

Bab VI

Laporan Keuangan Asuransi Syariah Psak 108

A. Konsep laporan keuangan

Laporan keuangan merupakan hasil yang didapat pencatatan transaksi keuangan. Laporan keuangan menggambarkan hasil kinerja perusahaan dan sebagai perantara komunikasi dengan pihak berkepentingan terkait hasil operasional perusahaan dan kondisi keuangan dalam suatu perusahaan³¹

B. Karakteristik laporan Keuangan

Laporan keuangan harus mencakup 4 karakteristik yang sudah ditentukan, yaitu :

1. Bisa dipahami

Laporan keuangan memuat sejumlah informasi terkait keuangan dalam suatu perusahaan dengan bahasa yang jelas, tepat dan mudah dibaca

2. Relevan

relevan artinya dapat meramalkan serta saling ada keterkaitan dengan yang lainnya dalam lingkup transaksi ekonomi. Untuk itu laporan keuangan harus relevan dan sistematis karena dapat digunakan sebagai bahan evaluasi terhadap kinerja perusahaan

3. Keandalan

Andal berarti bebas dari, kesalahan material, dalam hal ini laporan keuangan harus terbebas dari kesalahan dan hal-hal yang menyesatkan dan dapat diandalkan pemakainya dalam menyajikan laporan yang jelas dan jujur.

³¹ Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta : PT Bumi Aksara, 2006) Hlm 2

4. Dapat diperbandingkan
laporan keuangan memiliki sifat yang bisa dibandingkan dengan laporan keuangan periode lalu, hal ini bertujuan agar mempermudah menganalisis perkembangan perusahaan.³²

C. Jenis –Jenis Laporan Keuangan Asuransi Syariah

Laporan keuangan merupakan sekumpulan catatan yang menyangkut hasil kinerja perusahaan, posisi keuangan perusahaan serta perubahannya pada suatu entitas syariah yang bertujuan untuk digunakan dalam pengambilan keputusan.

Berdasarkan PSAK no. 108 tahun 2016 laporan keuangan syariah terdiri dari:

1. Laporan posisi keuangan (neraca)

Laporan asuransi syariah ini, memuat beberapa akun diantaranya:

- a. Aset merupakan harta perusahaan dapat digunakan dalam proses operasional perusahaan. Yang termasuk dalam kategori aset yaitu :
 - 1) Kas dan setara kas yaitu berisi sejumlah uang baik kas di tangan maupun di bank ataupun dalam bentuk cek
 - 2) Piutang kontribusi yaitu berupa iuran atau sejumlah dana yang bayar oleh peserta asuransi
 - 3) *Reinsurance receivable* sejumlah uang setoran pengelola kepada entitas reasuransi
 - 4) Piutang mudharabah, salam, dan istishna

³² Rudianto, *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*,(Jakarta: Erlangga,2012),hlm.21

- 5) Investasi surat-surat berharga, sejumlah dana investasi yang berupa surat berharga pada pasar modal syariah
- 6) Biaya, yang termasuk dalam pembiayaan yaitu; mudharabah dan musytarakah
- 7) Investasi terhadap entitas lain yaitu sejumlah dana yang diinvestasikan pada pihak/entitas lain
- 8) Investasi properti, akun pengelola yang berkaitan dengan investasi yang berbentuk properti
- 9) Harta tetap beserta akumulasi penyusutan
- 10) Harta tidak berwujud
- 11) Harta tijarah

b. Kewajiban

Berikut yang termasuk dalam kategori kewajiban antara lain:

- 1) Penyisihan iuran belum menjadi pendapatan
- 2) *Claim* debt, yaitu penerimaan klaim yang diperoleh dari peserta serta belum dibayarkan
- 3) Sejumlah klaim belum dilaporkan
- 4) Pihak reasuransi , pembayaran klaim yang harus dibayar
- 5) Pihak peserta, tagihan surplus underwriting dana tabarru yang harus dibayar
- 6) Hutang reasuransi, mengenai premi asuransi untuk disetorkan pada perusahaan reasuransi
- 7) Hutang deviden
- 8) Hutang pajak
- 9) Upah dibayar dimuka
- 10) Peny. Klaim dalam proses
- 11) Penyisihan MPMD

- c. Dana peserta yang terdiri atas perkumpulan uang nasabah untuk investasi dan dana kebajikan
 - d. Modal usaha yang terdiri dari : uang yang disetor dan tambahan uang yang disetor
- Berikut tabelnya :

PT Asuransi xzy Laporan posisi keuangan (Neraca) Periode 31 Agustus 2020	
Aset	
Kas	Rp 0
Piutang kontribusi	Rp 0
Piutang reasuransi	Rp 0
Piutang murabahah	Rp 0
Piutang istishna	Rp 0
Investasi surat berharga	Rp 0
Pembiayaan mudharabah	Rp 0
Pembiayaan musytarakah	Rp 0
Inves. pada entitas asosiasi dan ventura	Rp0
Piutang salam aset ijarah	Rp0
Properti investasi	Rp 0
Harta tetap	Rp 0
Harta tetap tidak berwujud	Rp 0
Jumlah aset	Rp 0

