

# **PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA**



## **UJIAN PROFESI AKTUARIS**

MATA UJIAN : A40 – Akuntansi  
TANGGAL : 21 November 2016  
JAM : 13.30 – 16.30 WIB

LAMA UJIAN : 180 Menit  
SIFAT UJIAN : Tutup Buku

# **2016**

**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 MENERJAKAN 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.

**Pilihlah jawaban yang paling benar dan lengkap untuk setiap soal soal di bawah ini.**

1. Pada Pedoman Standar Akuntansi Keuangan no 18 [2014] tentang akuntansi dan pelaporan program manfaat purnakarya, laporan keuangan program imbalan pasti menyajikan:
  - i. Aset neto tersedia untuk manfaat purnakarya
  - ii. Laporan perubahan aset neto tersedia untuk manfaat purnakarya
  - iii. Ringkasan kebijakan akuntansi yang signifikan
  - iv. Nilai kini aktuarial dari manfaat purnakarya terjanji, yang tidak membedakan antara manfaat telah menjadi hak dan manfaat belum menjadi hak
  - v. Surplus atau defisit
  - a. i, ii, iii, iv, v
  - b. i, ii, iii, v
  - c. i, ii, iv, v
  - d. i, ii, v
  - e. ii, v
  
2. Pada Pedoman Standar Akuntansi Keuangan no 24 [2014] tentang imbalan kerja, pengukuran kembali liabilitas (aset) imbalan pasti neto terdiri atas:
  - i. Keuntungan dan kerugian aktuarial
  - ii. Imbal hasil atas aset program, termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga neto atas liabilitas [aset] imbalan pasti neto, dan
  - iii. Setiap perubahan atas dampak batas atas aset, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga neto atas liabilitas pasti neto.
  - a. i, ii, iii
  - b. i, iii
  - c. i, ii
  - d. i
  - e. ii, iii

3. Suatu perusahaan asuransi, *cash in flow* nya akan meningkat sebagai hasil dari akun-akun berikut:

- i. *Cash sales to customer*
- ii. *Loan from creditors*
- iii. *Dividend payments to stockholder*
- iv. *Increases in current liabilities*
- v. *Issuance of common stock*

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

4. *Internal control* merupakan bagian yang penting dalam pengoperasian perusahaan asuransi. Namun demikian, semua sistem mempunyai keterbatasan yang bisa disebabkan oleh hal-hal dibawah ini:

- i. *Employee error*
- ii. *Criminal acts*
- iii. *Poor design*
- iv. *Changing economics and regulatory conditions*

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

5. Menganalisis nilai dari *total asset turnover ratio* merupakan bagian dari analisis:

- i. *Operating efficiency ratio*
- ii. *Activity ratio*
- iii. *Liquidity ratio*
- iv. *Profitability ratio*
- v. *Financial leverage ratio*

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

6. Pada Pedoman Standar Akuntansi Keuangan no 28 [2014] tentang akuntansi kontrak asuransi kerugian, berlaku ketentuan terkait pendapatan premi kontrak asuransi jangka pendek, kecuali:

- a. Premi yang diperoleh sehubungan dengan kontrak asuransi jangka pendek tidak diakui sebagai pendapatan selama periode polis (kontrak) berdasarkan proporsi jumlah proteksi yang diberikan.
- b. Premi dari polis bersama diakui sebesar bagian premi yang diterima oleh entitas
- c. Jumlah premi dibayar atau bagian premi atas transaksi reasuransi prospektif diakui sebagai premi reasuransi selama sisa periode kontrak yang jumlahnya proporsional dengan proteksi yang diberikan.
- d. Jika kontrak reasuransi mencakup baik reasuransi prospektif maupun reasuransi retroaktif, maka transaksi tersebut dipertanggungjawabkan secara terpisah
- e. Perubahan dalam estimasi jumlah kewajiban sehubungan dengan kontrak reasuransi yang mendasari diakui dalam laba rugi pada periode terjadinya perubahan.

