



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II -
PENGIRAAN JUMLAH PENDAPATAN DAN
PENDAPATAN YANG BOLEH DIKENAKAN
CUKAI**

KETETAPAN UMUM NO. 5/2018

TARIKH PENERBITAN: 13 SEPTEMBER 2018



**PENCUKAIAN INDIVIDU
BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN
YANG BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 5/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

Diterbitkan oleh:

Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Edisi kedua

© 2018 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.



**PENCUKAIAN INDIVIDU
BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN
YANG BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

KANDUNGAN	Muka surat
1. Objektif	1
2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan	1
3. Tafsiran	1
4. Penentuan Jumlah Pendapatan dan Pendapatan yang Boleh Dikenakan Cukai	1
5. Penentuan Tempoh Asas	2
6. Taraf Mastautin	2
7. Pengiraan Pendapatan Kasar	3
8. Pengiraan Pendapatan/Kerugian Larasan	5
9. Pengiraan Pendapatan Berkanun	13
10. Pengiraan Pendapatan Agregat	19
11. Pengiraan Jumlah Pendapatan	22
12. Pencukaian Suami dan Isteri	25
13. Pengiraan Pendapatan yang Boleh Dikenakan Cukai	28
14. Pindaan dan Pengemaskinian	39
15. Penolakan Tuntutan	40



**PENCUKAIAN INDIVIDU
BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN
YANG BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 5/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

KETETAPAN UMUM KETUA PENGARAH

Seksyen 138A Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) memperuntukkan bahawa Ketua Pengarah 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 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 menerangkan pengiraan jumlah pendapatan dan pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi seorang individu bermastautin yang memperoleh pendapatan daripada perniagaan, penggajian dan punca-punca lain.

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 5, 13, 21, 24, 34A, 34B, 38, 38A, 39, 40, 42 hingga 50 dan 150.

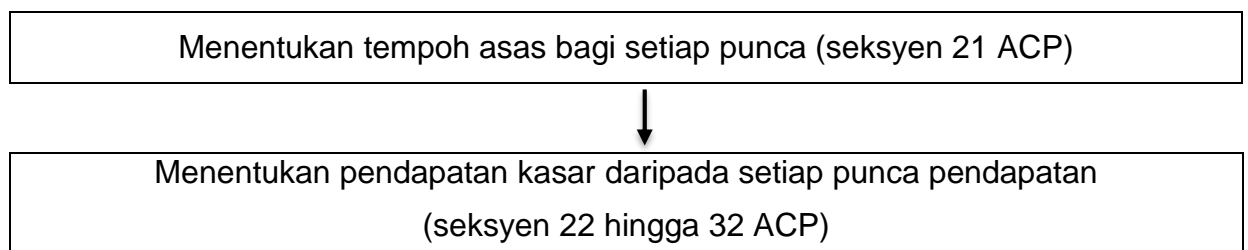
3. Tafsiran

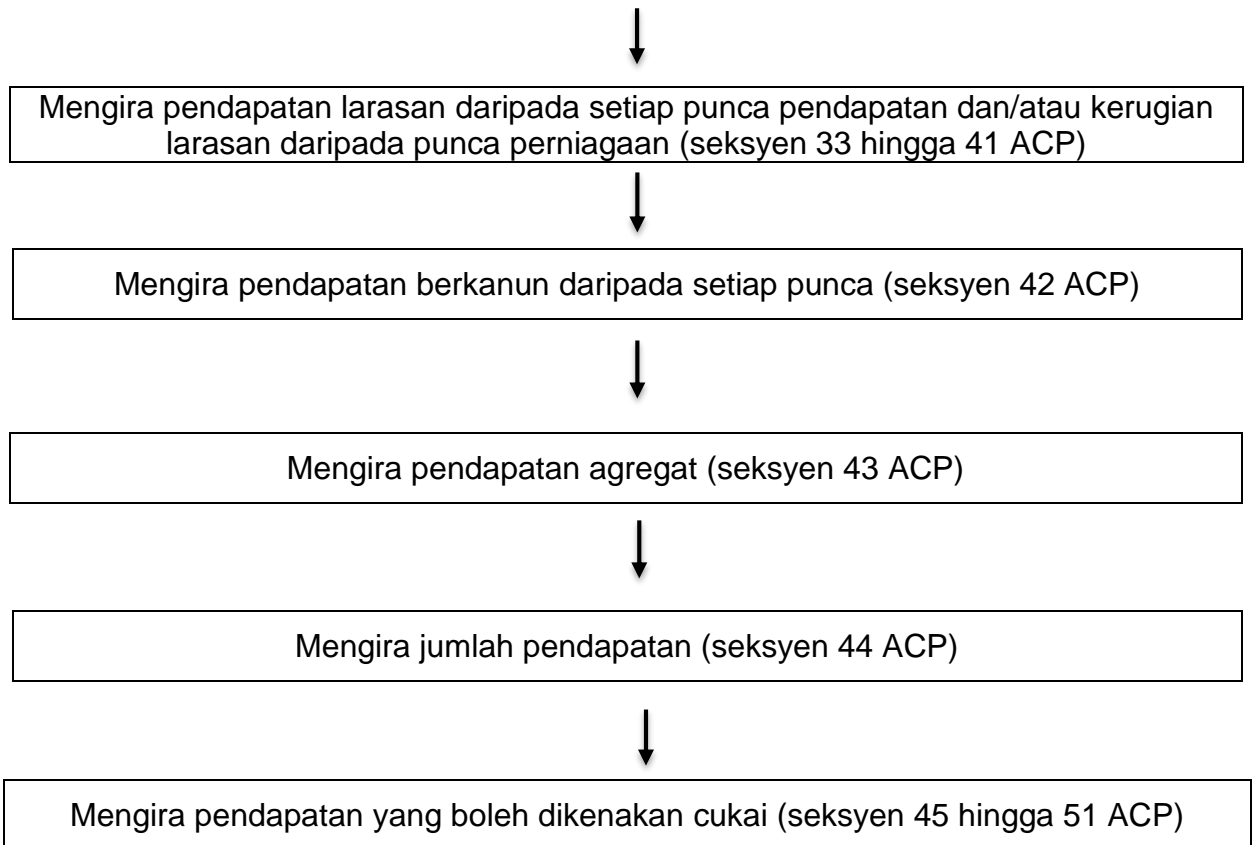
Perkataan yang digunakan dalam KU ini mempunyai maksud berikut:

- 3.1 "Individu" bermaksud orang biasa.
- 3.2 "Jumlah pendapatan" untuk suatu tahun taksiran (TT) adalah pendapatan agregat ditolak kerugian perniagaan tahun asas, perbelanjaan di bawah Jadual 4, 4B dan hadiah wang tunai dan sumbangan berbentuk barangan, manuskrip, artifak dan lukisan di bawah seksyen 44 ACP.
- 3.3 "Tempoh asas" berhubung dengan seseorang, suatu puncanya dan suatu TT, bermaksud tempoh asas, sekiranya ada, seperti yang ditentukan mengikut seksyen 21 ACP.
- 3.4 "Tahun taksiran" bermaksud tahun kalendar.

4. Penentuan Jumlah Pendapatan dan Pendapatan yang Boleh Dikenakan Cukai

Pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi seseorang individu bermastautin bagi suatu TT adalah ditentukan mengikut seksyen 5 ACP seperti yang ditunjukkan di bawah.





5. Penentuan Tempoh Asas

Seksyen 21 ACP memperuntukkan bahawa tahun kalendar ialah tempoh asas bagi suatu TT berhubung dengan suatu punca pendapatan seseorang selain daripada syarikat, perkongsian liabiliti terhad, badan amanah dan koperasi. Ini bermakna, bagi mana-mana individu, tempoh asas bagi suatu TT bagi setiap punca pendapatan adalah tahun berakhir 31 Disember.

6. Taraf Mastautin

Pada amnya, penentuan taraf mastautin bagi seseorang individu bagi tahun asas bagi suatu tahun taksiran adalah merujuk kepada kehadiran fizikal individu itu di Malaysia dan bukan berdasarkan kepada kerakyatan atau kewarganegaraannya.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk kepada KU No. 11/2017 bertajuk "Taraf Mastautin Individu" yang boleh didapati daripada portal rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) di www.hasil.gov.my.

7. Pengiraan Pendapatan Kasar

Pendapatan kasar daripada setiap punca pendapatan bagi suatu tempoh asas bagi suatu TT perlu ditentukan secara berasingan mengikut seksyen 22 hingga 32 ACP.