PT Asuransi xzy
Laporan posisi keuangan (Neraca)
Periode 31 Agustus 2020

Kewajiban	
Utang klaim	Rp 0
Utang reasuransi	Rp 0
Bagian peserta surplus underwriting dana tabarru	Rp 0
Upah dibayar dimuka	Rp 0
Sisihan klaim dalam proses	Rp 0
Sisihan klaim belum melaporkan	Rp0
PKBMH	Rp 0
PMPMD	Rp 0
Total Kewajiban	Rp0
Dana bagi peserta	
Dana investasi	Rp 0
Dana tabarru'	Rp 0
Total dana bagi peserta	Rp 0
Modal	
Modal awal	Rp 0
penambahan modal	Rp 0
Tambahan penghasilan lain	Rp 0
Keuntungan/ kerugian usaha	Rp 0
Total modal	Rp 0
Total liabilitas, dana bagi peserta dan Ekuitas	Rp0

2. Laporan surplus defisit dana Tabarru'

Laporan yang menyajikan pendapatan dan beban. Transaksi yang berkaitan dengan laporan surplus defisit diantaranya yaitu :

- a. Pendapatan bruto atas kontribusi
- b. Upah untuk pengelola
- c. Bagian reasuransi terkait kontribusi peserta oleh pengelola direasuransikan
- d. Beban klaim atau sejumlah uang yang harus diberikan pengelola pada peserta
- e. Klaim atas reasuransi
- f. Klaim yang masih berjalan
- g. Klaim selesai tetapi tidak melaporkan
- h. Sisihan dana kontribusi belum menjadi pendapatan atau sejumlah uang nasabah untuk pengelola sebab dalam periode menanggung
- i. Perubahan atas PMPMD
- j. Surplus defisit underwriting
- k. Pengalokasian surplus underwriting bagi nasabah dan pihak pengelola
- l. Pendapatan serta beban investasi
- m. Jumlah sisa dana tabarru'
- n. Jumlah awal dana tabarru'
- o. Total dana tabarru

PT Asuransi syariah xyz
Laporan Surplus defisit Dana Tabarru'
Periode 31 agustus 2020

Pendapatan asuransi	
Pendapatan kontribusi	Rp0
Kontribusi untuk pihak mengelola	Rp0
Kontribusi untuk reasuransi	(Rp0)
Kontribusi belum menjadi pendapatan	(Rp0)
Jumlah pendapatan	Rp0
Biaya asuransi	
Biaya klaim	Rp0
Klaim untuk reasuransi	Rp0
Peny.klaim masih proses	Rp0
Klaim yang belum dilapor	Rp0
Klaim peny. belum tercatat pendapatan	Rp0
Penyisihan manfaat polis masa depan	Rp0
Total biaya asuransi	Rp0
Surplus defisit underwriting	
Alokasian peserta	Rp0
Alokasian pengelola	Rp0
Alokasian dana tabarru'	Rp0
Total surplus defisit underwriting	Rp0
Pendapatan investasi	
Pendapatan bagi hasil	Rp0
Profit investasi	Rp0
Penambahan/pengurangan inves	Rp0
Biaya penginvestasian	(Rp0)
Surplus devisit dana tabarru'	Rp0
Jumlah awal dana tabarru'	Rp0
Total dana tabarru'	Rp0

3. Laporan perubahan dana tabarru

Menurut PSAK no. 108 tahun 2009 laporan perubahan dana tabarru menyangkut beberapa hal, diantaranya :

- a. Surplus atau defisit pada periode akuntansi berlaku
- b. Pendistribusian surplus untuk nasabah
- c. Pendistribusian surplus untuk pengelola
- d. Surplus dana tabarru.

Namun saat ini, Psak No 108 tahun 2016 telah melakukan revisian yaitu terkait pengabungan perubahan dana tabarru dengan surplus defisit underwriting menjadi laporan surplus devisit dana tabarru

Berikut tabel perubahan dana tabarru sebelum mengalami revisi

PT Asuransi syariah xyz Lapaoran Perubahan Dana Tabarru' Periode 31 agustus 2020	
Surplus underwriiting tabarruu'	Rp0
Di distribusikan untuk nasabah	(Rp0)
Di distribusikan untuk pengelolaan	(Rp0)
Surplus underwriting dana tabarrru'	Rp0
Dana tabarru awal	Rp0
Total dana tabarru	Rp0

4. Laporan laba-rugi dan penghasilan komprehensif

Memuat hal- hal sebagai berikut :

- a. Pendapatan dari hasil operasional perusahaan
- b. Pendapatan dari hasil investasi dana nasabah
- c. Pendapatan atas bagi hasil surplus underwriting
- d. Pendapatan investasi
- e. Biaya operasioanal yang meliputi; beban komisi, ujarah yang dibayar ,biaya administrasi umum, biaya pemasaran,
- f. Laba/rugi usaha sebelum pajak
- g. Pendapatan diluar usaha
- h. Biaya diluar usaha
- i. Biaya Pph
- j. Laba/rugi sesudah pajak
- k. Pendapatan lainnya
- l. Total akhir keuntungan/kerugian

PT Asuransi syariah xyz
Laporan Laba Rugi
Periode 31 Agustus 2020

Pendapatan

Pendapatan mengelola asuransi	Rp0
Pendapatan investasi dana nasabah	Rp0
Pendapatan pengalokasian surplus	Rp0
Pendapatan investasi	Rp0
Total pendapatan	Rp0

