

**INTERPRETASI PERNYATAAN
STANDAR ATESTASI**

**IPSAT No.
06.02**

IAI IKATAN AKUNTAN INDONESIA

KAP KOMPARTEMEN AKUNTAN PUBLIK

PEMERIKSAAN LAPORAN INVESTASI DANA PANSIUN

**Ikatan Akuntan Indonesia – Kompartemen Akuntan Publik
Dewan Standar Profesional Akuntan Publik
Jl. Sisingamangaraja No. 59
Jakarta 12120**

DAFTAR ISI

	<u>Paragraf</u>
Daftar isi	
Pertanyaan.....	01 - 04
Interpretasi.....	01 - 11
Tanggal Berlaku Efektif.....	12
Lampiran.....	13

1 **PEMERIKSAAN LAPORAN INVESTASI DANA PENSIUN**

2 (IPSAT No. 06.02, Tanggal Penerbitan 12 April 2004)

5 **PERTANYAAN**

7 Sehubungan dengan terbitnya Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia
8 No. 511/KMK.06/2002 tentang Investasi Dana Pensiun tanggal 4 Desember 2002
9 (“SK Menteri Keuangan”), dan Surat Keputusan Direktorat Jenderal Lembaga
10 Keuangan No. KEP-2344/LK/2003 tentang Pedoman Penyusunan Laporan Investasi
11 Dana Pensiun tanggal 14 April 2003 (“SK Dirjen Lembaga Keuangan”), yang antara
12 lain mengatur pemeriksaan oleh akuntan publik atas laporan investasi dana pensiun:

- 14 1. Standar manakah yang harus digunakan sebagai acuan oleh akuntan publik dalam
15 melaksanakan perikatan pemeriksaan laporan investasi dana pensiun?
- 16 2. Dalam hal akuntan publik menyatakan pendapat, apakah pendapat tersebut
17 diberikan terhadap laporan investasi dana pensiun secara keseluruhan, atau hanya
18 terhadap pernyataan pengurus dana pensiun?
- 19 3. Apakah akuntan publik harus menerapkan prinsip materialitas dalam menyatakan
20 pendapatnya atas pernyataan pengurus dana pensiun? Pertanyaan ini timbul
21 mengingat SK Dirjen Lembaga Keuangan menyatakan bahwa dalam penyusunan
22 pernyataan pengurus dana pensiun, pengurus dana pensiun tidak menerapkan
23 prinsip materialitas, dengan pengertian bahwa setiap ketidaksesuaian pelaksanaan
24 investasi terhadap ketentuan yang mengatur, sekecil apapun, dinyatakan sebagai
25 ketidaksesuaian terhadap seluruh kegiatan investasi.
- 26 4. Bagaimana contoh laporan akuntan publik yang harus digunakan dalam
27 pelaksanaan perikatan pemeriksaan tersebut?

30 **INTERPRETASI**

- 32 1. Pemeriksaan akuntan publik atas laporan investasi dana pensiun sebagaimana
33 dimaksud dalam SK Menteri Keuangan dan SK Dirjen Lembaga Keuangan harus
34 dilaksanakan oleh akuntan publik berdasarkan paragraf 27-72 PSAT No. 06 (SAT
35 seksi 500) tentang Perikatan Pemeriksaan dalam lingkup Atestasi Kepatuhan.
- 36
37 2. Pasal 21 ayat (3) huruf (a) SK Menteri Keuangan menyatakan bahwa hasil
38 pemeriksaan akuntan publik harus memuat pendapat akuntan publik atas
39 pernyataan pengurus dana pensiun. Dengan demikian, dalam pelaksanaan
40 perikatan pemeriksaan laporan investasi dana pensiun, pendapat akuntan hanya
41 diberikan atas pernyataan pengurus.
- 42
43 3. Tujuan prosedur pemeriksaan yang dilaksanakan akuntan publik atas asersi
44 manajemen¹ tentang kepatuhan entitas terhadap persyaratan tertentu adalah untuk
45 menyatakan pendapat tentang apakah asersi manajemen disajikan secara wajar
46 dalam semua hal yang material berdasarkan kriteria yang disepakati (paragraf 27
47 SAT seksi 500). Oleh karena itu, berbeda dengan pernyataan pengurus,
48 pemberian pendapat akuntan harus mempertimbangkan prinsip materialitas dari

¹ Yang dimaksud dengan asersi manajemen adalah pernyataan pengurus dana pensiun sebagaimana tercantum dalam Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 511/KMK.06/2002 tanggal 4 Desember 2002.

