



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

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

KETETAPAN UMUM NO. 4/2018

TARIKH PENERBITAN: 13 SEPTEMBER 2018



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

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 4/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

Diterbitkan oleh:

Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Edisi kedua

© 2018 oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

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



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

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 4/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

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 Dibenarkan	7
7. Pengemaskinian dan Pindaan	33
8. Penolakan Tuntutan	33
Lampiran 1	34
Lampiran 2	35

KETETAPAN UMUM KETUA PENGARAH

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

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

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

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

1. **Objektif**

Objektif Ketetapan Umum (KU) ini adalah untuk menerangkan:

- 1.1 hadiah atau sumbangan yang dibuat oleh individu yang bermastautin yang boleh dibenarkan dalam menentukan jumlah pendapatan dalam suatu tahun taksiran (TT); dan
- 1.2 potongan cukai yang boleh dibenarkan kepada individu yang bermastautin dalam mengira pendapatan bercukai 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, bermakna anak sah atau anak tiri atau anak angkat kepada individu atau isterinya.
- 3.2 “Anak tiri” berhubung dengan individu atau isterinya, bermakna anak lelaki atau anak perempuan kepada suami atau isteri hasil daripada perkahwinan yang dahulu.
- 3.3 “Anak angkat” berhubung dengan individu atau isterinya, bermakna anak yang diambil oleh individu atau isteri sebagai anak angkat di bawah Akta Pendaftaran Pengangkatan 1952 (Akta 253) atau di bawah mana-mana undang-undang lain (tidak semestinya undang-undang Malaysia) di mana pengangkatan anak itu diiktirafkan oleh Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri (KPHDN).
- 3.4 “Individu” bermakna orang biasa.
- 3.5 “Jumlah pendapatan’ untuk suatu TT adalah pendapatan agregat ditolak kerugian perniagaan tahun asas, perbelanjaan di bawah Jadual 4, 4B dan derma wang tunai, sumbangan bentuk barangan, manuskrip, artifak dan lukisan di bawah seksyen 44 ACP.
- 3.6 “Orang kurang upaya” bermakna individu yang telah disahkan secara bertulis oleh Jabatan Kebajikan Masyarakat (JKM) sebagai orang hilang upaya.

- 3.7 “Pengamal perubatan” berhubung dengan potongan ke atas perbelanjaan perubatan bagi ibubapa, bermaksud ahli perubatan (doktor) yang berdaftar dengan Majlis Perubatan Malaysia (MPM).
- 3.8 “Tempoh asas” berhubung dengan seseorang, suatu puncanya atau 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 bercukai bagi suatu TT ditentukan mengikut peruntukan seksyen 5 ACP. Pendapatan bercukai 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 bercukai

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 tolakan daripada pendapatan agregat. Potongan tertentu juga dibenarkan sebagai tolakan daripada jumlah pendapatan dalam menentukan pendapatan bercukai 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 layak dituntut oleh individu adalah seperti yang diperuntukkan di bawah subseksyen 44(6) hingga 44(11C) ACP seperti berikut:

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

Hadiah wang tunai yang dibuat kepada Kerajaan Persekutuan, Kerajaan Negeri, pihak berkuasa tempatan atau institusi, organisasi atau tabung yang diluluskan oleh KPHDN di atas permohonan institusi atau organisasi sendiri. Hadiah kepada institusi, organisasi atau tabung yang diluluskan dibenarkan potongan tetapi terhad kepada 7% daripada pendapatan agregat individu.

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 dengan bermotifkan keuntungan – subseksyen 44(7) ACP.

KPHDN akanewartakan nama institusi atau organisasi di dalam Warta Kerajaan selepas permohonan diluluskan.

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 dalam bentuk artifak, manuskrip atau lukisan – subseksyen 44(6A) ACP**

Hadiah dalam bentuk artifak, manuskrip atau lukisan yang dibuat kepada Kerajaan Persekutuan atau Kerajaan Negeri, amaun bersamaan dengan nilai hadiah seperti yang ditentukan oleh Jabatan Muzium Malaysia atau Arkib Negara.

5.2.3 **Hadiah wang untuk kemudahan perpustakaan atau kepada perpustakaan – subseksyen 44(8) ACP**

Hadiah wang tunai tidak melebihi RM20,000 bagi menyediakan kemudahan perpustakaan awam, perpustakaan sekolah dan

perpustakaan institusi pendidikan tinggi, dengan syarat tuntutan bagi perbelanjaan yang sama tidak dibuat di bawah perenggan 34(6)(g) ACP dalam mengira pendapatan lapisan perniagaan.

