



NOTA PENERANGAN

KAEDAH-KAEDAH
CUKAI PENDAPATAN
(POTONGAN DARIPADA SARAAN)
(PINDAAN) (1994)

Berkuatkuasa mulai
Saraan Januari 2006

MESRA MEMBANTU MEMUASKAN

**NOTA PENERANGAN KAE DAH-KAE DAH CUKAI PENDAPATAN
(POTONGAN DARIPADA SARAAN) (PINDAAN) (1994)**

Nota-nota berikut bertujuan membantu majikan membuat Potongan Cukai Berjadual (PCB) dengan tepat dan anda dengan itu dinasihatkan supaya membaca kandungannya dengan teliti sebelum melakukan potongan.

1. PENGENALAN

PCB adalah satu mekanisme potongan cukai pendapatan daripada saraan bulanan semasa mengikut **Jadual Potongan Cukai Bulanan Pindaan 2004**. Ianya bukan cukai akhir tetapi merupakan bayaran pendahuluan ke akaun pekerja. Ia bertujuan untuk mengurangkan beban pekerja daripada keperluan untuk membayar cukai sekaligus apabila cukai sebenar dikira.

Kaedah-Kaedah Cukai Pendapatan (Potongan Daripada Saraan) (Pindaan) (1994) adalah diperuntukkan di bawah **seksyen 107 Akta Cukai Pendapatan (ACP) 1967**.

1.1 TANGGUNGJAWAB MAJIKAN

- a) Tiap-tiap majikan hendaklah memotong pada setiap bulan potongan bulanan mengikut jadual berkenaan untuk tujuan cukai daripada saraan setiap pekerjanya dan meremitkan kepada Ketua Pengarah Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM).
- b) Majikan diwajibkan menyimpan rekod/maklumat pekerja dan bayaran potongan cukai berjadual dalam tempoh tujuh (7) tahun dari tarikh saraan dibayar atau yang sepatutnya dibayar. Kegagalan majikan mematuhi peruntukan ini akan mengakibatkan pengenaan denda di bawah Kaedah 17 Kaedah-Kaedah Cukai Pendapatan (Potongan Daripada Saraan) (Pindaan) (1994).
- c) Pengarah syarikat terkawal adalah bertanggungjawab atas hutang yang kena bayar mengikut Kaedah-Kaedah PCB. Beliau boleh dikehendaki untuk membayar potongan cukai bulanan pekerjanya.

1.2 KATEGORI-KATEGORI

- a) Berdasarkan kepada Jadual PCB, pembayar cukai dibahagikan kepada 3 kategori:
Kategori 1: Bujang.
Kategori 2: Isteri/suami tidak bekerja.
Kategori 3: Isteri/suami bekerja.

- b) Jika seseorang pekerja yang telah bercerai, duda atau janda, Kategori 3 Jadual PCB adalah terpakai. Walau bagaimanapun sekiranya pekerja tidak mempunyai anak, Kategori 1 adalah terpakai.
- c) Jika isteri memilih untuk menuntut keseluruhan potongan anak, PCB akan ditentukan mengikut Kategori 3 (KA1 – KA10) manakala PCB suami ditentukan mengikut Kategori 3 (K).
- d) Jika isteri/suami, masing-masing memilih bilangan anak tertentu untuk menuntut potongan anak, PCB akan ditentukan mengikut Kategori 3 (KA1 – KA10).
- Contoh:** Pasangan suami isteri yang bekerja mempunyai 5 orang anak.
Suami menuntut potongan bagi 3 orang anak dan isteri menuntut potongan bagi 2 orang anak.
PCB ditentukan seperti berikut:
Suami : Kategori 3 (KA3)
Isteri : Kategori 3 (KA2)

1.3 MAKLUMAT PEKERJA YANG LENGKAP DAN BETUL

Majikan perlu memberikan maklumat pekerja yang lengkap dan betul semasa mengemukakan bayaran PCB seperti berikut:

- Nombor rujukan fail cukai pendapatan;
- Nama penuh seperti dalam kad pengenalan atau pasport;
- Nombor kad pengenalan baru dan lama/ Nombor Polis/ Nombor Tentera;
- Nombor pasport dan kod negara seperti dalam pasport (bagi pekerja asing); dan
- Amaun PCB.

Sekiranya pihak majikan gagal memberikan maklumat yang lengkap dan betul, bayaran PCB tersebut tidak akan diterima oleh LHDNM. Pengemukaan semula bayaran PCB boleh dikenakan kompaun sekiranya bayaran dibuat selepas daripada tarikh yang ditetapkan.

1.4 PENGEMUKAAN BAYARAN PCB

- a) Bayaran PCB hendaklah dikemukakan berserta maklumat pekerja seperti di perenggan 1.3 di atas, dan
- b) Bayaran PCB boleh dibuat seperti berikut:
- i) Kaunter Bayaran LHDNM (Cawangan Pungutan Kuala Lumpur, Kuching dan Kota Kinabalu sahaja).

