

DENGAR PENDAPAT PUBLIK

Amendemen Draf Eksposur (DE) PSAK 74 *Kontrak Asuransi*

DEWAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (DSAK) IAI

15 Juli 2020



PANDUAN Q&A WEBINAR

1. Untuk menampilkan box pertanyaan, peserta dapat klik '**Show QnA**' dan klik '**My Questions**' pada layar kanan. Masukkan pertanyaan kemudian klik **Send**. Mohon untuk menuliskan **Nama Peserta** dan **Nama Institusi**.
2. Pertanyaan singkat, padat dan jelas menggunakan bahasa yang santun.
3. Peserta lain boleh mendukung pertanyaan yang disukai.
4. Moderator akan memilih pertanyaan yang akan dimunculkan, dan akan menyerahkan kepada narasumber.



DEWAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (DSAK) IAI



Djohan Pinnarwan
Ketua



Severinus Indra Wijaya
Wakil Ketua



Friso Palilingan
Anggota



Singgih Wijayana
Anggota



Ersya Tri Wahyuni
Anggota



Elvia R. Shauki
Anggota



Devi S. Kalanjati
Anggota



Hendradi Setiawan
Anggota



Anung Herlianto E.C.
Anggota (*ex-officio*)



Nur Sigit Warsidi
Anggota (*ex-officio*)



Supriyono
Anggota (*ex-officio*)

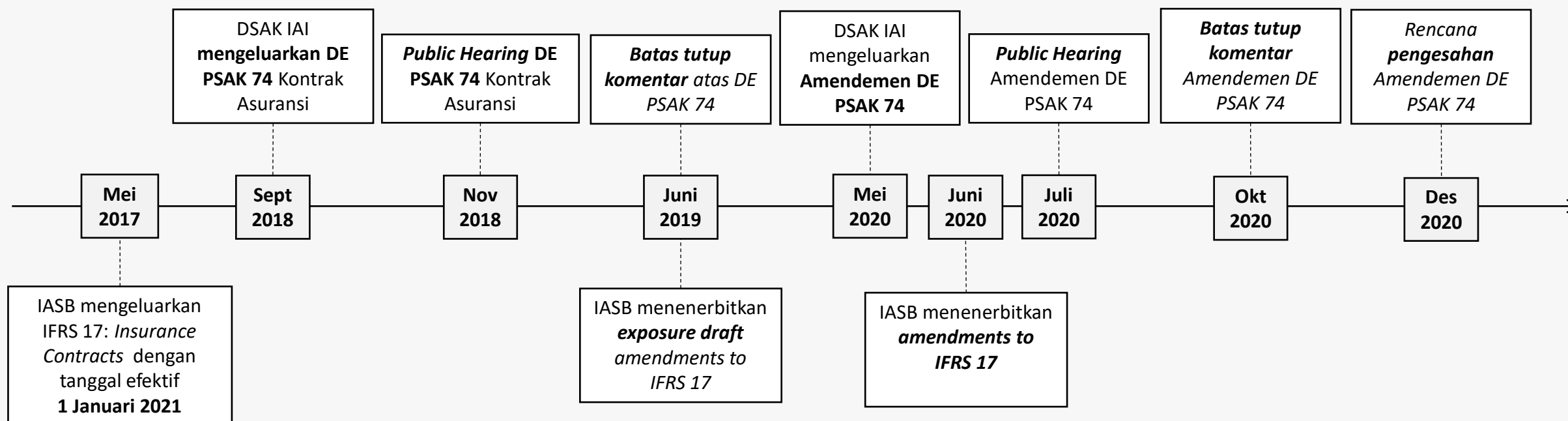


Yon Arsal
Anggota (*ex-officio*)

