

**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI  
KONTRAK ASURANSI JIWA  
(Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi)**



**Skripsi Oleh :  
ARIADNA PERMATASARI  
01031181419027  
AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2018**

## **LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

### **ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI KONTRAK ASURANSI JiWA**

**(Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi)**

Disusun Oleh :

Nama : Ariadna Permatasari  
NIM : 01031181419027  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing  
Ketua

Tanggal : 29 Januari 2018

  
Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA  
NIP. 19650311 199203 2 002

Anggota

Tanggal : 23 Januari 2018

  
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 19690525 199603 2 001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI KONTRAK ASURANSI JIWA (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi)

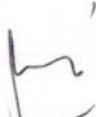
Disusun Oleh :

Nama : Ariadna Permatasari  
NIM : 01031181419027  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 06 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, 06 Maret 2018

Ketua



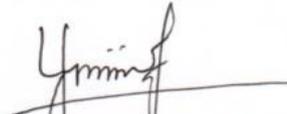
Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA  
NIP. 19650311 199203 2 002

Anggota



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 19690525 199603 2 001

Anggota



Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 19770417 201012 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA  
NIP. 19730317 199703 1 002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Ariadna Permatasari  
NIM : 01031181419027  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Keuangan  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :  
**ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI  
KONTRAK ASURANSI JIWA (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya  
(Persero) Cabang Jambi)**

Pembimbing :

Ketua : Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA  
Anggota : Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak  
Tanggal Ujian : 06 Maret 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, 06 Maret 2018

Pembuat Pernyataan



Ariadna Permatasari  
NIM. 01031181419027

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.” (Q.S. Al-Insyirah:5-6).

Skripsi ini kupersembahkan untuk yang tercinta :

- Allah SWT
- Nabi Muhammad SAW
- Ayah dan Ibu
- Adikku, Rara Septiani Putri
- Almamaterku, Universitas Sriwijaya

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI KONTRAK ASURANSI JIWA (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi).” Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwah, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak, CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.
4. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dan bantuan selama kuliah.
7. Para dosen penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran.
8. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu kelancaran penulis dalam menyelesaikan studi.
9. Kedua orangtua ku tercinta, Ayah Nungcik, S.ST dan Ibu Suryani, S. Pd yang selalu memberikan kasih sayang, doa, serta dorongan moral maupun materil yang tak terhingga bagi penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Adikku tercinta, Rara Septiani Putri terima kasih atas kasih sayang, doa, dan dukungannya selama ini.
11. Bapak Jafri Suman, selaku Kepala PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi dan Seluruh Staff yang telah menyediakan waktu dan memberikan data serta keterangan yang diperlukan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Teman-teman terbaikku, Adelaida Arita, Amrina Nailah Pratiwi, Dian Liany Pratiwi, Reni Astriyanna, Erick Junion Pernanda, Ilham Akbar Surya, M. Chandra Ariesky, dan Rizqi Adi Surya serta Himpunan Mahasiswa Jambi (HIMAJA) yang telah memberikan semangat,

waktu, dan canda tawa kepada saya sejak saya masuk dalam perkuliahan.

13. Indri Ningtyas, Eka Meilina Sari, Nuranisa Amilda Sari, Rafica Dwi Ananta, Irvan Nurgaman, Robi Haryanto, dan Dolitua Imanuel Kevin serta teman-teman Akuntansi Angkatan 2014 yang turut dalam memberikan saran dan pendapat hingga selesainya penyusunan skripsi ini.

14. Dan semua pihak-pihak yang telah mendukung skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas semuanya.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas bantuan yang diberikan kepada penulis selama penulisan dan penyusunan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Inderalaya, 06 Maret 2018

Penulis

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI KONTRAK ASURANSI JIWA (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi)**

