

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI ASURANSI SYARIAH  
DAN PSAK NO. 108  
(Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

**Bagus Sumantri W.  
NIM 090810301114**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2013**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ibunda Rusmini, S.Pd dan Ayah Kuswandono serta tak lupa Ayah Abdul Ghofar dan Ibu Siti Fatimah yang telah mencurahkan kasih sayang, doa, dan semangatnya hanya untukku serta kepercayaan penuh dan nasihat selama ini, aku sayang kalian semua;
2. Iva Hardianti Sholikha yang telah memberikan kasih sayangnya kepadaku dan sabar menghadapiku selama ini, dan terus memberi semangat disaat aku menghadapi kesulitan dan keputus-asaan;
3. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi;
4. Almamaterku tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## MOTO

*Kenyataan hari ini adalah mimpi kemarin, dan mimpi hari ini  
adalah kenyataan esok hari  
(Hasan Al-Banna)*

*“...dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui dengan pasti apa yang  
akan diusahakannya besok, dan tiada seorangpun yang mengetahui  
dibumi mana dia akan mati, sesungguhnya Allah maha mengetahui  
lagi maha mengenal”  
(QS Luqman: 34).*

***“Jangan Pikirkan kegagalan kemarin, hari ini sudah lain, sukses pasti diraih  
selama semangat masih mengengat”  
(Mario Teguh)***

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Bagus Sumantri W

NIM : 090810301114

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil karya ilmiah yang berjudul “Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah dan PSAK no. 108 (Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Februari 2013

Yang menyatakan



Bagus Sumantri W

090810301114

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah dan PSAK  
No. 108 (Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)

Nama Mahasiswa : Bagus Sumantri Wibowo

Nomor Induk Mahasiswa : 090810301114

Jurusan : S1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 16 Januari 2013

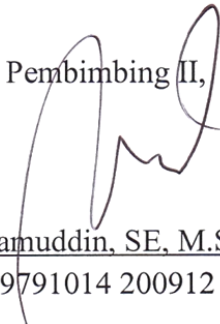
Yang Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Achmad Roziq, S.E., M.M., Ak  
NIP. 19700428 199702 1 001

Pembimbing II,



Nur Hisamuddin, SE, M.SA., Ak  
NIP. 19791014 200912 1 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI AKUNTANSI ASURANSI SYARIAH  
DAN PSAK NO. 108  
(Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)**

Oleh

Bagus Sumantri W.  
NIM 090810301114

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Achmad Roziq, SE, M.M, Ak.  
Dosen Pembimbing Anggota : Nur Hisamuddin, SE, Ak., MSA

## JUDUL SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKUNTANSI ASURANSI SYARIAH DAN PSAK NO. 108  
(Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Bagus Sumantri W  
NIM : 090810301114  
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

18 Februari 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Siti Maria W. M.Si, Ak.  
NIP. 19660805 199201 2 001

(.....)

Sekretaris : Rohman Effendi, SE, M.Si, Ak.  
NIP. 19710217 200003 1 001

(.....)

Anggota : Kartika, SE, M.Sc  
NIP. 19820207 200812 2 002

(.....)



Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Dr. H. M. Fathorrazi., SE, M.Si.  
NIP. 19630614 1999002 1 001

## ABSTRAK

Asuransi Syariah merupakan salah satu bagian dari lembaga keuangan yang berdasarkan syariah Islam. Dalam prinsip asuransi syariah, entitas syariah merupakan pengelola dana kontribusi dari peserta yang terdiri dari dana *tabarru'* dan *ujrah* untuk entitas syariah. Akad yang digunakan oleh PT Asuransi Takaful Umum adalah akad *wakalah bil ujarah* dan akad *tabarru'*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan akuntansi asuransi syariah yang diterapkan pada PT Asuransi Takaful Umum. Kemudian penerapan akuntansi asuransi syariah tersebut akan dibandingkan dengan PSAK No. 108 Tentang Transaksi Akuntansi Asuransi Syariah, apakah telah sesuai atau belum. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif yang bertujuan memberikan gambaran keadaan obyek berdasarkan fakta yang tampak dan memberikan analisis perbandingan penerapan laporan keuangan antara obyek penelitian dan PSAK No. 108 yang meliputi analisis terhadap pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapannya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT Asuransi Takaful Umum telah sesuai dengan PSAK no. 108. Melalui penerapan PSAK 108 ini berarti perusahaan telah memisahkan dana *tabarru'* dari dana pengelola. Dana *tabarru'* digunakan untuk pembayaran klaim, biaya retakaful, dan cadangan teknis.