7.1 Pendapatan kasar daripada punca perniagaan

Komponen pendapatan kasar daripada suatu punca perniagaan termasuk:

- a) Tunai bagi barang dagangan yang dijual atau perkhidmatan yang telah diberikan atau yang akan diberikan dalam menjalankan perniagaan;
- b) Hutang yang berbangkit daripada barang dagangan yang dijual dan perkhidmatan yang telah diberi atau yang perkhidmatan yang akan diberikan atau daripada mana-mana harta yang diguna atau dinikmati yang telah diurusniagakan atau yang akan diurusniagakan dalam menjalankan perniagaan;
- c) Bayaran pendahuluan yang diterima dalam menjalankan perniagaan atas perkhidmatan yang akan diberikan atau harta yang diguna yang akan diurusniagakan;
- d) Stok dagangan yang dikeluarkan disebabkan pengambilan;
- e) Hutang perniagaan yang dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan lurasan perniagaan diperolehi kembali setelah dihapuskir;
- f) Hutang yang dibenarkan sebagai perbelanjaan dalam mengira pendapatan lurasan perniagaan untuk suatu tempoh asas bagi TT terdahulu dan kemudian hutang tersebut (kesemua atau sebahagian daripada hutang) dibebaskan daripada membayar; dan
- g) Pemulihan wang yang diterima berhubung dengan kerugian perniagaan yang diterima melalui –
 - insurans;
 - perjanjian bayaran oleh pekerja yang berkenaan;
 - tindakan undang-undang yang diambil; atau
 - tindakan lain untuk mendapatkan kembali kehilangan tersebut

di mana kerugian tersebut dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan lurasan.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk kepada KU No. 4/2012 bertajuk “Potongan Bagi Kerugian Wang Tunai Dan Layanan Ke Atas Pemulihannya” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

7.2 Pendapatan kasar daripada penggajian

Komponen pendapatan kasar bagi punca penggajian adalah seperti berikut:

a) **Perenggan 13(1)(a) ACP**

Upah, gaji, saraan, gaji cuti, fi, komisen, bonus, ganjaran, perkuisit atau elaun (dalam bentuk tunai atau barangan) berkaitan dengan penggajian atau menjalankan penggajian.

b) **Perenggan 13(1)(b) ACP**

Nilai manfaat berupa barangan (yang tidak boleh ditukar kepada wang) yang disediakan oleh majikan kepada pekerja.

Walau bagaimanapun, penerimaan berikut tidak termasuk dalam komponen pendapatan kasar daripada penggajian:

- Kemudahan rawatan perubatan/pergigian;
- Kemudahan penjagaan kanak-kanak;
- Tambang percutian:
 - dalam Malaysia yang tidak melebihi 3 kali dalam satu tahun kalendar; dan
 - tambang percutian luar Malaysia yang tidak melebihi sekali dalam satu tahun kalendar, terhad kepada RM3,000.
- Kemudahan yang digunakan oleh pekerja semata-mata dalam melaksanakan tugasnya.

c) **Perenggan 13(1)(c) ACP**

Nilai manfaat tempat kediaman di Malaysia yang diperuntukkan kepada pekerja oleh atau bagi pihak majikan secara percuma atau sebaliknya.

d) Perenggan 13(1)(d) ACP

Amaun yang diterima oleh pekerja, sama ada sebelum atau selepas penggajiannya tamat, daripada kumpulan wang pencen atau simpanan, skim atau pertubuhan yang tidak diluluskan.

e) Perenggan 13(1)(e) ACP

Amaun yang diterima oleh pekerja, sama ada sebelum atau selepas penggajiannya tamat, dalam bentuk pampasan kerana kehilangan pekerjaan.

Pendapatan penggajian di bawah subseksyen 13(1) ACP termasuk apa-apa amaun cukai output di bawah Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 (ACBP) yang ditanggung oleh majikan berkenaan dengan perkuisit, manfaat berupa barangan atau manfaat tempat kediaman yang diberi atau disediakan kepada pekerja.

7.3 Pendapatan kasar daripada punca lain

Bagi punca pendapatan lain seperti dividen, faedah, sewa, royalti, pencen, anuiti dan lain-lain pendapatan, pendapatan kasar daripada setiap punca tersebut adalah amaun yang terdiri daripada mana-mana jumlah yang diterima atau dianggap sebagai boleh diterima bagi tempoh asas tersebut berhubung dengan punca itu.

8. Pengiraan Pendapatan/Kerugian Larasan

8.1 Subseksyen 33(1) ACP memperuntukkan bahawa pendapatan larasan seseorang individu daripada suatu punca pendapatan bagi suatu tempoh asas bagi suatu TT adalah pendapatan kasar daripada punca tersebut ditolak semua perbelanjaan yang kesemua dan semata-mata dilakukan dalam menghasilkan pendapatan kasar bagi punca itu sepertimana yang ditetapkan oleh peruntukan am dan spesifik di bawah ACP.

8.2 Seksyen 40 ACP memperuntukkan bagi punca pendapatan perniagaan, kerugian larasan akan timbul apabila belanja yang boleh dibenarkan adalah melebihi pendapatan kasar daripada perniagaan tersebut. Kerugian larasan daripada punca perniagaan boleh ditolak daripada semua punca pendapatan lain dalam tahun semasa. Bagi punca pendapatan lain, sekiranya perbelanjaan melebihi pendapatan kasar, kerugian itu tidak boleh ditolak daripada mana-mana punca pendapatan lain atau tidak boleh dibawa ke hadapan. Kerugian tersebut akan diabaikan.

8.3 Pengiraan pendapatan/kerugian larasan bagi punca perniagaan

8.3.1 Pengiraan pendapatan/kerugian larasan bagi punca perniagaan adalah seperti berikut:

	RM	RM
Pendapatan kasar perniagaan		XX
Tolak:		
Peruntukan am (subseksyen 33(1) ACP)		
<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan yang dilakukan kesemua dan semata-mata dalam menghasilkan pendapatan kasar perniagaan 	XX	
Peruntukan khusus (seksyen 34, 34A dan 34B ACP)		
<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan tertentu yang boleh dibenarkan (seksyen 34 ACP) 	XX	
<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan penyelidikan yang diluluskan (seksyen 34A ACP) 	XX	
<ul style="list-style-type: none"> • Sumbangan kepada institusi penyelidikan yang diluluskan atau bayaran bagi kegunaan perkhidmatan institusi/syarikat penyelidikan yang diluluskan (seksyen 34B ACP) 	<u>XX</u>	<u>XX</u>
Pendapatan /kerugian larasan perniagaan		<u>XX</u>

8.3.2 Peruntukan Am Subseksyen 33(1) ACP

Perbelanjaan yang boleh dibenarkan di bawah peruntukan am subseksyen 33(1) ACP bagi punca perniagaan adalah termasuk:

- a) Upah dan gaji pekerja
- b) Faedah yang dibayar ke atas pinjaman/overdraf yang diambil dan digunakan semata-mata:
 - i. untuk tujuan perniagaan; atau
 - ii. untuk pembelian aset yang dipegang atau digunakan dalam perniagaan
- c) Sewa yang dibayar ke atas mana-mana tanah atau bangunan atau sebahagian daripadanya yang digunakan bagi tujuan perniagaan.

- d) Perbelanjaan yang dilakukan bagi memperbaiki premis, loji, jentera atau lekapan atau memperbaharui, memperbaiki atau mengubah apa-apa alat, perkakas atau barang yang digunakan dalam perniagaan tetapi tidak termasuk kos pembangunan atau pembinaan semula premis, bangunan, binaan atau kerja yang bersifat kekal, apa-apa loji atau jentera atau apa-apa lekapan.
- e) Potongan-potongan lain yang ditetapkan.

8.3.3 Peruntukan Khusus Seksyen 34 ACP

Antara potongan yang boleh dibenarkan dalam mengira pendapatan/kerugian larasan di bawah peruntukan khusus seksyen 34 ACP bagi punca perniagaan adalah seperti berikut:

- a) Hutang lapuk perdagangan yang dihapuskan kerana tidak dapat dipungut lagi dan hutang ragu tertentu perdagangan yang dianggap tidak dapat dipungut lagi (peruntukan am hutang ragu dan hutang lapuk yang bukan berjenis perdagangan adalah tidak dibenarkan sebagai potongan).
- b) Caruman yang dibuat oleh majikan kepada skim yang diluluskan oleh Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri (KPHDN) berkenaan dengan pekerjanya. Seksyen 2 ACP mentakrifkan "skim yang diluluskan" sebagai Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), skim persaraan swasta atau kumpulan wang pencen atau simpanan, skim atau pertubuhan yang diluluskan oleh KPHDN di bawah seksyen 150 ACP. Amaun yang dibenarkan untuk potongan adalah amaun yang sama dengan caruman majikan atau 19% daripada saraan pekerja, yang mana lebih rendah.
- c) Perbelanjaan yang dilakukan bagi menyediakan peralatan atau pembaharuan atau pengubahsuaian ke atas premis bagi membantu pekerja kurang upaya dalam menjalankan tugas.
- d) Perbelanjaan yang dilakukan berkenaan dengan penterjemahan atau penerbitan buku-buku kebudayaan, sastera, profesional, saintifik atau teknikal yang diluluskan oleh Dewan Bahasa dan Pustaka ke bahasa kebangsaan.
- e) Perbelanjaan yang tidak melebihi RM100,000 yang dilakukan bagi menyediakan kemudahan perpustakaan yang dibuka kepada orang awam dan sumbangan kepada perpustakaan awam, perpustakaan sekolah dan institusi pengajian tinggi.

- f) Perbelanjaan yang dilakukan bagi menyediakan perkhidmatan, kemudahan awam dan sumbangan kepada mana-mana projek kebajikan atau kemasyarakatan berkaitan dengan pendidikan, kesihatan, perumahan, pemeliharaan atau pemuliharaan alam sekitar, peningkatan pendapatan golongan berpendapatan rendah, infrastruktur dan teknologi maklumat dan komunikasi yang diluluskan oleh Menteri Kewangan.
- g) Perbelanjaan yang dilakukan (bukan merupakan perbelanjaan modal) bagi menyediakan dan menyelenggarakan pusat penjagaan kanak-kanak untuk manfaat pekerja yang digajikan dalam perniagaan.
- h) Perbelanjaan yang dilakukan bagi menubuhkan dan menguruskan kumpulan muzik atau kebudayaan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan.
- i) Perbelanjaan yang tidak melebihi RM700,000 yang dilakukan bagi menaja aktiviti kesenian, kebudayaan dan warisan tempatan dan asing yang diluluskan oleh Menteri yang bertanggungjawab untuk kesenian, kebudayaan dan warisan, dan dengan syarat amaun perbelanjaan yang dilakukan bagi penajaan aktiviti kesenian, kebudayaan atau warisan asing hendaklah tidak melebihi RM300,000. Sebelum TT 2017, amaun potongan yang dibenarkan ialah masing-masing RM500,000 dan RM200,000. Aktiviti kesenian, kebudayaan atau warisan tempatan dan asing hendaklah diadakan di dalam negara.

