

**AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI PENGELOLAAN  
KEUANGAN BUMDES DALAM KEBERLANJUTAN DAN  
PERTUMBUHAN DESA KEBARON TULANGAN SIDOARJO**

**SKRIPSI**

Oleh  
**DIFA ARYA RAHMANSYAH**  
NIM: 08040120086



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA  
2024**

## PERNYATAAN

Saya, Difa Arya Rahmansyah, 08040120086, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya. \*

Surabaya, 04 Juni 2024

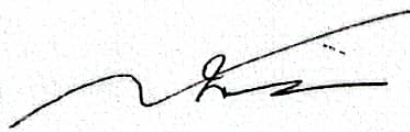


Difa Arya Rahmansyah  
NIM. 08040120086

Surabaya, 4 Juni 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nufaisa', written in a cursive style.

Nufaisa, S.Sos.I., M.Ak  
NIP. 198907312019032014

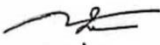


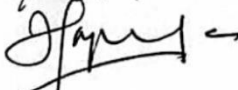
LEMBAR PENGESAHAN

AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI PENGELOLAAN  
KEUANGAN BUMDES DALAM KEBERLANJUTAN DAN  
PERTUMBUHAN DESA KEBARON TULANGAN SIDOARJO

Oleh

DIFA ARYA RAHMANSYAH

NIM : 08040120086

No	Susunan Dosen Penguji	Tanda Tangan
1	Nufaisa, S.Sos.I., M.Ak NIP. 198907312019032014 (Penguji 1)	
2	Ashari Lintang Yudhanti, M.Ak. NIP. 199411082019032021 (Penguji 2)	
3	Nurul Lathifah, S.A., M.A. NIP. 198905282018012001 (Penguji 3)	
4	Hapsari Wiji Utami, M.SE NIP. 198603082019032012 (Penguji 4)	

Surabaya, 26 Juni 2024  
Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I  
NIP. 197005142000031001



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DIFA ARYA RAHMANSYAH  
NIM : 08040120086  
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / ILMU EKONOMI  
E-mail address : divaaria15@gmail.com

Demu pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI PENGELOLAAN KEUANGAN BUMDES

DALAM KEBERLANJUTAN DAN PERTUMBUHAN DESA KEBARON TULANGAN

SIDOARJO

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 26 Juli 2024

Penulis

(DIFA ARYA RAHMANSYAH)

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan BUMDes dalam keberlanjutan dan pertumbuhan Desa Kebaron, Kecamatan Tulangan, Kabupaten Sidoarjo. Peneliti tertarik untuk menyelidiki ruang lingkup akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan BUMDes, berdasarkan implementasi Peraturan Pemerintah No. 11 Tahun 2021 tentang BUMDes dan pengelolaan Agrowisata Petik Buah Jambu Kaki Bumi pada tahun 2021 sebagai Desa Wisata terbaik di Kabupaten Sidoarjo. Teori ekonomi publik dan keuangan daerah menjadi landasan teori yang mengacu pada tiga poin utama yaitu 1) Akuntabilitas 2) Transparansi 3) Pengelolaan Keuangan BUMDes 3) Keberlanjutan dan Pertumbuhan Desa Kebaron, Kecamatan Tulangan, Kabupaten Sidoarjo.

Dalam penelitian ini, yang menggunakan metodologi kualitatif deskriptif pendekatan studi kasus, peneliti berperan sebagai instrumen utama. Adapun sumber data sekunder yang digunakan dalam BUMDes pelaporan keuangan sederhana. Berbagai teknik yang diterapkan digunakan Teknik pengumpulan data yaitu Observasi, Wawancara, dan Dokumentasi. Untuk Teknik Analisis Data terdapat 3 poin utama yaitu Reduksi Data, Penyajian Data, dan penarikan Kesimpulan. Pendekatan pemeriksaan keabsahan data menggunakan Triangulasi Sumber.

