

# **PERSATUAN AKTUARIS INDONESIA**



## **UJIAN PROFESI AKTUARIS**

MATA UJIAN : A40 - Akuntansi  
TANGGAL : 20 November 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. **Komisi Ujian dan Kurikulum mempunyai hak untuk melarang Kandidat yang didiskualifikasi untuk mengikuti ujian di periode berikutnya.**
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.

**Diketahui data untuk soal no 1-2 sebagai berikut:**

- *Premium income* : 250.000.000.000
- *Investment income* : 100.000.000.000
- *Expense (commissions, salaries, administrative cost, etc)* : 10.000.000.000
- *Benefit payments* : 150.000.000.000
- *Income taxes* : 500.000.000
- *Policy dividends* : 750.000.000
- *Net capital gain (loss)* : 5.000.000.000

**1. Pencatatan akuntansi untuk jurnal penutup revenues:**

- a. *Premium income* 250.000.000.000  
*Investment income* 100.000.000.000  
*Income summary* 350.000.000.000
- b. *Income summary* 350.000.000.000  
*Premium income* 250.000.000.000  
*Investment income* 100.000.000.000
- c. *Premium income* 250.000.000.000  
*Investment income* 100.000.000.000  
*net capital gain* 5.000.000.000  
*Income summary* 355.000.000.000
- d. *Income summary* 355.000.000.000  
*Premium income* 250.000.000.000  
*Investment income* 100.000.000.000  
*net capital gain* 5.000.000.000
- e. *Premium income* 250.000.000.000  
*Investment income* 100.000.000.000  
*Income summary* 345.000.000.000  
*net capital gain* 5.000.000.000

**2. Pencatatan akuntansi untuk jurnal penutup net income to surplus :**

- a. *Income summary* 355.000.000.000  
*Unassigned surplus* 355.000.000.000
- b. *Unassigned surplus* 355.000.000.000  
*Income summary* 355.000.000.000
- c. *Income summary* 350.000.000.000  
*Unassigned surplus* 350.000.000.000
- d. *Unassigned surplus* 350.000.000.000  
*Income summary* 350.000.000.000
- e. *Unassigned surplus* 355.000.000.000  
*Income summary* 350.000.000.000  
*net capital gain* 5.000.000.000

3. Pernyataan berikut yang benar adalah :
- Unearned income* dikategorikan sebagai liabilitas
  - Uncollected (due) income* dikategorikan sebagai liabilitas
  - Accrued income* dikategorikan sebagai *revenue*
  - Unearned income* dikategorikan sebagai *aset*
  - Deferred income* dikategorikan sebagai *liabilitas*
4. Di dalam PSAK 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa, diatur hal hal sebagai berikut, kecuali:
- Premi kontrak asuransi jangka pendek diakui sebagai pendapatan dalam kontrak sesuai dengan proporsi jumlah proteksi asuransi yang diberikan
  - Premi selain kontrak asuransi jangka pendek diakui sebagai pendapatan pada saat jatuh tempo dari pemegang polis.
  - Komisi reasuransi dan komisi keuntungan reasuransi diakui sebagai pendapatan lain.
  - Perubahan dalam jumlah estimasi liabilitas klaim, sebagai akibat proses penelaahan lebih lanjut dan perbedaan antara jumlah estimasi klaim yang dibayarkan diakui sebagai penambah beban dalam laba rugi pada periode terjadinya perubahan
  - 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.
5. Di dalam PSAK 36 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Jiwa, diatur bahwa untuk kontrak asuransi yang tidak memiliki komponen deposit dan masa kontrak sama dengan kurang dari dua belas bulan, liabilitas dapat:
- dihitung menggunakan pendekatan premi yang belum merupakan pendapatan
  - diukur sebesar jumlah estimasi berdasarkan perhitungan teknis asuransi
  - dihitung berdasarkan jumlah premi untuk setiap jenis pertanggungan/asuransi.
  - b dan c benar
  - a, b dan c benar
6. Prosedur akuntansi *billing plan* untuk premi asuransi kumpulan dapat dilakukan dengan cara :
- Administrative Service Only plan (ASO)*
  - Third-Party Administered Plan*
  - Self Administered*
  - Insurer Administered*
- ii, dan iv benar
  - i, iii, dan iv benar
  - ii, iii, dan iv benar
  - i, ii dan iv benar
  - i, ii, iii, dan iv benar

