

PENGURUSAN KEWANGAN UTK IKS

**MEMANTAU BISNES
SECARA SISTEMATIK
DAN EFEKTIF**

29 JANUARI 2018

APA ITU PENGURUSAN KEWANGAN?

PENGURUSAN KEWANGAN SECARA RINGKAS



OBJEKTIF PENGURUSAN KEWANGAN



AKTIVITI PENGURUSAN KEWANGAN



SUMBER KEWANGAN

Pasaran Modal

Pelabur
berkontrak terus
dengan syarikat
koperat

Saham/Debenture
diperdagangkan

Pengantara
Kewangan

Pinjam dari
Peminjam atau
Pelanggan

Meminjam kepada
Perniagaan yg
perlu
pelaburan

PENTINGNYA RANCANGAN KEWANGAN

Memastikan Dana Memadai

Kestabilan Aliran Keluar-Masuk Dana

Pencapaian Impian Perkembangan
dan Pembangunan

Berani Hadapi Ketidakpastian Haluan
Masa Depan

Ketahanan dlm Persekitaran
Perniagaan

CONTOH

SKOP FUNGSI JABATAN KEWANGAN

Rancangan
Belanjawan
Modal

Tahap Modal
Saham Dan
Modal Pinjaman

Keuntungan
Dibendung Dlm
Bisnes

Kecairan -
Tahap Modal
Pusingan

Kawalan Kos
dan Kecekapan
Proses

Pemerosesan
Penggajian dan
Tuntutan

Pemotongan utk
caruman KWSP
dan PCB

Automasi Proses
dan Sistem
Perniagaan

CONTOH

FAKTOR BERKAITAN MODAL BISNES

Saham/Debentur
Diperdagangkan

Kadar Kawalan
Keatas Bisnes

Rancangan
Kewangan Boleh-
Ubah

Pilihan Jenis
Pelabur

