

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA



UJIAN PROFESI AKTUARIS

MATA UJIAN : A40 - Akuntansi

TANGGAL : 15 Mei 2017

JAM : 13.30 – 16.30 WIB

LAMA UJIAN : 180 Menit

SIFAT UJIAN : Tutup Buku

2017

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA
Komisi Penguji

TATA TERTIB UJIAN

1. Setiap Kandidat harus berada di ruang ujian selambat-lambatnya 15 (lima belas) menit sebelum ujian dimulai.
2. Kandidat yang datang 1 (satu) jam setelah berlangsungnya ujian dilarang memasuki ruang ujian dan mengikuti ujian.
3. Kandidat dilarang meninggalkan ruang ujian selama 1 (satu) jam pertama berlangsungnya ujian.
4. Setiap kandidat harus menempati bangku yang telah ditentukan oleh Komisi Penguji.
5. Buku-buku, diktat, dan segala jenis catatan harus diletakkan di tempat yang sudah ditentukan oleh Pengawas, kecuali alat tulis yang diperlukan untuk mengerjakan ujian dan kalkulator.
6. Setiap kandidat hanya berhak memperoleh satu set bahan ujian. Kerusakan lembar jawaban oleh kandidat, tidak akan diganti. Dalam memberikan jawaban, lembar jawaban harus dijaga agar tidak kotor karena coretan. Lembar jawaban pilihan ganda tidak boleh diberi komentar selain pilihan jawaban yang benar.
7. Kandidat dilarang berbicara dengan/atau melihat pekerjaan kandidat lain atau berkomunikasi langsung ataupun tidak langsung dengan kandidat lainnya selama ujian berlangsung.
8. Kandidat dilarang menanyakan makna pertanyaan kepada Pengawas ujian.
9. Kandidat yang terpaksa harus meninggalkan ruang ujian untuk keperluan mendesak (misalnya ke toilet) harus meminta izin kepada Pengawas ujian dan setiap kali izin keluar diberikan hanya untuk 1 (satu) orang. Setiap peserta yang keluar tanpa izin dari pengawas maka lembar jawaban akan diambil oleh pengawas dan dianggap telah selesai mengerjakan ujian.
10. Alat komunikasi harus dimatikan selama ujian berlangsung.
11. Pengawas akan mencatat semua jenis pelanggaran atas tata tertib ujian yang akan menjadi pertimbangan diskualifikasi.
12. Kandidat yang telah selesai mengerjakan soal ujian, harus menyerahkan lembar jawaban langsung kepada Pengawas ujian dan tidak meninggalkan lembar jawaban tersebut di meja ujian.
13. Kandidat yang telah menyerahkan lembar jawaban harus meninggalkan ruang ujian.
14. Kandidat dapat mengajukan keberatan terhadap soal ujian yang dinilai tidak benar dengan penjelasan yang memadai kepada komisi penguji selambat-lambatnya 10 (sepuluh) hari setelah akhir periode ujian.

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA
Komisi Penguji

PETUNJUK MENGERJAKAN SOAL

Ujian Pilihan Ganda

1. Setiap soal akan mempunyai 4 (empat) atau 5 (lima) pilihan jawaban di mana hanya 1 (satu) jawaban yang benar.
2. Setiap soal mempunyai bobot nilai yang sama dengan tidak ada pengurangan nilai untuk jawaban yang salah.
3. Saudara diminta untuk membaca dan mengikuti petunjuk pengisian yang ada di lembar jawaban.
4. Jangan lupa **menuliskan nomor peserta, kode dan tanggal ujian pada** tempat yang disediakan dan **tanda tangani lembar jawaban tersebut tanpa menuliskan nama Saudara.**

Ujian Soal Esay

1. Setiap soal dapat mempunyai lebih dari 1 (satu) pertanyaan, Setiap soal mempunyai bobot yang sama kecuali terdapat keterangan pada soal.
2. Tuliskan jawaban Saudara pada Buku Jawaban Soal dengan jelas, rapi dan terstruktur sehingga akan mempermudah pemeriksaan hasil ujian.
3. Saudara bisa mulai dengan soal yang anda anggap mudah dan tuliskan nomor jawaban soal dengan soal dengan jelas.
4. Jangan lupa **menuliskan nomor ujian Saudara** pada tempat yang disediakan dan **tanda tangani Buku Ujian tanpa menuliskan nama Saudara.**

