

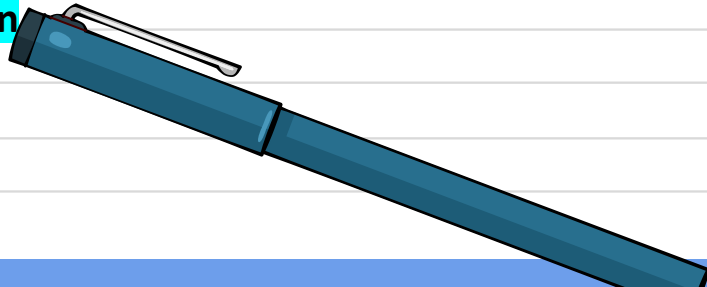
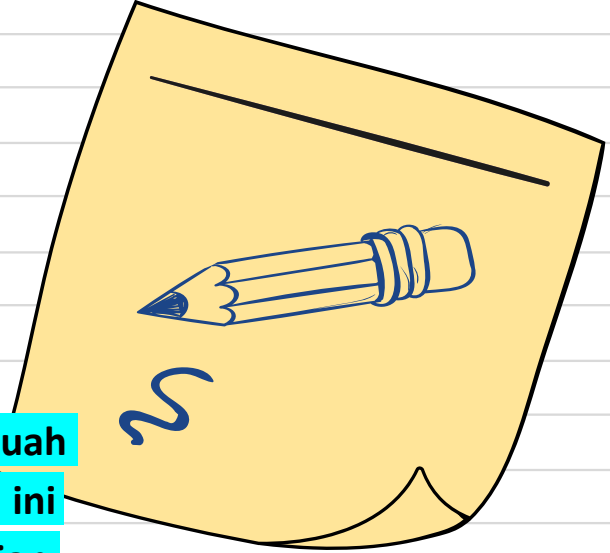


PENYATA KEWANGAN PERNIAGAAN

TINGKATAN 5 BAB 4

4.1 DEFINISI PENYATA KEWANGAN

Penyata kewangan ialah laporan kewangan sesebuah
perniagaan bagi suatu tempoh tertentu. Laporan ini
mengandungi maklumat keuntungan atau kerugian
perniagaan serta kedudukan nilai aset, liabiliti dan ekuiti
sesebuah perniagaan



JENIS-JENIS PENYATA KEWANGAN

a) Penyata Pendapatan

- ❑ Terdiri daripada *Akaun Perdagangan* (ada *jualan bersih* dan *kos jualan*) dan *Akaun Untung Rugi* (ada hasil dan belanja).
- ❑ bertujuan utk mengira keuntungan atau kerugian bersih perniagaan

b) Kunci Kira-Kira

- ❑ Merupakan penyata kedudukan kewangan yang menunjukkan **harta & hutang perniagaan**
- ❑ Mengandungi butiran tentang **aset**, **liabiliti** dan **ekuiti pemilik**

$$a^2 + b^2 = c^2$$

c) Penyata Aliran Tunai

- ❑ **Penyata yang menunjukkan punca perolehan dan penggunaan dana/tunai bagi suatu tempoh tertentu**
- ❑ Menunjukkan keupayaan perniagaan menjelaskan liabiliti semasa seperti bayar pembekal/ bayar gaji dll.

4.2 Butiran dalam penyata Kewangan

a) Contoh Penyata Pendapatan

Nama perniagaan			
Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir			
	RM	RM	RM
Jualan			xx
(tolak Pulangan Jualan)			xx
Jualan bersih			xx
Tolak: kos jualan		xx	
Inventori awal	xx		
Belian	xx		
(tolak : pulangan belian)	xx		
Belian bersih	xx		
Tambah : Angkutan masuk	xx		
Upah atas belian	xx		
Insurans atas belian	xx		
Duti Impot	xx		
Kos belian		xx	
Kos barang utk dijual		xx	
Tolak : inventori akhir		xx	
	xx		
Untung kasar			xx
Tambah : Hasil			
Komisen			xx
Faedah simpanan			xx
Tolak : Belanja			
Sewa		xx	
Insurans		xx	
Gaji		xx	
			xx
Untung bersih			