Biaya

Biaya komisi	Rp0
Upah dibayar dimuka	Rp0
Biaya adm dan umum	Rp0
Biaya pemasaran	Rp0
Biaya pengembangan	Rp0
Total biaya	

Laba usaha	Rp0
Pendapatan diluar usaha	Rp0
Laba/rugi sebelum pajak	Rp0
Biaya perpajakan	Rp0
laba/ rugi usaha	Rp0
Pendapatan diluar usaha	Rp0
Total penghasilan akhir	Rp0

5. Laporan perubahan modal

Pada laporan perubahan ekuitas menggambarkan posisi ekuitas, mengenai jumlah uang yang disetor, saldo dana cadangan dan total keuntungan / kerugian usaha dalam periode tertentu

PT Asuransi Syariah xyz Laporan Perubahan Ekuitas Per 31 Agustus2020	
Uang yang disetor	Rp0
Laba/ rugi dalam periode yang berjalan	Rp0
Tambahan modal yang disetor	Rp0
Untung/ rugi yang belum tersalurkan	Rp0
Mengenai aset yang siap untuk dijual	
Keuntungan/ kerugian blm direalisasikan atas progam imbalan pasti	Rp0
Jumlah Ekuitas	Rp0

6. Laporan Arus

Laporan yang berisi informasi mengenai bagaimana perusahaan dapat menghasilkan kas dan setara kas dalam periode tertentu

PT Asuransi syariah xyz Laporan Arus Kas Per 31 Desember 2020		
A	Saldo Awal	
	Kas perusahaan- bank	Rp0
B	Arus Kas Dari Aktivitas Operasional	
	Penerimaan Kas:	
	Iuran nasabah	Rp0
	Penerimaan claim asuransi	Rp0
	Pembagian surplus underwriting diterima	Rp0
	Total kas masuk	Rp0
	Pengeluaran kas:	
	Membayar ujarah reasuransi	Rp0
	Membayar reasuransi kontribusi	Rp0
	Membayar klaim	Rp0
	Lain-lain	Rp0
	Total pengeluaran kas	Rp0
	Total kas dari aktivitas operasional	Rp0
C	Arus Kas Dari Aktivitas Investasi	
	Penerimaan kas:	
	Penghasilan investasi dana tabarru yg diterima	Rp0
	Perolehan investasi dana tabarru	Rp0
	Penjualan harta tetap	Rp0
	Lainnya	Rp0
	Total kas masuk	Rp0

PT Asuransi syariah xyz
Laporan Arus Kas
Per 31 Desember 2020

	Pengeluaran kas:	
	Penempatan investasi	Rp0
	Surplus underwriting yang dibayar ke perusahaan	Rp0
	Surplus underwriting yang dibayar ke peserta	Rp0
	Pembelian aset tetap	Rp0
	Bagi hasil dana tabarru ke perusahaan yang telah dibayar	Rp0
	Lainnya	Rp0
	Total pengeluaran kas	Rp0
	Total kas dari aktivitas investasi	Rp0
D	Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan	
	Penerimaan kas:	
	Qardh	Rp0
	Lainya	Rp0
	Total penerimaan	Rp0
	Pengeluaran kas:	Rp0
	Qardh yang dibayar	Rp0
	Lainnya	Rp0
	Total pengeluaran kas	Rp0
	Tota kas aktvitas pendanaan	Rp0
E	Total keseluruhan kas(A+B+C+D)	Rp0

7. Laporan sumber dana Penyaluran Dana Zakat

Catatan informasi berisi sumber perolehan dana zakat, ketentuan penyaluran zakat dan jumlah dana yang disalurkan. Berikut yang merupakan hal-hal yang termasuk dalam laporan ini diantaranya:

- a. Zakat bersumber dari WP, dalam lingkup ektern maupun intern perusahaan
- b. Zakat yang disalurkan harus sesuai dengan peraturan yang berlaku
- c. Adanya kenaikan ataupun penurunan zakat berdasarkan jumlah dana wajib pajak
- d. Awal saldo dana zakat
- e. Total dana zakat periode tertentu

PT Asuransi Syariah Xyz	
Laporan Sumber Dana Penyaluran Dana Zakat	
Per 1 Januari- 31 Desember 2020	
Perolehan dana zakat	
Internal perusahaan	Rp0
Eksternal perusahaan	Rp0
Jumlah	Rp0
	(Rp0)
Zakat disalurkan kepada pengelola	
Penambahan zakat	Rp0
Total awal	Rp0
Total akhir	Rp0

8. Laporan sumber serta kegunaan dana kebajikan

Laporan yang memberikan informasi terkait dengan sumber penerimaan serta pengeluaran dana. Berikut yang termasuk dalam penerimaan dana kebajikan:

- a. Infak
- b. Shadaqah
- c. Waqof
- d. Kembalian dana kebajikan untuk kegiatan produktif
- e. Kafarat atau Dam

Sedangkan penggunaan dana kebajikan diantara untuk :

- f. Dana kebajikan bersifat produktif
- g. Hibah
- h. Kegunaan dana lain untuk kemaslahatan umum.

