Panduan Percukaian Untuk Individu

Tax Guide For Individuals

Edisi Ke 3rd Edition

LHDN
MALAYSIA
LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION

PERDANA
LEADERSHIP
FOUNDATION
YAYASAN
KEPIMPINAN
PERDANA

PANDUAN PERCUKAIAN

UNTUK

INDIVIDU

Edisi Ketiga

Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia
2002

PUSTAKA PERDANA
1004514

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION
YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

PERDANA
LEADERSHIP
FOUNDATION
YAYASAN
KEPIMPINAN
PERDANA

Buku Panduan Percukaian Untuk Individu edisi ketiga bagi tahun 2002 yang diterbitkan dalam dwi bahasa (Bahasa Melayu dan Bahasa Inggeris) merupakan kesinambungan usaha Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) ke arah mendidik pembayar cukai dan orang awam tentang sistem cukai pendapatan individu. Panduan ini diharapkan dapat membantu pembayar cukai menentukan pendapatan serta keuntungan yang boleh dikenakan cukai; pelepasan, potongan serta rebat yang layak dituntut; dan hak serta tanggungjawab sebagai pembayar cukai. Edisi ketiga tahun 2002 ini telah membuat rujukan kepada Akta Cukai Pendapatan 1967 dan pindaan-pindaannya sehingga kepada Akta Kewangan 2002 dan Akta Cukai Pendapatan (Pindaan) 2002. Ia juga meliputi pengenalan sistem baru dalam penaksiran dan pungutan cukai (iaitu Sistem Taksir Sendiri (STS)) yang akan dilaksanakan dalam tahun 2004 bagi pembayar cukai selain daripada pembayar cukai syarikat serta maklumat mengenai hak dan tanggungjawab pembayar cukai di bawah sistem tersebut.

Pelaksanaan STS ini yang menitikberatkan kepada mengira sendiri cukai yang patut dibayar akan memberi cabaran kepada pembayar cukai supaya lebih mengetahui akan peraturan membuat laporan pendapatan dan tuntutan, mengira dan membayar cukai pendapatan dengan betul. Dengan demikian saya berharap buku ini dapat dijadikan panduan dan memberi kefahaman dalam mengendalikan sendiri hal ehwal percukaian kepada pembayar cukai khususnya serta dapat menjadi sebagai alat komunikasi penyebaran maklumat dan pengetahuan cukai langsung kepada orang awam umumnya.

Penerbitan ini akan dikemaskini dari semasa ke semasa bagi memenuhi hasrat LHDN menyediakan maklumat percukaian terkini kepada pembayar cukai dan orang awam. Dengan mengambil pendekatan ketelusan dalam penyebaran maklumat dan perkhidmatan mesra pelanggan akan membawa kepada peningkatan pematuhan cukai secara sukarela dan perluasan asas cukai yang sekali gus akan meningkatkan pungutan cukai langsung untuk negara.

Dato' Zainol Abidin Bin Abd. Rashid
Ketua Eksekutif / Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri
Lembaga Hasil Dalam Negeri
Malaysia

Jun 2002

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION
YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

PENAFIAN:

Kerajaan dan Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian atau kehilangan yang disebabkan oleh penggunaan maklumat daripada buku ini. Maklumat dalam buku ini tidak boleh mengganti, meminda atau mengubah peruntukan Akta Cukai Pendapatan 1967 (seperti dipinda), peraturan atau ketetapan.

© Hak Cipta Terpelihara
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION
YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

KANDUNGAN	MUKA SURAT

1. AM

1.1. Cukai Pendapatan	1
1.2. Pendapatan Yang Boleh Dikenakan Cukai	1
1.3. Skop Pengenaan Cukai	1
1.4. Taraf Pemastautinan	2
1.5. Memberitahu Tentang Pengenaan Cukai	2
1.6. Mengisi Borang Cukai Pendapatan	2
1.7. Mengembalikan Borang Cukai Pendapatan	3
1.8. Tempat Mengembalikan Borang Cukai Pendapatan	3
1.9. Pertukaran Alamat Surat-Menyurat	3

2. PENGEMUKAAN BORANG CUKAI PENDAPATAN - BORANG B

2.1. Pengesahan Borang	4
2.2. Borang Dialamatkan Kepada Perempuan Berkahwin	4
2.3. Mengisi Borang	4
2.4. Dokumen Sokongan	4
2.5. Akuan	5

3. PENGENAAN CUKAI

3.1. Skop Pengenaan Cukai	6
3.2. Jenis Pendapatan Yang Boleh Dikenakan Cukai	6
3.2.1. Perniagaan, Perdagangan Atau Profesion	6
3.2.2. Penggajian	7
3.2.3. Faedah Dan Dividen	8
3.2.4. Sewa	9
3.2.5. Royalti	10
3.2.6. Pendapatan Daripada Menduduki Tempat Kediaman (Premis Bukan Untuk Perniagaan)	10