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

Hadiah wang tunai atau sumbangan dalam bentuk barangan (nilainya ditentukan oleh pihak berkuasa tempatan) yang dibuat oleh seorang individu dalam tahun asas bagi memperuntukkan kemudahan di tempat awam untuk manfaat orang kelainan upaya

5.2.5 Hadiah wang atau sumbangan peralatan perubatan kepada pusat kesihatan – subseksyen 44(10) ACP

Hadiah wang tunai atau sumbangan peralatan perubatan (kos atau nilainya disahkan oleh Kementerian Kesihatan) yang dibuat oleh seorang individu dalam suatu tahun asas kepada pusat kesihatan yang diluluskan oleh Kementerian Kesihatan. Potongan yang dibenarkan dihadkan kepada maksimum RM20,000.

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

Hadiah dalam bentuk lukisan yang diberi kepada Balai Seni Lukis Negara atau mana-mana balai seni lukis negeri. Nilai lukisan adalah amaun yang ditentukan oleh Balai Seni Lukis Negara atau balai seni lukis negeri berkenaan.

5.2.7 Hadiah wang tunai kepada aktiviti sukan yang diluluskan – subseksyen 44(11B) ACP

Hadiah wang tunai oleh mana-mana orang kepada aktiviti sukan yang diluluskan oleh Menteri Kewangan.

Sebelum TT 2017, sumbangan dalam bentuk barangan dibenarkan sebagai potongan.

Amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun yang tidak boleh melebihi perbezaan di antara jumlah 7% daripada pendapatan agregat dengan 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 September 2017, 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 kelulusan diperolehi bagi aktiviti sukan ini di bawah subseksyen 44(11B) ACP, apa-apa sumbangan berbentuk wang tunai kepada RET bagi menjayakan aktiviti ini layak mendapat potongan di bawah subseksyen ini dan amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah amaun yang tidak boleh melebihi perbezaan di antara jumlah 7% daripada pendapatan agregat dengan jumlah amaun yang telah dipotong menurut proviso kepada subseksyen 44(6) dan (11C) ACP bagi orang yang memberi sumbangan.

5.2.8 Hadiah wang tunai atau kos barangan kepada projek berkepentingan negara – subseksyen 44(11C) ACP

Hadiah wang tunai atau kos barangan kepada projek berkepentingan negara yang diluluskan oleh Menteri Kewangan.

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

Ini bermakna amaun sumbangan maksimum yang dibenarkan potongan di bawah proviso ketiga-tiga subseksyen 44(6), (11B) dan (11C) ACP adalah sebanyak 7% daripada pendapatan agregat.

Contoh 2

Pendapatan agregat Farhan daripada Perniagaan Nusa Jaya (perniagaan milik tunggal) bagi TT 2016 adalah RM220,000. Sumbangan yang dibuat oleh perniagaan dalam TT tersebut adalah seperti berikut:

	RM
Hadiah wang tunai kepada institusi yang diluluskan di bawah subseksyen 44(6)	8,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11B)	6,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11C)	<u>4,000</u>
Jumlah hadiah dan sumbangan	<u>18,000</u>

Sekatan ke atas hadiah wang tunai atau nilai sumbangan boleh ditentukan dengan menggunakan dua kaedah -

Kaedah 1

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

$$7\% \times \text{RM}220,000 = \text{RM}15,400$$

Oleh itu, hadiah wang tunai sebanyak RM8,000 kepada institusi yang diluluskan layak mendapat potongan.

- (b) Sekatan ke atas nilai sumbangan di bawah proviso subseksyen 44(11B) dan (11C) ACP

7% pendapatan agregat tolak potongan di bawah proviso subseksyen 44(6) ACP

$$= (7\% \times \text{RM}220,000) - \text{RM}8,000$$

$$= \text{RM}15,400 - \text{RM}8,000$$

$$= \text{RM}7,400$$

Farhan hanya dibenarkan mendapat potongan berjumlah RM7,400 sahaja daripada sumbangan di bawah subseksyen 44(11B) dan (11C) ACP seperti berikut:

	RM
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11B) ACP	6,000
Sumbangan di bawah subseksyen 44(11C) ACP (RM7,400 – RM6,000), terhad kepada	1,400

Kaedah 2

Sekatan ke atas hadiah wang tunai dan nilai sumbangan di bawah proviso subseksyen 44(6), (11B) dan (11C) ACP

$$7\% \times \text{RM}220,000 = \text{RM}15,400$$

Oleh itu, daripada jumlah sumbangan sebanyak RM18,000, hanya RM15,400 sahaja yang boleh dibenarkan sebagai potongan di bawah proviso subseksyen 44(6), (11B) dan (11C) ACP dalam mengira jumlah pendapatan.

