

PRAKTIS FORMATIF

3.1 Simpanan dan pelaburan

1 Klasifikasikan jenis simpanan dan pelaburan dalam rajah berikut berdasarkan maklumat yang diberi.

Akaun simpanan	Hartanah	Akaun semasa
Amanah saham	Akaun simpanan tetap	Saham

Simpanan dan pelaburan

(a) Jenis simpanan

(b) Jenis pelaburan

2 Bulatkan faedah mudah bagi setiap simpanan yang berikut.

(a) RM780 pada 2% setahun selama 3 tahun

RM42.50	RM46.80
---------	---------

(b) RM1 560 pada 10% setahun selama 6 bulan

RM78	RM84
------	------

3 Tandakan ✓ bagi jawapan yang betul.

(a) Ayub menyimpan RM3 160 dalam sebuah bank selama 5 tahun dan menerima faedah mudah RM1 264. Berapakah kadar faedah mudah yang ditawarkan?

8% 10%

(b) Berapa lamakah sejumlah wang RM9 000 perlu dilaburkan dalam suatu tabung yang membayar 6% setahun untuk mendapat faedah mudah RM2 340?

4 tahun 4 tahun
3 bulan 4 bulan

(c) Cari jumlah wang yang disimpan dalam akaun simpanan tetap untuk menerima faedah mudah RM1 575 dalam tempoh 15 bulan pada 9% setahun.

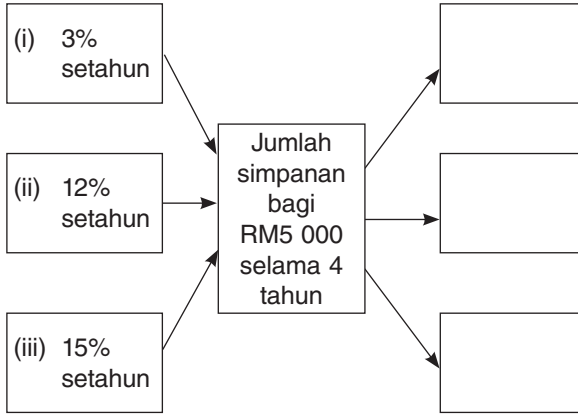
RM14 000 RM16 000

4 Lengkapkan pengiraan untuk jumlah simpanan terhadap simpanan RM2 000 pada kadar faedah mudah 4% setahun bagi tempoh masa yang berikut.

(a) 2 tahun
Jumlah simpanan
= 2 000 (1 + 0.04 ×)
= RM

(b) 5 tahun
 Jumlah simpanan
 = 2 000 (1 + 0.04 ×)
 = RM

5 (a) Lengkapkan jumlah simpanan dalam rajah berikut berdasarkan kadar faedah mudah yang diberi.



- (b) Tandakan ✓ bagi betul tentang kesan kadar faedah mudah terhadap jumlah simpanan.
- (i) Jumlah simpanan bertambah apabila kadar faedah bertambah.
 - (ii) Jumlah simpanan berkurang apabila kadar faedah bertambah.

6 Hamid ingin menyimpan wang sejumlah RM3 000 dalam sebuah koperasi selama 4 tahun.

Koperasi A: Menawarkan faedah mudah pada 6% setahun.
 Koperasi B: Menawarkan faedah 6% setahun yang dikompaun setiap tahun.

- (a) Bulatkan jumlah wang yang diterima jika wang itu disimpan dalam
- (i) koperasi A

RM720	RM3 720
-------	---------
 - (ii) koperasi B

RM787.20	RM3 787.40
----------	------------

- (b) Lengkapkan setiap pernyataan yang berikut.
- (i) Simpanan dalam koperasi memberi pulangan simpanan yang lebih tinggi.
 - (ii) Beza pulangan simpanan antara koperasi A dan koperasi B ialah RM .