Contoh 1

Tekat Warisan Sdn. Bhd. telah menaja satu aktiviti kebudayaan yang diadakan di Istana Budaya, Kuala Lumpur pada bulan Jun 2017. Aktiviti ini telah diluluskan oleh Kementerian Pelancongan dan Kebudayaan. Perbelanjaan yang dilakukan oleh syarikat untuk menaja aktiviti kebudayaan tempatan adalah sebanyak RM500,000 manakala sebanyak RM370,000 dibelanjakan untuk menaja aktiviti kebudayaan asing.

Tekat Warisan Sdn. Bhd. layak mendapat potongan atas perbelanjaan berjumlah RM700,000 iaitu RM500,000 bagi penajaan aktiviti kebudayaan tempatan dan RM200,000 bagi penajaan aktiviti kebudayaan asing.

- j) Perbelanjaan yang dilakukan bagi penyediaan latihan amali di Malaysia berhubung dengan perniagaannya kepada individu yang bermastautin yang bukan pekerjanya.

- k) Perbelanjaan yang dilakukan (bukan merupakan perbelanjaan modal) berhubung penyelidikan saintifik yang berkaitan dengan perniagaan sama ada dilakukan sendiri olehnya atau bagi pihaknya.

8.3.4 Peruntukan khusus seksyen 34A dan 34B ACP

- a) Selain daripada potongan di bawah seksyen 34 ACP, potongan tertentu bagi perbelanjaan penyelidikan seperti yang diperuntukkan di bawah seksyen 34A ACP juga dibenarkan dalam menentukan pendapatan larasan seseorang daripada perniagaan. Di bawah peruntukan ini, perbelanjaan hasil yang dilakukan atas penyelidikan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan boleh dituntut sebagai potongan dua kali dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan.

Untuk penjelasan lanjut, sila rujuk KU No. 5/2004 bertajuk “Insentif Potongan Dua Kali Terhadap Perbelanjaan Penyelidikan” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

- b) Seksyen 34B ACP memperuntukkan bahawa potongan dua kali juga dibenarkan atas perbelanjaan hasil berikut yang dilakukan dalam menentukan pendapatan larasan perniagaan:
- sumbangan dalam bentuk wang kepada institut penyelidikan yang diluluskan;
 - bayaran bagi perkhidmatan yang diberikan oleh institusi penyelidikan yang diluluskan atau syarikat penyelidikan yang diluluskan; atau
 - bayaran bagi perkhidmatan yang diberikan oleh syarikat penyelidikan dan pembangunan atau syarikat penyelidikan kontrak dan pembangunan.

8.4 Pengiraan pendapatan bagi punca penggajian

Pengiraan pendapatan larasan bagi punca penggajian adalah seperti berikut:

	RM	RM
Pendapatan kasar penggajian – perenggan 13(1)(a) hingga (e) ACP		XX
Tolak: Perbelanjaan dibenarkan		
Peruntukan am (subseksyen 33(1) ACP)		

<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan yang dilakukan kesemua dan semata-mata di dalam menghasilkan pendapatan kasar penggajian seperti: <ul style="list-style-type: none"> ➢ Perbelanjaan perjalanan yang ditanggung oleh individu dalam menjalankan tugas ➢ Yuran tahunan kepada badan profesional di mana keahlian tersebut adalah syarat untuk menjalankan tugas 	XX	
<p>Peruntukan khusus (seksyen 38 dan 38A ACP)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bayaran sewa premis/ perabot/ kadar awam/ premium insurans bagi tempat kediaman yang disediakan oleh majikan kepada pekerja (terhad kepada nilai premis kediaman dan manfaat perabot yang diambil kira dalam pendapatan kasar penggajian) (seksyen 38 ACP) 	XX	
<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan keraian (terhad kepada elaun keraian yang dibayar oleh majikan) (seksyen 38A ACP) 	<u>XX</u>	<u>XX</u>
<p>Pendapatan larasan penggajian</p>		<u>XX</u>

8.5 Pengiraan pendapatan larasan bagi punca pendapatan lain (dividen, faedah, sewa, royalti, premium dan lain-lain)

Pengiraan pendapatan larasan bagi punca pendapatan lain adalah seperti berikut:

	RM
Pendapatan kasar	XX
Tolak: Perbelanjaan dibenarkan	
Peruntukan am – subseksyen 33(1) ACP	
<ul style="list-style-type: none"> • Perbelanjaan yang dilakukan kesemua dan semata-mata di dalam menghasilkan pendapatan kasar 	<u>XX</u>
Pendapatan larasan	<u>XX</u>

8.6 Perbelanjaan yang tidak dibenarkan

Dalam mengira pendapatan larasan bagi setiap punca pendapatan, terdapat beberapa perbelanjaan yang tidak dibenarkan sepertimana yang diperuntukkan di bawah seksyen 39 ACP. Perbelanjaan-perbelanjaan tersebut adalah seperti berikut:



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

- a) Perbelanjaan domestik atau persendirian.
- b) Perbelanjaan yang bukan kesemuanya dan semata-mata dilakukan dalam menghasilkan pendapatan kasar.
- c) Modal yang dikeluarkan atau apa-apa jumlah wang yang digunakan atau bertujuan untuk digunakan sebagai modal. Sebagai contoh, bayaran untuk membeli aset tetap atau aset persendirian seperti rumah kediaman, kereta dan saham.
- d) Bayaran kepada kumpulan wang pencen, kumpulan wang simpanan, kumpulan wang balu dan anak yatim atau kumpulan wang lain yang serupa atau pertubuhan yang bukan merupakan skim yang diluluskan.
- e) Apa-apa perbelanjaan yang layak yang dilakukan bagi maksud Jadual 2, 3 atau 4 ACP.
- f) ¹Faedah atau royalti yang diperoleh dari Malaysia yang tertakluk kepada cukai pegangan di bawah seksyen 109 ACP tetapi tiada potongan cukai pegangan dibuat dan tidak dibayar kepada KPHDN dalam tempoh yang ditetapkan.
- g) Apa-apa wang yang dibayar (bukan kepada Kerajaan Negeri atau dengan kelulusan Menteri, badan berkanun atau badan lain yang mana modal atau kumpulan wang dimiliki kesemuanya atau sebahagian besarnya oleh Kerajaan Negeri atau badan berkanun) bagi kegunaan suatu lesen atau permit untuk mengeluarkan balak daripada hutan di Malaysia.
- h) ²Apa-apa bayaran kontrak kepada kontraktor yang bukan pemastautin yang tertakluk kepada cukai pegangan sepertimana yang diperuntukkan di bawah seksyen 107A ACP tetapi tiada potongan cukai pegangan dibuat dan tidak dibayar kepada KPHDN dalam tempoh yang ditetapkan.
- i) ³Apa-apa bayaran kepada bukan pemastautin yang tertakluk kepada cukai pegangan di bawah seksyen 109B atau 109F ACP tetapi tiada potongan cukai pegangan dibuat dan tidak dibayar kepada KPHDN dalam tempoh yang ditetapkan.
- j) Sewa yang dibayar untuk kenderaan bermotor (selain daripada kenderaan bermotor yang dilesenkan sebagai kenderaan perdagangan) yang melebihi RM50,000.

Bagi kes di mana:

- kenderaan bermotor itu adalah kenderaan baharu (bukan kenderaan yang “reconditioned”) dan belum digunakan bagi sebarang tujuan sebelum disewakan; dan
- jumlah kos kenderaan bermotor tersebut tidak melebihi RM150,000,

bayaran sewa yang melebihi RM100,000 tidak dibenarkan.

Agregat amaun potongan yang dibenarkan bagi kenderaan bermotor yang disewa itu dalam TT tersebut dan TT berikutnya tidak boleh melebihi RM50,000 atau RM100,000, mengikut mana-mana yang berkenaan.

- k) Amaun yang bersamaan dengan 50% perbelanjaan yang dilakukan untuk tujuan keraian termasuk apa-apa amaun yang dibayar kepada pekerja untuk tujuan menyediakan keraian.

Walau bagaimanapun, perbelanjaan keraian yang diperuntukkan di bawah proviso (i) hingga (viii) perenggan 39(1)(l) ACP dibenarkan potongan sepenuhnya.

Untuk penerangan lanjut, sila rujuk kepada KU No. 4/2015 bertajuk “Perbelanjaan Keraian” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

- l) Perbelanjaan yang dilakukan dalam menyediakan manfaat atau kemudahan kepada pekerja yang terdiri daripada tambang percuma untuk perjalanan dalam dan luar negara. Walau bagaimanapun, perbelanjaan ini tertakluk kepada perenggan 39(1)(l)(i) dan (viii) ACP.

Untuk penerangan lanjut, sila rujuk kepada KU No. 1/2003 dan Tambahan Kepada KU No. 1/2003 bertajuk “Layanan Cukai Berhubung Tambang Percutian” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

- m) Cukai input yang boleh dituntut daripada Jabatan Kastam DiRaja Malaysia (JKDM) dan cukai input oleh orang yang bertanggung untuk berdaftar di bawah Akta Cukai Barang dan Perkhidmatan 2014 (ACBP) tetapi gagal berbuat demikian.
- n) Cukai output yang ditanggung oleh seseorang jika dia berdaftar atau bertanggung untuk berdaftar di bawah ACBP.

