

# PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA



## UJIAN PROFESI AKTUARIS

MATA UJIAN : A-40 AKUNTANSI AKTUARIA  
TANGGAL : Senin, 28 Nopember 2011  
JAM : 13:30 – 16:30

LAMA UJIAN : 180 Menit  
SIFAT UJIAN : Tutup Buku

2011

**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.
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 dengan penjelasan yang memadai kepada komisi penguji selambat-lambatnya 5 (lima) hari kerja sejak tanggal pelaksanaan ujian.

## PETUNJUK MENGERJAKAN SOAL

### Ujian Pilihan Ganda

1. Setiap soal akan mempunyai 4 (empat) 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 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. Kandidat dapat mengajukan keberatan terhadap soal ujian yang dinilai tidak benar dengan penjelasan yang memadai kepada komisi penguji selambat-lambatnya 5 (lima) hari kerja sejak tanggal pelaksanaan ujian.
2. Semua pengajuan keberatan soal dialamatkan ke [sanggahan.soal@gmail.com](mailto:sanggahan.soal@gmail.com).
3. Pengajuan keberatan soal setelah tanggal tersebut (Poin No 1) tidak akan diterima dan ditanggapi.
4. Kunci Jawaban akan diumumkan ke website PAI dengan alamat [www.aktuaris.org](http://www.aktuaris.org) satu bulan sejak tanggal pelaksanaan ujian, setelah itu tidak ada pengajuan keberatan kunci jawaban.

Data berikut digunakan untuk soal 1, 2 dan 3 (Rp)

Net Gain from operations	:	200.000.000
Net Income	:	300.000.000
Invested income	:	500.000.000
Beginning Capital and surplus	:	1.000.000.000
Average invested assets	:	12.000.000.000
Total Assets	:	20.000.000.000

Hitunglah rasio-rasio *profitability* berdasarkan SAP berikut ini dengan menggunakan data di atas:

- Return on Capital* :
  - 10%
  - 20%
  - 30%
  - 50%
- Return on Assets*:
  - 1%
  - 1,5%
  - 1,67%
  - 2,5%
- Investment Yield*
  - 1,5%
  - 1,67%
  - 2,5%
  - 4,17%
- Ketika agen perusahaan asuransi dijanjikan akan memperoleh komisi, maka perusahaan asuransi akan membuat jurnal entry ke general ledger untuk menunjukkan bahwa perusahaan telah mengakui biaya komisi dan telah mencatat sebagai kewajiban untuk komisi terutang:
  - |                      |     |     |
|----------------------|-----|-----|
| Agent ledger control | xxx |     |
| Commission expense   |     | xxx |
  - |                      |     |     |
|----------------------|-----|-----|
| Commission expense   | xxx |     |
| Agent ledger control |     | xxx |
  - |                      |     |     |
|----------------------|-----|-----|
| Agent ledger control | xxx |     |
| Cash                 |     | xxx |
  - |                      |     |     |
|----------------------|-----|-----|
| Cash                 | xxx |     |
| Agent ledger control |     | xxx |
- Cost yang sering digunakan untuk menyatakan *standard cost* adalah
  - unit cost*
  - marginal cost*
  - incremental cost*
  - opportunity cost*

