



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# Akuntansi Keuangan Syariah

Sesi 11:

## Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah



Pernyataan ini:

# 1. Diterapkan pada transaksi asuransi

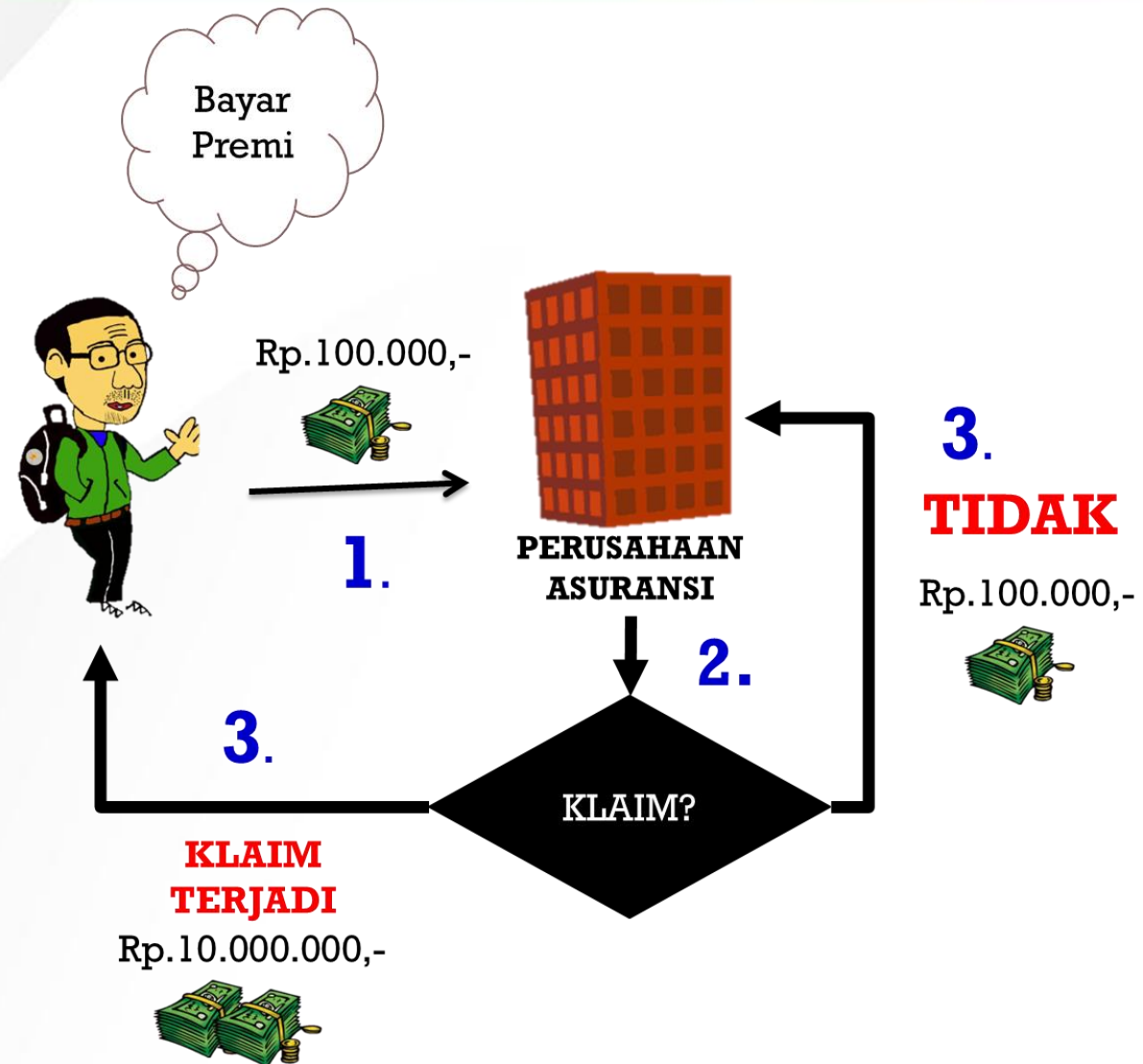
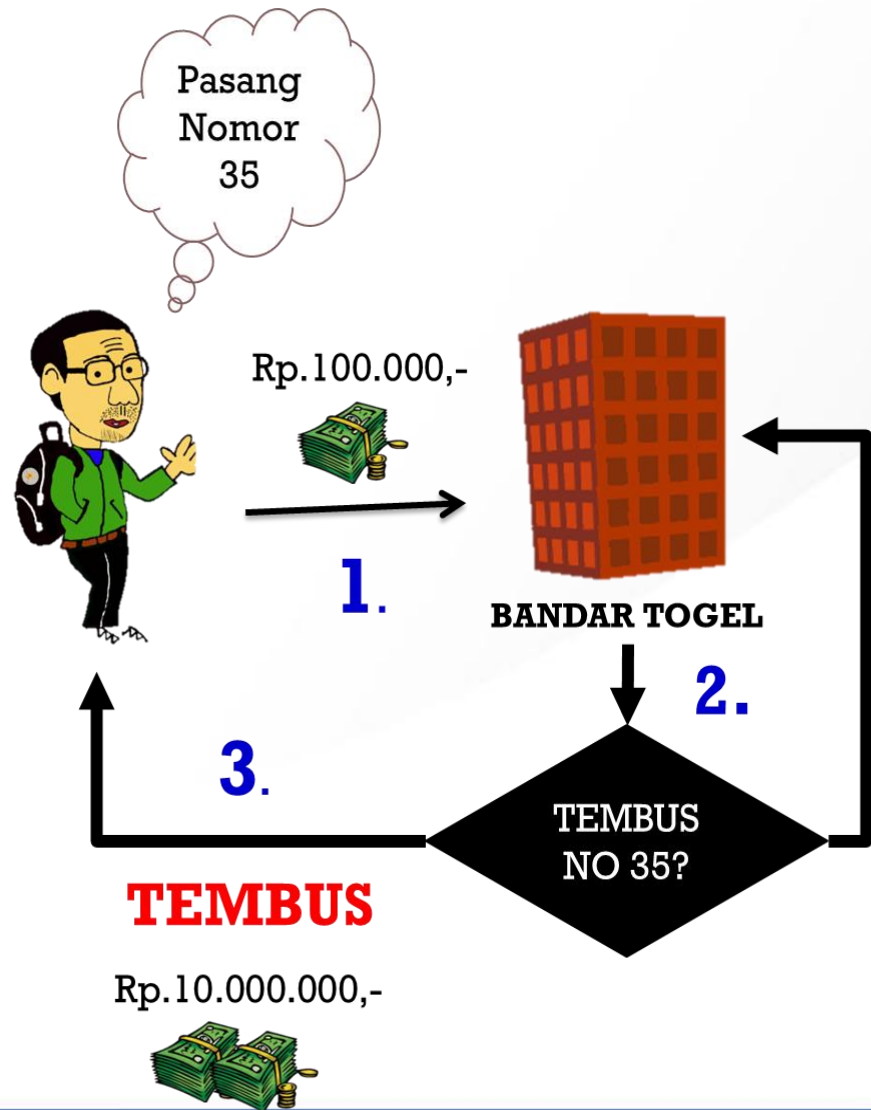
**syariaah** (kontribusi peserta, surplus deficit underwriting, saldo dana tabarru, dll)

