



EVALUASI PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN PREMI ASURANSI JIWA PADA PT. (PERSERO) ASURANSI JIWASRAYA SEMARANG

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Soegijapranata
Semarang



Disusun Oleh :

NAMA : Timotius Frian Indrianto
NIM : 93.60.099
NIRM : 93.6.111.02030.50065
JURUSAN : AKUNTANSI

	PERPISTAKAAN		
	No. INV.	159 / EA / 01	Cat. :
	Th. Angg.		TGL. 09-12-02
PARAP.			

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2002

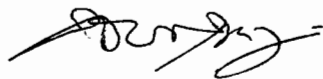
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Timotius Frian Indrianto
NIM : 93.60.0099
NIRM : 93.6.111.02030. 50065
FAKULTAS : Ekonomi
JURUSAN : Akuntansi
JUDUL : **Evaluasi Perlakuan Akuntansi Pendapatan Premi Asuransi
Jiwa Pada PT. (Persero) Asuransi Jiwasraya Semarang**

Disetujui di : Semarang

Pada tanggal :

Pembimbing I



Drs. R. Bowo Harcahyo, MBA.

Pembimbing II



ST. Lily Indarto, SE, MM.

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**JUDUL : Evaluasi Perlakuan Akuntansi Pendapatan Premi
Asuransi Jiwa pada PT. (persero) Asuransi Jiwasraya
Semarang**

Telah disetujui dan diuji pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 24 September 2002

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Mengetahui

Dewan Penguji

Penguji I

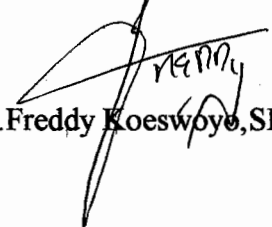
(Dra. Retno Yustini, Msi)

Penguji II,



(Theresia Dwi H, SE, Msi)

Penguji III,



(G. Freddy Koeswoyo, SE)

Pjs Dekan Fakultas Ekonomi



(Drs. R. Bowo Harcahyo, MBA)

ABSTRAK

Perkembangan perekonomian global dewasa ini menempatkan sektor jasa pada posisi yang strategis. Peningkatan kegiatan jasa termasuk jasa asuransi, telah memberikan kontribusi yang cukup besar pada pertumbuhan ekonomi negara.

Seperti halnya pada sektor perbankan, kegiatan asuransi terkait erat dengan bisnis kepercayaan masyarakat. Sebagai salah satu bukti pertanggungjawaban pada masyarakat perusahaan asuransi menerbitkan laporan keuangan yang dipublikasikan kepada masyarakat. Laporan keuangan yang diterbitkan harus disajikan secara transparan, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia, sehingga mudah dipahami dan tidak menyesatkan pembaca laporan keuangan.

Salah satu hal penting yang perlu diperhatikan untuk mendapatkan laporan keuangan yang akurat adalah menyangkut pengakuan pendapatan, dalam hal ini adalah pendapatan premi asuransi pada perusahaan asuransi. Kesalahan dalam menentukan saat pengakuan pendapatan akan berakibat pada kelayakan laba periodik.

Perusahaan asuransi jiwa merupakan salah satu perusahaan yang mempunyai karakteristik operasi yang didasarkan pada saat kontrak ditanda tangani yang berarti saat penjualan suatu produk perusahaan (jasa pertanggungan) dilakukan adalah belum selesai diproduksi. Menurut konsep realisasi, pada saat kontrak asuransi ditanda tangani belum bisa diakui adanya pendapatan, sedangkan jika menunggu sampai selesainya kontrak asuransi, perusahaan asuransi jiwa tersebut tidak bisa menyajikan laporan keuangan secara periodik, karena jangka waktu pertanggungan biasanya terjadi hingga beberapa tahun.

Penelitian dalam skripsi ini dilakukan pada perusahaan asuransi jiwa PT. (persero) Asuransi Jiwasraya Semarang. Pelaksanaan sistem pengakuan pendapatan yang selama ini diterapkan di perusahaan menganut sistem "Modified System" yaitu kombinasi dari metode cash basis dan accrual basis yakni pembukuan pendapatan premi dilakukan berdasarkan penerimaan pelunasan premi dan pada akhir periode

triwulan diadakan penyesuaian berdasarkan jumlah premi yang sudah jatuh tempo yang belum dilunasi. Pelaksanaan pencatatan / pembukuan premi dengan menggunakan sistem modified tersebut mempunyai kelemahan yakni pengakuan pendapatan premi asuransi dan piutang premi asuransi dicatat terlalu kecil, mengingat tidak semua kuitansi tagihan yang jatuh tempo diakui sebagai pendapatan premi atau piutang premi asuransi. Pengakuan pendapatan dan piutang premi asuransi tersebut kurang tepat sehingga mengakibatkan laporan keuangan yang disajikan tidak mencerminkan kondisi yang sebenarnya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimanakah pengaruh penggunaan metode pengakuan pendapatan yang digunakan perusahaan, terhadap laporan keuangan menurut Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan (PSAK) no. 36. Adapun manfaat yang ingin dicapai dengan adanya penelitian ini adalah sebagai sumbangan pemikiran bagi praktek akuntansi, berkenaan dengan pengakuan pendapatan premi asuransi pada perusahaan asuransi. Penelitian dalam skripsi ini dilakukan pada perusahaan asuransi jiwa PT. (Persero) Asuransi Jiwasraya Semarang.

