

ANGKA GILIRAN: _____



UNIVERSITI SAINS MALAYSIA

Peperiksaan Akhir
Sidang Akademik 2016/2017

Mei/Jun 2017

JTW 201 – Matematik Perniagaan

Masa: 3 jam

Sila pastikan bahawa kertas peperiksaan ini mengandungi **TIGA PULUH TIGA (33)** muka surat yang bercetak sebelum anda memulakan peperiksaan.

Jawab **SEMUA** soalan di atas borang OMR.

Pastikan borang OMR diisi dengan lengkap [nombor angka giliran, kursus, jawapan dll]. Gunakan hanya pensel 2B bagi borang OMR anda.

Senarai rumus dan jadual disediakan bermula dari muka surat 25 hingga 33.

Mesin hitung elektronik tak berprogram boleh digunakan untuk peperiksaan ini.

Anda tidak dibenarkan membawa keluar kertas soalan peperiksaan dari dewan peperiksaan.

Markah bagi setiap bahagian adalah seperti yang tercatat.

1. Proses analisis perbezaan antara imbangan penyata bank dan imbangan buku cek adalah _____.
 - A. cek belum lunas (*outstanding check*)
 - B. audit bank
 - C. deposit dalam transit
 - D. penyesuaian bank (*bank reconciliation*)
 - E. Tiada jawapan di atas.

2. Cek belum lunas adalah _____.
 - A. cek yang telah dijelaskan oleh bank
 - B. cek yang dikembalikan kepada pembayar
 - C. cek bank
 - D. cek yang belum diterima oleh bank untuk diproses
 - E. Tiada jawapan di atas.

3. Dalam proses penyesuaian, caj perkhidmatan bank yang tidak direkodkan adalah _____.
 - A. ditambah kepada baki buku cek.
 - B. ditolak daripada baki buku cek.
 - C. ditambah ke baki penyata bank.
 - D. ditolak daripada baki penyata bank.
 - E. Tiada jawapan di atas.

4. Baki buku cek Syarikat Lester ialah RM922.55. Penyata bank mendedahkan baki sebanyak RM3,881.14. Penyata bank menunjukkan faedah diperolehi sebanyak RM77, caj perkhidmatan RM38.22 dan deposit dalam transit RM9,555.88. Cek belum jelas berjumlah RM6,142.88. Setelah mengkaji penyata bank dengan lebih lanjut, penyimpan buku cek Syarikat Lester mendapati terdapat satu kutipan nota oleh bank berjumlah RM6,815.00. Syarikat Lester juga terlupa untuk menolak cek RM482.19 pada bulan tersebut. Imbangan penyesuaian ialah _____.
 - A. RM7,924.14
 - B. RM7,429.18
 - C. RM7,294.14
 - D. RM7,429.14
 - E. Tiada jawapan di atas.

5. Baki buku cek Syarikat Shelley ialah RM5,559.10. Penyata bank menunjukkan baki bank sebanyak RM7,888.44. Penyimpan buku cek daripada Syarikat Shelley mendapati terdapat deposit dalam transit berjumlah RM111.10 bersama-sama dengan cek belum jelas bernombor 90 dan 97 untuk RM499.88 dan RM1,256.45 masing-masing. Penyata bank mengkredit akaun Shelley berjumlah RM750.99 untuk satu kutipan nota. Penyata bank mendedahkan caj percetakan sebanyak RM66.88. Imbangan penyesuaian ialah _____.
- A. RM6,423.12
 - B. RM6,243.21
 - C. RM6,423.21
 - D. RM4,623.21
 - E. Tiada jawapan di atas.
6. Baki buku cek Corn Pizza ialah RM782.50. Penyata bank mempunyai baki sebanyak RM2,314.22. Faedah yang diperolehi ialah RM35.50, cek belum jelas sebanyak RM504.13 dan caj perkhidmatan bulanan sebanyak RM25.00. Imbangan penyesuaian ialah _____.
- A. RM793.00
 - B. RM1,027.59
 - C. RM2,046.35
 - D. RM2,071.35
 - E. Tiada jawapan di atas.
7. Manakah antara berikut akan didebitkan dalam akaun semasa (*checking account*)?
- A. Pengeluaran ATM.
 - B. Bayaran untuk cek yang dikembalikan.
 - C. Caj perkhidmatan bulanan.
 - D. Pembayaran elektronik bulanan untuk utiliti.
 - E. Semua di atas adalah debit.
8. Bob, pemilik sebuah pengedar automotif, membayar jurujual beliau, Mike, *draw* RM1,300 seminggu ditambah komisen 6% ke atas semua jualan. Mike menjual tujuh buah kereta dalam tempoh empat minggu, berjumlah RM186,900 bagi suatu bulan. Komisen Mike beserta *draw* ialah _____.
- A. RM6,014
 - B. RM6,041
 - C. RM16,414
 - D. RM5,200
 - E. Tiada jawapan di atas.

9. Li merupakan seorang kerani jualan di Jaine Boutique. Beliau dibayar RM8 sejam ditambah dengan komisen sebanyak 4% ke atas semua jualan. Andaikan Li bekerja selama 39 jam dan memperolehi jualan sebanyak RM4,000. Berapakah gaji kasar Li?
- A. RM312
 - B. RM321
 - C. RM472
 - D. RM427
 - E. Tiada jawapan di atas.
10. Syarikat Segi membayar pekerjaanya berdasarkan skala komisen berikut:
- 6% untuk jualan RM40,000 pertama
 - 7% untuk jualan dari RM40,001 ke RM80,000
 - 9% untuk jualan melebihi RM80,000
- Benny memperolehi jualan sebanyak RM105,000. Berapakah komisen Benny?
- A. RM2,400
 - B. RM7,450
 - C. RM5,200
 - D. RM1,350
 - E. Tiada jawapan di atas.
11. Jill berpendapatan RM750 seminggu selain 3% komisen untuk jualan melebihi RM6,500. Jika Jill berjaya memperolehi jualan sebanyak RM25,000 dalam minggu pertama, pendapatan beliau ialah _____.
- A. RM945
 - B. RM1,305
 - C. RM1,500
 - D. RM1,503
 - E. Tiada jawapan di atas.
12. Jim merupakan seorang jurujual kereta yang menerima gaji sebanyak RM500 seminggu dan 3% komisen ke atas jualan. Jim berjaya memperolehi jualan sebanyak RM42,000 dalam tempoh empat minggu. Kirakan purata pendapatan Jim.
- A. RM404
 - B. RM1,760
 - C. RM1,670
 - D. RM440
 - E. Tiada jawapan di atas.

13. Jasper bekerja di McD untuk RM11.25 sejam dan 2% komisen ke atas jualan. Andaikan Jasper bekerja selama 26 jam pada minggu lepas dan mempunyai jualan sebanyak RM2,610, gaji kasar Jasper ialah _____.
- A. RM290.50
 - B. RM344.70
 - C. RM351.20
 - D. RM342.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
14. Sandy bekerja untuk sebuah syarikat kosmetik dengan gaji RM500 seminggu dan 4% komisen ke atas jualan melebihi RM2,000. Jika Sandy berjaya menjual sebanyak RM2,733 pada minggu lepas, berapakah pendapatan Sandy?
- A. RM1,046.66
 - B. RM2,743.00
 - C. RM609.32
 - D. RM906.32
 - E. Tiada jawapan di atas.
15. Mandy membuat kasut untuk Kilang Kasut BestShoe. Beliau dibayar berdasarkan skala gaji berikut:
- | | |
|--------------------|----------|
| 1 – 50 pasang | = RM1.65 |
| 51 – 150 pasang | = RM3.30 |
| 151 – 200 pasang | = RM4.95 |
| 200 pasang ke atas | = RM6.00 |
- Berapakah pendapatan Mandy jika beliau menghasilkan 192 pasang kasut minggu ini?
- A. RM602.30
 - B. RM702.90
 - C. RM1,152.00
 - D. RM620.30
 - E. Tiada jawapan di atas.
16. David yang bekerja di Syarikat Noodle dibayar berdasarkan skala komisen berikut:
- 2% untuk jualan RM20,000 pertama
 - 6% untuk jualan dari RM20,001 ke RM70,000
 - 8.5% untuk jualan dari RM70,001 ke RM100,000
 - 10% untuk jualan melebihi RM100,000

David memperolehi jualan sebanyak RM82,000. Komisen beliau ialah _____.

- A. RM8,200
- B. RM6,200
- C. RM4,240
- D. RM4,420
- E. Tiada jawapan di atas.

