudah diperbaiki	Terlihat di halaman 39	

Mengetahui,

Disetujui,



H. Siska, SE., M.Si., Ak., CA
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA
Pembimbing

**SURAT KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RIAU
Nomor : 123 / Kpts/FE-UIR/2022
TENTANG PENETAPAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RIAU**

DEKAN FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM RIAU

- Menimbang : 1. Bahwa untuk menyelesaikan studi Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau dilaksanakan ujian skripsi /oral comprehensive sebagai tugas akhir dan untuk itu perlu ditetapkan mahasiswa yang telah memenuhi syarat untuk ujian dimaksud serta dosen penguji.
2. Bahwa penetapan mahasiswa yang memenuhi syarat dan penguji mahasiswa yang bersangkutan perlu ditetapkan dengan surat keputusan Dekan.

- Mengingat : 1. Undang-undang RI Nomor: 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional
2. Undang-undang RI Nomor: 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen
3. Undang-undang RI Nomor: 12 Tahun 2012 Tentang Pendidikan Tinggi.
4. Peraturan Pemerintah RI Nomor: 4 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi
5. Statuta Universitas Islam Riau Tahun 2018.
6. SK. Pimpinan YLPI Daerah Riau Nomor: 006/Skep/YLPI/II/1976 Tentang Peraturan Dasar Universitas Islam Riau.
7. Surat Keputusan BAN PT Depdiknas RI :
a. Nomor : 2806/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Eko. Pembangun
b. Nomor : 2640/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Manajemen
c. Nomor : 2635/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2018, tentang Akreditasi Akuntansi S1
d. Nomor : 1036/SK/BAN-PT/Akred/Dipl-III/IV/2019, tentang Akreditasi D.3 Akuntansi.

MEMUTUSKAN

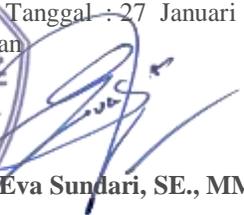
- Menetapkan : 1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau yang tersebut di bawah ini:

N a m a : Ayu Lestari
N P M : 175310234
Program Studi : Akuntansi S1
Judul skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Bumkam Semina Jaya di Desa Semina Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak.

2. Penguji ujian skripsi/oral comprehensive mahasiswa tersebut terdiri dari:

NO	Nama	Pangkat/Golongan	Bidang Diuji	Jabatan
1	Dr. Firdaus AR, SE., M.Si, Ak., CA	Lektor Kepala, IV/a	Materi	Ketua
2	Efi Susanti, SE., M.Acc	Assisten Ahli, C/b	Sistematika	Sekretaris
3	Dr. Azwirman, SE., M.Acc., CPA	Lektor, C/c	Methodologi	Anggota
4	Halimahtussakdiah, SE., M.Ak.CA	Assisten Ahli, C/b	Penyajian	Anggota
5			Bahasa	Anggota
6	Efi Susanti, SE., M.Acc	Assisten Ahli, C/b	-	Notulen
7			-	Saksi II
8			-	Notulen

3. Laporan hasil ujian serta berita acara telah disampaikan kepada pimpinan Universitas Islam Riau selambat-lambatnya 1 (satu) minggu setelah ujian dilaksanakan.
4. Keputusan ini mulai berlaku pada tanggal ditetapkan dengan ketentuan bila terdapat kekeliruan akan segera diperbaiki sebagaimana mestinya.
Kutipan : Disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya.

Ditetapkan di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 27 Januari 2022
Dekan

Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

Tembusan : Disampaikan pada :

1. Yth : Bapak Koordinator Kopertis Wilayah X di Padang
2. Yth : Bapak Rektor Universitas Islam Riau di Pekanbaru
3. Yth : Sdr. Kepala Biro Keuangan UIR di Pekanbaru
4. Yth : Sdr. Kepala BAAK UIR di Pekanbaru

UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nasution No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

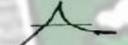
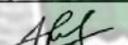
BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN SKRIPSI

Nama : Ayu Lestari
NPM : 175310234
Jurusan : Akuntansi / S1
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Bumkam Seminai Jaya di
Desa Seminai Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak.
Hari/Tanggal : Kamis 27 Januari 2022
Tempat : Ruang Sidang Fakultas Ekonomi UIR

Dosen Pembimbing

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA		
2	Efi Susanti, SE., M.Acc		

Dosen Pembahas / Penguji

No	Nama	Tanda Tangan	Keterangan
1	Dr. Azwirman, SE., M.Acc., CPA		
2	Halimahtussakdiah, SE., M.Ak., Ak., CA		

Hasil Seminar : *)

1. Lulus (Total Nilai)
2. Lulus dengan perbaikan (Total Nilai 64,5)
3. Tidak Lulus (Total Nilai)

Mengetahui
An.Dekan


Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA
Wakil Dekan I



Pekanbaru, 27 Januari 2022
Ketua Prodi


Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA

*) Coret yang tidak perlu

UNIVERSITAS ISLAM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Alamat : Jalan Kaharuddin Nst Km 11 No 113 Marpoyan Pekanbaru Telp 647647

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI / MEJA HIJAU

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau No: 123/KPTS/FE-UIR/2022, Tanggal 26 Januari 2022, Maka pada Hari Kamis 27 Januari 2022 dilaksanakan Ujian Oral Komprehensif/Meja Hijau Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Riau pada Program Studi **Akuntansi S1** Tahun Akademis 2021/2022

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Nama | : Ayu Lestari |
| 2. NPM | : 175310234 |
| 3. Program Studi | : Akuntansi S1 |
| 4. Judul skripsi | : Analisis Penerapan Akuntansi Pada Bumkam Seminai Jaya di Desa Seminai Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak. |
| 5. Tanggal ujian | : 27 Januari 2022 |
| 6. Waktu ujian | : 60 menit. |
| 7. Tempat ujian | : Ruang sidang meja hijau FEB UIR |
| 8. Lulus Yudicium/Nilai | : Lulus (B) 68,25 |
| 9. Keterangan lain | : Aman dan lancar. |

PANITIA UJIAN

Ketua

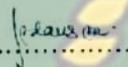
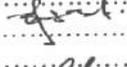
Sekretaris


Dina Hidayat, SE., M.Si., Ak., CA
Wakil Dekan Bidang Akademis


Dr. Hj. Siska, SE., M.Si., Ak., CA
Ketua Prodi Akuntansi S1

Dosen penguji :

1. Dr. Firdaus AR, SE., M.Si., Ak., CA
2. Efi Susanti, SE., M.Acc
3. Dr. Azwirman, SE., M.Acc., CPA
4. Halimahtussakdiah, SE., M.Ak., Ak., CA

 (.....)
 (.....)
 (.....)
 (.....)

Notulen

1. Efi Susanti, SE., M.Acc

 (.....)

Pekanbaru, 27 Januari 2022

Mengetahui
Dekan,


Dr. Eva Sundari, SE., MM., CRBC

ABSTRAK

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK

Oleh:

AYU LESTARI

175310234

Penelitian ini dilakukan di Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya. Tepatnya di Desa Seminai Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui kesesuaian penerapan akuntansi Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya dengan prinsip akuntansi berlaku umum. Bentuk penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan metode deskriptif. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, sementara teknik pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian yang dilakukan adalah Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya tidak membuat laporan arus kas, laporan ekuitas, dan catatan atas laporan keuangan. Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya juga tidak menyajikan akun cadangan kerugian piutang. Serta, masih ditemukannya kesalahan dalam perlakuan akun aset.

Penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan BUMDes/BUMKam yang lain dalam peningkatan kualitas laporan keuangan dan menjadi acuan bagi pemerintah untuk mengetahui kinerja BUMDes/BUMKam terkait.

Kata kunci: akuntansi, piutang, laporan keuangan

ABSTRACT

ANALYSIS OF ACCOUNTING APPLICATION AT BUMKAM SEMINAI JAYA IN SEMINAI VILLAGE KERINCI KANAN DISTRICT SIAK REGENCY

By:

AYU LESTARI

175310234

This research was conducted at the Village-Owned Enterprises Seminai Jaya. Precisely in Seminai Village, Kerinci Kanan District, Siak Regency. This research was conducted to determine the suitability of the accounting application of the Village Owned Enterprises in Seminai Jaya with generally accepted accounting principles. The form of this research is qualitative research with descriptive method. The data used are primary data and secondary data, while data collection techniques are carried out by interview and documentation techniques.

The results of the research conducted are the Village-Owned Enterprises Seminai Jaya do not make cash flow reports, equity reports, and notes to financial statements. The Village-Owned Enterprise (BUMKam) Seminai Jaya also does not present a reserve for receivables loss account. And, errors are still found in the treatment of asset accounts.

This research can be used as a reference for other BUMDes/BUMKam in improving the quality of financial reports and as a reference for the government to determine the performance of related BUMDes/BUMKam.

Keywords: *accounting, accounts receivable, financial statements*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan proposal yang dijadikan syarat penyusunan skripsi yang akan menjadi syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE) dengan tajuk “ANALISIS PENERAPAN SISTEM AKUNTANSI PADA BUMKAM SEMINAI JAYA DI DESA SEMINAI KECAMATAN KERINCI KANAN KABUPATEN SIAK”. Tanpa limpahan kasih sayang-Nya, penulis tidak dapat menuntaskan penyusunan proposal tepat pada waktunya.

Tidak lupa pula penulis mengucapkan terima kasih kepada beberapa pihak yang telah membantu penulis dalam melakukan riset di objek penelitian terkait. Orang-orang berjasa di balik ini semua adalah sebagai berikut.

1. Rektor Universitas Islam Riau, bapak Prof.Dr. H. Syafrinaldi S.H., MCL.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Riau, ibu Dr. Eva Sundari, S.E., MM., CRBC.
3. Bapak Dr. Firdaus AR, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing penulis yang senantiasa mengarahkan dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi.
4. Ibu Efi Susanti, S.E., M.Acc selaku dosen pembimbing. Tanpa arahan dan bimbingan beliau, penulis akan menemukan banyak kesulitan

dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Badan Kebangsaan dan Politik Kabupaten Siak yang telah menanggapi perizinan begitu cepat dan mudah.
6. Kepala Kecamatan Kerinci Kanan, yang telah memberi izin untuk melakukan penelitian di wilayah Kecamatan Kerinci Kanan.
7. Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya di Desa Seminai, yang telah memberikan penulis izin untuk melakukan penelitian guna menyelesaikan studi jenjang strata 1 (satu), terutama kepada bapak Nurmias Ndraha yang banyak membantu penulis dalam berbagai aspek.
8. Kepada kedua orangtua penulis, ayahanda Helmi dan ibunda Esmay Rospaida Sinaga. Tanpa pengorbanan waktu, segala jenis dukungan baik motivasi dan finansial yang diberi oleh ayahanda dan ibunda, penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk paman penulis, Hafzan. Tanpa waktu yang diluangkan oleh beliau, penulis akan kesulitan mengurus perizinan dalam penelitian.
10. Kepada teman-teman penulis, Arturis Tua Florencia Sinaga, Yossy Angelyne Bakara, Vera Magdalena Siahaan, Rani Laylatul Fitria, Annisa Pratiwi, Syalwaniroha Rambe. Dengan adanya dukungan dari teman-teman,

penulis dapat bersemangat dalam penyusunan proposal ini.