4.2 BUTIRAN DALAM PENYATA PENDAPATAN

1. Jualan Bersih

- ❑ Adalah jumlah jualan yg ditolak dengan pulangan jualan
- ❑ Pul. Jualan adalah barang yg dipulangkan Kembali peniaga.
- ❑ **Jum. jualan – Pul. Jualan**

2. Kos Jualan

- ❑ Merupakan Kos dan belanja untuk membeli barang niaga
- ❑ **Cth-inventori, belian, pul. Belian dan angkutan masuk**

3. Belian Bersih

- ❑ Merupakan jumlah perbezaan antara jum. Belian dengan pulangan belian.
- ❑ **Belian bersih = belian - Pulangan belian**

4. Kos Belian

- ❑ Jumlah kos barang yg dibeli setelah ditolak dgn pulangan belian dan ditambah dgn belanja atas belian
- ❑ **Kos belian = belian - Pul. Belian + belanja atas belian**

4.2 BUTIRAN DALAM PENYATA PENDAPATAN

5. Belanja

- ☐ Merupakan kos yang di bayar dalam perniagaan
- ☐ Cth: **bayaran insurans, jaji, dan sewa bangunan**

6. Untung kasar

- ☐ Merupakan jumlah hutang yg. Diperoleh selepas mengambil kira belanja dan hasil yang berkaitan dengan aktiviti perniagaan
- ☐ **Untung kasar =Jualan bersih – kos jualan**

7. Untung Bersih

- ☐ Jumlah pendapatan(hasil) melebihi jumlah perbelanjaan (kos) dalam suatu tempoh perakaunan
- ☐ **Untung bersih =Untung kasar +hasil - Belanja**

4.2 Butiran dalam penyata Kewangan

b) Contoh Penyata kunci Kira-kira

NAMA PERNIAGAAN

KUNCI KIRA-KIRA PADA

ASET

Aset Bukan Semasa
Kenderaan
Perabot

RM

30000
20000

RM

50000

Aset Semasa
Inventori
Akaun belum terima / penghutang
Tunai

50250
29000
6000

85250

135250

EKUITI PEMILIK

Modal awal
(tambah : untung bersih)

50000

40250

90250

Tolak : Ambilan
Modal akhir

1000

89250

LIABILITI

Liabiliti bukan Semasa
Pinjaman bank
Liabiliti Semasa
Akaun belum bayar/ pemiutang

24000

22000

135250

INGAT!!
ASET=EKUITI
PEMILIK +LIABILITI

Butiran Penyata Kunci Kira-kira

1. Aset Bukan Semasa

- ☐ Aset perniagaan yg mempunyai tempoh hayat penggunaan melebihi setahun kewangan dan tahap kecairan rendah
- ☐ Cth: **Kenderaan, mesin dan kelengkapan pejabat**

2. Aset Semasa

- ☐ Aset tidak tahan lama dan mempunyai tempoh penggunaan kurang dari setahun.
- ☐ Mempunyai kecairan yang tinggi
- ☐ Cth: **inventori, tunai ditangan, deposit semasa dn akaun belum terima**

3. Ekuiti Pemilik

- ☐ Modal yang dilaburkan untuk memulakan perniagaan
- ☐ Cth: **Modal permulaan**

Butiran Penyata Kunci Kira-kira

4.Liabiliti Semasa

- ☐ Merupakan hutang perniagaan jangka pendek
- ☐ Cth: akaun belum bayar dan overdraf bank

5.Liabiliti Bukan Semasa

- ☐ Hutang jangka panjang melebihi tempoh satu tahun kewangan untuk menjelaskannya.
- ☐ Cth: pinjaman bank, gadai janji dan pinjaman kerajaan.

