

TAJUK : PENGURUSAN DANA

OLEH:
SEKSYEN PENGURUSAN DANA
BHGN PERKHIDMATAN OPERASI PUSAT &
AGENCI
JAB. AKAUNTAN NEGARA MALAYSIA

Pengurusan Dana

- 1. Pengenalan, Objektif dan Definisi**
- 2. Konsep Satu Akaun Bank**
- 3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan**
- 4. Konsep Dan Operasi Kod Bank**
- 5. Penyata Aliran Wang Tunai Kerajaan Persekutuan**
- 6. Pelaburan Wang Tunai Lebihan**
- 7. Penyata Penerimaan dan Pembayaran Wang Tunai**
- 8. Wang Tunai Dalam Perjalanan**

1. Pengenalan

1.1 **Pengurusan Dana**

- menguruskan wang tunai di tahap optimum.

1.2 **Objektif**

- Kedudukan wang tunai mencukupi.
- Pelaburan ke atas lebihan wang tunai.

1. Pengenalan (samb...)

1.3 Definisi

Wangtunai terdiri daripada baki lejar Wangtunai Dalam Bank, Wangtunai Dalam Perjalanan, dan Wangtunai Dalam Tangan. Ia adalah sebahagian aset Kumpulanwang Disatukan.

Piawaian Perakaunan Kerajaan 7 - JANM

KLASIFIKASI WANGTUNAI

- **Wangtunai Dalam Bank**

Wangtunai Dalam Bank terdiri daripada baki lejar Akaun Semasa dan baki lejar Akaun Lain

- **Akaun Semasa**

Akaun Semasa adalah baki lejar akaun bank dalam dan luar negeri yang dipegang oleh pejabat perakaunan dan jabatan lain. Pembukaan akaun ini diluluskan oleh Akauntan Negara atau Pihak Berkuasa Kewangan Negeri. Baki ini juga termasuk baki panjar tigaperduabelas, panjar seperduabelas dan panjar unit.

- **Akaun Lain**

Akaun lain adalah baki simpanan tetap, simpanan pelaburan dan deposit lain dalam dan luar negeri yang dikhaskan untuk tujuan tertentu.

PERSEMBAHAN DALAM PENYATA KEWANGAN KERAJAAN PERSEKUTUAN

- Penyata A (Ringkasan Penyata Wangtunai)
- Penyata A1
- Penyata Penerimaan dan Pembayaran Wangtunai

