

**PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG PENGAKUAN DAN
PENGUKURAN PENDAPATAN PADA PT. ASURANSI
JIWA BERSAMA BUMIPUTERA 1912
CABANG MEDAN**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**ANDRIANI
NIM : 048 330 123**



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTASEKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
M E D A N**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

2009

Judul Skripsi : PENERAPAN PSAK NO. 36 TENTANG PENGAKUAN
DAN PENGUKURAN PENDAPATAN PADA PT.
ASURANSI JIWA BERSAMA BUMIPUTERA 1912
CABANG MEDAN

Nama Mahasiswa : ANDRIANI

No. Stambuk : 048 330 123

Jurusan : Akuntansi

Menyetujui :

Komisi Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Rasdianto, Ak, MS,)

(Dra. Hj. Rosmaini, Ak)

Mengetahui :

Ketua Jurusan

ekan

(Dra. Hj. Retnawati Siregar, M.Si)

(Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, MEd)

Tanggal Lulus : 18 April 2009

ABSTRAK

Penerapan PSAK No.36 Tentang Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan pada PT. Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Cabang Medan

Standar akuntansi keuangan merupakan himpunan prinsip, prosedur, metode dan teknik yang mengakui dan mengukur pendapatan. Standar akuntansi keuangan dapat memberi informasi yang dapat dimengerti dan dipercaya sehingga tidak menysatkan maupun disalah-tafsirkan oleh berbagai pihak yang berkepentingan. PT. Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Cabang Medan sebagai suatu perusahaan juga memandang pemberlakuan akuntansi yang tepat terhadap sangat diperlukan demi mendapatkan informasi yang akurat tentang kesehatan keuangan perusahaan.

Sehubungan dengan itu dirumuskan suatu masalah bahwa "Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan belum sesuai dengan PSAK No. 36". Kesimpulan sementara dari perumusan masalah diatas adalah : "Manajemen perusahaan belum menerapkan PSAK No.36 dalam Pengakuan dan Penerapan Pendapatan". Cakupan penelitian dibatasi hanya pada penerapan PSAK No.36 tentang Pengakuan dan Pengukuran Pada PT. Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Cabang Medan.

Untuk memperoleh data yang relevan dengan pokok permasalahan penulisan ini, metode yang dipakai adalah metode analisa deskriptif, sedangkan teknik pengumpulan data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah dengan melakukan wawancara dan observasi, untuk membuktikan perumusan masalah dan kesimpulan sementara dengan melakukan pembahasan terhadap pengakuan dan pengukuran pendapatan pada perusahaan asuransi jiwa menurut PSAK No.36.

Dari pembahasan diatas diketahui bahwa penerapan PSAK No.36 tentang Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan pada PT. Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 cukup baik, hal ini ditunjukkan dengan menggunakan system accrual basis dalam menghasilkan pendapatan adalah dari penjualan polis. Sehingga proses ini menjadi tumpuan dan muara dari semua pekerjaan. Tetapi masih ada kelemahannya yaitu bagian administrasi dan keuangan masih disatukan.

Dari pembahasan yang dilakukan, penulis membuat saran-saran sebagai berikut :

1. Sebaiknya pihak manajemen perusahaan selalu mengikuti perkembangan Standar Akuntansi Keuangan terutama PSAK No.36 tentang Akuntansi Asuransi Jiwa secara berkesinambungan, dimana didalamnya terdapat pembahasan tentang Pengakuan Pengukuran Pendapatan
2. Sebaiknya bagian administrasi dipisahkan dengan bagian keuangan sehingga kinerja keuangan dapat dimaksimalkan dalam menunjang proses pencapaian tujuan perusahaan.
3. Untuk meningkatkan pendapatan perusahaan perlu mengadakan promosi tentang perusahaan dan jenis asuransi apa saja yang ditawarkan