*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*

- ***TIMELINE ADOPTSI IFRS 17***

TIMELINE ADOPSI IFRS 17



- ***USULAN PERUBAHAN DE PSAK 74***

POIN-POIN AMENDEMEMEN

1. Pengecualian ruang lingkup.
2. Pemulihan yang diharapkan dari arus kas akuisisi asuransi (paragraf 28A – 28D, 105A – 105C, dan PP35A – PP35C).
3. Margin jasa kontraktual yang dikaitkan dengan jasa pengelolaan investasi (investment-return service) dan jasa terkait investasi (*investment-related service*) (paragraf 44–45, 109, dan 117 (c)(v), Lampiran A, dan paragraf PP119-PP119B).
4. Kontrak reasuransi milikan—pemulihan kerugian pada kontrak asuransi pendasar (paragraf 62, 66A-66B, dan PP119C – PP119F).
5. Penyajian dalam laporan posisi keuangan (paragraf 78–79, 99 dan 132)
6. Penerapan opsi mitigasi risiko (paragraf PP116).
7. Modifikasi dan kelonggaran ketentuan transisi (paragraf C03(b), C05A, C09A, dan C022A).
8. Tanggal efektif DE PSAK 74 dan pengecualian sementara dari PSAK 71 dalam PSAK 62 (paragraf C01, dan [DE] Amendemen PSAK 62).

1. PENAMBAHAN PENGECEUALIAN RUANG LINGKUP

Latar belakang:

- Kontrak pinjaman yang mengalihkan risiko asuransi signifikan adalah kontrak asuransi yang mengandung komponen pinjaman dan asuransi
- Dengan menerapkan PSAK 62, entitas dapat memisahkan pinjaman dalam kontrak tersebut dan menerapkan PSAK 71 untuk pinjaman tersebut
- Namun, DE PSAK 74 tidak mengizinkan kelanjutan praktik ini
- DE PSAK 74 berlaku untuk kontrak pinjaman secara keseluruhan

1. PENAMBAHAN PENGECEUALIAN RUANG LINGKUP

DE PSAK 74

- Kontrak Kartu Kredit
- Kontrak Pinjaman

DE PSAK 74

Komponen Asuransi

DE PSAK 74

USULAN AMENDEMEN DE PSAK 74

Kontrak Kartu Kredit



PSAK 71

Kontrak Pinjaman



Opsi menerapkan PSAK 71 atau PSAK 74

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

2. PEMULIHAN YANG DIHARAPKAN DARI ARUS KAS AKUISISI ASURANSI

Latar belakang:

- Komisi yang dibayarkan tanpa syarat pada kontrak yang telah diterbitkan tidak dapat dialokasikan untuk pembaruan kontrak yang diharapkan.
- Dalam beberapa kasus, komisi yang dibayarkan dapat melebihi premi untuk kontrak yang awal yang diterbitkan. Hal ini menyebabkan kontrak tersebut menjadi kontrak yang merugi (*onerous contracts*) padahal kontrak tersebut diharapkan akan ada *renewal*.

Usulan:

Amendemen ini mengusulkan sehingga perusahaan dapat:

- mengalokasikan sebagian dari biaya perolehan atas kontrak jangka pendek (yang menerapkan pendekatan alokasi premi (PAA)) — seperti komisi yang dibayarkan kepada pialang — untuk pembaruan kontrak yang diharapkan;
- mengakui biaya-biaya tersebut sebagai aset sampai entitas mengakui pembaruan kontrak;
- menilai tingkat pengembalian aset pada setiap tanggal pelaporan

2. PEMULIHAN YANG DIHARAPKAN DARI ARUS KAS AKUISISI ASURANSI

DE PSAK 74			
Arus kas	Tahun 1 (Kontrak awal)	Tahun 2 (Pembaruan yang diharapkan)	Tahun 3 (Pembaruan yang diharapkan)
Premi	100	100	100
Klaim	-	-	-
Komisi	-150	-	-
(Rugi) / laba tangguhan yang diharapkan	-50	100	100

USULAN AMENDEMENT DE PSAK 74			
Arus kas	Tahun 1 (Kontrak awal)	Tahun 2 (Pembaruan yang diharapkan)	Tahun 3 (Pembaruan yang diharapkan)
Premi	100	100	100
Klaim	-	-	-
Komisi	-50	-50	-50
Laba tangguhan yang diharapkan	50	50	50
Aset untuk biaya akuisisi	-100		