17. Cara pengiraan faedah ialah _____.

- A. prinsipal darab kadar dibahagi dengan masa
- B. prinsipal dibahagi dengan kadar darab masa
- C. prinsipal darab masa
- D. prinsipal darab kadar darab masa
- E. Tiada jawapan di atas.

18. Bilangan hari antara 20 Mei dan 22 November dalam tahun yang sama ialah _____ hari.

- A. 197
- B. 206
- C. 186
- D. 183
- E. Tiada jawapan di atas.

19. Bank Rizab Persekutuan serta kerajaan persekutuan mengira faedah mudah menggunakan _____.

- A. faedah tepat (*exact interest*), faedah biasa (*ordinary interest*)
- B. 30 hari untuk sebulan
- C. 31 hari untuk sebulan
- D. faedah tepat (*exact interest*)
- E. Tiada jawapan di atas.

20. Janet pergi ke Bank A dan meminjam RM7,000 pada kadar 8%. Tarikh pinjaman adalah 20 September. Janet berharap untuk membayar balik pinjaman pada 20 Januari. Andaikan pinjaman adalah berdasarkan faedah biasa, berapakah jumlah faedah yang Janet akan bayar balik pada 20 Januari?

- A. RM188.22
- B. RM187.18
- C. RM189.78
- D. RM187.17
- E. Tiada jawapan di atas.

21. Joan meminjam RM85,000 pada kadar $11 \frac{3}{4}\%$. Tarikh pinjaman ialah 8 Julai. Joan akan membayar balik pinjaman pada 14 September. Andaikan pinjaman adalah berdasarkan faedah tepat, jumlah faedah yang Joan akan bayar pada 14 September ialah _____.
- A. RM86,860.68
 - B. RM1,860.68
 - C. RM1,886.53
 - D. RM86,886.53
 - E. Tiada jawapan di atas.
22. Mat memiliki sebuah Volvo baharu. Faedah bulanan Mat pada bulan Jun ialah RM400. Kadar faedah ialah $8 \frac{1}{2}\%$. Baki prinsipal Mat pada awal bulan Jun ialah _____. (Gunakan 360 hari)
- A. RM65,740.58
 - B. RM64,470.58
 - C. RM65,704.58
 - D. RM56,470.58
 - E. Tiada jawapan di atas.
23. Janet mengambil pinjaman sebanyak RM50,000 dari Bank RND pada 8%. Pinjaman dibuat pada 19 Mac 2012 dan harus dibayar balik pada 8 Julai 2012. Dengan menggunakan faedah tepat, jumlah kos faedah Janet ialah _____.
- A. RM5,018.44
 - B. RM2,561.44
 - C. RM5,261.44
 - D. RM5,216.44
 - E. Tiada jawapan di atas.
24. Christina meminjam nota 90 hari RM50,000 pada 8%. Christina membayar RM3000 pada hari ke 40. Pada hari ke 60 beliau membayar tambahan RM4,000. Dengan menggunakan *U.S. Rule*, imbangan terlaras selepas pembayaran pertama ialah _____.
- A. RM1,008.89
 - B. RM48,008.89
 - C. RM47,444.44
 - D. RM44,744.44
 - E. Tiada jawapan di atas.

25. 'U.S. Rule' _____.
- A. hanya digunakan oleh bank
 - B. tidak pernah digunakan oleh bank
 - C. membolehkan peminjam menerima faedah kredit
 - D. jarang digunakan pada hari ini
 - E. Tiada jawapan di atas.
26. Jim meminjam RM30,000 dengan menggunakan nota 120 hari pada 14%. Jim membayar RM5,000 pada hari ke 95. Pada hari ke 105, beliau membayar tambahan RM6,000. Kirakan imbalan terlaras Jim selepas bayaran pertama. (Gunakan *U.S. Rule*.)
- A. RM25,000.00
 - B. RM28,891.67
 - C. RM1,108.33
 - D. RM26,108.33
 - E. Tiada jawapan di atas.
27. Pada 17 Mei, Jane mengambil pinjaman RM33,000 pada kadar 6% untuk membuka pejabat latihan undang-undangnya. Pinjaman ini akan matang pada tahun berikutnya pada 16 Januari. Dengan menggunakan kaedah faedah biasa, berapakah nilai matang pada 16 Januari?
- A. RM34,342.00
 - B. RM34,320.00
 - C. RM34,323.62.00
 - D. RM34,254.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
28. Nota janji _____.
- A. merupakan satu janji lisan
 - B. merupakan satu janji bersyarat
 - C. mempunyai tempoh masa yang tetap untuk pembayaran
 - D. mempunyai tempoh masa yang berubah-ubah untuk pembayaran
 - E. Tiada jawapan di atas.
29. Nilai kematangan nota tanpa faedah (*non-interest-bearing note*) adalah _____.
- A. kurang daripada nilai muka
 - B. kadang-kadang sama dengan nilai muka
 - C. lebih daripada nilai muka
 - D. mesti sama dengan nilai muka
 - E. Tiada jawapan di atas.

30. Satu nota diskaun mudah (*simple discount note*) menghasilkan _____.
- A. kos faedah yang lebih rendah berbanding nota faedah mudah
 - B. kos faedah yang sama dengan nota faedah mudah
 - C. faedah ditolak apabila nota dibayar balik
 - D. faedah ditolak terlebih dahulu
 - E. Tiada jawapan di atas.
31. Kadar efektif (*effective rate*) untuk satu nota RM25,000, 90-hari tanpa faedah dengan diskaun mudah 10% ialah _____.
- A. 10.62%
 - B. 10.00%
 - C. 10.80%
 - D. 10.26%
 - E. Tiada jawapan di atas.
32. Apabila mendiskaun nota dengan faedah, tempoh diskaun mewakili _____.
- A. tarikh matang
 - B. tarikh nota asal
 - C. bilangan hari dari tarikh diskaun hingga tarikh matang
 - D. bilangan hari dari tarikh nota asal hingga tarikh matang
 - E. Tiada jawapan di atas.
33. Jay mendiskaun satu nota 100-hari bernilai RM25,000 pada 13%. Kadar efektif faedah ialah _____.
- A. 13.48%
 - B. 13.49%
 - C. 13.02%
 - D. 13.03%
 - E. Tiada jawapan di atas.
34. Nilai matang suatu nota dengan faedah (*interest-bearing note*) diberikan oleh _____.
- A. prinsipal tolak faedah
 - B. prinsipal tambah hasil (*proceeds*)
 - C. prinsipal tambah faedah
 - D. prinsipal tolak diskaun bank
 - E. Tiada jawapan di atas.

35. Jika seseorang mendiskaunkan satu nota tanpa faedah, semua yang berikut akan digunakan **KECUALI** _____
- A. prinsipal tambah faedah
 - B. kadar diskaun
 - C. tempoh diskaun
 - D. nilai muka nota
 - E. Tiada jawapan di atas.
36. Blue mendiskaun satu nota 90-hari, RM20,000 pada 4%. Diskaun bank ialah (anggapkan kadar faedah biasa) _____.
- A. RM20,200
 - B. RM19,800
 - C. RM200
 - D. RM2,000
 - E. Tiada jawapan di atas.
37. Pada 30 Jun, Syarikat Rose menerima satu nota 90-hari, RM12,000 tanpa faedah daripada pengilang. Nilai matang nota tersebut bagi Syarikat Rose ialah _____.
- A. RM11,500
 - B. RM11,800
 - C. RM11,900
 - D. RM11,950
 - E. Tiada jawapan di atas.
38. Pengkompaunan _____.
- A. mengira faedah berkala (*periodically*)
 - B. melihat ke masa kini (*present*) apabila masa hadapan diketahui
 - C. hanya dilakukan secara tahunan
 - D. menghasilkan faedah yang kurang daripada kaedah pengiraan faedah mudah
 - E. Tiada jawapan di atas.
39. Dalam jadual untuk mengira faedah kompaun, jumlah tempoh diberikan oleh _____.
- A. bilangan tahun dibahagikan dengan kadar
 - B. bilangan tahun darab kadar
 - C. bilangan tahun darab bilangan pengkompaunan setahun
 - D. bilangan tahun dibahagikan dengan bilangan pengkompaunan setahun
 - E. Tiada jawapan di atas.

