

SULIT



BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR
SESI JUN 2015

PS501: ACCOUNTING FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

TARIKH : 28 OKTOBER 2015
TEMPOH : 8.30 AM – 10.30 AM (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **SEMBILAN BELAS (19)** halaman bercetak.

Bahagian A: Objektif (25 soalan)

Bahagian B: Soalan Struktur (3 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALANINI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

SECTION A : 25 MARKS
BAHAGIAN A : 25 MARKAH

INSTRUCTION:

This section consists of TWENTY FIVE (25) objective questions. Mark your answers in the OMR form provided.

ARAHAN:

Bahagian ini mengandungi **DUA PULUH LIMA (25)** soalan objektif. Tandakan jawapan anda di dalam borang OMR yang disediakan.

CLO1

C1

1. ‘Collectability of doubtful receivables and the probable useful life of assets.’
‘Kutipan peruntukan hutang ragu dan ketidakpastian usia guna aset.’

Which of the following best describes the issues in Islamic accounting above?

Manakah antara berikut menerangkan isu-isu perakaunan Islam di atas?

- A. Substance over form
‘Substance over form’
- B. Prudence
Berhati-hati
- C. Mudharabah account
Akaun Mudharabah
- D. Asset valuation
Penilaian asset

CLO1
C1

2.

The Objectives of entity X:

1. To develop accounting and auditing thoughts relevant to Islamic financial institutions.
2. To review and amend accounting and auditing standards for Islamic financial institutions.

Objektif entiti X:

1. Untuk membangunkan perakaunan dan pengauditan pemikiran yang relevan kepada institusi kewangan Islam.
2. Untuk mengkaji semula dan meminda piawaian perakaunan dan pengauditan bagi institusi kewangan Islam.

The above objectives refers to the establishment of _____.

Objektif di atas merujuk kepada penubuhan _____.

- A. Bank Negara Malaysia (BNM)
Bank Negara Malaysia (BNM)
- B. International Auditing Standard (IAS).
Piawaian Pengauditan Antarabangsa (IAS).
- C. Malaysian Accounting Standard Board (MASB)
Lembaga Piawaian dan Perakaunan Malaysia (MASB)
- D. Accounting and Auditing Organizations For Islamic Financial Institutions (AAOIFI)
Accounting and Auditing Organizations For Islamic Financial Institutions (AAOIFI)

CLO1
C2

3. Which of the following is NOT TRUE about the Islamic accounting?

Antara berikut yang manakah **TIDAK BENAR** mengenai perakaunan Islam?

- A. Considers the main users are shareholders and creditors of a company.
Menganggap bahawa pelanggan utama adalah pemegang saham dan pembiutang syarikat.
- B. Enable users to ensure that Islamic organisations abide by the principles of the Shari'ah or Islamic law in its dealings.
Membolehkan pengguna memastikan bahawa organisasi Islam mematuhi prinsip-prinsip undang-undang Syariah atau Islam dalam urusannya
- C. Identify socio-economic and religious events and transactions.
Mengenalpasti peristiwa dan urus niaga sosio-ekonomi dan keagamaan.
- D. Recognizes all including the society are the users of the reports.
Mengenali bahawa semua termasuk masyarakat pengguna laporan.

CLO1
C2

4.

'Three parties include capital provider, intermediate *mudharib* (entrepreneur) and final *mudharib* (entrepreneur).'

Tiga pihak termasuk pembekal modal, mudharib pengantara (usahawan) dan mudharib akhir (usahawan).

Which of the following describes the above statement?

Manakah di antara berikut menerangkan pernyataan di atas?

- A. *Mudharabah Al-muqayyadah*
- B. *Mudharabah Al-Mutlaqah*
- C. Multilateral *Mudharabah*
- D. *Re-Mudharabah*

CLO2
C3

5.

Hijrah Islamic Bank provides RM1,000,000 to Maal Islamic Bank as an intermediary and shares profit at the ratio of 75:25 respectively. Then, Maal Islamic Bank entered into another *mudharabah* contract (restricted *mudharabah*) with an entrepreneur, Salim and share profit at a ratio of 60:40 respectively.