Berdasarkan hasil dari penelitian tersebut, akuntabilitas dalam pengelolaan keuangan BUMDes sudah berjalan dengan baik sesuai dengan indikator standar operasional dalam urusan pemerintahan, mekanisme pertanggungjawaban, sistem pengawasan, sistem pemantauan kinerja penyelenggara, dan mekanisme penghargaan dan hukuman. Transparansi yang dilakukan oleh BUMDes kesediaan dan aksesibilitas dokumen sesuai dengan prosedur, kejelasan dan kelengkapan informasi dilakukann secara terbuka melalui musyawarah desa, dan terbuka bagi masyarakat Desa Kebaron untuk mengetahui perkembangan laporan keuangan. Adapun, keberlanjutan dan Pertumbuhan Desa berfokus pada usaha Agrowisata Kaki Bumi Petik Buah Jambu dengan penambahan sarana dan prasarana seperti wisata untuk anak-anak, dan kolam pancing dengan harapan agar meningkatkan PAD serta juga meningkatkan perekonomian warga. Saran dari penelitian tersebut adapun pemerintah desa, masyarakat, dan penelitian selanjutnya sebagai solusi bersama dalam permasalahan akuntabilitas dan transparansi pengelolaan keuangan BUMDes.

**Kata Kunci:** *Akuntabilitas, Transparansi, Pengelolaan Keuangan BUMDes, Keberlanjutan dan Pertumbuhan.*

## ABSTRACT

The aim of this research is to determine the level of accountability and transparency of BUMDes financial management in the sustainability and growth of Kebaron Village, Tulangan District, Sidoarjo Regency. Researchers are interested in investigating the scope of accountability and transparency of BUMDes financial management, based on the implementation of Government Regulation no. 11 of 2021 concerning BUMDes and management of the Earth's Guava Fruit Picking Agrotourism in 2021 as the best tourist village in Sidoarjo Regency. The theory of public economics and regional finance is the theoretical basis which refers to three main points, namely 1) Accountability 2) Transparency 3) Financial Management of BUMDes 3) Sustainability and Growth of Kebaron Village, Tulangan District, Sidoarjo Regency.

In this research, which uses a qualitative descriptive case study approach, the researcher acts as the main instrument. The secondary data sources used in BUMDes financial reporting are simple. Various techniques were used to collect data, namely observation, interviews and documentation. For Data Analysis Techniques, there are 3 main points, namely Data Reduction, Data Presentation, and Conclusion Drawing. The approach to checking data validity uses Source Triangulation.

Based on the results of this research, accountability in BUMDes financial management has been running well in accordance with operational standard indicators in government affairs, accountability mechanisms, supervision systems, organizer performance monitoring systems, and reward and punishment mechanisms. Transparency carried out by BUMDes, availability and accessibility of documents in accordance with procedures, clarity and completeness of information is carried out openly through village meetings, and is open to the people of Kebaron Village to find out about developments in financial reports. Meanwhile, the sustainability and growth of the village focuses on the Guava Fruit Picking Earth Foot Agrotourism business by adding facilities and infrastructure such as tourism for children, and fishing ponds with the hope of increasing PAD and also improving the residents' economy. Suggestions from this research are for the village government, community, and further research as a joint solution to the problem of accountability and transparency in BUMDes financial management.

**Keywords:** *Accountability and Transparency of BUMDes Financial Management, Sustainability and Growth.*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	9
1.3 Rumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Ekonomi Publik.....	13
2.1.2 Keuangan Daerah.....	15
2.1.3 Akuntabilitas.....	18
2.1.4 Transparansi.....	21
2.1.5 BUMDes.....	24
2.1.6 Pengelolaan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) .....	27