Ambilan

- ☐ Pemilik mengambil aset perniagaan (barang atau tunai) utk kegunaan peribadi.
- ☐ Cth: ambilan barang, aset dan tunai syarikat.

4.2 Butiran dalam penyata Kewangan

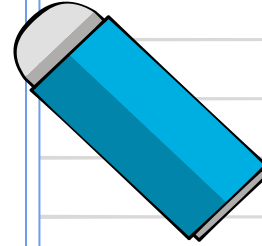
c) Contoh Penyata aliran tunai

NAMA PERNIAGAAN			
PENYATA ALIRAN TUNAI BAGI TIGA BULAN BERAKHIR			
	OKT RM	NOV RM	DIS RM
Baki b/b	100 000	A	96980
PENERIMAAN			
Jualan tunai	80 000	B	90 000
Pinjaman	10 000	20 000	-
Jumlah Penerimaan	BB	100 000	G
PEMBAYARAN			
Pembelian bahan mentah	40 000	50 000	55 000
Gaji	C	10 000	10 000
Sewa	2000	2000	2000
Faedah	1520	500	H
Pembelian Aset	20 000	-	-
Kos jualan	30 000	D	40 000
Jumlah Pembayaran	100 520	92 500	107 500
LEBIHAN / (KURANGAN)	(10 520)	7500	E
Baki h/b	F	96 980	79 480

Belanjawan Kos terdiri daripada:

Kos Tetap

- ❑ Kos yg tidak berubah mengikut perubahan tingkat semasa
- ❑ Kos tetap sentiasa sama walaupun pengeluaran bertambah atau berkurang
- ❑ Cth: sewa, insurans, bayaran balik pinjaman.



Kos Berubah

- ❑ Kos berubah mengikut tahap pengeluaran
- ❑ Cth: kos bahan mentah, kos buruh langsung seperti upah, gaji, dan diti atas bahan mentah

$$x = \frac{-b \pm \sqrt{b^2 - 4ac}}{2a}$$

4.3 Pihak yang berkepentingan kepada penyata kewangan

a) Pemegang saham/pemilik	<input type="checkbox"/> Dapat mengetahui keberuntungan perniagaan/ kedudukan kewangan perniagaan dan menentukan hala tuju perniagaan.
b) Pelabur	<input type="checkbox"/> Penyata kewangan yang baik dapat meyakinkan pelabur untuk melabur
c) Pihak Pengurusan	<input type="checkbox"/> Menilai prestasi perniagaan, membuat pertimbangan utk pemberian ganjaran seperti bonus dan dividen <input type="checkbox"/> Membuat perbandingan prestasi kewangan ant tahun semasa dan tahun sebelum
d) Pembiaya/bank institusi/kewangan	<input type="checkbox"/> Untuk mengetahui kemampuan membayar hutang & kredit
e) Pembekal/ vendor	<input type="checkbox"/> Untuk mengetahui keupayaan dan kecekapan dalam pengurusan hutang sebelum memberi kemudahan kredit

4.4 Menganalisis kepentingan P. Kewangan terhadap operasi kewangan sesebuah perniagaan

4.4.1 Analisis operasi kewangan perniagaan menggunakan:

a) **Penyata Kewangan**

i) Mengukur prestasi Perniagaan

- ☐ Dapat meramal prestasi perniagaan, merancang strategi perniagaan, mengetahui kedudukan kewangan syarikat dan menyediakan laporan kewangan untuk tujuan pinjaman.

