

UNIVERSITI SAINS MALAYSIA

**Peperiksaan Semester Kedua
Sidang 1991/92**

Mac/April, 1992

AKU402 - PENCUKAIAN

Masa: [3 jam]

ARAHAN

Sila pastikan bahawa kertas peperiksaan ini mengandungi **ENAM BELAS** muka surat yang bercetak sebelum anda memulakan peperiksaan ini.

Jawab **ENAM** soalan. Soalan-soalan daripada **BAHAGIAN A** adalah **WAJIB** dan jawab **SATU** soalan daripada **BAHAGIAN B**.

Kesemua soalan adalah berdasarkan kepada Akta Cukai Pendapatan (ACP) selepas pindaan sehingga 15 Ogos, 1991. Lampiran A dan B hendaklah dirujuk bagi soalan-soalan yang berkaitan dengannya.

BAHAGIAN A

Jawab **SEMUA** soalan.

1. Azman dan tiga orang isteri beliau Melor, Mawar dan Melati tinggal di Selangor. Pada tahun asas 1990, mereka bermastautin di Malaysia.

...2/-

AKU402

Berikut ialah maklumat mengenai pendapatan mereka serta perkara-perkara yang berkaitan bagi tahun taksiran 1991.

	<u>Azman</u>	<u>Melor</u>	<u>Mawar</u>	<u>Melati</u>
	\$	\$	\$	\$
(a) Perniagaan tuan punya tunggal:				
Perniagaan (kerugian)				
Larasan	30,000	9,000	(5,000)	6,000
Caj imbangan	1,000	-	15,000	2,000
Elaun modal (TT 1991)	5,000	2,000	2,000	3,000
Elaun modal (dipindah dari TT 1990)	-	1,000	-	-
(b) Perniagaan perkongsian:				
Pendapatan (Kerugian):				
Larasan	10,000	5,000	-	(10,000)
Caj imbangan	1,000	-	-	2,000
Elaun modal (TT 1991)	4,000	6,000	-	2,000
Elaun modal (dipindah dari TT 1990)	-	-	-	3,000
(c) Pendapatan dari punca- punca bukan perniagaan:				
Penggajian (larasan)	24,000	12,000	-	18,000
Dividen (bersih)	9,000	3,000	6,000	3,000
Faedah dari punca:				
di Malaysia	5,000	-	6,000	-
di luar Malaysia	-	-	3,000	-
Sewa (kasar)	6,000	-	12,000	-
Perbelanjaan terhadap hasil sewa:				
Cukai pintu	200	-	300	-
Cukai tanah	150	-	150	-
Pembaikan	500	-	400	-
Pengubahsuai	1,000	-	2,000	-
Insurans kebakaran	650	-	-	-

...3/-

Maklumat tambahan

- (a) Kerugian larasan mengenai perniagaan dipindah dari tahun taksiran 1990 adalah:

Azman	\$ 5,000
Melor	\$12,000

- (b) Encik Azman dan Puan Melati bekerja di Petronas manakala Puan Melor bekerja di Pejabat Pos Kelang.
- (c) Semua dividen adalah diterima dari syarikat-syarikat yang bermastautin di Malaysia, Puan Melati menerima dividen beliau dari sebuah syarikat perintis.
- (d) Hasil sewa adalah dari sewaan rumah yang terletak di Malaysia.
- (e) Berhubung dengan faedah dari punca di luar Malaysia hanya \$3,000 dikirim ke Malaysia.
- (f) Anak-anak Encik Azman:

<u>Nama</u>	<u>Umur</u>	<u>Pelajaran</u>	<u>Jumlah dibelanjakan</u>
Hafizah	25	Universiti di London	\$5,000
Haslina	23	Universiti di Australia	800
Hashimah	20	Universiti di Taiwan	1,200
Hamidah	15	Tidak bersekolah kerana cacat	3,000
Halimah	12	Sekolah di England	4,000
Haron	8	Sekolah di Kelang	1,000
Hisham	5	Tadika di Shah Alam	1,200

Hafizah bekerja pada masa cuti penggal di mana pendapatan beliau berjumlah \$2,000 pada tahun 1990.

Pada 1 Disember, 1990, beliau telah berkahwin dengan Encik Ramli, seorang Polis Inspektor.

Anak-anak lain Encik Azman masih belum berkahwin.

