



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



DENGAR PENDAPAT PUBLIK DRAF EKSPOSUR PSAK 74: *KONTRAK ASURANSI*

**DEWAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN
IKATAN AKUNTAN INDONESIA**

Hotel Crowne Plaza Jakarta
Jumat, 2 November 2018

Materi ini dipersiapkan sebagai bahan pembahasan isu terkait, dan tidak merepresentasikan posisi DSAK IAI atas isu tersebut. Posisi DSAK IAI hanya ditentukan setelah melalui due process procedure dan proses pembahasan sebagaimana dipersyaratkan oleh IAI



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



DRAF EKSPOSUR PSAK 74

KONTRAK ASURANSI



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



RUANG LINGKUP

PSAK 74 diterapkan untuk:

- Kontrak asuransi,
- Kontrak reasuransi milikan, dan
- Kontrak investasi dengan fitur partisipasi diskresioner.

Apakah anda setuju dengan ruang lingkup yang diusulkan dalam DE PSAK 74?



LEVEL AGREGASI KONTRAK ASURANSI

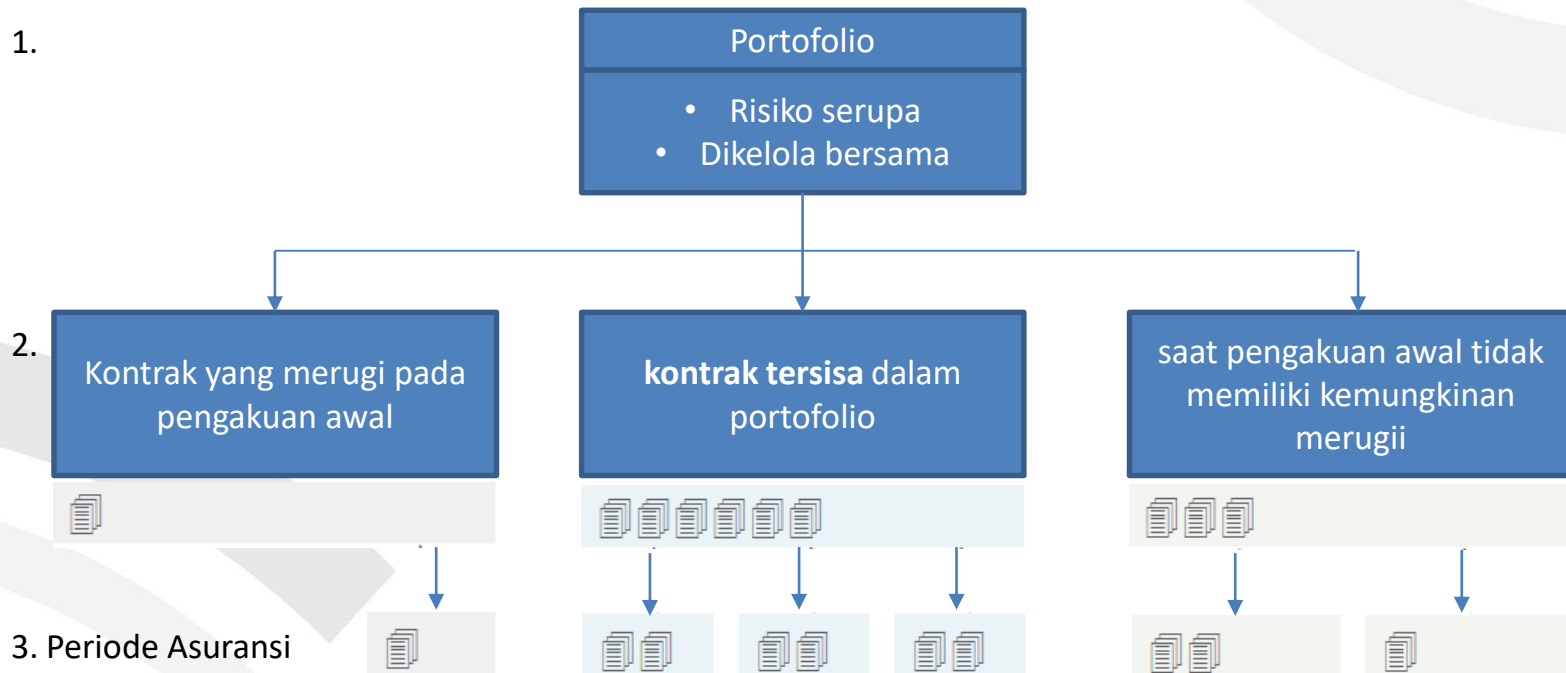
- DE PSAK 74 mensyaratkan portofolio kontrak dibagi menjadi tiga kelompok.
- DE PSAK 74 menyediakan:
 - ✓ Informasi terkait kerugian dari kontrak yang merugi pada pengakuan awal
 - ✓ Informasi terkait kerugian ketika kelompok yang sebelumnya menguntungkan menjadi kelompok kontrak yang merugi

