

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN  
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) TERHADAP  
PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BADAN USAHA MILIK DESA  
(BUMDES) SEMPU MANDIRI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna  
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
pada Program Studi Akuntansi



OLEH :

**SITA DEVI AYUNINGBUDI**

NPM : 19.1.02.01.0050

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

Skripsi oleh:

**SITA DEVI AYUNINGBUDI**

NPM : 19.1.02 01.0050

Judul:

**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN  
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) TERHADAP  
PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BADAN USAHA MILIK DESA  
(BUMDES) SEMPU MANDIRI**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada  
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: ..... 4-3-2024

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I,



Mar'atus Solikah, M.Ak.  
NIDN. 0709047405

Dosen Pembimbing II,



Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak.  
NIDN. 0716057

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi oleh:

**SITA DEVI AYUNINGBUDI**

NPM: 19.1.02.01.0050

Judul:

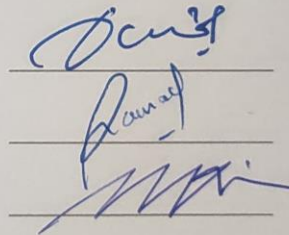
**ANALISIS PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN  
ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) TERHADAP  
PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN BADAN USAHA MILIK DESA  
(BUMDES) SEMPU MANDIRI**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNP Kediri  
Pada tanggal: .....

**Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan**

Panitia Penguji:

1. Ketua : Mar'atus Solikah, M.Ak.  
2. Penguji I : Badrus Zaman, M.Ak.  
3. Penguji II : Sigit Puji Winarko, M.Ak.



Mengetahui,  
Dekan FEB,



Dr. Anan Tohari, M.Si.  
NIDN. 0715078102

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Sita Devi Ayuningbudi  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/tgl. Lahir : Kediri, 12 Agustus 2000  
NPM : 19102010050  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau terdapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 10 Juli 2024

Yang Menyatakan



Sita Devi Ayuningbudi

NPM: 19102010050

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto :

“Tidak ada hal yang sia-sia dalam belajar karena ilmu akan bermanfaat pada waktunya dan jika Anda takut gagal, Anda tidak pantas untuk sukses!”

Saya menyelesaikan skripsi ini dengan banyak terima kasih. Segenap civitas akademika kampus UNP Kediri, dosen, pegawai, dan seluruh mahasiswa dan penulis UNP Kediri, serta teman-teman sekelas, adik tingkat dan kakak tingkat, Jurusan Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri.

## ABSTRAK

**Sita Devi Ayuningbudi:** Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Terhadap Penyajian Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Sempu Mandiri, Skripsi, Akuntansi, FEB UNP Kediri, 2024.

Kata Kunci: Penerapan, Laporan Keuangan, BUMDes, SAK ETAP

Latar belakang penelitian ini adalah pengelola BUMDes dan pemerintah desa belum memahami cara penyampaian laporan keuangan dengan menggunakan SAK ETAP sebagai pedoman. Laporan keuangan hendaknya dilampirkan pada SAK ETAP agar dapat lebih efektif dan efisien mencerminkan status keuangan perusahaan dan dapat diakses oleh pemangku kepentingan untuk pengambilan keputusan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana situasi pelaporan keuangan dan apakah penyajian laporan keuangan BUMDes Sempu Mandiri sudah sesuai dengan SAK ETAP yang berlaku umum. Dari temuan peneliti, peneliti menyimpulkan bahwa laporan pertanggungjawaban yang disusun oleh BUMDes tidak berdasarkan SAK ETAP. Laporan yang diberikan hanya buku kas dan laporan laba rugi. BUMDes tidak menyajikan neraca, laporan perubahan modal, atau lampiran laporan keuangan dalam laporan tahunannya, dan BUMDes di Sempu Mandiri kurang memiliki keahlian akuntansi. Dalam hal ini diharapkan BUMDes Sempu Mandiri dapat merekrut pegawai yang paham akuntansi serta mampu mengikuti pelatihan dan interaksi pelaporan keuangan untuk menyusun laporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya atas penyertaan-Nya proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Proposal skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Terhadap Penyajian Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Sempu Mandiri” merupakan rencana penelitian untuk penyusunan skripsi sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Saya ingin menggunakan kesempatan ini untuk menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan saya yang tulus kepada :