1 bukti-bukti yang mendukung kewajaran pernyataan pengurus tersebut.
2 Selanjutnya, menurut SAT seksi 500 paragraf 50, dalam mengevaluasi apakah
3 asersi manajemen disajikan secara wajar dalam semua hal yang material, akuntan
4 publik harus mempertimbangkan (a) sifat dan frekuensi ketidakpatuhan yang
5 diidentifikasi, dan (b) apakah ketidakpatuhan semacam itu material dibandingkan
6 dengan persyaratan kepatuhan

- 7
8 4. Apabila berdasarkan hasil pemeriksaan, akuntan publik menyimpulkan bahwa
9 pernyataan pengurus dana pensiun telah disajikan secara wajar, maka akuntan
10 publik harus menggunakan laporan bentuk baku.

11
12 Berikut ini disajikan laporan akuntan publik bentuk baku.

13 14 **Laporan Akuntan Independen**

15
16 *(Pihak yang dituju oleh akuntan publik)*

17
18 Kami telah memeriksa asersi pengurus tentang kepatuhan Dana Pensiun ABC
19 terhadap Undang-Undang No. 11 tahun 1992 tentang Dana Pensiun dan Peraturan
20 Pelaksananya, dan Keputusan Pendiri No. _____ tanggal _____ tentang
21 Arahan Investasi Dana Pensiun ABC (*khusus untuk dana pensiun pemberi kerja*)
22 [atau terhadap Pilihan Jenis Investasi Peserta, dalam hal penempatan investasi
23 dan pengalokasian pengembalian investasi ke rekening peserta (*khusus untuk*
24 *dana pensiun lembaga keuangan*)] untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31
25 Desember 20XX yang tercantum dalam Pernyataan Pengurus terlampir. Pengurus
26 dana pensiun bertanggung jawab atas kepatuhan Dana Pensiun ABC terhadap
27 ketentuan-ketentuan tersebut. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan
28 pendapat atas Pernyataan Pengurus tentang kepatuhan Dana Pensiun ABC
29 berdasarkan pemeriksaan kami.

30
31 Kami melaksanakan pemeriksaan berdasarkan standar yang ditetapkan Ikatan
32 Akuntan Indonesia. Oleh karena itu mencakup pemeriksaan, berdasarkan
33 pengujian, bukti tentang kepatuhan Dana Pensiun ABC terhadap ketentuan-
34 ketentuan tersebut dan pelaksanaan prosedur lain berdasarkan pertimbangan kami
35 sesuai dengan keadaan. Kami yakin bahwa pemeriksaan kami memberikan dasar
36 memadai untuk menyatakan pendapat. Kami tidak melakukan pemeriksaan secara
37 hukum atas kepatuhan Dana Pensiun ABC terhadap ketentuan-ketentuan tersebut,
38 dan oleh karena itu, kami tidak memberikan penentuan hukum atas kepatuhan
39 tersebut.

40
41 Menurut pendapat kami, Pernyataan Pengurus yang menyatakan bahwa portofolio
42 investasi Dana Pensiun ABC telah sesuai dengan ketentuan-ketentuan tersebut di
43 atas, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX, disajikan
44 secara wajar, dalam semua hal yang material.

45
46 Pemeriksaan kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas
47 Pernyataan Pengurus. Laporan posisi portofolio investasi, laporan hasil investasi,
48 analisis investasi, dan pengungkapan terlampir disajikan untuk memenuhi
49 ketentuan yang berlaku, yang telah menjadi obyek prosedur pemeriksaan yang
50 kami terapkan dalam pemeriksaan Pernyataan Pengurus. Namun demikian, sesuai
51 dengan sifat perikatan berdasarkan ketentuan yang berlaku, informasi tersebut
52 tidak untuk diberi pendapat.

1 (Tanda tangan, nama rekan, nomor izin akuntan publik, nomor izin kantor
2 akuntan publik).

