



மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்
Manonmaniam Sundaranar University

Reaccredited with 'A' Grade (CGPA 3.13 Out of 4.0) by NAAC (3rd Cycle)
Tirunelveli - 627 012, Tamilnadu, India.

DIRECTORATE OF DISTANCE

&

CONTINUING EDUCATION

வருமான வரி சட்டம் மற்றும் நடைமுறை



Manonmaniam Sundaranar University, Tirunelveli.

INCOME TAX LAW & PRACTICE

Objectives:

1. To understand the basic concepts of income tax
2. To enable the students to know the provisions of the income tax law.

Unit I

Basic concepts - Definition - Previous year - Assessment year - Person - Assessee - Income - Total Income - Casual income - Capital and Revenue - Residential status and incidence of tax incomes exempt under Section - 10

Unit II

Salary - Basis of charge - Different forms of salary - allowances - gratuity - pension - perquisites and their valuation - deduction from salary - computation of taxable salary .

Unit III

House property - basis of charge - determination of GAV and NAV - income from let - out property - deductions - computation of House property income

Unit IV

Profits and gains of business and profession - basis of charge - methods of accounting - deductions - allowable expenses and disallowable expenses - computation of taxable income - Income from Capital Gains - Income from other sources

Unit V

Income of other persons included in assesses total income - Aggregation of income; Set - off or carry forward and set off of losses - Deductions from gross total income - Computation of total income and tax payable; Rebates and relief's - Provisions concerning advance tax and tax deducted at source - Provisions for filing of return of income.

Text Books:

1. Dr.VinodK.Singhania, Taxmen's Direct Taxed Law & Practice, TaxmanPublications, New Delhi.
2. Dr. A. Murthy, Income Tax Law and Practice - Vijay Nichole Publications,Chennai.
3. Dr. T.S. Reddy &Dr.Hariprasad, Income tax law and practice, Margampublications, Chennai.

Outcomes:

1. To know the residential status and tax exemptions.
2. To compute the taxable salary.

3. To calculate house property income.
4. To identify the income from other sources
5. To understand the provisions for filing the return of income

INDEX

Unit	Title	Page No.
I	Basic Concepts	1 - 77
II	Income from Salary	78 - 127
III	Income from House Property	128 - 182
IV	Income from Capital Gain	183 – 288
V	Clubbing of Income	289 - 414

அலகு - I

அடிப்படை கருத்து

வருமான வரி வரையறை

வருமான வரி என்பது ஒரு வகை வரி அரசாங்கங்கள் தங்கள் அதிகார வரம்பிற்குள் வணிகங்கள் மற்றும் தனிநபர்களால் உருவாக்கப்படும் வருமானத்தின் மீது சுமத்துகின்றன. வருமான வரி பொதுமக்களுக்கு நிதியளிக்க பயன்படுத்தப்படுகிறது சேவைகள், அரசாங்க கடமைகளை செலுத்துதல் மற்றும் குடிமக்களுக்கு பொருட்களை வழங்குதல்.

"வருமான வரி" என்ற சொல் வருமான வணிகங்கள் மற்றும் தனிநபர்கள் தங்கள் அதிகார வரம்பிற்குள் விதிக்கப்படும் வரி வகைகளைக் குறிக்கிறது. சட்டப்படி, வரி செலுத்துவோர் தங்கள் வரிக் கடமைகளைத் தீர்மானிக்க ஆண்டுதோறும் வருமான வரிக் கணக்கை தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

வருமான வரி என்பது அரசாங்கங்களுக்கு வருமான ஆதாரம். அவை பொது சேவைகளுக்கு நிதியளிக்கவும், அரசாங்க கடமைகளை செலுத்தவும், குடிமக்களுக்கு பொருட்களை வழங்கவும் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. கூட்டாட்சி அரசாங்கத்தைத் தவிர, பல மாநிலங்கள் மற்றும் உள்ளூர் அதிகார வரம்புகளும் வருமான வரிகளை விதிக்கின்றன.

1. வருமான வரிச் சட்டம்

வருமான வரி என்பது, இந்தச் சட்டத்தின் விதிகளின் கீழ், தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கான ஒரு மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தின் மீது விதிக்கப்படும் வரியாகும்.

இந்தியாவில் வருமான வரிச் சட்டத்தைப் புரிந்து கொள்ள, பின்வரும் கூறுகளை கவனமாகப் படிக்க வேண்டும்:

(1) வருமான வரிச் சட்டம், 1961

(2) வருடாந்திர நிதிச் சட்டங்கள்

(3) வருமான வரி விதிகள், 1962

(4) அறிவிப்பு மற்றும் சுற்றறிக்கைகள், அவ்வப்போது வெளியிடப்படுகின்றன

(5) நீதித்துறை முடிவுகள்

1.1 வருமான வரிச் சட்டம், 1961

இந்தியாவில் வருமான வரி விதிப்பு வருமான வரிச் சட்டம், 1961 ஆல் நிர்வகிக்கப்படுகிறது, இது இந்தியா முழுவதும் நீட்டிக்கப்பட்டு ஏப்ரல் 1, 1962 இல் நடைமுறைக்கு வந்தது. சட்டம் 298 பிரிவுகள் மற்றும் XIV அட்டவணைகளைக் கொண்டுள்ளது. வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம், வரி பொறுப்பு, மதிப்பீட்டு நடைமுறைகள், மேல்முறையீடுகள், அபராதங்கள் மற்றும் வழக்குகள் ஆகியவற்றை தீர்மானிப்பதற்கான விதிகள் இதில் உள்ளன. இவை ஆண்டுதோறும் நாடாளுமன்றத்தால் நிறைவேற்றப்பட்ட வருடாந்திர நிதிச் சட்டத்தால் கொண்டு வரப்பட்ட சேர்த்தல் மற்றும் நீக்கல்களுடன் மாற்றங்களுக்கு உள்ளாகின்றன.