Penelitian tersebut dilakukan dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari buku-buku pedoman akuntansi perusahaan, buku referensi yang berkaitan dengan kebijakan akuntansi perusahaan asuransi. Pengumpulan data dilakukan dengan melakukan penelitian terhadap laporan keuangan dan kebijakan akuntansi yang berlaku di perusahaan. Disamping itu penelitian dilakukan dengan studi pustaka terhadap buku – buku yang berkaitan dengan masalah yang diteliti antara lain : Standar Akuntansi Keuangan, Pengetahuan Umum Asuransi, Dasar – Dasar Asuransi serta buku – buku lainnya yang relevan. Sedangkan metode analisis yang digunakan adalah deskriptif komparatif yaitu membandingkan suatu teori dan penerapannya mengenai suatu obyek permasalahan. Obyek permasalahan dalam penelitian ini adalah pengakuan pendapatan premi asuransi.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa perusahaan asuransi jiwa PT. (Persero) Asuransi Jiwasraya Semarang belum sepenuhnya memenuhi ketentuan Standar Akuntansi Keuangan dalam melakukan pengakuan pendapatan premi asuransi, sehingga akan berpengaruh pada laporan keuangan yang disajikan. Untuk itu pihak manajemen perusahaan diharapkan dapat memperbaiki kelemahan yang ada dan lebih memperhatikan ketentuan yang sudah diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, karena dengan kasih dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul :

“ Evaluasi Perlakuan Akuntansi Pendapatan Premi Asuransi Jiwa pada PT (Persero) Jiwasraya Semarang”.

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.

Dalam penyusunan skripsi ini, dimulai dari awal penyusunan sampai mencapai tahap akhir penyelesaian, penulis tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari semua pihak yang membantu. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga terutama kepada :

1. Vincent Didiek WA, MBA, Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Soegijapranata Semarang.
2. Bapak Drs. R Bowo Harcahyo, MBA, selaku dosen pembimbing utama yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis hingga penyusunan skripsi ini selesai.
3. Ibu Stefhani Lily, SE, Akt, selaku dosen pembimbing kedua dan juga sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik

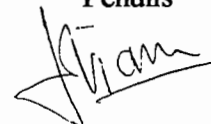
Soegijapranata Semarang yang telah memberikan bimbingan hingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.

4. Bapak Drs. Nasri Sjamsuddin, AAI-J bagian pengawas keuangan PT. (Persero) Asuransi Jiwasraya Semarang yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam mengumpulkan data guna penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata.
6. Ayah, Ibu, dan kakak yang tidak berhenti memberi bantuan doa yang sangat diperlukan penulis.
7. Rekan-rekan seperjuangan di Jurusan Akuntansi angkatan '93, yang tidak pernah berhenti memberikan dukungan bagi penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat terutama bagi rekan-rekan di jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Unika Soegijapranata Semarang atau pihak-pihak yang membutuhkan skripsi ini guna menambah wawasan dan sebagai bahan literatur untuk penelitian selanjutnya.

Semarang, September 2002

Penulis



(Timotius Frian Indrianto)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.6. Kerangka Pikir	5
1.7. Definisi Operasional	7
1.7.1. Perlakuan akuntansi	7
1.7.2. Pendapatan	7
1.7.3. Premi	7

1.8. Metode Penelitian	
1.8.1. Alasan Pemilihan lokasi	7
1.8.2. Jenis Data	8
1.8.3. Teknik Pengumpulan Data	8
1.8.4. Teknik Analisa Data	9
1.9. Sistematika Penulisan	10

BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Pendapatan	12
2.2. Pendapatan Premi	18
2.3. Metode Pengakuan Pendapatan	20
2.4. Pengakuan Pendapatan Premi	22
2.5. Konsep Acrual Basis	24