40. Kadar yang digunakan dalam jadual untuk mengira faedah kompaun diberikan oleh _____.
- A. kadar tahunan darab bilangan tempoh
 - B. kadar tahunan darab bilangan pengkompaunan setahun
 - C. kadar tahunan bahagi bilangan pengkompaunan setahun
 - D. kadar tahunan bahagi setengah tahun
 - E. Tiada jawapan di atas.
41. Sam mendeposit RM21,500 ke dalam Bank CMB yang membayar faedah 6% dikompaun setiap setengah tahun. Kirakan jumlah wang yang ada dalam akaun simpanan Sam pada akhir tempoh enam tahun.
- A. RM29,760.30
 - B. RM30,654.70
 - C. RM30,456.07
 - D. RM29,670.03
 - E. Tiada jawapan di atas.
42. Mia memerlukan RM25,000 dalam masa enam tahun dari hari ini dan dia ingin mengetahui jumlah wang yang perlu dimasukkan ke dalam bank pada hari ini. Bank membayar 6% dikompaun setiap setengah tahun. Jumlah wang yang Mia perlu deposit pada hari ini ialah _____.
- A. RM18,950
 - B. RM33,226
 - C. RM18,590
 - D. RM33,622
 - E. Tiada jawapan di atas.
43. Kadar efektif (APY) ialah _____.
- A. kadar nominal
 - B. kadar dinyatakan (*stated rate*)
 - C. kadar setengah tahun sebenar
 - D. kadar tahunan sebenar
 - E. Tiada jawapan di atas.

44. Nilai kini untuk RM12,000 yang dikompaun pada 6% dua kali setahun (*semiannually*) selama 6 tahun ialah _____.
- A. RM12,814.08
 - B. RM8,461.08
 - C. RM8,416.80
 - D. RM8,614.80
 - E. Tiada jawapan di atas.
45. Miler memerlukan RM29,000 untuk peralatan baharu dalam tempoh 15 tahun. Miler memutuskan bahawa dia akan menyimpan wang dari sekarang supaya dapat mengumpul RM29,000. Bank menawarkan faedah 10% dikompaun setiap setengah tahun. Berapakah wang yang Miler perlu labur pada hari ini?
- A. RM6,710.60
 - B. RM6,942.60
 - C. RM6,701.60
 - D. RM13,949.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
46. Kirakan faedah untuk RM2,630 yang dikompaun tahunan pada 3% selama 5 tahun.
- A. RM304.90
 - B. RM414.49
 - C. RM569.92
 - D. RM418.96
 - E. Tiada jawapan di atas.
47. Anna meminjamkan RM8,000 kepada Shirley untuk pembukaan gerai baharu. Shirley merancang untuk membayar balik pinjaman pada akhir tahun kelapan dengan faedah dikompaun setiap setengah tahun pada kadar 8%. Pada akhir tahun kelapan, Anna akan menerima _____.
- A. RM14,984
 - B. RM16,857
 - C. RM16,587
 - D. RM14,484
 - E. Tiada jawapan di atas.

48. Merle menandatangani RM40,000 pada 10% dikompaun setiap setengah tahun. Pada permulaan tahun keempat, Merle menandatangani tambahan RM20,000 yang juga dikompaun setiap setengah tahun pada 10%. Pada akhir tahun keenam, baki dalam akaun Merle ialah _____.
- A. RM73,604.00
 - B. RM53,604.00
 - C. RM80,406.00
 - D. RM98,636.72
 - E. Tiada jawapan di atas.
49. Trisha ingin membeli sebuah bot dalam tempoh 5 tahun. Beliau menjangka harga bot pada ketika itu akan bernilai RM15,000. Anggapkan Trisha boleh mendapat 5% setahun, berapakah wang yang perlu beliau deposit pada hari ini?
- A. RM12,328.50
 - B. RM11,527.50
 - C. RM11,752.50
 - D. RM11,077.50
 - E. Tiada jawapan di atas.
50. Bayaran anuiti matang (*annuity due*) perlu dibuat _____.
- A. bulanan
 - B. pada awal tempoh
 - C. tahunan
 - D. pada akhir tempoh
 - E. Tiada jawapan di atas.
51. Anuiti _____.
- A. tidak lagi digunakan pada masa kini
 - B. ialah bayaran sekali sahaja (*one-time payment*)
 - C. ialah satu siri bayaran
 - D. tidak mempunyai bayaran tetap
 - E. Tiada jawapan di atas.
52. Anuiti matang (*annuity due*) boleh menggunakan jadual anuiti biasa jika satu tempoh tambahan ditambah dan _____.
- A. satu bayaran ditambah kepada jumlah nilai
 - B. satu bayaran ditolak daripada jumlah nilai
 - C. dua bayaran ditambah kepada jumlah nilai
 - D. tiga bayaran ditolak daripada jumlah nilai
 - E. Tiada jawapan di atas.

53. Nilai kini satu anuiti biasa _____.
- A. memberitahu berapa banyak wang yang perlu dilabur pada masa hadapan
 - B. adalah satu jumlah sekali gus (*lump sum*)
 - C. hanya boleh dikira secara manual
 - D. menunjukkan berapa banyak wang yang perlu dilabur pada hari ini
 - E. Tiada jawapan di atas.
54. Dana terikat (*sinking fund*) _____.
- A. memerlukan satu bayaran sekali gus pada permulaan
 - B. sebenarnya bukan anuiti
 - C. membantu memenuhi kewajipan pada masa hadapan
 - D. tidak mengkompaun wang
 - E. Tiada jawapan di atas.
55. Scott mendeposit RM5,000 pada akhir setiap tahun ke dalam akaun untuk tempoh lima tahun. Apakah nilai akaunnya dalam tempoh lima tahun? Andaikan kadar faedah ialah 6% setiap tahun.
- A. RM67,060.00
 - B. RM21,873.00
 - C. RM30,100.00
 - D. RM28,185.50
 - E. Tiada jawapan di atas.
56. Connie mendeposit RM2000 di permulaan setiap tahun selama empat tahun. Kadar faedah yang diperolehi adalah 5% setiap tahun. Apakah nilai akaun Connie dalam tempoh empat tahun?
- A. RM11,051.00
 - B. RM8,260.20
 - C. RM8,260.00
 - D. RM9,051.20
 - E. Tiada jawapan di atas.
57. Joe melabur RM9,000 pada akhir setiap tahun selama 20 tahun. Kadar faedah yang Joe dapat ialah 8% setiap tahun. Nilai pelaburan Joe pada akhir tahun ke 20 untuk anuiti biasa ini ialah _____.
- A. RM411,588.00
 - B. RM88,362.90
 - C. RM411,858.00
 - D. RM88,632.90
 - E. Tiada jawapan di atas.

58. Pada permulaan setiap tahun, Bill melabur RM1,400 dua kali setahun (*semiannually*) pada kadar 8% selama 9 tahun. Nilai tunai anuiti matang (*annuity due*) tersebut pada akhir tahun kesembilan ialah _____.
- A. RM38,739.68
 - B. RM37,399.68
 - C. RM37,939.86
 - D. RM37,339.68
 - E. Tiada jawapan di atas.
59. Syarikat Lee meminjam RM60,000. Syarikat itu merancang untuk menubuhkan satu dana terikat (*sinking fund*) yang akan membayar balik pinjaman pada akhir tahun ke 12. Andaikan kadar 8% dikompaun setiap setengah tahun, dana yang perlu dimasukkan ke dalam dana terikat pada setiap tempoh ialah _____.
- A. RM1,350
 - B. RM1,536
 - C. RM1,653
 - D. RM5,163
 - E. Tiada jawapan di atas.
60. Ed melabur RM1,600 pada awal setiap tahun selama lapan tahun ke dalam akaun yang membayar 10% dikompaun setiap setengah tahun. Nilai anuiti matang (*annuity due*) ini ialah _____.
- A. RM41,344.48
 - B. RM1,600.00
 - C. RM38,744.48
 - D. RM37,744.48
 - E. Tiada jawapan di atas.
61. Jumlah dibiayai diberikan oleh _____.
- A. harga tunai darab bayaran pendahuluan
 - B. harga tunai tambah bayaran pendahuluan
 - C. harga tunai tolak bayaran pendahuluan
 - D. harga tunai bahagi bayaran pendahuluan
 - E. Tiada jawapan di atas.