Pekanbaru, 05 Oktober 2020

Hormat Saya,

Ayu Lestari



Dokumen ini adalah Arsip Milik :
Perpustakaan Universitas Islam Riau

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	
SURAT KEPUTUSAN PENUNJUKAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI	
BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL	
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI	
SURAT KEPUTUSAN PENUNJUKAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI	
BERITA ACARA SEMINAR HASIL PENELITIAN	
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	
ABSTRAK	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II : TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS	10
2.1 Telaah Pustaka	10
2.1.1 Pengertian Akuntansi	10
2.1.2 Siklus Akuntansi	11

2.1.3 Proses Penyesuaian	15
2.1.4 Laporan Keuangan	16
2.1.5 Uraian Pengertian Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)	20
2.2 Hipotesis	21
BAB III : METODE PENELITIAN	23
3.1 Desain Penelitian	23
3.2 Objek Penelitian.....	23
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	23
3.4 Teknik Pengumpulan Data	24
3.5 Teknik Analisis Data	25
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	26
4.1 Badan Usaha Milik Kampung Semnai Jaya	26
4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan	34
4.2.1 Dasar Pencatatan	34
4.2.2 Proses Akuntansi	35
4.2.3 Tahap Pencatatan	35
4.2.4 Tahap Penggolongan	37
4.2.5 Tahap Pengikhtisaran.....	40
4.2.6 Tahap Pelaporan	46
BAB V : SIMPULAN DAN SARAN.....	53
5.1 Simpulan.....	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	x
LAMPIRAN
BIODATA PENULIS

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Jurnal Umum Unit Simpan Pinjam.....	35
Tabel 4.2 Buku Besar Unit Simpan Pinjam.....	38
Tabel 4.3 Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian.....	42
Tabel 4.4 Format Laporan Perubahan Ekuitas	47
Tabel 4.5 Laporan Perubahan Ekuitas Unit Simpan Pinjam	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian Unit Simpan Pinjam .. 41



Dokumen ini adalah Arsip Milik :
Perpustakaan Universitas Islam Riau

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Neraca Unit Dagang Jaya Sejahtera 2018
Lampiran 2 : Neraca Unit Dagang Jaya Sejahtera 2019
Lampiran 3 : Laporan Laba Rugi Unit Dagang Jaya Sejahtera 2018
Lampiran 4 : Laporan Laba Rugi Unit Dagang Jaya Sejahtera 2019
Lampiran 5 : Neraca Unit Simpan Pinjam 2018
Lampiran 6 : Neraca Unit Simpan Pinjam 2019
Lampiran 7 : Laporan Laba Rugi Unit Simpan Pinjam 2018
Lampiran 8 : Laporan Laba Rugi Unit Simpan Pinjam 2019
Lampiran 9 : Neraca Unit BP-SPAMS 2019
Lampiran 10 : Laporan Laba Rugi Unit BP-SPAMS 2019
Lampiran 11 : Neraca Unit Kreasi Bunda Semina 2019
Lampiran 12 : Laporan Laba Rugi Unit Kreasi Bunda Semina 2019
Lampiran 13 : Neraca Unit Jasa Layanan BRI Link 2019
Lampiran 14 : Laporan Laba Rugi Unit Jasa Layanan BRI Link 2019
Lampiran 15 : Neraca BUMKam Semina Jaya 2018
Lampiran 16 : Laporan Laba Rugi BUMKam 2018
Lampiran 17 : Neraca BUMKam Semina Jaya 2019
Lampiran 18 : Laporan Laba Rugi BUMKam 2019
Lampiran 19 : Daftar Inventaris Aset Unit BP-SPAMS 2019
Lampiran 20 : Daftar Inventaris Aset Unit Simpan Pinjam 2018
Lampiran 21 : Daftar Inventaris Aset Unit Simpan Pinjam 2019
Lampiran 22 : Daftar Inventaris Aset Unit Kreasi Bunda Semina 2019
Lampiran 23 : Laporan Perkembangan Pinjaman Modal Kerja 2018
Lampiran 24 : Laporan Perkembangan Pinjaman Modal Kerja 2019
Lampiran 25 : Laporan Perkembangan Pinjaman Konsumtif 2018
Lampiran 26 : Laporan Perkembangan Pinjaman Konsumtif 2019
Lampiran 27 : Laporan Perkembangan Pinjaman Bisnis 2018
Lampiran 28 : Laporan Perkembangan Pinjaman Bisnis 2019

Lampiran 29 : Buku Memorial USP 2019

Lampiran 30 : Jurnal Memorial USP 2019



Dokumen ini adalah Arsip Milik :
Perpustakaan Universitas Islam Riau

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Sudah sepantasnya sebuah negara melakukan pembangunan yang merata, mencapai hingga ke pelosok negeri sehingga tidak ada daerah yang tertinggal dan ditelan oleh zaman. Khususnya Indonesia, merupakan sebuah negara yang luas dan memiliki ratusan juta jiwa rakyat yang bernaung di dalamnya. Tidak hanya pembangunan infrastruktur, tapi upaya dalam pembangunan agar pertumbuhan ekonomi yang merata harus dilakukan. Menurut Deddy (2005), “Pembangunan nasional dapat pula diartikan sebagai transformasi ekonomi, sosial dan budaya secara sengaja melalui kebijakan dan strategi menuju arah yang diinginkan.” Jika pembangunan dan pemerataan ekonomi berhasil, maka Indonesia mencapai tujuannya yang terdapat dalam Pembukaan Undang-Undang Dasar 1945 pada alinea ke-4.

Pada tahun 2019, Badan Pusat Statistik (BPS) menyatakan bahwa konsentrasi pertumbuhan ekonomi terpusat di Pulau Jawa yang berkontribusi dengan Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 59% dan Pulau Sumatera dengan PDB 21,32%. Sementara pulau-pulau lainnya masih tidak memiliki perubahan, yang mana hal ini harus menjadi fokus penting bagi pemerintah Indonesia, untuk menemukan cara agar meningkatnya pertumbuhan ekonomi yang merata.

Indonesia memiliki banyak potensi yang dapat dikembangkan dalam bidang perekonomian, salah satunya adalah desa. Selama ini, desa menjadi pemasok kebutuhan-kebutuhan kota dalam kehidupan sehari-hari. Misalnya saja kebutuhan pokok, seperti sayur-mayur, buah-buahan, dan lain sebagainya. Menurut Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa pada Bab I Ketentuan Umum Pasal 1 menyebutkan bahwa desa adalah kesatuan masyarakat hukum yang memiliki batas wilayah yang berwenang untuk mengatur dan mengurus urusan pemerintahan, kepentingan masyarakat setempat berdasarkan prakarsa masyarakat, hak asal usul, dan/atau hak tradisional yang diakui dan dihormati dalam sistem pemerintahan Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Kesempatan yang dimiliki untuk membangun desa yang lebih baik sangatlah besar melalui Badan Usaha Milik Desa atau dikenal juga sebagai BUMDes. Disebutkan pula dalam aturan hukum yang sama, yakni Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014, BUMDesa adalah badan usaha yang seluruh atau sebagian besar modalnya dimiliki oleh Desa melalui penyertaan secara langsung yang berasal dari kekayaan Desa yang dipisahkan guna mengelola aset, jasa pelayanan, dan usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Desa.

BUMDes dapat dibentuk oleh wewenang pemerintah daerah dengan tujuan-tujuan meningkatkan perekonomian desa, aset yang digunakan secara maksimal untuk kesejahteraan desa, meningkatkan sumber daya

manusia/masyarakat dalam mengelola potensi ekonomi desa, membuka kesempatan atau peluang bagi pencari kerja di desa, dan dapat meningkatkan Pendapatan Asli Desa, serta pendapatan masyarakat desa.

Usaha yang dapat dilakukan dalam BUMDes sendiri beragam. Dimulai dari pelayanan umum dengan memanfaatkan sumber daya lokal dan teknologi tepat guna seperti air minum, usaha listrik, dan lain sebagainya. Lalu, bisnis penyewaan seperti alat transportasi, gedung pertemuan, dan lain sebagainya.

Ketika menekuni sebuah usaha, pelaku usaha sendiri penting membuat laporan keuangan guna meminimalisir kerugian, manajemen biaya, dan dengan mudah membaca kegiatan yang dilakukan di usaha. Dalam akuntansi, ada tahap-tahap yang harus dilakukan untuk mendapat laporan keuangan yang berkualitas. Dimulai dari melakukan jurnal hingga penyajian ke dalam laporan keuangan. Sebuah organisasi profesi yang berperan sebagai wadah para akuntan-akuntan bernama Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) menerbitkan aturan-aturan pencatatan yang bernama Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik atau biasa dikenal sebagai SAK-ETAP. Dalam SAK-ETAP disebutkan bahwa entitas tanpa akuntabilitas publik memerlukan 5 komponen laporan keuangan, antara lain neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, catatan atas laporan keuangan.

Dalam Permendesa PDTT Nomor 4 Tahun 2015 tentang Pendirian, Pengurusan, dan Pengelolaan, dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa, Pasal

12 ayat 3 menyebutkan dengan jelas bahwa pelaksana operasional yang mengelola BUMDes berwenang membuat laporan keuangan seluruh unit-unit usaha BUMDesa setiap bulan, membuat laporan perkembangan kegiatan unit-unit usaha BUMDesa setiap bulan, dan memberikan laporan perkembangan unit-unit usaha BUMDesa kepada masyarakat Desa melalui Musyawarah Desa sekurang-kurangnya 2 kali dalam 1 tahun.

Desa Seminai yang berada di Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak, Provinsi Riau, memiliki badan usaha yang berkembang pesat dan baik bernama Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya. BUMKam adalah Badan Usaha Milik Kampung yang berbadan hukum dan dibentuk dengan Peraturan Kampung. Pada wilayah ini, kampung memiliki tingkat yang setara administratifnya dengan desa. Sehingga instansi yang umumnya dikenal Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) menjadi Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam).

Di masa awal pendirian, BUMKam Seminai Jaya berbentuk Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Seminai Jaya. Sumber modal BUMKam Seminai Jaya berasal dari APBD Provinsi Riau tahun 2008 sebesar Rp500.000.000. Setelah 3 tahun berjalan dan menunjukkan perkembangan yang signifikan, UED-SP akhirnya menjadi BUMKam Seminai Jaya. Dasar pencatatan transaksi yang dilakukan oleh BUMKam Seminai Jaya berbasis *accrual*, yakni ketika pendapatan dan beban diakui atau dicatat saat terjadinya

transaksi, meski belum terealisasi.

Alur awal transaksi yang dilakukan oleh BUMKam Semina Jaya adalah mengumpulkan bukti-bukti transaksi dan mencatat pemasukan atau pengeluaran kas dalam buku kas harian. Transaksi non-tunai yang terjadi dicatat dalam buku memorial (lampiran 29) dan menyajikannya ke dalam jurnal memorial (lampiran 30). Dari jurnal memorial, transaksi-transaksi, aset, serta akun-akun lain disajikan ke dalam neraca percobaan. Dari neraca percobaan, masuk ke neraca setelah dilakukannya penyesuaian. BUMKam Semina Jaya menerbitkan laporan keuangan setiap bulannya dan pada akhir periode, laporan keuangan tersebut diakumulasikan hingga menjadi laporan keuangan per tahun.

BUMKam Semina Jaya tidak menyajikan jurnal umum, buku besar, dan jurnal penyesuaian Pada laporan daftar inventaris unit simpan pinjam BUMKam Semina Jaya tahun 2019 (lampiran 21), ditemukan beberapa aset yang nilai bukunya telah habis, namun nilai penyusutan masih diakumulasikan oleh pihak BUMKam Semina Jaya. Aset-aset tersebut antara lain laptop axiio yang memiliki nilai akumulasi penyusutan sebesar Rp6.500.000, printer Cn MP 145 sebesar Rp1.500.000, lemari arsip Rp800.000, plang papan nama UED Rp800.000, printer Cn MP 258 Rp875.000, kipas angin Rp140.000, sambungan instalasi listrik (PLN) Rp4.600.000, printer HP 1050 Rp595.000, laptop HP Rp3.000.000, kamera digital merk Samsung ES 75 Rp1.200.000, printer Cn MP 237 Rp950.000, dan dua unit lemari arsip lainnya dengan masing-masing nilai

Rp1.600.000 dan Rp2.800.000. Aset-aset BUMKam Semina Jaya disusutkan per bulan. Akun-akun penyusutan dalam neraca tidak diurai berdasarkan golongan, namun digabung. Begitu pula perlakuannya pada beban.