- Maklumat PCB - Borang CP39 dan CP39A / Disket / Katrij / Pita / Cakera padat
 - Bayaran - Cek / Tunai / Bank Deraf / Kiriman Wang / Wang Pos
- ii) Kaunter Bank (Di semua cawangan Bumiputra-Commerce Bank Berhad dan Public Bank Berhad).
- Maklumat PCB - Disket
 - Bayaran - Cek / Tunai / Bank Deraf / Kiriman Wang / Wang Pos
- iii) Perbankan internet (Bumiputra-Commerce Bank Berhad dan Public Bank Berhad). Permohonan aplikasi e-Bayaran perlu dibuat terus kepada bank berkenaan.
- Maklumat PCB - Internet / e-Bayaran
 - Bayaran - Debit Akaun

1.5 TARIKH AKHIR BAYARAN PCB

Majikan hendaklah membayar kepada Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri, tidak lewat daripada hari kesepuluh (10hb) tiap-tiap bulan kalendar, jumlah amaun cukai yang dipotong atau yang sepatutnya dipotong olehnya daripada saraan pekerja dalam bulan kalendar sebelumnya. Jika gagal denda boleh dikenakan tidak melebihi RM1000 setiap kesalahan atau 6 bulan penjara atau kedua-duanya sekali.

2. SARAAN

2.1 JENIS SARAAN TERTAKLUK KEPADA PCB

Saraan yang tertakluk kepada PCB adalah berkenaan dengan perolehan atau keuntungan daripada sesuatu pekerjaan di bawah perenggan 13(1)(a), (d) & (e) ACP 1967 **selain daripada faedah-faedah berupa barang** di bawah perenggan 13(1)(b) dan **manfaat tempat kediaman** di bawah perenggan 13(1)(c) ACP 1967.

Antara jenis saraan yang tertakluk kepada PCB adalah:

- Gaji
- Upah
- Komisen
- Tips
- Saraan Pengarah
- Skim Opsyen Saham Pekerja (SOSP)
- Bayaran Kerja Lebih Masa
- Elaun
- Bonus/Insentif

- Ganjaran
- Pampasan
- Perkuisit

2.2 SARAAN TAMBAHAN SELAIN SARAAN BULANAN BIASA

Jika seseorang pekerja menerima bayaran secara sekaligus atau tertunggak atau menerima saraan tambahan lain, amaun cukai tambahan yang perlu dipotong dan diremitkan kepada LHDNM dalam bulan tersebut hendaklah dikira mengikut **Formula Bonus**.

FORMULA BONUS

Potongan cukai adalah dikira seperti berikut:-

- A. Tentukan potongan cukai ke atas saraan bersih bulanan (tidak termasuk saraan tambahan).
- B. Campur 1/12 daripada saraan tambahan bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.
- C. Tentukan potongan cukai ke atas jumlah (B).
- D. Tentukan PCB bagi saraan tambahan.
- E. Amaun cukai yang perlu dipotong pada bulan saraan tambahan dibayar adalah (A) + (D).

(Nota: Saraan bersih adalah jumlah saraan ditolak caruman wajib pekerja kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau mana-mana tabung pencen yang diluluskan)

Cara pengiraan dan pengemukaan bayaran saraan tambahan:

- i. Jika saraan tambahan tahun 2006 dibayar **pada** tahun 2006, pengiraan PCB adalah seperti berikut:
 - Gunakan Jadual PCB (**PINDAAN 2004**).
 - Gunakan Formula Bonus dari Langkah **[A] hingga [E]**.
 - Bayaran PCB untuk saraan tambahan 2006 dan saraan bulan semasa hendaklah disatukan dan tidak perlu diasingkan.
(Sila lihat contoh-contoh pengiraan di muka surat 10 hingga 12).
- ii. Jika saraan tambahan yang dibayar adalah untuk tahun **sebelum**, pengiraan PCB bagi Langkah (A) di dalam Formula Bonus hendaklah berdasarkan saraan bulan Disember bagi tahun berkenaan dengan menggunakan Jadual PCB yang terpakai bagi tahun itu.

Contoh: Bayaran saraan tambahan 2005 dibayar dalam tahun 2006.

- Gunakan Jadual PCB (**PINDAAN 2004**).
- Saraan bulan **Disember 2005** diambil sebagai asas untuk pengiraan PCB bagi Langkah [A] Formula Bonus.
- Bayaran PCB bagi bulan semasa dan saraan tambahan hendaklah dikemukakan dengan menggunakan borang yang berasingan.
 - Borang CP39A untuk PCB saraan tambahan.
 - Borang CP39 (**Pin. 2/05**) untuk PCB bulan **semasa**.

Senario 1

Jika PCB atas saraan bulan Disember 2005 **telah** dipotong dan diremitkan kepada LHDNM, cara pengiraan PCB bagi saraan tambahan ialah Langkah **[A] hingga [D]** Formula Bonus.

(Sila lihat contoh pengiraan di muka surat 13).

