



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**LAYANAN CUKAI KE ATAS HUTANG YANG
KESEMUA & SEBAHAGIANNYA TIDAK
DAPAT DIPUNGUT DAN PEMULIHAN
HUTANG**

KETETAPAN UMUM NO. 4/2019

TARIKH PENERBITAN: 24 SEPTEMBER 2019



**LAYANAN CUKAI KE ATAS HUTANG
YANG KESEMUA DAN
SEBAHAGIANNYA TIDAK DAPAT
DIPUNGUT DAN PEMULIHAN HUTANG**

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 4 /2019
Tarikh Penerbitan: 24 September 2019**

Diterbitkan oleh:

Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Edisi kedua

© 2019 oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Semua hak cipta terpelihara ke atas Ketetapan Umum ini adalah milik Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. Satu salinan cetak atau elektronik boleh dibuat untuk kegunaan peribadi. Firma dan persatuan profesional dibenarkan untuk menggunakan Ketetapan Umum ini untuk tujuan latihan sahaja. Penerbitan semula secara sistemik atau berganda, pengedaran ke pelbagai lokasi melalui elektronik atau cara lain, duplikasi apa-apa bahan dalam Ketetapan Umum ini untuk bayaran atau tujuan komersil, atau pengubahsuaian kandungan Ketetapan Umum adalah dilarang sama sekali.



**LAYANAN CUKAI KE ATAS HUTANG
YANG KESEMUA DAN
SEBAHAGIANNYA TIDAK DAPAT
DIPUNGUT DAN PEMULIHAN HUTANG**

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 4 /2019
Tarikh Penerbitan: 24 September 2019**

KANDUNGAN	Muka surat
1. Objektif	1
2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan	1
3. Tafsiran	1
4. Pengenalan	4
5. Hutang Yang Tidak Dapat Dipungut	4
6. Hutang Ragu	9
7. Keadaan di mana Hutang Yang Tidak Dapat Dipungut Tidak Dibenarkan Sebagai Potongan	12
8. Penyelesaian Hutang Perdagangan Dengan Aset	15
9. Pengemaskinian dan Pindaan	16
10. Penolakan Tuntutan	16

KETETAPAN UMUM KETUA PENGARAH

Seksyen 138A Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) memperuntukkan bahawa Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri mempunyai kuasa untuk membuat Ketetapan Umum berkenaan dengan pemakaian mana-mana peruntukan dalam ACP.

Ketetapan Umum diterbitkan sebagai panduan kepada orang awam dan pegawai Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. Ia menggariskan tafsiran Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri berhubung peruntukan tertentu undang-undang cukai dan polisi serta prosedur yang terpakai mengenainya.

Ketua Pengarah boleh menarik balik, sama ada keseluruhan atau sebahagian daripada Ketetapan Umum ini melalui notis atau dengan penerbitan Ketetapan Umum yang baharu.

**Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri,
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.**

1. **Objektif**

Objektif Ketetapan Umum (KU) ini adalah untuk menjelaskan layanan cukai ke atas:

- i) hutang yang kesemua dan sebahagiannya yang tidak dapat dipungut sebagai potongan daripada pendapatan kasar seseorang daripada perniagaannya bagi tahun asas suatu tahun taksiran (TT); dan
- ii) pemulihan bagi hutang yang kesemua dan sebahagiannya tidak dapat dipungut di mana potongan telah dibuat dalam menentukan pendapatan larasan dalam TT yang terdahulu.

2. **Peruntukan Undang-Undang Berkaitan**

- 2.1 KU ini mengambil kira undang-undang yang telah berkuat kuasa pada tarikh KU ini diterbitkan.
- 2.2 Peruntukan Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) yang berkaitan dengan KU ini adalah seksyen 2, subseksyen 22(2), seksyen 30 dan 34.

3. **Tafsiran**

Perkataan yang digunakan dalam KU ini mempunyai maksud berikut:

- 3.1 "Hutang lapuk" ialah hutang yang timbul daripada perdagangan di mana hutang tersebut telah diambil kira di dalam pendapatan kasar perniagaan seseorang bagi tempoh asas suatu TT sebelum TT yang berkenaan yang dianggarkan secara munasabah tidak boleh dipungut semula selepas langkah-langkah munasabah telah diambil untuk memungutnya.
- 3.2 "Pemulihan" adalah wang atau aset diterima berkaitan dengan hutang perdagangan yang dihapus kira sebagai lapuk dalam tempoh terdahulu.
- 3.3 "Pendapatan kasar" bagi seseorang daripada suatu punca bagi suatu tempoh asas suatu TT adalah pendapatan kasar seperti yang ditentukan mengikut seksyen 22 ACP.
- 3.4 "Pendapatan larasan", berkaitan suatu punca perniagaan dan tempoh asas, bermaksud pendapatan larasan yang ditentukan mengikut seksyen 33 dan 34 ACP.
- 3.5 "Orang" termasuk syarikat, suatu kumpulan orang, suatu perkongsian liabiliti terhad dan suatu perbadanan tunggal.