Untuk penerangan lanjut berkenaan dengan cukai input dan cukai output, sila rujuk kepada KU No. 1/2017 bertajuk “Layanan Cukai Pendapatan atas Cukai Barang dan Perkhidmatan Bahagian I – Perbelanjaan” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

- o) ⁴Apa-apa saraan atau pendapatan lain yang dibayar kepada penghibur awam berkenaan dengan perkhidmatan yang dijalankan atau diberikan di Malaysia yang mana cukai pegangan di bawah seksyen 109A ACP tidak dipotong dan tidak dibayar kepada KPHDN dalam tempoh yang ditetapkan.

Untuk penerangan lanjut, sila rujuk kepada KU No. 6/2017 bertajuk “Cukai Pegangan atas Pendapatan Penghibur Awam Bukan Pemastautin” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

Catatan:

¹⁻⁴Bayaran hanya akan dibenarkan sebagai potongan selepas cukai pegangan bersama dengan kenaikan cukai yang dikenakan diremitkan kepada KPHDN.

9. Pengiraan Pendapatan Berkanun

Perenggan 5(1)(d) ACP memperuntukkan bahawa pendapatan berkanun daripada setiap punca pendapatan bagi tempoh asas bagi suatu TT hendaklah ditentukan mengikut peruntukan di bawah seksyen 42 ACP.

9.1 Pendapatan berkanun daripada punca perniagaan

- 9.1.1 Pendapatan berkanun daripada suatu punca perniagaan ditentukan seperti berikut:

	RM	RM
Pendapatan larasan		XX
Campur:		
Kenaanimbangan atau agregat kenaanimbangan	XX	
Kenaan pertanian atau agregat kenaan pertanian	XX	
Kenaan hutan atau agregat kenaan hutan	<u>XX</u>	<u>XX</u>
		XX



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

Tolak: Elaun atau agregat elaun di bawah Jadual 3 berkaitan punca perniagaan itu		<u>XX</u>
Pendapatan berkanun		<u>XX</u>

Contoh 2

Adam menjalankan suatu perniagaan dan maklumat berhubung perniagaannya bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti berikut:

	RM
Pendapatan larasan daripada punca perniagaan	100,000
Kenaan imbangan	15,000
Elaun modal	20,000

Pendapatan berkanun Adam bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

	RM
Pendapatan larasan	100,000
Campur: Kenaan imbangan	<u>15,000</u>
	115,000
Tolak: Elaun modal	<u>20,000</u>
Pendapatan berkanun	<u>95,000</u>

- 9.1.2 Pendapatan berkanun daripada punca perniagaan bagi satu tempoh asas bagi suatu TT masih boleh wujud walaupun terdapat kerugian larasan bagi punca perniagaan tersebut, jika kenaan imbangan perniagaan melebihi elaun modalnya.

Contoh 3

Amirul mempunyai suatu punca perniagaan dan maklumat berhubung dengan perniagaannya bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti berikut:

	RM
Kerugian larasan perniagaan	(50,000)
Kenaan imbangan	10,000
Elaun modal	5,000

Pendapatan berkanun Amirul daripada perniagaan bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

		RM
Pendapatan larasan perniagaan	(rugi 50,000)	Tiada
Campur: Kenaan imbangan		<u>10,000</u>
		10,000
Tolak: Elaun modal		<u>5,000</u>
Pendapatan berkanun		<u>5,000</u>

Catatan:

Kerugian larasan sebanyak RM50,000 adalah kerugian yang dialami dalam tahun semasa. Kerugian ini boleh ditolak daripada pendapatan agregat Amirul dalam mengira jumlah pendapatannya bagi TT 2016 [subseksyen 44(1) ACP].

- 9.1.3 Sekiranya terdapat elaun modal yang tidak dapat diserap oleh pendapatan larasan daripada suatu punca perniagaan, elaun modal yang tidak dapat diserap itu akan di bawa ke hadapan dan dibenarkan dalam mengira pendapatan berkanun perniagaan daripada punca perniagaan yang sama untuk TT berikutnya.

Contoh 4

Zahid mempunyai pendapatan daripada punca-punca berikut bagi tahun berakhir 31.12.2015 dan 31.12.2016:

	Tahun berakhir 31.12.2015	Tahun berakhir 31.12.2016
	RM	RM
Perniagaan:		
Pendapatan larasan	5,000	12,000
Elaun modal	6,500	7,000



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

Sewa:		
Pendapatan larasan	25,000	29,000

Pendapatan berkanun Zahid daripada setiap punca pendapatan bagi TT 2015 dan TT 2016 dikira seperti berikut:

	TT 2015	TT 2016
	RM	RM
Perniagaan:		
Pendapatan larasan	5,000	12,000
Tolak:		
Elaun modal	6,500	TT 2016 7,000
Terhad kepada	<u>5,000</u> <u>5,000</u>	b/h dari <u>1,500⁵</u> <u>8,500</u>
TT 2015		
Elaun modal h/h ke TT 2016	1,500 ⁵	
Pendapatan berkanun	<u>Tiada</u>	<u>3,500</u>
Sewa:		
Pendapatan larasan/berkanun	<u>25,000</u>	<u>29,000</u>

Catatan:

⁵Elaun modal sebanyak RM1,500 yang tidak dapat diserap oleh pendapatan daripada punca perniagaan bagi TT 2015 akan dihantar hadapan ke TT 2016 dan hanya boleh ditolak daripada punca perniagaan yang sama.

9.2 Pendapatan berkanun punca selain perniagaan

Pendapatan berkanun daripada setiap punca selain perniagaan bagi suatu tempoh asas bagi suatu TT adalah jumlah pendapatan kasar daripada punca tersebut ditolak dengan mana-mana perbelanjaan yang boleh dibenarkan mengikut peruntukan ACP. Ini bermaksud, pendapatan berkanun daripada suatu punca bukan perniagaan adalah pendapatan larasan punca tersebut bagi tempoh asas bagi TT itu.

Pendapatan larasan daripada punca bukan perniagaan = Pendapatan berkanun daripada punca bukan perniagaan

Contoh 5

Jane adalah seorang pengurus pemasaran di sebuah syarikat di Kuala Lumpur. Pendapatan penggajiannya bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti berikut:

	RM
Gaji	125,000
Elaun perjalanan	24,000
Elaun keraian	<u>15,000</u>
	<u>164,000</u>

Jane membuat tuntutan atas perbelanjaan seperti berikut:

- a. Membelanjakan kesemua RM24,000 elaun perjalanan yang diperuntukkan oleh majikannya untuk memberi perkhidmatan kepada pelanggan sedia ada syarikat; dan
- b. Membelanjakan RM16,000 bagi tujuan meraikan pelanggan sedia ada syarikat.

Pendapatan berkanun Jane daripada punca penggajian bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

	RM	RM
Gaji		125,000
Elaun perjalanan		24,000
Elaun keraian		<u>15,000</u>
		164,000
Tolak: Perbelanjaan (subseksyen 33(1) dan seksyen 38A ACP)		
Perjalanan	24,000	
Keraian (terhad kepada elaun keraian)	<u>15,000</u>	<u>39,000</u>
Pendapatan larasan/berkanun		<u>125,000</u>

Catatan:

- i. Perbelanjaan perjalanan yang dilakukan oleh Jane dibenarkan di bawah subseksyen 33(1) ACP dengan syarat perbelanjaan tersebut dilakukan semasa menjalankan tugas penggajian dan disahkan oleh majikan. Apa-apa perbelanjaan perjalanan persendirian seperti perbelanjaan yang dilakukan untuk perjalanan dari rumah ke pejabat adalah tidak dibenarkan.
- ii. Perbelanjaan keraian yang dilakukan oleh Jane untuk meraikan pelanggan sedia ada syarikat adalah dibenarkan sebagai potongan di bawah subseksyen 33(1) ACP dengan syarat keraian dibuat dalam menjalankan tugasnya. Walau bagaimanapun, amaun perbelanjaan keraian yang boleh dibenarkan adalah dihadkan kepada amaun elaun keraian yang dibayar oleh majikan (seksyen 38A ACP).

Contoh 6

Imran, seorang pengurus projek, mempunyai pendapatan daripada punca-punca berikut bagi tahun berakhir 31.12.2016:

Penggajian	RM
Gaji	90,000
Elaun perjalanan	15,000
Elaun keraian	8,000
Sewa	
Pendapatan kasar	22,000

Imran membuat tuntutan atas perbelanjaan daripada punca pendapatan berikut:

Bagi pendapatan penggajian:

- a) RM14,000 untuk melawat tapak projek pembinaan; dan
- b) RM8,400 untuk meraikan pelanggan syarikat.

Bagi pendapatan sewa:

- a) RM7,000 bagi faedah pinjaman perumahan; dan
- b) RM1,600 bagi cukai taksiran (cukai pintu) dan cukai tanah rumah.