KATA PENGANTAR

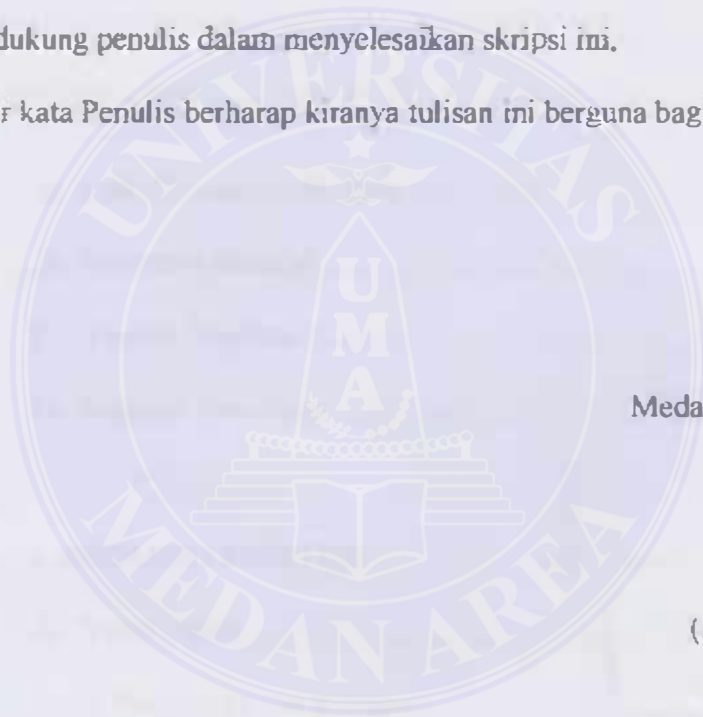
Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan petunjuk dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat yang harus diselesaikan oleh mahasiswa tingkat Sarjana guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Medan Area. Dalam penulisan skripsi ini, penulis sangat menyadari sepenuhnya bahwa bentuk dan materi skripsi ini masih jauh dari sempurna sehubungan dengan terbatasnya pengetahuan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati menerima segala kritik yang sehat dan saran-saran dari pembaca atas tulisan ini.

Dalam mempersiapkan skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan berupa bimbingan dan petunjuk, untuk itu penulis pada kesempatan ini mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, M.Ec, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area,
2. Ibu Hj. Retnawati Srg, Msi, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Bapak Drs. Rasdianto, Ak. MS, selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan pengetahuan serta meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dra Hj. Rosmaini, Ak, selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini

5. Seluruh staf pengajar dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area, yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan serta pelayanan yang telah diberikan.
6. Bapak Pimpinan serta seluruh karyawan PT. Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Cabang Medan.
7. Teristimewa ucapan terima kasih kepada suami tercinta yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata Penulis berharap kiranya tulisan ini berguna bagi kita semua.



Medan, Maret 2009

Penulis

(Andriani)

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II : LANDASAN TEORITIS	6
A. Teori – teori	6
1. Pengertian Pendapatan	6
2. Sumber dan Jenis Pendapatan	10
3. Pengakuan Pendapatan	15
4. Pengukuran Pendapatan	28
B. Kerangka Konseptual	30
BAB III : METODE PENELITIAN	32
A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian	32

B. Definisi Operasional	33
C. Jenis dan Sumber Data	33
D. Teknik Pengumpulan Data	33
F. Teknik Analisis Data	34
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	35
A. Hasil Penelitian	35
1. Gambaran Umum Perusahaan	35
2. Penerapan PSAK No. 36 Tentang Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan pada Perusahaan	53
B. Pembahasan Penelitian	54
1. Analisis dan Evaluasi Metode dan Penerapan Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan	54
2. Kendala-kendala yang Dialami dalam Penerapan Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan berdasarkan PSAK No. 36	68
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

1 Gambar 1	31
2 Gambar 2	38



DAFTAR TABEL

I. Tabel I

28



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perusahaan mempunyai tujuan utama untuk menghasilkan laba yang optimal. Segala potensi dari perusahaan diarahkan kepada penggunaan sumber daya perusahaan yang serasi sehingga menghasilkan pendapatan.

Pendapatan dan biaya dibitung untuk mengetahui besarnya laba yang akan diterima oleh suatu perusahaan. Dengan demikian masalah pendapatan ini merupakan masalah yang penting. Dalam hal ini manajemen akan dapat menilai berhasil atau tidaknya kegiatan yang telah dilaksanakan dan selanjutnya manajemen dapat membuat rencana operasi untuk tahun mendatang. Disamping itu para pemilik perusahaan juga ingin mengetahui berapa sebenarnya pendapatan yang diterimanya.

