

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI  
PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES)  
TAMANSARI MANDIRI KABUPATEN BOGOR**

**SKRIPSI**

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Ujian  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Akuntansi  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Oleh:

**LESTARI DURYAHATI**  
**NIM: 2421901806**



**JURUSAN AKUNTANSI**  
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI**  
**DEPOK**  
**2023**



JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI  
DEPOK

PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI  
PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES)  
TAMANSARI MANDIRI KABUPATEN BOGOR**

Oleh:

Nama : LESTARI DURYAHATI  
NIM : 2421901806  
Jurusan : Akuntansi

Telah Disetujui dan Disahkan di Depok Pada Tanggal 21 Agustus 2023

Dosen Pembimbing,

Krisna Sudjana, SE, MM

Menyetujui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak

Mengesahkan,  
Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI

Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH



JURUSAN AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI GICI  
DEPOK

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI  
PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES)  
TAMANSARI MANDIRI KABUPATEN BOGOR**

Oleh:

Nama : LESTARI DURYAHATI  
NIM : 2421901806  
Jurusan : Akuntansi

Telah Dipertahankan di Hadapan Sidang Tim Penguji Skripsi, Pada:

Hari : Senin  
Tanggal : 21 Agustus 2023  
Waktu : 13.00 – 14.20 WIB

DAN YANG BERSANGKUTAN DINYATAKAN LULUS

Tim Penguji Skripsi

Ketua : Wahjuny Djamaa, SE.Ak, M.Sc (  )

Anggota : Rizkison, SE.I, M.Si (  )

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

Israfil Munawarah, SE, M.Ak

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : LESTARI DURYAHATI  
NIM : 2421901806  
Jurusan : Akuntansi  
Nomor KTP : 3201315601000001  
Alamat : Kp. Calobak RT 002 RW 007 Desa Tamansari,  
Kecamatan Tamansari, Kabupaten Bogor

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul Analisis Penerapan Standar Akuntansi pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor ini merupakan hasil karya tulis saya sendiri dan bukan merupakan hasil karya orang lain (*plagiat*).
2. Memberikan ijin hak bebas Royalti Non-Eksklusif kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI untuk menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihformatkan, mengelola, mendistribusikan, dan mempublikasikan skripsi ini melalui internet dan atau media lain bagi kepentingan akademis baik dengan maupun tanpa sepengetahuan saya sebagai Peneliti.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan penuh rasa tanggung jawab dan saya bersedia menerima konsekuensi dalam bentuk apapun sesuai dengan aturan yang berlaku termasuk dicopot gelar kesarjanaan saya apabila dikemudian hari diketahui bahwa pernyataan ini tidak benar adanya.

Depok, 21 Agustus 2023

LESTARI DURYAHATI

## **ABSTRAK**

**LESTARI DURYAHATI. NIM 2421901806. Analisis Penerapan Standar Akuntansi pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor.**

---

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik merupakan standar akuntansi keuangan yang digunakan sebagai pedoman dalam penyusunan laporan keuangan bagi entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik. Penyusunan laporan keuangan BUMDes harus memperhatikan dengan sungguh-sungguh standar keuangan yang digunakan. Selaku badan usaha yang merupakan lembaga tanpa akuntabilitas publik, maka laporan keuangan BUMDes harus mengacu pada pedoman umum yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik atau yang sering disebut dengan istilah SAK ETAP.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui proses pencatatan keuangan pada BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor, dan untuk mengetahui kesesuaian penerapan standar akuntansi pada BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor dengan prinsip-prinsip akuntansi yang berlaku umum. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif, metode ini adalah metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat postpositivisme atau enterpretatif, digunakan untuk meneliti kondisi objek yang alamiah, dimana peneliti adalah instrumen kunci. Teknik pengumpulan data dilakukan secara triangulasi, salah satunya dengan cara observasi dan wawancara terhadap perangkat BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor belum sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku umum. Laporan keuangan yang disajikan hanya berupa kas harian, menggambarkan kas masuk dan kas keluar. Tidak menggambarkan posisi keuangan akhir periode dan tidak memberikan informasi tentang keuntungan atau kerugian entitas pada periode. Jika berpedoman pada SAK ETAP seharusnya laporan keuangan yang lengkap meliputi Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan Atas Laporan Keuangan yang berisi ringkasan kebijakan akuntansi yang signifikan dan informasi penjelasan lainnya. Pengakuan, pengukuran, dan penyajian laporan keuangan belum sepenuhnya menerapkan SAK ETAP dengan benar. Kendala-kendala dari BUMDes Tamansari Mandiri dalam menerapkan SAK ETAP dalam penyusunan laporan keuangannya yaitu rendahnya pemahaman perangkat BUMDes terhadap SAK ETAP, kurangnya sosialisasi kepada BUMDes terkait Laporan Keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP oleh Ikatan Akuntan Indonesia selaku pencetus pedoman standar ini.

