



**KOLEJ YAYASAN PELAJARAN JOHOR
PEPERIKSAAN AKHIR**

KURSUS	:	ISLAMIC FINANCIAL PLANNING
KOD KURSUS	:	DPI 3203
PEPERIKSAAN	:	OKTOBER 2015
MASA	:	2 JAM 30 MINIT

ARAHAN KEPADA CALON

1. Kertas soalan ini mengandungi **DUA (2)** bahagian:
BAHAGIAN A (20 Markah)
BAHAGIAN B (80 Markah)

2. Jawab **SEMUA** soalan dari **BAHAGIAN A**. Jawab **EMPAT (4)** soalan dari **BAHAGIAN B** .
 - i. Jawab **BAHAGIAN A** dan **B** di dalam Buku Jawapan. Mula menjawab setiap jawapan di mukasurat baru.

3. Calon tidak dibenarkan membawa masuk sebarang peralatan ke dalam bilik peperiksaan kecuali dengan kebenaran pengawas peperiksaan.

4. Sila pastikan bahan-bahan berikut diperolehi untuk sesi peperiksaan ini:
 - i. Kertas Soalan
 - ii. Buku Jawapan

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIBERITAHU

KERTAS SOALAN INI MENGANDUNGI 11 HALAMAN BERCETAK TERMASUK MUKA HADAPAN

PART A/BAHAGIAN A

This part consists of FOUR (4) questions. Answer all questions in Answer Booklet.

Bahagian ini mengandungi EMPAT (4) soalan. Jawab SEMUA soalan di dalam Buku Jawapan.

QUESTION 1/SOALAN 1

Describe TWO (2) categories of property that can be waqaf.

Huraikan DUA (2) kategori harta yang boleh diwakafkan.

(5 marks)

QUESTION 2/SOALAN 2

Describe TWO (2) reasons that encourage individuals or organizations to get coverage by purchasing insurance.

Huraikan DUA (2) sebab yang mendorong individu atau organisasi untuk mendapatkan perlindungan dengan membeli insuran.

(5 marks)

QUESTION 3/SOALAN 3

Describe FIVE (5) condition/requirement for zakat.

Huraikan LIMA (5) syarat sah zakat.

(5 marks)

QUESTION 4/SOALAN 4

Write short notes on the following :

Tuliskan nota ringkas tentang perkara berikut:

- i. *Zakat on wealth*

Zakat harta

- ii. Matrimonial property
Harta sepencarian

- iii. Income tax
Cukai pendapatan

- iv. Will
Wasiat

- v. Gift
Hibah

(5 marks)

PART B/BAHAGIAN B

This part consists of FIVE (5) questions. Answer only FOUR (4) questions in Answer Booklet.

Bahagian ini mengandungi LIMA (5) soalan. Jawab EMPAT (4) soalan sahaja di dalam Buku Jawapan.

QUESTION 1/SOALAN 1

- a. Define zakat literally and technically.

Takrifkan zakat secara literal dan teknikal.

(3 marks)

- b. List FOUR (4) recipients of zakat.

Senaraikan **EMPAT (4)** penerima zakat.

(2 marks)

- c. Explain the THREE (3) importance of zakat as an obligatory alms.

Terangkan **TIGA (3)** kepentingan zakat sebagai sedekah wajib.

(6 marks)

- d. Ahmad is given a salary of RM2,500 a month. Other than his salary, he also receiving bonus and allowances amounting to RM14,500 a year. Self deductions and wife deductions allowable are RM9,000 and RM3,000 respectively. He has four (4) children (with RM1,000 deductions allowable for each) and made monthly contributions to parents of RM250.

Other savings and deductions include as follows:

Deductions to EPF - RM200 per month

Contributions to Lembaga Tabung Haji - RM100 per month

Contributions to cooperative - RM80 per month

Calculate the amount of zakat payable on the income of Ahmad if the nisab¹ is RM8,000. (Show all calculations)

Ahmad menerima gaji sebanyak RM2,500 sebulan. Selain daripada gaji, dia juga menerima bonus dan elaun berjumlah RM14,500 setahun. Potongan diri sendiri dan isteri yang dibenarkan adalah masing-masing berjumlah RM9,000 dan RM3,000. Ahmad mempunyai empat (4) anak (dengan RM1,000 pelepasan cukai bagi setiap seorang) dan caruman bulanan yang dibuat kepada ibu bapa sebanyak RM250.

