

**SULIT**



**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN  
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK  
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI**

**JABATAN PERDAGANGAN**

**PEPERIKSAAN AKHIR**

**SESI JUN 2016**

**DPD6043: ISLAMIC ACCOUNTING**

**TARIKH : 31 OKTOBER 2016**

**MASA : 11.15 AM - 1.15 PM (2 JAM)**

---

**Kertas ini mengandungi SEPULUH (10) halaman bercetak.  
Struktur (4 soalan)**

**Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada**

---

**JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN**

**(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)**

**SULIT**

**INSTRUCTION:**

This section consists of **FOUR (4)** essay questions. Answer **ALL**.

**ARAHAN:**

*Bahagian ini mengandungi EMPAT (4) soalan esei. Jawab semua.*

**QUESTION 1****SOALAN 1**CLO1  
C1

(a) Define:

*Definisikan:*

i. Accounting  
*Perakaunan*

[2 marks]

[2 markah]

i. Islamic accounting.  
*Perakaunan Islam.*

[3 marks]

[3 markah]

CLO1  
C1(b) List **FIVE (5)** objectives of Malaysian Accounting Standard Board (MASB)*Senaraikan LIMA (5) objektif Lembaga Piawaian Perakaunan Malaysia.*

[5 marks]

[5 markah]

CLO1  
C2

(c) Muiz Islamic bank executes a *Mudarabah Muqayyadah* contract with Ayyad Company for 3 years and the value of the contract is RM500, 000. It has been agreed that the profit will be shared between the bank and the company according to the ratio 80:20. The profit or loss incurred for this contract is as follows:

*Bank Islam Muiz telah melaksanakan kontrak Mudarabah Muqayyadah dengan Syarikat Ayyad selama 3 tahun dan nilai kontrak itu adalah sebanyak RM500, 000. Ia telah dipersetujui bahawa keuntungan yang akan dikongsi diantara bank dan syarikat itu mengikut nisbah 80:20. Keuntungan atau kerugian yang ditanggung untuk kontrak ini adalah seperti berikut:*

Year 1 Loss	RM220, 000
<i>Tahun 1 Rugi</i>	<i>RM220, 000</i>
Year 2 Profit	RM180, 000
<i>Tahun 2 Untung</i>	<i>RM180, 000</i>
Year 3 Profit	RM200, 000
<i>Tahun 3 Untung</i>	<i>RM200, 000</i>
Year 4 Loss	RM50, 000
<i>Tahun 4 Rugi</i>	<i>RM50, 000</i>
Year 5 Profit	RM160, 000
<i>Tahun 5 Untung</i>	<i>RM160, 000</i>

Based on the information given above, show the profit/loss allocation between Muiz Islamic Bank and Ayyad Company at the end of:

*Berdasarkan maklumat yang diberikan diatas, tunjukkan peruntukan keuntungan/kerugian antara Bank Islam Muiz dan Syarikat Ayyad di akhir:*

i) Each period  
*Setiap tempoh*

ii) The contract  
*Kontrak*

[15 marks]

[15 markah]

## QUESTION 2

## SOALAN 2

- (a) Zara wants to buy a house worth RM500,000 funded by the Ihsan Islamic Bank Berhad. Ihsan Islamic Bank Berhad provides Murabahah contract and has agreed to finance 80% of the price of the house at a profit rate of 7.5% per year for 10 years.

*Zara mahu membeli sebuah rumah bernilai RM500,000 yang dibiayai oleh Ihsan Islamic Bank Berhad. Ihsan Islamic Bank Berhad menyediakan kontrak Al-Bai Bithaman Ajil (BBA) dan bersetuju untuk membiayai 80% daripada harga rumah tersebut pada kadar keuntungan 7.5% setahun selama 10 tahun.*

Calculate:

*Kira :*

CLO2  
C2

- i. Unearned income

*Pendapatan belum terperoleh*

[4 marks]

[4 markah]

- ii. Total Murabahah Financing

*Jumlah Pembiayaan Murabahah*

[3 marks]

[3 markah]

- iii. Installment per year.