Senario 2

Jika PCB atas saraan bulan **Disember 2005** masih **BELUM** dipotong, cara pengiraan PCB bagi saraan tambahan ialah Langkah **[A] hingga [E]** **Formula Bonus**.

(Sila lihat contoh pengiraan di muka surat 14).

2.3 PAMPASAN KERANA KEHILANGAN PENGGAJIAN

Pampasan disebabkan kehilangan penggajian adalah dikecualikan daripada cukai (sepenuhnya atau sebahagian) tetapi tidak termasuk bayaran pampasan yang dibayar oleh syarikat terkawal kepada pengarah urusan yang bukan sepenuh masa.

Amaun pampasan adalah dikecualikan sepenuhnya jika pekerja ditamatkan perkhidmatan atas **sebab kesihatan**.

Bagi kes-kes lain, **pengecualian cukai** yang diberikan adalah **sebanyak RM6,000.00 bagi tiap-tiap tahun genap perkhidmatan dengan majikan atau kumpulan syarikat yang sama**.

Jumlah baki pampasan setelah ditolak dengan pengecualian yang layak akan dikenakan PCB berdasarkan pengiraan **Formula Bonus**.

(Sila lihat contoh-contoh pengiraan di muka surat 15 hingga 16).

2.4 GANJARAN

- a) Ganjaran bagi kes-kes seperti berikut adalah dikecualikan **sepenuhnya** dan pengiraan PCB **tidak** perlu dibuat :-

- i. Ganjaran diterima disebabkan oleh **keuzuran**; atau
 - ii. Bersara pada **umur 55 tahun atau mencapai umur wajib bersara** dengan syarat telah berkhidmat dalam tempoh **sekurang-kurangnya sepuluh tahun berturutan** dengan majikan atau kumpulan syarikat yang sama.
- b) Ganjaran diterima disebabkan oleh **umur bersara antara 50 tahun sehingga sebelum 55 tahun** dengan syarat telah berkhidmat dalam tempoh **sekurang-kurangnya sepuluh tahun berturutan** dengan majikan atau kumpulan syarikat yang sama.

Pengecualian cukai yang diberi hendaklah tidak melebihi daripada sejumlah amaun gandaan **RM6,000.00 dengan bilangan tahun genap perkhidmatan**.

Jumlah baki ganjaran setelah ditolak dengan pengecualian yang layak akan dikenakan PCB berdasarkan pengiraan dengan menggunakan **Formula Bonus**.

Sekiranya pekerja tidak layak mendapat pengecualian ganjaran seperti di perenggan 2.4(a) atau 2.4(b), PCB ke atas semua ganjaran tersebut perlu dikira dengan menggunakan **Formula Bonus** seperti contoh pengiraan di muka surat 10 hingga 14.

2.5 SKIM PEMBERIAN SAHAM DARIPADA MAJIKAN KEPADA PEKERJA

Terdapat beberapa kaedah pemberian saham daripada majikan kepada pekerja yang boleh menimbulkan manfaat (perkuisit) yang tertakluk kepada cukai sebagai pendapatan penggajian di bawah perenggan 13(1)(a) ACP 1967 iaitu:

- 1) Skim 'Stock Appreciation Rights'
- 2) Skim Opsyen Saham Pekerja (SOSP)
- 3) Skim Pembelian Saham (ESPP)
- 4) Skim 'Warrant'
- 5) Skim 'Award'
- 6) Skim-skim lain yang seumpama skim di atas.

Perkuisit berupa manfaat ini dicukai dalam tahun opsyen dilaksana. Dengan peruntukan baru ini taksiran kebelakangan tidak perlu dipinda.

Bagi skim ‘Stock Appreciation Rights’ amaun tunai yang diterima apabila opsyen dilaksanakan akan dikenakan cukai sepenuhnya.

Manakala bagi skim-skim lain (2 hingga 6) kaedah penentuan nilai manfaat adalah seperti berikut:

$$C = A_1 \text{ atau } A_2 (\text{yang mana lebih rendah}) - B$$

Di mana:

A1 - Nilai opsyen pada tarikh opsyen boleh dilaksana; atau

A2 - Nilai opsyen pada tarikh opsyen dilaksana

B - Harga tawaran opsyen oleh majikan

C - Perkuisit di bawah perenggan 13(1)(a) ACP 1967

Jumlah saham opsyen yang boleh dilaksana pada setiap tahun kalender terhad kepada amaun opsyen boleh dilaksana.

(Sila lihat contoh pengiraan di muka surat 17).

3 POTONGAN-POTONGAN YANG DIBENARKAN

3.1 CARUMAN KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA (KWSP)

Jumlah caruman KWSP atau kepada mana-mana tabung pencen yang diluluskan layak untuk mendapat potongan adalah tertakluk kepada maksimum RM500.00 sebulan atau RM6,000.00 setahun.

