

1.1 Analisis Penyata Kewangan dan Perbandingan Prestasi

- Nisbah Kecairan
 - Nisbah Kecekapan
 - Peratus Untung Kasar atas Kos Jualan
 - Peratus Untung Kasar atas Jualan
 - Peratus Untung Bersih atas Jualan
 - Pulangan atas Modal
 - Kadar Pusing Ganti Inventori
 - Tempoh Kutipan Hutang
- Membolehkan pihak pengurusan mengawal dan merancang aktiviti perniagaan dengan lebih cekap
 - Membantu pihak bank membuat keputusan tentang kemudahan kredit
 - Membantu pihak pelabur membuat keputusan yang berkaitan dengan pelaburan
 - Membolehkan pihak Akaun Belum Bayar menilai kemampuan perniagaan membayar balik hutang

Jenis Nisbah	Fungsi
Nisbah Keberuntungan	Menunjukkan peratus untung bersih yang diperolehi daripada jualan bersih.
Peratus Untung Kasar atas Kos Jualan	Mengukur peratus untung bersih bagi setiap ringgit modal yang dilaburkan.
Peratus Untung Kasar atas Jualan	Mengukur kemampuan perniagaan menjelaskan liabiliti semasanya mengikut tempoh yang ditetapkan.
Peratus Untung Bersih atas Jualan	Mengukur kemampuan perniagaan untuk memperoleh keuntungan.
Pulangan atas Modal	Menunjukkan peratus penambahan pada kos barang untuk mendapatkan harga jualan.
Nisbah Kecairan	Mengukur peratus untung kasar bagi setiap ringgit jualan bersih.
Nisbah Semasa	Mengukur keupayaan perniagaan mengutip hutang daripada pelanggan.
Nisbah Ujian Asid	Menunjukkan kemampuan perniagaan untuk membayar pelbagai jenis hutang dan pinjaman.
Nisbah Kecekapan	Menguji kecekapan operasi sesebuah syarikat.
Kadar Pusing Ganti Inventori	Mengukur kemampuan perniagaan untuk membayar liabiliti semasa dengan cepat.
Tempoh Kutipan Hutang	Mengukur tempoh yang diperlukan oleh perniagaan bagi menjelaskan hutangnya.
Tempoh Pembayaran Hutang	Menguji kepantasan barang niaga dijual dalam satu tempoh perakaunan.

$$4. (a) \text{ Tokokan} = \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$$

$$(b) \text{ Margin Untung Kasar} = \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$$

$$(c) \text{ Margin Untung Bersih} = \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$$

$$(d) \text{ Pulangan atas Modal} = \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\%$$

$$5. (a) \text{ Kos Jualan} = \text{Inventori Awal} + \text{Belian Bersih} + \text{Upah Gudang} - \text{Inventori Akhir} \\ = \text{RM14 000} + \text{RM55 324} + \text{RM3 780} - \text{RM16 000} \\ = \text{RM57 104}$$

$$(b) \text{ Untung Kasar} = \text{Jualan Bersih} - \text{Kos Jualan} \\ = \text{RM93 650} - \text{RM57 104} \\ = \text{RM36 546}$$

$$(c) \text{ Margin Untung Kasar} = \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan}} \times 100\% \\ = \frac{\text{RM36 546}}{\text{RM93 560}} \times 100\% \\ = 39.06\%$$

$$(d) \text{ Tokokan} = \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\ = \frac{\text{RM36 546}}{\text{RM57 104}} \times 100\% \\ = 64\%$$

$$(e) \text{ Untung Bersih} = \text{Untung Kasar} + \text{Jumlah Hasil} - \text{Jumlah Perbelanjaan} \\ = \text{RM36 546} + \text{RM8 500} - \text{RM20 400} \\ = \text{RM24 646}$$

$$\text{Margin Untung Bersih} = \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan}} \times 100\% \\ = \frac{\text{RM24 646}}{\text{RM93 560}} \times 100\% \\ = 26.34\%$$



6. (a) Kos Jualan = Inventori Awal + Belian – Inventori Akhir
 = RM11 000 + RM115 000 – RM10 000
 = RM116 000
- (b) Untung Kasar = Jualan Bersih – Kos Jualan
 = RM160 000 – RM116 000
 = RM44 000
- (c) Untung Bersih = Untung Kasar – Belanja Kendalian
 = RM44 000 – RM12 000
 = RM32 000
- (d) Tokokan = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM44 000}}{\text{RM116 000}} \times 100\%$
 = 37.93%

Tafsiran: Harga barang niaga adalah 37.93% lebih tinggi daripada harga kosnya. Sekiranya harga kos adalah RM10, maka harga barang niaga adalah lebih kurang RM13.80.

