



**SINTAMA: Jurnal Sistem Informasi,
Akuntansi dan Manajemen**
journal homepage: <https://jurnal.adai.or.id/index.php/sintamai>



Model Laporan Keuangan Konsolidasian Pemerintah Daerah Kota Bandung Dengan Unit Bisnisnya Guna Transparansi Keuangan

Mirna Nurwenda

^{1,2} Universitas Langlangbuana, Indonesia
mirwenda@gmail.com

Penulis Korespondensi. Mirna Nurwenda
e-mail: mirwenda@gmail.com

ARTIKEL INFO

Artikel History:

Menerima: 25 Mei 2026
Diterima: 29 Sep 2026
Tersedia Online: 30 Sep 2026

Kata kunci:

Bisnis; Format; Pemerintah;
Transparansi .

A B S T R A K

Menurut peraturan Menteri Keuangan nomor 129/PMK.05/2020 tentang pedoman pengelolaan Badan Layanan Umum (BLU), pasal 171 ayat 3 menyatakan bahwa Laporan Keuangan unit usaha BLU dikonsolidasikan ke Laporan Keuangan BLU. BLU seperti halnya Kota Bandung adalah instansi pemerintah yang memberi pelayanan kepada publik. Selain pelayanan, Pemkot Bandung mempunyai beberapa unit usaha (bisnis). Permasalahan penelitian ini adalah belum dibuatnya laporan keuangan yang mengkonsolidasikan instansi Pemkot dengan badan-badan usahanya. Transaksi-transaksi Kegiatan Pemerintahan dilaporkan berdasarkan Standar Akuntansi Pemerintahan, sedangkan unit usaha (Bisnis) menurut Standar Akuntansi Keuangan. Pemkot Bandung menyusun laporan keuangan yang terdiri dari Neraca, Laporan Realisasi Anggaran, Laporan Operasional, Laporan Sisa Anggaran Lebih dan Catatan atas Laporan Keuangan. Laporan Keuangan Pemkot tersebut formatnya masih konvensional, tidak sejalan dengan isi peraturan Menteri Keuangan dan atau Menteri Dalam Negeri di atas. Kekurangannya adalah tidak ada Laporan Arus Kas dan Laporan Perubahan Ekuitas. Di dalam format laporan keuangan tersebut tidak tersedia kolom kegiatan bisnis, sehingga laporan keuangan yang dibuat belum “mengkonsolidasikan” kegiatan Pemerintahan dengan bisnisnya sehingga transparansi belum dicapai. .

ARTICLE INFO

Article History:

Received: 25 May 2026
Accepted: 29 Sep 2026
Available Online: 30 Sep 2026

Keywords:

Business; City; Format;
Transparency

A B S T R A C T

According to the Minister of Finance Regulation Number 129/PMK.05/2020 concerning the guidelines for the Management of Public Service Agencies (BLU), article 171 paragraph 3 states that the financial reports of BLU business units are consolidated into the BLU financial report. BLU, like the City of Bandung, is a government agency that provides services to the public. In addition to services, the Bandung city government has several business units. The problem in this research is that financial reports have not yet been prepared that consolidate the City government agencies with their business entities. Government agency transactions are reported bases on government accounting standards, while business units are according to financial accounting standards. The Bandung city government prepares financial reports consisting of a balance sheet, budget realization report, operational report, budget surplus report, and notes to the financial statements. The city government's financial report is still conventional, not in line with the Minister of Finance's regulation above. The drawback is the absence of a cash flow report and a statement of changes in equity. In the financial statement that reported, business activities are non visible, so that there is no financial report that consolidates government activities with its businesses..



