

# **PENGARUH HASIL INVESTASI TERHADAP LABA PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE UNIT SYARIAH TAHUN 2012 - 2017**

Oleh :

**Rustamunadi dan Feri Fahri**

Program Studi Asuransi Syariah, FEBI UIN Sultan  
Maulana Hasanuddin Banten

## ***Abstrak***

*Hasil investasi merupakan sebuah hasil dari dana yang telah terkumpul dari investasi yang didalamnya terdapat keuntungan, keuntungan tersebut dibagi antara perusahaan dan peserta asuransi syariah berdasarkan nisbah atau ketentuan yang telah disepakati. Penelitian ini adalah Bagaimana pengaruh hasil investasi terhadap laba PT. Prudential Life Assurance tahun 2012-2017. Penelitian menggunakan metode kuantitatif yang menggunakan uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji koefisien korelasi dan uji koefisien determinasi. Adapun data yang digunakan adalah data sekunder. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel independen hasil investasi berpengaruh signifikan terhadap laba, hal ini dilihat dari uji t, pada penelitian ini didapatkan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$  dan nilai t hitung  $4,739 > t \text{ table } 1,99444$ . dan dapat disimpulkan hasil investasi berpengaruh signifikan terhadap laba sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima,*

**Kata kunci:** *Investasi, Laba, Prudential Life, 2012-2017*

## **PENDAHULUAN**

Perkembangan perusahaan asuransi syariah kini sangat pesat, hal ini ditunjukkan berdasarkan data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per 31 Desember 2015, saat ini telah tercatat 25 perusahaan asuransi umum unit usaha syariah, 3 perusahaan asuransi umum full syariah, 19 perusahaan asuransi jiwa unit usaha syariah, 5 perusahaan asuransi jiwa full syariah, dan 3 perusahaan reasuransi unit usaha syariah.

Perekonomian dalam suatu negara menjadi tolak ukur kesejahteraan rakyat di dalamnya, sektor-sektor perekonomian di Indonesia dapat dikelompokkan dalam 3 kelompok besar yaitu sektor primer yang biasanya berupa sektor pertanian dan sejenisnya serta sektor pertambangan, sektor sekunder biasanya berupa sektor pengolahan, dan sektor tersier berupa perdagangan dan jasa termasuk dalam hal ini perbankan dan asuransi. Sektor jasa keuangan meski digolongkan dalam sektor tersier namun seiring perkembangan ekonomi di Indonesia, sektor jasa keuangan memiliki peran yang cukup besar dalam rangka membantu mewujudkan perekonomian nasional yang stabil, berkelanjutan dan membantu pembiayaan pembangunan serta turut andil dalam membantu menciptakan lapangan pekerjaan.

Para ahli memberikan definisi tentang pengertian asuransi di dalam pasal 246 bab ke sembilan Kitab Undang-undang Hukum Dagang dan Undang-undang Kepailitan disebutkan bahwa: Asuransi atau pertanggungan adalah suatu perjanjian, dengan mana seorang penanggung mengikatkan diri kepada seorang

bertanggung, dengan menerima suatu premi, untuk memberikan penggantian kepadanya karena suatu kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang mungkin akan dideritanya karena suatu peristiwa yang tak tertentu.<sup>1</sup>

Perkembangan industri asuransi syariah di negeri ini, diawali dengan didirikannya asuransi syariah pertama di Indonesia yaitu pada tahun 1994, ketika Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia, PT. Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan Republik Indonesia, serta beberapa pengusaha muslim Indonesia, yang dimonitori oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI), pada 24 Februari 1994 mendirikan PT. Syarikat Takaful Indonesia (STI).

## **PEMBAHASAN**

### **A. Asuransi Syariah**

#### **1. Pengertian Asuransi Syariah**

Istilah Asuransi berasal dari bahasa Inggris yaitu *insurance*, yang artinya pertanggung. Sedangkan dalam bahasa Arab, asuransi sendiri dikenal dengan istilah *at-ta'amin*. Kata *At-ta'min* diambil dari *amana* yang berarti memberi perlindungan, ketenangan, rasa aman, dan bebas dari rasa takut. Di dalam Asuransi terdapat dua pihak yaitu *mu'ammin* atau penanggung dan *musta'min* atau tertanggung.

Di Indonesia sendiri istilah Asuransi Syariah dikenal dengan kata *Takaful* yang artinya saling melindungi. Menurut Muhammad Syakir Sula mengartikan *takaful* dalam pengertian muamalah adalah saling memikul

risiko di antara sesama orang, sehingga antara satu dengan yang lainnya menjadi penanggung atas risiko yang lainnya.<sup>2</sup>

Asuransi syariah adalah asuransi berdasarkan prinsip syariah dengan usaha tolong menolong dan melindungi diantara para peserta dengan pembentukan kumpulan dana tabarru' dan dikelola sesuai prinsip syariah untuk menghadapi risiko tertentu.