-
- 3.6 "Tempoh asas" berhubung dengan seseorang, suatu puncanya dan suatu TT bermaksud tempoh asas, sekiranya ada, seperti yang ditentukan mengikut seksyen 21 atau 21A ACP.
- 3.7 "Tahun taksiran" tertakluk kepada subseksyen 2(5) ACP, bermaksud tahun kalendar.
- 3.8 "Orang yang mempunyai hubungan atau berkaitan" bermaksud mana-mana orang yang berkedudukan untuk mempengaruhi atau dipengaruhi oleh orang yang lain itu dengan apa cara yang ketara atau ke tahap yang agak besar, atau untuk mengawal atau dikawal oleh orang yang lain itu, dan termasuklah:
- a) Dalam kes individu: pasangan, waris, sekutu atau orang yang dikawal oleh waris atau sekutu itu;
 - b) Dalam kes syarikat: pengarah, syarikat berkaitan atau pengarah, waris pengarah, atau orang yang mengawal atau dikawal oleh syarikat itu;
 - c) Dalam kes perkongsian: ahli kongsi, waris ahli kongsi, atau orang yang mengawal atau dikawal oleh ahli kongsi itu;
 - d) Dalam kes koperasi: Ahli Lembaga, jawatan kuasa atau lain-lain badan yang mengawal badan koperasi itu, atau orang yang mengawal atau dikawal oleh badan koperasi itu;
 - e) Dalam kes lain-lain badan, pertubuhan atau kumpulan orang: orang yang memiliki kuasa mengarah atau mengawal pengurusan perniagaan atau perjalanan perniagaan, termasuklah pentadbir; benefisiari; karta; Ahli Lembaga, jawatankuasa, anggota atau lain-lain badan yang mengawal; pemegang amanah; atau orang yang mengawal atau dikawal oleh badan, pertubuhan atau kumpulan orang itu.
- 3.9 "Waris" berkaitan dengan orang, termasuklah
- a) ibu bapa;
 - b) anak (termasuk anak tiri atau anak angkat yang diambil sebagai anak angkat mengikut mana-mana undang-undang);
 - c) adik-beradik lelaki atau adik-beradik perempuan;
 - d) bapa saudara atau emak saudara;
 - e) anak saudara lelaki atau anak saudara perempuan;
 - f) sepupu;
 - g) keturunan; atau
-

- h) keturunan lineal
- 3.10 "Sekutu", berkaitan dengan orang, bermaksud:
- a) seseorang yang mempunyai hubungan berikut dengan orang itu, iaitu suami atau isteri, ibu bapa, anak, abang, kakak dan pasangan;
 - b) pemegang amanah suatu penyelesaian yang berhubungan dengan seseorang itu, atau mana-mana warisnya (yang masih hidup atau yang sudah meninggal dunia) seperti yang disebutkan dalam perenggan a) di atas atau seorang penyelesai;
 - c) di mana orang itu berminat terhadap apa-apa syer atau obligasi sesuatu syarikat yang tertakluk kepada apa-apa amanah atau merupakan sebahagian daripada harta pusaka orang yang meninggal dunia, mana-mana orang lain yang berkepentingan di dalamnya.
- 3.11 "Pengarah", berkaitan sebuah syarikat, termasuk mana-mana orang yang menduduki jawatan pengarah (mengikut apa-apa nama yang dipanggil), mana-mana orang yang mengikut arahan pengarah yang biasa bertindak dan mana-mana orang yang –
- a) merupakan seorang pengurus sebuah syarikat atau yang terlibat dalam pengurusan perniagaan syarikat;
 - b) dibayar gaji daripada dana perniagaan itu; dan
 - c) sama ada dengan sendiri atau dengan satu atau lebih sekutu (seperti tafsiran di perenggan 3.10), pemilik benefisial (atau secara langsung atau melalui medium syarikat lain atau melalui cara lain yang tidak secara langsung untuk mengawal) dua puluh peratus atau lebih modal saham biasa syarikat.
- 3.12 "Syarikat berkaitan" mempunyai erti yang sama seperti dalam subseksyen 2(4) ACP dan dikawal dengan cara yang sama yang diterangkan oleh seksyen 139 ACP, tidak melebihi 5 orang.
- 3.13 "Pertimbangan perniagaan atau komersial" merujuk kepada maklumat, faktor dan keadaan-keadaan yang mana-mana orang lain dalam perniagaan seseorang dan /atau jawatan yang bertindak secara selengan akan pertimbangkan dalam membuat keputusan perniagaan atau komersial.
- 3.14 "Asas selengan" merujuk kepada keadaan-keadaan, keputusan-keputusan atau hasil-hasil yang boleh dicapai jika orang-orang yang tidak mempunyai apa-apa hubungan atau kaitan membuat rundingan di antara satu sama lain secara bebas dan jauh daripada pengaruh peribadi.
-

4. Pengenalan

Hutang yang boleh dibenarkan sebagai potongan dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan ialah hutang perdagangan yang tidak dapat dipungut sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya. Hutang tersebut dihapus kira sebagai hutang lapuk. Hutang perdagangan adalah hutang yang timbul daripada jualan barangan dan perkhidmatan dan telah diambil kira dalam pendapatan kasar perniagaan.

Pertimbangan yang wajar perlu dibuat sebelum menghapus kira hutang perdagangan sebagai hutang lapuk dan seterusnya dibenarkan sebagai potongan dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan. Langkah-langkah yang munasabah untuk memungut semula hutang perlu diambil sebelum hutang tersebut diputuskan untuk dihapus kira.

