



MAJLIS PEPERIKSAAN MALAYSIA
Malaysian Examinations Council



LAPORAN PEPERIKSAAN

STPM

Perakaunan (948)

2024

PRESTASI KESELURUHAN

Pada Semester 1, sebanyak 1 759 calon menduduki peperiksaan bagi mata pelajaran ini dan 52.59% daripadanya telah mendapat lulus penuh.

Peratusan calon mengikut gred adalah seperti yang berikut:

Gred	A	A–	B+	B	B–	C+	C	C–	D+	D	F
Peratusan	10.76	5.58	5.64	5.76	7.97	8.44	8.44	6.35	5.18	5.41	30.47

RESPONS CALON

KERTAS 948/1 (PERAKAUNAN KEWANGAN)

Komen am

Mutu jawapan keseluruhan adalah memuaskan. Sebilangan kecil calon dapat merancang jawapan dengan baik dan menjawab mengikut kehendak soalan. Calon itu dapat memberikan jawapan bahagian kualitatif dengan baik, menyediakan format persamaan perakaunan, menyediakan catatan jurnal, dan menulis keterangan dengan tepat. Calon juga dapat menyediakan format penyata pendapatan komprehensif dan penyata pengasingan untung rugi dengan tepat.

Namun begitu, ada juga calon gagal menyediakan jadual analisis dengan menggunakan persamaan perakaunan yang tepat, iaitu aset = liabiliti + ekuiti pemilik. Majoriti calon keliru dengan nilai belanja perlu dicampur atau ditolak di bahagian ekuiti dan tidak dapat memberikan ulasan perbezaan antara perakaunan pengurusan dengan perakaunan kewangan.

Komen soalan demi soalan

Soalan 1

Soalan bahagian (a) menghendaki calon menjelaskan **dua** perbezaan antara perakaunan pengurusan dengan perakaunan kewangan. Majoriti calon lemah dalam menjawab soalan kualitatif, soalan ini diputuskan sebagai soalan KBAT aras mudah. Namun begitu, majoriti calon gagal menjawab soalan ini dengan tepat. Contoh jawapan calon yang tidak diterima adalah seperti yang berikut:

Pengurusan	Kewangan
Menyediakan laporan belanjawan	Menyediakan penyata kewangan
Tiada akta yang terikat	Terikat kepada akta
Pengguna luaran	Pengguna dalaman

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Perakaunan pengurusan	Perakaunan kewangan
Laporan yang disediakan tiada format tertentu	Laporan yang disediakan terdapat format yang perlu dipatuhi
Tiada piawai perakaunan	Perlu mematuhi piawai perakaunan antarabangsa
Untuk pengguna dalaman	Untuk pengguna dalaman dan luaran
Lebih bersifat masa hadapan	Lebih bersifat urus niaga lepas
Kekerapan laporan mengikut kehendak pihak pengurusan	Kekerapan laporan secara berkala
Laporan disediakan untuk mengikut kegunaan dalaman	Laporan yang disediakan untuk kegunaan dalaman dan luaran

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menerangkan prinsip perakaunan. Kebanyakan calon dapat memberikan ulasan dengan tepat. Namun begitu, masih ada segelintir calon gagal memberikan ulasan dengan tepat.

Prinsip	Jawapan calon yang salah	Jawapan yang sepatutnya
1. Pengiktirafan hasil	Hasil diiktiraf apabila jualan berlaku dan obligasi wujud.	Hasil diiktiraf apabila barangan atau perkhidmatan telah diserahkan kepada pelanggan dan obligasi disempurnakan.
2. Prinsip pepadanan	Hasil dan belanja direkod apabila urus niaga berlaku.	Hasil mesti dipadankan dengan belanja dalam tempoh perakaunan yang sama.
3. Prinsip kos sejarah	Setiap urus niaga dicatatkan pada harga belian semasa.	Nilai aset perlu direkod pada harga belian atau harga semasa diperoleh.

Soalan bahagian (c) menghendaki calon menyediakan jadual analisis urus niaga dengan menggunakan persamaan perakaunan untuk menghitung baki akhir setiap akaun yang terlibat. Mutu jawapan calon bagi persamaan perakaunan lebih baik berbanding dengan tahun 2023. Bagi calon cemerlang memang dapat markah penuh untuk bahagian soalan ini. Kebanyakan calon gagal mendapat markah tinggi untuk soalan ini kerana keliru tentang urus niaga 1 Mei, iaitu pemilik Zaki membuat pelaburan tambahan peribadi sebanyak RM10,000 dalam Bank Kerjasama, urus niaga ini ialah urus niaga peribadi pemilik yang sepatutnya tidak direkod di mana-mana akaun mengikut andaian entiti berasingan. Selain itu, maklumat pada 12 Mei, pelantikan pegawai pemasaran baharu dengan gaji bulanan sebanyak RM1,950 juga tidak perlu direkod di mana-mana akaun. Kesilapan yang paling ketara bagi kebanyakan calon yang lemah ialah belanja yang diwujudkan bukan sahaja terletak di bahagian aset atau liabiliti. Selain itu, terdapat sebilangan calon mencampurkan akaun belanja di bahagian ekuiti pemilik.

Bagi calon yang menulis jawapan dengan angka tanpa menentukan jenis akaun di bahagian aset, liabiliti dan ekuiti, keseluruhan jawapan calon tidak diterima kerana tidak akur kepada kehendak soalan.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Tarikh	Aset				Liabiliti		Ekuiti
	Tunai	Bekalan Pejabat	Akaun belum terima	Peralatan dan kenderaan	Akaun belum bayar	Pinjaman jangka panjang	Modal
Mei 1	140,000	3,400	24,600	30,000	30,700	22,500	144,800
Mei 1	20,000						20,000
Mei 5	35,235		25,223				60,458
Mei 12	Tiada urusniaga						
Mei 18	(14,250)				14,250)		
Mei 20	(24,900)						24,900)
Mei 22					40,000		40,000)
Mei 25	15,670		15,670)				
Mei 28	(11,200)						11,200)
Mei 31		1,000)					1,000)
Jumlah	160,555	2,400	34,153	30,000	56,450	22,500	148,158

Soalan 2

Soalan bahagian (a) menghendaki calon memberikan sebab ekuiti dikatakan sebahagian daripada liabiliti dalam perniagaan milikan tunggal. Kebanyakan calon tidak dapat menjawab soalan kualitatif dengan baik. Jawapan calon yang tidak tepat, seperti ekuiti terdiri daripada modal, ambilan dan untung bersih atau ekuiti ialah modal sumbangan pemilik. Jawapan yang sepatutnya ialah mengikut andaian entiti berasingan, pemilik adalah berasingan dengan perniagaan. Selain itu, segala sumbangan yang diberikan oleh pemilik ialah hutang perniagaan kepada pemilik.

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menyediakan catatan jurnal yang diperlukan termasuk jurnal pelarasan. Jawapan calon juga membuktikan bahawa mereka tidak mahir merekod urus niaga jurnal dan catatan pelarasan pada akhir tempoh perakaunan. Kelemahan kebanyakan calon lemah tidak menunjukkan jalan kerja secara terperinci. Ini menyebabkan mereka kehilangan markah yang banyak.

1. Urus niaga pada 5 Januari, kesilapan memberikan butiran yang tepat bagi urus niaga. Kebanyakan calon memberikan jawapan seperti yang berikut:

Dt Belanja komisen RM12,000
Kt Nota belum bayar RM12,000

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Komisen belum bayar (15000×0.8) RM12,000
Kt Tunai RM12,000

2. Urus niaga pada 10 Januari, kesilapan memberikan nama syarikat sebagai butiran akaun. Contoh nama akaun yang tidak diterima seperti yang berikut:

Dt Syarikat Mayang Industries	RM15,000	
Kt Tunai		RM15,000

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Akaun belum bayar-Syarikat Mayang Industries	RM15,000	
Kt Tunai		RM15,000

3. Urus niaga pada 15 Januari, kesilapan calon memberikan butiran yang tepat bagi belian barang niaga secara kredit dengan sistem inventori berterusan. Penggunaan akaun “belian” ialah belian barang niaga mengikut sistem inventori berkala.