Persekitaran
Pasaran Modal

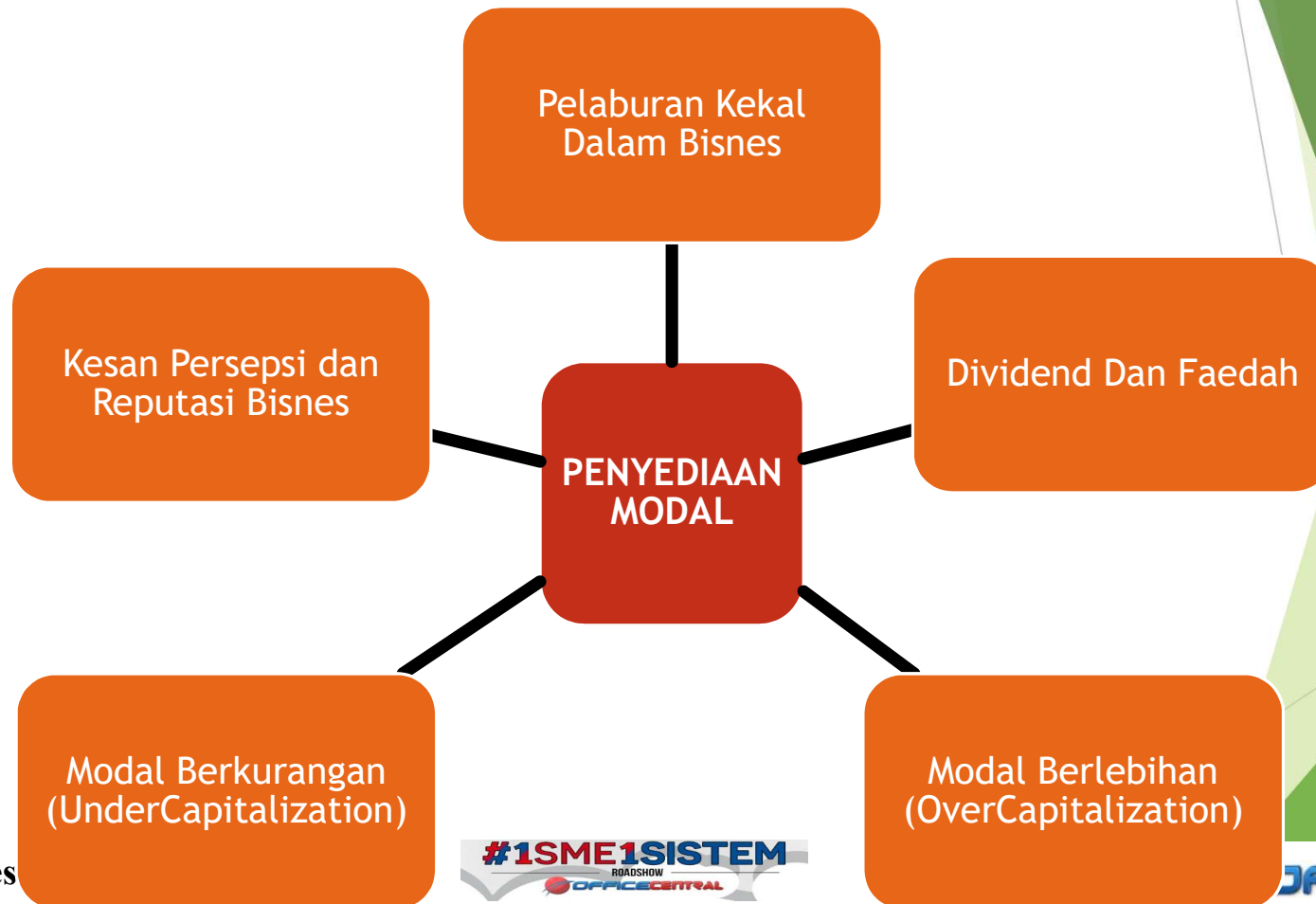
Tempoh
Pembiayaan
Kewangan

Kos Pembiayaan
Kewangan

Kestabilan Hasil
Jualan
Perniagaan

Saiz Perniagaan

KESAN PENYEDIAAN MODAL



CONTOH - OVERCAPITALIZATION CONTOH - UNDERCAPITALIZATION

TIGA KAEDAH PENGURUSAN KEWANGAN UTK IKS

Menggunakan Sistem Perniagaan

- Flexibel
- Mantap dalam pemerosesan

Perbelanjaan dan Kos

- Mengutamakan Perbelanjaan Penting
- Kawalan atas Kos

Rancangan Belanjawan

- Efektif
- Dipatuhi

KEWANGAN – PERBENDAHARAAN – AKAUN

Kewangan (Luaran)

Pembayaran ke
Pembekal dan
Penerimaan
dari Pelanggan

Mengawal
potongan
caruman KWSP
dan PCB

Berhubungan
dengan pihak
Bank

Kewangan (Dalaman)

Pemerosesan
Penggajian
dan Tuntutan
Staf

Kawalan Due
Diligence

Perbendaharaan

Pembayaran
dan
Penerimaan
dlm matawang
asing

Forex
Gain/Loss
Trending

Hedging

Akaun

Jagaan dan
simpanan
rekod akaun

Reporting and
Variance
Analysis

Corporate Tax
and GST

KEWANGAN – PERBENDAHARAAN – AKAUN

Kewangan (Luaran)

Pembayaran ke Pembekal dan Penerimaan dari Pelanggan

Mengawal potongan caruman KWSP dan PCB

Berhubungan dengan pihak Bank

Kewangan (Dalaman)