Subseksyen 34(2) ACP pula membenarkan hutang perdagangan yang dianggarkan secara munasabah tidak dapat dipungut sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya, ditolak daripada pendapatan kasar dalam mengira pendapatan larasan perniagaan.

Di mana hutang perdagangan yang dihapus kira sebagai hutang lapuk atau amaun hutang yang dianggarkan tidak dapat dipungut kemudiannya dapat diperolehi kembali, jumlah hutang yang diperolehi kembali hendaklah diambil kira sebagai pendapatan kasar perniagaan kerana potongan telah dibuat berkaitan hutang dan peruntukan tersebut.

5. Hutang Yang Tidak Dapat Dipungut

5.1 Hutang perdagangan wujud apabila jualan dibuat tetapi bayaran belum diterima. Sebagai contoh, seorang penjual telah membekalkan stok dagangannya kepada seorang pembeli dan atas sebab-sebab tertentu, pembeli tidak dapat membuat bayaran atas stok yang telah dijual kepadanya. Amaun yang tidak dapat dibayar itu merupakan hutang perdagangan atau perniagaan dan merupakan kerugian dalam perniagaan penjual kerana jualan tersebut telah diambil kira sebagai pendapatan kasar perniagaan penjual. Hutang perdagangan yang sudah lama tidak dibayar dan telah dikenal pasti tidak dapat dipungut sepenuhnya dikenali sebagai hutang lapuk. Kebiasaannya hutang lapuk akan dihapus kira dan dituntut sebagai potongan dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan.

5.2 Bagi membolehkan suatu hutang perdagangan dihapus kira sebagai hutang lapuk dan dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan kasar dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan, secara amnya dua syarat ini perlu dipatuhi. Syarat pertama adalah hutang tersebut hendaklah merupakan amaun yang telah diambil kira sebagai pendapatan kasar seseorang untuk tempoh asas suatu TT sebelum TT yang berkenaan. Syarat kedua pula adalah hutang tersebut merupakan hutang yang tidak dapat dipungut.

5.3 Pertimbangan yang teliti perlu dilakukan oleh orang yang menjalankan perniagaan sebelum hutang perdagangan boleh dihapus kira. Semua perkara berhubung hutang tersebut seperti peluang pemungutan dan kos pemungutan perlu diambil kira sebelum keputusan diambil untuk menghapus kira hutang.

5.3.1 Langkah-langkah untuk memungut semula hutang

Kesemua langkah wajar berdasarkan pertimbangan komersial yang kukuh hendaklah diambil dalam usaha memungut semula hutang. Bagi menyokong tuntutan potongan hutang lapuk yang dihapuskira untuk tujuan cukai, hendaklah terdapat bukti yang mencukupi mengenai langkah-langkah yang telah diambil **termasuk** salah satu atau lebih daripada yang berikut:

- a) mengeluarkan notis peringatan;
- b) menstruktur semula skim hutang;
- c) membuat penjadualan semula penyelesaian hutang;
- d) merunding atau menimbangtara ke atas hutang yang dipertikaikan; atau
- e) mengambil tindakan undang-undang (memfail guaman sivil, memperolehi penghakiman daripada mahkamah dan melaksanakan penghakiman tersebut).

Langkah-langkah yang perlu diambil juga bergantung kepada amaun hutang yang tidak dapat dipungut yang hendak dihapus kira dan/atau keberkesanan kos yang dijangkakan bagi setiap tindakan. Sekiranya amaun hutang dan kos yang dijangkakan tidak memungkinkan tindakan memulihkan hutang, alasan-alasan perlu didokumentasikan.

Untuk menyokong tuntutan potongan bagi tujuan cukai, keputusan yang dibuat hendaklah berdasarkan pertimbangan komersial yang sah dan bukan berbentuk peribadi, persendirian atau lain-lain sebab. Ianya boleh dikatakan sebagai asas yang munasabah jika boleh ditunjukkan bahawa kos yang dijangkakan untuk mengambil tindakan undang-undang adalah terlalu tinggi berbanding dengan amaun hutang itu.

Bukti yang menunjukkan perkara-perkara berikut hendaklah disediakan dalam keadaan apabila audit cukai dijalankan untuk melayakkan potongan bagi tujuan cukai:

- a) setiap hutang itu telah dinilai secara berasingan;
- b) bila dan siapa yang menilai hutang itu; dan

- c) maklumat tertentu yang telah digunakan dalam membuat penilaian tersebut.

5.3.2 Keadaan-keadaan di mana hutang boleh dianggap tidak dapat dipungut

Hutang yang tidak dapat dipungut menjadi lapuk (sama ada sebahagiannya atau sepenuhnya) apabila langkah-langkah yang munasabah telah diambil untuk memungut semula hutang tersebut. Sekiranya masih terdapat langkah-langkah munasabah yang lain untuk memungut kembali hutang, hutang tersebut tidak boleh dihapus kira sebagai hutang lapuk.

