

ABSTRAKSI

Dengan semakin berkembangnya dunia usaha, badan usaha asuransi yang bergerak dibidang jasa mencoba untuk melaju mengikuti perkembangan jaman yang ada. Sebagai badan usaha yang bergerak dibidang jasa maka badan ini perlu menunjukkan keberadaannya dalam dunia usaha dewasa ini, lebih - lebih badan usaha asuransi belum populer di kalangan masyarakat, sehingga dikhawatirkan adanya kurang informasi terhadap asuransi dan salah interpretasi terhadap asuransi itu sendiri.

Sebagai badan usaha yang bergerak dalam bidang jasa dimana asuransi adalah usaha untuk menjual jasa kepercayaan (janji) akan suatu perlindungan, hal itu menyebabkan asuransi mempunyai sifat khusus jika dibandingkan dengan badan usaha yang lainnya.

Pada umumnya badan usaha asuransi dapat dikatakan sukses atau berhasil, salah satunya dapat dilihat dari kemampuannya memperoleh laba pada suatu periode tertentu.

PT ASURANSI JIWASRAYA menyusun laporan laba rugi berdasarkan cash basis, yaitu pendapatan dan biaya diakui dan dicatat pada saat penerimaan atau pengeluaran kas. Dengan penggunaan metode Cash Basis ini ada pendapatan yang tidak bisa dikaitkan dengan beban yang terjadi untuk mendapatkan pendapatan tersebut pada periode yang sama, karena belum dibayar. Laba periodik yang wajar untuk periode tersebut sulit diketahui karena pendapatan dan beban yang seharusnya sudah diketahui dan dicatat untuk periode tersebut belum dicatat karena belum dibayar.

•Pendapatan usaha didalam badan usaha asuransi berasal dari penerimaan premi yang langsung diakui dan dicatat pada saat realisasi penerimaan kas. Sedangkan beban yang terjadi, akan timbul apabila pemegang polis melakukan klaim sehingga menimbulkan beban klaim. Beban klaim ini timbul secara tak pasti, sehingga apabila terjadi beban klaim maka langsung dibebankan pada saat beban itu terjadi. .

Matching principles itu sendiri adalah suatu proses untuk menandingkan beban terhadap pendapatan yang terjadi dalam periode yang sama.

Hal ini membuat badan usaha mengalami kesulitan dalam penentuan laba rugi pada setiap periode, karena pendapatan yang terjadi tidak dapat diakui bersamaan dengan terjadinya beban sehingga dapat mengakibatkan laba periode yang lalu lebih besar dari laba periode saat ini ataupun sebaliknya.

Badan usaha asuransi mempunyai kekhususan dan keunikan dibandingkan dengan badan usaha yang lain. Kekhususan dan keunikan itu terletak pada jasa yang diberikan dan perlakuan

akuntansinya. Didalam badan usaha asuransi, beban klaim / beban produksi tidak dapat secara akurat diketahui sebelumnya sampai masa pertanggungungan selesai.

Dari hasil penelitian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa pada badan usaha asuransi jiwa, *matching principles* tidak dapat secara tepat dilaksanakan, karena beban yang terjadi dalam badan usaha tidak dapat sepenuhnya diakui badan usaha dalam suatu periode yang sama dengan pengakuan pendapatan premi badan usaha.