1. Zainal Afandi, S.Pd, M.Pd, Dr. selaku Rektor UNP PGRI Kediri yang selalu memberikan dorongan motivasi kepada mahasiswa.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si selaku Dekan UNP PGRI Kediri yang selalu memberikan dorongan motivasi kepada mahasiswanya.
3. Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak. selaku Kepala Program Studi Akuntansi UNP PGRI Kediri sekaligus dosen pembimbing dua dalam penyusunan Skripsi ini yang sudah memberikan masukan, dorongan, motivasi serta waktu yang telah diluangkan untuk membimbing penulis dengan sabar.
4. Mar'atus Solikah, M.Ak.. selaku Pembimbing satu dalam penyusunan Skripsi ini yang sudah memberikan masukan, dorongan, motivasi serta waktu yang telah diluangkan untuk membimbing penulis dengan sabar.
5. Bapak/Ibu Dosen UNP PGRI Kediri yang selama ini telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga dapat membantu saya dalam penyusunan Skripsi ini.

6. Kedua orang tua yang telah memberikan dukungan secara moril ataupun materiil serta doa yang dipanjatkannya.
7. Sahabat seperti keluarga saya, Arita dan Ellen yang telah mau direpotkan dalam segala hal dan memberikan bantuan dukungan serta semangat.

Saya memahami masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu saya menyambut baik masukan, kritik dan saran dari berbagai pihak. Akhir kata, semoga karya yang telah dilakukan dapat bermanfaat bagi semua orang, walaupun hanya setetes air di lautan.

Kediri, Juli 2024

**Sita Devi Ayuningbudi**  
NPM: 19.1.02.01.0050



## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	5
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>8</b>
A. Kajian Teori .....	8
1. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitass Publik.....	8

2.	Laporan Keuangan.....	14
3.	Pemerintah Desa.....	20
4.	Badan Usaha Milik Desa (BUMDes).....	23
B.	Penelitian Terdahulu .....	27
C.	Kerangka Berpikir.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>36</b>
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	36
1.	Pendekatan Penelitian .....	36
2.	Jenis Penelitian.....	36
B.	Kehadiran Peneliti.....	37
C.	Situs Penelitian.....	38
D.	Tahapan Penelitian .....	38
E.	Sumber Data dan Teknik Pemilihan Informan.....	40
F.	Prosedur Pengumpulan Data.....	42
G.	Teknik Analisis Data.....	43
H.	Uji Keabsahan Temuan .....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>47</b>
A.	Gambaran Umum Informan dan Deskripsi Situs Penelitian .....	47
1.	Gambaran Umum Informan .....	47
2.	Deskripsi Situs Penelitian.....	47
3.	Visi dan Misi BUMDes Sempu Mandiri.....	48

4. Lokasi BUMDes.....	49
5. Struktur Organisasi.....	50
B. Deskripsi Data Hasil Penelitian .....	53
1. Laporan Keuangan.....	53
C. Interpretasi dan Pembahasan .....	60
1. Laporan Keuangan BUMDes Sempu Mandiri Terhadap SAK ETAP ...	60
2. Penyajian Laporan Keuangan BUMDes Sempu Mandiri .....	62
3. Analisis Kesesuaian Laporan Keuangan BUMDes Sempu Mandiri .....	65
4. Interpretasi dan Pembahasan .....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>75</b>
A. Temuan.....	75
B. Implikasi.....	75
C. Rekomendasi .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>81</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Konsep .....	35
Gambar 4. 1 Lokasi BUMDes Sempu Mandiri.....	49
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi BUMDes Sempu Mandiri .....	53
Gambar 4. 3 Buku Kas BUMDes Sempu Mandiri.....	57
Gambar 4. 4 Laporan Laba/Rugi.....	58
Gambar 4. 5 Laporan Keuangan Buku Kas BUMDes Sempu Mandiri .....	60

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	31
---	----

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perkembangan perekonomian yang pesat saat ini telah menyebabkan pertumbuhan yang signifikan dalam dunia usaha Indonesia. Hal ini mendorong masyarakat untuk menerapkan berbagai inovasi untuk bersaing dan dengan demikian meningkatkan kesejahteraan mereka sendiri. Pemerintah desa berperan sebagai mediator dalam mengatur dan memenuhi kebutuhan masyarakat setempat. Pemerintah desa hendaknya melakukan upaya strategis untuk mendorong pertumbuhan ekonomi dengan memanfaatkan sebaik-baiknya sumber daya yang tersedia dan memanfaatkan berbagai potensi desa melalui pembentukan dan pengelolaan Badan Usaha Desa (BUMDes).