Pendapatan berkanun Imran daripada setiap punca bagi TT 2016 adalah seperti berikut:



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

	RM	RM
Penggajian		
Pendapatan kasar (90,000 + 15,000 + 8,000)		113,000
Tolak:		
Perbelanjaan dibenarkan (subseksyen 33(1) dan seksyen 38A ACP)		
Perjalanan	14,000	
Keraian (terhad kepada elaun yang diterima)	<u>8,000</u>	<u>22,000</u>
Pendapatan larasan/berkanun penggajian		<u>91,000</u>
Sewa		
Pendapatan kasar		22,000
Tolak:		
Perbelanjaan dibenarkan (subseksyen 33(1) ACP)		
Faedah pinjaman perumahan	7,000	
Cukai taksiran dan cukai tanah rumah	<u>1,600</u>	<u>8,600</u>
Pendapatan larasan/berkanun sewa		<u>13,400</u>

10. Pengiraan Pendapatan Agregat

10.1 Peruntukan di bawah seksyen 43 ACP menjelaskan bagaimana pendapatan agregat dikira. Mengikut peruntukan tersebut, pendapatan agregat seorang individu bagi suatu TT adalah termasuk:

- a) Agregat pendapatan berkanun daripada setiap punca perniagaan bagi suatu TT dan dikurangkan dengan kerugian larasan perniagaan yang di bawa ke hadapan dari tahun-tahun taksiran terdahulu yang tidak dapat dipotong daripada mana-mana punca pendapatan lain;
- b) Agregat pendapatan berkanun daripada setiap punca bukan perniagaan (penggajian, dividen, faedah, diskaun, sewa, royalti, premium, pencen, anuiti, bayaran berkala lain dan pendapatan lain) yang diperolehi bagi suatu TT; dan
- c) Amaun yang diterima berkaitan dengan perbelanjaan mencarigali yang layak di bawah Jadual 4 ACP.

Contoh 7

Raziq mempunyai pendapatan daripada punca-punca berikut bagi tahun berakhir 31.12.2016:

	RM	RM
Pendapatan larasan daripada perniagaan		75,000
Elaun modal	18,000	
Kenaan imbangan	2,500	
Pendapatan larasan daripada penggajian		48,000
Pendapatan larasan sewa		14,000

Pengiraan pendapatan agregat Raziq bagi TT 2016

	RM
Pendapatan larasan perniagaan	75,000
Campur: Kenaan imbangan	<u>2,500</u>
	77,500
Tolak: Elaun modal	<u>18,000</u>
Pendapatan berkanun perniagaan	59,500
Pendapatan berkanun penggajian	48,000
Pendapatan berkanun sewa	<u>14,000</u>
Pendapatan agregat	<u><u>121,500</u></u>

10.2 Kerugian perniagaan yang tidak diserap

Jika sebahagian atau kesemua kerugian larasan daripada perniagaan bagi suatu tempoh asas tidak dapat ditolak daripada pendapatan agregat daripada semua punca bagi tahun taksiran berkenaan kerana pendapatan agregat tidak mencukupi atau ketiadaan pendapatan agregat, amaun kerugian yang tidak dapat diserap akan di bawa hadapan dan diberi potongan daripada agregat pendapatan berkanun daripada punca perniagaan bagi tahun-tahun taksiran berikutnya sehingga kerugian itu diserap sepenuhnya.

Contoh 8

Maklumat pendapatan Ananda bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti berikut:



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

	RM	RM
Pendapatan larasan Perniagaan I		65,000
Elaun modal	19,000	
Kenaan imbalan	15,000	
Kerugian larasan Perniagaan II		(9,200)
Elaun modal	6,500	
Elaun imbalan	3,800	
Kenaan imbalan	4,400	
Pendapatan larasan/berkanun penggajian		46,000
Kerugian sewa		(3,000)

Maklumat tambahan:

Ananda juga mempunyai kerugian perniagaan yang di bawa ke hadapan dari TT 2015 sebanyak RM7,700.

Pengiraan pendapatan agregat Ananda bagi TT 2016

	RM	RM
Perniagaan I		
Pendapatan larasan	65,000	
Campur: Kenaan imbalan	<u>15,000</u>	
	80,000	
Tolak: Elaun modal	<u>19,000</u>	
Pendapatan berkanun Perniagaan I		61,000
Perniagaan II		
Pendapatan larasan (rugi RM9,200) ⁶	Tiada	
Campur: Kenaan imbalan	<u>4,400</u>	
	4,400	
Tolak: Elaun modal 6,500		
Elaun imbalan <u>3,800</u>		
10,300 terhad kepada	<u>4,400</u>	
Elaun modal h/h ke TT 2017 = 5,900		



PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

Pendapatan berkanun Perniagaan II		<u>Tiada</u>
Agregat pendapatan berkanun daripada perniagaan		61,000
Tolak:		
Rugi perniagaan b/h (subseksyen 43(2) ACP)		<u>7,700⁷</u>
Pendapatan berkanun punca-punca perniagaan yang diagregatkan		53,300
Pendapatan berkanun penggajian		46,000
Pendapatan berkanun sewa		<u>Tiada⁸</u>
Pendapatan agregat		<u>99,300</u>

Catatan:

⁶Kerugian larasan semasa daripada Perniagaan II sebanyak RM9,200 akan ditolak daripada pendapatan agregat tahun yang sama.

⁷Kerugian larasan daripada perniagaan yang tidak dapat diserap daripada pendapatan agregat tahun sebelumnya diberi potongan daripada agregat pendapatan berkanun perniagaan bagi TT 2016.

⁸Rugi daripada punca sewa sebanyak RM3,000 tidak boleh diberi tolakan daripada mana-mana punca pendapatan.

11. Pengiraan Jumlah Pendapatan

Jumlah pendapatan dikira mengikut seksyen 44 ACP. Jumlah pendapatan seorang individu bagi suatu TT adalah pendapatan agregat bagi TT tersebut dikurangkan dengan potongan-potongan yang dibenarkan mengikut turutan berikut:

a) **Potongan pertama: kerugian larasan perniagaan tahun semasa [subseksyen 44(2) ACP]**

Kerugian larasan daripada suatu punca perniagaan atau punca-punca perniagaan bagi tahun semasa adalah potongan pertama yang dibenarkan daripada pendapatan agregat seorang individu dalam mengira jumlah pendapatan bagi suatu TT. Sekiranya kerugian larasan tahun semasa tidak dapat diserap sepenuhnya oleh pendapatan agregat daripada semua punca, baki kerugian yang tidak dapat diserap akan dihantar ke tahun hadapan dan hanya boleh ditolak daripada agregat pendapatan berkanun daripada punca-punca perniagaan sahaja [subseksyen 43(2) ACP].

Contoh 9

Farhan mempunyai pendapatan daripada punca berikut bagi tahun berakhir 31.12.2015 dan 31.12.2016:

	Tahun berakhir 31.12.2015 RM	Tahun berakhir 31.12.2016 RM
Perniagaan I		
Kerugian larasan	(14,000)	(7,000)
Kenaan imbalan	6,000	Tiada
Elaun modal	3,500	4,000
Perniagaan II		
Pendapatan larasan	8,000	12,000
Elaun modal	9,000	5,000
Sewa		
Pendapatan larasan	10,000	10,000

Pengiraan jumlah pendapatan Farhan bagi TT 2015 dan TT 2016 adalah seperti berikut:

	TT 2015		TT 2016	
Perniagaan I				
Pendapatan larasan	(rugi 14,000) ⁹	Tiada	Rugi (7,000) ¹²	Tiada
Campur: Kenaan imbalan		6,000		
Tolak: Elaun modal		<u>3,500</u>		<u>Tiada</u>
Pendapatan berkanun		2,500	E/M h/h 4,000 ¹³	Tiada
Perniagaan II				
Pendapatan larasan		8,000		12,000
Tolak: Elaun modal		9,000	5,000	
Terhad kepada		<u>8,000</u>	<u>8,000</u>	



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 5/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

Elaun modal h/h	1,000 ¹⁰		
Elaun modal b/h		<u>1,000¹⁰</u>	<u>6,000</u>
Pendapatan berkanun		<u>Tiada</u>	<u>6,000</u>
Agregat pendapatan berkanun perniagaan		2,500	6,000
Tolak: Rugi perniagaan b/h		<u>Tiada</u>	<u>1,500¹¹</u>
Pendapatan berkanun punca perniagaan yang diagregatkan		2,500	4,500
Campur:			
Pendapatan berkanun sewa		<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
Pendapatan agregat		12,500	14,500
Tolak:			
Rugi perniagaan tahun semasa	14,000 ⁹		<u>7,000¹²</u>
Terhad kepada	<u>12,500</u>	<u>12,500</u>	
Kerugian perniagaan h/h	1,500 ¹¹		
Jumlah pendapatan		<u>Tiada</u>	<u>7,500</u>

Catatan:

⁹ & ¹²Rugi tahun semasa diberi tolakan daripada pendapatan agregat.

¹⁰Elaun modal yang tidak dapat diserap sebanyak RM1,000 daripada Perniagaan II dihantar hadapan ke TT 2016 dan dibenarkan sebagai potongan terhadap pendapatan larasan daripada punca perniagaan yang sama.

¹¹Rugi tahun semasa yang tidak dapat diserap sepenuhnya oleh pendapatan agregat di hantar hadapan ke TT 2016 dan dibenarkan sebagai potongan terhadap agregat pendapatan berkanun daripada perniagaan.

¹³Elaun modal yang tidak dapat diserap sebanyak RM4,000 daripada Perniagaan I dihantar hadapan ke TT berikutnya dan dibenarkan sebagai potongan terhadap pendapatan larasan daripada punca perniagaan yang sama.

- b) **Potongan kedua: potongan bagi perbelanjaan mencarigali yang layak (Jadual 4 ACP) dan perbelanjaan pra-operasi perniagaan yang layak (Jadual 4B ACP)**

Perbelanjaan mencarigali yang layak dan perbelanjaan pra-operasi perniagaan yang layak dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan agregat selepas

membenarkan potongan bagi kerugian perniagaan tahun semasa di bawah subseksyen 44(2) ACP.

c) **Potongan ketiga: hadiah atau sumbangan [subseksyen 44(6) hingga 44(11C) ACP]**

Potongan bagi hadiah dan sumbangan dalam bentuk tunai di bawah subseksyen 44(6) hingga 44(11C) ACP yang dibuat dalam tahun asas boleh dibenarkan sekiranya terdapat pendapatan agregat selepas diberi potongan terhadap potongan pertama dan kedua. Jika tiada pendapatan agregat selepas diberi potongan-potongan tersebut, hadiah atau sumbangan yang tidak dapat ditolak daripada pendapatan agregat tidak boleh dihantar hadapan ke TT berikutnya.

