

**AKUNTABILITAS KEUANGAN DESA:  
MEMBEDAH IMPLEMENTASI APLIKASI SISTEM KEUANGAN DESA  
(Studi Empiris pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)**

**TESIS**



**Oleh:  
SHINDI PUSPITANENGPANSRI  
17.2.01.28.0452**

**PROGRAM STUDI S-2 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2019**

**AKUNTABILITAS KEUANGAN DESA:  
MEMBEDAH IMPLEMENTASI APLIKASI SISTEM KEUANGAN DESA  
(Studi Empiris pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)**

**TESIS**



**Oleh:  
SHINDI PUSPITANENGPANSRI  
17.2.01.28.0452**

**PROGRAM STUDI S-2 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2019**

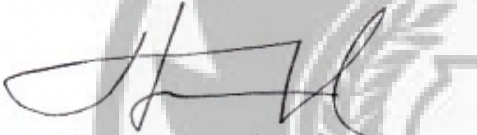
# TESIS

## AKUNTABILITAS KEUANGAN DESA: MEMBEDAH IMPLEMENTASI APLIKASI SISTEM KEUANGAN DESA (Studi Empiris Pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)


Oleh:  
Shindi Puspitanengpansri  
17.2.01.28.0452

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal 28 Mei 2019

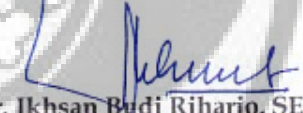
### TIM PENGUJI



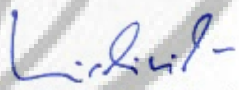
Prof. Sutjipto Ngumar, PhD., CPA  
Ketua



Dr. Kurnia, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.  
Anggota



Dr. Ikhsan Budi Riharjo, SE., M.Si., Ak., CA  
Anggota



Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA.  
Anggota

Tesis Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Magister Akuntansi  
tanggal ....14-6-2019.....



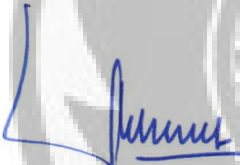
Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA

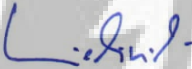
Ketua Program Studi S2 Akuntansi

**AKUNTABILITAS KEUANGAN DESA:  
MEMBEDAH IMPLEMENTASI APLIKASI SISTEM KEUANGAN DESA  
(Studi Empiris pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)**

Oleh:  
**SHINDI PUSPITANENGPANSRI**  
17.2.01.28.0452


**KOMISI PEMBIMBING**

  
Dr. Ikhsan Budi Riharjo, SE., MSi., Ak., CA  
Pembimbing I

  
Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA  
Pembimbing II

Surabaya, 19-6-2019

Mengetahui,  
Ketua Program Studi S-2 Akuntansi  
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya

  
Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA  
Ketua Program Studi S-2 Akuntansi

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Shindi Puspitanengpansri

NPM : 17.2.02.28.0452

Menyatakan bahwa tesis dengan judul:

**Akuntabilitas Keuangan Desa: Membedah Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa (Studi Empiris pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)**

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 28 Mei 2019 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tesis ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, maka dengan ini saya menyatakan menarik tesis yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 19 Juni 2019



SHINDI PUSPITANENGPANSRI

## RIWAYAT HIDUP

### A. IDENTITAS MAHASISWA

Nama : Shindi Puspitanengpansri  
NPM : 17.2.01.28.0452  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Trenggalek, 16 Januari 1993  
Agama : Islam  
Alamat Rumah : RT.13 RW.05 Desa Sawahan  
Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek  
Status : Belum Menikah

### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

No.	Jenjang Pendidikan	Nama Sekolah	Jurusan	Tahun Lulus
1.	Sekolah Dasar	SDN 2 Sawahan	-	2005
2.	Sekolah Menengah Pertama	SMPN 1 Watulimo	-	2008
3.	Sekolah Menengah Atas	SMAN 1 Trenggalek	-	2011
4.	Strata Satu (S1)	Universitas Brawijaya	Manajemen Sumberdaya Perairan	2015

### C. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Tempat Bekerja	Jabatan
2015 sd sekarang	PT. Podo Joyo Masyhur	Admin Keuangan



## KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis panjatkan puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan sebaik-baiknya. Penulis membuat laporan Tesis yang berjudul “Akuntabilitas Keuangan Desa: Membedah Implementasi Aplikasi Sistem Keuangan Desa (Studi Empiris pada Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek)” disusun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Program Studi S2 (Strata Dua) Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Dalam pelaksanaan Tesis maupun pembuatan laporan Tesis ini, penulis mendapatkan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrih Asyik, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi S2 Akuntansi dan sekaligus sebagai Pembimbing Kedua yang telah bersedia meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan petunjuk yang bermanfaat sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Bapak Dr. Ikhsan Budi Riharjo, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Pembimbing Pertama yang telah bersedia meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan petunjuk yang bermanfaat sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Dosen beserta staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan layanan informasi selama menjalani proses perkuliahan pada program studi S2 Akuntansi.
5. Orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan moral dan spiritual demi tercapainya pelaksanaan Tesis ini.
6. Pemerintah Desa Sawahan Kecamatan Watulimo Kabupaten Trenggalek yang telah membantu dalam penyelesaian Tesis ini.