Setelah langkah-langkah yang munasabah untuk memungut semula hutang seperti di perenggan 5.3.1 diambil, suatu hutang itu boleh dianggap sebagai tidak dapat dipungut sepenuhnya atau lapuk jika berlaku salah satu daripada perkara-perkara berikut:

- a) penghutang telah meninggal dunia tanpa meninggalkan aset dari mana hutang boleh dipungut semula;
- b) penghutang ialah seorang muflis atau sedang dalam proses pembubaran dan tiada aset dari mana hutang boleh dipungut semula;
- c) hutang tersebut telah dikenakan larangan statut;
- d) penghutang tidak dapat dikesan walaupun pelbagai percubaan telah dilakukan dan tiada aset miliknya yang diketahui dari mana hutang boleh dipungut semula;
- e) percubaan rundingan atau penimbangtaraan hutang yang dipertikaikan telah gagal dan kos yang dijangkakan bagi litigasi tidak menggalakkan; atau
- f) apa-apa keadaan lain di mana tidak terdapat kemungkinan kos pemungutan semula yang berkesan.

Contoh 1

Abadi Sdn. Bhd., sebuah syarikat pemborong telah membekalkan barangan berjumlah RM10,000 pada beberapa tarikh dalam tahun 2015 kepada Pasar Mini Bersatu. Beberapa bayaran berjumlah RM6,500 berkaitan pembekalan tersebut diterima. Walau bagaimanapun, didapati pasar mini itu telah ditutup dan pemilik tunggalnya tidak dapat dihubungi. Langkah-langkah yang munasabah telah diambil untuk memungut semula hutang tersebut termasuk mengesan penghutang di premis perniagaan dan kediaman yang terakhir tetapi tidak berhasil.

Syarikat akhirnya membuat keputusan untuk menghapus kira hutang ini di dalam Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31.12.2017.

Hutang sebanyak RM3,500 (RM10,000 - RM6,500) adalah hutang lapuk yang dibenarkan potongan dalam mengira pendapatan larian perniagaan kerana hutang itu terbit daripada transaksi yang telah diambil kira dalam pendapatan kasar perniagaan dan semua langkah-langkah yang munasabah telah diambil untuk memungut semula hutang tetapi tidak dapat dipungut semula.

Contoh 2

Chanteq Sdn. Bhd. mengambil alih perniagaan runcit satu perkongsian yang sedia wujud. Di antara aset-aset yang diambil alih termasuklah hutang perdagangan yang berjumlah RM30,000. Dalam tempoh dua tahun pertama operasinya, syarikat itu berjaya memungut kesemua hutang yang diambil alih dari perkongsian, kecuali hutang sebanyak RM2,000 di mana penghutang tidak dapat dikesan.

Syarikat itu membuat keputusan untuk menghapus kira hutang tersebut dalam Penyata Pendapatan dalam tahun kedua perniagaannya. Walaupun hutang itu pada asalnya merupakan hutang perdagangan dalam akaun perkongsian, amaun itu merupakan hutang bukan perdagangan bagi Chanteq Sdn. Bhd. kerana ia terbit daripada pengambil alihan aset perkongsian dan bukan dari transaksi yang telah dimasukkan kira dalam pendapatan kasar syarikat. Oleh itu, amaun RM2,000 yang dihapus kira sebagai hutang lapuk **tidak boleh** dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan larian. Manakala, amaun pemulihan sebanyak RM28,000 tidak sepatutnya dikenakan cukai.

5.3.3 Pemulihan hutang yang dibenarkan sebagai potongan

Sekiranya amaun hutang lapuk yang dihapus kira dan telah dibenarkan sebagai potongan dalam menentukan pendapatan larian dapat dipungut semula, amaun hutang lapuk pulih itu hendaklah diambil kira sebagai pendapatan kasar bagi tempoh asas diterima – perenggan 22(2)(a) ACP. Oleh itu, apa-apa pemulihan hutang perdagangan, yang dahulunya dihapus kira sebagai lapuk hendaklah ditunjukkan dalam Penyata Pendapatan dalam tempoh di mana ianya diterima. Jika pemulihan itu tidak dimasukkan dalam Penyata Pendapatan tetapi sebaliknya dimasukkan dalam akaun rezab atau lain-lain akaun, pelarasan diperlukan dalam pengiraan cukai.

Contoh 3

Purnama Sdn. Bhd. menghapus kira RM2,700 yang merupakan hutang perdagangan Qalif (telah meninggal dunia) bagi tahun berakhir 30.9.2017. Dalam tahun kewangan yang sama, syarikat menerima RM2,000 daripada Rayyan, yang mana hutang perdagangannya telah dihapus kira dan dibenarkan potongan bagi tujuan cukai tiga tahun yang lepas disebabkan beliau tidak dapat dihubungi pada masa itu.

Amaun RM2,700 iaitu hutang perdagangan Qalif yang dihapus kira sebagai hutang lapuk dibenarkan sebagai potongan dan pemulihan sebanyak RM2,000 yang diterima daripada Rayyan perlu dicukai. Jika kedua-dua amaun ini ditunjukkan dalam Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 30.9.2017, tiada pelarasan diperlukan dalam pengiraan cukai.

Jika pemulihan sebanyak RM2,000 tidak dimasukkan dalam Penyata Pendapatan, pelarasan untuk amaun itu hendaklah dibuat dalam pengiraan cukai.