- (e) Margin Untung Kasar = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM44 000}}{\text{RM160 000}} \times 100\%$
 = 27.5%

Tafsiran: Bagi setiap ringgit jualan bersih, dapat menjana RM0.275 untung kasar.

- (f) Margin Untung Bersih = $\frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM32 000}}{\text{RM160 000}} \times 100\%$
 = 20%

Tafsiran: Bagi setiap ringgit jualan bersih, dapat menjana RM0.20 untung bersih.

- (g) Pulangan atas Modal = $\frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM32 000}}{\text{RM200 000}} \times 100\%$
 = 16%

Tafsiran: Bagi setiap ringgit yang dilaburkan, untung bersih yang diperoleh ialah sebanyak RM0.16.

7. (a) Nisbah Semasa = $\frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}}$

- (b) Nisbah Ujian Asid = $\frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}}$

8. (a) (i) Nisbah Semasa
 = $\frac{\text{RM8 600} + \text{RM12 500} + \text{RM500} + \text{RM9 540} + \text{RM800}}{\text{RM6 250} + \text{RM2 000} + \text{RM10 000}}$
 = $\frac{\text{RM31 940}}{\text{RM18 250}}$
 = 1.75 : 1
- (ii) Nisbah Ujian Asid
 = $\frac{\text{RM31 940} - \text{RM8 600}}{\text{RM18 250}}$
 = $\frac{\text{RM23 340}}{\text{RM18 250}}$
 = 1.27 : 1

- (b) Nisbah Semasa 1.75 : 1 bermaksud perniagaan mempunyai aset semasa sebanyak RM1.75 untuk membayar liabiliti semasa sebanyak RM1.00.
 Nisbah Ujian Asid 1.27 : 1 bermaksud perniagaan mempunyai aset semasa sebanyak RM1.27 untuk membayar liabiliti semasa sebanyak RM1.00 tanpa menjual inventori akhirnya.

9. (a) Tokokan = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM3 860}}{\text{RM8 870}} \times 100\%$
 = 43.5%

Tafsiran: Harga jualan barang adalah 43.5% lebih tinggi daripada harga kosnya.

- (b) Margin Untung Kasar = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan}} \times 100\%$
 = $\frac{\text{RM3 860}}{\text{RM12 730}} \times 100\%$
 = 30.3%

Tafsiran: Bagi setiap ringgit jualan, dapat menjana untung kasar sebanyak RM0.30.

$$\begin{aligned}
 \text{(c) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM1 745}}{\text{RM30 000}} \times 100\% \\
 &= 5.8\%
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Bagi setiap ringgit pelaburan, dapat menjana pulangan modal sebanyak RM0.058.

$$\begin{aligned}
 \text{(d) Nisbah Semasa} &= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM6 020}}{\text{RM2 605}} \\
 &= 2.31 : 1
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Perniagaan mempunyai aset semasa sebanyak RM2.31 untuk membayar liabiliti semasa sebanyak RM1.00.

$$\begin{aligned}
 \text{(e) Nisbah Ujian Asid} &= \frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM6 020} - \text{RM3 130}}{\text{RM2 605}} \\
 &= 1.11 : 1
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Perniagaan mempunyai aset semasa sebanyak RM1.11 untuk membayar liabiliti semasa sebanyak RM1.00 tanpa menjual inventori akhirnya.

10. (a) Kadar Pusing Ganti Inventori = $\frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}}$
- (b) Inventori Purata = $\frac{\text{Inventori Awal} + \text{Inventori Akhir}}{2}$
- (c) Tempoh Kutipan Hutang = $\frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari}$
- (d) Tempoh Pembayaran Hutang = $\frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari}$
11. (a) Kadar Pusing Ganti Inventori = $\frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}}$
- $$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{RM29 000}}{\text{RM2 750}} \\
 &= 10.55 \text{ kali}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Kos Jualan} &= \text{Inventori Awal} + \text{Belian} - \text{Inventori Akhir} \\
 &= \text{RM2 000} + \text{RM30 500} - \text{RM3 500} \\
 &= \text{RM29 000}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(b) Tempoh Kutipan Hutang} &= \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= \frac{\text{RM6 200}}{\text{RM55 000}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= 41.15 \text{ hari}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(c) Tempoh Pembayaran Hutang} &= \frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= \frac{\text{RM4 500}}{\text{RM30 500}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= 53.85 \text{ hari}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{12. (a) Nisbah Semasa} &= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM10 560}}{\text{RM4 800}} \\
 &= 2.2 : 1
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Ini bererti Syarikat Ru Ying mempunyai RM2.20 Aset Semasa untuk membiayai setiap RM1.00 Liabiliti Semasa. Jadi, syarikat ini mempunyai modal yang mencukupi untuk membayar segala hutang semasa.

