



## **LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI**

### **KETETAPAN UMUM**

**POTONGAN BAGI KERUGIAN WANG  
TUNAI DAN LAYANAN KE ATAS  
PEMULIHANNYA**

**KETETAPAN UMUM NO. 5/2005**

**TARIKH KELUARAN: 14 NOVEMBER 2005**



**POTONGAN BAGI  
KERUGIAN WANG TUNAI DAN  
LAYANAN KE ATAS PEMULIHANNYA**

**LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI  
MALAYSIA**

**Ketetapan Umum No. 5/2005  
Tarikh Keluaran: 14 November 2005**

**KANDUNGAN**

	<b>Muka surat</b>
1. Pendahuluan	1
2. Interpretasi	1
3. Am	1
4. Asas potongan	1
5. Potongan ke atas kerugian wang disebabkan kecurian, penyalahgunaan atau penggelapan	2
6. Bukti sokongan	4
7. Layanan cukai ke atas pemulihan	5
8. Tarikh kuat kuasa	5

**KETETAPAN UMUM KETUA PENGARAH**

Ketetapan Umum dikeluarkan bertujuan memberi panduan kepada orang awam dan pegawai Lembaga Hasil Dalam Negeri. Ia menggariskan interpretasi Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri berhubung peruntukan tertentu Undang-undang Cukai dan polisi serta prosedur yang terpakai mengenainya.

Ketetapan Umum boleh ditarik balik, sama ada keseluruhan atau sebahagian, melalui notis penarikan balik atau dengan penerbitan ketetapan baru yang tidak konsisten dengannya.

**Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri,  
Malaysia**



**LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI  
MALAYSIA**

**POTONGAN BAGI  
KERUGIAN WANG TUNAI DAN  
LAYANAN KE ATAS PEMULIHANNYA**  
Ketetapan Umum No. 5/2005  
Tarikh Keluaran: 14 November 2005

1. Ketetapan ini menerangkan tentang:

- (i) potongan bagi kerugian wang tunai yang disebabkan oleh kecurian, penggelapan atau penyalahgunaan dalam menjalankan perniagaan; dan
- (ii) layanan cukai pendapatan terhadap pemulihan berhubung dengan kerugian wang tunai tersebut yang telah diberi potongan cukai di dalam tahun terdahulu.

2. Peruntukan yang berkaitan dengan potongan bagi kerugian wang tunai dan pengenaan cukai ke atas pemulihannya adalah seksyen 33 dan 22 Akta Cukai Pendapatan, 1967 (ACP).

3. Perkataan yang digunakan dalam Ketetapan ini mempunyai maksud berikut:

- 3.1 "Pekerja" bermaksud pekerja berpangkat rendah dan tidak termasuk pekerja di peringkat pengurusan.
- 3.2 "Pemulihan" bermaksud wang yang diterima berhubung dengan kerugian wang tunai yang disebabkan oleh kecurian, penggelapan atau penyalahgunaan.
- 3.3 "Pengarah" termasuk mana-mana orang yang menjawat jawatan pengarah atau mana-mana orang yang mana arahan atau perintah beliau menjadi kelaziman bagi pengarah atau staf syarikat untuk bertindak.
- 3.4 "Wang tunai" bermaksud wang tunai dan cek berkaitan dengan urusanniaga perdagangan.

**4. Am**

Pada amnya, kerugian wang tunai yang disebabkan oleh kecurian, penggelapan atau penyalahgunaan adalah dibenarkan sebagai potongan di dalam mengira pendapatan larasan perniagaan bagi tempoh asas untuk suatu tahun taksiran dengan syarat kerugian tersebut adalah berkaitan dengan perniagaan yang dijalankan.

**5. Asas potongan**

Tuntutan ke atas kerugian wang tunai hendaklah disokong dengan bukti yang mencukupi. Semua perkara berhubung dengan kerugian wang tunai perlu dipertimbangkan terlebih dahulu sebelum membuat keputusan untuk menuntut kerugian tersebut. Di antara faktor yang perlu dipertimbangkan adalah seperti berikut:

- 5.1 orang yang terlibat, iaitu dalam kes penyalahgunaan atau penggelapan adalah pekerja dan dalam kes kecurian atau rompakan ianya adalah pekerja atau pihak ketiga;



- 5.2 tindakan yang perlu diambil terhadap orang yang terlibat yakni laporan polis, penamatan perkhidmatan dan tindakan untuk mendapatkan kembali kerugian;
- 5.3 situasi dalam mana kerugian berlaku iaitu kejadian tersebut diterima sebagai satu kejadian yang berlaku dalam arus perjalanan biasa perniagaan pembayar cukai; dan
- 5.4 amaun kerugian hendaklah munasabah dan tidak melebihi kadar jangkaan risiko perniagaan.