**Kata Kunci:** Akuntansi Asuransi Syariah, PSAK 108, *tabarru'*, *wakalah bil ujarah*.



## **ABSTRACT**

*Sharia Insurance is one part of the financial institution based on Islamic sharia. In principle syariah insurance, Islamic entity is a fund comprising contributions from the participants of the fund tabarru' and ujah for Islamic entity. Akad used by PT Asuransi Takaful Umum is a contract tabarru' and the contract wakalah bil ujah. This study aims to identify and to analyze the application of accounting is applied to PT Asuransi Takaful Umum. Then the application of sharia insurance accounting will be compared with the requirements PSAK 108 About Transaction Sharia Insurance Accounting, whether in compliance or not. This research is a qualitative descriptive analysis approach that aims to give a state of the object based on the fact that it looks and provide a comparative analysis of the implementation of the financial statements of the research object and PSAK 108 which includes an analysis of the recognition, measurement, presentation and disclosure. The results showed that PT Asuransi Takaful Umum in accordance with PSAK 108. With the application of this PSAK 108, the company has separated tabarru' funds. Tabarru' fund post shall be decicated for claims settlements, retakaful cost, and technical recerves.*

**Keywords:** *Sharia insurance accounting, PSAK 108, tabarru', wakalah bil ujah.*

## RINGKASAN

**Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah dan PSAK no. 108 (Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum);** Bagus Sumantri Wibowo, 090810301114; 2013; 75 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Pada awal 2010 sejak PT Asuransi Takaful Umum menerapkan PSAK no.108, ada beberapa perubahan pada pengakuan, pengukuran, penyajian, serta pengungkapan. Sebelum menerapkan PSAK no. 108, PT Asuransi Takaful Umum tidak memisahkan antara dana *tabarru'* dan *ujrah*. Sehingga prosedurnya menyerupai asuransi konvensional. Setelah menerapkan PSAK no. 108 mengenai akuntansi asuransi syariah perlakuan terhadap dana *tabarru'* serta pemisahan terhadap pendapatan entitas asuransi syariah juga mulai jelas dan lebih transparan. Kontribusi atau klaim yang dibayarkan oleh peserta merupakan hak peserta dan bukan sebagai pendapatan PT Asuransi Takaful Umum. Sedangkan pada asuransi konvensional premi sepenuhnya menjadi pendapatan perusahaan.

Asuransi syariah adalah usaha saling melindungi dan tolong menolong diantara sejumlah orang atau pihak melalui investasi dalam bentuk aset dan atau *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai syariah” (DSN-MUI 2001 dalam Muhammad, 2008d: 63). Dalam asuransi syariah suatu ketidakjelasan (*Gharar*) dan segala sesuatu yang sifatnya belum pasti atau untung-untungan (*maisyir*) tidak diterapkan dalam asuransi syariah karena hal tersebut bukan bagian dari muamalah. Prinsip dari asuransi syariah adalah mencari ridho Allah dan sumber hukum yang menjadi pedoman adalah Al Quran, Al Hadist, serta sumber hukum positif lain yang berlaku dan yang paling utama adalah tujuan akhirnya adalah untuk kemaslahatan dunia dan akhirat. Asuransi syariah berbeda dengan asuransi konvensional, aliran dana *tafakul* berasal dari peserta lainnya sama-sama sebagai pihak bertanggung yang dihimpun kemudian disalurkan pada peserta/pihak bertanggung lainnya yang sedang mengalami atau menghadapi resiko. Konsep dasar asuransi syariah yaitu tolong-menolong dalam

kebaikan dan ketaqwaan (*al birri wal taqwa*) yang kita kenal sebagai *sharing of risk*, sebagaimana firman Allah SWT yang memerintahkan kepada kita untuk *ta'awun* (tolong menolong) yang berbentuk *al birri wal taqwa* (kebaikan dan ketaqwaan) dan melarang *ta'awun* dalam bentuk *al itsmi wal udwan* (dosa dan permusuhan) (Amrin dalam AAMAI, 2011). Individu, pribadi/seseorang yang berkepentingan dengan asuransi syariah maka tahap awal yang dilakukan adalah melakukan suatu perjanjian atau akad di dalamnya terdapat suatu *ijab* dan *qabul* yang kemudian menimbulkan kekuatan hukum terhadap obyeknya.

Penelitian ini mengambil obyek di PT Asuransi Takaful Umum. Penelitian ini dilakukan dengan membandingkan penerapan akuntansi yang digunakan oleh PT Asuransi Takaful Umum dari proses pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan sesuai dengan PSAK no. 108 tentang transaksi akuntansi asuransi syariah. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa PT Asuransi Takaful Umum telah sesuai dan menggunakan PSAK no.108 dalam menyajikan laporan keuangannya.