Dt Belian	RM25,000	
Kt Akaun belum bayar-Syarikat Rimbun Sdn. Bhd.		RM25,000

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Inventori	RM25,000	
Kt Akaun belum bayar-Syarikat Rimbun Sdn. Bhd.		RM25,000

4. Urus niaga pada 25 Januari, sebilangan besar calon tidak mengambil kira diskaun tunai yang dinyatakan dengan terma kredit 5/10 di bahagian urus niaga pada 15 Januari. Ini menyebabkan calon kehilangan markah yang banyak di bahagian ini. Selain itu, hampir semua calon menggunakan butiran akaun yang tidak tepat, iaitu diskaun diterima. Hal ini kerana calon tidak perasan sekiranya sistem inventori berterusan diamalkan. Diskaun diterima yang dihitung harus dikredit dalam akaun inventori. Padahal, kebanyakan calon tersalah kredit ke dalam akaun diskaun diterima.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Akaun belum bayar-Syarikat Rimbun Sdn. Bhd.	RM25,000	
Kt Tunai		RM23,750
Kt Inventori		RM1,250

5. Urus niaga pada 12 Februari, kebanyakan calon dapat merekod urus niaga ini dengan tepat tetapi mereka tersalah catat jurnal pelarasan faedah belum bayar pada tarikh ini juga.

Kesilapan jawapan calon adalah seperti yang berikut:

Dt Akaun belum bayar-Syarikat Glasso Sdn. Bhd.	RM30,750	
Kt Faedah belum bayar		RM750
Kt Nota belum bayar 10%		RM30,000

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Akaun belum bayar – Syarikat Glasso Sdn. Bhd.	RM30,000	
Kt Nota belum bayar 10%		RM30,000

6. Urus niaga pada 1 April, kebanyakan calon dapat merekod urus niaga dengan tepat. Namun begitu, terdapat sebilangan kecil calon menggunakan butiran akaun yang tidak tepat, iaitu “nota 12%”.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Peralatan	RM70,000	
Kt Tunai		RM20,000
Kt Nota belum bayar 12%		RM50,000

7. Urus niaga pada 12 Mei, kesilapan memberikan butiran yang tepat bagi urus niaga ini. Calon terkeliru dengan maklumat menjelaskan amaun terhutang kepada Syarikat Glasso Sdn. Bhd. Mereka menyediakan sekali lagi akaun belum bayar Syarikat Glasso Sdn. Bhd. bagi urus niaga ini. Kebanyakan calon memberikan jawapan seperti yang berikut:

Dt Akaun belum bayar – Syarikat Glasso Sdn. Bhd.	RM30,000	
Dt Faedah belum bayar	RM750	
Kt Tunai		RM30,750

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Nota belum bayar 10%	RM30,000	
Dt Belanja faedah ($30000 \times 10\% \times 90/360$)	RM750	
Kt Tunai		RM30,750

Urus niaga pada 1 September, kebanyakan calon dapat merekod urus niaga ini dengan tepat tetapi sebilangan kecil calon tersalah catat jurnal pelarasan faedah belum bayar pada tarikh ini juga. Kesilapan jawapan calon adalah seperti yang berikut:

Dt Bank	RM62,400	
Kt Faedah belum bayar		RM2,400
Kt Pinjaman		RM60,000

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Bank	RM60,000	
Kt Pinjaman		RM60,000

8. Urus niaga pada 20 Oktober ialah merekod belanja penalti telah berlaku dan sepatutnya debit belanja penalti dan kredit penalti belum bayar sebanyak RM10,000. Namun begitu, calon menggunakan nama akaun yang salah, iaitu debit notis penalti dan kredit notis belum bayar.
9. Urus niaga pada 3 November ialah liabiliti luar jangka tak pasti. Urus niaga ini tidak perlu direkod. Hampir semua calon mendapat markah dengan menulis tiada catatan.
10. Pada 31 Disember, kebanyakan calon tidak merekod catatan jurnal pelarasan bagi maklumat faedah belum bayar bagi nota belum bayar 9%, nota belum bayar 12%, dan pinjaman. Pelarasan faedah belum bayar seharusnya dibuat pada akhir tempoh perakaunan bukan semasa urus niaga berlaku.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Dt Belanja faedah	RM10,500	
Kt Faedah belum bayar*		RM10,500

Jalan kerja perlu ditunjukkan secara terperinci seperti di bawah:

Faedah belum bayar:

Nota belum bayar 12% ($50,000 \times 12\% \times 9/12$)	RM4,500
Nota belum bayar 9% ($40,000 \times 9\%$)	RM3,600
Pinjaman ($60,000 \times 12\% \times 4/12$)	RM2,400

Soalan 3

Soalan bahagian (a) menghendaki calon memperihalkan **tiga** kepentingan keuntungan modal koperasi mengikut Seksyen 55 Akta Koperasi 1993. Hampir semua calon tidak dapat menjawab soalan kualitatif ini dengan tepat. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

1. Penerbitan syer bonus
2. Penghapusan kira kerugian terkumpul
3. Penghapusan kira kerugian modal
4. Pewujudan suatu Kumpulan Wang Penebusan Syer Bonus

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menyediakan penyata pendapatan komprehensif. Kebanyakan calon gagal memberikan jawapan yang tepat. Kelemahan calon ialah mereka tidak dapat menyediakan penyata pendapatan dengan untung bersih yang tepat. Ini adalah kerana kebanyakan calon kehilangan markah akibat gagal membuat pelarasan bagi hasil kutipan yuran dan belanja. Antara pelarasan akaun hasil dan belanja yang gagal dihitung oleh calon adalah seperti yang berikut:

Hasil yuran tuisyen ($85,800 + 8,500 + 4,370 + 15,800 + 510 - 13,380$)	RM101,600
Belanja faedah ($180,000 \times 6\%$)	RM10,800
Belanja alat tulis ($21,800 + 8,200 - 1,324$)	RM9,056
Belanja susut nilai kelengkapan ($83,400 + 8,900 - 89,200$)	RM3,100

Kesilapan majoriti calon ialah tidak mengambil kira yuran lapuk ke dalam akaun hasil yuran tuisyen atau membuat hasil operasi tolak daripada hasil yuran tuisyen. Namun begitu, ada sebilangan kecil calon dapat memberikan jawapan yang tepat bagi untung bersih koperasi bagi tahun berakhir 31 Disember 2024 sebanyak RM50,464.

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menyediakan penyata pengasingan untung rugi koperasi. Walaupun jawapan penyata pengasingan untung rugi koperasi berdasarkan angka untung bersih yang telah dihitung di (b)(i), namun kesilapan menghitung untung bersih tidak memberikan impak yang signifikan kepada wajaran markah di (b)(ii). Hanya sebilangan kecil calon tidak menunjukkan kiraan untuk akaun-akaun di bahagian agihan berkanun dan lain-lain agihan di penyata pengasingan untung rugi koperasi. Ini menyebabkan calon hilang markah pengiraan kerana calon gagal memberikan jawapan untung bersih dengan tepat dan menyebabkan agihan markah jawapan seterusnya terjejas. Namun begitu, majoriti calon masih mendapat markah yang baik dengan syarat jalan kerja penghitungan telah ditulis oleh calon dengan tepat di penyata pengasingan untung rugi koperasi seperti yang berikut:

Penyata Pembahagian Keuntungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2024

	RM	RM
Keuntungan bersih		50,464
<i>Tolak:</i> Pembahagian berkanun:		
Kumpulan wang rizab berkanun ($50,464 \times 13\%$)	6,560	
Kumpulan wang pendidikan koperasi ($50,464 \times 1\%$)	505	
Kumpulan wang pembangunan koperasi ($50,464 \times 1\%$)	505	
		7,570
		42,894

Tolak pembahagian lain:

Dividen modal syer ($105,000 \times 10\%$) 10,500

Honorarium ($42,894 \times 10\%$) 4,289

14,789

28,105

(+) Untung terkumpul awal

49,830

77,935

Soalan bahagian (b)(iii) menghendaki calon menyediakan petikan bahagian liabiliti semasa di penyata kedudukan kewangan. Majoriti calon tidak dapat markah yang penuh. Ini adalah kerana angka amaun agihan lain seperti honorarium adalah salah, tetapi calon masih mendapat markah jalan kerja sekiranya calon dapat memindahkan angka tersebut ke liabiliti semasa dengan menggunakan jawapan calon di (b)(ii). Kebanyakan calon tidak menunjukkan pinjaman bank RM18,000 di bahagian liabiliti semasa. Di samping itu, terdapat sebilangan calon memberikan nama akaun yang salah di bahagian liabiliti semasa seperti dividen modal syer, faedah pinjaman bank, dan belanja kursus. Ramai calon mendapat markah yang baik di bahagian ini kerana semua jawapan calon yang dipindahkan dari (b)(ii) walaupun tidak tepat.