3.2 POTONGAN ANAK

“Anak” ertinya anak sahtaraf atau anak tiri atau anak angkat yang belum berkahwin dan masih ditanggung, di bawah umur 18 tahun. Jika melebihi 18 tahun, anak itu mestilah:

- a) mengikuti pengajian sepenuh masa di universiti, kolej, atau institusi pendidikan yang serupa bagi pendidikan tinggi; atau
- b) berkhidmat di bawah perjanjian atau indentur dengan tujuan untuk layak dalam suatu perdagangan atau profesion.

Potongan anak diberi mengikut bilangan anak iaitu RM1000.00 setiap orang anak.

Contoh:

Pekerja mempunyai 2 orang anak berumur 2 tahun dan 5 tahun.

Isteri tidak bekerja.

Potongan PCB adalah mengikut : Kategori 2 (KA2)

Bagi setiap anak yang menepati syarat-syarat berikut pekerja dianggap mempunyai bilangan anak seperti berikut:

<u>Syarat-syarat</u>	<u>Pekerja dianggap mempunyai bilangan anak:</u>
i. Anak berumur lebih 18 tahun dan sedang belajar sepenuh masa di peringkat ijazah dan ke atas di IPT di luar Malaysia .	4
ii. Anak berumur lebih 18 tahun dan sedang belajar sepenuh masa di peringkat diploma dan ke atas di IPT dalam Malaysia .	4
iii. Anak yang disahkan oleh Jabatan Kebajikan Masyarakat sebagai anak kurang upaya.	5
iv. Anak kurang upaya yang mengikuti pengajian di peringkat diploma dan ke atas di IPT dalam Malaysia atau peringkat ijazah dan ke atas di IPT luar Malaysia .	9

Gunakan Formula PCB jika :

- Pekerja mempunyai bilangan anak melebihi sepuluh (10) orang atau dianggap melebihi sepuluh orang.
- Potongan anak yang sama layak dituntut oleh dua atau lebih individu adalah 50 % daripada jumlah potongan.
(Sila lihat contoh-contoh pengiraan di muka surat 18 hingga 20).

4. REBAT ZAKAT

Jika seorang pekerja telah membuat bayaran zakat kepada pihak berkuasa zakat, majikan boleh membuat penyesuaian kepada PCB yang perlu dipotong setelah melihat bukti tentang bayaran zakat tersebut.

Contoh 1: PCB bagi Januari 2006

PCB mengikut jadual : RM105.00
Zakat dibayar : RM55.00
PCB perlu dipotong : **RM50.00** (RM105.00 - RM55.00)

Contoh 2: PCB bagi Mei 2006

PCB mengikut jadual : RM110.00
Zakat dibayar : RM140.00
PCB perlu dipotong : **TIADA** (Lebihan zakat: RM30.00)

Lebihan zakat RM30.00 dalam Contoh 2 di atas boleh dibawa ke hadapan untuk ditolak daripada PCB bagi bulan berikutnya. Walau bagaimanapun pelarasan sedemikian hanya boleh dibuat dalam **tahun yang sama** sahaja.

5. LAIN-LAIN

5.1 PEKERJA TIDAK BERMASTAUTIN

PCB bagi seorang pekerja yang **tidak bermastautin** atau tidak dipastikan taraf mastautinnya di Malaysia, adalah pada kadar **tetap 28%** daripada saraannya.

Contoh:

Pekerja tidak bermastautin kerana berada di Malaysia kurang daripada 182 hari dalam tahun kalendar 2006.

Jumlah saraan bulanan : RM3,000.00

Pengiraan PCB : RM3,000.00 x 28%

Jumlah PCB : RM840.00

5.2 PEKERJA TIDAK TERTAKLUK KEPADA PCB TETAPI LAYAK DIKENAKAN CUKAI

Pekerja di bawah Kategori 1 atau Kategori 3 seperti di perenggan 1.2(a) dengan jumlah saraan bulanan (selepas ditolak potongan-potongan yang dibenar) di antara **RM2,000.00 hingga RM2,550.00** adalah tertakluk kepada cukai walaupun saraannya tidak layak dibuat potongan di bawah skim PCB.

Pihak majikan bertanggungjawab untuk memberitahu cawangan LHDNM yang berdekatan supaya fail didaftarkan untuk pekerja berkenaan.

5.3 PINDAAN POTONGAN PCB

- a) Seorang pekerja boleh memohon kepada majikan untuk membuat potongan tambahan kepada bayaran PCB sekiranya bayaran tersebut tidak mencukupi untuk menampung cukai tahunan.
- b) Sekiranya pekerja ingin mendapatkan pengurangan/pemberhentian PCB, permohonan perlu dibuat kepada cawangan LHDNM yang mengendalikan fail cukai pendapatan pekerja tersebut.

Untuk maklumat lanjut tentang PCB, sila hubungi cawangan LHDNM yang berdekatan.