Pada laporan neraca BUMKam Semina Jaya tahun 2019, BUMKam mencatat piutang (lampiran 5) sebesar Rp5.362.467.000, dengan risiko pinjaman masing-masing sebesar 1% berdasarkan laporan perkembangan pinjaman modal kerja Rp55,133,885 (lampiran 24), laporan perkembangan pinjaman konsumtif Rp1,751,190 (lampiran 26), dan laporan perkembangan pinjaman bisnis Rp1,250,000 (lampiran 28). Namun, setelah ditelusurinya neraca BUMKam Semina Jaya, BUMKam Semina Jaya tidak menyajikan akun cadangan kerugian piutang.

Pihak BUMKam Semina Jaya telah menyusun laporan laba rugi dan neraca, akan tetapi tidak menyajikan laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Laporan perubahan ekuitas sendiri akan menggambarkan posisi aset atau kekayaan yang mengalami kenaikan atau penurunan. Laporan arus kas berfungsi mengawasi atau memantau terkait aktivitas operasi, pendanaan, dan investasi. Sementara catatan atas laporan keuangan menyajikan informasi lebih mendalam terkait unsur-unsur yang ada di laporan keuangan terkait aktivitas bisnis yang harus dijelaskan secara detail lagi.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan dan masalah yang

ditemukan, maka penulis tertarik melakukan penelitian yang bertajuk: Analisis Penerapan Akuntansi Pada BUMKam Seminai Jaya di Desa Seminai Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan, maka rumusan permasalahan penelitian diuraikan sebagai berikut. Bagaimanakah Kesesuaian Penerapan Akuntansi Pada BUMKam Seminai Jaya dengan Prinsip-Prinsip Akuntansi yang Berlaku Umum.

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam skripsi ini adalah sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui kesesuaian penerapan akuntansi pada BUMKam Seminai Jaya telah berlaku secara umum.
2. Untuk mengevaluasi penerapan akuntansi yang dilakukan oleh BUMKam Seminai Jaya.
3. Untuk menganalisis penerapan akuntansi BUMKam Seminai Jaya.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian yang diharapkan dalam skripsi ini adalah sebagai berikut.

a. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan untuk peneliti khususnya dalam bidang Akuntansi, sehingga dapat memanfaatkan ilmu yang telah didapat untuk kedepannya.

b. Bagi Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi masukan yang dapat digunakan untuk perbaikan-perbaikan guna menyempurnakan pelaksanaan penerapan akuntansi kedepannya.

c. Bagi Pembaca

Diharapkan mampu menjadi referensi untuk penelitian yang ingin meneliti dengan judul yang sama, namun di tempat yang berbeda.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk mendeskripsikan secara singkat isi dari proposal, disajikanlah sistematika penulisan yang diuraikan sebagai berikut.

BAB I : Pendahuluan

Bab ini merupakan bab pendahuluan yang menguraikan tentang latar belakang mengapa permasalahan ini dijadikan topik penelitian, rumusan permasalahan yang disimpulkan untuk

membatasi ruang lingkup penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : Telaah Pustaka dan Hipotesis

Bab ini menguraikan tentang landasan teori terkait judul penelitian dan hipotesis sebagai jawaban sementara atas rumusan masalah.

BAB III : Metode Penelitian

Bab ini menguraikan tentang desain penulisan yang akan dilakukan, lokasi dari objek dilakukannya penelitian, jenis dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini menguraikan tentang gambaran umum terkait objek penelitian, hasil dari penelitian, dan pembahasan terkait hasil penelitian.

BAB V : Simpulan dan Saran

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan yang dapat ditarik dari penelitian dan saran yang diberi untuk objek penelitian.

BAB II

TELAAH PUSTAKA DAN

HIPOTESIS

2.1 Telaah Pustaka

2.1.1 Uraian Pengertian Akuntansi

2.1.1.1 Akuntansi

Diungkapkan oleh ASOBAT (*A Statement of Basic Accounting Theory*), “Akuntansi sebagai proses mengidentifikasi, mengukur, dan mengomunikasikan *economic information* untuk memungkinkan dibuatnya *judgment* dan keputusan berdasarkan oleh informasi pengguna informasi tersebut”. Masih berkaitan dengan istilah akuntansi, *American Institute of Certified Public Accountant* (AICPA) mengungkapkan bahwa “Akuntansi adalah seni pencatatan, penggolongan, dan peringkasan, dengan cara yang signifikan, dan dinyatakan dalam nilai uang atas transaksi dan peristiwa yang setidaknya berkarakter keuangan dan menafsirkan hasilnya”.

Menurut Sunarno dan Purnairawan (2021:1), mengemukakan:

Akuntansi diartikan sebagai suatu proses pencatatan, penggolongan, pengikhtisarian terhadap transaksi keuangan yang dilakukan secara sistematis dan kronologis disajikan dalam bentuk laporan keuangan yang berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan laporan keuangan tersebut untuk langkah pengambilan keputusan.

Menurut Golrida (2013:1), “Akuntansi dimaksudkan untuk memberi informasi atas kinerja perusahaan dan dampak kinerja tersebut terhadap kondisi keuangan”.

Margo dan Endang (2020:1) mengemukakan bahwa definisi akuntansi dirumuskan melalui 2 (dua) sudut pandang, yakni:

- a. Dari sudut pandang pengguna jasa akuntansi.

Akuntansi adalah suatu disiplin ilmu dan atau aktivitas yang menyediakan informasi yang diperlukan untuk melaksanakan kegiatan secara efisien dan mengevaluasi kegiatan suatu entitas atau transaksi yang bersifat keuangan (*financial*).

- b. Dari sudut pandang proses kegiatannya.

Sebagai proses pencatatan, penggolongan, peringkasan, pelaporan, dan penganalisaan data keuangan suatu entitas.

Hery (2015:6) mengungkapkan “Akuntansi dapat didefinisikan sebagai sebuah sistem informasi yang memberikan laporan kepada para pengguna informasi akuntansi atau kepada pihak-pihak yang memiliki kepentingan (*stakeholders*) terhadap hasil kinerja dan kondisi keuangan perusahaan”.

Berdasarkan uraian teoritis dari para ahli, dapat disimpulkan bahwa akuntansi adalah proses pencatatan transaksi dalam periode waktu tertentu, dimulai dari pengumpulan bukti transaksi dan memiliki hasil berupa laporan keuangan yang digunakan oleh pihak tertentu untuk membuat suatu keputusan.

2.1.2 Siklus Akuntansi

Siklus adalah suatu kejadian yang dilakukan secara terus menerus berdasarkan urutannya. Jika urutan dalam siklus tidak teratur, akan terjadi kekacauan di akhir atau tidak sempurnanya suatu kegiatan tersebut. Menurut Dina (2014: 28) pengertian Siklus Akuntansi adalah “Siklus akuntansi merupakan gambaran tahapan kegiatan akuntansi yang meliputi pencatatan, penggolongan, pengikhtisaran dan pelaporan yang dimulai saat terjadi sebuah transaksi dalam sebuah perusahaan”.

a. Pencatatan

Pada saat awal transaksi dilakukan, tahap pertama dimulainya proses pencatatan adalah menjurnal transaksi-transaksi sesuai prinsip yang berlaku umum. Dimulai dari jurnal umum. Menurut Margo dan Endang (2020:24), “Jurnal umum adalah sebuah jurnal yang dipergunakan untuk tempat melakukan pencatatan bagi segala jenis bukti transaksi keuangan yang muncul akibat terjadinya berbagai transaksi keuangan perusahaan dalam suatu periode tertentu”.

Pada tahap ini, pula dapat menyajikan jurnal khusus, terutama bagi perusahaan dagang. Yakni, dengan memisahkan kas masuk dan kas keluar (bentuk tunai) dalam jurnal yang berbeda. Hal ini dilakukan demi memudahkan pengendalian kas sebuah entitas. Sementara transaksi yang dilakukan secara non- tunai, akan dipisahkan dalam jurnal yang berbeda, seperti buku piutang dan utang perusahaan.

b. Penggolongan

Penggolongan bisa dimaksud dalam pencatatan adalah memisahkan jenis-jenis akun yang ada di dalam perusahaan tersebut. Maksud jenis-jenis akun yang ada ialah harta lancar, harta tetap, harta tidak tetap, akun-akun kewajiban, akun modal, pendapatan, dan akun beban. Hal ini dilakukan guna melihat dan memudahkan pencatatan transaksi karena akun-akun digolongkan berdasarkan jenisnya. Semakin besar perusahaan, maka semakin banyak pula transaksi yang dilakukan. Pada tahap ini, buku besar dan neraca saldo sebelum penyesuaian disajikan.

Menurut Margo dan Endang (2020:31), “Setiap bukti transaksi yang sudah dibuatkan bukti pencatatannya (bukti jurnal) akan dicatat dalam jurnal, selanjutnya secara kronologis dibukukan ke dalam rekening. Kumpulan rekening tersebut dinamakan buku besar”.

Menurut Margo dan Endang (2020:36), “Neraca saldo dapat diartikan suatu data yang memuat daftar-daftar nomor, nama, dan saldo dari masing-masing rekening buku besar”.

c. Pengikhtisaran

Pengikhtisaran bertujuan meringkas data-data akuntansi yang telah tersaji agar lebih mudah lagi untuk dibaca dan dipahami. Dalam pengikhtisaran, terdapat beberapa kegiatan yang dilakukan, seperti menyusun neraca saldo. Data yang disajikan pada neraca saldo adalah hasil dari buku besar yang telah dibuat. Setelah menyajikan akun-akun dalam neraca saldo, harus dilakukan penyesuaian terhadap harta-harta yang perlu disusutkan atau mengalami depresiasi. Seperti gedung dan bangunan, kendaraan, peralatan, dan lain sebagainya. Usai melakukan penyesuaian, akun-akun kembali disajikan dalam neraca saldo setelah penyesuaian. Pada bagian ini, akan ada beberapa akun yang mengalami perubahan karena telah dilakukannya penyusutan.

d. Pelaporan

Pelaporan berisikan hasil dari kegiatan usaha suatu entitas yang biasa disusun setiap akhir periode atau akhir tahun. Pelaporan sendiri menurut

Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) yang telah menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (2016) berisikan 5 (lima) laporan keuangan, antara lain neraca atau yang kini disebut laporan posisi keuangan merupakan bagian dari laporan keuangan yang disebutkan di dalam SAK-ETAP. Neraca memuat akun-akun seperti aset lancar, aset tidak lancar, kewajiban, ekuitas pada tanggal tertentu atau akhir periode. Penyajian akun-akun di dalam neraca dilakukan secara terpisah, berdasarkan klasifikasi yang sesuai aturan dan diurutkan dari likuiditasnya. Jika batas-batas itu tidak dilakukan, tetap saja akun harus disajikan menurut likuiditas.

Lalu, adanya laporan laba rugi yang merupakan salah satu komponen laporan keuangan di SAK-ETAP. Laporan keuangan dalam entitas tanpa akuntabilitas publik memuat pendapatan dan beban yang terjadi selama aktivitas usaha berlangsung dalam satu periode. Hasil dari pengurangan pendapatan dan beban yang biasa disebut laba atau rugi merupakan bentuk atau wujud dari kegiatan usaha yang telah terjadi. Baik atau tidak baik, menghasilkan keuntungan atau tidak, dapat ditentukan oleh salah satunya laporan laba rugi.