**Oleh :  
Ariadna Permatasari**

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis penerapan PSAK No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa di PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi. Tipe penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Adapun jenis penelitian kualitatif yang diambil adalah penelitian studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara (*interview*) dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Dan teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif, metode yang digunakan menggambarkan, mengidentifikasi, atau menganalisis hasil penelitian tetapi tidak digunakan untuk membuat sebuah kesimpulan secara lebih luas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi belum menerapkan secara penuh PSAK No. 36, karena dalam hal pengakuan pendapatan lain-lain tidak berasal dari komisi reasuransi dan komisi keuntungan melainkan berasal dari pegadaian polis serta dalam hal pengakuan dan pengukuran liabilitas manfaat polis masa depan dan estimasi liabilitas klaim tidak dilakukan oleh kantor cabang melainkan dilakukan oleh kantor pusat. Perusahaan tidak membuat catatan atas laporan keuangan (CaLK) sehingga tidak ada mengungkapkan kebijakan akuntansi. Sebaiknya perusahaan mengikuti perkembangan Standar Akuntansi Keuangan dalam menerapkan PSAK No. 36.

**Kata kunci : *pendapatan, beban, liabilitas, asuransi jiwa***

## **ABSTRACT**

### **THE ANALYSIS OF SFAS NO. 36 APPLICATION ABOUT ACCOUNTING FOR LIFE INSURANCE CONTRACT (Case Study of PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Branch Of Jambi City)**

**By :**

**Ariadna Permatasari;**

**Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., M.M., Ak, CA;**

**Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak**

*The purpose of this study is to analyze the application of SFAS No. 36 about accounting for life insurance contract at PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Branch of Jambi City. Type of research in this study is qualitative research by using case study research. Data collection methods used in this study are interviews and documentation. Sources of data used in this study are primary data and secondary data. The method of data analysis in this study is descriptive analysis, which defined as a method that is only used to describe, identify, or analyze the results of research but not used to make a conclusion broader.*

*The result showed that PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Branch of Jambi City has not fully implemented SFAS No. 36, since the recognition of other income is not derived from the commissions on reinsurance and commissions profit but rather from the policy payable as well as the recognition and measurement of future benefits liability policy and estimated claims liability are not done by the branch office but by the head office. The company does not make any notes to the financial statements, so there is no accounting policy disclosure. The company should follow the development of the Financial Accounting Standards by applying SFAS No. 36.*

**Keywords : income, expense, liability, life insurance**

## **RIWAYAT HIDUP**

- Nama Mahasiswa : Ariadna Permatasari
- Jenis Kelamin : Perempuan
- Tempat/Tanggal Lahir : Jambi/28 April 1997
- Agama : Islam
- Status : Belum Menikah
- Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. H. Ibrahim Perum. Taman Mawar Putih 2 RT.  
19 No. 121 Kel. Rawasari Kec. Alam Barajo, Kota  
Jambi
- Alamat Email : permatasariadna@gmail.com
- Pendidikan Formal
- SD : SD Negeri 93/IV Kota Jambi (2002-2008)
- SMP : SMP Negeri 7 Kota Jambi (2008-2011)
- SMA : SMA Negeri 1 Kota Jambi (2011-2014)
- Pendidikan Non Formal : Kursus Prospek Akuntansi Palembang
- Pengalaman Organisasi :
1. Staff BEM KM UNSRI Kabinet Ampera 2015/2016
  2. Staff BEM KM UNSRI Kabinet Musi Merah 2016/2017
  3. Sekretaris Umum Himpunan Mahasiswa Jambi (HIMAJA) 2015/2016

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT.....	ix
RIWAYAT HIDUP.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Metode Penelitian.....	7
1.5.1. Tipe Penelitian .....	7
1.5.2. Ruang Lingkup Penelitian.....	7
1.5.3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	8
1.5.4. Teknik Analisis Data.....	9
1.6. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN .....	11
2.1. Landasan Teori .....	11
2.1.1. Teori Legitimasi .....	11
2.1.2. Metode Pencatatan Akuntansi.....	13
2.1.3. Pendapatan, Beban, dan Liabilitas .....	14
2.1.4. Pengakuan, Pengukuran, dan Pengungkapan.....	15
2.1.5. Asuransi .....	17
2.1.6. Manfaat Asuransi .....	18
2.1.7. Asuransi Jiwa .....	18
2.1.8. Istilah dalam Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa.....	20
2.1.9. Karakteristik Asuransi Jiwa .....	21
2.1.10. Tujuan Asuransi Jiwa.....	22
2.1.11. Premi Asuransi dan Klaim Asuransi .....	24
2.1.12. Pengakuan Pendapatan.....	25
2.1.13. Pengakuan Beban .....	26
2.1.14. Pengakuan dan Pengukuran Liabilitas .....	28
2.1.15. Pengungkapan .....	29
2.2. Penelitian Terdahulu.....	30
2.3. Kerangka Pemikiran .....	33