7 Hitung nilai matang dan faedah kompaun bagi setiap pelaburan yang berikut.

(a) RM800 dilaburkan selama 5 tahun pada kadar 4% setahun yang dikompaun setiap tahun.

$$\text{Nilai matang} = \text{RM} \left(1 + \frac{\text{RM} \text{ }}{\text{RM} \text{ }} \right)^{\text{RM} \text{ } \times 5}$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

$$\text{Faedah kompaun} = \text{RM}(\text{} - 800)$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

(b) RM1 500 dilaburkan selama 3 tahun pada kadar 8% setahun yang dikompaun setiap setengah tahun.

$$\text{Nilai matang} = \text{RM} \left(1 + \frac{\text{RM} \text{ }}{\text{RM} \text{ }} \right)^{\text{RM} \text{ } \times 3}$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

$$\text{Faedah kompaun} = \text{RM}(\text{} - 1 500)$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

(c) RM1 200 dilaburkan selama 2 tahun 3 bulan pada kadar 10% setahun yang dikompaun setiap suku tahun.

$$\text{Nilai matang} = \text{RM} \left(1 + \frac{\text{RM} \text{ }}{\text{RM} \text{ }} \right)^{4 \times \text{RM} \text{ }}$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

$$\text{Faedah kompaun} = \text{RM}(\text{} - 1 200)$$

$$= \text{RM} \text{ }$$

- (d) RM4 200 dilaburkan selama 5 tahun pada kadar 12% setahun yang dikompaun setiap bulan.

$$\text{Nilai matang} = \boxed{} \left(1 + \frac{\boxed{}}{\boxed{}} \right)^{\boxed{} \times 5}$$

$$= \text{RM } \boxed{}$$

Faedah kompaun

$$= \text{RM}(\boxed{} - 4\ 200)$$

$$= \text{RM } \boxed{}$$

8 RM1 650 disimpan pada kadar 9% setahun untuk 3 tahun yang dikompaun pada kekerapan yang berlainan.

- (a) Tentukan nilai masa hadapan simpanan bagi setiap kekerapan pengkompaunan berikut.

(i) setiap tahun

(ii) setiap setengah tahun

(iii) setiap 3 bulan

- (b) Tandakan ✓ untuk menunjukkan kesan kekerapan pengkompaunan terhadap nilai masa hadapan simpanan yang betul.

(i) Nilai masa hadapan simpanan bertambah apabila kekerapan pengkompaunan bertambah.

(ii) Nilai masa hadapan simpanan bertambah apabila kekerapan pengkompaunan berkurang.

- 9** Jadual menunjukkan harga jualan dan/atau harga belian suatu saham. Lengkapkan jadual itu.

Harga belian (RM)	Harga jualan (RM)	Nilai pulangan pelaburan
(a) 8 000	8 400	
(b) 6 500		20%
(c) 10 000	6 000	
(d)	32 560	120%

- 10** Bulatkan jawapan yang betul bagi pelaburan saham yang berikut.

7 000 syer AFB yang membayar dividen 16 sen sesyer. Harga saham semasa ialah RM3.20.

(a) Dividen =

(b) Kadar pulangan dividen

=

- 11** Ghani membeli sebuah rumah teres satu tingkat dengan harga RM100 000 secara tunai sebagai pelaburan. Bayaran guaman dan setem duti yang dikenakan ialah RM2 000. Selepas suatu tempoh, rumah itu dijual pada harga RM130 000.

Tandakan ✓ bagi jawapan yang betul.

(a) Kos pelaburan =

RM100 000 RM102 000

(b) Kadar pulangan pelaburan =

27.5% 29.5%

12
KBAT

Harga belian hartanah: RM250 000
 Bayaran muka: RM20 000
 Bayaran bulanan pinjaman bank: RM1 700
 Yuran guaman dan setem duti: RM12 000
 Sewa bulanan: RM900
 Kos baik pulih tahunan: RM500
 Harga jualan hartanah (selepas satu tahun): RM300 000

Bulatkan jawapan yang betul.