Bank Islam Hijrah menyediakan RM1,000,000 kepada Bank Islam Maal sebagai perantara dan berkongsi keuntungan pada nisbah 75:25 masing-masing. Kemudian, Bank Islam Maal memeterai satu lagi kontrak mudharabah (mudharabah terhad) dengan seorang usahawan, Salim dan berkongsi keuntungan masing-masing pada nisbah 60:40.

Calculate the profit to be allocated to Hijrah Islamic Bank if the partnership gain a profit of RM200,000.

Kira keuntungan yang akan diperuntukkan kepada Bank Islam Hijrah jika perkongsian itu mendapat keuntungan sebanyak RM200,000.

- A. RM30,000
- B. RM80,000
- C. RM90,000
- D. RM120,000

CLO1
C4

6. Capital for *mudharabah* is normally in cash, but it also can be in form of assets. In such case, the *mudharabah* capital contribution would be measured based on _____.

Modal untuk mudharabah biasanya dalam bentuk tunai, tetapi ia boleh juga dalam bentuk asset. Dalam hal ini, sumbangan modal bagi mudharabah akan dinilai berdasarkan _____.

- A. current price
harga semasa
- B. fair value
harga pasaran
- C. par value
harga permulaan
- D. historical cost
kos sejarah

CLO1
C2

7. Company X has entered into *mudharabah* contract with Bank Amal, in which the company provides monetary capital of RM1 000 000 to be managed and invested by the bank. The profit sharing ratio between Company X and Bank Amal is 60 : 40. At the end of the venture, they had loss amounted RM30 000. Calculate the amount of loss for both parties.

Syarikat X telah menyertai kontrak mudharabah bersama Bank Amal, yang mana syarikat itu menyediakan modal sebanyak RM1 000 000 untuk dilabur dan diuruskan oleh bank tersebut. Nisbah pembahagian untung antara Syarikat X dan Bank Amal adalah 60 : 40. Di akhir kontrak, mereka telah mengalami kerugian sebanyak RM30 000. Kirakan jumlah kerugian yang ditanggung oleh kedua-dua pihak.

Company X	Bank Amal
<i>Syarikat X</i>	<i>Bank Amal</i>
A. (RM15 000)	(RM15 000)
B. (RM18 000)	(RM12 000)
C. (RM12 000)	(RM18 000)
D. (RM30 000)	(RM 0)

- A. (RM15 000) (RM15 000)
- B. (RM18 000) (RM12 000)
- C. (RM12 000) (RM18 000)
- D. (RM30 000) (RM 0)

CLO1
C3

8. A *musharakah* in which the Islamic bank agrees to transfer shares to the other partner in the *musharakah*, until it becomes the sole proprietor of the venture. This type of *musharakah* refers to _____.

Musyarakah yang mana bank Islam bersetuju untuk memindahkan pegangannya kepada pekongsi lain dalam musyarakah itu yang akhirnya membawa kepada milikan penuh pekongsi terhadap projek itu. Musyarakah jenis ini merujuk kepada _____.

- A. *Musharakah mufawada*
- B. *Musharakah al-wujuh*
- C. *Musharakah mutanaqisah*
- D. *Musharakah a'amal*

CLO1
C3

9. What is the difference between restricted and unrestricted investment accounts?

Apakah perbezaan antara akaun pelaburan terikat dan tidak terikat?

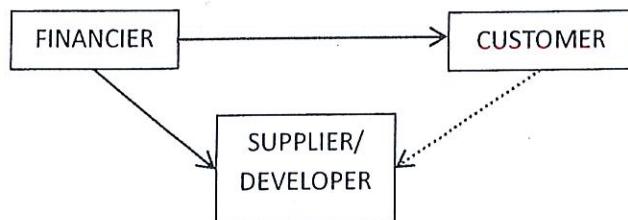
- A. Right to commingle funds.
Hak untuk mencampuraduk dana
- B. Right to share profits.
Hak untuk berkongsi untung.
- C. Right to guarantee returns.
Hak untuk jaminan pulangan.
- D. Right to additional equity shares.
Hak untuk saham ekuiti tambahan.

CLO1
C2

10. The figure below represents the principle of _____.

Rajah di bawah mewakili prinsip _____.