3
4 (Tanggal)

- 5
6 5. Akuntan publik harus memodifikasi laporan bentuk baku, antara lain jika terdapat
7 kondisi ketidakpatuhan material terhadap ketentuan tertentu. Sifat modifikasi
8 laporan tergantung atas apakah pengurus dana pensiun mengungkapkan, dalam
9 penyataan pengurus, suatu penjelasan tentang ketidakpatuhan terhadap ketentuan.
10 Jika pengurus dana pensiun telah mengungkapkan ketidakpatuhan tersebut dan
11 telah memodifikasi dengan semestinya pernyataan tentang kepatuhan dana
12 pensiun terhadap ketentuan tertentu, akuntan publik harus memodifikasi paragraf
13 pendapat dengan memasukkan pangacuan atas ketidakpatuhan tersebut dan
14 menambahkan paragraf penjelasan (setelah paragraf pendapat) yang memberikan
15 penekanan atas ketidakpatuhan tersebut (*emphasis of matter*) (paragraf 59-61
16 SAT seksi 500).
17
18 6. Berikut ini disajikan suatu bentuk laporan, yang dimodifikasi dengan paragraf
19 penjelasan yang harus digunakan oleh akuntan publik bila ia mengidentifikasi
20 terjadinya ketidakpatuhan dan pengurus dana pensiun telah memodifikasi
21 pernyataannya sehubungan dengan ketidakpatuhan tersebut.
22

23 **Laporan Akuntan Independen**

24
25
26 (Pihak yang dituju oleh akuntan publik)

27
28 (Paragraf pengantar) (sama seperti laporan bentuk baku)

29
30 (Paragraf lingkup) (sama seperti laporan bentuk baku)

31
32 Menurut pendapat kami, Pernyataan Pengurus yang menyatakan bahwa Dana
33 Pensiun ABC telah mematuhi ketentuan-ketentuan tersebut di atas, kecuali atas...
34 (jelaskan secara ringkas namun jelas ketidakpatuhan terhadap ketentuan-
35 ketentuan tersebut, seperti yang telah diungkapkan dalam pernyataan
36 pengurus), untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX, disajikan
37 secara wajar, dalam semua hal yang material.
38

39 Sebagaimana yang telah diungkapkan dalam Pernyataan Pengurus, telah terjadi
40 ketidakpatuhan material di Dana Pensiun ABC untuk tahun yang berakhir pada
41 tanggal 31 Desember 20XX. (Gambarkan ketidakpatuhan tersebut secara ringkas
42 namun jelas).
43

44 Pemeriksaan kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas
45 Pernyataan Pengurus. Laporan posisi portofolio investasi, laporan hasil investasi,
46 analisis investasi, dan pengungkapan terlampir disajikan untuk memenuhi
47 ketentuan yang berlaku, yang telah menjadi obyek prosedur pemeriksaan yang
48 kami terapkan dalam pemeriksaan Pernyataan Pengurus. Namun demikian, sesuai
49 dengan sifat perikatan berdasarkan ketentuan yang berlaku, informasi tersebut
50 tidak untuk diberi pendapat.
51

1 menyatakan tidak mematuhi sebagian atau seluruh ketentuan, sedangkan telah
2 terjadi ketidakpatuhan material lainnya selain yang telah dinyatakan dalam
3 pernyataan pengurus berdasarkan hasil pemeriksaan akuntan publik.

4 5 **Laporan Akuntan Independen**

6
7
8 *(Pihak yang dituju oleh akuntan publik)*

9
10 *(Paragraf pengantar) (sama seperti laporan bentuk baku)*

11
12 *(Paragraf lingkup) (sama seperti laporan bentuk baku)*

13
14 Pemeriksaan kami mengungkapkan adanya ketidakpatuhan material berikut ini
15 terhadap _____ *(sebutkan jenis ketentuan kepatuhan yang tidak dipatuhi*
16 *tersebut)* yang tidak diungkapkan dalam Pernyataan Pengurus untuk tahun yang
17 berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX. *(Selanjutnya jelaskan ketidakpatuhan*
18 *material yang tidak diungkapkan tersebut secara ringkas namun jelas).*

19
20 Menurut pendapat kami, kecuali untuk ketidakpatuhan material sebagaimana
21 dijelaskan dalam paragraf sebelumnya, Pernyataan Pengurus yang menyatakan
22 bahwa Dana Pensiun ABC telah mematuhi ketentuan-ketentuan tersebut di atas,
23 kecuali atas _____ *(jelaskan secara ringkas namun jelas ketidakpatuhan*
24 *terhadap ketentuan-ketentuan tersebut, seperti yang telah diungkapkan dalam*
25 *pernyataan pengurus)*, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember
26 20XX, disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material.