PT Asuransi Syariah
Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Kebajikan
Per 1 Januari- 31 Desember 2020

Sumber dana kebajikan

Infak yang diterima	Rp0
Shadaqoh	Rp0
Penghasilan mengelola waqof	Rp0
Dana kebaikan yang dikembalikan secara produktif	Rp0
Kafarat	Rp0
Pendapatan dana tidak halal	Rp0
Total	Rp0

Pengunaan dana kebajikan (mengurangi)

Menyumbang	Rp0
Dana kebaikan produktif	Rp0
Kegunaan lain untuk kemaslahatan bersama	Rp0
Total	Rp0

Kenaikan	Rp0
Saldo awal	Rp0
Saldo akhir	Rp0

9. Catatan Atas laporan keuangan

Catatan berisi pedoman penulisan dan pencatatan keuangan sesuai SAK syariah dan kebijakan akuntansi yang dipilih serta informasi tambahan yang tidak tercatat dalam laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan pada entitas syariah harus memuat informasi mengenai :

- a. Catatan yang memuat pedoman dalam menyusun, melaporkan kegiatan operasional perusahaan, serta penerapan prinsip syariah dan kebijakan akuntansi dalam entitas
- b. Catatan yang memuat informasi mengenai standar penyusunan keuangan yang tidak tercatat dalam laporan keuangan³³

D. Contoh Kasus Akuntansi Asuransi Keuangan Syariah

Surat Edaran Bank Indonesia, PT Asuransi Ramayana tbk, adalah unit perusahaan asuransi syariah umum yang mempunyai nomor izin usaha KEP- 012/KM.5/2006.

Berikut Neraca Saldo periode 31 Desember 2020

No	Nama akun	Debit	Kredit
1	Kas	Rp50.000.000	
2	Bank Syariah Indonesia	Rp100.000.000	
3	piutang kontribusi	Rp80.000.000	
4	Deposito	Rp150.000.000	
5	perlengkapan	Rp5.000.000	
6	Komputer	Rp25.000.000	
7	Peralatan kantor	Rp30.000.000	
8	kendaraan	Rp150.000.000	
9	Bangunan	Rp300.000.000	
10	akumulasi penyusutan komputer		Rp10.000.000
11	akumulasi penyusutan peralatan kantor		Rp15.000.000
12	akumulasi penyusutan kendaraan		Rp20.000.000
13	akumulasi penyusutan bangunan		Rp25.000.000
14	utang klaim		Rp20.000.000
15	utang kontribusi reasuransi		Rp85.000.000
16	utang komisi		Rp10.000.000
17	hutang pajak		Rp20.000.000
18	peny. Kontribusi yang belum menjadi pendapatan		Rp85.000.000
19	penyisihan EKRS		Rp30.000.000
20	Cadangan dana tabarru		Rp185.000.000
21	modal perusahaan		Rp385.000.000
	JUMLAH	Rp890.000.000	Rp890.000.000

³³ Riyal, yahya, dkk, *Akutansi Perbankan Syariah Ed 2*, (Jakarta: Salemba Empat, 2016), hlm.8

Informasi mengenai kebijakan akuntansi yang digunakan dalam perusahaan antara lain :

- a) Perhitungan (Ujrah) bagi pengelola 30% dari kontribusi peserta
- b) Penyusutan aset tetap menerapkan metode garis lurus

Berikut transaksi pada bulan Desember 2020

Tgl	Uraian Transaksi
Des 2020	
01	Transaksi penerimaan polis asuransi 5 unit kendaraan mobil dari PT ASTRA untuk masa pertanggung 1 tahun. Kontribusi yang dibayarkan senilai Rp1.500.000 per unit
05	Melakukan transaksi aseptasi polis asuransi mobil Tn Ahmad untuk masa pertanggung 1 tahun dengan nilai kontribusi yang dibayarkan senilai Rp6.000.000
10	Melakukan kerja sama dengan Yayasan Tahfizh An - Nur atas Gedung Madrasah dengan kontribusi yang dibayarkan senilai Rp 9.000.000 dan diterima per kas untuk masa pertanggung Desember 2020 - Mei 2021
15	Pembelian perlengkapan kantor senilai Rp1.000.000 secara tunai
20	Melakukan proses klaim yang diajukan oleh Tn Ahmad atas musibah kecelakaan yang dialaminya. Berdasarkan perjanjian polis asuransi perusahaan akan memberikan ganti sebesar 80% dari biaya perbaikan mobil tersebut. Sesuai dengan pengajuan dan kuitansi yang disampaikan biaya perbaikan mobil senilai Rp 4.000.000
23	Transaksi investasi atas dana tabarru' dari peserta asuransi produk reksadana syariah yang ditawarkan oleh Danareksa syariah sebesar Rp 5.000.000
25	Upah karyawan dibayar sebesar Rp 3.000.000
30	Melakukan acara pelatihan guna pengembangan skils karyawan dengan total biaya senilai Rp1.500.000

1. Data penyesuaian per 31 Desember 2020 :
 - a. Peralatan kantor disusutkan sebesar Rp 1.000.000
 - b. Penyusutan atas komputer sebesar Rp 2.000.000
 - c. Penyusutan bangunan dan kendaraan dengan metode garis lurus, taksiran UE Lima tahun dan nilai buku kosong
2. Diminta :
 - a. Buatlah jurnal umum untuk mencatat transaksi diatas
 - b. Buatlah ayat atau jurnal penyesuaian
 - c. Buatlah neraca lajur
 - d. Buatlah laporan keuangan yang terdiri dari :
 - 1) Laporan neraca (posisi keuangan)
 - 2) Laporan surplus defisit dana tabarru'
 - 3) Laporan Laba-rugi
 - 4) Laporan Arus kas