## **2. Tujuan Investasi**

Tujuan dari investasi sendiri adalah untuk memperoleh jumlah pendapatan keuntungan. Ada beberapa alasan mengapa seseorang atau perusahaan melakukan investasi, antara lain:

a. Untuk mendapatkan kehidupan yang lebih layak dimasa yang akan datang. Kebutuhan untuk mendapatkan hidup yang layak merupakan keinginan manusia, begitu juga dengan perusahaan pasti ingin memajukan perusahaannya dimasa yang akan datang. Oleh karena itu upaya untuk mencapai hal tersebut bisa dilakukan dengan berinvestasi.

b. Mengurangi tekanan inflasi. Investasi merupakan salah satu cara untuk meminimalkan risiko akibat adanya inflasi.

c. Sebagai usaha untuk menghemat pajak. Beberapa Negara didunia banyak kebijakan yang sifatnya mendorong tumbuhnya investasi dimasyarakat melalui fasilitas perpajakan yang diberikan kepada masyarakat yang melakukan investasi pada usaha tertentu.

### **3. Bentuk - Bentuk Investasi**

Dalam investasi terdapat dua bentuk asset yaitu real asset dan financial asset.

a. Real asset atau asset riil adalah asset yang mempunyai wujud seperti rumah, tanah, emas dan yang lainnya.

b. Financial asset atau aset finansial adalah asset yang wujudnya tidak terlihat namun memiliki nilai yang tinggi seperti saham, obligasi, reksadana dan sejenisnya.

### **4. Prinsip Dasar Investasi**

Prinsip dasar investasi syariah harus benar-benar diterapkan oleh para pebisnis muslim, karena dalam keyakinan Islam semua hal harus dipertanggungjawabkan kelak di hari pengadilan. Perusahaan selaku pemegang amanah wajib melakukan investasi terhadap dana yang terkumpul dari peserta, dan investasi yang dimaksud harus sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Investasi bagi umat Islam berarti menanamkan sejumlah dana pada sektor tertentu (sektor keuangan ataupun sektor riil) pada periode waktu tertentu untuk mendapatkan keuntungan yang diharapkan (expected return). Keuntungan dalam pandangan Islam mempunyai aspek yang holistik diantaranya:<sup>3</sup>

1) Aspek material atau finansial; artinya suatu bentuk investasi hendaknya menghasilkan manfaat finansial yang kompetitif dibandingkan dengan bentuk investasi lainnya.

2) Aspek kehalalan; artinya suatu bentuk investasi harus terhindar dari bidang maupun prosedur yang syubhat dan/atau haram.

3) Aspek sosial dan lingkungan; artinya suatu bentuk investasi hendaknya memberikan kontribusi positif bagi masyarakat banyak dan lingkungan sekitar.

4) Aspek pengharapan kepada ridha Allah; artinya suatu bentuk investasi tertentu itu dipilih adalah dalam rangka mencapai ridha Allah. Kesadaran adanya kehidupan yang abadi, menjadi panduan bagi ketiga aspek diatas. Dengan demikian, protabilitas usaha harus dipandang sebagai sesuatu yang berkesinambungan sampai dengan kehidupan di alam baqa.

## **B. Laba**

### **1. Pengertian Laba**

Menurut Hery (2009: 6) laba dihasilkan dari selisih antara sumber daya masuk (pendapatan dan keuntungan) dengan sumber daya keluar (beban dan kerugian) selama periode waktu tertentu.<sup>4</sup>

Laba (profit) adalah selisih antara jumlah yang diterima dari pelanggan atas barang atau jasa yang dihasilkan dengan jumlah yang dikeluarkan untuk membeli sumber daya alam dalam menghasilkan barang atau jasa tersebut.

Laba merupakan tujuan utama dalam sebuah perusahaan, laba usaha (income from operation) adalah laba yang diperoleh semata-mata dari kegiatan utama perusahaan. Perusahaan bisa dikatakan berhasil jika

terjadi peningkatan laba setiap periode dan dapat mempertahankan laba yang maksimum.<sup>5</sup>

## **2. Tujuan Laporan Laba**

Tujuan laporan laba adalah memberikan informasi yang berguna kepada pihak yang memiliki kepentingan terhadap laporan keuangan seperti investor, pemasok, kreditor, pelanggan, karyawan dan masyarakat. Secara lebih spesifik, pelaporan laba mempunyai tujuan sebagai berikut:<sup>6</sup>

- a. Sebagai alat ukur efisiensi manajemen.
- b. Untuk membedakan antara modal dan laba.
- c. Memberikan informasi yang dapat dipakai untuk memprediksi dividen (pembagian laba kepada pemegang saham berdasarkan saham yang dimiliki).
- d. Sebagai alat untuk mengukur keberhasilan manajemen dan pedoman bagi pengambilan keputusan manajemen.
- e. Sebagai salah satu dasar untuk menentukan pajak.
- f. Sebagai dasar untuk pembagian bonus dan kompensasi.

