

# DRAF EKSPOSUR

## AMENDEMENT PSAK 74: KONTRAK ASURANSI

### Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71—Informasi Komparatif

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

Tanggapan atas Draf Eksposur ini diharapkan dapat diterima  
paling lambat tanggal **15 Desember 2021**.



IKATAN AKUNTAN INDONESIA  
*Institute of Indonesia Chartered Accountants*





---

# Draf Eksposur

Draf eksposur ini diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan untuk ditanggapi dan dikomentari. Saran dan masukan untuk menyempurnakan draf eksposur dimungkinkan sebelum diterbitkannya Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan.

Tanggapan tertulis atas draf eksposur paling lambat diterima pada tanggal **15 Desember 2021**. 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

Hak Cipta © 2021 Ikatan Akuntan Indonesia

Draf eksposur dibuat dengan tujuan untuk penyiapan tanggapan dan komentar yang akan dikirimkan ke Dewan Standar Akuntansi Keuangan. Penggandaan draf eksposur oleh individu/organisasi/lembaga dianjurkan dan diizinkan untuk penggunaan di atas dan tidak untuk diperjualbelikan.



# Draf Eksposur

## PENGANTAR AMENDEMENT

Draf Eksposur [Draf] Amendemen PSAK 74 *Kontrak Asuransi* tentang *Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71—Informasi Komparatif* telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan pada tanggal 27 Oktober 2021.

[Draf] Amendemen ini merupakan adopsi dari Draft Eksposur Amendemen *IFRS 17 Insurance Contracts* tentang *Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information* yang diusulkan berlaku efektif ketika entitas pertama kali menerapkan PSAK 74.

**Jakarta, 27 Oktober 2021**

### **Dewan Standar Akuntansi Keuangan**

Indra Wijaya	Ketua
Ersa Tri Wahyuni	Anggota
Elvia R. Shauki	Anggota
Supriyono	Anggota
Devi S. Kalanjati	Anggota
Hendradi Setiawan	Anggota
Alexander Adrianto Tjahyadi	Anggota
Dede Rusli	Anggota
Endro Wahyono	Anggota
Irwan Lawardy Lau	Anggota
Bahrudin	Anggota
Bambang Eko Budi Prasetyo	Anggota
Elisabeth Imelda	Anggota
Zuni Barokah	Anggota



---

# Draf Eksposur

## PERMINTAAN TANGGAPAN

Penerbitan Draf Eksposur [Draf] Amendemen PSAK 74 *Kontrak Asuransi* tentang *Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71—Informasi Komparatif* bertujuan untuk meminta tanggapan atas seluruh pengaturan dan paragraf dalam [Draf] Amendemen PSAK 74 tersebut.

Untuk memberikan panduan dalam memberikan tanggapan, berikut ini hal yang diharapkan masukannya:

***Apakah Anda setuju dengan usulan amandemen dalam [Draf] Amendemen PSAK 74? Mengapa Anda setuju atau mengapa Anda tidak setuju? Jika tidak, alternatif apa yang Anda usulkan dan mengapa?***



---

# Draf Eksposur



## IKHTISAR RINGKAS

Secara umum, perbedaan antara [Draf] Amendemen PSAK 74 ini dengan PSAK 74 yang berlaku efektif 1 Januari 2025 adalah sebagai berikut:

Perihal	PSAK 74 berlaku efektif 1 Jan 2025	[Draf] Amendemen PSAK 74
Entitas yang pertama kali menerapkan PSAK 74 dan PSAK 71 pada waktu yang bersamaan.	Tidak diatur.	[Draf] Amendemen PSAK 74 mengusulkan: a. menambahkan pengaturan klasifikasi berlapis untuk tujuan penyajian informasi komparatif tentang aset keuangan, jika informasi komparatif untuk aset keuangan tersebut belum disajikan kembali untuk PSAK 71, b. dalam menerapkan klasifikasi berlapis, entitas tidak disyaratkan untuk menerapkan persyaratan penurunan nilai dalam PSAK 71 Bagian 5.5, dan c. Entitas tidak dapat menerapkan [draf] amendemen ini untuk aset keuangan yang dimiliki sehubungan dengan aktivitas yang tidak terkait dengan kontrak dalam ruang lingkup PSAK 74.