Pemerosesan Penggajian dan Tuntutan Staf

Kawalan Due Diligence

Perbendaharaan

Pembayaran dan Penerimaan dlm matawang asing

Forex Gain/Loss Trending

Hedging

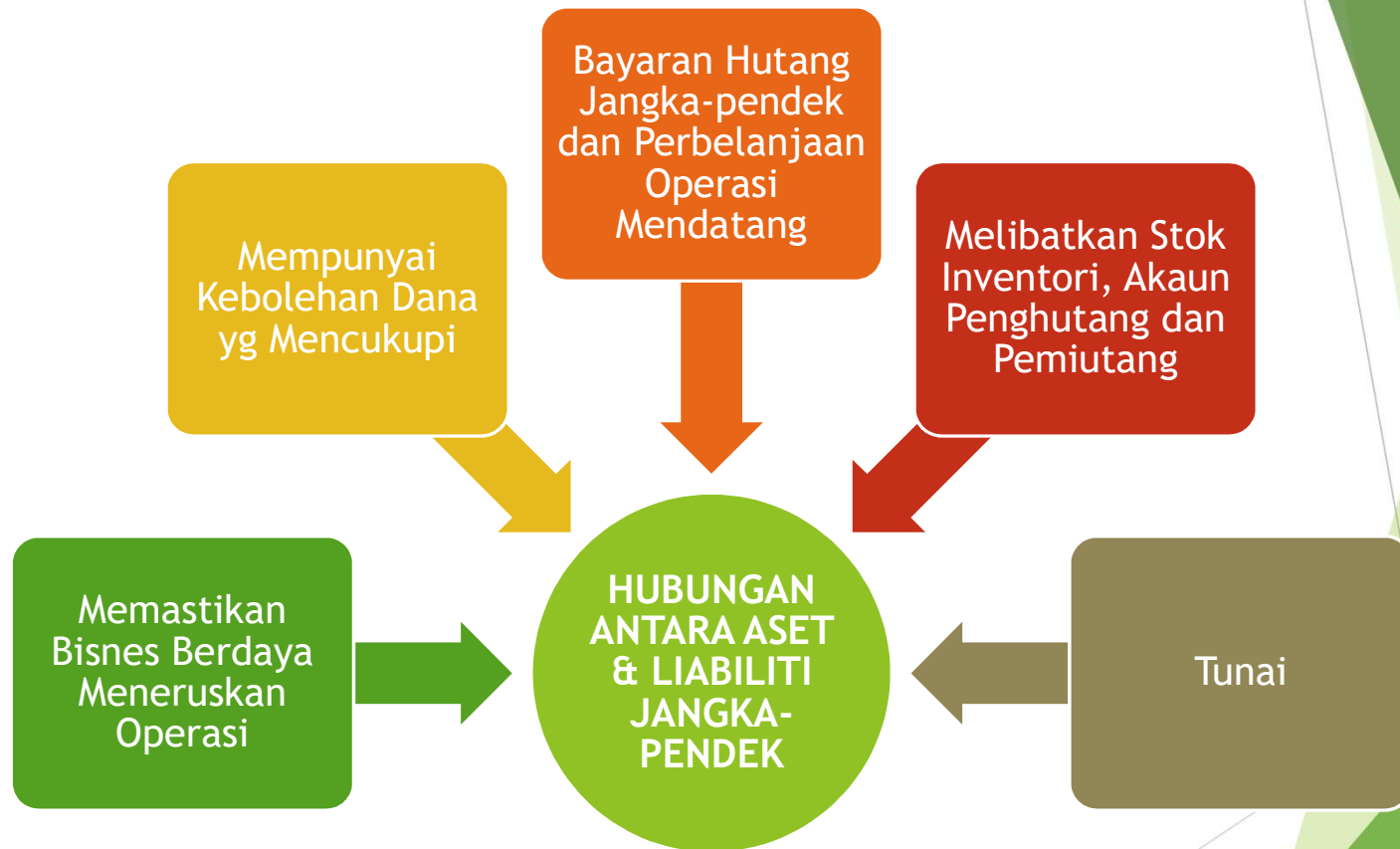
Akaun

Jagaan dan simpanan rekod akaun

Reporting and Variance Analysis

Corporate Tax and GST

PENGURUSAN MODAL PUSINGAN



PENTINGNYA MODAL PUSINGAN

ASET
Jangka-
pendek

tolak

LIABILITI
Jangka-
pendek

=

MODAL
Pusingan

Modal Pusingan

Jika Liabiliti Jangka-pendek kosong, maka jumlah Modal Pusingan adalah Aset Jangka-pendek