4. PENDAPATAN PENGGAJIAN

4.1. Pendapatan Penggajian	12
4.2. Manfaat Berupa Barangan (MBB)	12
4.3. Nilai Tempat Kediaman	19
4.4. Pendapatan Kasar Daripada Punca Penggajian	22

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

KANDUNGAN	MUKA SURAT

5. PENDAPATAN PERNIAGAAN

5.1. Individu Bekerja Sendiri 25
5.2. Tanggungjawab Apabila Memulakan Perniagaan 25
5.3. Pendapatan Kasar Daripada Punca Perniagaan 26
5.4. Pendapatan Larasan Daripada Punca Perniagaan 26
5.5. Perbelanjaan Yang Boleh Dibenarkan 26
5.6. Perbelanjaan Khusus Yang Boleh Dibenarkan 27
5.7. Perbelanjaan Yang Tidak Boleh Dibenarkan 28
5.8. Galakan Cukai 29

6. ELAUN MODAL LOJI, MESIN DAN BANGUNAN INDUSTRI

6.1. Pengenalan 30
6.2. Perbelanjaan Layak 30
6.3. Pengiraan Elaun Modal 32
6.4. Penjualan Loji, Mesin Dan Bangunan Industri 33
6.5. Potongan Elaun Modal 34
6.6. Tuntutan Elaun Modal Loji Dan Mesin 34
6.7. Tuntutan Elaun Modal Bangunan Industri 35

7. KERUGIAN PERNIAGAAN

7.1. Pengenalan 37
7.2. Potongan Kerugian Larasan 37

8. PENDAPATAN YANG DIKECUALIKAN CUKAI

8.1. Pendapatan Penggajian Bagi Pelawat Jangka Pendek 39
8.2. Pencen 39
8.3. Ganjaran Persaraan 40
8.4. Pampasan Kerana Kehilangan Penggajian 40
8.5. Faedah / Laba 40
8.6. Dividen 42
8.7. Pengagihan Daripada Unit Amanah Yang Diluluskan 42

9. DERMA DAN SUMBANGAN

9.1. Derma Wang Tunai 43
9.2. Hadiah Artifek, Manuskrip Atau Lukisan 43

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION
YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

9.3. Sumbangan Untuk Manfaat Orang Cacat 43
9.4. Sumbangan Kepada Pusat Rawatan / Perubatan 43
9.5. Hadiah Lukisan 44

10. PELEPASAN INDIVIDU

10.1. Pengenalan 45
10.2. Pelepasan Diri Sendiri Dan Saudara Tanggungan Dan Individu Hilang Upaya 45
10.3. Pelepasan Yuran Pendidikan 45
10.4. Perbelanjaan Rawatan Perubatan Ibubapa 45
10.5. Perbelanjaan Rawatan Penyakit Serius Dan Pemeriksaan Kesihatan Penuh 46
10.6. Pelepasan Membeli Peralatan Sokongan Asas Individu Hilang Upaya 46
10.7. Pelepasan Isteri dan Isteri Hilang Upaya 46
10.8. Pelepasan Bayaran Nafkah Bekas Isteri 47
10.9. Pelepasan Suami dan Pelepasan Suami Hilang Upaya 47
10.10. Pelepasan Anak 47
10.11. Pelepasan Anak Yang Belajar Di Kolej / Universiti.... 47
10.12. Pelepasan Anak Cacat 48
10.13. Pelepasan Anak Yang Tidak Dibenarkan 48
10.14. Caruman Kepada Kumpulan Wang Simpanan Atau Kumpulan Wang Pencen Dan Premium Insurans Nyawa 48
10.15. Bayaran Premium Insurans Untuk Pendidikan Atau Manfaat Perubatan 49
10.16. Bayaran Premium Anuiti Dibeli Melalui Skim Anuiti KWSP 49
10.17. Belanja Membeli Buku, Jurnal Dan Majalah 50

11. REBAT CUKAI

11.1. Rebat Persendirian 51
11.2. Rebat Cukai Atas Bayaran Zakat, Fitrah Dan Bayaran Lain-Lain Yang Wajib Oleh Agama Islam 51
11.3. Rebat Cukai Atas Pembelian Komputer Peribadi 52
11.4. Rebat Cukai Atas Levi Pekerja Asing 52

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

KANDUNGAN	MUKA SURAT

12. PELEPASAN KHUSUS BAGI BUKAN PEMASTAUTIN

12.1. Pelepasan Warganegara Bukan Pemastautin 53
12.2. Kaedah Pengiraan 53
12.3. Contoh Pengiraan Pelepasan Warganegara Bukan Pemastautin 53

