

**DAMPAK PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR
AKUNTANSI KEUANGAN NOMER 24 (REVISI 2013)
TENTANG IMBALAN KERJA TEHADAP RASIO
KEUANGAN
(Studi Kasus Pada Laporan Keuangan PT Surteckariya
Indonesia Tahun 2014 & 2015)**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



MILA KARMILA

1141922008


**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2017**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : MILA KARMILA

NIM : 1141922008

Tanda Tangan : 

Tanggal : Juli 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Mila Karmila

NIM : 1141922008

Program Studi : Akuntansi


Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

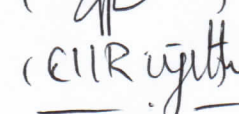
Judul Skripsi : Dampak Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomer 24 (Revisi 2013) Tentang Imbalan Kerja Terhadap Rasio Keuangan (Studi Kasus pada Laporan Keuangan PT Surteckariya Indonesia Tahun 2014 & 2015).

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, S.E., M.Si., Ak., M.Si., M.M., CA ()

Penguji I : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak. CA ()

Penguji II : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : Juli 2017

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Shalawat dan salam senantiasa terucap kepada Nabi Muhammad Rasulullah Shalallahu'alaihiwassalam yang menjadi panutan bagi umat manusia.

Penulisan Tugas Akhir ini berjudul “Dampak Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomer 24 (Revisi 2013) Tentang Imbalan Kerja Terhadap Rasio Keuangan (Studi Kasus pada Laporan Keuangan PT Surteckariya Indonesia Tahun 2014 & 2015)’ sebagai salah satu syarat kelulusan dari Program Sarjana pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Selama proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis mendapat banyak bimbingan, arahan, serta doa dari berbagai pihak. Dalam kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Rene Johannes, S.E., M.Si., Ak., M.Si., M.M., CA. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah menyediakan waktu, arahan serta dukungan dalam membimbing penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini hingga selesai;
2. Ibu Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak. dan Ibu Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan perbaikan dalam penyusunan Tugas Akhir;
3. Pihak PT Surteckariya Indonesia yang bersedia membantu dalam usaha memperoleh data yang penulis perlukan dalam penyusunan Tugas Akhir;
4. Orang tua penulis dan kakak-adik penulis yang tiada henti memberikan dukungan, baik moril maupun materil. Terimakasih atas pengorbanan, kasih sayang, dan doa terbaik yang telah diberikan kepada penulis;
5. Seluruh dosen Universitas Bakrie yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat serta seluruh jajaran staf Universitas Bakrie yang telah membantu kelancaran penulis dalam menyelesaikan studi;
6. Seluruh kawan seperjuangan di Universitas Bakrie yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini;

7. Kawan yang selalu memberikan support untuk penulis, yaitu Putri Saraswati, Salsya Rahmawati Altriara S.E, Ilham Nurdin, Fajar Sukron, dan Dinna Nurmarina terimakasih atas dukungan dan doa yang diberikan selama ini;
8. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah membantu kelancaran penulisan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan ilmu, waktu, pengalaman, dan pengetahuan sehingga masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun sehingga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Juli 2017

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mila Karmila
NIM : 1141922008
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Riset Ekonomi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Dampak Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomer 24
(Revisi 2013) Tentang Imbalan Kerja Terhadap Rasio Keuangan
(Studi Kasus pada Laporan Keuangan PT Surteckariya Indonesia Tahun
2014 & 2015)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : Juli 2017

Yang menyatakan



(Mila Karmila)

**DAMPAK PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN NOMER 24 (REVISI 2013) TENTANG IMBALAN KERJA
TEHADAP RASIO KEUANGAN
(Studi Kasus pada Laporan Keuangan PT Surteckariya Indonesia Tahun
2014 & 2015)**

Mila Karmila

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan imbalan kerja berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) pada laporan keuangan dan pengaruhnya terhadap rasio keuangan pada PT Surteckariya Indonesia tahun 2014 dan 2015. Data diperoleh dari penelitian lapangan, yaitu melakukan penelitian secara langsung ke objek yang dituju untuk memperoleh data yang diperlukan.

Metode yang digunakan adalah metode analisis komparatif deskriptif. Metode ini memperlihatkan gambaran umum mengenai penerapan imbalan kerja berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) pada laporan keuangan dan menguji perbedaan rasio keuangan pada saat penerapan PSAK 24 (Revisi 2010) dengan standar terbaru yaitu PSAK 24 (Revisi 2013).

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh penerapan imbalan kerja berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) terhadap rasio keuangan PT SI tahun 2014 & 2015. Rasio keuangan tersebut diantaranya rasio profabilitas dan rasio solvabilitas.

Kata Kunci: Imbalan kerja berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013), laporan keuangan, rasio pada laporan keuangan.

**THE IMPACT OF INDONESIAN GAAP (PSAK) 24 (REVISION 2013) ABOUT
EMPLOYEE BENEFITS ON FINANCIAL RATIO
(Case Study on PT Surteckariya Indonesia Financial Statements Years 2014 and
2015)**

Mila Karmila

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine and analyze the implementation of employee benefits based on PSAK 24 (Revised 2013) on the financial statements and its impact on the financial ratios of PT Surteckariya Indonesia years 2014 and 2015. Data obtained from field research, by conducting research directly to the object intended to obtain data required.