## **3. Konsep Laba**

Laba akuntansi diukur berdasarkan konsep akuntansi aktual. Menurut Hery dalam buku teori akuntansi terdapat pos-pos yang berhubungan dengan laba atau unsur-unsur utama laporan laba rugi, diantaranya:<sup>7</sup>

a. Pendapatan

Adalah arus masuk aktiva atau peningkatan lainnya atas aktiva atau penyelesaian kewajiban entitas (atau kombinasi dari keduanya) dari pengiriman barang, pemberian jasa, atau aktivitas lainnya yang merupakan operasi utama atau operasi sentral perusahaan.

b. Beban

Adalah arus keluar aktiva atau penggunaan lainnya atas aktiva atau terjadinya (munculnya) kewajiban entitas (atau kombinasi dari keduanya) yang disebabkan oleh pengiriman atau pembuatan barang, pemberian jasa, atau aktivitas lainnya yang merupakan operasi utama atau operasi sentral perusahaan.

c. Keuntungan

Adalah kenaikan dalam ekuitas (aktiva bersih) entitas yang ditimbulkan oleh transaksi feriferal (transaksi di luar operasi utama atau operasi sentral perusahaan) atau transaksi insidental (transaksi yang keterjadiannya jarang) dan dari seluruh transaksi lainnya serta peristiwa maupun keadaan-keadaan lainnya yang memengaruhi entitas, tidak termasuk yang berasal dari pendapatan atau investasi oleh pemilik.

d. Kerugian

Adalah penurunan ekuitas (aktiva bersih) entitas yang ditimbulkan oleh transaksi feriferal (transaksi di luar operasi utama atau sentral perusahaan) atau transaksi insidental (transaksi yang keterjadiannya jarang) dan dari seluruh transaksi lainnya serta peristiwa maupun keadaan lainnya yang memengaruhi entitas,

tidak termasuk yang berasal dari beban atau distribusi kepada pemilik.

## **METODOLOGI PENELITIAN**

### **A. Waktu Dan Tempat Penelitian**

Dalam melakukan penelitian ini penulis memilih tempat penelitian dan pengambilan data pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah. Penelitian ini dilaksanakan dari bulan September 2018 sampai dengan selesai.

#### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini bersifat Kuantitatif. Jenis penelitian ini menekankan pada pengujian teori-teori melalui pengukuran variable-variabel penelitian hasil investasi (X) dan laba (Y) dalam bentuk angka.

#### **2. Sumber Data**

Data sekunder umumnya berupa bukti, catatan atau laporan historis yang telah tersusun dalam arsip (data dokumenter) yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan.<sup>8</sup>

Studi pustaka yang diperoleh dari buku-buku, karya ilmiah, tesis, ensiklopedia, internet dan sumber-sumber lain yang berkaitan dan menunjang dalam penelitian ini.

### **B. Pengumpulan Data dan Pengolahan Data**

#### **1. Pengumpulan Data**

Pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, Data dokumentasi sendiri adalah jenis data penelitian berupa faktur, jurnal, surat-surat,

notulen hasil rapat, memo, atau dalam bentuk laporan program.<sup>9</sup>

## 2. Pengolahan Data

Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan statistik inferensial, yaitu suatu jenis penelitian yang mencari hubungan, pengaruh, dan perbedaan antara satu variabel dengan variabel lainnya, yang bertujuan tidak saja mendeskripsikan keadaan gejala sosial yang tampak, tetapi lebih jauh lagi ingin melihat hubungan-hubungan kausalitas diantara gejala-gejala tersebut.

### c. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan dari penelitian adalah memperoleh data.<sup>10</sup> Data yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah hasil investasi dan laba pada PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah tahun 2012-2017. Data tersebut diperoleh dari laporan keuangan tahunan yang dikeluarkan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah melalui website [www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id).

## HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Gambaran Umum Objek Penelitian

#### 1. Sejarah Perusahaan PT. Prudential Life Assurance Unit Syariah

Penelitian ini dilaksanakan di perusahaan asuransi Prudential Life Assurance yang dilaksanakan pada bulan September 2018. Prudential PLC (Public Limited Company).