## **PRAKATA**

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah dan PSAK No. 108 (Studi Empiris: PT Asuransi Takaful Umum)“. Sholawat serta salam selalu kita junjung pada baginda Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. M. Fathorrazi., SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Ahmad Roziq, SE, M.M, Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritk, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini;
4. Nur Hisamuddin, SE, Ak., MSA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam penyelesaian skripsi ini;
5. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing akademik;
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf fakultas ekonomi Universitas Jember khususnya pada jurusan S1 Akuntansi;
7. Untuk Ibuku dan Ayah tercinta serta Ayah dan Ibu mertua di Lumajang, terimakasih atas doa dan pengorbanannya untuk Bagus selama ini;
8. Untukmu Iva Hardianti Sholikha yang telah sabar menyayangiku dengan tulus,

- memberi semangat dan menemaniku baik suka maupun duka selama ini;
9. Bapak Zainul Hasan selaku Pimpinan PT Asuransi Takaful Umum Cabang Malang yang memberikan arahan selama penyusunan skripsi;
  10. Seluruh Staf PT Asuransi Takaful Umum Cabang Malang yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini;
  11. Adikku yang paling aku sayangi dengan penuh keluguannya, kemanjaannya, dan tawa manisnya “Ananda Panca Wahyuni” dan Ayis, Kahfi, Diar, dan Nita. Aku sayang kalian semua;
  12. Little Family: Nindya Ayu P.S, Slamet Pramudi, Novi Andriani, dan Delon Wira, yang telah memberikan semangat dan cerita selama proses belajar ini dengan taburan canda tawa, haru, dan perselisihan sehingga kita menjadi saling mengerti sama lain serta menjadi kuat dalam segala hal, kalian adalah bagian dari hidupku serta Sahabatku yang bagaikan keluargaku sendiri M. Fahrul Faozi dan Dimas Riskianto;
  13. Teman-temanku S1 Akutansi Reguler dan Nonreguler 2009,, sukses buat kalian semua teman. Suksesku sukses kalian juga.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran demi kemajuan penulisan berikutnya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jember, 10 Februari 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>RINGKASAN</b> .....	x
<b>PRAKATA</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	8
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat</b> .....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	8
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	8
<b>1.4 Sistematika Penulisan</b> .....	10
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	12
<b>2.1 Asuransi Syariah</b> .....	12

2.2	<b>Produk dan Pengelolaan Dana Asuransi Syariah PT Asuransi Takaful Umum .....</b>	18
2.2.1	Produk Asuransi Syariah PT Asuransi Takaful Umum...	18
2.2.2	Pengelolaan Dana Asuransi Syariah PT Takaful Indonesia.....	18
2.3	<b>PSAK No. 108 Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah .....</b>	20
2.4	<b>Konsep Halal dalam Asuransi Syariah .....</b>	20
2.5	<b>Akad <i>Tabarru'</i> dalam Asuransi Syariah Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006.....</b>	22
2.6	<b>Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i> dalam Asuransi Syariah Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN-MUI/III/2006 .....</b>	26
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>		29
3.1	<b>Jenis Penelitian.....</b>	29
3.2	<b>Jenis dan Sumber Data.....</b>	30
3.3	<b>Metode Pengumpulan Data.....</b>	31
3.4	<b>Analisis Data .....</b>	32
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		34
4.1	<b>Gambaran Umum .....</b>	34
4.1.1	Sejarah Takaful Indonesia.....	35
4.1.2	Visi, Misi, Tujuan, dan Nilai-nilai Pada Perusahaan .....	37
4.1.3	Struktur Organisasi .....	38
4.1.4	Produk Asuransi Umum.....	40
4.2	<b>Akad-akad Pada PT Asuransi Takaful Umum .....</b>	45
4.2.1	Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i> Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah No. 52/DSN-MUI/III/2006 Pada PT Asuransi Takaful Umum .....	46
4.2.2	Akad <i>Tabarru'</i> PT Asuransi Takaful Umum Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah No. 53/DSN-MUI/III/2006 .....	57

<b>4.3 Analisis Implementasi Akuntansi Asuransi Syariah PT Asuransi Takaful Umum berdasarkan PSAK 108 .....</b>	<b>63</b>
4.3.1 Pengakuan dan Pengukuran pada PT Asuransi Takaful Umum.....	64
4.3.2 Penyajian pada PT Asuransi Takaful Umum.....	69
4.3.3 Pengungkapan pada PT Asuransi Takaful Umum .....	70
<b>4.4 Penyusunan Laporan Keuangan PT Asuransi Takaful Umum</b>	<b>71</b>
<b>BAB 5. PENUTUP.....</b>	<b>74</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>74</b>
<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>75</b>
<b>5.3 Saran .....</b>	<b>75</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 <i>Risk Sharing Based (Ta'awuni)</i> .....	25
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah .....	33
4.1 Struktur Organisasi PT Asuransi Takaful Umum Cabang Malang .....	40
4.2 Model <i>Wakalah Bil Ujrah</i> (Asia Tenggara) .....	47
4.3 Alur Prosedur Pengajuan Klaim .....	53

## DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah .....	15

## DAFTAR LAMPIRAN

1. Neraca
2. Laporan *Surplus (Defisit) Underwriting dan Tabarru'*
3. Laporan Perubahan Dana *Tabarru'*
4. Laporan Laba Rugi
5. Laporan Perubahan Ekuitas