

EXPOSURE DRAFT



PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN SYARIAH



IKATAN AKUNTAN INDONESIA

Diterbitkan oleh

Dewan Standar Akuntansi Syariah

Ikatan Akuntan Indonesia

Grha Akuntan, Jalan Sindanglaya No. 1 Menteng, Jakarta 10310

Telp: (021) 31904232 | Fax: (021) 3900016

Email: iai-info@iaiglobal.or.id, dsak@iaiglobal.or.id

Oktober 2015

Exposure draft ini diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Syariah untuk ditanggapi dan dikomentari. Saran dan masukan untuk menyempurnakan *exposure draft* dimungkinkan sebelum diterbitkannya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah.

Tanggapan tertulis atas *exposure draft* paling lambat diterima pada **31 Desember 2015**.

Tanggapan dikirimkan ke:

Dewan Standar Akuntansi Syariah

Ikatan Akuntan Indonesia

Grha Akuntan, Jl. Sindanglaya No.1, Menteng, Jakarta 10310

Telp: (021) 3190-4232 Fax: (021) 390-0016

E-mail: iai-info@iaiglobal.or.id, dsak@iaiglobal.or.id

Hak Cipta © 2015 Ikatan Akuntan Indonesia

Exposure draft dibuat dengan tujuan untuk penyiapan tanggapan dan komentar yang akan dikirimkan ke Dewan Standar Akuntansi Syariah. Penggandaan *exposure draft* oleh individu/organisasi/lembaga dianjurkan dan diizinkan untuk penggunaan di atas dan tidak untuk diperjualbelikan.

PENGANTAR

Dewan Standar Akuntansi Syariah telah menyetujui ED PSAK 101 (Revisi 2015): *Penyajian Laporan Keuangan Syariah* dalam rapatnya pada tanggal 27 Oktober 2015 untuk disebarluaskan dan ditanggapi oleh perusahaan, regulator, perguruan tinggi, pengurus dan anggota IAI, dan pihak lainnya.

Tanggapan akan sangat berguna jika memaparkan permasalahan secara jelas dan alternatif saran yang didukung dengan alasan. ED PSAK 101 (Revisi 2015) ini disebarluaskan dalam bentuk buku, sisipan dokumen dalam majalah Akuntan Indonesia, dan situs IAI: www.iaiglobal.or.id.

Jakarta, 27 Oktober 2015
Dewan Standar Akuntansi Syariah

M. Jusuf Wibisana	Ketua
Amin Musa	Anggota
Arif Machfoed	Anggota
Cecep Maskanul Hakim	Anggota
Dewi Astuti	Anggota
Endy M. Astiwaro	Anggota
Hasanudin	Anggota
Ikhwan A. Basri	Anggota
Kanny Hidayat	Anggota
Setiawan Budi Utomo	Anggota
Sri Yanto	Anggota
Wiroso	Anggota
Abdul Ghofar	Anggota
Moch. Muchlasin	Anggota
Mahfud Solihin	Anggota



PERMINTAAN TANGGAPAN

Penerbitan ED PSAK 101 (Revisi 2015): *Penyajian Laporan Keuangan Syariah* bertujuan untuk meminta tanggapan atas seluruh pengaturan dan paragraf dalam ED PSAK tersebut.

Untuk memberikan panduan dalam memberikan tanggapan, berikut ini hal yang diharapkan masukannya:

1. Ilustrasi Penyajian Dana Investasi Peserta

Sebagai dampak dari revisi PSAK 108: *Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah*, ED PSAK 101 (Revisi 2015): *Penyajian Laporan Keuangan Syariah* merevisi ilustrasi 1 - Laporan Posisi Keuangan dengan merubah istilah dana syirkah temporer dengan dana investasi peserta.

Apakah Anda setuju dengan revisi pada ilustrasi 1 - Laporan Posisi Keuangan?

2. Penyajian Pendapatan Dana *Tabarru'* pada Laporan Surplus Defisit *Underwriting Dana Tabarru'*

Sebagai dampak dari revisi PSAK 108: *Akuntansi Transaksi Asuransi Syariah*, ED PSAK 101 (Revisi 2015): *Penyajian Laporan Keuangan Syariah* merevisi ilustrasi 2 - Laporan Surplus Defisit *Underwriting Dana Tabarru'* dengan menggabungkan Laporan Dana *Tabarru'* dengan Laporan Surplus Defisit *Underwriting Dana Tabarru'*. Selain itu, ED PSAK 101 memberikan ilustrasi penyajian pendapatan dana *tabarru'* sebagai pendapatan asuransi di Laporan Surplus Defisit *Underwriting Dana Tabarru'*, dan memberikan ilustrasi penyajian beban *ujrah* menjadi beban dana *tabarru'* di Laporan Surplus Defisit *Underwriting Dana Tabarru'*.

