LAMPIRAN
Surat Edaran Direktur Jenderal Pajak
Nomor : SE-08/PJ/2019
Tanggal : 8 April 2019

Contoh Penerapan Pembebanan Biaya Klaim/Manfaat Asuransi

Contoh 1 Saldo cadangan premi lebih besar dari pembayaran klaim/manfaat asuransi

1. Perusahaan asuransi jiwa PT ABC berdiri sejak tanggal 05 Januari 2017. Per 31 Desember 2017 memiliki 10 polis aktif dengan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp120.000.000,00.
2. Pada 15 Maret 2018 terdapat klaim senilai Rp60.000.000,00.
3. Pada 20 Mei 2018 terdapat klaim senilai Rp40.000.000,00.
4. Pada 31 Desember 2018 terdapat 8 polis aktif dan tidak ada penambahan polis baru dengan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp130.000.000,00.

Perlakuan pajak penghasilan atas pembentukan cadangan premi, pembebanan biaya klaim/manfaat asuransi, dan penghitungan Penghasilan Kena Pajak sebagai berikut:

Tanggal	**Perhitungan Secara Fiskal**		
31/12/2017	**Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2017**		
	Saldo Awal Cadangan Premi	0	
	Kenaikan Cadangan Premi	RP120.000.000.00 (+)	
	Saldo Akhir Cadangan Premi	**RP120.000.000.00**	
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	RP120.000.000.00	
	Cadangan Premi		RP120.000.000.00
	Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2017		
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	RP120.000.000.00	
	Total Beban	**RP120.000.000.00**	
Keterangan:	*Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, biaya yang boleh dikurangkan sebagai pengurang penghasilan bruto adalah sebesar Rp120.000.000,00*		
15/03/2018	**Pembayaran Klaim**		
	Cadangan Premi	RP60.000.000.00	
	Kas		RP60.000.000.00
Keterangan:	*Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp60.000.000,00 (Rp120.000.000,00 - Rp60.000.000,00 = Rp60.000.000,00).*		
20/05/2018	**Pembayaran Klaim**		
	Cadangan Premi	RP40.000.000.00	
	Kas		RP40.000.000.00
Keterangan:	*Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp20.000.000,00 (Rp60.000.000,00 - Rp40.000.000,00 = Rp20.000.000,00).*		
31/12/2018	**Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2018**		
	Saldo Awal Cadangan Premi	Rp 120.000.000,00	
	Penggunaan Cadangan Premi	(Rp100.000.000,00)	
	Saldo Cadangan Premi	Rp 20.000.000,00	
	Kenaikan Cadangan Premi	Rp 110.000.000,00 (+)	
	Saldo Akhir Cadangan Premi	Rp 130.000.000,00	
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp. 110.000.000,00	
	Cadangan Premi		Rp.110.000.000,00
	Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2018		
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp. 110.000.000,00	
	Total Beban	Rp. 110.000.000,00	
Keterangan:	*Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, biaya yang boleh dikurangkan sebagai pengurang penghasilan bruto adalah sebesar Rp110.000.000,00*		

Contoh 2 Saldo cadangan premi lebih kecil dari pembayaran klaim/manfaat asuransi

1. Perusahaan asuransi jiwa PT ABC berdiri sejak tanggal 05 Januari 2017. Per 31 Desember 2017 memiliki 10 polis aktif dengan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp120.000.000,00.
2. Pada 15 Maret 2018 terdapat klaim senilai Rp100.000.000,00.
3. Pada 20 Mei 2018 terdapat klaim senilai Rp130.000.000,00.
4. Selama tahun 2018 terdapat penambahan 4 polis baru sehingga pada 31 Desember 2018 terdapat 12 polis aktif dan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp150.000.000,00.

Perlakuan pajak penghasilan atas pembentukan cadangan premi, pembebanan biaya klaim/manfaat asuransi, dan penghitungan Penghasilan Kena Pajak sebagai berikut:

Tanggal **Perhitungan Secara Fiskal**

31/12/2017 **Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2017**

Saldo Awal Cadangan Premi	0	
Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00 (+)	
Saldo Akhir Cadangan Premi	**Rp120.000.000.00**	
Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00	
Cadangan Premi		Rp120.000.000.00

Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2017

Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00
Total Beban	**Rp120.000.000.00**

Keterangan: *Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, biaya yang boleh dikurangkan sebagai pengurang penghasilan bruto adalah sebesar Rp120.000.000,00*

15/03/2018 **Pembayaran Klaim**

Cadangan Premi	Rp100.000.000.00	
Kas		Rp100.000.000.00

Keterangan: *Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp20.000.000,00 (Rp120.000.000,00 - Rp100.000.000,00 = Rp20.000.000,00).*

20/05/2018 **Pembayaran Klaim**

Cadangan Premi	Rp20.000.000.00	
Kas		Rp20.000.000.00

Keterangan: *Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp0 (Rp20.000.000,00 - Rp20.000.000,00 = Rp0).*

Pembebanan biaya klaim yang melebihi saldo cadangan premi pada tahun berjalan

Beban Klaim	Rp. 110.000.000,00	
Kas		Rp.110.000.000,00

Keterangan: *Mengingat saldo cadangan premi yang telah dibentuk lebih kecil dari klaim/manfaat asuransi pemegang polis yang dibayarkan, maka atas kekurangan pembayaran klaim/manfaat asuransi tersebut diperhitungkan sebagai biaya tahun berjalan.*

