

PERTEMUAN : 13

AUDIT PROGRAM DAN AUDIT ATAS ASURANSI YANG DIBAYAR DIMUKA

Melalui audit asuransi dibayar di muka dan beban asuransi, auditor harus selalu berpikir bahwa jumlah dalam beban asuransi adalah nilai sisa (residual). Residual ini berasal dari saldo awal pada asuransi dibayar di muka, pembayara premi selama tahun tersebut dan saldo akhirnya. Satu-satunya pengujian dalam akun beban yang harus dilakukan adalah prosedur analitis dan pengujian untuk memastikan bahwa seluruh tagihan beban asuransi muncul dari kredit atas asuransi dibayar di muka. Oleh karena pembayaran premi diuji sebagai bagian dari pengujian pengendalian dan pengujian substantif atas transaksi dan prosedur analitis, maka penekanan pada pengujian perincian saldo adalah pada asuransi dibayar di muka. Dalam audit asuransi dibayar di muka, auditor memiliki sebuah skedul yang diperoleh dari klien atau membuatnya sendiri yang berisi tentang kebijakan tertentu. Misalnya, skedul tersebut memasukkan informasi tentang kebijakan asuransi, nomor polis, cakupan asuransi untuk setiap polis, jumlah premi, periode premi, beban asuransi untuk tahun tersebut dan asuransi dibayar di muka pada akhir tahun. Auditor biasanya melakukan prosedur analitis ini untuk asuransi dibayar di muka dan biaya asuransi dengan cara :

1. Membandingkan total asuransi dibayar di muka dan beban asuransi dengan tahun-tahun sebelumnya.
2. Membandingkan masing-masing cakupan polis asuransi pada skedul asuransi yang diperoleh dari klien dengan skedul tahun sebelumnya sebagai pengujian pengurangan kebijakan tertentu atau perusahaan cakupan asuransi.
3. Membandingkan perhitungan saldo asuransi dibayar di muka untuk tahun berjalan berdasarkan masing-masing polis dengan tahun sebelumnya sebagai pengujian atas kesalahan perhitungan.
4. Menela'ah kewajaran cakupan asuransi pada skedul asuransi dibayar di muka bersama pegawai asuransi. Auditor tidak dapat menjadi ahli asuransi, tetapi pemahaman auditor atas akuntansi dan penilaian aset diperlukan untuk memastikan bahwa perusahaan tidak kurang diasuransikan..

LATIHAN SOAL

Dalam fist audit atas laporan keuangan PT Unikom per 31 Desember 2010, diketahui bahwa saldo perkiraan biaya asuransi per 31 Desember 2010 adalah sebesar Rp. 3.643.200,- sesuai dengan buku besarnya, akan tetapi dari hasil pemeriksaan ternyata PT. Unikom tidak mempunyai perkiraan asuransi yang dibayar dimuka. Semua premi yang dibayar langsung dibebankan ke dalam biaya asuransi. Daftar polis asuransi yang dibuat oleh perusahaan adalah sebagai berikut :

PT Asuransi	No. polis	Jenis Asuransi	Jenis yang diasuransikan	Masa		Jumlah yang ditutup	Premi
				Dari	Sampai		
Bumi Asia	0011	Kebakaran	Bangunan Pabrik	1/7/09	1/7/12	Rp. 110.000.000	Rp. 712.800
	0012	Kebakaran	Bangunan Pabrik	16/8/10	16/8/13	Rp. 275.000.000	Rp. 1.900.000
Jiwas Raya	0013	Kebakaran	Bangunan Kantor	1/2/06	1/2/11	Rp. 27.500.000	Rp. 330.000
	0014	Kebakaran	Bangunan Kantor	1/10/07	1/10/12	Rp. 29.700.000	Rp. 528.000
Bangun Jaya	0015	Kecurian	Mesin-mesin	1/5/10	1/5/11	Rp. 341.000.000	Rp. 488.400
	0016	Kecurian	Kas dalam perjalanan	1/8/10	1/5/11	Rp. 26.400.000	Rp. 264.000
	0017	Kecurian	Alat angkut	1/8/10	1/8/11	Rp. 55.000.000	Rp. 396.000
	0018	Kecurian	Persediaan	1/11/10	1/11/13	Rp. 22.000.000	Rp. 495.000

	0019	Kecurian	Perabot Kantor	1/3/10	1/3/13	Rp. 4.356.000	Rp. 99.000
--	------	----------	----------------	--------	--------	---------------	------------

Dari data-data tersebut diatas, saudara diminta untuk menyiapkan berkas kertas kerja asuransi yang dibayar dimuka, termasuk membuat koreksi-koreksi yang diperlukan bila ada, dengan asumsi bahwa anda telah melaksanakan pemeriksaan akuntan sebagaimana mestinya sesuai dengan standar Profesional Akuntan Publik.