Jawapan yang tepat adalah seperti yang berikut:

Liabiliti semasa	RM
Pinjaman bank ($180,000/10$)	18,000
Faedah belum bayar ($180,000 \times 6\% \times 1/12$)	900
Belanja kursus belum bayar	2,500
Dividen belum bayar	10,500
Honorarium belum bayar ($4500 - 3000 + 4289$)	5,789
Kumpulan wang pendidikan koperasi	505
Kumpulan wang pembangunan koperasi	505
	38,699

Ramai calon mendapat markah yang baik di bahagian ini kerana semua jawapan calon yang dipindahkan dari (b)(ii) walaupun tidak tepat, namun masih diterima di (b)(iii).

Soalan 4

Soalan bahagian (a) menghendaki calon menjelaskan perbezaan antara kaedah analisis dengan kaedah perbandingan modal dalam menentukan untung atau rugi perniagaan. Soalan ini diputuskan sebagai soalan KBAT aras mudah. Majoriti calon gagal menjawab soalan ini dengan tepat. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

	Kaedah analisis	Kaedah perbandingan modal
Penyata kewangan	Pendekatan penyata pendapatan	Pendekatan penyata kedudukan kewangan
Untung rugi	Membuat analisis rekod urus niaga	Membuat perbandingan modal awal dan modal akhir untuk mendapatkan untung atau rugi bersih

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menyatakan **empat** rekod perniagaan yang diperlukan untuk menyediakan penyata kewangan dengan menggunakan kaedah analisis. Walaupun soalan ini diputuskan sebagai soalan KBAR aras mudah dan pernah diuji pada tahun-tahun sebelum ini, namun ramai calon tidak mendapat markah penuh kerana calon gagal memberikan jawapan yang sepatutnya, seperti rekod penerimaan dan pembayaran, rekod penghutang dan pemiutang, rekod aset dan liabiliti, dokumen sumber dan penyata bank atau buku tunai. Jawapan calon yang tidak diterima seperti akaun kawalan belum terima dan akaun kawalan belum bayar, baki tunai, dan bank.

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menghitung jumlah belian dan jumlah jualan bagi tahun berakhir 31 Ogos 2019. Antara kesilapan yang telah ditemui pada jawapan calon adalah seperti yang berikut:

1. Salah menghitung amaun jualan kerana jualan tunai gagal diimbang dalam buku tunai di lajur tunai
2. Mengambil kira ambilan barang RM600 dalam menjumlahkan belian

Jawapan yang sepatutnya ialah belian kredit RM103,000, jumlah belian RM104,800, jualan kredit RM115,400, dan jumlah jualan RM128,270.

Soalan bahagian (c) menghendaki calon menghitung untung atau rugi bersih dengan menggunakan kaedah perbandingan modal. Terdapat sebahagian kecil calon yang mendapat markah penuh. Namun ramai calon mendapat untung bersih melalui penyediaan penyata pendapatan. Ini menyebabkan calon kehilangan markah keseluruhan kerana kesilapan kaedah yang digunakan. Kebanyakan calon yang cemerlang mendapat markah penuh kerana telah menunjukkan jalan kerja yang lengkap dan butiran yang tepat. Kebanyakan calon yang lemah pula tidak menunjukkan sebarang jalan kerja dan hanya memberikan jawapan akhir sahaja. Ini menyebabkan calon kehilangan markah jalan kerja bagi jawapan yang sepatutnya.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Modal awal pada 1 Januari 2023

	RM
Jumlah Aset:	45,400
(-) Jumlah Liabiliti	4,900
Modal awal	<u>40,500</u>

Modal akhir pada 31 Disember 2023

	RM	RM
Aset:		
Akaun belum terima $(5,200 + 25,000 - 21,250) - (8,950 \times 2\%)$		8,771
Peralatan pejabat		2,800
Perabot $(20,000 - (20,000 \times 10\%))$		18,000
Bank $(14,800 + 21,250 - 11,200 - 2,800 - 8,100)$		13,950
Inventori		<u>6,800</u>
		50,321

(–) Liabiliti

Akaun belum bayar (4,900 + 14,000 – 11,200)

7,700

Gaji belum bayar (9,000x10%)

900

8,600

Modal akhir

41,721

Soalan 5

Soalan bahagian (a)(i) menghendaki calon menjelaskan kawalan dalaman yang tidak dipatuhi bagi setiap tatacara operasi perniagaan. Bahagian (a)(ii) menghendaki calon menjelaskan cadangan penambahbaikan bagi setiap tatacara operasi yang tidak dipatuhi. Majoriti calon tidak dapat menjawab soalan kualitatif dengan baik.

Prinsip yang tidak dipatuhi	(a)(i) penjelasan calon yang tidak tepat	Jawapan calon yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:	
		(a)(i) Penjelasan calon yang tepat	(a)(ii) Cadangan penambahbaikan
1. Dokumentasi	Resit jualan yang bernombor siri harus disediakan untuk setiap pelanggan.	Resit jualan untuk setiap urus niaga jualan tunai kecuali atas permintaan pelanggan sahaja.	Mengeluarkan resit jualan kepada setiap pelanggan bagi setiap urus niaga jualan tunai
2. Kawalan fizikal	Pemilik seharusnya menandatangani hasil jualan tunai setiap hari.	Mendepositkan hasil jualan tunai ke dalam bank seminggu sekali.	Mendepositkan hasil jualan tunai ke dalam bank setiap hari
3. Penetapan tanggungjawab	Hanya satu atau dua orang yang memiliki kunci untuk mengelakkan kes penyelewengan.	Semua pekerja perniagaan memiliki kunci premis perniagaan.	Menetapkan orang yang tertentu sahaja memiliki kunci premis perniagaan
4. Pengasingan tugas atau Verifikasi dalaman	Orang yang menerima invois harus berasingan dengan orang yang mengeluarkan cek. Cek yang dikeluarkan oleh pegawai kewangan harus diluluskan oleh pihak atasan.	Pegawai kewangan yang sama menerima invois dan mengeluarkan cek. Invois yang diterima tidak disemak dan disahkan oleh pihak atasan.	Penerima invois dan pengeluaran cek perlu dilakukan oleh dua individu yang berbeza. Invois yang diterima perlu disahkan dengan nota serahan dan nota penerimaan sebelum cek dikeluarkan.

5. Verifikasi dalaman	Pegawai kewangan harus membuat penilaian inventori dengan merujuk kad stok dan dokumen yang lain.	Penilaian inventori hanya merujuk kad stok sahaja.	Rekod kad stok yang diterima perlu disahkan dengan kiraan stok secara fizikal.
6. Kelulusan	Kerani belian harus mendapat kelulusan pihak atasan sebelum membuat pembelian inventori.	Membuat pembelian inventori tanpa merujuk pihak atasan.	Pembelian inventori perlu mendapat kelulusan pihak atasan seperti pengurus belian.