13. SUAMI DAN ISTERI

13.1. Pengenalan 56
13.2. Selepas Berkahwin 56
13.3. Suami Mempunyai Lebih Daripada Seorang Isteri 56

14. TAKSIRAN BERASINGAN

14.1. Pengenalan 57
14.2. Kesan Daripada Taksiran Berasingan 57

15. TAKSIRAN BERSAMA

15.1. Pengenalan 59
15.2. Pilihan Untuk Taksiran Bersama 59
15.3. Kesan Daripada Taksiran Bersama Dan Di mana Suami atau Isteri Tiada Jumlah Pendapatan 60

16. PERPISAHAN (PERCERAIAN) / KEMATIAN

16.1. Suami Dan Isteri Berhenti Tinggal Bersama 62
16.2. Suami Dan Isteri Berpisah Atau Bercerai 62
16.3. Suami Atau Isteri Meninggal Dunia 63
16.4. Pendapatan Individu Yang Meninggal Dunia 64

17. PENAKSIRAN CUKAI

17.1. Pengiraan Cukai 65
17.2. Contoh Pengiraan Cukai 65

18. RAYUAN CUKAI

18.1. Rayuan 73
18.2. Bagaimana Membuat Rayuan 73
18.3. Cukai Hendaklah Dibayar Walaupun Rayuan Dibuat .. 73
18.4. Menyelesaikan Rayuan 74
18.5. Pesuruhjaya Khas Cukai Pendapatan 74

PERDANA LEADERSHIP FOUNDATION
YAYASAN KEPIMPINAN PERDANA

19. PEMBAYARAN CUKAI

19.1. Tanggungjawab 75
19.2. Potongan Cukai Bulanan Daripada Gaji 75
19.3. Skim Bayaran Ansuran Bagi Individu Yang Mempunyai Pendapatan Perniagaan 76
19.4. Denda Di Bawah Skim Bayaran Ansuran 76
19.5. Bayaran Menerusi Bank 77
19.6. Membayar Cukai Isteri Atau Suami Di bawah Taksiran Bersama 78
19.7. Berhenti Kerja 78

20. PEMBAYARAN BALIK CUKAI

20.1. Pembayaran Balik Cukai 79
20.2. Bagaimana Mengelakkan Lebihan Kredit Dalam Akaun 79

21. KESALAHAN DAN DENDA

21.1. Jenis Kesalahan 81
21.2. Kesalahan Boleh Dikompaunkan 82

22. SISTEM TAKSIR SENDIRI UNTUK INDIVIDU

22.1. Pelaksanaan Sistem Taksir Sendiri Untuk Individu 83
22.2. Konsep STS Untuk Individu 83
22.3. Siapa Yang Dikehendaki Mengemukakan Borang Cukai Pendapatan? 84
22.4. Tanggungjawab Melaporkan Pendapatan 85
22.5. Tarikh Pengemukaan Borang Cukai Pendapatan 85
22.6. Jenis Borang 85
22.7. Apa Yang Perlu Dibuat Setelah Menerima Borang Cukai Pendapatan? 85
22.8. Adakah LHDN akan mengeluarkan Notis Taksiran? ... 86
22.9. Adakah Pengiraan Pembayar Cukai Betul? 86
22.10. Jika Lewat Atau Gagal Mengemukakan Borang Cukai Pendapatan 87
22.11. Bagaimana Membayar Cukai Yang Dikenakan? 87
22.12. Penyemakan Ansuran 88
22.13. Tarikh Bayaran Dan Penalti 90

22.14. Penalti Dikenakan Jika Terkurang Anggar 91
22.15. Tempoh Asas 92
22.16. Pengiraan Cukai Dalam Tempoh Peralihan 94
22.17. Tuntutan Pelepasan Anak 108

LAMPIRAN A KADAR ELAUN MODAL LOJI DAN MESIN 109

LAMPIRAN B SUMBANGAN YANG DIBENARKAN SEBAGAI POTONGAN DARI PENDAPATAN AGREGAT..... 110

LAMPIRAN C RINGKASAN PELEPASAN INDIVIDU PEMASTAUTIN 111

LAMPIRAN D REBAT CUKAI PENDAPATAN BAGI INDIVIDU YANG MEMPUNYAI PENDAPATAN BERCUKAI KURANG DARIPADA RM35,000 DAN REBAT CUKAI LAIN-LAIN 112

LAMPIRAN E RINGKASAN PELEPASAN INDIVIDU PEMASTAUTIN MENGIKUT JENIS TAKSIRAN 113

LAMPIRAN F CONTOH PENGIRAAN CUKAI 115

LAMPIRAN G KADAR CUKAI PENDAPATAN UNTUK INDIVIDU YANG BERMASTAUTIN 117

LAMPIRAN H LOKASI & NOMBOR TELEFON PEJABAT LHDN 241

LAMPIRAN I JADUAL POTONGAN CUKAI BULANAN 251