



CUKAI PERKHIDMATAN 2018

**PANDUAN:
PERKHIDMATAN BARIS KREDIT
ATAU PEMBIAYAAN PATUH
SYARIAH MELALUI PENGAKTIFAN
KAD KREDIT
ATAU KAD CAJ**

Diterbitkan oleh :

**Jabatan Kastam Diraja Malaysia
Bahagian Cukai Dalam Negeri
Putrajaya**

19 Jun 2025

Penerbitan

Tarikh: 19 Jun 2025

Panduan Kad Kredit dan Kad Caj pada 2 September 2024 ditarik balik dan digantikan dengan Panduan Perkhidmatan Baris Kredit atau Pembiayaan Patuh Syariah Melalui Pengaktifan Kad Kredit atau Kad Caj yang dikemaskini pada 19 Jun 2025.

Notis Hak Cipta

Hak Cipta 2025 Jabatan Kastam Diraja Malaysia

Hak cipta terpelihara. Tertakluk kepada Akta Hakcipta, 1987 (Malaysia).

Panduan ini boleh ditarik balik, sama ada secara keseluruhannya atau sebahagiannya, dengan penerbitan panduan baru. Tiada bahagian daripada penerbitan ini boleh diterbitkan semula, disimpan dalam sistem pengambilan atau dihantar dalam apa-apa bentuk, termasuk di tempat untuk tujuan komersil tanpa kebenaran bertulis daripada Jabatan Kastam Diraja Malaysia (JKDM). Dalam menghasilkan semula atau mengutip kandungan, pengiktirafan sumber diperlukan.

Penafian

Maklumat ini bertujuan untuk memberikan pemahaman umum mengenai layanan yang relevan di bawah Perundangan Cukai Perkhidmatan dan bertujuan untuk memberikan pemahaman umum tentang kewajipan pembayar cukai. Ia tidak bertujuan untuk mengatasi semua masalah cukai yang mungkin timbul secara komprehensif. Walaupun JKDM telah mengambil inisiatif untuk memastikan bahawa semua maklumat yang terkandung di dalam Panduan ini adalah betul, JKDM tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang kesilapan dan ketidaktepatan yang mungkin terkandung, atau apa-apa kerugian kewangan atau lain-lain yang dilakukan oleh individu menggunakan maklumat dari Panduan ini. Semua maklumat adalah semasa persediaan dan tertakluk kepada perubahan apabila perlu.

KANDUNGAN

PENGENALAN	1
TERMINOLOGI.....	1
PENGENAAN DAN SKOP CUKAI.....	2
PERUBAHAN KADAR CUKAI PERKHIDMATAN.....	3
LAYANAN CUKAI PERKHIDMATAN KE ATAS PERKHIDMATAN BARIS KREDIT ATAU PEMBIAYAAN PATUH SYARIAH MELALUI PENGAKTIFAN KAD KREDIT ATAU KAD CAJ	3
PENGENAAN CUKAI PERKHIDMATAN.....	4
PENGELUARAN INVOIS CUKAI.....	6
CUKAI PERKHIDMATAN GENAP MASA BERDASARKAN ASAS PERAKAUNAN	7
PENDAFTARAN DAN TANGGUNGJAWAB ORANG BERDAFTAR	11
PERTANYAAN	12
BANTUAN DAN MAKLUMAT LANJUT MENGENAI SST	12

PENGENALAN

1. Cukai Perkhidmatan adalah cukai kepenggunaan yang ditadbir oleh Jabatan Kastam Diraja Malaysia di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 2018 (ACP 2018) dan perundangan subsidiarinya berkuat kuasa pada 1 September 2018.
2. Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan dan dilevikan ke atas:
 - (i) Mana-mana perkhidmatan bercukai yang diberikan di Malaysia oleh orang berdaftar dalam menjalankan perniagaannya; atau
 - (ii) Mana-mana perkhidmatan bercukai diimport (berkuat kuasa 1 Januari 2019).
3. Perkhidmatan bercukai adalah merujuk kepada senarai perkhidmatan yang ditetapkan di dalam Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018.
4. Mana-mana orang yang menyediakan perkhidmatan bercukai melebihi jumlah nilai perkhidmatan bercukai yang ditetapkan dikehendaki berdaftar di bawah ACP 2018. Orang berdaftar hendaklah mengenakan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan bercukai yang disediakan kepada pelanggannya.
5. Panduan ini disediakan untuk membantu pihak industri memahami layanan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit atau kad caj.