6. Potongan Dibenarkan

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

Terdapat dua jenis potongan iaitu:

- (a) potongan yang tidak berdasarkan kepada perbelanjaan yang dilakukan di mana potongan yang dibenarkan adalah satu 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 kiraan hari beliau berada di Malaysia dalam sesuatu 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 bagi tahun asas suatu TT dalam mengira pendapatan bercukainya 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 atas perbelanjaan yang dilakukan olehnya untuk rawatan perubatan, keperluan khas dan penjaga bagi ibu bapanya.
- 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 diperuntukkan 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 perbelanjaan rawatan perubatan ibu bapa juga meliputi perbelanjaan atas rawatan perubatan dan penjagaan ibu bapa yang menghidap penyakit atau ketidakupayaan fizikal/mental dan memerlukan rawatan yang disahkan oleh pengamal perubatan yang layak yang berdaftar dengan MPM. Perakuan 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 layak yang berkaitan dengan rawatan dan penjagaan adalah seperti berikut:

- (a) perbelanjaan rawatan perubatan yang disokong dengan resit yang dikeluarkan oleh pusat perubatan dan farmasi berdaftar atau kedai ubat-ubatan yang berlesen; atau
- (b) perbelanjaan keperluan khas untuk ibu bapa yang diperakukan oleh pengamal perubatan dan dibuktikan dengan resit sebagai bukti pembelian; atau
- (c) 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 penjaga yang menjaga ibu bapa yang sudah berumur tetapi sihat secara fizikal dan mentalnya tidak layak untuk mendapat potongan di atas.

6.2.5 Walau bagaimanapun, potongan di bawah perenggan 46(1)(c) ACP adalah tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- (a) penjaga 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 rawatan dan keperluan khas yang layak mendapat potongan adalah seperti di Lampiran 1. Walau bagaimanapun, senarai tersebut bukan 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 bagi kegunaan:

- (a) individu itu, jika dia kurang upaya; atau
- (b) pasangannya, jika pasangan kurang upaya; atau
- (c) anak, jika anak kurang upaya; atau
- (d) ibu bapa individu, jika ibu bapa kurang upaya.

Amaun potongan yang dibenarkan 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 alat sokongan asas untuk individu yang kurang upaya yang tidak berdaftar dengan Jabatan Kebajikan Masyarakat (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 pembelian 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 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 lepasan 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 yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia atau Suruhanjaya Sekuriti, teknikal, vokasional, industri, saintifik atau teknologi.

Bagi pengajian yang di ambil 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 potongan yang dibenarkan sebelum TT 2016 adalah RM5,000.

- 6.5.2 “Kemahiran saintifik” bermaksud pengajian sistematik mengenai alam semulajadi dan tabiat ke atas bahan dan alam semesta seperti mana-mana bidang biologi, fizik, kimia, matematik, teknologi maklumat, kejuruteraan atau perubatan.
- 6.5.3 Kursus pengajian hendaklah diambil di institusi atau badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh kerajaan atau diluluskan oleh Menteri Kewangan.

Bagi bidang pengajian kewangan Islam, pengajian boleh diikuti di mana-mana institusi tempatan yang diiktiraf oleh kerajaan atau di mana-mana badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh Menteri Kewangan, termasuk di *International Centre for Education in Islamic Finance (INCEIF)*.

- 6.5.4 Senarai institusi tempatan yang diiktiraf oleh Kerajaan atau badan profesional di Malaysia yang diiktiraf oleh Menteri Kewangan boleh didapati di laman rasmi Kementerian Pendidikan Tinggi di www.mohe.gov.my.

Contoh 4

Rieza 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.

Rieza 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, Rieza 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 Rieza gagal menamatkan pengajian dalam bidang 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 sejumlah RM8,500 (iaitu RM3,000 bagi kursus di peringkat Sarjana Muda dan RM5,500 bagi pengajian Sarjana).

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

6.6 Perbelanjaan perubatan untuk penyakit serius

- 6.6.1 Perenggan 46(1)(g) memperuntukkan potongan sehingga RM6,000 dibenarkan ke atas amaun yang dibelanjakan oleh individu bagi perbelanjaan perubatan untuk merawat penyakit serius ke atas dirinya, pasangannya atau anaknya.

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

- 6.6.2 Tuntutan bagi perbelanjaan perubatan mesti dibuktikan dengan resit perbelanjaan rawatan dan perakuan yang dikeluarkan oleh pengamal perubatan yang berdaftar dengan MPM yang mengesahkan bahawa rawatan perubatan diberikan kepada individu tersebut, pasangannya atau anaknya bagi suatu penyakit serius.