LEMBARAN IMBANGAN

WANG AWAM

Wangtunai

Pelaburan

KUMPULANWANG DISATUKAN

Akaun Hasil Disatukan

C	Akaun Hasil Disatukan
C1	Hasil
C2	Perbelanjaan Mengurus

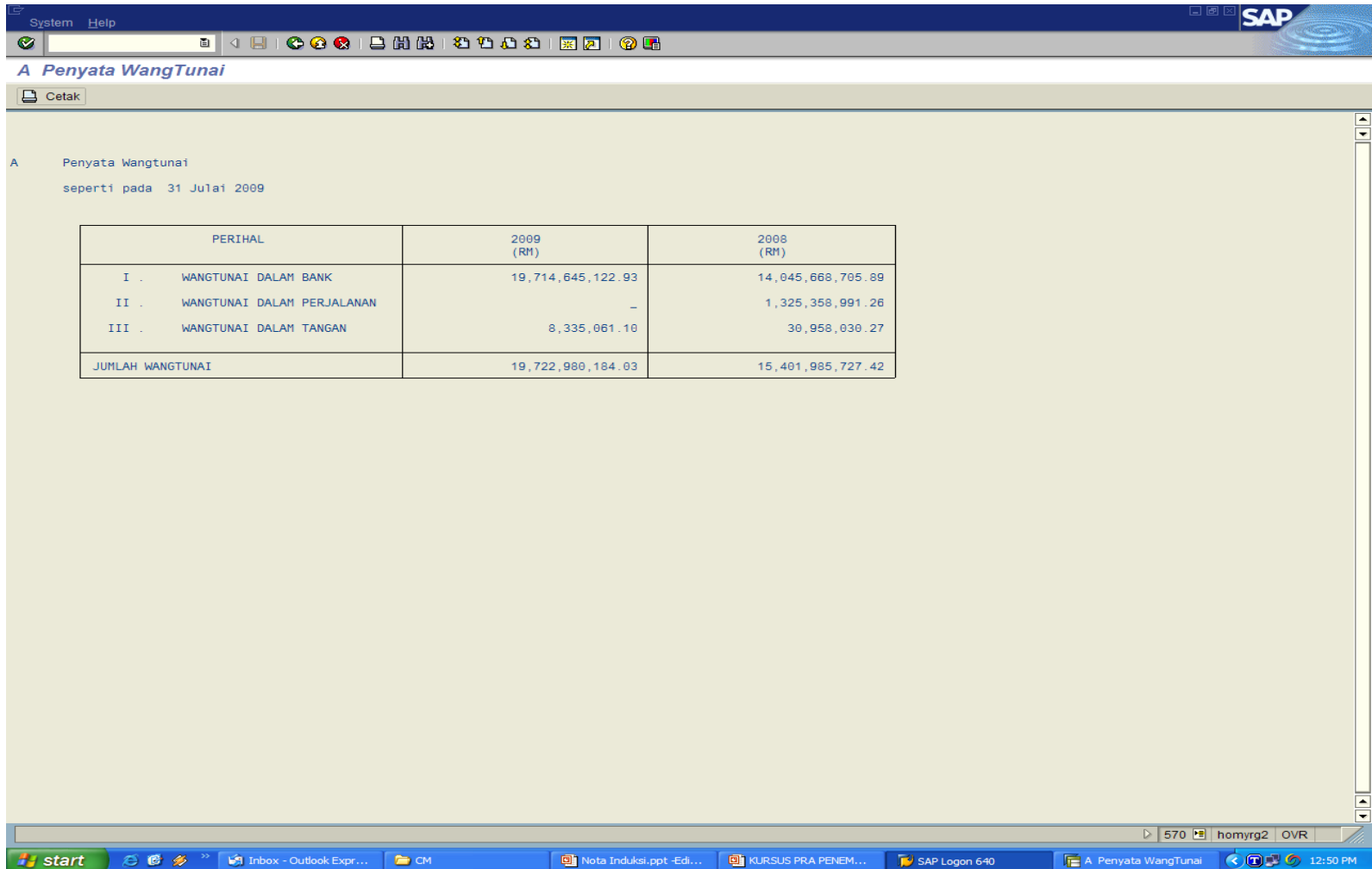
Akaun Pinjaman Disatukan

Akaun Pinjaman Disatukan

Akaun Amanah Disatukan

E	Kumpulanwang Amanah Disatukan
E1	Kumpulanwang Amanah Kerajaan
E1a	Kumpulanwang Pembangunan
E1ai	Perbelanjaan Pembangunan
E1b	Kumpulanwang Pinjaman Perumahan
E1c	Pelbagai Kumpulanwang Amanah Kerajaan
E2	Kumpulanwang Amanah Awam
E3	Deposit

Contoh Penyata A



System Help

SAP

A Penyata WangTunai

Cetak

A Penyata Wangtunai
seperti pada 31 Julai 2009

PERIHAL	2009 (RM)	2008 (RM)
I . WANGTUNAI DALAM BANK	19,714,645,122.93	14,045,668,705.89
II . WANGTUNAI DALAM PERJALANAN	-	1,325,358,991.26
III . WANGTUNAI DALAM TANGAN	8,335,061.10	30,958,030.27
JUMLAH WANGTUNAI	19,722,980,184.03	15,401,985,727.42

570 homyrg2 OVR

start

Inbox - Outlook Expr... CM

Nota Induksi.ppt -Edi... KURSUS PRA PENEM... SAP Logon 6:40 A Penyata WangTunai

12:50 PM

Contoh Penyata A1

System Help

Penyata WangTunai

Last Page (Ctrl+Page down)