(a) Kos pelaburan =

(b) Kadar pulangan sebenar =

13 Tandakan ✓ pada petak untuk menunjukkan tahap potensi risiko bagi setiap jenis pelaburan yang berikut.

(a) Akaun simpanan

Rendah Sederhana Tinggi

(b) Saham

Rendah Sederhana Tinggi

(c) Amanah saham

Rendah Sederhana Tinggi

(d) Hartanah

Rendah Sederhana Tinggi

14

Situasi I

Sejumlah wang RM4 500 disimpan dalam akaun simpanan tetap yang membayar faedah pada kadar 3% setahun selama 1 tahun.

Situasi II

Sejumlah wang RM4 500 dilabur dalam saham ABX dengan 1 000 syer pada harga belian RM4.50 sesyer. Pelabur layak menerima bayaran dividen sebanyak pada 10 sen sesyer. Semua syer itu kemudian dijual pada harga RM4.80 sesyer dalam tempoh 1 tahun.

(a) Lengkapkan jadual yang berikut.

Situasi	Pulangan
I	
II	

(b) Jika anda ingin membuat keputusan yang bijak, pelaburan yang manakah anda akan pilih? Beri justifikasi anda.

15 Padankan jenis simpanan dan pelaburan dengan kecairannya.

(a) Simpanan •	•	Kecairan rendah
(b) Saham •	•	Kecairan sederhana
(c) Amanah saham •	•	Kecairan tinggi
(d) Hartanah •		

16 Bulatkan purata kos sesyer bagi setiap belian saham yang berikut.

(a) Saham TCP

200 syer pada harga RM10.00 sesyer.
400 syer pada harga RM12.85 sesyer.

Purata kos sesyer =

RM10.95 RM11.90

(b) Saham MFB

3 000 syer pada harga RM1.40 sesyer.
5 000 syer pada harga RM2.00 sesyer.
7 000 syer pada harga RM1.60 sesyer.

Purata kos sesyer =

RM1.67 RM1.69

17 Jadual menunjukkan harga belian dan bilangan syer GOE yang dilaburkan oleh Low.

(a) Lengkapkan jadual yang berikut.

Harga belian (RM)	Bilangan syer	Kos belian (RM)
(i) 2.40	5 000	
(ii) 1.80	3 000	
(iii) 2.50	2 000	

(b) Tentukan purata kos sesyer bagi pelaburan saham itu dengan menggunakan strategi pemurataan kos ringgit.

(c) Terangkan manfaat strategi pemurataan kos ringgit.

18 Rosli melabur dalam amanah saham WSC. Dia jual 80 000 unit amanah saham itu pada harga 58 sen seunit.

(a) Lengkapkan jadual yang berikut.

Bilangan unit	Harga beli (sen)	Kos beli (RM)
(i) 10 000	48	
(ii) 40 000	53	
(iii) 20 000	46	
(iv) 30 000	55	

(b) Tandakan ✓ bagi jawapan yang betul.

(i) Purata kos beli seunit
51.7 sen 52.9 sen

(ii) Keuntungan yang diperoleh daripada jualan
RM4 080 RM5 040

19 William menyimpan RM20 000 dalam sebuah tabung yang menawarkan faedah 6% setahun yang dikompaun setiap bulan. Selepas 3 tahun, dia mengeluarkan RM15 000 daripada simpanannya. Tentukan jumlah wang yang masih tinggal dalam tabung itu.

20 **KBAT** Sejumlah wang disimpan selama 5 tahun pada kadar 4% setahun. Jika faedah kompaun yang dikira tahunan melebihi faedah mudah sebanyak RM119.90, cari jumlah wang simpanan itu.

3.2 Pengurusan kredit dan hutang

21 Isi tempat kosong yang berikut dengan perkataan 'kredit' atau 'hutang' untuk menjelaskan maksudnya.

24 Padankan yang berikut untuk menghuraikan kelebihan dan kekurangan kad kredit.

- (a) Berkecenderungan untuk membelanja secara melampau. •
- (b) Lebih selamat untuk dibawa daripada wang tunai. •
- (c) Mata ganjaran yang dikumpul boleh ditebus kepada wang tunai dan barangan. •
- (c) Pembayaran yang lewat dikenakan caj penalti dan faedah yang tinggi. •

- Kelebihan kad kredit
- Kekurangan kad kredit

(a) _____ ialah wang yang telah dipinjam tetapi sebahagian atau sepenuhnya termasuk faedah yang dikenakan belum lagi dijelaskan.