Soalan bahagian (b) menghendaki calon membincangkan dua cabaran untuk melaksanakan kawalan dalaman yang berkesan. Kebanyakan calon tidak mendapat markah penuh kerana soalan ini telah diputuskan sebagai soalan KBAT aras tinggi. Jawapan calon sepatutnya mempunyai pro dan kontra. Kebanyakan calon berjaya memberikan jawapan kesan kontra sahaja. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

1. Bilangan pekerja dan saiz organisasi

Pro – Bilangan pekerja perlu mencukupi untuk membuat pengasingan tugas bagi mendapatkan kawalan dalaman yang berkesan.

Kontra – Untuk mendapatkan pekerja yang mencukupi, perniagaan perlu mengeluarkan kos yang tinggi.

2. Faktor kewangan/Kos melebihi manfaat

Pro – Kawalan dalaman akan dapat membantu perniagaan diuruskan dengan lebih efisien.

Kontra – Untuk mengaplikasikan sistem kawalan dalaman yang baik seperti penggunaan komputer dan perisian perakaunan mungkin akan melibatkan kos terlalu tinggi

3. Penyelewengan/Birokrasi/Konspirasi

Pro – Semua keputusan boleh ditentukan oleh pemilik sahaja tanpa birokrasi

Kontra – Pekerja bersubahat dengan pihak ketiga untuk mendapat kepentingan peribadi

PRESTASI KESELURUHAN

Pada Semester 2, sebanyak 1 674 calon menduduki peperiksaan bagi mata pelajaran ini dan 74.97% daripadanya telah mendapat lulus penuh.

Peratusan calon mengikut gred adalah seperti yang berikut:

Gred	A	A–	B+	B	B–	C+	C	C–	D+	D	F
Peratusan	9.03	7.88	11.61	10.17	12.64	13.30	10.34	5.80	3.25	4.63	11.35

RESPONS CALON

KERTAS 948/2 (PERAKAUNAN KEWANGAN)

Komen am

Berdasarkan jawapan calon, terdapat calon berprestasi cemerlang, sederhana dan lemah. Calon yang cemerlang menjawab soalan dengan sangat baik. Jawapan mereka disusun secara sistematik, teratur, kemas, dan semua jalan pengiraan ditunjukkan dengan jelas. Jawapan bagi soalan kualitatif juga baik dan tepat. Calon sederhana pula dapat memberikan jawapan yang baik tetapi mereka agak cuai dalam penggunaan operasi dan juga penggunaan rumus yang betul. Terdapat juga kesilapan mudah seperti pelabelan unit jawapan berkaitan dengan RM dan bukan RM. Calon yang lemah tidak menjawab soalan dengan baik. Calon yang lemah tidak merancang jawapan mereka agar lebih tersusun. Terdapat juga calon yang tidak menjawab empat soalan seperti yang dikehendaki, hanya menjawab tiga soalan sahaja. Calon yang lemah juga tidak menunjukkan jalan pengiraan yang lengkap dan memilih untuk mengabaikan soalan kualitatif.

Komen soalan demi soalan

Soalan 1

Soalan bahagian (a) menghendaki calon mengenal pasti kos overhead perkilangan dan kos overhead bukan perkilangan bagi syarikat pengeluar kereta. Terdapat calon yang tidak dapat membezakan kos overhead perkilangan dengan kos prima. Ini adalah kerana terdapat calon yang memberikan jawapan kos bahan mentah dan kos buruh langsung sebagai contoh kos overhead perkilangan. Namun begitu, calon dapat mengenal pasti kos overhead bukan perkilangan dengan baik. Kesilapan calon apabila memberi jawapan adalah seperti yang berikut:

Jawapan calon bagi kos overhead perkilangan	Alasan jawapan tidak diterima	Jawapan yang sepatutnya
Gaji penyelia	Tidak menyatakan perkataan kilang	Gaji penyelia kilang
Belanja penyelia kilang	Perkataan belanja merujuk kos tempoh	Gaji penyelia kilang
Belanja susut nilai kenderaan	Tidak dinyatakan kenderaan kilang	Belanja susut nilai kenderaan kilang
Belanja jualan dan pentadbiran	Tiada perincian belanja	Komisen jualan atau belanja gaji pejabat
Gaji pengurus	Tidak jelas untuk pejabat atau kilang	Gaji pengurus syarikat
Gaji penyelia	Tidak jelas untuk pejabat atau kilang	Gaji penyelia pejabat

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menjelaskan **dua** dokumen sumber yang digunakan dalam merekod bahan mentah langsung. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan dokumen nota permintaan bahan berserta penjelasan yang tepat. Namun begitu, ramai calon tidak dapat memberi jawapan tepat seperti yang dikehendaki seperti yang berikut:

1. Pesanan belian bertujuan membuat pesanan belian bahan mentah kepada pembekal.
2. Nota penerimaan/nota serahan bertujuan untuk memastikan kuantiti bahan yang diterima adalah sama dengan pesanan yang telah dibuat.
3. Nota Debit bertujuan untuk menambah kos belian yang terkurang catat pada invois yang telah dikeluarkan.
4. Nota Kredit bertujuan untuk memaklumkan pelanggan tentang belian yang telah dibuat oleh mereka dikurangkan kerana berlaku pulangan bahan mentah.

Kebanyakan calon yang memberikan jawapan seperti lembaran kos kerja dan penyata kos pengeluaran tidak diterima. Kedua-dua jawapan yang dinyatakan bukan dokumen sumber seperti yang dikehendaki oleh soalan.

Soalan bahagian (c) menghendaki calon menghitung (i) kadar aktiviti pemasangan, pesanan pelanggan, dan pemprosesan pesanan, (ii) kos overhead perkilangan yang diperuntukkan kepada produk M, N dan O dengan menggunakan sistem pengekosan berasaskan aktiviti, (iii) kadar overhead perkilangan dengan menggunakan pengekosan tradisi berasaskan jam mesin, dan (iv) kos overhead perkilangan yang diperuntukkan kepada produk M, N, dan O menggunakan kadar jam mesin yang telah dihitung di (c)(iii). Kebanyakan calon dapat menghitung dan menunjukkan jalan kerja penghitungan yang baik dan tepat seperti jawapan yang berikut:

(c) (i)

Aktiviti	Kos overhead	Jumlah jangkaan aktiviti	Kadar aktiviti
Pemasangan	30,000	40	750
Pesanan	9,750	25	390
Pemprosesan	150,000	6,000	25

(ii)

Aktiviti	Kadar aktiviti	M		N		O	
		Bil. Pemacu	Kos	Bil. Pemacu	Kos	Bil. Pemacu	Kos
Pemasangan	750	14	10,500	20	15,000	6	4,500
Pesanan pelanggan	390	8	3,120	7	2,730	10	3,900
Pemprosesan pesanan	25	3,000	75,000	1500	37,500	1500	37,500
			88,620		55,230		45,900

(iii)
$$\text{Kadar overhead} = \frac{30,000 + 9,750 + 150,000}{6000 \text{ jam mesin}}$$

$$= \text{RM31.625}^*$$

(iv)

	POHR	M		N		O	
		Jam mesin	Kos	Jam mesin	Kos	Jam mesin	Kos
Overhed	31.625*	3,000	94,875	1,500	47,437.50	1,500	47,437.50

*RM31.625 atau RM31.63 atau RM31.60 diterima sebagai jawapan.

Soalan 2

Soalan bahagian (a) menghendaki calon menjelaskan **tiga** ciri perniagaan yang menggunakan pengekosan perkhidmatan. Kebanyakan calon memberikan jawapan yang tepat. Namun begitu, masih ada calon memberikan jawapan yang tidak boleh diterima seperti yang berikut:

1. Penghitungan kos selepas setiap perkhidmatan telah dilaksanakan.
2. Kos terdiri daripada kos tersedia dan kos pengendalian.
3. Tiada kos barang dijual.
4. Perniagaan mempunyai kos buruh langsung dan kos overhead perkilangan.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

1. Perkhidmatan tidak boleh diinventorikan.
2. Sukar untuk menentukan unit kos perkhidmatan.
3. Komponen kos terdiri daripada kos buruh sebagai kos utama.
4. Perkhidmatan yang dikeluarkan berupa mudah lupus.

