

ABSTRAK
PERBANDINGAN SOLVABILITAS(RISK BASED CAPITAL) SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PSAK 108 TENTANG TRANSAKSI AKUNTANSI ASURANSI SYARIAH PADA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE(UNIT SYARIAH) PERIODE 2007-2012, RANI SUTARA

Kata kunci : Akuntansi Asuransi syariah, PSAK 108, Solvabilitas *risk based capital*(RBC)

Penggunaan dana *tabarru'* sebagai dasar perhitungan solvabilitas RBC dapat mengakibatkan penurunan terhadap solvabilitas pada PT. Prudential Life Assurance(Unit Syariah), sehingga dikhawatirkan mengalami keadaan *insolvable*. Hal ini terbukti dengan adanya penurunan pada tahun 2011 dan 2012 di mana RBC mengalami penurunan menjadi 72% dan 82%, karena perhitungan RBC di dasarkan pada dana *tabarru'*. Tahun 2009, di mana PSAK 28 dan PSAK 36 masih digunakan oleh asuransi syariah RBC mencapai 198%, dan hal ini menandakan perusahaan dalam kondisi *solvable* karena melebihi 120%. Rumusan masalah dari penelitian ini adalah: bagaimana solvabilitas(*risk based capital*) sebelum penerapan PSAK 108 tentang akuntansi transaksi asuransi syariah pada PT. Prudential Life Assurance(Unit Syariah), bagaimana solvabilitas (*risk based capital*) sesudah penerapan PSAK 108 tentang akuntansi transaksi asuransi syariah pada PT. Prudential Life Assurance(Unit Syariah), bagaimana perbandingan solvabilitas(*risk based capital*) sebelum dan sesudah penerapan PSAK 108 tentang akuntansi transaksi asuransi syariah pada PT. Prudential Life Assurance(Unit Syariah). Tujuan penelitian ini untuk mengetahui solvabilitas(*risk based capital*) sebelum dan sesudah penerapan PSAK 108 tentang akuntansi transaksi asuransi syariah pada PT. Prudential Life Assurance(Unit Syariah).

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif komparatif. Sumber data yang digunakan adalah data Skunder dengan teknik pengumpulan data adalah studi dokumentasi dan studi kepustakaan. Teknik analisa data yang digunakan menggunakan uji hipotesis dengan uji beda rata-rata(*paried sample t-test*) yang menggunakan uji t pada taraf kepercayaan 5%.

Kesimpulan pada penelitian ini adalah solvabilitas(RBC) sebelum penerapan PSAK 108 rasio pencapaian BTS mengalami kenaikan setiap tahun yaitu sebesar 9% pada 2007, 24% tahun 2008 dan 198% tahun 2009, PSAK yang digunakan yaitu PSAK 28 dan PSAK 36 pada perhitungannya tersebut tidak terdapat pemisahan dana *tabarru'* dengan dana pengelola. Solvabilitas(RBC) sesudah penerapan PSAK 108 memisahkan dana *tabarru'* dan dana pengelola sehingga mengalami keadaan fluktuatif, dengan rasio pencapaian BTS sebesar 224% tahun 2010, 72% tahun 2011, dan 82% tahun 2012. Perbandingan rasio pencapaian BTS sebelum dan sesudah penerapan PSAK 108, terdapat perbedaan antara PSAK 108 dengan PSAK 28 dan PSAK 36, akan tetapi tidak terdapat perbedaan signifikansi antara solvabilitas *risk RBC* sebelum dan sesudah penerapan PSAK 108 pada PT. Prudential Life Assurance(unit syariah) dengan pengujian secara statistik.