

LAPORAN HASIL PENELITIAN



JUDUL

**ANALISIS IMPLEMENTASI PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN IMBALAN KERJA No. 24 REVISI 2004
(Akuntansi Biaya Manfaat Pensiun)**

**Ketua Peneliti:
Setia Budi Kurniawan, SE, MM**

**Anggota:
Dra. Eni Lisetyati, Ak, Msi.**

**Dibiayai oleh :
DIREKTORAT JENDRAL PENDIDIKAN TINGGI
DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
Surat Perjanjian Nomor DIPA : 0868.0/023-04.1/-/2009**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
NOPEMBER
2009**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
DIREKTORAT JENDERAL PENDIDIKAN TINGGI**

Sertifikat

Nomor : 1530/D3/PL/2010

diberikan kepada:

**Setia Budi Kurniawan, SE, MM
UNIVERSITAS MERDEKA MALANG**

yang telah berpartisipasi aktif pada :
Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun
yang diselenggarakan oleh DP2M-Ditjen Dikti, Kemendiknas.

Pada tanggal 29 s.d. 30 Juli 2010 di Jakarta

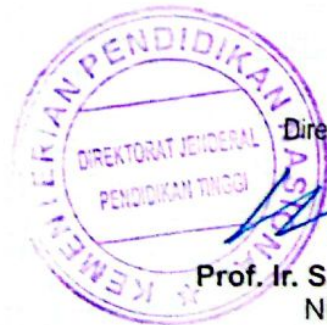
Sebagai:

PENYAJI

Jakarta, 30 Juli 2010

Direktur Penelitian dan Pengabdian
Kepada Masyarakat


Prof. Ir. Suryo Hapsoro Tri Utomo. Ph.D
NIP. 19560901 198503 1 003





PANDUAN SEMINAR NASIONAL HASIL PENELITIAN MULTI TAHUN TAHUN 2010

Sheraton Media Hotel and Towers
Jakarta, 29-30 Juli 2010

Setia Budi K

29/7/10

**DIREKTORAT PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT
DIREKTORAT JENDERAL PENDIDIKAN TINGGI
KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**

Telp: 021-57946100 ext 0433

Fax: 021-5731846

Website: dp2m.dikti.go.id

SEMINAR NASIONAL HASIL PENELITIAN MULTI TAHUN TAHUN 2010

I. PENDAHULUAN

Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Kementerian Pendidikan Nasional telah sejak lama mengembangkan program-program penelitian yang bersifat kompetitif dan diperuntukkan bagi kalangan dosen perguruan tinggi di Indonesia. Di antaranya adalah penelitian multi tahun seperti penelitian Fundamental dan Hibah Bersaing.

Penelitian Fundamental (sebelumnya disebut Penelitian Dasar) yang diluncurkan sejak tahun 1995 dan telah direformulasi pada tahun 2004 merupakan penelitian ilmu dasar untuk memperoleh "modal ilmiah" yang mungkin tidak dapat berdampak ekonomi dalam jangka pendek tetapi mampu ditumbuhkembangkan oleh si peneliti dalam kegiatan penelitian terapan yang dapat memberi dampak ekonomi secara luas.

Penelitian Hibah Bersaing merupakan penelitian yang dilaksanakan sebagai salah satu model penelitian kompetitif yang tergolong dalam kelompok penelitian mandiri yang lebih diarahkan untuk menciptakan inovasi dan pengembangan ipteks.

Untuk tetap menjaga kualitas penelitian Fundamental dan Hibah Bersaing dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, setiap peneliti yang telah selesai melaksanakan tugas penelitiannya baik penelitian Fundamental maupun Hibah Bersaing diharuskan menyampaikan hasil penelitiannya melalui kegiatan Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun yang dalam tahun ini dilaksanakan pada tanggal 29 s.d. 30 Juli 2010 di Sheraton Media Hotel and Towers, Jakarta dengan peserta baik yang berasal dari peneliti Perguruan Tinggi Negeri, desentralisasi maupun non desentralisasi, dan Perguruan Tinggi Swasta.