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menghitung kadar overhead pratentu menggunakan asas kos buruh profesional. Sewajarnya calon mesti menggunakan peratusan atau nisbah bagi memberi jawapan kadar pratentu yang berasaskan kos sebagai angka bawah. Namun begitu terdapat sebilangan kecil calon telah menghitung kadar overhead dengan tepat, tetapi memberikan jawapan dalam ukuran RM2 sejam buruh. Calon sepatutnya memberikan jawapan dalam ukuran tepat, iaitu 200% atau 2.

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menghitung jumlah kos perkhidmatan yang diberikan oleh Syarikat. Kebanyakan calon tidak dapat memberikan jawapan kos overhead yang tepat, namun calon masih mendapat markah untuk item kos profesional yang diberikan. Jawapan yang dikehendaki dengan kos overhead serapan ialah seperti yang berikut:

Kategori buruh	Jumlah kos perkhidmatan	
Penolong jurutera	$\text{RM}20 \times 25 \text{ jam}$	RM500
Jurutera eksekutif	$\text{RM}60 \times 100 \text{ jam}$	RM6,000
Jurutera kanan	$\text{RM}140 \times 15 \text{ jam}$	RM2,100
		RM8,600
Kos overhead	$\text{RM}8,600 \times 2$	RM17,200
Jumlah kos perkhidmatan		RM25,800

Soalan bahagian (b)(iii) menghendaki calon menghitung harga perkhidmatan yang diberikan kepada pelanggan. Kebanyakan calon yang menjawab soalan ini dapat memberikan jawapan akhir yang tepat, iaitu RM39,100.

Soalan bahagian (c)(i) menghendaki calon membina persamaan kos pengeluaran menggunakan kaedah tinggi rendah. Kebanyakan calon dapat menentukan kos berubah seunit dan jumlah kos tetap iaitu RM20 seunit dan RM250,000. Namun kesilapan yang dilakukan oleh calon tidak memberikan rumus persamaan seperti yang berikut:

$$\text{Jumlah kos} = \text{RM}250,000 + \text{RM}20 \times \text{unit pengeluaran.}$$

Soalan bahagian (c)(ii) menghendaki calon menghitung anggaran jumlah kos pengeluaran syarikat menggunakan unit keluaran 55,000 bagi bulan Julai. Jawapan yang dikehendaki ialah RM1,350,000.

Soalan bahagian (c)(iii) menghendaki calon menghitung purata kos bagi seunit jamu ramping bagi bulan Mei, bulan Jun dan bulan Julai 2022 dan menjelaskan perbezaan purata kos bulanan tersebut. Kebanyakan calon membuat huraian berkaitan dengan purata kos mengikut bulan. Sepatutnya perbandingan dibuat berdasarkan unit pengeluaran, iaitu apabila unit pengeluaran meningkat, purata kos menurun kerana kos tetap seunit meningkat.

Soalan 3

Soalan bahagian (a) menghendaki calon memerihalkan **tiga** andaian analisis kos-volum-untung. Majoriti calon kurang teliti dalam memberikan andaian KVV. Contoh jawapan yang tidak diterima ialah tiada inventori, semua kos yang terlibat ialah kos berubah dan kos tetap, harga jualan seunit, kos berubah seunit dan kos tetap adalah konsisten, semua keluaran akan dijual, dan kos berubah adalah malar. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

1. Harga jualan adalah tetap
2. Kos boleh diasingkan kepada kos berubah dan kos tetap
3. Jumlah kos tetap adalah malar pada setiap tahap aktiviti
4. Kos berubah seunit adalah malar pada setiap tahap aktiviti
5. Unit yang dikeluarkan adalah sama dengan unit yang dijual

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menghitung titik pulang modal (TPM) dalam unit, margin keselamatan dalam unit, dan untung sasaran bagi tahun semasa dan tahun hadapan. Masih terdapat calon yang membuat kesilapan memberikan jawapan dalam titik perpuluhan bagi TPM. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

(b)(i)	Tahun semasa	Tahun Hadapan
1. TPM	1380 unit	1783 unit
2. Margin Keselamatan	4620 unit	6017 unit
3. Untung	RM670,000	RM776,200

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon memberikan ulasan kepada pihak pengurusan berkaitan dengan cadangan untuk meningkatkan unit jualan pada tahun hadapan berdasarkan penghitungan calon di (b)(i) untuk titik pulang modal dalam unit, margin keselamatan dalam unit dan untung sasaran bagi tahun semasa dan tahun hadapan. Majoriti calon tidak dapat membuat ulasan mengenai titik pulang modal dengan tepat. Seterusnya calon juga gagal menjelaskan kaitan TPM dengan margin keselamatan dan untung bersih. Calon sepatutnya memberikan jawapan berdasarkan TPM, margin keselamatan, untung sasaran dan jawapan keseluruhan seperti yang berikut:

- TPM tahun hadapan meningkat, maka syarikat akan mendapat pulangan modal yang lebih lewat/lama berbanding dengan tahun semasa.
- Margin keselamatan tahun hadapan meningkat, maka risiko perniagaan mendapat kerugian adalah lebih rendah berbanding dengan tahun semasa.
- Untung bersih tahun hadapan meningkat, maka ini menunjukkan prestasi syarikat yang lebih baik berbanding dengan tahun semasa.
- Oleh itu cadangan meningkatkan unit jualan ini patut dilaksanakan.

Soalan bahagian (b)(iii) menghendaki calon menghitung belanja pengiklanan yang boleh dibelanjakan pada tahun hadapan dengan mengekalkan untung tahun tersebut, berdasarkan jawapan calon di (b)(i) (3), iaitu untung sebanyak RM776,200. Soalan merupakan soalan yang sukar bagi kebanyakan calon perlu menghitung kos tetap terlebih dahulu dan menentukan perbezaan kos tetap bagi mencari belanja pengiklanan seperti jawapan yang berikut:

$$\begin{aligned} \text{RM776,200} &= (\text{RM289} - \text{RM140})7,800 \text{ unit} - (\text{RM230,000} - \text{Belanja pengiklanan}) \\ \text{Belanja pengiklanan} &= \text{RM156,000} \end{aligned}$$

Soalan 4

Soalan bahagian (a) menghendaki calon menghitung harga jualan produk yang diberikan menggunakan pendekatan serapan. Kebanyakan calon tidak memahami arahan, iaitu asas serapan kos overhead perkilangan tetap ialah separuh daripada jumlah kos perkilangan berubah. Calon sepatutnya menghitung jumlah kos perkilangan berubah dan menyerap 50% daripada keseluruhan jumlah kos perkilangan berubah sebagai kos overhead perkilangan tetap. Setelah itu, barulah penetapan harga jualan dihitung pada 25% tokokan atas kos. Kebanyakan jawapan calon menentukan kos overhead perkilangan tetap dengan hanya mengambil kira 50% jumlah kos overhead perkilangan berubah. Kesilapan dalam memahami arahan ini telah menyebabkan calon gagal mendapat jawapan sepatutnya bagi penentuan harga seperti yang berikut:

Teh berperisa	Limau	Oren	Pudina
Bahan dan buruh langsung	RM18	RM25	RM22
Kos overhed berubah	RM5	RM5	RM5
Jumlah kos perkilangan berubah	RM23	RM30	RM27
Kos overhed tetap (50% × RM23)(50% × RM30) (50% × RM27)	RM11.50	RM15	RM13.50
Jumlah kos perkilangan	RM34.50	RM45	RM40.5
Harga Jualan (Jumlah kos perkilangan × 125%)	RM43.13	RM56.25	RM50.63

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menghitung harga jualan produk yang diberikan menggunakan pendekatan marginal dan menggunakan penetapan harga jualan pada kos marginal yang dihitung pada 25% tokokan atas kos. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan yang tepat, berbanding dengan penentuan harga menggunakan pendekatan serapan. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan harga jualan pendekatan marginal bagi perisa limau, perisa oren dan perisa pudina dengan tepat, iaitu masing-masing pada harga RM28.75, RM37.50 dan RM33.75.