3. Penyelesaian Kasus
 a. Jurnal Umum

Tgl	Keterangan	ref	Debit	Kredit
2019				
Des 03	Piutang Kontribusi		Rp 7.500.000	
	Pendapatan Kontribusi			Rp7.500.000
	(kontribusi kendaraan Rp1.500.000 x 5 unit dari PT astra)			
	Beban fee (ujarah)		Rp 2.250.000	
	Hutang fee			Rp2.250.000
	(Kontribusi fee 30 % x Rpp7.500.000)			
	Piutang Fee (Ujarah)		Rp2.250.000	
	Pendapatan Fee			Rp187.500
	Ujarah diterima dimuka			Rp 2.062.500
	Ujarah desember 1/12 x Rp Rp 2.250.000.= Rp187.500 bagi dana pengelola			
	Beban kenaikan KMPMD		Rp 4.812.500	
	Penyisihan KMPMD			Rp 4.812.500
	Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan Sebesar Rp Rp7.500.000 - Rp2.250.000 = Rp5.250.000 x 11:12 = Rp4.812.500			

Tgl	Keterangan	ref	Debit	Kredit
Des 05	Piutang Kontribusi		Rp 6000. 000	
	Pendapatan Kontribusi			Rp6.000.000
	(pencatatan kontribusi untuk 12 bulan Dari Tn Ahmad)			
	Beban fee (ujarah)		Rp1.800.000	
	Hutang fee			Rp1.800.000
	(Kontribusi fee 30 % x6.000.000			
	Piutang Fee (Ujarah)		RP1.800.000	
	Pendapatan Fee			Rp 150.000
	Ujarah diterima dimuka			Rp 1.650.000
	Ujarah desember 1/12 x Rp Rp 1.800.000 = Rp 150.000 dana pengelola			
	Beban kenaikan KYBMP		Rp3.850.000	
	Penyisihan KYBMP			Rp 3.850.000
	Kontribusi yang belum menjadi pendapatan Sebesar Rp Rp6.000.000 - Rp1.800.000 = 4.200.000 x 11:12 = Rp 3.850.000			
10	Kas		Rp9.000.000	
	Pendapatan Kontribusi			Rp9.000.000
	(pencatatan kontribusi untuk 6 bulan , desember 2020- Mei 2021 Yayasan An - Nur)			
	Beban fee (ujarah)		Rp2.700.000	
	Kas			Rp2.700.000
	Kontribusi 30% x Rp3.000.000 = Rp9.000.000 dari dana peserta			

Tgl	Keterangan	ref	Debit	Kredit
	Kas		Rp 2.700.000	
	Pendapatan Fee			Rp 450.000
	Ujrah diterima dimuka			Rp 2.250.000
	Ujrah desember 1: 6 x Rp Rp 2.700.000 = Rp 450.000 dana pengelola			
	Beban kenaikan KYBMP		Rp 5.250.000	
	Penyisihan KYBMP			Rp 5.250.000
	Iuran yang belum menjadi pendapatan 9.000.000 - 2.700.000 = (Rp 6.300.000 x 5: 6) = 5.250.000			
15	Perlengkapan		Rp 1.000.000	
	kas			Rp 1.000.000
	Pembelian komputer senilai Rp 1.000.000			
20	Beban Klaim		Rp 3.200.000	
	Utang Klaim			Rp 3.200.000
	Biaya klaimnya sesuai pengajuan kwitansi senilai Rp 4.000.000 x 80% = 3.200.000			
23	Investasi reksadana		Rp 5.000.000	
	Kas			5.000.000
	Investasi pada produk reksadana senilai Rp 5.000.000			
25	Beban gaji karyawan		Rp 3.000.000	
	Kas			Rp 3.000.000
	Pembayaran gaji karyawan senilai Rp 5.000.000			
	Beban latihan		Rp 1.500.000	
	Kas			Rp 1.500.000
	Pembayaran acara pelatihan			

b. Jurnal Penyesuaian

Tgl	Keterangan/ Akun	Ref	Debit(Rp)	Kredit(Rp)
2020				
Des 31	Beban Penyusutan komputer Akum.penysusutan Komputer		2000.000	2000.000
31	Beban Penyusutan Peralatan kantor Akum. Penyusutan Peralatan kantor		1000.000	1000.000
31	Beban Penyusutan Kendaraan Akum. Penyusutan kendaraan		2500.000	2500.000
31	Beban Penyusutan Bangunan Akum. penyusutan Bangunan		5000.000	5000.000
	JUMLAH		10 500.000	10 500.000

