

BAB V

SIMULASI PEMBUKUAN BENDAHARA DESA

A Deskripsi Pembukuan Bendahara

Terdapat dalam Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia dalam Nomor 113 Tahun 2014 menjelaskan mengenai bahwa pengelolaan dilakukan oleh kepala desa dan dibantu oleh (PTPKD). Sedangkan bendahara desa tersendiri memiliki suatu tugas terdapat dalam mengenai suatu mengelola keuangan yang mengenai pemasukan, pembiayaan, menyimpan serta bendahara memiliki tugas penuh bertanggungjawab melaksanakan laporan keuangan dan melaporkan hasil suatu pencatatannya setiap ada pemasukan maupun pengeluarannya harus dilakukan pencatatan. Secara tertib dan jujur setelah itu melakukan tutup laporan setiap pada periode akhiri bulan. Bendahara menggunakan dokumen dalam melakukan penantausahaan pemasukan dan pembiayaan yaitu menggunakan:

1. Buku Kas Umum yaitu bukti transaksi pada keuangan desa dan melalui catatan dibuku tersebut.
2. Buku Kas Pembantu yaitu bendahara desa melakukan suatu pencatatan dalam transaksi mengenai penyeteran pajak.
3. Buku Bank yaitu pencatatan dalam bukti yang berkaitan dengan suatu pemasukan ataupun pengeluaran dalam sebuah bertransaksi.⁶⁹

⁶⁹ Didit Herlianto, *Manajemen Keuangan Desa*, (Yogyakarta: Gosyen Publishing, 2017), hal.45-46.



B Simulasi Pembukuan Bendahara Desa

Untuk mempermudah bendahara desa dalam melakukan suatu pembukuan disini dapat dijelaskan mengenai suatu simulasi pembukuan desa, tujuannya ini agar bendahara desa dapat lebih mempermudah dalam memahaminya. Didalam simulasi ini tidak menggunakan data yang sebenarnya namun menggunakan data dari Desa Adilmakmur, kecamatan Sejahtera memiliki tujuan dalam pendapatannya yang terdapat pada tahun 2020 dalam pendapatannya sebesar Rp. 1.600.000.000,- yang terdapat pada PADesa dan pendapatan transfer yaitu mengenai suatu bidang penyelenggaraan pemerintah desa, pelaksanaan pembangunan desa. disini terdapat contoh Anggaran Pendapatan dan Belanja Desa dari desa Adilmakmur yaitu sebagai berikut: ⁷⁰

⁷⁰ *Ibid.*, hal. 47-64.

Gambar 1.5
 Contoh Anggaran Pendapatan Dan Belanja Desa Pada Desa Adilmakmur Kecamatan
 Sejahtera 2020

**ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA DESA
 DESA ADILMAKMURKECAMATAN SEJAHTERA
 TAHUN ANGGARAN 2020**

KODE REKENING				URAIAN	ANGGARAN (Rp)
1				2	3
1				PENDAPATAN	1600.000.000
1	1			Pendapatan Asli Desa	100.000.000
1	1	1		Hasil Usaha	20.000.000
1	1	2		Swadya, Partisipasi dan Gotong Royong	75.000.000
1	1	3		Lain-lain Pendapatan Asli Desa yang Sah	500.000
1	2			Pendapatan Transfer	1.500.000.000
				Dana Desa	1000.000.000
1	2	1		Bagian dari hasil pajak dan retribusi daerah kabupaten/kota	100.000.000
1	2	2		Alokasi Dana Desa	300.000.000
1	2	3		Bantuan Keuangan	20.000.000
1	2	4		Bantuan Provinsi	30.000.000
1	2	4	2	Bantuan Kabupaten/Kota	50.000.000
				JUMLAH PENDAPATAN	1600.000.000
2				BELANJA	1.600.000.000
2	1			Bidang Penyelenggaraan Pemerintahan Desa	750.000.000
2	1	1		Penghasilan Tetap dan Tunjangan	250.000.000
2	1	1	1	Belanja Pegawai:	250.000.000
				- Penghasilan Tetap Kepala Desa dan Perangkat	100.000.000
				- Tunjangan Kepala Desa dan Perangkat	100.000.000
				- Tunjangan BPD	50.000.000
2	1	2		Operasional Perkantoran	350.000.000



