

AKUNTANSI RUMAH SAKIT

Agus Widarsono, SE., M.Si, Ak
goeswids@yahoo.com
Agusw77.wordpress.com

KARAKTERISTIK RUMAH SAKIT

- tidak mencari keuntungan yang bergabung dengan organisasi-organisasi masyarakat atau keagamaan, proyek-proyek yang besar dibiayai oleh sumbangan-sumbangan,
- para pimpinan rumah sakit memiliki sedikit keahlian dalam bidang keuangan dan menghadapi beberapa peraturan.
- Dewasa ini, organisasi-organisasi perawatan kesehatan menjadi organisasi-organisasi yang kompleks yang menembus sektor-sektor swasta, pemerintah, dan tidak untuk mencari keuntungan; inflasi yang mempertinggi biaya perawatan dengan sangat cepat, konstruksi modal memerlukan pembiayaan yang luas, dan para manajer profesional menghadapi kekeliruan pemerintah dan pemeriksaan umum yang meningkat.

GAAP UNTUK ORGANISASI PENYEDIA PERAWATAN KESEHATAN

- Persatuan Rumah Sakit Amerika (AHA),
- Perkumpulan Manajemen Keuangan Perawatan Kesehatan (HFMA), dan
- Lembaga Akuntan Publik Bersertifikat (AICPA).

KEPEMILIKAN RUMAH SAKIT

1. Perusahaan-perusahaan milik investor,
2. Perusahaan-perusahaan yang tidak mencari keuntungan yang, sekalipun mereka tidak memiliki kepentingan pemilikan, pada dasarnya merupakan perusahaan-perusahaan yang berorientasikan pada bisnis dan menopang pada diri sendiri dari biaya-biaya yang dipungut atas barang dan jasa, atau
3. Organisasi-organisasi pemerintah.

AKUNTANSI RUMAH SAKIT

- Pedoman Akuntansi dan Audit AICPA telah meliputi semua organisasi penyedia pelayanan perawatan kesehatan, tidak sekedar rumah sakit.
- Pedoman atau panduan ini memadukan SFAS No. 116 dan 117 untuk organisasi-organisasi yang tidak mencari keuntungan, yang memfokuskan pada aset bersih dari organisasi sebagai sebuah kesatuan daripada memfokuskan pada keseimbangan dana.

Akuntansi RS di USA?

Akuntansi RS dibentuk berdasarkan sistem dana.

Fund: A fund is a segregation of resources established to control and monitor resources and to help ensure and demonstrate compliance with legal/administrative requirements.

Fund Accounting: A method of segregating resources into categories, (i.e., funds) to identify both the source of funds and the use of funds.

Akuntansi RS di USA?

Reimbursement Program. Reimbursement oleh asuransi kesehatan pihak ketiga. Program asuransi yang terkenal adalah:

1. **Medicare**. Program asuransi kesehatan pemerintah federal bagi warga dengan usia 65 tahun atau lebih.
2. **Medicaid**. Program asuransi kesehatan federal dan negara bagian bagi masyarakat miskin.
3. **Blue Cross/Blue Shield**. Perusahaan asuransi terbesar yang banyak menyediakan jasa asuransi kesehatan.

Akuntansi RS di USA?

Hospital Fund Group:

- General Fund
- Donor-Restricted Fund:
 - Endowment Fund
 - Plant Replacement and Expansion Fund
 - Specific Purpose Fund

Akuntansi RS di USA?

General Fund

The fund is used to account for the current or operating resources used in the daily operations of a hospital.

Endowment Fund

The fund is used to when resources are donated to the hospital and the terms of the agreement require that the principal be maintained intact. Endowment fund can be Permanent Endowment Fund or Term Endowment Fund.

Akuntansi RS di USA?

Plant Replacement and Expansion Fund

The fund is used to accumulate resources contributed by outsiders that can only be used to replace existing plant assets or to expend the existing plant.

Specific Purpose Fund

The fund is used to account for resources that are restricted other than those classified as endowment or plant. These resources are generally used for specific operating purposes, for example, cancer research.

Akuntansi RS di USA?

Financial Statements:

- Balance Sheet (Statement of Net Assets).
- Statement of Revenues and Expenses (Statement of Activities).
- Statement of Cash Flows.

LAPORAN KEUANGAN RUMAH SAKIT

- neraca
- Laba rugi
- laporan perubahan-perubahan ekuitas
- laporan tentang arus kas

NERACA

- aktiva lancar,
- aset yang dibatasi penggunaannya,
- dan aktiva tidak lancar, seperti tanah milik, pabrik, dan peralatan.

LABA RUGI

- Penghasilan dari pelayanan pasien,
- Penghasilan premi yang diperoleh dari pembayaran kapitasi (pajak perseorangan yang sama dari tiap orang), yang merupakan biaya tetap per orang yang dibayar secara berkala tanpa memperhatikan pelayanan-pelayanan yang diberikan oleh organisasi perawatan kesehatan,
- Penghasilan dari pelayanan pasien yang dirawat di rumah sakit, seperti biaya sewa atau perawatan di dalam fasilitas perawatan yang cukup lama,
- Penerimaan lainnya, dan
- Aktiva bersih yang berasal dari pembatasan-pembatasan yang digunakan untuk berbagai operasi.