62. Danny membeli sebuah trak berharga RM28,000. Danny membuat bayaran pendahuluan sebanyak RM6,000 dan membayar RM390 sebulan untuk 70 bulan. Jumlah caj kewangan ialah _____.
- A. RM13,300
 - B. RM5,300
 - C. RM11,300
 - D. RM27,300
 - E. Tiada jawapan di atas.
63. Mia membeli sebuah televisyen berharga RM7,500. Beliau membayar RM600 sebulan. Terdapat caj bulanan 1.5% ke atas baki yang belum dibayar. Gunakan *U.S. Rule* dalam pengiraan dan tentukan baki belum jelas pada akhir bulan pertama.
- A. RM6,012.50
 - B. RM5,012.50
 - C. RM4,012.50
 - D. RM3,012.50
 - E. Tiada jawapan di atas.
64. Sloan membeli *Explorer* baharu berharga RM22,000. Beliau membayar wang pendahuluan sebanyak RM7,000 dan membayar RM290 sebulan untuk 60 bulan. Jumlah caj kewangan Sloan ialah _____.
- A. RM15,000
 - B. RM17,400
 - C. RM2,400
 - D. RM4,200
 - E. Tiada jawapan di atas.
65. John membeli sebuah bot berharga RM17,000. Beliau membayar wang pendahuluan sebanyak RM2,500. Pinjaman bank adalah untuk 60 bulan. Jumlah caj kewangan ialah RM4,900. Bayaran bulanan John ialah _____.
- A. RM313.33
 - B. RM323.33
 - C. RM332.33
 - D. RM232.33
 - E. Tiada jawapan di atas.

66. Darlene membeli sebuah rumah berharga RM140,000. Beliau meletakkan 20% sebagai pendahuluan dan mengambil pinjaman dengan kadar 7.5% untuk 25 tahun. Bayaran tahunan Darlene ialah _____.
- A. RM1,776.00
 - B. RM9,932.16
 - C. RM12,415.20
 - D. RM9,329.61
 - E. Tiada jawapan di atas.
67. Berapakah caj kewangan untuk satu gadai janji sebanyak RM48,000 dengan kadar 11% selama 15 tahun?
- A. RM50,236.80
 - B. RM5,023.68
 - C. RM545.76
 - D. RM54,576.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
68. Sebuah kondo di Alabama berharga RM1.4 juta dengan 20% pendahuluan dan pembiayaan pada 5% untuk 30 tahun. Kirakan bayaran bulanan.
- A. RM7,518.00
 - B. RM6,014.40
 - C. RM6,041.20
 - D. RM7,815.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
69. Jen membeli sebuah kondo di Florida bernilai RM699,000. Beliau membayar pendahuluan sebanyak 20% dan selebihnya dibiayai dengan pinjaman pada kadar 5% untuk 35 tahun. Berapakah jumlah caj kewangan Jen?
- A. RM457,425.60
 - B. RM606,823.20
 - C. RM626,863.20
 - D. RM600,000.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
70. Manakah antara berikut nilainya tidak menyusut?
- A. Bangunan.
 - B. Tanah.
 - C. Trak.
 - D. Komputer.
 - E. Tiada jawapan di atas.

71. Bagi susut nilai separa tahun, jika aset dibeli pada 8 Februari, berapa bulan akan diambil kira dalam pengiraan susut nilai untuk tahun tersebut?
- A. 12
 - B. 11
 - C. 10
 - D. 9
 - E. Tiada jawapan di atas.
72. Jika sebuah kereta disusutnilaikan dalam tempoh empat tahun, kadar susut nilai menggunakan dua kali kadar garis lurus ialah _____.
- A. 25%
 - B. 50%
 - C. 75%
 - D. 100%
 - E. Tiada jawapan di atas.
73. Belanja susut nilai dilaporkan dalam _____.
- A. penyata pendapatan
 - B. kunci kira-kira
 - C. penyata pendapatan dan kunci kira-kira
 - D. Semua jawapan di atas.
 - E. Tiada jawapan di atas.
74. Sebuah trak dengan kos RM16,000 mempunyai nilai sisa sebanyak RM1,000. Trak mempunyai jangkaan hayat selama lima tahun. Jika trak dibeli pada 3 Julai, berapakah nilai buku pada akhir tahun pertama berdasarkan kaedah garis lurus?
- A. RM16,000
 - B. RM12,500
 - C. RM14,500
 - D. RM1,500
 - E. Tiada jawapan di atas.
75. Sebuah trak baharu dengan kos RM50,000 mempunyai nilai sisa sebanyak RM4,000. Trak mempunyai jangkaan hayat selama lima tahun. Perbelanjaan susut nilai dalam tahun dua ialah _____. (Gunakan kaedah baki berkurangan pada dua kali kadar garis lurus.)
- A. RM20,000
 - B. RM12,000
 - C. RM18,000
 - D. RM7,200
 - E. Tiada jawapan di atas.

76. Sebuah kereta dengan kos RM8,000 mempunyai nilai sisa sebanyak RM1,000. Kereta dijangka mempunyai hayat untuk 70,000 kilometer. Andaikan kereta dipandu 15,000 kilometer dalam tahun pertama, belanja susut nilai ialah _____.
- A. RM1,714
 - B. RM1,500
 - C. RM1,174
 - D. RM1,505
 - E. Tiada jawapan di atas.
77. Satu peralatan baharu dengan kos RM18,000 mempunyai nilai sisa sebanyak RM600 dan jangka hayat selama lima tahun. Dengan andaian dua kali kadar garis lurus, nilai buku pada akhir tahun kedua menggunakan kaedah baki berkurangan ialah _____.
- A. RM7,200
 - B. RM6,480
 - C. RM11,520
 - D. RM18,000
 - E. Tiada jawapan di atas.
78. Kos barangan dijual (*cost of goods sold*) adalah bersamaan dengan kos barangan yang sedia untuk dijual (*cost of goods available for sale*) _____.
- A. tambah kos inventori akhir
 - B. tolak kos inventori akhir
 - C. dibahagikan dengan kos inventori akhir
 - D. darab kos inventori akhir
 - E. Tiada jawapan di atas.
79. FIFO menganggap semua yang berikut **KECUALI** _____.
- A. menjual inventori lama dahulu
 - B. meletakkan kos terkini kepada inventori yang tidak terjual
 - C. menjual inventori baharu dahulu
 - D. aliran kos cenderung mengikuti aliran fizikal
 - E. Tiada jawapan di atas.

80. Semasa inflasi, kaedah terbaik dalam penilaian inventori yang menghasilkan jumlah keuntungan yang paling kecil ialah _____.

- A. LIFO
- B. FIFO
- C. invois khusus
- D. purata berwajaran
- E. Tiada jawapan di atas.

81. Kaedah runcit _____.

- A. bukan satu anggaran
- B. tidak memerlukan nisbah kos
- C. menghapuskan keperluan untuk mengambil inventori fizikal
- D. membantu syarikat supaya tidak perlu mengira kos inventori untuk setiap item
- E. Tiada jawapan di atas.

82. Kirakan pusing ganti inventori runcit (*inventory turnover at retail*) berdasarkan maklumat berikut:

Jualan bersih runcit = RM40,000
Inventori awal runcit = RM14,000
Inventori akhir runcit = RM20,000
Kos barangan dijual = RM19,500

- A. 5.15
- B. 3.25
- C. 2.35
- D. 5.23
- E. Tiada jawapan di atas.

83.

Inventori awal pada kos = RM9,000
Inventori akhir pada kos = RM7,000
Jualan bersih = RM51,000
Kos barangan dijual = RM46,000

Berapakah pusing ganti inventori pada kos (*inventory turnover at cost*) untuk maklumat di atas?

- A. 5.75
- B. 7.55
- C. 5.57
- D. 7.57
- E. Tiada jawapan di atas.

84. Finney Gim mempunyai sejumlah sarung tangan tinju bernilai RM1,300 pada 1 Jun. Inventori akhir untuk bulan tersebut ialah RM524. Berapakah kos barangan dijual pada bulan Jun?
- A. RM524
 - B. RM1,352
 - C. RM1,824
 - D. RM776
 - E. Tiada jawapan di atas.
85. Perbelanjaan overhead diperuntukkan kepada jabatan tertentu berdasarkan _____.
- A. ruang lantai
 - B. jumlah jualan
 - C. nisbah ruang kepada jumlah jualan
 - D. ruang lantai atau jumlah jualan
 - E. Tiada jawapan di atas.
86. Diberi,
- Kaedah FIFO: baki 16 unit dalam inventori
- | | | |
|--------------|----------------|---------------------------|
| 1 Januari | Inventori awal | 9 unit @ RM105 = RM945 |
| 13 April | Belian | 14 unit @ RM120 = RM1,680 |
| 17 September | Belian | 20 unit @ RM130 = RM2,600 |
| 10 Disember | Belian | 14 unit @ RM140 = RM1,960 |
- Kos barangan dijual ialah _____.
- A. RM5,000
 - B. RM10,000
 - C. RM4,965
 - D. RM5,225
 - E. Tiada jawapan di atas.