1. PENDAHULUAN

Menurut peraturan Menteri dalam negeri nomor 79 tahun 2018 tentang badan layanan umum daerah, pasal 44 ayat 2 menyatakan: laporan keuangan terdiri atas: Laporan realisasi anggaran, Neraca, Laporan operasional, Laporan perubahan ekuitas, dan Catatan atas laporan keuangan. Sedangkan menurut peraturan menteri dalam negeri nomor 77 tahun 2020 tentang pedoman teknis pengelolaan keuangan daerah halaman 422 sd 431 laporan keuangan pemerintah kabupaten/kota terdiri dari: Laporan Realisasi Anggaran (LRA), Laporan Operasional (LO), Neraca, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih, Laporan Arus Kas, Catatan atas Laporan Keuangan (CaLK). Laporan keuangan yang dibuat oleh Pemkot Bandung tahun 2024 adalah sebagai berikut (Sumber: ppid kota Bandung <https://ppid.bandung.go.id/informasi-publik?tab=home-tab&tabContentId=4>): 1. Laporan realisasi anggaran (LRA), 2. Neraca, 3. Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih (LP SAL), 4. Laporan Operasional (LO), dan 5. Catatan atas Laporan Keuangan (CaLK), 6. Daftar Aset Tetap, dan 7. Laporan Auditor BPK. Format laporan keuangan Pemkot Bandung di atas, sesuai dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri adalah sebagai berikut:

Tabel 1 Format Laporan Realisasi Anggaran
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

No.	Uraian	Reff.	Anggaran 2024	Realisasi 2024	%	Realisasi 2023

Sumber: PPID Bandung

Tabel 2 Format Neraca
Per Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

No.	Uraian	Reff.	2024	2023

Sumber: PPID Bandung

Tabel 3 Format Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih
Per 31 Desember 2024 dan 2023

No.	Uraian	Reff.	2024	2023

Sumber: PPID Bandung

Tabel 4 Format Laporan Operasional
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

No.	Uraian	Reff.	2024	2023	Kenaikan (Penurunan)	%

Sumber: PPID Bandung

Tabel 5 Sistematika Penulisan Catatan Atas Laporan Keuangan

Bab	Judul Bab	Isi Bab
I	Pendahuluan	Maksud dan Tujuan Penyusunan Laporan Keuangan
		Landasan Hukum Penyusunan Laporan Keuangan
		Sistematika Penulisan Catatan atas Laporan Keuangan
II	Ekonomi Makro, Kebijakan Keuangan, dan Capaian Kinerja Keuangan	Ekonomi Makro
		Kebijakan Keuangan
		Capaian Kinerja Keuangan Berbasis LRA
		Capaian Kinerja Keuangan Berbasis LO
III	Ikhtisar Pencapaian Kinerja Keuangan	Ikhtisar Realisasi Pencapaian Target Kinerja Keuangan
		Hambatan dan Kendala yang Ada dalam Pencapaian Target yang telah Ditetapkan
		Ikhtisar Pencapaian Kinerja Keuangan Berbasis LO
IV	Kebijakan Akuntansi	Asumsi Dasar Penyajian Laporan Keuangan
		Entitas Pelaporan Keuangan
		Basis Akuntansi yang Mendasari Penyusunan Laporan
		Basis Pengukuran yang Mendasari Penyusunan Laporan
V	Penjelasan Pos-pos Laporan Keuangan	Penjelasan Pos-pos Laporan Realisasi Anggaran
		Penjelasan Pos-pos Laporan Perubahan Saldo Anggaran Lebih
		Penjelasan Pos-pos Neraca
		Penjelasan Pos-pos Laporan Operasional
		Penjelasan Pos-pos Laporan Arus Kas
		Penjelasan Pos-pos Laporan Perubahan Ekuitas
VI	Informasi Lainnya	
VII	Penutup	

Sumber: PPID Bandung, 2025

Berikut cuplikan dari CaLK (LRA, halaman 76) mengenai kepemilikan BUMD:

Tabel 8 Hasil Pengelolaan Kekayaan Daerah yang Dipisahkan-LRA

No.	Uraian	Anggaran 2024 (Rp)	Realisasi 2024 (Rp)	%	Realisasi 2023 (Rp)
-----	--------	--------------------------	---------------------------	---	---------------------------

