

**MULTIPLE CHOICE
AKUNTANSI KEUANGAN**

soal 1

Jumlah penarikan kas menurut catatan bank dibulan September 2004 :

Jumlah penarikan menurut perusahaan	53,200,000	
Disesuaikan dengan :		
Outstanding cek bulan agustus yang direalisasi di bulan September	22,000,000	
Outstanding cek bulan September	(11,000,000)	
Kesalahan pencatatan perusahaan	1,800,000	
	<u>66,000,000</u>	C

Soal 2

Jumlah setoran menurut catatan bank dibulan September 2004 :

Jumlah setoran menurut perusahaan	34,000,000	
Disesuaikan dengan :		
Deposit in transit bulan Agustus	10,000,000	
Pembayaran dari Pelanggan	15,000,000	
	<u>59,000,000</u>	D

Soal 3

Saldo kas yang seharusnya :

Saldo per rekening koran per 30 Sept 2004	78,500,000	
Disesuaikan dengan :		
Outstanding cek bulan Agustus	(5,000,000)	
Outstanding cek bulan September	(11,000,000)	
	<u>62,500,000</u>	B

Soal 4

Arus kas masuk dari penjualan :

Total penjualan	49,500,000	
Disesuaikan dengan penurunan piutang :	7,900,000	
	<u>57,400,000</u>	A

soal 5

Arus kas keluar untuk pembelian :

Total pembelian = HPP +/- naik turunnya persediaan		
HPP =	35,000,000	
Penurunan persediaan :	(7,950,000)	
Pembelian	<u>27,050,000</u>	

Arus keluar = pembelian +/- naik turunnya hutang

Kenaikan hutang =	3,300,000	
Pengeluaran kas	<u>23,750,000</u>	A

Soal 6

Arus kas keluar untuk operasi =

Biaya operasi - biaya depresiasi +/- naik turunnya prepaid expenses dan accrued expenses :		
Biaya operasi - biaya depresiasi=	11,000,000	
Penurunan prepaid expenses	(1,650,000)	

penurunan accrued expenses (1,375,000)
 Arus kas keluar untuk operasi = 10,725,000 A

Soal 7
 Total penjualan kredit tahun 2004 = 875,000,000
 Penyisihan tahun berjalan (3%) = 26,250,000
 Penyisihan awal tahun 77,800,000
 Total penyisihan 104,050,000
 Penghapusan piutang -65,000,000
 saldo akhir **39,050,000** A

Soal 8	penyisihan	Jumlah	Nilai penyisihan
Dibawah 60 hari	2%	875,000,000	17,500,000
Antara 60 - 120 hari	10%	88,000,000	8,800,000
Antara 120 - 180 hari	15%	75,000,000	11,250,000
lebih dari 180 hari	25%	40,000,000	<u>10,000,000</u>
Total penyisihan per 31 Desember 2004			47,550,000

Saldo awal =	24,000,000
Penghapusan selama periode berjalan	<u>-26,600,000</u>
Saldo sebelum penyesuaian	-2,600,000
Saldo yang dikehendaki =	<u>47,550,000</u>
Total tambahan penyisihan (beban tahun berjalan)	50,150,000

Jawaban A

Soal 9
 Persediaan awal 195,000,000
 Total pembelian 400,000,000
 Persediaan barang tersedia dijual **595,000,000**

Penjualan =	500,000,000
retur penjualan =	<u>-20,000,000</u>
Penjualan bersih	480,000,000

Sales = HPP + laba kotor
 laba kotor = 0.25 sales
 Sales = HPP + 0.25 sales
 HPP = 0.75 sales

HPP estimasi = 75% dari penjualan (bersih) = **360,000,000**

Estimasi persediaan akhir = persediaan barang tersedia dijual - HPP = **235,000,000** B

Soal 10
 HPP = Pers . Awal + pembelian - pers. Akhir

Laba kotor = Penjualan - HPP

Kesalahan dipersediaan akhir diperiode pertama, akan terkompensasi di periode kedua (dan seterusnya)

Kesalahan di tahun 2001 akan tereliminir di 2002, dan kesalahan di periode 2002 akan tereliminir ditahun 2003.

Jadi kesalahan hanyalah berasal dari kesalahan tahun 2003 (Rp120 juta)

Persediaan akhir yang terlalu tinggi, akan menyebabkan HPP yang terlalu rendah dan HPP yang terlalu rendah akan menyebabkan laba kotor yang terlalu tinggi.