(b) _____ ialah wang yang layak dipinjam untuk dikembalikan bersama faedah secara ansuran atau sekaligus dalam suatu tempoh yang dikenakan.

22 Padankan maksud kredit dan hutang yang berikut.

- (a) Had kredit dalam kad kredit yang ditawarkan •
- (b) Pembayaran lewat bagi penggunaan kad kredit • • Kredit
- (c) Ansuran bulanan pinjaman peribadi yang belum dibayar • • Hutang
- (d) Pinjaman segera yang diberi oleh bank •

23 Tandakan ✓ bagi pengurusan kredit dan hutang yang bijaksana.

- (a) Menyimpan dari muda lagi untuk mengurangkan keperluan meminjam.
- (b) Meminjam untuk membayar hutang bagi pinjaman yang belum selesai dijelaskan.
- (c) Melabur dalam saham atau amanah saham yang memberi pulangan yang lumayan dalam suatu jangka waktu.
- (d) Memendekkan pembayaran balik hutang mengikut kemampuan kewangan.

- 25** Antara berikut, yang manakah merupakan penggunaan kad kredit secara bijaksana?
- A** Membuat pembayaran minimum dalam penggunaan setiap bulan.
 - B** Jangan belanja lebih daripada had kredit yang ditetapkan.
 - C** Menggunakan mata ganjaran yang dipungut untuk melakukan pembayaran setiap bulan.
 - D** Sering menggunakan kad kredit untuk mengeluarkan wang tunai daripada mesin ATM.

- 26** Hanifa menerima penyata kad kreditnya dalam bulan Mei. Baki belum jelas sebanyak RM425 yang dibawa daripada penyata bulan sebelumnya dikenakan caj pada kadar 1.25% sebulan. Jumlah perbelanjaan Hanifa dengan kad kredit dalam bulan Mei ialah RM684. Bulatkan jawapan yang betul bagi setiap yang berikut.
- (a) Caj yang dikenakan atas baki yang dibawa daripada bulan April.

RM5.31	RM8.55
--------	--------

- (b) Bayaran minimum pada 5% daripada baki penyata bulan Mei ialah

RM34.20	RM55.72
---------	---------

- 27** Sebuah bank menetapkan bayaran minimum 5% daripada baki bulanan atau RM50 tertakluk kepada yang mana lebih tinggi kepada pemegang kad kredit. Padankan baki bulanan dengan bayaran minimum yang perlu dijelaskan.

- | | | | | |
|-----|----------------------|---|---|-------|
| (a) | Baki bulanan RM600 | • | • | RM100 |
| | | | | RM75 |
| (b) | Baki bulanan RM1 500 | • | | RM50 |
| | | | | RM30 |
| (c) | Baki bulanan RM2 000 | • | | RM30 |

- 28** (a) Lengkapkan penyata kad kredit bagi suatu bulan yang berikut. Caj pentadbiran dikenakan atas transaksi dengan mata wang asing.

KBAT

Transaksi	Amaun wang asing (S\$)	Amaun yang tempatan (RM)
Petrol		76.45
TNB		112.20
Fesko		205.50
Hotel	350.00	(i) _____
Restoran	485.30	(ii) _____
Caj pentadbiran (1%)		(iii) _____

(Pertukaran mata wang: S\$1 = RM3.05)

- (b) Bayaran minimum yang ditetapkan oleh pengeluar kad kredit ialah 5% daripada jumlah amaun dalam penyata. Bulatkan bayaran minimum itu.

RM61.47	RM148.37
---------	----------

29 Baki hutang kad kredit Hasni ialah RM2 000.
KBAT Pengeluar kad kredit mengira faedah atas baki yang belum jelas pada kadar 1.25% sebulan.

(a) Lengkapkan jadual yang berikut berdasarkan bayaran bulanan yang dinyatakan.

