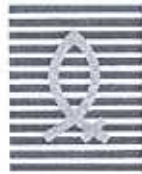


PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA



UJIAN PROFESI AKTUARIS

MATA UJIAN : A40 - AKUNTANSI
TANGGAL : Senin, 23 Mei 2011
JAM : 13.00 – 16.00

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.

PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA
Komisi Penguji

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.

Untuk soal 1 s.d 4

Perusahaan Asuransi Jiwa SuksesLife membeli suatu obligasi [*Bond*] dengan *par value* Rp 10.000 seharga Rp 9.421. Obligasi mempunyai kupon (*bond interest income*) sebesar 8% per tahun yang dibayarkan per semester dengan waktu jatuh tempo 3,5 tahun dari sekarang. Sukseslife membeli obligasi ini untuk memperoleh tingkat bunga efektif 10% [*effective interest rate*] dan bermaksud untuk memiliki obligasi ini hingga jatuh tempo.

1. Sukseslife menggunakan interest method untuk mencatat amortisasi dari pendapatan bunga [*amortization of interest income*] pada semester 1, sebagai berikut:
 - a. Bond interest income.....71
Bond.....71
 - b. Bond71
Bond interest income71
 - c. Bond interest income.....471
Bond471
 - d. Bond471
Bond interest income471
2. Sukseslife mencatat penerimaan kupon (*bond interest income*) pada semester 2 sebagai berikut:
 - a. Bond interest income.....400
Cash.....400
 - b. Cash400
Bond interest income400
 - c. Bond interest income.....475
Cash475
 - d. Cash475
Bond interest income475
3. Sukseslife mencatat nilai buku dari obligasi tersebut diawal semester 2 [*beginning book value*] sebesar:
 - a. 9.645
 - b. 9.499
 - c. 9.492
 - d. 9.471
4. Sukseslife mencatat nilai buku dari obligasi tersebut diakhir semester 2 [*adjusted book value*] sebesar:
 - a. 9.645
 - b. 9.567
 - c. 9.499
 - d. 9.496

Untuk soal 5 s.d 6

Misalkan pada tanggal 1 Desember, PT LowCost Jaya mengumumkan akan membagikan dividen tunai sebesar Rp 150 per lembar saham kepada pemegang saham (shareholder of common stock) yang terdaftar pada tanggal 15 Desember, *the ex-dividend date*.

Perusahaan akan membayar dividennya pada tanggal 15 Januari. Apabila perusahaan asuransi jiwa Berhasil life memiliki 200 lembar saham dari PT LowCost Jaya, ketika dividen diumumkan.

5. Berhasil life akan membuat jurnal pada tanggal 1 Desember sebagai berikut:

- | | | |
|----|---|--------|
| a. | Investment income due and accrued | 150 |
| | Dividend income – common stock | 150 |
| b. | Dividend income – common stock | 150 |
| | Investment income due and accrued | 150 |
| c. | Investment income due and accrued | 30.000 |
| | Dividend income – common stock | 30.000 |
| d. | Dividend income – common stock | 30.000 |
| | Investment income due and accrued | 30.000 |

6. Berhasil life akan membuat jurnal pada tanggal 15 Januari sebagai berikut:

- | | | |
|----|---|--------|
| a. | cash | 30.000 |
| | Investment income due and accrued | 30.000 |
| b. | cash | 150 |
| | Investment income due and accrued | 150 |
| c. | Investment income due and accrued | 30.000 |
| | cash | 30.000 |
| d. | Dividend income – common stock | 30.000 |
| | Investment income due and accrued | 30.000 |

Untuk soal 7 s.d 10

Perusahaan Asuransi jiwa Survivallife menjual salah satu gedung yang dimilikinya seharga Rp 125 Milyar. Harga beli [cost] dari gedung tersebut adalah Rp 100 Milyar. Akumulasi depresiasi dari gedung tersebut sampai dengan tanggal penjualan adalah Rp 15 Milyar.

7. Hitunglah capital gain[loss] dari transaksi penjualan gedung diatas:

- 10 Milyar
- 15 Milyar
- 25 Milyar
- 40 Milyar

8. Survivallife akan mencatat transaksi ini sebagai berikut:

- | | | |
|----|--------------------------------|-------|
| a. | Kas | 125 M |
| | Gedung..... | 100M |
| | Gain dr penjualan gedung | 25M |

- b. Kas125 M
 Gedung.....100M
 Gain dr penjualan gedung 10M
 Akumulasi depresiasi 15 M
- c. Kas125 M
 Akumulasi depresiasi15 M
 Gedung.....100M
 Gain dr penjualan gedung .. 40M
- d. Kas125 M
 Gedung85 M
 Akumulasi depresiasi 15 M
 Gain dr penjualan gedung 25 M

