



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN I -
HADIAH ATAU SUMBANGAN DAN
POTONGAN YANG DIBENARKAN**

KETETAPAN UMUM NO. 5/2021

TARIKH PENERBITAN: 30 SEPTEMBER 2021



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**PENCUKAIAN INDIVIDU BERMASTAUTIN
BAHAGIAN I – HADIAH ATAU
SUMBANGAN DAN POTONGAN YANG
DIBENARKAN**

**Ketetapan Umum No. 5/2021
Tarikh Penerbitan: 30 September 2021**

Diterbitkan oleh
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Edisi keempat

Edisi ketiga pada 09 Oktober 2020

Edisi kedua pada 13 September 2018

Addendum kedua kepada edisi pertama pada 3 Januari 2008

Addendum kepada edisi pertama pada 6 Julai 2006

Edisi pertama pada 6 Jun 2005

© 2021 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.

KANDUNGAN	Muka surat
1. Objektif	1
2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan	1
3. Tafsiran	1
4. Pengenalan	2
5. Hadiah atau Sumbangan	3
6. Potongan yang Dibenarkan	8
7. Kemas Kini dan Pindaan	50
8. Penafian	54
Lampiran 1	55
Lampiran 2	56

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 penarikan balik 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–

- 1.1 hadiah atau sumbangan yang dibuat oleh individu yang bermastautin yang boleh dibenarkan dalam menentukan jumlah pendapatan bagi suatu tahun taksiran (TT); dan
- 1.2 potongan cukai yang boleh dibenarkan kepada individu yang bermastautin dalam mengira pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi suatu TT.

2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan

- 2.1 KU ini mengambil kira undang-undang yang telah berkuat kuasa pada tarikh KU ini diterbitkan.
- 2.2 Peruntukan Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) yang berkaitan dengan KU ini adalah seksyen 2, 5, 6, 6A, 7, 18, 44, 45, 45A hingga 51.

3. Tafsiran

Perkataan yang digunakan dalam KU ini mempunyai maksud berikut:

- 3.1 “Anak” berhubung dengan individu atau isterinya, bermaksud anak yang sah taraf atau anak tiri kepada individu atau isterinya, atau anak yang dibuktikan dengan memuaskan hati Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri (KPHDN) telah diambil menjadi anak angkat oleh individu atau isterinya mengikut mana-mana undang-undang.
- 3.2 “Anak tiri” berhubung dengan individu atau isterinya, bermaksud anak lelaki atau anak perempuan kepada suami atau isteri hasil daripada perkahwinan yang dahulu.
- 3.3 “Anak angkat” berhubung dengan individu atau isterinya, bermaksud anak yang diambil oleh individu atau isteri sebagai anak angkat di bawah Akta Pendaftaran Pengangkatan 1952 [Akta 253] atau mengikut mana-mana undang-undang (tidak semestinya undang-undang Malaysia) di mana pengangkatan anak itu diiktirafkan oleh KPHDN.
- 3.4 “Individu” bermaksud orang biasa.
- 3.5 “Jumlah pendapatan” untuk suatu TT adalah pendapatan agregat ditolak kerugian perniagaan tahun asas, perbelanjaan di bawah Jadual 4 atau 4B, dan derma wang tunai, sumbangan bentuk barangan, manuskrip, artifak dan lukisan di bawah seksyen 44 ACP.

- 3.6 “Orang kurang upaya” bermaksud individu yang telah disahkan secara bertulis oleh Jabatan Kebajikan Masyarakat (JKM) sebagai orang kurang upaya.
- 3.7 “Pengamal perubatan” berhubung dengan potongan ke atas perbelanjaan perubatan bagi ibu bapa, bermaksud pengamal perubatan (dokter) yang berdaftar dengan Majlis Perubatan Malaysia (MPM).
- 3.8 “Tempoh asas” berhubung dengan seseorang, suatu puncanya dan suatu TT, bermaksud tempoh asas, sekiranya ada, seperti yang ditentukan di bawah seksyen 21 ACP.
- 3.9 “Tahun taksiran” bermaksud tahun kalendar.

4. Pengenalan

Pendapatan yang boleh dikenakan cukai bagi suatu TT ditentukan mengikut peruntukan seksyen 5 ACP. Pendapatan yang boleh dikenakan cukai perlu ditentukan mengikut turutan berikut iaitu dengan menentukan peringkat bagi setiap pendapatan:

- (a) Pendapatan kasar
- (b) Pendapatan larasan
- (c) Pendapatan berkanun
- (d) Pendapatan agregat dan jumlah pendapatan
- (e) Pendapatan yang boleh dikenakan cukai

Untuk menentukan jumlah pendapatan seorang individu yang bermastautin, hadiah dan/ atau sumbangan yang diberikan oleh individu kepada kerajaan dan institusi atau organisasi yang diluluskan boleh dibenarkan sebagai potongan daripada pendapatan agregat. Potongan tertentu juga dibenarkan untuk ditolak daripada jumlah pendapatan dalam menentukan pendapatan yang boleh dikenakan cukai seorang individu itu.

Untuk penerangan lanjut, sila rujuk kepada –

- (i) KU No. 5/2018 bertajuk “Pencukaian Individu Bermastautin Bahagian II - Pengiraan Jumlah Pendapatan dan Pendapatan yang Boleh Dikenakan Cukai”; dan
- (ii) KU No. 6/2018 bertajuk “Pencukaian Individu Bermastautin Bahagian III – Pengiraan Cukai Pendapatan dan Cukai Kena Dibayar”

yang boleh didapati dari portal rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) di www.hasil.gov.my.

5. Hadiah atau Sumbangan

5.1 Jumlah pendapatan seorang individu bagi suatu TT adalah pendapatan agregat bagi TT tersebut dikurangkan dengan potongan bagi hadiah atau sumbangan yang dibuat dalam tahun asas tersebut.

5.2 Hadiah atau sumbangan yang boleh dituntut oleh individu adalah seperti yang diperuntukkan di bawah subseksyen 44(6) hingga 44(11D) ACP seperti berikut:

5.2.1 **Hadiah wang kepada Kerajaan, Kerajaan Negeri, pihak berkuasa tempatan atau institusi atau organisasi atau tabung yang diluluskan oleh KPHDN – subseksyen 44(6) ACP**

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan amaun hadiah wang yang dibuat kepada Kerajaan, Kerajaan Negeri atau pihak berkuasa tempatan dengan tiada sekatan.

Hadiah wang kepada mana-mana institusi, organisasi atau tabung yang diluluskan oleh KPHDN juga dibenarkan sebagai potongan tetapi terhad kepada 7% daripada pendapatan agregat seseorang individu. Berkuat kuasa mulai TT 2020, sekatan ke atas potongan yang dibenarkan dinaikkan kepada 10% daripada pendapatan agregat seseorang individu.

Berkuat kuasa mulai TT 2017, untuk tujuan kelulusan di bawah subseksyen 44(6) ACP, tabung bermaksud tabung yang ditubuhkan atau diselenggara oleh institusi atau organisasi di Malaysia hanya bertujuan menjalankan objektif penubuhan tabung tersebut dan tabung tersebut tidak ditubuhkan terutamanya dengan bermotifkan keuntungan – subseksyen 44(7) ACP.

Senarai nama bagi institusi atau organisasi yang diluluskan boleh diperolehi daripada portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

Sebelum TT 2017, tabung yang ditubuhkan oleh institusi atau organisasi tidak boleh diluluskan di bawah subseksyen 44(6) ACP dan tiada potongan dibenarkan bagi hadiah wang tunai yang dibuat kepada mana-mana tabung tersebut.

5.2.2 **Hadiah artifak, manuskrip atau lukisan kepada Kerajaan atau Kerajaan Negeri – subseksyen 44(6A) ACP**

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan nilai hadiah seperti yang ditentukan oleh Jabatan Muzium Malaysia atau Arkib Negara.

5.2.3 Hadiah wang untuk menyediakan kemudahan perpustakaan yang boleh diakses oleh orang awam atau kepada perpustakaan awam dan perpustakaan sekolah dan institusi pendidikan tinggi – subseksyen 44(8) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah terhad kepada amaun maksimum berjumlah RM20,000 dengan syarat tuntutan bagi perbelanjaan yang sama tidak dibuat di bawah perenggan 34(6)(g) ACP dalam mengira pendapatan larasan daripada punca perniagaan.

5.2.4 Hadiah wang atau sumbangan dalam bentuk barangan bagi menyediakan kemudahan di tempat awam untuk manfaat orang kurang upaya - subseksyen 44(9) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan amaun hadiah wang atau sumbangan dalam bentuk barangan (nilainya seperti yang ditentukan oleh pihak berkuasa tempatan yang berkaitan).

5.2.5 Hadiah wang atau kos atau nilai hadiah peralatan perubatan kepada mana-mana kemudahan jagaan kesihatan yang diluluskan oleh Kementerian Kesihatan – subseksyen 44(10) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan amaun hadiah wang atau kos atau nilai (sepertimana yang disahkan oleh Kementerian Kesihatan) apa-apa hadiah peralatan perubatan yang dihadkan kepada maksimum RM20,000.

5.2.6 Hadiah lukisan kepada Balai Seni Lukis Negara atau mana-mana balai seni lukis negeri – subseksyen 44(11) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan nilai hadiah lukisan sepertimana yang ditentukan oleh Balai Seni Lukis Negara atau balai seni lukis negeri berkenaan.

5.2.7 Hadiah wang kepada mana-mana aktiviti sukan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan – subseksyen 44(11B) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan amaun hadiah wang yang dibuat kepada mana-mana aktiviti sukan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan. Sebelum TT 2017,

apa-apa kos sumbangan dalam bentuk barangan bagi aktiviti sukan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan atau kepada mana-mana badan sukan yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sukan yang dilantik di bawah Akta Pembangunan Sukan 1997 [Akta 576] juga dibenarkan sebagai potongan.

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun yang tidak melebihi perbezaan antara jumlah 10% daripada pendapatan agregat dan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11C) dan 44(11D) ACP. Sebelum TT 2020, amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun yang tidak melebihi perbezaan antara jumlah 7% daripada pendapatan agregat dan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6) dan 44(11C) ACP.

Contoh 1

Rowers Extreme Team (RET) adalah sebuah kelab sukan aktiviti berkayak. Pada bulan Mac 2020, RET merancang untuk menganjurkan ekspedisi berkayak jelajah Terengganu dan bercadang untuk mendapatkan sumbangan dana bagi menjayakan ekspedisi ini. RET memohon kelulusan daripada Kementerian Kewangan bagi ekspedisi yang akan dianjurkan.

Sekiranya aktiviti sukan ini diberi kelulusan, apa-apa hadiah wang yang diberi kepada RET untuk menjayakan aktiviti ini layak mendapat potongan di bawah subseksyen 44(11B) ACP.

Walau bagaimanapun, amaun yang dibenarkan potongan tersebut tidak boleh melebihi perbezaan antara jumlah 10% daripada pendapatan agregat dan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11C) dan 44(11D) ACP bagi orang yang memberi sumbangan tersebut.

(Sila rujuk **Contoh 2** untuk penjelasan lanjut).

5.2.8 Hadiah wang atau kos sumbangan dalam bentuk barangan kepada mana-mana projek berkepentingan negara yang diluluskan oleh Menteri Kewangan – subseksyen 44(11C) ACP

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah bersamaan dengan amaun hadiah wang atau kos sumbangan dalam bentuk barangan dengan syarat amaun tersebut tidak melebihi perbezaan antara jumlah 10% daripada pendapatan agregat dan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B) dan 44(11D) ACP.

Sebelum TT 2020, amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun yang tidak melebihi perbezaan antara jumlah 7% daripada pendapatan agregat dan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6) dan 44(11B) ACP.

Ini bermakna sehingga TT 2019, amaun maksimum hadiah wang atau kos sumbangan dalam bentuk barangan yang dibenarkan potongan di bawah proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B) dan 44(11C) ACP adalah sebanyak 7% daripada pendapatan agregat. Mulai TT 2020, amaun maksimum hadiah wang atau kos sumbangan dalam bentuk barangan yang dibenarkan potongan di bawah proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B), 44(11C) dan 44(11D) ACP adalah dinaikkan kepada 10% daripada pendapatan agregat.

5.2.9 **Hadiah wang dalam bentuk wakaf atau endowmen – subseksyen 44(11D) ACP**

Mulai TT 2020, subseksyen 44(11D) ACP telah diperkenalkan untuk membenarkan suatu potongan berhubung dengan hadiah wang dalam bentuk–

- (a) wakaf kepada mana-mana pihak berkuasa agama yang sesuai yang ditubuhkan di bawah mana-mana undang-undang bertulis, badan yang ditubuhkan oleh pihak berkuasa agama yang sesuai tersebut atau universiti awam yang dibenarkan oleh pihak berkuasa agama yang sesuai tersebut untuk menerima wakaf; atau
- (b) endowmen kepada mana-mana universiti awam.

Potongan yang dibenarkan adalah tertakluk kepada syarat berikut:

- (i) wakaf atau endowmen yang dibuat adalah bagi tujuan mencapai objektif penubuhan pihak berkuasa agama yang sesuai, badan atau universiti awam;
- (ii) pihak berkuasa agama yang sesuai, badan atau universiti awam tersebut hendaklah mendapat kelulusan daripada KPHDN bagi tujuan subseksyen 44(11D) ACP atas permohonan oleh pihak berkuasa agama yang sesuai, badan atau universiti awam tersebut; dan
- (iii) amaun potongan hendaklah tidak melebihi perbezaan antara 10% pendapatan agregat dan jumlah amaun yang dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B) dan 44(11C) ACP.