Situasi 1

Bayar RM100 setiap bulan

Bulan	Faedah (RM)	Baki (RM)
1	23.75	
2		
3		
4		

Situasi 2

Bayar RM500 setiap bulan

Bulan	Faedah (RM)	Baki (RM)
1		1 518.75
2		
3		
4		

(b) Dalam berapa bulankah baki hutang kad kredit Hasni selesai dibayar dalam Situasi 2?
 Berapakah amaun lagi yang perlu dibayar?

(c) Dalam konteks pembayaran baki hutang kad kredit, situasi yang manakah lebih menjimatkan? Berapakah beza faedah antara dua situasi itu bagi empat bulan itu?

30 Item berikut dibeli dengan pinjaman penuh. Cari jumlah bayaran balik pinjaman dan bayaran ansuran berdasarkan kadar faedah dan tempoh yang diberi.

(a)

Televisyen LED
 RM2 650
 Kadar faedah 2% setahun
 Tempoh 3 tahun

(i) Jumlah bayaran balik pinjaman

= RM

(ii) Bayaran ansuran

= RM sebulan

(b)

Komputer riba
 RM4 320
 Kadar faedah 2.5% setahun
 Tempoh $2\frac{1}{2}$ tahun

(i) Jumlah bayaran balik pinjaman

= RM

(ii) Bayaran ansuran

= RM sebulan

PRAKTIS SUMATIF

<p>1 Sebuah institusi kewangan menawarkan faedah pada kadar 20% setahun yang dikompaun setiap setengah tahun. Zakaria menerima RM4 840 pada akhir tempoh satu tahun. Berapakah jumlah wang yang disimpannya?</p>	<p>Jawapan:</p>
---	-----------------

6 Aziah melabur dalam amanah saham Vision dengan modal RM10 000. Pelaburannya mencatat pulangan 8% bagi tahun pertama dan 12% bagi tahun kedua.

(a) Hitung nilai pelaburan bagi
 (i) tahun pertama,
 (ii) tahun kedua.

(b) Seterusnya, tentukan nilai pulangan pelaburan Aziah dalam dua tahun itu.

Jawapan:

(a) (i)

(ii)

(b)

7
KBAT

Motosikal
 Harga tunai RM5 500

Syarikat Soon Lee menawarkan dua skim pinjaman A dan B bagi pembelian motosikal itu.

Skim Pinjaman A
 Pendahuluan RM500
 Ansuran bulanan RM158 bagi 36 bulan

Skim Pinjaman B
 Pendahuluan 12 %
 Ansuran bulanan RM120 bagi 48 bulan

- (a) Tentukan beza antara faedah yang dikenakan dalam tawaran dua skim pinjaman itu.
- (b) Skim pinjaman yang manakah menawarkan kadar faedah yang lebih rendah? Beri justifikasi anda.

Jawapan:

(a)

(b)

8 Penyata bulanan berikut menunjukkan ringkasan transaksi pembelian tempatan dan dalam talian luar negara yang dibuat oleh Eng Kim dengan menggunakan kad kredit. Caj pentadbiran $k\%$ dikenakan atas pembelian dalam talian luar negara. Pertukaran mata wang adalah berdasarkan USD\$1 = RM4.12.

Transaksi	Amaun wang asing (USD\$)	Amaun wang tempatan (RM)
Insurans		250.00
Lampu hiasan		940.00
Jusso		478.75
i-phone	2045.00	
Beg tangan	860.00	
Caj pentadbiran $k\%$		119.69

- (a) Tentukan nilai integer k .
- (b) Hitung jumlah amaun, dalam RM, yang ditunjukkan dalam penyata bulanan itu.
- (c) Eng Kim membayar RM5 000 untuk menyelesaikan sebahagian daripada baki hutang kad kreditnya. Jika faedah pada kadar 1.25% sebulan dikenakan atas baki, berapakah amaun faedah akan ditunjukkan dalam penyata bulanan yang berikutnya?

Jawapan:

(a)

(b)

(c)