

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 : 2025/2026

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

TARIKH : 22 NOVEMBER 2025

MASA : 8.30 PAGI - 10.30 PAGI (2 JAM)

Kertas soalan ini mengandungi **SEMBILAN (9)** 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)** subjective questions. Answer **ALL** the questions.

ARAHAN:

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

QUESTION 1

- | | | |
|------|---|------------|
| CLO1 | (a) State FOUR (4) “licensed businesses” under Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013. | [5 marks] |
| CLO1 | (b) Explain the main principles of Islamic Financial Institutions that prohibit Islamic Bank from offering interest-based loans and why certain contracts such as gambling-related financing are not allowed. | [10 marks] |
| CLO1 | (c) Islamic economics emphasize <i>falah</i> (success in this world and the hereafter). Discuss the FIVE (5) characteristics of business and economic activities that help to achieve <i>falah</i> according to the Islamic worldview. | [10 marks] |

SOALAN 1

- | | | |
|------|---|-------------|
| CLO1 | (a) Nyatakan EMPAT (4) “perniagaan berlesen” di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013. | [5 markah] |
| CLO1 | (b) Terangkan prinsip-prinsip utama Institusi Kewangan Islam mengapa Bank Islam tidak menawarkan pinjaman berasaskan faedah dan mengapa kontrak tertentu seperti pembiayaan berkaitan perjudian tidak dibenarkan. | [10 markah] |
| CLO1 | (c) Ekonomi Islam menitikberatkan <i>falah</i> (kejayaan dunia dan akhirat). Bincangkan LIMA (5) ciri aktiviti perniagaan dan ekonomi yang membantu mencapai <i>falah</i> menurut pandangan dunia Islam. | [10 markah] |

QUESTION 2

CLO1

- (a) (i) Detail **FIVE (5)** users and uses of Islamic Accounting.

[10 marks]

CLO1

- (ii) Explain revenue recognition and the matching concept principles from an Islamic accounting perspective.

[5 marks]

CLO1

- (b) Miss Zabiha is an assistant accountant at an Islamic bank. She is unsure of how to prepare reports in line with Shariah principles, especially on profit distribution, revenue recognition, substance over form, probability, and time value of money. You are required to apply any of these **TWO (2)** Syariah principles in her reporting.

[10 marks]

SOALAN 2

CLO1

- (a) (i) *Perincikan **LIMA (5)** pengguna dan kegunaan Perakaunan Islam.*

[10 markah]

- (ii) *Terangkan pengiktirafan hasil dan prinsip konsep padanan dari perspektif Perakaunan Islam.*

[5 markah]

- (b) *Cik Zabiha ialah penolong akauntan di sebuah bank Islam. Dia tidak pasti bagaimana untuk menyediakan laporan selaras dengan prinsip Syariah, terutamanya mengenai pengagihan keuntungan, pengiktirafan hasil, mementingkan intipati daripada rupabentuk, kebarangkalian dan nilai masa wang. Anda dikehendaki mengaplikasikan mana-mana **DUA (2)** daripada prinsip syariah ini untuk digunakan dalam pelaporan.*

[10 markah]

QUESTION 3

CLO1

- (a) Match the following to be either in the *Murabahah* Principles or *Ijarah* Principles.

Rent should be contracted.
Flexibility of rental consideration subject to time, place, distance, and usage.
Usury free activities.
Advance payment or deposit is allowed.
No profit in rent (non-divisible).
Cost of capital/financing should be disclosed.
Rental is due upon fulfilling the condition in the contract.
Transparency of facilities.
Orderer has the option to conclude or to cancel the contract.
Prepayment and unearned rent are acceptable.

[10 marks]

CLO1

- (b) A bank enters a *Musharakah Mutanaqisah* arrangement with a housing developer. The bank contributes RM600,000 and the customer contributes RM1,400,000 (total project cost RM2,000,000). Profits and losses are shared 30:70 in line with capital contributions. The tenure is 3 years. Under the diminishing partnership feature, the customer buys the bank's share at RM200,000 per year.

Project performance:	
Year 1:	Loss RM50,000
Year 2:	Profit RM150,000
Year 3:	Profit RM300,000

You are required to:

- i. Schedule the profit or loss allocation with the following breakdown table:

Year	PSR IB:HD	CCR IB:HD	Capital IB	Capital HD	Repayment	Total P/L	P/L IB	P/L HD

[12 marks]

- ii. Show the journal entry for Year 1.

[3 marks]

SOALAN 3

- (a) Padankan yang berikut sama ada dalam Prinsip Murabahah atau Prinsip Ijarah.