...4/-

AKU402

(g) **Derma (dilulus):**

Azman	\$9,000
Mawar	\$1,000
Melati	\$3,000

(h) **Caruman KWSP:**

Azman	\$1,000
Melor	\$ 700
Melati	\$ 700

(i) **Premium insurans:**

<u>Insurans nyawa</u>	<u>Nilai diinsuranskan</u>	<u>Premium dibayar</u>
Azman	\$10,000	\$1,000
Melor	\$ 5,000	\$ 200
Hafizah	\$20,000	\$4,000

Premium insurans Hafizah telah dibayar oleh Encik Azman.

(j) Pada tahun taksiran 1991 isteri-isteri Encik Azman memilih taksiran berasingan.

(k) Pada tahun asas 1990 jumlah zakat yang dibayar oleh Encik Azman berjumlah \$700.

Dikehendaki:

(i) Pada tahun taksiran 1991, tentukan pendapatan yang boleh dikenakan cukai serta cukai pendapatan yang perlu dibayar oleh Encik Azman serta isteri-isteri beliau.

(ii) Pada tahun taksiran 1991, tentukan jumlah cukai kemajuan yang perlu dibayar oleh Encik Azman serta isteri-isteri beliau.

[28 markah]

...5/-

AKU402

2. Encik Wong telah memberikan anda maklumat berikut bagi tahun berakhir 31 Disember, 1990:

	\$
Gaji pengarah	72,000
Dividen bersih	30,000
Faedah ke atas simpanan tetap selama tempoh 24 bulan	20,000
Hasil sewa (bersih)	42,500
Royalti	16,250

Encik Wong telah dibayar \$55,000 sebagai pampasan kehilangan pekerjaannya. Beliau adalah pengarah syarikat tersebut selama tempoh 10 1/2 tahun.

Encik Wong adalah juga seorang rakan kongsi di firma Wong, Arshad & Associates. Akaun perkongsian bagi tahun berakhir 31 Disember, 1990 menunjukkan maklumat seperti berikut:

	\$	\$
Pendapatan bersih		400,000
Gaji rakan kongsi - Wong	125,000	
- Arshad	150,000	
Faedah ke atas modal - Wong	10,000	
- Arshad	25,000	
Premium insuran nyawa - Wong	5,000	
- Arshad	5,000	320,000
Pendapatan bersih		80,000
Elaun modal ke atas aset rakan kongsi		61,200

Bagi tujuan perakaunan, aset tetap perkongsian telah disusut nilaikan sepenuhnya.

Mengikut perjanjian nisbah pembahagian keuntungan di dalam tahun itu adalah seperti berikut:

<u>Tempoh</u>	<u>Nisbah pembahagian keuntungan</u>
1 Januari, 1986 - 30 September, 1986	Wong 2' Arshad 1
1 Oktober, 1986 - 31 Disember, 1986	Wong 1 Arshad 1

...6/-

AKU402

Encik Wong mempunyai sebuah perniagaan kecil. Kerugian larasan perniagaan bagi tahun berakhir 31 Disember, 1990 berjumlah \$12,000. Engik Wong mencarumkan 9% daripada gajinya ke dalam KWSP.

Ia telah berkahwin dan mempunyai 2 orang anak seperti berikut:

- (a) Ah Moi, 18 tahun sedang belajar di Universiti Nanyang di Singapura. Kos tahunan pendidikan dan penjagaan anaknya bagi tahun 1990 berjumlah \$8,000.
- (b) Ah San, 14 tahun telah dihantarkan ke sebuah sekolah khas kanak-kanak cacat di Singapura. Kos tahunan pendidikan dan penjagaan anaknya bagi tahun 1990 berjumlah \$4,000.

Dikehendaki:

Tentukan pendapatan Encik Wong yang boleh dicukaikan bagi tahun taksiran 1991.

[15 markah]

3. Tawau Sdn. Bhd. sebuah gedung pakaian yang terbesar di Sabah mempunyai tahun perakaunan yang berakhir pada 31 Disember, setiap tahun.

Perbelanjaan berikut telah dialami:

- (a) Jendela pameran telah diubahsuai pada tahun 1990 dan suatu "alat pemetik suis" untuk mengawal lampu telah dipasang pada kos \$100,000. Walau bagaimanapun, ia tidak boleh digunakan kerana kawat elektrik belum siap dipasang lagi.