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....	34
3.1. Sejarah PT. Asuransi Jiwasraya (Persero).....	34
3.2. Visi dan Misi PT. Asuransi Jiwasraya (Persero).....	36
3.3. Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi...	36
3.4. Program PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) .....	44
3.5. Produk Jasa PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) .....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	46
4.1. Pengakuan Pendapatan .....	46
4.2. Pengakuan Beban .....	49
4.3. Pengakuan dan Pengukuran Liabilitas .....	51
4.4. Pengungkapan .....	54
BAB V PENUTUP.....	57
5.1. Kesimpulan.....	57
5.1.1. Pengakuan Pendapatan.....	57
5.1.2. Pengakuan Beban .....	58
5.1.3. Pengakuan dan Pengukuran Liabilitas .....	58
5.1.4. Pengungkapan .....	59
5.2. Saran .....	60
DAFTAR PUSTAKA .....	62
LAMPIRAN .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.....	33
Gambar 3.1.....	37

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Neraca.....	64
Lampiran 2 : Laporan laba rugi.....	68

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Laporan keuangan merupakan sebuah informasi yang sangat penting bagi suatu perusahaan karena dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan utama dalam pengambilan keputusan baik bagi pihak internal maupun pihak eksternal. Faktor penentu dalam mempertahankan kelangsungan hidup suatu perusahaan ditentukan oleh laporan keuangan, salah satunya yaitu laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan. Laporan laba rugi merupakan sebuah laporan keuangan yang sangat penting dimana terdapat beberapa unsur dari laporan laba rugi yaitu pendapatan dan beban.

Pendapatan menurut PSAK No. 23 adalah arus masuk bruto dari manfaat ekonomi yang timbul dari aktivitas normal entitas selama suatu periode jika arus masuk tersebut mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanaman modal. Sementara itu, menurut Ikatan Akuntan Indonesia dalam Standar Akuntansi Keuangan (2015), beban adalah penurunan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk arus kas keluar atau berkurangnya aset atau terjadinya kewajiban yang mengakibatkan penurunan ekuitas yang tidak menyangkut pembagian kepada penanam modal. Artinya pendapatan dan beban merupakan unsur penting dari laporan laba rugi dimana pendapatan sangat diharapkan mampu mendorong kegiatan operasional perusahaan sehingga kelangsungan hidup perusahaan dapat tercapai sesuai dengan apa yang diharapkan

dan beban diharapkan dapat dianggarkan secara tepat agar beban yang dikeluarkan tidak berlebihan.

Dalam laporan laba rugi, pengakuan perlu dilakukan dengan mencatat pendapatan dan beban ke dalam laporan keuangan tersebut. Pengakuan yang perlu dilakukan juga harus secara tepat untuk menunjukkan pendapatan dan beban. Dalam menentukan pengakuan pendapatan dan beban masih sering terjadi masalah, dimana pendapatan dapat diakui bila saat realisasi adanya penyerahan barang atau jasa. Setelah itu, pendapatan tersebut lalu diukur berapa banyak jumlah yang dapat diakui pada setiap periodenya. Jumlah yang diakui juga harus tepat. Begitu pula dengan beban. Beban secara tidak langsung berkaitan dengan pendapatan, dimana dapat diakui dengan pendapatan dalam periode yang sama. Bila pengakuan pendapatan dan beban yang diakui tidak sama dengan yang sebenarnya, maka akan menyebabkan kesalahan pada laporan laba rugi sehingga dapat menimbulkan kesalahan pengambilan keputusan bagi pihak yang berkepentingan.