Di dalam laporan perubahan ekuitas terdapat seluruh perubahan ekuitas selama periode berlangsung, termasuk pendapatan dan beban yang diakui secara langsung dalam ekuitas untuk periode tersebut. Perubahan ekuitas juga terjadi karena adanya kegiatan atau transaksi oleh pemilik usaha

termasuk penghitungan dividen, jumlah investasi, dan yang lainnya yang dilakukan pemilik usaha sebagai pemilik ekuitas selama satu periode. Laporan perubahan ekuitas dan saldo laba dapat menggantikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas.

Pada laporan arus kas dalam entitas tanpa akuntabilitas publik dikhususkan untuk menghitung kembali secara khusus nilai kas. Baik berupa pemasukan ataupun pengeluaran selama aktivitas usaha berlangsung dalam satu periode, tanpa ada yang dilewatkan satu hari pun. Arus kas sendiri disajikan dengan metode tidak langsung.

Catatan atas laporan keuangan sendiri menyajikan informasi tambahan dalam laporan keuangan entitas terkait selama satu periode. Catatan atas laporan keuangan menjelaskan dalam bentuk deskriptif atau naratif perihal sistem akuntansi di entitas tanpa akuntabilitas publik yang tidak memenuhi kriteria pengakuan dalam laporan keuangan.

2.1.3 Proses Penyesuaian

Pada akhir periode akuntansi, banyak saldo akun di buku besar yang dapat dilaporkan tanpa perubahan apapun dalam laporan keuangan. Terdapat beberapa akun yang memerlukan pemuktahiran (*updating*) dengan alasan:

- a. Beberapa beban tidak dicatat secara harian. Untuk contoh, perlengkapan akan memerlukan banyak ayat jurnal dengan jumlah

yang kecil-kecil. Selain itu, nilai perlengkapan pada umumnya tidak diperlukan.

- b. Beberapa pendapatan dan beban direalisasi dengan berlalunya waktu dan bukan transaksi yang terjadi secara khusus. Sebagai contoh, pendapatan sewa yang diterima di muka menjadi pendapatan dengan berlalunya masa sewa. Contoh lainnya adalah premi asuransi yang dibayar di muka menjadi beban selama masa asuransi.
- c. Beberapa pendapatan dan beban mungkin belum dicatat. Sebagai contoh, perusahaan telah melakukan penyerahan jasa kepada pelanggan tetapi belum ditagih atau dicatat di akhir periode. Contoh lain, perusahaan bisa menjadi belum membayar gaji pegawainya sampai bulan lewat periode akuntansi meskipun pegawai telah bekerja dan berhak atas gajinya.

Analisis dan pemuktahiran akun-akun pada akhir periode sebelum laporan keuangan disiapkan disebut sebagai proses penyesuaian. Ayat jurnal yang memutakhirkan saldo akun pada akhir periode akuntansi disebut ayat jurnal penyesuaian. Ayat jurnal penyesuaian akan selalu melibatkan akun pendapatan atau beban dan akun aset atau liabilitas.

2.1.4 Laporan Keuangan

Dalam menjalankan suatu entitas bisnis, laporan keuangan merupakan suatu hal yang sangat penting guna mengetahui efektivitas usaha dan alur

keuangan bisnis. Menurut Lili (2020:18), “Laporan keuangan adalah laporan tertulis yang memberikan informasi kuantitatif tentang posisi keuangan dan perubahan-perubahannya, serta hasil yang dicapai selama periode tertentu”. Laporan keuangan merupakan produk akhir dari proses atau kegiatan akuntansi suatu usaha. Tujuan umum laporan keuangan menurut Lili (2020:19) adalah sebagai berikut.

- 1) Menyajikan informasi yang dapat diandalkan tentang kekayaan dan kewajiban.
- 2) Menyajikan informasi yang dapat diandalkan tentang perubahan kekayaan bersih perusahaan sebagai hasil dari kegiatan usaha.
- 3) Menyajikan informasi yang dapat diandalkan tentang perubahan kekayaan bersih yang bukan berasal dari kegiatan usaha.
- 4) Menyajikan informasi yang dapat membantu pada pemakai dalam menaksir kemampuan perusahaan memperoleh laba.
- 5) Menyajikan informasi lain yang sesuai/releban dengan keperluan para pemakai.

Adapun laporan keuangan yang berlaku di Indonesia sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yaitu:

a. Neraca

Menurut Lili (2020:19), “Neraca adalah suatu daftar keuangan yang memuat ikhtisar tentang harta, utang, dan modal suatu unit usaha atau perusahaan pada suatu saat tertentu, biasanya pada penutupan hari terakhir suatu bulan atau suatu tahun”

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas

Publik (2013:15), neraca minimal mencakup pos-pos sebagai berikut.

- 1) Kas dan setara kas;
- 2) Piutang usaha dan piutang lainnya;
- 3) Persediaan;
- 4) *Property* investasi;
- 5) Aset tetap;
- 6) Aset tidak berwujud;
- 7) Utang usaha dan utang lainnya;
- 8) Aset dan kewajiban pajak;
- 9) Kewajiban estimasi;
- 10) Ekuitas.

b. Laporan Laba Rugi

Pada laporan laba rugi, disajikan informasi berupa laba atau kerugian dari suatu usaha dengan mengurangi pendapatan dan beban yang terjadi selama periode usaha berlangsung. Menurut Lili (2020:24), “Laporan rugi/laba merupakan laporan keuangan utama di samping neraca, memberikan informasi tentang perubahan posisi keuangan dari kegiatan operasional perusahaan selama satu periode tertentu yang menyajikan dua unsur pokok, yaitu penghasilan (*revenue*) dan biaya (*expense*)”. Hasil dari laporan ini memengaruhi modal. Jika terjadi kerugian, maka akan terjadi pengurangan modal dan jika memperoleh keuntungan, maka akan terjadi penambahan modal.

c. Laporan Perubahan Ekuitas

Menurut Lili (2020:27), “Laporan perubahan modal adalah suatu daftar yang memuat ikhtisar terperinci tentang perubahan modal suatu perusahaan pada suatu periode tertentu, misalnya satu bulan atau satu tahun”. Di dalam laporan perubahan ekuitas terdapat seluruh perubahan ekuitas selama periode berlangsung, termasuk pendapatan dan beban yang diakui secara langsung dalam ekuitas untuk periode tersebut. Perubahan ekuitas juga terjadi karena adanya kegiatan atau transaksi oleh pemilik usaha termasuk penghitungan dividen, jumlah investasi, dan yang lainnya yang dilakukan pemilik usaha sebagai pemilik ekuitas selama satu periode. Laporan perubahan ekuitas dan saldo laba dapat menggantikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas.

d. Laporan Arus Kas

Menurut Warren, Reeve, dan Duchac (2017:19), Laporan arus kas terdiri atas tiga bagian, yaitu:

- 1) Arus kas dari aktivitas operasi, bagian ini melaporkan ringkasan penerimaan dan pembayaran dari aktivitas operasi.
- 2) Arus kas dari aktivitas investasi, bagian ini melaporkan transaksi kas untuk pembelian dan penjualan dari aset yang sifatnya permanen (biasanya disebut aset tetap).
- 3) Arus kas dari aktivitas pendanaan, bagian ini melaporkan transaksi kas yang berhubungan dengan investasi kas oleh pemilik,

peminjaman, dan penarikan kas oleh pemilik.

e. Catatan atas Laporan Keuangan

Pada komponen laporan keuangan ini, menyajikan informasi tambahan terkait komponen laporan keuangan yang lain dan terkait aktivitas bisnis. Catatan atas laporan keuangan menjelaskan dalam bentuk deskriptif atau naratif perihal sistem akuntansi di entitas tanpa akuntabilitas publik yang tidak memenuhi kriteria pengakuan dalam laporan keuangan.

2.1.5 Uraian Pengertian Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)

2.1.5.1 Badan Usaha

Badan usaha adalah suatu kesatuan atau unit yang bergerak di bidang ekonomi guna mencari keuntungan. Terdapat dua jenis badan usaha di Indonesia, yakni Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan Badan Usaha Milik Swasta (BUMS). Perbedaan antara BUMN dan BUMS adalah dipemodalannya. Di mana BUMN sebagian atau seluruh modal milik pemerintah, sementara BUMS sebagian atau seluruh modal milik swasta.

2.1.5.2 Desa

Terdapat dalam Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa menyebutkan bahwa:

“Desa adalah desa dan desa adat atau disebut dengan nama lain, selanjutnya disebut Desa, adalah kesatuan masyarakat hukum yang memiliki batas wilayah yang berwenang untuk mengatur dan mengurus urusan pemerintah, masyarakat setempat berdasarkan

prakarsa masyarakat, hak asal usul, dan/atau hak tradisional yang diakui dan dihormati dalam sistem pemerintahan Negara Kesatuan Republik Indonesia”.

2.1.5.3 Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)

Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) didefinisikan dalam Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 tentang Desa Pasal 1 ayat 6, yang berbunyi:

“Badan Usaha Milik Desa, selanjutnya disebut BUM Desa, adalah badan usaha yang seluruh atau sebagian besar modalnya dimiliki oleh Desa melalui penyertaan secara langsung yang berasal dari kekayaan desa yang dipisahkan guna mengelola aset, jasa pelayanan, dan usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Desa”.

BUMDes adalah pilar kegiatan ekonomi di desa yang berfungsi sebagai lembaga sosial dan komersial. BUMDes sebagai lembaga sosial berfokus pada kepentingan masyarakat melalui kontribusinya pada menyediakan pelayanan sosial. Sementara BUMDes sebagai lembaga komersial bertujuan mencari keuntungan melalui penawaran sumber daya lokal ke pasar.

Lembaga Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) sendiri bertujuan membantu kebutuhan dana masyarakat bersifat konsumtif dan produktif, menjadi distributor utama untuk memenuhi kebutuhan sembilan bahan pokok (sembako), menumbuhkembangkan kegiatan pelaku ekonomi di perdesaan.

2.2 Hipotesis

Berdasarkan pemaparan yang telah dilakukan pada subbab di atas, maka dapat diambil hipotesis penelitian sebagai berikut. Patut diduga penerapan akuntansi pada BUMKam Seminai Jaya di Desa Seminai Kecamatan Kerinci

Kanan Kabupaten Siak belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku secara umum.



Dokumen ini adalah Arsip Milik :
Perpustakaan Universitas Islam Riau

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian kualitatif dengan metode deskriptif. Adapun yang dimaksud dengan metode deskriptif adalah metode yang menggambarkan dan menganalisis kondisi dari data yang telah dikumpulkan, baik berupa wawancara, maupun pengamatan di lapangan di objek penelitian terkait, yakni BUMKam Seminai Jaya di Kecamatan Kerinci Kanan.

3.2 Objek Penelitian

Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya yang berlokasi di Kecamatan Kerinci Kanan, Kabupaten Siak, Riau, dipilih menjadi objek penelitian ini. BUMKam Seminai Jaya merupakan salah satu BUMKam terbaik di Kabupaten Siak. BUMKam Seminai Jaya memiliki aset hingga ratusan juta, memiliki omset hingga miliaran, dan BUMKam Seminai Jaya salah satu dari sepuluh BUMKam/BUMDes yang menerima penghargaan dari Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) pada tanggal 01 September 2020.