Mark up



- A. Simple Murabahah Financing
Pembiayaan Murabahah Mudah
- B. Murabahah to the Purchase Orderer
Tempahan Belian secara Murabahah
- C. Simple Mudharabah Financing
Pembiayaan Mudharabah Mudah
- D. Mudharabah to the Purchase Orderer
Tempahan Belian secara Mudharabah

CLO2
C3

11. What is the credit entry to record realised profit from *Musharakah* financing?

Apakah catatan kredit untuk merekod untung terperoleh daripada pembiayaan Musharakah?

- A. Cash Account
Akaun Tunai
- B. Receivables Account
Akaun Belum Terima
- C. Profit and Loss Acccount
Akaun Untung Rugi
- D. *Musharakah* Financing Account
Akaun Pembiayaan Musharakah

CLO1
C1

12. Based on *Musharakah* contract _____.

Berdasarkan kontrak Musharakah _____.

- A. profit and losses are shared equally
untung dan rugi dikongsi bersama
- B. losses are in proportion to the capital contributed by all partners
rugi diagihkan mengikut jumlah sumbangan modal setiap rakan kongsi
- C. profit are in proportion to the capital contributed by all partners
untung diagihkan mengikut jumlah sumbangan modal setiap rakan kongsi
- D. profit and losses are in proportion to the capital contributed by all partners
untung dan rugi diagihkan mengikut jumlah sumbangan modal setiap rakan kongsi

CLO3
C2

13. *Musharakah* and *Mudharabah* are partnership contract. Which of the followings are the differences between *Musharakah* and *Mudharabah* contract?

*Musharakah dan Mudharabah adalah kontrak perkongsian. Manakah di antara berikut adalah perbezaan antara kontrak *Musharakah* dan *Mudharabah* ?*

		<i>Musharakah</i>	<i>Mudharabah</i>
i.	Capital Contribution <i>Sumbangan modal</i>	Shared between partners <i>Perkongsian antara rakan kongsi</i>	Investor only <i>Pelabur sahaja</i>
ii.	Profit / <i>Untung</i>	Shared / <i>Kongsi</i>	Shared / <i>Kongsi</i>
iii.	Loss / <i>Kerugian</i>	Shared / <i>Kongsi</i>	Shared / <i>Kongsi</i>
iv.	Management / <i>Pengurusan</i>	Shared / <i>Kongsi</i>	Entrepreneur only <i>Usahawan sahaja</i>

- A. i and ii
- B. i, ii and iii
- C. i, ii and iv
- D. All of the above
Semua di atas

CLO1
C1

14. *Murabahah to Purchase Orderer* is a contract of :

- '*Murabahah to Purchase Orderer*' adalah kontrak :
- A. An Islamic bond
Bon Islam
 - B. A profit and loss sharing partnership contract
Kontrak perkongsian untung dan rugi
 - C. A forward sale /purchase with profit mark-up
Jualan / Belian masa hadapan dengan tambahan untung
 - D. An installment credit sale with profit mark-up
Jualan kredit secara ansuran dengan tambahan untung

CLO3
C2

15. Which of the following statements are **TRUE** about *Ijarah*?

*Manakah di antara pernyataan berikut **BENAR** tentang Ijarah?*

- i. The lessor owns the asset, and the lessee pays the rental payments
Pemberi sewa memiliki aset, penyewa membayar sewa
 - ii. The asset does not exist when the contract starts
Aset tidak perlu wujud apabila kontrak bermula
 - iii. The lessor is held liable for any damage incurred accidentally, unless it has been proven to be incurred due to negligence of the lessee.
Pemberi sewa bertanggungjawab terhadap sebarang kerosakan disebabkan kemalangan, kecuali dibuktikan kerosakan berlaku akibat kecuaian penyewa
 - iv. The lessee is held liable for maintaining the asset in good shape so that it can continue to be leased
penyewa bertanggungjawab menyenggara aset dalam keadaan baik supaya ia boleh terus disewa
- A. i and ii
 - B. ii and iv
 - C. i, iii and iv
 - D. All of the above
Semua di atas

CLO2
C4

16.

Bank Insyirah entered into an *Ijarah* contract with Berkat Sdn Bhd to lease an equipment for a period of 10 years with quarterly installments of RM5,000. Bank purchased an equipment for RM100,000. The equipment has an expected useful life of 5 years and residual value of RM10,000.

Bank Insyirah memeterai kontrak Ijarah dengan Berkat Sdn Bhd untuk menyewa peralatan selama 10 tahun dengan bayaran ansuran RM5,000 setiap suku tahun. Bank membeli peralatan berkenaan dengan harga RM100,000. Peralatan tersebut dijangka mempunyai usia guna 5 tahun dan nilai sisa sebanyak RM10,000.

