



**PENGARUH ADOPSI AKUNTANSI
TRANSAKSI ASURANSI SYARIAH
BERDASARKAN PSAK 108 TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN
(Studi Kasus Pada AJB Bumiputera 1912 Wilayah
Syariah Jakarta)**

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Program

Magister Akuntansi

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH
NURO SHOLIAH

555 101 200 21

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2014

PENGESAHAN TESIS

Judul : **PENGARUH ADOPSI AKUNTANSI TRANSAKSI
ASURANSI SYARIAH BERDASARKAN PSAK 108 TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN (Studi Kasus Pada AJB
Bumiputera 1912 Wilayah Syariah Jakarta)**

Nama : Nuro Sholihah
NIM : 555 101 200 21
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi
Tanggal : Agustus 2014

Mengesahkan

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Prof. Dr. Didik J. Rachbini



Dr. Yudhi Herliansyah, SE.,Ak.,M.Si.,CA

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Yudhi Herliansyah, SE.,Ak.,M.Si.,CA



Dr. Amilin, SE., M.Si., Ak., CA., BKP.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini :

Judul : **PENGARUH ADOPSI AKUNTANSI TRANSAKSI ASURANSI SYARIAH BERDASARKAN PSAK 108 TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN (Studi Kasus Pada AJB Bumiputera 1912 Wilayah Syariah Jakarta)**

Nama : Nuro Sholihah
NIM : 555 101 200 21
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi
Tanggal : Agustus 2014

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan surat keputusan ketua program magister akuntansi universitas mercubuana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Agustus 2014



Nuro Sholihah

ABSTRACT

This study aims to identify and analyze "Insurance Transaction Accounting Influence Adoption of PSAK 108 Against Sharia Based Financial Performance (Case Study At AJB Bumiputera 1912 Jakarta Regional Sharia)". The population in this study were all employees of all branches of sharia region of Jakarta as many as 84 people. The samples were set at 70 sample respondents with random sampling techniques, and data collection by questionnaire. Technical analysis of data using SPSS 20 to process the data from respondents who provide an assessment of the questionnaire stated in figures in the Likert Scale.

Based on the results of the analysis showed that the presence of a negative influence between the application of the system in the early engakuan PSAK 108 on financial performance at the company AJB Bumiputera Sharia Jakarta region. This research proved the positive influence between the application of the measurement system in PSAK 108 on financial performance at the company AJB Bumiputera Sharia Jakarta region. This research proved the positive influence between the application of PSAK 108 in a presentation system on financial performance at the company AJB Bumiputera Sharia Jakarta region. This research proved the positive influence between the application of the system disclosure under PSAK 108 on financial performance at the company AJB Bumiputera Sharia Jakarta region.

Keywords: PSAK 108, Initial Recognition, Measurement, Presentation, Disclosure, Financial Performance.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis ”Pengaruh Adopsi Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah Berdasarkan PSAK 108 Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada AJB Bumiputera 1912 Wilayah Syariah Jakarta)”.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan cabang sewilayah syariah Jakarta sebanyak 84 orang. Sampel yang ditetapkan sebesar 70 responden dengan teknik sample random sampling, dan pengumpulan datanya dengan kuesioner. Teknis analisis datanya menggunakan analisis Komputer Statistik SPSS 20 guna memproses data dari responden yang memberikan penilaian dari kuesioner yang dinyatakan dalam angka-angka dalam Skala Likert.

Berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa adanya pengaruh negatif antara penerapan sistem engakuan awal dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan pada perusahaan AJB Bumiputera wilayah Syariah Jakarta. Penelitian ini membuktikan adanya pengaruh positif antara penerapan sistem pengukuran dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan pada perusahaan AJB Bumiputera wilayah Syariah Jakarta. Penelitian ini membuktikan adanya pengaruh positif antara penerapan sistem penyajian dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan pada perusahaan AJB Bumiputera wilayah Syariah Jakarta. Penelitian ini membuktikan adanya pengaruh positif antara penerapan sistem pengungkapan dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan pada perusahaan AJB Bumiputera wilayah Syariah Jakarta.