FORMULA BONUS

CONTOH 1

POTONGAN DARIPADA SARAAN TAMBAHAN

Pekerja (berkahwin)]	
Isteri bekerja]	Rujuk KATEGORI 3 / KA 2
2 anak layak potongan]	
Saraan bulanan	RM3,600.00	KWSP: RM 396.00
Jumlah saraan tambahan	RM7,200.00	KWSP: <u>RM 792.00</u>
Jumlah		<u>RM1,188.00*</u>

- [A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (*tidak termasuk saraan tambahan*)

Saraan bulanan	RM3,600.00
Tolak: KWSP	<u>RM 396.00*</u>
Saraan bersih	<u>RM3,204.00</u>

$$\text{PCB atas RM3,204.00} = \underline{\text{RM48.00}}$$

- [B] Campur 1/12 daripada saraan tambahan bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Saraan tambahan	RM7,200.00
Tolak: KWSP	<u>RM 104.00*</u> (*RM500.00 - RM396.00)
Saraan tambahan bersih	<u>RM7,096.00</u>

$$(1/12 \times \text{RM7,096.00}) + \text{RM3,204.00} = \underline{\text{RM3,795.00}}$$

- [C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

$$\text{PCB atas RM3,795.00} = \underline{\text{RM102.00}}$$

- [D] Tentukan PCB bagi saraan tambahan.

$$(\text{RM102.00} - \text{RM48.00}) \times 12 = \underline{\text{RM648.00}}$$

- [E] Amaun cukai yang perlu dipotong pada bulan saraan tambahan dibayar adalah [A] + [D]

$$\text{RM48.00} + \text{RM648.00} = \underline{\text{RM696.00}}$$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00** sebulan.)

CONTOH 2

KAEDAH POTONGAN PCB BAGI SARAAN PENGARAH

Jika saraan pengarah yang dibayar secara sekaligus (tahunan) dan tiada saraan pengarah secara bulanan, cara pengiraan potongan adalah **Langkah [A] hingga [D] Formula Bonus.**

Pekerja (berkahwin)]	
Isteri tidak bekerja]	Rujuk KATEGORI 2 / KA 2
2 anak layak potongan]	
Saraan pengarah RM150,000.00		KWSP : tiada

[A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (tidak termasuk saraan pengarah)

Tiada

[B] Campur 1/12 daripada saraan pengarah bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Saraan pengarah RM150,000.00

Tolak: KWSP RM tiada

Saraan pengarah bersih RM150,000.00

(1/12 X RM150,000.00) + tiada = **RM12,500.00**

[C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

PCB atas RM12,500.00 = **RM2,026.00**

[D] Tentukan PCB bagi saraan pengarah.

(RM2,026.00 – tiada) X 12 = **RM24,312.00**

CONTOH 3

KAEDAH POTONGAN PCB DARIPADA BONUS BAGI PEKERJA YANG TERTAKLUK PCB

Formula Bonus dilaraskan seperti berikut:

Jumlah sebanyak RM21.00 akan diambil sebagai asas untuk menentukan amaun PCB bagi *Langkah [A] Formula Bonus*

Pekerja (berkahwin)	[]	
Isteri bekerja	[]	Rujuk KATEGORI 3 / KA 2
2 anak layak potongan	[]	
Saraan bulanan	RM2,800.00	KWSP : RM 308.00
Jumlah bonus	RM7,500.00	KWSP : RM 825.00
Jumlah		<u>RM1,133.00*</u>

[A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (*tidak termasuk bonus*)

Saraan bulanan	RM2,800.00
Tolak: KWSP	<u>RM 308.00*</u>
Saraan bersih	<u>RM2,492.00 (Tidak tertakluk PCB)</u>

PCB bagi Langkah [A] dianggap sebagai RM21.00

[B] Campur 1/12 daripada bonus bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Bonus	RM7,500.00
Tolak: KWSP	<u>RM 192.00*</u> (*RM500.00 - RM308.00)
Bonus bersih	<u>RM7,308.00</u>

$(1/12 \times \text{RM}7,308.00) + \text{RM}2,492.00 = \text{RM}3,101.00$

[C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

PCB atas RM3,101.00 = **RM42.00**

[D] Tentukan PCB bagi bonus.

$(\text{RM}42.00 - \text{RM}21.00) \times 12 = \text{RM}252.00$

[E] Amaun cukai yang perlu dipotong pada bulan bonus dibayar ialah [A] + [D].

$\text{RM}21.00 + \text{RM}252.00 = \text{RM}273.00$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00** sebulan)

CONTOH 4

Jika PCB daripada saraan bagi bulan **DISEMBER 2005** telah **DIPOTONG** dan **DIREMITKAN** kepada **LHDNM**, cara pengiraan PCB daripada saraan tambahan bagi tahun 2005 adalah **Langkah [A] hingga [D] Formula Bonus.**

Pekerja (berkahwin)]	
Isteri bekerja]	Rujuk KATEGORI 3 / KA 2
2 anak layak potongan]	
Saraan bulanan (<i>Disember 2005</i>)		RM3,600.00 KWSP: RM 396.00
Saraan tambahan(<i>Bagi Tahun 2005 dibayar pada Mac 2006</i>)		RM6,600.00 KWSP: RM 726.00
Jumlah		RM1.122.00