*Bayaran tahunan*

[3 marks]

[3 markah]

CLO2  
C2

- (b) Explain FIVE (5) essential elements in Ijarah contract

*Jelaskan LIMA (5) elemen penting dalam kontrak Ijarah*

[15 marks]

[15 markah]

## QUESTION 3

## SOALAN 3

(a) Below is the balance sheet of Al-Imtiyaz Bank Berhad as stated on 31 December 2015.

*Di bawah adalah Kunci Kira-kira untuk Al-Imtiyaz Bank Berhad pada 31 Disember 2015.*

	<u>RM</u>
<b><u>ASSETS</u></b>	
Cash and balances with banks and agents	150,000
Held for trading securities	420,000
Available for sale securities	450,000
Statutory deposits with Bank Negara Malaysia	300,500
Financing of customers	5,500,500
Bills receivable	28,500
Fixed assets	400,000
	<b>7,249,500</b>
<b><u>LIABILITIES</u></b>	
Deposits from customers	5,150,500
Deposits and placements of banks and other financial institutions	50,500
Bills payable	70,500
<b><u>SHAREHOLDERS FUNDS</u></b>	
Share capital	1,300,500
Reserve	677,500
	<b>7,249,500</b>

	<u>RM</u>
<b><u>ASET</u></b>	
<i>Tunai dan baki di bank dan wakil</i>	150,000
<i>Pegangan sekuriti</i>	420,000
<i>Sekuriti boleh pasar</i>	450,000
<i>Rezab deposit dengan Bank Negara Malaysia</i>	300,500
<i>Financing of customers</i>	5,500,500
<i>Bil penghutang</i>	28,500
<i>Aset Tetap</i>	400,000
	<b>7,249,500</b>
<b><u>LIABILITI</u></b>	
<i>Deposit daripada pelanggan</i>	5,150,500
<i>Deposit dan pelaburan oleh bank dan institusi kewangan lain</i>	50,500
<i>Bil pemiutang</i>	70,500
<b><u>EKUITI PEMILIK</u></b>	
<i>Modal saham</i>	1,300,500
<i>Rezab</i>	677,500
	<b>7,249,500</b>

- i. Owners' equity includes equity owned by government and endowment bodies totaling RM100,000.

*Ekuiti pemilik merangkumi ekuiti kerajaan dan badan kebajikan berjumlah RM100,000.*

- ii. Cash equivalent value of held for trading securities as stated on 31 December 2015 was RM550,000.

*Nilai bersamaan tunai untuk pegangan sekuriti pada 31 Disember 2015 adalah RM550,000.*

- iii. A total of RM 400,000 values for sale securities of Ar-Rayyan Berhad has been treated as a long term investment where the bank has no intention to liquidate and the bank intends to become the major shareholder of Ar-Rayyan Berhad.

*Sejumlah RM400,000 sekuriti boleh pasar untuk Ar-Rayyan Berhad telah diambilkira sebagai pelaburan jangka panjang di mana pihak bank tidak berhasrat untuk membubarkan dan pihak bank berhasrat untuk menjadi pemegang saham utama dalam Ar-Rayyan Berhad.*

You are required to:

*Anda dikehendaki:*

CLO2  
C3

- (a) Determine the amount of zakat payable by Al-Imtiyaz Bank Berhad for the financial year ended on 31 December 2015 based on **net assets method**.

*Tentukan jumlah zakat yang perlu dibayar oleh Al-Imtiyaz Bank Berhad untuk tahun berakhir pada 31 Disember 2015 berdasarkan kaedah nilai bersih asset.*

[20 marks]

[20 markah]

CLO2  
C4

- (b) Based on the answer above, explain **TWO (2)** principles of Zakat Accounting.