## **1. Pembahasan**

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4.739 sedangkan pada nilai  $t_{tabel}$  didapat dari tabel distribusi t dicari pada signifikansi  $5\% : 2 = 2.5\%$  (uji dua arah) derajat kebebasan (df)  $n-k-1$  atau  $72-1-1 = 70$  maka didapat t tabel sebesar 1.99444. Oleh karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel} = 4.739 > 1.99444$  dengan taraf signifikan 0.000, karena nilai signifikansi jauh lebih kecil dari 0.05 maka dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya Hasil Investasi berpengaruh positif secara signifikan terhadap Laba.

Hubungan antara Hasil Investasi terhadap Laba dikategorikan kuat dan besarnya pengaruh Hasil Investasi terhadap Laba sebesar 72.9% sedangkan sisanya 27.1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya Hasil Investasi berpengaruh positif secara signifikan terhadap Laba.

## **KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, sehingga penulis dapat menarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Terdapat pengaruh yang signifikan dari nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4.739 sedangkan pada nilai  $t_{tabel}$  didapat dari tabel distribusi t dicari pada signifikansi  $5\% : 2 = 2.5\%$  (uji dua arah) derajat kebebasan (df)  $n-k-1$  atau  $72-1-1 = 70$  maka didapat t tabel sebesar 1.99444. Oleh karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel} = 4.739 > 1.99444$  dengan taraf signifikan 0.000, karena nilai signifikansi jauh lebih kecil dari 0.05

makadapat disimpulkan Ho ditolak dan Ha diterima. Artinya Hasil Investasi berpengaruh positif secara signifikan terhadap Laba.

2. Terdapat pengaruh yang berasal dari nilai koefisien determinasi (R square) sebesar  $0.532 = 53.2\%$ , artinya besarnya pengaruh Hasil Investasi terhadap Laba sebesar  $53.2\%$ , sedangkan sisanya  $46.8\%$  dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti.

## **DAFTAR PUSTAKA**

### **Buku**

Aries Siswanto, Victorianus, Strategi dan Langkah-Langkah Penelitian, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.

Azis, M., Mintarti, S., Nadzir., Manajemen Investasi Fundamental, Teknikal, Perilaku Investor dan Return Saham, Yogyakarta: Grup Penerbitan CV Budi Utama, 2015

Bungin, M. Burhan, Metodologi Penelitian Sosial & Ekonomi, Jakarta: Prenadamedia Group, 2013.

D Nacrowi, Nacrowi dan Hardius Usman, Pendekatan Populer dan Praktisi Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006.

Ghozali, Imam, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19, Semarang: Badan Penerbit – Undip, 2011.

Hery, Teori Akuntansi, Solo: Kencana, 2011.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen*, Yogyakarta: BPFE-YOGYAKARTA, 2002.

Janwari, Yadi, *Asuransi Syariah*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy, 2005.

Moeljadi, *Manajemen Keuangan*, Malang: Bayumedia, 2006.

Nitisusastro, Mulyadi, *Asuransi dan Usaha Perasuransian di Indonesia*, Bandung: Alfabeta, 2013.

Nopriansyah, Waldi, *Asuransi Syariah Berkah Terakhir Yang tak Terduga* Yogyakarta: ANDI, 2016.

Priyato, Duwi, *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS*, Yogyakarta: Gava Media, 2010.

Purwanto, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008.

Rokhmatussa'dyah, Ana dan Suratman, *Hukum Investasi & Pasar Modal*, Jakarta: Sinar Grafika, 2011.

Septian, Alvien, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2008.

Silaen, Sofar dan Yayak Heriyanto, *Pengantar Statistik Sosial*, Jakarta: IN Media, 2013.

Siregar, Syofian, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Kencana Prenanda Media Group, 2013.

Soeratno dan Lincoln Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: Unit Penerbit Buku dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2008.

Subekti, R, Kitab Undang-undang Hukum Dagang dan Undang-undang Kepailitan, Jakarta: PT.Paradnya Paramita, 2015.

Suhendi, Hendi dan Yusuf, Asuransi Takaful dari Teoritik Praktis, Bandung: Mimbar Pustaka Bandung, 2005.

Sugiri, Slamet dan Sumiyana, Akuntansi Keuangan Menengah Buku 1 Edisi Revisian, Yogyakarta: YKPN, 2005.

Sugiyono, Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan R&D, Bandung: Alfabeta, 2010.

Sugiyono, Statistik Untuk Penelitian, Bandung: Alfabeta, 2012.