Pengelompokan kontrak relevan untuk pengakuan dalam laba rugi atas keuntungan dan kerugian untuk jasa asuransi

Level agregasi tidak mencerminkan pengukuran arus kas pemenuhan



BAGAIMANA KONTRAK ASURANSI DIKELOMPOKKAN





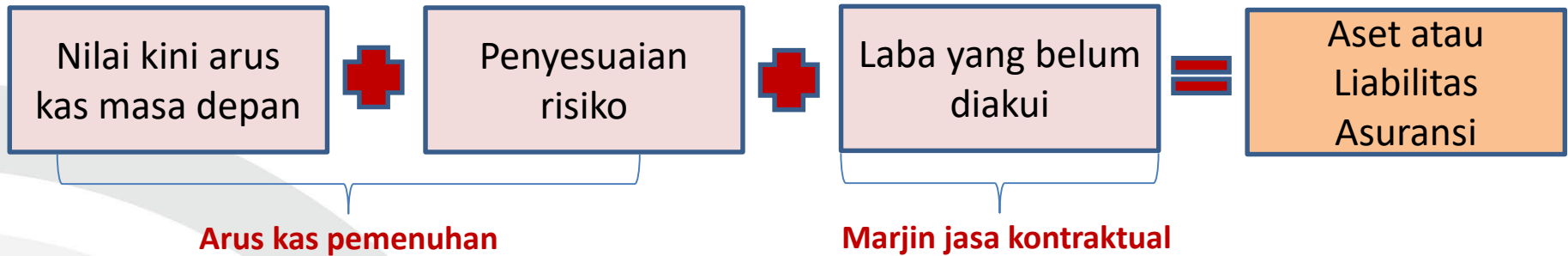
IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Apakah Anda setuju dengan ketentuan atas level agregasi yang diusulkan dalam DE PSAK 74? Jika tidak, apa alasan Anda?



MODEL PENGUKURAN DE PSAK 74





PENDEKATAN ALOKASI PREMI

Simplikasi untuk kontrak jangka pendek

Liabilitas kontrak asuransi

Liabilitas atas sisa masa
pertanggungan



Liabilitas atas kejadian klaim



Penyederhanaan pengukuran
berdasarkan pada premi yang
belum diakui (*unearned
premiums*)

Arus kas pemenuhan

Arus kas
(tidak perlu mendiskonto jika
pembayaran klaim jatuh tempo dalam
1 tahun)

Penyesuaian risiko



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Apakah Anda setuju dengan pengukuran kontrak asuransi sebagaimana diatur dalam DE PSAK 74? *Jika tidak, apa alasan Anda?*



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants

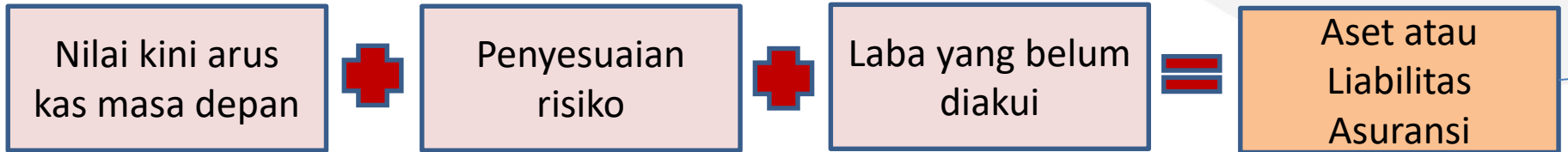


PENYAJIAN PADA LAPORAN POSISI KEUANGAN

- kontrak asuransi terbitan yang merupakan aset;
- kontrak asuransi terbitan yang merupakan liabilitas;
- kontrak reasuransi milikan yang merupakan aset; dan
- kontrak reasuransi milikan yang merupakan liabilitas.