1.2 ஆண்டு நிதிச் சட்டம்

ஒவ்வொரு ஆண்டும், நாடாளுமன்ற பட்ஜெட் கூட்டத்தொடரில் இந்திய அரசின் நிதி அமைச்சரால் நிதி மசோதா அறிமுகப்படுத்தப்படுகிறது. நிதி மசோதா நாடாளுமன்றத்தின் இரு அவைகளிலும் நிறைவேற்றப்பட்டு குடியரசுத் தலைவரின் ஒப்புதலைப் பெறும்போது, அது நிதிச் சட்டமாக மாறும். வருமான வரிச் சட்டம், 1961 மற்றும் பிற வரிச் சட்டங்களில் நிதிச் சட்டத்தின் மூலம் ஒவ்வொரு ஆண்டும் திருத்தங்கள் செய்யப்படுகின்றன. நிதி மசோதா, அதனுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள பல்வேறு அட்டவணைகளில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள வருமான வரி மற்றும் பிற வரிகளின் விகிதங்களையும் குறிப்பிடுகிறது. எனவே, வருமான வரிச்

சட்டம் ஒரு தீர்க்கப்பட்ட சட்டமாக இருந்தாலும், செயல்பாட்டு விளைவு வருடாந்திர நிதிச் சட்டத்தால் வழங்கப்படுகிறது.

1.3 வருமான வரி விதிகள், 1962

நேரடி வரிகளின் நிர்வாகத்தை மத்திய நேரடி வரிகள் வாரியம் (CBDT) கவனிக்கிறது மற்றும் வருமான வரிச் சட்டத்தின் 295 க்கு அதிகாரம் அளிக்கிறது, சட்டத்தின் நோக்கங்களை நிறைவேற்றுவதற்கான விதிகளை உருவாக்கி அதன் மூலம் அவ்வப்போது பல்வேறு விதிகளை உருவாக்குகிறது. வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் முறையான நிர்வாகம். இந்த விதிகள் முதன்முதலில் 1962 இல் உருவாக்கப்பட்டன, இதன் மூலம் ஒட்டுமொத்தமாக வருமான வரி விதிகள், 1962 என்று அழைக்கப்படுகின்றன. இந்த விதிகளை வருமான வரிச் சட்டம், 1961 உடன் படிப்பது முக்கியம். இந்த பிரிவின் கீழ் விதிகளை உருவாக்குவது, பிற்போக்கான விளைவை அளிக்கும் அதிகாரத்தையும் உள்ளடக்கும், ஆனால் இந்த சட்டம் தொடங்கும் தேதிக்கு முன்னதாக அல்ல. எவ்வாறாயினும், மதிப்பீட்டாளர்களின் நலன்களை பாரபட்சமாக பாதிக்கும் வகையில் அத்தகைய பின்னோக்கி விளைவு வழங்கப்படாது.

1.4 சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் அறிவிப்புகள்

சில குறிப்பிட்ட சிக்கல்களைச் சமாளிக்கவும், விதிகளின் நோக்கம் மற்றும் பொருள் தொடர்பான சந்தேகங்களைத் தெளிவுபடுத்தவும் அவ்வப்போது CBDT ஆல் சுற்றறிக்கைகள் வெளியிடப்படுகின்றன. இந்த சுற்றறிக்கைகள் அதிகாரிகள் மற்றும்/அல்லது மதிப்பீட்டாளர்களின் வழிகாட்டுதலுக்காக வெளியிடப்படுகின்றன. இந்த சுற்றறிக்கைகள் திணைக்களத்திற்கு கட்டுப்பட்டவையே தவிர மதிப்பீட்டாளர் மீது அல்ல, எனவே மதிப்பீட்டாளர் நன்மை பயக்கும் சுற்றறிக்கைகளைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

இந்தச் சட்டத்தின் விதிகளை நடைமுறைப்படுத்துவதற்காக மத்திய அரசால் அறிவிப்புகள் வெளியிடப்படுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, u/s 10 (15) (iv) (h), பத்திரங்கள் மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் மீதான வட்டி, அறிவிப்புகள் மூலம் அத்தகைய நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு மத்திய அரசால் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. அறிவிப்புகளை வெளியிடுவதன் மூலம் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக விதிகளை உருவாக்கவும் திருத்தவும் CBDTக்கு அதிகாரம் உள்ளது. எடுத்துக்காட்டாக, u/s 35CCD, திறன் மேம்பாட்டுத் திட்டத்தின் அறிவிப்பிற்கான வழிகாட்டுதல்களை பரிந்துரைக்க CBDTக்கு அதிகாரம் உள்ளது.

1.5 நீதித்துறை முடிவுகள்

வருமான வரிச் சட்டத்தின் ஆய்வில் நீதித்துறை முடிவுகள் முக்கியமான மற்றும் தவிர்க்க முடியாத பகுதியாகும். பாராளுமன்றத்தைப் பொறுத்தவரை, எந்தவொரு சட்டத்தையும் செயல்படுத்துவதில் ஏற்படக்கூடிய அனைத்து சிக்கல்களையும் வழங்குவது சாத்தியமில்லை, எனவே நீதிபதிகள் மற்றும் துறைக்கு இடையே பல்வேறு வழக்குகளை பரிசீலித்து பல்வேறு பிரச்சினைகளில் முடிவுகளை வழங்க வேண்டும். சுப்ரீம் கோர்ட் என்பது நாட்டின் உச்ச நீதிமன்றம் மற்றும் உச்ச நீதிமன்றத்தால் வகுக்கப்பட்ட சட்டம் நாட்டின் சட்டம். ஒரே மாதிரியான நீதிபதிகளைக் கொண்ட பெஞ்ச்களால் வெளிப்படையாக முரண்பட்ட தீர்ப்புகள் வழங்கப்பட்டால், பிந்தைய தீர்ப்பின் கொள்கை பொருந்தும். பல்வேறு உயர் நீதிமன்றங்கள் வழங்கும் தீர்ப்புகள் அத்தகைய உயர் நீதிமன்றங்கள் அதிகார வரம்பைக் கொண்ட அந்தந்த மாநிலங்களில் பொருந்தும்.