7. Teman-teman seperjuangan Magister Sains Akuntansi angkatan 28 atas kekompakan, kepedulian dan kebersamaan sejak dari awal masuk kuliah hingga saat ini.
8. Serta semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu sehingga laporan Tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam laporan Tesis ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selajutnya.

Surabaya, Juni 2019

Penulis





## DAFTAR ISI

<u>HALAMAN DEPAN</u>	i
<u>SUSUNAN TIM PENGUJI TESIS</u>	ii
<u>KOMISI PEMBIMBING</u>	iii
<u>PERNYATAAN KEASLIAN TESIS</u>	iv
<u>RIWAYAT HIDUP</u>	v
<u>KATA PENGANTAR</u>	vi
<u>DAFTAR ISI</u>	viii
<u>DAFTAR TABEL</u>	x
<u>DAFTAR GAMBAR</u>	xi
<u>DAFTAR LAMPIRAN</u>	xii
<u>ABSTRAK</u>	xiii
<u>ABSTRACT</u>	xiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	8
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
<b>BAB 2 TINJAUAN TEORI</b>	11
2.1 Implementasi Kebijakan pada Desa	11
2.2 Hubungan Kebijakan Pemerintah Desa dan Pemerintah Daerah	13
2.3 Model George C. Edward sebagai Pijakan Analisis Implementasi Kebijakan	18
2.4 Pengelolaan Keuangan Desa	26
2.5 Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Desa	31
2.6 Aplikasi SISKEUDES	34
2.6.1 Latar Belakang Terbentuknya SISKEUDES	34
2.6.2 Tujuan Adanya SISKEUDES	35
2.6.3 Cara Kerja Sistem Keuangan Desa (SISKEUDES)	37
2.7 Kendala Implementasi SISKEUDES dan Upaya Mengatasinya	42
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	45
3.1 Jenis Penelitian	45
3.2 Tempat Penelitian	46
3.3 Teknik Pengumpulan Data	49
3.3.1 Sumber Data	49
3.3.2 Pengumpulan Data	50
3.3.3 Informan Penelitian	51
3.4 Teknik Pengujian Data	55
3.5 Satuan Kajian	56
3.6 Teknik Analisis Data	57
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	60
4.1 Pencapaian Tujuan SISKEUDES	59
4.1.1 Peran SISKEUDES: Membantu Penatausahaan Keuangan Desa	60

4.1.2 Keuanggulan SISKEUDES: "Data Aman" dan "Pelaporan Bisa Tepat Waktu .....	63
4.2 Kendala SISKEUDES: Terhambat oleh Regulasi yang Berubah.....	66
4.3 Kelemahan SISKEUDES: "Fiturnya belum Lengkap".....	68
4.4 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Implementasi SISKEUDES.....	70
4.4.1 Komunikasi: Alat Akuntabilitas Keuangan Desa.....	70
1. Intensitas Sosialisai SISKEUDES: Pelatihan SISKEUDES Dirasa Masih Kurang.....	71
2. Kejelasan Komunikasi: Pemahaman Berlangsung Secara Bertahap.....	75
3. Konsistensi Pesan: Terkendala oleh Banyaknya Peraturan dari Lembaga yang Ada.....	77
4.4.2 Implementasi Sumber Daya: Indikator Penting untuk Pencapaian Akuntabilitas.....	80
1. Sumber Daya Manusia: Kemampuan Pengoperasian Komputer dan Ilmu Akuntansi Diutamakan .....	85
2. Sumber Daya Informasi: "Ada Buku Paduan, Kaset CD, Youtube dan Sharing.....	84
3. Sumber Daya Wewenang: Upaya Mewujudkan <i>Vertical Accountability</i> dan <i>Horizontal Accountability</i> telah Dilakukan.....	97
4. Sumber Daya Keuangan: Kebutuhan Dana terkait SISKEUDES sudah Dianggarkan.....	96
5. Sarana dan Prasarana: Fasilitas Sudah Cukup Memadai, Sistem <i>Back Up</i> Data Belum Ada, Akses Internet Belum Ada.....	101
4.4.3 Disposisi: Mendukung Kebijakan Pemerintah terkait SISKEUDES.....	106
4.4.4 Birokrasi: Kerumitan atau Saringan atas Akuntabilitas kah?...110	
1. <i>Standart Operating Procedure</i> (SOP): Perbup sebagai Acuan .....	110
2. Fragmentasi: "Perlu Koordinasi yang Matang" .....	111
a. Koordinasi Para Pelaksana Kebijakan: Tupoksi Masih Belum pada Tempatnya, Peran Kepala Desa sangat Kooperatif .....	112
b. Koordinasi Antara Pembuat Kebijakan dan Pelaksana Kebijakan: "Intensitas Pengawasan telah Dilaksanakan secara Optimal".....	118
<b>BAB 5 PENUTUP .....</b>	<b>122</b>
5.1 Simpulan.....	122
5.2 Implikasi.....	127
5.3 Keterbatasan dan Saran.....	130
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>133</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>140</b>

