

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DANA PENSIUN BERDASARKAN  
PSAK NO.18 PADA  
DANA PENSIUN BANK SUMSEL BABEL**

**SKRIPSI**



Diajukan Oleh :

**MASAYU FEBRIYANTI**

**NPM.14.12.11.0707**


**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG  
2020**


UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Masayu Febriyanti  
Nomor Pokok / NPM : 1412110707  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata I (S.1)  
Mata Kuliah Pokok : Teori Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Perlakuan Akuntansi Dana Pensiun Berdasarkan PSAK No.18 Pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 22-10-2020 Pembimbing I :   
Febransyah, SE, MM  
NIDN : 0203026601

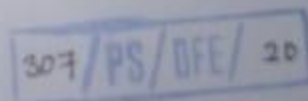
Tanggal 22-10-2020 Pembimbing II :   
Ernawati, SE, Ak, MM.CA  
NIDN : 0227095902

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dr. Mcy. Mikial, SE, Ak, M.Si, CA, CSRS  
NIDN : 0205026401



PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Masayu Febriyanti  
NIM : 1412110707  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan dari karya orang lain.

Jika dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, September 2020

Penulis,



Masayu Febriyanti

## MOTTO

**Sebuah Tindakan adalah dasar dari  
sebuah Kesuksesan**

Dipersembahkan Untuk :

- Almematerku
- Orang tua dan keluarga
- Sahabat dan teman-teman
- Suami tercintaku Rachmat fitrian terimakasih atas supportnya selama ini
- Sahabatku Nia Selvia yang selalu menyemangatiku buat menyelesaikan S1 ini

## KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul “*Analisis Perlakuan Akuntansi Dana Pensiun Berdasarkan PSAK NO.18 Pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel*” dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat diatasi. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada Bapak Febransyah, SE, MM selaku pembimbing I dan Ibu Shelly Farida Tobing, SE, Ak, Msi selaku pembimbing II yang telah dengan sabar, tekun, tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.

Selanjutnya ucapan terima kasih penulis sampaikan pula kepada:

1. Ibu **Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, MP** selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Dr. Msy.Mikial, SE,Ak.Msi,CA.CSRS selaku Dekan FE Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Meti Zuliyana SE. M.Si. Ak.CA selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Tridianti Palembang yang telah memberikan dorongan dan semangat untuk segera menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas ekonomi Universitas Tridianti Palembang yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Tridianti Palembang yang telah banyak memberikan masukan kepada penulis baik selama dalam mengikuti perkuliahan maupun dalam penulisan skripsi ini.

6. Mama, Papa, Mba, kakak dan adik saya yang sangat banyak memberikan bantuan moril, material, arahan, dan selalu mendoakan keberhasilan dan keselamatan selama menempuh pendidikan.
7. Teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang telah memberikan dorongan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Ahmad Hidayat yang selalu setia menemaniku sebagai pacar, sahabat yang memberikan semangat motivasi dan dorongan yang tiada henti.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan, sehingga penulis mengharapka adanya saran dan kritik yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Palembang,      September 2020

Penulis,

Masayu Febriyanti

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>ABSTRAK</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Teoritis .....	6
2.1.1 Pengertian Akuntansi .....	6
2.1.2 Pengertian Dana Pensiun .....	7
2.1.3 Tinjauan Umum Dana Pensiun .....	9
2.1.3.1 Asas-Asas Dana Pensiun .....	9
2.1.3.2 Tujuan Penyelenggaraan Dana Pensiun.....	10
2.1.3.3 Kepesertaan Dana Pensiun.....	11

2.1.3.4 Jenis-Jenis Pensiun .....	12
2.2 Kelembagaan Dana Pensiun .....	13
2.2.1 Jenis Kelembagaan Dana Pensiun.....	13
2.2.2 Pogram Pensiun.....	14
2.2.3 Fungsi Program Pensiun .....	18
2.3 Akuntansi Dana Pensiun .....	19
2.3.1 Laporan Keuangan Dana Pensiun .....	20
2.3.2 PenyajianInformasi Laporan Keuangan Dana Pensiun .....	22
2.3.3 Penilaian Aktiva Dana Pensiun.....	23
2.4 Penelitian Lain yang Relevan .....	25
2.5 Kerangka Berfikir .....	26