2	1	2	2	Belanja Barang dan Jasa:	300.000.000
				Alat Tulis Kantor	50.000.000
				Benda Pos	10.000.000
				Pakaian Dinas dan Atribut	15.000.000
				Pakaian Dinas	15.000.000
				Alat dan Bahan Kebersihan	40.000.000
				Perjalanan Dinas	60.000.000
				Pemeliharaan	70.000.000
				Air, Listrik, dan Telepon	10.000.000
				Honor	30.000.000
2	1	2	3	Belanja Modal	50.000.000
				Komputer	25.000.000
				Meja dan Kursi	25.000.000
				Mesin TIK	-
2	1	3		Operasional BPD	
2	1	3	2	Belanja Barang dan Jasa	50.000.000
				ATK	25.000.000
				Pengadaan	10.000.000
				Konsumsi Rapat	15.000.000
2	1	4		Oprasional RT/RW	
2	1	4	2	Belanja Baranng dan Jasa	100.000.000
				ATK	45.000.000
				Pengadaan	30.000.000
				Konsumsi Rapat	25.000.000
2	2			Bidang Pelaksanaan Pembangun Desa	350.000.000
2	2	1		Perbaikan Saluran Irigasi	350.000.000
2	2	1	2	Belanja Barang dan Jasa	50.000.000
				- Upah Kerja	30.000.000
				- Honor	20.000.000
2	2	1	3	- Belanja Modal	150.000.000
				- Semen	50.000.000
				- Material	100.000.000
2	2	2		Pengaspalan Jalan Desa	350.000.000
2	2	2	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000
				- Upah Kerja	30.000.000
				- Honor	20.000.000
2	2	2	3	Belanja Modal:	150.000.000
				- Aspal	100.000.000
				- Pasir	50.000.000
2	3			Bidang Pembinaan Kemasyarakatan	50.000.000
2	3	1		Kegiatan Pembinaan Ketentraman dan Ketertiban	50.000.000
2	3	1	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000
				- Honor Pelatih	5000.000

				- Konsumsi	25.000.000
				- Bahan Pelatihan	20.000.000
2	4			Bidang Pemberdayaan Masyarakat	50.000.000
2	4	1		Kegiatan Pelatihan Kepala Desa dan Perangkat	50.000.000
2	4	1	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000
				- Honor Pealatih	5000.000
				- Konsumsi	25.000.000
				- Bahan Pealatihan	15.000.000
2	5			Bidang Tak Terduga	50.000.000
2	5	1		Kegiatan Kejadian Luar Biasa	50.000.000
2	5	1	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000
				- Honor Tim	10.000.000
				- Konsumsi	15.000.000
				- Obat-obatan	25.000.000
				- dst.....	
				JUMLAH BELANJA	160.000.000
				SURPLUS / DEFISIT	-
3				PEMBIAYAAN	-
3	1			Penerimaan Pembiayaan	-
3	1	1		SILPA	-
3	1	2		Pencairan Dana Cadangan	-
3	1	3		Hasil Kekayaan Desa yang dipisahkan	-
				JUMLAH (Rp)	-
3	2			Pengeluaran Pembiayaan	-
3	2	1		Pembentukan Dana Cadangan	-
3	2	2		Penyertaan Modal Desa	-
				JUMLAH (Rp)	-

DISETUJUI OLEH
KEPALA DESA

(.....)

Disini terdapat Transaksi yang terjadi dalam selama bulan Januari 2020 yaitu:

1. Pada tanggal 5 Januari yaitu Pemerintah Desa Adilmakmur menerima pencairan Dana Desa dari Pemerintah sebesar Rp. 250.000.000,- dan langsung masuk kedalam rekening Desa.
2. Tanggal 6 Januari Bendahara mengajukan SPP Gaji dan Tunjangan sebesar Rp. 20.000.000,- yang langsung cair dan di distribusikan dalam seluruh perangkat desa.