- 6.6.3 “Penyakit serius” termasuk Sindrom Kurang Daya Ketahanan (AIDS), sindrom Parkinson, barah, penyakit buah pinggang, leukemia dan lain-lain penyakit yang serupa.

“Lain-lain penyakit yang serupa” berhubung dengan penyakit serius termasuk serangan jantung, *pulmonary hypertension*, penyakit hati kronik, *fulminant viral hepatitis*, trauma kepala dengan defisit neurologikal, ketumbuhan otak dan kecacatan kepada pembuluh darah, melepuh dan melecur yang keterlaluan, pemindahan organ utama dan pemotongan kaki dan/atau tangan.

Contoh 7

Dalam tahun 2016, kos rawatan penyakit leukemia yang dihadapi oleh Jaswant berjumlah RM12,000. Daripada jumlah tersebut, Jaswant membayar sejumlah RM8,000 dan suaminya, Isaac membayar baki kos sebanyak RM4,000. Isaac dan Jaswant masing-masing ditaksir secara berasingan dalam TT 2016.

Bagi TT 2016, Jaswant 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.

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 sehingga RM6,000 yang boleh dibenarkan untuk perbelanjaan bagi perubatan penyakit serius di bawah perenggan 46(1)(g) ACP.
- 6.7.3 “Pemeriksaan perubatan penuh” bermaksud pemeriksaan perubatan secara menyeluruh seperti mana yang ditakrifkan oleh MPM yang merangkumi:
- (a) pemeriksaan fizikal seperti pemeriksaan mata, telinga, hidung, kerongkong, leher, dada, jantung, payudara, abdomen, tangan, kaki, pemeriksaan berat, tekanan darah;
 - (b) ujian darah dan urin; dan
 - (c) perbincangan dengan doktor yang menjalankan pemeriksaan berhubung hasil pemeriksaan.

Seseorang yang menjalani ujian makmal semata-mata seperti ujian darah, analisa urin dan pemeriksaan x-ray tidak layak mendapat potongan di bawah perenggan ini kerana ujian sedemikian tidak boleh dikategorikan sebagai pemeriksaan perubatan penuh.

- 6.7.4 Jika perbelanjaan pemeriksaan perubatan penuh sehingga RM500 telah dituntut, potongan perbelanjaan perubatan untuk penyakit serius yang layak dituntut oleh individu adalah dihadkan kepada RM5,500 (RM6,000-RM500).

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. SSPN diperkenalkan untuk membolehkan ibu bapa menabung dan akhirnya membiayai pelajaran anak-anak ke institusi pengajian tinggi. Bagi menggalakkan individu menabung dalam 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 terhadap kepada maksimum RM6,000 berkuatkuasa mulai TT 2012 hingga 2020. Amaun simpanan bersih adalah jumlah simpanan setelah ditolak jumlah pengeluaran yang dilakukan dalam tahun tersebut.

Contoh 8

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	7,000	12,500
-------------	--------------	---------------

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

TT 2016: RM6,000 (maksimum)

TT 2017: RM5,500 (RM7,500-RM2,000)

Contoh 9

Amer dan isterinya masing-masing membuka akaun SSPN dalam tahun 2017 untuk anak mereka yang berumur 13 tahun. Dalam tahun tersebut, Amer membuat simpanan sebanyak RM4,800 dan isterinya menabung sebanyak RM3,500. Mereka tidak membuat sebarang pengeluaran dalam tahun tersebut. Amer dan isterinya ditaksir secara berasingan bagi TT 2017.

Amer dibenarkan potongan untuk simpanan dalam akaun SSPN sebanyak RM4,800 manakala isterinya dibenarkan potongan sebanyak RM3,500 untuk simpanan yang dibuat olehnya bagi TT 2017.

- 6.8.3 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 ibubapa 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 ibubapa. Walau bagaimanapun, sekiranya akaun dibuka atas nama anak, simpanan yang dibuat ke dalam akaun tersebut tidak layak diberi potongan atas ibubapa dan anak tersebut.

6.9 Caruman 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 caruman yang dibuat atau ditanggung oleh individu tersebut dalam tahun asas kepada PERKESO mengikut Akta Keselamatan Sosial Pekerja 1969.
- 6.9.2 Amaun yang dibenarkan potongan adalah terhad kepada maksimum RM250.