7. Pada Pedoman Standar Akuntansi Keuangan no 36 [2014] tentang akuntansi kontrak asuransi jiwa, berlaku ketentuan terkait liabilitas manfaat polis masa depan, kecuali:
- Liabilitas manfaat polis masa depan diakui dalam laporan posisi keuangan berdasarkan perhitungan aktuarial.
  - liabilitas manfaat polis masa depan mencerminkan nilai kini estimasi pembayaran seluruh manfaat yang diperjanjikan termasuk seluruh opsi yang disediakan, nilai kini estimasi seluruh biaya yang akan dikeluarkan dan juga mempertimbangkan penerimaan premi di masa depan.
  - liabilitas manfaat polis masa depan diakui sejak timbulnya kewajiban sesuai yang diperjanjikan dalam kontrak asuransi jiwa.
  - Untuk kontrak asuransi jiwa yang memiliki komponen deposit dan masa kontrak sama dengan atau kurang dari dua belas bulan, liabilitas dapat dihitung dengan menggunakan pendekatan premi yang belum merupakan pendapatan
  - Perhitungan liabilitas manfaat polis masa depan dapat negatif pada tahun awal disebabkan nilai kini arus kas masuk lebih besar dari pada arus kas keluar.

8. Diketahui data posisi per 31 Desember sebagai berikut:

- <i>Additional paid-in capital</i>	:	400.000
- <i>Net Unrealized Gains (Losses)</i>	:	200.000
- <i>Retained earning</i>	:	3.000.000
- <i>Treasury stock</i>	:	(100.000)
- <i>Stock</i>	:	50.000

Hitunglah ***total stockholders' equity***:

- 3.600.000
- 3.350.000
- 3.550.000
- 3.400.000
- 3.250.000

9. Diketahui data posisi per 31 Desember sebagai berikut:

- <i>Premium received</i>	: 500.000
- <i>Investment income received</i>	: 60.000
- <i>Net income</i>	: 60.000
- <i>Increase in benefit payable</i>	: 55.000
- <i>Increase in accrued investment income</i>	: 50.000
- <i>Increase in deferred policy acquisition cost</i>	: 15.000
- <i>Income tax</i>	: 40.000
- <i>Operating expenses</i>	: 200.000

Hitunglah *Net cash flow from operating activities* dengan menggunakan ***Indirect method***:

- a. 50.000
- b. 150.000
- c. 300.000
- d. 320.000
- e. 370.000

10. Mana sajakah dari akun akun dibawah ini yang dikategorikan sebagai ***operating activities***:

- i. *Payment to employees and suppliers*
- ii. *Interest payment to bondholder*
- iii. *Receipt of securities interest and dividends*
- iv. *Increase in current liabilities*
- v. *Making loan to others*

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



11. Mana sajakah dari tiga faktor berikut ini yang berhubungan dengan ***minimum reserve requirement***:

- i. *lapse dan withdrawal*
- ii. *Low interest rates*
- iii. *conservative mortality tables*

- a. i, ii, iii
- b. ii, iii
- c. i, ii
- d. i, iii
- e. ii

12. Apabila diketahui data sebagai berikut:

- *Accumulated value of net premium* : 500.000
- *Accumulated cost of insurance* : 200.000
- *Present value of future benefit* : 1.000.000
- *Present value of future gross premium* : 700.000

Hitunglah nilai dari *policy reserve*:

- a. 200.000
- b. 300.000
- c. 500.000
- d. 600.000
- e. 800.000

13. Mana sajakah dari pernyataan berikut yang dikategorikan sebagai strategi perusahaan asuransi:

- i. *Performance planning*
- ii. *Fiscal year wage and salary plans*
- iii. *Risk analysis*
- iv. *Desired service level*
- v. *Annual sales forecast*

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

14. Kita dapat mengidentifikasi 3 pendekatan berbeda terkait budgeting. Manakah yang secara umum diaplikasikan hanya untuk *expense budgets*:

- a. *top-down budgeting*
- b. *bottom-up budgeting*
- c. *zero-based budgeting*
- d. a dan b benar
- e. b dan c benar.

