

LAYANAN BAYARAN ZAKAT MENGIKUT PERUNTUKAN AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

KAEDAH PERCUKAIAN :

Pendapatan yang terakru atau diterima dari Malaysia atau diterima di Malaysia dari luar Malaysia dikenakan cukai pendapatan di bawah Seksyen 3 dan Seksyen 4, Akta Cukai Pendapatan 1967.

JENIS PENDAPATAN DIKENAKAN CUKAI (SEKSYEN 4 ACP 1967)

Seksyen 4a	-	Perolehan / Keuntungan dari perniagaan
Seksyen 4b	-	Perolehan / Keuntungan dari penggajian
Seksyen 4c	-	Dividen, faedah atau Diskaun
Seksyen 4d	-	Sewa, Royalti atau Premium
Seksyen 4e	-	Pencen, Anuiti atau bayaran berkala
Seksyen 4f	-	Perolehan / Keuntungan selain di atas

Di bawah Seksyen 5 ACP 1967, pengiraan cukai seperti berikut :

Pendapatan Kasar

- (-) Perbelanjaan dibenarkan [Seksyen 33 (1) / Seksyen 34]
- (+) Perbelanjaan tidak dibenarkan [Seksyen 39 (1)]

= Pendapatan Larasan

- (-) Elaun Modal / Elaun imbalan
- (+) Kenaan imbalan

= Pendapatan Statutori

Pendapatan Statutori

- (-) Rugi bawa hadapan [Seksyen 43 (2)]

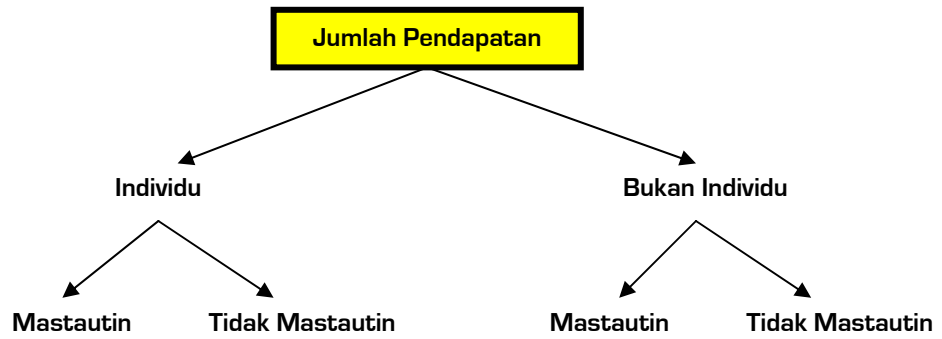
= Pendapatan Agregat

- (-) Rugi tahun semasa [Seksyen 44(3)]
- (+) Derma diluluskan [Seksyen 44 (6)]

= Jumlah Pendapatan

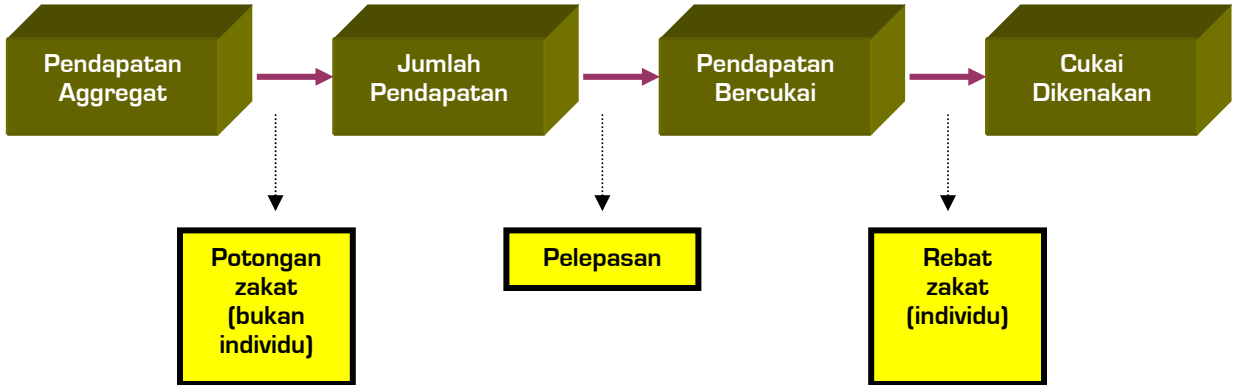
- (-) Pelepasan sendiri / isteri / anak dan lain-lain
- (+) Rebat [Seksyen 6, 6A, 6C]