## DAFTAR TABEL

- Tabel 1. Jadwal Wawancara  
Tabel 2. Informan Penelitian



## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1. Bagan Hubungan Desa dan Supra Desa
- Gambar 2. Model Hubungan Variabel Implementasi Kebijakan Edward III
- Gambar 3. Struktur Sistem Keuangan Desa
- Gambar 4. Struktur Organisasi Pemerintah Desa Sawahan
- Gambar 5. Prosedur Analisis Penelitian
- Gambar 6. MUSRENBANGDES Desa Sawahan Tahun Anggaran 2019
- Gambar 7. Info Grafis APBDes Tahun Anggaran 2019



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Contoh Kwitansi Pengeluaran Desa Sawahan dari SISKEUDES
- Lampiran 2. Contoh Buku Kas Pembantu Kegiatan
- Lampiran 3. Contoh Buku Kas Umum Desa Sawahan dari SISKEUDES
- Lampiran 4. Contoh Surat Permintaan Pembayaran (SPP)
- Lampiran 5. Laporan Realisasi Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Semester Akhir Tahun 2018 Pemerintah Desa Sawahan
- Lampiran 6. Buku Pembantu Bank Pemerintah Desa Sawahan
- Lampiran 7. Buku Kas Pembantu Pajak Pemerintah Desa Sawahan
- Lampiran 8. Contoh Surat Pernyataan Tanggungjawab Belanja Desa Sawahan
- Lampiran 9. Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 10. Rekap Hasil Wawancara
- Lampiran 11. Foto Dokumentasi Penelitian



## ABSTRAK

**Abstrak:** Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji lebih dalam mengenai implementasi SISKEUDES dalam mewujudkan akuntabilitas keuangan desa di Desa Sawahan, Kecamatan Watulimo, Kabupaten Trenggalek dengan mengacu pada model analisis implementasi kebijakan George Charles Edwards III. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan menekankan pada paradigma interpretif. Data diperoleh dengan dokumentasi dan wawancara secara mendalam, kemudian diproses tiga tahap yakni reduksi data, penyajian data sampai dengan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dengan adanya SISKEUDES pembuatan laporan keuangan menjadi lebih mudah dan tepat waktu serta data yang dihasilkan terjamin keamanannya, meskipun dalam pelaksanaannya masih sering terhambat dengan adanya regulasi dari pemerintah yang sering berubah-ubah. Adanya kebijakan untuk mengimplementasikan SISKEUDES telah dikomunikasikan oleh pemerintah secara maksimal dan pemahaman yang diterima oleh pengguna berlangsung secara bertahap. Terkait sumber daya manusia operator masih merasa kesulitan dalam penginputan data ke dalam aplikasi karena kurangnya ilmu akuntansi dan perpajakan. Dalam pengimplementasian SISKEUDES, pemerintah desa telah dibekali sarana dan prasarana yang memadai baik secara materiil maupun non materiil. Pemerintah desa juga memberikan respon yang positif terhadap aplikasi SISKEUDES serta telah menerapkan prinsip patuh dan taat dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya. Selain itu, koordinasi antara pelaksana kebijakan dan pembuat kebijakan telah dilaksanakan dengan baik. Pengawasan terhadap SISKEUDES juga telah dilakukan oleh berbagai lembaga sebagai wujud peningkatan akuntabilitas keuangan desa.

**Kata kunci:** Akuntabilitas, Implementasi, Sistem Keuangan Desa

## ABSTRACT

**Abstract:** This study aims to examine more deeply about the implementation of Village Financial System (SISKEUDES) in realizing village financial accountability in Sawahan Village, Watulimo District, Trenggalek Regency by referring to George Charles Edwards III's policy implementation analysis model. This research is a qualitative research emphasizing the interpretive paradigm. Data obtained by documentation and interviews in depth, then processed three stages including data reduction, data presentation and conclusions. The results of the study show that with SISKEUDES financial reports are made easier and on time. The resulting data is also guaranteed safety. Although the implementation is still often hampered by government regulations that often change. The existence of a policy to implement SISKEUDES has been communicated by the government to the maximum and the understanding received by users takes place in stages. Related to human resources operators still find it difficult to input data into applications due to lack of accounting and taxation knowledge. In implementing SISKEUDES, the village government has provided adequate facilities and infrastructure both materially and non-materially. The village government also gave a positive response to the SISKEUDES application and has applied the principle of obedience in carrying out their duties and responsibilities. In addition, coordination between policy implementers and policy makers has been well implemented. Supervision of SISKEUDES has also been carried out by various institutions as a manifestation of increasing village financial accountability.

**Keywords:** Accountability, Implementation, Village Financial System