AKUN KAS					No.1101
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal		Rp50.000.000		Rp50.000.000
10-Des	Yayasan Tahfizh An - Nur		Rp9.000.000		Rp59.000.000
10-Des	Ujrah AN-NUR			Rp2.700.000	Rp56.300.000
10-Des	Pendapatan fee AN- Nur		Rp2.700.000		Rp59.000.000
15-Des	pembelian perlengkapan tunai			Rp1.000.000	Rp58.000.000
23-Des	investasi reksadana			Rp5.000.000	Rp53.000.000
25-Des	Pembayaran gaji			Rp3.000.000	Rp50.000.000
30-Des	Pelatihan			Rp1.500.000	Rp48.500.000
AKUN BANK SYARIAH INDONESIA					No. 1102
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp100.000.000
AKUN PIUTANG KONTRIBUSI					No.1103
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
12-Jul					
	Saldo awal		Rp80.000.000		Rp80.000.000
01-Des	penerimaan polis PT astra		Rp7.500.000		Rp87.500.000
Des-21	piutang kontribusi TN.Ahmad		Rp6.000.000		Rp93.500.000
AKUN PIUTANG FEE					No. 1104
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	asepti polis dari PT Astra		Rp2.250.000		Rp2.250.000
05-Des	Penerimaan polis tuan Ahmad		Rp1.800.000		Rp4.050.000
AKUN DEPOSITO					No. 1105
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal		Rp150.000.000		Rp150.000.000

AKUN INVESTASI REKSADANA					No. 1106
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des					
23-Des	investasi reksadana		Rp5.000.000		Rp5.000.000

AKUN KOMPUTER					No. 1201
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal		Rp25.000.000		Rp25.000.000

AKUN PERLENGKAPAN KANTOR					No. 1107
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal		Rp5.000.000		Rp5.000.000
15-Des	pembelian tunai		Rp1.000.000		Rp6.000.000

AKUN PERALATAN KANTOR					No. 1203
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp30.000.000

AKUN KENDARAAN					No. 1204
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
Des-01	Saldo awal				Rp150.000.000

AKUN BANGUNAN					No. 1205
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp300.000.000

AKUN AKUMULASI PENYUSUTAN KOMPUTER					N0. 1206
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp10.000.000
31-Des	penyesuaian			Rp2.000.000	Rp12.000.000
AKUN AKUMULASI PENYUSUTAN PERALATAN KANTOR					N0. 1207
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp15.000.000
31-Des	penyesuaian			Rp1.000.000	Rp16.000.000
AKUN AKUMULASI PENYUSUTAN KENDARAAN					N0. 1208
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp20.000.000
31-Des	Penyesuaian			Rp2.500.000	Rp22.500.000
AKUN AKUMULASI PENYUSUTAN BANGUNAN					N0. 1209
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp25.000.000
31-Des	Penyesuaian			Rp5.000.000	Rp30.000.000
AKUN UTANG KLAIM					N0. 2.101
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
Des-01	Saldo awal				Rp20.000.000
Des-20	klaim tn ahmad			Rp3.200.000	Rp23.200.000
AKUN UTANG KONTRIBSUIS REASURANSI					N0. 2.102
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo awal				Rp85.000.000

AKUN UTANG FEE					NO. 2.103
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	PT astra			Rp2.250.000	Rp2.250.000
05-Des	Tn Ahmad			Rp1.800.000	Rp4.050.000

AKUN UJRAH DI TERIMA DIMUKA					NO. 2.104
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Ujrah asuransi dr PT astra			Rp2.062.500	Rp2.062.500
05-Des	Ujrah asuransi dr Ahmad			Rp1.650.000	Rp3.712.500
10-Des	Ujrah dari yayasan An NUR			Rp2.250.000	Rp5.962.500

AKUN UTANG KOMISI					NO. 2.105
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo				Rp10.000.000

AKUN UTANG PAJAK					NO. 2.106
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	Saldo				Rp20.000.000

AKUN PENYISIHAN KONTRIBUSI YANG BELUM MENJADI PENDAPATAN (KYBMP)					NO. 2.107
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	saldo awal			Rp85.000.000	Rp85.000.000
05-Des	penyisihan KYBMP TN AHMAD			Rp3.850.000	Rp88.850.000
10-Des	penyisihan KYBMP yayasan AN- NUR			Rp5.250.000	Rp94.100.000

AKUN PENYISIHAN KONTRIBUSI KEWAJIBAN MANFAAT POLIS MASA DEPAN					NO. 2.108
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)
2020					
01-Des	saldo awal				Rp0
01-Des	PT astra			Rp4.812.500	Rp4.812.500

AKUN PENYISIHAN EKRS						No. 2.109
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)	
2020						
01-Des	Saldo				Rp30.000.000	
AKUN CADANGAN DANA TABARRU						No. 2.110
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)	
2020						
01-Des	Saldo				Rp185.000.000	
AKUN MODAL PERUSAHAAN						No. 3.101
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)	
2020						
01-Des	Saldo				Rp385.000.000	
AKUN PENDAPATAN KONTRIBUSI						No. 4101
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)	
2020						
01-Des	PT astra			Rp7.500.000	Rp7.500.000	
05-Des	Tn Ahmad			Rp6.000.000	Rp13.500.000	
10-Des	Yayasan AN-NUR			Rp9.000.000	Rp22.500.000	
AKUN PENDAPATAN FEE						No. 4.102
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (K)	
2020						
01-Des	PT astra			Rp187.500	Rp187.500	
05-Des	Tn ahmad			Rp150.000	Rp337.500	
10-Des	Yayasan AN nur			Rp450.000	Rp787.500	
BEBAN FEE (UJRAH)						No.5101
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)	
2020						
01-Des	PT astra		Rp2.250.000		Rp2.250.000	
05-Des	TN Ahmad		Rp1.800.000		Rp4.050.000	
10-Des	Yayasan An- Nur		Rp2.700.000		Rp6.750.000	

