

PELAN KEWANGAN / FINANCIAL PLAN

BENTONG, PAHANG

Jadual 7 menunjukkan pelan kewangan peribadi Husna.

Table 7 shows Husna's personal financial plan.

Pendapatan bulanan/ Monthly income	RM	
Gaji/ Net salary	8500	
Elaun kerja/ Work allowance	750	
Dividen saham/ Syer interest	800	
Jumlah pendapatan bulanan/ Total monthly income	a	
Tolak simpanan tetap bulanan (10% daripada jumlah simpanan bulanan) Minus monthly total income (10% from monthly total income)	b	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan/ Minus saving for emergency fund	250	
Baki pendapatan bulanan/ income money balance		c
Tolak perbelanjaan tetap bulanan/ minus money fixed Expenses		
Ansuran pinjaman perumahan/ Housing loan installment	2100	
Ansuran Kereta/ Car installment	1200	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan/ Total monthly fixed expenses		d
Tolak perbelanjaan tidak tetap bulanan/ Minus money variable expenses		
Utiliti Rumah/ Home Utilities	400	
Belanja Petrol/ Petrol Expenses	500	
Pendidikan Anak/ Child Educator	1000	
Barangan dapur/ Groceries	600	
Pemberian kepada ibu bapa/ Allowance for parents	500	
Jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan/ Total monthly variable expenses		e
Pendapatan lebihan/ Surplus of income		f

a) Berdasarkan pelan kewangan di atas, cari nilai a, b, c, d, e dan f.

Based on above financial, find the values of a, b, c, d, e and f.

[5 markah/ marks]

b) Husna menetapkan pelan kewangan di atas pada tahun 2020. Dia ingin menyimpan wang sejumlah RM700 000 untuk dana sara hidupnya selepas bersara pada tahun 2035. Bolehkah Husna mencapai matlamat kewangannya dalam tempoh yang ditetapkan? Beri justifikasi anda.

Husna is planning the above financial plan of 2020. She wants to save RM700,000 for aligning fund after retiring on 2035. Can Husna achieve her financial goals in the allotted time? Give your justification.

[4 markah/ 4 marks]

Jawapan/ Answer:

(a)

(b)

JOHOR SET 1

- (a) Rose merancang untuk membeli sebuah kereta berharga RM65 000. Dia merancang untuk membayar 10% wang pendahuluan secara tunai. Rose bercadang menyimpan wang pendahuluan itu dalam masa 8 bulan. Berapakah simpanan bulanan yang harus disimpan oleh Rose untuk mencapai matlamatnya ?

Rose plans to buy a car that costs RM65 000. She plans to pay a 10% down payment in cash. Rose plans to save for the down payment in 8 months. How much monthly savings does Rose need to make in order to achieve her goal ?

[2 markah/2 marks]

- (b) Seon Ho adalah seorang pengaturcara komputer di Syarikat xYz dengan gaji bersih bulanan RM7 500. Beliau juga mempunyai kerja sambilan sebagai guru komputer. Gaji sebagai guru komputer adalah RM500 sebulan. Di samping itu, beliau memperolehi hasil sewa rumah keduanya sebanyak RM800 sebulan. Anggaran perbelanjaan bulanan adalah seperti berikut.

Seon Ho is a computer programmer in Company xYz with a monthly net salary RM7 500. He also has a part time job as a computer teacher. The salary as a computer teacher is RM500 a month. In addition, he earns rent for his second house of RM800 a month. The estimated monthly expenses are as follows.

Perbelanjaan bulanan/Monthly Expenses	RM
Bayaran ansuran pinjaman rumah pertama <i>House (1) monthly installment</i>	970
Bayaran ansuran pinjaman rumah kedua <i>House (2) monthly installment</i>	890
Bayaran ansuran kereta <i>Car monthly installment</i>	1300
Perbelanjaan makanan <i>Food expenditure</i>	950
Utiliti rumah <i>House utilities</i>	450
Premium insurans <i>Insurance premium</i>	540
Percutian & pelancongan <i>Holidays & Vacation</i>	800
Bayaran tol dan petrol <i>Toll and petrol</i>	300
Elaun ibu bapa bulanan <i>Monthly parents' allowance</i>	1200
Simpanan tetap bulanan <i>Monthly fixed saving</i>	750

- (i) Sediakan satu pelan kewangan peribadi bulanan untuk Seon Ho.
Prepare a personal monthly financial plan for Seon Ho.