6.10 Potongan bagi Ibu bapa

- 6.10.1 Peruntukan di bawah 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 bapa yang sama. Potongan ini berkuatkuasa bagi TT 2016 hingga 2020.

6.10.2 Potongan ini dibenarkan dengan mematuhi syarat-syarat berikut:

- 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 di bawah undang-undang;
- d) Ibu bapa adalah bermastautin mengikut peruntukan seksyen 7 ACP dan berumur 60 tahun 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 di dalam 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 semasa 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 sebenar atau ibu bapa angkat suami sahaja. Jika suami memilih taksiran bersama dan taksiran dibuat atas nama isteri, potongan ini dibenarkan untuk ibu bapa atau ibu bapa angkat isteri sahaja. Had maksimum bagi potongan ini adalah RM1,500 bagi setiap ibu dan bapa.

Contoh 10

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 surirumah. 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 memberi potongan cukai bagi perbelanjaan yang dilakukan oleh seorang individu dalam suatu tahun asas atas –

- (a) pembelian buku, jurnal, majalah, surat khabar bercetak dan lain-lain penerbitan yang serupa bagi tujuan mempertingkatkan pengetahuan untuk kegunaan diri sendiri, pasangan dan 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;
- (b) pembelian komputer peribadi, telefon pintar (*smart phone*) atau tablet (yang bukan digunakan untuk tujuan perniagaan) untuk kegunaan diri sendiri, pasangan dan anak. Caj tambahan jaminan (*warranty*) tidak diambilkira 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 gymnasium untuk kegunaan dan manfaat diri sendiri, pasangan atau anak (tidak termasuk keahlian kelab yang menyediakan kemudahan gymnasium); dan

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

6.11.2 Jumlah potongan yang dibenarkan untuk perbelanjaan di bawah perenggan ini adalah terhad kepada amaun maksimum RM2,500 dan potongan 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 di atas mulai TT 2017.

6.11.4 Ringkasan potongan bagi gaya hidup adalah seperti di bawah:

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

Contoh 11

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

- Pembelian surat khabar bercetak berjumlah RM55;
- Pembelian secara 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 terhad kepada amaun maksimum RM2,500 sahaja.

Contoh 12

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 pelepasan bagi pembelian komputer riba yang baharu tersebut.

Pelepasan gaya hidup yang boleh dibenarkan atas perbelanjaan yang dilakukan oleh Brian Wong adalah sebanyak RM2,249 iaitu untuk pembelian Mountain Bike berharga RM1,499 dan komputer riba berharga RM750.

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

Contoh 13

Suraya telah mendaftar keahlian gymnasium 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 gymnasium sebanyak RM1,600 (RM200 x 8 bulan).

Catatan:

Bayaran pendaftaran berjumlah RM300 untuk keahlian gymnasium 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 gymnasium, 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, berkuatkuasa TT 2017 kerajaan telah membenarkan potongan cukai khusus untuk pembayar cukai wanita atas pembelian peralatan penyusuan ibu di bawah perenggan 46(1)(q) ACP.
- 6.12.2 Potongan cukai ini dibenarkan dengan syarat individu –
- (a) ibu yang menyusukan anak;
 - (b) menyusukan anak berumur sehingga 2 tahun;
 - (c) melakukan perbelanjaan atas pembelian peralatan penyusuan ibu untuk kegunaannya menyusukan anaknya; dan
 - (d) membuat tuntutan yang disokong dengan resit atas pembelian.
- 6.12.3 Peralatan penyusuan ibu yang layak mendapat potongan di bawah perenggan ini adalah –
- (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 ibu adalah terhad kepada amaun maksimum RM1,000 yang dibelanjakan dalam tahun asas TT tersebut tanpa mengambil kira bilangan anak dan potongan hanya dibenarkan sekali setiap dua TT.

Contoh 14

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 bercuti kerana

melahirkan. Dalam TT 2017, Shahinaz ditaksir secara berasingan dan menuntut potongan atas pembelian peralatan penyusuan. Resit bagi pembelian disimpan oleh Shahinaz.

Shahinaz memenuhi syarat untuk menuntut potongan iaitu –

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

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

Contoh 15

Fakta sama seperti Contoh 14.

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

Tuntutan potongan yang dibuat oleh Shahinaz dalam tahun 2018 bagi pembelian set pam susu baru 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 16

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

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

Contoh 17

Sama fakta seperti Contoh 16.

Bagi TT 2017 Jasmin telah memilih taksiran bersama atas nama suami.