AKUN BEBAN KLAIM					N0. 5102
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
05-Des	Kecelakaan tn Ahmad		Rp3.200.000		Rp3.200.000

AKUN BEBAN KENAIKAN KONTRIBUSI YANG BELUM MENJADI PENDPATAN (KYBMP)					N0. 5103
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
05-Des	Tn Ahmad		Rp3.850.000		Rp3.850.000
10-Des	yayasan AN- NUR		Rp5.250.000		Rp9.100.000

AKUN BEBAN KENAIKAN KEWAJIBAN MANFAAT POLIS MASA DEPAN (KMPMD)					N0. 5104
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
01-Des	PT astra		Rp4.812.500		Rp4.812.500

AKUN BEBAN GAJI KARYAWAN					N0. 5105
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
31-Des	Penyesuaian		Rp3.000.000		Rp3.000.000

AKUN BEBAN PELATIHAN					N0. 5106
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
31-Des	acara pelatihan		Rp1.500.000		Rp1.500.000

AKUN BEBAN PENYUSUTAN					N0. 5107
Tanggal	Akun	ref	Debit	Kredit	Saldo (D)
2020					
31-Des	Penyusutan komputer		Rp2.000.000		Rp2.000.000
	Penyusutan peralatan kantor		Rp1.000.000		Rp3.000.000
	Penyusutan kendaraan		Rp2.500.000		Rp5.500.000
	Penyusutan gedung		Rp5.000.000		Rp10.500.000

Nomor Akun	Nama Akun	Neraca Saldo		Penghasilan		NSD sudah Dibebankan		Laporan Simulasi Debet dan Kredit		Laporan Laba Rugi		Laporan Realisasi Keuangan	
		Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit
1101	Kas	Rp 43.500,00				Rp 43.500,00						Rp 43.500,00	
1102	Bank Syariah Indonesia	Rp 100.000,00				Rp 100.000,00						Rp 100.000,00	
1103	Prangko bankasi	Rp 9.500,00				Rp 9.500,00						Rp 9.500,00	
1104	Prangko fee (trial)	Rp 4.800,00				Rp 4.800,00						Rp 4.800,00	
1105	Pinjaman	Rp 150.000,00				Rp 150.000,00						Rp 150.000,00	
1106	Investasi dibebaskan	Rp 5.000,00				Rp 5.000,00						Rp 5.000,00	
1201	Komputer	Rp 25.000,00				Rp 25.000,00						Rp 25.000,00	
1107	Pertanggungan kantor	Rp 6.000,00				Rp 6.000,00						Rp 6.000,00	
1202	Persediaan barang	Rp 30.000,00				Rp 30.000,00						Rp 30.000,00	
1203	Kendaraan	Rp 150.000,00				Rp 150.000,00						Rp 150.000,00	
1204	Bangunan	Rp 300.000,00				Rp 300.000,00						Rp 300.000,00	
1205	Melaksanakan persiapan komputer	Rp 10.000,00		Rp 2.000,00		Rp 12.000,00						Rp 12.000,00	
1206	Melaksanakan persiapan pendirian kantor	Rp 15.000,00		Rp 1.000,00		Rp 16.000,00						Rp 16.000,00	
1207	Melaksanakan persiapan kendaraan	Rp 20.000,00		Rp 250,00		Rp 22.500,00						Rp 22.500,00	
1208	Melaksanakan persiapan bangunan	Rp 25.000,00		Rp 5.000,00		Rp 30.000,00						Rp 30.000,00	
2101	barang dalam	Rp 22.000,00				Rp 22.000,00						Rp 22.000,00	
2102	barang konsumsi perusahaan	Rp 85.000,00				Rp 85.000,00						Rp 85.000,00	
2103	barang fee	Rp 4.800,00				Rp 4.800,00						Rp 4.800,00	
2104	barang diterima di muka	Rp 5.842,50				Rp 5.842,50						Rp 5.842,50	
2105	barang konsi	Rp 10.000,00				Rp 10.000,00						Rp 10.000,00	
2106	barang piutang	Rp 20.000,00				Rp 20.000,00						Rp 20.000,00	
2107	Penghasilan KMPKP	Rp 94.100,00				Rp 94.100,00						Rp 94.100,00	
2108	Penghasilan KMPPO	Rp 481.250				Rp 481.250						Rp 481.250	
2109	Penghasilan BMS	Rp 30.000,00				Rp 30.000,00						Rp 30.000,00	
2110	Saldo dengan dan tabung	Rp 165.000,00				Rp 165.000,00						Rp 165.000,00	
3101	Mulai persediaan	Rp 385.000,00				Rp 385.000,00						Rp 385.000,00	