[5 markah/5 marks]

- (ii) Kemukakan komen tentang lebihan atau kekurangan yang dialami oleh Seon Ho berdasarkan pelan kewangan ini.

Comment on the surplus or deficit experienced by Seon Ho based on this financial plan.

[2 markah/2 marks]

a)

b) (ii)

(b) (i)

Butiran/Details	(RM)	
Gaji bersih/ <i>nett salary</i>		
Jumlah pendapatan bulanan/ <i>Total Monthly income</i>		
Simpanan tetap bulanan/ <i>monthly fixed deposits</i>		
Baki pendapatan/ <i>Income Balance</i>		
Tolak perbelanjaan tetap bulanan/ <i>Minus fixes expenses</i>		
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan/ <i>total monthly fixed expenses</i>		
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan/ Minus the total monthly fixed expenses		
Jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan/ <i>The amount of monthly non-fixed</i>		
Pendapatan lebihan/ Kurangan Surplus/ Deficit income		

JOHOR SET 2

- a) Encik Ravi dan pasangannya bercadang untuk membeli sebuah rumah dua tingkat yang berharga RM480 000 dalam masa lima tahun selepas mereka berkahwin. Mereka perlu menyediakan wang sebanyak RM48 000 sebagai wang pendahuluan. Berapakah simpanan bulanan yang harus disimpan Encik Ravi dan pasangannya bagi mencapai matlamat tersebut?

Mr Ravi and his partner plan to buy a two -storey house worth RM480 000 within five years after they get married. They have to provide money of RM48 000 as a down payment. How much monthly savings should Mr Ravi and his partner keep to achieve that goal?

[2 markah/2 marks]

- b) Encik Azizi bekerja sebagai seorang juruteknik di sebuah kilang dengan gaji bersih bulanan RM4 500. Beliau juga menjadi ejen jualan produk M sebagai kerja sampingan. Komisen bulanan yang diperoleh dianggarkan sebanyak RM550. Hasil sewa rumah kedai yang dimilikinya ialah RM1 000 sebulan. Anggaran perbelanjaan bulanan Encik Azizi adalah seperti berikut:

Mr. Azizi works as a technician in a factory with a monthly net salary of RM4 500. He is also a sales agent for M products as a side job. The monthly commission earned are estimated at RM550. The rental income of the shop house he owns is RM1 000 per month. Mr. Aziz's estimated monthly expenses are as follows:

Perbelanjaan Bulanan/ <i>Monthly Expenses</i>	RM
Bayaran ansuran pinjaman rumah / <i>Home loan instalment payment</i>	1000
Bayaran ansuran pinjaman rumah kedai / <i>Shop house loan instalment payment</i>	800
Perbelanjaan makanan / <i>Food expenses</i>	900
Pemberian kepada ibu bapa / <i>Expenses for parents</i>	500
Bayaran utiliti / <i>Utilities payment</i>	150
Belanja tol dan petrol / <i>Tol and petrol expenses</i>	200
Langganan perkhidmatan internet / <i>Internet service subscription</i>	100
Melancong / <i>Travelling</i>	400
Perbelanjaan insurans / <i>Insurance expenses</i>	250
Simpanan kecemasan / <i>Emergency purposes</i>	300

Encik Azizi memperuntukkan 10% daripada gajinya sebagai simpanan tetap bulanan untuk mencapai matlamat kewangannya.

Mr. Azizi allocate 10% of his salary as a monthly fixed deposit to achieve his financial goals.

- i) Anda dikehendaki melengkapkan dan menyediakan satu pelan kewangan peribadi bulanan untuk Encik Azizi dalam ruang jawapan .

You are required to complete and prepare a monthly personal finance plan for Mr. Azizi at the answer space.

[5 markah / 5 marks]

- ii) Kemukakan komen tentang lebihan atau kekurangan yang akan dialami oleh Encik Azizi berdasarkan pelan kewangan ini.

Give comments on surpluses or deficiencies that will be experienced by Mr. Azizi based on this financial plan.

[2 markah / 2 marks]

b) i)

Butiran/ <i>Details</i>	(RM)	
Gaji bersih		
Jumlah pendapatan bulanan/ <i>Total Monthly income</i>		
Simpanan tetap bulanan		
Baki pendapatan/ <i>Income Balance</i>		
Tolak perbelanjaan tetap bulanan/ <i>Minus fixes expenses</i>		
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan		
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Pendapatan lebihan/ <i>Kurangan</i>		

b ii)

KELANTAN

7. Jadual 1 di bawah menunjukkan pelan kewangan yang disediakan oleh Cikgu Muji untuk

menguruskan wangnya dengan berkesan.

