

**KONSEP PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN
ASURANSI SOSIAL DI BPJS KETENAGAKERJAAN
KOTA PANGKALPINANG**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**NANDA LAILA
(NIM.3011411081)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nanda Laila
NIM : 301 14 11 081
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Konsep Perlakuan Akuntansi Pendapatan Asuransi Sosial di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si

Erita Rosalina, S.E., M.Si

NIP. 198001212014042001

NIP. 198405072014042001

Balunjuk, 28 Mei 2018
PLT. Ketua Jurusan Akuntansi

Karmawan, S.E., M.Sc
NP. 507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

**SKRIPSI BERJUDUL
KONSEP PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN ASURANSI SOSIAL
DI BPJS KETENAGAKERJAAN KOTA PANGKALPINANG**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **NANDA LAILA**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011411081**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 13 Juli 2018, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si
NIP.198001212014042001

(Sekretaris/Penguji I)



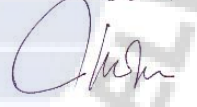
Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)



Suhaidar, S.E., M.Si
NP.506406001

(Penguji II)



Duwi Agustina, S.E., M.Sc
NIP.198508012015042001

Skrripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung


Balunjuk, 13 Juli 2018

Dekan,



Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP.507206007

Pt. Ketua Jurusan Akuntansi,



Karmawan, S.E., M.Sc
NP.507706003

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Konsep Perlakuan Akuntansi Pendapatan Asuransi Sosial di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunujuk, 12 Juli 2018

Penulis,



Nanda Laila

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

- a. ³6XQJJXK EHVDPD NHVXNDUDQ LWX SDVWL DGD I
kamu telah selesai dari suatu tugas, kerjakan tugas lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan mengharap '(QS. Al-Insyirah:6-8).
- b. ³'DQ \$OODK WLGDN PHQMDGLNDQ SHPEHULDQ EDO
kabar gembira bagi kemenanganmu, dan agar tentram hatimu karenanya. Dan kemenanganmu itu hanyalah dari Allah '(Q.S Al- , V U3R).¶
- c. ³%DQ\D N al-Hudud hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka PHQ\HUDK' 7KRPD.V \$OYD (GLVRQ

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan jalan kemudahan bagi penulis.
2. Ayah dan Ibu tercinta atas semua dukungan, pengorbanan baik moral ataupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis.
3. Sepupuku tersayang Salikunnisa, Yauma Mardiyah, dan Nurintan yang selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
4. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu ada disaat suka maupun duka.
5. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

ABSTRAK

Nanda Laila. 301 14 11 081. 2018. Konsep Perlakuan Akuntansi Pendapatan Asuransi Sosial di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang.

Penelitian ini membahas tentang konsep perlakuan akuntansi pendapatan asuransi sosial di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang. Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh gambaran dan menjelaskan mengenai pendefinisian pendapatan, pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan berdasarkan PSAK Nomor 23 pada BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang. Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Analisis data dilakukan dengan analisis deskriptif kualitatif yaitu dengan membandingkan teori yang ada dengan kenyataan yang sebenarnya atau praktik yang ada di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang dalam bentuk uraian dengan pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan mengambil kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan pendefinisian pendapatan sesuai dengan PSAK Nomor 23. Pengakuan pendapatan diakui secara *cash basis* yaitu pendapatan diakui pada saat kas diterima oleh perusahaan. Pengukuran pendapatan menggunakan nilai wajar imbalan atau perolehan biaya (*historical cost*) dari hasil transaksi. Pengungkapan pendapatan telah diungkapkan sesuai pada pos masing-masing, tetapi laporan keuangan yang digunakan BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang menggunakan *by system* yaitu secara langsung kantor pusat yang menginput atau mengoreksi tentang laporan keuangan secara mendetail (keseluruhan) dan transparansi (keterbukaan).

Kata Kunci: Pendefinisian, Pengakuan, Pengukuran, Pengungkapan, Pendapatan.

ABSTRACT

Nanda Laila. 301 14 11 081. 2018. *Concept of Accounting Treatment of Social Insurance Income in BPJS Employment of Pangkalpinang City.*

This study discusses the concept of accounting treatment of social insurance income in BPJS Employment Pangkalpinang City. This study aims to obtain a description and explain the definition of income, recognition, measurement, and disclosure based on PSAK No. 23 on BPJS Employment Pangkalpinang City. This type of reasearch is qualitative with data collection techniques through interviews, observation, and documentation. Sources of data used are primary data and secondary data. Data analysis is done by qualitative descriptive analysis that is by comparing existing theory with actual reality or practice that exist in BPJS of Manpower of Pangkalpinang City in the form of description with data collection, data reduction, data presentation, and conclusion.