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

- tidak dibatasi,
- dibatasi untuk sementara, dan
- dibatasi secara permanen

LAPORAN ARUS KAS

- Aktivitas operasi
- Aktivitas Pendanaan
- Aktivitas investasi

PENDAPATAN RUMAH SAKIT

- dari pasien;
- pemerintah dalam bentuk pembayaran Medicare atau Medicaid;
- para pembayar pihak ketiga, seperti Blue Cross/Blue Shield atau perusahaan-perusahaan asuransi swasta lainnya; atau kontrak-kontrak yang diadakan dengan perusahaan-perusahaan perawatan kesehatan swasta lainnya

PELAYANAN AMAL

- Organisasi-organisasi yang dibebaskan dari pajak diharapkan dapat memberikan perawatan amal, pelayanan-pelayanan kepada orang-orang yang terbukti tidak mampu membayar atas perawatan tersebut.
- Undang-undang Hill-Burton tahun 1946 mengharuskan rumah sakit yang menerima bantuan federal untuk proyek-proyek konstruksi melaksanakan sebagian perawatan amal.

PEMBAYAR PIHAK KETIGA

- Kontrak yang diadakan dengan Medicare, Medicaid, Blue Cross, dan perusahaan-perusahaan lainnya, serta perwakilan-perwakilan kesejahteraan lokal dan pusat biasanya menetapkan pembayaran oleh para pembayar pihak ketiga menurut biaya yang diperkenankan atau nilai kontrak yang sudah ditetapkan sebelumnya daripada membayar nilai-nilai pelayanan yang ditagih oleh penyedia perawatan kesehatan.

BANTUAN DAN PENERIMAAN LAINNYA

- Pelayanan-pelayanan yang dibantu oleh donor atau sumbangan dan modal nonkas

ASET YANG TERBATAS PENGUNAANNYA

- aset yang terbatas penggunaannya ini merujuk pada aset yang penggunaannya dibatasi oleh kontrak-kontrak atau perjanjian-perjanjian dengan pihak luar selain daripada donor atau pemberi dana bantuan.

INVESTASI

- Organisasi-organisasi perawatan kesehatan melaporkan investasi mereka sesuai dengan nilainya yang layak, meskipun perlakuan yang tepat terhadap aset-aset yang khusus bergantung pada struktur resmi organisasi tersebut.

PIUTANG

- Jumlah yang dapat diterima dari pasien dan para pembayar pihak ketiga menghasilkan beberapa aset dan jumlah kontra-aset pada neraca keuangan: piutang usaha, cadangan perkiraan yang belum dapat dikumpulkan, cadangan penyesuaian kontrak perkiraan yang dapat diketahui, pembayaran sementara, dan perkiraan penyelsaian. Settlement Account adalah piutang (atau utang) yang timbul dari perbedaan-perbedaan antara perkiraan-perkiraan pembayaran semula oleh para pembayar pihak ketiga, uang yang diterima atau dibayarkan, dan penetapan-penetapan terakhir.

PENGELUARAN

- Semua organisasi penyedia perawatan kesehatan menggunakan accrual accounting, dan antisipasi pengeluaran adalah sama untuk setiap organisasi bisnis.

PASIVA

- Kemungkinan yang umum bagi organisasi-organisasi perawatan kesehatan timbul dari klaim-klaim malapraktek, risiko mengadakan kontrak, program-program pembayaran dari pembayar pihak ketiga, kewajiban-kewajiban untuk memberikan perawatan tanpa ganti rugi, dan perjanjian-perjanjian kontrak dengan para dokter.

UTANG JANGKA PANJANG

- Biaya yang tinggi dan sifat yang sangat penting dari fasilitas-fasilitas dan perlengkapan di dalam memberikan perawatan kesehatan menyebabkan utang jangka panjang yang sangat besar.
- Seringkali organisasi-organisasi perawatan kesehatan berhak memperoleh bantuan pembiayaan melalui hutang bebas pajak atau otoritas-otoritas pembiayaan pemerintah, seperti Otoritas Pembiayaan Kesehatan dan Pendidikan federal, tanpa memperhatikan strukturnya yang resmi.
- Perjanjian-perjanjian pembiayaan sering meliputi saran-saran untuk mengesampingkan dana bagi pembayaran kembali bunga atas pinjaman dan pokok dari bank tersebut.

Akuntansi RS di Indonesia?

Tidak ada PSAK khusus yang mengatur standar akuntansi untuk rumah sakit. PSAK yang paling “cocok” untuk sementara waktu digunakan adalah PSAK 45 tentang organisasi nirlaba.

Berdasarkan PSAK 45, akuntansi RS tidak berdasarkan sistem dana, hanya dana tunggal. Namun aktiva bersih RS dikategori berdasarkan tiga jenis:

1. Dana tidak terikat
2. Dana terikat sementara
3. Dana terikat permanen

Akuntansi RS di Indonesia?