Kegiatan Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun tahun ini merupakan forum bagi para peneliti untuk mempertanggungjawabkan hasil penelitiannya, forum silaturahmi dan forum komunikasi ilmiah sesama peneliti, serta forum untuk saling tukar menukar informasi terutama yang terkait dengan tugas dan tanggungjawab sebagai seorang peneliti di perguruan tinggi. Selain daripada itu forum ini dapat menjadi sarana untuk mengidentifikasi langkah-langkah lanjutan dalam pemanfaatan hasil-hasil penelitian yang telah dicapai. Perlu diingatkan kembali:

III. KEGIATAN SEMINAR

1. Laporan Ketua Panitia
2. Pembukaan dan Pengarahan Direktur P2M
3. Penjelasan Teknis Koordinator Reviewer
4. Presentasi Hasil Penelitian di Masing-Masing Kelompok
5. Pemilihan Peneliti dan Poster Terbaik
6. Penutupan

IV. PESERTA DAN REVIEWER

1. Peserta

adalah peneliti perguruan tinggi yang telah menerima dana dan telah melaksanakan kontrak penelitian Fundamental dan Hibah Bersaing serta diundang untuk menghadiri Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun tahun 2010. Jumlah peserta Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun ini sebanyak 170 peneliti.

2. Reviewer

adalah pakar dari perguruan tinggi yang ditunjuk dan ditugaskan oleh DP2M untuk membahas dan menilai presentasi dari masing-masing peserta di masing-masing kelompok pada Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun tahun 2010.

V. KELOMPOK PRESENTASI

Kelompok presentasi dalam Seminar Nasional Hasil Penelitian Multi Tahun tahun 2010 yang terbagi ke dalam 9 kelompok, yaitu:

| NO | REVIEWER | KELOMPOK BIDANG ILMU | JUMLAH |
|--------------|---------------------|----------------------|--------|
| 1 | H. Rully Indrawan | I | 19 |
| 2 | Imam Santoso | | |
| 3 | A.A. Masroeri | II | 18 |
| 4 | Drajat Tri Kartono | | |
| 5 | Totok Sumaryanto F. | III | 19 |
| 6 | Rambat Nur Sasongko | | |
| 7 | Abu Bakar Tawali | IV | 18 |
| 8 | Lili Warly | | |
| 9 | Hajrial Aswidinnoor | V | 18 |
| 10 | Luqman Hakim | | |
| 11 | Bambang W | VI | 20 |
| 12 | Ahmad Sulaiman | | |
| 13 | Saryono | VII | 20 |
| 14 | Mitra Jamal | | |
| 15 | Kamsul Abraha | VIII | 19 |
| 16 | Alex Hartana | | |
| 17 | Eniman Y. Syamsudin | IX | 19 |
| 18 | Bardi Murachman | | |
| TOTAL JUMLAH | | | 170 |

VI. JADWAL ACARA (revisi)

JADWAL ACARA SEMINAR NASIONAL HASIL PENELITIAN MULTI TAHUN TAHUN 2010 JAKARTA, 29 s.d. 30 JULI 2010

| HARI/ TANGGAL | ACARA | PEMBICARA/ PELAKSANA | KETERANGAN/ PENDUKUNG |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Kamis, 29 Juli 2010 | | | |
| | Pemasangan Poster | Panitia Pelaksana dan Peserta | Peserta menghubungi Panitia Pelaksana |
| 09:30 – 11:00 | Rapat Persiapan Pembahasan dan Penilaian | Kasubdit Penelitian Tim review | |
| 11.00 - 12.00 | Pembukaan : - Laporan Panitia Pelaksana - Sambutan DP2M dan Pembukaan Seminar | Panitia Pelaksana Direktur DP2M | Panitia Pelaksana |
| | - Informasi Pelaksanaan Seminar | Kasubdit Penelitian Koordinator tim review | |
| 12.00 – 13.00 | Check in & makan siang | Panitia Pelaksana | |
| 13.00 – 15.30 | Sidang Kelompok Penyajian Makalah Entri nilai penyajian makalah | Reviewer dan Peserta Panitia Pelaksana | Lihat Jadwal |
| 15.30 – 15.45 | Rehat Kopi Penilaian Poster | Peserta | |
| 15.45 – 18.00 | Sidang Kelompok Penyajian Makalah Entri nilai penyajian makalah Entri nilai poster | Reviewer dan Peserta Panitia Pelaksana Panitia Pelaksana | Lihat Jadwal |
| 18.00 – 19.00 | Istirahat, Sholat dan Makan Malam Penilaian Poster | Peserta | |
| 19.00 – 21.55 | Sidang Kelompok Penyajian Makalah Entri nilai penyajian makalah Entri nilai poster | Reviewer dan Peserta Panitia Pelaksana Panitia Pelaksana | Lihat Jadwal |
| Jum'at, 30 Juli 2010 | | | |
| 08:00 – 09:00 | Rehat Kopi Entri nilai penyajian makalah | Panitia Pelaksana | |
| | Rapat Pembahasan Penentuan Penyaji dan Poster Terbaik | Kasubdit Penelitian dan Tim Review | |
| 09:00 – 10:30 | Penutupan - Pembacaan SK Direktur P2M tentang Penyaji dan Poster Terbaik - Presentasi Penyaji Terbaik - Pemberian Penghargaan oleh Direktur P2M - Sambutan Penutupan | Direktur P2M Kasubdit Penelitian Koordinator Tim Review | Panitia Pelaksana |
| 11:00 – 12:00 | Check Out Makan Siang | | |

