

Member of  
**IFAC**  
International Federation of Accountants

Chartered Accountants  
**Worldwide**  
Associate

**IKATAN AKUNTAN INDONESIA**  
Institute of Indonesia Chartered Accountants

Member of  
**IFAC**  
International Federation of Accountants

**I API**  
INSTITUT AKUNTAN PUBLIK INDONESIA  
Indonesian Institute of Certified Public Accountants

**KSAP**  
**KOMITE STANDAR AKUNTANSI PEMERINTAHAN**

MORE INFORMATION:  
Email: Sekretariat.ksap@gmail.com | Instagram: Ksap.indonesia

**FASB** FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD

About Us ▾ Standards ▾ Projects ▾ News ▾

The FASB establishes and improves standards of financial accounting and reporting that foster financial reporting by nongovernmental entities that provides decision-useful information to investors and other users of financial reports.

**IFRS**

**IFRS Foundation publishes 2024 Annual Report**

Highlighting the progress in 2024 and plans for 2025, the report includes the audited financial statements for the year ended 31 December 2024

**AAOIFI**

HOME ABOUT AAOIFI STANDARDS INSTITUTIONAL MEMBERSHIP CONFERENCES & MEDIA CAPACITY BUILDING

بروشور المؤتمر  
لتسجيل حضورنا أو عن بعد  
shura.com.kw

# Financial Accounting and corporate Reporting

# Accounting for Pension

Prof Dr BANDI, SE., M.Si., Ak. CA., CTA., CPA

# Syllabus (RPS)

- Second Part

No	Tujuan Pembelajaran	Materi	Sumber	Sub Sumber Indonesia	Sub Sumber Int'l
9	Mampu memiliki penguasaan <u>Accounting for Income Taxes</u>	<u>Standar Akuntansi untuk Pajak Penghasilan</u>	SAK <u>Bisnis</u> SAK <u>Syariah</u>	<u>PSAK 46</u>	<del>SFAS 109</del> <del>IAS 12</del>
10	Mampu memiliki penguasaan <u>ccounting for Pensions and Postretirement benefits</u>	<u>Standar Akuntansi untuk pension</u>	SAK <u>Bisnis</u> SAK <u>Syariah</u>	<b>PSAK No. 18</b> <b>PSAK No. 24</b>	IAS 26
11	Mampu memiliki penguasaan <u>Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan</u>	<u>Standar Akuntansi untuk Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan</u>	SAK <u>Bisnis</u> SAK <u>Syariah</u>	<b>PSAK 25</b>	APB 20 FASB 3, 154 IAS 8

# Standards

- Accounting for Income Taxes

No	Standar Indonesia	Standar US/ Internasional
1	PSAK 18, 24	SFAS 109 GASB 67,68
2		IAS 19, 26

# Pendahuluan

## Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) tentang Akuntansi Dana Pensiun

- adalah standar akuntansi keuangan yang mengatur tentang bagaimana dana pensiun
  - diakui,
  - diukur,
  - disajikan, dan
  - diungkapkan dalam laporan keuangan

# Pendahuluan - Definisi

## Pensiun

- adalah program **perencanaan** dimana pemberi kerja memberikan manfaat atau pembayaran kepada karyawan
- setelah mereka pensiun
- sebagai penghargaan atas jasa-jasa yang mereka berikan saat bekerja.

# Pendahuluan - Definisi

Perusahaan atau pemberi kerja

- adalah organisasi yang mensponsori program pensiun,
- menanggung biayanya dan memberikan kontribusi kepada dana pensiun.

# Pendahuluan - Definisi

## Dana (pensiun)

- merupakan suatu badan hukum yang berdiri sendiri dan terpisah dari Pemberi Kerja,
- yang berfungsi untuk mengelola dan menjalankan program pensiun
- sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

# Dana Pensiun

Dana pensiun mencakup

- Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK)
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)

# Dana Pensiun (cont'd)

## Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK)

- adalah Dana Pensiun yang dibentuk oleh orang atau badan
- yang memperkerjakan karyawan, selaku pendiri,
- untuk menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti atau Program Pensiun Iuran Pasti,
- bagi kepentingan sebagian atau seluruh karyawannya, sebagai peserta, dan
- yang menimbulkan kewajiban bagi pemberi kerja.

# Dana Pensiun (cont'd)

## Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)

- adalah Dana Pensiun yang dibentuk oleh **bank** atau perusahaan **asuransi jiwa**
- untuk menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti
- bagi perorangan, baik karyawan maupun Pekerja Mandiri yang terpisah dari Dana Pensiun Pemberi Kerja bagi karyawan bank atau perusahaan asuransi jiwa yang bersangkutan.

