

**PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA
KOMISI UJIAN DAN KURIKULUM**



UJIAN KEANGGOTAAN

MATA UJIAN : A-40 Akuntansi
TANGGAL : 28 Juni 2010
WAKTU : 13.30 - 16.30 WIB
SIFAT UJIAN : TUTUP BUKU

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA

(PAI)

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.
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.
10. Alat komunikasi (telepon seluler, pager, dan lain-lain) 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 kepada komisi penguji selambat-lambatnya 5 (lima) hari kerja sejak tanggal pelaksanaan ujian.

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA

(PAI)

Komisi Penguji

PETUNJUK MENERJAKAN SOAL

Ujian dengan kode A

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. Berilah tanda silang pada jawaban yang Saudara anggap benar di lembar jawaban. Jika Saudara telah menentukan jawaban dan kemudian ingin merubahnya dengan yang lain, maka coretlah jawaban yang salah dan silang jawaban yang benar.
4. Jangan lupa menuliskan nomor ujian Saudara pada tempat yang disediakan dan tanda tangani lembar jawaban tersebut tanpa menuliskan nama Saudara.

Ujian dengan kode A

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 an 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.



1. Laporan keuangan untuk asuransi jiwa sangat dipengaruhi oleh unsur estimasi, diantaranya :
 - i. estimasi jumlah kewajiban manfaat polis masa depan (*liability for future policy benefits*) yang dihitung berdasar perhitungan aktuarial,
 - ii. estimasi jumlah premi yang sudah merupakan pendapatan (*premium income*),
 - iii. estimasi jumlah kewajiban klaim, serta estimasi jumlah klaim terjadi namun belum dilaporkan (*incurred but not reported claims*)
 - a. i benar
 - b. i dan ii benar
 - c. i dan iii benar
 - d. i, ii dan iii benar

2. Yang manakah dari jenis *income* dibawah ini yang dikategorikan sebagai *liability*:
 - a. *Collected income*
 - b. *Accrued income*
 - c. *Deferred income*
 - d. *Unearned income*

3. Laporan laba rugi pada perusahaan asuransi kerugian disajikan dalam bentuk :
 - a. *Single step*
 - b. *Double step*
 - c. *Triple step*
 - d. *multiple step*

4. Penyajian dalam Laporan keuangan perusahaan asuransi jiwa dimaksudkan untuk menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajibannya kepada pemegang polis. Oleh karena itu dalam penyajian Neracanya, Aktiva dan Kewajiban dikelompokkan dengan mendahulukan :
 - i. Aktiva lancar dan Aktiva tidak lancar (*unclassified*),
 - ii. kelompok akun investasi dan kelompok akun kewajiban kepada pemegang polis.
 - a. i benar
 - b. ii benar
 - c. i dan ii benar
 - d. i dan ii salah

5. Total seluruh aktiva Dana Pensiun tidak termasuk piutang jasa lalu (*past service*) yang belum jatuh tempo, dikurangi dengan seluruh kewajiban kecuali kewajiban aktuarial yang dihitung oleh aktuaris disebut :
 - a. Aset bersih
 - b. Perubahan Aset bersih
 - c. Aktiva tersedia untuk Manfaat Pensiun
 - d. Total Hasil Usaha



6. Yang dapat disajikan sebagai pengurang beban klaim pada laporan laba rugi perusahaan asuransi kerugian adalah sebagai berikut, kecuali:
 - a. Bagian reasuradur atas klaim yang telah disetujui dan atau dibayar,
 - b. estimasi bagian reasuradur atas klaim dalam proses penyelesaian,
 - c. klaim yang terjadi dan sudah dilaporkan
 - d. klaim yang terjadi namun belum dilaporkan

7. suatu prosedur hukum dimana pemberi pinjaman menutupi sisa pinjaman yang belum terbayar dengan cara memperoleh hak atas properti yang ditawarkan sebagai jaminan apabila peminjam gagal dalam memenuhi kewajibannya sesuai dengan kontrak yang ditetapkan dalam pinjaman, disebut dengan :
 - a. *Foreclosure*
 - b. *Legal recovers*
 - c. *Loan closure default*
 - d. *Default legal procedure*

