

## Literature Review : Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Di Indonesia

Anita Firnanda

Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

e-mail : [firmanda411@gmail.com](mailto:firmanda411@gmail.com)

**Abstract.** *This Literature Review aims to map research on the quality of BUMDes financial reports in Indonesia. This research method uses Literature Review (Data analysis by mapping 14 selected journals from 2018 to 2023 in the Google Scholar database. The results of this study indicate factors that affect the quality of local government financial reports in Indonesia, namely: The quality of financial statements, accounting understanding, village-owned enterprises, accounting information technology, training, education level and human resource competencies and employee performance. This study also shows that quality financial reports must be accountable and transparent. Financial reporting has a significant influence on the quality of financial reporting of village-owned enterprises in Indonesia.*

**Keywords:** *Financial reporting has a significant influence on the quality of financial statements,*

*accounting understanding, village-owned enterprises, accounting information technology, training, education level and human resource competencies and employee performance.*

**Abstrak.** *Tinjauan Pustaka ini bertujuan untuk memetakan penelitian terhadap kualitas laporan keuangan BUMDes di Indonesia. Metode penelitian ini menggunakan Literature Review (Analisis data dengan memetakan 14 jurnal terpilih pada tahun 2018 hingga 2023 pada database Google Scholar. Hasil penelitian ini menunjukkan faktor-faktor yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan pemerintah daerah di Indonesia, yaitu: Kualitas laporan keuangan, Pemahaman Akuntansi, Badan Usaha Milik Desa, Teknologi Informasi Akuntansi, Pelatihan, Tingkat Pendidikan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia serta Kinerja Pegawai. Penelitian ini juga menunjukkan bahwa laporan keuangan yang berkualitas harus akuntabel dan transparan. Pelaporan keuangan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kualitas keuangan. pelaporan badan usaha milik desa di Indonesia.*

**Kata Kunci :** *Pelaporan keuangan mempunyai pengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan,*

*pemahaman akuntansi, badan usaha milik desa, teknologi informasi akuntansi, pelatihan, tingkat pendidikan dan kompetensi sumber daya manusia serta kinerja pegawai.*

### PENDAHULUAN

Kemajuan perekonomian yang semakin pesat membuat peran akuntansi sangat dibutuhkan sebagai bantuan dalam mengkomunikasikan informasi mengenai transaksi keuangan. Informasi keuangan disusun untuk mempermudah para pihak internal maupun eksternal dalam pengambilan keputusan perusahaan. Penyusunan laporan keuangan setiap perusahaan sangatlah diperlukan tidak terkecuali pada BUMDes. Keberadaan BUMDes menjadi solusi sebagai penambahan pendapatan asli desa sehingga desa tidak hanya bergantung dari dana pemerintah saja. (Risal, et al, 2020)

Menurut Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 11 (2021), BUMDes adalah badan hukum yang didirikan oleh desa dan/atau bersama desa-desa guna mengelola usaha, memanfaatkan aset, mengembangkan investasi dan produktivitas, menyediakan jasa pelayanan, dan/atau menyediakan jenis usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat desa. Tujuan pelaporan keuangan pemerintah adalah untuk menyajikan informasi yang berguna untuk pengambilan keputusan serta menunjukkan akuntabilitas entitas pelaporan sumber daya yang dipercayakan (Walmi & Fatti, 2021).

Laporan keuangan sangat berarti dalam suatu lembaga pemerintahan maupun organisasi tertentu sebab bisa dipakai selaku acuan dalam memastikan sesuatu keberhasilan lembaga tersebut. Seluruh entitas telah diharuskan menyajikan laporan keuangan minimum per satu tahun sekali, baik entitas berskala besar ataupun entitas kecil sekelas Badan Usaha Milik Desa. Bumdes adalah bentuk usaha yang dikelola desa yang menyelenggarakan aktivitas bisnis dengan tujuan profit oriented sehingga desa bisa berdiri sendiri dengan menggunakan sumber daya yang dikelola dengan baik serta benar melalui perantara Bumdes. BUMDes menjadi salah satu harapan masyarakat untuk dapat meningkatkan kesejahteraannya. Melalui BUMDes diharapkan berbagai elemen masyarakat yang ada pada wilayah desa dapat tergerak untuk menggali potensi di wilayahnya.