# 2. Bukan **merupakan pengaturan penyajian laporan keuangan khusus**, misal regulator atau lembaga pengawas



## Bandungkan Substansi Pola Transaksinya

Continuous Quality Improvement





Asuransi syariah (*ta'min*, *takaful*, atau *tadhamun*) adalah **usaha saling melindungi dan tolong-menolong di antara sejumlah orang/pihak** melalui investasi dalam bentuk aset dan/atau *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syariah (*Fatwa DSN MUI NO 21/2001*)

**Akad yang digunakan dalam asuransi syariah:**

1. *tabarru'* (hibah) antara peserta atau pemegang polis (*policyholder*), dan
2. akad *wakalah bil ujah* antara perusahaan asuransi dan peserta.

Khusus untuk produk asuransi syariah **yang mengandung unsur tabungan atau investasi (*unit-linked*)**, akad yang digunakan dalam pengelolaan dana investasi peserta oleh perusahaan asuransi adalah *wakalah bil ujah* dan *mudharabah*.



# Asuransi Syariah

Ta'min

saling memberikan jaminan dalam hal-hal yang positif antara sesama anggota masyarakat

Takaful

upaya saling mencukupi antara sesama anggota pada saat ada pihak-pihak yang kekurangan karena terkena musibah.

Tadhamun

saling menutupi kerugian atas suatu peristiwa dan musibah yang dialami oleh seseorang.





**Akad asuransi syariah jangka pendek** yaitu akad asuransi syariah yang memberi proteksi untuk periode sampai dengan dua belas bulan, atau memberi proteksi untuk periode lebih dari dua belas bulan dan memungkinkan penyesuaian persyaratan akad pada ulang tahun polis

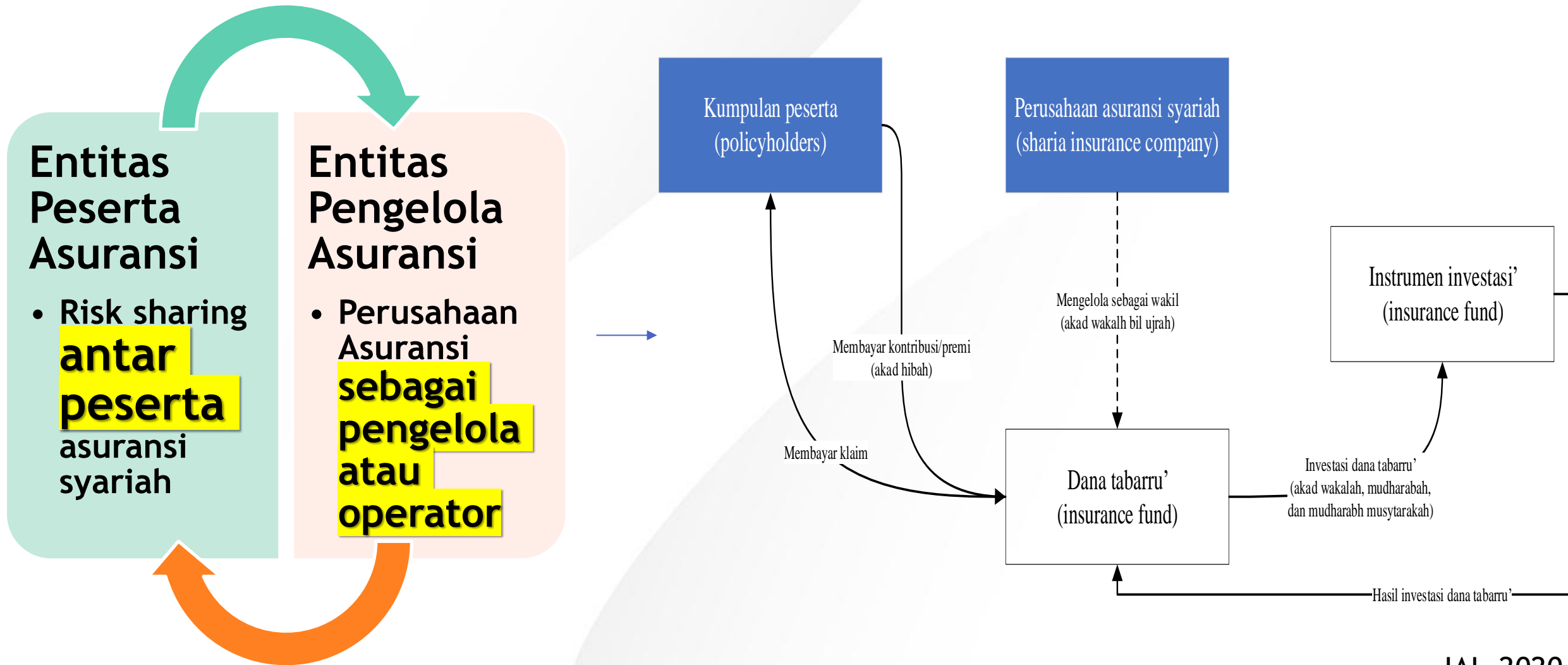
**Akad asuransi syariah jangka panjang** yaitu akad asuransi syariah selain akad asuransi syariah jangka pendek

**Dana peserta** yaitu semua dana milik peserta secara individual dan kolektif berupa dana *tabarru'* dan dana investasi.