Jadi jawaban = **D**

Soal 11

Nilai per buku besar =	850,000,000
Barang dalam perjalanan	0
Persediaan dari penjualan yang harusnya belum diakui retur barang	40,000,000
	<u>10,000,000</u>
Nilai per akhir seharusnya	900,000,000 D

Soal 12 (lihat PSAK 50)

Efek	Klasifikasi	Cost	nilai pasar	unrealized gain
ABC	diperdagangkan	44,000,000	47,000,000	3,000,000 P/L
XYZ	diperdagangkan	139,000,000	145,000,000	6,000,000 P/L
PQR	tersedia untuk dijual	88,000,000	99,000,000	11,000,000 ekuitas
				total ke P/L 9,000,000 A

Soal 13

	nilai	@
harga tanah	800,000,000 Y	
Biaya penghancuran	200,000,000 Y	
BPHTB	35,000,000 N	
biaya notaris	25,000,000 N	
biaya arsitek & konsultan	250,000,000 Y	
biaya konstruksi bangunan baru	18,500,000,000 Y	

. @ yang bisa dicapitalized berdasarkan PSAK 16 dan 47

Total nilai yang bisa dikapitalisasi **19,750,000,000 A**

Soal 14

Harga perolehan	4,800,000,000	600,000,000
Estimasi umur (10 th , tanpa nilai sisa)		
Beban penyusutan /tahun	480,000,000	
Ak. Penyusutan setelah akhir tahun ketiga =	1,440,000,000	
Nilai buku setelah akhir tahun ketiga	3,360,000,000	

Nilai buku pada saat perubahan estimasi dianggap sebagai dasar untuk menetapkan beban penyusutan setelah perubahan estimasi

Perubahan estimasi = dari 10 menjadi 8 tahun, telah terpakai 3 tahun, sisa masa manfaat = 5 tahun

beban penyusutan/tahun setelah perubahan estimasi **672,000,000 C**

Soal 15

Diakhir tahun kedua setelah perubahan estimasi terjadi extraordinary repair , tentukan terlebih dahulu berapa nilai buku pada saat extraordinary repair

Akumulasi penyusutan	1,344,000,000	
Nilai buku	2,016,000,000	
Sisa umur masa manfaat (5 - 2) tahun		3 tahun
Extraordinary repair menambah masa manfaat 3 tahun, total sisa		6 tahun
Extraordinary repair cost	384,000,000	
Total nilai	2,400,000,000	
Penyusutan setelah repair	400,000,000	A

soal 16

2 tahun setelah pemakaian

akumulasi =	800,000,000
Nilai buku =	1,600,000,000
Nilai pasar aktiva baru	3,000,000,000
Penambahan kas	<u>1,000,000,000</u>
nilai pertukaran	2,000,000,000

keuntungan **400,000,000** A

Soal 17

Pendapatan : cash basis ke accrual basis

penerimaan kas =	175,000,000
Penyesuaian :	
Penurunan piutang	-7,000,000
Penurunan uang muka	<u>3,000,000</u>
Pendapatan : accrual basis	171,000,000

Beban : cash basis ke accrual basis

pengeluaran kas =	110,000,000
Penyesuaian :	
Penurunan persediaan obat	17,300,000
Penurunan beban masih harus dibayar	4,000,000
Kenaikan beban dibayar dimuka	<u>-4,000,000</u>
Beban : accrual basis	127,300,000

Laba bersih dengan menggunakan accrual basis **43,700,000** D

Soal 18

Piutang th 2002	700,000,000
Piutang th 2003	1,200,000,000
Piutang th 2004	4,200,000,000

Skedul cicilan : 40% tahun I, 30% th II, 20% th III dan 10% tahun IV.