[A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (*tidak termasuk saraan tambahan*)

Saraan bulanan (<i>Disember 2005</i>)	RM3,600.00
Tolak: KWSP	RM 396.00*
Saraan bersih	<u>RM3,204.00</u>

$$\text{PCB atas RM3,204.00} = \underline{\text{RM48.00}}$$

[B] Campur 1/12 daripada saraan tambahan bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Saraan tambahan	RM6,600.00
Tolak: KWSP	RM 104.00* (*RM500.00 - RM396.00)
Saraan tambahan bersih	<u>RM6,496.00</u>

$$(1/12 \times \text{RM6,496.00}) + \text{RM3,204.00} = \underline{\text{RM3,745.00}}$$

[C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

$$\text{PCB atas RM3,745.00} = \underline{\text{RM76.00}}$$

[D] Tentukan PCB bagi saraan tambahan.

$$(\text{RM76.00} - \text{RM48.00}) \times 12 = \underline{\text{RM336.00}} \text{ (*Potongan daripada saraan tambahan 2005*)}$$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00** sebulan.)

CONTOH 5

Jika PCB daripada saraan bagi bulan **DISEMBER 2005** masih **BELUM DIPOTONG**, cara pengiraan PCB daripada saraan tambahan bagi tahun 2005 adalah **Langkah [A] hingga [E] Formula Bonus.**

Pekerja (berkahwin)]		
Isteri bekerja]	Rujuk	KATEGORI 3 / KA 2
2 anak layak potongan]		
Saraan bulanan (<i>Disember 2005</i>)	RM3,600.00	KWSP:	RM 396.00
Saraan tambahan (<i>Bagi Tahun 2005 dibayar pada Mac 2006</i>)	RM6,600.00	KWSP:	RM 726.00
Jumlah	<u>RM1,122.00</u>		

[A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (*tidak termasuk saraan tambahan*)

Saraan bulanan (<i>Disember 2005</i>)	RM3,600.00
Tolak: KWSP	<u>RM 396.00*</u>
Saraan bersih	<u>RM3,204.00</u>

$$PCB \text{ atas } RM3,204.00 = \underline{RM48.00}$$

[B] Campur 1/12 daripada saraan tambahan bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Saraan tambahan	RM6,600.00
Tolak: KWSP	<u>RM 104.00*</u> (*RM500.00 - RM396.00)
Saraan tambahan bersih	<u>RM6,496.00</u>

$$(1/12 \times RM6,496.00) + RM3,204.00 = \underline{RM3,745.00}$$

[C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

$$PCB \text{ atas } RM3,745.00 = \underline{RM76.00}$$

[D] Tentukan PCB bagi saraan tambahan.

$$(RM76.00 - RM48.00) \times 12 = \underline{RM336.00} (\text{Potongan daripada saraan tambahan 2005})$$

[E] Amaun cukai yang perlu dipotong pada bulan saraan tambahan dibayar adalah [A] + [D].

$$RM48.00 + RM336.00 = \underline{RM384.00} (\text{Potongan daripada saraan Disember dan saraan tambahan 2005})$$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00** sebulan.)

CONTOH 6

POTONGAN PCB DARIPADA PAMPASAN KERANA KEHILANGAN PENGGAJIAN

(Pengecualian cukai atas pampasan kerana kehilangan penggajian ialah RM6,000.00 bagi *tiap-tiap tahun genap perkhidmatan dengan majikan atau kumpulan syarikat yang sama*)

I. Pekerja mula penggajian pada	1 Mei 2000
II. Penggajian diberhentikan pada	31 Mac 2006
III. Pekerja dibayar pampasan sebanyak	RM30,000.00

- Menentukan tahun genap perkhidmatan pekerja.

1/5/2000 - 30/4/2001: satu tahun genap perkhidmatan.

1/5/2001 - 30/4/2002: satu tahun genap perkhidmatan.

1/5/2002 - 30/4/2003: satu tahun genap perkhidmatan.

1/5/2003 - 30/4/2004: satu tahun genap perkhidmatan.

1/5/2004 - 30/4/2005: satu tahun genap perkhidmatan.

1/5/2005 - 31/3/2006: ***kurang daripada setahun genap perkhidmatan.***

Pekerja tersebut telah berkhidmat 5 tahun genap.

- Pengecualian cukai atas pampasan ialah:

$$\text{RM6,000.00} \times 5 = \text{RM30,000.00}$$

Bayaran pampasan	RM30,000.00
------------------	-------------

Tolak: Amaun yang dikecualikan	<u>RM30,000.00</u>
---------------------------------------	--------------------

Baki yang tertakluk PCB	TIADA
-------------------------	-------

Potongan PCB tidak perlu dibuat kerana pampasan sebanyak RM30,000 adalah dikecualikan sepenuhnya daripada cukai.

CONTOH 7

I. Pekerja mula penggajian pada	1 Jun 2002
II. Penggajian diberhentikan pada	31 Mac 2006
III. Pekerja dibayar pampasan sebanyak	RM24,000.00

1. Menentukan tahun genap perkhidmatan pekerja:

1/6/2002 - 31/5/2003: satu tahun genap perkhidmatan.