**Kata Kunci : SAK ETAP, BUMDes, Laporan Keuangan.**

## ABSTRACT

**LESTARI DURYAHATI. NIM 2421901806. *Analysis of the Application of Accounting Standards to Village-Owned Enterprises (BUMDes) Tamansari Mandiri, Bogor Regency.***

---

*Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability are financial accounting standards used as guidelines in the preparation of financial reports for entities that do not have public accountability. The preparation of BUMDes financial reports must pay close attention to the financial standards used. As a business entity which is an institution without public accountability, BUMDes financial reports must refer to general guidelines, namely Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability or what is often referred to as SAK ETAP.*

*The purpose of this study was to determine the financial recording process at BUMDes Tamansari Mandiri Bogor Regency, and to determine the suitability of applying accounting standards at BUMDes Tamansari Mandiri Bogor Regency with generally accepted accounting principles. The research method used is descriptive qualitative method, this method is a research method based on postpositivism or enterpretive philosophy, used to examine the condition of natural objects, where the researcher is the key instrument. Data collection techniques were carried out by triangulation, one of which was by observing and interviewing BUMDes Tamansari Mandiri Bogor Regency officials.*

*The results showed that the financial statements of BUMDes Tamansari Mandiri Bogor Regency were not in accordance with generally accepted accounting standards. The financial reports presented are only in the form of daily cash, describing incoming and outgoing cash. Does not describe the financial position at the end of the period and does not provide information about the entity's profit or loss for the period. If guided by SAK ETAP, complete financial statements should include Statements of Financial Position, Profit and Loss Reports, Reports of Changes in Equity, Statements of Cash Flows, and Notes to Financial Statements which contain a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Recognition, measurement, and presentation of financial statements have not fully implemented SAK ETAP correctly. The constraints of BUMDes Tamansari Mandiri in implementing SAK ETAP in preparing their financial reports are the low understanding of BUMDes tools on SAK ETAP, lack of outreach to BUMDes regarding Financial Reports in accordance with SAK ETAP by the Indonesian Association of Accountants as the originator of these standard guidelines.*

**Keywords: SAK ETAP, BUMDes, Financial Reports.**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa Peneliti panjatkan karena berkat rahmat, taufik hidayah serta inayah-Nya, Peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam juga Peneliti haturkan untuk junjungan kita semua, Nabi Muhammad SAW dengan harapan kita semua mendapatkan syafaatnya di hari pembalasan nanti.

Penelitian dengan judul Analisis Penerapan Standar Akuntansi pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor ini disusun guna memenuhi persyaratan ujian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI. Alasan pemilihan judul tersebut karena peneliti ingin mengetahui bagaimana penerapan Standar Akuntansi pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor. Oleh sebab itu perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk mengetahui cara menganalisa mengenai penerapan Standar Akuntansi pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor sesuai dengan Standar Akuntansi yang berlaku umum.

Dalam proses penulisannya, tentunya Peneliti dibantu oleh banyak pihak. Oleh sebab itu pada kesempatan ini Peneliti mengucapkan terima kasih yang kepada:

1. Bapak H. Nurdin Rifa'i, SE., M.Sc., M.AP selaku Ketua Yayasan Nusa Jaya Depok yang telah berusaha untuk selalu mengembangkan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI ini dengan baik.
2. Ibu Prof. Dr. Sri Gambir Melati Hatta, SH selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah mengelola kampus dengan cukup baik.
3. Bapak Israfil Munawarah, SE, M.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang terus berusaha untuk memajukan Jurusan ini hingga kini telah mendapat Akreditasi B.
4. Bapak Krisna Sudjana, SE, MM, CPS, CT selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah dengan sabar bersedia membimbing dan mengarahkan Peneliti dari awal hingga Peneliti selesai menyusun skripsi.