6. Sumber dokumen untuk pencatatan akuntansi adalah berbagai kertas bisnis dan formulir elektronik yang berisi informasi original terkait dengan transaksi bisnis harian dari perusahaan asuransi. Berikut ini merupakan contoh dari sumber dokumen:
- Time cards*
  - Premium notices*
  - Approved policy application*
  - Confirmation of investment purchase and sales*
- a. i dan ii benar  
b. ii dan iv benar  
c. ii,iii dan iv benar  
d. i,ii,iii dan iv benar
7. Manakah dari ke empat *contingency risk* di bawah ini yang menunjukkan risiko terjadinya klaim lebih besar atau jumlah yang lebih banyak dari yang diharapkan atau risiko bahwa produk tidak dihargai dengan cukup untuk menghadapi klaim yang diharapkan terjadi:
- Asset risk*
  - Insurance risk*
  - Interest rate risk*
  - General business risk*
8. C4 Risk dikenal juga dengan istilah:
- Asset risk*
  - General business risk*
  - Interest rate risk*
  - Insurance risk*
9. Biaya listrik dan biaya telepon termasuk ke dalam kategori:
- Fixed cost*
  - Semi variable cost*
  - Variable cost*
  - Certain cost*
10. Berikut ini merupakan, rasio-rasio yang digunakan dalam melakukan analisis laporan keuangan dimana terdapat perbedaan variable antara yang digunakan oleh GAAP dengan SAP. Manakah rasio yang paling benar:
- Return on Assets [ROA] berdasarkan SAP adalah  $\text{Net Gain from Operations} / \text{Total Assets}$*
  - Return on Assets [ROA] berdasarkan GAAP adalah  $\text{Net income} / \text{Average invested assets}$*
  - Return on Capital berdasarkan SAP adalah  $\text{Net Gain from Operations} / \text{Beginning Capital and surplus}$*
  - Return on Capital berdasarkan GAAP adalah  $\text{Net Income} / \text{Beginning Capital and surplus}$*
11. Cost di masa depan yang berubah sebagai akibat kebijakan di masa depan, disebut:
- Contingency cost*
  - Discretionary cost*
  - Differential cost*
  - Direct cost*

12. Manakah dari pernyataan ini yang tidak sesuai dengan *principle of conservatism*:
- Records revenues when they are expected*
  - Reports gains when they are expected*
  - Reports loss when they are certain*
  - Records expenses when they are certain, not necessarily expected*
- iv benar
  - ii dan iii benar
  - i dan iv benar
  - i,ii,iii dan iv benar
13. Hitunglah *insurance leverage ratio*, apabila diketahui:
- Current liabilities : 400.000
  - Total liabilities : 10.000.000
  - Contractual reserve : 2.000.000
  - Capital and surplus : 5.000.000
  - Total asset : 19.000.000
- 0,2
  - 0,4
  - 5,26
  - 10,526
14. Audit untuk mengukur apakah hasil atau manfaat yang diinginkan dari program tertentu telah tercapai atau belum, disebut dengan:
- Effectiveness auditing*
  - Performance auditing*
  - Economy and efficiency auditing*
  - Management auditing*
- i benar
  - i dan iii benar
  - ii dan iv benar
  - i, ii dan iii benar
15. Berikut ini merupakan contoh dari beberapa jenis pengendalian internal yang dapat ditemukan pada perusahaan asuransi jiwa dan kesehatan:
- Cancellation of documentation*
  - Prenumbering*
  - Timeliness of operation*
  - Soliciting third party operation*
- i dan iii benar
  - i,ii dan iii benar
  - ii dan iv benar
  - i, ii,iii dan iv benar

16. Berikut ini merupakan metode yang digunakan oleh perusahaan asuransi jiwa dalam mengalokasikan hasil investasi, kecuali :
- Investment Year Method*
  - Investment segmentation method*
  - Mean Liabilities method*
  - Mean income allocation method*
17. Mengevaluasi kinerja dari pusat profit dan investasi akan sangat sulit ketika *transfer pricing* dilibatkan. Berikut ini merupakan metode-metode yang dapat digunakan untuk menetapkan *transfer prices* pada kedua pusat pertanggungjawaban tersebut,
- Negotiated transfer prices*
  - Market based transfer prices*
  - Cost based transfer prices*
  - a,b dan c benar*
18. Apabila diketahui data berikut ini: [Rp]
- |                              |                 |
|------------------------------|-----------------|
| • Operating income           | : 500.000.000   |
| • Return on revenues         | : 12%           |
| • Investment turnover        | : 1,2           |
| • Capital charge             | : 200.000.000   |
| • Minimum required of return | : 10%           |
| • Controllable investment    | : 2.000.000.000 |
- Berapakah *residual incomenya*:
- 200.000.000
  - 260.000.000
  - 300.000.000
  - 1.500.000.000
19. Perbedaan antara kuantitas yang sebenarnya dijual atau diproses dengan kuantitas yang dianggarkan untuk dijual atau diproses, disebut dengan:
- Rate variance*
  - Usage variance*
  - Standar deviance*
  - Mean Test*
- i benar
  - ii benar
  - ii dan iv benar
  - i, ii dan iii benar
20. Arus kas masuk dan keluar dari setiap perusahaan adalah unik dan berbeda-beda, tetapi asumsi dapat dibuat terkait arus kas ini untuk industri tertentu. Misalnya perusahaan asuransi dapat memproyeksikan kas yang diterima dan yang dikeluarkan dengan menggunakan metode-metode di bawah ini:
- Qualitative method*
  - Trend prediction*
  - Regression analysis*