Catatan: Jadwal tentatif

KEL II

| NO | NAMA | JUDUL | PERGURUAN TINGGI |
|----|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | Hary Widjanti | Upaya Rehabilitas Hutan Mangrove: Studi Modeling Bioremediasi menggunakan Agen Biologis Indigenous untuk Menurunkan Bahan Pencemar di Hutan Mangrove Wilayah Propinsi Sumatera Selatan | UNIVERSITAS SRIWIJAYA |
| 2 | Muhammad Irfan Affandi | Model Aglomerasi dan Klaster Agroindustri Untuk Meningkatkan Daya Saing dan Mendukung Perekonomian Wilayah Propinsi Lampung | UNIVERSITAS LAMPUNG |
| 3 | Ridwan Zahab | Model Pemantauab Pola tanam Dan Tata Air Pada Lahan Tanaman Pangan Berbasis Sistem Informasi Cuaca | UNIVERSITAS LAMPUNG |
| 4 | Saptono Putro | Pemodelan Tingkat Pelayanan Jalan (Level Of Services) Berbasis Sistem Informasi Geografis Untuk Mengurai Kemacetan Lalu Lintas Kota Semarang | UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG |
| 5 | Asniar Khumas | Model Teoritis Ketidakharmonisan Keluarga, Substance Use/Misuse Dan Perilaku Kenakalan remaja | UNIVERSITAS NEGERI MAKASSAR |
| 6 | M. Mahfudz Efendy | Model Algoritma Pendugaan Konsentrasi Klorofil-A Berdasarkan Data Citra Satelit Landsat TM Untuk Pemetaan Lokasi Fising Ground Di Selat Madura | UNIVERSITAS TRUNOJOYO |
| 7 | Th. Agung M. Haesiwi | Model Pengelolaan Lembaga Keuangan Mikro Dengan Sistem Keuangan Berbasis Masyarakat | UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA |
| 8 | Nawari Ismali | Strategi Pemeranan Lembaga Sosial Berorientasi Keluarga (LSBK) dalam Pengelolaan Konflik Berbasis Ketahanan Masyarakat | UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA |
| 9 | Machya Astuti | Penguatan Kapasitas Politik Anggota Legislatif Perempuan di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta | UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL (UPN) VETERAN YOGYAKARTA |
| 10 | Yovita Indrayanti | Kebijakan Pengelolaan Terpadu Ruang Tepi Sungai Di Kota Semarang (Kasus Sungai Bringin) | UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA |
| 11 | Setia Budi Kumi Awan | Analisis Implementasi Standar Akuntansi Imbalan Kerja (Akuntansi Biaya Manfaat Pensiun) | UNIVERSITAS MERDEKA MALANG |
| 12 | Hadih Fitriyah | Model Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Sesuai Daerah di Kabupaten Sidoarjo | UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SIDOARJO |
| 13 | Rosalina Nugraheni | Pengembangan Modul Pembelajaran Berbasis Nilai Multikultural Bagi Sekolah Dasar Di Jawa Timur | UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA |

| | | | |
|----|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 14 | Pribadiyono | Model Mapping Potensi Pegawai Negeri Sipil (PNS) Dengan Metode Statis Pribadi Spider Plot di Jawa Timur | UNIVERSITAS BHAYANGKARA SURABAYA |
| 15 | Widyastutik | Analisi Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Realisasi Investasi di Sektor Primer | Institut Pertanian Bogor |
| 16 | Achmad Maududie | Pengembangan Digital Life Tumbuhan Berkhasiat Obat Taman Nasional Meru Betiri Berbasis Sistem Informasi Geografi (SIG) | UNIVERSITAS JEMBER |
| 17 | Elbi Wiseno | Pelapisan Panduan Zn-Al Pada Baja Tabung LPG Kapasitas 3 Kg | UNIVERSITAS GUNADARMA |
| 18 | Renita Manurung | Optimasi Proses Produksi Biodisel (Etil Ester Sawit) | UNIVERSITAS SUMATERA UTARA |

HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR PENELITIAN

1. Judul : Analisis Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Imbalan Kerja No. 24 revisi 2004 (Akuntansi Biaya Manfaat Pensiun)

2. Ketua Peneliti

- a. Nama Lengkap : Setia Budi Kurniawan, SE, MM
- b. Jenis Kelamin : Laki-laki
- c. NIP : 678 / FE
- d. Bidang Keahlian : Akuntansi Manajemen
- e. Jabatan Struktural : -
- f. Jabatan Fungsional : Lektor Kepala / IIIId
- g. Fakultas/Jurusan : Ekonomi / Akuntansi
- h. Perguruan Tinggi : Universitas Merdeka Malang

3. Anggota Peneliti :

| No. | Nama dan Gelar Akademik | Bidang Keahlian | Fakultas / Jurusan | Perguruan Tinggi |
|-----|------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 1. | Dra. Eni Lisetyati, Ak, Msi. | Akuntansi Keuangan | Ekonomi/Akuntansi | Unmer Malang |

4. Pendanaan :

- a. Jangka waktu Penelitian yang diusulkan : 1 tahun
- b. Biaya Total yang diusulkan tahun 2008 Rp. 40.000.000,-
- c. Biaya yang terealisasi tahun 2009 Rp. 35.000.000,-

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi



DR. H. Moh. Burhan, SE, MM
NIP. 509 / FE

Malang, 20 Nopember 2009
Ketua Peneliti

Setia Budi Kurniawan, SE, MM
NIP. 678 / FE

Menyetujui,
Ketua Lembaga Penelitian



DR. Harmono, SE, M.Si.
NIP. 571 / FE

RINGKASAN

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 24 revisi tahun 2004 tentang imbalan kerja mengadopsi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan dari *Internasional Accounting Standard* No. 19 Tahun 1998: *Employer Benefit*. PSAK No. 24 revisi 2004 dan Undang-undang Ketenagakerjaan (UUK) No. 13 tahun 2003 telah diimplementasikan dan tertuang dalam kebijakan umum dan kebijakan akuntansi perusahaan yang listing di BEI Jakarta setiap laporan keuangan tahunannya. Substansi pernyataan yang terkandung dalam PSAK No. 24 revisi 2004 secara tegas mengarah kepada pengakuan terhadap hak-hak pekerja yang menganggap pekerja bukan lagi sebagai objek namun sudah merupakan subyek yang berarti kekayaan perusahaan terimplementasi dalam neraca sebagai kewajiban manfaat pasca kerja yang merupakan bagian dari tanggung jawab sosial perusahaan (*corporate sosial responsibility*) dan PSAK No. 24 tahun 2004 mempunyai tujuan strategis pada upaya harmonisasi standar keuangan dan upaya mendapatkan legitimasi laporan keuangan perusahaan di dunia. Penerapan PSAK No. 24 revisi 2004 menjelaskan pengakuan pencatatan yang berbasis akrual dan prinsip pengaitan (*matching concept*), sedangkan pengukurannya banyak menggunakan metode penilaian aktuaris. Pengungkapan juga merupakan bagian tak terpisahkan dari pengakuan dan pengukuran keuangan perusahaan sebagai pertanggungjawaban atas akuntabilitas perusahaan dan transparansi telah disajikan dalam catatan atas laporan keuangan perusahaan. Peran aktuaris menjadi sangat penting dengan diberlakukannya UU Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 dan Imbalan Kerja PSAK No. 24 revisi 2004.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayahNya, penelitian lanjutan dengan judul Analisis Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 24 revisi tahun 2004 dapat diselesaikan sesuai dengan rencana yang telah dijadualkan .