Simpanan dan potongan lain adalah seperti berikut:

Potongan KWSP - RM200 sebulan

Sumbangan kepada Lembaga Tabung Haji - RM100 sebulan

Sumbangan kepada koperasi - RM80 sebulan

Kirakan jumlah zakat yang perlu dibayar atas pendapatan Ahmad jika nisab ialah RM8,000. (Tunjukkan semua jalan pengiraan)

(5 marks)

- e. Siti has gold and silver as part of her assets. Information in relation to these assets are as follows:

	Gold	Silver
Amount owned as savings	75 gram	700 gram
Amount owned as body accessories	950 gram	-
Current market price	RM 130 / gram	RM2.50 / gram
'Uruf	800 gram	-
Nisab	85 gram	595 gram

Calculate the total amount of zakat to be paid on (i) gold and (ii) silver. If any of the items is not qualified to pay zakat, give reasons for your answer.

Siti mempunyai emas dan perak sebagai sebahagian daripada aset peribadinya. Maklumat berhubung dengan aset-aset ini adalah seperti berikut:

	<i>Emas</i>	<i>Perak</i>
<i>Jumlah dimiliki sebagai simpanan</i>	75 gram	700 gram
<i>Jumlah dimiliki sebagai aksesori badan</i>	950 gram	-
<i>Harga pasaran semasa</i>	RM 130 / gram	RM2.50 / gram
<i>'Uruf</i>	800 gram	-
<i>Nisab</i>	85 gram	595 gram

Kirakan jumlah zakat kena bayar bagi (i) emas dan (ii) perak. Sekiranya tidak layak dikenakan zakat, bagi sebab bagi jawapan anda.

(4 marks)

QUESTION 2/SOALAN 2

- a. Define the word takaful literally and technically.

Takrifkan takaful perkataan literal dan teknikal.

(3 marks)

- b. Takaful and conventional insurance share the same objective that is to help those who are misfortunate due to calamity, albeit that, there are differences between the two. Discuss **FOUR (4)** differences between takaful and conventional insurance.

*Takaful dan konvensional saham insurans mempunyai objektif yang sama iaitu untuk membantu mereka yang kesusahan, meskipun begitu, terdapat perbezaan antara kedua-dua. Bincangkan **EMPAT (4)** perbezaan di antara takaful dan insurans konvensional*

(8 marks)

- c. One of the pillars of waqaf is the conditions of the wealth or property. Explain the **TWO (2)** conditions of wealth or property for the purpose of waqaf.

*Salah satu rukun waqaf adalah syarat yang dikenakan ke atas harta .
Terangkan **DUA (2)** syarat harta bagi tujuan waqaf.*

(5 marks)

- d. *Wasiyyah* and *hibah* are forms of assets distribution for the Muslims. Elaborate the **TWO (2)** differences between *wasiyyah* and *hibah*.

Wasiyyah dan hibah adalah bentuk pengagihan harta untuk umat Islam. Huraikan DUA (2) perbezaan di antara Wasiyyah dan hibah.

(4 marks)

QUESTION 3/SOALAN 3

- a. Other than Tabung Haji account, a Muslim may have the alternative of placing money in bank's saving account, investment account or unit trust for the purpose of performing *haj* in the future.

List any **FOUR (4)** benefits that can be obtained if savings are made in Tabung Haji account as compared to the other type of accounts.

Selain daripada akaun Tabung Haji, seorang Muslim mungkin mempunyai pilihan untuk menyimpan wang di dalam akaun simpanan, akaun pelaburan atau unit amanah bagi melaksanakan haji pada masa akan datang.

Senaraikan EMPAT (4) faedah yang boleh diperolehi jika simpanan dibuat di dalam akaun Tabung Haji berbanding akaun lain.

(4 marks)

- b. The 'financial capacity' to perform *haj* refers to sufficient to cover the expenses for *haj*. List down **FIVE (5)** types of expenses for *haj*.

'Keupayaan kewangan untuk menunaikan haji merujuk kepada kelengkapan untuk menampung perbelanjaan haji. Senaraikan LIMA (5) jenis perbelanjaan untuk haji.

(5 marks)

- c. Assuming that you are now 25 years old. You plan to go for *haj* at the age of 43. You are able to save RM1,200 per year by depositing in the Tabung Haji account. If the amount of deposits per year remains the same until the age of 43, calculate the amount of fund available for *haj* if the account pays a 5% profit rate.

Andaikan bahawa anda kini berusia 25 tahun. Anda merancang untuk pergi haji pada usia 43. Anda dapat menyimpan RM1,200 setahun dengan

mendepositkan ke dalam akaun Tabung Haji. Jika jumlah simpanan setiap tahun adalah sama sehingga umur 43, kirakan jumlah dana tersedia untuk mengerjakan haji jika kadar keuntungannya adalah 5%.

(5 marks)

- d. Discuss **THREE (3)** factors that an investor should consider before he invests in any investment.