Bagi maksud potongan di bawah subseksyen 44(11D) ACP, “universiti awam” bermaksud institusi pendidikan tinggi bertaraf Universiti yang ditubuhkan di bawah Akta Universiti dan Kolej Universiti 1971 [Akta 30] dan Universiti Teknologi MARA yang ditubuhkan di bawah Akta Universiti Teknologi MARA 1976 [Akta 173].

Garis panduan yang berikut menetapkan prosedur permohonan untuk mendapatkan kelulusan KPHDN di bawah subseksyen 44(11D) ACP bagi wakaf dan endowmen untuk rujukan:

- (a) Garis Panduan Permohonan Untuk Kelulusan Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri Di Bawah Subseksyen 44(11D) Akta Cukai Pendapatan 1967 Bagi Wakaf bertarikh 8/10/2020; dan
- (b) Garis Panduan Permohonan Untuk Kelulusan Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri Di Bawah Subseksyen 44(11D) Akta Cukai Pendapatan 1967 Bagi Endowmen bertarikh 6/10/2020.

Contoh 2

Pendapatan agregat Farhan daripada Perniagaan Nusa Jaya (perniagaan milik tunggal) bagi TT 2020 adalah RM220,000. Hadiah wang dan kos sumbangan yang dibuat oleh perniagaan itu dalam TT tersebut adalah seperti berikut:

	RM
Hadiah wang kepada institusi yang diluluskan di bawah subseksyen 44(6)	12,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11B)	6,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11C)	3,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11D)	<u>5,000</u>
Jumlah hadiah dan sumbangan	<u>26,000</u>

Sekatan ke atas hadiah wang atau kos sumbangan boleh ditentukan dengan menggunakan dua kaedah berikut:

Kaedah 1

- (a) Sekatan ke atas hadiah wang di bawah proviso kepada subseksyen 44(6) ACP.

$$10\% \times \text{RM}220,000 = \text{RM}22,000$$

Oleh itu, hadiah wang sebanyak RM12,000 kepada institusi yang diluluskan layak mendapat potongan.

- (b) Sekatan ke atas kos sumbangan di bawah proviso kepada subseksyen 44(11B), 44(11C) dan 44(11D) ACP.

10% daripada pendapatan agregat tolak potongan di bawah proviso kepada subseksyen 44(6) ACP.

$$= (10\% \times \text{RM}220,000) - \text{RM}12,000$$

$$= \text{RM}22,000 - \text{RM}12,000$$

$$= \text{RM}10,000$$

Oleh itu, Farhan hanya dibenarkan potongan berjumlah RM10,000 daripada sumbangan di bawah subseksyen 44(11B), 44(11C) dan 44(11D) ACP iaitu seperti berikut:

	RM
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11B) ACP	6,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11C) ACP	3,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11D) ACP (RM10,000 – RM6,000 – RM3,000)	Terhad kepada 1,000

Kaedah 2

Sekatan ke atas hadiah wang dan kos sumbangan di bawah proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B), 44(11C) dan 44(11D) ACP.

$$10\% \times \text{RM}220,000 = \text{RM}22,000$$

Oleh itu, daripada jumlah hadiah dan sumbangan sebanyak RM26,000, hanya RM22,000 sahaja yang boleh dibenarkan sebagai potongan di bawah proviso kepada subseksyen 44(6), 44(11B), 44(11C) dan 44(11D) ACP dalam mengira jumlah pendapatan.

6. Potongan yang Dibenarkan

Seorang individu boleh membuat tuntutan ke atas potongan yang dibenarkan seperti yang diperuntukkan di bawah seksyen 45A hingga 49 ACP dalam mengira pendapatan yang boleh dikenakan cukai.

Terdapat dua jenis potongan iaitu-

- (a) potongan yang tidak berdasarkan kepada perbelanjaan yang dilakukan tetapi potongan yang dibenarkan adalah suatu amaun tetap; dan
- (b) potongan yang berdasarkan kepada perbelanjaan yang dilakukan dan dituntut oleh individu tetapi terhad kepada amaun yang dibenarkan.

Potongan ini hanya boleh dituntut oleh individu yang bermastautin di Malaysia sahaja. Penentuan taraf mastautin seorang individu adalah berdasarkan bilangan hari beliau berada di Malaysia dalam suatu tahun asas bagi suatu TT. Sila rujuk kepada KU No. 11/2017 bertajuk "Taraf Mastautin Individu" untuk maklumat lanjut.

Potongan persendirian yang boleh dituntut dan dibenarkan tolakan daripada jumlah pendapatan seorang individu bermastautin di Malaysia dalam tahun asas bagi suatu TT dalam mengira pendapatan yang boleh dikenakan cukai adalah seperti berikut:

6.1 Diri dan saudara tanggungan

Perenggan 46(1)(a) ACP memperuntukkan potongan berjumlah RM9,000 dibenarkan kepada setiap individu yang mempunyai jumlah pendapatan dan ditaksir atas namanya sendiri.

6.2 Perbelanjaan rawatan perubatan, keperluan khas dan penjaga bagi ibu bapa

6.2.1 Perenggan 46(1)(c) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM5,000 dibenarkan kepada individu ke atas perbelanjaan yang dilakukan olehnya untuk rawatan perubatan, keperluan khas dan penjaga bagi ibu bapanya.

Berkuat kuasa mulai TT 2021, potongan bagi perbelanjaan yang dilakukan oleh seorang individu untuk rawatan perubatan, keperluan khas dan penjaga ibu bapanya dinaikkan kepada RM8,000.

6.2.2 Ibu bapa merujuk kepada ibu bapa kandung atau ibu bapa angkat jika individu itu adalah seorang anak angkat.

6.2.3 Perbelanjaan rawatan perubatan ibu bapa yang layak untuk potongan termasuk-

- (a) rawatan perubatan dan perkhidmatan penjagaan yang disediakan oleh rumah penjagaan; dan
- (b) rawatan pergigian yang dihadkan kepada mencabut gigi, menampal gigi dan membersihkan karang gigi tetapi tidak termasuk rawatan kosmetik seperti menggantikan dan membaik pulih gigi yang melibatkan penyatuan, *root canal* dan gigi palsu.

6.2.4 Skop rawatan perubatan bagi ibu bapa juga meliputi perbelanjaan atas rawatan perubatan dan penjagaan ibu bapa yang menghidap penyakit atau ketidakupayaan fizikal atau mental dan memerlukan rawatan tetap yang disahkan oleh pengamal perubatan yang layak yang berdaftar dengan MPM. Perakuan oleh pengamal perubatan diperlukan untuk mengesahkan bahawa keadaan kesihatan ibu bapa memerlukan rawatan perubatan, keperluan khas atau perkhidmatan penjagaan. Rawatan dan penjagaan ibu bapa termasuk rawatan dan penjagaan yang dijalankan di rumah atau di mana-mana pusat penjagaan.

Perbelanjaan yang layak yang berkaitan dengan rawatan dan penjagaan adalah seperti berikut:

- (a) perbelanjaan rawatan perubatan yang disokong dengan resit yang dikeluarkan oleh pusat perubatan atau farmasi berdaftar, atau kedai ubat-ubatan yang berlesen; atau
- (b) perbelanjaan keperluan khas untuk ibu bapa yang diperakukan oleh pengamal perubatan yang layak dan dibuktikan dengan resit sebagai bukti pembelian; atau
- (c) perbelanjaan upah penjaga ibu bapa yang dibuktikan dengan resit atau perakuan bertulis oleh penjaga atau salinan permit kerja penjaga. Penjaga warga negara asing yang diupah khas hendaklah memiliki visa yang sah/permit kerja khas untuk penjagaan ibu bapa individu. Upah yang dibayar kepada penjaga yang menjaga ibu bapa yang sihat secara fizikal dan mentalnya tidak layak untuk mendapat potongan di atas.

6.2.5 Walau bagaimanapun, potongan seperti dinyatakan dalam perenggan 6.2 KU ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- (a) penjaga kepada ibu bapa hendaklah tidak termasuk individu, isteri atau suami atau anak individu tersebut;
- (b) ibu bapa adalah individu yang bermastautin di Malaysia;

(c) rawatan perubatan dan perkhidmatan penjagaan hendaklah disediakan di Malaysia; dan

(d) pengamal perubatan hendaklah berdaftar dengan MPM.

6.2.6 Senarai peralatan perubatan dan keperluan khas yang layak mendapat potongan adalah seperti di **Lampiran 1**. Walau bagaimanapun, senarai tersebut tidak menyeluruh dan boleh meliputi peralatan lain yang ditentukan oleh pengamal perubatan yang berdaftar dengan MPM.

6.3 Perbelanjaan peralatan sokongan asas untuk orang kurang upaya

6.3.1 Perenggan 46(1)(d) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM6,000 boleh dituntut oleh individu atau pasangan yang telah melakukan perbelanjaan membeli mana-mana peralatan sokongan asas yang diperlukan untuk kegunaan

(a) individu itu, jika dia kurang upaya;

(b) pasangannya, jika pasangan kurang upaya;

(c) anak, jika anak kurang upaya; atau

(d) ibu bapa individu, jika ibu bapa kurang upaya.

Amaun maksimum yang dibenarkan potongan sebelum TT 2015 adalah RM5,000.

6.3.2 Alat sokongan asas termasuk mesin haemodialysis, kerusi roda, kaki palsu dan alat pendengaran tetapi tidak termasuk cermin mata dan kanta lekap.

Pembelian peralatan sokongan asas untuk individu yang kurang upaya yang tidak berdaftar dengan JKM adalah tidak dibenarkan sebagai potongan.

Contoh 3

Megat kehilangan kaki kanannya dalam satu kemalangan dan membeli sebuah kerusi roda untuk kegunaannya. Megat tidak berdaftar dengan JKM sebagai seorang yang kurang upaya.

Megat tidak layak menuntut potongan bagi perbelanjaan yang dilakukan untuk membeli kerusi roda kerana Megat tidak berdaftar dengan JKM sebagai seorang yang kurang upaya.

6.4 Individu kurang upaya

- 6.4.1 Perenggan 46(1)(e) ACP membenarkan potongan tambahan sebanyak RM6,000 sekiranya individu itu ialah seorang yang kurang upaya.
- 6.4.2 Individu layak menuntut potongan ini sekiranya beliau telah disahkan secara bertulis oleh JKM sebagai seorang yang kurang upaya.

6.5 Yuran pengajian tinggi

- 6.5.1 Perenggan 46(1)(f) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM7,000 boleh dituntut oleh seorang individu ke atas yuran yang dibelanjakan oleh individu itu bagi mengikuti kursus pengajian yang diambil olehnya sehingga ke peringkat tertiar (sehingga peringkat ijazah), selain daripada pengajian di peringkat Sarjana atau Doktor Falsafah. Potongan yang dibenarkan adalah yuran ke atas kursus yang diambil bertujuan untuk mendapat kelayakan atau kemahiran dalam bidang undang-undang, perakaunan, kewangan Islam, teknikal, vokasional, industri, saintifik atau teknologi.

Bagi pengajian yang diambil di peringkat Sarjana atau Doktor Falsafah, yuran ke atas sebarang bidang atau kursus pengajian yang diambil bertujuan untuk mendapatkan kelayakan atau kemahiran boleh dibenarkan sebagai potongan.

Amaun maksimum yang dibenarkan potongan sebelum TT 2016 adalah RM5,000.

- 6.5.2 “Kemahiran saintifik” bermaksud pengajian mengenai alam semulajadi atau tabiat ke atas bahan dan alam semesta seperti mana-mana bidang biologi, fizik, kimia, matematik, teknologi maklumat, kejuruteraan atau perubatan.
- 6.5.3 Pengajian bagi peringkat tertiar (sehingga peringkat ijazah), Sarjana atau Doktor Falsafah hendaklah diambil di institusi atau badan profesional di Malaysia yang diktiraf oleh Kerajaan Malaysia atau diluluskan oleh Menteri.

Bagi bidang pengajian kewangan Islam, kursus pengajian hendaklah diluluskan oleh Bank Negara Malaysia atau Suruhanjaya Sekuriti dan boleh diambil di mana-mana institusi atau badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh kerajaan atau di mana-mana badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh Kerajaan atau diluluskan oleh Menteri Kewangan, termasuk di *International Centre for Education in Islamic Finance* (INCEIF).

- 6.5.4 Senarai institusi tempatan atau badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh Kerajaan atau diluluskan oleh Menteri Kewangan boleh didapati di laman rasmi Kementerian Pengajian Tinggi di <https://www2.mqa.gov.my>.

Contoh 4

Lieza adalah seorang pegawai yang berkhidmat di Arkib Negara dan mengikuti kursus dalam bidang arkeologi di peringkat Sarjana di sebuah universiti tempatan. Beliau membayar yuran kursus sebanyak RM2,000 dalam tahun 2014 dan menamatkan pengajian pada April 2016.

Lieza kemudiannya mengambil keputusan untuk menyambung pengajian ke peringkat Doktor Falsafah dalam bidang yang sama pada Julai 2016. Beliau membayar yuran pengajian sebanyak RM3,500 dalam tahun 2016 dan menuntut potongan bagi yuran berkenaan.

Yuran pengajian sebanyak RM2,000 dan RM3,500 yang masing-masing dibayar dalam tahun-tahun taksiran 2014 dan 2016 dibenarkan sebagai potongan kerana skop bidang pengajian yang layak potongan telah diperluaskan kepada semua bidang pengajian sekiranya pengajian adalah di peringkat Sarjana atau Doktor Falsafah.

Contoh 5

Fakta sama seperti **Contoh 4**.

Disebabkan kekangan kewangan yang melanda, Lieza membuat keputusan untuk tidak menyambung pengajian ke peringkat Doktor Falsafah dalam tahun 2017.