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

3. MARGIN JASA KONTRAKTUAL YANG DIKAITKAN DENGAN AKTIVITAS INVESTASI

Latar Belakang:

- Untuk kontrak asuransi tanpa fitur partisipasi langsung, margin jasa kontraktual diakui dalam laba rugi hanya mempertimbangkan periode perlindungan asuransi.
- Untuk beberapa kontrak, periode pertanggungan asuransi berbeda dari periode di mana pemegang polis mendapatkan pengembalian komponen investasi.

Usulan:

mengakui **laba yang diharapkan untuk jasa kontrak asuransi** dalam laba rugi karena perlindungan asuransi dan jasa apa pun yang berkaitan dengan kegiatan investasi (jasa pengelolaan investasi) **yang diberikan sepanjang waktu (*over time*)**.

3. MARGIN JASA KONTRAKTUAL YANG DIKAITKAN DENGAN AKTIVITAS INVESTASI

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
DE PSAK 74	Masa pertanggung jawaban asuransi										
	Komponen investasi										
	Pengakuan laba kontrak asuransi										
Amendemen DE PSAK 74	Masa pertanggung jawaban asuransi										
	Jasa pengelolaan investasi*										
	Pengakuan laba kontrak asuransi										

*) Tidak semua kontrak asuransi dengan komponen investasi menyediakan jasa pengelolaan investasi disamping pertanggung jawaban asuransi.

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

4. MENGURANGI *ACCOUNTING MISMATCHES* UNTUK REASURANSI

DE PSAK 74						
Kontrak asuransi terbitan	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5	
Premi	100					
Klaim	-150					
Rugi ekspektasian (diakui segera)	-50					
Kontrak reasuransi milikan yang proporsional						
Premi reasuransi	-125					
Klaim yang dipulihkan dari reasuransi	120					
Total biaya (diakui sepanjang waktu - <i>over time</i>)	-5	-1	-1	-1	-1	-1
Total biaya - bersih	-51	-1	-1	-1	-1	-1

4. MENGURANGI *ACCOUNTING MISMATCHES* UNTUK REASURANSI

Amendemen DE PSAK 74						
Kontrak asuransi terbitan		Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5
Premi		100				
Klaim		-150				
Rugi ekspektasian (diakui segera)		-50				
Kontrak reasuransi milikan yang proporsional						
Premi reasuransi	-125					
Klaim yang dipulihkan dari reasuransi yang terdiri:	120					
- Keuntungan diakui segera	40					
- Sisa klaim	80					
Total biaya	-5					
yang terdiri:						
- Keuntungan yang diakui segera	40	40				
- Penyesuaian biaya bersih diakui sepanjang waktu	-45	-9	-9	-9	-9	-9
Total biaya - bersih		-19	-9	-9	-9	-9

4. MENGURANGI *ACCOUNTING MISMATCHES* UNTUK REASURANSI

Latar Belakang:

- Pada pengakuan awal atas **kerugian atas kontrak asuransi yang merugi (*onerous*) diakui segera.**
- Ketika kerugian tersebut ditanggung oleh kontrak reasuransi milikan, **keuntungan / klaim yang diterima dari kontrak reasuransi tersebut diakui selama periode pertanggunganan.**
- Hal tersebut memunculkan **ketidaksesuaian akuntansi (*accounting mismatch*).**

Usulan:

Amendemen ini mengusulkan agar entitas yang mengakui kerugian atas kontrak asuransi yang merugi (*onerous*) pada pengakuan awal **pada saat yang sama juga akan mengakui keuntungan dari kontrak reasuransi milikan**, sejauh kontrak reasuransi milikan:

- mengkover klaim kontrak asuransi **secara proporsional** (misalnya, persentase klaim tetap telah dipulihkan); dan
- dibuat sebelum atau pada saat bersamaan kontrak asuransi kerugian dibuat.