1	Bagian Laba yang Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen) atas Penyertaan Modal pada BUMD(Lembaga Keuangan)	14.297.398.942,00	14.505.401.199,00	101,45	15.605.188.524,00
2	Bagian Laba yang Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen) atas Penyertaan Modal Pada BUMD (Aneka Usaha)	84.687.187,00	0,00	0,00	0,00
3	Bagian Laba yang Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen) atas Penyertaan Modal pada Perusahaan Milik Daerah/BUMD (Bidang Air Minum)	4.843.811.200,00	1.600.000.000,00	33,03	1.600.000.000,00
Jumlah		19.225.897.329,00	16.105.401.199,00	83,77	17.205.188.524,00

Sumber : PPID_CALK kota Bandung, 2025

Berikut cuplikan dari CaLK_Neraca mengenai Investasi Permanen Pemkot Bandung dalam BUMD (CaLK, halaman 158):

Tabel 12 Penyertaan Modal kepada Badan Usaha Milik Daerah (BUMD)

No.	Uraian	Per31-12-2024 (Rp)	Per31-12-2023 (Rp)
I	Metode Ekuitas		
1	Perumda Tirtawening	546.821.806.127,00	533.733.426.291,00
2	Perumda Bank Bandung	54.663.981.525,00	54.040.769.153,00
3	Perumda Pasar Juara	907.896.926.148,00	925.810.889.474,00
4	PT.Bandung Infra Investama	524.215.002.700,90	512.234.763.484,00
	Jumlah I	2.033.597.716.500,90	2.025.819.848.402,00
II	Metode Perolehan		
1	Bank BJB	39.905.812.615,00	39.905.812.615,00
2	Yayasan Purna Bhakti	1.470.000.000,00	1.470.000.000,00
3	Koperasi Pegawai Kota Bandung	9.000.000.000,00	9.000.000.000,00
	Jumlah II	50.375.812.615,00	50.375.812.615,00
Jumlah I dan II		2.083.973.529.115,90	2.076.195.661.017,00

Sumber : PPID_CALK kota Bandung, 2025

Rincian penambahan modal selama 2024 (CaLK_Neraca, halaman 159):

Tabel 13 Rincian Investasi Permanen

No.	Uraian	Nilai Perolehan Per 31-12-2023 (Rp)	Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	Nilai Perolehan Per 31-12-2024 (Rp)
1	PerumdaTirtawening	838.993.602.114,81	4.463.898.000,00	0,00	843.457.500.114,81
2	Perumda Bank Bandung	123.040.794.540,00	0,00	0,00	123.040.794.540,00
3	Perumda Pasar Juara	870.511.428.795,00	0,00	0,00	870.511.428.795,00
4	PT.Bandung Infra Investama	474.971.000.000,00	0,00	0,00	474.971.000.000,00

Sumber : PPID_CALK kota Bandung, 2025

Berikut cuplikan dari CaLK mengenai pendapatan (LO, halaman 223):

Tabel 14 Hasil Pengelolaan Kekayaan Daerah yang Dipisahkan-LO

No.	Uraian	Tahun2024 (Rp)	Tahun2023 (Rp)	Kenaikan/ (Penurunan) (Rp)
1	Bagian Laba yg Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen)atas Penyertaan Modal pd BUMD (Lembaga Keuangan)-LO	14.505.401.199,00	31.275.114.192,25	(16.769.712.993,25)
2	Bagian Laba yg Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen) atas Penyertaan Modal pd BUMD (Aneka Usaha)-LO	0,00	(19.426.031.749,00)	19.426.031.749,00
3	(Bagian Laba yg Dibagikan kepada Pemerintah Daerah (Dividen) atas Penyertaan Modal pd BUMD (Bidang Air Minum)-LO	1.600.000.000,00	3.820.864.794,18	(2.220.864.794,18)
Jumlah		16.105.401.199,00	15.669.947.237,43	435.453.961,57

Sumber : PPID_CALK kota Bandung, 2025

Berikut surplus (defisit) unit bisnis pemkot Bandung thn 2024 (CaLK_LO, halaman 271):