1/6/2003 - 31/5/2004: satu tahun genap perkhidmatan.

1/6/2004 - 31/5/2005: satu tahun genap perkhidmatan.

1/6/2005 - 31/3/2006: *kurang daripada setahun genap perkhidmatan.*

Pekerja tersebut telah berkhidmat **3** tahun genap.

2. Pengecualian cukai atas pampasan ialah:

$$\mathbf{RM6,000.00 \times 3 = RM18,000.00}$$

Bayaran pampasan RM24,000.00

Tolak: Amaun yang dikecualikan RM18,000.00

Baki yang tertakluk PCB **RM 6,000.00**

Potongan PCB daripada baki pampasan RM6,000.00 perlu dibuat dengan menggunakan ‘FORMULA BONUS’

CONTOH 8

POTONGAN PCB DARIPADA SKIM OPSYEN SAHAM PEKERJA (SOSP)

Pekerja (berkahwin)]	
Isteri bekerja]	Rujuk KATEGORI 3 / KA 2
2 anak layak potongan]	
Saraan bulanan	RM3,600.00	KWSP : RM396.00
Tarikh opsyen diberi		: 1 Mac 2006
Tarikh opsyen dilaksanakan		: 2 Julai 2006
B : Harga tawaran pada 1 Mac 2006		: RM1.50
A1 : Harga pasaran pada 1 Mac 2006		: RM3.80
A2 : Harga pasaran pada 2 Julai 2006		: RM4.00
C : Nilai manfaat SOSP		: (RM3.80 – RM1.50) = RM2.30

Jika pekerja ditawarkan dan boleh melaksanakan 10,000 unit saham dalam tahun 2006, nilai manfaat SOSP ialah:

$$10,000 \text{ unit saham} \times \text{RM}2.30 = \text{RM}23,000.00$$

[A] Tentukan PCB ke atas saraan bersih bulanan (*tidak termasuk nilai manfaat SOSP*).

Saraan bulanan:	RM3,600.00
Tolak: KWSP	<u>RM 396.00</u>
Saraan bersih	<u>RM3,204.00</u>

$$\text{PCB atas RM}3,204.00 = \text{RM}48.00$$

[B] Campur 1/12 daripada nilai manfaat SOSP bersih kepada jumlah saraan bersih bulanan.

Nilai manfaat	RM23,000.00
Tolak: KWSP	<u>tiada</u>
Nilai manfaat bersih	<u>RM23,000.00</u>

$$(1/12 \times \text{RM}23,000.00) + \text{RM}3,204.00 = \text{RM}5,120.00$$

[C] Tentukan PCB ke atas jumlah [B].

$$\text{PCB atas RM}5,120.00 = \text{RM}247.00$$

[D] Tentukan PCB bagi nilai manfaat SOSP.

$$(\text{RM}247.00 - \text{RM}48.00) \times 12 = \text{RM}2,388.00$$

Pekerja diberi pilihan untuk membayar cukai berkaitan manfaat tersebut melalui potongan PCB seperti berikut:

- a) meremitkan RM2,388.00 selewat-lewatnya pada 10 Ogos 2006, atau
- b) membuat potongan PCB SOSP sebanyak RM199.00 selama 12 bulan mulai tarikh opsyen dilaksanakan.

FORMULA PCB

[A] Tentukan kategori pekerja berkenaan mengikut jadual.

[B] Mengirakan **PENDAPATAN BERCUKAI (P)** pekerja berkenaan seperti berikut:-

KATEGORI 1: $P = [(Jumlah Saraan Bulanan - KWSP^*) \times 12] - \text{RM}8,000.00;$

KATEGORI 2: $P = [(Jumlah Saraan Bulanan - KWSP^*) \times 12] - (\text{Bilangan Anak} \times \text{RM}1,000.00) - \text{RM}8,000.00 - \text{RM}3,000.00;$

KATEGORI 3: $P = [(Jumlah Saraan Bulanan - KWSP^*) \times 12] - (\text{Bilangan Anak} \times \text{RM}1,000.00) - \text{RM}8,000.00;$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00** sebulan).

Potongan bulanan dikira dengan menggunakan formula berikut, di mana diskaun PCB diberikan sebanyak 20% bagi saraan bulanan di bawah RM10,000.00:-

1) Saraan bulanan <u>DI BAWAH</u> RM10,000 $\frac{[(P - M) \times R + B]}{12} \times 0.80$	2) Saraan bulanan <u>MELEBIHI</u> RM10,000 $\frac{[(P - M) \times R + B]}{12}$
--	--

di mana nilai **M**, **R**, dan **B** ditentukan berdasarkan kepada jadual berikut:-