TERMINOLOGI

6. Perkataan-perkataan berikut mempunyai makna berikut di dalam panduan ini melainkan jika terdapat maksud yang berlainan:
 - (i) "**Kad kredit**" ertinya kepada suatu instrumen pembayaran yang menandakan suatu baris kredit atau pembiayaan patuh syariah yang diberikan oleh pengeluar kad kepada pengguna dan yang baginya, jika apa-apa amaun kredit yang digunakan oleh pengguna belum diselesaikan sepenuhnya pada atau sebelum suatu tarikh yang

ditetapkan, maka amaun yang belum diselesaikan itu boleh dikenakan caj faedah, untung atau caj lain [Perenggan 2, Perintah Cukai Perkhidmatan (Kadar Cukai) 2018];

- (ii) “**Kad caj**” ertinya suatu instrumen pembayaran yang menandakan suatu baris kredit atau pembiayaan patuh syariah yang diberikan oleh pengeluar kad kepada pengguna dan yang baginya apa-apa amaun kredit yang digunakan oleh pengguna mesti diselesaikan sepenuhnya pada atau sebelum suatu tarikh yang ditetapkan tanpa apa-apa lanjutan kredit [Perenggan 2, Perintah Cukai Perkhidmatan (Kadar Cukai) 2018];
- (iii) “**Kawasan ditetapkan**” ertinya Labuan, Langkawi, Tioman, Pangkor dan Pulau 1 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];
- (iv) “**Kawasan khas**” ertinya mana-mana zon bebas, gudang berlesen dan gudang pengilangan berlesen, Kawasan Pembangunan Bersama, dan pangkalan bekalan petroleum yang dilesenkan di bawah seksyen 77B Akta Kastam 1967 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];
- (v) “**Orang berdaftar**” ertinya orang yang didaftarkan di bawah seksyen 13 atau 14, ACP 2018 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018];
- (vi) “**Orang kena cukai**” ertinya orang berdaftar atau orang yang bertanggung untuk berdaftar di bawah seksyen 12, ACP 2018 [Seksyen 2, Akta Cukai Perkhidmatan 2018].

PENGENAAN DAN SKOP CUKAI

7. Berkuatkuasa mulai 1 September 2018, penyediaan perkhidmatan kad kredit atau kad caj oleh mana-mana orang yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia adalah perkhidmatan bercukai di bawah Kumpulan H, Jadual Pertama, Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 2018.

8. Perkhidmatan kad kredit atau kad caj ini telah dipinda sebagai penyediaan perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit atau kad caj dan dipindahkan ke butiran 1, Kumpulan H (Kumpulan Kewangan) berkuat kuasa 1 Julai 2025.
9. Kad kredit juga termasuk kad kredit jenama bersama (*co-branded credit cards*) dan kad korporat. Kad kredit jenama bersama ialah kad yang dikeluarkan bersama oleh pengeluar kad kredit dengan peniaga/*merchant*. Pengeluar kad biasanya menawarkan faedah tambahan kepada pemegang kad seperti diskaun untuk item tertentu dan ganjaran bagi setiap pembelian. Contoh kad kredit jenama bersama adalah *AirAsia-Citibank Visa, Maybank Shopee Visa dan PETRONAS-Maybank Visa*.
10. Kad caj adalah merujuk kepada kad caj dengan pembiayaan kredit dikeluarkan oleh pengeluar kad dan amaun kredit digunakan mesti diselesaikan sepenuhnya sebelum tarikh ditetapkan. Contoh kad caj adalah *Maybank American Express*.