**Kontribusi peserta** yaitu jumlah bruto yang menjadi kewajiban peserta untuk porsi risiko dan *ujrah*.

**Surplus atau defisit underwriting dana *tabarru'*** yaitu selisih antara pendapatan dan beban underwriting dari dana *tabarru'*.

**Surplus atau defisit dana *tabarru'*** yaitu selisih antara pendapatan *underwriting* dan investasi dari dana *tabarru'* dengan beban *underwriting* dan investasinya.





## Pengakuan & Pengukuran – Asuransi jangka pendek

	Entitas Dana Tabarru'	Entitas Pengelola
Kontribusi peserta	Kontribusi peserta diakui sebagai pendapatan dana tabarru' sesuai periode akad (atau merata selama periode akad)	-
Ujrah pengelola	Ujrah pengelola merupakan beban dana tabarru'	Ujrah pengelola diakui sebagai pendapatan entitas pengelola secara garis lurus selama masa akad
Biaya akuisisi	-	Biaya akuisisi diakui sebagai beban entitas pengelola secara garis lurus selama masa akad (selaras dengan pengakuan ujrah pengelola)
Penyisihan teknis	<p>Penyisihan teknis merupakan beban dana tabarru' yang terdiri atas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Kontribusi yang belum menjadi hak (unearned contribution);</li> <li>Klaim yang masih dalam proses (outstanding claim);</li> <li>Klaim yang terjadi tetapi belum dilaporkan (incurred but not yet reported/IBNR).</li> </ol>	





**DANA TABARRU'**

1. Mencatat penerimaam kontribusi

2. pengakuan pendapatan kontribusi

3. Pengakuan ujah entitas pengelola

<b>DANA TABARRU'</b>	
1 Jul 202X (D)	Kas dan setara kas
(K)	Kontribusi yang belum menjadi hak
(D)	Bagian pengelola atas kontribusi (tanggunghan)
(K)	Kas dan setara kas
31 Jul 202X (D)	Kontribusi yang belum menjadi hak
(K)	Pendapatan kontribusi ( <b>nilainya sebesar kontibusi : masa proteksi</b> )
(D)	Bagian pengelola atas kontribusi (Beban)
(K)	Bagian pengelola atas kontribusi (Tanggunghan)
<b>ENTITAS PENGELOLA</b>	
1 Jul 2020	Kas dan setara kas
	Pendapatan diterima di muka
31 Jul 2020	Pendapatan diterima di muka
	Pendapatan ujah



## Mencatat Klaim pada Dana Tabaru

22 Des 2020	Beban klaim
	Utang klaim
23 Des 2020	Utang klaim
	Kas

## Pembentukan Cadangan Teknis pada Dana Tabarru

31 Des 2020	Beban cadangan teknis - IBNR
	Beban cadangan teknis - processing claim
	Cadangan teknis



	Entitas Dana Tabarru'	Entitas Pengelola
<b>Kontribusi peserta</b>	Kontribusi peserta yang sudah diterima atau terutang <b>diakui seluruhnya sebagai pendapatan.</b>	-
<b>Ujrah pengelola</b>	Ujrah pengelola merupakan beban dana tabarru'	Ujrah pengelola diakui sebagai pendapatan entitas pengelola secara garis lurus selama masa akad
<b>Biaya akuisisi</b>	-	Biaya akuisisi diakui sebagai beban entitas pengelola secara garis lurus selama masa akad (selaras dengan pengakuan ujrah pengelola)
<b>Penyisihan teknis</b>	<p>Penyisihan teknis merupakan beban dana tabarru' yang terdiri atas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Manfaat polis masa depan (future police benefits);</li> <li>Klaim yang masih dalam proses (outstanding claim);</li> <li>Klaim yang terjadi tetapi belum dilaporkan (incurred but not yet reported/IBNR).</li> </ol>	-