12. Pencukaian Suami dan Isteri

12.1 ACP memeruntukkan seorang suami dan isteri akan dicukai sebagai dua individu yang berasingan. Pendapatan daripada semua punca yang diperolehi oleh isteri akan ditaksir secara berasingan daripada pendapatan suami. Walau bagaimanapun, jika suami atau isteri mendapati bahawa penggabungan jumlah pendapatan mereka akan mendatangkan tanggungan cukai yang lebih rendah, ACP membenarkan suami atau isteri membuat pilihan supaya pendapatan mereka diagregatkan dalam satu taksiran bersama, tertakluk kepada syarat yang ditetapkan dalam subseksyen 45(2) ACP.

12.2 Perenggan 45(2)(a) dan (b) ACP memeruntukkan bahawa –

- a) isteri boleh membuat pilihan (secara bertulis) supaya jumlahnya diagregatkan dengan jumlah pendapatan suami bagi suatu TT, dan ditaksir atas nama suami; atau
- b) suami boleh membuat pilihan (secara bertulis) supaya jumlahnya diagregatkan dengan jumlah pendapatan isteri bagi suatu TT, dan ditaksir atas nama isteri.

12.3 Perenggan 12.2 terpakai jika -

- a) Isteri dan suami tinggal bersama dalam tahun asas untuk suatu TT dan tidak berhenti untuk tinggal bersama atau menjadi suami isteri dalam tahun asas tersebut;
- b) Isteri atau suami mempunyai jumlah pendapatan untuk diagregatkan dengan jumlah pendapatan suami atau isteri;
- c) Isteri yang memilih atau suami yang memilih adalah seorang pemastautin atau warganegara Malaysia;

- d) Bagi suami yang mempunyai lebih daripada seorang isteri, tiada isteri lain yang memilih untuk mengagregatkan jumlah pendapatan mereka dengan jumlah pendapatan suami; dan
- e) Suami hanya boleh memilih untuk mengagregatkan jumlah pendapatannya dengan jumlah pendapatan seorang isteri sahaja.

12.4 Isteri yang memilih atau suami yang memilih supaya jumlah pendapatannya diagregatkan dengan jumlah pendapatan pasangan hendaklah dianggap sebagai tidak mempunyai pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi TT yang berkenaan [subseksyen 45(4) ACP].

Contoh 10

Anuar dan isterinya, Marina bermastautin di Malaysia dan tinggal bersama dalam tahun asas 2016. Anuar memilih untuk mengagregatkan jumlah pendapatannya dengan jumlah pendapatan isterinya dan ditaksir atas nama isteri.

Pendapatan Anuar dan isteri bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti di bawah.

Punca pendapatan	Anuar RM	Marina RM
Penggajian	15,000	72,000
Sewa	Tiada	6,000

Pengiraan jumlah pendapatan bagi Anuar dan Marina bagi TT 2016

Pendapatan	Taksiran Bersama	
	Anuar RM	Marina RM
Penggajian	15,000	72,000
Sewa	<u>Tiada</u>	<u>6,000</u>
Jumlah pendapatan	15,000	78,000
Jumlah pendapatan diagregatkan		<u>93,000</u>
Jumlah pendapatan Anuar dan Marina yang diagregatkan adalah sebanyak RM93,000 (RM15,000 + RM78,000) dan ditaksir atas nama Marina.		

Suami yang memilih supaya jumlah pendapatannya diagregatkan dengan jumlah pendapatan isteri dan ditaksir atas nama isteri dianggap tidak mempunyai pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi TT 2016.

Contoh 11

Ashraf dan isterinya, Nadia bermastautin di Malaysia bagi tahun asas 2016. Mereka mempunyai pendapatan daripada punca berikut bagi tahun berakhir 31.12.2016:

Punca pendapatan	Ashraf RM	Nadia RM
Perniagaan (kerugian)	(27,000)	Tiada
Penggajian	Tiada	60,000
Sewa	8,400	Tiada

Pengiraan jumlah pendapatan Ashraf dan Nadia bagi TT 2016

Punca pendapatan	Ashraf (RM)	Nadia (RM)
Pendapatan berkanun perniagaan (kerugian larasan RM27,000)	Tiada	Tiada
Pendapatan berkanun penggajian	Tiada	60,000
Pendapatan berkanun sewa	<u>8,400</u>	<u>Tiada</u>
Pendapatan agregat	8,400	60,000
Tolak: Rugi tahun semasa (terhad)	<u>8,400</u>	<u>Tiada</u>
Jumlah pendapatan	<u>Tiada</u>	<u>60,000</u>
	[kerugian RM18,600 (RM27,000 – RM8,400) di hantar hadapan]	

Ashraf tidak boleh memilih untuk ditaksir bersama kerana beliau tiada jumlah pendapatan. Nadia akan ditaksir atas namanya sendiri dan kerugian perniagaan Ashraf sebanyak RM18,600 akan di hantar ke tahun hadapan untuk ditolak daripada pendapatan berkanun perniagaannya [subseksyen 44(5) dan 43(2) ACP].

- 12.5 Rangkaian kata “tinggal bersama” membawa maksud tinggal bersama dengan niat. Suami dan isteri dianggap tinggal bersama walaupun mereka berpisah buat sementara disebabkan salah seorang daripada mereka keluar atas urusan perniagaan ataupun bercuti. Sebagai contoh, pasangan yang dihantar bekerja ke luar negara untuk tempoh tertentu atau bertugas di luar negara secara sementara juga dianggap sebagai “tinggal bersama”.

Suami dan isteri dianggap tinggal bersama melainkan mereka berpisah –

- a) melalui perintah mahkamah;
 - b) melalui surat ikatan perpisahan; atau
 - c) dalam keadaan di mana perpisahan tersebut berkemungkinan berkekalan.
- 12.6 Apabila suami dan isteri berhenti untuk tinggal bersama disebabkan berlakunya salah satu daripada tiga keadaan di perenggan 12.5, syarat “tinggal bersama” bagi tujuan pengagregatan jumlah pendapatan suami dan isteri tidak dipenuhi. Oleh itu-
- a) jumlah pendapatan bekas isteri tidak boleh diagregatkan dengan jumlah pendapatan bekas suami; dan
 - b) bekas isteri akan ditaksir secara berasingan atas namanya sendiri dan di atas pendapatannya yang dikenakan cukai mulai TT suami dan isteri berhenti tinggal bersama.
- 12.7 Bagi suami atau isteri yang mempunyai jumlah pendapatan dan memilih untuk ditaksir bersama dengan pasangan, sama ada taksiran di buat atas nama suami atau isteri, suami yang memilih atau isteri yang memilih itu perlu mengisi Borang Nyata Cukai Pendapatan (BNCP) secara berasingan. Suami yang memilih atau isteri yang memilih untuk ditaksir bersama perlu menyatakan di dalam BNCP masing-masing yang pilihan dibuat untuk ditaksir bersama pasangan.
- 12.8 Apabila suami atau isteri meninggal dunia dalam tahun asas untuk suatu TT, pendapatan mereka akan ditaksir secara berasingan. Sekiranya suami meninggal dunia, isteri akan dicukai sebagai “femme sole”. Suami akan dicukai atas pendapatan beliau dari permulaan tahun asas sehingga tarikh kematiannya atas nama pentadbir harta pesaka si mati (suami). Begitu juga, jika isteri meninggal dunia, beliau akan dicukai atas pendapatan beliau atas nama pentadbir harta pesaka si mati (isteri) dari permulaan tahun asas sehingga tarikh kematian.

13. Pengiraan Pendapatan yang Boleh Dikenakan Cukai

- 13.1 Subseksyen 45(1) ACP memperuntukkan cara pengiraan pendapatan yang boleh dikenakan cukai dengan membenarkan beberapa potongan daripada jumlah

pendapatan individu. Pengiraan pendapatan yang boleh dikenakan cukai adalah seperti berikut:

	RM
Pendapatan kasar perniagaan	XX
Tolak: Perbelanjaan dibenarkan (seksyen 33, 34, 34A, dan 34B ACP)	XX
Pendapatan larasan (seksyen 41 ACP)	XX
Tambah:	
Kenaanimbangan/ kenaan pertanian/ kenaan hutan (Jadual 3 ACP)	XX
Tolak:	
Elaun modal - tahun semasa dan baki bawa ke hadapan (termasuk elaunimbangan/elaun hutan/elaun pertanian)	XX
Pendapatan berkanun (seksyen 42 ACP)	
Pendapatan berkanun daripada semua punca perniagaan	XX
Tolak:	
Kerugian larasan perniagaan yang di bawa ke hadapan	XX
Tambah:	
Pendapatan berkanun daripada punca selain perniagaan	XX
Amaun diterima berkaitan perbelanjaan carigali (Jadual 4 ACP)	XX
Pendapatan agregat (seksyen 43 ACP)	XX
Tolak:	
Kerugian larasan perniagaan tahun semasa [subseksyen 44(2) ACP]	XX
Perbelanjaan mencarigali yang layak (Jadual 4 ACP)	XX
Perbelanjaan pra-operasi perniagaan (Jadual 4B ACP)	XX
Hadiah dan sumbangan [subseksyen 44(6) - 44(11C) ACP]	XX
Jumlah pendapatan (seksyen 44 ACP)	XX
Tolak:	
Potongan dibenarkan di bawah seksyen 45A, 46, 46A, 46B, 47, 48 dan 49 ACP	XX
Pendapatan yang boleh dikenakan cukai (seksyen 45 ACP)	XX

Penerangan terperinci berhubung dengan potongan yang dibenarkan di bawah seksyen 45A hingga 49 ACP dijelaskan dalam KU No. 4/2018 bertajuk "Pencukaian Individu Bermastautin: Bahagian I - Hadiah atau Sumbangan dan

Potongan yang Dibenarkan” yang boleh didapati daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

- 13.2 Individu bermastautin di Malaysia akan ditaksir atas nama sendiri dan layak menuntut potongan di bawah seksyen 45A hingga 49 ACP.
- 13.3 Bagi isteri yang ditaksir secara berasingan atas nama sendiri, suami tidak layak mendapat potongan bagi isteri [subseksyen 47(4) ACP]. Begitu juga, bagi suami yang ditaksir secara berasingan, isteri tidak layak menuntut potongan bagi suami. Walau bagaimanapun, mengikut peruntukan di bawah subseksyen 47(2) ACP, seorang suami layak mendapat potongan bagi bayaran alimoni yang diberikan kepada bekas isteri.