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

6.13 Yuran penghantaran anak ke pusat asuhan kanak-kanak dan pra-sekolah

- 6.13.1 Bagi meringankan beban ibu bapa yang bekerja, mulai TT 2017, peruntukan baharu di bawah perenggan 46(1)(r) ACP diperkenalkan untuk memberi potongan cukai kepada individu atas amaun yang dibelanjakan berkaitan yuran penghantaran anak ke pusat asuhan kanak-kanak atau pra-sekolah bagi anak yang berumur 6 tahun dan ke bawah.
- 6.13.2 Pusat asuhan kanak-kanak perlu didaftarkan dengan JKM dan ia tertakluk di bawah Akta Taman Asuhan Kanak-Kanak 1984 [Akta 308] di bawah Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga dan Masyarakat sementara pra-sekolah adalah tertakluk di bawah Akta Pendidikan 1996 [Akta 550] dan hendaklah berdaftar dengan Jabatan Pelajaran Negeri di bawah Kementerian Pelajaran Malaysia.
- 6.13.3 Amaun potongan yang dibenarkan adalah terhad kepada amaun maksimum RM1,000 dalam tempoh asas suatu TT tanpa mengambil kira bilangan anak yang dihantar ke pusat asuhan atau pra-sekolah.
- 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 pusat asuhan kanak-kanak atau pra-sekolah 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 layak dituntut oleh bekas suami dan bekas isteri dengan syarat kedua-duanya telah membuat pembayaran bagi yuran penjagaan anak dan anak tersebut bukan anak yang sama.

6.14 Faedah pinjaman perumahan

Peruntukan di bawah seksyen 46B ACP yang diperkenalkan berkuatkuasa 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 3 TT yang berturut-turut 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.

6.15 Potongan bagi isteri dan bayaran alimoni/nafkah kepada bekas isteri

- 6.15.1 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. Amaun potongan yang dibenarkan bagi isteri di bawah perenggan ini sebelum TT 2016 adalah RM3,000. Potongan tambahan sebanyak RM3,500 dibenarkan jika isterinya adalah seorang yang kurang upaya.
- 6.15.2 Ringkasan potongan bagi isteri dan bayaran alimoni/nafkah kepada bekas isteri adalah seperti berikut:

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

Catatan:

Sekiranya bayaran alimoni/nafkah yang dibayar kepada bekas isteri dalam tahun asas itu adalah kurang daripada potongan yang dibenarkan di bawah subseksyen ini, amaun yang dibenarkan sebagai potongan adalah dihadkan kepada amaun sebenar yang dibayar sebagai bayaran alimoni/nafkah kepada bekas isteri.

- 6.15.3 Sekiranya berlaku perceraian atau kematian isteri dalam suatu tahun asas, individu masih layak menuntut potongan penuh dan potongan tambahan di bawah subseksyen ini dalam TT berkenaan.

Contoh 18

Muaz dan isterinya mendirikan rumahtangga dalam tahun 2005. Pada February 2016 isteri Muaz meninggal dunia setelah terlibat dalam kemalangan jalanraya.

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

- 6.15.4 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 di bawah subseksyen ini sekiranya isteri ditaksir secara berasingan.

- 6.15.5 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. Amaun potongan yang dibenarkan tidak melebihi RM4,000 dan potongan ini adalah sebahagian daripada potongan isteri di bawah subseksyen 47(1) ACP.

Contoh 19

Morris bermastautin di Malaysia bagi tahun asas 2016. Beliau bercerai dengan isterinya pada 1.2.2016 dan membayar alimoni berjumlah RM12,000 kepada bekas isterinya mengikut satu perintah mahkamah.

Morris layak menuntut potongan bagi bayaran alimoni kepada bekas isteri tetapi terhad kepada amaun maksimum RM4,000 bagi TT 2016.

- 6.15.6 Bayaran nafkah secara sukarela kepada bekas isteri di bawah persetujuan bersama tanpa sebarang perjanjian rasmi tidak dibenarkan potongan.
- 6.15.7 Sekiranya isteri (kecuali isteri yang kurang upaya) mempunyai pendapatan yang diperoleh dari luar Malaysia dan pendapatan kasar isteri melebihi amaun potongan yang dibenarkan bagi isteri, suami tidak layak menuntut potongan bagi isteri (berkuatkuasa mulai TT 2017).

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

Contoh 20

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 diperoleh oleh Nabila daripada Q Airlines adalah sebanyak RM180,000.

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

6.16 Potongan bagi suami

- 6.16.1 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.

- 6.16.2 Potongan tambahan sebanyak RM3,500 dibenarkan jika suami kurang upaya.
- 6.16.3 Jika suami (kecuali suami yang hilang upaya) mempunyai pendapatan yang diperoleh dari luar negara dan pendapatan kasar suami 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.