Tabel 15 Rincian Surplus/Defisit dari Kegiatan Non Operasional Lainnya



No.	Uraian	Tahun2024 (Rp)	Tahun2023 (Rp)
A	Surplus		
1	Perumda Tirtawening	8.624.481.836,00	0,00
2	Perumda Pasar Juara	4.932.542.164,00	0,00
3	PT Bandung Infra Investama	12.096.439.215,00	0,00
4	Perumda Bank Bandung	1.110.237.453,00	0,00
B	Defisit		
1	Perumda Tirtawening	0,00	0,00
2	Perumda Bank Bandung	487.025.081,00	0,00
3	Perumda Pasar Juara	22.846.505.490,00	0,00
4	PT Bandung Infra Investama	116.199.998,10	0,00

Sumber : PPID_CALC kota Bandung, 2025

Laporan arus kas masuk (CaLK, halaman 276):

Tabel 16 Arus Masuk Kas dari Aktivitas Operasi

No.	Uraian	31Desember20 24 (Rp)	31Desember2023 (Rp)
1	Pendapatan Pajak Daerah	2.398.963.730.198,00	2.287.620.693.710,00
2	Hasil Retribusi Daerah	548.625.386.828,90	37.945.959.898,00
3	Hasil Pengelolaan Kekayaan Daerah yang Dipisahkan	16.105.401.199,00	17.205.188.524,00

Laporan arus kas_Keluar (CaLK, halaman 278):

Tabel 17 Arus Keluar Kas dari Aktivitas Investasi

No	Uraian	31Desember20 24 (Rp)	31Desember202 3 (Rp)
1	Perolehan Tanah	63.224.282.922,00	41.638.181.271,00
2	Perolehan Peralatan dan Mesin	262.089.741.951,00	366.148.102.055,00
3	Perolehan Bangunan dan Gedung	313.618.756.281,00	339.538.963.704,00
4	Perolehan Jalan, Irigasi dan Jaringan	100.015.950.661,00	128.858.036.234,00
5	Perolehan Aset Tetap Lainnya	42.440.562.712,00	44.871.622.867,00
6	Perolehan Aset Lainnya	0,00	28.399.350,00
7	Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	4.463.898.000,00	0,00
Jumlah		785.853.192.527,00	921.083.305.481,00

2. STUDI LITERATUR

Istilah konsolidasi menurut Generally Accepted Accounting Principles /GAAP (Beams, 2014): “The purpose of consolidated financial statements is to present, primarily for the benefit of the owners and creditors of the parent, the results of operations and the financial position of a parent and all its subsidiaries as if the consolidated group were a single economic entity. There is a presumption that consolidated financial statements are more meaningful than separate financial statements and that they are usually necessary for a fair presentation when one of the entities in the consolidated group directly or indirectly has a controlling financial interest in the other entities”. Tujuan konsolidasi menurut prinsip akuntansi berterima umum ataupun menurut standar akuntansi keuangan (SAK) adalah menyajikan hasil operasi dan posisi keuangan satu perusahaan induk dengan semua anak perusahaannya dalam suatu entitas ekonomi tunggal. SAK adalah standar untuk bisnis, sedangkan Pemkot Bandung adalah entitas pemerintahan yang penyajian laporan keuangannya diatur dalam Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP). Kedua standar atau sistem yang diintegrasikan ini menghasilkan laporan keuangan yang khas, hasil integrasi kedua sistem atau standar.

Integrasi adalah proses pembauran atau penyatuan berbagai unsur, komponen, atau kelompok yang berbeda hingga menjadi satu kesatuan yang utuh, bulat dan serasi. Definisi integrasi menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia adalah pembauran hingga menjadi kesatuan yang utuh atau bulat. Pengertian dalam konteks sistem/teknologi adalah proses menghubungkan aplikasi, sistem atau data yang berbeda agar dapat bekerjasama dan saling berbagi informasi. Tujuan integrasi adalah menyatukan berbagai perbedaan, menciptakan keharmonisan, serta meningkatkan efisiensi dan fungsionalitas (baik dalam masyarakat maupun sistem). Dalam hal Pemkot Bandung yang memiliki beberapa BUMD yaitu: 1) Perumda Tirtawening; 2) Perumda Bank Bandung; 3) Perumda Pasar Juara; 4) PT.Bandung Infra Investama; 5) Bank BJB; 6) Yayasan Purna Bhakti; 7) Koperasi Pegawai Kota Bandung. Pelaporan keuangan Pemerintah Kota sendiri diatur dalam SAP, sedangkan unit bisnisnya (BUMD) diatur dalam SAK. Berarti ada dua standar atau sistem pencatatan akuntansi yang diintegrasikan.