Cetak

A1 Penyata Wangtunai

A1 Penyata Wangtunai
seperti pada 31 Julai 2009

PERIHAL	2009	2008	
	Debit/ (Kredit)	Debit/ (Kredit)	
	(RM)	(RM)	
- Polis Mahkamah Kuala Lumpur	25,000.00	21,962.00	226200
Kementerian Kesihatan			
- Bayaran Balik Deposit Hospital	1,151,110.00	1,149,617.08	226020
- Hospital Kuala Lumpur	-	-	226260
Kementerian Kewangan			
- Jabatan Akauntan Negara	-	-	226130
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia	-	-	
- Bayaran Balik Cukai	-	25,000,000.00	226090
Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga dan Masyarakat			
- Panjar Khas Tabung Bantuan Segera	280,000.00	149,001.10	226270
- Bantuan Serta-merta kepada Kumpulan Sasaran dan Malapetaka	40,000.00	40,000.00	226220
- Jabatan Kebajikan Masyarakat	15,000.00	15,000.00	226110
Kementerian Penerangan			
- Bayaran Artis Berjadual	-	-	226150
- Drama Lingkaran Emas	-	-	226100
- Jabatan Penerangan	700,000.00	659,950.00	226240
- Operasi Berita	500,000.00	359,722.93	226140
Kementerian Pertahanan			
- Bayaran Balik Deposit Hospital	4,158.00	3,694.00	226050
Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan			
- Bayaran Khas Saguhati Ahli Panel Klinik Guaman Perumahan	8,000.00	8,000.00	226070
Kementerian Sumber Asli dan Alam Sekitar			
- Jabatan Mineral dan Geosains Selangor	7,000.00	4,978.74	226080
Parlimen			
- Pembayaran Mingguan Mesyuarat Dewan Negara/ Rakyat dan Elau Parlimen	1,500,000.00	604,030.45	226170
Jumlah Panjar Khas	4,925,368.00	28,582,341.14	
Jumlah Wangtunai Dalam Tangan	8,335,061.10	30,958,030.27	
Jumlah Wangtunai	19,722,980,184.03	15,401,985,727.42	

570 homyrg2 OVR

start

Inbox - Outlook Expr... CM

Nota Induksi.ppt -Edi... KURSUS PRA PENEM... SAP Logon 640

Penyata WangTunai

12:53 PM

Contoh Penyata Penerimaan dan Pembayaran Wangtunai

Penyata Penerimaan dan Pembayaran Wangtunai bagi tahun berakhir 31 Julai 2009

Print Preview of DEFAULT Page 00001 of 00001				
	2008 RM		2008 RM	
TERIMAAN				
Hasil				
Hasil Cukai	65,888,005,166		112,897,303,716	
Hasil Bukan Cukai	22,418,394,017		45,911,453,711	
Pelbagai Terimaan	270,379,015		692,726,217	
Hasil Wilayah Persekutuan	179,272,723	88,756,050,920	291,902,545	159,793,386,188
Pinjaman				
Pinjaman Dalam Negeri	(66,005,560,386)		-	
Pinjaman Luar Negeri	(4,688,052)	(66,010,248,438)	-	-
Terimaan Modal				
Terimaan Balik Pinjaman	-		-	
Terimaan Balik Pendahuluan	-		-	
Jualan Aset Modal	-		-	
Pelbagai Terimaan Modal	-	66,010,248,438	-	-
Terimaan Lain		88,756,050,920		159,793,386,188
Jumlah Terimaan		154,766,299,358		159,793,386,188
BAYARAN				
Perbelanjaan Mengurus				
Emolument	23,223,004,890		41,010,761,861	
Perkhidmatan dan Bekalan Aset	12,044,188,240		25,196,743,517	
Aset	643,732,422		2,835,362,838	
Pemberian dan Kenaan Bayaran Tetap	49,306,346,064		89,901,348,342	
Perbelanjaan lain	516,893,397	85,734,165,002	849,169,830	159,793,386,188
Perbelanjaan Pembangunan				
Langsung	-		-	
Pinjaman	-	85,734,165,002	-	159,793,386,188
Perbelanjaan Modal				
Pelbagai Bayaran Modal	-		-	
Pemberian Instrumen Kewangan	798,187,176	798,187,176	-	-
Bayaran Balik Pinjaman				
Pinjaman Dalam Negeri	24,492,325,030		-	
Pinjaman Luar Negeri	5,979,703,427	30,472,028,456	-	-
Bayaran Lain		202,738,545,637		319,586,772,376
Jumlah Bayaran		245,547,306,313		319,586,772,376
Tambahan / (Kurangan) Wangtunai		5,979,703,427		-
Tambah / (Kurang) Wangtunai		(90,781,006,955)		(159,793,386,188)
WANGTUNAI PADA 31 JULAI 2009		90,781,006,955		159,793,386,188

2. Konsep Satu Akaun Bank

2.1 Pengenalan

- ❖ diperkenalkan pada tahun 1984.
- ❖ Baki wang tunai di bank disifarkan setiap hari.
- ❖ Pindahkan baki daripada bank semua Pejabat Perakaunan kepada Akaun Bank Utama Ibu Pejabat JANM di BNM.
- ❖ Pada masa ini hanya Ibu Pejabat dan Jab. Kastam yang menggunakan konsep ini.

