

**PETUNJUK PENGISIAN NILAI KINI AKTUARIA BULANAN PADA
LAPORAN ANALISIS KESESUAIAN ASET DAN LIABILITAS
UNTUK PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI (PPMP)**

Dalam rangka memberikan kejelasan dan kemudahan dalam pengisian Nilai Kini Aktuarial (NKA) pada Laporan Analisa Kesesuaian Aset dan Liabilitas Bulanan, tersaji 2 (dua) pendekatan dalam penyajian dan pengisian NKA yaitu :

Pendekatan I

Jika laporan aktuaris **mencantumkan** NKA atau NKA Proyeksi berdasarkan kelompok jatuh tempo

1. Nilai Kini Aktuarial (NKA) yang disajikan pada Laporan Analisa Kesesuaian Aset dan Liabilitas bersumber dari laporan valuasi aktuaris terakhir.
2. Laporan aktuaris terakhir harus telah menyajikan NKA pada tanggal laporan posisi keuangan. Jika tanggal valuasi aktuaris berbeda dengan tanggal laporan posisi keuangan, maka laporan aktuaris terakhir harus mencantumkan NKA yang diproyeksikan.
3. Laporan aktuaris wajib menyajikan NKA atau NKA proyeksi secara semesteran atau tahunan yang dibagi-bagi sesuai jatuh temponya, yaitu
 - a) NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,
 - b) NKA yang jatuh tempo ≥ 1 tahun namun < 5 tahun,
 - c) NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun, dan
 - d) NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun.
4. NKA bulanan untuk masing-masing jatuh tempo diperoleh dengan cara :

$$\text{NKA Awal} + \{[(\text{NKA Akhir} - \text{NKA Awal})/n] \times \text{jumlah bulan yang dilalui}\}$$
 dimana n adalah jumlah bulan antara NKA awal dan NKA akhir dalam laporan aktuaris. NKA awal dan NKA akhir merupakan NKA atau NKA proyeksi berdasarkan laporan aktuaris. NKA awal adalah NKA/NKA Proyeksi pada akhir tahun sebelumnya. NKA akhir adalah NKA/NKA proyeksi pada akhir tahun yang dimaksud.
5. Dana Pensiun langsung mengambil NKA bulanan pada angka 4 untuk diisi dan disajikan dalam Laporan Analisa Kesesuaian Aset dan Liabilitas Bulanan.

6. Ilustrasi :

Laporan aktuaris per 31 Desember 2013 menyajikan data NKA & NKA proyeksi sebagai berikut :

NKA/NKA Proyeksi	NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun.	Total NKA
31 Des 2013	100	100	100	100	400
31 Des 2014	120	180	300	200	800
31 Des 2015	300	300	300	300	1200

Diminta :

Bagaimana menyajikan nilai NKA pada laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Juni 2014 ?

Jawab :

Langkah pertama

NKA kenaikan setiap bulan untuk tahun 2014 sesuai masing-masing jatuh temponya :

NKA/NKA Proyeksi	NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun.	Total NKA
NKA bulanan	$(120-100)/12 = 1,67$	$(180-100)/12 = 6,67$	$(300-100)/12 = 16,67$	$(200-100)/12 = 8,33$	$(800-400)/12 = 33,33$

Langkah kedua

NKA untuk bulan Juni 2014 (jumlah bulan yang dilalui adalah 6 bulan) :

NKA/NKA Proyeksi	NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun.	Total NKA
NKA bulan Juni	$100 + (6 \times 1,67) = 110,02$	$100 + (6 \times 6,67) = 140,02$	$100 + (6 \times 16,67) = 200,02$	$100 + (6 \times 8,33) = 149,98$	$400 + (6 \times 33,33) = 599,98$

Langkah ketiga

Masukan NKA ke dalam laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Juni 2014 :

Uraian	Jatuh Tempo Aset dan Liabilitas														
	Jatuh tempo < 1 tahun			1 tahun ≤ jatuh tempo < 5 tahun			5 tahun ≤ jatuh tempo < 10 tahun			≥ 10 tahun			Total		
	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total
NKA	110,02		110,02	140,02		140,02	200,02		200,02	149,98		149,98	599,98		599,98

Pendekatan II

Jika laporan aktuaris tidak mencantumkan NKA atau NKA Proyeksi berdasarkan kelompok jatuh tempo

1. Nilai Kini Aktuarial (NKA) yang disajikan pada Laporan Analisa Kesesuaian Aset dan Liabilitas bersumber dari laporan valuasi aktuaris terakhir.
2. Laporan aktuaris terakhir harus telah menyajikan NKA pada tanggal laporan posisi keuangan. Jika tanggal valuasi aktuaris berbeda dengan tanggal laporan posisi keuangan, maka laporan aktuaris terakhir harus mencantumkan NKA yang diproyeksikan.
3. Dana Pensiun harus menyediakan estimasi jumlah peserta yang akan pensiun pada tanggal yang sama dengan tanggal valuasi aktuaris terakhir. Informasi tersebut diperlukan dalam rangka menentukan proporsi untuk mengalokasikan nilai NKA.
4. NKA bulanan diperoleh dengan cara :