Apakah Anda setuju dengan revisi pada ilustrasi 2 - Laporan Surplus Defisit Underwriting Dana Tabarru'?

3. Tanggal Efektif

ED PSAK 101 (Revisi 2015): Penyajian Laporan Keuangan Syariah memberikan tanggal efektif pada tahun buku yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2017.

Apakah Anda setuju dengan ketentuan tanggal efektif tersebut?

1 **PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN 101**

2

3 **PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN SYARIAH**

4

5 *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 101: Penyajian Laporan*
6 *Keuangan Syariah terdiri dari paragraf 1–155A. Seluruh paragraf*
7 *dalam Pernyataan ini memiliki kekuatan mengatur yang sama. Paragraf*
8 *yang dicetak dengan huruf tebal dan miring mengatur prinsip-prinsip*
9 *utama. Pernyataan ini harus dibaca dalam konteks Kerangka Dasar*
10 *Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan Syariah. Pernyataan ini*
11 *tidak wajib diterapkan untuk unsur-unsur yang tidak material.*

12

13 **TANGGAL EFEKTIF**

14

15 155A. Entitas menerapkan revisi atas Lampiran B untuk periode
16 tahun buku yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2017.

17

18 **LAMPIRAN B**

19

20 **LAPORAN KEUANGAN ENTITAS ASURANSI SYARIAH**

21

22 **Komponen Laporan Keuangan**

23

24 B01. Laporan keuangan entitas asuransi syariah yang lengkap
25 terdiri dari:

26 (a) laporan posisi keuangan;

27 (b) laporan surplus defisit *underwriting* dana *tabarru'*;

28 (c) dikosongkan;

29 (d) laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain;

30 (e) laporan perubahan ekuitas;

31 (f) laporan arus kas;

32 (g) laporan sumber dan penyaluran dana zakat;

33 (h) laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan; dan

34 (i) catatan atas laporan keuangan.

35

36 B02. Dalam hal pengelolaan asuransi syariah dilakukan oleh
37 bukan entitas asuransi syariah, maka komponen laporan keuangannya
38 mengacu ke SAK yang relevan.

39

40 B03. Bagi entitas asuransi syariah yang memiliki kegiatan
41 signifikan berkaitan dengan pengelolaan investasi dengan pola bagi hasil,
42 maka entitas asuransi syariah tersebut menyajikan laporan rekonsiliasi
43 pendapatan dan bagi hasil sebagaimana dijelaskan di Lampiran A.

44

1 Laporan Posisi Keuangan

2

3 B04. Entitas asuransi syariah menyajikan laporan posisi keuangan,
4 dengan memperhatikan ketentuan dalam SAK yang relevan, mencakup
5 tetapi tidak terbatas pada pos-pos berikut:

6

7 Aset

8 (a) kas dan setara kas;

9 (b) piutang kontribusi;

10 (c) piutang reasuransi;

11 (d) piutang;

12 (i) *murabahah*;

13 (ii) *istishna'*;

14 (e) investasi pada surat berharga;

15 (f) pembiayaan;

16 (i) *mudharabah*;

17 (ii) *musyarakah*;

18 (g) piutang *salam*;

19 (h) investasi yang dicatat dengan metode ekuitas;

20 (i) properti investasi;

21 (j) aset tetap;

22

23 Liabilitas

24 (k) bagian reasuransi dari pihak lain atas klaim yang masih harus dibayar;

25 (l) bagian peserta atas surplus *underwriting* dana *tabarru'* yang
26 masih harus dibayar;

27 (m) utang klaim;

28 (n) utang reasuransi;

29 (o) utang dividen;

30 (p) utang pajak;

31 (q) klaim dalam proses;

32 (r) klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan;

33 (s) penyisihan kontribusi yang belum menjadi hak.

34

35 Dana peserta

36 (t) dana investasi peserta;

37 (u) dana *tabarru'*;

38

39 Ekuitas

40 (v) modal disetor;

41 (w) tambahan modal disetor;

42 (x) penghasilan komprehensif lain;

43 (y) saldo laba; dan

44 (z) kepentingan nonpengendali.