BUMDes merupakan badan ekonomi yang menerima modal komersial, yang seluruh usahanya dikuasai oleh warga desa. BUMDES dapat mengajukan pembiayaan modal kepada pihak eksternal seperti pemerintah desa dan pemangku kepentingan lainnya. Pendirian BUMDes masuk dalam peraturan desa dan dapat meningkatkan pendapatan awal desa (PAD). BUMDes harus berbeda dengan lembaga keuangan lainnya. Sebab keberadaan dan prestasi BUMDes harus mampu memberikan kontribusi nyata terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat desa.

Dalam membentuk BUMDes, pemerintah desa harus menyampaikan laporan keuangan yang transparan dan akuntabel sehingga mudah dipahami dan disajikan kepada berbagai pihak internal dan eksternal. Akuntansi memberikan laporan keuangan kepada pihak internal dan eksternal dan menjadi jantung pengambilan keputusan. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) telah menerbitkan standar terkait pelaporan keuangan yaitu Standar Akuntansi Keuangan (SAK) dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Akuntabel

Non Publik (SAK ETAP). Munculnya standar akuntansi ini diharapkan dapat memudahkan penyusunan laporan keuangan organisasi.

Laporan keuangan merupakan catatan data keuangan organisasi dalam satu periode fiskal, yang dapat digunakan untuk menilai posisi keuangan dan mengevaluasi perkembangan perusahaan, dan dimaksudkan untuk disajikan pada akhir periode, serta Laporan Pertanggungjawaban berbentuk korporasi. Menurut IAI (2018), "laporan keuangan diharapkan dapat disajikan dengan benar, begitu pula informasi yang terdapat pada lampiran laporan keuangan, sehingga berdampak signifikan bagi pengguna laporan keuangan berbasis SAK ETAP".

Penerapan SAK ETAP yang baik dan benar sangat bermanfaat dan dapat dipercaya oleh para pengguna laporan keuangan. Dalam SAK ETAP ditetapkan bahwa untuk penyajian laporan keuangan, laporan keuangan suatu entitas ekonomi terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, dan laporan perubahan modal, serta lampiran pada laporan keuangan. laporan keuangan tahunan. Artinya, seluruh komposisi laporan keuangan BUMDES harus sesuai dengan pedoman SAK ETAP.

Pada dasarnya akuntansi keuangan transaksi BUMDes tidak berbeda dengan akuntansi keuangan lembaga lain. BUMDes harus mampu melakukan akuntansi atau pencatatan yang dicatat atau disajikan berdasarkan transaksi yang dilakukan secara sistematis. Laporan keuangan berdasarkan standar SAK (SAK) dan peraturan yang berlaku saat ini menjadi acuan otoritas pengendali BUMDes. Berdasarkan hasil penelitian terdahulu, banyak BUMDes yang belum menerapkan SAK ETAP sebagai pedoman pelaporan keuangan.

Penelitian peneliti terdahulu tentang penerapan standar SAK ETAP antara lain Saputra, R.A (2019) dengan judul "Analisis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas (SAK ETAP) pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Cibodas".

Penelitian ini menyatakan bahwa pencatatan berbagai transaksi di BUMDESeS Ciboda tidak sesuai dengan SAK ETAP. BUMDes Cibodas menyajikan hanya satu jenis laporan keuangan yaitu laporan laba rugi, sedangkan menurut SAK ETAP ada lima jenis yaitu neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.

Pernyataan laporan kajian penerapan akuntansi oleh peneliti sebelumnya yaitu Kusriani, H (2020), “Analisis Penerapan SAK ETAP Dalam Laporan Keuangan BUMDes Desa Cinta Raja Kamboja”. Penelitian ini menunjukkan bahwa BUMDes Desa Cinta Raja di Kamboja belum menyadari pentingnya laporan keuangan yang lengkap dan terstandar. Penerapan akuntansi pada BUMDes yang berkaitan dengan SAK ETAP (2013) masih belum terlaksana di BUMDES karena terbatasnya kemampuan akuntansi para pengelola BUMDes, sehingga belum menerapkan proses akuntansi yang memadai. Hal ini disebabkan peran pemerintah dan perguruan tinggi dalam mendorong dan memfasilitasi praktik akuntansi BUMDes masih belum optimal.