$$\begin{aligned}
 \text{(b) Nisbah Ujian Asid} &= \frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM10 560} - \text{RM4 040}}{\text{RM4 800}} \\
 &= 1.36 : 1
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Bagi setiap RM1.00 Liabiliti Semasa, perniagaan mempunyai Aset Semasa sebanyak RM1.36 untuk menjelaskannya tanpa menjual inventornya.

$$\begin{aligned}
 \text{(c) Margin Untung Bersih} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM2 966}}{\text{RM90 500}} \times 100\% \\
 &= 3.27\%
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Ini bererti setiap RM1.00 jualan akan menjanakan RM0.03 untung bersih.



$$\begin{aligned}
 \text{(d) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM2 966}}{\text{RM7 664}} \times 100\% \\
 &= 39\%
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Bagi setiap ringgit modal yang dilaburkan, untung bersih yang diperoleh syarikat ialah sebanyak RM0.39.

$$\begin{aligned}
 \text{(e) Tempoh Kutipan Hutang} &= \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= \frac{\text{RM5 370}}{\text{RM75 300}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= 26.03 \text{ hari}
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Syarikat Ru Ying mengambil masa lebih kurang 26 hari untuk mengutip hutang daripada pelanggan.

$$\begin{aligned}
 \text{(f) Tempoh Pembayaran Hutang} &= \frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= \frac{\text{RM3 450}}{\text{RM101 250}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= 12.44 \text{ hari}
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Syarikat Ru Ying mengambil masa lebih kurang 12 hari untuk membayar hutang perniagaannya.

$$\begin{aligned}
 \text{13. Untung Kasar} &= \text{Margin Untung Kasar} \times \text{Perolehan} \\
 &= 30\% \times \text{RM56 550} \\
 &= \text{RM16 965}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Kos Jualan} &= \text{Perolehan} - \text{Untung Kasar} \\
 &= \text{RM56 550} - \text{RM16 965} \\
 &= \text{RM39 585}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM16 965}}{\text{RM39 585}} \times 100\% \\
 &= 43\%
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Harga barang niaga dapat diperoleh dengan menambahkan 43% daripada kosnya. Sekiranya harga kos ialah RM10, maka harga jualan barang niaga ialah RM14.30 (RM10 + RM4.30).

$$\begin{aligned}
 \text{Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}} \\
 &= \frac{\text{RM39 585}}{\text{RM3 955}} \\
 &= 10 \text{ kali}
 \end{aligned}$$

Tafsiran: Kedai Persolekan Scarlett telah menukar ganti inventori sebanyak 10 kali secara purata dalam tempoh kewangan tersebut.

$$\begin{aligned}
 \text{14. (a) Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM14 293}}{\text{RM22 980}} \times 100\% \\
 &= 62.20\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(b) Margin Untung Kasar} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM14 293}}{\text{RM37 273}} \times 100\% \\
 &= 38.35\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(c) Margin Untung Bersih} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM10 285}}{\text{RM37 273}} \times 100\% \\
 &= 27.59\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(d) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM10 285}}{\text{RM70 000}} \times 100\% \\
 &= 14.70\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(e) Nisbah Semasa} &= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM9 055}}{\text{RM3 840}} \\
 &= 2.36 : 1
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(f) Nisbah Ujian Asid} &= \frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{\text{RM9 055} - \text{RM2 160}}{\text{RM3 840}} \\
 &= 1.80 : 1
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(g) Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}} \\
 &= \frac{\text{RM22 980}}{\text{RM1 905}} \\
 &= 12 \text{ kali}
 \end{aligned}$$

$$(h) \text{ Tempoh Kutipan Hutang} = \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari}$$

$$= \frac{\text{RM3 230}}{\text{RM37 273}} \times 365 \text{ hari}$$

$$= 31.63 \text{ hari}$$

$$(i) \text{ Tempoh Pembayaran Hutang} = \frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari}$$

$$= \frac{\text{RM3 840}}{\text{RM21 141}} \times 365 \text{ hari}$$

$$= 66.3 \text{ hari}$$

15.