## Dana Tabarru':

### Menerima kontribusi:

- (D) Kas dan Setara Kas
- (K) Pendapatan Kontribusi

### Membayar Ujrah di Muka:

- (D) Ujrah dibayar dimuka
- (K) Kas dan Setara Kas

### Penyesuaian Ujrah:

- (D) Beban Ujrah
- (K) Ujrah dibayar dimuka

### Saat Bentuk Cadangan Teknis

- (D) Beban Cadangan Teknis - Manfaat Polis Masa depan
- (D) Beban Cadangan Teknis - IBNR
- (D) Beban Cadangan Teknis - Klaim dalam Proses
- (K) Cadangan Teknis

## Entitas Pengelola

### Menerima Ujrah di Muka & Bayar Biaya Akuisisi:

- (D) Kas dan Setara Kas
- (K) Ujrah diterima dimuka

- (D) Biaya Akuisisi (Tangguhan)
- (K) Kas dan Setara Kas

### Penyesuaian Ujrah & Biaya Akuisisi:

- (D) Ujrah diterima dimuka
- (K) Pendapatan Ujrah

- (D) Biaya Akuisisi
- (K) Biaya Akuisisi (Tangguhan)



Jika dengan akad *wakalah bil ujarah*, maka **seluruh hasil investasi**, baik keuntungan maupun kerugian, **merupakan pendapatan dana *tabarru'*** dan perusahaan asuransi memperoleh imbalan (*ujrah*) tertentu atas jumlah investasi dana *tabarru'* (istilah praktik adalah *asset under management*).

### DANA INVESTASI (Termasuk Dana Tabarru):

(D) Kas dan Setara Kas - DT  
(K) Pendapatan Investasi

(D) Beban Investasi  
(K) Kas dan Setara Kas - DT

### ENTITAS PENGELOLA

(D) Kas dan Setara Kas  
(K) Pendapatan pengelolaan Investasi





Dalam pengelolaan **aset investasi dana peserta dengan akad mudharabah**, **pemilik dana adalah peserta** (pemilik dana tabarru' dan dana investasi) dan **pengelola adalah perusahaan asuransi**. Hasil investasi (keuntungan) dibagi antara peserta dan perusahaan asuransi sesuai kesepakatan di awal, sementara kerugian menjadi tanggungan sepenuhnya dari peserta.

### DANA TABARRU:

(D) Kas dan Setara Kas

(K) Pendapatan Pengelolaan Investasi

### ENTITAS PENGELOLA

(D) Kas dan Setara Kas

(K) Pendapatan pengelolaan Investasi

(K) Liabilitas pada pemilik dana

(D) Liabilitas pada pemilik dana

(K) Kas dan setara kas



1. Laporan posisi keuangan;
- 2. *Laporan surplus defisit dana tabarru'*;**
3. Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain;
4. Laporan perubahan ekuitas;
5. Laporan arus kas;
6. Laporan sumber dan penyaluran dana zakat;
7. Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan;
8. Catatan atas laporan keuangan.