PERUBAHAN KADAR CUKAI PERKHIDMATAN

11. Selaras dengan subseksyen 10(2) ACP 2018, Menteri Kewangan telah menetapkan kadar cukai perkhidmatan dinaikkan daripada 6% kepada 8% mulai 1 Mac 2024 ke atas semua perkhidmatan bercukai kecuali penyediaan perkhidmatan makanan dan minuman, perkhidmatan telekomunikasi, perkhidmatan ruang letak kenderaan dan perkhidmatan logistik. Kadar cukai perkhidmatan untuk kad kredit dan kad caj kekal dikenakan pada RM25/tahun.
12. Penerangan lanjut berhubung dengan layanan peralihan perubahan kadar cukai perkhidmatan boleh merujuk kepada **Panduan Peralihan Perubahan Kadar Cukai Perkhidmatan**.

LAYANAN CUKAI PERKHIDMATAN KE ATAS PERKHIDMATAN BARIS KREDIT ATAU PEMBIAYAAN PATUH SYARIAH MELALUI PENGAKTIFAN KAD KREDIT ATAU KAD CAJ

13. Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan ke atas penyediaan perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit utama, kad

caj utama, kad kredit tambahan atau kad caj tambahan sama ada atau tidak dikenakan fi tahunan tetapi tidak termasuk:

- (i) penyediaan perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad caj oleh mana-mana syarikat minyak kepada Kerajaan Malaysia atau mana-mana orang untuk memperoleh produk dan perkhidmatan yang dibekalkan bagi kegunaan atau berkaitan dengan kenderaan yang dimiliki atau digunakan oleh Kerajaan Malaysia atau orang itu; atau
- (ii) penyediaan perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad caj yang digunakan sebagai instrumen pembayaran hanya di dalam premis tempat kerja, institusi pendidikan atau kelab golf atau sukan oleh tenaga kerja, pelajar atau anggotanya, mengikut mana-mana yang berkenaan.

PENGENAAN CUKAI PERKHIDMATAN

14. Di bawah Perintah Cukai Perkhidmatan (Kadar Cukai) 2018, cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan sebanyak RM25.00 bagi setiap kad kredit utama, kad caj utama, kad kredit tambahan atau kad caj tambahan pada tarikh pengaktifan dan tiap-tiap dua belas bulan atau sebahagian daripada dua belas bulan selepas kad itu diaktifkan. Pengenaan cukai perkhidmatan adalah berdasarkan kaedah di bawah:

- (i) Kad baru dikeluarkan dengan tempoh sah selama 1 tahun.

Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan pada tarikh kad baru diaktifkan.

Contoh 1

Kad kredit baru telah dikeluarkan pada 10 Januari 2019 tetapi kad hanya diaktifkan pada 3 Februari 2019. Pengeluar kad kredit hendaklah mengenakan cukai perkhidmatan dalam penyata bulanan yang meliputi 3 Februari 2019.

- (ii) Kad baru dikeluarkan dengan tempoh sah selama beberapa tahun.

Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan pada tarikh kad baru diaktifkan dan pada setiap 12 bulan selepas tarikh pembaharuan.

Contoh 2

Kad kredit baru dengan tempoh sah selama lima tahun telah dikeluarkan pada 8 Mac 2019 tetapi kad hanya diaktifkan pada 4 Mei 2019. Pengeluar kad kredit hendaklah mengenakan cukai perkhidmatan dalam setiap penyata bulanan yang meliputi 4 Mei 2019 dan seterusnya pada 8 Mac 2020, 8 Mac 2021, 8 Mac 2022 dan 8 Mac 2023.

- (iii) Kad dikeluarkan sebelum 1 September 2018 dan sah selama beberapa tahun.

Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan pada tarikh pembaharuan dan setiap 12 bulan selepas tarikh pembaharuan.

Contoh 3

Kad kredit baru dikeluarkan pada 18 Mei 2018 dan diaktifkan pada 26 Mei 2018 dengan tempoh sah selama lima tahun. Pengeluar kad kredit hendaklah mengenakan cukai perkhidmatan dalam setiap penyata bulanan yang meliputi 18 Mei 2019, 18 Mei 2020, 18 Mei 2021 dan 18 Mei 2022.

15. Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan walaupun tiada yuran keahlian tahunan dikenakan kepada pemegang kad.

16. Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan ke atas penyediaan perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit atau kad caj yang dikeluarkan oleh cawangan pengeluar kad yang terletak di kawasan ditetapkan atau kawasan khas sekiranya tempat perniagaan utama ibu pejabat pengeluar kad terletak di Malaysia.

17. Seiring dengan perkembangan teknologi, pengeluar kad mula menawarkan kad kredit maya kepada pengguna. Kad kredit maya yang dikeluarkan sebagai penambahbaikan produk kepada kad kredit fizikal sedia ada adalah tidak tertakluk kepada cukai perkhidmatan sekiranya memenuhi syarat-syarat berikut:

a) Tarikh pengaktifan/pembaharuan kad (*activation/renewal date*) dan tarikh luput (*expiry date*) kad kredit maya adalah sama dengan kad kredit fizikal sedia ada;

b) Hanya satu penyata atau bil kad kredit dikeluarkan kepada pelanggan berdasarkan nombor kad kredit fizikal sedia ada; dan

c) Cukai perkhidmatan telah dikenakan ke atas pengeluaran dan pembaharuan kad kredit fizikal sedia ada.

18. Walaubagaimanapun, cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan sekiranya: -

a) kad kredit maya dikeluarkan tanpa kad kredit fizikal; atau

b) kad kredit maya dikeluarkan bagi menggantikan sepenuhnya fungsi kad kredit fizikal.

PENGELUARAN INVOIS CUKAI

19. Setiap orang berdaftar dikehendaki mengeluarkan invois yang mengandungi butir-butir yang ditetapkan kepada pengguna berkenaan dengan transaksi itu, dalam tempoh satu tahun dari tarikh perkhidmatan bercukai itu disediakan atau tempoh lanjutan yang diluluskan oleh Ketua Pengarah.

20. Orang berdaftar boleh memohon secara bertulis kepada Ketua Pengarah untuk sebarang butiran invois tidak dinyatakan pada invois.