Amaun sebanyak RM3,500 yang telah dibayar dalam tahun 2016 tidak dibenarkan sebagai potongan kerana Lieza gagal menamatkan pengajian di peringkat Doktor Falsafah.

Contoh 6

Razif mengikuti pengajian di peringkat Sarjana Muda dalam bidang Kewangan Islam di sebuah universiti tempatan dan berjaya menamatkan pengajian pada Ogos 2016. Pada Oktober dalam tahun yang sama, beliau menyambung pengajian dalam bidang yang sama di peringkat Sarjana di universiti yang sama. Dalam tahun 2016, Razif membayar yuran pengajian berjumlah RM8,500 (iaitu RM3,000

bagi kursus di peringkat Sarjana Muda dan RM5,500 di peringkat Sarjana).

Walaupun yuran kursus untuk kedua-dua pengajian layak untuk diberi potongan, Razif hanya dibenarkan potongan maksimum sebanyak RM7,000 dalam TT 2016.

- 6.5.5 Bagi TT 2021 dan 2022, kursus pengajian diperluaskan kepada apa-apa kursus yang diambil bagi tujuan *up skilling* atau *self-enhancement* dan kursus tersebut hendaklah dijalankan oleh suatu badan yang diiktiraf oleh Ketua Pengarah Pembangunan Kemahiran di bawah Akta Pembangunan Kemahiran Kebangsaan 2006. [Akta 652]. Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah terhad kepada amaun maksimum RM1,000 bagi setiap tahun taksiran dan amaun ini adalah sebahagian daripada RM7,000 yang boleh dibenarkan bagi yuran pengajian di bawah perenggan 46(1)(f) ACP.

Jumlah keseluruhan potongan di bawah perenggan ini adalah terhad kepada amaun maksimum berjumlah RM7,000 untuk yuran pengajian.

- 6.5.6 Jabatan Pembangunan Kemahiran (JPK) adalah agensi Kerajaan yang dipertanggungjawabkan bagi menyelaras dan mengawal pelaksanaan sistem latihan kemahiran. Maklumat lanjut berkaitan latihan kemahiran boleh diperolehi di portal rasmi JPK di www.dsd.gov.my.

6.6 Perbelanjaan perubatan untuk penyakit serius dan rawatan kesuburan

- 6.6.1 Perenggan 46(1)(g) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM6,000 dibenarkan ke atas amaun yang dibelanjakan oleh individu bagi rawatan penyakit serius ke atas dirinya, atau isterinya atau anaknya atau bagi seorang isteri, ke atas dirinya atau suaminya atau anaknya. Amaun maksimum yang dibenarkan sebagai potongan sebelum TT 2015 adalah sebanyak RM5,000.
- 6.6.2 Bagi tujuan potongan ini, “penyakit serius” bermaksud sindrom kurang daya ketahanan (AIDS), penyakit Parkinson, barah, penyakit buah pinggang, leukemia dan lain-lain penyakit yang serupa.
- 6.6.3 Mulai TT 2020, perbelanjaan perubatan telah diperluaskan untuk memasukkan perbelanjaan yang dibelanjakan atau disifatkan dibelanjakan oleh individu bagi menjalani rawatan kesuburan untuk mendapatkan zuriat bagi dirinya, atau isterinya atau bagi kes seorang isteri ke atas dirinya atau suaminya.

- 6.6.4 Tuntutan bagi rawatan kesuburan hanya layak dituntut oleh individu yang telah berkahwin.
- 6.6.5 'Rawatan kesuburan' bermaksud *intrauterine insemination* (IUI) atau *in vitro fertilization* (IVF) atau apa-apa rawatan kesuburan lain. Selain itu, bayaran konsultasi dan ubat-ubatan juga merupakan sebahagian daripada rawatan kesuburan bagi maksud menuntut potongan ini.
- 6.6.6 Tuntutan bagi perbelanjaan perubatan mesti dibuktikan dengan resit dan perakuan yang dikeluarkan oleh pengamal perubatan yang berdaftar dengan MPM yang mengesahkan bahawa rawatan penyakit serius telah diberikan kepada individu tersebut, pasangannya atau anaknya; atau rawatan kesuburan telah diberikan kepada individu atau pasangan.
- 6.6.7 Sehingga TT 2020, jumlah amaun potongan bagi perbelanjaan perubatan untuk rawatan penyakit serius dan rawatan kesuburan di bawah perenggan 46(1)(g) ACP adalah terhad kepada amaun maksimum RM6,000.
- 6.6.8 Berkuat kuasa mulai TT 2021, perbelanjaan perubatan diperluaskan untuk memasukkan perbelanjaan yang dibelanjakan atau disifatkan dibelanjakan oleh individu bagi vaksinasi atas dirinya, isterinya atau anaknya atau bagi kes seorang isteri ke atas dirinya, suaminya atau anaknya. Amaun potongan bagi perbelanjaan adalah terhad kepada maksimum RM1,000.
- 6.6.9 Suntikan vaksin yang layak kepada potongan adalah bagi:
- (i) pneumococcal;
 - (ii) human papillomavirus (HPV);
 - (iii) influenza;
 - (iv) rotavirus;
 - (v) varicella;
 - (vi) meningococcal;
 - (vii) TDAP combination (tetanus-diphtheria-acellular-pertussis; dan
 - (viii) Coronavirus Disease 2019 (COVID-19).

- 6.6.10 Mulai TT 2021, jumlah amaun potongan perbelanjaan perubatan bagi rawatan penyakit serius, rawatan kesuburan dan perbelanjaan perubatan bagi suntikan vaksin di bawah perenggan 46(1)(g) dinaikkan kepada RM8,000.

Contoh 7

Dalam tahun 2017, kos rawatan penyakit leukemia yang dihadapi oleh Jasmine berjumlah RM12,000. Daripada jumlah tersebut, Jasmine membayar sejumlah RM8,000 dan suaminya, Isaac membayar bakinya sebanyak RM4,000 dan resit berasingan telah dikeluarkan atas nama Jasmine dan Isaac. Isaac dan Jasmine masing-masing ditaksir secara berasingan dalam TT 2017.

Bagi TT 2017, Jasmine dibenarkan potongan bagi perbelanjaan perubatan yang dibayar olehnya tetapi terhad kepada RM6,000 sementara Isaac dibenarkan potongan sebanyak RM4,000 yang dibayar olehnya untuk rawatan penyakit serius isterinya.

Contoh 8

Fahim dan isterinya Anita telah berkahwin selama 10 tahun dan mereka tidak mempunyai anak. Dalam TT 2020, kedua-dua mereka telah menjalani rawatan *in-vitro fertilization* (IVF) untuk mendapatkan zuriat di Hospital Pakar Wanita. Kos rawatan sebanyak RM16,000 ditanggung oleh kedua-duanya tetapi resit dikeluarkan atas nama Fahim. Fahim dan Anita membuat taksiran berasingan yang mana setiap dari mereka menuntut RM8,000 sebagai potongan berhubung rawatan ini dalam pengiraan cukai pendapatan masing-masing.

Jumlah potongan yang boleh menuntut bagi TT 2020 adalah seperti berikut:

	Amaun dibelanjakan (RM)	Potongan dibenarkan (RM)
Fahim	8,000	6,000 (Terhad)
Anita	8,000	Tidak layak

Anita tidak layak menuntut potongan ini kerana resit dikeluarkan atas nama suaminya walaupun Anita juga melakukan perbelanjaan tersebut.

Contoh 9

Fakta adalah sama seperti di Contoh 8 kecuali resit telah dikeluarkan secara berasingan atas nama Fahim dan Anita iaitu masing-masing sebanyak RM8,000. Dalam tahun 2020, Anita menuntut amaun ini daripada majikannya dan pihak majikan telah membayar RM5,000 kepadanya. Amaun RM5,000 telah dilaporkan sebagai manfaat berupa barangan dalam penyata pendapatan Anita. Anita dan Fahim layak menuntut potongan atas perbelanjaan ini kerana keduanya mempunyai resit sebagai bukti perbelanjaan telah dilakukan. Potongan yang dibenarkan adalah masing-masing terhad kepada amaun maksimum RM6,000.

Contoh 10

Dalam tahun 2020, Azli telah membelanjakan RM12,000 atas rawatan kesuburan yang dijalani oleh isterinya di Hospital Pakar Wanita dan resit dikeluarkan atas nama Azli. Azli juga melakukan perbelanjaan sebanyak RM6,000 atas rawatan penyakit serius yang dialami oleh anaknya. Azli menuntut potongan ke atas semua perbelanjaan perubatan yang dilakukannya.

Jumlah potongan bagi perbelanjaan perubatan yang boleh dituntut oleh Azli bagi TT 2020 adalah seperti berikut:

Jenis perbelanjaan perubatan	Amaun dibelanjakan (RM)	Potongan dibenarkan (RM)
Penyakit serius	6,000	6,000 (Terhad)
Rawatan kesuburan	12,000	

Contoh 11

Dalam tahun 2020, Nina telah membelanjakan sebanyak RM15,000 atas rawatan kesuburan *in-vitro fertilisation* (IVF) yang dijalankan ke atasnya di sebuah hospital pakar. Beliau telah memilih untuk ditaksir bersama suaminya dan cukai ditaksir atas nama suaminya, Syahmi. Syahmi boleh menuntut perbelanjaan perubatan atas rawatan kesuburan tersebut terhad kepada RM6,000 kerana perbelanjaan tersebut adalah disifatkan dilakukan olehnya.

6.7 Perbelanjaan pemeriksaan perubatan penuh

- 6.7.1 Perenggan 46(1)(h) ACP memperuntukkan potongan terhad kepada RM500 bagi individu yang melakukan perbelanjaan bagi pemeriksaan perubatan penuh ke atas dirinya, pasangannya atau anaknya.
- 6.7.2 Amaun berjumlah RM500 ini adalah sebahagian daripada amaun potongan berjumlah RM6,000 yang boleh dibenarkan untuk perbelanjaan perubatan di bawah perenggan 46(1)(g) ACP.
- 6.7.3 Berkuat kuasa mulai TT 2021, perbelanjaan bagi pemeriksaan perubatan penuh dinaikkan kepada RM1,000 dan amaun ini adalah sebahagian daripada RM8,000 yang boleh dibenarkan untuk perbelanjaan bagi perbelanjaan perubatan di bawah perenggan 46(1)(g) ACP.
- 6.7.4 “Pemeriksaan perubatan penuh” bermaksud pemeriksaan perubatan secara menyeluruh sepertimana yang ditakrifkan oleh MPM yang termasuk-
- (a) pemeriksaan fizikal seperti pemeriksaan mata, telinga, hidung, kerongkong, leher, dada, jantung, payudara, abdomen, tangan, kaki, pemeriksaan berat badan, tekanan darah;
 - (b) pemeriksaan x-ray;
 - (c) ujian darah dan ujian urin; dan
 - (d) perbincangan dengan pakar perubatan yang menjalankan pemeriksaan berhubung dengan hasil pemeriksaan.
- Seseorang yang menjalani ujian makmal seperti ujian darah, analisa urin dan pemeriksaan x-ray tidak layak mendapat potongan kerana ujian sedemikian tidak boleh dikategorikan sebagai pemeriksaan perubatan penuh.
- 6.7.5 Sebelum TT 2021, jika perbelanjaan pemeriksaan perubatan penuh sehingga RM500 telah dituntut, potongan perbelanjaan perubatan untuk rawatan penyakit serius dan rawatan kesuburan di bawah perenggan 46(1)(g) ACP yang layak dituntut oleh individu adalah dihadkan kepada RM5,500 (RM6,000-RM500).
- 6.7.6 Mulai TT 2021, sekiranya perbelanjaan pemeriksaan perubatan penuh telah dituntut sehingga RM1,000, potongan perbelanjaan perubatan di bawah perenggan 46(1)(g) ACP yang layak dituntut

oleh individu adalah dihadkan kepada RM7,000 (RM8,000-RM1,000).

6.8 Simpanan dalam Akaun Skim Simpanan Pendidikan Nasional (SSPN)

- 6.8.1 SSPN adalah satu skim menabung yang diperkenalkan oleh Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN). PTPTN ditubuhkan di bawah Akta Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional 1997 [*Akta 586*]. SSPN diperkenalkan untuk membolehkan ibu bapa menabung dan akhirnya membiayai pelajaran anak-anak ke institusi pengajian tinggi. Bagi menggalakkan individu menabung dalam akaun SSPN, perenggan 46(1)(k) ACP diperkenalkan untuk membenarkan potongan kepada individu yang membuat simpanan dalam skim tersebut.
- 6.8.2 Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun simpanan bersih dalam tahun yang berkenaan terhad kepada maksimum RM6,000 berkuat kuasa mulai TT 2012 hingga 2018. Bagi TT 2019 dan TT 2020, had maksimum amaun potongan simpanan bersih dinaikkan kepada RM8,000. Berkuat kuasa mulai 1.1.2021, tempoh tuntutan bagi potongan ini dilanjutkan dari TT 2021 sehingga TT 2022.
- 6.8.3 Amaun simpanan bersih adalah jumlah simpanan yang dibuat dalam suatu tahun ditolak dengan jumlah pengeluaran yang dibuat dalam tahun tersebut.

Contoh 12

Ariff telah membuka akaun SSPN untuk anaknya yang berumur 7 tahun pada tahun 2016. Sepanjang tahun tersebut, Ariff membuat simpanan berjumlah RM7,000. Tiada pengeluaran dibuat oleh Ariff dalam tahun tersebut.