5.3.4 Memberi Pinjaman atau Pendahuluan Adalah Perjalanan Biasa Perniagaan

Perenggan 5.2 menyatakan salah satu syarat untuk membolehkan suatu hutang perdagangan dihapus kira sebagai hutang lapuk dan dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan larasan perniagaan ialah amaun hutang tersebut hendaklah telah diambil kira sebagai pendapatan kasar untuk tempoh asas bagi suatu TT sebelum TT yang berkenaan. Walau bagaimanapun, syarat ini tidak terpakai kepada kes di mana perniagaan yang dijalankan adalah perniagaan memberi pinjaman atau pendahuluan, contohnya syarikat pemberi pinjam wang, bank atau seorang yang memberi pinjaman dalam menjalankan perniagaannya.

Bagi perniagaan seperti ini, subseksyen 34(3) ACP memperuntukkan faedah (yang telah diambil kira dalam pendapatan kasar perniagaan) dan wang pinjaman adalah dianggap sebagai hutang. Sekiranya hutang tersebut tidak dapat dipungut sebahagiannya atau kesemuanya dan dihapus kira sebagai hutang lapuk (setelah semua langkah-langkah yang munasabah diambil dan semua keadaan dipertimbangkan), kedua-dua faedah dan wang pinjaman yang dihapus kira boleh dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan larasan perniagaan.

6. Hutang Ragu

- 6.1 Bagi hutang yang diragukan tidak dapat dipungut, satu anggaran munasabah bagi hutang tersebut sebagai peruntukan perlu disediakan. Peruntukan adalah suatu perbelanjaan yang tidak boleh dibenarkan kerana ianya tidak memenuhi maksud 'dilakukan'. Walau bagaimanapun, subseksyen 34(2) ACP membenarkan suatu peruntukan yang dibuat bagi hutang perdagangan yang dianggarkan secara munasabah tidak boleh dipungut sebagai suatu potongan dalam menentukan pendapatan larian perniagaan. Peruntukan hutang ragu adalah satu anggaran yang dibuat bagi hutang yang mungkin tidak dapat dipungut atau hutang menjadi lapuk.

Subseksyen 34(2) ACP adalah satu peruntukan khas yang membenarkan hutang perdagangan /perniagaan dianggarkan secara munasabah tidak dapat dipungut sepenuhnya atau sebahagiannya sebagai potongan dalam mengira pendapatan larian daripada punca perniagaan seseorang bagi tempoh asas bagi suatu TT berkenaan. Hutang tersebut adalah hutang yang timbul daripada penjualan stok dagangan atau penyediaan perkhidmatan yang dianggarkan tidak dapat dipungut dan hutang tersebut telah di ambil kira sebagai pendapatan kasar seseorang untuk tempoh asas bagi TT sebelum TT berkenaan – perenggan 34(3)(a) ACP.

- 6.2 Hutang lapuk adalah hutang perdagangan /perniagaan yang dianggarkan secara munasabah tidak dapat dipungut sepenuhnya pada akhir suatu tempoh yang berkenaan - perenggan 34(2)(a) ACP. Hutang ragu pula adalah hutang perdagangan /perniagaan yang munasabah untuk dianggarkan tidak dapat dipungut sebahagiannya di mana hutang ini diragukan dapat dikutip sepenuhnya – perenggan 34(2)(b) ACP. Ia adalah hutang perdagangan yang belum dilunaskan tetapi mempunyai harapan untuk dipungut sebahagiannya.

Terdapat dua kategori bagi peruntukan hutang ragu perdagangan iaitu peruntukan hutang ragu tertentu dan am.

6.2.1 Peruntukan tertentu hutang ragu

Hutang ragu perdagangan adalah hutang lama yang belum dilunaskan tetapi masih ada harapan untuk dipungut semula sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya. Di mana terdapat asas yang munasabah untuk menyatakan bahawa pemulihan suatu hutang perdagangan itu adalah meragukan (berdasarkan pertimbangan komersial yang sah dan bukan berbentuk peribadi, persendirian atau lain-lain sebab), satu peruntukan tertentu boleh dibuat pada akhir tempoh perakaunan untuk amaun hutang perdagangan yang dijangka tidak dapat dipungut. Peruntukan tersebut yang ditentukan dengan asas yang munasabah sebagai tidak dapat dipulihkan adalah suatu

peruntukan yang boleh dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan kasar untuk tempoh asas yang berkenaan.

6.2.1.1 Penyediaan peruntukan tertentu hutang ragu

Untuk menyediakan suatu anggaran atau peruntukan tertentu hutang ragu, kemungkinan pemungutan semula setiap hutang perlu ditentukan. Ini perlu dilakukan pada akhir tempoh perakaunan yang berkenaan (iaitu pada atau seurus selepas tarikh penutupan akaun).

Bukti berkaitan perkara berikut perlu dikemukakan dalam menyediakan peruntukan hutang tertentu hutang ragu:

- a) bahawa setiap hutang telah dinilai secara berasingan;
- b) bagaimana tahap keraguan hutang itu telah dinilai;
- c) bila dan siapa yang menilaikannya; dan
- d) apakah maklumat tertentu yang diguna pakai dalam membuat penilaian tersebut.

Selain daripada perkara dalam perenggan di atas, perkara berikut juga perlu di ambil kira untuk tujuan penilaian hutang sebagai hutang ragu:

- a) tempoh di mana hutang tersebut belum dijelaskan;
- b) kedudukan kewangan terkini penghutang; dan
- c) rekod kredit penghutang.