BUMDes menerapkan SAK ETAP sebagai standar. Dibandingkan dengan standar akuntansi lainnya, SAK ETAP lebih cocok diterapkan dalam pengelolaan keuangan BUMDes karena selain lebih fleksibel dari beberapa aspek terlihat lebih ringan dan mudah dipergunakan. Kemajuan dibidang ekonomi tidak hanya diprioritaskan di wilayah perkotaan saja, namun juga mencakup pedesaan secara merata. Salah satu cara untuk mencapai pertumbuhan perekonomian pedesaan adalah melalui pertumbuhan usaha kecil desa. BUMDes selaku lembaga keuangan desa yang memenuhi kebutuhan usaha skala mikro wajib membuat laporan keuangan seluruh unit usaha secara transparan dan akuntabel pada setiap bulan. BUMDes juga wajib memberikan laporan perkembangan usahanya kepada masyarakat desa sekurang-kurangnya dua kali dalam satu tahun melalui musyawarah desa. Secara umum, banyak faktor yang mempengaruhi terhadap kualitas laporan keuangan. Untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan BUMDes terdapat beberapa faktor yang menentukan diantaranya adalah Tingkat Pendidikan, Pengalaman Kerja, Penggunaan teknologi Informasi dan Komitmen Organisasi. Laporan keuangan yang berkualitas tentunya akan dihasilkan oleh sumber daya.

## **METODE**

Metode penelitian ini menggunakan *Literature Review*. Menurut Snyder (2019) mengatakan *literature review* adalah sebuah metodologi penelitian yang bertujuan untuk mengumpulkan dan mengambil intisari dari penelitian sebelumnya serta menganalisis beberapa overview para ahli yang tertulis dalam. Proses pencarian artikel awal dilakukan pada portal Google Scholar. Subjek penelitian ini adalah Kualitas Laporan Keuangan Pada Badan Usaha Milik Desa. Berikut tahap dalam Literature Review pencarian data jurnal melalui Google Scholar, ditemukan 14 jurnal setelah itu dilakukan review dari ke 14 jurnal tersebut.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Pemilihan Artikel Atau Jurnal

Hasil pencarian artikel dengan kata kunci "Kualitas laporan keuangan,Pemahaman Akuntansi, BUMDes,Teknologi informasi akuntansi,pelatihan, tingkat pendidikan dan Kompetensi sumber daya manusia ,kinerja karyawan" di Google Scholar diperoleh 1.560 artikel dari sumber yang mencari artikel tentang kualitas pelaporan keuangan BUMDes di database Google Scholar. Sebagian besar penelitian didasarkan pada penelitian serupa dengan menggunakan variabel yang berbeda (Yuhertiana, 2015) yang mempengaruhi kualitas laporan keuangan BUMDES.kemudian dari hasil tersebut. dipilih artikel yang sesuai dengan kebutuhan penelitian yaitu sebanyak 14 artikel yang sesuai dengan topik dari berbagai sumber database online, tahun terbit, metode penelitian yang digunakan dan sub topik yang membahas tentang Kualitas laporan keuangan, Pemahaman Akuntansi,Bumdes,Teknologi informasi akuntansi,pelatihan, tingkat pendidikan dan Kompetensi sumber daya manusia dan kinerja karyawan.

### Klasifikasi Artikel

Terdapat peningkatan publikasi artikel setiap tahunnya yang dapat diamati dari meningkatnya jumlah publikasi artikel Kualitas Laporan Keuangan BUMDes tentang Kualitas laporan keuangan,Pemahaman Akuntansi,Bumdes,Teknologi informasi akuntansi,pelatihan, tingkat pendidikan dan Kompetensi sumber daya manusia dan kinerja karyawan dari tahun 2018 sampai dengan tahun 2023 seperti yang terlihat pada Tabel berikut:

Tabel 1.Klasifikasi artikel pada tahun penerbitan

Tahun	Jumlah
2018	1
2020	2
2021	4
2022	5
2023	2
Jumlah	14

Kualitas laporan keuangan,Pemahaman Akuntansi,Bumdes,Teknologi informasi akuntansi,pelatihan, tingkat pendidikan ,Kompetensi sumber daya manusia , dan kinerja karyawan pada sumber database online Google Scholar dengan topik yang serupa tersebar sangat beragam.