JAWAB

PT UNIKOM.
Prepaid Insurance
31 Desember 2010

Balance per book 31/12/10 Rp 3.643.200 ∅

AJE 1 Kelebihan Pencatatan (Rp 347.200)

As Adjusment 31/12/10 Rp 3.296.000

∩

∅ cocokan dengan Buku Besarnya.

∩ cocok kebenaran pengurangan kebawahnya.

PT UNIKOM.
Prepaid Insurance
31 Desember 2010

No. Polis		Nama Perusahaan	Jenis yang diasuransikan	Jenis Asuransi	Masa Asuransi		Polie y Years	Jumlah yang Ditutup (in 000,-)	Premi	Beban thn 2010	Sisa Bula n	Prepaid 31/12/10	K et
					Dari	Sampai							
0011		Bumi Asia	Bangunan Pabrik	Kebakaran	1/7/09	1/7/12	3 thn	110.000	712.800	237.600	18	356.400	
0012			Bangunan Pabrik	Kebakaran	16/8/10	16/8/13	3 thn	275.000	1.900.000	237.600	31.5	1.662.500	
0013		Jiwas Raya	Bangunan Kantor	Kebakaran	1/2/06	1/2/11	5 thn	27.500	330.000	66.000	1	5.500	
0014			Bangunan Kantor	Kebakaran	1/10/07	1/10/12	5 thn	29.700	528.000	105.600	21	184.800	
0015		Bangun Jaya	Mesin-mesin	Kecurian	1/5/10	1/5/11	1 thn	341.000	488.400	345.600	4	162.800	
0016			Kas dalam perjalanan	Kecurian	1/8/10	1/8/11	1 thn	26.400	264.000	110.000	7	154.000	
0017			Alat angkut	Kecurian	1/8/10	1/8/11	1 thn	55.000	396.000	165.000	7	231.000	
0018			Persediaan	Kecurian	1/11/10	1/11/13	3 thn	22.000	495.000	27.500	34	467.500	
0019			Perabot Kantor	Kecurian	1/3/10	1/3/13	3 thn	4.356	99.000	27.500	26	71.500	

PT. UNIKOM
Jurnal Penyesuaian
31 Desember 2010

Prepaid Insurance
Insurance Expense

Rp. 347.200
Rp. 347.200

(AJE ini kami usulkan atas koreksi kelebihan pencatatan yang dilakukan perusahaan sebesar Rp. 347.200 atas Prepaid Insurance).

LATIHAN SOAL

Dalam *first audit* atas laporan keuangan PT QQ per 31 Desember 2010, diketahui bahwa saldo perkiraan biaya asuransi per 31 Desember 2010 adalah sebesar Rp. 1.600.000,- sesuai dengan buku besarnya, akan tetapi dari hasil pemeriksaan ternyata PT. QQ tidak mempunyai perkiraan asuransi yang dibayar dimuka. Semua premi yang dibayar langsung dibebankan ke dalam biaya asuransi. Daftar polis asuransi yang dibuat oleh perusahaan adalah sebagai berikut :

PT Asuransi	No. polis	Jenis Asuransi	Jenis yang diasuransikan	Masa		Jumlah yang ditutup	Premi
				Dari	Sampai		
Bumi Asia	0011	Kebakaran	Bangunan Pabrik	1/7/10	1/7/11	Rp. 100.000.000	Rp. 800.000
	0012	Kebakaran	Bangunan Pabrik	16/8/11	16/8/12	Rp. 250.000.000	Rp. 2.000.000
Jiwas Raya	0013	Kebakaran	Bangunan Kantor	1/2/06	1/2/11	Rp. 27.000.000	Rp. 375.000
	0014	Kebakaran	Bangunan Kantor	1/10/08	1/10/11	Rp. 29.900.000	Rp. 500.000
Bangun Jaya	0015	Kecurian	Mesin-mesin	1/5/10	1/5/11	Rp. 345.000.000	Rp. 500.000
	0016	Kecurian	Kas dalam perjalanan	1/8/10	1/5/11	Rp. 26.500.000	Rp. 260.000
	0017	Kecurian	Alat angkut	1/8/10	1/8/11	Rp. 55.000.000	Rp. 400.000
	0018	Kecurian	Persediaan	1/11/10	1/11/13	Rp. 22.000.000	Rp. 500.000
	0019	Kecurian	Perabot Kantor	1/3/10	1/3/13	Rp. 4.350.000	Rp. 100.000

Dari data-data tersebut diatas, saudara diminta untuk menyiapkan berkas kertas kerja asuransi yang dibayar dimuka, termasuk membuat koreksi-koreksi yang diperlukan bila ada, dengan asumsi bahwa anda telah melaksanakan pemeriksaan akuntan sebagaimana mestinya sesuai dengan standar Profesional Akuntan Publik.