Contoh 12

Yow dan isterinya, Carmen bermastautin di Malaysia bagi tahun asas 2016. Yow mempunyai seorang bekas isteri dan beliau membayar alimoni kepada bekas isterinya sebanyak RM8,400 dalam tahun asas tersebut. Yow dan Carmen ditaksir secara berasingan bagi TT 2016.

Yow dan Carmen masing-masing tidak layak menuntut potongan bagi isteri dan suami masing-masing bagi TT 2016 kerana kedua-duanya ditaksir secara berasingan atas nama sendiri.

Walaupun bagaimanapun, Yow layak menuntut bayaran alimoni kepada bekas isteri tetapi terhad kepada amaun maksimum RM4,000.

Contoh 13

Rizal dan isterinya, Linda bermastautin di Malaysia dalam tahun asas 2016. Maklumat pendapatan Rizal dan Linda bagi tahun berakhir 31.12.2016 adalah seperti berikut:

	Rizal RM	Linda RM
Pendapatan berkanun penggajian	56,000	140,000
Pendapatan berkanun sewa	24,000	Tiada

Maklumat tambahan:

- a) Ibu Linda menghidap penyakit angin ahmar dan laporan doktor mengesahkan beliau memerlukan perkhidmatan penjagaan. Linda membelanjakan sebanyak RM6,000 bagi upah penjaga. Rizal juga

membelanjakan sebanyak RM2,000 untuk membeli peralatan perubatan dan keperluan khas seperti beg urin dan lampin pakai buang untuk kegunaan ibu mertuanya.

- b) Rizal dan Linda masing-masing membelanjakan RM3,000 untuk rawatan penyakit leukemia yang dihidapi oleh anak mereka.
- c) Rizal dan Linda masing-masing membuat caruman sebanyak RM160 dan RM230 kepada Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO) mengikut Akta Keselamatan Sosial Pekerja 1969.
- d) Pasangan ini mempunyai 3 orang anak yang belum berkahwin:
 - Anak pertama berumur 20 tahun sedang mengikuti pengajian peringkat Ijazah dalam bidang Bioteknologi di Universiti Putra Malaysia.
 - Anak kedua berumur 18 tahun sedang mengikuti program A-Level di Kolej Yayasan UEM.
 - Anak ketiga berumur 16 tahun sedang belajar di Sekolah Menengah Sri Aman, Petaling Jaya.

Rizal menuntut potongan bagi anak ketiga sementara Linda menuntut potongan bagi anak pertama dan kedua.

- e) Jumlah bayaran yang dibelanjakan oleh Rizal dan Linda bagi tempoh asas 2016 adalah seperti berikut:

Jenis bayaran/Caruman	Rizal RM	Linda RM
Caruman kepada KWSP	4,500	12,000
Premium insurans nyawa (atas nama sendiri)	3,500	5,000
Premium insurans pendidikan	Tiada	2,000
Premium insurans perubatan	2,400	3,600
Dana Skim Persaraan Swasta	Tiada	4,500
Anuiti tertanggung	3,600	4,000

**Pengiraan pendapatan yang boleh dikenakan cukai Rizal dan Linda
bagi TT 2016**

	Rizal RM	Linda RM	
Pendapatan berkanun penggajian	56,000		140,000
Pendapatan berkanun sewa	<u>24,000</u>		<u>Tiada</u>
Pendapatan agregat/Jumlah pendapatan	80,000		140,000
Tolak: Potongan yang dibenarkan			
Diri dan saudara tanggungan	9,000	9,000	
Rawatan perubatan ibu bapa	Tiada ¹⁴	5,000 ¹⁵	
Rawatan perubatan penyakit serius	3,000	3,000	
Caruman kepada PERKESO	160	230	
Anak:			
Pertama (Linda)	8,000		
Kedua (Linda)	<u>2,000</u>	10,000	
Ketiga (Rizal)	2,000		
Caruman KWSP dan insurans nyawa	6,000 ¹⁶	6,000 ¹⁶	
Insurans pendidikan/perubatan	2,400	3,000 ¹⁷	
Skim Persaraan Swasta dan anuiti tertangguh	<u>3,000¹⁸</u>	<u>3,000¹⁸</u>	<u>39,230</u>
Pendapatan yang boleh dikenakan cukai	<u>54,440</u>		<u>100,770</u>

Catatan:

¹⁴Perbelanjaan sebanyak RM2,000 yang dilakukan oleh Rizal untuk membeli peralatan perubatan dan keperluan khas bagi ibu Linda tidak boleh dibenarkan sebagai potongan kerana perbelanjaan yang dilakukan untuk ibu bapa sendiri sahaja yang dibenarkan.

¹⁵Upah penjaga yang layak dituntut sebagai potongan oleh Linda dihadkan kepada RM5,000 [perenggan 46(1)(c) ACP].

¹⁶Amaun caruman KWSP dan premium insurans nyawa layak dituntut sebagai potongan oleh Rizal dan Linda dihadkan kepada RM6,000 [subseksyen 49(1) ACP].

¹⁷Amaun premium insurans pendidikan dan manfaat perubatan yang layak dituntut sebagai potongan oleh Linda dihadkan kepada RM3,000 [subseksyen 49(1B) ACP].

¹⁸Amaun caruman kepada Skim Persaraan Swasta dan premium bagi anuiti tertanggung yang layak dituntut sebagai potongan oleh Rizal dan Linda dihadkan kepada RM3,000 [subseksyen 49(1D) ACP].

13.4 Dalam kes taksiran bersama:

- a) Potongan bagi suami di bawah seksyen 45A ACP dan potongan bagi isteri di bawah subseksyen 47(1) ACP hanya layak dituntut oleh isteri atau suami yang mana taksiran dibangkitkan atas namanya.
- b) Potongan bagi perbelanjaan rawatan perubatan, keperluan khas dan perkhidmatan penjagaan ibu bapa di bawah perenggan 46(1)(c) ACP hanya layak dituntut oleh suami atau isteri yang mana taksiran dibangkitkan atas namanya.
- c) Isteri atau suami yang mana taksiran dibuat atas namanya sahaja layak menuntut potongan bagi anak.

13.5 Jika dalam suatu TT,

- a) isteri/suami memilih taksiran bersama; atau
- b) isteri/suami tiada jumlah pendapatan,

perbelanjaan yang dilakukan oleh isteri/suami yang memilih atau isteri/suami yang tiada jumlah pendapatan dianggap telah dilakukan oleh pasangan mereka bagi perkara berikut:

- i) pembelian apa-apa alat sokongan asas yang diperlukan - perenggan 46(1)(d) ACP
- ii) rawatan perubatan penyakit serius - perenggan 46(1)(g) ACP
- iii) perbelanjaan pemeriksaan perubatan penuh - perenggan 46(1)(h) ACP
- iv) simpanan bersih dalam akaun SSPN - perenggan 46(1)(k) ACP
- v) gaya hidup - perenggan 46(1)(p) ACP

- vi) yuran penghantaran anak ke taman asuhan kanak-kanak dan tadika - perenggan 46(1)(r) ACP
- vii) premium insurans nyawa - subseksyen 49(1) dan 50(2) ACP
- viii) premium anuiti tertanggung dan caruman kepada Skim Persaraan Swasta - subseksyen 49(1D) dan 50(2) ACP
- ix) premium insurans pendidikan dan manfaat perubatan - subseksyen 49(1B) dan 50(2) ACP

Bagi caruman kepada KWSP atau kumpulan wang yang diluluskan, hanya caruman yang dilakukan oleh isteri atau suami yang memilih taksiran bersama sahaja dianggap dilakukan oleh pasangan mereka. Caruman yang dilakukan oleh isteri atau suami yang tiada jumlah pendapatan tidak dianggap dilakukan oleh pasangan dan tidak dibenarkan sebagai potongan - subseksyen 49(1) dan 50(3) ACP.

Amaun yang boleh dibenarkan sebagai potongan dalam mengira pendapatan yang boleh dikenakan cukai adalah jumlah amaun yang dibelanjakan atau dianggap telah dibelanjakan dan terhad kepada amaun maksimum yang boleh dituntut oleh individu yang mana taksiran telah dibangkitkan atas namanya.