The results of this study indicated the definition of income in accordance with PSAK No. 23. Recognition of income is recognized on a cash base basis that is recognized when the cash is received by the company. Measurement of income using the fair value of the historical cost of the proceeds of the transaction. Disclosure of income has been disclosed according to each post, but the financial statements used BPJS Employment Pangkalpinang City using by system that is directly headquarters that is input or corrected about the financial statements in detail (overall) and transparency (openness).

Keywords: Definition, Recognition, Measurement, Disclosure, Income.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penullis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **‘Konsep Perlakuan Akuntansi Pendapatan Asuransi Sosial di BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang’**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala kritik dan saran maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan cepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc selaku Wakil Dekan I dan Plt. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Erita Rosalina, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
7. Dosen dan seluruh staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami.
8. Seluruh Staf AAK, AUK, dan Pepustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampai proses skripsi ini.
9. Keluarga tercinta, terutama Ayah dan Ibu, serta sepupu ku tersayang : Salikunnisa, Yauma, Intan, Fitroh Arifah, Zahara, Namira, Kahfi, Nurfatihah, Sultan, Fathul Jannah, Mega, Fateah, dan lainnya yang telah memberikan segala dukungan moral maupun materil, doa, kesabaran, dan motivasinya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
10. Sahabat-sahabatku tercinta yang selalu ada di saat suka maupun duka : Reni Gustini, Nindi Eliza, Melianti Aprilia Yusuf, Lishinto Rio Nuari, Marshall Rychardo, Muhammad Ridho, Rich SX Simamora, Mega Mauliddian dan

yang lainnya yang tidak bisa dituliskan satu per satu yang telah memberikan banyak pengalaman, pengetahuan, menjadi sahabat yang baik, dan selalu mendukung dan mengingatkan satu sama lain.

11. Teman-teman Akuntansi 3 (AK3) angkatan 2014 yang telah memberikan dukungan, bantuan dan motivasi, serta kenangan yang tak terlupakan selama masa kuliah. Terima kasih karena telah menjadi bagian perjalanan hidup ini dan bersama-sama berjuang dalam mencapai gelar sarjana ini.
12. Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan XII Universitas Bangka Belitung.
13. Semua teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2014.
14. Pihak-pihak BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang terutama Ibu Merta Ekasari terimakasih banyak karena sudah memberikan data-data dan membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. Pihak lain yang tidak dapat penulis sebut satu per satu yang telah membantu penulis memperoleh gelar sarjana.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita.

Balunujuk, 12 Juli 2018
Penulis,

Nanda Laila

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 Konsep Akuntansi dan Akuntansi Keuangan.....	9
2.1.1 Konsep Akuntansi.....	9

2.1.2 Konsep Akuntansi Keuangan.....	12
2.2 Konsep Akuntansi Pendapatan	14
2.2.1 Pendefinisian Pendapatan	14
2.2.2 Pengakuan Pendapatan.....	15
2.2.3 Pengukuran Pendapatan	16
2.2.4 Pengungkapan Pendapatan.....	17
2.3 Asuransi	18
2.4 Konsep Akuntansi Pendapatan berdasarkan PSAK No. 23 Revisi Tahun 2014.....	20
2.4.1 Pendefinisian Pendapatan	20
2.4.2 Pengakuan Pendapatan.....	21
2.4.3 Pengukuran Pendapatan	23
2.4.4 Pengungkapan Pendapatan.....	24
2.5 Laporan Keuangan Asuransi.....	25
2.5.1 Neraca (<i>Balanced Sheet</i>).....	25
2.5.2 Laporan Laba Rugi	29
2.5.3 Laporan Perubahan Ekuitas	29
2.5.4 Laporan Arus Kas	30
2.5.5 Catatan Atas Laporan Keuangan	30
2.6 Penelitian Terdahulu	31
2.7 Rerangka Pemikiran.....	37
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian.....	39

3.2 Fokus Penelitian	40
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4.1 Sumber data	41
3.4.2 Metode Pengumpulan Data.....	42
3.5 Instrumen Penelitian	43
3.6 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Gambaran Umum dan Sejarah BPJS Ketenagakerjaan.....	49
4.1.1 Sejarah Berdirinya BPJS Ketenagakerjaan	49
4.1.2 Struktur Organisasi BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang	52
4.1.3 Visi, Misi, Motto, Filosofi, dan Nilai Budaya BPJS Ketenagakerjaan.....	57
4.1.4 Tugas BPJS Ketenagakerjaan	60
4.1.5 Manfaat Berdirinya BPJS Ketenagakerjaan.....	61
4.2 Gambaran Akuntansi Pendapatan BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang	61
4.2.1 Pendefinisian Pendapatan	61
4.2.3 Pengakuan Pendapatan.....	68
4.2.3 Pengukuran Pendapatan	73
4.2.4 Pengungkapan Pendapatan.....	77