2. Konsep Satu Akaun Bank (samb....)

2.2 Rasional

- Lebihan dilabur oleh Akaun MMO untuk mendapat pulangan yang tinggi.
- Cawangan JANM dan JMS tidak mempunyai wang tunai/float yang berlebihan.
- pengawalan aliran wang tunai Kerajaan.

2. Konsep Satu Akaun Bank (samb....)

2.3 Modus Operandi

(Lampiran A)

Terimaan

- Semua pungutan Ibu Pejabat dimasukkan ke dalam Akaun Kecil Terimaan Ibu Pejabat di BNM.
- Pungutan oleh Kastam Di Raja Malaysia dimasukkan ke dalam Akaun Kecil Terimaan Khas di BNM.
- Semua baki Akaun Kecil Terimaan akan disifarkan setiap hari dan dipindahkan ke Akaun Utama di BNM

2. Konsep Satu Akaun Bank (samb....)

Bayaran

- Semua bayaran Ibu Pejabat akan dibayar dari Akaun Kecil Bayaran.
- Pada akhir setiap hari, semua baki defisit Akaun Kecil Bayaran akan disifarkan dengan pindahan wang dari Akaun Bank Utama.

2. Konsep Satu Akaun Bank (samb....)

❖ Akaun Utama Dan Akaun Operasi Pasaran Wang (MMO)

- Baki Akaun Utama BNM di kawal pada tahap RM350 juta – RM500 juta pada setiap hari.
- Kekurangan di dalam Akaun Utama akan ditampung dari akaun MMO. Sekiranya baki Akaun Utama melebihi RM500 juta, lebihan akaun tersebut akan dipindahkan ke dalam akaun MMO.

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan

Siapakah yang menggunakan Akaun Bank Perdagangan?

- ❖ Semua Pejabat Perakaunan
- ❖ Pemegang Panjar 3/12
- ❖ Pemegang Panjar Khas

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

3.1 Pejabat Perakaunan (AO)

Setiap Pejabat Perakaunan mengendalikan sekurang-kurangnya 3 akaun:

Akaun Bayaran - bayaran melalui cek

Akaun Terimaan - mengakaunkan semua terimaan

Akaun EFT - bayaran secara elektronik

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

- ❖ Selain daripada 3 akaun utama (house bank) AO juga menggunakan bank agen. Tujuan bank agen adalah untuk memudahkan pemungut untuk '*bank-in*' terimaan di kawasan yang jauh dari bank utama (house bank).
- ❖ Agen Bank di GFMAS dikategorikan sebagai Bank Terimaan.

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

Contoh : JAN Cawangan Putrajaya

- ❖ Akaun Bayaran - Malayan Banking Bhd
- ❖ Akaun Terimaan - Malayan Banking Bhd
- ❖ Akaun EFT - Malayan Banking Bhd
- ❖ Agen Bank - CIMB
- ❖ Agen Bank - Affin Bank Berhad

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

- ❖ Baki Bank Agen dipindah ke Akaun Terimaan setiap minggu atau jika amaun mencapai RM25,000.00
- ❖ Baki Akaun Terimaan dikosongkan setiap hari dan dipindah ke Akaun Bayaran.
- ❖ Kurangan di dalam Akaun EFT akan ditampung dari Akaun Bayaran

(LAMPIRAN B)

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

- ❖ Hantaran Wang dari Ibu Pejabat ke Pejabat Perakaunan

Catatan Ibu Pejabat

Dt. Akaun Penjelasan Bayaran (eg. JAN WPP 008070)

Kt. Akaun Kecil Bayaran BNM

Catatan Pejabat Perakaunan (AO)

Dt. Akaun Bayaran AO

Kt. Akaun Penjelasan Terimaan (eg. JAN WPP 009070)

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan (samb...)