Dalam tahun 2017, Ariff membuat simpanan sebanyak RM7,500 ke akaun tersebut dan mengeluarkan RM2,000 dari akaun tersebut pada bulan Oktober 2017. Kedudukan akaun SSPN Ariff adalah seperti berikut:

Tahun	2016 RM	2017 RM
Baki bawa hadapan	Tiada	7,000
Simpanan	7,000	7,500

Tolak: Pengeluaran	Tiada	2,000
Baki akhir	7,000	12,500

Potongan untuk simpanan dalam akaun SSPN yang boleh dituntut oleh Ariff adalah seperti berikut:

TT 2016: RM6,000 (maksimum)

TT 2017: RM5,500 (RM7,500 – RM2,000)

Contoh 13

Amer dan isterinya masing-masing membuka akaun SSPN dalam tahun 2019 untuk anak mereka yang berumur 13 tahun. Dalam tahun tersebut, Amer membuat simpanan sebanyak RM4,800 dan isterinya menabung sebanyak RM8,000. Mereka tidak membuat sebarang pengeluaran dalam tahun tersebut. Amer dan isterinya ditaksir secara berasingan bagi TT 2019.

Amer dibenarkan potongan untuk simpanan dalam akaun SSPN sebanyak RM4,800 manakala isterinya dibenarkan potongan sebanyak RM8,000 untuk simpanan yang dibuat olehnya bagi TT 2019.

- 6.8.4 Akaun SSPN boleh dibuka oleh ibu bapa untuk anak-anak yang berumur 18 tahun ke bawah dan mengekalkan akaun tersebut sehingga anak mencapai umur 29 tahun. Simpanan yang dibuat oleh ibu bapa ke akaun ini sehingga anak mencapai umur 29 tahun boleh dibenarkan sebagai potongan. Bagi anak-anak yang berumur 18 tahun ke atas, mereka mempunyai pilihan sama ada untuk membuka akaun atas namanya sendiri atau atas nama ibu bapa. Sekiranya akaun dibuka atas nama anak, anak tidak layak menuntut potongan atas simpanan yang dibuat dalam akaun tersebut kerana potongan di bawah perenggan 46(1)(k) ACP hanya layak diberi kepada pendeposit yang merupakan ibu bapa atau penjaga yang sah. Ibu bapa juga tidak layak diberi potongan kerana mereka bukan pendeposit akaun itu apabila ia dibuka atas nama anak.

6.9 Sumbangan kepada Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO)

- 6.9.1 Perenggan 46(1)(n) ACP diperkenalkan mulai TT 2016 untuk membenarkan suatu potongan peribadi kepada seorang individu ke atas sumbangan yang dibuat atau ditanggung oleh individu tersebut dalam tahun asas kepada PERKESO mengikut Akta Keselamatan Sosial Pekerja 1969 [Akta 4].

6.9.2 Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah terhad kepada maksimum RM250.

6.10 Potongan bagi Ibu bapa

6.10.1 Perenggan 46(1)(o) ACP diperkenalkan untuk membenarkan suatu potongan sebanyak RM1,500 bagi setiap ibu dan setiap bapa diberikan kepada individu. Potongan ini boleh dikongsi dengan adik-beradik individu yang lain yang menuntut potongan ini ke atas ibu atau bapa yang sama. Potongan ini berkuat kuasa bagi TT 2016 hingga 2020.

6.10.2 Potongan ini dibenarkan sekiranya syarat-syarat berikut dipenuhi:

- (a) Jumlah tuntutan yang dituntut oleh individu tersebut dan adik-beradik lain tidak melebihi RM1,500 bagi setiap ibu dan setiap bapa;
- (b) Potongan dibenarkan setakat dua orang iaitu ibu dan bapa sahaja;
- (c) Ibu bapa yang layak adalah ibu bapa kandung dan ibu bapa angkat yang sah mengikut undang-undang;
- (d) Ibu bapa adalah bermastautin mengikut peruntukan seksyen 7 ACP dan berumur 60 tahun dan ke atas pada bila-bila masa dalam tahun asas;
- (e) Setiap ibu atau bapa mempunyai pendapatan tahunan (daripada semua punca sama ada dikenakan cukai atau tidak) tidak melebihi RM24,000 setiap seorang bagi TT berkenaan; dan
- (f) Seorang individu itu tidak boleh menuntut potongan di bawah perenggan ini sekiranya beliau membuat tuntutan di bawah perenggan 46(1)(c) ACP dalam tahun asas yang sama. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk perenggan 6.2 KU ini.

6.10.3 Sekiranya lebih daripada seorang individu layak menuntut potongan bagi ibu atau bapa yang sama, maklumat kesemua individu yang menuntut potongan perlu dikemukakan dalam helaian kerja Borang Nyata Cukai Pendapatan (BNCP) untuk rujukan dan semakan LHDNM sekiranya audit dijalankan. Ini adalah untuk memastikan jumlah yang dituntut oleh semua individu tidak melebihi amaun yang telah dibenarkan. Amaun potongan yang dibenarkan di bawah perenggan ini perlu dibahagi sama rata dengan bilangan individu yang menuntut pelepasan ini.

6.10.4 Bagi isteri yang memilih taksiran bersama dan taksiran dibuat atas nama suami, potongan ini hanya dibenarkan untuk ibu bapa kandung atau ibu bapa angkat suami sahaja. Jika suami memilih taksiran bersama dan taksiran dibuat atas nama isteri, potongan ini dibenarkan untuk ibu bapa kandung atau ibu bapa angkat isteri sahaja. Had maksimum bagi potongan ini adalah RM1,500 bagi setiap ibu dan bapa.

Contoh 14

Halim dan Hasnah masing-masing berumur 65 dan 63 tahun dalam tahun 2016 mempunyai empat orang anak, Haziq, Hamid, Hawa dan Hanina. Halim menerima pencen sebanyak RM20,000 dalam tahun 2016 sementara Hasnah adalah seorang suri rumah. Bagi TT 2016, keempat-empat anak menuntut potongan bagi bapa dan potongan bagi ibu hanya dituntut oleh tiga orang anak iaitu Haziq, Hamid dan Hawa.

Jumlah potongan ibu bapa yang layak dituntut oleh setiap anak bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

Nama anak	Tuntutan yang dibuat untuk setiap ibu bapa		Jumlah yang boleh dituntut oleh setiap anak RM
	Bapa RM	Ibu RM	
Haziq	375	500	875
Hamid	375	500	875
Hawa	375	500	875
Hanina	375	-	375

6.11 Pelepasan Gaya Hidup

6.11.1 Perenggan 46(1)(p) ACP diperkenalkan untuk membenarkan potongan cukai bagi perbelanjaan yang dilakukan oleh seorang individu dalam suatu tahun asas bagi –

(a) pembelian buku, jurnal, majalah, surat khabar bercetak dan lain-lain penerbitan yang serupa bagi tujuan mempertingkatkan pengetahuan untuk kegunaan diri sendiri, pasangan atau anak. Buku termasuk buku teks sekolah, terbitan berkala, komik sama ada dibeli di Malaysia atau di luar negeri tetapi tidak termasuk bacaan terlarang seperti majalah lucah. Pembelian buku secara dalam talian juga dibenarkan sebagai potongan.

Mulai TT 2021, perbelanjaan bagi pembelian surat khabar diperluaskan kepada perbelanjaan langganan surat khabar secara elektronik.

(b) pembelian komputer peribadi, telefon pintar (smart phone) atau tablet (yang bukan digunakan untuk tujuan perniagaan) untuk kegunaan diri sendiri, pasangan atau anak. Caj tambahan jaminan (warranty) tidak diambil kira sebagai potongan di bawah perenggan ini;

(c) pembelian peralatan sukan untuk mana-mana aktiviti sukan seperti yang didefinisikan di bawah Akta Pembangunan Sukan 1997 termasuk pembelian basikal (tidak terpakai kepada jenis basikal bermotor) dan bayaran keahlian gimnasium untuk kegunaan dan manfaat diri sendiri, pasangan atau anak (tidak termasuk keahlian kelab yang menyediakan kemudahan gimnasium); dan

(d) bayaran bil bulanan bagi langganan internet yang didaftarkan atas nama individu untuk kegunaan diri, pasangan atau anak.

6.11.2 Jumlah potongan yang dibenarkan untuk perbelanjaan di bawah perenggan ini adalah terhad kepada amaun maksimum RM2,500 dan hendaklah dibuktikan dengan resit pembelian atau bayaran.

6.11.3 Dengan adanya potongan baharu di bawah perenggan ini, potongan lain di bawah perenggan 46(1)(i), (j), (l) dan (m) ACP tidak lagi terpakai dengan terbatalnya perenggan-perenggan tersebut mulai TT 2017.

6.11.4 Ringkasan potongan bagi gaya hidup adalah seperti di bawah:

Sebelum TT 2017		Mulai TT 2017 Potongan [perenggan 46(1)(p) ACP]
Item	Amaun (RM)	
Pembelian buku, jurnal, majalah dan penerbitan yang serupa [perenggan 46(1)(i) ACP]	1,000	Bahan bacaan (termasuk surat khabar bercetak). Mulai TT 2021 diperluaskan kepada langganan surat khabar secara elektronik Komputer peribadi, telefon pintar atau tablet Peralatan sukan termasuk bayaran keahlian gimnasium Langganan jalur lebar [perenggan 46(1)(m) ACP]
Pembelian komputer peribadi [perenggan 46(1)(j) ACP]	3,000	
Pembelian peralatan sukan [perenggan 46(1)(l) ACP]	300	
Langganan jalur lebar [perenggan 46(1)(m) ACP]	500	
		} RM2,500

Contoh 15

Mimi, seorang pereka dalaman telah melakukan perbelanjaan gaya hidup seperti di bawah dan menuntut potongan bagi TT 2017:

- Pembelian surat khabar bercetak berjumlah RM55;
- Pembelian e-buku berjumlah RM280;
- Pembelian telefon pintar jenama Lenovo Vibe S1 berharga RM580; dan

- Bayaran langganan internet untuk setahun berjumlah RM1,800.

Kesemua resit pembelian dan pembayaran disimpan oleh Mimi untuk tujuan tuntutan potongan.

Jumlah keseluruhan perbelanjaan untuk pembelian dan bayaran di atas adalah RM2,715. Walau bagaimanapun, Mimi hanya layak menuntut potongan cukai berkaitan gaya hidup terhadap kepada amaun maksimum RM2,500 sahaja.

Contoh 16

Brian Wong membeli dua buah basikal dalam tahun 2017, sebuah basikal bermotor berharga RM2,400 dan sebuah basikal *Mountain Bike* berharga RM1,499. Dia juga membeli sebuah komputer riba berharga RM750 bagi menggantikan komputer riba yang hilang. Komputer riba yang hilang tersebut dibeli dalam tahun 2016 dan Brian telah menuntut potongan bagi pembelian komputer riba yang baharu tersebut.

Amaun yang dibelanjakan untuk gaya hidup oleh Brian Wong yang boleh dibenarkan sebagai potongan bagi TT 2017 adalah sebanyak RM2,249 iaitu RM1,499 untuk pembelian *Mountain Bike* dan RM750 untuk pembelian komputer riba.

Amaun yang dibelanjakan untuk pembelian basikal bermotor tidak boleh dibenarkan sebagai potongan kerana basikal bermotor bukan peralatan sukan yang layak untuk diberi potongan.

Contoh 17

Suraya telah mendaftar keahlian gimnasium dengan Premier Fitness dalam bulan Mei 2017. Beliau membayar bayaran pendaftaran sebanyak RM300 untuk tempoh 2 tahun dan bayaran bulanan sebanyak RM200. Suraya juga mendaftar untuk kelas yoga dengan bayaran tambahan dikenakan sebanyak RM80 sebulan.

Perbelanjaan yang dilakukan untuk gaya hidup yang boleh dituntut sebagai potongan oleh Suraya bagi TT 2017 adalah bayaran bulan keahlian gimnasium sebanyak RM1,600 (RM200 x 8 bulan).

Catatan:

Bayaran pendaftaran berjumlah RM300 untuk keahlian gimnasium dan bayaran untuk kelas yoga sebanyak RM640 (RM80 x 8 bulan) tidak dibenarkan sebagai potongan di bawah pelepasan ini.

Yuran bagi mana-mana kelas kecergasan seperti yoga, zumba, aerobiks dan lain-lain yang termasuk di dalam yuran keahlian gymnasium boleh dituntut sebagai potongan. Walau bagaimanapun, sekiranya yuran bagi kelas-kelas ini bukan sebahagian daripada yuran keahlian gimnasium, yuran bagi kelas-kelas tersebut tidak dibenarkan sebagai potongan.

6.12 Pembelian peralatan penyusuan

- 6.12.1 Sebagai langkah untuk memberi sokongan kepada wanita berkerjaya yang masih menyusukan anak dan menggalakkan ibu yang bekerja untuk menyusukan anak setelah kembali bekerja, berkuat kuasa mulai TT 2017 kerajaan telah membenarkan potongan cukai khususnya untuk pembayar cukai wanita atas pembelian peralatan penyusuan di bawah perenggan 46(1)(q) ACP.
- 6.12.2 Potongan cukai ini dibenarkan dengan syarat individu –
- (a) ialah ibu yang menyusukan anak;
 - (b) menyusukan anak berumur sehingga 2 tahun;
 - (c) melakukan perbelanjaan atas pembelian peralatan penyusuan untuk kegunaannya; dan
 - (d) membuat tuntutan yang disokong dengan resit pembelian.
- 6.12.3 Peralatan penyusuan yang layak mendapat potongan di bawah perenggan ini adalah seperti berikut:
- (a) set pam susu dan pek ais;
 - (b) bekas pengumpulan dan penyimpanan susu; dan
 - (c) set penyejuk atau beg penyejuk.
- 6.12.4 Dalam kes taksiran bersama, potongan ini hanya dibenarkan sekiranya taksiran dibangkitkan atas nama isteri.
- 6.12.5 Amaun potongan yang dibenarkan bagi pembelian peralatan penyusuan adalah terhad kepada amaun maksimum RM1,000 yang dibelanjakan dalam tahun asas bagi TT tersebut tanpa mengambil kira bilangan anak dan potongan hanya dibenarkan sekali setiap dua TT.