Di dalam bulan Januari, 1991, \$25,000 lagi diperlukan untuk meneruskan kerja pemasangan kawat elektrik tersebut.

...7/-

AKU402

- (b) Sebuah "peralatan penyaman udara" telah digantikan di dalam bulan Jun, 1991 pada kos \$150,000. Termasuk di dalam kos ini ialah \$10,000 yang berhubung dengan pengubahsuaian struktur di dalam bilik peralatan supaya dapat memuatkan peralatan tersebut.
- (c) Di dalam bulan Ogos, 1991, syarikat telah menjual sebuah "mesin menenun" dengan harga \$45,000. Mesin ini telah dibeli 3 tahun lalu dengan harga \$37,500.
- (d) Di dalam bulan September, 1991, syarikat telah membeli sebuah trak bagi tujuan menghantar barang-barang yang telah dipesan kepada pelanggan. Ianya telah dibuat di bawah syarat perjanjian jual beli seperti berikut:

	\$
Pembayaran deposit	5,000
Bayaran ansuran bermula daripada awal bulan Oktober, 1991:	
36 ansuran x \$600	21,600
Opsyen membeli	200

	26,800
Kos faedah sewa beli	800

Kos modal	<u>27,600</u>

- (e) Di dalam bulan Disember, 1991, "sistem komputer" yang bernilai \$75,000 telah dibeli untuk memenuhi keperluan perakaunan syarikat. Walau bagaimanapun ia telah rosak dan bahagian yang hendak digantikan akan hanya didapati di dalam tempoh 6 minggu. Buat masa ini sistem komputer itu belum boleh digunakan lagi.

Dikehendaki:

Tentukan elaun modal bagi tahun taksiran 1992.

Kadar tahunan elaun modal ialah:

Peralatan	12%
Truk	20%
Komputer	12%

[16 markah]

...8/-

AKU402

4. (a) Encik Hirohito, seorang pemastautin Malaysia, adalah seorang pensyarah di Universiti Sains Malaysia. Beliau telah menerima ganjaran berikut di dalam tahun 1990 sebagai tambahan kepada pendapatan beliau:

(i) Suatu geran penyelidikan sebanyak \$30,000 untuk menjalankan kajian "Langkah membuat keputusan oleh pengurus Malaysia".

(ii) Suatu bayaran sebanyak \$15,000 kerana menterjemahkan buku-buku pengurusan di dalam Bahasa Jepun ke Bahasa Inggeris seperti yang dikehendaki oleh Kementerian Pendidikan Malaysia.

Nyatakan dengan alasan sama ada setiap amaun yang diterima boleh dikenakan cukai.

[4 markah]

- (b) Alpha memiliki rangkaian kedai-kedai dalam tahun 1990, Alpha membeli 3 kedai yang usang di beberapa lokasi dengan tujuan untuk ditambahkan kepada rangkaian kedainya. Kerja pembaikan telah dijalankan ke atas 5 daripada kedainya termasuk pembaikan permulaan ke atas 3 daripada kedai yang usang itu.

Nyatakan dengan sebab sama ada kesemua belanja pembaikan ini boleh ditolakkan daripada pendapatannya.

[2 markah]

- (c) Encik Sundram seorang pengurus jualan di Sundram Bhd. telah dipindahkan daripada Sabah ke Kuala Lumpur pada 1 Januari, 1991. Pada 4 bulan pertama di Kuala Lumpur, ia telah diberikan tempat penginapan di Hotel Park Royal dan untuk 8 bulan yang berikutnya di dalam sebuah rumah bangalow di Taman Tun. Ganjarannya bagi tahun 1991 adalah seperti berikut:

Gaji kasar	\$60,000
Bonus dan elaun	\$ 5,000
Caruman KWSP oleh Majikan	\$10,800

...9/-

AKU402

Kereta Proton Saga 1.5 automatik 12 injab baru	\$41,000
Sebuah peti televisyen	\$ 2,000
Sebuah peti sejuk	\$ 1,500
Elaun penginapan di hotel	\$ 2,500 sebulan
Sewa rumah bangalow (tanpa kelengkapan)	\$ 2,000 sebulan

Tentukan jumlah pendapatan kasar dari penggajian Encik Sundram bagi tahun taksiran 1987.