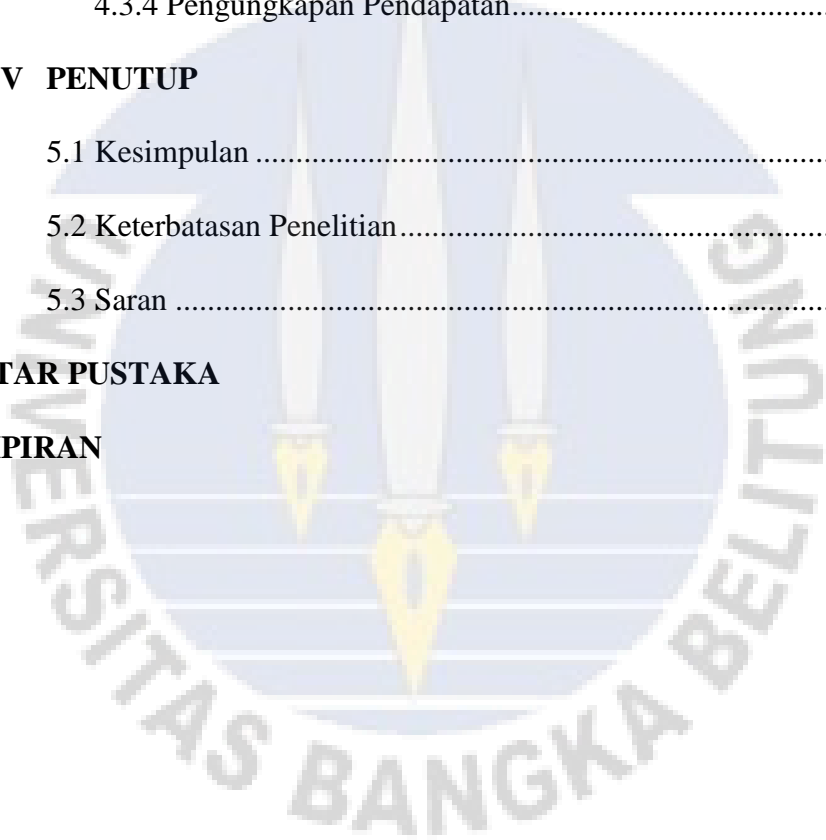
4.3 Analisis Akuntansi Pendapatan BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang dengan PSAK No23 Revisi Tahun 2014	78
4.3.1 Pendefinisian Pendapatan	78
4.3.2 Pengakuan Pendapatan.....	79
4.3.3 Pengukuran Pendapatan	81
4.3.4 Pengungkapan Pendapatan.....	83

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	85
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	88
5.3 Saran	88

DAFTAR PUSTAKA

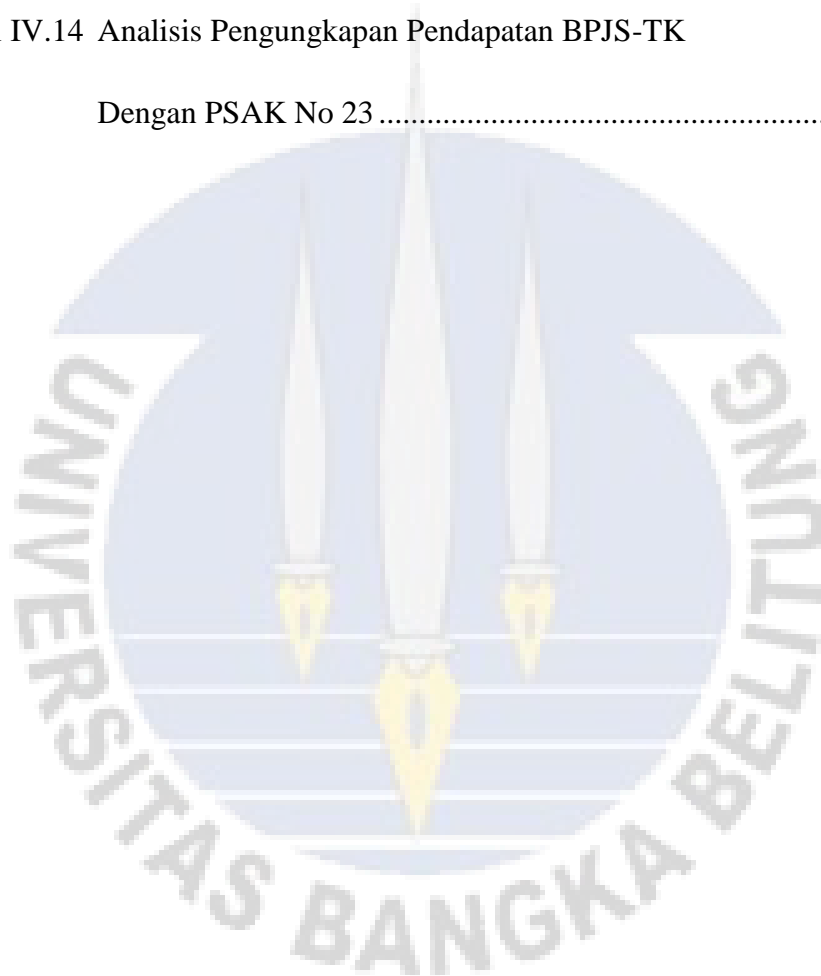
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu	35
Tabel IV.1	Sejarah Singkat BPJS Ketenagakerjaan	51
Tabel IV.2	Manfaat Program Biaya Pengangkutan Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK) BPJS Ketenagakerjaan.....	63
Tabel IV.3	Manfaat Program Sementara Tidak Mampu Bekerja (STMB) BPJS Ketenagakerjaan	64
Tabel IV.4	Manfaat Program Santunan Cacat JKK BPJS Ketenagakerjaan	64
Tabel IV.5	Manfaat Program Santunan Kematian JKK BPJS Ketenagakerjaan	64
Tabel IV.6	Manfaat Program Jaminan Kematian (JKM)	66
Tabel IV.7	Iuran Program Penerima Upah BPJS Ketenagakerjaan	73
Tabel IV.8	Iuran Program Bukan Penerima Upah (BPU) BPJS Ketenagakerjaan	74
Tabel IV.9	Iuran Jasa Konstruksi BPJS Ketenagakerjaan	75
Tabel IV.10	Iuran Pekerja Migran Indonesia BPJS Ketenagakerjaan	76
Tabel IV.11	Analisis Pendefinisian Pendapatan BPJS-TK Dengan PSAK No 23	78