<i>Sewa hendaklah dikontrakkan.</i>
<i>Fleksibiliti pertimbangan sewa tertakluk kepada masa, tempat, jarak dan penggunaan.</i>
<i>Aktiviti bebas riba.</i>
<i>Bayaran pendahuluan atau deposit dibenarkan.</i>
<i>Tiada keuntungan dalam sewa (tidak boleh dibahagikan).</i>
<i>Kos modal/pembiayaan hendaklah didedahkan.</i>
<i>Sewa perlu dibayar selepas memenuhi syarat dalam kontrak.</i>
<i>Ketelusan kemudahan.</i>
<i>Pemesan mempunyai pilihan untuk membuat kesimpulan atau membatalkan kontrak.</i>
<i>Bayaran pendahuluan dan sewa belum diperoleh diterima.</i>

[10 markah]

CLO1

- (b) Sebuah bank membuat perjanjian Musharakah Mutanaqisah dengan pemaju perumahan. Bank menyumbang RM600,000 dan pelanggan menyumbang RM1,400,000 (jumlah kos projek RM2,000,000). Keuntungan dan kerugian dikongsi 30:70 selaras dengan sumbangan modal. Tempohnya ialah 3 tahun. Di bawah ciri perkongsian yang semakin berkurangan, pelanggan membeli saham bank pada harga RM200,000 setahun.

<i>Prestasi projek:</i>	
<i>Tahun 1:</i>	<i>Kerugian RM50,000</i>
<i>Tahun 2:</i>	<i>Untung RM150,000</i>
<i>Tahun 3:</i>	<i>Untung RM300,000</i>

Anda dikehendaki untuk:

- i. *Jadualkan peruntukan untung atau rugi dengan jadual pecahan berikut:*

<i>Tahun</i>	<i>NPU IB:HD</i>	<i>CCR IB:HD</i>	<i>Modal l IB</i>	<i>Modal HD</i>	<i>Bayaran balik</i>	<i>Jumlah U/R</i>	<i>U/R IB</i>	<i>U/R HD</i>

[12 markah]

- ii. *Tunjukkan catatan jurnal Tahun 1.*

[3 markah]

QUESTION 4

CLO1

- (a) (i) Outline **FIVE (5)** liabilities of an Islamic bank.

[5 marks]

CLO1

- (ii) *Qard* and *Tawarruq* are two important contracts in Islamic finance. Expand both concepts.

[10 marks]

CLO1

- (b) Al-Dayyan Islamic Bank accepts deposits under *Mudharabah* Investment Account from several customers. On 1 January 2024, the bank received RM500,000 as *Mudharabah* Investment. The agreed profit-sharing ratio is 70:30 (Depositor: Bank). During the year 2024, the bank generates a total profit of RM100,000 from financing activities using these funds. On 31 December 2024, the bank distributes the profit according to the agreed ratio and returns the investment balance to the depositors.

You are required to prepare the journal entries in the books of the bank to record:

- (i) Receive of mudharabah investment.
- (ii) Recognition of profit earned.
- (iii) Distribution of profit between depositors and bank.
- (iv) Repayment of investment balance to depositors.

[10 marks]

SOALAN 4

CLO1

- (a) (i) Gariskan **LIMA (5)** liabiliti bank islam.

[5 markah]

CLO1

- (ii) Qard dan Tawarruq adalah dua kontrak penting dalam kewangan Islam. Kembangkan kedua-dua konsep.

[10 markah]

CLO1

- (a) Bank Islam Al-Dayyan menerima deposit di bawah Akaun Pelaburan Mudharabah daripada beberapa pelanggan. Pada 1 Januari 2024, bank menerima RM500,000 sebagai Pelaburan Mudharabah. Nisbah perkongsian untung yang dipersetujui ialah 70:30 (Pendeposit: Bank). Sepanjang tahun 2024, bank menjana jumlah keuntungan sebanyak RM100,000 daripada aktiviti pembiayaan menggunakan dana ini. Pada 31 Disember 2024, bank mengagihkan keuntungan mengikut nisbah yang dipersetujui dan mengembalikan baki pelaburan kepada pendeposit.

Anda dikehendaki untuk sediakan catatan jurnal dalam buku bank untuk direkodkan:

- (i) Menerima pelaburan mudharabah.
- (ii) Pengiktirafan keuntungan yang diperolehi.
- (iii) Pengagihan keuntungan antara penyimpan dan bank.
- (iv) Pembayaran balik baki pelaburan kepada pendeposit.

[10 markah]

SOALAN TAMAT