2.1.7 Pertumbuhan dan Berkelanjutan .....	28
2.2 Penelitian Terdahulu .....	35
2.3 Kerangka Berfikir .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1 Metode Penelitian Kualitatif .....	43
3.1.1 Jenis Penelitian .....	43
3.2 Sumber Data .....	44
3.2.1 Data Primer .....	44
3.2.2 Data Sekunder .....	45
3.2.3 Instrumen Penelitian .....	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.3.1 Observasi .....	48
3.3.2 Wawancara .....	49
3.3.3 Dokumentasi .....	50
3.4 Teknik Analisis Data .....	51
3.4.1 Reduksi Data .....	51
3.4.2 Penyajian Data .....	52
3.4.3 Penarikan Kesimpulan .....	52
3.5 Uji Keabsahan Data .....	53
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Gambaran Umum Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Mandiri Makmur..	54
4.2 Profil Desa dan Gambaran Umum Desa Kebaron.....	58
4.2.1 Profil Desa Kebaron.....	58
4.2.2 Kondisi Geografis Desa Kebaron.....	60
4.2.3 Demografi.....	62
4.2.4 Keadaan Sosial.....	69
4.2.5 Keadaan Ekonomi.....	70
4.2.6 Sarana dan Prasarana.....	71

4.2.6 Kondisi Pemerintahan Desa.....	73
4.3 Hasil Penelitian.....	76
4.3.1 Akuntabilitas.....	76
4.3.2 Transparansi.....	81
4.3.3 Pengelolaan Keuangan BUMDes.....	84
4.3.4 Keberlanjutan dan Pertumbuhan.....	85
4.4 Pembahasan.....	88
4.4.1 Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Keuangan BUMDes.....	88
4.4.2 Keberlanjutan dan Pertumbuhan Desa Kebaron, Tulangan, Sidoarjo.....	92
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>98</b>
5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>104</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>116</b>

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Jumlah BUMDes di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Laporan Keuangan BUMDes.....	8
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3.1 Daftar Nama Informan penelitian.....	45
Tabel 3.2 Jadwal Wawancara.....	50
Tabel 4.1 Batas Desa.....	62
Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Menurut Kepala Keluarga.....	63
Tabel 4.3 Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin.....	64
Tabel 4.4 Jumlah Penduduk Menurut Golongan Umur.....	65
Tabel 4.5 Jumlah penduduk Menurut Agama.....	66
Tabel 4.6 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	68
Tabel 4.7 Jumlah Penduduk Menurut Mata pencaharian.....	69



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	42
Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan BUMDes.....	57
Gambar 4.2 Peta Desa kebaron.....	62
Gambar 4.3 Luas Wilayah kebaron.....	62
Gambar 4.4 Jumlah Penduduk Menurut Kepala Keluarga.....	64
Gambar 4.5 Grafik Jumlah penduduk Menurut Jenis Kelamin.....	65
Gambar 4.6 Grafik Jumlah Penduduk Menurut Golongan Umur.....	66
Gambar 4.7 Jumlah Penduduk Menurut Agama.....	67
Gambar 4.8 Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	68
Gambar 4.9 Grafik Jumlah Penduduk Menurut Mata pencaharian.....	69
Gambar 4.10 Bagan Pembagian Wilayah Desa.....	73
Gambar 4.11 Struktur Organisasi Pemerintah Desa.....	75



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR LAMPIRAN

Transkrip Wawancara.....	105
Lampiran 1. Dokumentasi Wawancara Kepala Desa Kebaron.....	117
Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara Bersama Direktur BUMDes.....	117
Lampiran 3. Dokumentasi Wawancara Kepala BPD/Tokoh Masyarakat.....	118
Lampiran 4. Dokumentasi Wawancara Pengelola Agrowisata Kaki Bumi Petik Buah jambu.....	118
Lampiran 5. Seminar Workshop Oleh Direktur BUMDes Kebaron Mandiri Mkmur Yang Diselenggarakan Oleh Pemerintah Kabupaten Sidoarjo.....	119
Lampiran 6. Dokumentasi Unit Usaha BUMDes Agrowisata Kaki Bumi Petik Buah Jambu.....	119
Lampiran 7. Kantor BUMDes Kebaron Mandiri Makmur.....	120
Lampiran 8. Balai Desa Kebaron, Kecamatan Tulangan, Kabupaten Sidoarjo.....	120
Lampiran 9. Sertifikasi Hukum Pada BUMDes Kebaron Mandiri Makmur Oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia.....	121
Lampiran 10. Anggaran Dana Desa Pada Tahun 2023.....	121
Lampiran 11. Surat Izin Penelitian Tugas Akhir Bakesbangpol Kabupaten Sidoarjo.....	122