*Berdasarkan jawapan di atas, jelaskan DUA (2) prinsip Perakaunan Zakat.*

[5 marks]

[5 markah]

## QUESTION 4

## SOALAN 4

CLO2  
C3

- (a) The following information is the trial balance for Muhammad Islamic Bank Sdn. Bhd for the year ended on 31 December 2015.

Maklumat berikut adalah imbangan duga untuk Bank Islam Muhammad Sdn. Bhd bagi tahun berakhir 31 Disember 2015.

**Muhammad Islamic Bank Sdn. Bhd**

**Trial Balance for the year ended 31 December 2015**

*Imbangan Duga bagi tahun berakhir 31 Disember 2015*

	Debit (RM)	Credit (RM)
Allowances for losses on Murabahah financing <i>Peruntukan bagi kerugian pembiayaan Murabahah</i>	730,000	
Depreciation <i>Susutnilai</i>	18,300	
Ijarah income-net <i>Pendapatan bersih Ijarah</i>		2,935,000
Income attributable to the depositors <i>Pendapatan diagihkan kepada pendeposit</i>	338,600	
Income on fees and commission <i>Pendapatan yuran dan komisen</i>		145,800
Other expenses <i>Lain-lain perbelanjaan</i>	192,000	
Other reserves <i>Lain-lain rizab</i>		29,300
Provision for impaired assets <i>Peruntukan untuk asset</i>	420,000	
Return on Musharakah financing <i>Pulangan atas pembiayaan Musyarakah</i>		33,500
Revenue on marketable investment <i>Hasil atas pelaburan boleh pasar</i>		572,500
Revenue from Murabahah receivables <i>Hasil daripada Murabahah belum terima</i>		187,000



Staff cost <i>Kos kakitangan</i>	845,200	
Taxation <i>Cukai</i>	456,000	
Zakat <i>Zakat</i>	19,700	
Cash and bank balance <i>Tunai dan baki bank</i>	286,400	
Investment in Islamic securities <i>Pelaburan dalam sekuriti Islam</i>	82,449,090	
Ijarah <i>Ijarah</i>	123,970,500	
Ijarah receivable <i>Ijarah belum terima</i>	695,000	
Musharakah financing <i>Pembiayaan Musyarakah</i>	1,586,000	
Mudharabah financing <i>Pembiayaan Mudharabah</i>	1,200,555	
Property and equipment <i>Hartanah dan peralatan</i>	5,465,000	
Other assets <i>Lain-lain aset</i>	900,000	
Murabahah payables <i>Murabahah belum bayar</i>		23,450,200
Other liabilities due in five years <i>Lain-lain liabiliti yang matang dalam tempoh lima tahun</i>		26,795,545
Equity of unrestricted investment account <i>Ekuiti akaun pelaburan tidak terikat</i>		56,000,000
Share capital <i>Modal saham</i>		99,813,000
General reserved <i>Rizab am</i>		2,355,500
Retained earning <i>Pendapatan tertahan</i>		7,255,000
	<b>219,572,345</b>	<b>219,572,345</b>

From the above trial balance, construct:

- i. Income statement for the year ended on 31<sup>st</sup> December 2015
- ii. Statement of financial position as on 31<sup>st</sup> December 2015

*Daripada imbalan duga di atas, bina:*

- i. *Penyata pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2015*
- ii. *Penyata kedudukan kewangan pada 31 Disember 2015*

[15 marks]

[15markah]

CLO3  
C4

- (b) Analyze *Musharakah Mutanaqisah* contract by using a diagram.

*Analisa kontrak Musharakah Mutanaqisah dengan menggunakan gambar rajah.*

[5 marks]

[5 markah]

CLO3  
C5

- (c) Compare between *Mudharabah* and *Musharakah* with an example.

*Bandingkan di antara Mudharabah dan Musharakah beserta dengan contoh.*

[5 marks]

[5 markah]

SOALAN TAMAT