21. Pengeluaran invois secara elektronik atau dalam bentuk kertas adalah dibenarkan.

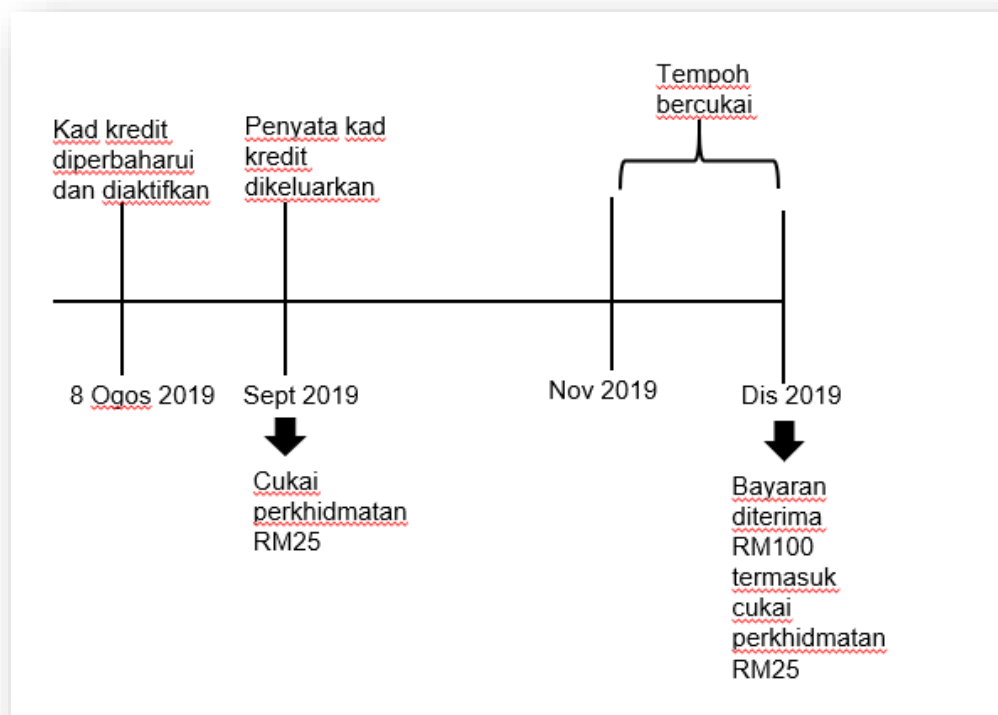
CUKAI PERKHIDMATAN GENAP MASA BERDASARKAN ASAS PERAKAUNAN

22. Cukai perkhidmatan untuk perkhidmatan baris kredit atau pembiayaan patuh syariah melalui pengaktifan kad kredit atau kad caj menjadi genap masa pada masa pembayaran diterima bagi perkhidmatan bercukai yang disediakan kepada pemegang kad oleh pengeluar kad.
23. Jika keseluruhan atau mana-mana bahagian pembayaran tidak diterima daripada pemegang kad dalam tempoh dua belas bulan dari tarikh perkhidmatan bercukai diberikan, iaitu tarikh kad diaktifkan dan setiap dua belas bulan atau sebahagian daripadanya selepas kad itu diaktifkan atau diperbaharui, cukai perkhidmatan hendaklah menjadi genap masa pada hari yang mengikuti tempoh dua belas bulan itu.
24. Cukai perkhidmatan yang genap masa hendaklah dibayar tidak lewat daripada hari terakhir bulan selepas berakhirnya tempoh bercukai penyata tersebut.

Contoh 7: Amaun Minimum Kad Dibayar Penuh

Kad kredit pemegang kad telah diperbaharui dan diaktifkan pada 8 Ogos 2019. Pada bulan September 2019, pemegang kad telah membelanjakan RM1,500. Amaun minimum yang perlu dibayar ialah RM 100 (RM75 + RM25) di mana RM25 adalah cukai perkhidmatan genap masa. Pada 23 Disember 2019, pemegang kad membayar RM100. Berdasarkan asas bayaran, pengeluar kad hendaklah mengakaunkan cukai perkhidmatan sebanyak RM25 dalam tempoh bercukai November - Disember 2019 dan hendaklah diakaunkan dan dibayar sebelum 31 Januari 2020. Ilustrasi adalah seperti Rajah 1 di bawah.

Rajah 1



Contoh 8: Amaun Minimum Kad Hanya Dibayar Sebahagian Sahaja

Menggunakan maklumat yang sama seperti dalam contoh 7, pemegang kad hanya membayar RM50 sahaja pada 23 Disember 2019. Jika tempoh bercukai pengeluaran kad adalah dari November hingga Disember 2019, pengeluaran kad hendaklah mengakaunkan cukai perkhidmatan sebanyak RM25 dalam tempoh bercukai. Cukai perkhidmatan untuk tempoh bercukai November hingga Disember 2019 hendaklah dibayar sebelum 31 Januari 2020.

Contoh 9: Amaun Minimum Kad Dibayar tetapi Tidak Mencukupi untuk Pembayaran Cukai