= Pendapatan bercukai



Pelepasan	✓	X	X	X
	Pendapatan bercukai			
Rebat	✓	X	X	X
	Cukai dikenakan			

LAYANAN CUKAI KE ATAS ZAKAT



POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

☼ Individu (Mastautin)

Bayaran zakat dibenarkan potongan sebagai rebat di bawah Seksyen 6A [3] ACP 1967. Berkuatkuasa mulai T/Taksiran 1978.

Contoh 1 :

Encik Abdullah menerima pendapatan penggajian sebanyak RM 48,000 dalam tahun berakhir 31/12/2005.

Isteri beliau tidak bekerja dan 4 orang anak beliau masih bersekolah. Encik Abdullah membayar **zakat pendapatan** sebanyak **RM 1,200.00** dalam tahun 2005.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN BAGI T/T 2005 SEPERTI BERIKUT:-

Jumlah pendapatan			48,000
Tolak :	Potongan sendiri	8,000	
	Isteri	3,000	
	Anak	<u>4,000</u>	<u>15,000</u>
Pendapatan bercukai			<u>33,000</u>

Cukai atas RM 20,000	=	RM 475.00
Cukai baki RM 13,000 @ 7%	=	<u>RM 910.00</u>
		RM1,385.00

Tolak : Rebat Diri	350.00	
Rebat Isteri	350.00	
Rebat Zakat	1,200.00	<u>RM 1,900.00</u>
Cukai yang dikenakan		<u>NIL</u>

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

Contoh 2 :

Encik Sukri menerima pendapatan penggajian sebanyak RM 100,000 dalam tahun berakhir 31/12/2005.

Isteri beliau tidak bekerja dan 4 orang anak beliau masih bersekolah. Encik Sukri membayar **zakat pendapatan** sebanyak **RM 2,500.00** dalam tahun 2005.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN BAGI T/T 2005 SEPERTI BERIKUT :-

Jumlah pendapatan		100,000
Tolak : Pendapatan sendiri	8,000	
	Isteri	3,000
	Anak	4,000
		<u>15,000</u>
Pendapatan bercukai		<u>85,000</u>

Cukai atas RM 70,000	=	RM 7,275.00
Cukai baki RM 15,000 @ 24%	=	<u>RM 3,600.00</u>
		RM10,875.00

Tolak : rebat zakat		<u>RM 2,500.00</u>
Cukai yang dikenakan		RM 8,375.00

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967**Contoh 3 :**

Encik Zain menerima pendapatan penggajian sebanyak RM 100,000 dalam tahun berakhir 31/12/2005. Isteri beliau tidak bekerja dan 4 orang anak beliau masih bersekolah. Encik Zain membayar **zakat pendapatan** sebanyak **RM 10,875.00** dalam tahun 2005.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN BAGI T/T 2005 SEPERTI BERIKUT :-

Jumlah pendapatan		100,000
Tolak : Pendapatan sendiri	8,000	
	Isteri	3,000
	Anak	4,000
		<u>15,000</u>
Pendapatan bercukai		<u>85,000</u>

Cukai atas RM 70,000	=	RM 7,275.00
Cukai baki RM 15,000 @ 24%	=	<u>RM 3,600.00</u>
		RM10,875.00

Tolak : rebat zakat		<u>RM 10,875.00</u>
Cukai yang dikenakan		<u>NIL</u>

Dalam Contoh 3

Bayaran zakat oleh Encik Zain tidak menggambarkan zakat yang wajib dibayar bagi jumlah pendapatan sebenar beliau dalam tahun berakhir 31/12/2005.