tempuh jangka-pendek

lanya menunjukkan kekuatan Bisnes dalam tempuh jangka-pendek

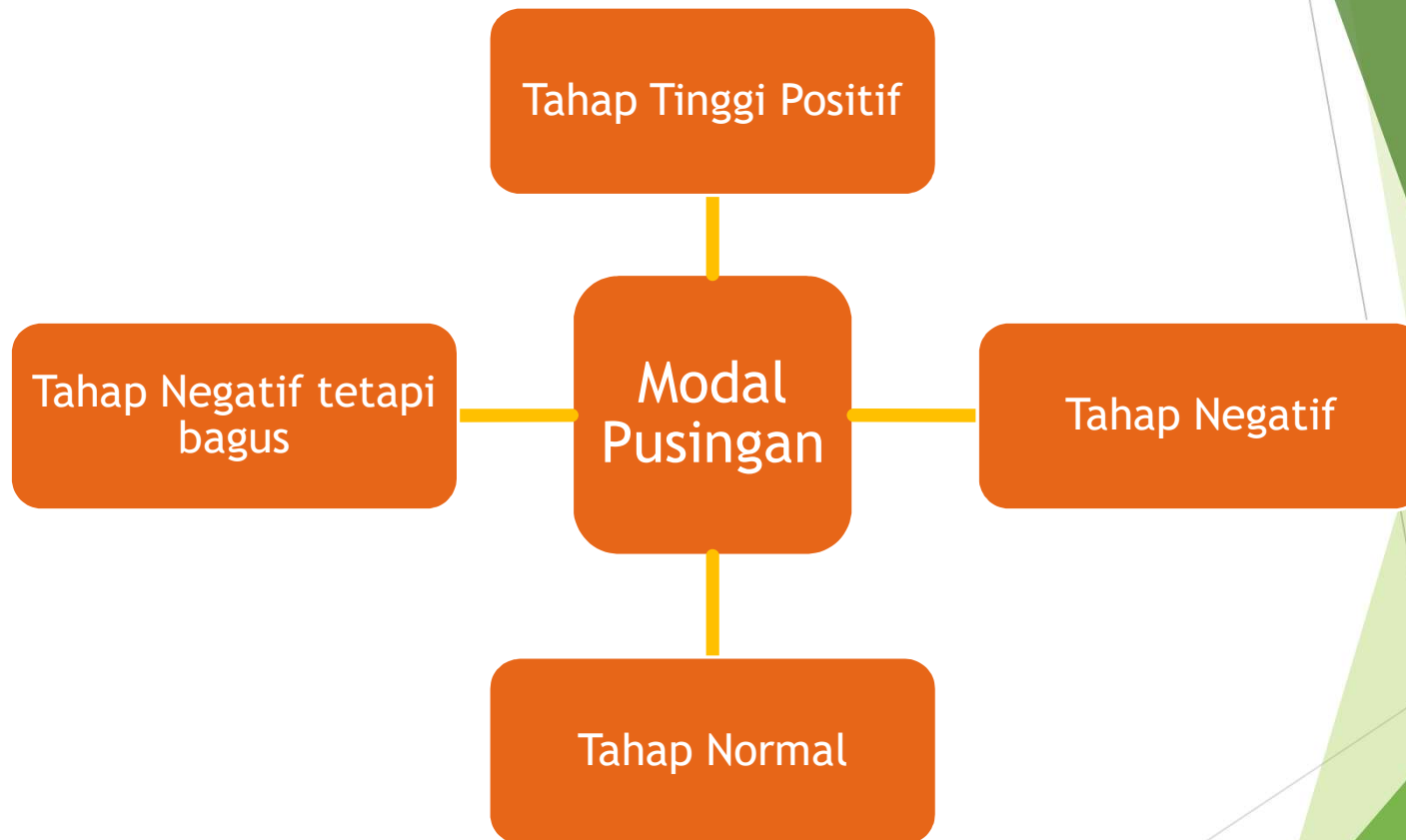
kecairan asset

Jumlah Modal Pusingan adalah kecairan asset

Cabaran Persekitaran

Dana ini dapat digunakan utk menghadapi cabaran dalam persekitaran perniagaan

TAHAP MODAL PUSINGAN



FAKTOR MEMPENGARUHI MODAL PUSINGAN (1/2)

Bisnes Kecil atau Besar?