Terikat tidaknya aktiva tergantung pada ketentuan pihak lain (donor) yang memberikan sumber keuangan.

Laporan keuangan berdasarkan PSAK 45 terdiri atas:

- Neraca
- Laporan Aktivitas
- Laporan Arus Kas
- Catatan Atas Laporan Keuangan

Akuntansi RS di Indonesia?

Ditjen Pelayanan Medit Depkes membuat ketentuan akuntansi, khususnya bagi RS yang sudah menjadi BLU (Badan Layanan Umum). Pedoman akuntansi RS ini berisi 10 bab:

1. Pendahuluan
2. Laporan Keuangan
3. Akuntansi Aktiva
4. Akuntansi Kewajiban
5. Akuntansi Aktiva Bersih (Ekuitas)
6. Akuntansi Perubahan Aktiva Bersih
7. Laporan Arus Kas
8. Catatan Atas Laporan Keuangan
9. Ilustrasi Laporan Keuangan
10. Rasio Keuangan

Akuntansi RS di Indonesia?

Pedoman akuntansi RS BLU ini tidak spesifik berdasarkan satu PSAK, misalnya hanya PSAK 45, melainkan berbagai PSAK yang terkait.

PSAK yang terkait aktiva, utang, ekuitas, pendapatan, dan biaya yang diterbitkan oleh IAI yang relevan juga menjadi dasar akuntansi.

Laporan keuangan terdiri atas:

1. Neraca
2. Laporan Aktivitas (Laporan Pendapatan dan Biaya)
3. Laporan Arus Kas
4. Catatan Atas Laporan Keuangan

Akuntansi RS di Indonesia?

NERACA:

- Aktiva dan utang diklasifikasi menjadi:
 - Aktiva lancar - aktiva tetap
 - Utang lancar - utang jangka panjang
- Aktiva bersih (ekuitas) diklasifikasi berdasarkan:
 - Aktiva bersih tidak terikat
 - Aktiva bersih terikat temporer
 - Aktiva bersih terikat permanen

Akuntansi RS di Indonesia?

LAPORAN AKTIVITAS:

Pendapatan:

1. Pendapatan operasional wajar jalan: karcis umum dan karcis spesialis.
2. Pendapatan operasional rawat inap: akomodasi dan visite.
3. Pendapatan tindakan medis: tindakan medik, dan tindakan keperawatan
4. Pendapatan operasional unit penunjang: rasiologi, laboratorium, fisioterapi, farmasi, dan rehab medik.

Akuntansi RS di Indonesia?

LAPORAN AKTIVITAS:

Biaya:

1. Biaya pelayanan: bahan, jasa pelayanan, pegawai, penyusutan, pemeliharaan, asuransi, langganan dan daya, pelatihan, dan penelitian.
2. Biaya umum dan administrasi: pegawai, administrasi kantor, penyusutan, pemeliharaan, langganan dan daya, pelatihan, dan penelitian.

Akuntansi RS di Indonesia?

LAPORAN ARUS KAS:

1. Aktivitas operasi
2. Aktivitas investasi
3. Aktivitas pendanaan

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. Gambaran umum RS
2. Iktisar kebijakan akuntansi
3. Penjelasan pos-pos laporan keuangan

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Penerimaan Kas:

Dr. Kas dan setara kas

Kr. Pendapatan pelayanan

Kr. Piutang

Kr. Yang dituju lainnya

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pengeluaran Kas:

Dr. Aktiva lain

Dr. Utang

Dr. Beban yang dikeluarkan

Dr. Akun yang dipengaruhi

Kr. Kas dan setara kas

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada Saat Penempatan:

Dr. Investasi Jangka Pendek

Kr. Kas dan setara kas

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada Pengakuan Pendapatan Bunga:

Dr. Kas dan setara kas

Kr. Pendapatan Bunga

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada Saat Penerimaan Dana dari Bank:

Dr. Kas dan setara kas

Kr. Investasi Jangka Pendek

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada Saat Pemakaian untuk pelayanan :

Dr. Beban Pelayanan/HP Pelayanan Pasien

Kr. Persediaan

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pemakaian Non pelayanan :
Dr. Beban Pemakaian Umum
Kr. Persediaan

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pemakaian Pada Saat Dijual :

Dr. Kas dan Setara Kas/Piutang Pelayanan

Kr. Penjualan

Dr. Harga Pokok

Kr. Persediaan

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Barang Kadaluarsa :

Dr. Barang kadaluarsa

Kr. Persediaan

Dr. Beban kerugian barang kadaluarsa

Kr. Barang kadaluarsa

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada saat penurunan nilai :

Dr. Beban Penurunan nilai persediaan

Kr. Selisih penurunan nilai persediaan

ILUSTRASI JURNAL RUMAH SAKIT DI IND

Pada saat pemulihan :

Dr. Selisih penurunan nilai persediaan

Kr. Pendapatan pemulihan nilai persediaan