

**SULIT**



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

**JABATAN PERDAGANGAN**

**PEPERIKSAAN AKHIR**

**SESI JUN 2018**

**DPN5043: INTRODUCTION TO FINANCIAL PLANNING**

**TARIKH : 01 NOVEMBER 2018**

**MASA : 11.15 PAGI - 1.15 TENGAHARI (2 JAM)**

---

**Kertas ini mengandungi TUJUH (7) 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 berstruktur. Jawab SEMUA soalan.*

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

CLO1  
C1

(a) State **FIVE (5)** information that are needed in formulating a personal financial plan.

*Nyatakan LIMA (5) maklumat yang diperlukan dalam membentuk satu rancangan kewangan.*

[5 marks]  
[5 markah]

CLO1  
C1

(b) Outline **FOUR (4)** events that may require financial planning.

*Rangkakan EMPAT (4) peristiwa yang mungkin memerlukan perancangan kewangan.*

[10 marks]  
[10 markah]

CLO1  
C2

(c) Explain **FOUR (4)** policies utilized by government to regulate the country's economy.

*Terangkan EMPAT (4) dasar-dasar yang digunakan oleh kerajaan dalam mengawal ekonomi negara.*

[10 marks]  
[10 markah]

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

CLO1  
C1

(a) Describe **TWO (2)** functions of the Securities Commission.

*Huraikan DUA (2) fungsi Suruhanjaya Sekuriti.*

[5 marks]  
[5 markah]

CLO1  
C2

(b) Explain **FOUR (4)** objectives of the Personal Data Protection Act (2010).

*Terangkan EMPAT (4) objektif Akta Perlindungan Data Peribadi (2010).*

[10 marks]  
[10 markah]

CLO1  
C2

- (c) Razak, is a lawyer, who is starting his own legal firm. He intends to hire two lawyers and three administrative staff. He will purchase two cars for company use and rent proper space for his office. Advise Razak on the insurance coverage that he might needs for his firm.

*Razak, seorang peguam, akan memulakan firma guamannya sendiri. Ia berhasrat untuk menggajikan dua orang peguam tiga staf pentadbiran. Beliau akan membeli 2 buah kereta untuk kegunaan syarikatnya dan menyewa tingkat pertama sebuah rumah kedai sebagai pejabatnya. Nasihatkan Razak tentang perlindungan insurans yang beliau perlukan untuk syarikat barunya.*

[10 marks]

[10 markah]

**QUESTION 3****SOALAN 3**CLO2  
C1

- (a) Describe **TWO (2)** differences between unit trust and Real Estate Investment Trust (REIT).

*Terangkan DUA (2) perbezaan di antara amanah saham dan amanah pelaburan hartanah (REIT).*

[5 marks]

[5 markah]

CLO2  
C1

- (b) Identify **FIVE (5)** types of risks that an investor may face.

*Kenalpasti LIMA (5) jenis-jenis risiko yang mungkin dihadapi oleh seseorang pelabur.*

[5 marks]

[5 markah]

- (c) Zakaria purchased a house on 5th November, 2009 for RM170,000 and sold it on 19th September 2014 for RM380,000. He also incurred an additional cost of RM24,000 for the renovation of the house.

*Zakaria membeli sebuah rumah pada 5 November, 2009 dengan harga RM170,000 dan menjualnya pada 19 September 2014 dengan harga RM380,000. Beliau juga telah membelanjakan RM24,000 untuk mengubahsuaikan rumah tersebut.*

Year of disposal	Tax Rate
Within 3 years	30%
4 <sup>th</sup> year	20%
5 <sup>th</sup> year	15%
After 5 <sup>th</sup> year	0%

CLO2  
C2

- i. Based on the Real Property Gain Tax (RPGT) schedule above, calculate the Real Property Gain Tax payable.

*Berdasarkan jadual di atas, kirakan Cukai Keuntungan Harta Tanah.*

[6 marks]  
[6 markah]

CLO2  
C2

- ii. Advise Zakaria on his tax planning.

*Nasihatkan Zakaria mengenai perancangan cukainya.*

[3 marks]  
[3 markah]

CLO2  
C2

- iii. Explain **THREE (3)** objectives of tax planning.

*Terangkan TIGA (3) objektif perancangan cukai.*

[6 marks]  
[6 markah]

## QUESTION 4

## SOALAN 4

(a) Define the following:-

*Berikan definisi yang berikut:*

CLO2  
C1

i. Revocable trust/*Amanah boleh dibatalkan*

[2 marks]  
[2 markah]

CLO2  
C1

ii. Letter of Probate/*Surat Kuasa Tadbir*

[2 marks]  
[2 markah]

CLO2  
C1

iii. Explain **THREE (3)** importances of estate planning.

*Terangkan TIGA (3) kepentingan perancangan hartanah.*

[6 marks]  
[6 markah]

(b) Zainal, aged 45, has a total annual income of RM120,000. He pays RM18,000 in taxes and contribute RM9, 000 every year into the Employee's Provident Fund (EPF). For a comfortable lifestyle, he chose a 70% pre-retirement income level.

*Zainal, berusia 45 tahun, mempunyai jumlah pendapatan tahunan sebanyak RM120, 000. Beliau membayar cukai sebanyak RM18, 000 dan mencarumkan RM7, 500 ke Kumpulan Wang Simpanan Pekerja [KWSP] setiap tahun. Untuk gaya hidup yang selesa, beliau telah memilih 70% tahap pendapatan pra persaraan.*

CLO2  
C2

i. Calculate the retirement income required.

*Kirakan pendapatan persaraan yang diperlukan.*

[3 marks]  
[3 markah]

CLO2  
C2

- ii. If Zainal plans to retire in 20 years' time, calculate the level of income per annum if the average rate of inflation is 2% per year.

*Jika Zainal bercadang untuk bersara dalam masa 20 tahun, kirakan tahap pendapatan persaraan setahun jika kadar purata inflasi ialah 2% setahun.*

[3 marks]  
[3 markah]

CLO2  
C2

- iii. The following is the monthly income and expenditure of Aminah. Calculate Aminah's debt to income ratio and comment on it.

*Berikut adalah pendapatan dan perbelanjaan bulanan Aminah. Kirakan nisbah hutang berbanding pendapatan Aminah dan berikan komen mengenainya.*

	RM
Rental income <i>Pendapatan Sewaan</i>	6,000
Monthly Housing loan payment <i>Bayaran pinjaman perumahan bulanan</i>	2,800
MLM commission <i>Komisen dari MLM</i>	1,200
Monthly credit card payment <i>Bayaran kad kredit bulanan</i>	1,900
Monthly car instalment <i>Ansuran kereta bulanan</i>	1,400
Monthly loan payment <i>Bayaran pinjaman bulanan</i>	1,200
Net take home pay <i>Gaji bersih</i>	10,800

[5 marks]  
[5 markah]

CLO2  
C2

- iv. Rozali is 26 years old and would like to invest RM4, 000 in ASB, which gives an annual return of 9%. Using the rule of 72, calculate how many times his investment will double up before he withdraws it at age 65. Advise him.

*Rozali yang berusia 26 tahun, berhasrat untuk melabur RM4,000 dalam ASB, yang memberi pulangan tahunan sebanyak 9% setahun. Dengan menggunakan kaedah 'rule of 72' kirakan berapa kalikah pelaburan beliau akan digandakan sebelum beliau mengeluarkannya pada usia 65. Nasihatkannya.*

[4 marks]  
[4 markah]

SOALAN TAMAT