Analisis Nisbah	20X9	20X0	Perbandingan Prestasi
Nisbah Keberuntungan			
Tokokan	$= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$		Tokokan pada tahun 20X0 lebih tinggi menunjukkan harga jualan Kedai Baju Aisyah lebih tinggi pada tahun 20X0.
	$= \frac{\text{RM33 652}}{\text{RM120 240}} \times 100\%$ = 28%	$= \frac{\text{RM40 908}}{\text{RM116 880}} \times 100\%$ = 35%	
Margin Untung Kasar	$= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$		Pada tahun 20X0, untung kasar yang diperoleh Kedai Baju Aisyah atas setiap RM1 jualan bersih adalah lebih tinggi berbanding pada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM33 652}}{\text{RM153 892}} \times 100\%$ = 22%	$= \frac{\text{RM40 908}}{\text{RM157 788}} \times 100\%$ = 26%	
Margin Untung Bersih	$= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$		Pada tahun 20X0, untung bersih yang diperoleh Kedai Baju Aisyah atas setiap RM1 jualan bersih adalah lebih tinggi berbanding pada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM37 937}}{\text{RM153 892}} \times 100\%$ = 25%	$= \frac{\text{RM44 498}}{\text{RM157 788}} \times 100\%$ = 28%	
Pulangan atas Modal	$= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\%$		Pada tahun 20X9, pulangan atas setiap RM1 modal yang dilaburkan oleh Kedai Baju Aisyah lebih tinggi berbanding pada tahun 20X0.
	$= \frac{\text{RM37 937}}{\text{RM130 063}} \times 100\%$ = 29%	$= \frac{\text{RM44 498}}{\text{RM218 119}} \times 100\%$ = 20%	

Analisis Nisbah	20X9	20X0	Perbandingan Prestasi
Nisbah Kecairan			
Nisbah Semasa	$= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}}$		Keupayaan Kedai Baju Aisyah menjelaskan hutang jangka pendek pada tahun 20X0 adalah lebih baik daripada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM88 160}}{\text{RM22 560}}$ $= 3.9 : 1$	$= \frac{\text{RM85 767}}{\text{RM17 350}}$ $= 4.9 : 1$	
Nisbah Ujian Asid	$= \frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}}$		Keupayaan Kedai Baju Aisyah menjelaskan hutang jangka pendek dengan segera tanpa menjual inventornya pada tahun 20X0 adalah lebih baik daripada tahun 20X9.
	$= \frac{(\text{RM88 160} - \text{RM15 160})}{\text{RM22 560}}$ $= 3.2 : 1$	$= \frac{(\text{RM85 767} - \text{RM9 899})}{\text{RM17 350}}$ $= 4.4 : 1$	
Nisbah Kecekapan			
Kadar Pusing Ganti Inventori	$= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}}$		Pengurusan inventori Kedai Baju Aisyah pada tahun 20X0 adalah lebih cekap memandangkan kadar pusing ganti inventornya lebih tinggi berbanding pada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM120 240}}{\text{RM14 955}}$ $= 8 \text{ kali}$	$= \frac{\text{RM116 880.00}}{\text{RM10 299.50}}$ $= 11 \text{ kali}$	
Tempoh Kutipan Hutang	$= \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari}$		Tempoh masa kutipan hutang daripada pelanggan Kedai Baju Aisyah lebih singkat pada tahun 20X0 berbanding pada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM28 800}}{\text{RM92 335.20}} \times 365 \text{ hari}$ $= 114 \text{ hari}$	$= \frac{\text{RM27 960}}{\text{RM94 672.80}} \times 365 \text{ hari}$ $= 108 \text{ hari}$	
Tempoh Pembayaran Hutang	$= \frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari}$		Tempoh masa pembayaran hutang kepada pembekal kredit Kedai Baju Aisyah lebih singkat pada tahun 20X0 berbanding pada tahun 20X9.
	$= \frac{\text{RM22 560}}{\text{RM96 520}} \times 365 \text{ hari}$ $= 85 \text{ hari}$	$= \frac{\text{RM17 350.00}}{\text{RM92 863.20}} \times 365 \text{ hari}$ $= 68 \text{ hari}$	



Secara keseluruhannya, Kedai Baju Aisyah menunjukkan prestasi yang lebih baik pada tahun 20X0 berbanding pada tahun 20X9. Peningkatan prestasi Kedai Baju Aisyah dilihat berdasarkan:

- Nisbah Keberuntungan pada tahun 20X0 yang lebih tinggi. Ini menunjukkan Kedai Baju Aisyah memperoleh keuntungan yang lebih tinggi pada tahun tersebut. Namun, Pulangan atas Modal Kedai Baju Aisyah pada tahun 20X0 kurang baik apabila dibandingkan dengan tahun 20X9.
- Nisbah Kecairan pada tahun 20X0 adalah lebih baik. Ini menunjukkan Kedai Baju Aisyah mempunyai aset semasa yang mencukupi untuk membayar liabiliti semasanya.
- Nisbah Kecekapan pada tahun 20X0 adalah lebih baik. Ini menunjukkan Kedai Baju Aisyah mempunyai kecekapan dalam pengurusan inventori, mengutip hutang dan membayar hutang perniagaannya.

16.

Analisis Nisbah	Kedai Baju Aisyah	Kedai Baju Nadiah	Perbandingan Prestasi
Nisbah Keberuntungan			
Tokokan	$= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$		Tokokan bagi Kedai Baju Aisyah lebih tinggi menunjukkan harga jualan perniagaannya lebih tinggi berbanding Kedai Baju Nadiah.
	$= \frac{\text{RM40 908}}{\text{RM116 880}} \times 100\%$	$= \frac{\text{RM37 102}}{\text{RM130 790}} \times 100\%$	
	= 35%	= 28%	
Margin Untung Kasar	$= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$		Untung kasar yang diperoleh Kedai Baju Aisyah atas setiap RM1 jualan bersih adalah lebih tinggi berbanding Kedai Baju Nadiah.
	$= \frac{\text{RM40 908}}{\text{RM157 788}} \times 100\%$	$= \frac{\text{RM37 102}}{\text{RM167 892}} \times 100\%$	
	= 26%	= 22%	
Margin Untung Bersih	$= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$		Untung bersih yang diperoleh Kedai Baju Aisyah atas setiap RM1 jualan bersih adalah lebih tinggi berbanding Kedai Baju Nadiah.
	$= \frac{\text{RM44 498}}{\text{RM157 788}} \times 100\%$	$= \frac{\text{RM26 937}}{\text{RM167 892}} \times 100\%$	
	= 28%	= 16%	
Pulangan atas Modal	$= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\%$		Pulangan atas setiap RM1 modal yang dilaburkan Kedai Baju Aisyah lebih tinggi berbanding Kedai Baju Nadiah.
	$= \frac{\text{RM44 498}}{\text{RM218 119}} \times 100\%$	$= \frac{\text{RM26 937}}{\text{RM229 663}} \times 100\%$	
	= 20%	= 12%	

Analisis Nisbah	Kedai Baju Aisyah	Kedai Baju Nadiah	Perbandingan Prestasi
Nisbah Kecairan			
Nisbah Semasa	$= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}}$		Keupayaan Kedai Baju Nadiah menjelaskan hutang jangka pendek adalah lebih baik daripada Kedai Baju Aisyah.
	$= \frac{\text{RM85 767}}{\text{RM17 350}}$	$= \frac{\text{RM91 170}}{\text{RM14 550}}$	
	= 4.9 : 1	= 6.3 : 1	
Nisbah Ujian Asid	$= \frac{\text{Aset Semasa} - \text{Inventori Akhir}}{\text{Liabiliti Semasa}}$		Keupayaan Kedai Baju Nadiah menjelaskan hutang jangka pendek dengan segera adalah lebih baik daripada Kedai Baju Aisyah.
	$= \frac{(\text{RM85 767} - \text{RM9 899})}{\text{RM17 350}}$	$= \frac{(\text{RM91 170} - \text{RM16 150})}{\text{RM14 550}}$	
	= 4.4 : 1	= 5.2 : 1	
Nisbah Kecekapan			
Kadar Pusing Ganti Inventori	$= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}}$		Pengurusan inventori Kedai Baju Aisyah adalah lebih cekap memandangkan kadar pusing ganti inventornya lebih tinggi berbanding Kedai Baju Nadiah.
	$= \frac{\text{RM116 880.00}}{\text{RM10 299.50}}$	$= \frac{\text{RM130 790}}{\text{RM21 720}}$	
	= 11 kali	= 6 kali	
Tempoh Kutipan Hutang	$= \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari}$		Tempoh masa kutipan hutang daripada pelanggan bagi kedua-dua kedai baju adalah sama.
	$= \frac{\text{RM27 960}}{\text{RM94 672.80}} \times 365 \text{ hari}$	$= \frac{\text{RM34 780}}{\text{RM117 524.40}} \times 365 \text{ hari}$	
	= 108 hari	= 108 hari	
Tempoh Pembayaran Hutang	$= \frac{\text{Akaun Belum Bayar}}{\text{Belian Kredit}} \times 365 \text{ hari}$		Tempoh masa pembayaran hutang kepada pembekal kredit Kedai Baju Nadiah lebih singkat berbanding dengan Kedai Baju Aisyah.
	$= \frac{\text{RM17 350.00}}{\text{RM92 863.20}} \times 365 \text{ hari}$	$= \frac{\text{RM14 550}}{\text{RM119 650}} \times 365 \text{ hari}$	
	= 68 hari	= 44 hari	