Apabila Survivallife menjual gedung pada harga Rp 75 Milyar, maka

9. Hitunglah capital gain[loss] dari transaksi penjualan gedung diatas:

- a. -10 Milyar
 b. -15 Milyar
 c. -25 Milyar
 d. -40 Milyar

10. Survivallife akan mencatat transaksi ini sebagai berikut

- a. Kas75 M
 loss dr penjualan gedung 25M
 Gedung.....85M
 Akumulasi depresiasi 15 M
- b. Kas75 M
 Gedung.....50M
 loss dr penjualan gedung 10M
 Akumulasi depresiasi 15 M
- c. Kas75 M
 loss dr penjualan gedung..... 40M
 Gedung.....100M
 Akumulasi depresiasi 15 M
- d. Kas75 M
 loss dr penjualan gedung .. 10 M
 Akumulasi depresiasi 15 M
 Gedung100 M

11. *Computer equipment* merupakan asset yang diklasifikasikan sebagai berikut

- a. *Short term, Invested asset, tangible*
 b. *long term, Invested asset, tangible*
 c. *Long term, tangible*
 d. *Short term, Invested asset, intangible*

12. Bagian dari surplus perusahaan yang tersedia untuk dibagikan kepada pemilik *participating policies* disebut
- Divisible surplus*
 - Surplus notes*
 - Assigned Surplus*
 - Paid-in surplus*
13. Perubahan arus kas perusahaan dapat terjadi karena adanya 3 aktivitas seperti *operating activities*, *investing activities* dan *financing activities*. Berikut ini aktivitas yang merupakan bagian dari *operating activities*:
- Receiving investment income*
 - Collecting the interest from the loans*
 - Paying cash dividends to stockholder*
 - Sales of bonds*
14. Kata lain dari *policy reserve* adalah
- Legal reserves*
 - Tabular reserves*
 - Statutory reserves*
 - Required reserves*
- i dan iii benar
 - ii dan iv benar
 - i,ii dan iii benar
 - i,ii,iii dan iv benar
15. Besarnya cadangan [reserves] sangat dipengaruhi oleh asumsi aktuarial yang ditetapkan. 2 asumsi aktuarial yang cukup signifikan dalam menentukan besar kecilnya cadangan adalah tingkat bunga aktuarial dan tabel mortalitas. Manakah dari kalimat dibawah ini yang paling benar:
- Semakin tinggi tingkat bunga aktuarial semakin kecil cadangannya*
 - Semakin tinggi tingkat bunga aktuarial semakin besar cadangannya*
 - Semakin tinggi tingkat mortalitas semakin kecil cadangannya*
 - Semakin tinggi tingkat mortalitas semakin besar cadangannya*
- i dan iii benar
 - ii dan iv benar
 - ii dan iii benar
 - i dan iv benar

16. Peningkatan *Cash-outflow* perusahaan berasal dari
- An increase in an asset account*
 - A decrease in asset account*
 - A decrease in stockholders' equity*
 - Net income*
- i dan iii benar
 - ii dan iv benar
 - ii dan iii benar
 - i, dan iv benar
17. Berikut ini merupakan bagian dari *principles of conservatism*, kecuali:
- Records expenses when they are expected*
 - Reports loss immediately*
 - Reports gain when they are expected*
 - Records revenues only when they are certain*
18. Diketahui:
- Present value of future benefit = 450.000
 - Present value of future net premium = 300.000
 - Accumulated value of net premiums = 350.000
 - Accumulated cost of insurance = 200.000
- Hitunglah policy reservesnya:
- 100.000
 - 150.000
 - 200.000
 - 250.000
19. Kombinasi dari cash-basis dan accrual-basis accounting disebut dengan
- Double accounting basis*
 - Going concern accounting principles*
 - Modified cash-basis accounting*
 - Modified realization principles*
20. Manakah diantara *pending claims* dibawah ini yang memenuhi kriteria: *incurred, reported, approved* dan *paid* [termasuk yang *on-going*]:
- Incurred but not yet reported
 - Reported but denied
 - Approved but not yet paid in full
 - Approved but not yet paid

21. Penurunan surplus yang disebabkan karena biaya tahun pertama yang tinggi dan persyaratan pencadangan yang dikaitkan dengan produk yang baru disebut
- Surplus strain*
 - Issue strain*
 - New business strain*
 - Surplus notes*
- a. i dan iii benar
b. ii dan iv benar
c. i,ii dan iii benar
d. ii,iii dan iv benar
22. Proses perhitungan dari *account's ending balance* pada tanggal tertentu dikenal dengan istilah
- Closing the account*
 - Journal the account*
 - Posting the account*
 - Footing the account*
23. Yang manakah dari akun-akun dibawah ini yang dikategorikan sebagai *nominal account* :
- Benefit and claims*
 - Fee income*
 - Cash*
 - Advance premiums*
- a. i dan ii benar
b. ii dan iii benar
c. iii dan iv benar
d. i,dan iv benar
24. Aturan untuk peningkatan dan penurunan debit dan credit adalah:
- Credit menurunkan revenues
 - Debit meningkatkan expenses
 - Debit meningkatkan revenues
 - Credit meningkatkan expenses