## DAFTAR PUSTAKA

- Adan, (2022). *Pendampingan Pengelolaan Keuangan Berbasis Akuntansi Guna Meningkatkan Akuntabilitas Pemerintah Desa di Kabupaten Buton Selatan*. 2(2), 58–65.
- Amerieska, S., Andhayani, A., & Nugrahani, N. (2021). Accountability in Village Owned Enterprises (BUMDes) Based on Sustainable Livelihood Assets. *Journal of International Conference Proceedings*, 4(1), 332–344. <https://doi.org/10.32535/jicp.v4i1.1160>
- Amin, A., & Astuti, N. P. (2021). Akuntansi Bumdes Di Desa Je'Nemadinging Kabupaten Gowa. *Jurnal Komunitas : Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(2), 137–142. <https://doi.org/10.31334/jks.v3i2.1276>
- Arikunto, S. (2020). Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik. In *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*.
- Ariski, N. A., & Asim Asy'ari, M. (2022). Akuntabilitas dan Transparansi Pengelolaan Badan Usaha Milik Desa “Jaya Tirta.” *Jurnal Riset Akuntansi (JUARA)*, 12(2), 230–249. <https://doi.org/10.36733/juara.v12i2.5159>
- Ekonomi, F., & Cendana, U. N. (2021). *ANALISIS AKUNTABILITAS DAN TRANSPARANSI PELAPORAN KEUANGAN BUMDES ( STUDI KASUS BUMDes INA HUK )*. 9(1), 62–72.
- Harto, P. P., & Riwandari, R. (2019). Tinjauan Teoritis Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) Berbasis Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 6(2), 167–188. <https://doi.org/10.35836/jakis.v6i2.4>
- Herman, S., 18–23.
- Indrayani, I., & Khairunnisa, K. (2019). Analisis Pengukuran Kinerja Dengan Menggunakan Konsep Value for Money Pada Pemerintah Kota Lhokseumawe: (Studi Kasus Pada Dpkad Kota Lhokseumawe Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.29103/jak.v6i1.1820>
- Irawati, D., & Martanti, D. E. (2017). *BUMDes TERHADAP PELAPORAN ASET DESA ( Studi Fenomenologi Pada BUMDes Desa Karangbendo Kec Ponggok Kab Blitar )*. 2017, 27–28.
- Iswoyo, A., Aminatuzzuhro, & Fauzuddin, Y. (2023). Laporan Keuangan BUM Desa: Kendala, Akuntabilitas, Transparansi, dan Keberlanjutan. *Inovasi: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Manajemen*, 2(2), 415–425.
- Khusaini. (2018). Keuangan Daerah. In *Keuangan Daerah* (p. 2).
- Laurents, A., POSUMAH, J., & ... (2019). Tata kelola administrasi pada laporan pertanggung jawaban Dana Desa di Desa Sendangan Kec. Tompasso, Kabupaten Minahasa. *Jurnal Administrasi* .... <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/JAP/article/view/23796%0Ahttps://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/JAP/article/viewFile/23796/23446>
- Mahardika, M., Prasetyo, A., & Amalia, F. A. (2022). Akuntabilitas Dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Masjid. *El Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 13(2), 135–147. <https://doi.org/10.18860/em.v13i2.15479>