3. Berdasarkan transaksi pada nomor 2, bendahara memungut PPh yang terdapat pada pasal 21 sebesar Rp. 1000.000,- dan langsung menyetorkan pada hari itu juga.
4. Tanggal 10 Januari 2020 Bendahara mengajukan suatu yang mengenai SPP pembayaran belanja oprasional perkantoran yang berupa dalam pembelian yang mengenai pembelian terhadap ATK yang sebesar Rp. 11.000.000,-.
5. Pembayaran ATK disaat transaksi sebelumnya, bendahara melakukan suatu pemungutan yaitu mengenai pemungutan PPN yang sebesar Rp. 1.000.000,- dan PPh pasal 22 sebesar Rp. 150.000,- penyetoran pajak-pajak yang dilakukan pada hari itu juga.
6. Mengenai pada tanggal 15 Januari yaitu dalam Pemerintah Desa menerima pencairan pada pencairan Alokasi Dana Desa dari Pemerintah Kabupaten Tentram terdapat sebesar Rp. 75.000.000,- yang langsung masuk ke rekening Desa.
7. Tanggal 20 Januari Bendahara menerima secara tunai dalam Pendapatan mengenai pendapatan Hasil Usaha sebesar Rp. 5000.000,-.
8. Tanggal 21 Januari Bendahara dapat menyetorkan dalam pendapatan pada suatu pendapatan Hasil Usaha yang telah diterima sehari sebelum kebank.
9. Pada akhir bulan Januari, Bendahara membuat suatu laporan yang mengenai laporan dalam pertanggung jawaban terhadap transaksi setiap bulan Januari.

Berdasarkan suatu transaksi terdapat selama pada bulan Januari 2020, maka dalam pencatatan yang akan dilakukan oleh Bendahara yaitu sebagai berikut:



Gambar 2.5
 Contoh Buku Kas Umum Yang Mengenai Desa Adilmakmur Kecamatan Sejahtera
 Tahun Anggaran 2020

**BUKU KAS UMUM DESA ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA
 TAHUN ANGGARAN 2020**

No	Tgl	KODE REKENING	URAIAN	PENERIMAAN (Rp)	PENGE LUARAN	NO BUKTI	JUMLAH PENGELUARAN KUMULATIF	SALDO
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	5/1	1 2 1	Dana Desa	250.000.000		123	-	250.000.000
2	6/1	1 1 1	Penghasilan		250.000.000	124	25.000.000	225.000.000
3	6/1		Pungut/Setor pph 21	1.000.000		125	-	225.000.000
4	10 2	1 2 2	ATK	-	11.000.000	126	36.000.000	214.000.000
5	11		Pungut /Setor PPN dan PPh	1.150.000		127	-	214.000.000
6	15 1	2 3	ADD	75.000.000		128	-	289.000.000
7	20 1	1 1	Hasil Usaha	5000.000		129	-	294.000.000
JUMLAH				Rp. 332.150.000	Rp. 38.150.000			

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2017

MENGETAHUI **BENDAHARA DESA**

KEPALA DESA

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



**DESA ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA TAHUN ANGGARAN
2020**

**BUKUI BANGK
2020**
BULAN : Januari
BANK CABANG : BPD Sejahtera
REK.NO : 1234567890

No	TGL	PEMASUKAN		SETORAN (Rp)	BUNGA BANK (Rp)	PENARIK AN (Rp)	PENGLUARAN			SALDO
		URAIAN	BUKTI				PAJAK	BIAYA	ADMINISTRA	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	5/1	Dana Desa	123	250.000.000	-	-	-	-	25.000.000	
2	6/1	Bayar Gaji	124	-	-	25.000.000	-	-	225.000.000	
3	10/1	Bayar ATK	126	-	-	11.000.000	-	-	214.000.000	
4	15/1	ADD	128	75.000.000	-	-	-	-	289.000.000	
5	21/1	Hasil Usaha	129	5.000.000	-	-	-	-	294.000.000	
TOTAL TRANSAKSI BULAN INI				330.000.000	-	36.000.000	-	-		
TOTAL TRANSAKSI KUMULATIF				330.000.000	-	36.000.000	-	-		

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2017

MENGETAHUI

BENDAHARA

DESA

KEPALA DESA

(.....)

(.....)

Gambar 4.5
 Contoh Buku Kas Pembantu Pajak Desa Adilmakmur Kecamatan Sejahtera 2020

**BUKU KAS PEMBANTU PAJAK
 DESA ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA
 TAHUN ANGGARAN 2020**

No	TANGGAL	URAIAN	PEMOTOGAN (Rp.)	PEMYETORAN (Rp.)	SALDO (Rp.)
1	2	3	4	5	6
1	6/1	Pungut PPh 21	1.000.000	-	1.000.000
2	6/1	Setor PPh 21	-	1.000.000	-
3	11/1	Pungut PPN	1.000.000	-	1.000.000
4	11/1	Pungut PPh 22	150.000	-	1.150.000
5	11/1	Setor PPN	-	1.000.000	150.000
6	11/1	Setor PPh 22	-	150.000	-
		JUMLAH	2.150.000	2.150.000	-

