



**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 II : 2025/2026**

**DPA20303 : INTRODUCTION TO ACCOUNTING FOR ISLAMIC-  
BASED TRANSACTIONS**

**TARIKH : 02 MEI 2026**

**MASA : 11.30 PAGI - 1.30 PETANG (2 JAM)**

---

Kertas ini mengandungi **SEPULUH (10)** halaman bercetak.

Struktur (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

---

**JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN**

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

**TERBUKA**

**INSTRUCTION:**

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

**ARAHAN :**

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

**QUESTION 1**

- CLO1 a) Define full-fledged Islamic banking and provide **THREE (3)** examples of full-fledged Islamic bank in Malaysia. [5 marks]
- CLO1 b) Discuss **FOUR (4)** main principles of Islamic Financial Institutions. [10 marks]
- CLO1 c) Explain **FOUR (4)** Islamic concepts derived from the Islamic worldview. [10 marks]

**SOALAN 1**

- CLO1 a) *Takrifkan perbankan Islam sepenuhnya dan berikan **TIGA (3)** contoh bank Islam sepenuhnya di Malaysia.* [5 markah]
- CLO1 b) *Bincangkan **EMPAT (4)** prinsip utama Institusi Kewangan Islam.* [10 markah]
- CLO1 c) *Terangkan **EMPAT (4)** konsep penting dalam Islam yang datang daripada pandangan dunia Islam.* [10 markah]

**TERBUKA**

**QUESTION 2**

- CLO1 a) Islamic banking in Malaysia is governed and regulated by Bank Negara Malaysia (BNM) and supported by financial regulatory and governance framework. Elaborate **FIVE (5)** regulatory and governance frameworks for Islamic banking in Malaysia below.
- i. Islamic Financial Services Board (IFSB)
  - ii. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)
  - iii. International Accounting Standard Board (IASB)
  - iv. Malaysia Accounting Standards Board (MASB)
  - v. Central Bank of Malaysia (BNM)

[10 marks]

- CLO1 b) An Islamic bank offers a Mudharabaha investment account to its customers. The bank invests the funds in Shariah-compliant financing activities and earns income during the financial year. The bank prepares its financial statements in accordance with the Accounting and Reporting Resolution based on Shariah Resolution (Second Edition) issued by Bank Negara Malaysia.

You are required to apply any **THREE (3)** accounting and reporting resolution for a Mudharabah investment account.

[15 marks]

**SOALAN 2**

- CLO1 a) *Perbankan Islam di Malaysia ditadbir dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia (BNM) serta disokong oleh rangka kerja kawalseliaan dan tadbir urus kewangan. Huraikan **LIMA (5)** rangka kerja kawalseliaan dan tadbir urus bagi perbankan Islam di Malaysia.*

**TERBUKA**

[10 markah]

CLO1

- b) *Sebuah bank Islam menawarkan akaun pelaburan berasaskan Mudharabah kepada para pelanggannya. Bank tersebut melaburkan dana berkenaan dalam aktiviti pembiayaan patuh Syariah dan memperoleh pendapatan sepanjang tahun kewangan. Bank menyediakan penyata kewangannya mengikut Accounting and Reporting Resolution based on Shariah Resolution (Second Edition) yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia.*
- Anda dikehendaki untuk mengaplikasikan mana-mana **TIGA (3)** resolusi perakaunan dan pelaporan bagi akaun pelaburan Mudharabah tersebut.*

*[15 markah]***TERBUKA**



**QUESTION 3**

CLO1

- a) ABC Bank is currently evaluating two leasing proposals for its corporate clients. One proposal involves a short-term equipment lease in which the bank retains ownership of the assets at the end of the lease term, while the other involves a long-term vehicle fleet lease where ownership of the vehicles is intended to be transferred to the client at the end of the contract.