Bagi setiap hutang ragu, bahagian tertentu daripada hutang yang dianggap sebagai ragu hendaklah ditentukan selepas mengambil kira perkara-perkara berikut:

- a) sejarah hutang lapuk orang itu;
- b) pengalaman bagi perdagangan /industri berkenaan; dan / atau
- c) analisis umur hutang itu.

Tertakluk kepada perenggan 6.2.1.2, agregat peruntukan tertentu bagi setiap hutang terdiri daripada peruntukan tertentu untuk hutang ragu perniagaan yang layak diberikan potongan dalam tahun itu.

6.2.1.2 Kenaikan atau pengurangan dalam peruntukan tertentu hutang ragu

Di mana peruntukan tertentu untuk hutang ragu telah dibuat bagi tempoh perakaunan yang tertentu dan amaun itu telah dibenarkan dalam tempoh asas untuk tahun taksiran yang berkenaan dan terdapat perubahan amaun peruntukan tertentu dalam tahun berikutnya:

- a. pengurangan hendaklah dibuat atas pendapatan kasar bagi tahun berikutnya bagi amaun kenaikan dalam peruntukan tertentu; atau
- b. tambahan hendaklah dibuat kepada pendapatan kasar bagi tahun berikutnya bagi amaun pengurangan dalam peruntukan tertentu.

Contoh 4

Delima Sdn. Bhd. membuat peruntukan tertentu untuk hutang ragu sebanyak RM3,500 bagi tahun kewangan yang berakhir pada 30.6.2016. Untuk tahun kewangan yang berakhir pada 30.6.2017, peruntukan tertentu untuk hutang ragu ialah RM4,300. Dalam Penyata Pendapatan, syarikat menunjukkan bahawa peruntukan tertentu sebanyak RM3,500 bagi tahun berakhir 30.6.2016 dan kenaikan dalam peruntukan tertentu sebanyak RM800 (RM4,300 - RM3,500) bagi tahun berakhir 30.06.2017.

Tertakluk bahawa syarat-syarat dinyatakan dalam perenggan 6.2.1.1 telah dipenuhi, peruntukan tertentu yang dibuat dalam akaun boleh dibenarkan bagi tahun-tahun yang berkenaan dan tiada pelarasan diperlukan dalam pengiraan cukai.

Contoh 5

Elektra Sdn. Bhd. membuat peruntukan tertentu untuk hutang ragu sebanyak RM3,500 bagi tahun kewangan yang berakhir pada 30.6.2016. Bagi tahun kewangan yang berakhir pada 30.6.2017, peruntukan tertentu dikurangkan kepada RM2,000 disebabkan beberapa bayaran telah diterima.

Pengurangan dalam peruntukan tertentu sebanyak RM1,500 (RM3,500 - RM2,000) ditunjukkan sebagai 'peruntukan tertentu ditambah balik' dalam Penyata Pendapatan. Tiada pelarasan diperlukan dalam pengiraan cukai oleh kerana pengurangan

dalam peruntukan tertentu sebanyak RM1,500 adalah dikenakan cukai.

6.2.2 Peruntukan am hutang ragu

Peruntukan am hutang ragu dibuat tanpa nilai berasingan untuk setiap penghutang dan kebiasaannya dibuat berdasarkan peratus tertentu baki penghutang, jualan atau lain-lain asas am. Peruntukan am bagi hutang ragu tidak boleh dibenarkan sebagai potongan kerana peruntukan dibuat adalah berdasarkan kepada maklumat umum walaupun terdapat keperluan undang-undang atau konvensyen perakaunan bagi perdagangan atau industri tertentu untuk membuat peruntukan tersebut.

Apa-apa kenaikan dalam peruntukan am tidak boleh dibenarkan dan apa-apa pengurangan pula tidak dikenakan cukai.

Pelarasan perlu dibuat dalam pengiraan cukai untuk mana-mana peruntukan am yang ditunjukkan dalam Penyata Pendapatan.

6.3 Peruntukan tertentu dan am tidak mengubah amaun terhutang dalam akaun-akaun penghutang. Walau bagaimanapun, hutang lapuk yang dihapus kira mengurangkan baki dalam akaun penghutang yang berkenaan.

Di mana potongan telah dibenarkan di bawah subseksyen 34(2) ACP dalam menentukan pendapatan laranan perniagaan, amaun yang dapat dipungut semula dalam suatu tempoh asas diambil kira sebagai pendapatan kasar daripada perniagaan bagi tempoh asas yang berkenaan – subseksyen 30(1) ACP.

7. Keadaan di mana Hutang Yang Tidak Dapat Dipungut Tidak Dibenarkan Sebagai Potongan

7.1 Memaafkan atau menghapuskan pembayaran hutang

Keputusan untuk memaafkan atau menghapuskan pembayaran hutang perdagangan (sama ada kesemuanya atau sebahagiannya) tidak sepatutnya dianggap sebagai pertimbangan perniagaan atau komersial yang sah bagi tujuan cukai. Amaun hutang yang dihapus kira atas-sebab tersebut tidak boleh dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan kasar kerana keputusan menghapus kira hutang tidak berasaskan kemungkinan pemungutan hutang tersebut.

