

## **BAB VI**

### **PENUTUP**

#### **6.1 Kesimpulan**

Berdasarkan unsur-unsur Pengendalian Internal disimpulkan bahwa:

##### **1. Lingkungan Pengendalian (Control Environment) Terkait dengan Pengeluaran Kas**

a. Integritas dan Nilai Etika

Dalam lingkungan pengendalian para pengurus BUMDes Baumata Barat Jaya harus menjalin hubungan yang baik terutama dalam hal komunikasi dengan manajemen harus menekan pentingnya pengendalian dan mendorong karyawan untuk mematuhi kebijakan-kebijakan pengendalian sehingga dapat menciptakan lingkungan pengendalian yang efektif dalam pengelolaan BUMDes Baumata Barat Jaya.

b. Terhadap Kompetensi Bumdes Baumata Barat Jaya Sendiri sudah adanya bagan/alur pembagian tugas pengurus Bumdes dimana ada tugas Ketua, Bendahara dan Sekretaris. Di Bumdes Baumata Barat Jaya juga mempunyai syarat pendidikan untuk pengurus Bumdes dimana yang menjadi pengurus itu minimal memiliki ijazah sarjana.

c. Gaya Operasi dan Filosofi Manajemen, di Bumdes Baumata Barat jaya juga melalui aktivitasnya dimana manajemen harus memberi sinyal yang jelas tentang pentingnya pengendalian internal dan bagaimana gambaran kepada auditor terhadap pengendalian internal.

- d. Struktur Organisasi dalam hal ini di Bumdes Baumata Barat sendiri diimana pegawai memiliki tugas dan tanggung jawab masing-masing.
- e. Tanggung Jawab dan Wewenang, di BUMDes Baumata Barat sendiri sudah menetapkan susunan manajemnya supaya ada tahapan pengawasan pelaporan yang dilakukan oleh setiap unit.
- f. Kebijakan dan Praktek Sumber Daya Manusia (SDM) di Bumdes Baumata Barat Jaya pelaksanaan tugas dan Tanggungjawabnya masih kurang optimal dalam mengelola dan mengembangkan BUMDes.
- g. Kegiatan Pengawasan, di Bumdes Baumata Barat sendiri sudah adanya pengawasan kegiatan dalam mengelola usaha, dimana mereka telah merencanakan unit-unit usaha yang mereka jalankan seperti: unit usaha pinjaman modal, unit usaha pertanian, unit usaha perdagangan dan unit usaha perikanan.

## **2. Penilaian Risiko (Risk Assesment) Terkait dengan Pengeluaran Kas**

- a. Penetapan Tujuan Organisasi dalam Bumdes Baumata Barat Jaya juga sudah menentukan Visi dan Misi diimana setiap petugas pengurus unit-unit usaha dilakukan dalam jangka waktu yang panjang.
- b. Identifikasi Risiko Bumdes Bauamata Barat Jaya mengalami risiko salah pencatatan dan risiko salah pemberian pinjaman, risiko ini

menyebabkan adanya perubahan pencatatan dari cara manual ke pencatatan komputerisasi.

- c. Mengelola Risiko Akibat Perubahan Bumdes Baumata Barat Jaya tidak memukiri beberapa faktor yang ada berasal pula dari dalam Bumdes yang memiliki pencatatan yang masih manual sehingga sangat mudah bagi karyawan untuk melakukan kecurangan dalam hal yang salah pemberian pinjaman kepada nasabah yang mengajukan pinjaman.

### **3. Prosedur Pengendalian Terkait dengan Pengeluaran Kas**

- a. Penggunaan wewenang secara tetap untuk melakukan suatu kegiatan atau transaksi. Di Bumdes Baumata Barat Jaya sudah mengatur pembagian wewenang untuk otorisasi atas terlaksananya setiap melakukan transaksi guna untuk membatasi aktivitas transaksi hanya pada orang-orang yang terpilih seperti : ketua, bendahara dan sekretaris.
- b. Pembagian Tugas, di Bumdes Baumata Barat Jaya juga sudah melakukan pemisahan tugas dan tanggung jawab antara tugas ketua, tugas bendahara dan tugas sekretaris.
- c. Pembuatan dan penggunaan dokumen dan catatan yang memadai, di Bumdes Baumata Barat Jaya sudah mengikuti prosedur harus mencakup perancangan dan penggunaan dokumen dan catatan yang memadai untuk membantu meyakinkan adanya pencatatan transaksi dan kejadian secara memadai untuk menghasilkan informasi yang

teliti dan dapat dipercaya mengenai kekayaan, utang, pendapatan dan biaya dalam mengelola unit usaha Bumdes.

#### **4. Adanya Pemantauan (Monitoring) Terkait dengan Pengeluaran Kas BUMDes**

- a. Pemantauan Berkelanjutan Bumdes Baumata Barat Jaya memiliki dewan pengawas yang akan melakukan evaluasi baik secara langsung saat transaksi terjadi maupun terpisah dan transaksi. Dewan pengawas akan memeriksa pelaporan dan transaksi yang ada didalam Bumdes sesuai dengan komponen pengendalian internal yang ada.
- b. Evaluasi Terpisah Dewan pengawas Bumdes Baumata Barat Jaya akan memaparkan apabila menemukan kekurangan yang terjadi didalam Bumdes.
- c. Penyelesaian Hasil Audit di BUMDes Bauamata Barat sendiri belum pernah melakukan pengauditan sama sekali.