- a. iii benar  
b. i dan ii benar  
c. ii dan iii benar  
d. i, ii dan iii benar
21. Berikut ini merupakan jenis-jenis dari *expense budget* perusahaan asuransi:
- Sales expenses budget*
  - Benefits budget*
  - General and administrative budgets*
- a. i benar  
b. i dan ii benar  
c. i dan iii benar  
d. i, ii dan iii benar
22. Tambahan total expense yang terjadi sebagai hasil dari produksi tambahan satu unit produk atau jasa, disebut dengan
- Incremental cost
  - Marginal cost
  - Differential cost
  - Jawaban a,b dan c benar
23. General ledger dari perusahaan asuransi, umumnya menyediakan instrument pertama untuk data accumulating cost. General ledger harus terorganisasi dengan baik untuk menyajikan dan mengkategorikan data sehingga laporan cost yang wajar tersedia bagi manajemen untuk direview. Berikut ini merupakan metode untuk data accumulating cost:
- Accumulating cost by type*
  - Accumulating cost by line of business*
  - Accumulating cost by department*
  - Accumulating cost by function*
- a. i dan ii benar  
b. ii dan iii benar  
c. ii dan iv benar  
d. i, ii, iii dan iv benar
24. Berikut ini merupakan arus kas yang berasal dari *financing activities*:
- Making loans and collecting the principal and interest on those loans*
  - Receiving investment income*
  - Paying cash dividends to stockholders*
  - Increasing or decreasing the liability for future policy benefit*
25. Dibawah ini beberapa jenis transaksi akuntansi yang sering terkait dengan komisi agen, kecuali
- Recording in the general ledger the total of all agent commission and bonuses, both earned and paid
  - Debiting each agent's subsidiary ledger account with his or her commission and bonuses, both earned and paid
  - Disbursing the proper amount s to agent after deductions such as tax
  - Making special charges for services rendered or for premium adjustment



**Data akun-akun dibawah ini untuk soal 26-30**

Cash receipts from sales of securities	3000
Cash receipts from issuance of common stock	800
Cash receipts from loan from creditors	1500
Cash receipts from investment income	1050
Cash disbursement from purchase of securities	-2000
Cash disbursement from purchase of equipment	-950
Cash disbursement from dividend payments to stock holder	-2250
Cash disbursement from policy dividends	-1000
Policy loans	1200
Policy reserve	2000
Short term investment	1000
Long term investment	2500
Treasury stock	-200
Unrealized gain[loss]	-50
Additional paid in capital	100
Retained earning	250
Deferred and uncollected premiums	500
Premium due	200
Premium deposit	100
Premium income	2500
Advance premium	200
Premium taxes	100
Investment income due and accrued	500
Investment income	750
Reinsurance ceded	100
Property and equipment	750
Mortgage loans	400
Deferred policy acquisition cost	150
Cash	150
Cash dividends payable to stockholders	75
Claims payable	100
Claim reserve	1500
Unpaid policy claims	300
Change in Deferred policy acquisition cost	150
Reserve for Future policy benefit	300
Expense due and accrued	125
Interest maintenance reserve	200
Account payable	100
Agent commissions	100
Special surplus	500

Unassigned surplus	750
common Stock [stockholders' equity]	500
Salaries	150
Annuity considerations	350
Life insurance benefit	750
Annuity benefits	1000
Increase in liability for future benefits	150
Health benefits	600

Hitunglah HANYA berdasarkan data-data diatas:

26. Total stockholders' equity:
- 1600
  - 1750
  - 1850
  - 2050
27. Total liabilities:
- 4500
  - 5000
  - 6500
  - 7000
28. Total asset:
- 6100
  - 6500
  - 7450
  - 8500
29. Net cash flow from financing activities:
- 50
  - 100
  - 150
  - 250
30. Earning before income tax expenses
- 400
  - 500
  - 600
  - 700

Selamat bekerja.....