Melihat dari skedul diatas, maka piutang yang masih outstanding diakhir tahun 2004, merupakan :
piutang dari tahun 2002, 10% dari penjualan 2002 = 7,000,000,000

piutang dari tahun 2003, 30% dari penjualan 2003 =	4,000,000,000	
piutang dari tahun 2004, 60% dari penjualan 2004 =	<u>7,000,000,000</u>	
Total penjualan cicilan selama tahun 2002 - 2004 =		18,000,000,000 B

soal 19

Realisasi laba kotor yang diakui di tahun 2004 :

Penerimaan kas yang berasal dari penjualan cicilan ditahun 2002 =	1,400,000,000	ditahun 2004, berdasarkan skedul, maka 20% akan diterima cicilan ketiga
Penerimaan kas yang berasal dari penjualan cicilan ditahun 2003 =	1,200,000,000	ditahun 2004, berdasarkan skedul, maka 30% akan diterima cicilan kedua
Penerimaan kas yang berasal dari penjualan cicilan ditahun 2004 =	<u>2,800,000,000</u>	ditahun 2004, berdasarkan skedul, maka 40% akan diterima cicilan pertama
Total penerimaan	5,400,000,000	
Laba kotor = 30%		
Laba kotor yang direalisasi =		1,620,000,000 D

soal 20

Nilai nominal obligasi	10,000,000,000	
Harga jual obligasi	<u>9,400,000,000</u>	
Diskon obligasi	600,000,000	
Jangka waktu obligasi	5 tahun	
Amortisasi/tahun	120,000,000	
Nilai terbawa per 1 Jan 2002	9,400,000,000	
Nilai terbawa per 31 Des 2003		9,640,000,000 B

21. Beban bunga / tahun = bunga nominal + amortisasi diskonto
1,320,000,000 C

soal 22

Jumlah lembar saham beredar awal tahun	500,000
Tambahan di April 2004	75,000
Rata - rata saham beredar	556,250

Jumlah opsi saham	60,000
harga opsi	1,000
harga wajr	1,500
selisih	500

efek opsi = 20,000

Total saham **576,250 A**

Soal 23

Harga perolehan mesin	18,000,000,000
tanggal perolehan	Jan 2001
Estimasi masa manfaat	8 tahun

Beban penyusutan tahun 2004, dengan menggunakan metode saldo menurun :

Tahun	Nilai buku awal th	tarif	beban penyusutan
2001	18,000,000,000	25%	4,500,000,000
2002	13,500,000,000	25%	3,375,000,000
2003	10,125,000,000	25%	2,531,250,000
2004	7,593,750,000	25%	1,898,437,500 D
			12,304,687,500

4,500

Soal 24

Akumulasi penyusutan dengan menggunakan metode garis lurus per 1 jan 2004 =
 Penyusutan/tahun = 2,250,000,000
 Akumulasi diawal tahun ke - 4 = **6,750,000,000**

Akumulasi penyusutan dengan menggunakan metode saldo menurun per 1 jan 2004 = **10,406,250,000**

Selisih 3,656,250,000
 R/E harus didebit/dikurangi sejumlah Rp **3,656,250,000** A

Soal 25

Kertas kerja konsolidasi

	PT Samudra	PT Biru	Eliminasi		Konsolidasi
	Nilai buku		Dr	Cr	Nilai buku
Kas	500,000	500,000			1,000,000
Investasi pada PT Bir	1,500,000	-		1,500,000	-
Aktiva lainnya	4,000,000	1,200,000	600,000		5,800,000
Total aktiva	6,000,000	1,700,000			6,800,000 A
Kewajiban	1,000,000	800,000			1,800,000
Modal saham	3,000,000	500,000	500,000		3,000,000
Laba ditahan	2,000,000	400,000	400,000		2,000,000
Total kewajiban dan n	6,000,000	1,700,000			6,800,000

PT Vision membeli 100% kepemilikan dari PT Tetra pada tanggal 2 Januari 2004 pada harga Rp12.5 milyar. Harga tersebut diatas nilai aktiva neto PT Tetra pada jumlah Rp550 juta. Dari jumlah tersebut diasumsikan dialokasikan pada peralatan dan goodwill. Sejumlah Rp250 juta dialokasikan kedalam peralatan dan sisanya ke goodwill. Peralatan masih mempunyai umur/masa manfaat 5 tahun pada saat akuisisi tersebut terjadi, dan disusutkan secara garis lurus. Goodwill diamortisasi untuk masa 5 tahun. Berikut adalah neraca dari kedua perusahaan tersebut diakhir tahun 2004 (dalam ribuan rupiah).