2. வருமான வரி கட்டணம்: [Sec. 4]

சட்டத்தின் அதிகாரத்தின் கீழ் தவிர இந்தியாவில் வரி விதிக்கவோ அல்லது வசூலிக்கவோ முடியாது. வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் பிரிவு 4, வருமான வரி வசூலிக்கும்

அதிகாரத்தை மத்திய அரசுக்கு வழங்குகிறது. இது வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இல் உள்ள கட்டணப் பிரிவாகும்:

(i) வருடாந்த நிதிச் சட்டத்தின் மூலம் ஆண்டுக்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட விகிதங்களில் வரி விதிக்கப்படும்; (ii) பிரிவு 2(31)ன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு நபர் மீதும் கட்டணம் வசூலிக்கப்படுகிறது;

(iii) முந்தைய ஆண்டில் ஈட்டப்பட்ட மொத்த வருமானத்தின் மீது வரி விதிக்கப்படும் மற்றும் மதிப்பீட்டு ஆண்டில் அல்ல. (பிரிவுகள் 172, 174, 174A, 175 மற்றும் 176 மூலம் வழங்கப்பட்ட சில விதிவிலக்குகள் உள்ளன);

(iv) சட்டத்தில் உள்ள பல்வேறு விதிகளின்படி மற்றும் அதற்கு உட்பட்டு வரி விதிக்கப்படும்.

இந்தப் பிரிவு வருமான வரிச் சட்டத்தின் முதுகெலும்பாக உள்ளது, ஏனெனில் இது சட்டத்தின் மிகவும் செயல்பாட்டு விதியாக செயல்படுகிறது. ஒரு நபரின் வரி பொறுப்பு இந்த பிரிவில் இருந்து வருகிறது.

3. மதிப்பீட்டு ஆண்டு: [Sec. 2(9)]

மதிப்பீட்டு ஆண்டு என்பது ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஏப்ரல் 1 ஆம் தேதி தொடங்கும் 12 மாத காலத்தைக் குறிக்கிறது. முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் ஈட்டிய மொத்த வருமானம் அடுத்த ஆண்டில் வரி விதிக்கப்படும்; இது மதிப்பீட்டு ஆண்டு என்று அழைக்கப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, முந்தைய ஆண்டு 2022-23க்கு, தொடர்புடைய மதிப்பீட்டு ஆண்டு 2023-24 ஆக இருக்கும் (1.4.2023 முதல் 31.3.2024 வரை).

4. முந்தைய ஆண்டு: [Sec. 3]

வருமானம் ஈட்டப்பட்ட ஆண்டு, அதாவது மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய நிதியாண்டு, முந்தைய ஆண்டு என்று அழைக்கப்படுகிறது, மேலும் அத்தகைய வருமானத்திற்கு அடுத்த ஆண்டில் வரி செலுத்தப்படும், இது மதிப்பீட்டு ஆண்டு என்று அழைக்கப்படுகிறது. அதாவது வருமானம் ஈட்டப்பட்ட வருடத்தில் வரி விதிக்கப்படுகிறது; முந்தைய ஆண்டு என குறிப்பிடப்படுகிறது மற்றும் அத்தகைய வருமானத்தின் மீதான வரி மதிப்பீட்டு ஆண்டில் செலுத்தப்படும். அனைத்து மதிப்பீட்டாளர்களும் ஒரு சீரான முந்தைய ஆண்டைப் பின்பற்ற வேண்டும், அதாவது ஏப்ரல் 1 ஆம் தேதி தொடங்கி மார்ச் 31 ஆம் தேதி முடிவடையும் நிதியாண்டு.

5. நபர்: [Sec. 2(31)]

ஒவ்வொரு 'நபரின்' முந்தைய ஆண்டின் மொத்த வருமானத்தின் மீது வருமான வரி விதிக்கப்படுவதால், 'நபர்' என்ற சொல்லைப் புரிந்துகொள்வது முக்கியம். 'நபர்' என்ற சொல் பின்வரும் ஏழு வகைகளை உள்ளடக்கியது:

- (i) ஒரு தனிநபர்,
- (ii) இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம் (HUF),
- (iii) ஒரு நிறுவனம்,
- (iv) ஒரு நிறுவனம்,
- (v) நபர்களின் சங்கம் (AOP) அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு (BoI), இணைக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும்,
- (vi) ஒரு உள்ளூர் அதிகாரம், மற்றும்
- (vii) ஒவ்வொரு செயற்கை ஜூரிடிகல் நபரும் முந்தைய துணை உட்பிரிவுகளில் எ.கா., பல்கலைக்கழகம் அல்லது தெய்வம்.

செக்கனுக்கு விளக்கத்தின்படி. 2(31), ஒரு AOP/BoI/உள்ளூர்

அதிகாரம் அல்லது ஏதேனும் செயற்கையான நீதித்துறை நபர், லாபம் ஈட்டுதல் அல்லது பெறுதல் நோக்கத்துடன் உருவாக்கப்பட்டதா அல்லது நிறுவப்பட்டதா இல்லையா என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல், ஒரு நபராகக் கருதப்பட வேண்டும்.

6. மதிப்பீட்டாளர்: [Sec. 2(7)]

மதிப்பீட்டாளர் என்பது இந்தச் சட்டத்தின் கீழ் ஏதேனும் வரி அல்லது வேறு ஏதேனும் பணம் செலுத்தப்படும் நபர் என்று பொருள்படும். இது பின்வருவனவற்றையும் உள்ளடக்கியது:

(i) இந்தச் சட்டத்தின் கீழ் எந்தவொரு நடவடிக்கையும் எடுக்கப்பட்ட ஒவ்வொரு நபரும் அவரது வருமானத்தை மதிப்பிடுவதற்காக எடுக்கப்பட்டுள்ளனர்;