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

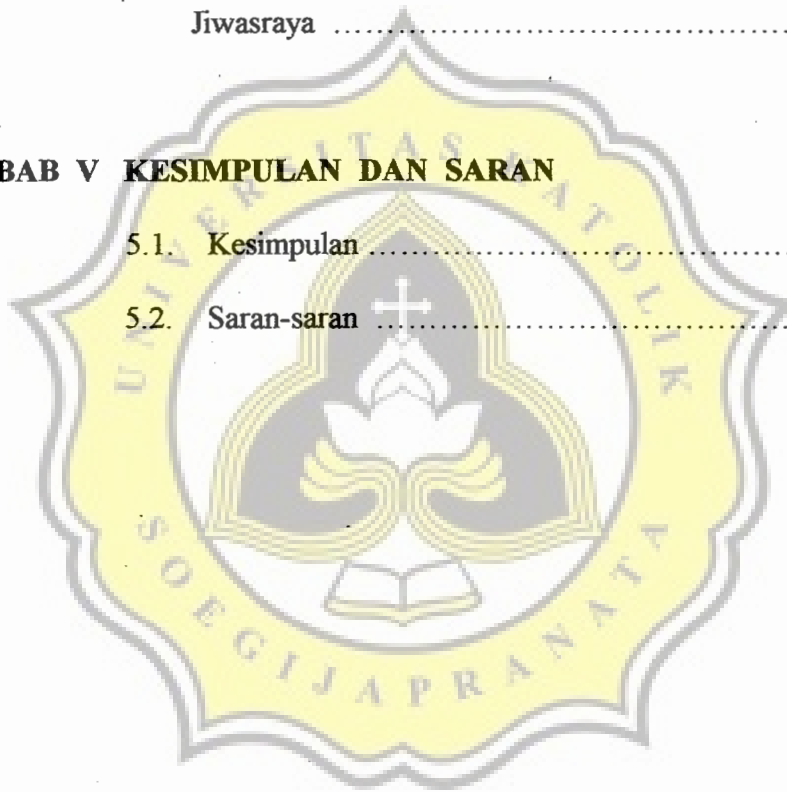
3.1. Sejarah Singkat Perusahaan	25
3.2. Pandangan Umum Perusahaan	29
3.3. Struktur Organisasi dan Tata Kerjanya	30
3.4. Perkiraan pada Pembukuan Asuransi Jiwa	40

BAB IV PEMBAHASAN MASALAH

4.1. Akuntansi Pengakuan Pendapatan Premi	47
4.2. Perbandingan Penggunaan Metode Modified Sistem dan Acrual Basis	61
4.3. Laporan Keuangan Pada PT. (Persero) Asuransi Jiwasraya	67

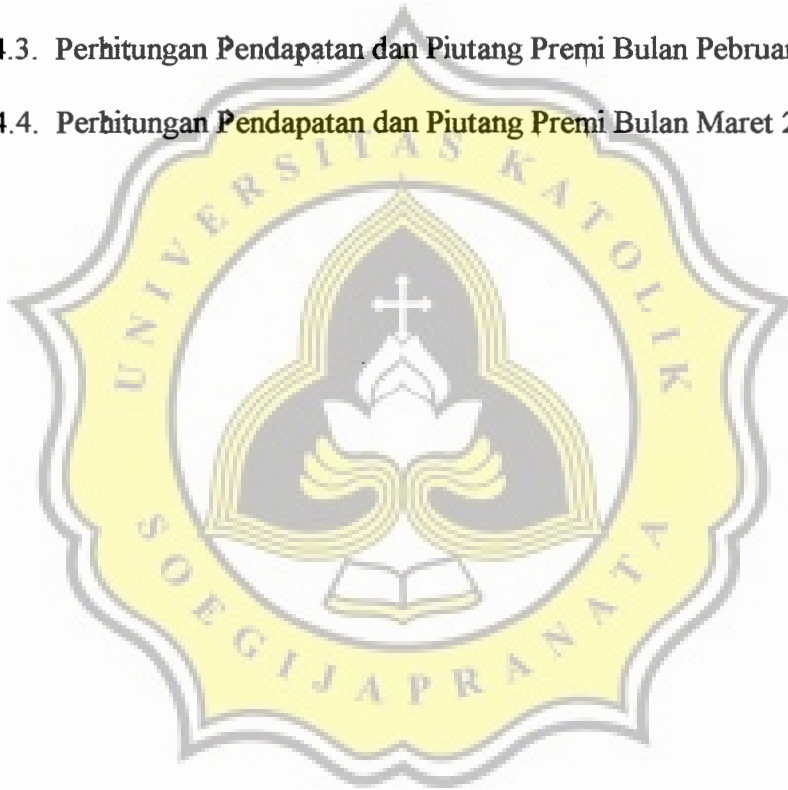
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	72
5.2. Saran-saran	74



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1. Perbedaan Antara Praktek Pengakuan Pendapatan Pada Perusahaan Dengan Standar Akuntansi Keuangan PSAK no 36.	60
4.2. Perhitungan Pendapatan dan Piutang Premi Bulan Januari 2001	64
4.3. Perhitungan Pendapatan dan Piutang Premi Bulan Pebruari 2001	65
4.4. Perhitungan Pendapatan dan Piutang Premi Bulan Maret 2001	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1. Kerangka Pikir Penelitian	6
4.1. Alur Pencatatan Metode Modified sistem	60
4.2. Alur Pencatatan Metode Accrual Basis	61