Tabel 2. Klasifikasi artikel pada tahun penerbitan.

<b>Sumber Online</b>	
1	KAJIAN AKUNTANSI Universitas Islam Bandung Volume 22 No.1 Maret 2021
2	Journal of Technopreneurship on Economics and Business Review Vol. 1, No.2, 2020
3	JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, Vol: 9 No: 3 Tahun 2018
4	Borobudur Accounting Review Vol. 1 No. 1 (2021)
5	Jurnal Pengabdian Untuk Mu NegeRI Vol.4 No.2, November 2020
6	Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah Volume 2 Nomor 6, Desember 2022
7	Jurnal Manajemen dan Keuangan Volume: 9 No: 2 Tahun 2021
8	Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan Volume 5, Number 1, 2022
9	Vol.11 No. 1 Tahun 2022
10	Riset & Jurnal Akuntansi Volume 6 Nomor 3, Juli 2022
11	JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, Vol : 12 No : 02 Tahun 2021
12	Hita Akuntansi dan Keuangan Universitas Hindu Indonesia Edisi April 2023
13	Seiko Jurnal Manajemen dan Bisnis 5(2),2022
14	Welfare Jurnal Pengabdian Masyarakat Volume 1, Issue 1, 2023
	Jumlah
	14

Desa menurut Undang-Undang No. 6 Tahun 2014 adalah desa dan desa adat atau yang disebut dengan nama lain, selanjutnya disebut desa, adalah kesatuan hukum masyarakat yang mempunyai batas wilayah yang mempunyai kekuasaan 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 (Yuliansyah & Rusmianto, 2015) **Menurut Supripto, at, al (2021: 7)**, Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) merupakan institusi yang dibentuk oleh pemerintah desa serta masyarakat mengelola institusi tersebut berdasarkan kebutuhan dan ekonomi desa. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) dibentuk berlandaskan atas peraturan perundang-undang yang berlaku atas kesepakatan antar masyarakat desa. Tujuan utama didirikan BUMDes adalah meningkatkan perekonomian masyarakat desa, meningkatkan pendapatan masyarakat desa, mengoptimalkan potensi sumber daya alam untuk kebutuhan masyarakat dan menjadi alat pemerataan dan pertumbuhan ekonomi desa.

### **Penggunaan Teknologi Informasi**

Penggunaan teknologi informasi merupakan seperangkat sistem ciptaan manusia yang dibuat khusus untuk mempermudah aktivitas manusia dalam proses penyebaran informasi, dengan lebih cepat dan dapat tersebar dengan luas, serta data yang ada bisa tersimpan lebih aman. Teknologi informasi merupakan hasil kombinasi dari sistem komputer dengan telekomunikasi. Penggunaan teknologi informasi dalam akuntansi akan memudahkan karyawan dalam proses penyusunan laporan keuangan dimana seluruh data akan terinput rapi sehingga keakuratan dari data yang ada dapat dipertanggung jawabkan hasilnya.

### **Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan**

Pelatihan penyusunan laporan keuangan adalah sebuah proses yg dilakukan buat membantu meningkatkan kemampuan seseorang pada hal menyusun sebuah laporan keuangan. Kegiatan pelatihan nantinya akan membantu seseorang lebih mahir dalam menyusun laporan sehingga hambatan dalam penyusunan laporan keuangan dapat dihindari dengan baik.

### **Pengalaman Kerja**

Pengalaman kerja adalah rangkaian proses belajar yang bisa membentuk pola perilaku menjadi lebih baik. Pengalaman artinya hal yang sudah dilalui, sedangkan kerja artinya bertindak melakukan sesuatu untuk mendapatkan hasil.