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

5. PENYAJIAN DALAM LAPORAN POSISI KEUANGAN

Latar belakang:

- DE PSAK 74 mensyaratkan entitas untuk menyajikan secara terpisah kelompok kontrak asuransi yang merupakan aset dari kelompok kontrak asuransi yang merupakan liabilitas.
- Untuk melakukan hal tersebut, entitas perlu untuk mengidentifikasi premi yang diterima dan piutang premi untuk setiap kelompok kontrak asuransi.
- Diperlukan sistem TI terintegrasi yang lebih baik sehingga menghasilkan biaya implementasi yang signifikan.

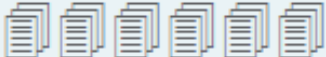
Usulan:

Amendemen DE ini mengusulkan entitas untuk menyajikan aset kontrak asuransi dan liabilitas kontrak asuransi pada laporan posisi keuangan dengan menggunakan portofolio kontrak asuransi daripada kelompok kontrak asuransi

5. PENYAJIAN DALAM LAPORAN POSISI KEUANGAN

Portofolio 1

Misal: *Whole life insurance*

 Kelompok

- Risiko serupa
- Dikelola bersama

Portofolio 2

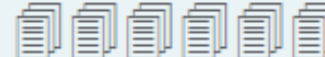
Misal: *Annuities*

 Kelompok

- Risiko serupa
- Dikelola bersama

Portofolio 3

Misal: *Car insurance*

 Kelompok

- Risiko serupa
- Dikelola bersama

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

6. PENERAPAN OPSI MITIGASI RISIKO

Latar Belakang:

- Derivatif atau kontrak reasuransi dapat digunakan untuk memitigasi risiko keuangan yang timbul dari kontrak asuransi dengan fitur partisipasi langsung.
- Ketika derivatif memitigasi risiko keuangan, entitas dapat memilih untuk mengakui perubahan dalam kontrak asuransi dalam laba rugi, bukan sebagai penyesuaian pada margin jasa kontraktual, untuk meng-offset perubahan nilai wajar derivatif (opsi mitigasi risiko).

Usulan:

Amendemen ini mengusulkan perusahaan diperkenankan menggunakan opsi mitigasi risiko ketika perusahaan menggunakan kontrak reasuransi milikan untuk memitigasi risiko keuangan kontrak asuransi dengan fitur partisipasi langsung.

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

7. MODIFIKASI DAN KELONGGARAN KETENTUAN TRANSISI

Kombinasi Bisnis

Latar Belakang:

- Liabilitas untuk penyelesaian klaim diperlakukan sebagai '**liabilitas sisa masa pertanggung**' jika kontrak diperoleh dalam kombinasi bisnis dan sebagai '**liabilitas atas kejadian klaim**' jika kontrak diterbitkan oleh entitas.
- Beberapa entitas menggunakan sistem tunggal untuk mengelola seluruh liabilitas untuk penyelesaian klaim dan menemukan kesulitan untuk mendapatkan data yang diperlukan untuk memisahkan dan mengukur liabilitas untuk penyelesaian klaim dengan dua cara berbeda.

Usulan:

Dalam beberapa keadaan entitas diizinkan untuk menghitung liabilitas untuk penyelesaian klaim yang diperoleh dalam kombinasi bisnis sebagai **liabilitas atas kejadian klaim**, bukan sebagai liabilitas sisa masa pertanggung.

7. MODIFIKASI DAN KELONGGARAN KETENTUAN TRANSISI

Mitigasi risiko dari tanggal transisi

Latar belakang:

- Opsi mitigasi risiko tidak dapat diterapkan untuk periode sebelum tanggal penerapan awal PSAK 74 — yaitu sebelum awal periode pelaporan tahunan ketika PSAK 74 diterapkan pertama kali
- Larangan ini dapat mempengaruhi informasi komparatif untuk periode tersebut segera sebelum tanggal penerapan awal

Usulan:

Perusahaan yang menetapkan hubungan mitigasi risiko sebelum tanggal transisi ke PSAK 74 diperkenankan untuk menerapkan opsi mitigasi risiko pada hubungan tersebut sejak tanggal transisi ke PSAK 74.