8. Yang tidak termasuk kedalam kategori *Owners' Equity* adalah:
 - a. outstanding Stock,
 - b. Additional Paid-in Capital,
 - c. Treasury Stock,
 - d. Unassigned Surplus (SAP) or Retained Earnings (GAAP)

9. Perlakuan akuntansi untuk investasi pada surat berharga (*marketable securities*), dapat dikelompokkan pada:
 - i. Sekuritas hutang yang dimaksudkan untuk dimiliki hingga jatuh tempo (*held to maturities*)
 - ii. Sekuritas hutang dan ekuitas yang dimaksudkan untuk segera diperdagangkan (*trading securities*)
 - iii. Sekuritas hutang dan ekuitas yang tidak termasuk dalam kedua kategori di atas diklasifikasikan sebagai "sekuritas yang tersedia untuk dijual" (*available for sale securities*)

Dalam hal terdapat Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi akibat kenaikan (penurunan) harga pasar (*unrealized gains and losses*), maka Keuntungan (kerugian) tersebut harus dilaporkan dalam laporan laba rugi periode berjalan. Perlakuan investasi ini hanya terjadi pada surat berharga (*marketable securities*) yang dikategorikan kedalam kelompok:

- a. i benar
- b. ii benar
- c. iii benar
- d. ii dan iii benar



10. Kualitas informasi akuntansi yang menunjukkan bahwa laporan keuangan dan pencatatan akuntansi menyediakan informasi yang akurat dan objektif serta terbebas dari bias dan *misrepresentation*, disebut :
- Relevant
 - Reliable
 - Consistent
 - Comparable
11. Laporan keuangan Dana Pensiun, baik yang diselenggarakan dengan PPMP maupun dengan PPIP, terdiri dari:
- laporan aktiva bersih,
 - laporan perubahan aktiva bersih,
 - neraca,
 - perhitungan hasil usaha,
 - laporan arus kas, dan
 - catatan atas laporan keuangan
- iii, iv, v dan vi benar
 - i, iii, iv, v dan vi benar
 - i, ii, iv, v dan vi benar
 - i, ii, iii, iv, v dan vi benar
12. Yang dapat dikategorikan sebagai *Deferred Acquisition Cost (DAC)* adalah sebagai berikut:
- Biaya penerbitan polis,*
 - Biaya pengembangan produk*
 - Komisi agen*
- i benar
 - i dan ii benar
 - i dan iii benar
 - i, ii dan iii benar
13. PT. Asuransi Jiwa Tak Kenal Surrender membeli suatu gedung di jalan Sudirman dengan harga \$800.000,-, (diluar harga tanah). Asumsi biaya depresiasi per tahun dari gedung tersebut adalah \$ 24.000 per tahun. Setelah 3 tahun, PT. Asuransi Jiwa Tak Kenal Surrender menjual gedung tersebut dengan harga \$840.000. Keuntungan (*gain*) yang diperoleh dari transaksi tersebut adalah:
- \$40.000
 - \$64.000
 - \$112.000
 - \$224.000



14. *Microfiche, advanced imaging, laser optic technology*, merupakan sumber dokumen yang dikategorikan sebagai:
- Paper forms*
 - Electronic forms*
 - Analog forms*
 - Bookkeeping forms*
15. Aturan Debit dan credit dalam peningkatan dan penurunan akun-akun di neraca berlaku hal berikut ini, kecuali:
- Debit meningkatkan kekayaan dan pengeluaran
 - Debit menurunkan kewajiban, modal dan pendapatan
 - Credit meningkatkan kewajiban, modal dan pengeluaran
 - Credit menurunkan kekayaan dan pengeluaran
16. Berikut ini merupakan laporan yang dikategorikan sebagai *Dynamic report/Dynamic measure*, kecuali:
- Neraca
 - Laporan Arus kas
 - Laporan Rugi-Laba
 - Laporan perubahan modal
17. Untuk tujuan penyusunan laporan asset bersih dan laporan perubahan asset bersih, kelompok asset penyertaan pada perusahaan yang sahamnya tidak diperdagangkan dibursa efek dilaporkan berdasarkan
- Nilai nominal
 - Nilai tunai
 - Nilai pasar yang wajar pada tanggal laporan
 - Nilai appraisal sebagai hasil penilaian independent
18. Jumlah klaim dalam proses penyelesaian, termasuk klaim yang terjadi namun belum dilaporkan, ditentukan berdasarkan estimasi kewajiban klaim tersebut. Perubahan dalam jumlah estimasi kewajiban klaim, sebagai akibat proses penelaahan lebih lanjut dan perbedaan antara jumlah estimasi klaim dengan klaim yang dibayarkan, diakui sebagai :
- penambah atau pengurang beban dalam laporan laba rugi pada periode sebelum terjadinya perubahan
 - penambah atau pengurang beban dalam laporan laba rugi pada periode terjadinya perubahan
 - penambah atau pengurang beban dalam laporan laba rugi pada periode setelah terjadinya perubahan
- i benar
 - ii benar
 - iii benar
 - i,ii dan iii benar