Bincangkan TIGA (3) faktor yang perlu diambil kira oleh pelabur sebelum melabur dalam sebarang bentuk pelaburan.

(6 marks)

QUESTION 4/SOALAN 4

- a. State **FOUR (4)** types of income that can be exempted from tax.

Nyatakan EMPAT (4) jenis pendapatan yang boleh dikecualikan daripada cukai.

(4 marks)

- b. List any **FOUR (4)** of personal relief/deductions (with amount) under the Malaysian Income Tax system.

Senaraikan EMPAT (4) Pelepasan / potongan (dengan jumlah) di bawah sistem Cukai Pendapatan Malaysia.

(4 marks)

- c. Ramli, who is not married, is working in a financial institution with a salary of RM4,000 a month. He is a very conservative investor. As far as investment is concerned, he does not receive any other forms of income such as dividends or profits. The following information however, is useful for him in estimating his income tax:

Activities / Deductions / Purchases	Amount (RM)
Contribute money to an authorized institution to provide facilities for the disable	1,500
Gift of artifacts and paintings to the state government	1,000
Contribute a medical equipment to an approved healthcare facility	1,000
Purchase a computer	3,500
Education fees to obtain a professional Islamic finance qualification	4,800
Payment of medical expenses for parents	6,000
Subscribe to magazines and purchased of journals	1,000
Takaful coverage	5,000

Based on the above information and after taking into account his own individual deduction of RM9,000, calculate his estimated chargeable income. *Ramli, masih belum berkahwin, bekerja di sebuah institusi kewangan dan menerima gaji sebanyak RM4,000 sebulan. Beliau adalah seorang pelabur yang konservatif. Sepanjang membuat pelaburan, beliau tidak menerima apa-apa bentuk pendapatan seperti dividen atau keuntungan. Maklumat berikut adalah penting untuk Ramli dalam menganggarkan cukai pendapatan:*

Aktiviti / Potongan / Pembelian	Jumlah (RM)
<i>Sumbangan wang kepada institusi bagi menyediakan kemudahan bagi golongan kurang upaya</i>	1,500
<i>Hadiah artifak dan lukisan kepada Kerajaan Negeri</i>	1,000
<i>Sumbangan atau caruman peralatan perubatan kepada kemudahan penjagaan kesihatan yang diluluskan</i>	1,000
<i>Pembelian komputer</i>	3,500
<i>Yuran pendidikan untuk mendapatkan kelayakan</i>	4,800

<i>profesional dalam kewangan Islam</i>	
<i>Bayaran untuk perbelanjaan perubatan bagi ibu bapa</i>	6,000
<i>Langganan majalah dan membeli jurnal</i>	1,000
<i>Perlindungan takaful</i>	5,000

Berdasarkan maklumat di atas dan selepas mengambil kira potongan individu sendiri RM9,000, kira anggaran pendapatan yang dikenakan cukai.

(12 marks)

QUESTION 5/SOALAN 5

- a. Estate planning or assets distribution is the final stage of financial planning in Islam. There are **THREE (3)** methods to distribute the assets. Discuss those methods.

*Perancangan harta atau aset pengagihan merupakan peringkat akhir dalam perancangan kewangan Islam. Terdapat **TIGA (3)** kaedah untuk mengagihkan aset. Bincangkan kaedah tersebut.*

(6 marks)

- b. There are two types of charities that would provide continuous reward to Muslim after death. Explain the **FOUR (4)** importances of these two types of charities.

*Terdapat dua jenis kebajikan yang akan memberi ganjaran yang berterusan kepada Islam selepas kematian. Terangkan **EMPAT (4)** kepentingan bagi kedua-dua jenis kebajikan tersebut.*

(8 marks)

- c. Everybody, at some points in their life have to make decisions on some kind of protection and coverage in managing risk for the individuals or for their families. For Muslims, it is more appropriate to subscribe to takaful schemes rather than conventional insurance. Explain the following :

Setiap orang dalam kehidupan perlu membuat keputusan mengenai beberapa jenis perlindungan dan liputan dalam menguruskan risiko bagi orang perseorangan atau keluarga mereka. Bagi umat Islam, lebih sesuai untuk melanggan skim takaful daripada insurans konvensional. Terangkan yang berikut :

- i. Family versus general takaful

Takaful keluarga berbanding dengan takaful am

(4 marks)

- ii. If you are a registered taxpayer and have purchased a takaful plan, identify the type of reliefs you are entitled to when you file your income tax.

Jika anda seorang pembayar cukai berdaftar dan telah membeli satu pelan takaful, kenal pasti jenis pelepasan yang anda layak apabila mengemukakan cukai pendapatan anda.

(2 marks)

END OF QUESTION PAPER

KERTAS SOALAN TAMAT