15. Ketika pemegang polis menggunakan dividen untuk mengurangi premi polis, perusahaan asuransi mengurangi dividen polis dari premi jatuh tempo untuk menentukan jumlah hutang yang masih harus dibayar oleh pemegang polis. Apabila pemegang polis memiliki hutang premi triwulanan sebesar 900.000, dan perusahaan asuransi mengumumkan dividen sebesar 1.200.000 yang akan dibayarkan pada saat premi jatuh tempo. Apabila pemegang polis akan menggunakan dividen tersebut untuk membayar premi triwulanan dan menerima sisanya dalam bentuk tunai, maka perusahaan asuransi akan mencatat jurnal entry sebagai berikut:

a.	<i>Premium income</i>	900.000	
	<i>Policy dividend payable</i>	300.000	
	<i>Policy dividend applied to premium</i>		900.000
	<i>Cash</i>		300.000
b.	<i>Premium income</i>	900.000	
	<i>Policy dividend applied to premium</i>	300.000	
	<i>Policy dividend payable</i>		900.000
	<i>Cash</i>		300.000
c.	<i>Policy dividend applied to premium</i>	900.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
	<i>Premium income</i>		900.000
	<i>Policy dividend payable</i>		300.000
d.	<i>Policy dividend applied to premium</i>	900.000	
	<i>Policy dividend payable</i>	300.000	
	<i>Premium income</i>		900.000
	<i>Cash</i>		300.000

e.	<i>Premium income</i>	900.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
	<i>Policy dividend applied to premium</i>		900.000
	<i>Policy dividend payable</i>		300.000

16. Dengan menggunakan data pada soal nomor 15, apabila pemegang polis memutuskan untuk menggunakan dividen yang akan diterimanya untuk mengurangi premi dalam jumlah yang sama setiap triwulannya, maka perusahaan asuransi akan mencatat jurnal entry sebagai berikut:

a.	<i>Policy dividend due and unpaid</i>	900.000	
	<i>Premium income</i>	600.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
b.	<i>Premium income</i>	900.000	
	<i>Policy dividend due and unpaid</i>	600.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
c.	<i>Policy dividend due and unpaid</i>	600.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
	<i>Premium income</i>	900.000	
d.	<i>Policy dividend due and unpaid</i>	900.000	
	<i>Cash</i>	300.000	
	<i>Premium income</i>	1.200.000	
e.	<i>Policy dividend due and unpaid</i>	300.000	
	<i>Cash</i>	600.000	
	<i>Premium income</i>	900.000	

17. *Internal control* yang signifikan adalah mencatat transaksi yang sudah dilaksanakan dalam periode akuntansi yang tepat, sehingga perusahaan asuransi dapat merangkum semua transaksi untuk periode tersebut dalam laporan keuangan. Apabila perusahaan asuransi mencatat dan melaporkan penjualan suatu line bisnis pada Desember 2015 sebagai bagian dari transaksi keuangan. Transaksi dimaksud merupakan contoh dari:

- a. *Valid transaction*
- b. *Correct account*
- c. *Correct amount*
- d. *Timely recording*
- e. *Timely reporting*

18. Audit internal dilaksanakan oleh karyawan perusahaan yang menilai dan mengevaluasi sistem *internal control* perusahaan untuk membantu manajemen dalam menjalankan tanggungjawabnya secara efektif. Mana sajakah dari poin poin berikut ini yang menjadi area pengawasan internal audit:

- i. *accounting record*
- ii. *cash receipts and cash disbursements*
- iii. *regulatory compliance*
- iv. *tax reporting*
- v. *policy owner records*