$NKA \text{ Awal} + \{[(NKA \text{ Akhir} - NKA \text{ Awal}) / n] \times \text{jumlah bulan yang dilalui}\}$, dimana n adalah jumlah bulan antara NKA awal dan NKA akhir dalam laporan aktuaris. NKA awal dan NKA akhir merupakan NKA atau NKA proyeksi berdasarkan laporan aktuaris

5. Ilustrasi

Laporan aktuaris per 31 Desember 2013 menyajikan data NKA & NKA proyeksi sebagai berikut :

Periode	NKA & NKA Proyeksi
31 Des 2013	100
31 Des 2014 (proyeksi)	148
31 Des 2015 (proyeksi)	208

Perkiraan jumlah peserta per 31 Desember 2013 berdasarkan kelompok jatuh tempo sebagai berikut :

Keterangan	Jumlah
Jumlah peserta yang akan pensiun < 1thn	5 orang
Jumlah peserta yang akan pensiun 1thn s.d 5 thn	10 orang
Jumlah peserta yang akan pensiun 5 thn s.d 10 thn	15 orang
Jumlah peserta yang akan pensiun > 10 thn	30 orang
Total	60 orang

Diminta :

Bagaimana menyajikan nilai NKA pada laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Januari 2014 ?

Jawab :

Langkah pertama

Contoh 1

Nilai NFA per 31 Januari 2014 :

$NKA_{Awal} + \{[(NKA_{Akhir} - NKA_{Awal})/n] \times \text{jumlah bulan yang dilalui}\}$, dimana n adalah jumlah bulan antara NKA awal dan NKA akhir dalam laporan aktuaris.

$$100 + [(148 - 100) / 12 * 1] = 104; \text{ dimana jumlah bulan dilalui adalah 1 (bulan Januari)}$$

Contoh 2

Nilai NKA per 30 Juni 2014 :

$$100 + [(148 - 100) / 12 * 6] = 124, \text{ dimana jumlah bulan yang dilalui adalah 6 (Januari s.d juni)}$$

Langkah kedua

Proporsi jumlah peserta yang akan pensiun sesuai kelompok jatuh tempo :

Proporsi jumlah peserta yang akan pensiun < 1 thn	Proporsi jumlah peserta yang akan pensiun 1thn s.d 5 thn	Proporsi jumlah peserta yang akan pensiun 5 thn s.d 10 thn	Proporsi jumlah peserta yang akan pensiun > 10 thn
5/60	10/60	15/60	30/60

Langkah ketiga

Nilai NKA masing-masing kelompok jatuh tempo adalah proporsi pada langkah ke dua dikali hasil pada langkah pertama

NKA/NKA Proyeksi	NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun.	Total NKA
NKA bulan Januari	$5/60 \times 104 = 8,90$	$10/60 \times 104 = 17,33$	$15/60 \times 104 = 26,00$	$30/60 \times 104 = 52,00$	$60/60 \times 104 = 104,00$

Langkah keempat

Masukan NKA ke dalam laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Januari 2014 :

Uraian	Jatuh Tempo Aset dan Liabilitas														
	Jatuh tempo < 1 tahun			1 tahun \leq jatuh tempo < 5 tahun			5 tahun \leq jatuh tempo < 10 tahun			≥ 10 tahun			Total		
	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total
NKA	8,90		8,90	17,33		17,33	26,00		26,00	52,00		52,00	104,00		104,00

Masukan NKA ke dalam laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Juni 2014 :

NKA/NKA Proyeksi	NKA yang jatuh tempo < 1 tahun,	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 5 tahun namun < 10 tahun	NKA yang jatuh tempo ≥ 10 tahun,	Total NKA
NKA bulan Juni	$5/60 \times 124 =$ 10,33	$10/60 \times 124 =$ 20,67	$15/60 \times 124 =$ 31,00	$30/60 \times 124 =$ 62,00	$60/60 \times 124 =$ 124,00

Langkah keempat

Masukan NKA ke dalam laporan analisa kesesuaian aset dan liabilitas bulan Juni 2014 :

Uraian	Jatuh Tempo Aset dan Liabilitas														
	Jatuh tempo < 1 tahun			1 tahun ≤ jatuh tempo < 5 tahun			5 tahun ≤ jatuh tempo < 10 tahun			≥ 10 tahun			Total		
	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total	Rupiah	Non Rupiah (dalam Rp)	Total
NKA	10,33		10,33	20,67		20,67	31,00		31,00	62,00		62,00	124,00		124,00