Soalan bahagian (c)(i) menghendaki calon menghitung dan menentukan harga jualan minuman yang boleh ditawarkan bagi teh perisa limau dan teh perisa pudina. Maklumat soalan menyatakan situasi apabila menerima tempahan akan menyebabkan pengurangan margin sumbangan sebanyak RM2,000. Kebanyakan calon tidak memahami kehendak maklumat ini. Oleh yang demikian tiada seorang calon pun yang mendapat markah penuh bagi bahagian ini. Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Teh berperisa	Limau	Pudina
Kos berubah	RM23	RM27
Kos melepasi (RM2,000/1,000 unit)	RM2	RM2
Jumlah kos dan harga tawaran minimum	RM25	RM29

Soalan bahagian (c)(ii) menghendaki calon membuat keputusan sama ada tempahan ini patut diterima atau tidak berdasarkan jawapan calon di (c)(i). Kebanyakan calon memberikan fokus jawapan kepada margin caruman yang hilang, iaitu RM2,000. Kehendak soalan di (c)(i) ialah memberikan tumpuan kepada harga jualan minimum yang perlu ditawarkan. Maka jawapan di (c)(ii) sepatutnya memberikan tumpuan kepada harga tawaran dan harga minimum teh berperisa tersebut. Jawapan sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Syarikat sepatutnya menolak tempahan khas bagi teh perisa limau kerana harga tawaran, iaitu RM24.00 sebungkus adalah lebih rendah daripada harga minimum, iaitu RM25.00 sebungkus. Bagi teh perisa pudina boleh diterima kerana harga tawaran ialah RM30.00 sebungkus, iaitu melebihi daripada harga minimum RM29.00 sebungkus.

Soalan bahagian (c)(iii) menghendaki calon memberikan dua faktor kualitatif sekiranya tempahan teh berperisa itu diterima. Kesilapan kebanyakan calon adalah dengan memberikan jawapan di luar situasi yang diberi oleh soalan dan terlalu umum. Jawapan yang lebih menjurus kepada situasi sepatutnya adalah seperti yang berikut:

1. Potensi untuk mendapat pasaran baharu bagi syarikat.
2. Kesan tanggungjawab sosial menjadi beban kerja kepada pekerja.
3. Diskriminasi harga, iaitu reaksi pelanggan sedia ada.

Soalan 5

Soalan bahagian (a)(i) menghendaki calon menjelaskan prestasi analisis varians yang diberi dalam pernyataan soalan, di mana situasi analisis varians ialah varians harga memuaskan, varians penggunaan bahan tidak memuaskan, dan jumlah varians bahan mentah langsung juga tidak memuaskan. Oleh kerana bahagian ini ialah soalan kualitatif, maka jawapan kebanyakan calon sangat lemah dan menyebabkan mereka kehilangan markah. Namun begitu, masih ada calon cemerlang yang dapat memberikan jawapan tepat seperti yang berikut:

- Varians harga bahan mentah langsung memuaskan kerana kemungkinan harga bahan mentah di pasaran lebih rendah kerana berlaku penawaran bahan mentah yang berlebihan.
- Varians penggunaan bahan mentah langsung tidak memuaskan kerana kemungkinan kualiti bahan mentah yang rendah menyebabkan kuantiti bahan mentah langsung yang digunakan lebih banyak berbanding dengan bahan mentah langsung yang dibenarkan.
- Jumlah varians bahan mentah langsung tidak memuaskan kerana penjimatan kos belian bahan mentah langsung adalah lebih rendah berbanding dengan lebih kos daripada penggunaan bahan mentah langsung.

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menghitung pelbagai varians yang dikehendaki dan menentukan komponen yang terdapat dalam varians yang dinyatakan. Soalan bahagian (b)(i)(1) menghendaki calon menghitung varians harga bahan. Hampir kesemua calon yang menjawab soalan ini, dapat memberikan jawapan yang tepat, iaitu RM5,050(M). Namun begitu, masih terdapat ramai calon yang menghitung harga bahan mentah seunit terlebih dahulu, jawapan calon akan berbeza sedikit kerana nilai perpuluhan yang berbeza, jawapan RM5,060(M) masih boleh diterima. Soalan bahagian (b)(i)(2) menghendaki calon menghitung kadar buruh piawai. Soalan telah memberikan jumlah varians kadar sebanyak RM400 TM. Maka calon sepatutnya menentukan kadar piawai buruh menggunakan rumus varians kadar buruh langsung seperti yang berikut:

Varians kadar buruh langsung = Jam sebenar (kadar piawai – kadar sebenar)

$$RM400 \text{ TM} = (12,400 \text{ jam} \times \text{kadar piawai}) - RM62,400$$

$$(12,400 \text{ jam} \times \text{kadar piawai}) = RM62,400 - RM400$$

$$\text{Kadar piawai} = \frac{RM62,000}{12,400 \text{ jam}}$$

$$\text{Kadar piawai} = RM5$$

Soalan bahagian (b)(i)(3) menghendaki calon menghitung varians kecekapan buruh, sama seperti (b)(1) kebanyakan calon dapat menghitung varians dengan tepat dan memberikan jawapan RM500(M) bagi varians kecekapan buruh. Soalan bahagian (b)(i)(4) menghendaki calon menghitung varians kos overhead perkilangan berubah sebenar. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan yang tepat, iaitu RM26,000. Soalan bahagian (b)(i)(5) menghendaki calon menghitung varians kecekapan overhead perkilangan berubah. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan yang tepat, iaitu RM200(M).

Soalan bahagian (b)(i)(6) menghendaki calon menghitung varians volum overhead tetap. Soalan ini memerlukan kemahiran berfikir tahap tinggi. Oleh kerana soalan telah memberikan angka overhead tetap dibelanjawankan sebanyak RM43,750, maka calon tidak perlu lagi menghitung overhead tetap

dibelanjawankan (kadar pratentu X jam buruh dibelanjawan). Hanya sebilangan kecil sahaja calon menunjukkan jalan penghitungan yang sepatutnya seperti yang berikut:

Varians volum OH tetap = Kadar pratentu (jam buruh dibelanjawan – jam buruh dibenarkan)

Varians volum OH tetap = RM43,750 – (RM3.50 × 12,500)

Varians volum OH tetap = Tiada varians

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menentukan overhead perkilangan berubah dan overhead perkilangan tetap sama ada terlebih atau terkurang serap. Majoriti calon dapat menghitung overhead perkilangan berubah dan overhead perkilangan tetap sama ada terlebih atau terkurang serap dengan tepat. Terdapat juga calon yang menggabungkan jawapan overhead perkilangan berubah dan overhead perkilangan tetap sama ada terlebih atau terkurang serap. Jawapan gabungan tidak diterima kerana overhead ini ditentukan secara berasingan seperti yang berikut:

Overhed berubah perkilangan = Overhed diserap – Overhed sebenar
= (RM2 × 12,400 jam) – RM26,000
= Overhed kurang serap RM1,200

Overhed tetap perkilangan = Overhed diserap – Overhed sebenar
= (RM3.5 × 12,400 jam) – RM41,800
= Overhed lebih serap RM1,600

PRESTASI KESELURUHAN

Pada Semester 3, sebanyak 1 650 calon menduduki peperiksaan bagi mata pelajaran ini dan 77.94% daripadanya telah mendapat lulus penuh.