P (RM)	M (RM)	R (%)	B [KATEGORI 1 & 3] (RM)	B [KATEGORI 2] (RM)
2,500 - 5,000	2,500	1	- 350	- 700
5,001 - 20,000	5,000	3	- 325	- 675
20,001 - 35,000	20,000	7	125	- 225
35,001 - 50,000	35,000	13	1,525	1,525
50,001 - 70,000	50,000	19	3,475	3,475
70,001 - 100,000	70,000	24	7,275	7,275
100,001 - 250,000	100,000	27	14,475	14,475
Melebihi 250,000	250,000	28	54,975	54,975

CONTOH 9

POTONGAN PCB BAGI PEKERJA YANG BERHAK KEPADA POTONGAN GANTIAN UNTUK ANAK

Pekerja (berkahwin)]	
Isteri bekerja]	Guna FORMULA PCB
2 orang anak belajar di IPT tempatan]	
1 orang anak kurang upaya]	
Saraan bulanan	RM7,500.00	KWSP : RM825.00

[A] Tentukan kategori pekerja.

KATEGORI 3

Pekerja dianggap mempunyai : $(2 \times 4) + 5 = 13$ orang anak

[B] Mengirakan *PENDAPATAN BERCUKAI (P)* pekerja berkenaan seperti berikut:-

$$P = [(Jumlah saraan bulanan - KWSP^*) \times 12] - (\text{Bilangan anak} \times \text{RM}1,000.00) \\ - \text{RM}8,000.00.$$

$$P = [(\text{RM}7,500.00 - \text{RM}500.00^*) \times 12] - (13 \times \text{RM}1,000.00) - \text{RM}8,000.00. \\ = \text{RM}84,000.00 - \text{RM}13,000.00 - \text{RM}8,000.00. \\ = \text{RM}63,000.00$$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada **RM500.00 sebulan**).

[C] PCB dikira dengan menggunakan formula berikut:-

Disebabkan saraan bulanan adalah RM7,000.00 selepas ditolak KWSP, maka diskaun yang diberikan adalah sebanyak 20%.

$$\begin{aligned} \text{PCB} &= [\underline{(P - M) \times R + B}] \times 0.80 \\ &\quad 12 \\ &= [\underline{(\text{RM}63,000.00 - \text{RM}50,000.00)} \times 0.19 + \text{RM}3,475.00] \times 0.80 \\ &\quad 12 \\ &= \underline{\text{RM}5,945.00} \times 0.80 \\ &\quad 12 \\ &= \text{RM}495.42 \times 0.80 \\ &= \underline{\text{RM}396.00} \end{aligned}$$

CONTOH 10

POTONGAN PCB BAGI SITUASI DI MANA POTONGAN ANAK YANG SAMA DITUNTUT OLEH DUA ATAU LEBIH INDIVIDU

Pekerja (bercerai dan bekas isteri menuntut 50%]
potongan anak)

1 orang anak belajar di IPT tempatan] Guna **FORMULA PCB**

1 orang anak kurang upaya]

Saraan bulanan RM12,500.00 KWSP: RM825.00

[A] Tentukan kategori pekerja.

KATEGORI 3

Pekerja dianggap mempunyai $4 + 5 = 9$ orang anak

Dalam keadaan di mana potongan anak dituntut secara bersama antara pekerja dan bekas isteri, penentuan potongan PCB bagi tujuan pengiraan PCB adalah menganggap pekerja mempunyai bilangan anak seperti berikut:

$$9 / 2 = 4.5 \text{ orang}$$

[B] Mengira **PENDAPATAN BERCUKAI (P) pekerja berkenaan seperti berikut:-**

$$\begin{aligned} P &= [(Jumlah saraan bulanan - KWSP*) \times 12] - (\text{Bilangan anak} \times RM1,000.00) \\ &\quad - RM8,000.00 \\ &= [(RM12,500.00 - RM500.00*) \times 12] - (4.5 \times RM1,000.00) - RM8,000.00. \\ &= RM144,000.00 - RM4,500.00 - RM8,000.00. \\ &= RM131,500.00 \end{aligned}$$

(*Pelepasan cukai atas caruman KWSP pekerja terhad kepada RM500.00 sebulan).

[C] PCB dikira dengan menggunakan formula berikut:-

Disebabkan saraan bulanan adalah RM12,000.00 selepas ditolak KWSP maka diskaun sebanyak 20% tidak layak diberi kepada pekerja.

$$PCB = [(P - M) \times R + B]$$

$$\begin{aligned} &= [(RM131,500.00 - RM100,000.00) \times 0.27 + RM14,475.00] \\ &\quad 12 \\ &= \underline{\underline{RM22,980.00}} \\ &\quad 12 \\ &= \underline{\underline{RM1,915.00}} \end{aligned}$$

- **Talian Utama - Semua Kategori** : 1-300-88-3010
(Panggilan dari seluruh Malaysia akan dikenakan caj sebagai panggilan tempatan kepada pemanggil)
- **Talian Utama - Panggilan dari Luar Negara** : 603-4289-3500
- **Laman Web** : <http://www.hasil.org.my>
- **Alamat e-mel - Pertanyaan Umum** : callcentre@hasilnet.org.my