# Program Pensiun

## Program pensiun

- adalah setiap program yang mengupayakan manfaat pensiun bagi peserta
- suatu pengaturan dimana pemberi kerja memberikan manfaat (**pembiayaan**) kepada peserta (pensiunan karyawan) atas jasa yang mereka lakukan selama masa kerja mereka.

## Program Pensiun (cont'd)

Program pensiun melibatkan perjanjian yang menetapkan bahwa

- pemberi kerja akan memberikan tunjangan kepada karyawan setelah pensiun
- berdasarkan jasa-jasa yang mereka sumbangkan saat bekerja.
- Pemberi kerja memiliki opsi untuk membuat pembayaran langsung ke agen pendanaan pensiun atau mengelola program pensiun sendiri.

# Program Pensiun (cont'd)

Pembayar iuran - Ada dua jenis program pensiun:

## 1. Kontributif:

- pekerja juga **ikut membayar** sebagian biaya untuk meningkatkan manfaat pensiun mereka.

## 2. Non-Kontributif:

- pemberi kerja yang membayar **seluruh** biaya untuk meningkatkan manfaat pensiun.

# Program Pensiun (cont'd)

Jenis iuran - Ada dua jenis program pensiun:

1. Program Pensiun Iuran Pasti/ PPIP (*Defined Contribution Plan*):
2. Program Pensiun Manfaat Pasti/ PPMP (*Defined Benefit Plan*):

# Program Pensiun (cont'd)

Jenis iuran - Ada dua jenis program pensiun:

## 1. Program Pensiun **Iuran** Pasti (*Defined Contribution Plan*):

- jumlah iuran yang akan dibayarkan telah ditentukan sebelumnya,
- akuntansi cenderung lebih sederhana.
- Kontribusi yang harus diberikan oleh perusahaan ke dalam program pensiun telah ditetapkan dalam perjanjian.
  - Artinya, pemberi kerja menyetujui untuk membayar jumlah tertentu ke badan dana pensiun pada setiap periode, berdasarkan aturan yang telah ditetapkan oleh dana pensiun.
- Manfaat yang akan diterima oleh karyawan sebagai pensiun tidak diatur dalam perjanjian ini, melainkan bergantung pada jumlah yang dikontribusikan oleh perusahaan dan hasil investasi yang diperoleh oleh dana pensiun.

# Program Pensiun (cont'd)

Jenis iuran - Ada dua jenis program pensiun:

## 2. Program Pensiun **manfaat** Pasti (*Defined Benefit Plan*):

- manfaat pensiun yang akan diterima oleh karyawan telah ditentukan sebelumnya dalam peraturan dana pensiun.
- Perusahaan memiliki kewajiban untuk memenuhi manfaat ini,
- akuntansi melibatkan pencatatan **kewajiban** pensiun dan **pengelolaan** dana pensiun untuk memastikan bahwa manfaat tersebut dapat dibayarkan saat karyawan pensiun.

# Kontribusi dan Manfaat Pensiun

- Dalam kedua jenis program pensiun tersebut, kontribusi perusahaan dan manfaat pensiun biasanya dikelola oleh badan yang terpisah (misalnya, Badan Perwakilan)
  - yang bertindak atas nama karyawan.
  - Badan ini mengelola kontribusi dan mengelola investasi serta pembayaran pensiun kepada karyawan.
  - Badan ini beroperasi secara independen dari perusahaan dan berfungsi sebagai wali karyawan.

# Kontribusi dan Manfaat Pensiun (cont'd)

Dalam *defined benefit plan*, kontribusi perusahaan ke dana pensiun dapat berubah-ubah nilainya.

- Terdapat tiga item penting dalam program **manfaat** pasti ini yakni:
  1. Biaya Jasa/Layanan (Service Cost)
  2. Biaya Bunga (Finance Cost)
  3. Perubahan Nilai Wajar Aset Program, perubahan kewajiban dari perhitungan /asumsi aktuarial, yang menunjukkan adanya pengukuran kembali (Remeasurement).