Sugiyono, Statistik Untuk Penelitian, Bandung: Alfabeta, 2015.

Suharyadi dan Purwanto, Statistika untuk Ekonomi Keuangan Modern, Jakarta: Salemba Empat, 2015.

Suliyanto, Ekonometrika Terapan Teori dan Aplikasi dengan SPSS, Yogyakarta: CV.Andi, 2011.

Supriyadi, Edy, SPSS + Amos, Jakarta: In Media, 2014.

Syakir, M. Sula, Asuransi Syariah Life and General, Jakarta: Gema Insani Perss,2004

Umar, Husein, Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011.

Wirdayaningsih, dkk, Bank dan Asuransi Islam di Indonesia, Jakarta: Kencana, 2005

**Jurnal dan Skripsi:**

Agusmala Nurhatasa dan Muhammad Ichwan Hamzah, "Analisis Pengakuan Pendapatan dan Beban Serta Kaitannya Terhadap Insentif Karyawan pada Rumah Sakit Medika Permata Hijau," *Jurnal Ekonomi Bisnis Indonesia*, Vol.8, No.1, (2018).

Arief Fadlullah, *Pengaruh Pendapatan Premi dan Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana Tabarru' (Studi Pada PT. Asuransi Sinarmas Syariah)*, Skripsi, (Serang: UIN Syariaf Hidayatullah, 2014).

Astria Dian, *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Laba (Studi Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga)* Skripsi, (Bogor: IPB, 2009).

Dila Fadilawati, *Pengaruh Beban Komisi Terhadap Laba Usaha (Studi Pada PT. Asuransi Sinarmas Syariah)*, Skripsi, (Serang: UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 2018).

Ernawati dan Francisca. "Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih," *Jurnal Ilmu dan Riset MAnajemen*. Vol. 4, No. 9, (2015).

Eugenia Rossalie dan Novi S.Budiarso, "Analisis Pengakuan Pendapatan dan Beban Menurut PSAK No.28 Pada PT.Asuransi Tri Pakarta Cabang Serang," *Jurnal Accountability*, Vol.. 6, No. 01, (2017).

Fanny Novieta Dahlani Putri, "Pengaruh Pendapatan Premi Hasil investasi Beban Klaim dan IFRS Terhadap Laba," (Skripsi, Progam Strata Satu, Universitas Diponegoro, 2016).

Iswadi Ali Idris, "Permasalahan Klaim Asuransi," Media Hukum Wiraswasta Indonesia, 27 April 2015, permasalahan klaim asuransi-Iswadi Ali Idris-27 April 2015.pdf. (diunduh tanggal 26 Oktober 2017).

Tafranjani, Pengaruh Hasil Investasi Terhadap Cadangan Dana Tabarru' (Studi Pada PT. Prudential Life Assurance), Skripsi, (Serang: UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 2018).

Zainal Hadi, Pengaruh Pendapatan Premi dan Hasil Investasi Terhadap Laba (Studi Pada PT. Prudential Life Assurance), Skripsi, (Bandung: UIN Sunan Gunung Djati, 2017).

**Website:**

<http://id.yellowpages.co.id/directory/prudential-life-assurance-pt-87/location>, diakses pada tanggal 3 Oktober 2018 pukul 10:30 WIB

[http://www.prudential.co.id/prudential\\_in\\_id/solutiond/viewall/diakses](http://www.prudential.co.id/prudential_in_id/solutiond/viewall/diakses) pada tanggal 3 Oktober 2018 pukul 10:30 WIB.

## **Catatan Akhir:**

---

<sup>1</sup>R.Subekti, *Kitab Undang-undang Hukum Dagang dan Undang-undang Kepailitan*, (Jakarta: PT.Paradnya Paramita, 2015),7.

<sup>2</sup>Wirduyaningsih, dkk.,*Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2005), 178.

<sup>3</sup> M. Syakir Sula, *Asuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Operasional* (Jakarta: Gema Insani Press, 2004), 362.

<sup>4</sup>Hery, *Teori Akuntansi* (Jakarta: Kencana, 2009), 145

<sup>5</sup>Ernawati dan Francisca, "Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih," *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 3-5.

<sup>6</sup>Winwin Yadiati, *Teori Akuntansi Suatu Pengantar* (Jakarta: Kencana, 2007), 90.

<sup>7</sup>Hery, *Teori Akuntan*, 145-146.

<sup>8</sup>Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen* (Yogyakarta: BPFYOGYAKARTA, 1999), 147.

<sup>9</sup>Nur Indriantoro dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi & Manajemen* (Yogyakarta: BPFYOGYAKARTA, 1999), 146.

<sup>10</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2010), 93.