(ii) இந்தச் சட்டத்தின் ஏதேனும் விதிகளின் கீழ் மதிப்பீட்டாளராகக் கருதப்படும் ஒவ்வொரு நபரும். சில நேரங்களில், ஒரு நபர் வேறு சில நபர்களின் வருமானத்தைப் பொறுத்தமட்டில் மதிப்பிடக்கூடியவராகிறார். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்திலும், அவர் மதிப்பீட்டாளராகக் கருதப்படுகிறார். உதாரணமாக, இறந்த நபரின் சட்டப் பிரதிநிதி;

(iii) இந்தச் சட்டத்தின் எந்த விதியின் கீழும் தவறிய மதிப்பீட்டாளராகக் கருதப்படும் ஒவ்வொரு நபரும். எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு நபர் மற்ற நபருக்கு ஏதேனும் பணம் செலுத்தினால், அவர் மூலத்தில் வரியைக் கழிக்க வேண்டும், மேலும் அவர் மூலத்தில் வரியைக் கழிக்கவில்லை அல்லது கழித்திருந்தால், ஆனால் வரியை அரசாங்கத்திடம் டெபாசிட் செய்யவில்லை என்றால்; அவர் இயல்புநிலை மதிப்பீட்டாளராகக் கருதப்படுவார்.

7. வருமான வரிச் சட்டத்தின் கீழ் வருமானம் தொடர்பான சில கோட்பாடுகள்

வருமானம் தொடர்பான முக்கியமான கொள்கைகள் பின்வருமாறு:

➤வருமானம் என்பது பொதுவாக வருவாய் ரசீதுகளைக் குறிக்கிறது, ஆனால் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் கீழ், சில மூலதன ரசீதுகளும் வருமான வரையறைக்குள் குறிப்பாக சேர்க்கப்பட்டுள்ளன, எடுத்துக்காட்டாக மூலதன ஆதாயங்கள் அதாவது நிலம் போன்ற மூலதனச் சொத்துக்களின் விற்பனையின் ஆதாயங்கள்.

➤வரி நோக்கத்திற்காகக் கருதப்படும் வருமானம் நிகர ரசீதுகளாக இருக்கும், மொத்த ரசீதுகள் அல்ல. அத்தகைய ரசீதுகளை சம்பாதிப்பது தொடர்பாக ஏற்படும் செலவைக் கழித்த பிறகு நிகர ரசீதுகள் வந்து சேரும்.

➤அந்தந்த வருமானத் தலைப்பின் கீழ் வழங்கப்பட்டுள்ளபடி, உரிய அடிப்படையில் அல்லது ரசீது அடிப்படையில் வருமானம் வரி விதிக்கப்படும். 'வணிகம் அல்லது தொழிலின் லாபங்கள் மற்றும் லாபங்கள்' மற்றும் 'பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வருமானத்தை கணக்கிடும் நோக்கத்திற்காக, மதிப்பீட்டாளர் தொடர்ந்து பின்பற்றும் கணக்கியல் முறையைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும், இது பண முறை அல்லது வணிக அமைப்பாக இருக்கலாம். .

➤வருடத்தில் ஈட்டிய வருமானம், அதாவது முந்தைய ஆண்டில், அடுத்த ஆண்டில் அதாவது மதிப்பீட்டு ஆண்டில் வரி விதிக்கப்படும். எ.கா. P.Y இன் வருமானம் 2022-23 A.Y இல் வசூலிக்கப்படும். 2023-24. ஆனால், இந்தக் கொள்கைக்கு சில விதிவிலக்குகள் உள்ளன (அதாவது துரிதப்படுத்தப்பட்ட மதிப்பீடு u/s 172, 174, 174A மற்றும் 175) அவை 'சிறப்பு வழக்குகளில் பொறுப்பு' என்ற அத்தியாயத்தில்

விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன .

8. வருமானம்: [Sec. 2 (24)]

பிரிவு 2 (24) இன் கீழ் கொடுக்கப்பட்டுள்ள 'வருமானம்' என்பதன் வரையறை உள்ளடக்கியது மற்றும் முழுமையானது அல்ல, எனவே சில பொருட்கள் இந்தச் சட்டத்தின் கீழ் சேர்க்கப்படாவிட்டாலும், அதன் பொது மற்றும் இயல்பான பொருளின்படி வருமானமாகக் கருதப்படலாம். பிரிவு 2 (24) .

'வருமானம்' என்ற சொல் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது:

⇒லாபம் மற்றும் லாபம்;

⇒ஈவுத்தொகை;

⇒தொண்டு அல்லது மத நோக்கங்களுக்காக முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ உருவாக்கப்பட்ட அறக்கட்டளையால் பெறப்பட்ட தன்னார்வ பங்களிப்புகள்; அல்லது கல்வி நிறுவனங்கள், மருத்துவமனைகள் அல்லது தேர்தல் அறக்கட்டளை மூலம்;

⇒வரி விதிக்கப்பட வேண்டிய சம்பளத்திற்குப் பதிலாக ஏதேனும் தேவை அல்லது லாபத்தின் மதிப்பு 17;⇒அலுவலகம் அல்லது வேலைக் கடமைகளின் செயல்திறனுக்காக முற்றிலும், அவசியமான மற்றும் பிரத்தியேகமாக செலவினங்களைச் சந்திக்க மதிப்பீட்டாளருக்கு வழங்கப்படும் எந்தவொரு சிறப்புக் கொடுப்பனவும்;⇒ஒரு இயக்குனரால் அல்லது நிறுவனத்தில் கணிசமான ஆர்வமுள்ள ஒருவரால் அல்லது இயக்குனரின் உறவினர் அல்லது அத்தகைய நபரால் ஒரு நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட, பணமாக மாற்றப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், எந்தவொரு நன்மை அல்லது தேவையின் மதிப்பு மற்றும் செலுத்தப்பட்ட எந்தத் தொகையும் மேற்கூறிய இயக்குனரால் அல்லது வேறு நபரால் செலுத்தப்பட வேண்டிய எந்தவொரு பொறுப்பும் சம்பந்தமாக அத்தகைய நிறுவனம்;

⇒ஒரு அறக்கட்டளையின் கீழ் நியமிக்கப்பட்ட அறங்காவலர்

போன்ற ஒரு பிரதிநிதி மதிப்பீட்டாளருக்கான நன்மை அல்லது தேவையின் மதிப்பு;