Peratusan calon mengikut gred adalah seperti yang berikut:

Gred	A	A–	B+	B	B–	C+	C	C–	D+	D	F
Peratusan	16.00	5.33	11.58	4.36	17.21	9.27	14.19	3.87	6.00	2.55	9.64

RESPONS CALON

Komen am

Mutu jawapan calon secara keseluruhan adalah sederhana. Hal yang demikian kerana kebanyakan calon berupaya untuk menjawab soalan kuantitatif sahaja dengan baik. Bagi soalan kualitatif, kebanyakan calon kurang berupaya untuk memberikan penjelasan dengan tepat dan jelas seperti penerangan yang terlalu umum dan fakta yang tidak sepadan dengan huraian. Selain itu, terdapat juga calon yang memberikan tumpuan kepada soalan kuantitatif sahaja menyebabkan soalan kualitatif tidak dijawab.

Komen soalan demi soalan

Soalan 1

Soalan bahagian (a) menghendaki calon untuk memberikan huraian bagaimana penyediaan belanjawan induk dan belanjawan fleksibel membantu perancangan dan kawalan dalam sesebuah organisasi. Majoriti calon tidak mendapat markah penuh kerana calon hanya menerangkan fungsi belanjawan untuk membantu perancangan. Dari segi kawalan pula, kebanyakan calon hanya memberikan contoh atau memberikan jawapan secara umum sahaja. Kebanyakan jawapan calon adalah seperti yang berikut:

Jawapan calon	Masalah Jawapan Calon
(i) Membantu perancangan - Menentukan objektif atau matlamat perniagaan - Menentukan kos-kos dan tingkat pengeluaran - Membandingkan kos dan hasil belanjawan dengan kos dan hasil sebenar (ii) Membantu kawalan - Kawal kos dan tingkat pengeluaran dengan berkesan	Jawapan calon hanya cenderung kepada contoh atau umum sahaja. Jawapan seperti ini tidak menggambarkan fungsi kawalan dengan jelas.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

(i) Perancangan

- Menentukan matlamat atau objektif organisasi yang ingin dicapai.
- Menentukan sumber yang diperlukan.
- Menentukan tingkat pengeluaran.
- Menentukan kos atau perbelanjaan.

(ii) Kawalan

- Perbandingan antara hasil dan kos sebenar dengan hasil dan kos yang dianggarkan dapat dibuat.
- Pembuatan keputusan untuk mengambil tindakan penambahbaikan kerana punca perbezaan antara hasil dan kos sebenar dengan hasil dan kos yang dianggarkan dapat dikenal pasti.

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menyediakan laporan belanjawan fleksibel berserta dengan ulasan. Kebanyakan calon dapat menyediakan dengan format yang tepat. Calon juga dapat menunjukkan varians dengan huraian (memuaskan) atau (tidak memuaskan) yang tepat. Walau bagaimanapun, terdapat juga segelintir calon yang:

- Tidak menghitung varians jumlah kos
- Menggunakan simbol – bagi item yang tiada varians.
- Menyediakan laporan tanpa varians atau perbezaan.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Sweet Cookies Sdn. Bhd.
Laporan Prestasi Belanjawan Fleksibel Bagi bulan berakhir 31 Mei 2023

	Belanjawan (RM)	Sebenar (RM)	Varians (RM)
<i>Kos Berubah:</i>			2,000 (M)
Buruh tak langsung	30,000	28,000	1,200 (TM)
Bahan tak langsung	15,000	16,200	200 (M)
Penyelenggaraan	3,000	2,800	100 (M)
Utiliti	1,800	1,700	1,100 (M)
Jumlah	49,800	48,700	
<i>Kos Tetap:</i>			
Penyelia	1,200	1,440	240 (TM)
Insurans	400	400	0
Cukai pintu	600	600	0
Susut nilai	1,800	1,860	60 (TM)
Jumlah	4,000	4,300	300 (TM)
Jumlah kos	53,800	53,000	800 (M)

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menjelaskan cadangan penambahbaikan pengeluaran produk kepada pihak pengurusan. Terdapat calon yang memberikan jawapan dengan tidak memfokuskan item yang tidak memuaskan (TM) dalam laporan. Contoh jawapan yang salah adalah seperti yang berikut:

Jawapan Calon	Masalah Jawapan Calon
(i) Membekalkan latihan kepada pekerja (ii) Menggunakan teknologi yang canggih (iii) Membeli mesin baharu	Jawapan yang diberi bukan cadangan penambahbaikan tetapi sebaliknya meningkatkan kos kepada perniagaan

Jawapan cadangan penambahbaikan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

- Penggunaan bahan tak langsung yang lebih efektif perlu dibuat oleh pekerja.
- Penetapan semula gaji penyelia yang mengambil kira jumlah tanggungjawab yang ditetapkan kepadanya.
- Semakan semula kaedah pengiraan anggaran belanja susut nilai.
- Belian bahan mentah secara pukal supaya mendapat harga yang murah atau Penukaran pembekal yang membekalkan bahan pada harga yang lebih murah.
- Mengelakkan pembaziran penggunaan bahan mentah dengan penggunaan bahan mentah yang optimum atau penyeliaan yang lebih ketat.
- Kawalan kos overhead tetap/kos tetap.

Soalan 2

Soalan bahagian (a) menghendaki calon menyatakan kelemahan perniagaan perkongsian berbanding syarikat dari aspek perundangan kepada pemilik dan dari aspek pemilikan harta kepada organisasi. Hampir semua calon tidak boleh menjawab soalan ini dengan tepat atau hanya menyatakan fakta bagi perniagaan perkongsian tanpa membuat perbandingan dengan syarikat.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

- (i) Perundangan
 - Tindakan undang-undang bagi perkongsian adalah ke atas individu rakan kongsi manakala tindakan undang-undang bagi syarikat diambil ke atas entiti perniagaan.
- (ii) Pemilikan Harta
 - Harta perniagaan perkongsian boleh diambil alih atau dimiliki oleh rakan kongsi manakala harta perniagaan syarikat tidak boleh diambil alih atau dimiliki oleh pemegang syer.

Soalan bahagian (b)(i) menghendaki calon menyediakan penyata pengasingan untung rugi. Kebanyakan calon boleh menyediakan penyata pengasingan untung rugi menggunakan format yang tepat. Walau bagaimanapun, kebanyakan calon lemah dalam membuat penghitungan. Antara kesilapan yang dibuat oleh calon ialah:

- Faedah atas ambilan dihitung tanpa mengambil kira tempoh:
 - Aria : $4\% \times 4,000 = 1,600$
 - Chuen : $4\% \times 5,000 = 2,000$
 - Thivan : $4\% \times (3,000 + 6,000) = 3,600$

- Faedah atas modal dihitung tanpa mengambil kira nisbah modal awal kepada setiap rakan kongsi:
 - Aria : $5\% \times 500,000 = 25,000$
 - Chuen : $5\% \times 500,000 = 25,000$
 - Thivan : $5\% \times 500,000 = 25,000$

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Perkongasian ACT Smart Konsultan
Penyata Pengasingan Untung Rugi bagi Sembilan bulan berakhir 30 September 2023

Untung Bersih	73,200			
	Aria	Chuen	Thivan	Jumlah
Faedah atas modal ($2/5 \times 500\,000 \times 5\% \times 9/12$) ($1/5 \times 500\,000 \times 5\% \times 9/12$)	7,500	7,500	3,750	18,750
Faedah atas ambilan ($4\% \times 4,000 \times 6/12$) ($4\% \times 5,000 \times 6/12$) ($4\% \times 3,000 \times 9/12$)	(80)	(100)	(90)	(270)
Gaji ($9 \times 1,200$)	10,800	10,800		21,600
Akaun semasa: $2/5 \times 33,120$ $1/5 \times 33,120$	13,248	13,248	6,624	33,120
Jumlah	31,468	31,468	10,284	

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon menyediakan akaun semasa dan akaun modal. Kebanyakan calon berupaya menyediakan akaun dalam bentuk “T” yang melibatkan ketiga-tiga rakan kongsi dan memindahkan angka daripada Penyata Pengasingan Untung Rugi ke Akaun Semasa dengan tepat. Terdapat segelintir calon yang membuat kesilapan seperti yang berikut:

- Tidak memasukkan ambilan ke dalam Akaun Semasa.
- Butiran Pengasingan Untung Rugi dinyatakan sebagai Pembahagian Untung Rugi.
- Gaji tidak dipindahkan ke Akaun Semasa daripada Penyata Pengasingan Untung Rugi.
- Meletakkan baki h/b di dalam Akaun Semasa.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Akaun Semasa

	Aria	Chuen	Thivan		Aria	Chuen	Thivan
Faedah atas ambilan	80	100	90	Faedah atas modal	7,500	7,500	3,750
Ambilan	4,000	5,000	3,000	Gaji	10,800	10,800	
Gaji/Ambilan	10,800	10,800		Pengasingan Untung Rugi	13,248	13,248	6,624

Akaun modal	22,668	15,648	7,284	Faedah atas pinjaman	6,000		
	37,548	31,548	10,374		37,548	31,548	10,374

Akaun Modal

	Aria	Chuen	Thivan		Aria	Chuen	Thivan
Muhibah	50,000		25,000	Baki b/b	200,000	200,000	100,000
Kenderaan		150,000		Akaun semasa	22,668	15,648	7,284
Pinjaman		140,648		Muhibah	30,000	30,000	15,000
Baki b/b	202,668		97,284				
	252,668	245,648	122,284		252,668	254,648	122,284

Soalan bahagian (b)(ii) menghendaki calon mengenal pasti kesan urus niaga ke atas satu nisbah yang diberi. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan yang tepat bagi soalan ini. Namun begitu, terdapat sebilangan kecil calon yang hanya menyatakan satu nisbah bagi semua urus niaga yang diberi. Ini menunjukkan bahawa calon tidak memahami kehendak soalan yang memerlukan calon mengenal pasti satu nisbah yang akan terkesan dengan setiap urus niaga yang dinyatakan.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Urus niaga	Nisbah yang mengalami perubahan
Membayar akaun belum bayar sebanyak RM125,000.	Nisbah cepat/ Nisbah semasa/ Nisbah hutang aset/ Pulangan atas aset
Menjual sekuriti boleh pasar pada kos sebanyak RM80,000.	Tiada nisbah yang mengalami perubahan
Membeli peralatan bernilai RM150,000 dengan menerbitkan nota belum bayar 6%.	Nisbah hutang atas aset/ Pulangan atas aset/ Nisbah semasa/ Nisbah cepat
Membeli inventori secara tunai sebanyak RM200,000.	Nisbah cepat/ Pusing ganti inventori
Menerima pembayaran daripada akaun belum terima sebanyak RM85,000.	Pusing ganti belum terima

Soalan 3

Soalan bahagian (a) menghendaki calon memerihai **dua** kepentingan penyata aliran tunai kepada sesebuah perniagaan. Hanya sebilangan kecil calon yang dapat memperihai dua kepentingan penyata aliran tunai dengan tepat. Kebanyakan calon memberikan jawapan yang tidak tepat seperti yang berikut:

- mengawal aliran tunai
- merancang aliran tunai masa depan

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

- Menunjukkan aliran tunai masuk dan keluar tunai bagi satu tempoh perakaunan.
- Meneliti sebab berlakunya perbezaan pendapatan bersih dengan tunai yang dijana.
- Mengukur kemampuan sesebuah entiti perniagaan membayar dividen.
- Mengukur kemampuan sesebuah entiti perniagaan menjelaskan obligasi mereka.
- Memahami sebab-sebab berlakunya perubahan aset dan liabiliti dalam satu tempoh perakaunan dengan mengkaji urus niaga pelaburan dan pembiayaan.
- Menilai keupayaan entiti perniagaan untuk menjana tunai.
- Menilai struktur kewangan termasuk kecairan dan kemampuan untuk bayar balik hutang.
- Menilai perubahan dalam aset bersih perniagaan/entiti.
- Menilai aliran tunai masa depan

Soalan bahagian (b) menghendaki calon menjelaskan **tiga** pengkelasan aktiviti penting dalam penyata aliran tunai dengan satu contoh bagi setiap aktiviti tersebut. Majoriti calon boleh menyatakan ketiga-tiga aktiviti bersertakan dengan contoh yang tepat. Walau bagaimanapun, kebanyakan calon kurang berupaya untuk menjelaskan ketiga-tiga aktiviti dengan tepat. Contoh jawapan yang tidak tepat adalah seperti yang berikut:

- Aliran tunai daripada aktiviti operasi
 - Pembayaran untuk aktiviti beli inventori.
 - Pembayaran cukai.
- Aliran tunai daripada aktiviti pelaburan
 - Membeli aset.
 - Menjual pelaburan,
- Aliran tunai daripada aktiviti pembiayaan
 - Membuat pinjaman
 - Menerbitkan syer

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

- Tunai daripada Aktiviti Operasi
 - Melaporkan penerimaan tunai dan pembayaran tunai daripada aktiviti operasi seperti membeli inventori, membayar belanja operasi, dan lain-lain.
- Tunai daripada Aktiviti Pelaburan
 - Melaporkan penerimaan tunai dan pembayaran tunai yang berkaitan dengan aset bukan semasa dan pelaburan seperti jual beli aset.
- Tunai daripada Aktiviti Pembiayaan
 - Melaporkan penerimaan tunai dan pembayaran tunai berkaitan dengan aktiviti liabiliti dan ekuiti pemilik seperti pembayaran dividen dan bayar balik pinjaman.

Soalan bahagian (c) menghendaki calon untuk menyediakan penyata aliran tunai menggunakan kaedah langsung. Kebanyakan calon dapat memberikan jawapan yang tepat bagi soalan ini. Terdapat beberapa kesalahan yang dilakukan oleh segelintir calon seperti yang berikut:

- tidak menulis RM '000 bagi angka jawapan.
- tidak menunjukkan jalan kerja pengiraan.
- keliru sama ada aktiviti merupakan aktiviti penerimaan atau pembayaran tunai.

Jawapan yang sepatutnya adalah seperti yang berikut:

Syarikat Niaga Sari Berhad Penyata Aliran Tunai bagi tahun berakhir 31 Disember 2024		
	RM('000)	RM('000)
Aliran Tunai daripada Aktiviti Operasi:		
Penerimaan daripada Pelanggan (500 + 1,000 – 520)	980	
Pembayaran kepada Pembekal (590 + [650 + 770 – 750] – 615)	(645)	
Pembayaran Belanja Jualan dan Am	(100)	
Pembayaran Belanja Faedah (50 + 10 – 20)	(40)	
Pembayaran Belanja Cukai (40 + 300 – 310)	(30)	
Aliran Tunai Bersih daripada Aktiviti Operasi		165
Aliran Tunai daripada Aktiviti Pelaburan:		
Belian Aset Bukan Semasa (550 + 100 – 500)	(150)	
Aliran Tunai Bersih daripada Aktiviti Pelaburan		(150)
Aliran Tunai daripada Aktiviti Pembiayaan:		
Perolehan Pinjaman (350 – 300)	50	
Pembayaran Dividen (100 + 60 – 130)	(30)	
Pembayaran Nota Belum Bayar (100 – 75)	(25)	
Aliran Tunai Bersih daripada Aktiviti Pembiayaan		(5)
Peningkatan Aliran Tunai Bersih		10
Baki Awal Tunai		50
Baki Akhir Tunai		60

LAPORAN PEPERIKSAAN **STPM** 2024



**PENERBITAN
PELANGI** SDN. BHD.
(198201009396)

WISMA PELANGI

Lot 8, Jalan P10/10, Kawasan Perusahaan Bangi,
43650 Bandar Baru Bangi, Selangor, Malaysia.

T: +603-8922 3993 E: customerservice@pelangibooks.com



Majlis Peperiksaan Malaysia

Persiaran 1, Bandar Baru Selayang,
68100 Batu Caves, Selangor Darul Ehsan.

Tel: 03-6126 1600 Faks: 03-6136 1488

E-mel: [ppa\[at\]mpm.edu.my](mailto:ppa[at]mpm.edu.my)