- Bisnes Kecil perlu tahap Modal Pusingan Tinggi sebab kurang Aset Tetap
- Lebih pada Perdagangan dan Perbelanjaan Harian
- Bisness Besar perlu tahap Modal Pusingan Rendah sebab lebih Aset Tetap
- Lebih kepada Modal Tetap untuk belian Aset Tetap

Jenis Permintaan untuk Produk

- Jenis Produk yg mudah dijual tahap modal pusingan rendah
- Tempoh pusingan modal yg pendek untuk penerimaan tunai meredakan kesulitan
- Jenis Produk yg agak sukar dijual tahap modal pusingan tinggi
- Tempoh pusingan modal yg Panjang dan perbelanjaan tetap perlu dilunaskan

Pusingan Persekitaran Bisnes

- Pusingan Persekitaran Puncak (Boom), tahap Modal Pusingan tinggi kerana kehadiran tambahan bisnes
- Pusingan Persekitaran Merosot (Recession), tahap modal pusingan kurang

Polisi Pengeluaran

- Pengeluaran rendah masa musim normal menyebabkan kurang bahan mentah dan pekerja operasi, tahap modal pusingan rendah
- Pengeluaran puncak masa musim puncak tahap modal pusingan tinggi

FAKTOR MEMPENGARUHI MODAL PUSINGAN (2/2)

Polisi Kredit

- Polisi Kredit berkait dengan Belian dan Jualan secara Kredit
- Belian bahan secara kredit tetapi Jualan secara tunai atau pra-bayar, tahap Modal Pusingan rendah
- Belian bahan secara tunai tetapi Jualan secara kredit, tahap Modal Pusingan tinggi untuk meneruskan bisnes

Inflasi - Kenaikan Harga

- Dalam keadaan inflasi, tahap Modal Pusingan meningkat untuk kenaikan harga bahan mentah dan lain-lain perbelanjaan
- Dalam keadaan penurunan harga, tahap Modal Pusingan mengurang

Persekitaran Luaran Bisnes

- Polisi Ekonomi Kerajaan
- Polisi Bank
- Polisi Kewangan Kerajaan
- Tahap Modal Pusingan bergantung pada kesan dari polisi-polisi tersebut

CASH VS. CREDIT - DIFFERENCES

CASH

TRANSACTION BASED ON CASH

PAYMENT/RECEIPT SETTLED IMMEDIATELY

DECREASE/INCREASE CASH BALANCE IMMEDIATELY

NO LIMITS IMPOSED

NEED DISCOUNT TO ATTRACT NEW CUSTOMERS

USU. SERVICES AS IMMEDIATE CONSUMPTION

INDIFFERENT CUSTOMER LOYALTY

CREDIT

TRANSACTION BASED ON CREDIT

PAYMENT/RECEIPT SETTLED AT A LATER DATE

INCREASE RECEIVABLES/PAYABLES IMMEDIATELY

LIMITS IMPOSED ON AMOUNT AND DURATION

TOOL TO ATTRACT NEW CUSTOMERS

USU. PRODUCTS AS AVAILABILITY OF STOCK

STRONG CUSTOMER LOYALTY

PENTINGNYA PENGURUSAN TUNAI



MOTIF DALAM PEGANGAN INVENTORI STOK

Motif Transaksi

- Memudahkan kelancaran operasi pengeluaran dan jualan

Motif Berhati-hati

- Berjaga-jaga terhadap risiko perubahan di luar jangkaan dalam permintaan atau bekalan

Motif Spekulasi

- Mengambil kesempatan dalam perubahan harga dalam meningkatkan atau mengurangkan pengeluaran

**APAKAH DILEMA YANG DIHADAPI
DALAM URUSAN AKAUN
PERNIAGAAN ANDA?**

KEWANGAN – PERBENDAHARAAN – AKAUN

Kewangan (Luaran)

Pembayaran ke Pembekal dan Penerimaan dari Pelanggan

Mengawal potongan caruman KWSP dan PCB

Berhubungan dengan pihak Bank

Kewangan (Dalaman)