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 TempatdanWaktu Penelitian .....	28
3.1.1 Tempat Penelitian.....	28
3.1.2 Waktu Penelitian .....	28
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	28
3.2.1 Sumber Data.....	28
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.3 Populasi, Sampel dan Sampling .....	30
3.3.1 Populasi .....	30
3.3.2 Sampel .....	30
3.3.3 Sampling .....	30
3.4 Rancangan Penelitian.....	31
3.5 Variabel dan Definisi Operasional.....	31
3.6 Instrumen Penelitian .....	32



3.7 Teknik Analisis.....	33
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Hasil Penelitian.....	34
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	34
4.1.2 Struktur Organisasi.....	36
4.1.3 Visi dan Misi Perusahaan .....	52
4.2 Pembahasan .....	53
4.2.1 Akuntansi Dana Pensiun Pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel.....	53
4.2.2 Standar Akuntansi Dana Pensiun .....	55
4.2.3 Perlakuan Akuntansi Dana Pensiun Berdasarkan PSAK No.18 .....	57
4.2.3.1 Laporan Keuangan Dana Pensiun Berdasarkan PSAK No.18 .....	57
4.2.3.2 Nilai Kini Aktuarial Berdasarkan PSAK No.18 .....	61
4.3 Analisis Laporan Keuangan .....	62
4.3.1 Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank Sumsel Babel .....	62
4.3.2 Nilai Kini Aktuarial pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel.....	67
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Fungsi Dana Pensiun .....	18
2.2 Penelitian yang Relevan .....	25
3.1 Variabel dan Definisi Operasional .....	32
4.1 Perbedaan Akuntansi Umum dan Akuntansi Dana Pensiun .....	54
4.2 Laporan Aktiva Bersih .....	58
4.3 Laporan Perubahan Aktiva Bersih .....	59
4.4 Neraca.....	60
4.5 Laporan Perhitungan Hasil Usaha.....	60
4.6 Nilai Kini Aktuarial.....	68
4.7 NKA Kenaikan setiap bulan untuk tahun 2017 .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Jenis Dana Pensiun.....	14
2.2 Kerangka Berfikir.....	27
4.1 Struktur Organisasi.....	37

## ABSTRAK

### **MASAYU FEBRIYANTI, ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DANA PENSIUN BERDASARKAN PSAK NO.18 PADA DANA PENSIUN BANK SUMSEL BABEL (Dibawah bimbingan Bapak Febransyah, SE, MM, dan Ibu Ernawati, SE, Ak, MM)**

Dana Pensiun Bank Sumsel Babel merupakan Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) yang menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP) dimana Pekerja dan Pemberi Kerja bersama-sama memberikan kontribusi dana berupa Iuran Normal. Apabila Kekayaan Pendanaan lebih kecil dari kewajiban Aktuarial maka Pemberi Kerja wajib membayar Iuran Tambahan kepada Dana Pensiun.

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan perlakuan akuntansi dana pensiun berdasarkan PSAK No.18 pada dana pensiun bank sumsel babel. Mengingat bahwa Dana Pensiun mempunyai tujuan dan kegiatan usaha yang berlainan dengan perusahaan pada umumnya, maka perlu disusun Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku khusus untuk Dana Pensiun sebagai pedoman proses akuntansi serta proses penyusunan laporan keuangan, yakni PSAK 18. Kekhususan Standar Akuntansi Keuangan Dana Pensiun terutama mengenai isi laporan keuangan, penilaian aktiva dan penentuan kewajiban manfaat pensiun. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 18 tentang Akuntansi Dana Pensiun ini disusun dengan mengadaptasi IAS 26 *Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans* dengan memperhatikan peraturan perundangan tentang Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia, khususnya Undang-Undang No. 11 tahun 1992 tentang Dana Pensiun serta peraturan pelaksanaannya.

Hasil penelitian pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel, Perlakuan Akuntansi Dana Pensiun telah dijalankan sesuai dengan Pedoman Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.18 tentang Akuntansi Dana Pensiun.

Kata kunci : *Dana Pensiun, Akuntansi Dana Pensiun, PSAK No.18.*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perkembangan dunia menuju era globalisasi saat ini sangat cepat dan dinamis. Kondisi yang demikian tentunya akan menciptakan suatu lingkungan yang kompetitif. Kebutuhan hidup tidak akan berhenti meskipun kita sudah tidak lagi produktif dalam bekerja, untuk itu kita membutuhkan penghasilan tetap untuk memenuhi kebutuhan di saat pensiun. Usia dan produktivitas manusia pada akhirnya ada batasnya, tidak selamanya seseorang dapat bekerja. Pada suatu saat dia harus berhenti dari pekerjaan dan menikmati masa tuanya. Akan tetapi, dalam menikmati masa tuanya seseorang tidak ingin penghasilannya berhenti seperti juga berhenti dari pekerjaannya tentu saja memerlukan dukungan prasarana yang memadai, salah satunya dengan jaminan hari tua atau pensiun.