Keahlian khusus yang dimiliki para anggota perangkat desa sangat mempengaruhi sektor keuangan, sehingga efektivitas laporan keuangan yang disajikan nantinya dapat tercapai. Keterampilan khusus merupakan keterampilan yang diperoleh dalam dunia pendidikan. Untuk mencapai tujuan dan hasil pelaporan ekonomi yang optimal harus didukung oleh perangkat desa yang memiliki potensi tersebut.

Beberapa penelitian tentang standar akuntansi oleh peneliti sebelumnya Afkarina, F.N dkk (2022) yang berjudul “Implementasi SAK ETAP Pada BUMDes Arum Jaya Desa Mandiri Jambearum Kecamatan Puger Kabupaten Jemberi”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa laporan keuangan harus disusun dalam lima bagian, namun BUMDes Arum Jaya Mandiri hanya dapat menyusun dua bagian laporan keuangan per tahun buku. Laporan keuangan BUMDESeS merupakan salah satu hal yang



wajib dimiliki BUMDEs jika ingin berhasil mengembangkan usahanya. Pembentukan BUMDes Pasal 12 ayat 3 Bab 3 menyebutkan bahwa penyelenggara atau pengurus berwenang menyusun laporan keuangan dua bulanan bagi seluruh perusahaan BUMDes, dan laporan keuangan yang disampaikan menunjukkan adanya permasalahan yang tidak dilakukan pelaporan optimal.

Penyampaian laporan tahunan BUMDes Sempu Mandiri. Kelima komponen laporan keuangan tersebut tidak menjadi dasar penyusunan SAK ETAP, dan pengelola BUMDes tidak memiliki informasi mengenai dampak penyajian laporan keuangan. Memastikan bahwa laporan keuangan yang disusun tidak sesuai dengan karakteristik laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP yang berlaku saat ini akan meningkatkan kualitas, relevansi dan kemutlakan laporan keuangan. Berdasarkan hal tersebut, peneliti memilih menggunakan metode kualitatif untuk mempelajari penerapan "Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Terhadap Penyajian Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Sempu Mandiri"

## **B. Fokus Penelitian**

Berdasarkan uraian konteks masalah di atas, maka dapat diketahui suatu permasalahan yang berkaitan dengan keterbatasan penelitian kualitatif dalam suatu penelitian berdasarkan data mana yang harus dipilih dan data mana yang penting. Penelitian kali ini fokus pada analisis masalah penerapan standar akuntansi (SAK-ETAP) dalam konteks pelaporan keuangan perusahaan di Desa Sempu Mandiri (BUMDes). Dimana peneliti ingin mengetahui syarat dan ketentuan penyampaian laporan keuangan pada BUMDes menurut SAK ETAP yang berlaku umum.

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang ada, maka dapat dirumuskan permasalahannya sebagai berikut :

1. Bagaimana laporan keuangan BUMDes Sempu Mandiri?
2. Seberapa tepatnya penyajian laporan keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Sempu Mandiri apakah sesuai dengan SAK ETAP yang berlaku umum?

### **D. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui laporan keuangan BUMDes Sempu Mandiri.
2. Untuk menganalisis kesesuaian penyajian laporan keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Sempu Mandiri apakah telah sesuai dengan SAK ETAP yang berlaku umum.

### **E. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi semua pihak:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Bagi Mahasiswa

Mahasiswa dapat menambah pengetahuan, wawasan, serta informasi mengenai analisis penerapan SAK ETAP terhadap penyajian laporan keuangan BUMDes.

- b. Bagi Perguruan Tinggi

Dari hasil karya tulis ini diharapkan menambah referensi untuk mahasiswa dalam melakukan penelitian akan datang.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi BUMDes Sempu Mandiri

Hasil penelitian ini diharapkan sebagai bahan masukan pada pimpinan BUMDes Sempu Mandiri, untuk mengevaluasi kebijakan yang ada dan akan dilaksanakan di masa mendatang.