27
28 Pemeriksaan kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas
29 Pernyataan Pengurus. Laporan posisi portofolio investasi, laporan hasil investasi,
30 analisis investasi, dan pengungkapan terlampir disajikan untuk memenuhi
31 ketentuan yang berlaku, yang telah menjadi obyek prosedur pemeriksaan yang
32 kami terapkan dalam pemeriksaan Pernyataan Pengurus. Namun demikian, sesuai
33 dengan sifat perikatan berdasarkan ketentuan yang berlaku, informasi tersebut
34 tidak untuk diberi pendapat.

35
36
37 *(Tanda tangan, nama rekan, nomor izin akuntan publik, nomor izin kantor*
38 *akuntan publik).*

39
40 *(Tanggal)*

- 41
42 10. Berikut ini adalah bentuk laporan akuntan publik yang harus digunakan bila
43 pendapat tidak wajar harus digunakan terhadap pernyataan pengurus yang
44 menyatakan telah mematuhi seluruh ketentuan, sedangkan telah terjadi
45 ketidakpatuhan material berdasarkan hasil pemeriksaan akuntan publik.

46 47 **Laporan Akuntan Independen**

48
49 *(Pihak yang dituju oleh akuntan publik)*

50
51 *(Paragraf pengantar) (sama seperti laporan bentuk baku)*

52

1 *(Paragraf lingkup) (sama seperti laporan bentuk baku)*

2
3 Pemeriksaan kami mengungkapkan adanya ketidakpatuhan material berikut ini
4 terhadap _____ *(sebutkan jenis ketentuan kepatuhan yang tidak dipatuhi*
5 *tersebut)* yang tidak diungkapkan dalam Pernyataan Pengurus untuk tahun yang
6 berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX. *(Selanjutnya jelaskan ketidakpatuhan*
7 *material yang tidak diungkapkan tersebut secara ringkas namun jelas)*

8
9 Menurut pendapat kami, karena ketidakpatuhan material sebagaimana dijelaskan
10 dalam paragraf sebelumnya, Pernyataan Pengurus yang menyatakan bahwa Dana
11 Pensiun ABC telah sesuai dengan ketentuan-ketentuan tersebut di atas, untuk
12 tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX, tidak disajikan secara
13 wajar.

14
15 Pemeriksaan kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas
16 Pernyataan Pengurus. Laporan posisi portofolio investasi, laporan hasil investasi,
17 analisis investasi, dan pengungkapan terlampir disajikan untuk memenuhi
18 ketentuan yang berlaku, yang telah menjadi obyek prosedur pemeriksaan yang
19 kami terapkan dalam pemeriksaan Pernyataan Pengurus. Namun demikian, sesuai
20 dengan sifat perikatan berdasarkan ketentuan yang berlaku, informasi tersebut
21 tidak untuk diberi pendapat.

22
23
24 *(Tanda tangan, nama rekan, nomor izin akuntan publik, nomor izin kantor*
25 *akuntan publik).*

26
27 *(Tanggal)*

- 28
29 11. Berikut ini disajikan bentuk laporan akuntan publik apabila pendapat tidak wajar
30 harus digunakan terhadap pernyataan pengurus yang menyatakan tidak mematuhi
31 sebagian atau seluruh ketentuan, sedangkan telah terjadi ketidakpatuhan material
32 lainnya selain yang telah diungkapkan dalam pernyataan pengurus berdasarkan
33 hasil pemeriksaan akuntan publik.

34 35 **Laporan Akuntan Independen**

36
37
38 *(Pihak yang dituju oleh akuntan publik)*

39
40 *(Paragraf pengantar) (sama seperti laporan bentuk baku)*

41
42 *(Paragraf lingkup) (sama seperti laporan bentuk baku)*

43
44 Pemeriksaan kami mengungkapkan adanya ketidakpatuhan material berikut ini
45 terhadap _____ *(sebutkan jenis ketentuan kepatuhan yang tidak dipatuhi*
46 *tersebut)* yang tidak diungkapkan dalam Pernyataan Pengurus untuk tahun yang
47 berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX. *(Selanjutnya jelaskan ketidakpatuhan*
48 *material yang tidak diungkapkan tersebut secara ringkas namun jelas).*

49
50 Menurut pendapat kami, karena ketidakpatuhan material sebagaimana dijelaskan
51 dalam paragraf sebelumnya, Pernyataan Pengurus yang menyatakan bahwa Dana
52 Pensiun ABC telah mematuhi ketentuan-ketentuan tersebut di atas, kecuali atas

1 _____ (jelaskan secara ringkas namun jelas ketidakpatuhan terhadap
2 ketentuan-ketentuan tersebut, seperti yang telah diungkapkan dalam pernyataan
3 pengurus), untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 20XX, tidak
4 disajikan secara wajar.