**ASURANSI SYARIAH “X”  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
Per 31 Desember 20X1**

<b>ASET</b>		<b>LIABILITAS</b>	
Kas dan setara kas	xxx	Bagian reasuransi dari pihak lain	
Piutang kontribusi	xxx	atas klaim yang masih harus dibayar	xxx
Piutang reasuransi	xxx	Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i>	
Piutang		dana <i>tabarru’</i> yang masih harus dibayar	xxx
<i>Murabahah</i>	xxx	Utang klaim	xxx
<i>Istishna’</i>	xxx	Utang reasuransi	xxx
Aset ijarah	xxx	Utang dividen	xxx
Investasi pada surat berharga	xxx	Utang pajak	xxx
Investasi		Klaim dalam proses	xxx
<i>Mudharabah</i>	xxx	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum	
<i>Musyarakah</i>	xxx	dilaporkan	xxx
<i>Wakalah</i>	xxx	Penyisihan kontribusi yang belum	
Piutang salam	xxx	menjadi hak	xxx
Investasi pada entitas lain	xxx	<b>Jumlah</b>	<b>xxx</b>
Properti investasi	xxx		
Aset tetap	xxx		
		<b>DANA PESERTA</b>	
		Dana investasi peserta	xxx
		Dana <i>tabarru’</i>	xxx
		<b>Jumlah</b>	<b>xxx</b>
		<b>EKUITAS</b>	
		Ekuitas pemilik entitas induk	
		Modal disetor	
		Tambahan modal disetor	
		Penghasilan komprehensif lain	
		Saldo laba	
		Kepentingan nonpengendali	
		<b>Jumlah</b>	
<b>Jumlah Aset</b>		<b>Jumlah Liabilitas, Dana Peserta dan Ekuitas</b>	<b>xxx</b>

**ASURANSI SYARIAH “X”  
LAPORAN SURPLUS DEFISIT *UNDERWRITING* DANA *TABARRU’*  
Per 31 Desember 20X1**

<b>PENDAPATAN ASURANSI</b>	
Pendapatan dana <i>tabarru’</i> jangka pendek	xxx
Pendapatan dana <i>tabarru’</i> jangka panjang	xxx
<b>Jumlah</b>	<b>xxx</b>
<b>BEBAN ASURANSI</b>	
Ujrah pengelola	(xxx)
Bagian reasuransi	(xxx)
Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(xxx)
Pembayaran klaim	xxx
Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(xxx)
Klaim yang masih harus dibayar	xxx
Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(xxx)
Penyisihan teknis	xxx
<b>Jumlah</b>	<b>xxx</b>
<b>SURPLUS NETO ASURANSI</b>	<b>xxx</b>
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>	
Total pendapatan investasi	xxx
Beban pengelolaan portfolio investasi	(xxx)
<b>Jumlah</b>	<b>xxx</b>
<b>SURPLUS <i>UNDERWRITING</i> DANA <i>TABARRU’</i></b>	<b>xxx</b>
Distribusi ke peserta secara individual	(xxx)
Distribusi ke pengelola	(xxx)
<b>Surplus <i>underwriting</i> yang tersedia untuk dana <i>tabarru’</i></b>	<b>xxx</b>
<b>SALDO AWAL DANA <i>TABARRU’</i></b>	<b>xxx</b>
<b>SALDO AKHIR DANA <i>TABARRU’</i></b>	<b>xxx</b>



# Ilustrasi: Laporan Laba/Rugi Entitas Pengelola Asuransi Syariah

PT ASURANSI SYARIAH " KATANYA SYAR'I"	
Laporan Laba (Rugi)	
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 20x3	
<b>Pendapatan</b>	
Pendapatan pengelolaan asuransi (ujrah)	xxx
Pendapatan pembagian surplus underwriting	xxx
Pendapatan investasi	xxx
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>xxx</b>
<b>Beban</b>	
Beban Komisi	xxx
Ujrah Dibayar	xxx
Beban Umum Administrasi	xxx
Beban Pemasaran	xxx
<b>Jumlah Beban</b>	<b>xxx</b>
<b>Laba Usaha</b>	<b>xxx</b>
Pendapatan (Beban) Non usaha Neto	
<b>Laba Sebelum Pajak</b>	<b>xxx</b>
Beban Pajak	
<b>Laba (Rugi) Neto</b>	<b>xxx</b>



Detail pada paragraph 36 – 40, meliputi:

Informasi kontribusi peserta

Informasi yang memungkinkan pengguna mengevaluasi sifat dan risiko yang timbul dari asuransi syariah

Informasi dana investasi

Informasi terkait cadangan/penyisihan teknis

Informasi saldo dana tabarru

Informasi rincian asset dana tabaru. Investasi dan entitas pengelola





# SEKIAN & TERIMA KASIH

والله أعلم