	PT Vision	PT Tetra
Kas	710,000	330,000
Piutang (bersih)	4,310,000	1,220,000
Persediaan	9,090,000	3,700,000
Investasi pada PT Tetra	12,500,000	-
Tanah	5,100,000	1,000,000
Bangunan (bersih)	13,030,000	2,500,000
Peralatan (bersih)	<u>15,280,000</u>	<u>4,750,000</u>

Total Aktiva	60,020,000	13,500,000
Hutang dagang	2,270,000	950,000
Hutang bank	5,000,000	-
Modal saham	10,000,000	5,000,000
Tambahan modal disetor	35,500,000	4,000,000
Laba ditahan	7,250,000	3,550,000
Total Kewajiban dan Modal	60,020,000	13,500,000

kemudian berikut ini adalah bagian dari laporan rugi laba untuk tahun berakhir 2004 dari masing-masing kedua perusahaan tersebut (dalam ribuan rupiah) .

Penjualan	83,250,000	29,800,000
Harga pokok penjualan	51,500,000	20,100,000
Beban penyusutan	3,020,000	850,000

Selama tahun 2004, hanya ada satu transaksi antar PT Vision dengan PT Tetra selama tahun 2004, yaitu penjualan persediaan oleh PT Vision kepada PT Tetra pada nilai Rp450 juta. Persediaan tersebut mempunyai harga pokok Rp340 juta, dan sampai pada akhir tahun, transaksi tersebut belum dibayar oleh PT Tetra. Seluruh persediaan yang berasal dari pembelian dari PT Vision, belum terjual oleh PT Tetra.

Soal 26

Nilai peralatan pada neraca konsolidasi

Per Vision	15,280,000	
Per Tetra	4,750,000	
Alokasi selisih harga beli	250,000	
Penyusutan th 2004	-50,000	
nilai peratan	20,230,000	C

Soal 27

Nilai persediaan pada neraca konsolidasi

Per Vision	9,090,000	
Per Tetra	3,700,000	12,340,000
unrealized profit	-110,000	
	12,680,000	A

Soal 28

Total Aktiva konsolidasi

Induk	60,020,000	
Anak	13,500,000	
Eliminasi :		
Investasi pada anak	-12,500,000	
Goodwill	300,000	
amortisasi goodwill	-60,000	
Peralatan - alokasi	250,000	
depresiasi - peralatan	-50,000	
Unrealized profit	-110,000	
Aktiva konsolidasi	61,350,000	D

Soal 29

harga pokok penjualan konsolidasi	
Induk	51,500,000
Anak	20,100,000
Transaksi induk - anak	<u>-340,000</u>
	71,260,000 A

Soal 30

beban penyusutan konsolidasi	
Induk	3,020,000
Anak	850,000
Peralatan - selisih	<u>50,000</u>
	3,920,000 C

Soal 31

Laba dari operasi gabungan	1,200 juta
Koreksi :	
Rugi operasi setelah pajak	161
Rugi penjualan aktiva	<u>315</u>
Total	1,676 B

Movement pajak tangguhan (dalam jutaan)

	Awal	Akhir	Movement (net)	Movement (gross)	Keterangan
Aktiva pajak tangguhan					
Kompensasi kerugian pajak	1,500	0	-1,500	-5,000	penurunan karena utilisasi kerugian pajak ditahun berjalan
Cadangan Bonus	350	200	-150	-500	koreksi negatif ditahun 2003 (karena penurunan aktiva pajak tangguhan)
Selisih nilai buku aktiva tetap	0	900	900	3,000	koreksi positif ditahun 2003 (karena kenaikan aktiva pajak tangguhan)
Penyisihan jasa karyawan	170	230	60	200	koreksi positif ditahun 2003 (karena kenaikan aktiva pajak tangguhan)
Perbedaan penilaian persediaan barang	60	0	-60	-200	koreksi negatif ditahun 2003 (karena penurunan aktiva pajak tangguhan)
Total	2,080	1,330	-750	-2,500	
Kewajiban Pajak Tangguhan					
Selisih nilai buku aktiva tetap	330	0	-330	-1,100	koreksi positif ditahun 2003 (karena penurunan kewajiban pajak tangguhan)
Perbedaan penilaian persediaan	0	75	75	250	koreksi negatif ditahun 2003 (karena kenaikan kewajiban pajak tangguhan)
Selisih kurs	0	240	240	800	koreksi negatif ditahun 2003 (karena kenaikan kewajiban pajak tangguhan)
Total	330	315	-15	-50	