Table 1 below shows the financial plan prepared by Cikgu Muji to manage his money effectively.

Pendapatan dan Perbelanjaan <i>Income and Expenditure</i>	RM
Pendapatan bersih / Net Income	
Gaji Guru / Teacher Salary	5 500
Gaji Guru Tuisyen / Tuition teacher's salary	2 000
Sewa diterima / Rental received	1 550
Dividen saham / Syer interest	600
Bajet perbelanjaan / Expenses budget	
Ansuran rumah / Housing instalment	1 200
Ansuran kereta / Car instalment	750
Pemberian pada ibu bapa / Allowances to parents	600
Barangan dapur / Groceries	500
Utiliti rumah / Utility bills	300
Petrol / Petrol	250

Jadual 1 / Table 1

Hitung :

- (i) Pendapatan aktif / *active income*
- (ii) Pendapatan pasif / *passive income*
- (iii) Perbelanjaan tetap / *fixed expenses*
- (iv) Perbelanjaan tidak tetap / *variable expenses*

[4 markah/ marks]

Jawapan / Answer :

- (i)
- (ii)
- (iii)
- (iv)

TERENGGANU

- (b) Fatin ingin membeli sebuah komputer yang berharga RM2 500 dalam masa lapan bulan. Dia bekerja sambil dan memperoleh pendapatan sebanyak RM320 sebulan. Tentukan sama ada matlamat kewangan Fatin boleh dicapai atau tidak.

Fatin wants to buy a computer costs RM2 500 in eight months. She works as a part-timer and earned an income of RM320 per month. Determine whether Fatin's financial goals can be achieved or not.

[2 markah / 2 marks]

KUANTAN, PAHANG

Jadual 1 menunjukkan pelan kewangan Encik Azmi pada bulan Oktober.
Table 1 shows the financial plan of Encik Azmi in October.

- (a) Hitung, dalam RM, nilai X.
Calculate, in RM, the value of X.
- (b) Encik Azmi ingin membeli sebuah motosikal baharu yang berharga RM 8 000 dalam masa setengah tahun.
Encik Azmi wants to buy a new motorcycle with the price of RM 8 000 in half year.
 Berdasarkan pelan kewangan tersebut,
Based on the financial plan,
- (i) Bolehkah Encik Azmi mencapai matlamat kewangan itu? Beri alasan anda.
Can Encik Azmi achieve the financial goal? Give your reason.
- (ii) Cadangkan satu cara agar Encik Azmi dapat meningkatkan pendapatannya.
Suggest one way that Encik Azmi can increase his income.

[4 markah /marks]

Jawapan / Answer

Pelan Kewangan Financial Plan	RM
Gaji bersih / Net salary	5 800
Pendapatan pasif / Passive Income	700
Jumlah pendapatan / Total Income	6 500
Tolak perbelanjaan tetap bulanan / Minus monthly fixed expenses	
Ansuran pinjaman perumahan / Housing loan installment	1 050
Ansuran kereta / Car installment	850
Insuran keluarga / Family insurance	400
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan / Total monthly fixed expenses	2 300
Tolak perbelanjaan tidak tetap bulanan / Minus monthly variable expenses	
Barangan dapur / Groceries	1 300
Belanja petrol / Petrol expenses	300
Bil utiliti / Utility bills	550
Pendidikan anak-anak / Children's education	600
Melancong / Travel	700
Jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan / Total monthly variable expenses	3 450
Pendapatan lebihan / kurangan Surplus of income / Deficit	X

- (c) Pada bulan Mei, Hamid memperoleh pendapatan bersih sebanyak RM 4500 hasil daripada jualan cili-cilinya. Dia juga memperoleh pendapatan pasif sebanyak RM 1 500. Perbelanjaan tetap dan perbelanjaan tidak tetap beliau pada bulan tersebut masing-masing ialah RM 680 dan RM 1800.

Pada bulan berikutnya, pendapatan aktif Hamid bertambah sebanyak 10%. Namun pendapatan pasifnya berkurangan sebanyak 50%. Perbelanjaan tidak tetapnya pula bertambah sebanyak 3 kali ganda kerana sambutan Hari Raya Aidilfitri, manakala perbelanjaan tetapnya adalah sama seperti bulan Mei.