7. Di dalam *advance and arrears accounting system*, kata *arrears* memiliki arti:
- Premi yang telah jatuh tempo tapi belum dibayar
  - Premi yang telah di bayar di muka
  - Premi yang belum jatuh tempo tapi sudah dibayar
  - Premi yang belum jatuh tempo dan belum dibayar
  - Premi yang telah jatuh tempo dan telah dibayar
8. Di dalam PSAK 28 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Kerugian, diatur bahwa dalam catatan atas laporan keuangan diungkapkan hal hal berikut, :
- Kebijakan akuntansi mengenai Pengakuan pendapatan premi dan penentuan premi yang belum merupakan pendapatan
  - Kebijakan akuntansi mengenai pengakuan beban klaim dan penentuan estimasi klaim
  - Jumlah premi jangka panjang yang telah diperhitungkan sebagai premi bruto
  - Piutang premi dari penutupan polis bersama yang pada saat bersamaan menimbulkan utang premi kepada entitas anggota penutupan polis bersama.
- i,ii,iii dan iv benar
  - i,ii,dan iv benar
  - ii,iii dan iv benar
  - i,iii dan iv benar
  - i dan iv benar
9. Di dalam PSAK 28 tentang Akuntansi Kontrak Asuransi Kerugian, diatur bahwa jika pembayaran atau kewajiban atas transaksi reasuransi retroaktif melebihi jumlah kewajiban yang dicatat, maka ceding company dapat melakukan hal hal berikut ini:
- Menaikkan kewajiban yang bersangkutan
  - Mengurangi piutang reasuransi
  - Mengakui perbedaan tersebut dalam laba rugi
  - Menambah piutang reasuransi
- i,ii,dan iii benar
  - i,iii,dan iv benar
  - ii dan iv benar
  - i dan iv benar
  - ii dan iii benar
10. Perusahaan asuransi memperoleh premi dari berbagai sumber, diantaranya sebagai berikut :
- Annuity and supplementary contract owners*
  - Home service agents*
  - paid-up additions*
  - individual policy owners*
  - group policy holder*

- a. i, dan v benar
  - b. i, iii, dan v benar
  - c. i, iii, iv dan v benar
  - d. i, iv dan v benar
  - e. i, ii, iii, iv dan v benar
11. Cost yang dihasilkan dari keputusan manajemen berkala yang dapat berubah sesuai kondisi yang dipersyaratkan, disebut dengan
- a. *Discretionary cost*
  - b. *Committed cost*
  - c. *Differential cost*
  - d. *Controllable cost*
  - e. *Direct cost*
12. perusahaan asuransi jiwa EasyClaim memiliki investasi tertentu dengan skedul pembayaran hasil investasi berupa bunga pada tanggal 31 Oktober, 31 Januari, 30 April, dan 31 Juli.  
Porsi bunga bulan Nopember dan Desember, dikategorikan sebagai :
- a. *unearned income*
  - b. *deferred income*
  - c. *uncollected income*
  - d. *accrued income*
  - e. *collected income*
13. Di dalam PSAK 18 tentang Akuntansi dan Pelaporan Program Manfaat Purnakarya, diatur bahwa Nilai kini dari pembayaran yang diperkirakan oleh program manfaat purna karya dapat dihitung dan dilaporkan dengan menggunakan tingkat gaji kini atau proyeksi tingkat gaji sampai dengan purna karya peserta. Alasan yang diberikan untuk menerapkan pendekatan gaji kini adalah:
- i. Nilai kini actuarial dari manfaat purna karya terjanji, yang merupakan penjumlahan dari jumlah gaji kini yang dapat diatribusikan kepada setiap peserta dalam program manfaat purnakarya dapat dihitung lebih objektif dari pada tingkat gaji proyeksi karena melibatkan lebih sedikit asumsi
  - ii. Informasi keuangan seharusnya disajikan atas dasar kelangsungan usaha terlepas dari asumsi dan estimasi yang harus dibuat
  - iii. Peningkatan manfaat yang dapat didistribusikan kepada suatu kenaikan gaji menjadi kewajiban program manfaat purnakarya pada saat kenaikan gaji
  - iv. Pada pembayaran akhir program manfaat purnakarya, manfaat ditentukan dengan mengacu pada gaji saat atau mendekati tanggal purna karya
  - v. Jumlah nilai kini actuarial dari manfaat purnakarya terjanji menggunakan tingkat gaji kini yang umumnya lebih mendekati dengan jumlah terutang pada peristiwa penghentian atau pemutusan program purnakarya.