⇒பிரிவு (ii) மற்றும் (iii) பிரிவுகளின் கீழ் வருமான வரிக்கு விதிக்கப்படும் எந்தத் தொகையும். 28 அல்லது நொடி. 41 அல்லது நொடி. 59;

⇒பிரிவு (iiia), (iiib), (iiic), (iv), (v), (va) மற்றும் (வழியாக) பிரிவுகளின் கீழ் வருமான வரிக்கு விதிக்கப்படும் எந்தத் தொகையும். 28;

⇒எந்த மூலதன ஆதாயமும் விதிக்கப்படும் u/s 45;

⇒ஒரு பரஸ்பர காப்பீட்டு நிறுவனம் அல்லது கூட்டுறவு சங்கத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் எந்தவொரு காப்பீட்டு வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள், பிரிவு 44 இன் படி கணக்கிடப்பட்டவை அல்லது முதல் அட்டவணையில் உள்ள விதிகளின் மூலம் அத்தகைய லாபம் மற்றும் ஆதாயங்களாக எடுக்கப்பட்ட உபரி;

⇒ஒரு கூட்டுறவு சங்கம் அதன் உறுப்பினர்களுடன் மேற்கொள்ளும் எந்தவொரு வங்கி வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள் (கடன் வசதிகளை வழங்குவது உட்பட);

⇒லாட்டரி, குறுக்கெழுத்து புதிர்கள், பந்தயங்கள் (குதிரை பந்தயங்கள் உட்பட), சீட்டாட்டம் அல்லது பிற விளையாட்டுகள் அல்லது சூதாட்டம் அல்லது பந்தயம் ஆகியவற்றில் இருந்து வெற்றிகள்;

⇒எந்தவொரு வருங்கால வைப்பு நிதி அல்லது மேல்நிலை நிதியம் அல்லது ஊழியர்களின் மாநில காப்பீட்டுச் சட்டம், 1948 இன் கீழ் அமைக்கப்பட்ட ஏதேனும் நிதி அல்லது அத்தகைய ஊழியரின் நலனுக்கான எந்தவொரு நிதிக்கும் பங்களிப்பாக மதிப்பீட்டாளர் தனது ஊழியர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட தொகை;

[Sec. 2(24)(x)]

⇒போனஸ் மூலம் ஒதுக்கப்பட்ட தொகை உட்பட கீமேன்

இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் கீழ் பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும்;
[Sec. 2(24)(xi)]

⇒வருமான வரி u/s 56(2)(v), (vi);

⇒u/s 56(2)(vii), (வழியாக) கருத்தில் கொள்ளப்படாமல் அல்லது போதுமான அளவு கருத்தில் கொள்ளாமல் பெறப்பட்ட பணம் அல்லது குறிப்பிட்ட அசையும் அல்லது அசையா சொத்துக்கள்;⇒பிரிவு 56(2)(viib) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பங்குகளின் FMV ஐ விட அதிகமாக பங்குகளை வழங்குவதற்காக பெறப்பட்ட எந்தவொரு பரிசீலனையும்;

⇒ஒரு மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதற்கான பேச்சுவார்த்தையின் போது முன்பணமாகப் பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும், அத்தகைய தொகை பறிமுதல் செய்யப்பட்டால், அந்தச் சொத்தின் பரிமாற்றம் 56(2)(ix);

⇒வருமான வரி u/s 56(2)(x)க்கு விதிக்கப்படும் எந்தத் தொகையும்;

⇒ஏதேனும் இழப்பீடு அல்லது பிற கொடுப்பனவுகள் Sec இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. 56(2)(xi);⇒வருமானம் என்பது மானியம் அல்லது மானியம் அல்லது பண ஊக்குவிப்பு அல்லது கடமை குறைபாடு அல்லது தள்ளுபடி அல்லது சலுகை அல்லது திருப்பிச் செலுத்துதல் (எந்த பெயரில் அழைக்கப்பட்டாலும்) மத்திய அரசு அல்லது ஒரு மாநில அரசு அல்லது வேறு ஏதேனும் அதிகாரம் அல்லது அமைப்பு அல்லது ஏஜென்சி ரொக்கமாக அல்லது மதிப்பீட்டாளருக்கான வகையைத் தவிர: அ) பிரிவு 43 இன் பிரிவு (1) வரையிலான விளக்கம் 10ன் விதிகளின்படி சொத்தின் உண்மையான விலையை நிர்ணயிப்பதற்காக கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும் மானியம் அல்லது மானியம் அல்லது திருப்பிச் செலுத்துதல்,

b) மத்திய அரசு அல்லது மாநில அரசால் நிறுவப்பட்ட அறக்கட்டளை அல்லது நிறுவனத்தின் கார்பஸின்

நோக்கத்திற்காக மத்திய அரசு வழங்கும் மானியம் அல்லது மானியம்.

9. வருமானத் தலைவர்கள்: [Sec. 14]

வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் கீழ் மொத்த வருமானத்தைக் கணக்கிடும் நோக்கத்திற்காக, அனைத்து வருமானங்களும் பின்வரும் 5 வருமானத் தலைப்புகளின் கீழ் வகைப்படுத்தப்படும்: (i) சம்பளம் [செக். 15 முதல் 17 வரை]

(ii) வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானம் [வினாடிகள். 22 முதல் 27 வரை]

(iii) வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள் [Secs. 28 முதல் 44DB வரை]

(iv) மூலதன ஆதாயங்கள் [வினாடிகள். 45 முதல் 55A வரை]

(v) பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம் [Secs. 56 முதல் 59 வரை]

மொத்த வருமானம்மேலே குறிப்பிட்டுள்ள ஐந்து தலைகளின் கீழ் கணக்கிடப்பட்ட மொத்த வருமானம் என்று பொருள்படும்.