**6. Potongan ke atas kerugian wang yang disebabkan oleh kecurian, penyalahgunaan atau penggelapan**

**6.1 Kecurian atau penyalahgunaan oleh pihak ketiga**

- (i) Di mana tindakan mendepositkan wang tunai ke dalam bank adalah amalan yang perlu dan merupakan sebahagian daripada operasi perniagaan, apa-apa kerugian yang disebabkan oleh kecurian atau rompakan semasa dalam transit ke bank adalah dibenarkan.

**Contoh 1**

Dailymart Sdn Bhd mendepositkan kutipan tunainya setiap hari. Van syarikat yang membawa wang tunai berjumlah RM50,000 telah dirompak semasa dalam perjalanan ke bank.

*Kerugian wang tunai sebanyak RM50,000 adalah dibenarkan sebagai potongan.*

- (ii) Di mana seorang ejen yang ditugaskan untuk memungut wang tunai telah menggelapkan wang tunai tersebut, kerugian tersebut adalah dibenarkan sebagai potongan.

**Contoh 2**

Mesti Kaya Sdn. Bhd., sebuah syarikat membuat perabot, telah melantik seorang ejen untuk memungut bayaran ansuran daripada pelanggannya. Ejen tersebut telah memungut RM50,000 dan telah menyalahgunakan wang tunai tersebut dengan melabur dalam pasaran saham. Ejen tersebut mengalami kerugian dan menghilangkan diri. Syarikat tidak dapat mengesan ejen tersebut.

*Kerugian berjumlah RM50,000 adalah dibenarkan sebagai potongan.*

- (iii) Kerugian wang tunai yang disebabkan oleh kecurian, samun, rompakan yang tidak ada kaitan dengan perniagaan tidak dibenarkan potongan.

**Contoh 3**

Encik Maniam, seorang pengurus wang telah membawa pulang wang tunai berjumlah RM15,000 dan menyimpannya di dalam bilik kebal di rumahnya. Pencuri memasuki rumah beliau dan mencuri wang tersebut.

*Kerugian wang tunai sebanyak RM15,000 tidak dibenarkan kerana kerugian wang tunai tersebut tidak berlaku di dalam menjalankan perniagaan Encik Maniam. Kerugian tersebut telah menimpa Encik Maniam sebagai tuannya wang tunai yang mana wang tunai tersebut tidak digunakan buat sementara waktu untuk perniagaannya.*

**6.2 Kecurian atau penyalahgunaan oleh pekerja**

- (i) Kerugian wang tunai yang di sebabkan oleh kecurian, penggelapan atau penyalahgunaan oleh seorang pekerja adalah dibenarkan kerana ia terbit secara langsung daripada keperluan menyerahkan tugas tertentu perniagaan kepada orang bawahan.

**Contoh 4**

Seorang kerani bank telah mencuri wang daripada beberapa akaun pelanggan. Apabila tindakan ini dikesan didapati kerani tersebut telah menggelapkan RM10,000. Bank tersebut telah menamatkan perkhidmatan kerani tersebut.

*Kerugian sebanyak RM10,000 adalah dibenarkan sebagai potongan kerana kerani bank tersebut telah menyalahgunakan wang tersebut di dalam menjalankan tugas beliau sebagai seorang pekerja dan kerugian tersebut berlaku dalam arus perjalanan biasa perniagaan.*

**Contoh 5**

Susan digajikan sebagai kerani akaun di Beautiful Wear Apparels. Tuannya kedai mendapati 9 keping cek telah hilang dalam tahun 2005. Adalah didapati bahawa Susan telah menunaikan kesemua 9 keping cek tersebut yang berjumlah RM8,000 dengan meniru tandatangan tuannya kedai itu. Perkhidmatan beliau telah ditamatkan oleh tuannya kedai.

*Kerugian sebanyak RM8,000 itu adalah potongan yang boleh dibenarkan.*

- (ii) Walau bagaimanapun, jika pekerja yang terlibat di dalam kecurian atau penyalahgunaan adalah saudara kepada tuannya perniagaan, dan wujud bukti jelas yang menunjukkan bahawa tuannya telah mengenyahkan kecurian tersebut dan terus menggajikan pesalah itu,

kerugian tersebut tidak dianggap sebagai kerugian perdagangan dan ianya tidak dibenarkan potongan.