ii) Meningkatkan jumlah keuntungan

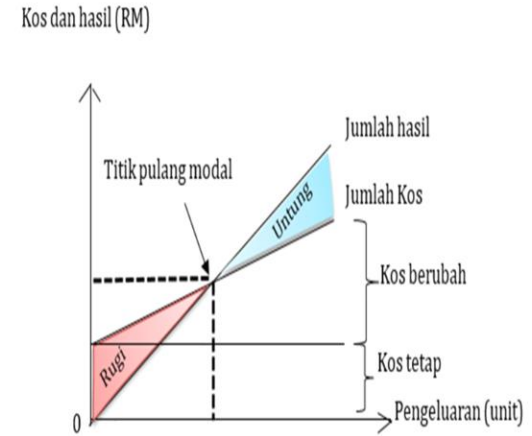
- ☐ Dapat mengagihkan kewangan secara sistematik
- ☐ Memastikan operasi perniagaan berjalan lancar serta dapat mengurangkan kos pengeluaran dan memaksimumkan keuntungan

b) **Kunci kira-kira**

- ☐ Mengetahui kedudukan kewangan syarikat, mengetahui jumlah tanggungan atau hutang syarikat, dan mengetahui kompenan ekuiti pemilik (modal, untung bersih atau rugi bersih)

4.4.2. Analisis operasi kewangan perniagaan menggunakan Titik Pulang Modal (TPM) @

- ❑ Dapat mengetahui tahap kuantiti pengeluaran dimana jumlah hasil sama dengan jumlah kos
- ❑ Dapat menunjukkan tahap minimum jualan yg perlu diperolehi perniagaan
- ❑ Pengeluaran yg kurang dari TPM menyebabkan perniagaan mengalami kerugian
- ❑ Jumlah pengeluaran yg melebihi TPM menunjukkan perniagaan mengalami keuntungan



4.4.2 TITIK PULANG MODAL

TITIK PULANG MODAL (TPM)

■ **Definisi TPM** : Satu kaedah @ teknik yang digunakan untuk merancang dan mengetahui hasil yang diperolehi bersamaan dengan jumlah kos yang ditanggung.

■ **TPM unit** = $\frac{\text{Kos Tetap}}{\text{Harga} - \text{Kos berubah seunit}}$

CONTOH SOALAN TPM

Syarikat Zakaria ingin mengeluarkan 12 000 unit barang Y pada bulan April 2018. Harga jualan seunit yang dirancang ialah RM60. Anggaran kos bagi pengeluaran tersebut adalah seperti yang berikut :

Gaji pekerja	RM 45 000
Kadar Bayaran	RM 5 000
Kos tetap lain	RM 2 500
Kos berubah	RM 480 000

Anda dikehendaki untuk menghitung:

- a) Kos tetap. [2 markah]
- b) Kos berubah seunit. [2 markah]
- c) Titik pulang modal (unit). [2 markah]
- d) Titik pulang modal (hasil). [2 markah]
- e) Keuntungan atau kerugian yang diperolehi pada bulan April 2018. [2 markah]

JAWAPAN

a) Kos tetap

$$\begin{aligned} & \text{Gaji pekerja} + \text{Kadar Bayaran} + \text{Kos tetap lain} \\ &= \text{RM}45\,000 + \text{RM}5\,000 + \text{RM}2\,500 \text{ (1m)} \\ &= \text{RM}52\,500 \text{ (1m)} \end{aligned}$$

b) Kos berubah seunit

$$\begin{aligned} & \frac{\text{Kos berubah}}{\text{Unit pengeluaran}} \\ &= \text{RM}480\,000 / 12\,000 \text{ (1m)} \\ &= \text{RM}40 \text{ (1m)} \end{aligned}$$

4.4.2 TITIK PULANG MODAL

c) TPM (unit)

$$\begin{aligned} & \frac{\text{Kos Tetap}}{\text{Harga Jualan seunit} - \text{Kos berubah seunit}} \\ &= \frac{\text{RM 52 500}}{\text{RM60} - \text{RM40} \quad (1\text{m})} \\ &= 2\,625 \text{ unit (1m)} \end{aligned}$$

d) TPM (hasil)

$$\begin{aligned} & \text{TPM unit} \times \text{Harga jualan} \\ &= 2\,625 \times \text{RM60 (1m)} \\ &= \text{RM157 500 (1m)} \end{aligned}$$

e) Untung / Rugi

$$\begin{aligned} & (\text{Hasil Jualan}) - (\text{Kos tetap} + \text{Kos Berubah}) \\ &= (12\,000 \times \text{RM60}) - (\text{RM52 500} + \text{RM480 000}) (1\text{m})@ \\ &= \text{RM720 000} - \text{RM532 500 (1m)} \\ &= \text{RM187 500 (UNTUNG) (1m)} \end{aligned}$$

