

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 108 TENTANG AKUNTANSI
TRANSAKSI ASURANSI SYARIAH
(Studi Kasus Pada Unit Usaha Syariah PT. X)**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



**Desi Astuti Suprihatiningsih
(NIM : 1151902001)**

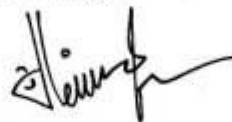
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2017**

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 : Desi Astuti Suprihatiningsih

NIM : 1151902001

Tanda Tangan : 

Tanggal : 16 Maret 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Desi Astuti Suprihatiningsih
NIM : 1151902001
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Penerapan PSAK 108 Tentang Akuntansi
Transaksi Asuransi Syariah (Studi Kasus Pada Unit
Usaha Syariah PT. X)

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

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si.Ak.

()

Penguji 1 : Rene Johannes, SE., MSi.,MM.,Msi.,Ak.,CA

()

Penguji 2 : Dr. Hermiyetti, SE.,Msi.,CSRA

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 16 April 2017

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Ibu Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
- 2) Bapak Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi beserta para dosen dan seluruh karyawan Universitas Bakrie atas ilmu dan bantuan yang diberikan selama saya kuliah;
- 3) Pihak Unit Usaha Syariah PT. X yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan;

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 16 Maret 2017



Desi Astuti Suprihatiningsih

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Desi Astuti Suprihatiningsih

NIM : 1151902001

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Studi Kasus

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

Analisis Penerapan PSAK 108 Tentang Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah (Studi Kasus Pada Unit Usaha Syariah PT. X)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Maret 2017

Yang menyatakan



(Desi Astuti Suprihatiningsih)

**ANALISIS PENERAPAN PSAK 108 TENTANG AKUNTANSI TRANSAKSI
ASURANSI SYARIAH**

(Studi Kasus Pada Unit Usaha Syariah PT. X)

Desi Astuti Suprihatiningsih

ABSTRAK

Perusahaan unit usaha syariah harus menjalankan transaksi-transaksinya berdasarkan standar syariah Islam dan standar transaksi asuransi syariah yang berlaku. Standar yang mengatur tentang Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah adalah PSAK No. 108. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana penerapan PSAK 108 pada pengelolaan dana tabarru' di PT. X yang merupakan perusahaan asuransi konvensional yang memiliki unit usaha syariah. Jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah PT. X.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah penerapan perlakuan akuntansi PSAK 108 pada unit usaha syariah PT. X adalah 11 item dari 23 item sudah sesuai dengan PSAK 108 dengan persentase 47,82%, kemudian 3 item Sesuai Sebagian dengan persentase 13,04%, 1 item Belum Diterapkan dengan persentase 4,34%, 4 item Tidak Dapat Diterapkan dengan persentase 17,40% dan 4 item Tidak Memberikan Penilaian dengan persentase 17,40%. Berdasarkan hasil persentase maka PT. X sudah hampir sepenuhnya menerapkan PSAK 108.

Kata Kunci : Surplus Underwriting, Dana Tabarru', PSAK 108

**ANALYSIS OF IMPLEMENTATION SFAS No. 108 ABOUT TRANSACTION
ACCOUNTING FOR SHARIA INSURANCE**

(Case Study at Sharia Business Unit PT. X)

Desi Astuti Suprihatiningsih

ABSTRACT

Sharia business company must execute the transactions based on Islamic sharia standards and must apply the standards of sharia insurance transaction. The Accounting standard governing transactions Takaful is SFAS No. 108. This research to determine the extent of the application of SFAS No. 108 at PT. X which is the conventional general insurance companies that have a business unit of sharia. This research is qualitative descriptive, data used are secondary data from Financial Statement Sharia Business Unit of PT. X.

The conclusion of this research is the application of SFAS No. 108 accounting treatment on sharia business unit of PT. X is 11 items (47.82%) of 23 items are in accordance with SFAS No. 108, 3 items (13.04%) accordance partly, 1 item (4.34%) has not been applied, 4 items (17.40%) could not be applied, and 4 items (17.40%) could not be granted. Based on the results, the percentage of sharia business unit of PT. X is already almost fully implemented SFAS No. 108.

Kata Kunci : Surplus Underwriting, Dana Tabarru', PSAK 108

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	5
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktisi	6
II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	7
2.1.1 Asuransi	7
2.1.2 Asuransi Syariah	8
2.1.3 Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah ..	8
2.1.4 Landasan Asuransi Syariah	10
2.1.5 Akad-akad dalam Asuransi Syariah	11
2.1.6 Konsep Surplus/Defisit Underwriting Dana Tabarru'	13
2.1.7 Fatwa-fatwa DSN MUI Terkait Asuransi Syariah	15
2.1.8 Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 108	18
2.1.9 Unsur-unsur PSAK No. 108	18

2.1.10	Istilah yang Digunakan Dalam PSAK 108 dan Laporan Keuangan Asuransi Syariah	24
2.1.11	Laporan Keuangan Asuransi Syariah	25
2.2	Kerangka Pemikiran	27
2.3	Penelitian Terdahulu	28
III	METODOLOGI PENELITIAN	
3.1	Metode Penelitian	31
3.2	Objek Penelitian	31
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	31
3.4	Instrumen Penelitian	33
3.5	Teknik Analisis Data	33
3.6	Pengujian Keabsahan Data	34
IV	TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.2	Temuan Penelitian	48
4.3	Pembahasan	49
V	SIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Simpulan.....	67
5.2	Saran	67
	DAFTAR PUSTAKA	69
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4.1	Struktur organisasi Unit Usaha Syariah PT. X	37
Gambar 4.2	Skema Pengelolaan Dana Unit Usaha Syariah PT. X	39

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan Perusahaan Asuransi dan Reasuransi dengan Prinsip Syariah 2010-2014	2
Tabel 2.1	Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah	9
Tabel 4.1	Surplus Underwriting Dana Tabarru yang siap dibagikan	48
Tabel 4.2	Kesesuaian Prosedur Pengelolaan Dana Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001	49
Tabel 4.3	Kesesuaian Prosedur Pengelolaan Dana Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006.....	51
Tabel 4.4	Kesesuaian Prosedur Pengelolaan Dana Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No. 51/DSN-MUI/III/2006.....	53
Tabel 4.5	Kesesuaian Laporan Keuangan unit usaha syariah PT. X berdasarkan PSAK 101	55
Tabel 4.6	Kategori Penilaian Penerapan PSAK 108 pada Unit Usaha Syariah PT. X	57
Tabel 4.7	Kesesuaian Implementasi PSAK No. 108 tentang Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah	58
Tabel 4.8	Hasil Evaluasi Penerapan PSAK 108 pada Unit Usaha Syariah PT. X	65
Tabel 4.9	Kriteria Penilaian Penerapan PSAK 108 pada Unit Usaha Syariah PT ACA	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Permintaan Pertanggungungan Asuransi (SPAA)	72
Lampiran 2	Contoh Ikhtisar Polis	75
Lampiran 3	Laporan Neraca Unit Syariah	76
Lampiran 4	Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'	77
Lampiran 5	Laporan Laba Rugi Dana Perusahaan	78
Lampiran 6	Laporan Kesehatan Keuangan Dana Perusahaan	79
Lampiran 7	Laporan Kesehatan Keuangan Dana Tabarru'	80
Lampiran 8	Skema Kontribusi Dana Tabarru'	81