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2017
 BENDAHARA DESA

MENGETAHAUI
 KEPALA DESA

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



Berdasarkan dalam suatu pencatatan yang mengenai pada buku-buku di atas, maka Bendahara Desa dapat membuat laporan pertanggungjawaban yaitu baik terhadap penerimaan maupun pengeluaran sebagai berikut:

Gambar 5.5
Contoh Laporan Pertanggungjawaban Penerimaan Desa Adilmakmur Kecamatan Sejahtera Bulan Januari 2020

**LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENERIMAAN DESA
ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA BULAN JANUARI
2020**

No	KODE REKENING	URAIAN	JUMLAH (Rp)
1	2	3	5
1	1.2.3.	Dana Desa	250.000.000
2	1.2.1.	Alokasi Dana Desa	75.000.000
3	1.1.1.	Hasil Usaha	5.000.000
JUMLAH			330.000.000

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2017

Memverifikasi,
SEKRETARIS DESA

(.....)

BENDAHARA

(.....)

Mengesahkan,
KEPALA DESA
(.....)

Gambar 6.5
 Contoh Laporan Pertanggungjawaban Pengeluaran Desa Adilmakmur Kecamatan
 Sejahtera Bulan Januari 2020

**LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN PENGELUARAN DESA
 ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA BULAN JANUARI
 2020**

No	KODE REKENING	URAIAN	JUMLAH (Rp)
1	2	3	5
1	2.1.1.1.	Penghasilan dan Tunjangan	25.000.000
2	2.1.1.1.	Alat Tulis Kantor	11.000.000
JUMLAH			36.000.000

Adilmakmur, Tanggal 31 Januari 2017

Memverifikasi,
 SEKRETARIS DESA

BENDAHARA DESA

(.....)

(.....)

Mengesahkan,
 KEPALA DESA

(.....)

Selain itu terdapat contoh Bendahara Desa dalam membuat laporan penutupan buku bulanan yaitu sebagai berikut:



Gambar 6.5
Contoh Laporan Penutup Kas Bulanan Desa Adilmakmur Sejahtera Bulan Januari 2020

Laporan yang mengenai Penutupan Kas Bulanan yaitu memiliki sejumlah Rp.294.000.000,- rinciannya yaitu:

**LAPORAN PENUTUPAN KAS BULANAN
DESA ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA
BULAN JANUARI 2020**

Laporan yang mengenai Penutupan Kas Bulanan yaitu memiliki sejumlah Rp.294.000.000,- rinciannya yaitu:

Saldo awal bulan	1 Januari 2017	Rp 0,-
Jumlah penerimaan bulan	Januari 2017	Rp. 330.000.000,-
Jumlah pengeluaran bulan	Januari 2017	Rp. 36.000.000,-
Saldo akhir bulan	31 Januari 2017	Rp. 294.000.000,-
Saldo akhir bulan 31 Januari 2017 terdiri dari		
Saldo Kas Tunai	Rp. 0,-	
Saldo Kas di Bank	Rp. 294.000.000	
Total Saldo	Rp. 294.000.000	

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2020

**MENGETAHUI
KEPALA DESA**

(.....)

BENDAHARA DESA

(.....)

Jika bendahara ingin menyajikan laporan yaitu mengenai laporan realisasi APBDesa pada bulan Januari 2020, yaitu:

Gambar 7.5

Contoh Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan Dan Belanja Desa Adilmakmur Kecamatan Sejahtera Bulan Januari 2020

**LAPORAN REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA DESA
ADILMAKMUR KECAMATAN SEJAHTERA
S.D BULAN JANUARI 2020**