# Defined Benefit Plan

- Program pensiun dengan manfaat tertentu (*defined benefit*) menetapkan sejumlah uang yang akan diterima oleh karyawan setelah mereka tidak lagi bekerja.
  - Besaran pembayarannya dihitung berdasarkan faktor-faktor seperti tingkat gaji karyawan dan masa kerja mereka.
  - yang perlu ditentukan adalah berapa banyak kontribusi yang harus disisihkan saat ini untuk memastikan bahwa pembayaran pensiun pada masa depan kepada karyawan yang sudah pensiun dapat terpenuhi.
- Akuntansi untuk program pensiun dengan manfaat tertentu sangat kompleks
  - karena jumlah pembayaran pensiun bergantung pada variabel-variabel di masa depan yang tidak pasti.

## Defined Benefit Plan (cont'd)

Tingkat pendanaan program ini dipengaruhi oleh sejumlah faktor, seperti

- tingkat perubahan (*turnover*) karyawan,
- tingkat mortalitas,
- masa kerja karyawan,
- tingkat gaji, dan
- tingkat suku bunga.

Besarnya iuran yang harus disisihkan saat ini mencerminkan perkiraan kebutuhan dana untuk mewujudkan pembayaran manfaat pensiun di masa mendatang

# Akuntansi untuk Pensiun

Akuntansi untuk pensiun bisa dibagi menjadi dua bagian terpisah:

## 1. Akuntansi untuk Pemberi Kerja:

- melibatkan pencatatan dan pelaporan oleh pemberi kerja
- terkait dengan kontribusi mereka untuk program pensiun dan kewajiban pensiun yang mereka tanggung.

## 2. Akuntansi untuk Dana Pensiun:

- mencakup tugas administrasi program pensiun,
- yang bisa dilakukan oleh lembaga yang mengelola dana pensiun (*pension plan administrator*).
- bertanggung jawab untuk mengelola investasi dan pembayaran pensiun kepada peserta.

## Akuntansi untuk Pensiun (cont'd)

Terdapat beberapa jenis ukuran **kewajiban** pensiun yang digunakan dalam perhitungan program pensiun:

1. Tunjangan Terjamin (*Vested Benefit*)
2. Akumulasi Kewajiban Tunjangan (*Accumulated Benefit Obligation*)
3. Proyeksi Kewajiban Tunjangan (*Defined Benefit Obligation*)

# Akuntansi untuk Pensiun (cont'd)

jenis ukuran **kewajiban** pensiun yang digunakan dalam perhitungan program pensiun - 1. **Tunjangan Terjamin** (*Vested Benefit*):

- merujuk pada tunjangan pensiun yang haknya sudah pasti dimiliki oleh karyawan, bahkan jika mereka tidak memberikan jasa tambahan dalam program pensiun.
- Sebagian besar program pensiun memerlukan karyawan untuk mencapai masa kerja minimum sebelum mereka memiliki hak atas tunjangan terjamin.

# Akuntansi untuk Pensiun (cont'd)

jenis ukuran **kewajiban** pensiun yang digunakan dalam perhitungan program pensiun - 2. Akumulasi Kewajiban Tunjangan (*Accumulated Benefit Obligation*):

- Ukuran kewajiban ini dihitung berdasarkan total kompensasi yang ditanggung selama seluruh tahun masa kerja karyawan, termasuk masa kerja saat mereka memiliki hak atas tunjangan terjamin dan masa kerja tanpa hak tunjangan.
- Penghitungannya dilakukan dengan menggunakan tingkat gaji yang berlaku saat ini.

# Akuntansi untuk Pensiun (cont'd)

jenis ukuran **kewajiban** pensiun yang digunakan dalam perhitungan program pensiun - 3. Proyeksi Kewajiban Tunjangan (*Defined Benefit Obligation*):

- dihitung berdasarkan total kompensasi yang ditanggung selama masa kerja, baik yang memiliki hak atas tunjangan terjamin maupun tidak, dengan menggunakan gaji masa depan sebagai dasar perhitungan.
- dianggap bahwa gaji di masa depan akan lebih tinggi daripada gaji saat ini, pendekatan ini menghasilkan pengukuran kewajiban pensiun yang paling besar.
- Pendekatan ini juga lebih sering digunakan dalam standar akuntansi internasional (IASB).

## PSAK 18 (cont'd)

### PSAK No. 18

- juga dikenal sebagai "Akuntansi Dana Pensiun,"
- memberikan kerangka kerja akuntansi dan pelaporan untuk dana pensiun.
- Dana pensiun,
  - adalah badan hukum yang berdiri sendiri dan terpisah dari pemberi kerja
  - yang mengelola dan menjalankan program pensiun.