Kata Kunci: PSAK 108, Pengakuan awal, Pengukuran, Penyajian, Pengungkapan, Kinerja Keuangan.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Robbil 'Alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *'Azza wa Jalla*, atas nikmat kesehatan dan bimbingan yang dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul ” Pengaruh Adopsi Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah Berdasarkan PSAK 108 Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada AJB Bumiputera 1912 Wilayah Syariah Jakarta)”. Adapun maksud dari penyusunan tesis adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Selama studi dan dalam proses penyusunan tesis ini tentu saja penulis banyak menemui kesulitan, kendala dan hambatan. Akan tetapi berkat bantuan bimbingan, petunjuk dan masukan dari berbagai pihak lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikannya. Oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Didik J. Rachbini selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Yudhi Herliansyah, SE.,Ak.,M.Si selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana, sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang senantiasa meluangkan waktu untuk membimbing dan selalu memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian tesis ini.
3. Dr. Amilin, SE., M.Si., Ak., CA., BKP. selaku Dosen Pembimbing dua yang telah bersedia meluangkan waktu membimbing dan menyemangati penulis dalam penyelesaian tesis ini.

4. Seluruh staf dan dosen pengajar Program Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
5. Buat Baba tersayang TGKH Husnudduat, S.Ag., yang selalu mendoakan, memberi motivasi, dan memberi semangat kepada penulis.
6. Teristimewa buat ibunda tercinta Hj. Zuhriah, wanita terhebat dalam hidup penulis, terima kasih atas doa dan motivasi sehingga penulis tetap sabar menjalani proses penyelesaian tesis ini. Semoga Mama dan Baba dipanjangkan umurnya oleh Allah SWT, dan tidak akan dicabut nyawanya sebelum melihat anak-anaknya sukses, *Amin, Ya Robbal 'Alamin*.
7. Saudara-saudaraku : Kak Sholah Sukarnawadi, Kak Abdul Aziz Sukarnawadi, Najat Sukarnawadi, Ahmad Naji Sukarnawadi, dan Jawahir Sukarnawadi.
8. Rekan-rekan seperjuangan Kelas Delapan Magister Akuntansi yang telah mendukung dan memberikan bantuan kepada penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penyajian maupun dari segi penyusunannya dan semoga tesis ini bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, Agustus 2014

Nuro Sholihah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	9
1.3. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	10
1.3.1. Tujuan Penelitian	10
1.3.2. Kontribusi Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN	
HIPOTETIS	13
2.1. Kajian Pustaka	13
2.1.1. Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Reasoned	

Action (TRA)	13
2.1.1.1. Technology Acceptance Model (TAM).....	13
2.1.1.2 Theory of Reasoned Action (TRA)	15
2.1.2. Asuransi Syariah.....	19
2.1.2.1. Definisi	19
2.1.2.2. Dasar Syariah dalam Asuransi Syariah	23
2.1.2.3. Sejarah Asuransi Syariah di Indonesia	24
2.1.2.4. Perbedaan Asuransi Syariah dan Konvensional	25
2.1.2.5. Produk Asuransi Syariah	26
2.1.2.6. Perkembangan Asuransi Syariah	28
2.1.2.7. Tantangan Perkembangan Asuransi Syariah	29
2.1.2.8. Strategi Pengembangan Asuransi Syariah	31
2.1.3. Transaksi Asuransi Syariah dalam PSAK 108	32
2.1.3.1. Karakteristik Asuransi Syariah menurut PSAK 108	32
2.1.3.2. Pengakuan Dalam PSAK 108.....	33
2.1.3.3. Pengukuran dalam PSAK 108	34
2.1.3.3.1. Surplus dan Defisit Underwriting Dana Tabarru	34
2.1.3.3.2. Penyisihan Teknis.....	35
2.1.3.3.3. Cadangan Dana Tabarru'	37
2.1.3.4. Penyajian Dalam PSAK 108.....	37
2.1.3.5. Pengungkapan Dalam PSAK 108	38
2.1.4. Kinerja Keuangan Asuransi Syariah	39
2.2. Penelitian Terdahulu.....	41

2.3.	Kerangka Pemikiran	43
2.4.	Hipotesis	44
2.4.1	Hubungan Pengakuan awal dalam PSAK 108 dengan Kinerja keuangan.....	45
2.4.2	Hubungan Pengukuran dalam PSAK 108 dengan Kinerja Keuangan.....	46
2.4.3	Hubungan Penyajian dalam PSAK 108 dengan Kinerja keuangan.....	48
2.4.4	Hubungan Pengungkapan dalam PSAK 108 dengan Kinerja keuangan.....	49
III	DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	52
3.1.	Profil Perusahaan	52
3.1.1.	Sejarah Berdirinya Perusahaan	52
3.1.2.	Bentuk Perusahaan	53
3.1.3.	Perkembangan Perusahaan	54
3.1.4.	Kelompok Usaha AJB Bumiputera 1912	56
3.2.	Struktur Organisasi AJB Bumiputera 1912	57
3.3.	Kegiatan Operasional Asuransi Jiwa	64
3.3.1.	Produksi	65
3.3.2.	Konservasi	65
3.3.3.	Pengelolaan Dana	65
3.4.	Bisnis Perusahaan	66