- a. i, iv dan v benar
  - b. i, ii, dan iii benar
  - c. i, iii, dan v benar
  - d. i, ii, iii, dan v benar
  - e. i, ii, iv dan v benar
14. Di dalam PSAK 18 tentang Akuntansi dan Pelaporan Program Manfaat Purnakarya, laporan perubahan asset neto tersedia untuk manfaat purnakarya menyajikan hal hal berikut:
- a. Iuran pekerja
  - b. Dasar penilaian asset
  - c. Rincian setiap investasi pada pemberi kerja
  - d. a dan b benar
  - e. a,b dan c benar
15. Bagian dari surplus yang tersisa setelah dikurangi kewajiban, modal, dan surplus khusus dari asset yang diperkenankan disebut dengan:
- a. *Divisible surplus*
  - b. *Free surplus*
  - c. *Unassigned surplus funds*
  - d. a dan b benar
  - e. a, b dan c benar
16. Di dalam PSAK 62 tentang kontrak asuransi, asuradur melakukan penilaian tes kecukupan liabilitas. Penilaian ini dilakukan untuk mengetahui cukup tidaknya liabilitas asuransi yang diakui. Prosedur penilaian adalah sebagai berikut:
- a. Setiap awal periode pelaporan
  - b. Menggunakan estimasi kini atas arus kas masa depan berdasarkan kontrak asuransi
  - c. Jika penilaian menunjukkan bahwa nilai tercatat liabilitas asuransi (dikurangi dengan biaya akuisisi tanggungan terkait dan asset takberwujud terkait) tidak mencukupi dibandingkan dengan estimasi arus kas masa depan, maka seluruh kekurangan tersebut tidak diakui dalam laba rugi.
  - d. a dan b benar
  - e. a,b dan c benar
17. Cost masa lalu yang tidak berubah sebagai akibat dari keputusan yang akan datang, disebut:
- a. *Sunk cost*
  - b. *Traceable cost*
  - c. *Differential cost*
  - d. *Non-Controllable cost*
  - e. *Indirect cost*



18. 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. *Loan closure default*
  - b. *Default legal procedure*
  - c. *Foreclosure*
  - d. a dan b benar.
  - e. b dan c benar
19. Yang termasuk kedalam kategori *Owners' Equity* adalah:
- i. *outstanding Stock*,
  - ii. *Additional Paid-in Capital*,
  - iii. *Treasury Stock*,
  - iv. *Unassigned Surplus (SAP) or Retained Earnings (GAAP)*
- a. i, ii, iii dan iv benar
  - b. i, ii, dan iii benar
  - c. i, dan ii benar
  - d. ii,iii dan iv benar
  - e. ii dan iii benar
20. Di dalam PSAK 24 tentang imbalan kerja, yang dimaksud dengan nilai kini dari manfaat ekonomik yang tersedia dalam bentuk pengembalian dana dari program atau pengurangan iuran masa depan untuk program tersebut adalah
- a. Batas bawah asset
  - b. Batas atas asset
  - c. Kewajiban imbalan pasti
  - d. Nilai kini kewajiban imbalan pasti netto
  - e. Asset program
21. Perusahaan Asuransi Jiwa EasyClaim membeli suatu ruko di jalan Sudirman dengan harga \$800.000,-, (diluar harga tanah). Asumsi biaya depresiasi per tahun dari ruko tersebut adalah \$ 24.000 per tahun. Setelah 3 tahun, Perusahaan Asuransi Jiwa EasyClaim menjual gedung tersebut dengan harga \$840.000. Keuntungan (*gain*) yang diperoleh dari transaksi tersebut adalah:
- a. \$236.000
  - b. \$224.000
  - c. \$112.000
  - d. \$64.000
  - e. \$40.000