CONTOH PENYAJIAN



Balance sheet	20X1	20X0
Financial assets at fair value through profit or loss	185,152	160,936
Financial assets at fair value through OCI	41,145	35,764
Other assets	34,467	31,293
Total assets	260,764	227,993
Insurance contract liabilities	205,724	178,818
Other liabilities	30,859	26,823
Equity	24,181	22,352
Total liabilities and equity	260,764	227,993



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Apakah Anda setuju dengan pengaturan mengenai penyajian pada laporan posisi keuangan atas kontrak asuransi dalam DE PSAK 74? *Jika tidak, apa alasan Anda?*



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



PENGAKUAN DAN PENYAJIAN DALAM LAPORAN KINERJA KEUANGAN

Jumlah yang diakui dalam laba rugi:

- a) hasil jasa asuransi (**tidak memasukkan komponen investasi apapun**)
 - pendapatan asuransi dan
 - beban jasa asuransi; dan
- b) penghasilan atau beban keuangan asuransi.



CONTOH PENYAJIAN

Statement of comprehensive income	20X1
Insurance revenue	9,856
Insurance service expenses	(8,621)
Insurance service result	1,235
Investment income	7,787
Insurance finance expenses	(7,391)
Net financial result	396
Profit or loss	1,631
Other comprehensive income	
Investment income	2,115
Insurance finance expenses <i>(optional)</i>	(1,917)
Total other comprehensive income	198
Comprehensive income	1,829

Disajikan secara
terpisah



Jasa asuransi



Aktivitas investasi



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Apakah Anda setuju dengan ketentuan pengakuan dan penyajian atas kontrak asuransi dalam DE PSAK 74? *Jika tidak, apa alasan Anda?*



KETENTUAN TRANSISI

1. PENDEKATAN RETROSPEKTIF PENUH

JIKA TIDAK PRAKTIS

**2. PENDEKATAN RETROSPEKTIF
MODIFIKASIAN**

- *Menggunakan informasi wajar dan terdukung*
- *Memaksimalkan penggunaan informasi yang seharusnya digunakan apabila menerapkan pendekatan retrospektif penuh*

Ketidakcukupan informasi yang wajar dan terdukung

3. PENDEKATAN NILAI WAJAR



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Apakah Anda setuju dengan ketentuan transisi yang diusulkan dalam DE PSAK 74? Jika tidak, apa alasan Anda?



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



TANGGAL EFEKTIF

- **1 Januari 2022**
- **Opsi penerapan dini diperkenankan.**
- **DE PSAK 74 ini akan menggantikan PSAK 62, PSAK 28 dan PSAK 36.**

Apakah Anda setuju dengan tanggal efektif yang diusulkan dalam DE PSAK 74? Jika tidak, apa alasan Anda dan masukkan Anda?



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



TANGGAPAN LAIN

Apakah Anda memiliki tanggapan atas isu lain yang terkait dengan DE PSAK 74: Kontrak Asuransi?



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



TERIMA KASIH



Tanggapan tertulis atas draf eksposur PSAK 74 paling lambat diterima pada tanggal **31 Desember 2018**. Tanggapan dikirimkan ke:

**Dewan Standar Akuntansi Keuangan
Ikatan Akuntan Indonesia**

Grha Akuntan, Jalan Sindanglaya No. 1, Menteng, Jakarta 10310
Telp: (021) 31904232 Fax: (021) 3900016; (021) 3152076
E-mail: dsak@iaiglobal.or.id; iai-info@iaiglobal.or.id