

DAFTAR ISTILAH DALAM PENGGUNAAN CTK

TANGGAL - [CTK] Merupakan tanggal kejadian transaksi, seperti tertulis pada bukti transaksi (nota, dan sejenisnya). Kolom tanggal telah diformat tanggal dan harus diisi menggunakan format “D/M/YYYY”, dan jangan menggunakan format “text”.

KETERANGAN - [CTK] Uraian singkat terkait transaksi. Contoh: penyertaan modal desa, pembayaran bagi hasil pengurus, pembelian beras, dan lain-lain.

KONTROL - [CTK] Kolom otomatis untuk mengontrol keseimbangan pencatatan transaksi (*entry*). Akan bernilai nol (0 atau -) bila seimbang, dan akan muncul “Salah” apabila tidak seimbang.

KAS - [CTK] Kas di Tangan atau Kas Kecil (*petty cash*) adalah sejumlah uang tunai yang dipegang oleh Bendahara BUM Desa yang diperuntukkan bagi pengeluaran-pengeluaran yang tidak akan efisien bila dilakukan melalui bank atau cek dan sejenisnya. Kas Kecil disimpan di brankas Bendahara.

BANK - [CTK] Uang BUM Desa yang tersimpan di rekening bank. Laporrannya dalam bentuk rekening koran atau buku tabungan.

PIUTANG - [CTK] Tagihan BUM Desa kepada pelanggan atau pembeli atau pihak lain yang membeli produk (baik barang maupun jasa maupun) BUM Desa. Misalnya kredit yang dipijamkan kepada masyarakat atau pelaku usaha, barang yang dijual secara cicil, barang yang telah diserahkan kepada pihak lain tetapi belum dibayarkan/dilunasi. Termasuk bila ada pinjaman uang BUM Desa diluar aktifitas usaha BUM Desa (bila ada).

PERSEDIAAN - [CTK] Bahan atau barang yang disimpan yang akan digunakan untuk memenuhi tujuan tertentu, misalnya untuk digunakan dalam proses produksi atau perakitan, untuk dijual kembali, atau untuk suku cadang dari suatu peralatan atau mesin.

INVENTARIS - [CTK] Asset tetap milik BUM Desa yang masa pakai (manfaat) lebih dari 1 (satu) tahun. Misal printer, laptop, meja, kursi, mesin fotocopy, dan lain-lain yang tidak untuk dijual.

HUTANG - [CTK] Kewajiban keuangan yang harus dibayar oleh BUM Desa kepada pihak lain. Misal ada barang yang telah diterima tetapi belum dibayar. Pinjaman BUM Desa di bank atau pihak lain. Termasuk bagi hasil usaha yang belum dibayarkan kepada para pihak pada saat tutup buku periode akuntansi.

MODAL - [CTK] Seluruh jumlah harta (aset) yang secara ekonomi tertanam dalam BUM Desa termasuk laba ditahan, selain Hutang (Kewajiban). Contoh: penyertaan modal desa, penyertaan modal masyarakat desa, hibah APBN, hibah APBD, dan lain-lain.

PENDAPATAN - [CTK] Kenaikan ekuitas (modal) BUM Desa sebagai akibat dari aktifitas operasional seperti penjualan barang dan/atau jasa kepada pelanggan. Contoh: pendapatan jasa kredit, pendapatan penjualan beras, pendapatan bunga bank, dan lain-lain.

BEBAN - [CTK] Atau Biaya merupakan pembayaran kas (atau komitmen untuk membayar kas di masa mendatang) dengan tujuan untuk menghasilkan pendapatan. Beban bisa berbentuk pembelian barang dan/atau jasa yang manfaatnya kurang dari 1 periode akuntansi atau kurang dari 1 tahun kalender.

KELOMPOK AKUN - [CTK] Menu “*Drop Down List*” yang harus dipilih setiap kali pencatatan transaksi yang berpengaruh pada 4 kolom terakhir CTK (warna kuning), yakni kolom: **HUTANG, MODAL, PENDAPATAN** dan **BEBAN**. Tujuannya agar laporan keuangan (Laba/Rugi, Perubahan Modal, dan Neraca) dapat mengenali pengelompokan pada akun-akun tersebut.

SALDO AWAL - [CTK] Merupakan Saldo Akhir setiap akun dalam Neraca akhir tahun sebelumnya. Misal, jika membuat CTK tahun 2020, maka Saldo Awal yang dimaksud adalah Saldo Akhir akun-akun (buku besar) dalam Neraca akhir tahun 2019. Jika aktifitas BUM Desa baru dimulai pada tahun yang sedang dibuatkan CTK-nya, maka Saldo Awal bernilai nol (0).

PENUTUPAN AKUN LABA/RUGI - [CTK] Baris ini digunakan apabila proses pengisian (input) CTK sudah selesai dan akan melakukan tutup buku akhir periode akuntansi, yang bertujuan untuk menyeimbangkan Neraca. Pilih “Tutup Buku” pada menu *Drop Down List* untuk melakukan tutup buku.

HASIL USAHA AKAN DIBAGIKAN - [CTK] Merupakan kewajiban kepada para pihak (seperti pendapatan asli desa, pelaksana operasional, penasehat, pengawas) yang akan dibayarkan dalam periode akuntansi berikutnya. Nilai hasil usaha yang akan dibagikan secara otomatis terisi apabila sudah memilih “Tutup Buku” pada menu *Drop Down List*. Baris ini akan otomatis bernilai nol (0) apabila tidak ada laba atau apabila BUM Desa mengalami kerugian.

LABA DITAHAN - [SHU] Bagian laba yang tidak dibagikan kepada pemilik modal BUM Desa, tetapi akan digunakan kembali oleh BUM Desa untuk mendanai berbagai macam aktifitasnya, seperti pengembangan usaha, membayar utang, dan kegiatan operasional maupun aktifitas sosial BUM Desa. Laba Ditahan menambah Modal BUM Desa.

LABA DIBAGIKAN - [SHU] Bagian laba yang dibagikan kepada para pihak, seperti bagian untuk Pendapatan Asli Desa, bagian untuk Pelaksana Operasional, bagian untuk Penasehat, bagian untuk Pengawas, dan lain-lain. Laba Dibagikan menjadi Hutang Bagi Hasil pada akhir periode akuntansi karena akan diberikan pada periode akuntansi berikutnya.

SALDO AWAL - [dB] Kotak-kotak tersedia wajib diisi apabila BUM Desa sudah memiliki laporan keuangan tahun sebelumnya.

DATA BUM DESA - [dB] Kotak-kotak tersedia wajib diisi agar secara otomatis terisi data-data yang ada pada CTK, LabaRugi, PerubahanModal, Neraca. Termasuk tanggal awal dan tanggal akhir periode akuntansi yang akan dibuatkan CTK-nya.