- ❖ Hantaran Wang dari Pejabat Perakaunan ke Ibu Pejabat

Catatan Pejabat Perakaunan (AO)

Dt. Akaun Penjelasan Bayaran (eg. JAN WPP 008070)

Kt. Akaun Bayaran AO

Catatan Ibu Pejabat

Dt. Akaun Kecil Terimaan BNM

Kt. Akaun Penjelasan Terimaan (eg. JAN WPP 009070)

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan

3.2 Pemegang Panjar 3/12

Hantaran wang ke Pemegang Panjar
3/12 oleh Unit Pengurusan Panjar, BPOPA

Catatan Perakaunan:

Dt Kod Akaun Panjar 3/12

Kt Buku Tunai Unit Pengurusan Panjar

3. Pengendalian Akaun Bank Perdagangan

3.3 Pemegang Panjar Khas

- ❖ Tiada hantaran wang ke Pemegang Panjar Khas.
- ❖ Rekupmen dilakukan dan dibayar oleh Pejabat Perakaunan yang berdekatan.

Catatan Perakaunan:

Dt Vot / Amanah

Kt Buku Tunai AO

4. Konsep dan Operasi Kod Bank

4.1 Konsep dan Operasi Kod Bank

- Kod General Ledger (GL) Bank mempunyai 6 aksara
- Setiap BT Bank mempunyai 3 GL – Main, Incoming dan Outgoing

CONTOH :

- Kod GL Bank Utama BNM
- BT Bank Utama Main 100100 RM 100,000,000.00
- BT Bank Utama Outgoing 100101 RM (3,000,000.00)
- BT Bank Utama Incoming 100102 RM 1,000,000.00

Baki Buku Tunai (BT) Bank Utama RM 98,000,000.00

Baki Di Penyata Bank RM 100,000,000.00

4. Konsep dan Operasi Kod Bank (samb...)

4.2 Struktur Kod Bank

- ❖ 1 - Wang Tunai (angka 2 juga diguna untuk WT)
- ❖ 0 - Kod Bank –BNM(0), Maybank(1), Affin(2)
- ❖ 0 - No Bersiri Berturutan
- ❖ 1 - No Bersiri Berturutan
- ❖ 0 - Jenis Bank –Bayaran(1), Terimaan(2), EFT(3)
- ❖ 1 - Jenis Akaun GL –Main (0), Outgoing(1) dan Incoming(2)

5. Penyata Aliran Wang Tunai

5.1 Definisi

- ❖ Penyata unjuran dan prestasi aliran masuk dan aliran keluar wang tunai.

5.2 Tujuan

- ❖ Melaporkan kedudukan wang tunai Kerajaan kepada Pengurusan Tertinggi JANM dan Jawatankuasa Pengurusan Wang Tunai Kerajaan Persekutuan.

5. Penyata Aliran Wang Tunai (samb...)

5.3 Kegunaan

- ❖ Memastikan wang tunai adalah pada tahap optimum bagi kegunaan harian.
- ❖ Merancang program pinjaman mengenai amaun yang perlu dipinjam, cara dan masa pinjaman dibuat serta tempoh masa pembayaran balik.
- ❖ Memantau prestasi perbelanjaan mengurus, pembangunan dan hasil setiap bulan.

5. Penyata Aliran Wang Tunai (samb...)

- ❖ Melabur wang tunai lebihan dalam instrumen kewangan
- ❖ Membantu mengawal varian hasil dan perbelanjaan serta trend kutipan hasil dan perbelanjaan

5. Penyata Aliran Wang Tunai (samb...)

CONTOH:

- ❖ Baki Wang Tunai pada awal Tahun (01/01/xxxx)
- ❖ Campur:
Penerimaan / Pendapatan
- ❖ Tolak:
Pembayaran / Perbelanjaan

Baki wang tunai pada akhir Tahun (31/12/xxxx)
(Contoh di Lampiran C)

5. Penyata Aliran Wang Tunai (samb...)

5.4 Penerimaan / Pendapatan

- ❖ Hasil
- ❖ Pinjaman Dalam Negeri
 - Bil Perbendaharaan
 - Terbitan Pelaburan Kerajaan
 - Sekuriti Kerajaan Malaysia
- ❖ Pinjaman Luar Negeri
 - Pasaran
 - Projek
- ❖ Terimaan Balik Pinjaman
- ❖ Terimaan Amanah

5. Penyata Aliran Wang Tunai (samb...)

5.5 Pembayaran / Perbelanjaan

- ❖ Perbelanjaan Mengurus
- ❖ Perbelanjaan Pembangunan
- ❖ Bayaran Balik Pinjaman
 - Dalam Negeri
 - Luar Negeri
- ❖ Bayaran Amanah

6. Pelaburan Wang Tunai Lebihan

6.1 Pelaburan Am

- dilaburkan di Akaun Money Market Operation (MMO) di BNM

6.2 Kumpulanwang Amanah

- Dilaburkan dalam simpanan tetap di Institusi Kewangan yang diluluskan oleh Kem. Kewangan
- Pelaburan mesti dibenarkan oleh arahan Akaun Amanah yang berkenaan.