Prestasi Kedai Baju Aisyah adalah lebih baik berbanding dengan Kedai Baju Nadiah, apabila dilihat berdasarkan:

- Nisbah Keberuntungan Kedai Baju Aisyah yang lebih tinggi. Ini menunjukkan Kedai Baju Aisyah memperoleh keuntungan yang lebih tinggi pada tahun 20X0. Pulangan atas Modal Kedai Baju Aisyah juga lebih baik berbanding dengan Kedai Baju Nadiah.

(ii) Nisbah Kecekapan Kedai Baju Aisyah adalah lebih baik. Ini menunjukkan Kedai Baju Aisyah mempunyai kecekapan dalam menguruskan inventori.

Namun begitu, Nisbah Kecairan Kedai Baju Nadiyah adalah lebih baik. Kedai Baju Nadiyah mampu menjelaskan hutang jangka pendek dengan segera.

Oleh itu, seorang pelabur akan memilih Kedai Baju Aisyah untuk tujuan pelaburannya berdasarkan prestasi kedai baju secara keseluruhannya yang lebih baik berbanding dengan Kedai Baju Nadiyah.

PRAKTIS SPM

1

KERTAS 1

1. A 2. A 3. D 4. B 5. B 6. D 7. A 8. D 9. C 10. D
11. A 12. B 13. C 14. B 15. D 16. A 17. D 18. D 19. D 20. D
21. D 22. B 23. A 24. C 25. D 26. C 27. D 28. B 29. D 30. C
31. B 32. C 33. A 34. A 35. B 36. D 37. A

KERTAS 2

- $$\text{Margin Untung Kasar} = \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$$

$$\text{Margin Untung Kasar} = \frac{\text{Jualan} - \text{Kos Jualan}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\%$$

$$0.25 = \frac{\text{RM720 000} - \text{Kos Jualan}}{\text{RM720 000}}$$

$$180\,000 = 720\,000 - \text{Kos Jualan}$$

$$\text{Kos Jualan} = 720\,000 - 180\,000$$

$$= \text{RM540 000}$$
- $$\text{Kos Jualan} = \text{Inventori Awal} + \text{Belian} - \text{Inventori Akhir}$$

$$= \text{RM2 450} + \text{RM28 220} - \text{RM2 930}$$

$$= \text{RM27 740}$$
 - $$\text{Jualan} = \frac{\text{Kos Jualan} + \text{Untung Kasar}}{0.80}$$

$$= \frac{\text{RM27 740} + \text{RM6 935}}{0.80}$$

$$= \text{RM34 675}$$

$$\begin{aligned} \text{(c) Untung Kasar} &= \text{Margin Untung Kasar} \times \text{Jualan} \\ &= 20\% \times \text{RM34 675} \\ &= \text{RM6 935} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(d) Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM6 935}}{\text{RM27 740}} \times 100\% \\ &= 25\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(e) Inventori Purata} &= \frac{\text{Inventori Awal} + \text{Inventori Akhir}}{2} \\ &= \frac{\text{RM2 450} + \text{RM2 930}}{2} \\ &= \text{RM2 690} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(f) Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Purata Inventori}} \\ &= \frac{\text{RM27 740}}{\text{RM2 690}} \\ &= 10.3 \text{ kali} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{3. (a) Jualan Bersih} &= \text{Jualan} - \text{Pulangan Jualan} \\ &= \text{RM54 840} - \text{RM200} \\ &= \text{RM54 640} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(b) Untung Kasar} &= \text{Margin Untung Kasar} \times \text{Jualan Bersih} \\ &= 15\% \times \text{RM54 640} \\ &= \text{RM8 196} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(c) Kos Jualan} &= \text{Jualan Bersih} - \text{Untung Kasar} \\ &= \text{RM54 640} - \text{RM8 196} \\ &= \text{RM46 444} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(d) Inventori Purata} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Kadar Pusing Ganti Inventori}} \\ &= \frac{\text{RM46 444}}{4} \\ &= \text{RM11 611} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(e) Inventori Akhir} &= (2 \times \text{Inventori Purata}) - \text{Inventori Awal} \\ &= 2 \times \text{RM11 611} - \text{RM23 222} \\ &= \text{RM11 772} \end{aligned}$$