Contoh 18

Shahinaz melahirkan anak pertama dalam bulan November 2016. Beliau membeli peralatan penyusuan berharga RM1,450 dalam bulan Januari 2017 sebelum memulakan tugas di pejabat selepas cuti bersalinnya tamat. Dalam TT 2017, Shahinaz ditaksir secara berasingan dan menuntut potongan atas pembelian peralatan penyusuan. Resit bagi pembelian peralatan penyusuan disimpan oleh Shahinaz.

Shahinaz memenuhi syarat untuk menuntut potongan iaitu –

- (a) beliau merupakan seorang ibu yang menyusukan anak yang berumur tidak melebihi 2 tahun; dan
- (b) beliau melakukan perbelanjaan pembelian peralatan penyusuan dalam tahun 2017.

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan untuk Shahinaz bagi pembelian peralatan penyusuan adalah terhad kepada amaun maksimum RM1,000.

Contoh 19

Fakta sama seperti **Contoh 18**.

Dalam tahun 2018, Shahinaz telah membeli set pam susu yang baharu berharga RM950 untuk menggantikan set peralatan lama yang rosak. Beliau menuntut potongan bagi pembelian pam susu baharu yang dibuktikan dengan resit yang disimpan olehnya.

Tuntutan potongan yang dibuat oleh Shahinaz dalam tahun 2018 bagi pembelian set pam susu baharu tidak dibenarkan kerana Shahinaz telah dibenarkan potongan dalam TT 2017. Potongan di bawah perenggan 46(1)(q) ACP hanya boleh dibenarkan sekali dalam tempoh dua TT.

Contoh 20

Alicia telah melahirkan anak kedua dalam bulan Jun 2017 dan telah membeli peralatan penyusuan berharga RM750 dalam tahun tersebut. Bagi TT 2017, suami Alicia telah memilih taksiran bersama atas nama isterinya.

Alicia layak menuntut potongan cukai sebanyak RM750 atas pembelian peralatan penyusuan bagi TT 2017 kerana taksiran dibangkitkan atas namanya.

Contoh 21

Sama fakta seperti **Contoh 20** kecuali bagi TT 2017, Alicia telah memilih taksiran bersama atas nama suami.

Potongan atas pembelian peralatan penyusuan sebanyak RM750 adalah tidak dibenarkan kerana taksiran dibuat atas nama suami Alicia.

6.13 Yuran taman asuhan kanak-kanak dan tadika

6.13.1 Bagi meringankan beban ibu bapa yang bekerja, mulai TT 2017, perenggan baharu 46(1)(r) ACP diperkenalkan untuk memberi potongan cukai kepada individu atas amaun yang dibelanjakan berkaitan dengan yuran penjagaan anak ke taman asuhan kanak-kanak atau tadika bagi anak yang berumur 6 tahun dan ke bawah.

6.13.2 Taman asuhan kanak-kanak hendaklah didaftarkan dengan JKM di bawah Akta Taman Asuhan Kanak-Kanak 1984 [Akta 308] di bawah Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga dan Masyarakat manakala tadika adalah tertakluk kepada Akta Pendidikan 1996 [Akta 550] dan hendaklah berdaftar dengan Jabatan Pendidikan Negeri di bawah Kementerian Pendidikan.

6.13.3 Amaun potongan yang dibenarkan bagi TT 2020 dan 2021 adalah terhad kepada amaun maksimum RM3,000 dalam tempoh asas bagi suatu TT tanpa mengambil kira bilangan anak yang dihantar ke taman asuhan kanak-kanak atau tadika.

Sebelum TT 2020, amaun maksimum potongan ini adalah RM1,000.

6.13.4 Potongan ini hanya boleh dituntut oleh suami atau isteri dan perlu disokong dengan –

(a) dokumen kelahiran anak seperti MyKid atau sijil kelahiran; dan

(b) resit pembayaran yuran bulanan yang dikeluarkan oleh taman asuhan kanak-kanak atau tadika tersebut.

6.13.5 Sekiranya taksiran suami dan isteri dibuat secara berasingan, potongan cukai di bawah perenggan ini hanya boleh dituntut sama ada oleh suami atau isteri yang melakukan perbelanjaan tersebut.

6.13.6 Bagi pasangan yang sudah bercerai, potongan cukai ini boleh dituntut oleh bekas suami dan bekas isteri dengan syarat keduanya telah membuat pembayaran bagi yuran penjagaan anak dan anak tersebut bukan anak yang sama.

Contoh 22

Puan Nuri dan suaminya bercerai dalam tahun 2018 dan mereka mempunyai 2 orang anak, Alia dan Alisya, masing-masing berumur 5 dan 3 tahun. Puan Nuri mendapat hak penjagaan penuh atas kedua-dua anak tersebut. Dalam tahun 2019, Puan Nuri telah membayar yuran sebanyak RM1,800 ke taman asuhan kanak-kanak untuk Alisya dan bekas suaminya membayar RM2,000 untuk yuran tadika Alia. Puan Nuri dan bekas suaminya masing-masing layak menuntut potongan ini tetapi terhad kepada RM1,000 setiap seorang kerana kedua-duanya telah melakukan perbelanjaan yang dibenarkan potongan ke atas anak yang berlainan.

Nota :

Sekiranya pasangan yang bercerai hanya mempunyai seorang anak dan mereka berdua berkongsi perbelanjaan atas yuran penjagaan anak tersebut, hanya seorang sahaja daripada mereka yang layak menuntut potongan ini.

6.14 Perbelanjaan Berkaitan Pelancongan Domestik

6.14.1 Berkuat kuasa bagi TT 2020 dan 2021, perenggan baharu 46(1)(s) ACP dimasukkan ke dalam ACP untuk membenarkan suatu potongan yang terhad kepada amaun maksimum RM1,000 yang dibelanjakan atau disifatkan dibelanjakan oleh individu berhubung dengan pembayaran bagi perbelanjaan perjalanan domestik yang dibenarkan adalah seperti berikut:

- i. Penginapan di premis yang berdaftar dengan Pesuruhjaya Pelancongan di bawah Akta Industri Pelancongan 1992 [Akta 482] dan;
- ii. Bayaran masuk ke pusat tarikan pelancong dalam suatu tahun asas seperti yang dibuktikan oleh resit atas jumlah yang dibelanjakan.

Nota :

Premis penginapan yang berdaftar dengan Pesuruhjaya Pelancongan boleh disemak melalui web rasmi Kementerian Pelancongan, Seni dan Budaya Malaysia (MOTAC)

6.14.2 Pembayaran yang layak kepada potongan ini hendaklah dilakukan pada atau selepas 1 Mac 2020 tetapi tidak lewat dari 31 Disember 2021.

Contoh 23

Ramesh tinggal bersama keluarganya di Kuala Lumpur. Pada 31 Oktober 2020, Ramesh telah membawa ahli keluarganya bercuti ke Pulau Langkawi dan menginap di Hotel Idaman. Hotel Idaman merupakan premis yang berdaftar dengan Pesuruhjaya Pelancongan. Kos penginapan selama berada tiga hari di Pulau Langkawi berjumlah RM2,500.

Ramesh membawa isteri dan dua orang anaknya ke Muzium 3D dan jumlah bayaran masuk dikenakan kepada Ramesh sekeluarga ialah RM100. Jumlah yang dibelanjakan oleh Ramesh bagi perjalanan domestik berjumlah RM2,600. Oleh itu, Ramesh layak menuntut pelepasan cukai bagi potongan ini terhad kepada RM1,000 bagi tahun taksiran 2020.

6.15 Pelepasan cukai tambahan bagi gaya hidup

- 6.15.1 Peruntukan 46(1)(t) ACP dimasukkan ke dalam ACP untuk membenarkan potongan tambahan kepada pelepasan gaya hidup sedia ada di bawah perenggan 46(1)(p) ACP dan berkuat kuasa bagi TT 2020.

Potongan yang dibenarkan ialah suatu amaun terhad kepada maksimum RM2,500 yang dibelanjakan atau disifatkan dibelanjakan dalam suatu tahun asas oleh individu dalam suatu tahun asas bagi pembelian komputer peribadi, telefon pintar, atau tablet untuk kegunaan sendiri (bukan untuk kegunaan perniagaan), atau untuk kegunaan isterinya atau anak atau dalam kes seorang isteri, untuk kegunaannya sendiri, atau untuk kegunaan suaminya atau anak yang dibuktikan dengan resit yang dikeluarkan berhubung dengan pembelian tersebut.

Potongan ini adalah tambahan kepada apa-apa potongan di bawah perenggan 46(1)(p) ACP.

- 6.15.2 Potongan yang dibenarkan adalah bagi pembelian komputer peribadi, telefon pintar atau tablet yang dibuat pada atau selepas 1 Jun 2020 tetapi tidak lewat dari 31 Disember 2020. Amaun keseluruhan potongan di bawah perenggan ini tidak termasuk dalam amaun potongan di bawah perenggan 46(1)(p) ACP.

Contoh 24

Pada 20 Oktober 2020, Danial membelanjakan sebanyak RM5,000 untuk membeli sebuah komputer riba untuk kegunaan isterinya dan RM500 untuk buku persekolahan anaknya.

Dalam tahun 2020, Danish boleh menuntut seperti berikut:

Bil	Pelepasan gaya hidup	RM	Peruntukan
1.	Buku	500	Jumlah RM2,500 – Perenggan 46(1)(p)
	Komputer riba	2,000	
2.	Komputer (baki)	2,500	Perenggan 46(1)(t)

Contoh 25

Berikut adalah dua senario tuntutan bagi pelepasan gaya hidup bagi perenggan 46(1)(p) ACP dan pelepasan tambahan di bawah perenggan 46(1)(t) ACP.

Bil	Perkara	Kelayakan		Nota
		RM	Peruntukan	
1.	Nuri membeli sebuah tablet pada 28.1.2020 berharga RM6,000 untuk kegunaannya sendiri	RM2,500	Perenggan 46(1)(p)	Baki RM3,500 tidak layak dituntut di bawah perenggan 46(1)(t) kerana perbelanjaan tidak dilakukan pada atau selepas 1 Jun 2020 hingga 31 Disember 2020
2.	Cheryl membeli telefon pintar	RM2,000	Perenggan 46(1)(p)	Amaun RM500 daripada

	berharga RM2,000 pada 1.3.2020. Cheryl juga membeli komputer riba untuk kegunaan suaminya dengan harga RM4,500 pada 15.7.2020	RM 500		RM4,500 bagi komputer riba boleh juga dituntut di bawah perenggan 46(1)(p)
		RM2,500	Perenggan 46(1)(t)	Amaun tuntutan bagi komputer riba dibenarkan kerana pembelian dibuat pada atau selepas 1 Jun 2020 hingga 31.12.2020

Contoh 26

Pada 1.7.2021, Syamin membeli komputer peribadi untuk kegunaannya sendiri berjumlah RM6,000 dan membuat bayaran secara enam kali ansuran. Syamin layak menuntut potongan pelepasan ini terhad kepada RM 2,500 di bawah perenggan 46(1)(p) ACP walaupun bayaran dibuat secara ansuran.

6.16 Pelepasan cukai tambahan bagi gaya hidup berkaitan dengan aktiviti sukan

6.16.1 Berkuat kuasa mulai TT 2021, potongan cukai di bawah perenggan 46(1)(u) ACP diperkenalkan untuk menggalakkan gaya hidup sihat melalui aktiviti sukan. Potongan yang dibenarkan adalah suatu amaun terhad kepada maksimum RM500 yang dibelanjakan atau disifatkan dibelanjakan oleh individu dalam suatu tahun asas:

- (i) bagi pembelian peralatan sukan bagi apa-apa aktiviti sukan seperti yang ditakrifkan di bawah Akta Pembangunan Sukan 1997 [Akta 576] (tidak termasuk basikal roda dua bermotor);
- (ii) bagi bayaran sewaan atau fi kemasukan ke mana-mana fasiliti sukan; dan

(iii) bagi bayaran fi pendaftaran bagi penyertaan apa-apa pertandingan sukan yang mana penganjur tersebut diluluskan dan dilesenkan di bawah Pesuruhjaya Sukan di bawah Akta Pembangunan Sukan 1997.

6.16.2 Perbelanjaan tersebut adalah bagi kegunaannya sendiri atau di bawah namanya sendiri atau untuk kegunaan atau di bawah nama isterinya atau anak, atau bagi kes seorang isteri, bagi kegunaannya sendiri atau di bawah namanya atau bagi kegunaan atau di bawah nama suaminya atau anak yang dibuktikan dengan resit yang dikeluarkan berhubung pembelian atau pembayaran tersebut.

6.16.3 Potongan di bawah perenggan ini adalah **tambahan** kepada apa-apa potongan di bawah perenggan 46(1)(p) ACP dan mengikut proviso kepada perenggan 46(1)(u) ACP ini, jumlah amaun potongan di bawah perenggan ini **tidak termasuk** dalam amaun potongan di bawah perenggan 46(1)(p) ACP.

Contoh 27

Pada Februari 2021, Perez membeli peralatan sukan yang digunakan dalam sukan tennis bagi kegunaan dirinya sendiri dan anak-anaknya berjumlah RM3,000. Di bawah perenggan sedia ada iaitu perenggan 46(1)(p) ACP, Perez layak menuntut perbelanjaan ini dalam TT 2021 sehingga amaun maksimum RM2,500. Perez juga layak untuk menuntut potongan tambahan sebanyak RM500 lagi bagi aktiviti sukan di bawah perenggan 46(1)(u) ACP dalam tahun taksiran yang sama.