KODE REKENING	URAIAN	ANGGARAN (Rp)	REALISASI (Rp)	SELISIH (Rp)
1	PENDAPATAN	1.600.000.000	5.000.000	1.595.000.000
1 1	Pendapatan Asli Desa	1.000.000.000	5.000.000	995.000.000
1 1 1	Hasil Usaha	20.000.000	5.000.000	15.000.000
1 1 2	Swadya, Partisipasi dan Gotong Royong	75.000.000		
1 1 3	Lain-lain Pendapatan Asli Desa yang sah	5.000.000		
1 2	Pendapatan Transfer	1.500.000.000	325.000.000	1.175.000.000
1 2 1	Dana Desa	1.000.000.000	250.000.000	750.000.000
1 2 3	Bagian dari hasil pajak dan retribusi daerah kab/kota	100.000.000		
1 2 4	Alokasi Dana Desa	300.000.000	75.000.000	225.000.000
1 2 4	Bantuan Keuangan	20.000.000		
1 2 4 2	Bantuan Provinsi	30.000.000		
1 2 4 2	Bantuan Kabupaten/Kota	50.000.000		
	JUMLAH PENDAPATAN	1.600.000.000	330.000.000	1.270.000.000
2	BELANJA	1.600.000.000	330.000.000	1.270.000.000
2 1	Bidang Penyelenggaraan Pemerintah Desa	750.000.000	36.000.000	1.564.000.000
2 1 1	Penghasilan Tetap dan Tunjangan	250.000.000	25.000.000	225.000.000
2 1 1 1	Belanja Pegawai:	250.000.000	25.000.000	225.000.000
	- Penghasilan Tetap Kepala Desa dan Perangkat	100.000.000	10.000.000	90.000.000
	- Tunjangan Kepala Desa dan Perangkat	100.000.000	10.000.000	90.000.000
	- Tunjangan BPD	50.000.000	5.000.000	45.000.000
2 1 2	Operasional Perkantoran	350.000.000	11.000.000	339.000.000
2 1 2 2	Belanja Barang dan Jasa	300.000.000	11.000.000	289.000.000
	- Alat Tulis Kantor	50.000.000	11.000.000	39.000.000
	- Benda POS	10.000.000		

				- Pakaian Dinas dan Atribut	15.000.000		
				- Pakaian Dinas	15.000.000		
				- Alat dan Bahan Kebersihan	40.000.000		
				- Perjalanan Dinas	60.000.00		
				- Pemeliharaan	70.000.000		
				- Air, Listrik dan Telepon	10.000.000		
				- Honor	30.000.000		
2	1	2	3	Belanja Modal	50.000.000		
				- Komputer	25.000.000		
				- Meja dan Kursi	25.000.000		
				- Mesin TK	-		
2	1	2	3	Operasional BPD			
2	1	3	2	Belanja Barang dan Jasa	50.000.000		
				- ATK	25.000.000		
				- Penggadaan	10.000.000		
				- Konsumsi Rapat	15.000.000		
2	1	4		Operasional RT/RW			
2	1	4	2	Belanja Barang dan Jasa	100.000.000		
				- ATK	45.000.000		
				- Penggadaan	30.000.000		
				- Konsumsi Rapat	25.000.000		
2	2			Bidang Pelaksanaan Pembangunan Desa	350.000.000		
2	2	1		Perbaikan Saluran Irigasi	350.000.000		
2	2	1	2	Belanja Barang dan Jasa	50.000.000		
				- Upah Kerja	30.000.000		
				- Honor	20.000.000		
2	2	1	3	Belanja Modal	150.000.000		
				- Semen	50.000.000		
				- Material	100.000.000		
2	2	2		Pengaspalan Jalan Desa	35.000.000		
2	2	2	2	Belanja Barang dan Jasa	50.000.000		
				- Upah Kerja	30.000.000		
				- Honor	20.000.000		
2	2	2	3	Belanja Modal	150.000.000		
				- Aspal	100.000.000		
				- Pasir	50.000.000		
2	3			Bidang Pembinaan Kemasyarakatan	50.000.000		
2	3	1		Kegiatan Pembinaan dan Ketertaman dan Ketertiban	50.000.000		
				- Honor Pelatih	50.000.000		
				- Konsumsi	25.000.000		
				- Bahan Pelatihan	20.000.000		
2	4			Bidang Pemberdayaan Masyarakat	50.000.000		
2	4	1		Kegiatan Pelatihan Kepala Desa dan Perangkat	50.000.000		
2	4	1	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000		
				- Honor Pelatih	10.000.000		
				- Konsumsi	25.000.000		
				- Bahan Pelatihan	15.000.000		
2	5			Bidang Tak Terduga	50.000.000		
2	5	1		Kegiatan Kejadian Luar Biasa	50.000.000		
2	5	1	2	Belanja Barang dan Jasa:	50.000.000		
				- Hoer Tim	10.000.000		
				- Konsumsi	15.000.000		
				- Obat-obatan	25.000.000		
				- dst.....			
				JUMLAH	1.600.000.000	36.000.000.000	1.564.000.000

Adilmakmur, tanggal 31 Januari 2020

KEPALA DESA

(.....)