$$\begin{aligned} \text{(f) Untung Bersih} &= \text{Margin Untung Bersih} \times \text{Jualan Bersih} \\ &= 10\% \times \text{RM54 640} \\ &= \text{RM5 464} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(g) Belanja} &= \text{Untung Kasar} - \text{Untung Bersih} \\ &= \text{RM8 196} - \text{RM5 464} \\ &= \text{RM2 732} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(h) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM5 464}}{\text{RM45 500}} \times 100\% \\ &= 12\% \end{aligned}$$

4. (a) **Akaun Perdagangan dan Untung Rugi
bagi enam bulan berakhir 31 Mac 20X0**

	RM	RM	RM
Jualan			210 450
<i>Tolak:</i> Pulangan Jualan			(1 250)
Jualan Bersih			209 200
Inventori Awal		10 500	
Belian	130 750		
<i>Tolak:</i> Pulangan Keluar	(2 000)	128 750	
Belian Bersih		139 250	
<i>Tolak:</i> Inventori Akhir		(12 500)	
Kos Jualan			(126 750)
Untung Kasar			82 450
<i>Tolak: Belanja</i>			
Belanja kendalian yang lain		38 300	
Kos pembiayaan pinjaman		14 250	(52 550)
Untung Bersih			<u>29 900</u>

$$\begin{aligned} \text{(b) (i) Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}} \\ &= \frac{\text{RM126 750}}{\text{RM11 500}} \\ &= 11 \text{ kali} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(ii) Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM82 450}}{\text{RM126 750}} \times 100\% \\ &= 65\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(iii) Margin Untung Kasar} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM82 450}}{\text{RM209 200}} \times 100\% \\ &= 39.4\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(iv) Margin Untung Bersih} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM29 900}}{\text{RM209 200}} \times 100\% \\ &= 14.3\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(v) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\ &= \frac{\text{RM29 900}}{\text{RM125 750}} \times 100\% \\ &= 23.8\% \end{aligned}$$

5. (a)

**Syarikat Vistana
Akaun Perdagangan bagi tahun berakhir 31 Mac 20X0**

	RM	RM		RM
Inventori 1 April 20X9		4 652	Jualan	85 350
Belian	62 162			
<i>Tolak:</i> Pulangan Belian	(247)			
	61 915			
<i>Tambah:</i> Angkutan Masuk	140	62 055		
		66 707		
<i>Tolak:</i> Inventori 31 Mac 20X0		(3 622)		
Kos Jualan		63 085		
Untung Kasar		22 265		
		85 350		85 350

$$\begin{aligned} \text{(b) Kos Barang Dijual} &= \text{Belian} - \text{Pulangan Keluar} + \text{Angkutan Masuk} \\ &= \text{RM62 162} - \text{RM247} + \text{RM140} \\ &= \text{RM62 055} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(c) Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}} \\
 &= \frac{\text{RM63 085}}{\text{RM4 137}} \\
 &= 15.2 \text{ kali}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 6. \text{ (a) (i) Kos Jualan} &= \text{Jualan} - \text{Untung Kasar} \\
 &= \text{RM25 460} - \text{RM7 720} \\
 &= \text{RM17 740}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(ii) Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM7 720}}{\text{RM17 740}} \times 100\% \\
 &= 43.52\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(iii) Margin Untung Kasar} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan Bersih}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM7 720}}{\text{RM25 460}} \times 100\% \\
 &= 30.32\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(iv) Kadar Pusing Ganti Inventori} &= \frac{\text{Kos Jualan}}{\text{Inventori Purata}} \\
 &= \frac{\text{RM17 740}}{\text{RM5 780}} \\
 &= 3.07 \text{ kali}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(v) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM3 490}}{\text{RM60 000}} \times 100\% \\
 &= 5.82\%
 \end{aligned}$$

(b) Kedai Bunga Sri Ayu mempunyai prestasi yang lebih baik sebab Pulangan atas Modal ialah 6%, iaitu lebih tinggi daripada Kedai Bunga Rasa Sayang.