Tabel IV.12 Analisis Pengakuan Pendapatan BPJS-TK	
Dengan PSAK No 23	79
Tabel IV.13 Analisis Pengukuran Pendapatan BPJS-TK	
Dengan PSAK No 23	81
Tabel IV.14 Analisis Pengungkapan Pendapatan BPJS-TK	
Dengan PSAK No 23	83



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Rerangka Pemikiran.....	38
Gambar III.1	Komponen dalam Analisis data	45
Gambar IV.1	Struktur Organisasi BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang.....	56



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 2 Surat Balasan dari BPJS Ketenagakerjaan Kota Pangkalpinang
- Lampiran 3 Daftar Wawancara
- Lampiran 4 Dokumentasi
- Lampiran 5 Brosur Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK)
- Lampiran 6 Brosur Jaminan Kematian (JKM), Jaminan Hari Tua (JHT), dan Jaminan Pensiun (JP)
- Lampiran 7 Brosur Cara menjadi peserta dan Tabel Iuran Pekerja Penerima Upah (PU)
- Lampiran 8 Brosur Cara Menjadi Peserta dan Tabel Iuran Bukan Penerima Upah (BPU)
- Lampiran 9 Brosur Cara menjadi Peserta dan Tabel Iuran Jasa Konstruksi
- Lampiran 10 Brosur Cara menjadi Peserta Pekerja Migran Indonesia
- Lampiran 11 Brosur Iuran Pekerja Migran Indonesia
- Lampiran 12 Contoh Formulir Pendaftaran Badan Usaha/Asosiasi Penerima Upah (PU)
- Lampiran 13 Contoh Formulir Pendaftaran Bukan Penerima Upah (BPU)
- Lampiran 14 Contoh Formulir Pendaftaran Proyek Jasa Konstruksi
- Lampiran 15 Contoh Formulir Pengajuan Klaim Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK)
- Lampiran 16 Contoh Formulir Pengajuan Klaim Jaminan Kematian (JKM)

- Lampiran 17 Contoh Formulir Pengajuan Klaim Jaminan Hari Tua (JHT)
- Lampiran 18 Contoh Formulir Pengajuan Klaim Jaminan Pensiun (JP)
- Lampiran 19 Pendapatan Usaha BPJS Ketenagakerjaan Tahun 2016
- Lampiran 20 Laporan Posisi Keuangan BPJS Ketenagakerjaan
- Lampiran 21 Laporan Laba Rugi BPJS Ketenagakerjaan
- Lampiran 22 Laporan Perubahan Ekuitas BPJS Ketenagakerjaan
- Lampiran 23 Laporan Arus Kas BPJS Ketenagakerjaan
- Lampiran 24 Catatan atas Laporan Keuangan BPJS Ketenagakerjaan
- Lampiran 25 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 26 Kartu Bimbingan Skripsi