Daftar isi dari laporan keuangan yang terdapat dalam laporan tahunan suatu kota adalah sebagai berikut (ACFR, city of Golden, 2024):

1. *Independent Auditor's Report*
2. *Management's Discussion and Analysis*
3. *Basic Financial Statements:*
4. *Government-wide Financial Statements:*
5. *Statement of Net Position*
6. *Statement of Activities*
7. *Fund Financial Statements:*
8. *Balance Sheet – Governmental Funds*
9. *Reconciliation of the Governmental Funds Balance Sheet to the Statement of Net Position*
10. *Statement of Revenues, Expenditures, and changes in fund balances – Governmental Funds*
11. *Reconciliation of the Statement of Revenues, and changes in fund balances of Governmental Funds to the Statement of Activities*
12. *Statement of Net Position – Proprietary Funds*
13. *Statement of Revenues, Expense, and Changes in Fund Net Position – Proprietary Funds*
14. *Statement of Cash Flows – Proprietary Funds*
15. *Statement of Fiduciary Net Position*
16. *Statement of Changes in Fiduciary Fund Net Position*
17. *Notes to the Basic Financial Statements*

18. *Required Supplementary Information:*

Budgetary Comparison Schedule – General Fund

Budgetary Comparison Schedule – Fire Dept Fund

Budgetary Comparison Schedule – Sales and Use Tax Capital Improvement Fund

Schedule of Changes in Net Pension Liability/Asset and Related Ratios – Volunteer

Firefighters' Pension Plan

19. *Schedule of Contributions – Volunteer Firefighters' Pension Plan*

Pelaporan keuangan kota Golden di atas memerlukan niat untuk berkembang yang berkelanjutan (*continuous improvement*). *The success of regional development highly depends on good and efficient financial management. Effective management reflects accountability and transparency in government. The practical solutions to overcome these problems were by improving budget evaluation, implementing a performance-based management system, and optimizing revenue collection strategies through information technology* (Farida et al, 2025). Keberhasilan suatu wilayah regional tergantung pada manajemen yang baik, efisien dan efektif. Manajemen yang efektif menggambarkan akuntabilitas dan transparansi dalam pemerintahan. Cara untuk mewujudkannya adalah dengan meningkatkan evaluasi anggaran, menerapkan sistem manajemen berbasis kinerja dan optimalisasi pengumpulan pendapatan melalui teknologi informasi. Pengembangan yang berkelanjutan ini dibahas dalam teori Management berbasis kinerja.

Ada tujuh kunci manajemen berbasis kinerja yaitu (Mudamakin, 2020): 1. proses yang sistematis; 2. untuk memperbaiki kinerja; 3. melakukan proses berkelanjutan dan berjangka Panjang; 4. meliputi penetapan sasaran kinerja strategik; 5. mengukur kinerja; 6. mengumpulkan, menganalisis, dan melaporkan data kinerja; 7. menggunakan untuk perbaikan kinerja secara berkelanjutan.

3. METODE RISET

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan observasi yang dilakukan dengan mempelajari dokumen. Sumber data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang tersedia secara daring bersumber ppid kota Bandung. Data dikumpulkan dan diolah untuk menjelaskan hasil riset ini secara deskriptif.