The method used is descriptive comparative analysis method. This method presents an overview of the employee benefits application under PSAK 24 (Revised 2013) in the financial statements and tests the differences in financial ratios at the time of the adoption of PSAK 24 (Revised 2010) to the latest standard of PSAK 24 (Revised 2013).

The results of the research indicate that there is an effect of decreasing financial ratios after the adoption of PSAK 24 (Revised 2013), namely on profitability ratios and solvency ratios.

Key words: Employee benefits based on PSAK 24 (Revised 2013), financial statements, ratios of financial statements.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Fokus Penelitian.....	4
1.3. Rumusan Masalah.....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	5
II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	7
2.1 Definisi dan Konsep Imbalan Kerja.....	7
2.1.1. PSAK 24 (Revisi 2013) Imbalan Kerja.....	7
2.1.2. Perbedaan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan PSAK 24 (Revisi 2010)...	16
2.1.3. Imbalan Kerja Jangka Pendek.....	20
2.1.4. Imbalan Pascakerja.....	21
2.1.4.1. Imbalan Pascakerja: Program Iuran Pasti.....	21
2.1.4.2. Imbalan Pascakerja: Program Imbalan Pasti.....	22
2.1.4.2.1. Asumsi Aktuaria.....	23
2.1.5. Imbalan Kerja Jangka Panjang Lainnya.....	24
2.1.6. Pesangon.....	25
2.1.7. Penyebab Keuntungan dan Kerugian Aktuarial.....	26
2.1.8. Metode Pendekatan Pengakuan Langsung.....	26
2.2. Laporan Keuangan.....	26
2.2.1. Pihak yang Berkepentingan Terhadap Laporan Keuangan.....	28
2.2.2. Pengaruh PSAK 24 (Revisi 2013) Terhadap Rasio Keuangan.....	30
2.3. Rasio Keuangan.....	30
2.3.1. Likuiditas.....	32
2.3.2. Profitabilitas.....	33
2.3.3. Solvabilitas.....	36
2.4. Kerangka Pemikiran.....	37

III. METODE PENELITIAN.....	39
3.1. Metode Penelitian.....	39
3.2. Objek Penelitian.....	39
3.3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.4. Instrumen Penelitian.....	40
3.5. Teknik Analisis Data.....	40
3.6. Pengujian Keabsahan Data.....	41
IV. TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
4.1.1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan.....	42
4.1.2. Asumsi Aktuarial.....	43
4.2. Temuan Penelitian.....	44
4.2.1. Penerapan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) pada Laporan Keuangan PT SI Tahun 2014 & 2015.....	44
4.2.2. Perbedaan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan PSAK 24 (Revisi 2010).....	47
4.2.3. Pengaruh Penerapan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) terhadap Rasio Keuangan pada PT SI tahun 2014 & 2015.....	48
4.3. Pembahasan.....	55
4.3.1. Penerapan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) pada Laporan Keuangan PT SI Tahun 2014 & 2015.....	55
4.3.2. Perbedaan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan PSAK 24 (Revisi 2010).....	56
4.3.3. Pengaruh Penerapan Imbalan Kerja Berdasarkan PSAK 24 (Revisi 2013) terhadap Rasio Keuangan PT SI tahun 2014 & 2015.....	57
V. SIMPULAN DAN SARAN.....	58
5.1. Simpulan.....	58
5.2. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran 38

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Ikhtisar Perbedaan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan PSAK 24 (Revisi 2010).....	16
Tabel 4.1	Distribusi Karyawan Tetap PT SI Tahun 2015.....	43
Tabel 4.2	Asumsi Aktuarial Tahun 2014 dan 2015.....	44
Tabel 4.3	Perhitungan Liabilitas Imbalan Kerja Tahun 2014 dan 2015.....	45
Tabel 4.4	Perhitungan Beban Liabilitas Imbalan Kerja Tahun 2014 dan 2015.....	45
Tabel 4.5	Jurnal Penyesuain (1).....	46
Tabel 4.6	Jurnal Penyesuain (2).....	46
Tabel 4.7	Jurnal Penyesuain (3).....	47
Tabel 4.8	Jurnal Penyesuain (4).....	47
Tabel 4.9	Jurnal Penyesuain (5).....	47
Tabel 4.10	Perbandingan Rasio Keuangan PT SI Tahun 2014 pada saat Penerapan PSAK 24 (Revisi 2011) dan PSAK 24 (Revisi 2013).....	48
Tabel 4.11	Perbandingan Rasio Keuangan PT SI, Perbandingan Rasio Keuangan PT SI Tahun 2015 pada saat Penerapan PSAK 24 (Revisi 2011) dan PSAK 24 (Revisi 2013).....	49
Tabel 4.12	Perbandingan Rasio Keuangan PT SI Tahun 2014 dan 2015 Setelah Penerapan PSAK 24 (Revisi 2013).....	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan Perusahaan62
Lampiran 2 Laporan Aktuarial Perusahaan66