Umumnya, pengakuan pendapatan dan beban di setiap perusahaan bersifat sama. Akan tetapi, berbeda dengan pengakuan pendapatan dan beban pada perusahaan asuransi jiwa dimana pengakuan pendapatan dan beban memiliki karakteristik khusus dalam transaksi pada perusahaan asuransi jiwa tersebut, hal itu menjadi suatu hal yang sangat khas. Menurut Rahmadi dan Ngumar (2015:3) sifat khusus tersebut yaitu pengakuan pendapatan *underwriting* dan beban *underwriting* dimana sifat tersebut tidak dimiliki oleh perusahaan jasa lainnya. Salah satunya dengan menentukan pendapatan yang dihasilkan yaitu pendapatan

premi dan berapakah pendapatan yang diakui serta pendapatan sesungguhnya yang terjadi pada periode tersebut. Maka dari itu, pengakuan pendapatan pada periode tersebut sangat penting demi terciptanya tingkat profitabilitas bagi pihak yang berkepentingan.

Terlebih lagi karena perusahaan asuransi jiwa merupakan salah satu lembaga keuangan yang memegang peranan penting dalam perlindungan risiko, dimana sebagian besar menghimpun dana dari masyarakat berbentuk penerimaan premi. Dalam perusahaan asuransi jiwa, penerimaan premi diperoleh dari pembayaran pihak tertanggung kepada pihak penanggung dimana sebagai imbalan jasa atas pengalihan risiko kepada pihak penanggung. Pembayaran tersebut merupakan sumber pendapatan utama bagi perusahaan asuransi jiwa. Jika premi ditentukan dan diketahui. Lain halnya dengan klaim, klaim belum terjadi dan diliputi ketidakpastian kejadiannya (Batubara, 2004:5).

Kebijakan akuntansi tentang pengakuan pendapatan dapat diakui bila terjadinya polis. Pendapatan premi dalam jangka lebih dari satu tahun, diakui sebagai pendapatan premi tangguhan dan diamortisasi sesuai dengan berlakunya polis asuransi tersebut. Sedangkan pengakuan beban klaim, jika terjadinya kerugian objek asuransi yang dipertanggungkan meliputi klaim yang disetujui (*approved claims*), klaim yang masih dalam proses (*outstanding claims*), dan klaim yang terjadi namun belum dilaporkan (*incurred-but-not reported*) sebagai akibat proses penelahaan lebih lanjut. Sama halnya dengan pendapatan dan beban, liabilitas juga diakui pada saat keharusan telah mengikat akibat transaksi yang sebelumnya terjadi. Contohnya, liabilitas manfaat polis masa depan diakui dalam

laporan posisi keuangan berdasarkan perhitungan aktuarial. Begitu pun dengan masalah pengukuran serta pengungkapan.

Maka dari itu, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa memberikan suatu pedoman berkaitan dengan pengakuan, pengukuran, serta pengungkapan terhadap pendapatan, beban, dan liabilitas agar dapat membantu perusahaan asuransi jiwa untuk mengetahui perlakuan akuntansinya dalam suatu laporan keuangan perusahaan tersebut.

Menurut PSAK No. 36 pendapatan, beban, dan liabilitas dari perusahaan asuransi jiwa adalah pertama, pendapatan premi kontrak asuransi jangka pendek diakui sebagai pendapatan dalam periode kontrak sesuai dengan proporsi jumlah proteksi asuransi yang diberikan. Kedua, pendapatan premi selain kontrak asuransi jangka pendek diakui sebagai pendapatan pada saat jatuh tempo dari pemegang polis dan juga pendapatan lain-lain, komisi reasuransi dan komisi keuntungan reasuransi diakui sebagai pendapatan lain-lain. Sedangkan beban klaim meliputi klaim yang telah disetujui, klaim dalam proses penyelesaian, dan klaim yang terjadi namun belum dilaporkan. Serta liabilitas manfaat polis masa depan diakui dalam laporan posisi keuangan berdasarkan perhitungan aktuarial. Estimasi liabilitas klaim atas kontrak asuransi diukur sebesar jumlah estimasi berdasarkan perhitungan teknis asuransi.