4. Hasil Dan Pembahasan

Laporan Keuangan yang disusun oleh Pemkot Bandung belum sesuai dengan peraturan Menteri Dalam Negeri nomor 77 tahun 2020. Laporan keuangan belum lengkap, terbukti dengan tidak dibuatnya laporan arus kas dan laporan perubahan ekuitas. Laporan keuangan unit bisnis (BUMD) yang dimiliki Pemkot belum dikonsolidasikan dengan laporan keuangan Pemkot. Istilah konsolidasi disini juga kurang tepat, sebaiknya memakai istilah integrasi karena menggabungkan dua sistem yang berbeda yaitu sistem pemerintahan dengan SAP dan sistem bisnis dengan SAKnya.

Integrasi pelaporan keuangan kedua standar/sistem ini menghasilkan format laporan keuangan seperti berikut ini (ACFR, 2024 City of Golden):

1. *Statement of net position (accrual basis)*

Tabel 18 Format Laporan Posisi Bersih Per 31 Desember 2024 dan 2023

	Primary Government				Component unit
	Governmental activities	Business-type activities	Jumlah		
			2024	2023	
Aset ...					
Liabilitas ...					
Posisi bersih ...					

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

2. *Statement of activities (accrual basis)*

Tabel 19 Format Laporan Aktivitas Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

Fungsi/ Program	Beban	Pendapatan Program			Pendapatan (Beban) Bersih dan Perubahan dalam Posisi Bersih				
		Charges for services	Operating Grants and Contributions	Capital Grants and Contributions	Governmental activities	Business- type activities	Jumlah		Component Unit
							2024	2023	
Governmental activities...									
Business-type activities (BUMD)...									
Component Unit...									
General Revenues...									
Transfers...									

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

3. *Balance sheet_governmental funds (modified accrual basis)*

Tabel 20 Format Laporan Posisi Keuangan (Neraca)_*Governmental Funds*
Per 31 Desember 2024 dan 2023

	<i>General</i>	<i>Sales and Use Tax Capital Improvement</i>	<i>Other Governmental Funds</i>	<i>Total Governmental Funds</i>	
				2024	2023
Aset ...					
Liabilitas dan <i>Fund Balance</i> ...					

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

4. *Statement of revenues, expenditures, and changes in fund balance_governmental funds (modified accrual basis)*

Tabel 21 Format Laporan Pendapatan, Belanja dan Perubahan Saldo Dana_Dana Pemerintah Kota
Bandung, Jawa Barat

Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

	<i>General</i>	<i>Sales and Use Tax Capital Improvement</i>	<i>Other Governmental Funds</i>	<i>Total Governmental Funds</i>	
				2024	2023
<i>Revenues</i> ...					
<i>Expenditures</i> ...					
<i>Other Financial Sources (Uses)</i> ...					
<i>Net Change in Fund Balances_Total Governmental Funds</i>					

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

5. *Statement of net position_proprietary funds (accrual basis)*

Tabel 22 Format Laporan Posisi Bersih-Dana Usaha Bisnis Per 31 Desember 2024 dan 2023

Business Type Activities Enterprise Funds										
	Perumda Tirtawening	Perumda Bank Bandung	Perumda Pasar Juara	PT Bandung Infra Investama	Bank BJB	Yayasan Purna Bhakti	Koperasi Pegawai Kota Bandung	Jumlah		Governmental Activities Internal Service Funds
								2024	2023	
Aset ...										
Liabilitas ...										
Posisi Bersih ...										

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

6. *Statement of revenues, expenditures, and changes in net position_ all proprietary and similar trust fund types (accrual basis)*

Tabel 23 Format Laporan Pendapatan, Belanja dan Perubahan Posisi Bersih-Dana Usaha Bisnis Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

	Business Type Activities_Enterprise Funds									
	Perumd a Tirtawe ning	Perumda Bank Bandung	Perumd a Pasar Juara	PT Bandung Infra Investama	Ban k BJB	Yayasa n Purna Bhakti	Koperasi Pegawai Kota Bandung	Jumlah		Governmental Activities_Intern al Service Funds
								2024	2023	
Operating revenues ...										
Operating expenses ...										
Non operating revenues (expenses) ...										