Based on the scenario above, assign each of the following as either “Operating Ijarah” or “Ijarah Financing”.

| No. | Descriptions                                                                                | Category |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1.  | The bank's primary intent is to earn rental income without transferring the asset title.    |          |
| 2.  | Rental payments are structured to fully recover the bank's purchase cost and profit.        |          |
| 3.  | The contract usually includes a Wa'd (unilateral promise) to purchase by the lessee.        |          |
| 4.  | The bank maintains the assets for multiple successive lease contracts with different users. |          |
| 5.  | Maintenance of the asset is generally the responsibility of the bank as the owner.          |          |
| 6.  | The lease period usually covers most of the asset's useful economic life.                   |          |
| 7.  | At the end of the term, the asset is transferred to the client via gift or sale.            |          |
| 8.  | The bank bears the "Residual Value Risk" if the assets' value drops at the end of the term. |          |
| 9.  | This structure is commonly used for long-term home or vehicle financing.                    |          |
| 10. | The lessee has no obligation or intention to own the asset at the end of the contract.      |          |

**TERBUKA**

[10 marks]

- b) On 1<sup>st</sup> January 2025, Bank A approved a Murabahah Financing facility for a customer to purchase a specialized delivery truck. The transaction details are as follows:

- Cost of the assets is RM 180,000
- Customer's down payment amounted to RM 30,000 (paid directly to suppliers)
- Bank's profit rate: 5% per annum (flat rate)
- Financing tenure for 5 years.

**You are required to:**

- i) Complete the Murabahah Financing breakdown table below.

| No. | Description                     | Calculation | Amount (RM) |
|-----|---------------------------------|-------------|-------------|
| 1.  | Financing amount                |             |             |
| 2.  | Murabahah profit                |             |             |
| 3.  | Murabahah selling price         |             |             |
| 4.  | Monthly installment             |             |             |
| 5.  | Unearned profit (End of Year 1) |             |             |

[12 Marks]

- ii) Prepare journal entries to record the sale of assets to the customer.

[3 Marks]

**TERBUKA**

**SOALAN 3**

CLO1

- a) *ABC Bank kini sedang menilai dua cadangan pajakan yang berbeza untuk pelanggan korporatnya. Satu cadangan melibatkan pajakan peralatan jangka pendek di mana bank mengekalkan pemilikan aset pada akhir tempoh pajakan, manakala satu lagi melibatkan pajakan jangka panjang bagi kenderaan di mana pemilikan kenderaan tersebut dijangka akan dipindahkan kepada pelanggan pada akhir kontrak.*
- Berdasarkan senario di atas, tetapkan setiap perkara berikut sama ada "Ijarah Operasi" atau "Pembiayaan Ijarah".*

| Bil. | Perkara                                                                                                           | Kategori |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1.   | Niat utama bank adalah untuk memperoleh pendapatan sewaan tanpa memindahkan hak milik aset.                       |          |
| 2.   | Bayaran sewaan disusun bagi membolehkan bank mendapatkan semula kos pembelian aset serta keuntungan.              |          |
| 3.   | Kontrak biasanya merangkumi Wa'd (janji sehalu) oleh penyewa untuk membeli aset tersebut.                         |          |
| 4.   | Bank mengekalkan aset untuk digunakan dalam beberapa kontrak pajakan berturut-turut dengan pengguna yang berbeza. |          |
| 5.   | Penyelenggaraan aset secara umumnya adalah tanggungjawab bank sebagai pemilik.                                    |          |
| 6.   | Tempoh pajakan biasanya meliputi sebahagian besar jangka hayat ekonomi aset.                                      |          |
| 7.   | Pada akhir tempoh, aset dipindahkan kepada pelanggan melalui hadiah atau jualan.                                  |          |
| 8.   | Bank menanggung risiko nilai baki (Residual Value Risk) sekiranya nilai aset menurun pada akhir tempoh.           |          |
| 9.   | Struktur ini lazim digunakan untuk pembiayaan jangka panjang seperti rumah atau kenderaan.                        |          |
| 10.  | Penyewa tidak mempunyai kewajiban atau niat untuk memiliki aset pada akhir kontrak.                               |          |

[10 markah]

**TERBUKA**



- b) Pada 1 Januari 2025, Bank A meluluskan kemudahan pembiayaan Murabahah kepada seorang pelanggan untuk membeli sebuah lori penghantaran khas. Butiran transaksi adalah seperti berikut:
- Kos aset adalah RM 180,000.
  - Wang pendahuluan pelanggan bernilai RM 30,000 (dibayar terus kepada pembekal).
  - Kadar keuntungan bank: 5% setahun (kadar tetap).
  - Tempoh pembiayaan: 5 tahun.