Berdasarkan penyataan, jelaskan aliran tunai Hamid dan berikan justifikasi anda.

In May, Hamid earned a net income of RM 4500 from the sale of his chillies. He also earned a passive income of RM 1 500. His fixed and non-fixed expenses for the month were RM 680 and RM 1800 respectively.

In the following month, Hamid's active income increased by 10%. However, his passive income decreased by 50%. His non-fixed expenses increased by 3 times due to Hari Raya Aidilfitri celebration, while his fixed expenses stayed the same. Based on the statement, explain Hamid's cash flow and give your justification.

[5 markah /marks]

Jawapan / Answer

Encik Rahman merupakan seorang pegawai di sebuah syarikat swasta. Beliau menerima gaji bulanan sebanyak RM5 200. Bagi menambah pendapatan bulanan, beliau menjadi agen jualan langsung dan mendapat komisen sebanyak RM900 sebulan. Jadual 9 menunjukkan perbelanjaan yang perlu dibayar setiap bulan.

Encik Rahman is an officer in a private company. He receives a monthly salary of RM5 200. To increase his monthly income, he becomes a direct sales agent and earns a commission of RM900 a month. Table 9 shows the expenses to be paid each month.

Perbelanjaan bulanan Monthly expenses	RM
Belanja makanan Food expenses	1000
Ansuran pinjaman perumahan Housing loan installment	1200
Ansuran pinjaman kenderaan Vehicle loan installment	680
Bayaran utiliti Utilities payment	300
Belanja petrol Petrol expenses	250
Kecemasan Emergency	520

Jadual 9
Table 9

- (a) Hitung aliran tunai Encik Rahman.
Calculate Encik Rahman's cash flow.
- (b) Encik Rahman mahu membelikan sebuah kereta terpakai untuk anaknya dengan harga RM35 000. Dia akan menggunakan wang tabung simpanannya sebanyak RM5 000 sebagai wang pendahuluan dan bakinya akan dibayar dalam masa 7 tahun. Kadar faedah sama rata yang akan dikenakan oleh bank ialah sebanyak 3.7%. Adakah dia mampu untuk membelikan kereta kepada anaknya? Beri justifikasi jawapan anda.
Encik Rahman wants to buy a used car for his son for RM35 000. He will use his savings of RM5 000 as an advance and the balance will be paid within 7 years. The flat interest rate to be charged by the bank is 3.7%. Can he afford to buy a car for his son? Justify your answer.

[5 markah]
[5 marks]

PEKAN, PAHANG

- (a) Encik Azman bekerja sebagai seorang penyelia kilang dengan gaji sebanyak RM4 200 sebulan. Dia menyimpan 10% daripada jumlah pendapatan bulannya sebagai simpanan tetap bulanan dan RM250 sebagai simpanan untuk dana kecemasan. Encik Azman juga akan pergi bercuti dengan jumlah anggaran perbelanjaan yang diperlukan ialah RM520. Jadual 3 menunjukkan anggaran perbelanjaan Encik Azman bagi bulan Oktober.

Encik Azman works as a factory supervisor with the salary of RM4 200 per month. He saves 10% of his monthly income as the fixed monthly savings and RM250 as the savings for emergency fund. He also will go on a holiday with the estimation cost needed is RM520. Table 3 shows his estimated expenses for October.

- (a) Lengkapkan, di ruang jawapan, jadual pelan kewangan untuk Encik Azman.

Complete, in the answer space, the financial plan for Encik Azman.

[7 markah/ marks]

- (b) Encik Azman bercadang untuk membeli mesin pengering pakaian yang berharga RM1 700 dalam tempoh 6 bulan. Berdasarkan pelan kewangan Encik Azman, dapatkah Encik Azman membeli mesin pengering pakaian dalam tempoh yang dikehendaki? Terangkan jawapan anda.

Encik Azman plans to buy a dryer costs RM1 700 within 6 months. Based on Encik Azman's financial plan, will Encik Azman be able to buy the dryer within the time estimated? Explain your answer.