#### **5. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication) Terkait dengan Pengeluaran Kas**

- a. Informasi dalam Bumdes Baumata Barat Jaya sangat dibutuhkan dimana setiap kali ada pertemuan menyangkut Bumdes ada pemberitahuan di papan pengumuman depan kantor desa.
- b. Komunikasi sangatlah penting bagi Bumdes Baumata Barat Jaya guna unuk mengetahui apasaja kegiatan dalam Bumdes, contohnya komunikasi melalui papan pengumuman maupun telepon gengam.

c. Bentuk alat komunikasi yang digunakan di Bumdes Baumata Barat seperti telepon gengam, contohnya pemberitahuan melalui situs internet group WA, group Facebook maupun papan pengumuman.

## **6.2 Saran**

### **1. Bagi Pemerintah Desa dan Pengelolaan Bumdes**

Pemerintah Desa dan Pengelola BUMDes diharapkan supaya lebih meningkatkan partisipasinya secara aktif dan mendorong diterapkannya upayah yang lebih strategis dalam menjalankan unit-unit usaha BUMDes, antara lain dengan mengadakan pelatihan kepada seluruh pengelola BUMDes agar tujuan dari BUMDes dapat dicapai secara lebih maksimal sehingga terciptanya kesejahteraan masyarakat yang merata.

### **2. Bagi Pemerintah Pusat**

Pemerintah pusat diharapkan supaya terus menjalankan kebijakan BUMDes ini dan memberikan pengawasan serta pelatihan bagi desa-desa dan tetap mengacu kesejahteraan masyarakat desa. Kebijakan seperti inilah yang lebih efektif diterapkan ditingkat desa, lembaga usaha ekonomi yang berbadan hukum yang dikelola seluruh oleh masyarakat desa dan hasilnya untuk masyarakat itu sendiri.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anastasia Diana dan Lilis Setiawati 2012;82 “*Sistem Informasi Akuntansi*” Edisi Pertama, Yogyakarta; Andi
- Chintary, V.Q dan Lestari, A.W. 2016. Peran Pemerintah Desa dalam Mengelola Badan Usaha Milik Desa (BUMDES), JISIP: Jurnal Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, ISSN. 2442-6962, Vol. 5, No. 2.
- Carter Jimmy, 2020. Sistem Akuntansi Penerimaan dan Pengeluaran Kas pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Rumbio Kecamatan Kampar. UIN Suska, Pekanbaru– Riau
- Gede.G, Edy.S, Putu.D, (2017), Fenomena Rangkap Jabatan dalam Mengelola Keuangan Badan Usaha Milik Desa ( BUMDES) Vol, 8 No:2
- Ika, K, Erika C, Bella D, (2020), Pengendalian Internal Siklus Pengeluaran Kas Bumdes, Asung Daya, Kabupaten Semarang, Jurnal Universitas Kristen Satya Wacana, P-ISSN: 2722-9270, Volume, 1 No.1.
- Katwa, Andi Haidar (2018) Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Negara Kabupaten Jember, Bali
- Komite SASP Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), (2001), Standar Profesional Akuntan Publik, Salemba Empat: Jakarta
- Kristiani (2020), Menemukan Adanya Tindakan Kecurangan Pengelolaan Anggaran Bumdes, Desa Asung Daya, Kabupaten Semarang
- Lestari (2017), Pengaruh Pengendalian Internal, Integritas dan Asimetri Informasi Pada Kecurangan Akuntansi E-jurnal Akuntansi, 399-417, Kecamatan Gerokgak, Kabupaten Buleleng, Bali.
- Martha Dinda (2018) Evaluasi Pengendalian Internal Sistem Akuntansi Pengeluaran Kas Badan Usaha Milik Desa (Bumdes), Studi Kasus Di Badan Usaha Milik Desa Binangun Mandiri Sejahtera, Sentolo, Kulon Progo, Yogyakarta.
- Marten Tuanakotta (2007), Akuntansi Forensik dan Audit Investigasi, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Muliyadi (2015) Sistem Pengendalian Internal, Edisi 5, Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN
- Marshall B. Romney dan Paul John Steinbart (2014). Fungsi Sistem Pengendalian Internal, Edisi Ketigabelas, Diterjemahkan Oleh: Kikin Sakinah, Nur Safira dan Novita Puspasari, Salemba Empat, Jakarta.

Permendesa PDT dan Transmigrasi No. 4/2015, Meningkatkan Usaha Masyarakat dalam Mengelola Potensi Ekonomi Desa

Sartika Yuniarti (2018) Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Pemberian Kredit Pada Koperasi Serba Usaha Mekar Mas di Kulon Progo. Skripsi Thesis, Universitas Mercu Buana Yogyakarta.

Solekhan, 2014. Penyelenggaraan Pemerintahan Desa Bumiaji, Kecamatan Bumiaji, Kota Batu: Setara Press, Hal.178