Laba sebelum pajak =

	12,200
Koreksi Positif :	
Selisih nilai buku aktiva tetap	4,100
Penyisihan jasa karyawan	200
Natura	<u>420</u>
	4,720

Koreksi negatif

Cadangan Bonus	500
Perbedaan penilaian persediaan barang	450

Selisih kurs	800	
	<u>1,750</u>	
Laba kena pajak	15,170	
Kompensasi kerugian pajak	<u>-5,000</u>	
33 laba kena pajak setelah kompensasi	10,170 C	
34 Beban pajak kini =	3,051 C	
35 Beban Pajak tangguhan (aktiva pajak tangguhan turun)	750	
Pendapatan pajak tangguhan (kewajiban pajak tangguhan turun)	<u>-15</u>	
Nilai bersih	735 A	Beban pajak tangguhan
Total	3,786	

36 Jumlah pinjaman yang khusus = Rp750 juta		
sisa = Rp820 juta - Rp750 juta =	70,000,000	
dihitung dengan menggunakan bunga rata-rata pinjaman non khusus		
rata - rata bunga pinjaman non khusus		
A. Wesel bayar, dengan bunga 10% / tahun	55,000,000	
B. Obligasi dengan bunga 12% pertahun	<u>72,000,000</u>	
Total bunga	127,000,000	
Total pinjaman = Rp600 juta + Rp550 juta =	1,150,000,000	
Bunga rata-rata =	11.04%	
Bunga yang dikapitalisasi =		
bunga khusus = Rp750 juta X 15% =	112,500,000	
bunga non khusus = Rp70 juta X 11.04% =	<u>7,728,000</u>	
	120,228,000 (A)	

37 Berdasarkan PSAK 26, aktiva yang saat diperoleh telah siap untuk digunakan, tidak bisa mendapat alokasi bunga yang dikapitalisasi, sehingga seluruh bunga dikapitalisasi masuk ke dalam perkiraan bangunan.
Jawaban B

Soal 38

Nilai yang dikapitalisasi adalah nilai sekarang dari pembayaran lease ditambah dengan nilai sekarang harga opsi

Pembayaran lease = $5.95 \times 40,000,000 =$	238,000,000
Nilai opsi = $0.27 \times 50,000,000 =$	<u>13,500,000</u>
	251,500,000 (A)

soal 39

Lihat PSAK 57

Jawaban C

40 B

41 A

42

Laba kotor yang diakui

	2002	2003	
Biaya yang dikeluarkan		325	255
Taksiran biaya untuk penyelesaian		225	-
Estimasi total biaya		<u>550</u>	<u>580</u>
Prosentase penyelesaian		59%	100%
Pendapatan yang diakui		414	700
Pendapatan tahun berjalan		414	286
Laba kotor		88.64	31.36 (D)

43

Berdasarkan PSAK 8, maka yang masuk sebagai peristiwa yang cukup memerlukan pengungkapan adalah jawaban **A**

44

Berdasarkan PSAK 47, biaya yang berhubungan dengan legal, masuk/dikapitalisasi kedalam biaya lain-lain

Jawaban B

45

Berdasarkan PSAK 46, maka jawaban B adalah keliru

46

Total penjualan selama tahun berjalan adalah 7,200,000,000 yang terdiri dari :
Penjualan peralatan musik 5,400,000,000
Penjualan audio 1,800,000,000

Biaya jaminan untuk peralatan musik = 1% dari penjualan = **54,000,000 (B)**

47

Taksiran kewajiban garansi diakhir tahun =
Kewajiban taksiran awal tahun 68,000,000
Garansi yang telah direalisasi = (82,000,000)
Tambahannya untuk tahun berjalan = 54,000,000
Kewajiban taksiran akhir tahun **40,000,000 (A)**

48

Biaya kupon tahun berjalan :
Penjualan audio 1,800,000,000
kupon tahun berjalan 1,800,000

kupon yang akan diklaim (60%)	1,080,000
Jumlah unit hadiah yang akan diberikan per 200 kupon	5,400
Biaya per unit hadiah = (32,000 - 20,000) =	12,000
Biaya kupon tahun berjalan =	64,800,000 (B)