87. Syarikat Joy memperuntukkan perbelanjaan overhead kepada semua jabatan berdasarkan ruang lantai (kaki persegi). Tahun ini, jumlah perbelanjaan overhead ialah RM22,000. Jabatan A mempunyai keluasan sebanyak 15,000 kaki persegi, Jabatan B 18,000 kaki persegi, dan Jabatan C 9,000 kaki persegi. Jumlah overhead yang diperuntukkan kepada Jabatan B ialah _____.
- A. RM1,800
 - B. RM9,429
 - C. RM9,900
 - D. RM39,600
 - E. Tiada jawapan di atas.
88. Cukai jualan dikenakan ke atas _____.
- A. diskaun perdagangan
 - B. diskaun tunai
 - C. caj pengangkutan
 - D. harga jualan tolak diskaun perdagangan
 - E. Tiada jawapan di atas.
89. Jumlah jualan bernilai RM400,000 yang termasuk 6% cukai jualan memberikan hasil jualan sebenar bersamaan _____.
- A. RM42,800.00
 - B. RM37,537.58
 - C. RM377,358.49
 - D. RM48,200.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
90. Kadar cukai RM0.0711 dalam perpuluhan dinyatakan sebagai per RM1,000 nilai taksiran ialah _____.
- A. RM71.1
 - B. RM7.11
 - C. RM0.0711
 - D. RM0.00711
 - E. Tiada jawapan di atas.
91. Nilai taksiran (*assessed valuation*) diberikan oleh kadar taksiran _____.
- A. dibahagikan dengan nilai pasaran
 - B. darab nilai buku
 - C. darab nilai pasaran
 - D. tambah nilai pasaran
 - E. Tiada jawapan di atas.

92. Jack membeli sebarang cincin berlian berharga RM20,000. Cukai jualan ialah 5% manakala cukai eksais ialah 10%. Jumlah harga termasuk cukai ialah _____.
- A. RM20,000
 - B. RM19,000
 - C. RM21,000
 - D. RM22,000
 - E. Tiada jawapan di atas.
93. Best Buy mempunyai gudang dengan nilai pasaran RM5,000,000. Harta dalam kawasan Best Buy dinilai pada 40% daripada nilai komersial. Kadar cukai ialah RM105.10 per RM1,000 nilai taksiran. Berapakah cukai harta yang perlu dibayar oleh Best Buy?
- A. RM200,000
 - B. RM210,200
 - C. RM250,000
 - D. RM110,000
 - E. Tiada jawapan di atas.
94. Diberi kadar cukai RM0.0824 dan jumlah nilai taksiran RM74,900, jumlah cukai hartanah ialah _____.
- A. RM6,111.67
 - B. RM6,110.67
 - C. RM6,071.67
 - D. RM6,171.76
 - E. Tiada jawapan di atas.
95. Kadar cukai RM0.6943 dalam perpuluhan boleh dinyatakan dalam bentuk per RM100 sebagai _____.
- A. RM6.943
 - B. RM69.43
 - C. RM690.30
 - D. RM69.43 *mills*
 - E. Tiada jawapan di atas.

96. Bill membeli sebatang pancing berharga RM70 dan dikenakan cukai jualan sebanyak 6% serta cukai eksais sebanyak 10%. Jumlah yang Bill perlu bayar untuk pancing tersebut ialah _____.
- A. RM77.00
 - B. RM74.20
 - C. RM81.20
 - D. RM75.00
 - E. Tiada jawapan di atas.
97. Harga sebuah kereta terpakai termasuk 5% cukai jualan ialah RM18,200. Kos sebenar kereta sebelum cukai ialah _____.
- A. RM17,334
 - B. RM17,333
 - C. RM17,335
 - D. RM19,110
 - E. Tiada jawapan di atas.
98. Moe Blunt membeli sebatang tukul berharga RM16.75 dan dikenakan cukai jualan sebanyak 5%. Jumlah bayaran selepas cukai untuk tukul tersebut ialah _____.
- A. RM17.55
 - B. RM17.54
 - C. RM17.56
 - D. RM17.62
 - E. Tiada jawapan di atas.
99. Bangunan milik Jim dinilai pada RM109,000. Kadar cukai ialah RM86.95 per RM1,000 nilai taksiran. Jumlah cukai yang perlu dibayar ialah _____.
- A. RM9,477.55
 - B. RM947.75
 - C. RM8,695.45
 - D. RM8,659.54
 - E. Tiada jawapan di atas.
100. Becky membeli sebuah komputer baharu berharga RM1,205. Harga termasuk 6% cukai jualan. Berapakah harga sebenar komputer tersebut?
- A. RM1,132.08
 - B. RM1,277.30
 - C. RM1,200.00
 - D. RM1,136.79
 - E. Tiada jawapan di atas.

FORMULA**1. NOTA DISKAUN MUDAH**

Diskaun Bank (faedah) = Nilai Matang x Kadar Diskaun Bank x Tempoh Masa

2. KADAR EFEKTIF

$$\frac{\textit{Faedah}}{\textit{Hasil} \times \textit{TempohMasa}}$$

* Hasil = Nilai muka – Diskaun

3. MENDISKAUN NOTA FAEDAH

Faedah = Nilai muka x Kadar x Tempoh Masa

Nilai Matang = Nilai Muka + Faedah

Hasil = Nilai Matang – Diskaun Bank (caj)

4. ANUITI BIASA

FV Anuiti Biasa = Bayaran anuiti setiap tempoh x Jadual Faktor Anuiti Biasa

5. ANUITI DUE

FV Anuiti *Due* = (Bayaran anuiti setiap tempoh x Jadual Faktor Anuiti Biasa) – 1
Bayaran

6. PV ANUITI BIASA

PV Bayaran Anuiti Biasa = Bayaran anuiti x PV Jadual Faktor Anuiti Biasa

7. DANA TERIKAT (SINKING FUNDS)

Bayaran dana terikat = Nilai masa hadapan x Jadual Faktor Dana Terikat

8. KAEDAH GARIS LURUS

Perbelanjaan Susut Nilai Setiap Tahun =

$$\frac{\textit{Kos} - \textit{NilaiSisa}}{\textit{JangkaanHayatBergunaDalamTahun}}$$

9. KAEDAH UNITS-OF-PRODUCTION

$$\text{Susut Nilai Per Unit} = \frac{\text{Kos} - \text{Nilai Sisa}}{\text{Anggaran Jumlah Unit Dhasilkan}}$$

10. KAEDAH BAKI BERKURANGAN

Perbelanjaan Susut Nilai Setiap Tahun = Nilai Buku Peralatan Pada Awal Tahun x Kadar Susut Nilai

11. PUSING GANTI INVENTORI PADA RUNCIT DAN KOS

$$\frac{\text{Jualan Bersih}}{\text{Purata Inventori Pada Runcit}} \times \frac{\text{Kos Barang Dijual}}{\text{Purata Inventori Pada Kos}}$$