4.4 Mentafsir Penyata Kewangan menggunakan nisbah asas

Analisis Nisbah Untung

- ❑ Untuk mengukur kadar untung atau pulangan yg diperolehi perniagaan

Analisis Nisbah Kecairan

- ❑ Mengetahui keupayaan syrkt. menukarkan ke dlm bentuk tunai untuk tempoh yang singkat
- ❑ Kecairan yg tinggi menunjukkan perniagaan mampu mendapat tunai utk membayar hutang
- ❑ Mengukur kemampuan syrkt. Untuk membayar hutang

Analisis Nisbah Kecekapan

- ❑ Menentukan kecekapan perniagaan mengendalikan stok untuk menjana keuntungan



Analisis Nisbah Untung

a) Analisis Nisbah Untung

i) Peratusan margin untung kasar	<ul style="list-style-type: none">Mengukur keuntungan setiap ringgit. Semakin tinggi margin untung kasar, semakin baik kedudukan syarikat $\frac{\text{UNTUNG KASAR}}{\text{JUALAN BERSIH}} \times 100\%$
II) Peratusan Margin untung bersih	<ul style="list-style-type: none">Semakin tinggi margin untung bersih, menunjukkan kecekapan pengurusan operasi $\frac{\text{UNTUNG BERSIH}}{\text{JUALAN BERSIH}} \times 100\%$
III) Peratusan Untung Tokokan	<p>Menunjukkan keberkesanan perniagaan mengawal harga jualan dan kos utk memaksimumkan keuntungan.</p> $\frac{\text{UNTUNG KASAR}}{\text{KOS JUALAN}} \times 100\%$
IV) Peratusan pulangan atas Modal	<p>Mengukur pulangan atas setiap ringgit modal yg dilaburkan. Nilai peratusan yg tinggi menunjuksn pelaburan yg baik.</p> $\frac{\text{UNTUNG BERSIH}}{\text{MODAL AWAL}} \times 100\%$

Analisis Nisbah kecairan

b) Analisis Nisbah Kecairan

Nisbah Semasa

- ☐ Mengukur kemampuan syarikat untuk membayar pinjaman jangka pendek dengan menggunakan asset semasa
- ☐ ASET SEMASA
- ☐ LIABILITI SEMASA
- ☐ 10.7:1

Analisis Nisbah Kecekapan

c) Analisis nisbah Kecekapan

i) Pusing Ganti stok

- ☐ Menunjukkan hubungan antara kos jualan dengan stok purata
- ☐ Menunjukkan kekerapan pusingan stok dalam setahun
- ☐ Dapat mengukur keupayaan firma menjual barang dalam tempoh tertentu

KOS BARANG DIJUAL
STOK PURATA

ii) Pusing Ganti Aset

- ☐ Menunjukkan kecekapan perniagaan dalam menggunakan aset untuk menjana jualan
- ☐ Semakin tinggi nisbah, menunjukkan kecekapan menguruskan aset

JUALAN BERSIH
JUMLAH ASET

NOTA PENTING!

$$\text{STOK PURATA} = \frac{\text{S. AWAL} + \text{S. AKHIR}}{2}$$



4.6 JUSTIFIKASI KEDUDUKAN KEWANGAN SESEBUAH PERNIAGAAN BERDASARKAN PENYATA KEWANGAN

- ❑ Penyata kewangan dianalisis berdasarkan kedudukan peratusan nisbah-nisbah kewangan yang telah dipelajari
- ❑ Pelajar perlu peka pada maksud nisbah apabila berkurang atau bertambah/ lebih sedikit atau lebih banyak



TAMAT

by

cikgu Aishah

SMKRP 2021