25. Suatu jabatan dalam perusahaan yang merefleksikan fakta bahwa fungsi utama dari kegiatan akuntansi suatu perusahaan adalah untuk mengendalikan operasi perusahaan dan melindungi sumber daya dan kekayaannya, disebut

- i. *Head of the accounting function*
- ii. *Controller*
- iii. *Comptroller*
- iv. *Chief financial officer*

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

26. Kegiatan pada *Public Accountants* yang dikategorikan dalam kegiatan *management accounting* adalah

- i. *Regulatory reviews*
- ii. *Financial analysis*
- iii. *Management advisory services*
- iv. *Cost accounting*

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

27. Diketahui:

- Cash value of a policyowner's ordinary policy = 8.000
- Cash value of 100 in paid-up additions = 50
- Dividend accumulations = 400
- Policy loan (outstanding) = 2.000
- Policy loan interest (outstanding) = 150

Pembukuan dari pembayaran ini adalah

a. Surrenders paid-ordinary	8.050
Dividend accumulations	400
Policy loans	2000
Policy loan interest	150
Cash	10.600
b. Surrenders paid-ordinary	8.050
Dividend accumulations	400
Policy loans	2000
Policy loan interest	150
Cash	6.300

c.	Surrenders paid-ordinary	8.050
	Policy loans	2000
	Policy loan interest	150
	Cash	9.800
	Dividend accumulations	400
d.	Surrenders paid-ordinary	8.050
	Dividend accumulations	400
	Policy loans	2000
	Policy loan interest	150
	Cash	5.500

28. Berikut ini merupakan jenis dari special surplus, kecuali:
- Cash value deficiency surplus
 - Reserve for home office remodeling
 - Mortality fluctuation reserves
 - Stockholder dividend reserves
29. Berikut ini merupakan komponen dari gross income, kecuali:
- Investment income
 - Decrease in specified reserves
 - Capital gain
 - Increased in specified reserves
30. Berikut ini merupakan penerapan strategic planning pada fungsi Marketing:
- Market identification and penetration*
 - Advertising plans and promotions*
 - Product development*
 - Annual sales forecast*
- i benar
 - i dan iii benar
 - ii dan iv benar
 - i,ii dan iii benar
31. Biaya [cost] di masa depan yang berubah sebagai akibat keputusan di masa depan, disebut:
- Controllable cost
 - Differential cost
 - Sunk cost
 - Committed cost

32. Berikut ini merupakan cost yang didefinisikan berdasarkan perilakunya [behavior]:

- a. Semi variable cost
- b. Marginal cost
- c. Opportunity cost
- d. Unit cost

33. Apabila diketahui:

- Present value of future cash flows = 90.000.000
- investment = 65.000.000
- Net income = 15.000.000
- Payback = 3 tahun

Hitunglah profitability index nya:

- a. 1.384
- b. 1.125
- c. 0.888
- d. 0.722

Untuk soal 34 s.d 37

Apabila diketahui:

- Investment turnover : 1.7
- Total revenues : 6.000.000
- Policy benefit : 2.000.000
- Operating expenses : 1.500.000
- Capital charge : 1.000.000

34. Hitunglah controllable investmentnya

- a. 3.529.412
- b. 2.647.059
- c. 2.352.941
- d. 1.470.588

35. Hitunglah return on revenue nya

- a. 75%
- b. 67%
- c. 42%
- d. 25%

36. Hitunglah return on investmentnya:

- a. 71%
- b. 67%
- c. 43%
- d. 25%

37. Hitunglah residual incomenya:

- a. 1.000.000
- b. 1.500.000
- c. 2.000.000
- d. 2.500.000

38. Investable funds terdiri dari

- i. *Net income before tax*
 - ii. *Investment income received on prior investment*
 - iii. *The maturities of principal on prior investment*
 - iv. *Net income after tax*
-
- a. i dan iii benar
 - b. ii dan iv benar
 - c. i,ii dan iii benar
 - d. ii,iii dan iv benar

Untuk soal 39 dan 40

Diketahui:

- Net income = 2.000.000
- Preferred stock dividend = 200.000
- Number of common shares outstanding = 1.000.000
- Market price per share of common stock = 10
- Stockholder's equity = 6.000.000
- Total revenues = 10.000.000

39. Hitunglah earning per share nya:

- a. 6
- b. 2.2
- c. 2
- d. 1.8

40. Hitunglah price/ earning ratio

- a. 1.67
- b. 4.54
- c. 5.00
- d. 5.55