Pensiun merupakan seseorang yang telah memasuki usia yang digolongkan tidak produktif (58 tahun) dan berhak untuk memperoleh penghasilan yang dihasilkannya selama bekerja pada perusahaan atau terpaksa berhenti bekerja karena sesuatu hal dengan perjanjian yang telah ditetapkan. Penghasilan yang dimaksud yaitu berupa uang atau pesangon yang besarnya tergantung dari peraturan yang ditetapkan perusahaan Dana Pensiun itu sendiri. Perusahaan Dana Pensiun merupakan suatu lembaga atau sarana penghimpun dana guna meningkatkan kesejahteraan karyawan dalam memasuki usia pensiun. Pengertian dana pensiun menurut Undang-Undang Nomor 11 Tahun 1992, dana pensiun adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun. Dengan demikian, sudah jelas bahwa yang mengelola dana pensiun adalah lembaga atau perusahaan yang memiliki badan hukum dan diatur dalam Undang - Undang.

Dana pensiun berperan sebagai lembaga yang memberikan dana yang dibutuhkan untuk kesinambungan penghasilan, guna memberikan kesejahteraan kepada peserta. Dalam melaksanakan kegiatan dana pensiun, penyelenggaraan program pensiun selain memberikan manfaat bagi karyawan juga bermanfaat bagi pemberi kerja atau perusahaan, dan pemerintah. Bagi pemberi kerja atau perusahaan, program pensiun merupakan salah satu cara yang dapat perusahaan lakukan untuk mengoptimalkan kinerja karyawannya, karena keberhasilan perusahaan dalam mencapai tujuannya tidak terlepas dari kinerja karyawannya. Program pensiun juga bermanfaat bagi pemerintah, karena dengan adanya program pensiun dapat membantu meringankan beban pemerintah dalam menghadapi masalah sosial yang mungkin akan timbul apabila anggota masyarakat memasuki usia lanjut dan mereka tidak lagi memiliki penghasilan.

PT. Bank Sumsel Babel mendirikan Dana Pensiun Bank Sumsel Babel untuk mengelolah dana pensiun dalam bentuk Peraturan Dana Pensiun (PDP) sesuai dengan keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: KEP-592/KM.10/2012. Maksud dan tujuan dibentuknya Dana Pensiun Bank Sumsel Babel yaitu memberi kesinambungan penghasilan bagi para peserta dan keluarga setelah memasuki masa purna bakti.

Dana Pensiun Bank Sumsel Babel berdasarkan SK Gubernur KDH TK I Sumsel No. 13 tahun 1987 dan SK Direksi BPDSS No. 038/Um/Kep/87 dibentuk Yayasan Dana Pensiun dan Sokongan untuk anggota Direksi dan Pegawai BPD Sumatera Selatan berdasarkan Akte No.27 tanggal 31 Maret 1967 Notaris Aminus, SH, kemudian disesuaikan dengan UU Dana Pensiun dan Peraturan Dana Pensiun (PDP) yang ditetapkan dengan SK Pendiri No.038/Dir/Kep/1993 tanggal 10 April 1993 dan perubahan terakhir SK Pendiri No.85/Dir/Kep/2012 tanggal 9 Juli 2012. Adapun visi dan misi perusahaan Dana Pensiun Bank Sumsel Babel menurut Peraturan Dana Pensiun (PDP) yaitu visinya adalah menjadi dana pensiun yang sehat dan mandiri,

sedangkan misi perusahaan ini adalah menyelenggarakan sistem kepesertaan program pensiun secara tertib dan akurat, menyelenggarakan pembayaran manfaat pensiun secara tertib dan tepat waktu, mengelola kekayaan dana pensiun sesuai arahan investasi pendiri dan memberikan hasil yang maksimal.

Berdasarkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) sebagai pihak yang kompeten dalam menentukan standar laporan keuangan, mengeluarkan PSAK No.18 tentang Akuntansi Dana Pensiun, sedangkan Direktur Jenderal Lembaga Keuangan mengeluarkan Surat Keputusan Dirjen Lembaga Keuangan No. 2345/LK/2003 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Keuangan Dana Pensiun, laporan keuangan Dana Pensiun berbeda dari laporan keuangan perusahaan atau institusi keuangan lainnya. Laporan Keuangan Dana Pensiun terdiri dari Laporan Aktiva Bersih, Laporan Perubahan Aktiva Bersih, Neraca, Laporan Perubahan Hasil Usaha, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Tujuan laporan keuangan dana pensiun ini untuk memberikan informasi secara periodik tentang sumber daya keuangan dan kegiatan dari program manfaat pensiun yang berguna untuk menilai hubungan antara akumulasi sumber daya dan manfaat program selama jangka waktu. Sehubungan dengan hal tersebut, dana pensiun memerlukan sistem pelaporan yang terpisah dari pemberi kerja yang bertujuan untuk memberikan informasi mengenai keuangan dana pensiun.

Berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No.18 tentang Akuntansi Dana Pensiun merupakan adaptasi dari IAS 26 *Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans*, yaitu tidak hanya mengatur entitas Dana Pensiun tetapi mengatur seluruh entitas yang menyelenggarakan program manfaat purnakarya (termasuk di dalamnya entitas Dana Pensiun), tidak mensyaratkan entitas menyusun neraca tetapi laporan aset neto tersedia untuk manfaat purnakarya dan laporan perubahan aktiva bersih tersedia untuk manfaat purnakarya, dan

penilaian investasi dengan nilai wajar. Dengan adanya bentuk standar akuntansi dan pelaporan keuangan Dana Pensiun, diharapkan bahwa informasi yang terdapat didalam laporan keuangan akan memberi gambaran yang jelas dan sebenar-benarnya mengenai posisi keuangan Dana Pensiun tersebut sehingga dapat dijadikan dasar untuk mengambil keputusan bagi para pengguna laporan keuangan.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik untuk menulis skripsi dengan judul: **“ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI DANA PENSIUN BERDASARKAN PSAK NO.18 PADA DANA PENSIUN BANK SUMSEL BABEL”**

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka dapat penulis simpulkan masalah yang diangkat adalah: “Apakah Perlakuan Akuntansi Dana Pensiun di Dana Pensiun Bank Sumsel Babel telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.18 tentang akuntansi dana pensiun?”

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dari pelaksanaan penelitian ini adalah untuk mengetahui perlakuan akuntansi dana pensiun pada Dana Pensiun Bank Sumsel Babel telah sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.18 tentang akuntansi dana pensiun.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Melalui penelitian ini penulis berharap dapat memberikan berbagai manfaat, antara lain:

1. Manfaat Akademis



Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan sebagai bahan perbandingan atau referensi bagi peneliti lain, serta dapat di manfaatkan sebagai salah satu informasi dalam pengambilan keputusan setelah menganalisis beberapa perbandingan dari alternatif yang tersedia.

## 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas dan menambah wawasan mengenai akuntansi dana pensiun dan laporan keuangan dana pensiun, juga dapat menjadi bahan pertimbangan atau masukan yang berkaitan dengan akuntansi dana pensiun.

## DAFTAR PUSAKA

- ....., Surat Keputusan Direksi No.85/Dir/Kep/2012 tentang Peraturan Dana Pensiun Bank Sumsel Babel
- Susanto, Azhar. 2013. *Sistem Informasi Akuntansi*. Bandung: Lingga Jaya.
- Kieso, Weygandt, dan Kimmel. 2011. *Akuntansi Intermediate*, Edisi Kedua Belas, Jakarta: Erlangga.
- Lili M. Sadeli. 2010. *Dasar-Dasar Akuntansi*, Edisi Satu, Cetakan Ketiga. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Drs. S. Munawir. 2010. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Republik Indonesia. 1992. *Undang-Undang Nomor 11 tahun 1992 tentang Dana Pensiun*. Lembaran Negara RI Tahun 1992, No. 115. Sekretariat Negara. Jakarta.
- Budisantoso Totok, Triandaru Sigit. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), 2015. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Azrin, Amrillah, SE, MM. 2015. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Palembang: Jl. Dr. M. Isa No. 824.
- ....., Surat Keputusan Laporan Aktuaris No. 073/LA/DAT/IX/2014 tentang Perhitungan Laporan Aktuarial Dana Pensiun Bank Sumsel Babel
- Siregar, Syofian. 2013. *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Siregar, Sofiyan. 2010. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta: Rajawali Pers.