Contoh 28

Pada Januari 2021, Bahia yang merupakan pemain boling amatur, telah mendaftar sebagai ahli Persatuan Tenpin Boling. Bahia menggunakan kemudahan sukan yang disediakan oleh persatuan termasuk gelanggang boling untuk membuat latihan. Bahia membelanjakan RM4,500 untuk membeli peralatan sukan untuk bowling seperti beg, kasut, sarung tangan dan bola boling.

Pada Mei 2021, Bahia menyertai satu pertandingan Kejohanan Boling peringkat Negeri yang dianjurkan oleh Kongres Boling Sepuluh Pin Malaysia, penganjur yang diluluskan dan berlesen di bawah Pesuruhjaya Sukan mengikut Akta Pembangunan Sukan 1997 dengan fi pendaftaran sebanyak RM500.

Bagi TT 2021, Bahia layak menuntut amaun pelepasan maksimum RM2,500 bagi perbelanjaan atas peralatan sukan di bawah

perenggan 46(1)(p) ACP dan RM500 bagi fi pendaftaran pertandingan boling sebagai potongan tambahan yang dibenarkan untuk aktiviti sukan di bawah perenggan 46(1)(u) ACP.

6.17 Faedah pinjaman perumahan

Seksyen 46B ACP yang diperkenalkan berkuat kuasa mulai TT 2009 dalam Bajet Mini 2009 membenarkan seorang individu menuntut potongan bagi bayaran faedah yang dibayar atas pinjaman untuk membiayai pembelian rumah kediaman. Potongan ini dibenarkan untuk pembelian yang dilakukan pada atau selepas 10 Mac 2009 sehingga 31 Disember 2010.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk Garis Panduan Bajet Mini 2009 yang boleh didapati dari portal rasmi LHDNM di www.hasil.gov.my.

6.18 Potongan bagi isteri dan bayaran alimoni atau nafkah kepada bekas isteri

6.18.1 Di bawah subseksyen 47(1) ACP, seorang individu yang bermastautin di Malaysia yang mempunyai isteri yang tinggal bersamanya dalam suatu tahun asas layak menuntut potongan bagi isteri sebanyak RM4,000 bagi TT tersebut. Sebelum TT 2016, amaun potongan yang dibenarkan adalah RM3,000. Potongan tambahan sebanyak RM3,500 dibenarkan jika isterinya adalah seorang yang kurang upaya. Berkuat kuasa mulai TT 2021, potongan tambahan sebanyak RM5,000 dibenarkan sekiranya isterinya adalah seorang yang kurang upaya.

6.18.2 Ringkasan potongan bagi isteri dan bayaran alimoni atau nafkah kepada bekas isteri adalah seperti berikut:

Potongan	Sebelum TT 2016 (RM)	Mulai TT 2016 (RM)	Mulai TT 2021 (RM)
Isteri dan bayaran alimoni atau nafkah kepada bekas isteri	3,000	4,000	4,000
Potongan tambahan sekiranya isteri kurang upaya	3,500	3,500	5,000

Nota:

Sekiranya bayaran alimoni atau nafkah yang dibayar kepada bekas isteri dalam tahun asas itu adalah kurang daripada potongan yang dibenarkan di bawah subseksyen 47(1) ACP, amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah dihadkan kepada amaun sebenar yang dibayar sebagai bayaran alimoni atau nafkah kepada bekas isteri.

- 6.18.3 Sekiranya berlaku penceraian atau kematian isteri dalam suatu tahun asas, individu masih layak menuntut potongan penuh dan potongan tambahan di bawah subseksyen 47(1) ACP bagi TT berkenaan.

Contoh 29

Muaz dan isterinya mendirikan rumahtangga dalam tahun 2005. Pada Februari 2016, isteri Muaz meninggal dunia setelah terlibat dalam kemalangan jalan raya.

Muaz layak menuntut potongan penuh bagi isteri sebanyak RM4,000 bagi TT 2016.

- 6.18.4 Seorang individu juga layak menuntut potongan bagi isteri sekiranya isteri tidak mempunyai jumlah pendapatan - subseksyen 47(5) ACP.

Walau bagaimanapun, seorang individu tidak dibenarkan potongan ini sekiranya isteri ditaksir secara berasingan.

- 6.18.5 Subseksyen 47(2) ACP pula memperuntukkan potongan dibenarkan bagi bayaran alimoni atau nafkah yang dibayar oleh individu kepada bekas isteri dan individu itu dikehendaki oleh undang-undang untuk membuat bayaran tersebut. Walau bagaimanapun, seksyen ini tertakluk kepada subseksyen 47(3) ACP yang menyatakan bahawa jumlah potongan dibenarkan hendaklah tidak melebihi RM4,000 dan potongan ini adalah sebahagian daripada potongan isteri di bawah subseksyen 47(1) ACP.

Contoh 30

Morris bermastautin di Malaysia bagi tahun asas 2018. Beliau bercerai dengan isterinya pada 1.2.2018 dan bermula 1.10.2018 beliau membayar alimoni berjumlah RM12,000 kepada bekas isterinya menurut perintah mahkamah.

Morris layak menuntut potongan isteri dalam tahun asas 2018 dan bayaran alimoni tetapi terhad kepada amaun maksimum RM4,000 bagi TT 2018.

Contoh 31

Fakta sama seperti di **Contoh 30**.

Pada 1.2.2019, Morris telah berkahwin dengan Usha yang tidak bekerja dan tiada jumlah pendapatan. Morris layak menuntut potongan bagi isteri dan bayaran alimoni kepada bekas isteri tetapi terhad kepada amaun maksimum RM4,000 bagi TT 2019.

Nota:

Sekiranya Usha bekerja dan mempunyai jumlah pendapatan dan memilih untuk ditaksir secara berasingan, Morris masih layak menuntut potongan bayaran alimoni kepada bekas isteri tetapi terhad kepada RM4,000.

- 6.18.6 Bayaran alimoni secara sukarela kepada bekas isteri di bawah persetujuan bersama tanpa sebarang perjanjian rasmi tidak dibenarkan potongan.
- 6.18.7 Sekiranya isteri (kecuali isteri yang kurang upaya) mempunyai pendapatan yang diperoleh dari sumber luar Malaysia dan pendapatan kasar isteri daripada sumber tersebut melebihi amaun potongan yang dibenarkan bagi isteri, suami tidak layak menuntut potongan bagi isteri (berkuat kuasa mulai TT 2017).

Sebelum TT 2017, suami layak untuk menuntut potongan bagi isteri walaupun isteri mempunyai pendapatan yang diperoleh dari luar Malaysia.

Contoh 32

Amin adalah seorang pemastautin dan menjalankan perniagaan percetakan. Isterinya, Nabila adalah seorang pramugari yang berkhidmat dengan Q Airlines di Qatar. Dalam tahun 2017, pendapatan yang diterima oleh Nabila daripada Q Airlines adalah sebanyak RM180,000.

Amin tidak layak menuntut potongan bagi isteri kerana pendapatan isterinya yang diperoleh dari luar negara melebihi amaun potongan bagi isteri iaitu RM4,000.

6.19 Potongan bagi suami

6.19.1 Seksyen 45A ACP membenarkan potongan sebanyak RM4,000 diberi kepada seorang isteri jika suami —

- (a) tiada punca pendapatan;
- (b) tiada jumlah pendapatan untuk diagregatkan dengan jumlah pendapatan isteri; atau
- (c) memilih untuk ditaksir bersama isteri dan cukai ditaksir atas nama isteri.

Amaun potongan yang dibenarkan di bawah perenggan ini sebelum TT 2016 adalah RM3,000.

Potongan ini hanya layak dituntut oleh seorang isteri sahaja walaupun suami mempunyai lebih daripada seorang isteri.

6.19.2 Potongan tambahan sebanyak RM3,500 dibenarkan jika suami ialah seorang kurang upaya. Berkuat kuasa mulai TT 2021, potongan tambahan sebanyak RM5,000 dibenarkan sekiranya suaminya adalah seorang yang kurang upaya.

6.19.3 Jika suami (kecuali suami yang kurang upaya) mempunyai pendapatan yang diperoleh dari sumber luar Malaysia dan pendapatan kasar suami daripada sumber tersebut melebihi amaun potongan yang dibenarkan bagi suami, isteri tidak layak menuntut potongan bagi suami.

Sebelum TT 2017, isteri layak menuntut potongan bagi suami walaupun suami mempunyai pendapatan yang diperoleh dari luar negara.

6.19.4 Ringkasan potongan bagi suami adalah seperti berikut:

Potongan	Sebelum TT 2016 RM	Mulai TT 2016 RM	Mulai TT 2021 (RM)
Suami	3,000	4,000	4,000
Potongan tambahan sekiranya suami kurang upaya	3,500	3,500	5,000

Contoh 33

Intan merupakan seorang pemastautin di Malaysia dan bekerja sebagai seorang akauntan di Kuala Lumpur. Suami beliau, Rizal adalah seorang jurutera yang bekerja di Dubai dan memperoleh pendapatan sebanyak RM300,000 dari Dubai dalam tahun 2017.

Intan tidak layak menuntut potongan bagi suami kerana pendapatan suami yang diperoleh dari luar negara melebihi potongan yang dibenarkan bagi suami iaitu RM4,000.

6.20 Potongan bagi anak

6.20.1 Seksyen 48 ACP membenarkan seorang individu untuk menuntut potongan bagi anak dengan syarat —

- (a) individu bermastautin di Malaysia;
- (b) individu membelanjakan sepenuhnya atau sebahagian untuk menyara anak; dan
- (c) anak berkenaan belum berkahwin.

6.20.2 Amaun potongan yang dibenarkan bagi anak adalah seperti berikut:

- (a) Potongan sebanyak RM2,000 bagi anak yang belum berkahwin yang berumur kurang daripada 18 tahun pada bila-bila masa dalam suatu tahun asas – perenggan 48(1)(a) dan 48(2)(a) ACP.

Potongan sebanyak RM2,000 bagi anak yang belum berkahwin yang berumur 18 tahun dan ke atas pada bila-bila masa dalam suatu tahun asas yang menerima pengajian sepenuh masa – perenggan 48(1)(b), (c) dan 48(2)(a) ACP.

Amaun potongan yang dibenarkan bagi anak sebelum TT 2016 adalah RM1,000.

- (b) Potongan sebanyak RM6,000 bagi anak yang belum berkahwin yang kurang upaya fizikal atau mental tanpa mengira umur anak dan sama ada anak tersebut menerima pengajian sepenuh masa – perenggan 48(1)(d) dan 48(2)(b) ACP.

Amaun potongan yang dibenarkan di bawah perenggan ini sebelum TT 2015 adalah RM5,000.

- (c) Potongan berjumlah empat kali amaun potongan bagi anak di bawah perenggan 48(2)(a) ACP iaitu RM8,000 (RM2,000 x 4) bagi anak yang belum berkahwin yang berumur 18 tahun ke atas dan -
- (i) mengikuti pengajian sepenuh masa (tidak termasuk kursus matrikulasi atau pra ijazah atau A-Level) di universiti, kolej atau institusi pendidikan lain yang serupa dengannya di Malaysia; atau
 - (ii) berkhidmat di bawah satu ikatan artikel atau indentur untuk memperoleh kelayakan perdagangan atau profesion di Malaysia; atau
 - (iii) mengikuti pengajian sepenuh masa di luar Malaysia di peringkat ijazah (termasuk ijazah di peringkat sarjana atau kedoktoran) atau yang setaraf dengannya.

Potongan yang dibenarkan sebelum TT 2016 ialah enam kali potongan bagi anak iaitu RM6,000 (RM1,000 x 6).

- (d) Potongan tambahan berjumlah RM8,000 bagi anak yang belum berkahwin yang kurang upaya dan menerima pengajian sepenuh masa di dalam atau luar Malaysia (di peringkat ijazah termasuk di peringkat sarjana atau kedoktoran) di mana-mana institusi yang diluluskan oleh pihak berkuasa kerajaan yang berkaitan. Potongan ini adalah tambahan kepada potongan sedia ada bagi anak kurang upaya.

Potongan yang dibenarkan sebelum TT 2016 ialah RM6,000.

6.20.3 Potongan bagi anak boleh dibenarkan sekiranya anak tersebut mengikuti pengajian dalam kursus dan di institusi pengajian yang diluluskan oleh kerajaan. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk portal rasmi Kementerian Pengajian Tinggi di <https://www2.mqa.gov.my>.

6.20.4 Ringkasan potongan bagi anak adalah seperti berikut:

Maklumat berkenaan anak	TT 2014 RM	TT 2015 RM	Mulai TT 2016 RM
Anak berumur kurang 18 tahun	1,000	1,000	2,000
Anak kurang upaya	5,000	6,000	6,000

Anak berumur 18 tahun ke atas yang menerima pengajian sepenuh masa di Malaysia	6,000	6,000	8,000
Anak berumur 18 tahun ke atas yang menerima pengajian sepenuh masa di luar Malaysia (peringkat ijazah termasuk ijazah di peringkat Sarjana atau Kedoktoran)	6,000	6,000	8,000
Anak berumur 18 tahun ke atas yang berkhidmat di bawah satu ikatan artikel atau indentur untuk memperoleh kelayakan perdagangan atau profesion di Malaysia	6,000	6,000	8,000
Anak kurang upaya yang menerima pengajian sepenuh masa di dalam dan luar Malaysia	11,000	12,000	14,000

- 6.20.5 Sekiranya seorang isteri ditaksir secara berasingan atas namanya sendiri, dia boleh memilih dengan mengisi ruangan tertentu dalam BNCP supaya potongan penuh bagi anak yang bersesuaian diberikan kepadanya – proviso kepada subseksyen 48(1) ACP.