Nomor Akun	NAMA AKUN	Neraca Saldo		Pergerakan		NSD setelah penutupan		Laporan Surplus Defisit Dana Takarni		Laporan Laba Rugi		Laporan Posisi Keuangan	
		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
401	Pendapatan hibah		Rp 2250.000				Rp 2250.000		Rp 2250.000				
4102	Pendapatan fee (jual)		Rp 787.500				Rp 787.500			Rp 787.500			
501	Beban fee (jual)	Rp 6.750.000				Rp 6.750.000		Rp 6.750.000					
502	Beban kham	Rp 3.200.000				Rp 3.200.000		Rp 3.200.000					
503	Beban kendaraan KTRWP	Rp 9.100.000				Rp 9.100.000		Rp 9.100.000					
504	Beban kendaraan KMPUD	Rp 4.812.500				Rp 4.812.500		Rp 4.812.500					
505	Beban gaji/jarwan	Rp 3.000.000				Rp 3.000.000			Rp 3.000.000				
506	Beban perumahan			Rp 10.500.000		Rp 10.500.000			Rp 10.500.000				
507	Beban perbaikan	Rp 1.500.000				Rp 1.500.000			Rp 1.500.000				
	Total	Rp 940.412.500	Rp 940.412.500	Rp 10.500.000	Rp 10.500.000	Rp 99.912.500	Rp 99.912.500	Rp 23.862.500	Rp 22.500.000	Rp 15.000.000	Rp 787.500	Rp 912.050.000	Rp 927.625.000
	Salplus understatement							Rp 1.362.500			Rp 1.362.500		Rp 1.362.500
	Labat (ugi) periodik/terjadi									Rp 22.500.000	Rp 22.500.000	Rp 15.000.000	Rp 15.000.000
												Rp 14.122.500	Rp 14.122.500
												Rp 926.262.500	Rp 926.262.500

Laporan Keuangan PT Asuransi Syariah Ramayana Tbk.

PT ASURANSI SYARIAH RAMAYANA		
Laporan surplus defisit dana tabarru'		
Per 31 Desember 2020		
Pendapatan Asuransi		
Pendapatan Asuransi		Rp 22.500.000
Beban Fee (Ujrah)		Rp (6.750.000)
Pendapatan Asuransi		Rp 15.750.000
Beban Asuransi		
Beban Klaim	Rp 3.200.000	
Penyisihan teknis		
Beban KYBMP	Rp 9.100.000	
Beban KMPMD	Rp 4.812.500	
Total beban asuransi		Rp (17.112.500)
Surplus defisit Underwriting		Rp (1.362.500)
Surplus defisit dana tabarru		Rp (2.725.000)
Saldo awal dana tabarru		Rp 185.000.000
Saldo akhir dana tabarru		Rp 182.275.000

PT ASURANSI SYARIAH RAMAYANA Tbk
Laporan laba rugi
Per 31 Desember 2020

Pendapatan fee			
Pendapatan fee (ujrah)		Rp	787.500
Jumlah pendapatan		Rp	787.500
Beban			
Beban gaji karyawan	Rp 3.000.000		
beban pelatihan kerja	Rp 1.500.000		
beban penyusutan	Rp 10.500.000		
Jumlah beban		Rp	15.000.000
Laba/ (Rugi) Perusahaan		Rp	(14.212.500)

PT ASURANSI SYARIAH Ramayana Tbk
Laporan posisi keuangan / neraca
Per 31 Desember 2020

Kas	Rp	48.500.000
Bank Syariah Indonesia	Rp	100.000.000
Piutang kontribusi	Rp	93.500.000
Piutang fee (ujrah)	Rp	4.050.000
Deposito	Rp	150.000.000
Investasi reksadana	Rp	5.000.000
Komputer	Rp	25.000.000
Perlengkapan kantor	Rp	6.000.000
Peralatan kantor	Rp	30.000.000
Kendaraan	Rp	150.000.000
Bangunan	Rp	300.000.000
Akum. peny. komputer	Rp	(12.000.000)
Akum. Peny peralatan kantor	Rp	(16.000.000)
Akum. peny kendaraan	Rp	(22.500.000)
Akum. peny bangunan	Rp	(30.000.000)
Jumlah Aset	Rp	831.550.000
Kewajiban		
Utang klaim	Rp	23.200.000
Utang kontribusi reasuransi	Rp	85.000.000
utang fee	Rp	4.050.000
Ujrah diterima dimuka	Rp	5.962.500
Utang komisi	Rp	10.000.000
Utang pajak	Rp	20.000.000
Jumlah Kewajiban	Rp	148.212.500
Penyisihan Teknis		
Penyisihan KYBMP	Rp	94.100.000
Penyisihan KMPMD	Rp	4.812.500
Penyisihan EKRS	Rp	30.000.000
Jumlah penyisihan Teknis	Rp	128.912.500
Dana Peserta		
Cadangan Dana Tabarru	Rp	182.275.000
Modal		
Modal perusahaan	Rp	385.000.000
Laba/rugi periode berjalan	Rp	(14.212.500)
Surplus underwriting	Rp	1.362.500
Jumlah Modal	Rp	372.150.000
Jumlah K+P+D+M	Rp	831.550.000

PT ASURANSI SYARIAH PT Ramayana tbk
Laporan arus kas
Per 31 Desember 2020

Saldo awal			
kas			Rp 50.000.000
Arus kas dari aktivitas operasi			
kontribusi peserta	Rp	11.700.000	
pembayaran gaji	Rp	(3.000.000)	
pembayaran pelatihan	Rp	(1.500.000)	
pembelian peralatan	Rp	(1.000.000)	
Pembayaran ujrah	Rp	(2.700.000)	
			Rp 3.500.000
Arus kas dari aktivitas investasi			
investasi ke danareksa			Rp (5.000.000)
Arus kas dari aktivitas pendanaa			
tidak ada			
Saldo akhir kas			Rp 48.500.000