Ketidaksesuaian dengan PSAK No. 36 akan mempengaruhi laporan keuangan khususnya pada laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan. Ketidaksesuaian bisa dilihat apakah perusahaan asuransi jiwa tersebut telah menggunakan metode pencatatan akuntansi berbasis *cash basis* ataupun *accrual*

*basis*, karena kebanyakan perusahaan asuransi jiwa yang telah menerapkan PSAK No. 36 telah menggunakan metode *accrual basis*.

Untuk itu, penulis memilih PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi, sebuah perusahaan yang bergerak di bidang penyediaan jasa dimana telah menerapkan PSAK No. 36 tetapi belum sepenuhnya, karena masih ada beberapa perlakuan akuntansinya yang belum sesuai dengan PSAK No. 36. Penerapan PSAK No. 36 dalam perusahaan sangatlah penting. Oleh karena itu, penerapan PSAK No. 36 juga dapat membantu melihat sejauh mana kegiatan operasional perusahaan tersebut dilakukan. Dari berbagai pertimbangan tentang penerapan PSAK No. 36, penulis tertarik membahas lebih lanjut sejauh mana penerapan PSAK No. 36 tersebut dilakukan. Hal ini bisa dilihat dari penelitian terdahulu yaitu hasil penelitian Horman dan Morasa (2016) menurut hasil penelitiannya disimpulkan bahwa PT. Asuransi Jiwasraya Manado belum menerapkan secara penuh PSAK No. 36, karena untuk pendapatan lain yang berasal dari komisi reasuransi dan komisi keuntungan serta estimasi liabilitas manfaat polis masa depan tidak dilakukan oleh kantor cabang. Sebaiknya manajemen mengikuti perkembangan Standar Akuntansi Keuangan dengan menerapkan PSAK No. 36 revisi 2015. Dan dari hasil penelitian Rut (2016), hasil penelitiannya diketahui bahwa pihak manajemen perusahaan telah menerapkan premi selain jangka pendek, pendapatan lain dan beban klaim berdasarkan PSAK No. 36, tetapi juga belum menerapkan premi jangka pendek dan pengungkapan catatan atas laporan keuangan berdasarkan PSAK No. 36 dalam pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan pendapatan dan beban pada asuransi jiwa.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis memilih judul **“ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG AKUNTANSI KONTRAK ASURANSI JiWA (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi)”**.

### **1.2. Perumusan Masalah**

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana penerapan PSAK No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa di PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis penerapan PSAK No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa di PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

Manfaat dalam penelitian ini adalah :

1. Secara Praktis : Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi pihak PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi tentang penerapan PSAK No. 36.
2. Secara Teoritis : Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi pengembangan ilmu pengetahuan mengenai penerapan PSAK No. 36 tentang

Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa serta menjadi salah satu referensi bagi penelitian selanjutnya.

## **1.5. Metode Penelitian**

### **1.5.1. Tipe Penelitian**

Tipe penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Adapun jenis penelitian kualitatif yang diambil adalah penelitian studi kasus, yang mengacu pada studi deskriptif, sering kali didesain untuk mengumpulkan data yang menjelaskan karakteristik orang, kejadian, atau situasi (Sekaran, 2017:111).

### **1.5.2. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini dilakukan pada PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi, sebuah perusahaan yang bergerak di bidang penyediaan jasa asuransi jiwa beralamat di Jalan Prof. Dr. Sri Sudewi Masjchum Sofwan Sh No. 4 Telanaipura, Jambi. Ruang lingkup dalam penelitian ini adalah dibatasi dalam lingkup penerapan PSAK No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi.

### 1.5.3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer (*primary data*) mengacu pada informasi yang diperoleh langsung (dari tangan pertama) oleh peneliti terkait dengan variabel ketertarikan untuk tujuan tertentu dari studi (Sekaran, 2017:130). Data yang berkaitan langsung dengan penelitian ini, antara lain melalui wawancara dengan kepala cabang perusahaan ataupun kepala seksi administrasi dan umum perusahaan. Data sekunder (*secondary data*) mengacu pada informasi yang dikumpulkan dari sumber-sumber yang ada (Sekaran, 2017:130) seperti gambaran umum perusahaan, laporan keuangan perusahaan yang diperlukan, serta catatan lain yang berhubungan dengan topik bahasan yang diperoleh dari pihak internal perusahaan. Dan teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

1. Wawancara (*Interview*) : Suatu teknik pengumpulan data dengan cara melakukan tanya jawab secara langsung dengan pihak terkait yaitu kepala cabang perusahaan ataupun kepala seksi administrasi dan umum perusahaan tersebut.
2. Dokumentasi : Suatu teknik pengumpulan data dengan cara melihat dan menggunakan laporan keuangan dan catatan yang ada di perusahaan. Data yang dikumpulkan meliputi data tentang gambaran umum perusahaan dan laporan keuangan perusahaan.