Di mana dua atau lebih individu berhak menuntut potongan bagi bayaran yang dilakukan berhubung dengan anak yang sama, potongan anak yang boleh dibenarkan kepada setiap individu adalah 50% daripada potongan yang dibenarkan – subseksyen 48(4) ACP.

Contoh 34

Zahid dan Nurin mempunyai seorang anak lelaki. Kedua-duanya bercerai dalam tahun 2016 semasa anak mereka berumur 12 tahun. Zahid dan Nurin masing-masing menuntut potongan bagi anak mereka kerana kedua-duanya menanggung perbelanjaan bagi anak tersebut.

Potongan bagi anak yang boleh dibenarkan bagi TT 2016 adalah RM2,000. Memandangkan terdapat dua (2) individu yang layak untuk menuntut potongan, potongan anak yang boleh dibenarkan adalah 50% daripada potongan yang dibenarkan. Perincian maklumat adalah seperti berikut:

	Amaun
Zahid (ayah)	50% x RM2,000 = RM1,000
Zurin (ibu)	50% x RM2,000 = RM1,000

Contoh 35

Sepasang suami isteri telah mengambil seorang anak angkat pada 1.3.2016. Pasangan ini kemudian bercerai dalam tahun yang sama dan masing-masing menuntut potongan untuk anak tersebut. Bapa kandung anak tersebut juga menuntut potongan kerana menanggung perbelanjaan penjagaan anaknya dalam tahun tersebut.

Potongan untuk anak yang boleh dibenarkan bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

	Amaun
Bapa kandung	50% x RM2,000 = RM1,000
Bapa angkat	50% x RM2,000 = RM1,000
Ibu angkat	50% x RM2,000 = RM1,000

Contoh 36

Ayu mempunyai seorang anak dari perkahwinan yang terdahulu. Beliau berkahwin dengan Raimi dan masing-masing menanggung perbelanjaan penjagaan anak tersebut. Bekas suami Ayu, Amri juga menuntut potongan untuk anak kerana beliau menanggung perbelanjaan penjagaan anaknya.

Potongan yang boleh dituntut oleh Ayu, Raimi dan Amri untuk anak tersebut bagi TT 2016 adalah seperti berikut:

	Amaun RM
Ayu (ditaksir secara berasingan dan memilih potongan anak diberi keseluruhan kepadanya)	RM1,000 (50% x RM2,000)
Raimi	-tiada-
Amri	RM1,000 (50% x RM2,000)

Nota:

Walaupun Ayu ditaksir secara berasingan dan memilih potongan bagi anak diberikan keseluruhan kepadanya, beliau hanya layak untuk 50% daripada potongan sepenuhnya kerana wujud dua individu (Ayu dan Amri) yang layak menuntut potongan ke atas anak yang sama – subseksyen 48(4) ACP.

Raimi tidak layak menuntut potongan anak bagi anak yang sama walaupun beliau juga menanggung perbelanjaan bagi anak tersebut kerana isterinya, Ayu (yang ditaksir berasingan) memilih potongan anak diberikan keseluruhan kepadanya – proviso kepada subseksyen 48(1) ACP.

6.20.6 Maklumat tambahan berhubung dengan potongan bagi anak:

- (a) “Pengajian sepenuh masa” bermaksud kurikulum institusi pendidikan yang mengkehendaki anak itu menumpukan sepenuh masa kepada pelajarannya. Jika anak itu dikehendaki menghabiskan sebahagian masanya kerana belajar atau berlatih seperti pengajian muzik, potongan adalah dibenarkan sekiranya kursus pengajian adalah kursus sepenuh masa.
- (b) “Institusi pendidikan lain yang serupa dengannya” bermaksud institusi yang serupa dengan sebuah universiti, kolej atau sekolah (mana berkenaan).
- (c) “Berkhidmat di bawah satu ikatan artikel atau indentur” bermaksud anak yang belajar dan bekerja pada masa yang sama di bawah suatu ikatan artikel atau indentur itu dikehendaki menumpukan sepenuh masa beliau kepada latihan yang diberi untuk tempoh tidak kurang daripada dua tahun.

6.20.7 Potongan untuk anak tidak boleh dibenarkan kepada seorang individu atau pasangan sekiranya anak berkenaan menerima jumlah pendapatan yang melebihi potongan yang sebaliknya boleh dibenarkan untuk anak tersebut – subseksyen 48(5) ACP.

Walau bagaimanapun, penerimaan berikut tidak boleh dianggap sebagai pendapatan anak:

- (a) amaun yang diterima sebagai biasiswa, geran atau elaun yang serupa dengannya – perenggan 24 Jadual 6 ACP; dan
- (b) pembayaran yang diterima oleh anak yang berkhidmat dengan majikan di bawah suatu ikatan artikel atau indentur. Pada

permulaan latihan, amaun premium yang kena dibayar oleh individu atau pasangan bagi membolehkan anak tersebut menerima latihan dengan majikan itu. Bayaran yang diterima oleh anak daripada majikan adalah dianggap sebagai bayaran balik premium dan bukan berupa gaji.

Contoh 37

Fariz mempunyai seorang anak, Julia yang sedang menuntut di peringkat ijazah di sebuah institut pengajian swasta yang diiktiraf oleh kerajaan. Julia mempunyai jumlah pendapatan sebanyak RM15,000 dalam tahun 2016 sebagai ejen menjual makanan berkhasiat secara atas talian.

Fariz dan isterinya tidak layak menuntut potongan anak ke atas anaknya kerana jumlah pendapatan Julia bagi TT 2016 adalah melebihi potongan yang boleh dibenarkan bagi TT berkenaan iaitu RM8,000.

6.21 Potongan bagi premium insurans dan caruman kepada skim yang diluluskan

6.21.1 Subseksyen 49(1) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM6,000 yang boleh dituntut oleh individu ke atas -

- (a) bayaran premium insurans nyawa;
- (b) caruman kepada skim yang diluluskan (selain daripada skim persaraan swasta) yang dibuat oleh pekerja atau orang yang bekerja sendiri sepertimana ditakrifkan di bawah Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991 [*Akta 452*]; atau
- (c) caruman mengikut mana-mana undang-undang bertulis yang dibuat kepada skim pencen balu, duda dan anak yatim atau kepada skim yang diluluskan oleh undang-undang berkenaan.

6.21.2 Mulai TT 2019, jumlah potongan seperti di perenggan 6.21.1 (a), (b) dan (c) adalah tidak melebihi RM7,000 dan diasingkan seperti berikut:

- (a) potongan tidak melebihi RM3,000 bagi bayaran premium insurans nyawa;
- (b) potongan tidak melebihi RM4,000 bagi caruman kepada skim yang diluluskan (selain daripada skim persaraan swasta) yang dibuat atau ditanggung oleh pekerja atau orang yang bekerja

sendiri sepertimana ditakrifkan di bawah Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991; atau

- (c) potongan tidak melebihi RM4,000 bagi apa-apa amaun yang dibuat atau ditanggung oleh individu atas caruman mengikut mana-mana undang-undang bertulis yang dibuat kepada skim pencen balu, duda dan anak yatim atau kepada skim yang diluluskan oleh undang-undang berkenaan.

Ringkasan bagi jumlah potongan di atas adalah seperti berikut:

Jenis Bayaran atau Caruman	Amaun (RM)
Bayaran bagi premium insurans nyawa	Terhad 3,000
Caruman kepada skim yang diluluskan atau di bawah mana-mana undang-undang bertulis	Terhad 4,000
Jumlah	7,000

Contoh 38

Dalam tahun 2019, jumlah pendapatan yang diterima oleh Ateya adalah RM90,000. Ateya membayar premium insurans nyawa sebanyak RM2,500 dan mencarum ke dalam skim Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) sebanyak RM7,000.

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan untuk Ateya ialah RM2,500 bagi bayaran premium insurans nyawa dan terhad kepada RM4,000 bagi caruman yang dibuat kepada KWSP.

- 6.21.3 Mulai TT 2019, pegawai berpencen dalam erti seksyen 2 Akta Pencen 1980 [Akta 227] yang tidak membuat potongan di bawah perenggan 6.21.2 (a) atau (b), pegawai tersebut layak menuntut potongan ke atas bayaran premium insurans nyawa atau sumbangan takaful keluarga sehingga RM7,000 – perenggan 49(1A)(c) ACP.

Contoh 39

Kavita merupakan seorang penjawat awam yang berkhidmat di Kementerian Kesihatan selama 20 tahun dan beliau telah memilih skim pencen pada permulaan tahun perkhidmatannya dengan

kerajaan. Dalam tahun 2019, Kavita telah membuat bayaran premium insurans nyawa sebanyak RM8,000.

Kavita dibenarkan potongan bagi bayaran yang dibuat untuk premium insurans nyawa terhad kepada RM7,000 dalam TT 2019.

Contoh 40

Haikal telah berhenti dari perkhidmatannya dengan sebuah syarikat swasta pada 30.6.2019. Mulai 1.9.2019, Haikal telah mula bekerja sebagai penjawat awam di Kementerian Sumber Manusia. Dalam tahun 2019, Haikal membayar premium insurans nyawa berjumlah RM7,100 dan membuat caruman KWSP sebanyak RM3,500.

Jumlah potongan yang dibenarkan dituntut oleh Haikal dalam TT 2019 adalah seperti berikut:

	Belanja Sebenar (RM)	Potongan yang Dibenarkan (RM)
Premium Insurans nyawa	7,100	Terhad 3,000
Caruman KWSP	3,500	3,500
Jumlah	10,600	6,500

Haikal tidak layak menuntut amaun maksima RM7,000 bagi premium insurans nyawa kerana beliau belum mencapai taraf berpencen dan belum disahkan jawatan mengikut Akta Pencen 1980.

Contoh 41

Sabri bersara sebagai penjawat awam di Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga Dan Masyarakat dalam bulan Mac 2019. Selepas bersara, Sabri membuat keputusan untuk meneruskan perkhidmatannya sebagai kaunselor di sebuah syarikat swasta mulai 1.8.2019. Majikan baharunya telah membuat potongan caruman KWSP atas pendapatannya bermula Ogos hingga Disember 2019 sebanyak RM2,800. Sabri juga membayar sebanyak RM7,500 bagi premium insurans nyawa dalam tahun 2019.

Jumlah potongan yang dibenarkan yang boleh dituntut oleh Sabri bagi TT 2019 adalah seperti berikut:

	Belanja Sebenar (RM)	Potongan yang Dibenarkan (RM)
Premium Insurans nyawa	7,500	Terhad 3,000
Caruman KWSP	2,800	2,800
Jumlah	10,300	5,800

Sabri hanya layak menuntut potongan terhad kepada RM5,800 sahaja. Selepas persaraan, Sabri bukan lagi seorang penjawat awam dan beliau telah mula mencarum kepada KWSP apabila bekerja di syarikat swasta. Oleh itu, beliau hanya layak menuntut terhad kepada RM3,000 untuk premium insurans nyawa dan RM2,800 untuk KWSP.

6.21.4 Hanya caruman wajib kepada skim yang diluluskan sahaja yang layak diberi potongan disebabkan oleh -

- (a) kontrak penggajian individu yang menuntut potongan caruman; atau
- (b) peruntukan dalam peraturan, pengawalan, undang-undang kecil atau perlembagaan di bawah skim tersebut.

6.21.5 Caruman sukarela yang dibuat oleh seorang individu kepada skim yang diluluskan tidak dibenarkan sebagai potongan.

Walau bagaimanapun, sekatan bagi 'caruman sukarela' ini tidak terpakai kepada seorang yang bekerja sendiri yang mencarum kepada KWSP.

6.21.6 Untuk tujuan tuntutan di bawah potongan ini, "insurans" bermaksud insurans yang dibeli oleh individu -

- (a) atas nyawa sendiri;
- (b) atas nyawa isteri, atau atas nyawa suaminya jika individu adalah seorang perempuan; atau

- (c) atas nyawa individu bersama isteri/isteri-isterinya atau atas nyawa isteri-isterinya, dan jika individu adalah seorang perempuan,
 - (i) atas nyawanya bersama suami;
 - (ii) atas nyawanya, suaminya dan isteri-isteri kepada suaminya;
 - (iii) atas nyawanya dan isteri-isteri kepada suaminya; atau
 - (iv) atas nyawa suaminya dan isteri-isterinya.

Insurans itu hendaklah diikatjanji dengan –

- (a) sebuah syarikat insurans untuk mendapatkan amaun modal atau anuiti tertanggung atau kedua-duanya apabila berlaku kematian; atau
- (b) suatu kerajaan, badan awam atau pihak berkuasa yang mengawal perniagaan insurans yang dimiliknegerakan (nationalized).

6.21.7 “Premium” berhubung dengan insurans, adalah termasuk caruman atau ansuran yang kena dibayar di bawah skim takaful mengikut Akta Takaful 1984. Premium atas polisi insurans yang dibeli dengan syarikat luar negeri yang tidak mempunyai cawangan di Malaysia juga dianggap sebagai premium yang dibenarkan.

Premium insurans tidak disifatkan sebagai telah dibayar melainkan jika pembayaran sebenarnya telah dibuat oleh pembayar cukai. Oleh itu, hanya premium insurans yang sebenarnya telah dibayar boleh dibenarkan potongan. Walau bagaimanapun, potongan tidak dibenarkan bagi -

- (a) premium yang belum dibayar walaupun dianggap sebagai telah dibayar oleh syarikat insurans disebabkan adanya klausa ‘non-forfeiture’ dalam polisi; dan
- (b) premium atau tunggakan yang tidak dibayar yang dibawa ke hadapan sebagai hutang dan ditolak daripada amaun modal apabila polisi matang atau polisi diserahkan.