$$\begin{aligned}
 7. \text{ (a) (i) Tokokan} &= \frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM780 000} - (\text{RM65 000} + 556 400 - 61 100)}{(\text{RM65 000} + 556 400 - 61 100)} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{RM219 700}}{\text{RM560 300}} \times 100\% \\
 &= 39.21\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(ii) Pulangan atas Modal} &= \frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Modal Awal}} \times 100\% \\
 &= \frac{219 700 + 3 900 - 19 500}{624 000} \times 100\% \\
 &= 32.71\%
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(iii) Nisbah Semasa} &= \frac{\text{Aset Semasa}}{\text{Liabiliti Semasa}} \\
 &= \frac{61 000 + 117 000 + 80 600 + 2 600}{57 600} \\
 &= \frac{261 200}{57 600} \\
 &= 4.54 : 1
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{(iv) Tempoh Kutipan Hutang} &= \frac{\text{Akaun Belum Terima}}{\text{Jualan Kredit}} \times 365 \text{ hari} \\
 &= \frac{80 600}{260 000} \times 365 \text{ hari} \\
 &= 113.15 \text{ hari}
 \end{aligned}$$

(b) Pengurusan hutang perniagaan Tristan lebih cekap bagi tahun berakhir 31 Mac 2022 kerana tempoh kutipan hutang lebih singkat (114 hari) berbanding dengan tahun kewangan sebelumnya (140 hari).

8. (a)

	Analisis Nisbah	Syarikat Mieka	Syarikat Malik
(i)	Tokokan = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Kos Jualan}} \times 100\%$	= $\frac{\text{RM12 640}}{\text{RM62 560}} \times 100\%$ = 20.2%	= $\frac{\text{RM11 470}}{\text{RM72 880}} \times 100\%$ = 15.7%
(ii)	Margin Untung Kasar = $\frac{\text{Untung Kasar}}{\text{Jualan}} \times 100\%$	= $\frac{\text{RM12 640}}{\text{RM75 200}} \times 100\%$ = 16.8%	= $\frac{\text{RM11 470}}{\text{RM84 350}} \times 100\%$ = 13.6%
(iii)	Margin Untung Bersih = $\frac{\text{Untung Bersih}}{\text{Jualan}} \times 100\%$	= $\frac{\text{RM5 950}}{\text{RM75 200}} \times 100\%$ = 7.9%	= $\frac{\text{RM6 050}}{\text{RM84 350}} \times 100\%$ = 7.2%
(iv)	Peratusan belanja kendalian atas jualan Belanja = $\frac{\text{Kendalian}}{\text{Jualan}} \times 100\%$	= $\frac{\text{RM6 690}}{\text{RM75 200}} \times 100\%$ = 8.9%	= $\frac{\text{RM5 420}}{\text{RM84 350}} \times 100\%$ = 6.4%



- (c) Syarikat Mieka kerana ia menunjukkan prestasi yang lebih baik keseluruhannya dan Margin Untung Bersihnya lebih tinggi daripada Syarikat Malik.

(b)	Analisis Nisbah	Perbandingan Prestasi
	(i) Tokokan	Tokokan bagi Syarikat Mieka lebih tinggi daripada Syarikat Malik. Sekiranya, harga kos ialah RM10 bagi kedua-dua syarikat, maka harga jualan barang niaga Syarikat Mieka ialah RM12.02, manakala Syarikat Malik ialah RM11.57.
	(ii) Margin Untung Kasar	Margin Untung Kasar Syarikat Mieka lebih tinggi daripada Syarikat Malik. Bagi Syarikat Mieka, setiap RM1.00 jualan bersih yang diperolehnya akan menghasilkan untung kasar sebanyak RM0.17, manakala Syarikat Malik sebanyak RM0.14.
	(iii) Margin Untung Bersih	Margin Untung Bersih Syarikat Mieka lebih tinggi daripada Syarikat Malik. Bagi Syarikat Mieka, setiap RM1.00 jualan bersih yang diperolehnya akan menghasilkan untung bersih sebanyak 8 sen, manakala Syarikat Malik menghasilkan untung bersih sebanyak 7 sen.
	(iv) Peratusan belanja kendalian atas jualan	Peratusan belanja kendalian atas jualan Syarikat Malik lebih rendah daripada Syarikat Mieka. Bagi Syarikat Mieka, setiap RM1.00 jualan bersih yang diperolehnya memerlukan perniagaan memperuntukkan belanja sebanyak 9 sen, manakala Syarikat Malik hanya memperuntukkan belanja sebanyak 6 sen.