1	Ilustrasi 1			
2				
3		ASURANSI SYARIAH “X”		
4		LAPORAN POSISI KEUANGAN		
5		Per 31 Desember 20X1		
6	ASET		LIABILITAS	
7	Kas dan setara kas	xxx	Bagian reasuransi dari pihak lain	
8	Piutang kontribusi	xxx	atas klaim yang masih harus dibayar	xxx
9	Piutang reasuransi	xxx	Bagian peserta atas surplus <i>underwriting</i>	
10	Piutang		dana <i>tabarru’</i> yang masih harus dibayar	xxx
11	<i>Murabahah</i>	xxx	Utang klaim	xxx
12	<i>Istishna’</i>	xxx	Utang reasuransi	xxx
13	Aset ijarah	xxx	Utang dividen	xxx
14	Investasi pada surat berharga	xxx	Utang pajak	xxx
15	Investasi		Klaim dalam proses	xxx
16	<i>Mudharabah</i>	xxx	Klaim yang sudah terjadi tetapi belum	
17	<i>Musyarakah</i>	xxx	dilaporkan	xxx
18	<i>Wakalah</i>	xxx	Penyisihan kontribusi yang belum	
19	Piutang salam	xxx	menjadi hak	xxx
20	Investasi pada entitas lain	xxx	Jumlah	xxx
21	Properti investasi	xxx		
22	Aset tetap	xxx		
23			DANA PESERTA	
24			Dana investasi peserta	xxx
25			Dana <i>tabarru’</i>	xxx
26			Jumlah	xxx
27			EKUITAS	
28			Ekuitas pemilik entitas induk	
29			Modal disetor	
30			Tambah modal disetor	
31			Penghasilan komprehensif lain	
32			Saldo laba	
33			Kepentingan nonpengendali	
34			Jumlah	
35	Jumlah Aset		Jumlah Liabilitas, Dana Peserta dan Ekuitas	xxx

Laporan Surplus Defisit *Underwriting* Dana *Tabarru’*

- B05. Entitas asuransi syariah menyajikan laporan surplus defisit *underwriting* dana *tabarru’*, dengan memperhatikan ketentuan dalam SAK yang relevan, mencakup tetapi tidak terbatas pada:
- (a) kontribusi bruto;
 - (b) *ujrah* pengelola atas kontribusi;
 - (c) bagian reasuransi atas kontribusi;
 - (d) perubahan kontribusi yang belum menjadi hak;
 - (e) penerimaan kontribusi untuk periode berjalan;
 - (f) pembayaran klaim bruto;
 - (g) bagian reasuransi dan pihak lain atas pembayaran klaim bruto;

- 1 (h) perubahan klaim yang masih harus dibayar (*outstanding claim*);
- 2 (i) perubahan bagian reasuransi atas klaim yang masih harus
- 3 dibayar;
- 4 (j) penyisihan teknis;
- 5 (k) pendapatan dan beban investasi;
- 6 (l) surplus atau defisit *underwriting* dana *tabarru'*,
- 7 (m) surplus atau defisit *underwriting* dana *tabarru'* periode berjalan;
- 8 (n) bagian surplus *underwriting* dana *tabarru'* yang didistribusikan
- 9 ke peserta dan atau pengelola;
- 10 (o) surplus yang yang tersedia untuk dana *tabarru'*;
- 11 (p) saldo awal; dan
- 12 (q) saldo akhir.

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44

Ilustrasi 2		
ASURANSI SYARIAH "X"		
LAPORAN SURPLUS DEFISIT UNDERWRITING DANA TABARRU'		
Per 31 Desember 20X1		
PENDAPATAN ASURANSI		
Pendapatan dana <i>tabarru'</i> jangka pendek		xxx
Pendapatan dana <i>tabarru'</i> jangka panjang		xxx
Jumlah		xxx
BEBAN ASURANSI		
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
Jumlah		xxx
SURPLUS NETO ASURANSI		xxx
PENDAPATAN INVESTASI		
Total pendapatan investasi		xxx
Beban pengelolaan portfolio investasi		(xxx)
Jumlah		xxx
SURPLUS UNDERWRITING DANA TABARRU'		xxx
Distribusi ke peserta secara individual		(xxx)
Distribusi ke pengelola		(xxx)
Surplus <i>underwriting</i> yang tersedia untuk dana <i>tabarru'</i>		xxx
SALDO AWAL DANA TABARRU'		xxx
SALDO AKHIR DANA TABARRU'		xxx

1 **Laporan Perubahan Dana *Tabarru'***

2

3 B06. Dikosongkan.

4

5 **Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain**

6

7 B07. Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain
8 disusun dengan mengacu pada SAK yang relevan. Entitas pengelola
9 menyajikan laporan komprehensif yang mencakup, tetapi tidak
10 terbatas, pada pos-pos berikut:

11 (a) pendapatan pengelolaan asuransi;

12 (b) pendapatan pengelolaan investasi dana peserta;

13 (c) pendapatan pembagian surplus *underwriting*;

14 (d) pendapatan investasi;

15 (e) beban usaha;

16 (f) laba usaha;

17 (g) beban pajak penghasilan;

18 (h) laba rugi;

19 (i) penghasilan komprehensif lain;

20 (j) total penghasilan komprehensif.

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44