

4.2 Penyata Kewangan

- Dokumen rasmi melaporkan secara berkala tentang kedudukan kewangan syarikat
- Penyata menunjukkan jumlah keuntungan dan kerugian, kedudukan aset dan lain

Kegunaan Penyataan Kewangan bagi Sesebuah Syarikat

Kepada Pihak Dalaman

- PP digunakan untuk menilai kedudukan kewangan
- PP menunjukkan tahap keuntungan syarikat
- KKK menunjukkan kedudukan aset dan liabiliti

Kepada Pihak Luaran

- Digunakan untuk membuat keputusan pelaburan (pelabur)
- Digunakan sebagai asas pertimbangan untuk kelulusan pinjaman (bank)

Pihak berkepentingan terhadap penyata kewangan

1) Pihak Pengurusan Syarikat atau Pengurus Syarikat

- Menilai prestasi pengurus dan perniagaan
- Membuat perbandingan keuntungan antara tahun semasa & lepas

2) Pelabur atau Pemodal

- Kedudukan kewangan mempengaruhi saham perniagaan
- Pelabur ingin mengetahui prestasi perniagaan sebelum melabur

3) Pemilik Syarikat atau Pemegang saham

- Memastikan modal dilaburkan dengan cekap
- Melihat keberuntungan perniagaan

4) Pembiaya atau Bank

- Melihat kemampuan membayar balik pinjaman

5) Pemiutang atau Pembekal

- Membuat penilai perniagaan sebelum memberi kredit
- Melihat kemampuan membayar balik hutang

6) Kerajaan atau agensi kerajaan

- DOSM mengumpulkan data untuk kegunaan awam
- SSM mewajibkan penyerahan penyata kewangan setiap tahun

7) Pekerja atau Kesatuan Sekerja

- Berminat mengetahui kedudukan perniagaan kerana menjadi asas bagi ganjaran

8) Pesaing

- Prestasi pesaing menjadi kemajuan/kemunduran perniagaan

Penyata Kewangan

1) Penyata Pendapatan

- Ringkasan hasil, belanja dan untung/rugi perniagaan dalam tempoh tertentu
- Dapat mengukur prestasi perniagaan sama ada mengalami untung/rugi
- Menunjukkan kecekapan pengurus menggunakan aset
- **Istilah penting dalam penyediaan penyata pendapatan:**
 - **Jualan:** Jumlah jualan yang dilakukan
 - **Kos barang dijual:** Kos terbesar yang ditanggung perniagaan
 - **Untung kasar:** tolak kos barang dijual daripada nilai jualan
 - **Pendapatan lain:** Diperoleh daripada bukan aktiviti utama perniagaan
 - **Belanja Operasi:** Dibelanjakan dalam menjalankan aktiviti perniagaan
 - **Untung Bersih:** Ditolak segala belanja operasi daripada hasil operasi dan pendapatan lain
- **Kegunaan penyata pendapatan**
 - Membantu merancang kos barangan jualan
 - Membantu menentukan belanja operasi rasional
 - Membantu perancangan dalam menentukan j/ masa sasaran jualan

2) Kunci Kira-Kira

- Ringkasan kedudukan kewangan syarikat
- Memberi gambaran kasar tentang pelaburan perniagaan ke atas aset dan SK
- Merangkumi kedudukan aset, liabiliti dan ekuiti pemilik
- **Istilah penting dalam penyediaan kunci kira-kira:**
 - **Aset**
 - * Harta milik perniagaan seperti inventori, penghutang dan sebagainya
 - * **Aset semasa:** Aset ditukarkan kepada tunai dalam masa setahun
 - * **Aset tetap:** Semua aset yang mempunyai j/ masa melebihi setahun
 - **Liabiliti**
 - * Tanggungan hutang perniagaan dijelaskan kepada pihak luar
 - * **Liabiliti semasa:** Liabiliti Dijelaskan dalam j/ masa setahun
 - * **Liabiliti Tetap:** Liabiliti perlu dibayar dalam j/ masa melebihi setahun
 - **Ekuiti pemilik**
 - * Sebahagian daripada aset perniagaan dibiayai oleh pemilik/pelabur
 - * **Penerbitan saham biasa:** j/ saham dikeluarkan mengikut nilai tara/par saham
 - * **Lebih dibayar:** Nilai lebih daripada nilai tara/par apabila saham biasa dijual
 - * **Pendapatan Tertahan:** Sebahagian keuntungan yang tidak diagihkan sebagai dividen

3) Penyata Aliran Tunai (Penyata Aliran Dana)

- Punca perolehan tunai dan penggunaan tunai bagi tempoh tertentu
- **Kegunaan penyata aliran tunai:**
 - Menunjukkan keupayaan perniagaan untuk menjelaskan liabiliti semasa
 - Membolehkan anggaran jumlah dana untuk pembangunan perniagaan