Determine the journal entry for the receipt of installment for Year 1.

Tentukan catatan jurnal bagi penerimaan bayaran ansuran untuk tahun 1.

- A. Dr. Cash account RM5,000
Dt. Akaun Tunai
 Cr. *Ijarah Revenue Account*
Kt. Akaun Pendapatan Ijarah RM5,000

- B. Dr. Cash account RM10,000
Dt. Akaun Tunai
 Cr. *Ijarah Revenue Account*
Kt. Akaun Pendapatan Ijarah RM10,000

- C. Dr. Cash account RM20,000
Dt. Akaun Tunai
 Cr. *Ijarah Revenue Account*
Kt. Akaun Pendapatan Ijarah RM20,000

- D. Dr. Cash account RM30,000
Dt. Akaun Tunai
 Cr. *Ijarah Revenue Account*
Kt. Akaun Pendapatan Ijarah RM20,000

CLO2
C217. The best description related to the relationship of zakat and *sadaqah* is _____.*Penjelasan terbaik berkaitan hubungan zakat dan sedekah adalah _____.*

- A. Zakat is part of the voluntary sadaqah
Zakat adalah sebahagian sedekah sukarela
- B. Sadaqah is part of the obligatory zakat
Sedekah adalah sebahagian kewajipan zakat
- C. Zakat is part of the obligatory sadaqah
Zakat adalah sebahagian dari kewajipan sedekah
- D. Zakat and sadaqah are obligatory
Zakat dan sedekah adalah satu kewajipan

CLO2
C1

18. Which of the following is NOT subjected to zakat?

- A. Fixed asset
Aset tetap
- B. Share
Saham
- C. Sukuk
Sukuk
- D. Saving
Simpanan

- Manakah antara berikut TIDAK tertakluk kepada zakat?*

CLO3
C2

19. Which of the following is a guideline issued by AAOFI for financial accounting standard for zakat?

- Manakah antara berikut adalah garis panduan yang dikeluarkan oleh AAOFI untuk standard perakaunan kewangan untuk zakat?*
- A. AAOFI FAS 1
- B. AAOFI FAS 2
- C. AAOFI FAS 8
- D. AAOFI FAS 9

CLO3
C3

20. Based on the following information, calculate the zakat payable based on the Net Current Asset method.

Berdasarkan maklumat berikut, kirakan jumlah zakat perlu dibayar menggunakan kaedah Aset Semasa Bersih.

Current assets and liabilities of Sakinah Berhad are as follows: <i>Aset dan liabilities semasa untuk Sakinah Berhad adalah seperti berikut:</i>

Current asset / Aset semasa	RM70,500,000
Current liabilities / Liabiliti semasa	RM27,000,000

- A. RM97,500,000
- B. RM27,000,000
- C. RM43,500,000
- D. RM70,500,000

- CLO3 21. Which of the following is NOT a zakat beneficiary?

Manakah antara berikut BUKAN penerima zakat?

- A. *Amil*
- B. *Musafir*
- C. *Mukallaf*
- D. *Muallaf*

- CLO3 22. *Haul* can be described as:

- Haul boleh didefinisikan sebagai:*
- A. Zakat should be collected soon after achieving the requirement of nisab
Zakat seharusnya dipungut sebaik sahaja mencapai nisab yang diperlukan
 - B. There should not be zakat on the wealth more than once a year
Tidak sepatutnya dikenakan zakat bagi sesuatu harta lebih dari sekali setahun
 - C. The date of acquisition of the zakat wealth should be exactly determined
Tarikh pengenaan / pungutan zakat kekayaan perlu ditentukan dengan tepat
 - D. Wealth subject to zakat should carefully determine the rightful owner of that wealth
Harta yang tertakluk kepada zakat perlu ditentukan secara berhati-hati pemilik yang berhak terhadap harta itu

- CLO3 23. *Nisab* is _____.

Nisab adalah _____.