### **Kualitas Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disusun dengan tujuan sebagai penyedia informasi tentang kedudukan keuangan, kinerja dari keuangan perusahaan, maupun sebagai wujud pelaporan arus kas yang bisa bermanfaat bagi pihak pengguna dalam proses pengambilan keputusan tertentu didalam perusahaan. Laporan keuangan dapat dikatakan lengkap apabila terdiri dari unsur neraca, ada laporan laba rugi, terdapat laporan perubahan modal, arus kas, serta catatan lain yang berkaitan dengan keuangan perusahaan.

## **KESIMPULAN**

Berdasarkan literature Review dari 14 Jurnal bahwa kualitas laporan keuangan BUMDes hasil bahwa Kualitas laporan keuangan, Pemahaman Akuntansi, Bumdes, Teknologi informasi akuntansi, pelatihan, tingkat pendidikan dan Kompetensi sumber daya manusia dan kinerja karyawan memberikan manfaat bagi pengguna laporan keuangan, kualitas laporan keuangan pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) sangat penting untuk memastikan transparansi, akuntabilitas, dan keberlanjutan keuangan. Laporan keuangan yang baik akan membantu BUMDes dalam mengambil keputusan yang tepat, menarik investasi, dan membangun kepercayaan dengan para pemangku kepentingan. Dengan kualitas laporan keuangan yang tinggi, BUMDes dapat lebih efektif dalam mengelola sumber daya dan mencapai tujuan jangka panjangnya. Penelitian selanjutnya dapat memperluas kriteria sampel serta dapat menambahkan faktor-faktor yang dapat berpengaruh terhadap kualitas laporan keuangan BUMDes seperti penerapan SAK ETAP

## DAFTAR PUSTAKA

- Khusaini,A.K.,Kaukab,M.E.&Nugroho,A.F.(2022) Kualitas Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa  
*Jurnal Akuntansi,Manajemen & Perbankan Syariah* Vol.2 No.6 Desember.
- Nanda,A.K.dan Novi,K.(2022) Pengaruh kompetensi sumber daya manusia dan pemanfaatan teknologi informasi terhadap kualitas laporan keuangan bumdes di wilayah Kecamatan Karangrejo  
*Fair Value:Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*,Vol.5 No.1.
- Parmin.I.& Fitria.S.(2020) Pengaruh Kompetensi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDES.*Journal of Technopreneurship on Economics and Business Review*.vol,No.2,.
- Posi,S.H.,Dan Putra,S.P.A.M(2021) Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi Dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan Bumdes Berdasarkan Sak Etap  
*Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*,Vol.12 No.2
- Riyadi,W.,Rahmayani,M.W.,Ginanjari, Y.(2021) Identifikasi Kualitas Laporan Keuangan Melalui Pemanfaatan Sistem Informasi Dan Pemahaman Akuntansi Badan Usaha Milik Desa Di Kabupaten Majalengka.*Kajian Akuntansi*, Volume 22 No.1 Maret
- Ratmasari,D.I.,Yuliani,N.L.& Purwantini,A.H(2021)Kualitas Laporan keuangan BUMDES dan faktor yang mempengaruhinya.*Borobudur Accounting Review*,Vol.1 No.1
- Rahmawati dan Nur,V.P.(2022) Pengaruh Intellectual Capital, Sistem Pengelolaan Keuangan dan Pemahaman Akuntansi terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDes.*SEIKO.Journal of Management & Business*.5(2).
- Risnawati,N.P.E.,Sumadi,N.K.,&Wati,N.W.A.E.(2023) Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi, Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan, Dan Pengalaman Kerja Terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDes Se – Kecamatan Marga.Hita Akuntansi dan Keuangan,Universitas Hindu Indonesia.
- Suryatimur,K.P.,Khotijah,S.A.&Prasetyanto,P.K.(2020) Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan pada BUMDes Desa Balesari.*Jurnal Pengabdian Untuk Mu Negeri* Vol,4 No,2 November.
- Walmi,S.Dan Fatti,C.(2021) Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Bumdes Kecamatan Pasir Penyus Kabupaten Indragiri Hulu.Sutanist:*Jurnal Manajemen dan Keuangan* Vol.9 No.2.
- Zulkarnain,SE.,M.Ak.Dan Dessy,K.D,SE.,M.Ak(2022) Determinan Kualitas Laporan Keuangan Pada Bumdes Di Kecamatan Rambah.Vol.11 No.1