Hasil penelitian mendapatkan jawaban bahwa Implementasi UU Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 dan Imbalan Kerja PSAK No. 24 revisi 2004 telah dilaksanakan di semua perusahaan yang listing di BEI Jakarta. Implementasi keduanya membawa peran yang penting bagi profesi aktuaris. Peluang kerja dan kesempatan berkarier di bidang aktuaris masih terbuka luas karena minimnya di Indonesia.

Penulis menyadari bahwa uraian-uraian yang tercakup dalam penelitian ini masih banyak kekurangan-kekurangan dan jauh dari kesempurnaan mengingat keterbatasan kemampuan dan pengetahuan peneliti, oleh karena itu peneliti mengharapkan saran yang membangun agar penelitian ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu di masa depan.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah banyak mendukung terselesaikannya penelitian fundamental ini, antara lain DP2M Dikti Depdiknas yang telah mendanai kegiatan penelitian fundamental, Lembaga Penelitian dan Pengabdian Universitas Merdeka Malang, Mahasiswa PKN S1 Akuntansi Unmer Malang, Prof. Dr. Grahita Chandrarin, Ak, MSi, Dr. Zaenal Fanani, SE, MSA, dan Tubagus Syafrial FSAI,FLMI,MBA dan semua pihak yang tidak tersebut dalam tulisan ini.

Malang, 20 Nopember 2009

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---------------------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR PENELITIAN..... | i |
| RINGKASAN | ii |
| KATA PENGANTAR | iii |
| DAFTAR ISI..... | iv |
| DAFTAR GAMBAR..... | vi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | vii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Masalah Penelitian | 4 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 5 |
| 2.1 PSAK No. 24 (1994): Akuntansi Biaya Manfaat Pensiun | 7 |
| 2.2 Undang Undang No. 13 tahun 2003: Ketenagakerjaan | 7 |
| 2.3 PSAK No. 24 (revisi 2004): Imbalan Kerja | 8 |
| BAB III TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN | 11 |
| 3.1 Tujuan Penelitian | 11 |
| 3.2 Manfaat Penelitian | 11 |
| BAB IV METODOLOGI PENELITIAN..... | 13 |
| 3.1 Metode Pengumpulan Data | 13 |
| 3.2 Sumber data..... | 13 |
| 3.3 Populasi dan Sampel | 14 |
| 3.4 Jangka Waktu Penelitian | 15 |
| 3.5 Operasional variabel | 15 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.6 Teknik Analisa Data..... | 16 |
| BAB V PEMBAHASAN | 17 |
| 4.1 Implementasi PSAK No. 24 revisi tahun 2004 di perusahaan | 17 |
| 4.1.1 Analisis Pengakuan Penggunaan UU Tenaga Kerja No. 13 tahun 2003 16 | 17 |
| 4.1.2 Analisis Implementasi Pengakuan Imbalan Kerja | 19 |
| 4.1.3 Analisis Implementasi Pengukuran Imbalan Kerja | 25 |
| 4.1.4 Analisis Implementasi Penggunaan Asumsi Aktuaria | 28 |
| 4.1.5 Analisis Implementasi Pengungkapan Imbalan Kerja | 33 |
| 4.1.6 Analisis PSAK No. 24 terhadap kondisi karyawan Perusahaan | 38 |
| 4.2 Faktor-faktor yang melatar-belakangi dikeluarkannya PSAK No. 24 revisi 2004 tentang imbalan kerja (Akuntansi Biaya Manfaat Pensiun) | 41 |
| 4.3 Potensi aktuaris pasca UU No. 13 tahun 2003 dan PSAK No. 24 revisi 2004..... | 45 |
| BAB VI SIMPULAN DAN KETERBATASAN | 52 |
| 5.1 Simpulan..... | 52 |
| 5.2 Keterbatasan..... | 53 |
| 5.3 Saran | 54 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

| | |
|-------------------------------------|---|
| Gambar 1. Rerangka Teoritikal | 7 |
|-------------------------------------|---|

LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner

Lampiran 2. Perusahaan-perusahaan objek penelitian

Lampiran 3. Rekapitulasi Jawaban Instrumen pertanyaan hasil survey