Contoh 14

Raymond dan isterinya, Janet bermastautin di Malaysia dalam tahun asas 2017. Kedua-duanya mempunyai punca pendapatan dan melakukan perbelanjaan bagi tahun berakhir 31.12.2017 seperti berikut:

	Raymond RM	Janet RM
Pendapatan berkanun penggajian	120,000	30,000
Pendapatan berkanun sewa	Tiada	10,000
Pembelian peralatan sokongan asas untuk anak	2,000	1,800
Pembelian komputer peribadi untuk kegunaan anak	1,900	Tiada
Pembelian buku untuk kegunaan sendiri	500	250
Bil langganan internet (atas nama sendiri)	1,700	1,200

Maklumat tambahan:

- i) Raymond membelanjakan sebanyak RM4,200 untuk perbelanjaan bagi rawatan perubatan ibunya sementara Janet membelanjakan sebanyak RM1,500 bagi pembelian keperluan khas bapanya. Laporan doktor mengesahkan kesihatan ibu Raymond dan bapa Janet masing-masing memerlukan rawatan perubatan dan keperluan khas.
- ii) Raymond dan Janet mempunyai dua orang anak yang berumur 9 tahun dan 5 tahun. Raymond dan Janet masing-masing membayar RM2,000 bagi yuran penghantaran anak yang berusia 5 tahun ke taman asuhan kanak-kanak. Taman asuhan kanak-kanak tersebut adalah yang berdaftar dengan Jabatan Kebajikan Masyarakat (JKM).
- iii) Premium insurans dan anuiti tertanggung serta caruman yang dibuat oleh Raymond dan Janet adalah seperti berikut:

	Raymond RM	Janet RM
Polisi Insurans 1: Polisi dijamin atas nyawa sendiri Premium dibayar	12,000	Tidak berkenaan
Polisi Insurans 2: Polisi dijamin atas nyawa bersama Premium dibayar	6,000	Tidak berkenaan
Polisi Insurans 3: Polisi dijamin atas nyawa sendiri Premium dibayar	Tidak berkenaan	4,200
Caruman kepada KWSP	7,200	2,250
Polisi Anuiti Tertanggung: Polisi dijamin atas nyawa sendiri Premium dibayar	2,400	2,400
Premium insurans pendidikan	3,600	Tidak berkenaan
Premium insurans manfaat perubatan	3,600	2,000

- iv) Janet memilih untuk ditaksir bersama dengan suami seperti yang diperuntukkan di bawah perenggan 45(2)(a) ACP.

Pengiraan pendapatan yang boleh dikenakan cukai Raymond dan Janet bagi TT 2017

	Raymond RM	Janet RM
Pendapatan berkanun penggajian	120,000	30,000
Pendapatan berkanun sewa	<u>Tiada</u>	<u>10,000</u>
Pendapatan agregat/Jumlah pendapatan	120,000	40,000
Tambah:		
Jumlah pendapatan yang dipindahkan daripada isteri	<u>40,000</u>	
Jumlah pendapatan isteri		Tiada
Jumlah pendapatan yang disatukan	160,000	
Tolak: Potongan yang dibenarkan		
Diri dan saudara tanggungan	9,000	
Rawatan perubatan ibu bapa	4,200 ¹⁹	
Peralatan sokongan asas	3,800 ²⁰	
Gaya hidup:		
Komputer peribadi	1,900	
Pembelian buku		
- suami	500	
- isteri	250	
Bil langganan internet		
- suami	1,700	
- isteri	<u>1,200</u>	
	5,550	
	Terhad	
	2,500 ²¹	
Yuran taman asuhan kanak-kanak	1,000 ²²	
Isteri	4,000	
Anak:		
Pertama	2,000	
Kedua	<u>2,000</u>	
	4,000 ²³	

Insurans nyawa dan caruman KWSP	6,000		
Anuiti tertangguh	3,000		
Insurans pendidikan dan perubatan	3,000	<u>40,500</u>	
Pendapatan yang boleh dikenakan cukai		<u>119,500</u>	<u>Tiada</u>

Catatan:

¹⁹Perbelanjaan yang dilakukan oleh Janet untuk membeli keperluan khas bapanya sebanyak RM1,500 tidak boleh dibenarkan sebagai potongan kerana Janet memilih untuk ditaksir bersama suaminya dan taksiran dibangkitkan atas nama suami.

²⁰Perbelanjaan pembelian peralatan sokongan asas untuk anak yang dilakukan oleh Janet sebanyak RM1,800 disifatkan dilakukan oleh Raymond [subseksyen 46(3) ACP].

²¹Perbelanjaan yang dilakukan oleh Janet untuk pembelian buku sebanyak RM250 dan bayaran bil langganan internet sebanyak RM1,200 disifatkan dilakukan oleh Raymond [subseksyen 46(3) ACP].

²²Yuran penghantaran anak ke taman asuhan kanak-kanak yang dilakukan oleh Janet disifatkan dilakukan oleh Raymond. Jumlah amaun potongan yang dibenarkan terhad kepada RM1,000 [perenggan 46(1)(r) ACP dan subseksyen 46(3) ACP].

²³Raymond layak menuntut potongan bagi anak kerana taksiran dibuat atas namanya.

13.6 Bagi individu yang bermastautin di Malaysia yang mempunyai suami atau isteri yang tiada jumlah pendapatan kerana -

- a) perniagaan mengalami kerugian; atau
- b) perbelanjaan melebihi pendapatan kasar,

individu tersebut masih layak menuntut potongan bagi suami atau potongan bagi isteri sebanyak RM4,000 [subseksyen 45A(1) dan 47(5) ACP]. Jika suami atau isteri adalah seorang yang hilang upaya seperti yang disahkan oleh JKM, potongan tambahan sebanyak RM3,500 layak dituntut oleh pasangan masing-masing.

Contoh 15

Azizi dan isterinya, Zahira bermastautin di Malaysia dalam tahun asas 2016. Kedua-duanya mempunyai punca pendapatan dan melakukan perbelanjaan bagi tahun berakhir 31.12.2016 seperti berikut:

Punca Pendapatan	Azizi RM	Zahira RM
Penggajian	150,000	Tiada
Perniagaan	Tiada	Tiada (kerugian perniagaan 10,000)
Sewa (perbelanjaan melebihi pendapatan)	(5,000)	Tiada
Pembelian peralatan sokongan asas untuk diri sendiri	Tiada	800
Perbelanjaan pemeriksaan penuh perubatan	1,500	1,000
Premium bagi polisi insurans dijamin atas nyawa sendiri	2,400	1,200
Caruman KWSP	12,000	Tiada
Premium bagi polisi insurans pendidikan dan manfaat perubatan	1,000	1,000

Maklumat tambahan:

Zahira terlibat dalam kemalangan jalan raya yang mengakibatkan sebelah kakinya dipotong. Beliau telah disahkan sebagai orang hilang upaya oleh JKM.

Pengiraan pendapatan pendapatan yang boleh dikenakan cukai Azizi dan Zahira bagi TT 2016

	Azizi RM	Zahira RM
Pendapatan berkanun perniagaan	Tiada	Tiada (rugi perniagaan 10,000)
Pendapatan berkanun penggajian	150,000	
Pendapatan berkanun sewa	<u>Tiada</u>	<u>Tiada</u>

Pendapatan agregat/Jumlah pendapatan	150,000	Tiada
Tolak: Potongan yang dibenarkan		
Diri dan saudara tanggungan	9,000	
Peralatan sokongan asas	800 ²⁴	
Perbelanjaan pemeriksaan penuh perubatan	500 ²⁵	
Isteri	4,000 ²⁶	
Isteri kurang upaya	3,500 ²⁷	
Insurans nyawa dan KWSP:		
Insurans nyawa - Azizi	2,400	
Insurans nyawa – Zahira	1,200	
KWSP – Azizi	<u>12,000</u>	
	15,600	
	terhad 6,000 ²⁸	
Insurans pendidikan dan perubatan	<u>2,000²⁹</u>	<u>25,800</u>
Pendapatan yang boleh dikenakan cukai	<u>124,200</u>	<u>Tiada</u>

Catatan:

24, 25, 28 dan 29 Perbelanjaan yang dilakukan oleh Zahira dan premium insurans nyawa, pendidikan dan manfaat perubatan yang dibayar oleh Zahira dianggap dilakukan oleh Azizi kerana Zahira tiada jumlah pendapatan kerana perniagaan mengalami kerugian.

26 dan 27 Walaupun Zahira tidak boleh ditaksir bersama dengan Azizi kerana ketiadaan jumlah pendapatan yang boleh diagregatkan dengan jumlah pendapatan suaminya, Azizi masih layak menuntut potongan bagi isteri sebanyak RM4,000 [subseksyen 47(5) ACP]. Potongan tambahan sebanyak RM3,500 juga layak dituntut oleh Azizi kerana Zahira disahkan sebagai orang kurang upaya oleh JKM.

14. Pindaan dan Pengemaskinian

KU ini menggantikan KU No. 1/2005 bertarikh 5 Februari 2005, KU No. 2/2005 bertarikh 6 Jun 2005, Tambahan Kepada KU No. 2/2005 bertarikh 6 Julai 2006 dan Tambahan Kedua Kepada KU No. 2/2005 bertarikh 3 Januari 2008 yang telah dipinda, dikemas kini dan disusun semula. KU ini hendaklah dibaca bersama-sama dengan KU No. 4/2018



**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN II - PENGIRAAN JUMLAH
PENDAPATAN DAN PENDAPATAN YANG
BOLEH DIKENAKAN CUKAI**

Ketetapan Umum No. 5/2018

Tarikh Penerbitan: 13 September 2018

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

bertajuk "Pencukaian Individu Bermastautin Bahagian I - Hadiah atau Sumbangan dan Potongan yang Dibenarkan" dan KU No. 6/2018 bertajuk "Pencukaian Individu Bermastautin Bahagian III – Pengiraan Cukai Pendapatan dan Cukai Kena Dibayar".

15. 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.**