[5 markah]

5. Sebuah syarikat yang ditubuhkan di Korea telah memenangi suatu kontrak yang ditawarkan oleh kerajaan Malaysia untuk membina suatu jambatan. Amaun berikut telah dibayar kepada syarikat tersebut di dalam tahun 1990:

- (a) \$15 juta bagi pembelian loji dan jentera.
- (b) \$1 juta bagi tambang perkapalan untuk mengangkut loji dan jentera ke Malaysia.
- (c) \$5 juta bagi penyewaan jentera.
- (d) \$2 juta bagi kerja yang dilakukan di Malaysia oleh pekerja syarikat tersebut, dan
- (e) \$100,000 sebagai denda faedah kerana lewat membayar sebahagian daripada harga belian loji dan jentera tersebut.

Terangkan sama ada pembayaran di atas tertakluk kepada cukai potongan dan nyatakan kadar cukai potongan yang berkenaan.

[10 markah]

...10/-

AKU402

BAHAGIAN B

Jawab **SATU** soalan sahaja.

6. (a) Seorang kontraktor yang tidak bermastautin tidak mengemukakan suatu retan cukai pendapatan untuk tahun taksiran 1989 kerana cukai telah dipotong daripada punca pendapatan sebelum bayaran dibuat kepadanya. Suatu taksiran anggaran ke atas pendapatan tersebut bertarikh 1 Disember, 1990 telah dikeluarkan oleh Jabatan Hasil Dalam Negeri. Pada 31 Januari, 1990, kontraktor tersebut membuat rayuan "pengurangan cukai" ke atas jumlah cukai yang telah ditaksirkan dibayar.

Terangkan prosedur rayuan ke atas anggaran taksiran tersebut dan bagaimanakah rayuan itu boleh dipertimbangkan oleh Jabatan Hasil Dalam Negeri.

[3 markah]

- (b) Comel Sdn. Bhd. menjalankan perniagaan mengeluarkan peti sejuk. Maklumat berikut diambil daripada rekod perakaunan syarikat:

<u>Bulan</u>	<u>Faedah</u>	<u>Bank</u>	<u>Pelaburan</u>	
	<u>oberdraf</u>	<u>oberdraf</u>	<u>Saham</u>	<u>Simpanan tetap</u>
	\$	\$	\$	\$
Januari	25,000	280,000	50,000	62,000
Februari	18,000	200,000	50,000	70,000
Mac	15,000	180,000	50,000	40,000
April	12,000	140,000	50,000	90,000
Mei	17,000	180,000	50,000	120,000
Jun	17,000	200,000	50,000	130,000
Julai	16,000	170,000	50,000	130,000
Ogos	14,000	140,000	50,000	100,000
September	12,000	150,000	50,000	70,000
Oktober	15,000	180,000	80,000	70,000
November	15,000	180,000	80,000	60,000
Disember	16,000	200,000	80,000	40,000

...11/-

AKU402

Dikehendaki:

- (i) Menentukan jumlah faedah yang dibenarkan ditolak daripada pendapatan perniagaan.
- (ii) Menentukan jumlah faedah yang telah dikira di (i) di atas yang dibenarkan ditolak daripada pendapatan pelaburan syarikat.

[10 markah]

(c) Encik Albert Chua adalah seorang mastautin Malaysia bagi tahun taksiran 1990 dan 1991. Maklumat mengenai pendapatannya adalah seperti berikut:

(i) Percetakan Teliti

Sejenis perniagaan peniaga tunggal dan perniagaan dimulakan pada tahun 1980. Akaunnya disediakan bagi tahun berakhir 30 Jun. Pendapatan kerugian larasan dan elaun/caj yang berhubung dengan perniagaan adalah seperti berikut:

	Tahun berakhir 30 Jun, 1989	Tahun berakhir 30 Jun, 1990
	\$	\$
Pendapatan/kerugian larasan	(4,800)	22,250

	Tahun taksiran 1989	Tahun taksiran 1990
	\$	\$
Elaun modal	23,500	7,025
Caj imbangan	25,200	-
Elaun imbangan	-	3,275

...12/-

AKU402

(ii) Pendapatan sewa

Akaun bagi pendapatan sewa telah disediakan sehingga 30 Jun setiap tahun.