3.3 Jenis dan Sumber Data

Jenis dan sumber data yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. **Data Primer**

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari pengurus Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya bagian administrasi mengenai kegiatan, usaha, sejarah. Perkembangan BUMKam Seminai Jaya, kebijakan perihal operasional akuntansi, serta keuangan. Data-data yang dimaksud adalah laporan keuangan tiap-tiap unit usaha beserta data transaksi sebagai data pendukung. Kemudian profil terkait BUMKam sebagai data tambahan.

2. **Data Sekunder**

Data sekunder adalah data yang diperoleh dan dikumpulkan dari sumber-sumber yang telah ada. Adapun data-data yang dimaksud adalah informasi terkait BUMKam Seminai Jaya yang yang diperoleh dari artikel, serta literatur-literatur bacaan, baik buku atau jurnal ilmiah yang dipublikasikan. Data ini berupa artikel yang dipublikasikan di *blog* yang kredibel.

3.4 **Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis pada penelitian ini adalah dengan metode wawancara atau *interview* dan metode dokumentasi.

1. Wawancara atau *interview*, adalah metode pengumpulan data dengan pengajuan pertanyaan-pertanyaan kepada pihak yang berwenang.

Jawaban yang diberi menjadi acuan pendukung data primer.

2. Dokumentasi, adalah dengan mengumpulkan arsip milik BUMKam Seminai Jaya melalui *soft file* yang dikirim langsung oleh penyusun laporan keuangan entitas terkait. Data yang dikumpulkan berupa data transaksi BUMKam Seminai Jaya, laporan pertanggungjawaban pengurus, laporan keuangan, serta *file-file* pendukung lainnya.

3.5 Teknik Analisis Data

Dalam menganalisis data yang telah diperoleh, penulis akan menggunakan metode analisis deskriptif. Adapun yang dimaksud metode analisis deskriptif yaitu menganalisis data dengan menelaah dan membandingkan dengan berbagai teori yang relevan, serta berkaitan dengan masalah yang ditemukan, sehingga muncul solusi atas masalah tersebut.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan studi lapangan yang telah dilakukan oleh peneliti di Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya, peneliti memperoleh gambar umum perusahaan yang dijadikan objek penelitian dan diuraikan sebagai berikut.

4.1 **Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya**

BUMKam Seminai Jaya merupakan badan usaha yang beralamatkan di jalan simpang perjuangan, RT/RK 001/001 Dusun Meranti Kampung Seminai di kabupaten Siak, kecamatan Kerinci Kanan, Riau. BUMKam Seminai Jaya berdiri pada tanggal 31 Oktober 2011 yang dulu dikenal sebagai Usaha Ekonomi Desa Simpan Pinjam (UED-SP) Seminai Jaya dan berkembang dengan signifikan hingga memperluas usaha, hingga menjadi Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya.

BUMKam Seminai Jaya yang dikelola langsung oleh penduduk, memiliki visi meningkatkan perekonomian Kampung Seminai melalui pengembangan potensi masyarakat dan sumber daya Kampung Seminai sehingga terwujudnya masyarakat Kampung Seminai yang sejahtera. Pembentukan BUMKam Seminai Jaya bertujuan untuk mendorong perekonomian serta pelayanan umum penduduk lokal lewat unit-unit usaha di antaranya:

1. Unit Simpan Pinjam & Jasa Layanan BRI Link, lewat unit ini masyarakat

dapat menabung dan meminjam dana sebagai modal atau tambahan modal usaha yang akan dijalani dan menjadi layanan transfer masyarakat sekitar lewat jasa layanan BRI Link. Unit BP-SPAMS Tirto Kencono, memenuhi kebutuhan air bersih masyarakat Kampung Seminai.

2. Unit Seminai Gemilang, menyediakan kebutuhan rumah tangga masyarakat Kampung Seminai, seperti barang-barang elektronik dan lain sebagainya

Organisasi perlu menetapkan jabatan beserta tugas pokok dan fungsi untuk menjalankan aktivitas bisnis dengan baik dan terstruktur. Struktur organisasi Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya terdiri dari penasehat, pelaksana operasional, pengawas, kepala unit usaha, staf bagian keuangan, administrasi, analisis kelayakan usaha, *debt collector*, dan lain sebagainya sesuai dengan kebutuhan unit usaha. Adapun uraian struktur-struktur organisasi BUMKam Seminai Jaya adalah sebagai berikut.

1. Penasehat

Dalam melaksanakan tugas memiliki kewajiban:

- a. Memberikan nasehat kepada Direktur dalam mengelola BUMKam;
- b. Memberikan saran dan pendapat mengenai masalah yang dianggap penting bagi pengelolaan BUMKam; dan
- c. Mengendalikan pelaksanaan kegiatan pengelolaan BUMKam Seminai Jaya.

2. Pelaksana Operasional

Dalam melaksanakan tugas memiliki kewajiban:

- a. Melaksanakan dan mengembangkan BUMKam Seminai Jaya agar menjadi lembaga yang melayani kebutuhan ekonomi dan/atau pelayanan umum masyarakat Kampung;
- b. menggali dan memanfaatkan potensi usaha ekonomi Kampung untuk meningkatkan Pendapatan Asli Kampung;
- c. Melakukan kerjasama dengan lembaga-lembaga perekonomian Kampung lainnya.

3. Pengawas

Pengawas dalam melaksanakan tugasnya mempunyai kewajiban menyelenggarakan Musyawarah/Rapat Umum untuk membahas kinerja BUMKam sekurang-kurangnya 1 (satu) tahun sekali.

4. Direktur

- a. Memimpin kegiatan pengelolaan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP);
- b. Menjalankan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP), sesuai ketentuan dalam Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga;
- c. Bertindak atas nama lembaga untuk mengadakan perjanjian kerjasama dengan pihak ketiga dalam pengembangan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP);

- d. Mewakili Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP), di dalam dan di luar pengadilan;
 - e. Memberikan laporan perkembangan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP) kepada masyarakat melalui musyawarah kampung setiap 6 (bulan) sekali;
 - f. Memberikan penjelasan kepada Penasihat mengenai persoalan yang menyangkut pengelolaan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP); dan
 - g. Melaporkan keadaan keuangan Unit Usaha Simpan Pinjam (Unit-USP) akhir tahun melalui musyawarah kampung Pertanggungjawaban.
5. Kepala Unit Usaha
- a. Membuat laporan Keuangan Unit Usaha dan disampaikan kepada Ketua;
 - b. Membuat dan menyampaikan progres kegiatan dalam bulan berjalan kepada Ketua;
 - c. Membuat laporan lisan maupun tulisan kepada Ketua tentang rencana kebijakan terhadap unit usaha;
 - d. Bersama dengan Ketua sebagai specimen tanda tangan pada bank yang disepakati, untuk rekening unit usaha, serta Surat Perjanjian Pemberian Kredit (SP2K);

- e. Menanda tangani Fakta Integritas yang menyangkut tentang sanksi apabila melakukan penyalahgunaan jabatan yang diluar kewenangan dan menimbulkan kerugian terhadap BUMKam dan penyelewengan dana diluar alur dan prosedur BUMKam.

6. Staf Keuangan

- a. Mencatat seluruh transaksi keuangan masuk maupun keluar pada buku kas harian dan ditutup setiap hari serta pada akhir bulan atau tutup buku;
- b. Membuat laporan keuangan secara sistematis akuntansi yang mencakup : Buku Kas Harian, Neraca Saldo, Laporan Rugi Laba, Neraca
- c. Menyimpan uang kas;
- d. Mengeluarkan uang untuk pengembangan usaha dan operasional lainnya yang diperintahkan oleh Kepala Unit dan/atau Ketua
- e. Melaporkan posisi kas harian kepada Kepala Unit dengan menunjukkan bukti fisik dan dibuat berita acara;
- f. Melaksanakan tugas-tugas lain yang ditugaskan oleh Ketua atau kepala unit yang berkenaan dengan BUMKam;
- g. Menanda tangani Fakta Integritas yang menyangkut tentang sanksi apabila melakukan penyalahgunaan jabatan yang diluar kewenangan dan menimbulkan kerugian terhadap BUMKam dan penyelewengan dana diluar alur dan prosedur BUMKam.

7. Staf Administrasi

- a. Merekap seluruh surat keluar dan masuk, dan membuat surat menyurat yang dibutuhkan;
- b. Membuat laporan secara kelembagaan atau progres perkembangan unit usaha;
- c. Melaksanakan tugas-tugas yang diberikan oleh Ketua atau Kepala Unit untuk kegiatan unit usaha;
- d. Melaksanakan tugas-tugas lain yang ditugaskan oleh Direktur atau kepala unit yang berkenaan dengan BUMKam;
- e. Menanda tangani Fakta Integritas yang menyangkut tentang sanksi apabila melakukan penyalahgunaan jabatan yang diluar kewenangan dan menimbulkan kerugian terhadap BUMKam dan penyelewengan dana diluar alur dan prosedur BUMKam.

8. Staf bidang Analisis Kelayakan Usaha

- a. Melakukan pemeriksaan administrasi dan kelengkapan dokumen proposal dari pemanfaat dalam mengajukan pinjaman kepada BUMKam;
- b. Melakukan penilaian kelayakan usulan dengan melakukan kunjungan lapangan meliputi:
 - i) Cek fisik kelayakan usaha (tempat usaha)
 - ii) Cek fisik kelayakan agunan

iii) Mencari informasi kepada masyarakat tentang pinjaman dengan pihak ketiga lainnya yang bersangkutan.

iv) Mencari informasi kepada masyarakat tentang karakter calon Peminjam

- c. Mengisi Formulir Verifikasi usulan saat kunjungan lapangan;
- d. Membuat rekomendasi awal hasil kunjungan lapangan;
- e. Melakukan umpan balik pada calon peminjam;
- f. Menyampaikan kepada Kepala Unit tentang rekomendasi analisis kelayakan usaha;
- g. Melaksanakan tugas-tugas lain yang ditugaskan oleh Ketua atau kepala unit yang berkenaan dengan BUMKam;
- h. Menanda tangani Fakta Integritas yang menyangkut tentang sanksi apabila melakukan penyalahgunaan jabatan yang diluar kewenangan dan menimbulkan kerugian terhadap BUMKam dan penyelewengan dana diluar alur dan prosedur BUMKam.



9. Staf bidang *Debt Collector* (Penagih)

- a. Melakukan tagihan kepada peminjam yang terlambat dalam pembayaran pinjaman;
- b. Melaksanakan tugas-tugas lain yang ditugaskan oleh Ketua atau kepala unit yang berkenaan dengan BUMKam;
- c. Menandatangani Fakta Integritas yang menyangkut tentang sanksi apabila melakukan penyalahgunaan jabatan yang diluar kewenangan dan menimbulkan kerugian terhadap BUMKam dan penyelewengan dana diluar alur dan prosedur BUMKam.

Dengan terstrukturanya organisasi, aktivitas bisnis yang dijalankan menjadi lebih efektif dan efisien, sehingga dapat memperoleh hasil yang maksimal untuk BUMKam Seminai Jaya. Aktivitas yang dilakukan oleh BUMKam Seminai Jaya adalah aktivitas yang telah dirancang di periode sebelumnya atau merupakan kegiatan rutin tahunan. Ada pula kegiatan yang dilakukan berdasarkan keadaan lingkungan. Adapun kegiatan yang dilakukan oleh BUMKam Seminai Jaya antara lain sebagai berikut.

- a. Menyalurkan pinjaman modal atau tambahan modal kepada masyarakat yang membutuhkan dan memenuhi persyaratan yang telah disediakan oleh BUMKam Seminai Jaya.
- b. Menjadi wadah masyarakat Kampung Seminai untuk menabung.
- c. Menyediakan kebutuhan rumah tangga dalam bentuk alat rumah tangga, barang elektronik, dan lain sebagainya.