---

# Draf Eksposur

## PERBEDAAN DENGAN IFRSs

Draf Eksposur [Draf] Amendemen PSAK 74 mengadopsi seluruh pengaturan dalam Draf Eksposur Amendemen *IFRS 17 Insurance Contracts* tentang *Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information* yang diusulkan berlaku efektif ketika entitas pertama kali menerapkan PSAK 74.

Draf Eksposur



---

# Draf Eksposur

## DRAF EKSPOSUR

### PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN 46 PAJAK PENGHASILAN

*Draf Eksposur [Draf] Amendemen PSAK 74 Kontrak Asuransi tentang Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71—Informasi Komparatif disajikan dalam format yang disesuaikan dengan format yang digunakan dalam IFRS Standards. Paragraf C02A dan C28A–C28E dan judul sebelum paragraf C28A ditambahkan. Paragraf ini tidak digarisbawahi untuk kemudahan membaca.*

#### LAMPIRAN C

##### Tanggal efektif dan ketentuan transisi

*Lampiran ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari PSAK 74: Kontrak Asuransi.*

##### Tanggal efektif

...

C02A. Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71—Informasi Komparatif, yang diterbitkan pada Oktober 2021, menambahkan C28A–C28E. Entitas yang memilih untuk menerapkan paragraf C28A–C28E dapat menerapkan amendemen tersebut ketika pertama kali menerapkan PSAK 74.

##### Ketentuan transisi

...

##### Informasi komparatif

...

##### Entitas yang pertama kali menerapkan PSAK 74 dan PSAK 71 pada waktu yang bersamaan

C28A. Entitas yang pertama kali menerapkan PSAK 74 dan PSAK 71 pada waktu yang bersamaan diperkenankan untuk menerapkan klasifikasi berlapis pada paragraf C28B–C28E untuk tujuan menyajikan informasi komparatif tentang aset keuangan, jika informasi komparatif untuk aset keuangan tersebut belum disajikan kembali untuk PSAK 71. Informasi komparatif untuk aset keuangan tidak akan disajikan kembali untuk PSAK 71 jika entitas memilih untuk tidak menyajikan kembali periode terdahulu (lihat PSAK 71 paragraf 7.2.15), atau jika entitas memilih untuk menyajikan kembali periode terdahulu tetapi aset keuangan dihentikan pengakuannya selama periode terdahulu tersebut (lihat PSAK 71 paragraf 7.2.1). Jika entitas menerapkan klasifikasi berlapis, entitas mengungkapkan fakta tersebut.

C28B. Entitas yang menerapkan klasifikasi berlapis pada aset keuangan harus menggunakan informasi yang wajar dan didukung yang tersedia pada tanggal transisi untuk menentukan bagaimana entitas memperkirakan aset keuangan tersebut diklasifikasikan pada penerapan awal PSAK 71 (misalnya, menggunakan penilaian awal yang dilakukan untuk mempersiapkan transisi ke PSAK 71).

C28C. Entitas menggunakan perkiraan klasifikasi yang ditentukan dengan menerapkan paragraf C28B untuk menyajikan informasi komparatif seolah-olah klasifikasi dan persyaratan pengukuran PSAK 71 telah diterapkan pada aset keuangan tersebut. Namun, dalam menerapkan

klasifikasi berlapis, entitas tidak disyaratkan untuk menerapkan persyaratan penurunan nilai dalam PSAK 71 Bagian 5.5. Selisih antara jumlah tercatat sebelumnya dari aset keuangan dan jumlah tercatat pada tanggal transisi yang dihasilkan dari penerapan klasifikasi berlapis diakui dalam saldo laba awal (atau komponen ekuitas lainnya, jika sesuai) pada tanggal transisi.

C28D. Terlepas dari paragraf C28C, pada tanggal penerapan awal PSAK 71, entitas disyaratkan untuk menerapkan persyaratan transisi dalam PSAK 71 untuk aset keuangan, terlepas dari apakah entitas telah menerapkan klasifikasi berlapis untuk aset keuangan tersebut.

C28E. Entitas tidak dapat menerapkan paragraf C28B–C28C untuk:

- (a) aset keuangan yang dimiliki sehubungan dengan aktivitas yang tidak terkait dengan kontrak dalam ruang lingkup PSAK 74; dan
- (b) informasi komparatif untuk periode pelaporan sebelum tanggal transisi ke PSAK 74 (lihat paragraf C2 dan C25).

Draf Eksposur