## PSAK 18 (cont'd)

PSAK No. 18 (revisi 2010):

- Akuntansi dan Pelaporan Program Manfaat Purnakarya terdiri dari paragraf 1-36.
- Paragraf yang dicetak dengan huruf tebal dan miring mengatur prinsip-prinsip utama.
- harus dibaca dalam konteks tujuan pengaturan dan Kerangka Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan.

## PSAK 18 (cont'd)

PSAK No. 18 (revisi 2010):

- Program manfaat pensiun kadang dikenal dalam berbagai istilah, seperti: program pensiun, tunjangan hari tua, program purnabakti, dan program purnakarya.
- menganggap program manfaat pensiun sebagai suatu entitas pelapor yang terpisah dari pemberi kerja yang juga merupakan peserta dalam program purnakarya.

## PSAK 18 (cont'd)

- PSAK No. 18 mengatur akuntansi dan pelaporan oleh dana pensiun kepada pihak yang berkepentingan.
  - tidak mengatur pelaporan kepada peserta program pensiun tentang hak manfaat pensiun mereka.
  - Dana pensiun dianggap sebagai entitas pelapor yang terpisah dari pemberi kerja dan peserta.

# Tujuan Akuntansi Dana Pensiun

## Akuntansi dana pensiun

- bertujuan untuk menyajikan informasi keuangan
- yang dapat digunakan untuk memperkirakan kemampuan dana pensiun dalam memenuhi kewajibannya
- untuk membayar manfaat pensiun kepada peserta

# Pendanaan Dana Pensiun

Pendanaan dana pensiun

- adalah transfer aset dari pemberi kerja ke entitas dana pensiun
- untuk memenuhi kewajiban masa depan
- untuk membayar manfaat pensiun

# Jenis Dana Pensiun

PSAK No. 18 membedakan jenis dana pensiun, yaitu:

- Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK),
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK), dan
- Dana Pensiun Berdasarkan Keuntungan (DPBK)

# Laporan Keuangan Dana Pensiun

Laporan keuangan dana pensiun mencakup

- Laporan Aset Neto,
- Laporan Perubahan Aset Neto,
- Laporan Posisi Keuangan,
- Perhitungan Hasil Usaha, dan
- Laporan Arus Kas

# Pelaporan Dana Pensiun kepada Peserta

- PSAK No. 18 tidak mengatur pelaporan dana pensiun kepada peserta tentang hak manfaat pensiun mereka.
- Analisis Perbandingan PSAK No. 18 Tahun 1994 dan Revisi ...
- Akuntansi Dana Pensiun menurut PSAK No. PSAK No. 18 (1994)  
Akuntansi Dana Pensiun menjelaskan tentang akuntansi dan pelaporan oleh...

# PSAK 24

PSAK No. 24 (revisi 2010): Imbalan Kerja,

- mengatur tentang penentuan biaya manfaat pensiun dalam laporan keuangan Pemberi Kerja yang memiliki program manfaat purnakarya.
- Program manfaat pensiun dapat berupa program iuran pasti atau program manfaat pasti.
- Dalam hal program manfaat pensiun diselenggarakan sebagai dana program terpisah, maka program ini harus sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

# Summary

## PSAK 18

- adalah pedoman untuk akuntansi Dana Pensiun di Indonesia.
- mengatur penyusunan laporan keuangan untuk
  - Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP) dan
  - Program Pensiun Iuran Pasti (PIIP),
- memastikan bahwa laporan keuangan yang dihasilkan adalah transparan, relevan, dan dapat diandalkan.

# Summary

## PSAK 18

- Pengungkapan informasi yang memadai dalam catatan laporan keuangan juga menjadi kunci untuk memberikan pemahaman yang lebih baik kepada peserta dan pemangku kepentingan mengenai risiko dan manfaat program pensiun.
- Penerapannya diharapkan dapat meningkatkan kredibilitas Dana Pensiun dan memberikan kepercayaan publik,
  - sehingga mendukung pengelolaan dana pensiun yang lebih profesional dan bertanggung jawab.

# Referensi

- PSAK 18, 24. <https://web.iaiglobal.or.id/>
- <https://iapi.or.id/>
- <https://www.ksap.org/sap/>
- FAS . <https://www.fasb.org>
- IAS 26. <https://www.ifrs.org>
- Priharto, Sugi. 2025. *Pembahasan PSAK 18 Tentang Pencatatan Dana Pensiun*. <https://kledo.com>. Diakses: Kamis, 17 April 2025, 05.26.26.