7. MODIFIKASI DAN KELONGGARAN KETENTUAN TRANSISI

Mitigasi risiko dan pendekatan nilai wajar

Latar belakang:

- Opsi mitigasi risiko tidak dapat diterapkan secara retrospektif
- Jika kegiatan mitigasi risiko sudah ada sebelum tanggal penerapan awal PSAK 74, beberapa pemangku kepentingan berpikir bahwa ekuitas dalam transisi dan pendapatan yang diakui di masa mendatang mungkin terdistorsi

Usulan:

- Untuk kontrak-kontrak yang mana entitas telah menerapkan opsi mitigasi risiko secara prospektif sejak tanggal transisi maka entitas diizinkan menggunakan pendekatan transisi nilai wajar.
- Suatu entitas diizinkan untuk menggunakan pendekatan transisi nilai wajar untuk mengukur sekelompok kontrak asuransi pada masa transisi yang semestinya akan diperhitungkan secara retrospektif.

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

8. TANGGAL EFEKTIF DE PSAK 74 DAN PENGECUALIAN SEMENTARA DARI PSAK 71 DALAM PSAK 62

Latar Belakang:

- DSAK IAI telah **menerbitkan DE PSAK 74** pada 26 September 2018. Draf Eksposur ini mengusulkan tanggal efektif pada 1 Januari 2022. Dengan **mempertimbangkan masukan dari industri** atas DE tersebut, maka DSAK IAI mengamendemen tanggal efektif menjadi **1 Januari 2025**.
- Menerapkan PSAK 71 bersamaan dengan PSAK 74 akan **mengurangi biaya implementasi dan *accounting mismatch* bagi asuradur.**

Usulan:

- Tanggal efektif Amendemen PSAK 74 **berlaku pada 1 Januari 2025**.
- Perpanjangan hingga 2025 untuk pengecualian sementara dari penerapan PSAK 71 (untuk perusahaan asuransi yang memenuhi syarat).

**Apakah Anda setuju dengan amendemen yang diusulkan?
Jika tidak, bagaimana usulan Anda dan jelaskan alasannya?**

9. TANGGAPAN LAIN

Apakah Anda memiliki tanggapan atas isu lain yang terkait dengan Amendemen DE PSAK 74 ini?



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Menguasai Perubahan,
Menyiapkan Masa Depan!



Q&A SESI 1



Q&A SESI 2



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



Menguasai Perubahan,
Menyiapkan Masa Depan!



DRAF EKSPOSUR

AMENDEMEN DE PSAK 74 KONTRAK ASURANSI

Amendemen Draf Eksposur ini diterbitkan oleh
Dewan Standar Akuntansi Keuangan
Ikatan Akuntan Indonesia

Tanggapan atas Amendemen Draf Eksposur ini diharapkan
dapat diterima paling lambat 30 Oktober 2020.



IKATAN AKUNTAN INDONESIA
Institute of Indonesia Chartered Accountants



AMENDEMEN DE PSAK 74 KONTRAK ASURANSI

Masukan Bapak/Ibu ditunggu paling lambat
30 Oktober 2020

Email: dsak@iaiglobal.or.id

iai-info@iaiglobal.or.id

atau

<https://bit.ly/tanggapan-amendemen-de-psak74>

Terima Kasih



IKATAN AKUNTAN INDONESIA

The Institute of Indonesia Chartered Accountants

Grha Akuntan

Jl. Sindanglaya no. 1 Menteng - Jakarta Pusat, Indonesia

Tel. 021-319 04232 Fax. 390 0016



Instagram: @ikatanakuntanindonesia



Fanpage: Ikatan Akuntan Indonesia



www.iaiglobal.or.id



Linkedin: Ikatan Akuntan Indonesia



Twitter: @IAINews