Perbelanjaan Expenses	RM
Makanan Food	1050
Bil air, elektrik dan telefon Water, electricity and telephone bills	270
Gas dan petrol Gas and petrol	120
Insurans peribadi Personal insurance	85
Bayaran pinjaman kenderaan Vehicle loan payment	550
Sewa rumah House rent	600
Yuran bulanan gimnasium Gymnasium monthly fee	70

[2 markah/ marks]

(a)

Pendapatan dan Perbelanjaan Income and Expenditure	RM	
pendapatan bersih / net income :		
gaji bersih / net salary	4 200	
pendapatan pasif / passive income	0	
jumlah pendapatan bulanan / total monthly income	4 200	
tolak simpanan tetap bulanan (10% daripada pendapatan bulanan)/ minus fixed monthly savings (10% of the monthly income)		
tolak simpanan untuk dana kecemasan minus savings for emergency fund	250	
baki pendapatan / income balance		
tolak perbelanjaan tetap bulanan/ minus monthly fixed expenses		
jumlah perbelanjaan tetap bulanan/ total monthly fixed expenses		
tolak perbelanjaan tidak tetap bulanan/ minus monthly variable expenses		
jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan/ total monthly variable expenses		
pendapatan lebihan / surplus of income		

(b)

PERAK

Ahmad ialah seorang penuntut di Kolej Universiti KERIAN. Dia merancang untuk membeli sebuah komputer riba berharga RM 2400 dalam tempoh setahun. Jadual 3 menunjukkan penyata aliran tunai bulanan Ahmad.

- a) Nyatakan nilai **h** , **k** dan **m**. Seterusnya, nyatakan sama ada aliran tunai Ahmad positif atau negatif.
- b) Huraikan bagaimana Ahmad boleh mencapai matlamatnya dengan menggunakan konsep SMART.

[9 markah]

Jawapan:

a) $h = \dots\dots\dots$ $k = \dots\dots\dots$ $m = \dots\dots\dots$

.....

b) Specific (Khusus)

.....

Measurable (Boleh diukur)

.....

Attainable (Boleh dicapai)

.....

Realistic (Realistik)

.....

Time-bound (Tempoh masa)

.....

Pendapatan dan perbelanjaan (RM)	
ALIRAN TUNAI MASUK	
• Kerja sambilan dengan memberi tuisyen	800
• Wang saku daripada ibu bapa	400
Jumlah	h
ALIRAN TUNAI KELUAR	
• Sewa dan utiliti	300
• Makanan	350
• Pengangkutan	50
• Buku dan alat tulis	100
Jumlah	k
Aliran tunai bersih	m

Jadual 3

SELANGOR 1

Encik Chew Eng merupakan seorang mekanik. Gaji pokok bulanannya ialah RM1 400. Dia menerima elaun lebih masa bulanan sebanyak RM450 sebulan. Dia tinggal di sebuah rumah teres dengan kadar sewa RM550 sebulan. Bil utiliti, ansuran bulanan kereta dan kos petrolnya masing-masing adalah RM350, RM390 dan RM180. Setiap bulan, dia membelanjakan RM750 untuk makanannya.

Hitung dan nyatakan bentuk aliran tunai Encik Chew Eng. Seterusnya, beri satu cadangan bagaimana dia mampu memperbaiki aliran tunainya.

Mr. Chew Eng is a mechanic. His monthly basic salary is RM 1 400. He received monthly overtime allowance of RM450 per month. He lives in a terrace house with the rental rate of RM550 per month. Utility bill, monthly car installment and the cost of his petrol are RM350, RM390 and RM180 respectively. Every month, he spends RM750 for his food.

Calculate and state Mr. Chew Eng cash flow. Hence, give a suggestion on how he can improvise his cash flow.

[4 markah]

[4 marks]

Jawapan / Answer :

SELANGOR 2

Encik Yuva merupakan seorang mekanik. Gaji pokok bulanannya ialah RM2 000. Dia menerima elaun lebih masa bulanan sebanyak RM450 sebulan. Dia tinggal di sebuah rumah teres dengan kadar sewa RM750 sebulan. Bil utiliti, ansuran bulanan kereta dan kos petrolnya masing-masing adalah RM350, RM450 dan RM180. Setiap bulan, dia membelanjakan RM900 untuk makanannya.

Hitung aliran tunai bulanan Encik Yuva. Seterusnya, beri satu cadangan bagaimana dia mampu memperbaiki aliran tunainya.

Mr. Yuva is a mechanic. His monthly basic salary is RM2 000. He received monthly overtime allowances of RM450 per month. He lives in a terrace house with a rental rate of RM750 per month. Utility bill, monthly car installment and the cost of his petrol are RM350, RM450 and RM180 respectively. Every month, he spends RM900 for his food.

Calculate Mr. Yuva's monthly cash flow. Hence, give a suggestion on how he can improvise his cash flow.

[4 markah]

[4 marks]

Jawapan / Answer :