KETENTUAN DAN PROSEDUR KEBERATAN SOAL UJIAN PAI

1. **Peserta dapat memberikan sanggahan soal, jawaban atau keluhan kepada Komisi Ujian dan Kurikulum selambat-lambatnya 10 hari setelah akhir periode ujian.**
2. Semua pengajuan keberatan soal dialamatkan ke **sanggahan.soal@aktuaris.or.id**.
3. Pengajuan keberatan soal setelah tanggal tersebut (Poin No 1) tidak akan diterima dan ditanggapi.

Data berikut ini digunakan untuk soal 1 s.d 7

Diketahui akun-akun dari *statement of cash flow* sebagai berikut:

- Purchase of securities	900
- Increase in accrued investment income	50
- Premium income receipt	510
- Disbursement of Policy dividend	10
- Net income	160
- Purchase of equipment	90
- Sales of securities	1000
- Cash payment for stockholder dividend	20
- Increase in deferred policy acquisition cost	10
- Beginning period cash balance	30
- Disbursement of Policy benefit	270
- Operating expense	200
- Income taxes	40
- Investment income receipt	60
- Increase in benefit payable	50

Pilihlah jawaban yang paling mendekati

Apabila digunakan metode langsung (*direct method*), hitunglah:

1. Total cash disbursement from operating activities:
 - a. 470
 - b. 490
 - c. 510
 - d. 520
 - e. 570

2. Net cash flow from investing activities :
 - a. 10
 - b. 100
 - c. 190
 - d. 990
 - e. 1.990

3. *Net cash flow used for financing activities :*

- a. -10
- b. -20
- c. -30
- d. 20
- e. 30

4. *Ending cash balance:*

- a. 60
- b. 70
- c. 90
- d. 110
- e. 120

5. Selisih dari *source of funds – uses of funds :*

- a. 20
- b. 30
- c. 40
- d. 50
- e. 70

Apabila digunakan metode tidak langsung (*indirect method*), hitunglah:

6. *Total adjustment dari cash flow from operating activities:*

- a. -10
- b. -50
- c. -60
- d. 100
- e. 110

7. *Net cash flow from operating activities:*
- a. 40
 - b. 50
 - c. 60
 - d. 90
 - e. 110
8. Arus kas masuk (*cash inflow*) perusahaan meningkat apabila:
- i. *An increase in a liability account*
 - ii. *A decrease in a liability account*
 - iii. *An increase in stockholder' equity*
 - iv. *A decrease in stockholder' equity*
 - v. *A decrease in an asset account*
 - vi. *A net loss*
- a. i , iii dan iv benar
 - b. ii, iv dan vi benar
 - c. i, iii dan v benar
 - d. ii, iv dan v benar
 - e. i, iv, v dan vi benar
9. Yang manakah dari kegiatan berikut yang merupakan kegiatan *financing activities*:
- a. *receiving investment income*
 - b. *issuing, repurchasing or retiring common stock*
 - c. *receiving investment income*
 - d. *increasing or decreasing the liability for future policy benefit*
 - e. *selling insurance products.*

Data berikut ini digunakan untuk soal 10 s.d 14

Diketahui akun-akun dari *balance sheet* sebagai berikut:

- bonds and other debt securities	600
- long term liabilities	70
- stock holder equity	50
- equity securities (stocks)	50
- policy loan	200
- premium receivable	100
- investment income due and accrued	40
- deferred policy acquisition cost	60
- property and equipment	90
- future policy benefits: life	300
- mortgage loans	150
- cash	300
- short term investment	70
- future policy benefits: annuity	200
- retained earning	270
- future policy benefits: health	350
- claim payable	80
- account payable	50
- expense due and accrued	30
- cash dividends payable to stockholder	50
- additional paid-in capital	100
- unrealized gain (loss)	110