5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI khususnya Jurusan Akuntansi yang tidak dapat Peneliti sebutkan satu persatu.
6. Staff dan Karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI yang telah melayani Peneliti dengan sepenuh hati.
7. Rekan-rekan mahasiswa Akuntansi angkatan 2019 yang telah bersama-sama Peneliti menjalani masa perkuliahan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi GICI selama empat tahun dengan penuh suka cita.
8. Bapak Indan Ahmad Iksan selaku Direktur BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor yang telah mengizinkan Peneliti melakukan penelitian.
9. Ayahanda Dudung Setiawan, serta Ibunda Suryati tersayang yang telah memberikan doa dan dukungan kepada Peneliti sehingga Peneliti dapat menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini dengan baik.
10. Adik tercinta Devi Cahyati yang senantiasa memberikan doa dan semangat kepada Peneliti dalam menjalankan proses perkuliahan.
11. Mahasiswa pemilik NIM 2421901831 yang telah memberikan doa dan dukungan kepada Peneliti selama proses perkuliahan dan penelitian ini berlangsung.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat Peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan yang luar biasa selama proses pembuatan skripsi ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak memerlukan penyempurnaan. Oleh sebab itu Peneliti selalu mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca semuanya. Harapannya dimasa yang akan datang nanti Peneliti mampu menulis dengan lebih baik lagi. Akhir kata sekali lagi Peneliti ucapkan terima kasih yang tidak terhingga dan semoga kita semua selalu diberikan kesuksesan. Amiin.

Depok, 21 Agustus 2023  
Peneliti,

LESTARI DURYAHATI  
NIM: 2421901806

## DAFTAR ISI

|                                                                                         |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| LEMBAR JUDUL .....                                                                      | i      |
| LEMBARAN PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN .....                                               | ii     |
| LEMBARAN SIDANG .....                                                                   | iii    |
| PERNYATAAN.....                                                                         | iv     |
| ABSTRAK .....                                                                           | v      |
| ABSTRACT .....                                                                          | vi     |
| KATA PENGANTAR .....                                                                    | vii    |
| DAFTAR ISI.....                                                                         | ix     |
| DAFTAR TABEL .....                                                                      | xi     |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                                     | xii    |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                                                    | xiii   |
| <br>BAB I    PENDAHULUAN.....                                                           | <br>1  |
| 1.1. Latar Belakang Masalah .....                                                       | 1      |
| 1.2. Identifikasi Masalah .....                                                         | 6      |
| 1.3. Batasan Masalah.....                                                               | 6      |
| 1.4. Rumusan Masalah .....                                                              | 7      |
| 1.5. Tujuan Penelitian.....                                                             | 7      |
| 1.6. Manfaat Penelitian.....                                                            | 7      |
| 1.7. Sistematika Penelitian .....                                                       | 8      |
| <br>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA.....                                                     | <br>9  |
| 2.1. Landasan Teori .....                                                               | 9      |
| 2.1.1. Analisis.....                                                                    | 9      |
| 2.1.2. Desa.....                                                                        | 9      |
| 2.1.3. Pemerintah Desa .....                                                            | 10     |
| 2.1.4. Pengelolaan Keuangan Desa .....                                                  | 12     |
| 2.1.5. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....                                             | 13     |
| 2.1.6. Akuntansi .....                                                                  | 16     |
| 2.1.7. Laporan Keuangan .....                                                           | 18     |
| 2.1.8. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik<br>(SAK ETAP)..... | 20     |
| 2.2. Penelitian Terdahulu.....                                                          | 22     |
| 2.3. Kerangka Konseptual .....                                                          | 25     |
| <br>BAB III    METODOLOGI PENELITIAN .....                                              | <br>26 |
| 3.1. Tempat dan Waktu Penelitian .....                                                  | 26     |
| 3.2. Jenis Penelitian .....                                                             | 26     |
| 3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....                                                | 27     |
| 3.3.1. Populasi.....                                                                    | 27     |
| 3.3.2. Sampel.....                                                                      | 27     |
| 3.4. Teknik Pengumpulan Data .....                                                      | 27     |

|                                                                                                                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.5. Definisi Operasional Variabel .....                                                                                                                                                       | 29 |
| 3.6. Teknik Analisis Data .....                                                                                                                                                                | 30 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                                                                                                                                                   | 31 |
| 4.1. Hasil Penelitian.....                                                                                                                                                                     | 31 |
| 4.1.1. Gambaran Umum Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....                                                                                                                                      | 31 |
| 4.1.2. Proses Pencatatan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)<br>Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor.....                                                                                    | 38 |
| 4.1.3. Kesesuaian Penerapan Standar Akuntansi pada Laporan Keuangan<br>Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari Mandiri Kabupaten<br>Bogor dengan Prinsip-Prinsip Akuntansi yang Berlaku Umum | 43 |
| 4.2. Pembahasan .....                                                                                                                                                                          | 66 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....                                                                                                                                                                  | 72 |
| 5.1. Simpulan.....                                                                                                                                                                             | 72 |
| 5.2. Saran .....                                                                                                                                                                               | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                                                                                                                                                           | 74 |
| LAMPIRAN.....                                                                                                                                                                                  | 79 |