- 6.16.4 Ringkasan potongan bagi suami adalah seperti berikut:

Potongan	Sebelum TT 2016 RM)	Mulai TT 2016 RM
Suami	3,000	4,000
Tambahan sekiranya suami kurang upaya	3,500	3,500

Contoh 21

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.

6.17 Potongan bagi anak

- 6.17.1 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.

6.17.2 Seksyen 48(9) ACP mentakrif 'anak' sebagai:

- a) anak kandung seorang individu atau isterinya, atau
- b) anak tiri seorang individu atau isterinya, atau
- c) anak angkat seorang individu atau isterinya, dengan syarat anak itu diambil sebagai anak angkat oleh individu atau isterinya mengikut suatu undang-undang.

6.17.3 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 belajar 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/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 pelepasan anak di bawah perenggan 48(2)(a) ACP iaitu RM8,000 (iaitu RM2,000 x 4) bagi anak yang belum berkahwin yang berumur 18 tahun ke atas dan -
 - (i) mengikuti pengajian tinggi sepenuh masa (tidak termasuk kursus matrikulasi/ pra ijazah/ A-Level) di universiti, kolej atau institusi pelajaran 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 tinggi 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 pelepasan anak iaitu RM6,000 (iaitu RM1,000 x 6).

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

Potongan yang dibenarkan sebelum TT 2016 ialah RM6,000.

6.17.4 Potongan bagi anak boleh dibenarkan sekiranya anak tersebut mengikuti pengajian dalam kursus dan di institusi pengajian yang diiktiraf oleh Kerajaan. Untuk maklumat lanjut, sila rujuk portal rasmi Kementerian Pendidikan Tinggi di www.mohe.gov.my.

6.17.5 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 mengikuti pengajian dalam Malaysia	6,000	6,000	8,000
Anak berumur 18 tahun ke atas yang mengikuti pengajian di luar Malaysia (peringkat ijazah termasuk ijazah peringkat Sarjana atau Kedoktoran)	6,000	6,000	8,000
Anak kurang upaya yang mengikuti pengajian dalam dan luar Malaysia (tambahan kepada potongan anak kurang upaya)	6,000	6,000	8,000

- 6.17.6 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 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 layak – subseksyen 48(4) ACP.

Contoh 22

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 layak. Perincian maklumat adalah seperti berikut:

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

Contoh 23

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 24

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 menanggung perbelanjaan 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 kepadanya)	RM1,000 (50% x RM2,000)
Raimi	-tiada-
Amri	RM1,000 (50% x RM2,000)

Catatan:

Walaupun Ayu ditaksir 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 – subsection 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.

6.17.7 Maklumat tambahan berhubung dengan potongan bagi anak:

- (a) “Pengajian sepenuh masa” adalah bermaksud kurikulum pelajaran sebuah pertubuhan pelajaran yang mengkehendaki anak itu menumpukan sepenuh masa kepada pelajaran. 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 pelajaran lain yang serupa dengannya” adalah bermaksud institusi pelajaran yang mempunyai status yang setaraf dengan sebuah universiti, kolej atau sekolah (mana berkenaan).

- (c) “Berkhidmat di bawah satu ikatan artikel atau indentur” adalah bermaksud anak yang belajar sambil bekerja di bawah suatu ikatan atau indentur itu dikehendaki menumpukan sepenuh masa beliau kepada latihan yang diberi untuk tempoh tidak kurang daripada dua tahun.

6.17.8 Potongan untuk anak tidak boleh dibenarkan kepada seorang individu atau pasangan sekiranya anak berkenaan menerima jumlah pendapatan yang melebihi potongan yang 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/bayaran kena dibayar oleh individu atau pasangan bagi membolehkan anak tersebut menerima latihan atau majikan. Bayaran yang diterima oleh anak daripada majikan adalah dianggap sebagai bayaran balik premium dan bukan berupa gaji.

Contoh 25

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 hasil pendapatan sebagai ejen menjual makanan kesihatan secara atas talian.

Fariz dan isteri 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.

6.18 Potongan bagi premium insurans dan caruman kumpulan wang yang diluluskan

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

- (a) bayaran premium insurans nyawa;
- (b) caruman kepada kumpulan wang simpanan atau wang pencen yang diluluskan yang dibuat oleh pekerja atau orang yang bekerja sendiri

seperti mana ditakrifkan di bawah Akta Kumpulan Wang Simpanan Pekerja 1991; atau

- (c) caruman mengikut undang-undang bertulis yang dibuat kepada skim pencen balu, duda dan anak yatim atau kepada skim diluluskan oleh undang-undang berkenaan.