6. Pelaburan Wang Tunai Lebihan

6.3 Asas Pelaburan Kumpulanwang Amanah

- a) Dilaburkan dalam simpanan tetap di Institusi Kewangan yang diluluskan oleh Kem. Kewangan.
- b) Pelaburan mesti dibenarkan oleh arahan Akaun Amanah yang berkenaan.
- c) Pelaburan tidak boleh melebihi 50% ekuiti Institusi Kewangan
- d) Akaun Amanah tersebut mempunyai wang lebihan.

6. Pelaburan Wang Tunai Lebihan (samb...)

6.4 Catatan Perakaunan

Ibu Pejabat

**Dt. Kod Pelaburan bagi Akaun Amanah
Berkenaan**

Kt. Akaun Kecil Bayaran BNM

7. Penyata Penerimaan & Pembayaran Wang Tunai Kerajaan Persekutan

7.1 IFAC – IPSAS 1

- ❖ Mengikut kehendak IPSAS 1**
- ❖ Menggantikan Penyata Sumber dan Penggunaan Dana**
- ❖ Objektif Penyata**
 - Akauntabiliti**
 - Ketelusan**
 - Perbandingan**

7. Penyata Terimaan & Bayaran Wang Tunai Kerajaan Persekutan

7.2 Contoh Format

(Lampiran D)

8. Wang Tunai Dalam Perjalanan

8.1 Definisi

- ❖ Terdapat 2 jenis Wang Tunai Dalam Perjalanan
 - Wang Tunai Dalam Tangan Belum Dibankkan.
 - Wang Tunai Dalam Bank Belum diambilkira dalam Buku Tunai.
- ❖ Terimaan yang belum dibankkan akan dibankkan pada hari pertama bekerja tahun baru.
- ❖ Terimaan yang belum diakaunkan akan diakaunkan di dalam tempoh Akaun Kena Bayar (Bulan ketigabelas) – Jenis Penyata Pemungut D3

8. Wang Tunai Dalam Perjalanan (samb...)

8.2 Catatan Perakaunan

❖ Tahun Lama

Dt Wang Tunai Dalam Perjalanan
Kt Hasil / Amanah / Vot

❖ Tahun Baru

Dt Bank Terimaan
Kt Wang Tunai Dalam Perjalanan

Ibu Pejabat

AK KECIL TERIMAAN

(Ibu pejabat dan Kastam)

Dt A/K Kecil Terimaan
Kt Hasil/Amanah/Vot

AK KECIL BAYARAN

(Ibu pejabat)