#### **1.5.4. Teknik Analisis Data**

Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif. Metode deskriptif adalah studi untuk menentukan fakta dengan interpretasi yang tepat, dimana termasuk di dalamnya studi menggambarkan secara akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat, serta hubungan antar fenomena yang diselidiki. Metode deskriptif dilakukan untuk mengetahui dan mampu untuk menjelaskan karakteristik variabel yang diteliti dalam situasi. Metode yang digunakan menggambarkan, mengidentifikasi, atau menganalisis hasil penelitian tetapi tidak digunakan untuk membuat sebuah kesimpulan secara lebih luas.

#### **1.6. Sistematika Penulisan**

Bab I : Pendahuluan

Bab ini menguraikan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II : Studi Kepustakaan

Bab ini menguraikan tentang teori yang digunakan sebagai dasar untuk mengolah data yaitu teori legitimasi, metode pencatatan akuntansi, definisi pendapatan, beban, dan liabilitas, definisi pengakuan, pengukuran, dan pengungkapan, asuransi, manfaat asuransi, asuransi jiwa, istilah dalam akuntansi kontrak asuransi jiwa, karakteristik asuransi jiwa, tujuan asuransi jiwa, premi asuransi dan klaim asuransi, penelitian terdahulu, serta kerangka pemikiran.

### Bab III: Gambaran Umum Perusahaan

Bab ini menguraikan tentang gambaran umum PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) yang berkaitan dengan sejarah PT. Asuransi Jiwasraya (Persero), visi dan misi PT. Asuransi Jiwasraya (Persero), struktur organisasi PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Jambi, program PT. Asuransi Jiwasraya (Persero), dan produk jasa PT. Asuransi Jiwasraya (Persero).

### Bab IV: Hasil dan Pembahasan

Bab ini menguraikan bahasan tentang pengakuan pendapatan, pengakuan beban, pengakuan dan pengukuran liabilitas, serta pengungkapan.