**Contoh 6**

Encik Tan, pemilik sebuah kedai runcit, telah menanggung kerugian sebanyak RM5,000 akibat penyalahgunaan wang tunai oleh abangnya yang juga adalah pekerja beliau. Encik Tan telah membuat tuntutan terhadap kerugian tersebut. Walau bagaimanapun, tiada tindakan diambil terhadap abangnya untuk memungut semula kerugian tersebut.

*Kerugian sebanyak RM5,000 adalah tidak dibenarkan oleh kerana tidak ada tindakan yang diambil ke atas pekerja tersebut untuk mendapatkan kembali apa yang telah hilang.*

**6.3 Kecurian atau penyalahgunaan oleh pemilik tunggal, ahli kongsi, pengarah atau pentadbir**

Kerugian wang tunai yang terbit daripada penggelapan atau penyalahgunaan oleh seorang pemilik tunggal, seorang ahli kongsi, seorang pengarah sebuah syarikat atau seorang pentadbir harta pusaka si mati atau mana-mana orang yang mempunyai kuasa untuk mengawal operasi perniagaan adalah tidak dibenarkan potongan.

**Contoh 7**

Seorang pengarah urusan sebuah syarikat telah menggelapkan kutipan wang sebanyak RM10,000. Seorang pengarah baru telah mengesan kehilangan tersebut dan jumlah itu telah dituntut sebagai kerugian disebabkan penyalahgunaan dalam akaun untung rugi.

*Kerugian sebanyak RM10,000 adalah tidak dibenarkan sebagai potongan.*

**7. Bukti sokongan**

Sebarang tuntutan bagi potongan untuk kerugian wang tunai yang disebabkan oleh kecurian, penggelapan atau penyalahgunaan mestilah disokong dengan dokumen, sebagai contoh - laporan polis, penyata bank, tanggungjawab staf yang terlibat, surat penamatan pekerjaan, minit mesyuarat lembaga pengarah, bukti tindakan untuk mendapatkan kembali wang yang hilang dan dokumen-dokumen lain yang berkaitan.

**Contoh 8**

Encik Johnson, seorang pekerja di Syarikat Utama Sdn Bhd, adalah jurujual barangan elektrik pintu ke pintu. Puan Aminah telah membeli barangan elektrik berjumlah RM5,000 daripada beliau dan bayaran dibuat melalui cek. Encik



Johnson telah menggelapkan cek tersebut dan perkara ini telah dikesan oleh penyeliannya. Bukti bayaran oleh Puan Aminah telah diperolehi dan satu laporan polis dibuat.

*Bukti bayaran dan laporan polis perlu disimpan sebagai bukti penggelapan oleh Encik Johnson untuk menyokong tuntutan bagi potongan cukai.*

#### **8. Layanan cukai ke atas pemulihan**

Manakala kerugian wang tunai dibenarkan, pemulihan melalui -

- insurans;
- perjanjian bayaran oleh staf yang berkenaan;
- tindakan undang-undang yang diambil; dan
- tindakan-tindakan lain untuk mendapatkan kembali kehilangan tersebut, hendaklah dicukai sebagai pendapatan perniagaan apabila pemulihan tersebut diterima.

#### **Contoh 9**

Restoran Makanan Segera Sdn Bhd seringkali menghadapi masalah kerugian wang tunai melalui penggelapan wang tunai oleh juruwang syarikat. Dalam tahun 2005, RM50,000 telah digelapkan oleh beberapa orang juruwangnya. Kerugian wang tunai ini yang telah dituntut oleh syarikat dalam tahun 2005. Dalam tahun 2006, syarikat telah mendapat pemulihan sebanyak RM40,000 daripada syarikat insurans.

- *Kerugian wang tunai RM50,000 telah dibenarkan sebagai potongan di dalam mengira pendapatan larasan perniagaan syarikat untuk tahun taksiran 2005.*
- *Amaun RM40,000 yang diterima daripada syarikat insurans dikenakan cukai sebagai pendapatan perniagaan untuk tahun taksiran 2006.*

9. Ketetapan ini berkuatkuasa mulai tahun taksiran 2005 dan tahun taksiran seterusnya.

**Ketua Pengarah  
Hasil Dalam Negeri**