- Mangkoesobroto, G. (2014). No Title. In *Ekonomi Publik Edisi Ketiga* (p. 1).
- Maulidiah, N., & Megawati, S. (2022). Implementasi Kebijakan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Dalam Pengembangan Desa Wisata. *Publika*, 10(2), 391–406.
- Moleong, L. J. (2021). Metodologi Penelitian Kualitatif. In *Metodologi Penelitian Kualitatif*.
- Nanda, S. (n.d.). *MAKMUR DESA KEBARON KECAMATAN TULANGAN KABUPATEN SIDOARJO Management Of village owned enterprises ( BUMDes ) Kebaron Mandiri Makmur Kebaron Village , Tulangan District , Sidoarjo Regency*.
- Nurhazana, N., & Wahyuni, E. S. (2020). Efektivitas Pengelolaan Keuangan dan Akuntansi Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Dengan Pendekatan Goal Model. *Jurnal IAKP: Jurnal Inovasi Akuntansi Keuangan & Perpajakan*, 1(1), 41. <https://doi.org/10.35314/iakp.v1i1.1421>
- Nurwanda, D. E., & Wibowo, D. (2020). Akuntabilitas dan Transparansi Keuangan Pemerintah Desa dalam Pengelolaan Dana Desa Konor Kabupaten Bojonegoro. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(3), 1–15. <http://repository.stiesia.ac.id/id/eprint/2625>
- Rahmani, K. (2022). Akuntabilitas Dan Transparansi Pengelolaan Keuangan Desa Dalam Upaya Meningkatkan Pembangunan Desa. *El Muhasaba Jurnal Akuntansi*, 13(2), 135–147.
- Reza Chandra, Puji Lestari, Hairul, Syafrizal, Yani Endang Irmarita, Heri Purwandi, Indrayani, Muammar Khaddafi, & Jumadil Saputra. (2023). ACCOUNTING SYSTEM AND FINANCIAL MANAGEMENT ACCOUNTABILITY VILLAGE OWNED ENTERPRISES (BUMDes)“MITRA KARYA SEJAHTERA”TOAPAYA SELATAN VILLAGE BINTAN DISTRICT. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBA)*, 3(3), 894–902. <https://doi.org/10.54443/ijevas.v3i3.935>
- Rofika, & Ardianto. (2014). Pengaruh Penerapan Akuntabilitas Keuangan, Pemanfaatan Teknologi Informasi, Kompetensi Aparatur Pemerintah Daerah, dan Ketaatan Pada Peraturan Perundangan terhadap Akuntabilitas Kinerja Instansi Pemerintah. *Jurnal Akuntansi*, 2(2), 197–209. <https://ja.ejournal.unri.ac.id/index.php/JA/article/view/2175>
- Sadono, S. (2015). Makro Ekonomi Teori Pengantar. In *Makro Ekonomi Teori Pengantar*.
- Saebani, A. (2023). Metodologi Penelitian Kualitatif. In *Metodologi Penelitian Kualitatif*.
- Sagitarini, Y., Mukoffi, A., Wikardojo, S., & Himawan, S. (2022). Efektivitas Pengolaan Dana Desa Ditinjau Dari Kualitas Pelaporan Keuangan Desa Di Desa Sumbersekar. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 9(1), 73–88. <https://doi.org/10.25105/jmat.v9i1.9367>
- Saputra, A. N., Anggraeni, F. A., & Restuti, M. D. (2023). Akuntabilitas Pengelolaan Laporan Keuangan Di Bumdes Maskumambang. *Jurnal Pijar Studi Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), 223–231. <https://e-journal.naureendigiton.com/index.php/pmb>
- Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kualitatif. In *Metode Penelitian Kualitatif*.

- Sukardi, I. (2022). Pengaruh Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi Di Desa Rompu Kecamatan Masamba Kabupaten Luwu Utara. *Skripsi UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALOPO*.
- Taengetan, E., Manossoh, H., & Tirayoh, V. (2022). Analysis of Accountability and Transparency in Financial Management Village Owned Enterprises (Bumdes) Tinarangen Niampak, Beo Selatan District, Talaud Islands District. *Jurnal Accountability*, 11(2), 33–42. <https://doi.org/10.324/ja>
- Tahirs, J. P. (2023). Transparency and accountability analysis of village fund allocation management in Lembang Polopadang village. *Enrichment: Journal of Management*, 13(2), 1355–1362.
- Wegig, D., Hartanto, T., & Muttaqin, L. (2024). *Jurnal HUKUM dan KENOTARIATAN Accountability and Transparency Of Financial Reporting Village Owned Business Entities*. 8(1), 1–11. <https://doi.org/10.33474/hukeno.v8i1.20941>



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A