- d. Memenuhi kebutuhan air bersih masyarakat Kampung Seminai lewat unit BP-SPAMS Tirto Kencana.
- e. Memberikan *doorprize* kepada masyarakat yang berkontribusi dengan sangat baik lewat pelunasan pinjaman yang disediakan oleh BUMKam Seminai Jaya.
- f. Menyediakan bantuan sosial untuk keluarga yang kurang mampu dan anak yatim piatu.
- g. Memberikan dana sumbangan pendidikan.
- h. Membuka uluran tangan dengan lebar bagi organisasi Kampung Seminai yang membutuhkan dana melalui pengajuan proposal kegiatan.

4.2 Hasil Penelitian dan Pembahasan

Mengacu pada uraian teoritis yang telah dijabarkan sebagai pedoman dalam penelitian, maka dapat dijelaskan hasil penelitian dan pembahasan terhadap penelitian yang dilakukan di Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya sebagai berikut.

4.2.1 Dasar Pencatatan

Basis *accrual* adalah dasar pencatatan yang diterapkan oleh BUMKam Seminai Jaya, yakni setiap terjadi transaksi dilakukan pencatatan meskipun kas belum diterima. Adapun bukti bahwa basis pencatatan BUMKam Seminai Jaya dilakukan dengan basis *accrual* ialah mencatat transaksi piutang usaha. Piutang

tersebut dilampirkan pada laporan perkembangan pinjaman modal kerja, konsumtif, dan pinjaman bisnis.

4.2.2 Proses Akuntansi

Proses akuntansi BUMKam Seminai Jaya dilakukan secara manual. Awalnya BUMKam Seminai Jaya mengumpulkan bukti-bukti transaksi. Kemudian mencatat transaksi harian yang terjadi ke dalam daftar uang masuk dan daftar uang keluar, jika transaksi tersebut dilakukan secara tunai. Sementara perlakuan transaksi non-tunai, disajikan dalam jurnal memorial. Untuk akun pendapatan dan beban, BUMKam Seminai Jaya mencatatnya pada buku memorial dan kemudian dilanjutkan membuat neraca percobaan.

Setelah menginput transaksi ke dalam neraca percobaan, BUMKam Seminai Jaya menyajikan laporan neraca saldo bulanan dan laporan laba rugi bulanan. Kemudian, laporan neraca saldo bulanan dan laporan laba rugi bulanan tersebut, disajikanlah laporan neraca saldo tahunan dan laporan laba rugi tahunan. Berdasarkan uraian siklus akuntansi yang dilakukan BUMKam Seminai Jaya, pihak terkait tidak menyajikan jurnal umum, buku besar, jurnal penyesuaian, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

4.2.3 Tahap Pencatatan

Adapun proses akuntansi yang dilakukan oleh BUMKam Seminai Jaya dimulai dari mengumpulkan bukti-bukti transaksi yang terjadi. Bukti-bukti yang

telah diterima kemudian disajikan ke buku kas harian untuk transaksi tunai. Sementara transaksi non-tunai yang terjadi dicatat dalam buku memorial (lampiran 25) dan menyajikannya ke dalam jurnal memorial (lampiran 26).

BUMKam Seminai Jaya mencatat transaksi tunai, seperti penerimaan kas yang masuk ke dalam catatan kas kecil. Agar lebih jelas, seharusnya transaksi tersebut disajikan ke dalam jurnal umum. Namun, BUMKam Seminai Jaya tidak menyajikan jurnal umum tersebut. Jurnal umum adalah jurnal yang digunakan untuk mencatat segala jenis transaksi yang terjadi pada periode waktu tertentu. Adapun jurnal umum yang dimaksud yakni seperti penjabaran berikut.

Tabel 4.1 Jurnal Umum Unit Simpan Pinjam

**Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya
Jurnal Umum Unit Simpan Pinjam
Periode Desember 2019**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
02/12/2019	Kas Piutang Pokok LPP PK - Abdullah, LC Piutang Bunga LPP PK - Abdullah, LC		1.112.000	767.000 345.000
03/12/2019	Kas Piutang Pokok LPP PK - Ahmat Mustolih Piutang Bunga LPP PK - Ahmat Mustolih		300.000	255.000 45.000
04/12/2019	Kas Tabungan Riana		200.000	200.000
05/12/2019	Kas Piutang Pokok LPP PK - Sigit Tri Hartadi Piutang Bunga LPP PK - Sigit Tri Hartadi		280.000	227.500 52.500

	Kas Piutang Pokok LPP PK - Nabiyah Piutang Bunga LPP PK – Nabiyah		240.000	195.000 45.000
15/12/2019	Piutang Pokok LPP PK – Rita Puspita Piutang Bunga LPP PK – Rita Puspita Pendapatan Jasa Pinjaman Konsumtif		3.000.000 540.000	3.540.000
17/12/2019	Piutang Pokok LPP PK – Mujiati Piutang Bunga LPP PK – Mujiati Pendapatan Jasa Pinjaman Konsumtif		3.000.000 540.000	3.540.000
31/12/2019	Beban Penyusutan Lemari Arsip Akm. Peny. Lemari Arsip		63.889	63.889
	Beban Penyusutan Printer Canon MP 287 Akm. Peny. Printer Canon MP 287		26.667	26.667

Sumber: Data Olahan

4.2.4 Tahap Penggolongan

Setelah melakukan penjurnalan, hal yang dilakukan selanjutnya pada tahap penggolongan ini ialah menyajikan buku besar. BUMKam Seminai Jaya tidak menyajikan buku besar dalam proses akuntansinya. Buku besar adalah buku yang memuat setiap transaksi yang disajikan dalam jurnal umum sesuai dengan jenis akunnya. Akun-akun di dalam buku besar dinilai secara terpisah. Adapun

contoh buku besar yang dapat disajikan oleh BUMKam Semina Jaya dapat dilihat sebagai berikut.

Tabel 4.2 Buku Besar Unit Simpan Pinjam

**Badan Usaha Milik Kampung Semina Jaya
Buku Besar Unit Simpan Pinjam
Periode 2019**

Nama akun: **Kas Kecil**

Kode

akun: **112**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des 02	Saldo awal LPP PK – Abdullah, LC		1.112.000		0 1.112.000
03	LPP PK – Ahmat Mustolih		300.000		1.412.000
05	LPP PK – Sigit Tri Hartadi		280.000		1.692.000
05	LPP PK – Nabiyah		240.000		1.932.000

Nama akun: **Piutang Pokok – Pinjaman Konsumtif (PK)**

Kode

akun: **132**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des 02	Saldo awal Angs. Pokok Abdullah LC			767.000	0 (767.000)
03	Angs. Pokok Ahmat Mustolih			255.000	(1.022.000)
05	Angs. Pokok Sigit Tri Hartadi			227.500	(1.249.500)
05	Angs. Pokok Nabiyah			195.000	(1.444.500)
15	Piutang Pokok Rita Puspita		3.000.000		1.555.500
17	Piutang Pokok Mujiati		3.000.000		4.555.500

Nama akun: **Piutang Bunga – Pinjaman Konsumtif (PK)**

Kode

akun: **132**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des 02	Saldo awal Angs. Bunga Abdullah LC			345.000	0 (345.000)
03	Angs. Bunga Ahmat Mustolih			45.000	(390.000)
05	Angs. Bunga Sigit Tri Hartadi			52.500	(442.500)
05	Angs. Bunga Nabiyah			45.000	(487.500)
15	Piutang Bunga Rita Puspita		540.000		52.500
17	Piutang Bunga Mujiati		540.000		592.500

Nama akun: **Akumulasi Penyusutan**

Kode

akun: **180**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des 31	Saldo awal Lemari Arsip			63.889	0 63.889
31	Printer Canon MP 287			26.667	90.556

Nama akun: **Pendapatan Jasa Pinjaman Konsumtif**

Kode

akun: **420**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des 15	Saldo awal Jasa Pinjaman Konsumtif				0
				3.540.000	3.450.000
17	Jasa Pinjaman Konsumtif			3.540.000	7.080.000

Nama akun: **Beban Penyusutan**

Kode

akun: **660**

Tgl	Keterangan	Ref	Debit (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
Des	Saldo awal				0
31	Lemari Arsip		63.889		63.889
31	Printer Canon MP287		26.667		90.556

Sumber: Data Olahan

4.2.5 Tahap Pengikhtisaran

Pada tahap ini, penyajian akuntansi yang dilakukan adalah neraca saldo sebelum penyesuaian dan jurnal penyesuaian. Neraca saldo sebelum penyesuaian disajikan untuk memastikan bahwa nilai buku besar yang *diposting* telah benar, tepatnya melalui keseimbangan atau *balance* saldo sisi debit dan kredit. Buku besar menjadi acuan sebagai dasar penyusunan neraca saldo sebelum penyesuaian. BUMKam Seminai Jaya menyajikan neraca saldo sebelum penyesuaian dengan nama neraca percobaan, sebagaimana yang ditampilkan sebagai berikut.

Gambar 4.1 Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian Unit Simpan Pinjam