Pilihlah jawaban yang paling mendekati

Dengan menggunakan data di atas, hitunglah

10. *Total policy liabilities:*

- a. 550
- b. 850
- c. 930
- d. 1.000
- e. 1.050

11. *Total liabilities:*

- a. 1.050
- b. 1.130
- c. 1.190
- d. 1.220
- e. 1.350

12. *Total asset:*

- a. 1.310
- b. 1.500
- c. 1.560
- d. 1.600
- e. 1.660

13. *Total stockholder equity:*

- a. 150
- b. 260
- c. 420
- d. 530
- e. 560

14. *Debt to equity ratio:*

- a. 2,13
- b. 2,94
- c. 2,83
- d. 3,13
- e. 4,57

Data berikut ini digunakan untuk soal 15 s.d 21

Diketahui akun akun dari *statement of operation* sebagai berikut:

- Premium income: life	3.000
- Premium income:annuity considerations	1.000
- Premium income: health	800
- Increase in liability for future benefits	100
- Other revenue	500
- Life benefit	2.500
- Annuity benefit	1.000
- Health benefit	700
- Agent commissions expense	100
- Salaries	900
- General expense	1.300
- Net investment income	2.000

Pilihlah jawaban yang paling mendekati

Dengan menggunakan data di atas, hitunglah

15. *Total revenue :*

- a. 4.800
- b. 4.900
- c. 6.300
- d. 6.800
- e. 7.300

16. *Total benefit expense:*

- a. 3.200
- b. 3.500
- c. 3.900
- d. 4.200
- e. 4.300

17. *Total benefit and operational expense :*

- a. 2.300
- b. 4.300
- c. 6.500
- d. 6.600
- e. 7.300

18. *Earnings before income tax expense :*

- a. 700
- b. 900
- c. 1.000
- d. 4.300
- e. 5.000

19. Apabila diketahui *expense* untuk pajak penghasilan adalah 210, berapakah tarif pajak penghasilannya:
- a. 15%
 - b. 20%
 - c. 25%
 - d. 30%
 - e. 40%
20. Apabila diketahui terdapat 1.000 lembar saham perusahaan, berapakah *earning per share* dari *common stock* :
- a. 0,21
 - b. 0,35
 - c. 0,49
 - d. 0,59
 - e. 0,79
21. *Net Profit margin*:
- a. 0.070
 - b. 0,102
 - c. 0,770
 - d. 0,095
 - e. 0,530

Pilihlah jawaban yang paling benar dan lengkap.

Data berikut ini digunakan untuk soal 22 s.d 23

- i. *Stocks*
- ii. *Bonds*
- iii. *Real estate*
- iv. *Mortgage loans*
- v. *Land*
- vi. *Buildings*
- vii. *Money market funds*
- viii. *Certificate of deposit*
- ix. *Treasury bills*
- x. *Computer equipment*

22. Manakah dari jenis *asset* di atas yang **tidak** dikategorikan sebagai intangible asset:

- a. iii, v,vi,x benar
- b. i, ii, iv, vii,viii,ix benar
- c. iii, v,vi,ix, x benar
- d. iii, v,ix, x benar
- e. i, ii, iv, vii,ix, benar

23. Manakah dari jenis *asset* di atas yang dikategorikan sebagai *long term asset* :

- a. i,ii,iii,v,vi, x benar
- b. i,ii,iii,iv,v,vi, vii,viii, benar
- c. i,ii,iii,iv,v,vi,ix x benar
- d. i,ii,iii,iv,v,vi, x benar
- e. i,ii,iii,iv,v,vi, vii,viii,ix x benar

24. Biaya pemeliharaan gedung dikategorikan sebagai:

- i. *Fixed cost*
 - ii. *Variable cost*
 - iii. *Semi variable cost*
 - iv. *Mixed cost*
-
- a. i, iii benar
 - b. ii,iii benar
 - c. I benar
 - d. iii, iv benar
 - e. ii benar