Perusahaan secara berkala menerbitkan seperangkat laporan yang mengikhtisarkan operasinya dalam tempo tertentu dengan merinci setiap posisi harta dan hutang serta laba dan rugi yang diperolehnya untuk pihak yang berkepentingan. Pihak yang berkepentingan dengan perusahaan biasanya terdiri dari investor, kreditur, manajemen, pemegang saham dan pemerintah.

Laporan tersebut berguna bagi investor sebagai dasar dalam pengambilan keputusan investasi, sedangkan bagi kreditur akan berguna untuk dasar pengambilan keputusan dalam pemberian kredit. Bagi pihak intern perusahaan, laporan pendapatan dapat digunakan sebagai pengukuran prestasi kerja yang telah dilakukan baik per

bagian maupun secara keseluruhan, dan dari itu dapat diambil suatu tindakan perbaikan atas prestasi kerja yang menyimpang. Berdasarkan jumlah pendapatan dan tahun-tahun sebelumnya, pimpinan perusahaan juga dapat menaksir jumlah pendapatan (*income*) yang akan diperoleh tahun berikutnya. Demikian juga para pemegang saham perusahaan dapat mengetahui berapa dividen yang akan diterimanya. Disamping itu juga dapat diukur perjalanan dan perkembangan perusahaan di masa depan. Dari uraian tersebut terlihat bahwa informasi tentang pendapatan sangat penting, karena hal ini dapat menggambarkan secara umum kinerja perusahaan tersebut.

Standar akuntansi keuangan merupakan kumpulan prinsip, prosedur, metode dan teknik akuntansi yang mengakui dan mengukur pendapatan. Standar akuntansi keuangan dapat memberikan informasi yang dapat dimengerti dan dipercaya sehingga tidak menyesatkan dan tidak disalahtafsirkan oleh berbagai pihak yang berkepentingan.

Tahun 1992 merupakan tahun yang bersejarah bagi kehidupan perasuransian di Indonesia, karena pada tahun 1992 tersebut telah diundangkan Undang-Undang Nomor 2 tahun 1992 tentang Usaha Perasuransian. Industri asuransi berkembang selaras dengan perkembangan dunia usaha pada umumnya. Kehadiran industri asuransi merupakan hal yang rasional dan tidak terelakkan pada situasi dimana sebagian besar pengusaha dan anggota masyarakat memiliki kecenderungan umum untuk menghindari atau mengalihkan resiko kerugian keuangan. Industri asuransi

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Edisi Revisi V, Penerbit Rineka, Jakarta, 2002.
- Belkaoui, Ahmed. *Teori Akuntansi*, Terjemahan Marwoto, Edisi Keempat, Salemba Empat, Jakarta, 2000.
- Damawi, Herinan, *Manajemen Asuransi*. Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 2000.
- Harahap, Sofyan Safri, *Teori Akuntansi*, Edisi Revisi, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2001.
- Hendriksen, Eldon. S, *Teori Akuntansi*, Terjemahan Nugroho Widjayanto, Edisi Keempat, Jilid Dua, Penerbit Erlangga, Jakarta, 2000.
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Standar Akuntansi Keuangan*, Penerbit Salemba Empat, Jakarta, 2002.
- Kieso, et al., *Akuntansi Intermediate*. Terjemahan Gina Gantia dan Ichsan Setyo Budi. Edisi Kesepuluh, Jilid Tiga, Penerbit Erlangga, Jakarta, 2002.
- Kuncoro, Mudrajad, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Penerbit Erlangga, Jakarta, 2003.
- Niswonger, C. Rollin, Warren, Carl S., Reeve, James M., Fess, Philip E, *Prinsip-prinsip Akuntansi*, Edisi Kesembilanbelas, Jilid Satu, Terjemahan Alfonso Sirait dan Helda Gunawan, Penerbit Erlangga, Jakarta, 2000.
- Salim, H. Abbas, *Asuransi dan Manajemen Resiko*, Edisi Revisi Kedua, Penerbit Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2003.
- S Nasution, dan M.Thomas, *Penuntun Membuat Tesis, Skripsi, Disertai Makalah*, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, 2005.