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

19. Berikut ini merupakan contoh potensial area untuk audit perusahaan asuransi di bidang *ordinary division*, kecuali:

- a. *commissions due and unpaid.*
- b. *Agency expense allowance*
- c. *Separate account*
- d. *Medical examination fees*
- e. *Policy loans*

20. Auditing yang dilaksanakan untuk mengidentifikasi area dimana biaya dapat dikurangi dan peningkatan dalam operasional dapat dibuat, disebut dengan
- Performance auditing*
  - Compliance auditing*
  - Attest auditing*
  - Financial statement auditing*
  - Management auditing*

**Data dibawah ini untuk soal 20 s.d 22**

Diketahui data sebagai berikut:

- <i>liquid assets</i>	: 20.000
- <i>Gross gain from operation</i>	: 10.000
- <i>Income</i>	: 80.000
- <i>Realized capital gain and losses</i>	: 50.000
- <i>Investment income</i>	: 15.000
- <i>Beginning capital and surplus</i>	: 50.000
- <i>Beginning surplus</i>	: 35.000
- <i>Average invested assets</i>	: 170.000
- <i>Contractual reserve</i>	: 150.000
- <i>Total liabilities</i>	: 190.000

21. Hitunglah nilai *quick liquidity ratio*:

- 13%
- 11,76%
- 66,7%
- 50%
- 2,2%

22. Apabila diketahui *gross profit ratio* 15%, berapakah nilai dari *gross contribution to surplus*:

- 30.750
- 25.500
- 28.500
- 12.000
- 5.250

23. Berapakah nilai *Net gain to total income*, apabila diketahui *return on capital ratio* nya adalah 13% :
- 5%
  - 6%
  - 7%
  - 8%
  - 9%
24. Perusahaan asuransi menggunakan metode *net present value* untuk menghitung *profitability index* untuk meranking proposal mereka. A *profitability index* merupakan rasio dari:
- Present value of future cash flows/investment*
  - Present value of future cash flows/total income*
  - Present value of future income/investment*
  - Present value of invested income/investment*
  - Present value of future cash flows/beginning capital and surplus*
25. Manakah dari langkah langkah penting berikut yang merupakan bagian dari *capital budgeting process*:
- Generating capital budgeting ideas*
  - Classifying each capital investment proposal*
  - Estimating cash flow for each proposal*
  - Evaluating and selecting proposals*
- i, ii, iii, iv
  - i, ii, iv
  - i, ii
  - ii, iii, iv
  - i, iii, iv
26. Membangun Activity-Based Costing [ABC] system membutuhkan langkah langkah berikut ini, kecuali
- Identifying the activities within and outside a company*
  - Identifying the activity driver*
  - Matching cost to each activity*
  - Tracing activity cost to product*

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

27. Akun yang merupakan lawan dari *companion account* dan mempunyai tujuan untuk menyediakan informasi tambahan pada aktifitas yang terjadi dalam *companion account*. Jumlah pada akun ini mengurangi saldo pada *companion account* nya. Akun ini disebut dengan :

- i. *contra asset account*
- ii. *negative asset account*
- iii. *asset offset account*
- iv. *deduct asset account*
- v. *reduce asset account*