## DAFTAR TABEL

|             |                                                                                                               |    |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1.  | Daftar BUMDes Kecamatan Tamansari Kabupaten Bogor .....                                                       | 5  |
| Tabel 2.1.  | Penelitian Terdahulu .....                                                                                    | 23 |
| Tabel 3.1.  | Jadwal Pelaksanaan Penelitian.....                                                                            | 26 |
| Tabel 3.2.  | Definisi Operasional Variabel.....                                                                            | 29 |
| Tabel 4.1.  | Pencatatan Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor pada Bulan Juni 2022.....                        | 38 |
| Tabel 4.2.  | Pencatatan Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor pada Bulan Juli 2022.....                        | 39 |
| Tabel 4.3.  | Pencatatan Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor pada Bulan Agustus 2022 .....                    | 40 |
| Tabel 4.4.  | Pencatatan Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor pada Bulan Oktober-Desember 2022.....            | 42 |
| Tabel 4.5.  | Jurnal Umum periode 31 Desember 2022.....                                                                     | 43 |
| Tabel 4.6.  | Buku Besar Periode 31 Desember 2022 .....                                                                     | 48 |
| Tabel 4.7.  | Neraca Saldo Periode 31 Desember 2022.....                                                                    | 52 |
| Tabel 4.8.  | Jurnal Penyesuaian Periode 31 Desember 2022 .....                                                             | 53 |
| Tabel 4.9.  | Laporan Posisi Keuangan Periode 31 Desember 2022 .....                                                        | 59 |
| Tabel 4.10. | Laporan Laba Rugi Periode 31 Desember 2022 .....                                                              | 61 |
| Tabel 4.11. | Laporan Perubahan Ekuitas Periode 31 Desember 2022 .....                                                      | 63 |
| Tabel 4.12. | Laporan Arus Kas Periode 31 Desember 2022.....                                                                | 64 |
| Tabel 4.13. | Catatan Atas Laporan Keuangan Periode 31 Desember 2022 .....                                                  | 66 |
| Tabel 4.14. | Perbandingan Pengakuan Akun Laporan Posisi Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP .....  | 66 |
| Tabel 4.15. | Perbandingan Pengukuran Akun Laporan Posisi Keuangan BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP ..... | 68 |
| Tabel 4.16. | Perbandingan Pengakuan Akun Laporan Laba Rugi BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP .....        | 69 |
| Tabel 4.17. | Perbandingan Pengukuran Akun Laporan Laba Rugi BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP .....       | 70 |
| Tabel 4.18. | Perbandingan Laporan Perubahan Ekuitas BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP .....               | 70 |
| Tabel 4.19. | Perbandingan Laporan Arus Kas BUMDes Tamansari Mandiri dengan Ketentuan SAK ETAP .....                        | 71 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 2.1. Kerangka Konseptual .....                                                                                                        | 25 |
| Gambar 4.1. Logo BUMDes Tamansari Mandiri Kabupaten Bogor .....                                                                              | 31 |
| Gambar 4.2 Struktur Organisasi Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Tamansari<br>Mandiri Desa Tamansari Kecamatan Tamansari Kabupaten Bogor ..... | 36 |
| Gambar 4.3. Setu Tamansari .....                                                                                                             | 36 |
| Gambar 4.4. <i>Cafe Lake Side</i> .....                                                                                                      | 37 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                               |     |
|-----------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1. Laporan Pemasukan Kedai .....     | 78  |
| Lampiran 2. Laporan Pengeluaran Kedai.....    | 79  |
| Lampiran 3. Hasil Wawancara.....              | 144 |
| Lampiran 4. Surat Keterangan Penelitian ..... | 145 |
| Lampiran 5. Kartu Bimbingan .....             | 146 |
| Lampiran 6. Daftar Riwayat Hidup.....         | 147 |