### Bab V : Penutup

Bab ini berisi kesimpulan dan saran untuk perusahaan serta penelitian selanjutnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Batubara, Ria Hafni. 2004. *Penerapan PSAK No. 23 dan PSAK No. 36 tentang Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan pada PT. Asuransi Jiwasraya Cabang Pematang Sinatar*
- Damandari, Sapto Amal. 2004. *Evaluasi atas Pengakuan Pendapatan dan Beban dalam Kaitannya dengan PSAK No. 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa Studi Kasus pada PT. Asuransi Jiwasraya (Persero)*. Jurnal Ilmiah Ranggagading. Vol. 4 No. 2
- Deegan, C. 2000. *Financial Accounting Theory*. McGraw Hill Book Company. Sydney
- Francis, Lim. 2013. *Impact of Information Technology on Accounting Systems*. Asia-Pacific Journal of Multimedia Services Convergent with Art, Humanities and Sociology. Vol. 3 No. 2
- Guthrie, J dan Parker, L.D. 1989. *Corporate Social Reporting: A Rebuttal of Legitimacy Theory*. Accounting and Business Research. Vol. 19 No. 76 pp. 343-52
- Guthrie, J dan Parker, L.D. 1990. *Corporate Social Disclosure Practice: A Comparative International Analysis*. Advances in Public Interest Accounting. Vol. 3 pp. 159-75
- Harahap, Sofyan Syafri. 2011. *Teori Akuntansi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Hastuti A, R. Permata dan F. Milla Fitri. 2016. *Asuransi Konvensional, Syari'ah&BPJS*. Yogyakarta: Parama Publishing
- Hisamuddin, Nur dan Delon Wira Tri Manggala. 2014. *Implementasi Akuntansi Akad Wakalh Bil Ujrah Perusahaan Asuransi Syariah berdasarkan PSAK 108; Studi PT. Asuransi Takaful Keluarga*. Vol. 8 No. 1 pp. 58
- Horman, Indry T dan Jenny Morasa. 2016. *Analisis Penerapan PSAK No. 36 Tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa Pada PT. Asuransi Jiwasraya (Persero) Cabang Manado*. Jurnal EMBA. Vol. 4 No. 1. ISSN 2303-1174
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2015. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat
- Marlina, Lina dan Agi Syarif Hidayat. *Pengaruh Pendapatan Premi terhadap Laba pada AJB Bumiputera 1912 Cabang Bandung Setiabudhi*
- Marthavia, Riska. 2009. *Analisis Pengakuan Pendapatan dan Beban pada PT. Asuransi Jiwa Bumi Asih Jaya*
- Moemahadi, S. Djanegara. 2006. *Pengaruh Pengakuan Pendapatan terhadap Laporan Keuangan Studi Kasus pada PT. Asuransi Jiwa BNI Jiwasraya*. Jurnal Ilmiah Ranggagading. Vol. 5 No. 1
- Murnisari, Retno. 2011. *Analisis Perlakuan Akuntansi pada Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Rayon Madya Wlingi Blitar*. Jurnal Komplikasi Ilmu Ekonomi. Vol. 3 No. 2. ISSN 2088-6268
- Nurlaila. 2015. *Analisis Pengakuan Pendapatan Premi Asuransi Jiwa Ditinjau dari Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Nomor 36 pada RO D'Citizen PT. Asuransi Takaful Keluarga di Kota Makassar*. Vol. 1 No. 005

- Purba, Radiks. 1992. *Memahami Asuransi di Indonesia*. Yogyakarta: PT. Pustaka Binaman Pressindo
- Rahmadi, Adha dan Sutjipto Ngumar. 2015. *Perhitungan Pendapatan dan Beban untuk Mengukur Kinerja Keuangan Perusahaan Jasa*. Jurnal Ilmu&Riset Akuntansi. Vol. 4 No. 1 pp. 5
- Rut, Pando Magdalena. 2016. *Analisis Pengakuan, Pengukuran, dan Pengungkapan Pendapatan dan Beban Berdasarkan PSAK No. 36 pada AJB Bumiputera 1912 Manado*. Jurnal EMBA. Vol. 4 No. 1. ISSN 2303-1174
- Salim, A. Abbas. 2007. *Asuransi dan Manajemen Risiko*. Jakarta: PT. Grafindo
- Santoso, Imam. 2010. *Akuntansi Keuangan Menengah*. Bandung: PT. Refika Aditama
- Sekaran, Uma. 2017. *Research Method for Business*. Jakarta: Salemba Empat
- Septiono, Amri. Suhadak dan Nengah Sujana. 2015. *Metode Pengakuan Pendapatan dan Beban terhadap Kewajiban Laporan Keuangan (Studi Kasus pada PT. Petrosida Gresik)*. Vol. 24 No. 1 pp. 2
- Tangkere, Debralina Femmy Diane. Ventje Ilat dan Heince Wokas. 2017. *Analisis Perlakuan Akuntansi Pendapatan Premi dan Beban Klaim pada AJB Bumiputera 1912 Cabang Bitung*. Jurnal EMBA. Vol. 5 No. 2. ISSN 2303-1174
- Undang-undang No. 2 Tahun 1992 tentang Usaha Perasuransian
- Wilmshurst, T dan Frost, G. 2000. *Corporate Environmental Reporting: A Test of Legitimacy Theory*. Accounting, Auditing, and Accountability Journal. Vol. 13 No. 1 pp. 17
- Winarso, Widi. 2014. *Analisa Biaya Klaim Nasabah terhadap Laba Perusahaan Asuransi (Studi Kasus pada PT. Prudential Life Assurance)*. Jurnal Moneter. Vol. 1 No. 1 pp. 81
- <http://jiwasraya.co.id>. Diakses 18 Oktober 2017