25. Cadangan yang harus dibentuk ketika valuasi *net premium* melebihi *gross premium*:

- a. *asset valuation reserve*
- b. *claim fluctuation reserve*
- c. *premium deficiency reserve*
- d. *contingency reserve*
- e. *mortality fluctuation reserve*

26. Penambahan *total expense* yang terjadi sebagai akibat penambahan satu unit produk atau *service*, disebut dengan:

- i. *Marginal cost*
- ii. *Incremental cost*
- iii. *Standard cost*
- iv. *Differential cost*
- v. *Unit cost*

- a. i,ii,iii benar
- b. i,ii,iv benar
- c. ii,iii,iv, v benar
- d. i,ii,iii,v benar
- e. i,ii,iii,iv, v benar

27. Berikut ini merupakan kegiatan yang dikaitkan dengan *operational planning*, **kecuali**

- a. *Product development*
- b. *Tax palling*
- c. *Job design and analysis*
- d. *Software need*
- e. *Performance planning*

28. Berikut ini merupakan kegiatan yang dilakukan oleh internal audit:

- a. *Selection, process, controls, verification, evaluation, communications, follow up an audit findings and recommendations.*
- b. *Selection, function, process, controls, verification, evaluation, communications, follow up an audit findings and recommendations.*
- c. *Selection, function, process, controls, verification, evaluation, follow up an audit findings and recommendations.*
- d. *Selection, function, controls, verification, evaluation, communications, follow up an audit findings and recommendations.*
- e. *Selection, analysis, validation, controls, verification, evaluation, communications, follow up an audit findings and recommendations*

29. Seorang pemegang polis mempunyai kewajiban membayar premi sebesar 200 per bulannya.

Pemegang polis tersebut mempunyai pinjaman polis dengan bunga pinjaman yang sudah jatuh tempo sebesar 50 per bulan. Di bulan April ini, perusahaan asuransi mempunyai kewajiban membayar dividen polis ke pemegang polis dimaksud sebesar 25.

Perusahaan asuransi akan mencatat transaksi ini sebagai berikut:

- | | | | |
|----|------------------------------|-----|-----|
| a. | Cash | 225 | |
| | Policy loan interest | 25 | |
| | Premium income | | 200 |
| | Dividends applied to premium | | 50 |
| b. | Premium income | 200 | |
| | Policy loan interest | 50 | |
| | Cash | | 225 |
| | Dividends applied to premium | | 25 |
| c. | Cash | 225 | |
| | Premium income | | 200 |
| | Dividends applied to premium | | 25 |

d. <i>Cash</i>	225	
<i>Dividends applied to premium</i>	25	
<i>Premium income</i>		200
<i>Policy loan interest</i>		50
e. <i>Cash</i>	225	
<i>Premium income</i>		175
<i>Policy loan interest</i>		25
<i>Dividends applied to premium</i>		25

30. Pemegang polis dapat menggunakan dividen yang diterimanya untuk mengurangi premi polis. Misalkan pemegang polis memiliki kewajiban untuk membayar premi triwulanan sebesar 400. Perusahaan asuransi menetapkan bahwa dividen sebesar 1.000 akan dibagikan ke pemegang polis pada saat premi jatuh tempo. Pemegang polis berencana akan menggunakan dividen tersebut dengan membagi rata pada setiap triwulannya. Bagaimanakah pencatatan dividen yang diterapkan untuk pembayaran premi:

a. <i>Premium income</i>	400	
<i>Policy dividend due and unpaid</i>		250
<i>Cash</i>		150
b. <i>Policy dividend due and unpaid</i>	250	
<i>Cash</i>	150	
<i>Premium income</i>		400
c. <i>Policy dividend applied to premium</i>	400	
<i>Policy dividend payable</i>	600	
<i>Premium income</i>		400
<i>Cash</i>		600
d. <i>Policy dividend applied to premium</i>	250	
<i>Policy dividend payable</i>	750	
<i>Premium income</i>		400
<i>Cash</i>		600
e. <i>Policy dividend applied to premium</i>	250	
<i>Policy dividend payable</i>	750	
<i>Premium income</i>		250
<i>Cash</i>		750