Anda dikehendaki untuk:

- i) Melengkapkan Jadual Pecahan Pembiayaan Murabahah di bawah:

| Bil. | Huraian                                        | Pengiraan | Amaun (RM) |
|------|------------------------------------------------|-----------|------------|
| 1.   | Amaun pembiayaan                               |           |            |
| 2.   | Keuntungan Murabahah                           |           |            |
| 3.   | Harga jualan Murabahah                         |           |            |
| 4.   | Ansuran bulanan                                |           |            |
| 5.   | Keuntungan belum terperoleh<br>(Akhir Tahun 1) |           |            |

[12 Markah]

- ii) Menyediakan catatan jurnal untuk merekod jualan asset kepada pelanggan.

[3 Markah]

**TERBUKA**



**QUESTION 4**

CLO1

- a) "During 2025, Bank Muamalat Harmoni had raised capital through aggressive public deposit campaigns (utilizing *Wadi'ah* and *Tawarruq*) and short-term interbank placements. At year-end, the bank also accounted for all its mandatory operational and religious payables."

Discuss any **FOUR (4)** liabilities of an Islamic bank.

[10 Marks]

- b) On 1<sup>st</sup> April 2025, Syarikat Saksama Sdn Bhd entered into a Mudharabah investment agreement with Al-Munawwarah Islamic Bank by depositing RM 500,000 for a period of 9 months. The agreed profit-sharing ratio is 70% for the customer and 30% for the bank.

As at 31<sup>st</sup> December 2025, the bank's investment pool generated a total gross profit of RM 40,000. On 1<sup>st</sup> January 2026, Syarikat Saksama Sdn Bhd decided to terminate the investment and withdraw the entire principal together with its share of profit.

**You are required to:**

- i) Calculate the profit distribution for both parties.  
ii) Prepare journal entries for Al -Munawwarah Islamic Bank to record the complete cycle of this investment transaction.

[15 Marks]

**SOALAN 4**

CLO1

- a) "Pada tahun 2025, Bank Muamalat Harmoni telah mengumpul modal melalui kempen deposit awam yang agresif (menggunakan *Wadi'ah* dan *Tawarruq*) serta penempatan antara bank jangka pendek. Pada akhir tahun, bank tersebut juga telah merekodkan semua tanggungan operasi dan keagamaan yang wajib dibayar."  
Bincangkan mana-mana **EMPAT (4)** liabiliti sebuah bank Islam.

**TERBUKA**

[10 Markah]

- b) Pada 1 April 2025, Syarikat Saksama Sdn. Bhd. telah memasuki satu perjanjian pelaburan Mudharabah dengan Al-Munawwarah Islamic Bank dengan mendepositkan sebanyak RM500,000 bagi tempoh 9 bulan. Nisbah pembahagian keuntungan yang dipersetujui ialah 70% kepada pelanggan dan 30% kepada pihak bank.

Setakat 31 Disember 2025, kumpulan pelaburan bank telah menjana jumlah keuntungan kasar sebanyak RM40,000. Pada 1 Januari 2026, Syarikat Saksama Sdn. Bhd. memutuskan untuk menamatkan pelaburan tersebut dan mengeluarkan keseluruhan modal bersama bahagian keuntungan yang terkumpul.

Anda dikehendaki untuk:

- (i) Mengira jumlah keuntungan yang di agihkan kepada kedua-dua pihak.  
(ii) Menyediakan catatan jurnal dalam buku Al-Munawwarah Islamic Bank untuk merekodkan keseluruhan kitaran transaksi pelaburan tersebut.

**TERBUKA**

[15 Markah]

**SOALAN TAMAT**