	Tahun berakhir 30 Jun, 1989	Tahun berakhir 30 Jun, 1990
	\$	\$
Pendapatan Malaysia/ kerugian laranan	(3,700)	14,900
Singapura (pendapatan laranan)	4,900 (nota 1)	400 (nota 2)

Nota:

- (1) Hanya \$3,870 telah dihantarkan ke Malaysia pada 3 Jun, 1988.
- (2) Tiada yang dihantar ke Malaysia.

Dikehendaki:

Tentukan pendapatan yang boleh dicukaikan oleh Encik Albert Chua bagi tahun taksiran 1990 dan 1991.

[7 markah]

7. (a) Sebuah syarikat menunjukkan maklumat berikut bagi 3 tahun berakhir pada 30 September, 1988, 1989 dan 1990 masing-masing:

Tahun berakhir 30 September	1988	1989	1990
Keuntungan daripada sumber perniagaan yang boleh dicukai	150,000	-	120,000
Pendapatan faedah (diterima pada 30 Jun setiap tahun)	4,000	2,000	1,500

...13/-

AKU402

Sebagai tambahan, syarikat menerima dividen (bersih) seperti berikut:

	\$
30 November, 1987	9,750
30 November, 1988	6,500
30 November, 1989	3,250
30 November, 1990	4,875

Pada 15 Disember, setiap tahun, syarikat membayar dividen sebanyak 10% daripada modal saham yang diterbitkan.

Syarikat mempunyai modal saham diterbitkan sebanyak \$1,000,000 sehingga tarikh 30 Jun, 1990 dan selepas tarikh itu modal saham telah ditambahkan sebanyak \$100,000. Syarikat tidak mempunyai baki kredit di bawah Seksyen 108(b) pada awal tahun taksiran 1989.

Dikehendaki:

Kirakan baki Seksyen 108(b) bagi tahun taksiran 1989, 1990 dan 1991.

[10 markah]

(b) Encik Arigano adalah seorang pemilik perniagaan Tekstil yang terkemuka. Beliau mempunyai beberapa orang pekerja untuk membantunya. Pada tahun berakhir 31 Disember, 1990, beliau membuat tuntutan-tuntutan seperti berikut:

(i) Perbelanjaan keraian yang berjumlah \$3,500 terdiri daripada:

(1) Majlis makan malam dan tarian tahunan untuk pekerjanya yang mana di masa itu seorang pelanggan juga turut hadir \$1,500

...14/-

AKU402

- | | |
|--|---------|
| (2) Majlis makan malam untuk pelanggan-pelanggannya yang mana pada masa itu seorang pekerja juga turut hadir | \$ 700 |
| (3) Perbelanjaan percutian, penginapan, makanan dan pengangkutan untuk pelanggan-pelanggan | \$1,300 |
| (ii) Denda | \$ 200 |

Pemandu kereta Encik Arigano telah ditahan oleh polis trafik kerana telah memandu lebih daripada had kelajuan yang dibenarkan semasa membawa Encik Arigano berjumpa dengan pelanggannya. Denda tersebut telah dibayar oleh Encik Arigano dan dicajkan ke dalam akaun perniagaannya sungguhpun kesalahan-kesalahan telah dilakukan oleh pemandunya.

Tentukan perbelanjaan Encik Arigano yang dibenarkan ditolak bagi tahun taksiran 1991.

[5 markah]

(c) Terangkan pengecualian faedah yang diberikan **berhubung** dengan faedah daripada:

- (i) Simpanan tetap di Bank Simpanan Nasional.
- (ii) Simpanan semasa di dalam persatuan koperatif yang didaftarkan.
- (iii) Akaun pelaburan di Bank Islam Malaysia Bhd.

[3 markah]

(d) Mengapakah pendapatan penggajian dan pendapatan perniagaan perlu dibezakan?

[2 markah]

...15/-

LAMPIRAN A - Nilai Manfaat atau Kemudahan
berupa barangan yang disediakan oleh majikan anda

1. Secara umum, nilai tahunan manfaat berupa barangan yang disediakan oleh majikan anda dikira mengikut formula berikut:

$$\frac{\text{Kos aset yang mendatangkan manfaat/kemudahan}}{\text{tempoh purata umur aset yang ditetapkan}} = \text{nilai manfaat setahun}$$

Kos bermakna kos sebenar yang ditanggung oleh majikan anda atau nilai pasaran aset. Purata semasa umur aset yang ditetapkan bagi berbagai-bagai aset adalah seperti berikut:

Aset	Purata umur yang ditetapkan
1) Kereta	8 tahun
2) Perabot dan Kelengkapan:	
Kain langsir, permaidani	5 tahun
Perabot, mesin jahit	15 tahun
Penyaman udara	8 tahun
Peti sejuk	10 tahun
3) Perkakas dapur	6 tahun
4) Hiburan dan Rekreasi:	
Piano	20 tahun
Organ	10 tahun
Televisyen warna, perakam video, set stereo	7 tahun
Kolam renang, suana	15 tahun
5) Pelbagai:	
Telefon bergerak	10 tahun

2. Kereta Dan Manfaat Berkaitan

Dalam kes di mana kereta diperuntukkan manfaat yang akan ditaksir ialah nilai kegunaan persendirian kereta tersebut dan bahanapi yang diperuntukkan. Jadual berikut menunjukkan nilai untuk manfaat berkenaan yang akan ditaksir:

Kos kereta (yang baru)	Nilai tahunan kegunaan kereta persendirian	Bahanapi (setahun)
Sehingga M\$40,000	M\$1,200	M\$ 600
40,001 - 75,000	2,400	900
75,001 - 100,000	3,600	1,200
100,001 - 150,000	4,800	1,500
150,001 - 200,000	6,000	1,800
200,001 - 250,000	7,800	2,100
250,001 dan ke atas	9,600	2,400

Di mana umur kereta adalah melebihi 5 tahun nilai manfaat kereta yang akan ditaksirkan adalah bersamaan dengan separuh dari kadar di atas tetapi nilai bahanapi tidak berubah.

Jika anda mempertikaikan nilai di atas, anda hendaklah membincangkan perkara itu dengan Jabatan Hasil Dalam Negeri. Semasa menimbang tuntutan anda, formula di perenggan 1 di atas akan digunakan tetapi pengurangan sebanyak 20% untuk baki nilai boleh diberi dan pengurangan selanjutnya bagi kegunaan perniagaan boleh dipertimbangkan. Untuk membuktikan tuntutan kegunaan perniagaan, rekod yang terperinci dan mencukupi mestilah disediakan.

Jika anda diperuntukkan seorang pemandu, nilai manfaat bagi kegunaan persendirian adalah ditetapkan sebanyak M\$50 sebulan.

3. Kelengkapan Rumah, Perkakas dan lain-lain

Untuk mengelakkan perkiraan yang terperinci, majikan boleh, selain daripada menggunakan formula di atas, menentukan nilai-nilai kelengkapan rumah, perkakas dan lain-lain seperti berikut:

- (i) Separuh lengkap dengan perabot di ruang tamu, bilik makan, atau bilik tidur. M\$50 sebulan (M\$600 setahun)
- (ii) Separuh lengkap dengan perabot seperti dalam (i) di atas dan satu atau lebih kelengkapan berikut:
 - Penyaman udara M\$100 sebulan
 - Kain langsir (M\$1,200 setahun)
 - Permaidani
- (iii) Lengkap sepenuhnya seperti dalam (i) dan (ii) di atas serta perkakas dapur atau pinggan mangkuk atau peralatan dan perkakas-perkakas. M\$200 sebulan (M\$2,400 setahun)

Kipas angin dan pemanas air tidak diambil kira kerana alat-alat itu dianggap sebagai sebahagian daripada premis kediaman.

AKU402

LAMPIRAN B

Cukai kena dibayar oleh seorang individu yang bermastautin

	Pendapatan boleh kena cukai \$	Kadar %	Cukai kena dibayar \$
	-----	-----	-----
Atas yang pertama	2,500	4	100
Atas yang berikut	2,500	7	175
	-----		----
Atas yang pertama	5,000		275
Atas yang berikut	5,000	10	500
	-----		----
Atas yang pertama	10,000		775
Atas yang berikut	10,000	12	1,200
	-----		-----
Atas yang pertama	20,000		1,975
Atas yang berikut	15,000	17	2,550
	-----		-----
Atas yang pertama	35,000		4,525
Atas yang berikut	15,000	22	3,300
	-----		-----
Atas yang pertama	35,000		4,525
Atas yang berikut	20,000	27	5,000
	-----		-----
Atas yang pertama	70,000		13,225
Atas yang berikut	30,000	32	9,600
	-----		-----
Atas yang pertama	100,000		22,825
	-----		-----
Lebih daripada	100,000	35	35,000

---ooo000ooo---