6.22 Premium anuiti tertanggung dan caruman kepada skim persaraan swasta

Mulai TT 2012 hingga TT 2021, subseksyen 49(1D) ACP memperuntukkan potongan terhad kepada RM3,000 boleh dituntut oleh individu yang telah-

- (a) membayar premium bagi anuiti tertangguh; atau
- (b) membuat atau menanggung caruman ke skim persaraan swasta yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti.

Berkuat kuasa mulai 1.1.2021, tempoh tuntutan potongan bagi bayaran yang dibuat bagi skim persaraan swasta ini dilanjutkan dari TT 2022 sehingga TT 2025.

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk KU No. 4/2014 bertajuk “Anuiti Tertangguh” dan KU No. 9/2014 bertajuk “Skim Persaraan Swasta”.

6.23 Premium insurans pendidikan atau manfaat perubatan

6.23.1 Subseksyen 49(1B) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM3,000 dibenarkan kepada individu yang membuat bayaran atas premium insurans pendidikan atau manfaat perubatan.

Polisi pendidikan hendaklah mempunyai kriteria berikut:

- (a) polisi yang diambil adalah untuk diri sendiri, pasangan atau anak;
- (b) benefisiari polisi adalah anak;
- (c) jika orang yang diinsuranskan adalah ibu atau bapa, manfaat insurans hendaklah hak milik anak sebagai nomini polisi;
- (d) jika orang yang diinsuranskan adalah anak-
 - (i) adalah wajib nyawa orang yang membayar premium (ibu atau bapa) dilindungi (*payor benefit rider*);
 - (ii) jangkamasa *rider* mestilah sama dengan polisi asas;
 - (iii) sekiranya *rider* dipakej bersama dengan polisi asas dengan hanya satu premium, kesemua premium yang dibayar dibenarkan sebagai potongan; dan
 - (iv) sekiranya ibu atau bapa tidak layak untuk *payor benefit rider*, premium yang dibayar untuk polisi asas tidak layak mendapat potongan;
- (e) untuk polisi takaful, peserta adalah ibu atau bapa dan manfaat polisi mestilah dihibahkan kepada anak;

- (f) jumlah matang untuk polisi konvensional dan polisi takaful mestilah dijadualkan untuk bayaran semasa umur anak di antara 13 dan 25 tahun.

6.23.2 Polisi perubatan hendaklah mempunyai kriteria berikut:

- (a) perbelanjaan mestilah berkaitan dengan rawatan perubatan yang disebabkan oleh penyakit atau kemalangan atau ketidakupayaan;
- (b) perlindungan polisi adalah untuk tempoh 12 bulan atau lebih;
- (c) polisi boleh diperolehi secara berasingan atau sebagai rider kepada polisi insurans nyawa. Sekiranya sebagai rider, hanya premium rider yang layak dituntut sebagai potongan;
- (d) di mana perlindungan penyakit berat digandingkan dengan polisi asas, jumlah keseluruhan premium *rider* yang dibayar layak dituntut sebagai potongan;
- (e) di mana perlindungan penyakit berat dipakej bersama perlindungan nyawa/kemalangan persendirian, 60% daripada premium layak dituntut sebagai potongan;
- (f) pekerja yang membayar premium dalam polisi perubatan berkelompok layak mendapat potongan; dan
- (g) premium *waiver benefit rider* dan insurans untuk perbelanjaan perubatan dan perjalanan tidak layak mendapat potongan.

7. Kemas Kini dan Pindaan

<p>KU ini menggantikan KU No. 8/2020 bertarikh 9 Oktober 2020</p>	<p>Kandungan KU ini telah dikemaskini dan dipinda mengikut Akta Kewangan 2020 [Akta 831] seperti berikut:</p>	
	Perenggan	Penerangan
	5	<p>Subperenggan 5.2.9. di kemaskini - dua garis panduan prosedur permohonan kelulusan bagi potongan wakaf dan endowmen masing-masing dimasukkan untuk makluman.</p>
6	<p>Subperenggan 6.2.1 dikemaskini - pindaan kepada perenggan 46(1)(c) ACP dimasukkan – had maksimum potongan dinaikkan kepada RM8,000 bagi perbelanjaan rawatan perubatan, keperluan khas dan penjaga ibu bapa.</p> <p>Subperenggan 6.5.1 dikemaskini - pindaan perenggan 46(1)(f) ACP dimasukkan.</p> <p>Subperenggan 6.5.3 dipinda.</p> <p>Subperenggan baharu 6.5.5 dimasukkan – subperenggan 46(1)(f)(iii) ACP - bidang pengajian diperluaskan kepada kursus bagi tujuan <i>up skilling</i> atau <i>self-enhancement</i> dan potongan yuran penggajian yang dibenarkan terhad kepada RM1,000</p> <p>Subperenggan 6.5.6 baharu dimasukkan – maklumat tambahan kepada subperenggan 6.5.5</p> <p>Subperenggan 6.6.8 baharu dimasukkan – perenggan 46(1)(g)(iii) ACP - perbelanjaan</p>	

	<p>atas suntikan vaksin dibenarkan potongan terhadap kepada RM1,000</p> <p>Subperenggan 6.6.9 baharu dimasukkan – jenis suntikan vaksin yang layak kepada potongan</p> <p>Subperenggan 6.6.10 baharu dimasukkan – had maksimum perbelanjaan perubatan dinaikkan kepada RM8,000</p> <p>Subperenggan 6.7.3 baharu dimasukkan – pindaan kepada perenggan 46(1)(h) ACP - perbelanjaan pemeriksaan penuh dinaikkan kepada RM1,000.</p> <p>Subperenggan terdahulu 6.7.3 dan 6.7.4 dipinda dan dinomborkan semula sebagai subperenggan 6.7.4 dan 6.7.5 masing-masing.</p> <p>Subperenggan 6.7.6 baharu dimasukkan</p> <p>Subperenggan 6.8.2 dikemaskini – Tempoh tuntutan potongan bagi simpanan bersih dalam akaun SSPN dilanjutkan dari TT 2021 sehingga TT 2022.</p> <p>Subperenggan 6.11.1(a) dikemaskini pindaan di subperenggan 46(1)(p)(i) ACP – diperluaskan kepada pembelian/ langganan surat khabar elektronik</p> <p>Subperenggan 6.11.4 mengenai ringkasan untuk pelepasan gaya hidup dikemas kini Subperenggan 6.13.3 dikemaskini subperenggan 46(1)(r)(c) ACP – potongan dibenarkan dinaikkan kepada RM3,000 bagi yuran yang dibayar kepada taman</p>
--	--

	<p>asuhan kanak-kanak dan taman didikan kanak-kanak bagi TT 2020 dan 2021.</p> <p>Subperenggan 6.14, 6.14.1 dan 6.14.2 baharu dimasukkan – subperenggan 46(1)(s) ACP - perbelanjaan berhubung pelancongan domestik</p> <p>Contoh baharu 23 dimasukkan</p> <p>Subperenggan 6.15, 6.15.1 dan 6.15.2 baharu dimasukkan - perenggan 46(1)(t) ACP - pelepasan cukai tambahan bagi gaya hidup atas pembelian komputer peribadi, telefon pintar dan tablet</p> <p>Contoh baharu 24, 25 dan 26 dimasukkan</p> <p>Subperenggan 6.16, 6.16.1, 6.16.2 dan 6.16.3 baharu dimasukkan - perenggan 46(1)(u) ACP - pelepasan cukai tambahan bagi gaya hidup berkaitan dengan aktiviti sukan</p> <p>Contoh baharu 27 dan 28 dimasukkan</p> <p>Subperenggan 6.14 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai 6.17</p> <p>Subperenggan 6.18.1 dikemaskini – pindaan kepada subperenggan 47(1)(b) ACP- potongan tambahan sebanyak RM5,000 sekiranya isteri adalah seorang kurang upaya</p> <p>Subperenggan 6.18.2 dikemaskini</p> <p>Subperenggan 6.19.2 dikemaskini – pindaan kepada subperenggan 45A(1)</p>
--	--

	<p>ACP- potongan tambahan sebanyak RM5,000 sekiranya suami adalah seorang kurang upaya</p> <p>Subperenggan 6.19.4 dikemaskini</p> <p>Subperenggan 6.15, 6.15.1, 6.15.2, 6.15.3, 6.15.4, 6.15.5, 6.15.6 dan 6.15.7 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai 6.18, 6.18.1, 6.18.2, 6.18.3, 6.18.4, 6.18.5, 6.18.6 and 6.18.7 masing-masing.</p> <p>Contoh 23, 24, 25 dan 26 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai Contoh 29, 30, 31 dan 32 masing-masing.</p> <p>Subperenggan 6.16, 6.16.1, 6.16.2, 6.16.3 dan 6.16.4 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai 6.19, 6.19.1, 6.19.2, 6.19.3 dan 6.19.4 masing-masing.</p> <p>Contoh 27 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai Contoh 33</p> <p>Subperenggan 6.17, 6.17.1, 6.17.2, 6.17.3, 6.17.4, 6.17.5, 6.17.6 dan 6.17.7 dipinda dan dinomborkan semula sebagai 6.20, 6.20.1, 6.20.2, 6.20.3, 6.20.4, 6.20.5, 6.20.6 dan 6.20.7 masing-masing.</p> <p>Contoh 28, 29, 30 dan 31 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai contoh 34, 35, 36 dan 37 masing-masing.</p> <p>Subperenggan 6.18, 6.18.1, 6.18.2, 6.18.3, 6.18.4, 6.18.5, 6.18.6 dan 6.18.7 dipinda dan dinomborkan semula sebagai 6.21,</p>
--	--

		<p>6.21.1, 6.21.2, 6.21.3, 6.21.4, 6.21.5, 6.21.6 dan 6.21.7 masing-masing.</p> <p>Contoh 32, 33, 34 dan 35 terdahulu dipinda dan dinomborkan semula sebagai Contoh 38, 39, 40 dan 41 masing-masing.</p> <p>Subperenggan 6.19 dipinda dan dinomborkan semula sebagai subperenggan 6.22</p> <p>Subperenggan 6.22 dikemaskini – Tempoh tuntutan potongan bagi bayaran yang dibuat dalam skim persaraan swasta dilanjutkan dari TT 2022 sehingga TT 2025.</p> <p>Subperenggan 6.20, 6.20.1 dan 6.20.2 dipinda dan dinomborkan semula sebagai subperenggan 6.23, 6.23.1 dan 6.23.2 masing-masing.</p>
--	--	---

8. Penafian

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

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

LAMPIRAN 1

SENARAI PERALATAN PERUBATAN DAN KEPERLUAN KHAS

1. *Portable automatic blood pressure monitor*
2. *Silicone ryles tube*
3. *Common chair*
4. *Detachable arm rest wheel chair* (untuk memudahkan pesakit mengalih kedudukan)
5. *Standard wheel chair*
6. *Walking frame*
7. *Quadripod*
8. *Rollator with 2 wheel and brake*
9. *Roller with elbow support*
10. *Automatic adjustable bed*
11. *Ripple mattress*
12. *J-cushion* (untuk melegakan tekanan bagi yang berisiko sakit tekanan semasa duduk)
13. *Transfer board*
14. *Acapella* (untuk fisioterapi paru-paru)
15. *Long term oxygen therapy*
16. *Portable suction machine*
17. *Food thickener* (untuk pesakit yang menghadapi masalah menelan terutama selepas strok)
18. *Clean intermittent catheterization*
19. *Moist dressings* (contoh: duoderm dan termasuk hydrocolloid dressings)
20. *Glucometer*
21. *Diapers*
22. *Urinary condom and bag*
23. *Bedpan*
24. *Nebulizer*
25. *Inhalers*
26. *Insulin pen*
27. *Urinary cathether*

LAMPIRAN 2

POTONGAN CUKAI YANG TELAH DIBATALKAN

Bil.	Potongan cukai	Peruntukan ACP	Tarikh kuat kuasa
1.	Bahan bacaan	Perenggan 46(1)(i)	Potongan terhad kepada RM1,000 sebelum TT 2017 (peruntukan ini dibatalkan apabila peruntukan baharu di bawah perenggan 46(1)(p) ACP diperkenalkan mulai TT 2017)
2.	Bil langganan jalur lebar	Perenggan 46(1)(m)	Potongan terhad kepada RM500 bagi TT 2010 hingga 2012 (peruntukan ini dibatalkan apabila peruntukan baharu di bawah perenggan 46(1)(p) ACP diperkenalkan mulai TT 2017)
3.	Anuiti tertangguh	Subseksyen 49(1A)	Potongan tambahan bagi individu yang membeli anuiti tertangguh pada atau selepas 1.1.2010 dengan syarat amaun agregat potongan untuk caruman KWSP, premium insurans nyawa dan anuiti tertangguh tidak melebihi RM7,000 (bagi TT 2010 dan 2011) dan peruntukan ini digantikan dengan peruntukan di bawah subseksyen 49(1D) ACP.
4.	Premium insurans melalui KWSP	Subseksyen 49(1C)	Potongan tidak melebihi RM1,000 (peruntukan ini dibatalkan mulai TT2011)

REBAT CUKAI YANG TELAH DIBATALKAN

Bil.	Potongan cukai	Peruntukan ACP	Tarikh kuat kuasa
1.	Komputer peribadi	Subseksyen 6A(3A)	RM400 sebelum TT 2005 RM500 sebelum TT 2007 (Peruntukan ini dibatalkan apabila peruntukan baharu di bawah perenggan 46(1)(j) diperkenalkan mulai TT 2007)
2.	Fi bagi pengeluaran permit kerja bagi pekerja asing	Seksyen 6C	Amaun yang dibayar kepada kerajaan untuk mendapatkan pas pekerjaan atau pas lawatan (Peruntukan ini dibatalkan mulai TT 2011)