Ini kerana jumlah pendapatan bagi bayaran zakat sebanyak RM 10,875.00 adalah RM 435,000.00.

Encik Zain sepatutnya membayar zakat sebanyak RM 2,500.00 dalam tahun 2005 seperti Encik Sukri di dalam contoh 2 di atas.

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

b) Syarikat Luar Pesisir Labuan

Bayaran zakat dibenarkan potongan sebagai rebat bagi maksud cukai pendapatan di bawah Akta Cukai Aktiviti Perniagaan Luar Pesisir Labuan 1990 (LOBATA).

Di bawah LOBATA,

Syarikat dikenakan cukai 3% daripada keuntungan bersih,
Atau
Syarikat boleh memilih dikenakan cukai RM 20,000.00

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

Contoh 4 :

Syarikat ABC Sdn Bhd sebuah syarikat Luar Pesisir Labuan, melaporkan keuntungan bersih aktiviti perniagaan Luar Pesisir dalam tahun berakhir 31/12/2005 sebanyak RM 1,000,000. Syarikat membayar zakat perniagaan dalam tahun itu sebanyak **RM 25,000.00**.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN BAGI T/T 2005 SEPERTI BERIKUT :

Keuntungan bersih		1,000,000
Cukai atas RM 1,000,000 @ 3%	=	RM 30,000.00
Tolak : rebat zakat		<u>RM 25,000.00</u>
Cukai yang dikenakan		<u>RM 5,000.00</u>

Jika syarikat memilih membayar cukai RM 20,000 :

Cukai	=	RM 20,000.00
Tolak : rebat zakat		<u>RM 20,000.00</u>
Cukai yang dikenakan		<u>NIL</u>

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

c) Syarikat

Bayaran zakat perniagaan dibenarkan sebagai potongan di bawah seksyen 44 [11A] ACP 1967. Berkuatkuasa mulai T/Taksiran 2005.

Contoh 5 :

Syarikat Zul Sdn Bhd memperolehi pendapatan statutori daripada punca perniagaan sebanyak RM 50,000 dalam tahun berakhir 31/12/2005. Kerugian yang tidak dapat ditolak dalam pengiraan jumlah pendapatan tahun taksiran sebelum adalah RM 10,000. Dalam tahun 2005, syarikat telah membayar **zakat perniagaan** sebanyak **RM 1,250.00**.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN BAGI T/T 2005 BAGI SYARIKAT ZUL SDN BHD SEPERTI BERIKUT:-

Pendapatan statutori perniagaan	50,000	
<u>Tolak</u> : Rugi bawa hadapan	<u>10,000</u>	
Pendapatan agregat	40,000	
<u>Tolak</u> : Pendapatan zakat perniagaan (terhad kepada 40,000 @ 2.5%)	<u>1,000</u>	
Jumlah pendapatan	<u>39,000</u>	
Pendapatan bercukai	39,000	
Cukai atas RM 39,000 @ 28%	=	RM 10,920.00
Cukai yang dikenakan	=	<u>RM 10,920.00</u>

POTONGAN ZAKAT DI BAWAH AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967

d) Syarikat / Unit Amanah / Koperasi

Bayaran zakat perniagaan dibenarkan sebagai potongan di bawah Seksyen 44 [11A] ACP 1967.

Mulai T/T 2007 potongan zakat perniagaan diperluaskan kepada semua pembayar cukai kecuali pembayar cukai individu dan syarikat luar pesisir.

Contoh 6 :

Syarikat Koperasi Taqwa menjalankan perniagaan dan memperolehi pendapatan statutori dalam tahun berakhir 31/12/2005 sebanyak RM 50,000. Kerugian koperasi yang tidak dapat ditolak dalam pengiraan jumlah pendapatan tahun taksiran

yang lepas adalah sebanyak RM 5,000. Koperasi membayar **zakat perniagaan** sebanyak **RM 1,250.00** dalam tahun 2007.