31/12/2018 **Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2018**

Saldo Awal Cadangan Premi	Rp 120.000.000,00	
Penggunaan Cadangan Premi	(Rp 120.000.000,00)	
Saldo Cadangan Premi	**0**	
Kenaikan Cadangan Premi	Rp 150.000.000,00 (+)	
Saldo Akhir Cadangan Premi	**Rp 150.000.000,00**	
Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp. 150.000.000,00	
Cadangan Premi		Rp.150.000.000,00

Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2018

Beban Klaim (yang melebihi cadangan)	Rp. 110.000.000,00
Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp. 150.000.000,00 (+)
Total Beban	**Rp 260.000.000,00**

Keterangan: *Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, biaya yang boleh dikurangkan sebagai pengurang penghasilan bruto adalah sebesar Rp260.000.000,00*

Contoh 3 Saldo cadangan premi lebih besar dari pembayaran klaim/manfaat dan terjadi penurunan saldo cadangan premi pada akhir tahun berjalan

1. Perusahaan asuransi jiwa PT ABC berdiri sejak tanggal 05 Januari 2017. Per 31 Desember 2017 memiliki 10 polis aktif dengan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp120.000.000,00.
2. Pada 15 Maret 2018 terdapat klaim senilai Rp20.000.000,00.
3. Pada 20 Mei 2018 terdapat klaim senilai Rp10.000.000,00.
4. Pada 31 Desember 2018 terdapat 8 polis aktif dan tidak ada penambahan polis baru dengan saldo akhir cadangan premi berdasarkan penghitungan aktuaria dan mendapat pengesahan dari OJK sebesar Rp85.000.000.00.

Perlakuan pajak penghasilan atas pembentukan cadangan premi, pembebanan biaya klaim/manfaat asuransi, dan penghitungan Penghasilan Kena Pajak sebagai berikut:

Tanggal	**Perhitungan Secara Fiskal**		
31/12/2017	**Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2017**		
	Saldo Awal Cadangan Premi	0	
	Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00 (+)	
	Saldo Akhir Cadangan Premi	**Rp120.000.000.00**	
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00	
	Cadangan Premi		Rp120.000.000.00
	Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2017		
	Beban Kenaikan Cadangan Premi	Rp120.000.000.00	
	Total Beban	**Rp120.000.000.00**	
Keterangan:	*Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, biaya yang boleh dikurangkan sebagai pengurang penghasilan bruto adalah sebesar Rp120.000.000,00*		
15/03/2018	**Pembayaran Klaim**		
	Cadangan Premi	Rp20.000.000.00	
	Kas		Rp20.000.000.00
Keterangan:	*Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp100.000.000,00 (Rp120.000.000,00 - Rp20.000.000,00 = Rp100.000.000,00).*		
20/03/2018	**Pembayaran Klaim**		
	Cadangan Premi	RP10.000.000.00	
	Kas		RP10.000.000.00
Keterangan:	*Klaim/manfaat asuransi yang dibayarkan pada tahun berjalan dibebankan pada saldo awal cadangan premi sebagai pengurang saldo cadangan premi sehingga saldo cadangan premi adalah sebesar Rp90.000.000,00 (Rp100.000.000,00 - Rp10.000.000,00 = Rp90.000.000,00).*		
31/12/2018	**Pembentukan Saldo Akhir Cadangan Premi tahun 2018**		
	Saldo Awal Cadangan Premi	Rp 120.000.000,00	
	Penggunaan Cadangan Premi	(Rp 30.000.000,00) (+)	
	Saldo Cadangan Premi	Rp 90.000.000,00	
	Kenaikan Cadangan Premi	Rp 5.000.000,00 (+)	
	Saldo Akhir Cadangan Premi	Rp **85.000.000,00**	
	Cadangan Premi	Rp. 5.000.000,00	
	Penurunan Cadangan Premi		Rp.5.000.000,00
	Kutipan Penghitungan Laba Rugi Secara Fiskal 31 Desember 2018		
	Penurunan Cadangan Premi	Rp. 5.000.000,00	
	Total Penghasilan	Rp. 5.000.000,00	
Keterangan:	*Untuk menghitung Penghasilan Kena Pajak, atas penurunan cadangan premi merupakan penghasilan sebesar Rp5.000.000,00*		

Contoh 1, 2, dan 3 merupakan contoh penghitungan Penghasilan Kena Pajak terbatas pada pembentukan cadangan premi dan pembebanan biaya klaim/manfaat asuransi yang tidak terkait dengan hasil investasi yang telah dikenakan pajak penghasilan dengan mekanisme pajak tersendiri yang bersifat final dan/atau bukan merupakan objek pajak. Dalam hal terdapat pembentukan cadangan premi terkait hasil investasi yang telah dikenakan pajak penghasilan dengan mekanisme pajak tersendiri yang bersifat final dan/atau bukan merupakan objek pajak, agar memperhatikan ketentuan terkait.

DIREKTUR JENDERAL,

ttd.

ROBERT PAKPAHAN