Contoh 6

Fuchsia Holdings Sdn. Bhd. sedang berunding berhubung pengambil alihan salah satu subsidiarinya, Garnet Sdn. Bhd. oleh konsortium peniaga-peniaga. Atas permintaan konsortium dan untuk memudahkan rundingan tersebut, pengarah-pengarah Fuchsia Holdings Sdn. Bhd. membuat keputusan untuk memaafkan hutang terkumpul atas akaun barangan dan perkhidmatan yang dibekalkan kepada Garnet Sdn. Bhd. berjumlah RM100,000. Surat yang memberi maksud ini (dilampirkan sesalinan resolusi Pengarah) dikeluarkan kepada Garnet Sdn. Bhd., yang kemudiannya bertindak untuk menghapuskan hutang itu dalam kunci kira-kiranya bagi tahun berakhir 30.9.2017. Dalam akaun bagi tahun berakhir 30.9.2017, Fuchsia Holdings Sdn. Bhd. menghapus kira-amaun itu sebagai hutang lapuk.

Dalam pengiraan cukai bagi TT yang berkenaan, Fuchsia Holdings Sdn. Bhd. tidak boleh dibenarkan potongan ke atas amaun yang dihapus kira kerana alasan dibuat atas sebab-sebab selain daripada keadaan biasa sesuatu perniagaan dan berdasarkan pertimbangan selain daripada kemungkinan pemungutan semula hutang.

Bagi Garnet Sdn. Bhd. amaun yang dimaafkan perlu ditunjukkan dalam Penyata Pendapatan di mana amaun tersebut yang ditambahbalik adalah dikenakan cukai. Amaun tersebut merupakan pengurangan dalam kos barangan dan perkhidmatan yang dahulunya dituntut sepenuhnya dalam Penyata Pendapatan.

7.2 Hutang bukan perdagangan

Hutang bukan perdagangan yang dihapus kira sebagai lapuk, atau peruntukan yang dibuat berkaitan dengan hutang bukan perdagangan yang diragukan sama ada tertentu atau am, tidak boleh dibenarkan potongan dalam pengiraan pendapatan larasan. Begitu juga, pemulihan berkaitan dengan hutang bukan perdagangan yang dihapus kira terlebih dahulu tidak dikenakan cukai. Pelarasan bersesuaian hendaklah dibuat dalam pengiraan cukai jika amaun tersebut dimasukkan kira dalam Penyata Pendapatan.

7.3 Hutang daripada orang yang mempunyai hubungan atau berkaitan

7.3.1 Pemeriksaan yang menyeluruh perlu dilakukan sebelum membuat keputusan untuk menghapus kira (atau menghapus dengan apa-apa cara lain) hutang perdagangan yang timbul daripada orang yang mempunyai hubungan atau yang berkaitan sebagai hutang lapuk yang boleh dipertimbangkan potongan bagi tujuan cukai. Begitu juga semasa membuat peruntukan tertentu bagi hutang perdagangan yang belum dibayar daripada orang yang mempunyai hubungan atau berkaitan, pemeriksaan yang teliti perlu dijalankan.

- 7.3.2 Maklumat yang membuktikan bahawa keputusan dibuat untuk menghapus kira hutang perdagangan adalah berdasarkan asas selengan dan alasan-alasan perniagaan atau komersial yang sah perlu ada. Bukti yang kukuh hendaklah menunjukkan keputusan bukan dibuat berdasarkan asas peribadi, persendirian atau lain-lain alasan bukan komersial.

Contoh 7

Herriot Holdings Sdn. Bhd. menyediakan perkhidmatan pengasingan warna dan lain-lain perkhidmatan sampingan kepada salah satu subsidiarinya, Jaya Printers Sdn. Bhd. Berdasarkan akaun deraf bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31.10.2017, Jaya Printers Sdn. Bhd. dijangka akan menanggung kerugian besar berkaitan dengan perniagaan percetakannya. Untuk mengelakkan publisiti yang merugikan, pengarah-pengarah Herriot Holdings Sdn. Bhd. (yang juga merupakan pengarah-pengarah Jaya Printers Sdn. Bhd.) membuat keputusan untuk melepaskan bayaran berjumlah RM20,000 daripada jumlah amaun terhutang oleh syarikat subsidiari dari akaun perkhidmatan yang telah diberikan. Jaya Printers Sdn. Bhd. dimaklumkan berkenaan perkara ini melalui surat dan ia bertindak untuk mencerminkan perkara ini dalam akaun terakhirnya di mana keuntungan yang kecil ditunjukkan. Dalam Penyata Pendapatan Herriot Holdings Sdn. Bhd. bagi tahun kewangan yang berakhir pada 31.10.2017, amaun telah dihapus kira sebagai 'diskaun perdagangan'.

Amaun yang dihapus kira tidak boleh dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan larasan perniagaan Herriot Holdings Sdn. Bhd. bagi tahun taksiran berkenaan kerana tiada asas komersial bagi 'diskaun' tersebut dan keputusan itu tidak boleh sama sekali dianggap sebagai dilakukan secara selengan memandangkan wujud pertalian di antara kedua-dua syarikat itu dan status pengarah-pengarahnya.