Pemerosesan Penggajian dan Tuntutan Staf

Kawalan Due Diligence

Perbendaharaan

Pembayaran dan Penerimaan dlm matawang asing

Forex Gain/Loss Trending

Hedging

Akaun

Jagaan dan simpanan rekod akaun

Reporting and Variance Analysis

Corporate Tax and GST



**SUSUN-ATUR MAKLUMAT PERAKAUNAN:
"CHART OF ACCOUNTS"**

 Income	 Expenses	 Assets	 Liabilities	 Equity
--	--	---	---	--

 Sales	 Raw Goods	 Checking/Savings	 Credit Cards	 Capital Investment
	 Supplies	 Accounts Receivable	 Sales Tax Payable	 Retained Earnings
	 Utilities	 Equipment	 Loans	
	 Rent		 Accounts Payable	
	 Payroll			



CONTOH SUSUN-ATUR UNTUK EXPENSES

3 Series
Human
Resource
Cost

4 Series
Materials &
Services

5 Series
Purchased
Services

6 Series
Depr. &
Amort.

7 Series
Financial
Services

8 Series
Other
Corporate
Expenses

9 Series
Charge-In

SUSUN-ATUR MAKLUMAT PERAKAUNAN ("CHART OF ACCOUNTS") BAGI MENJANA PENYATA UNTUNG/RUGI DAN KUNCI KIRA-KIRA



Income

Income		
Sales	16,392.20	
Expenses		
Raw Goods	6,832.12	
Supplies	1,102.89	
Utilities	799.56	
Rent	1,572.43	
Payroll	4,821.27	
Assets		
Checking/Savings	12,391.53	
Accounts Receivable	6,842.12	
Equipment	38,788.64	
Liabilities		
Credit Cards	2,178.34	
Sales Tax Payable	819.60	
Loans	32,782.35	
Accounts Payable	752.15	
Equity		
Capital		
Retained		

Expenses

Assets

Liabilities

Equity



SISTEM OFFICECENTRAL

GNZ Business Alliances



OFFICECENTRAL SYSTEM

Enterprise Management Systems (EMS)
i.e. Application Software Package That
Support Business Processes, Information
Flows, Reporting, And Data Analytics In
Organizations



OFFICECENTRAL MODULES

ENTERPRISE MANAGEMENT SYSTEM (EMS)

Application Software Package That Support Business Processes, Information Flows, Reporting, And Data Analytics In Organizations

GST-
COMPLIANT
ACCOUNTING
SYSTEM

HUMAN
RESOURCE
MANAGEMENT
SYSTEM
(HRMS)

CUSTOMER
RELATIONSHIP
MANAGEMENT
SYSTEM (CRM)

INVENTORY
MANAGEMENT
SYSTEM

PAYROLL
MANAGEMENT
SYSTEM

POINT OF
SALES SYSTEM
(POS)

SISTEM "CLOUD COMPUTING"

Traditional method



Cloud Computing



Process/Data
outside the
organisation



**ADA APA-APA
SOALAN?**

GNZ Business Alliances





THANK YOU

GNZ Business Alliances





Contact Details:

www.gnzbiz.biz.wordpress.com

www.facebook.com/gnzbiz

Email: gazali.jaafar@gmail.com

Mobile: 019-6218711



nota:

salinan slides boleh didapati
secara online disesawang

www.gnzbiz.wordpress.com

BIO-DATA PENCERAMAH

Nama :	Gazali Jaafar
Pencapaian Akademik	MBA MMU; B.Sc(Hons) Univ. East Anglia
Pencapaian Profesional	Akauntan Pengurusan; CIMA; CGMA; CA(M)
Pengalaman kerja	30 tahun di bidang kewangan dan yang berkaitan Pesara dari dunia korporat tahun 2016 Jawatan akhir, Pengurus Kanan Kewangan
Kerjaya terkini	Pengurus syarikat GNZ Business Alliances Sdn Bhd Khidmat nasihat berkaitan pemprosesan maklumat dan sistem untuk bisnes IKS Khidmat Penggunaan & Latihan untuk sistem OfficeCentral