

**SULIT**



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI  
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI**

**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN  
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI  
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI**

**JABATAN PERDAGANGAN**

**PEPERIKSAAN AKHIR**

**SESI I : 2023/2024**

**DPN50113: INTRODUCTION TO FINANCIAL PLANNING**

**TARIKH : 28 DISEMBER 2023**

**MASA : 11.15 AM – 1.15 PM (2 JAM)**

---

Kertas ini mengandungi ENAM (6) halaman bercetak.

Struktur (4 Soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

---

**JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN**

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

**SULIT**

**INSTRUCTION:**

This section consists of **FOUR (4)** structured questions. Answer **ALL** questions.

**ARAHAN:**

*Bahagian ini mengandungi **EMPAT (4)** soalan struktur. Jawab **SEMUA** soalan.*

**QUESTION 1****SOALAN 1**

- CLO1 (a) Identify **TWO (2)** types of risk tolerance.  
*Kenalpasti **DUA (2)** jenis toleransi risiko.*
- [5 marks]  
[5 markah]
- CLO1 (b) Explain **FOUR (4)** effects of inflation on consumers.  
*Terangkan **EMPAT (4)** kesan inflasi terhadap pengguna.*
- [10 marks]  
[10 markah]
- CLO1 (c) In Snowville, a small country, the central bank has noticed a sudden increase in the prices of goods and services across the country, especially food. This increase is known as inflation. Provide **FOUR (4)** suitable government policies to manage this issue.  
*Di Snowville, sebuah negara kecil, bank negara telah melihat kenaikan yang mendadak dalam harga barangan dan perkhidmatan di seluruh negara, terutamanya makanan. Peningkatan ini dikenali sebagai inflasi. Sediakan **EMPAT (4)** dasar kerajaan yang sesuai untuk menguruskan isu ini.*
- [10 marks]  
[10 markah]

**QUESTION 2****SOALAN 2**

- CLO1 (a) Elaborate **TWO (2)** roles of Bursa Malaysia.  
*Huraikan **DUA (2)** peranan Bursa Malaysia.*
- [5 marks]  
[5 markah]
- CLO1 (b) Examine **FOUR (4)** principles of guidelines stated in LIAM's code of ethics.  
*Selidik **EMPAT (4)** prinsip garis panduan yang dinyatakan dalam kod etika LIAM.*
- [10 marks]  
[10 markah]
- CLO1 (c) Mr. Faizal is married to Mrs. Dewi for 5 years, and they have 2 kids. He intends to buy either Takaful or Education Policy for his kids. Investigate **FOUR (4)** advantages of education insurance compared to Takaful.  
*Encik Faizal, telah berkahwin dengan Puan Dewi selama 5 tahun, telah dikurniakan dengan 2 orang anak. Dia berhasrat untuk membeli sama ada Takaful atau polisi insurans pendidikan. Siasat **EMPAT (4)** kelebihan insurans pendidikan berbanding Takaful.*
- [10 marks]  
[10 markah]

**QUESTION 3****SOALAN 3**

- CLO1 (a) Compare bond and sukuk.  
*Bandingkan bon dan sukuk.*
- [5 marks]  
[5 markah]
- CLO1 (b) Ilyana is a TikTok influencer, who is earning RM10,000 per month. She intends to accumulate her wealth through investment. Share **FOUR (4)** types of investment that maybe suitable for her.  
*Ilyana ialah seorang pengengaruh TikTok, memperoleh RM10,000 sebulan. Dia berhasrat untuk mengumpulkan kekayaannya melalui pelaburan. KongsiKAN **EMPAT (4)** jenis pelaburan yang sesuai untuknya.*
- [10 marks]  
[10 markah]
- CLO1 (c) The information about Mr. Azmi is as follows:  
*Maklumat mengenai Encik Azmi adalah seperti berikut:*
- Age: 32 years old  
*Umur: 32 tahun*
- Annual income: RM 42,000  
*Pendapatan tahunan: RM 42,000*
- Dependents: Wife (unemployed), 1 child  
*Tanggungannya: Isteri (tidak bekerja), 1 anak*
- Approved contribution:  
*Sumbangan yang diluluskan:*
- i. Insurance premium: RM 2,500  
*Premium insurans: RM 2,500*
  - ii. Education and MHI premium: RM 1,800  
*Premium Pendidikan dan IPK: RM 1,800*

He bought books for RM400 and a tablet for RM1,800. He also donated RM2,000 to an approved charity. By assuming EPF at 11% of gross salary, figure out the tax payable for Mr. Azmi for the year of assessment of 2022.

*Dia membeli buku dengan harga RM400 dan sebuah tablet dengan harga RM1,800. Beliau juga menyumbangkan RM3,000 kepada badan amal yang diluluskan. Anggap KWSP pada 11% daripada gaji kasar, carikan cukai yang perlu dibayar untuk Encik Azmi Bagi Tahun Taksiran 2022.*

[10 marks]

[10 markah]

#### QUESTION 4

##### SOALAN 4

- CLO1 (a) Explain **TWO (2)** estate planning functions for married couples with 30 years of marriage.

*Jelaskan **DUA (2)** fungsi perancangan harta pusaka untuk pasangan suami isteri yang telah berkahwin dengan 30 tahun usia perkahwinan.*

[5 marks]

[5 markah]

- CLO1 (b) Mr. and Mrs. Dhinesh, is a couple in their mid-40s, and they are planning for their retirement. They want to retire at the age of 65 and maintain a comfortable lifestyle during their retirement years. Share **FOUR (4)** retirement income strategies for them.

*Encik dan Puan Dhinesh, pasangan berusia pertengahan 40-an, merancang untuk bersara. Mereka mahu bersara pada usia 65 tahun dan mengekalkan gaya hidup yang selesa semasa tahun persaraan mereka. Kongsikan **EMPAT (4)** strategi pendapatan persaraan untuk mereka.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (c) Mr. Hisyam is a senior executive at one of the established companies in Kuala Lumpur. He has a terraced house in Bukit Jelutong and 2 cars, one is for him and another one is for his wife, who uses the car to send their kids to school. Assume yourself as a financial advisor and figure out **TWO (2)** suitable insurance policies that can cover his wealth from any loss.

*Encik Hisyam adalah seorang eksekutif kanan di salah sebuah syarikat yang ditubuhkan di Kuala Lumpur. Dia mempunyai rumah teres di Bukit Jelutong dan 2 kereta, satu untuknya dan satu lagi untuk isterinya, yang biasa menghantar anak-anaknya ke sekolah. Anggap diri anda sebagai penasihat kewangan, Cari **DUA (2)** polisi insurans yang sesuai yang dapat melindungi kekayaannya dari sebarang kerugian.*

[10 marks]

[10 markah]

**SOALAN TAMAT**