Nisbah Kewangan

- Kawalan kewangan yang digunakan untuk menilai dan mengawal prestasi perniagaan
- **Tujuan:**
 1. Membantu menilai prestasi perniagaan
 2. Membantu membuat keputusan perniagaan
 3. Membantu memudahkan kredit perniagaan
 4. Membantu calon-/pelabur melabur

1) Nisbah Kecairan

- MKP membayar tuntutan dan belanja apabila diperlukan
- Contohnya, membuat bayaran kepada bank pada j/masa pendek

1. Nisbah semasa

- MKP membayar hutang j/masa setahun
- $$\text{Nisbah semasa} = \frac{\text{Aset semasa}}{\text{Liabiliti semasa}}$$

2. Nisbah cepat

- MKP membayar hutang serta merta tanpa menjual stok
- $$\text{Nisbah cepat} = \frac{\text{Aset semasa} - \text{inventori}}{\text{Liabiliti semasa}}$$

2) Nisbah Kecekapan

- Menilai sumber daya dan operasi perniagaan dengan cekap

1. Tempoh kutipan purata

- Mengukur masa diambil untuk mengumpulkan untuk membayar hutang
- $$\text{Tempoh kutipan purata} = \frac{\text{Akaun belum terima} \div \text{Penghutang}}{\text{Jualan kredit}} \times 360 \text{ hari}$$

2. Pusing Ganti Inventori

- MKP menjual produk atau inventori dalam setahun
- $$\text{Pusing ganti inventori} = \frac{\text{Kos jualan}}{\text{Inventori}}$$

3. Pusing ganti aset bukan semasa

- Kecekapan penggunaan aset bukan semasa
- $$\text{Pusing ganti aset bukan semasa} = \frac{\text{Jualan}}{\text{Aset bukan semasa}}$$

4. Pusing ganti jumlah aset

- Kecekapan mengendalikan semua aset
- $$\text{Pusing ganti jumlah aset} = \frac{\text{Jualan}}{\text{Jumlah aset}}$$

3) Nisbah Keberuntungan

- Mengukur keberkesanan aktiviti perniagaan

1. Margin untung kasar

- Diperoleh melalui jualan setelah ditolak kos jualan
- $$\text{Margin untung kasar} = \frac{\text{Untung kasar}}{\text{Jualan bersih}} \times 100$$

2. Margin untung bersih

- Diperoleh melalui jualan yang dibuat
- $\text{Margin untung bersih} = \frac{\text{Untung bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100$

3. Pulangan atas aset [ROA (*Return on Assets*)]

- Diperoleh melalui keuntungan bersih berbanding jumlah aset
- $\text{Pulangan atas aset} = \frac{\text{Untung bersih}}{\text{Jumlah aset}} \times 100$

4. Pulangan atas ekuiti [ROE (*Return on Equity*)]

- Diperoleh melalui pemegang saham daripada pelaburan mereka
- $\text{Pulangan atas ekuiti} = \frac{\text{Untung bersih} - \text{Dividen saham keutamaan}}{\text{Jumlah ekuiti pemilik}}$

4) Nisbah Penggearing (Nisbah Hutang)

- Mengukur penggunaan pinjaman untuk membiayai aktiviti perniagaan

1. Nisbah hutang atas aset

- prestasi aset perniagaan dibiayai melalui hutang
- $\text{Nisbah hutang atas aset} = \frac{\text{Jumlah liabiliti}}{\text{Jumlah aset}}$

2. Nisbah hutang atas ekuiti

- Kebergantungan pembiayaan melalui hutang j/masa panjang
- $\text{Nisbah hutang aset ekuiti} = \frac{\text{Jumlah liabiliti}}{\text{ekuiti pemilik}}$

5) Nisbah Pasaran

- Hubungan antara prestasi perniagaan dengan harga saham di pasaran

1. Nisbah perolehan sesaham [EPS (*Earnings per Share*)]

- Mengukur untung setiap saham biasa yang dihasilkan
- $\text{Nisbah perolehan sesaham} = \frac{\text{Untung bersih} - \text{Dividen saham keutamaan}}{\text{Bilangan purata saham biasa}}$

2. Nisbah harga / Nisbah perolehan

- Membandingkan nilai pasaran dengan perolehan sesaham
- $\text{Nisbah harga/perolehan} = \frac{\text{Harga pasaran saham}}{\text{Perolehan sesaham}}$

3. Nisbah harga / Nisbah buku

- Persepsi pelabur terhadap saham perniagaan
- $\text{Nisbah pasaran buku} = \frac{\text{Harga pasaran saham}}{\text{Nilai buku sesaham}}$