Dt Vot/Amanah/Hasil
Kt A/K Kecil Bayaran

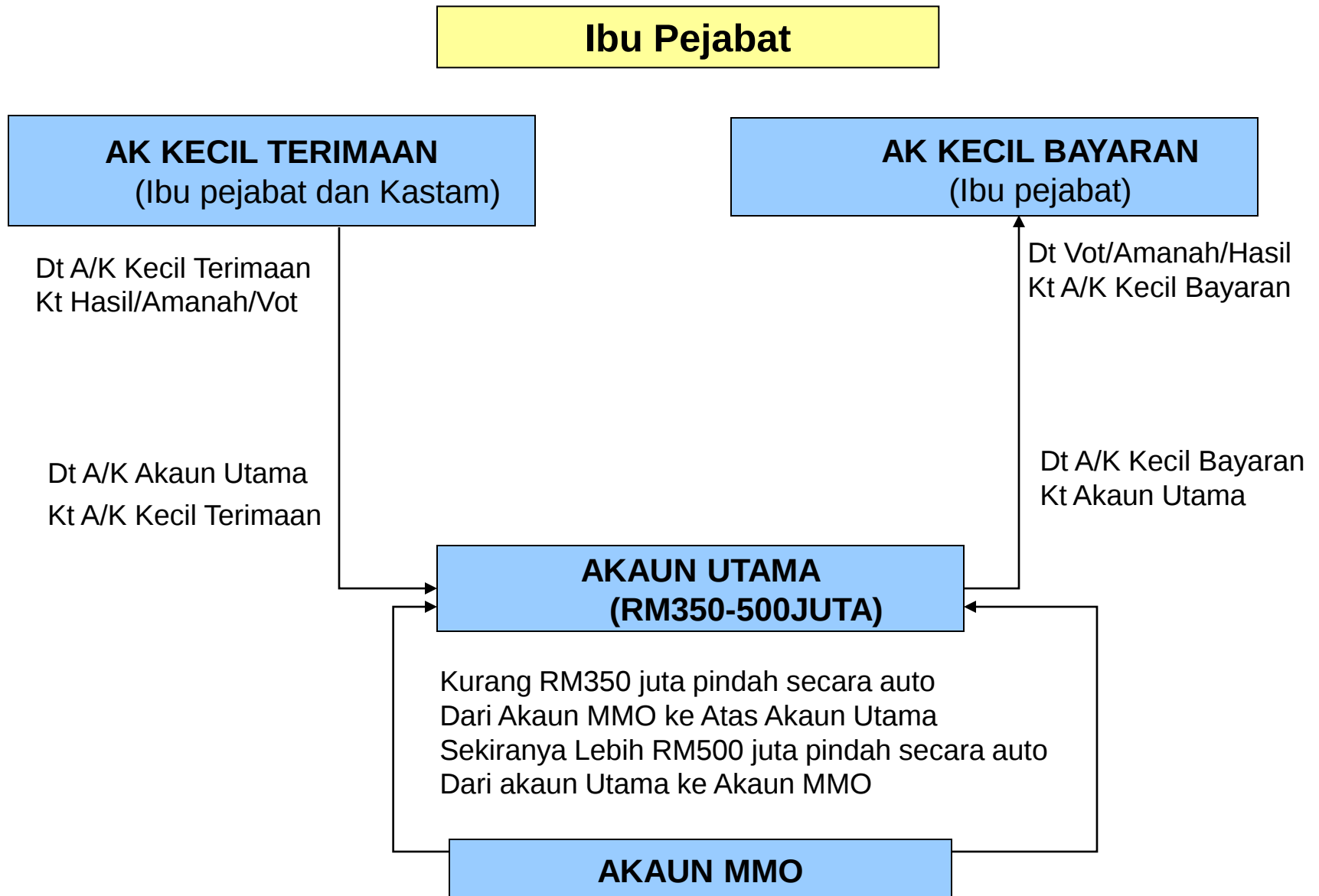
Dt A/K Akaun Utama
Kt A/K Kecil Terimaan