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

7. *Statement of cash flows_ all proprietary and similar trust fund types (accrual basis)*

Tabel 24 Format Laporan Arus Kas-Dana Usaha Bisnis Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

Desember 2017 dan 2018

	Business Type Activities_Enterprise Funds									Governmental Activities_Internal Service Funds
	Perumda Tirtawening	Perumda Bank Bandung	Perumda Pasar Juara	PT Bandung Infra Investama	Bank BJB	Yayasan Purna Bhakti	Koperasi Pegawai Kota Bandung	Jumlah		
Arus kas dari kegiatan operasi ...										
Arus kas dari kegiatan keuangan nonmodal ...										
Arus kas dari kegiatan keuangan modal ...										
Arus kas dari kegiatan investasi ...										

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

8. *Budgetary Comparison Statement*

Tabel 25 Format Laporan Perbandingan Realisasi Anggaran Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

	Jumlah Dianggarkan		Realisasi 2024	Variance dari Budget Final + (-)	Realisasi 2023
	Original	Final			
Saldo awal					
<i>Resources (inflow) ...</i>					
<i>Charges to Appropriations (Outflows) ...</i>					
Saldo akhir					

Sumber: Beams, 2014, Advanced Accounting

10. *Notes to the financial statements*

Nomor	Keterangan
01	<i>Summary of significant accounting Policies</i>
02	<i>Stewardship, compliance and accountability</i>
03	<i>Deposits and investments</i>
04	<i>Fair value measurement</i>
05	<i>Taxes</i>
06	<i>Restricted assets, liabilities and reserves</i>
07	<i>Capital assets</i>
08	<i>Subscription-based information technology agreements</i>
09	<i>Retirement plans</i>
10	<i>Commitments, contingencies and risk management</i>
11	<i>Long term obligations</i>
12	<i>Interfund receivables, payables and transfers</i>
13	<i>Taxpayers' bill of rights</i>
14	<i>Golden urban renewal authority</i>
15	<i>New GASB pronouncements</i>
16	<i>Subsequent events</i>

Sumber: 2024 city of Golden

8. KESIMPULAN

Laporan keuangan yang disajikan bukan merupakan laporan konsolidasian karena ada akun “Hasil Pengelolaan Kekayaan Daerah yang Dipisahkan” yang merupakan bagian laba dari BUMD untuk pemerintah kota Bandung. Seharusnya dalam laporan konsolidasian, bagian laba dari unit bisnis (perusahaan anak) ini harus dieliminasi. LKPD kota Bandung di muka merupakan laporan tersendiri, yang terpisah dari unit-unit bisnisnya. Laporan Arus Kas dan Laporan Perubahan Ekuitas tidak disajikan, tetapi penjelasan pos-pos laporan tersebut ada pada Catatan atas Laporan Keuangan Kota Bandung. Saran untuk perbaikan yang berkelanjutan adalah dibuat format laporan keuangan yang menyajikan aktivitas Pemerintahan yang terpisah dari aktivitas bisnisnya seperti yang disajikan pada Laporan Posisi Bersih dan Laporan Aktivitas kota Golden di Colorado, Amerika Serikat

DAFTAR PUSTAKA

- ACFR, 2024 City of Golden. <https://cms3.revize.com/revize/goldenco/2024%20ACFR.pdf> annual
- Beams, F. A., Anthony, J. H., Bettinghaus, B., & Smith, K. A. (2014). Advanced accounting (12th ed.). Pearson Education Limited
- Farida, A.S., Riwayanti, J., Muhtaz, E.A., Muhafidin, D., Buchori, A. (2025). Value for Money Analysis of Bandung City Government Financial Reports 2022-2023. KnE Social Sciences. The 2024 AAPA-EROPA-AGPA-IAPA Joint Conferencen 78-88. <https://doi.org/10.18502/kss.v10i4.18029>
- Mudamakin, A. K. B. (2020). Analisis Efektivitas Dan Efisiensi Pendapatan Asli Daerah Terhadap Kemandirian Daerah Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Kupang. Jurnal Akuntansi (JA), 7(2), 105-15.