3%

PERIOD	TABLE 12-1 COMPOUND VALUE OF \$1	TABLE 12-3 PRESENT VALUE OF \$1	TABLE 13-1 AMOUNT OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-2 PRESENT VALUE OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-3 SINKING FUND VALUE OF \$1
1	1.0300	0.9709	1.0000	0.9709	1.0000
2	1.0609	0.9426	2.0300	1.9135	0.4926
3	1.0927	0.9151	3.0909	2.8286	0.3235
4	1.1255	0.8885	4.1836	3.7171	0.2390
5	1.1593	0.8626	5.3091	4.5797	0.1884
6	1.1941	0.8375	6.4684	5.4172	0.1546
7	1.2299	0.8131	7.6625	6.2303	0.1305
8	1.2668	0.7894	8.8923	7.0197	0.1125
9	1.3048	0.7664	10.1591	7.7861	0.0984
10	1.3439	0.7441	11.4639	8.5302	0.0872
11	1.3842	0.7224	12.8078	9.2526	0.0781
12	1.4258	0.7014	14.1920	9.9540	0.0705
13	1.4685	0.6810	15.6178	10.6350	0.0640
14	1.5126	0.6611	17.0863	11.2961	0.0585
15	1.5580	0.6419	18.5989	11.9379	0.0538
16	1.6047	0.6232	20.1569	12.5611	0.0496
17	1.6528	0.6050	21.7616	13.1661	0.0460
18	1.7024	0.5874	23.4144	13.7535	0.0427
19	1.7535	0.5703	25.1169	14.3238	0.0398
20	1.8061	0.5537	26.8704	14.8775	0.0372
21	1.8603	0.5375	28.6765	15.4150	0.0349
22	1.9161	0.5219	30.5368	15.9369	0.0327
23	1.9736	0.5067	32.4529	16.4436	0.0308
24	2.0328	0.4919	34.4265	16.9355	0.0290
25	2.0938	0.4776	36.4593	17.4131	0.0274
26	2.1566	0.4637	38.5530	17.8768	0.0259
27	2.2213	0.4502	40.7096	18.3270	0.0246
28	2.2879	0.4371	42.9309	18.7641	0.0233
29	2.3566	0.4243	45.2188	19.1885	0.0221
30	2.4273	0.4120	47.5754	19.6004	0.0210
31	2.5001	0.4000	50.0027	20.0004	0.0200
32	2.5751	0.3883	52.5027	20.3888	0.0190
33	2.6523	0.3770	55.0778	20.7658	0.0182
34	2.7319	0.3660	57.7302	21.1318	0.0173
35	2.8139	0.3554	60.4621	21.4872	0.0165
36	2.8983	0.3450	63.2759	21.8323	0.0158
37	2.9852	0.3350	66.1742	22.1672	0.0151
38	3.0748	0.3252	69.1594	22.4925	0.0145
39	3.1670	0.3158	72.2342	22.8082	0.0138
40	3.2620	0.3066	75.4012	23.1148	0.0133
41	3.3599	0.2976	78.6633	23.4124	0.0127
42	3.4607	0.2890	82.0232	23.7014	0.0122
43	3.5645	0.2805	85.4839	23.9819	0.0117
44	3.6715	0.2724	89.0484	24.2543	0.0112
45	3.7816	0.2644	92.7198	24.5187	0.0108
46	3.8950	0.2567	96.5014	24.7754	0.0104
47	4.0119	0.2493	100.3965	25.0247	0.0100
48	4.1323	0.2420	104.4084	25.2667	0.0096
49	4.2562	0.2350	108.5406	25.5017	0.0092
50	4.3839	0.2281	112.7968	25.7298	0.0089

4%

PERIOD	TABLE 12-1 COMPOUND VALUE OF \$1	TABLE 12-3 PRESENT VALUE OF \$1	TABLE 13-1 AMOUNT OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-2 PRESENT VALUE OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-3 SINKING FUND VALUE OF \$1
1	1.0400	0.9615	1.0000	0.9615	1.0000
2	1.0816	0.9246	2.0400	1.8861	0.4902
3	1.1249	0.8890	3.1216	2.7751	0.3203
4	1.1699	0.8548	4.2465	3.6299	0.2355
5	1.2167	0.8219	5.4163	4.4518	0.1846
6	1.2653	0.7903	6.6330	5.2421	0.1508
7	1.3159	0.7599	7.8983	6.0021	0.1266
8	1.3686	0.7307	9.2142	6.7327	0.1085
9	1.4233	0.7026	10.5828	7.4353	0.0945
10	1.4802	0.6756	12.0061	8.1109	0.0833
11	1.5395	0.6496	13.4863	8.7605	0.0741
12	1.6010	0.6246	15.0258	9.3851	0.0666
13	1.6651	0.6006	16.6268	9.9856	0.0601
14	1.7317	0.5775	18.2919	10.5631	0.0547
15	1.8009	0.5553	20.0236	11.1184	0.0499
16	1.8730	0.5339	21.8245	11.6523	0.0458
17	1.9479	0.5134	23.6975	12.1657	0.0422
18	2.0258	0.4936	25.6454	12.6593	0.0390
19	2.1068	0.4746	27.6712	13.1339	0.0361
20	2.1911	0.4564	29.7781	13.5903	0.0336
21	2.2788	0.4388	31.9692	14.0292	0.0313
22	2.3699	0.4220	34.2479	14.4511	0.0292
23	2.4647	0.4057	36.6179	14.8568	0.0273
24	2.5633	0.3901	39.0826	15.2470	0.0256
25	2.6658	0.3751	41.6459	15.6221	0.0240
26	2.7725	0.3607	44.3117	15.9828	0.0226
27	2.8834	0.3468	47.0842	16.3296	0.0212
28	2.9987	0.3335	49.9675	16.6631	0.0200
29	3.1187	0.3207	52.9662	16.9837	0.0189
30	3.2434	0.3083	56.0849	17.2920	0.0178
31	3.3731	0.2965	59.3283	17.5885	0.0169
32	3.5081	0.2851	62.7014	17.8735	0.0159
33	3.6484	0.2741	66.2095	18.1476	0.0151
34	3.7943	0.2636	69.8578	18.4112	0.0143
35	3.9461	0.2534	73.6521	18.6646	0.0136
36	4.1039	0.2437	77.5982	18.9083	0.0129
37	4.2681	0.2343	81.7022	19.1426	0.0122
38	4.4388	0.2253	85.9702	19.3679	0.0116
39	4.6164	0.2166	90.4091	19.5845	0.0111
40	4.8010	0.2083	95.0254	19.7928	0.0105
41	4.9931	0.2003	99.8264	19.9930	0.0100
42	5.1928	0.1926	104.8195	20.1856	0.0095
43	5.4005	0.1852	110.0122	20.3708	0.0091
44	5.6165	0.1780	115.4127	20.5488	0.0087
45	5.8412	0.1712	121.0292	20.7200	0.0083
46	6.0748	0.1646	126.8704	20.8847	0.0079
47	6.3178	0.1583	132.9452	21.0429	0.0075
48	6.5705	0.1522	139.2630	21.1951	0.0072
49	6.8333	0.1463	145.8335	21.3415	0.0069
50	7.1067	0.1407	152.6669	21.4822	0.0066

5%

PERIOD	TABLE 12-1	TABLE 12-3	TABLE 13-1	TABLE 13-2	TABLE 13-3
	COMPOUND VALUE OF \$1	PRESENT VALUE OF \$1	AMOUNT OF ANNUITY OF \$1	PRESENT VALUE OF ANNUITY OF \$1	SINKING FUND VALUE OF \$1
1	1.0500	0.9524	1.0000	0.9524	1.0000
2	1.1025	0.9070	2.0500	1.8594	0.4878
3	1.1576	0.8638	3.1525	2.7232	0.3172
4	1.2155	0.8227	4.3101	3.5459	0.2320
5	1.2763	0.7835	5.5256	4.3295	0.1810
6	1.3401	0.7462	6.8019	5.0757	0.1470
7	1.4071	0.7107	8.1420	5.7864	0.1228
8	1.4775	0.6768	9.5491	6.4632	0.1047
9	1.5513	0.6446	11.0265	7.1078	0.0907
10	1.6289	0.6139	12.5779	7.7217	0.0795
11	1.7103	0.5847	14.2068	8.3064	0.0704
12	1.7959	0.5568	15.9171	8.8632	0.0628
13	1.8856	0.5303	17.7129	9.3936	0.0565
14	1.9799	0.5051	19.5986	9.8986	0.0510
15	2.0789	0.4810	21.5785	10.3796	0.0463
16	2.1829	0.4581	23.6574	10.8378	0.0423
17	2.2920	0.4363	25.8403	11.2741	0.0387
18	2.4066	0.4155	28.1323	11.6896	0.0355
19	2.5270	0.3957	30.5389	12.0853	0.0327
20	2.6533	0.3769	33.0659	12.4622	0.0302
21	2.7860	0.3589	35.7192	12.8211	0.0280
22	2.9253	0.3418	38.5051	13.1630	0.0260
23	3.0715	0.3256	41.4304	13.4886	0.0241
24	3.2251	0.3101	44.5019	13.7986	0.0225
25	3.3864	0.2953	47.7270	14.0939	0.0210
26	3.5557	0.2812	51.1133	14.3752	0.0196
27	3.7335	0.2678	54.6690	14.6430	0.0183
28	3.9201	0.2551	58.4024	14.8981	0.0171
29	4.1161	0.2429	62.3225	15.1411	0.0160
30	4.3219	0.2314	66.4386	15.3724	0.0151
31	4.5380	0.2204	70.7606	15.5928	0.0141
32	4.7649	0.2099	75.2986	15.8027	0.0133
33	5.0032	0.1999	80.0635	16.0025	0.0125
34	5.2533	0.1904	85.0667	16.1929	0.0118
35	5.5160	0.1813	90.3200	16.3742	0.0111
36	5.7918	0.1727	95.8360	16.5468	0.0104
37	6.0814	0.1644	101.6278	16.7113	0.0098
38	6.3855	0.1566	107.7092	16.8679	0.0093
39	6.7047	0.1491	114.0946	17.0170	0.0088
40	7.0400	0.1420	120.7993	17.1591	0.0083
41	7.3920	0.1353	127.8393	17.2944	0.0078
42	7.7616	0.1288	135.2312	17.4232	0.0074
43	8.1496	0.1227	142.9928	17.5459	0.0070
44	8.5571	0.1169	151.1424	17.6628	0.0066
45	8.9850	0.1113	159.6995	17.7741	0.0063
46	9.4342	0.1060	168.6845	17.8801	0.0059
47	9.9059	0.1009	178.1187	17.9810	0.0056
48	10.4012	0.0961	188.0246	18.0772	0.0053
49	10.9213	0.0916	198.4258	18.1687	0.0050
50	11.4674	0.0872	209.3470	18.2559	0.0048