LEMBAGA KEUANGAN DESA (LKD)	SALDO AWAL (Rp)		MUTASI (Rp)		SALDO AKHIR (Rp)	
	D	K	D	K	D	K
1 AKTIVA						
110 Kas		x				x
111 Kas Besar	5.543,246	x	785,445,320	544,507,750	246,480,816	x
112 Kas Kecil	167,722,078	x	785,394,662	844,172,145	108,944,595	x
113 Kas Pinjaman Mingguan	-	x	-	-	-	x
119 Transfer antar Kas	-	x	-	-	-	x
120 Bank	-	x	-	-	-	x
121 Bank BRI Rek UED	-	x	-	-	-	x
122 Bank BRI Rek SP	-	x	-	-	-	x
123 Bank Riau Kepri cab Siak	-	x	-	-	-	x
124 Bank Riau Kepri Rek Bumdes SJ	41,139	x	-	-	41,139	x
125 Bank Riau Kepri Rek SP Bumdes SJ	20,000	x	-	-	20,000	x
130 Piutang Usaha	-	x	-	-	-	x
131 Pinjaman Modal Kerja	5,683,752,500	x	465,000,000	635,364,000	5,513,388,500	x
132 Pinjaman Konsumtif	184,634,500	x	22,000,000	31,575,500	175,119,000	x
133 Pinjaman Danurak	-	x	-	-	-	x
134 Pinjaman Unit Jasa Layanan BRI Link	210,000,000	x	100,000,000	-	310,000,000	x
135 Pinjaman Unit Layanan Bunda Semina	15,000,000	x	-	-	15,000,000	x
136 Pinjaman Unit BP - SPAMS Tirta Kencana	5,837,000	x	-	820,000	5,017,000	x
137 Pinjaman Bisnis	130,000,000	x	95,000,000	100,000,000	125,000,000	x
150 Biaya dibayar dimuka	-	x	-	-	-	x
160 Aktiva Lain-lain	-	x	-	-	-	x
170 Aktiva Tetap	-	x	-	-	-	x
171 Tanah	-	x	-	-	-	x
172 Bangunan (Kantor BUMKampung Semina	122,399,250	x	-	-	122,399,250	x
173 Kendaraan	-	x	-	-	-	x
174 Meubel dan perabotan	20,660,000	x	-	-	20,660,000	x
175 inventaris Kantor	61,915,000	x	-	-	61,915,000	x
180 Ak. Penyusutan	(62,109,942)	x	-	1,929,303	(64,039,245)	x
2 HUTANG						
210 Hutang Usaha	x	-	-	-	x	-
211 Simpanan Pokok : 1256(L= 648, P=590; K	x	62,550,000	550,000	800,000	x	62,800,000
212 Simpanan Sukarela/Tabungan : 858 (x	4,646,948,100	396,581,000	615,793,000	x	4,866,160,100
213 Simpanan Wajib : 1404 (L=869; P=535)	x	69,000,000	-	1,200,000	x	70,200,000
220 Hutang Bank Jangka Pendek	x	-	-	-	x	-
230 Hutang Bunga	x	209,002,819	230,041,145	21,038,327	x	0
240 Hutang Lain-lain	x	-	-	-	x	-
250 Pendapatan di terima dimuka	x	-	-	-	x	-
260 Biaya Yang Masih Harus Dibayar	x	3,734,166	2,650,000	-	x	1,084,166
270 Hutang Pajak BUMDes Semina Jaya	-	15,431,114	-	1,852,875	-	17,283,989
3 MODAL						
310 Modal Dasar	x	-	-	-	x	-
311 Modal Desa	x	560,845,030	-	-	x	560,845,030
312 Modal SP desa	x	17,434,428	-	-	x	17,434,428
313 Modal UED Lama	x	-	-	-	x	-
320 Cadangan Modal	x	450,938,855	-	-	x	450,938,855
330 Laba tahun Lalu	-	-	-	-	-	-
340 Akum. laba sd bln berjalan	x	-	-	-	x	-
4 PENDAPATAN						
410 Jasa Pinjaman Modal kerja	x	1,453,695,000	-	144,540,000	x	1,598,235,000
420 Jasa Pinjaman Konsumtif	x	50,308,500	-	4,920,000	x	55,228,500
430 Jasa Pinjaman Bisnis	x	10,138,750	-	5,000,000	x	15,138,750
440 Bunga Bank	x	-	-	-	x	-
450 Denda	x	-	-	-	x	-
490 Provisi/pendapatan lain-lain	x	28,969,191	-	30,827,482	x	59,796,673
5 BEBAN BUNGA POKOK						
510 Beban Bunga Pinjaman	-	x	-	-	-	x
520 Beban Lain-lain	-	x	-	-	-	x
6 BEBAN USAHA						
610 Gaji dan Honor Direktur, staff dan Komi	751,961,000	x	74,770,750	-	826,731,750	x
620 Adm dan Umum	21,106,000	x	1,887,000	-	22,993,000	x
630 Transport	2,000,000	x	200,000	-	2,200,000	x
640 Beban Pajak BUMDes Semina Jaya	15,431,114	x	1,852,875	-	17,283,989	x
660 Penyusutan	20,522,477	x	1,929,303	-	22,451,781	x
670 Bunga Hutang	-	x	-	-	-	x
680 Adm dan Pajak Pendapatan Bunga Bank	-	x	-	-	-	x
690 Bunga Simp./Tab. Pemanfaat	222,500,589	x	21,038,327	-	243,538,916	x
JUMLAH NERACA	7,578,995,952	7,578,995,953	2,984,340,382	2,984,340,382	7,775,145,490	7,775,145,491

Sumber: Badan Usaha Milik Kampung Semina Jaya

Neraca saldo sebelum penyesuaian yang disajikan oleh BUMKam Seminai Jaya memiliki format yang berbeda dengan bentuk neraca saldo sebelum penyesuaian sebagaimana umumnya. Adapun bentuk neraca saldo sebelum penyesuaian yang seharusnya dicatat oleh BUMKam Seminai Jaya adalah sebagai berikut.

**Tabel 4.3 Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian Unit Simpan Pinjam
Badan Usaha Milik Kampung Seminai Jaya
Neraca Saldo Sebelum Penyesuaian Unit Simpan Pinjam
Periode 2019**

No. Akun	Keterangan	Debit (Rp)	Kredit (Rp)
111	Kas besar	246.480.816	
112	Kas kecil	108.944.595	
113	Kas pinjaman mingguan	-	-
119	Transfer antar kas	-	-
121	Bank BRI rek UED	-	-
122	Bank BRI rek SP	-	-
123	Bank Riau Kepri cab. Siak	-	-
124	Bank Riau Kepri rek Bumdes SJ	41.139	
125	Bank Riau Kepri rek SP Bumdes SJ	20.000	
131	Pinjaman Modal Kerja	5.513.388.500	
132	Pinjaman Konsumtif	175.119.000	
133	Pinjaman Darurat	-	-
134	Pinjaman Unit Jasa Layanan BRI Link	310.000.000	
135	Pinjaman Unit Kreasi Bunda Seminai	15.000.000	
136	Pinjaman Unit BP-SPAMS Tirto Kencono	5.017.000	
137	Pinjaman Bisnis	125.000.000	
150	Biaya dibayar dimuka	-	-
160	Aktiva lain-lain	-	-
171	Tanah	-	-
172	Bangunan (Kantor	122.399.250	

	BUMKampung Jaya)	Seminai		
173	Kendaraan		-	-
174	Meubel dan perabotan		20.660.000	
175	Inventaris kantor		61.915.000	
180	Akumulasi penyusutan			64.039.245
211	Simpanan Pokok			62.800.000
212	Simpanan sukarela/tabungan			4.866.160.100
213	Simpanan wajib			70.200.000
220	Hutang bank jangka pendek		-	-
230	Hutang bunga		-	-
240	Hutang lain-lain		-	-
250	Pendapatan diterima dimuka		-	-
260	Biaya yang masih harus dibayar			1.084.166
270	Hutang pajak BUMDes Seminai Jaya			17.283.989
310	Modal desa			560.845.030
312	Modal SP desa			17.434.428
313	Modal UED lama		-	-
320	Cadangan modal			450.938.855
330	Laba tahun lalu		-	-
340	Akumulasi laba sedang berjalan		-	-
410	Jasa Pinjaman Modal Kerja			1.598.235.000
420	Jasa Pinjaman Konsumtif			55.228.500
430	Jasa Pinjaman Bisnis			15.138.750
440	Bunga bank		-	-
450	Denda		-	-
490	Provisi/pendapata lain-lain			59.796.673
510	Beban bunga pinjaman		-	-
520	Beban lain-lain		-	-
610	Gaji dan honor direktur, staff, dan komisionaris		826.731.750	
620	Adm dan umum		22.993.000	
630	Transportasi		2.200.000	
640	Beban pajak BUMDes Seminai Jaya		17.283.989	
660	Penyusutan		22.451.781	
670	Bunga hutang		-	-
680	Adm dan pajak pendapatan		-	-

Cadangan Kerugian Piutang Rp 1.758.860

Beban Kerugian Piutang – LPP PK Rp 945.000

Cadangan Kerugian Piutang Rp 945.000

Untuk penyesuaian terhadap akun piutang tahun 2019, jurnal yang perlu dicatat oleh BUMKam Seminai Jaya adalah sebagai berikut.

Beban Kerugian Piutang – LPP MK Rp 55.133.885

Cadangan Kerugian Piutang Rp 55.133.885

Beban Kerugian Piutang – LPP PK Rp 1.751.190

Cadangan Kerugian Piutang Rp 1.751.19

Beban Kerugian Piutang – LPP PK Rp 1.250.000

Cadangan Kerugian Piutang Rp 1.250.00

Sumber: Data Olahan

Sementara jurnal penyesuaian untuk aset tetap, disajikan berdasarkan data inventaris yang diberi oleh BUMKam Seminai Jaya (lampiran 21). Adapun metode penyusutan aset BUMKam Seminai Jaya ialah *straight line methode* atau metode penyusutan garis lurus. Sebagai contoh, diambil transaksi pembelian Printer Canon MP 287 pada tanggal 13 September 2019 dengan umur ekonomis selama 3 tahun atau 36 bulan sebesar Rp960.000.

Penyusutan = (harga perolehan – nilai residu) / (masa manfaat)

= Rp960.000/36

= Rp26.667

Maka, jurnal penyesuaian untuk Printer Canon MP 287 pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut.

Beban Penyusutan Printer Canon MP 287	Rp106.668
Akm. Penyusutan Printer Canon MP 287	Rp106.668

4.2.6 Tahap Pelaporan

Pada tahap pelaporan, terdiri atas 5 (lima) laporan yang harus disajikan. Adapun laporan-laporan tersebut adalah laporan neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan perubahan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Laporan-laporan tersebut diuraikan sebagai berikut.

4.2.6.1 Laporan Laba Rugi

Berdasarkan SAK ETAP, laporan laba rugi menunjukkan pos-pos pendapatan dan beban yang diakui dalam satu periode kecuali SAK ETAP menyarankan lain. Dalam penyajian pos-pos di laporan laba rugi, entitas harus mengklasifikasikan akun-akun berdasarkan sifat atau fungsi beban tersebut. Begitu pula dengan posisi penempatan pendapatan, yaitu jasa pinjaman modal kerja, jasa pinjaman konsumtif, dan jasa pinjaman bisnis.

Format laporan laba rugi yang digunakan oleh Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Semina Jaya yakni *single step*, dimana seluruh akun-akun pendapatan digabungkan menjadi satu kemudian dijumlahkan dan akun-akun beban digabungkan menjadi satu kemudian dijumlahkan. Total dari akun pendapatan dan beban kemudian dikurangi, yang mana selisihnya merupakan bentuk laba atau rugi usaha.

Berdasarkan penjabaran di atas, dapat disimpulkan bahwa penyajian laporan laba rugi BUMKam Semina Jaya telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

4.2.6.2 Laporan Perubahan Ekuitas

Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Semina Jaya tidak menyajikan laporan perubahan ekuitas. Laporan Perubahan Ekuitas juga merupakan salah satu unsur laporan keuangan menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Dengan adanya laporan perubahan ekuitas dapat membantu BUMKam Semina Jaya dalam memantau aktivitas terkait laba/rugi bisnis, dampak jika terjadi perubahan kebijakan akuntansi, dan merekonsiliasi jumlah tercatat awal dan akhir periode dari unsur ekuitas. Berikut laporan perubahan ekuitas yang sebaiknya disajikan oleh BUMKam Semina Jaya.

Tabel 4.4 Format Laporan Perubahan Ekuitas

Modal awal x Januari 20xx	xxx
Laba bersih setelah pajak	xxx
	<hr/>
Prive	(xxx)
Modal akhir x Desember 20xx	<hr/> xxx

Mengacu pada format laporan perubahan ekuitas yang ditampilkan, maka dapat disajikan laporan perubahan ekuitas BUMKam Semina Jaya sebagai berikut.

Tabel 4.5 Laporan Perubahan Ekuitas Unit Simpan Pinjam

**Badan Usaha Milik Kampung Semnai Jaya
Unit Usaha Simpan Pinjam
Periode 2019**

Modal awal 1 Januari 2019	Rp 578.279.458
Cadangan modal	Rp 450.938.855
Laba bersih setelah pajak	Rp 593.199.488
	Rp 1.622.417.812
Prive	(0
)	
Modal akhir 31 Desember 2019	Rp 1.622.417.812

Sumber: Data Olahan

4.2.6.3 Laporan Neraca

Penyajian neraca BUMKam Semnai Jaya terdiri atas aktiva dan passiva. Aktiva (yang kini dikenal sebagai aset) terdiri atas aktiva dan aktiva tetap. Aktiva memuat akun kas besar, bank, tabungan unit usaha, piutang unit usaha, persediaan barang dagangan, biaya dibayar di muka, dan aktiva lain-lain. Sementara aktiva tetap terdiri atas aktiva tetap dan akumulasi penyusutan. BUMKam Semnai Jaya telah memisahkan pengelompokan aset lancar dan aset tetap.