5
6 Pemeriksaan kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas
7 Pernyataan Pengurus. Laporan posisi portofolio investasi, laporan hasil investasi,
8 analisis investasi, dan pengungkapan terlampir disajikan untuk memenuhi
9 ketentuan yang berlaku, yang telah menjadi obyek prosedur pemeriksaan yang
10 kami terapkan dalam pemeriksaan Pernyataan Pengurus. Namun demikian, sesuai
11 dengan sifat perikatan berdasarkan ketentuan yang berlaku, informasi tersebut
12 tidak untuk diberi pendapat.

13
14 *(Tanda tangan, nama rekan, nomor izin akuntan publik, nomor izin kantor*
15 *akuntan publik).*

16
17 *(Tanggal)*

18 19 20 **TANGGAL BERLAKU EFEKTIF**

- 21
22 12. Interpretasi Pernyataan Standar Atestasi ini berlaku untuk laporan akuntan
23 independen yang diterbitkan setelah tanggal 12 April 2004 atas pemeriksaan
24 laporan investasi dana pensiun untuk periode yang berakhir pada atau setelah
25 tanggal 31 Desember 2003.
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38

LAMPIRAN

13. Berikut ini disajikan matrik yang menggambarkan hubungan antara pernyataan pengurus, hasil pemeriksaan, pendapat akuntan, dan bentuk laporan akuntan.

No.	Pernyataan Pengurus menyatakan:	Hasil Pemeriksaan Akuntan Publik	Pendapat Akuntan Publik	Bentuk Laporan Akuntan Publik
1.	Sesuai	Tidak ditemukan ketidakpatuhan	Wajar tanpa pengecualian	Laporan bentuk baku (paragraf 4)
2.	Sesuai	Ditemukan ketidakpatuhan tidak material	Wajar tanpa pengecualian	Laporan bentuk baku (paragraf 4)
3.	Tidak sesuai /Sesuai dengan catatan	Ditemukan ketidakpatuhan material yang sama seperti yang telah diungkapkan dalam pernyataan pengurus	Wajar tanpa pengecualian, dengan memodifikasi paragraf pendapat yang memasukkan pangacuan atas ketidakpatuhan tersebut dan menambahkan paragraf penjelasan (setelah paragraf pendapat) yang memberikan penekanan atas ketidakpatuhan tersebut (<i>emphasis of matter</i>)	Laporan bentuk baku yang dimodifikasi dengan paragraf penjelasan (paragraf 6)
4.	Tidak sesuai /Sesuai dengan catatan	Ditemukan ketidakpatuhan tidak material yang sama seperti yang telah diungkapkan dalam pernyataan pengurus	Wajar tanpa pengecualian	Laporan bentuk baku (paragraf 4)
5.	Tidak sesuai /Sesuai dengan catatan	Ditemukan ketidakpatuhan tidak material lainnya selain yang telah diungkapkan dalam pernyataan pengurus	Wajar tanpa pengecualian	Laporan bentuk baku (paragraf 4)

6.	Sesuai	Ditemukan ketidakpatuhan material	Wajar dengan pengecualian/Tidak wajar	Laporan dimodifikasi (paragraf 8, 9, 10, 11)
7.	Tidak sesuai /Sesuai dengan catatan	Ditemukan ketidakpatuhan material lainnya selain yang telah diungkapkan dalam pernyataan pengurus	Wajar dengan pengecualian/Tidak wajar	Laporan dimodifikasi (paragraf 8, 9, 10, 11)

IKATAN AKUNTAN INDONESIA
DEWAN STANDAR PROFESIONAL AKUNTAN PUBLIK
2003 - 2005

Wawat Sutanto	Ketua
I. Komala Widjaja	Wakil Ketua
Syarief Basir	Anggota
Hidajat Rahardjo	Anggota
Jamaludin Iskak	Anggota
Abubakar Usman	Anggota
Handri Tjendra	Anggota
Liauw She Jin	Anggota
Eny Indria Wigiaswati	Anggota
Bangkit Kuncoro	Anggota