b. Bagi Investor

Hasil penelitian ini diharapkan sebagai sarana pertimbangan investor sebelum investasi di BUMDes Sempu Mandiri.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afkarina, F.N., Probowulan, D. and Maharani, A. (2022) ‘Penerapan Sak Etap Pada Bumdes Arum Jaya Mandiri Desa Jambearum Kecamatan Puger Kabupaten Jember’, 1(5), pp. 1075–1081. Melalui <https://ulilalbabinstitute.com/index.php/JIM/article/view/190>
- Arwani, Agus, Akuntansi Perbankan Syariah: dari Teori ke Praktik (Adopsi IFRS), Yogyakarta: Dee Publish, 2016
- Bahri, Syaiful. (2016). pengantar akuntansi Edisi 4. CV. Andi Offset.
- Budiandru. (2018). Standar Akuntansi Keuangan Untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Volume 2, No.2. Melalui <https://journal.uhamka.ac.id/index.php/agregat/article/download/2090/652>
- Fahmi, Irham 2018. Analisis Laporan Keuangan. Bandung : Alfabeta
- Hariyani, D. S, 2016, Pengantar Akuntansi 1 (Teori & Praktik). Malang : Penerbit Aditya Media Publishing.
- Hasan Amir dan Gusnardi. 2020. Optimalisasi Pengelolaan Pendapatan Asli Desa dan Badan Usaha Milik Desa Dalam Meningkatkan Pembangunan Perekonomian. Taman Karya. Perum Putri Alam Permai I Blok C 12. Pekanbaru.
- <https://mpb.fkip.unri.ac.id/wpcontent/uploads/2020/06/Gusnardi-Buku-PAD-Bumdes.pdf>
- Hetika, & Mahmudah, N. (2017). Penerapan Akuntansi Dan Kesesuaiannya Dengan Sak Etap Pada Umkm Kota Tegal. Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis. Vol. 5, No. 2.Melalui <https://doi.org/10.30871/jaemb.v5i2.531>
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2018. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2018. Standar Akuntansi Keuangan (SAK). Jakarta : Penerbit Selemba Empat.
- Kasmir. 2019. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Pers.
- Martani, Dwi., Sylvia, Veronica Siregar., Ratna ,Wardhani., Aria, Farahmita., Edward, Tanujaya., Taufik, Hidayat. (2019). Akuntansi Keuangan Menengah. Jakarta: Salemba Empat.
- Nurhayati, C. (2018) Bumdes dan Kesejahteraan Masyarakat Desa. Jakarta. Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI. Melalui [https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/buku\\_tim/buku-tim-public-86.pdf](https://berkas.dpr.go.id/puslit/files/buku_tim/buku-tim-public-86.pdf)
- Pramitari, IGAA. Ketut, N., dan Si Luh P., Y.S 2020. Penerapan SAK ETAP pada unit jasa pengelolaan sampah BUMDes Desa Buduk. Vol. 6 No. 2 dalam ISAS Publishing. melalui <https://proceeding.isas.or.id/index.php/sentrinov/article/view/463/144>
- Raihan. (2017).Metode Penelitian. Jilid 1.Jakarta. Literasi Media Publishing. Melalui <http://juvriantocj-stuffs.blogspot.com/2021/08/metodologipenelitian-prof-dr-ir-raihan.html>
- Saputra Dian. 2021. “Analisis Penerapan Akuntansi Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) X Kecamatan Kelayang Kabupaten Indragiri Hulu”. VALUTA Vol. 7 No. 2 . melalui <https://journal.uir.ac.id/index.php/valuta/article/view/8014>

Sugiman. 2018. Pemerintah Desa. Binamulia Hukum. Fakultas Hukum Universitas Suryadarma. Vol. 7 No. 1.

Melalui <https://fhunkris.com/journal/index.php/binamulia/article/view/16>

Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif. Bandung: Alfabeta.

Undang- undang Nomor 32 Tahun 2004 Tentang Desa dan Pendirian BUMDes.

Melalui [https://www.dpr.go.id/dokjdih/document/uu/UU\\_2014\\_6.pdf](https://www.dpr.go.id/dokjdih/document/uu/UU_2014_6.pdf)

Di Undang- undang Nomor 4 Tahun 2015 Tentang Pendirian,Pengurusan,dan Pengelolaan BUMDes.

Melalui <https://ppidkemkominfo.files.wordpress.com/2016/08/pm-desa-no-4th-2015-tentang-pendirian-pengurusan-dan-pengelolaan-dan-pembubaran-badan-usaha-milik-desa.pdf>

Wiratna, Sujarweni. 2019. Akuntansi BUMDES (Badan Usaha Milik Desa). Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Yulianti, dyah N.A.. 2018 .Tata Kelola Badan Usaha Milik Desa (BUMDesa).Semarang. CV.Tigamedia Pratama. Melalui <https://idx.co.id/tentang-bei/tata-kelola-perusahaan/>