6%

PERIOD	TABLE 12-1 COMPOUND VALUE OF \$1	TABLE 12-3 PRESENT VALUE OF \$1	TABLE 13-1 AMOUNT OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-2 PRESENT VALUE OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-3 SINKING FUND VALUE OF \$1
1	1.0600	0.9434	1.0000	0.9434	1.0000
2	1.1236	0.8900	2.0600	1.8334	0.4854
3	1.1910	0.8396	3.1836	2.6730	0.3141
4	1.2625	0.7921	4.3746	3.4651	0.2286
5	1.3382	0.7473	5.6371	4.2124	0.1774
6	1.4185	0.7050	6.9753	4.9173	0.1434
7	1.5036	0.6651	8.3938	5.5824	0.1191
8	1.5938	0.6274	9.8975	6.2098	0.1010
9	1.6895	0.5919	11.4913	6.8017	0.0870
10	1.7908	0.5584	13.1808	7.3601	0.0759
11	1.8983	0.5268	14.9716	7.8869	0.0668
12	2.0122	0.4970	16.8699	8.3838	0.0593
13	2.1329	0.4688	18.8821	8.8527	0.0530
14	2.2609	0.4423	21.0150	9.2950	0.0476
15	2.3966	0.4173	23.2759	9.7122	0.0430
16	2.5404	0.3936	25.6725	10.1059	0.0390
17	2.6928	0.3714	28.2128	10.4773	0.0354
18	2.8543	0.3503	30.9056	10.8276	0.0324
19	3.0256	0.3305	33.7599	11.1581	0.0296
20	3.2071	0.3118	36.7855	11.4699	0.0272
21	3.3996	0.2942	39.9927	11.7641	0.0250
22	3.6035	0.2775	43.3922	12.0416	0.0230
23	3.8197	0.2618	46.9958	12.3034	0.0213
24	4.0489	0.2470	50.8155	12.5504	0.0197
25	4.2919	0.2330	54.8644	12.7834	0.0182
26	4.5494	0.2198	59.1563	13.0032	0.0169
27	4.8223	0.2074	63.7057	13.2105	0.0157
28	5.1117	0.1956	68.5280	13.4062	0.0146
29	5.4184	0.1846	73.6397	13.5907	0.0136
30	5.7435	0.1741	79.0580	13.7648	0.0126
31	6.0881	0.1643	84.8015	13.9291	0.0118
32	6.4534	0.1550	90.8896	14.0840	0.0110
33	6.8406	0.1462	97.3430	14.2302	0.0103
34	7.2510	0.1379	104.1836	14.3681	0.0096
35	7.6861	0.1301	111.4346	14.4982	0.0090
36	8.1472	0.1227	119.1206	14.6210	0.0084
37	8.6361	0.1158	127.2679	14.7368	0.0079
38	9.1542	0.1092	135.9039	14.8460	0.0074
39	9.7035	0.1031	145.0581	14.9491	0.0069
40	10.2857	0.0972	154.7616	15.0463	0.0065
41	10.9028	0.0917	165.0473	15.1380	0.0061
42	11.5570	0.0865	175.9501	15.2245	0.0057
43	12.2504	0.0816	187.5071	15.3062	0.0053
44	12.9855	0.0770	199.7575	15.3832	0.0050
45	13.7646	0.0727	212.7430	15.4558	0.0047
46	14.5905	0.0685	226.5076	15.5244	0.0044
47	15.4659	0.0647	241.0980	15.5890	0.0041
48	16.3938	0.0610	256.5639	15.6500	0.0039
49	17.3775	0.0575	272.9577	15.7076	0.0037
50	18.4201	0.0543	290.3351	15.7619	0.0034

8%

PERIOD	TABLE 12-1 COMPOUND VALUE OF \$1	TABLE 12-3 PRESENT VALUE OF \$1	TABLE 13-1 AMOUNT OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-2 PRESENT VALUE OF ANNUITY OF \$1	TABLE 13-3 SINKING FUND VALUE OF \$1
1	1.0800	0.9259	1.0000	0.9259	1.0000
2	1.1664	0.8573	2.0800	1.7833	0.4808
3	1.2597	0.7938	3.2464	2.5771	0.3080
4	1.3605	0.7350	4.5061	3.3121	0.2219
5	1.4693	0.6806	5.8666	3.9927	0.1705
6	1.5869	0.6302	7.3359	4.6229	0.1363
7	1.7138	0.5835	8.9228	5.2064	0.1121
8	1.8509	0.5403	10.6366	5.7466	0.0940
9	1.9990	0.5002	12.4876	6.2469	0.0801
10	2.1589	0.4632	14.4866	6.7101	0.0690
11	2.3316	0.4289	16.6455	7.1390	0.0601
12	2.5182	0.3971	18.9771	7.5361	0.0527
13	2.7196	0.3677	21.4953	7.9038	0.0465
14	2.9372	0.3405	24.2149	8.2442	0.0413
15	3.1722	0.3152	27.1521	8.5595	0.0368
16	3.4259	0.2919	30.3243	8.8514	0.0330
17	3.7000	0.2703	33.7503	9.1216	0.0296
18	3.9960	0.2502	37.4503	9.3719	0.0267
19	4.3157	0.2317	41.4463	9.6036	0.0241
20	4.6610	0.2145	45.7620	9.8181	0.0219
21	5.0338	0.1987	50.4230	10.0168	0.0198
22	5.4365	0.1839	55.4568	10.2007	0.0180
23	5.8715	0.1703	60.8933	10.3711	0.0164
24	6.3412	0.1577	66.7648	10.5288	0.0150
25	6.8485	0.1460	73.1060	10.6748	0.0137
26	7.3964	0.1352	79.9545	10.8100	0.0125
27	7.9881	0.1252	87.3509	10.9352	0.0114
28	8.6271	0.1159	95.3389	11.0511	0.0105
29	9.3173	0.1073	103.9660	11.1584	0.0096
30	10.0627	0.0994	113.2833	11.2578	0.0088
31	10.8677	0.0920	123.3460	11.3498	0.0081
32	11.7371	0.0852	134.2137	11.4350	0.0075
33	12.6761	0.0789	145.9508	11.5139	0.0069
34	13.6901	0.0730	158.6269	11.5869	0.0063
35	14.7854	0.0676	172.3170	11.6546	0.0058
36	15.9682	0.0626	187.1024	11.7172	0.0053
37	17.2456	0.0580	203.0706	11.7752	0.0049
38	18.6253	0.0537	220.3162	11.8289	0.0045
39	20.1153	0.0497	238.9415	11.8786	0.0042
40	21.7245	0.0460	259.0569	11.9246	0.0039
41	23.4625	0.0426	280.7814	11.9672	0.0036
42	25.3395	0.0395	304.2440	12.0067	0.0033
43	27.3667	0.0365	329.5835	12.0432	0.0030
44	29.5560	0.0338	356.9502	12.0771	0.0028
45	31.9205	0.0313	386.5062	12.1084	0.0026
46	34.4741	0.0290	418.4267	12.1374	0.0024
47	37.2321	0.0269	452.9009	12.1643	0.0022
48	40.2106	0.0249	490.1329	12.1891	0.0020
49	43.4275	0.0230	530.3436	12.2122	0.0019
50	46.9017	0.0213	573.7711	12.2335	0.0017