PENGIRAAN CUKAI PENDAPATAN TAHUN TAKSIRAN 2007

Pendapatan Statutori koperasi	50,000
Tolak : Rugi perniagaan bawa hadapan (Seksyen 43(2))	<u>5,000</u>
Pendapatan Agregat	45,000
 Tolak : Rebat zakat perniagaan (terhad kepada 45,000 @ 2.5% = 1,125)	 <u>1,125</u>
 Jumlah pendapatan	 <u>43,875</u>
 Pendapatan Bercukai = RM 43,875	
Cukai atas RM 40,000	= RM 900.00
Cukai atas baki RM 3,875 @ 9%	= <u>RM 348.75</u>
Cukai yang dikenakan	<u>RM 1,248.75</u>

POTONGAN CUKAI BERJADUAL (PCB) – LAYANAN KE ATAS ZAKAT

- ✿ Layanan cukai – Mengikut tarikh zakat dibayar
- ✿ Potongan PCB (bulan berkenaan) boleh ditolak bayaran zakat

Contoh 7 :

Potongan PCB sebulan	RM 105.00
Bayaran Zakat	<u>RM 55.00</u>
Potongan PCB yang dikenakan	RM 50.00

Contoh 8 :

Potongan PCB sebulan	RM 110.00
Bayaran Zakat	<u>RM 140.00</u>
Potongan PCB yang dikenakan	<u>NIL</u>

Lebih zakat RM 30 (RM 140.00 – RM 110.00) akan dibawa ke hadapan untuk bulan berikutnya (dalam tahun yang sama)

☼ **Bayaran Zakat dibuat melalui potongan gaji**

- Pengiraan PCB seperti contoh 7 dan 8

☼ **Bayaran Zakat Dibuat Sekali Setahun**

- Bayar Awal Tahun
 - Jumlah zakat dibahagi 12 bulan
 - Pengiraan PCB seperti contoh 7 dan 8
- Bayar Akhir Tahun
 - Bayaran balik lebihan potongan

KESIMPULAN

- ⊗ Bayaran zakat bagi individu bermastautin & syarikat luar pesisir, diberi potongan dari cukai pendapatan sebagai rebat penuh.
- ⊗ Zakat perniagaan bagi semua pembayar cukai selain daripada individu dan syarikat luar pesisir, dibenarkan sebagai potongan dari pendapatan yang dikenakan cukai.
- ⊗ Resit zakat hendaklah disimpan oleh pembayar cukai untuk semakan oleh LHDNM pada masa hadapan.
- ⊗ Bayaran zakat boleh diambilkira untuk tujuan PCB (atas permohonan pembayar cukai).

SEKIAN TERIMA KASIH

DR. MOHD SHUKOR'S PROFILE

DR MOHD SHUKOR B. HJ. MAHFAR IS THE DEPUTY DIRECTOR GENERAL OF INLAND REVENUE BOARD OF MALAYSIA. HE WAS GRADUATED FROM UNIVERSITY OF MALAYA WITH B. ECONS (HONS). BESIDES THIS QUALIFICATION, HE ALSO HOLDS A POST GRADUATE DIPLOMA IN COMPUTER SCIENCE FROM UNIVERSITI TEKNOLOGI MALAYSIA, MASTER IN SCIENCE (TAXATION) FROM THE GOLDEN GATE UNIVERSITY, USA AND DOCTOR OF PUBLIC ADMINISTRATION ALSO FROM GOLDEN GATE UNIVERSITY, USA.

DR. MOHD SHUKOR B. HJ. MAHFAR STARTED HIS CAREER AS A BANK OFFICER IN 1978. HE LEFT THE BANK TO JOIN THE INLAND REVENUE AS AN ASSESSMENT OFFICER. HE HAS SERVED IN THE MALACCA ASSESSMENT BRANCH, COMPANIES ASSESSMENT BRANCH, INFORMATION TECHNOLOGY DIVISION AND THE NATIONAL TAX ACADEMY. HE HAS BEEN THE BRANCH HEAD OF MUAR ASSESSMENT BRANCH, THE DIRECTOR OF SABAH, THE DIRECTOR, DEPARTMENT OF REVENUE MANAGEMENT AND STATE DIRECTOR OF PENANG/KEDAH/ PERLIS.