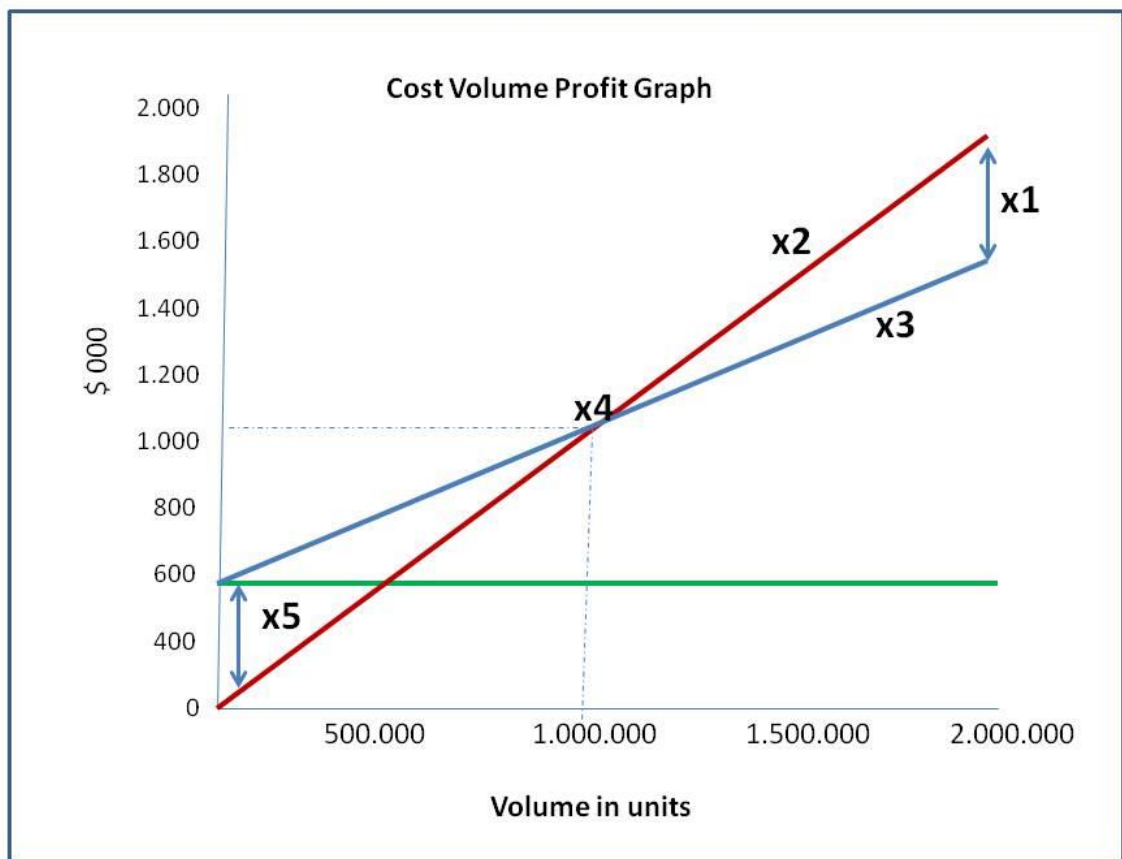
- a. i, ii, iii, v
- b. i, ii, iv
- c. i, ii, iii
- d. ii, iii
- e. i, iv

28. Berikut ini yang bukan merupakan alternatif dari *policy dividend payment options*, bagi pemilik polis *participating* untuk memilih cara dalam mengambil dividen polis mereka, yaitu:

- i. *Paid in cash*
- ii. *Applied to purchase endowment insurance*
- iii. *Left with the company to accumulate interest*
- iv. *Applied to reduce the premium due on the policy*
- v. *Applied to purchase paid-up additions to the policy*
- vi. *Applied to purchase one-year term insurance*

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

29. Dari alternatif pilihan *policy dividend payment options* pada soal no 28, manakah yang dikenal dengan “the fifth dividend option”:
- ii
  - iii
  - iv
  - v
  - vi
30. Perusahaan sering mempersiapkan *Cost Volume Profit* (CVP) data dalam bentuk grafik. CVP menunjukkan hubungan antara *cost* dan *revenue* dalam berbagai tingkat penjualan. CVP grafik memberikan cara bagi manajer untuk melihat kapan keuntungan akan diperoleh. Pada grafik dibawah ini, huruf **x5** menunjukkan:
- Net loss*
  - Net gain*
  - Break even point*
  - Sales revenues*
  - Total costs*



\*\*\*\*\*