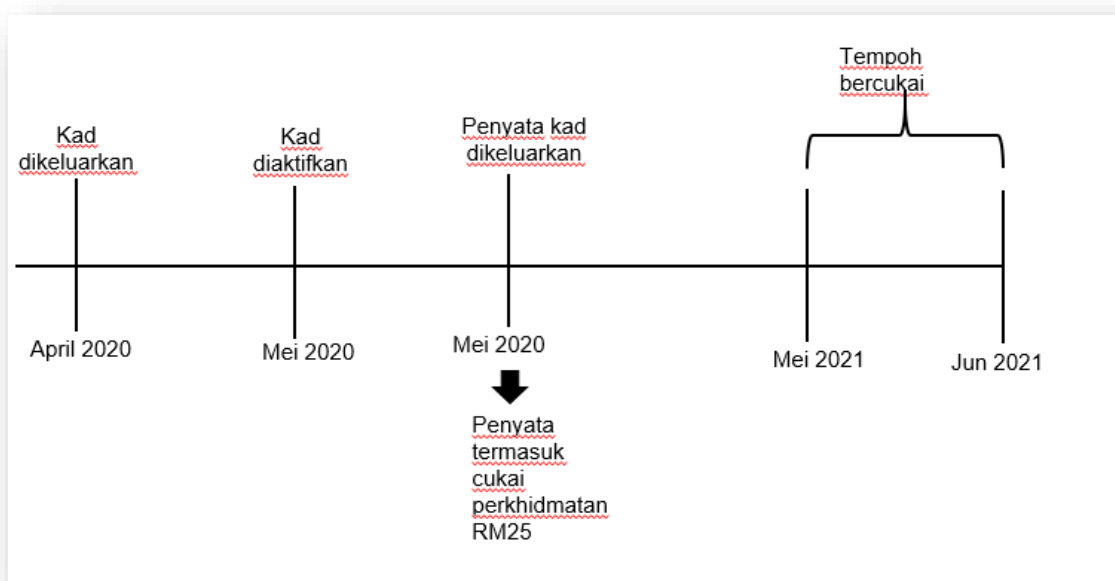
Menggunakan maklumat yang sama seperti dalam Contoh 8, pemegang kad hanya membayar RM20 pada 23 Disember 2019. Pada bulan berikutnya, pengeluaran kad menuntut baki cukai perkhidmatan sebanyak RM5 sebagai amaun minimum dalam penyata bulanan pemegang kad. Pemegang kad membayar baki RM5 pada 2 Januari 2020. Jika tempoh bercukai pengeluaran kad adalah dari November hingga Disember 2019, pengeluaran kad hendaklah

mengakaunkan cukai perkhidmatan sebanyak RM20 dalam tempoh bercukai semasa. Baki RM5 hendaklah diakaunkan dalam tempoh bercukai Januari hingga Februari 2020. Cukai perkhidmatan bagi tempoh bercukai November hingga Disember 2019 hendaklah dibayar tidak lewat daripada 31 Januari 2020 manakala cukai perkhidmatan bagi tempoh bercukai Januari hingga Februari 2020 hendaklah dibayar sebelum 31 Mac 2020.

Contoh 10: Amaun Minimum Kad Termasuk Cukai Perkhidmatan Tidak Dibayar

Kad kredit pemegang kad telah dikeluarkan pada April 2020 dan kemudian diaktifkan pada Mei 2020. Pemegang kad tidak membuat sebarang pembayaran. Penyata bulanan yang menunjukkan cukai perkhidmatan perlu dibayar telah dikeluarkan pada Mei 2020. Sehubungan itu, pengeluar kad hendaklah mengakaunkan cukai perkhidmatan sebanyak RM25 dalam tempoh bercukai Mei 2021 hingga Jun 2021 iaitu hari selepas dua belas bulan dari tarikh perkhidmatan bercukai disediakan. Cukai perkhidmatan untuk tempoh bercukai Mei 2021 hingga Jun 2021 hendaklah dibayar sebelum 31 Julai 2021. Ilustrasi ini digambarkan dalam Rajah 2 di bawah.