10. மொத்த வருமானம் மற்றும் வரிப் பொறுப்பின் கணக்கீடு

மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானம் என்பது 80C முதல் 80U வரையிலான பிரிவுகளின் கீழ் கிடைக்கும் விலக்கு அளவின் மூலம் குறைக்கப்பட்ட மொத்த மொத்த வருமானம் (GTI) ஆகும்.

1. சம்பளத்திலிருந்து வருமானம்		
சம்பளத்திலிருந்து வருமானம்	...	

சேர்: வரி விதிக்கக்கூடிய கொடுப்பனவுகள்	...	
சேர்: வரி விதிக்கக்கூடிய தேவைகள்	...	
மொத்த சம்பளம்	...	
<i>Less</i> : விலக்குகள் u/s 16		
- நிலையான விலக்கு		
- பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு	...	
- தொழில்முறை வரி	...	
'சம்பளங்கள்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்		...
2. வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்		
நிகர ஆண்டு மதிப்பு	...	
<i>எல்</i> <i>ess</i> : விலக்குகள் 24	...	

'வீடு சொத்து மூலம் வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்		...
3. வணிகம் மற்றும் தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்		
லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின்படி நிகர லாபம்
ஏDD:P & L A/c க்கு டெபிட் செய்யப்பட்ட தொகைகள் ஆனால் அவை விலக்காக அனுமதிக்கப்படாது சட்டத்தின் கீழ்
ஏDD:P & L A/c க்கு வரவு வைக்கப்படாத தொகைகள் ஆனால் இதன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் தலைவர் PGBP
எல்எஸ்:P & L A/c க்கு வரவு வைக்கப்பட்ட தொகைகள் ஆனால் u/s 10 அல்லது மற்ற வருமானத் தலைவர்களின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்
எல்எஸ்:P & L A/c க்கு டெபிட் செய்யப்படாத தொகைகள் ஆனால் அனுமதிக்கப்படும் சட்டத்தின் கீழ் விலக்கு
வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள் என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் வருமானம் தொழில்'		...
4. முதலீட்டு வரவுகள்		
மூலதன ஆதாயங்களின் அளவு u/s 48
Less:விலக்கு u/ss 54, 54B, 54D, 54EC, 54EE, 54F, 54G, 54GA, 54ஜிபி, 54எச்

'மூலதன ஆதாயங்கள்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்	
5. பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்		
மொத்த வருமானம் ரூ
<i>Less</i> : விலக்குகள் 57
'பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்	
மொத்தம் [1 + 2 + 3 + 4 + 5]	
<i>எல்</i> ess: செட் ஆஃப் சரிசெய்தல் மற்றும் இழப்புகளை முன்னெடுத்துச் செல்வது	
மொத்த மொத்த வருமானம்	
<i>Less</i> : பிரிவுகள் 80C முதல் 80U வரை விலக்குகள் [பாடம் VI-A]	
நிகர வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்	
வரி பொறுப்பு கணக்கீடு:		

நிகர வருமானம் மீதான வரி		...
		...
		.
		.
<i>எல்</i> ess:87A தள்ளுபடி (குடியிருப்பு நபருக்கு நிகரம் இருந்தால் கிடைக்கும் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம் ரூ 5,00,000 அல்லது அதற்கும் குறைவாக)		...
		...
		.
		.
தள்ளுபடிக்குப் பிறகு வருமான வரி		...
		...
		.
		.
<i>ஏ</i> DD:கூடுதல் கட்டணம், பொருந்தினால்		...
		...
		.
		.
வரி மற்றும் கூடுதல் கட்டணம்		...
		...
		.
		.
<i>ஏ</i> DD:சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ்		...
		...
		.
		.
<i>எல்</i> ess:தள்ளுபடி u/ss 86, 89, 90, 90A மற்றும் 91		...
		...
		.
		.
<i>எல்</i> ess:ப்ரீபெய்ட் வரி, செலுத்தினால்		
சுய மதிப்பீட்டு வரி செலுத்தப்பட்டது (SAT)		...
		...
		.
		.
வரி கழிக்கப்பட்டது அல்லது மூலத்தில் வசூலிக்கப்பட்டது (டிடிஎஸ் மற்றும் டிசிஎஸ்)		...
		...
		.
		.

முன்கூட்டிய வரி		...
மொத்த நிகர வரி பொறுப்பு		...

11. வருமானத்தைப் பொறுத்து விலக்கு மற்றும் விலக்கு

❖எந்தவொரு வருமானத்தைப் பொறுத்தமட்டில் விலக்கு என்பது, அத்தகைய வருமானம் எந்தவொரு வருமானத் தலைவரின் ஒரு பகுதியாக இருக்காது, எனவே மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீட்டில் சேர்க்கப்படாது. அதேசமயம், ஏதேனும் வருமானத்தைப் பொறுத்தமட்டில் கழித்தல் என்பது, மொத்த மொத்த வருவாயைக் கணக்கிடுவதற்காக, அந்த வருமானம் முதலில் அந்தந்த வருமானத் தலைப்பின் கீழ் சேர்க்கப்பட வேண்டும் என்பதாகும். குறிப்பிட்ட குறிப்பிட்ட கட்டணங்கள் அல்லது பங்களிப்புகளைச் செய்வதற்கும் விலக்கு அனுமதிக்கப்படலாம்.

❖எ.கா. பிரிவு 10 சில வருமானங்களைப் பொறுத்து விலக்கு அளிக்கிறது; பிரிவுகள் 54, 54b, 54d, 54ec, 54f, 54g, 54ga, 54gb, 54H மதிப்பீட்டாளரின் மூலதன ஆதாயங்களைப் பொறுத்து விலக்கு அளிக்கிறது. பிரிவு 16 [அதாவது. நிலையான விலக்கு, கேளிக்கை கொடுப்பனவு மற்றும் தொழில்முறை வரி] மொத்த சம்பளத்தில் இருந்து விலக்கு வழங்குகிறது, பிரிவு 24 தலையின் கீழ் கடன் வாங்கிய கடனுக்கான வட்டிக்கு நிலையான விலக்கு மற்றும் விலக்கு வழங்குகிறது

‘வீடு சொத்து மூலம் வருமானம்’. மேலும், அத்தியாயம் VI-A [அதாவது. பிரிவுகள் 80C முதல் 80U] மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த மொத்த வருவாயிலிருந்து விலக்கு அளிக்கிறது.