19. *Income* yang jatuh tempo setelah tanggal *Annual Statement* tetapi sebelum *next policy anniversary* disebut:
- Unearned income*
 - Deferred income*
 - Uncollected income*
 - Accrued income*
20. Berikut ini merupakan factor-faktor internal yang mempengaruhi *premium income*, kecuali:
- Product feature
 - Investment policy
 - Management vision
 - Interest rates
21. Berikut ini merupakan bentuk dasar dari *Non-forfeiture*:
- Cash-surrender*
 - Reduced paid-up insurance*
 - Extended term insurance*
- i dan ii benar
 - i dan iii benar
 - ii dan iii benar
 - i, ii dan iii benar
22. Berikut ini merupakan arus kas dari *financing activities*, kecuali:
- repurchasing common stock*
 - Borrowing and repaying funds loaned by creditors*
 - Retiring common stock*
 - Making loans and collecting the principal and interest on those loans*
23. Berikut ini merupakan jenis *Note* yang biasanya terdapat dalam financial statements, kecuali:
- Subsequent events note*
 - Contingency note*
 - Commitments*
 - Post period adjustment*
24. Klaim yang telah disetujui oleh perusahaan asuransi tetapi belum dibayarkan kepada Ahli warisnya (pihak yang berhak), disebut:
- Resisted claims*
 - Claims in the course of settlements*
 - Due and unpaid claims*
 - Incurred but not reported claims*



25. Berikut ini merupakan *external sources* dari *capital and surplus*, kecuali:
- Stock issue*
 - Sale of a line business*
 - Net gains from operations*
 - Change in corporate form*
26. Dibawah ini merupakan *external users* yang mempunyai *indirect financial interest*:
- policyowners
 - beneficiaries
 - insureds
 - rating agencies
27. Salah satu prinsip untuk *maintaining accounts* dimana perusahaan mencatat transaksi bisnisnya dalam *monetary terms*, disebut:
- Cost concept
 - Full-disclosure concept
 - Measuring-unit concept
 - Time period concept
28. Aktifitas akuntansi yang dapat dikategorikan sebagai *management accounting* adalah:
- Tax preparation*
 - Financial statement preparation*
 - Regulatory reviews*
 - Cost accounting*
29. Suatu *reserve* yang harus dibentuk/ dibuat ketika *valuation net premium* melebihi *gross premium* disebut:
- Claim fluctuation reserve*
 - Contingency reserve*
 - Premium deficiency reserve*
 - Valuation reserve*
30. Perusahaan asuransi menghitung sejumlah uang yang harus dibayarkan kepada pemegang polis pada saat polisnya dihentikan, sebagai berikut:

<i>Cash value of the policy</i>	\$ 5.000
<i>Plus cash value of the paid-up additions</i>	100
<i>Plus dividend accumulations</i>	500
<i>Total</i>	\$ 5.600
<i>Minus policy loan</i>	2.000
<i>Minus policy loan interest</i>	75
<i>Net payable to policyowner (cash surrender value)</i>	\$ 3.525



Pencatatan *cash surrender* dari polis asuransi jiwa ini adalah

a.	Policy loans	2.000
	Policy loan interest	75
	Cash	3.525
	Surrender paid-ordinary	5.100
	Dividend accumulation	500
b.	Net payable to policyowner (cash surrender value).....\$	3.525
	Cash	3.525
c.	Surrender paid-ordinary	5.600
	Policy loans	2.075
	Cash	3.525
d.	Surrender paid-ordinary	5.100
	Dividend accumulation	500
	Policy loans	2.000
	Policy loan interest	75
	Cash	3.525