Dt A/K Kecil Bayaran
Kt Akaun Utama

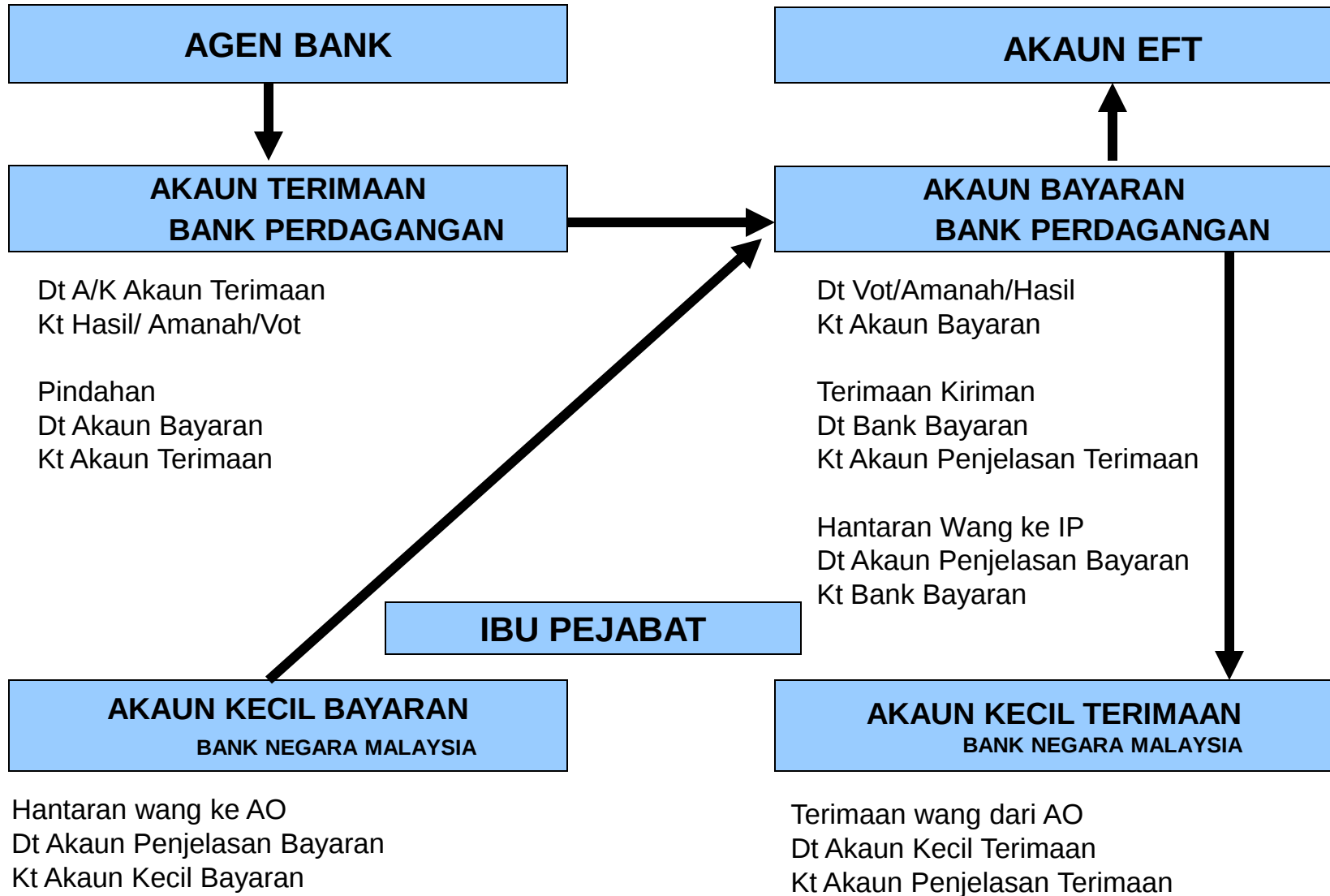
**AKAUN UTAMA
(RM350-500JUTA)**

Kurang RM350 juta pindah secara auto
Dari Akaun MMO ke Atas Akaun Utama
Sekiranya Lebih RM500 juta pindah secara auto
Dari akaun Utama ke Akaun MMO

AKAUN MMO



PEJABAT PERAKAUNAN



Penyata Aliran Wang Tunai Bulanan

Format Penyata Aliran Wang Tunai Bulanan

Baki Awal Wang Tunai	XX	
<u>Campur</u>		
Aliran Masuk Wang Tunai	<u>XX</u>	
	XX	
<u>Tolak</u>		
Aliran Keluar Wang Tunai	(<u>XX</u>)	
Baki Akhir Wang Tunai	XX	
<u>Tolak</u>		
Rizab	XX	
Akaun Amanah	<u>XX</u>	(<u>XX</u>)
Baki Akhir Wang Tunai Boleh Di Guna		<u>XX</u>

Penyata Penerimaan dan Pembayaran Bulanan

Format Penyata Penerimaan dan Pembayaran Wang Tunai

Terimaan

Hasil	Penyata C	XX
Pinjaman	Penyata D	XX
Terimaan Modal	Penyata E/B	XX
Lain-lain Terimaan	Penyata E	<u>XX</u>

JUMLAH TERIMAAN

XX

TOLAK

Bayaran

Perbelanjaan Mengurus	Penyata C	XX
Perbelanjaan Pembangunan	Penyata E	XX
Perbelanjaan Modal	Penyata E/B	XX
Bayaran Balik Pinjaman	Penyata D	XX
Lain-lain Bayaran	Penyata E	<u>XX</u>

JUMLAH BAYARAN

XX

Tambahan/(Kurangan) Wang Tunai

XX

Wang Tunai pada 01 Januari XXXX

XX

Tambahan/(Kurangan) Wang Tunai

XX

Wang Tunai pada 31 Disember XXXX

XX

PEGAWAI UNTUK DIHUBUNGI

- 1) Pn. Fauziah Binti Abdullah (TP SPD): 03-88821566
- 2) Pn. Siti Ruzaidah Binti Razman (KPP): 03-88821497
- 3) Pn. Fairuzah Binti Saad (PP): 03-88821608
- 4) En. Juani Bin Hawasi (PKA): 03-88821607
- 5) Cik Hamidah Binti Aminuddin (PA): 03-88821605
- 6) Pn. Norshahilah Binti Mohd Nor (PTKEW): 03-88821603)

TERIMA KASIH