6.18.2 Hanya caruman wajib kepada kumpulan wang simpanan/pencen yang diluluskan sahaja yang layak diberi potongan disebabkan oleh -

- (a) disebabkan oleh kontrak penggajian; atau
- (b) mengikut peraturan atau undang-undang di bawah skim tersebut.

6.18.3 Caruman sukarela yang dibuat oleh seorang individu kepada sebuah kumpulan wang yang diluluskan tidak dibenarkan sebagai potongan.

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

6.18.4 Untuk tujuan tuntutan di bawah potongan ini, "insurans nyawa" 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 wang kontan 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).

6.18.5 “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 layak.

Premium insurans tidak disifatkan sebagai telah dibayar melainkan jika pembayaran sebenarnya telah dibuat oleh pembayar cukai. Oleh itu, hanya premium insurans yang 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 wang kontan apabila polisi matang atau polisi diserahkan.

6.19 Premium anuiti tertangguh dan caruman kepada Skim Persaraan Swasta

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

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

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

6.20 Premium insurans pendidikan atau manfaat perubatan

6.20.1 Subseksyen 49(1B) ACP memperuntukkan potongan sehingga RM3,000 diberikan 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/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/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/bapa tidak layak untuk *payor benefit rider*, premium polisi asas tidak layak mendapat potongan.
- (e) Untuk polisi takaful, peserta adalah ibu/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.

6.20.2 Polisi perubatan hendaklah mempunyai kriteria berikut –

- (a) perbelanjaan mestilah berkaitan dengan rawatan perubatan yang disebabkan oleh penyakit atau kemalangan atau ketidakupayaan;
- (b) jangkamasa 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* sahaja 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. Pengemaskinian dan Pindaan

KU ini menggantikan KU No. 2/2005 bertarikh 6.6.2005, Tambahan Kepada KU No. 2/2005 bertarikh 6.7.2006 dan Tambahan Kedua Kepada KU No. 2/2005 bertarikh 3.1.2008)			
Akta	Perenggan baharu	Perkara	Kuat kuasa
Akta Kewangan 2007 [Akta 683]	46(1)(k)	Simpanan Dalam Akaun Skim Simpanan Pendidikan Nasional (SSPN)	Mulai TT 2007
Akta Kewangan 2007 [Akta 683]	46(1)(l)	Pembelian peralatan sukan	Mulai TT 2008
Akta Kewangan 2010 [Akta 702]	46(1)(m)	Bil langganan jalur lebar	TT 2010 hingga 2012
Akta Kewangan 2015 [Akta 773]	46(1)(n)	Caruman Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO)	Mulai TT 2016
Akta Kewangan 2015 [Akta 773]	46(1)(o)	Ibu bapa	TT 2016 hingga 2020
Akta Kewangan 2017 [Akta 785]	46(1)(p)	Gaya hidup	Mulai TT 2017
Akta Kewangan 2017 [Akta 785]	46(1)(q)	Peralatan penyusuan	Mulai TT 2017
Akta Kewangan 2017 [Akta 785]	46(1)(r)	Yuran penghantaran anak ke Pusat Asuhan Kanak-Kanak dan Pra-sekolah	Mulai TT 2017

8. Penolakan Tuntutan

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

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

LAMPIRAN 1

SENARAI PERALATAN RAWATAN 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 elbpw 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. *Accapella* (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. *Backpan*
24. *Nebulizer*
25. *Inhalers*
26. *Insulin pen*
27. *Urinary cathether*

LAMPIRAN 2

POTONGAN CUKAI YANG TELAH DIBATALKAN

Bil.	Potongan Cukai	Peruntukan ACP	TT Kuatkuasa
1.	Bahan bacaan	Per. 46(1)(i)	Potongan terhad kepada RM1,000 sebelum TT 2017 (peruntukan ini dibatalkan apabila peruntukan di bawah perenggan 46(1)(p) ACP diperkenalkan mulai TT 2017)
2.	Bil langganan jalur lebar	Per. 46(1)(m)	Potongan terhad kepada RM500 bagi TT 2010 hingga 2012 (peruntukan ini dibatalkan apabila peruntukan 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 agregat amaun 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 seksyen 49(1D) ACP.
4.	Premium insurans melalui KWSP	Subseksyen 49(1C)	Potongan tidak melebihi RM1,000 (peruntukan ini dibatalkan mulai TT2011)



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

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**Ketetapan Umum No. 4/2018
Tarikh Penerbitan: 13 September 2018**

REBAT CUKAI YANG TELAH DIBATALKAN

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