- A. Requirement for the yearly term
Kehendak bagi tempoh tahunan
- B. Minimum limit of exemption
Had minimum pengecualian
- C. Rebate on tax payable
Rebat ke atas cukai yang kena bayar / dikenakan
- D. Maximum amount of zakat to be collected
Jumlah maksimum zakat untuk dipungut

CLO2
C3

24. Which statement is **TRUE** regarding to the penalty on late payment?

- Kenyataan yang manakah **BENAR** berkaitan dengan denda pembayaran lewat?*
- A. It cannot be recognized as revenue otherwise it should be charitable fund.
Ia tidak boleh diiktiraf sebagai hasil sebaliknya diiktiraf sebagai dana kebajikan
 - B. It can increase the income of Islamic bank for the current year.
Ia boleh meningkatkan pendapatan bank Islam untuk tahun semasa.
 - C. It can be considered as profit on customer default.
Ia boleh dianggap sebagai untung atas kegagalan pelanggan.
 - D. It can be invested in any securities that compliance with syariah.
Ia boleh dilaburkan di dalam mana-mana securiti patuh syariah.

CLO 3
C1

25. When calculating zakat, what is the specific rule apply for agricultural wealth?

- Apabila mengira zakat, apakah peraturan khusus untuk harta berdasarkan pertanian?*
- A. A lower rate is used
Kadar yang rendah digunakan
 - B. Payment made by installment
Bayaran secara ansuran
 - C. An exemption limit operates
Pengecualian tempoh operasi
 - D. Payment must be made at an earlier stage
Pembayaran hendaklah dibuat di peringkat awal

SECTION B : 75 MARKS
BAHAGIAN B : 75 MARKAH**INSTRUCTION:**

This section consists of THREE (3) structured questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

Bahagian ini mengandungi **TIGA (3)** soalan berstruktur. Jawab semua soalan.

QUESTION 1**SOALAN 1**CLO1
C2

- (a) Explain **TWO (2)** differences between *Mudharabah* and *Musharakah*

Terangkan DUA (2) perbezaan antara Mudhrabah dan Musharakah.

[5 marks]

[5 markah]

CLO1
C3

- (b) Al-Farabi Bank provides *Musharakah Mutanaqisah* financing to Kaameel Corporation for house developing project amounting to RM12,000,000. This amount represents 60% of the total cost of the project. The term of financing is for 5 years and the partner is required to pay back to the bank in 5 equal installments yearly. The profit sharing ratio is agreed at 30 : 70 (Partner : Bank) and assumed to be constant for the first 2 years of the project. For the next three years, the profit sharing ratio is agreed to be 20 : 80. The profits and losses as disclosed by the partner are as follows:

Al-Farabi Bank menyediakan pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah untuk Kaameel Corporation untuk membangunkan projek perumahan berjumlah RM12,000,000. Jumlah ini mewakili 60% daripada jumlah kos projek. Tempoh pembiayaan adalah selama 5 tahun dan rakan kongsi itu dikehendaki untuk membayar balik kepada pihak bank dalam 5 ansuran yang sama setiap tahun. Nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui pada 30: 70 (Rakan Kongsi: Bank) dan dianggap malar untuk 2 tahun pertama projek itu. Bagi tempoh tiga tahun akan datang, nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui menjadi 20: 80. Keuntungan dan kerugian seperti yang dinyatakan oleh rakan kongsi ini adalah seperti berikut:

Table Question 1 / Jadual Soalan 1

<i>Year / Tahun</i>	<i>Profit/Loss / Untung/Rugi</i>
1	(1,500,000)
2	(1,000,000)
3	2,500,000
4	1,500,000
5	1,000,000

Determine the profits or losses that should be recognized by both Al-Farabi Bank Shari'ah and Kaameel Corporation from Year 1 to Year 5 using the following format.

Tentukan keuntungan dan kerugian yang perlu diiktiraf oleh Al-Farabi Bank dan Kaameel Corporation dari tahun pertama hingga tahun kelima dengan menggunakan format di bawah.

<i>Year</i>	<i>PSR</i>	<i>Capital (Bank)</i>	<i>Capital (Partner)</i>	<i>Repayment</i>	<i>CCR</i>	<i>Profit and Loss (Total)</i>	<i>Profit and Loss (Bank)</i>	<i>Profit and Loss (Partner)</i>

[20 marks]

[20 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**CLO 2
C 1

- (a) Define *Ijarah* contract ?
Berikan definisi kontrak Ijarah ?