Rajah 2

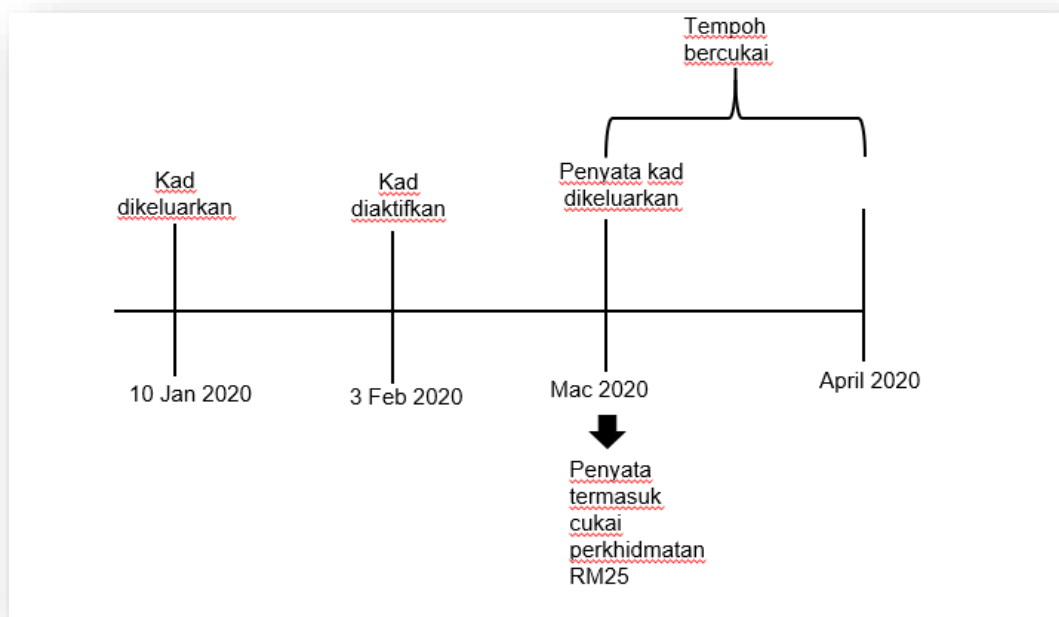


25. Ketua Pengarah boleh meluluskan permohonan bertulis cukai genap masa oleh mana-mana orang berdaftar dari asas bayaran kepada asas invois tertakluk kepada syarat-syarat yang difikirkan patut olehnya.

Contoh 11: Amaun Minimum Kad Telah Dibayar Penuh

Kad kredit baharu pemegang kad telah dikeluarkan pada 10 Januari 2020 dan diaktifkan pada 3 Februari 2020. Pengeluar kad kredit mengenakan cukai perkhidmatan RM25 dalam penyata bulanan Mac 2020. Memandangkan pengeluar kad telah menerima pakai asas invois, maka cukai perkhidmatan sebanyak RM25 hendaklah diakaunkan dalam tempoh bercukai bulan Mac hingga April 2020 dan hendaklah dibayar sebelum 31 Mei 2020. Ilustrasi ini digambarkan dalam Rajah 3 di bawah.

Rajah 3



PENDAFTARAN DAN TANGGUNGJAWAB ORANG BERDAFTAR

26. Penyedia perkhidmatan yang mencapai nilai perkhidmatan bercukai yang ditetapkan bagi perkhidmatan bercukai adalah dikehendaki berdaftar di bawah ACP 2018.
27. Orang berdaftar adalah bertanggungjawab untuk:
- (i) Mengenakan cukai perkhidmatan ke atas perkhidmatan bercukai;
 - (ii) Mengeluarkan invois dan resit kepada pelanggan berkenaan dengan apa-apa transaksi yang berkaitan dengan penyediaan perkhidmatan bercukai;
 - (iii) Mengemukakan penyata cukai perkhidmatan SST-02 secara elektronik dan membayar cukai perkhidmatan sebelum tarikh tamat tempoh;
 - (iv) Menyimpan rekod yang sewajarnya berhubung dengan transaksi cukai perkhidmatan.
28. Untuk maklumat lanjut mengenai pendaftaran dan tanggungjawab orang berdaftar, sila rujuk kepada **Panduan Umum Cukai Perkhidmatan**.

PERTANYAAN

Sebarang pertanyaan mengenai panduan ini sila hubungi:

Bahagian Cukai Dalam Negeri (SST)
Cawangan Dasar Cukai Perkhidmatan
Jabatan Kastam Diraja Malaysia
Aras 6, Tower A, Suasana PjH,
Jalan Tun Abdul Razak, Presint 2
62100 Putrajaya.

BANTUAN DAN MAKLUMAT LANJUT MENGENAI SST

Maklumat lanjut boleh diperolehi daripada:

- (i) Laman Web SST: <https://mysst.customs.gov.my>
- (ii) Pusat Panggilan Kastam
 - Hotline : 1-300-888-500
 - Telefon : 03-8882 2100/ 2300/ 2500
 - E-mel : ccc@customs.gov.my