Passiva (yang kini dikenal sebagai liabilitas) yang disajikan oleh BUMKam Semnai Jaya terdiri atas utang, utang jangka panjang, dan modal. BUMKam Semnai Jaya telah memisahkan utang jangka pendek dan utang jangka panjang dengan benar. Sementara itu, modal terdiri atas modal dasar, cadangan modal, laba tahun lalu, dan akumulasi laba yang sedang berjalan.

a. Kas Besar

Kas besar yang terdapat di dalam neraca BUMKam Semnai Jaya

merupakan dana yang digunakan untuk keperluan pengembangan entitas. Jumlah kas besar BUMKam Seminai Jaya pada periode 2019 sebesar Rp405.319.558 (lampiran 17). Berdasarkan keterangan di atas, disimpulkan bahwa penyajian kas telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

b. Bank

Bank merupakan salah satu akun yang disajikan di dalam aset lancar. Nominal simpanan di bank yang dimiliki oleh BUMKam Seminai Jaya pada periode 2019 berjumlah sebesar Rp389.857.007 (lampiran 17). Berdasarkan keterangan di atas, dapat disimpulkan bahwa penyajian bank telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

c. Piutang

Neraca yang disajikan oleh BUMKam Seminai Jaya (lampiran 17), terdapat akun piutang usaha sebesar Rp5.688.509.500, dengan jangka waktu pelunasan berdasar masing-masing ketentuan. Namun, setelah ditelusuri lagi, BUMKam Seminai Jaya tidak menyajikan akun cadangan kerugian piutang ke dalam neraca. Penghitungan terkait risiko pinjaman yang nilainya masing-masing sebesar 1% berdasarkan laporan perkembangan pinjaman modal kerja Rp55.133.885 (lampiran 24), laporan perkembangan pinjaman konsumtif Rp1.751.190 (lampiran 26), dan laporan perkembangan pinjaman bisnis Rp1.250.000 (lampiran 28). Jurnal untuk estimasi cadangan kerugian piutang dapat disajikan sebagai berikut.

Beban Kerugian Piutang

Rp58.135.075

Cadangan Kerugian Piutang

Rp58.135.075

Dengan dicantulkannya akun cadangan kerugian piutang, menjadi estimasi akan besarnya jumlah piutang yang tidak tertagih di periode berikutnya. Sehingga dapat membantu penyusunan rencana aktivitas bisnis pada periode selanjutnya. Berdasarkan uraian di atas, penyajian piutang BUMKam Seminai Jaya belum sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

d. Persediaan Barang Dagang

BUMKam Seminai Jaya melakukan pencatatan atas persediaan barang dagang di unit dagang jaya sejahtera dengan metode perpetual. Berdasarkan neraca yang disajikan (lampiran 17), nilai persediaan barang dagang pada periode 2019 sebesar Rp49.937.250. Berdasarkan penjabaran di atas, penyajian persediaan barang dagang BUMKam Seminai Jaya telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

e. Aset Tetap

Setelah menilai neraca BUMKam Seminai Jaya (lampiran 17), lalu menelusuri daftar inventaris (lampiran 20 dan lampiran 21), terdapat kesalahan dalam penilaian akun akumulasi penyusutan aset. Pada daftar aset dan inventaris tahun 2019, terdapat aset yang telah habis masa pakai atau umur ekonomisnya. BUMKam Seminai Jaya masih menyajikan nilai aset dan penyusutan aset tersebut ke dalam neraca. Untuk periode selanjutnya, perlu melakukan perbaikan dan jurnal koreksi terhadap nilai akumulasi agar nilai aset pada neraca bernilai

tidak terlalu rendah. Berdasarkan uraian yang telah dilakukan, penyajian aset tetap BUMKam Seminai Jaya belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

d. Utang

Neraca yang disajikan pada tahun 2019 (lampiran 17), BUMKam Seminai Jaya melaporkan total dari utang yang dimiliki adalah Rp5.352.238.788. Utang tersebut terdiri atas utang jangka pendek sebesar Rp5.334.954.799 dan utang jangka panjang Rp17.283.989. BUMKam Seminai Jaya telah memisahkan antara kewajiban jangka panjang dan kewajiban jangka pendek. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa penyajian utang BUMKam Seminai Jaya telah sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

e. Modal

Modal yang dilaporkan oleh BUMKam Seminai Jaya pada tahun 2019 (lampiran 17) adalah sebesar Rp1.790.300.503. Modal yang dilaporkan terdiri atas modal dasar Rp683.715.458, cadangan modal Rp490.535.384, dan akumulasi laba yang sedang berjalan Rp616.049.662. Berdasarkan uraian tersebut, BUMKam Seminai Jaya telah menyajikan modal sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum.

4.2.6.4 Laporan Arus Kas

Menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP), laporan arus kas merupakan komponen dari laporan

keuangan. Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya tidak membuat laporan arus kas periode yang telah lalu. Dengan dibuatnya laporan arus kas, BUMKam Seminai Jaya menyediakan informasi terkait aktivitas kas masuk dan kas keluar selama operasi bisnis berjalan. Berdasarkan uraian di atas, pencatatan akuntansi BUMKam Seminai Jaya belum sesuai dengan prinsip akuntansi berlaku umum.

4.2.6.5 Catatan atas Laporan Keuangan

Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya tidak menyajikan catatan atas laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan juga merupakan salah satu unsur laporan keuangan menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Catatan atas laporan keuangan menyajikan informasi yang lebih mendetail terkait kegiatan bisnis, seperti kebijakan-kebijakan akuntansi yang digunakan oleh BUMKam Seminai Jaya. Berdasarkan uraian di atas, pencatatan akuntansi BUMKam Seminai Jaya belum sesuai dengan prinsip akuntansi berlaku umum.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan oleh penulis pada Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya, dapat ditarik beberapa kesimpulan, yakni sebagai berikut.

1. Dasar pencatatan Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya Kecamatan Kerinci Kanan Kabupaten Siak berbasis *accrual*, yaitu pencatatan dilakukan ketika transaksi terjadi saat itu juga meski kas sudah atau belum diterima.
2. Jurnal umum, jurnal penyesuaian dan buku besar belum disajikan oleh BUMKam Seminai Jaya.
3. BUMKam Seminai Jaya belum membuat Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan.
4. Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya telah menyajikan Laporan Neraca dan Laporan Laba Rugi.
3. BUMKam Seminai Jaya belum menyajikan aset sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum karena mengakumulasikan nilai akumulasi penyusutan aset yang telah habis umur ekonomisnya.
4. Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Seminai Jaya belum membuat cadangan penghapusan piutang pada Laporan Neraca.

5. Penerapan akuntansi BUMKam Semina Jaya belum sesuai dengan Prinsip-Prinsip Akuntansi Berlaku Umum.

5.2 Saran

5.2.1 Pihak Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Semina Jaya

Berdasarkan kesimpulan yang telah diuraikan di atas, dapat diajukan beberapa saran untuk Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Semina Jaya, yakni sebagai berikut.

- a. Sebaiknya BUMKam Semina Jaya membuat jurnal umum, jurnal penyesuaian, dan buku besar agar memudahkan pihak BUMKam Semina Jaya dalam menilik informasi yang lebih detail lagi.
- b. Sebaiknya BUMKam Semina Jaya membuat Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan agar mengikuti prinsip akuntansi berlaku umum.
- c. Sebaiknya BUMKam Semina Jaya membuat akun cadangan kerugian piutang pada Laporan Neraca agar dapat mengestimasi pendapatan terkait pelunasan piutang di periode selanjutnya, sehingga dapat membuat keputusan terkait aktivitas bisnis yang lebih baik lagi.
- d. Sebaiknya BUMKam Semina Jaya tidak mengakumulasikan nilai akumulasi penyusutan aset yang telah habis umur ekonomisnya, sehingga nilai aset di Laporan Neraca tidak dinilai terlalu rendah.
- e. Sebaiknya Badan Usaha Milik Kampung (BUMKam) Semina

Jaya menerapkan akuntansi yang sesuai dengan Prinsip Akuntansi Berlaku Umum.

5.2.2 Peneliti Selanjutnya

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang ditujukan kepada peneliti selanjutnya, yakni sebagai berikut.

- a. Kepada peneliti selanjutnya diharapkan untuk mencari lebih banyak referensi terkait Badan Usaha Milik Desa terutama tentang penulisan laporan keuangan agar memudahkan peneliti dalam mengolah data dan menemukan permasalahan dengan lebih baik lagi, sehingga dapat membantu objek penelitian secara maksimal.
- b. Diharapkan peneliti selanjutnya untuk selalu mempersiapkan diri dalam menghadapi berbagai macam keadaan ketika melaksanakan penelitian, terutama di saat melakukan wawancara dengan narasumber. Kajilah lebih dalam lagi data yang telah diperoleh agar mendapat hasil yang maksimal dan diinginkan dari proses wawancara.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrianti, Defrida. 2016. *Analisis Penerapan Akuntansi Pada BUMDes (Badan Usaha Milik Desa) Bina Negeri Desa Gunung Sahilan Kecamatan Gunung Sahilan Kabupaten Kampar* (tidak dipublikasikan).
- Apip, Mohammad dan Dendy Saiful Akbar. 2016. *Pegantar Akuntansi 1*. Batam.
- Fitria, Dina. 2014. *Buku Pintar Akuntansi Untuk Orang Awam dan Pemula*. Jakarta: Laskar Aksara.
- Hery. 2015. *Pengantar Akuntansi Comprehensive Edition*. Jakarta: PT Grasindo.
- Gunawan, Imam. 2017. *Metode Penelitian Kualitatif: Teori dan Praktik*. Cetakan kelima. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mulyadi. 2016. *Sistem Informasi Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Prasetyo, Margo Saptowinarko dan Endang Wulandari. 2020. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: Penebar Media Pustaka.
- Ramadhan, M. Ilham. 2020. "Duh, Sumber Pertumbuhan Tetap Terkonsentrasi di Jawa dan Sumatera". *MediaIndonesia.com*.
<https://mediaindonesia.com/read/detail/287953-duh-sumber-pertumbuhan-tetap-terkonsentrasi-di-jawa-dan-sumatera>.
Diakses pada tanggal 03 September 2020.
- Saifudin, Muhammad. 2019. *Analisis Penerapan Akuntansi Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Sejahtera Desa Sungai Sirih Kecamatan Singingi Kabupaten Kuantan Singingi* (tidak dipublikasikan).
- Sastroatmodjo, Sunarno dan Eddy Purnairawan. 2021. *Pengantar Akuntansi*. Bandung: Media Sains Indonesia.
- Warren, Carl S; Jame M. Reeve, dan Jonathan E. Duchac. (2017). *Pengantar Akuntansi 1*. Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.
- Wijaya, David. 2018. *Badan Usaha Milik Desa*. Cetakan pertama. Yogyakarta:

Gava Media.

Zamzami, Faiz dan Nabella Duta Nusa. 2016. *Akuntansi Pengantar 1*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

Ikatan Akuntan Indonesia. 2016. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta.

Pemerintah Indonesia. 1945. Pembukaan Undang-Undang Dasar Republik Indonesia Tahun 1945, Alinea ke-4. Jakarta.

Pemerintah Indonesia. 2014. Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa. Bab I Ketentuan Umum, Pasal 1, Ayat 1 (Satu). Jakarta.

Pemerintah Indonesia. 2015. Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2015 Tentang Pendirian, Pengurusan Dan Pengelolaan, Dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa. Bagian Kelima, Alokasi Hasil Usaha BUM Desa, Pasal 26, Ayat 3 (tiga). Jakarta.

Pemerintah Indonesia. 2015. Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2015 Tentang Pendirian, Pengurusan Dan Pengelolaan, Dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa. Bagian Kedua, Organisasi Pengelola BUM Desa, Pasal 12, Ayat 3 (tiga). Jakarta.