[2 marks]
[2 markah]

CLO 2
C 2

- (b) Excell Corporation need another printing machine for its business. The firm signed into an *Ijarah munthahia bithamleek* contract with Bank Ummah Berhad (BUB) on the 1st January 2013. The information related to the *iijarah* are as follows;

Excell Corporation memerlukan tambahan mesin pencetak untuk perniagaannya. Firma telah mengikat kontrak Ijarah munthahia bithamleek dengan Bank Ummah Berhad (BUB). Maklumat berkaitan dengan ijarah berkenaan adalah seperti berikut:

Cost of Printing Machine <i>Kos mesin pencetak</i>	RM545,000
Transportation Cost <i>Kos pengangkutan</i>	RM15,000
Duration of <i>Ijarah</i> <i>Tempoh ijarah</i>	5 years / tahun
Estimated useful life of the machine <i>Anggaran jangka hayat mesin</i>	5 years / tahun
Estimated residual value <i>Anggaran nilai sisa</i>	10,000
Monthly rentals in advance on the 1 st day of each month <i>Bayaran sewa bulanan setiap 1haribulan</i>	RM7,500
Legal Fees <i>Yuran guaman</i>	RM1,800
The bank agreed to sell the machine at 50 % of the estimated residual value at the end of useful life <i>Bank bersetuju menjual mesin tersebut pada kadar 50% daripada nilai baki pada akhir tempoh guna</i>	

You are required to prepare the journal entries for the *Ijarah munthahia bittamleek* transaction in the records of Bank Ummah Berhad

Anda dikehendaki menyediakan catatan jurnal untuk merekod transaksi ijarah muntahia bittamleek bagi Bank Ummah Berhad

- i) at the beginning of *ijarah*
di awal ijarah
- ii) on receipt of the first rental
pada penerimaan sewa pertama
- iii) at the end of first year
di akhir tahun pertama
- iv) at the end of *ijarah* term
di akhir tempoh ijarah

[23 marks]
[23 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**CLO3
C1

- (a) Determine **THREE (3)** conditions that make a person obligatory to pay zakat.

*Tentukan **TIGA (3)** syarat yang menjadikan seseorang itu wajib mengeluarkan zakat.*

[6 marks]

[6 markah]

CLO3
C2

- (b) Table Question 3 shows the investments of Thoyyibah Company in the following shares and sukuk:

Jadual Soalan 3 menunjukkan pelaburan Syarikat Thoyyibah dalam saham-saham dan sukuk berikut:

Table Question 3 / Jadual Soalan 3

	Types <i>Jenis</i>	Purchase value per share <i>Nilai belian per saham</i>	Quantity <i>Kuantiti</i>	Market / fair value per share (on 31 st . Dec. 2014) <i>Nilai semasa per saham (pada 31 Dis. 2014)</i>
Ordinary shares in Company A <i>Saham biasa di Syarikat A</i>	Available-for-sale <i>Sedia untuk dijual</i>	RM2.00 (at 1 May 2013)	50,000	RM4.00
Ordinary shares in Company B <i>Saham biasa di Syarikat B</i>	Held-for-trading <i>Dipegang untuk urusniaga</i>	RM5.00 (at 1 Feb. 2005)	80,000	RM3.50
Sukuk in Company C <i>Sukuk di Syarikat C</i>	Held-to-maturity <i>Dipegang hingga matang</i>	RM20.00 (at 1 July 2014)	40,000	N/A
Sukuk in Company D <i>Sukuk di Syarikat D</i>	Held-to-maturity <i>Dipegang hingga matang</i>	RM15.00 (at 1 January 2002)	100,000	N/A

You are required to determine the amount of zakat payable on shares and sukuk invested that need to be paid by Thoyyibah Company on 31 December 2014. Please take note that the company did not normally pay zakat on business wealth.

Anda dikehendaki menentukan kadar bayaran zakat ke atas pelaburan saham dan sukuk yang perlu di bayar oleh Syarikat Thoyyibah pada 31 Disember 2014. Sila ambil perhatian bahawa syarikat ini biasanya tidak membayar zakat perniagaan.

[7 marks]

[7 markah]

- CLO3
C2 (c) Explain **SIX (6)** principles of Zakat Accounting.

Jelaskan ENAM (6) prinsip perakaunan zakat.

[12 marks]

[12 markah]

SOALAN TAMAT