Tiada pelarasan perlu dibuat dalam pengiraan cukai Jaya Printers Sdn. Bhd. kerana diskaun itu telah diberi layanan yang betul dari segi perakaunan dan cukai.

Walau bagaimanapun, sekiranya situasi ini adalah di antara orang yang bebas, diskaun perdagangan dibenarkan potongan cukai disebabkan oleh sebab-sebab komersial seperti kemampuan jangka panjang atau implikasi nama jenama bersama.

Contoh 8

Kamal, pemborong barangan runcit, telah membekalkan barangan secara tetap kepada Latiff, pekedai barangan runcit, bagi tempoh 25 tahun kebelakangan. Dalam tempoh pertalian hubungan perniagaan

yang sekian lama, mereka telah menjadi kawan karib. Pada tahun 2008, Latiff berkahwin dengan adik Kamal. Dalam tahun 2013, perniagaan Latiff telah mengalami kemerosotan berterusan (antara lainnya disebabkan pembukaan pasar raya di kawasan sekitar) dan dalam tahun 2017, Kamal membuat keputusan untuk menghapus kira keseluruhan amaun hutang terkumpul Latiff (yang telah disaman oleh beberapa pemiutang lain).

Memandangkan pertalian mereka sebagai ipar-duai, keputusan yang dibuat oleh Kamal untuk menghapus kira hutang Latiff mungkin lebih cenderung kepada alasan peribadi dan bukannya alasan komersial yang sah. Oleh itu, hutang perdagangan yang dihapus kira itu **tidak boleh** dibenarkan potongan bagi tujuan cukai.

Walau bagaimanapun, sekiranya boleh ditunjukkan bahawa kedudukan kewangan penghutang menjadi alasan untuk membuat keputusan itu (contohnya Latiff telah pun diputuskan sebagai seorang mufliis pada masa keputusan untuk menghapus kira hutang dibuat) maka potongan boleh dibenarkan kerana keputusan untuk menghapus kira hutang itu adalah berdasarkan pertimbangan komersial yang sah.

Contoh 9

Matrix Bhd. menghapus kira RM15,000 dalam Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31.7.2017, yang merupakan hutang perdagangan syarikat subsidiarinya Newton Sdn. Bhd., yang telah dibubarkan dan dalam tempoh yang sama telah dibatalkan pendaftarannya.

Oleh kerana hutang perdagangan itu dihapus kira disebabkan semata-mata kerana kedudukan kewangan penghutang (pembubaran Newton Sdn. Bhd.), hutang yang dihapus kira boleh dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan kasar walaupun terdapat pertalian di antara kedua-dua syarikat.

8. Penyelesaian Hutang Perdagangan Dengan Aset

Hutang boleh diselesaikan melalui perampasan aset yang mana aset tersebut digunakan sebagai jaminan kepada hutang itu atau dengan aset (seperti harta tanah atau syer dalam syarikat) yang diberikan sebagai pertukaran untuk hutang itu. Dalam kes sedemikian, hasil kutipan bersih dari penjualan aset atau nilai pasaran aset yang ditukar ganti ialah nilai yang perlu diambil sebagai amaun penyelesaian hutang itu.

Apa-apa baki hutang yang belum dijelaskan boleh dituntut sebagai hutang lapuk jika salah satu keadaan-keadaan yang dinyatakan dalam perenggan 5.3.2 dipenuhi.

Contoh 10

Tanah Development Sdn. Bhd., sebuah pemaju harta tanah yang memiliki banyak stok rumah yang belum dijual, berhutang sebanyak RM300,000 kepada Spectrum Sdn. Bhd., sebuah syarikat pembinaan. Selepas beberapa rundingan dan memandangkan penghutang itu mengalami masalah aliran tunai yang teruk, Spectrum Sdn. Bhd. bersetuju untuk menerima sebuah rumah kedai yang siap dibina (nilai pasaran adalah RM280,000) sebagai pembayaran penuh hutang itu. Walau bagaimanapun, sejurus selepas perjanjian dicapai, pasaran untuk harta tanah telah merosot secara mendadak. Setelah penyempurnaan pindah milik, Spectrum Sdn. Bhd. membuat keputusan untuk tidak menjual rumah kedai itu dengan serta merta. Sebaliknya, rumah kedai itu disewakan. Dalam dokumen pindah milik harta tanah itu, harga balasan ditunjukkan sebagai RM280,000 dan duti setem berdasarkan nilai tersebut telah ditaksirkan dan dijelaskan. Dalam Penyata Pendapatan, Spectrum Sdn. Bhd. menghapus kira RM20,000 (RM300,000 - RM280,000) sebagai hutang lapuk setelah salah satu keadaan yang dinyatakan dalam perenggan 5.3.2 dipenuhi.

Hapus kira sebanyak RM20,000 boleh dibenarkan untuk tujuan cukai oleh kerana nilai pasaran aset yang diterima sebagai tukar ganti hutang ialah RM280,000, seperti yang dibuktikan penerimaan nilai itu oleh Pemungut Duti Setem.

9. Pengemaskinian dan Pindaan

KU ini menggantikan KU No. 1/2002 bertarikh 2 April 2002.

10. Penolakan Tuntutan

Contoh-contoh di dalam KU ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan tidak menyeluruh.

**Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri,
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.**