10%

	TABLE 12-1 COMPOUND VALUE	TABLE 12-3 PRESENT VALUE	TABLE 13-1 AMOUNT OF ANNUITY	TABLE 13-2 PRESENT VALUE OF ANNUITY	TABLE 13-3 SINKING FUND VALUE
PERIOD	OF \$1	OF \$1	OF \$1	OF \$1	OF \$1
1	1.1000	0.9091	1.0000	0.9091	1.0000
2	1.2100	0.8264	2.1000	1.7355	0.4762
3	1.3310	0.7513	3.3100	2.4869	0.3021
4	1.4641	0.6830	4.6410	3.1699	0.2155
5	1.6105	0.6209	6.1051	3.7908	0.1638
6	1.7716	0.5645	7.7156	4.3553	0.1296
7	1.9487	0.5132	9.4872	4.8684	0.1054
8	2.1436	0.4665	11.4359	5.3349	0.0874
9	2.3579	0.4241	13.5795	5.7590	0.0736
10	2.5937	0.3855	15.9374	6.1446	0.0627
11	2.8531	0.3505	18.5312	6.4951	0.0540
12	3.1384	0.3186	21.3843	6.8137	0.0468
13	3.4523	0.2897	24.5227	7.1034	0.0408
14	3.7975	0.2633	27.9750	7.3667	0.0357
15	4.1772	0.2394	31.7725	7.6061	0.0315
16	4.5950	0.2176	35.9497	7.8237	0.0278
17	5.0545	0.1978	40.5447	8.0216	0.0247
18	5.5599	0.1799	45.5992	8.2014	0.0219
19	6.1159	0.1635	51.1591	8.3649	0.0195
20	6.7275	0.1486	57.2750	8.5136	0.0175
21	7.4002	0.1351	64.0025	8.6487	0.0156
22	8.1403	0.1228	71.4028	8.7715	0.0140
23	8.9543	0.1117	79.5430	8.8832	0.0126
24	9.8497	0.1015	88.4974	8.9847	0.0113
25	10.8347	0.0923	98.3471	9.0770	0.0102
26	11.9182	0.0839	109.1818	9.1609	0.0092
27	13.1100	0.0763	121.1000	9.2372	0.0083
28	14.4210	0.0693	134.2100	9.3066	0.0075
29	15.8631	0.0630	148.6310	9.3696	0.0067
30	17.4494	0.0573	164.4941	9.4269	0.0061
31	19.1944	0.0521	181.9435	9.4790	0.0055
32	21.1138	0.0474	201.1379	9.5264	0.0050
33	23.2252	0.0431	222.2517	9.5694	0.0045
34	25.5477	0.0391	245.4768	9.6086	0.0041
35	28.1025	0.0356	271.0245	9.6442	0.0037
36	30.9127	0.0323	299.1270	9.6765	0.0033
37	34.0040	0.0294	330.0397	9.7059	0.0030
38	37.4044	0.0267	364.0436	9.7327	0.0027
39	41.1448	0.0243	401.4480	9.7570	0.0025
40	45.2593	0.0221	442.5928	9.7790	0.0023
41	49.7852	0.0201	487.8520	9.7991	0.0020
42	54.7637	0.0183	537.6373	9.8174	0.0019
43	60.2401	0.0166	592.4010	9.8340	0.0017
44	66.2641	0.0151	652.6411	9.8491	0.0015
45	72.8905	0.0137	718.9052	9.8628	0.0014
46	80.1796	0.0125	791.7957	9.8753	0.0013
47	88.1975	0.0113	871.9753	9.8866	0.0011
48	97.0173	0.0103	960.1730	9.8969	0.0010
49	106.7190	0.0094	1057.1900	9.9063	0.0009
50	117.3909	0.0085	1163.9090	9.9148	0.0009

LOAN AMORTIZATION TABLE (MONTHLY PAYMENT PER \$1,000 TO PAY PRINCIPAL AND INTEREST ON INSTALLMENT LOAN)

Terms in months	7.50%	8%	8.50%	9%	10.00%	10.50%	11.00%	11.50%	12.00%
6	\$170.34	\$170.58	\$170.83	\$171.20	\$171.56	\$171.81	\$172.05	\$172.30	\$172.55
12	86.76	86.99	87.22	87.46	87.92	88.15	88.38	88.62	88.85
18	58.92	59.15	59.37	59.60	60.06	60.29	60.52	60.75	60.98
24	45.00	45.23	45.46	45.69	46.14	46.38	46.61	46.84	47.07
30	36.66	36.89	37.12	37.35	37.81	38.04	38.28	38.51	38.75
36	31.11	31.34	31.57	31.80	32.27	32.50	32.74	32.98	33.21
42	27.15	27.38	27.62	27.85	28.32	28.55	28.79	29.03	29.28
48	24.18	24.42	24.65	24.77	25.36	25.60	25.85	26.09	26.33
54	21.88	22.12	22.36	22.59	23.07	23.32	23.56	23.81	24.06
60	20.04	20.28	20.52	20.76	21.25	21.49	21.74	21.99	22.24

Terms in months	12.50%	13.00%	13.50%	14.00%	14.50%	15.00%	15.50%	16.00%
6	\$172.80	\$173.04	\$173.29	\$173.54	\$173.79	\$174.03	\$174.28	\$174.53
12	89.08	89.32	89.55	89.79	90.02	90.26	90.49	90.73
18	61.21	61.45	61.68	61.92	62.15	62.38	62.62	62.86
24	47.31	47.54	47.78	48.01	48.25	48.49	48.72	48.96
30	38.98	39.22	39.46	39.70	39.94	40.18	40.42	40.66
36	33.45	33.69	33.94	34.18	34.42	34.67	34.91	35.16
42	29.52	29.76	30.01	30.25	30.50	30.75	31.00	31.25
48	26.58	26.83	27.08	27.33	27.58	27.83	28.08	28.34
54	24.31	24.56	24.81	25.06	25.32	25.58	25.84	26.10
60	22.50	22.75	23.01	23.27	23.53	23.79	24.05	24.32

AMORTIZATION CHART (MORTGAGE PRINCIPAL AND INTEREST PER THOUSAND DOLLARS)

Term in years	Interest													
	3½%	5%	5½%	6½%	7%	7½%	8%	8½%	9%	9½%	10%	10½%	11%	11½%
10	9.89	10.81	10.86	11.36	11.62	11.88	12.14	12.40	12.67	12.94	13.22	13.50	13.78	14.06
12	8.52	9.25	9.51	10.02	10.29	10.56	10.83	11.11	11.39	11.67	11.96	12.25	12.54	12.84
15	7.15	7.91	8.18	8.72	8.99	9.28	9.56	9.85	10.15	10.45	10.75	11.06	11.37	11.69
17	6.52	7.29	7.56	8.12	8.40	8.69	8.99	9.29	9.59	9.90	10.22	10.54	10.86	11.19
20	5.80	6.60	6.88	7.46	7.76	8.06	8.37	8.68	9.00	9.33	9.66	9.99	10.33	10.67
22	5.44	6.20	6.51	7.13	7.44	7.75	8.07	8.39	8.72	9.05	9.39	9.73	10.08	10.43
25	5.01	5.85	6.15	6.76	7.07	7.39	7.72	8.06	8.40	8.74	9.09	9.45	9.81	10.17
30	4.50	5.37	5.68	6.33	6.66	7.00	7.34	7.69	8.05	8.41	8.78	9.15	9.53	9.91
35	3.99	5.05	5.38	6.05	6.39	6.75	7.11	7.47	7.84	8.22	8.60	8.99	9.37	9.77

Term in years	Interest											
	11¾%	12%	12½%	12¾%	13%	13½%	13¾%	14%	14½%	14¾%	15%	15½%
10	14.21	14.35	14.64	14.79	14.94	15.23	15.38	15.53	15.83	15.99	16.14	16.45
12	12.99	13.14	13.44	13.60	13.75	14.06	14.22	14.38	14.69	14.85	15.01	15.34
15	11.85	12.01	12.33	12.49	12.66	12.99	13.15	13.32	13.66	13.83	14.00	14.34
17	11.35	11.52	11.85	12.02	12.19	12.53	12.71	12.88	13.23	13.41	13.58	13.94
20	10.84	11.02	11.37	11.54	11.72	12.08	12.26	12.44	12.80	12.99	13.17	13.54
22	10.61	10.78	11.14	11.33	11.51	11.87	12.06	12.24	12.62	12.81	12.99	13.37
25	10.35	10.54	10.91	11.10	11.28	11.66	11.85	12.04	12.43	12.62	12.81	13.20
30	10.10	10.29	10.68	10.87	11.07	11.46	11.66	11.85	12.25	12.45	12.65	13.05
35	9.96	10.16	10.56	10.76	10.96	11.36	11.56	11.76	12.17	12.37	12.57	12.98