❖வரிவிலக்கு வருமானத்தை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது; ஆனால் கழித்தல் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தை விட அதிகமாக இருக்கலாம்.

12. வருமானத்தை ரவுண்டிங்: [Sec. 288A]

இந்தச் சட்டத்தின் விதிகளின்படி கணக்கிடப்பட்ட மொத்த வருமானம், 10ன் அருகில் உள்ள பெருக்கத்திற்குச் சுருக்கப்படும்.

அந்தத் தொகையின் கடைசி எண்ணிக்கை ஐந்து அல்லது அதற்கு மேற்பட்டதாக இருந்தால், அந்தத் தொகையானது 10 இன் பெருக்கமாக இருக்கும் அடுத்த அதிகத் தொகையாக அதிகரிக்கப்படும், மேலும் கடைசி எண்ணிக்கை ஐந்துக்கும் குறைவாக இருந்தால், அந்தத் தொகையானது பன்மடங்காக இருக்கும் அடுத்த குறைந்த தொகையாகக் குறைக்கப்படும். 10 இல்

13. ரவுண்டிங் ஆஃப் வரி: [Sec. 288B]

இந்தச் சட்டத்தின் விதிகளின்படி கணக்கிடப்பட்ட வருமான வரி செலுத்த வேண்டிய மொத்தத் தொகையும், செலுத்த வேண்டிய பணத்தைத் திரும்பப்பெற வேண்டிய தொகையும், 10ன் மிக அருகில் உள்ள பெருக்கத்திற்குச் சுருக்கப்படும்.

அந்தத் தொகையின் கடைசி எண்ணிக்கை ஐந்து அல்லது அதற்கு மேற்பட்டதாக இருந்தால், அந்தத் தொகையானது 10 இன் பெருக்கமாக இருக்கும் அடுத்த அதிகத் தொகையாக அதிகரிக்கப்படும், மேலும் கடைசி எண்ணிக்கை ஐந்துக்கும் குறைவாக இருந்தால், அந்தத் தொகையானது பன்மடங்காக இருக்கும் அடுத்த குறைந்த தொகையாகக் குறைக்கப்படும். 10 இல்

புதிய வருமான வரி அடுக்குகள் FY23-24

இந்தியாவில், பொருந்தக்கூடிய நிதியாண்டு (FY) மற்றும் மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) ஆகியவற்றிற்கான வருமான வரி அடுக்குகள் மற்றும் விகிதங்களைப் பயன்படுத்தி வருமான வரி கணக்கிடப்படுகிறது. AY 2023-24 க்கான வருமான வரி அடுக்கு 2022-23 யூனியன் பட்ஜெட்டின் ஒரு பகுதியாக வெளியிடப்பட்டது.

வருமான வரி அடுக்கு

தனிப்பட்ட வரி செலுத்துவோர் தாங்கள் வரும் ஸ்லாப் அமைப்பின் அடிப்படையில் வருமான வரி செலுத்த வேண்டும். தனிநபர்கள் தங்கள் வருமானத்தைப் பொறுத்து வெவ்வேறு வரி அடைப்புக்குள் வரலாம். இதன் விளைவாக, அதிக வருமானம் உள்ளவர்கள் அதிக வரி செலுத்த வேண்டியிருக்கும்.

நாட்டின் வரி முறையை சமமாக வைத்திருக்கவே ஸ்லாப் முறை அமல்படுத்தப்பட்டது. ஒவ்வொரு பட்ஜெட் அறிவிப்பின் போதும் அடுக்குகள் மாறும்.

2023-24 நிதியாண்டுக்கான வருமான வரி அடுக்கு (ஏய் 2024-25)

பின்வரும் அட்டவணைகள் திருத்தப்பட்ட வருமான வரி அடுக்குகளைக் காட்டுகின்றன, பழைய வரி முறை அல்ல. இந்தியாவில் இந்த புதிய வரி அடுக்குகள் பட்ஜெட் 2023 இல் சமர்ப்பிக்கப்பட்டன. புதிய வரி ஆட்சி அடுக்குகளுக்கான அட்டவணை

வரி அடுக்கு	விகிதங்கள்
ரூ. 3,00,000	NIL

ரூ. 300,000 முதல் ரூ. 6,00,000	3,00,000 ரூபாய்க்கு மேல் வருமானத்தில் 5%
ரூ. 6,00,000 முதல் ரூ. 900,000	ரூ. 15,000 + ரூ. 6,00,000க்கு மேல் வருமானத்தில் 10%
ரூ. 9,00,000 முதல் ரூ. 12,00,000	ரூ. 45,000 + ரூ. 9,00,000க்கு மேல் வருமானத்தில் 15%
ரூ. 12,00,000 முதல் ரூ. 1500,000	ரூ. 90,000 + 20% வருமானம் ரூ 12,00,000
மேல் ரூ. 15,00,000	ரூ. 150,000 + 30% வருமானம் ரூ 15,00,000

60 முதல் 80 வயது வரை உள்ளவர்களுக்கான வருமான வரி ஸ்லாப்

வரி அடுக்குகள்	விகிதங்கள்
ரூ. 3 லட்சம்	NIL
ரூ. 3 லட்சம் - ரூ. 5 லட்சம்	5.00%
ரூ. 5 லட்சம் - ரூ. 10 லட்சம்	20.00%
ரூ. 10 லட்சம் மற்றும் அதற்கு மேல்	30.00%

80 வயதுக்கு மேற்பட்டவர்களுக்கு வருமான வரி ஸ்லாப்

கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது மூத்த குடிமக்கள் வரி அடுக்கு