49 Taksiran kewajiban kupon diakhir tahun =	
Kewajiban taksiran awal tahun	38,400,000
Kupon yang telah direalisasi =	(72,000,000)
Tambahan untuk tahun berjalan =	<u>64,800,000</u>
Kewajiban taksiran akhir tahun	31,200,000 (D)

50		
Nilai nominal obligasi =	250,000,000	
Harga perolehan =	<u>240,000,000</u>	
selisih	10,000,000	
Selisih tersebut akan diamortisasi selama 5 tahun, dimana amortisasi akan menambah pendapatan bunga.		
Amortisasi / tahun =	2,000,000	
Nilai terbawa obligasi = harga perolehan + amortisasi investasi obligasi		
Amortisasi dari 1 Jan 1997 sampai dengan 1 April 2000 (3.25 tahun) =		6,500,000
Nilai terbawa obligasi = 240,000,000 + 32,500,000 =		246,500,000 (C)

51		
Harga penjualan =	255,000,000	
Nilai terbawa =	<u>246,500,000</u>	
Untung	8,500,000 (B)	

52		
Nilai penjualan	150,000,000	
harga pokok penjualan	<u>105,000,000</u>	
laba kotor	45,000,000	
Prosentase laba kotor	30%	

Pembayaran per cicilan =	6,250,000	
laba kotor yang direalisasi per cicilan =	1,875,000	
Laba kotor ditangguhkan diawal tahun =	45,000,000	
yang telah direalisasi dari 11 X cicilan =	<u>20,625,000</u>	
Laba kotor yang ditangguhkan - akhir	24,375,000 (B)	

53		
Piutang awal =	150,000,000	
Dikurangi 16 X pembayaran =	<u>(100,000,000)</u>	
Sisa piutang	50,000,000	
Laba kotor yang belum direalisasi (8 X cicilan)	<u>(15,000,000)</u>	
Piutang diluar laba kotor yang belum direalisasi	35,000,000	
Nilai barang penarikan kembali	<u>25,000,000</u>	
Kerugian	10,000,000 (C)	

54
(B) Transaksi tersebut adalah transaksi yang umum

55
(B) Transaksi hubungan istimewa tidak memerlukan penyesuaian, akan tetapi pengungkapan.

56	<u>Shares</u>	<u>Month</u>	<u>Weighted avg</u>	<u>Addition</u>	
	210,000		2	35,000	
	300,000		6	150,000	90,000
	600,000		4	200,000	300,000
			12	385,000	

profit **731,500,000**

karena stocksplit, maka berdasarkan PSAK 56, seolah-olah penambahan saham baru tersebut dimulai diawal tahun, sehingga rata-rata saham beredar sebesar 600 ribu lbr.

EPS **1,219**

(A)

57 profit for preferen **2,000,000**
net profit stlh shm preferen **729,500,000**
EPS **1,216 (C)**

58 B, lihat PSAK 15

59 C, lihat PSAK 58

60 B, lihat PSAK 16

61 Berdasarkan PSAK 57, kejadian ditahun 2001 hanya memerlukan pengungkapan saja (jawaban B), dengan alasan bahwa tingkat keterjadiannya kecil.

62 Berdasarkan PSAK 57, kejadian ditahun 2002, dikarenakan tingkat kemungkinannya besar, maka laporan keuangan harus disesuaikan (A)

63 B

64 28. b. $(400 - 240)/4 = 40$
at Dec 31, '95: NBV = $240 - 40 = 200$
loss = $200 - 65 = 135$ juta Rp

65 Berdasarkan PSAK 19, suatu riset yang tidak mempunyai pasar tidak bisa dikapitalisasi (A)

66 B, lihat PSAK 51

67 C, lihat PSAK 52

68 D, lihat PSAK 3

69 B, lihat PSAK 3

70 . $0,95 + 1,3 = 2,25$ (B)

Berdasarkan PSAK 4, Kwik dan Kwak tidak dikonsolidasi, sehingga piutang berasal dari kedua perusahaan tersebut. sedangkan Kwek dieliminasi (karena dikonsolidasi)

71 $2,3 + 0,6 + 5,5 = 8,4$ (C)

72 D

73 PSC 1 milyar
average life = $3+5+5+7/4=$ 5
amort/th 200,000,000 C

74 C

75 PBO Awal 720,000,000
beban bunga 72,000,000
beban jasa th berjalan 180,000,000
pembayaran (150,000,000)
PBO akhir 822,000,000 B