22. Aturan Debit dan credit dalam peningkatan dan penurunan akun-akun di neraca berlaku hal berikut ini, kecuali:

- a. Debit meningkatkan kekayaan dan pengeluaran
- b. Debit menurunkan kewajiban, modal dan pendapatan
- c. Credit meningkatkan kewajiban, modal dan pengeluaran
- d. Credit menurunkan kekayaan dan pengeluaran
- e. Credit meningkatkan modal, dan kewajiban

23. *Income* yang jatuh tempo setelah tanggal *Annual Statement* tetapi sebelum *next policy anniversary* disebut:

- a. *Unearned income*
- b. *Uncollected income*
- c. *Accrued income*
- d. *Collected income*
- e. *Deferred income*

**Untuk soal 24-27 gunakan data-data dibawah ini:**

Perusahaan asuransi jiwa EasyClaim sedang melakukan analisis rasio keuangan untuk mengetahui tingkat kinerja dari perusahaannya. Data yang terkumpul dari perusahaan tersebut adalah sebagai berikut:

Total investment	:	320.000.000.000
Total Assets	:	450.000.000.000
Net Gain from operations	:	10.000.000.000
Net Income	:	40.000.000.000
Incurred claim	:	25.000.000.000
Earned premium	:	75.000.000.000
Investment income	:	80.000.000.000
Total revenues	:	90.000.000.000
Beginning capital and surplus	:	200.000.000.000
Capital and surplus	:	300.000.000.000
Realized capital gains and losses	:	150.000.000.000
Average Invested Assets	:	250.000.000.000
Health insurance expense	:	8.000.000.000

24. Hitunglah **Loss ratio** nya:

- a. 0,04
- b. 0,07
- c. 0,11
- d. 0,23
- e. 0,33

25. Hitunglah **combined ratio** nya:

- a. 0,11
- b. 0,16
- c. 0,24
- d. 0,33
- e. 0,44

26. Hitunglah **Net Profit Margin** berdasarkan GAAP:

- a. 0,02
- b. 0,10
- c. 0,23
- d. 0,44
- e. 0,71

27. Hitunglah **investment yield** berdasarkan SAP:

- a. 0.17
- b. 0.20
- c. 0.32
- d. 0.42
- e. 0.50

28. Berikut ini merupakan bentuk dasar dari *Non-forfeiture*:

- i. *Reduced paid-up insurance*
- ii. *Cash-surrender*
- iii. *Extended term insurance*

- a. i dan ii
- b. i dan iii
- c. ii dan iii
- d. tidak ada yang benar
- e. i, ii dan iii

29. Klaim yang telah disetujui oleh perusahaan asuransi tetapi belum dibayarkan kepada Ahli warisnya (pihak yang berhak), disebut:

- a. *Due and unpaid claims*
- b. *Incurred but not reported claims*
- c. *Resisted claims*
- d. *Claims in the course of settlements*
- e. *Unsettlement claim*

30. Hal hal berikut ini merupakan urutan kegiatan yang terdapat dalam proses internal audit :
- a. *Selection, process, function, controls, verification, evaluation, communication,close the control loops*
  - b. *Selection, process, function, controls, verification, communication, evaluation, close the control loops*
  - c. *Selection, function, process, verification, communication, controls, evaluation close the control loops*
  - d. *Selection, function, process, controls, verification, evaluation, communication, close the control loops*
  - e. *Selection, function, process, communication, verification, controls, evaluation close the control loops*

\*\*\*\*\*