3.5. Produk	67
BAB IV DESAIN DAN METODE PENELITIAN	68
4.1. Jenis Penelitian	68
4.2. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	68
4.2.1. Definisi Variabel	68
4.2.2. Operasionalisasi Variabel	69
4.3. Pengukuran Variabel	70
4.4. Populasi Dan Metode Sampling	71
4.4.1. Populasi	71
4.4.2. Sampel	72
4.4.3. Teknik Pengambilan Sampel.....	72
4.5. Teknik Analisa Data	73
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	77
5.1. Deskripsi Hasil Penelitian	77
5.1.1. Deskripsi Statistik Demografi Responden	77
5.1.2. Deskripsi Statistik Hasil Penelitian.....	79
5.2. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	81
5.2.1. Hasil Uji Validitas.....	81
5.2.2. Hasil Uji Reliabilitas	82
5.3. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	83
5.3.1. Hasil Uji Normalitas	83

5.3.2.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
5.3.3.	Hasil Uji Multikolineritas	87
5.3.4.	Fungsi Regresi Linier Berganda	88
5.3.5.	Analisis Korelasi Berganda.....	90
5.3.6.	Analisis Determinasi	91
5.4.	Hasil Uji Hipotesis	92
5.4.1.	Hasil Uji Parsial	92
5.4.1.1.	Hipotesis 1 : Pengaruh Penerapan Pengakuan Awal dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan.....	92
5.4.1.2.	Hipotesis 2 : Pengaruh Penerapan Pengukuran dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan	93
5.4.1.3.	Hipotesis 2 : Pengaruh Penerapan Penyajian dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan	94
5.4.1.4.	Hipotesis 2 : Pengaruh Penerapan Pengukuran dalam PSAK 108 terhadap kinerja keuangan	95
5.4.2.	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	95
5.5.	Pembahasan	96
5.5.1.	Pengaruh Adopsi Pengakuan Awal dalam PSAK 108 terhadap Kinerja Keuangan.....	97
5.5.2.	Pengaruh Adopsi Pengukuran dalam PSAK 108 terhadap Kinerja Keuangan.....	98
5.5.3.	Pengaruh Adopsi Penyajian dalam PSAK 108 terhadap Kinerja Keuangan.....	101

5.5.4. Pengaruh Adopsi Pengakuan Awal dalam PSAK 108 terhadap Kinerja Keuangan.....	102
BAB VI SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN	104
6.1. Kesimpulan.....	104
6.2. Implikasi	105
6.3. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	110



DAFTAR TABEL

TABEL 4.1. Jumlah Karyawan AJB Bumiputera 1912 Sewilayah Syariah Jakarta	71
TABEL 5.1. Frekuensi Responden.....	79
TABEL 5.2. Descriptive Statistics	80
TABEL 5.3. Hasil Uji Validitas	82
TABEL 5.4. Hasil Uji Reliabilitas	83
TABEL 5.5. Hasil Uji Normalitas dengan uji one sample Kolmogorov - smirnov test.....	84
TABEL 5.6. Hasil Uji Heteroskedastistas	86
TABEL 5.7. Hasil Uji Multikolineritas	88
TABEL 5.8. Kofisien Regresi Secara Berganda	89
TABEL 5.9. Hasil Analisis Korelasi Berganda.....	91
TABEL 5.10. Hasil Uji T	92
TABEL 5.11. Hasil Uji F	96

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1. MODEL PENELITIAN	44
GAMBAR 3.1. STRUKTUR ORGANISASI AJB BUMIPUTERA 1912	57
GAMBAR 5.1. Grafik Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	85
GAMBAR 5.2. Hasil Uji Heteroskedastistas	87



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Kuesioner Penelitian.....	110
LAMPIRAN 2	Surat Persetujuan Penelitian dari Kantor Wilayah	114
LAMPIRAN 3	Data Responden.....	115
LAMPIRAN 4	Rekapitulasi Jawaban Responden.....	117
LAMPIRAN 5	Output Hasil analisis dengan SPSS 20	122



UNIVERSITAS
MERCU BUANA