விரிவாக உள்ளது

வரி அடுக்குகள்	விகிதங்கள்
ரூ. 0 - ரூ. 5 லட்சம்	NIL
ரூ. 5 லட்சம் - ரூ. 10 லட்சம்	20.00%
மேல் ரூ. 10 லட்சம்	30.00%

உள்நாட்டு நிறுவனங்களுக்கான வரி அடுக்குகள்

விவரங்கள்	இருக்கும் அல்லது பழைய ஆட்சி வரி விகிதங்கள்	புதியது ஆட்சி வரி விகிதங்கள்
நிறுவனம் 115BAB (பிரிவு 115BA மற்றும் 115BAA ஆகியவற்றில் உள்ளடக்கப்படவில்லை) மற்றும் அக்டோபர் 1, 2019 அன்று/பின்பதிவுசெய்யப்பட்டு, 31 மார்ச் 2023 அன்று/முன் உற்பத்தியைத் தொடங்கியுள்ளது.	-	15%
குறிப்பிட்ட விலக்குகள், விலக்குகள், ஊக்கத்தொகைகள் மற்றும் கூடுதல் தேய்மானம் ஆகியவற்றைக் கோராமல் ஒரு நிறுவனத்தின் மொத்த வருமானம் கணக்கிடப்படும் பிரிவு 115BAA ஐ நிறுவனம் தேர்வு செய்கிறது.	-	22%

<p>நிறுவனம் மார்ச் 1, 2016 அன்று/பிறகு பதிவுசெய்யப்பட்ட 115BA பிரிவைத் தேர்வுசெய்கிறது, மேலும் எந்தவொரு கட்டுரை அல்லது பொருளின் தயாரிப்பிலும் உள்ளது மற்றும் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி விலக்கு கோரவில்லை</p>	-	25%
<p>நிறுவனத்தின் விற்றுமுதல்/மொத்த வரவு ரூ. முந்தைய ஆண்டில் 400 கோடி</p>	25%	25%
<p>பிற உள்நாட்டு நிறுவனம்</p>	30%	30%

· நிறுவனங்களுக்கு கூடுதல் கட்டணம் பொருந்தும்

- மொத்த வருமானம் ரூ. 1 கோடிக்கு மேல் இருந்தால் வருமான வரியில் 7%
- மொத்த வருமானம் ரூ.10 கோடிக்கு மேல் இருந்தால் வருமான வரியில் 12%
- உள்நாட்டு நிறுவனம் 115BAA மற்றும் 115BAB பிரிவைத் தேர்வுசெய்த வருமான வரியின் 10%

· கூடுதல் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி வரி - 4%

பழைய/புதிய ஆட்சியின்படி பார்ட்னர்ஷிப் நிறுவனம் அல்லது LLPக்கான வருமான வரி விகிதம்

கூட்டாண்மை நிறுவனம் அல்லது எல்எல்பி 30% வரி விதிக்கப்படும்

குறிப்பு-

·1 கோடிக்கு மேல் வருமானம் பெறுபவர்களுக்கு 12% கூடுதல் கட்டணம் விதிக்கப்படுகிறது.

·சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் விகிதம் - 4 %

புதிய வரி முறைக்கான வருமான வரி அடுக்கு விகிதம்

HUF மற்றும் தனிப்பட்ட வரி அடுக்குகள் பொருந்தும்

பலகை	புதிய வரி விதிப்பு (பட்ஜெட்டுக்கு முன் 2023 - 31 மார்ச் 2023 வரை)	புதிய வரி விதிப்பு (பட்ஜெட்டுக்கு பிறகு 2023 - 01 ஏப்ரல் 2023 முதல்)
ரூ. 0 முதல் ரூ. 2,50,000	NIL	NIL
ரூ. 2,50,000 முதல் ரூ. 3,00,000	5%	NIL
ரூ. 3,00,000 முதல் ரூ. 5,00,000	5%	5%
ரூ. 5,00,000 முதல் ரூ. 6,00,000	10%	5%
ரூ. 6,00,000 முதல் ரூ. 7,50,000	10%	10%
ரூ. 7,50,000 முதல் ரூ. 9,00,000	15%	10%

ரூ. 9,00,000 முதல் ரூ. 10,00,000	15%	15%
ரூ. 10,00,000 முதல் ரூ. 12,00,000	20%	15%
ரூ. 12,00,000 முதல் ரூ. 12,50,000	20%	20%
ரூ. 12,50,000 முதல் ரூ. 15,00,000	25%	20%
மேலும் ரூ. 15,00,000	30%	30%

FY 2022-23 (AY 2023-24), புதிய வரி முறைக்கான வரி அடுக்கு விகிதம்

புதிய வரி விதிப்பின் கீழ், வரி செலுத்துவோர் பின்வருவனவற்றில் ஒன்றைத் தேர்ந்தெடுப்பதற்கான விருப்பத்தைப் பெறலாம்-

· வருமான வரியின் கீழ் குறிப்பிட்ட விலக்குகள் (அனுமதிக்கத்தக்கது) மற்றும் விலக்குகள் ஆகியவற்றிலிருந்து விலகியிருக்கும் நிபந்தனையின் அடிப்படையில் புதிய வரி விதிப்பின்படி குறைந்த விகிதத்தில் வரி செலுத்த வேண்டும்.

· தற்போதுள்ள வருமான வரி விகிதங்களின் கீழ் தொடர்ந்து வரி செலுத்துதல். வரி செலுத்துவோர் பழைய ஆட்சியைத் தேர்ந்தெடுத்து, தற்போதுள்ள அதிக விகிதத்தில் வரி

செலுத்துவதன் மூலம் விலக்குகள் மற்றும் தள்ளுபடிகளைப் பெறலாம்.

புதிய வரி முறையைத் தேர்ந்தெடுப்பதற்கான நிபந்தனைகள்

புதிய ஆட்சியைத் தேர்ந்தெடுத்துள்ள வரி செலுத்துவோர், பழைய வரி விதிப்பில் கிடைக்கும் சில விலக்குகள் மற்றும் விலக்குகளைத் தாங்கிக்கொள்ள முனைவார்கள்.

புதிய ஆட்சியின் கீழ் அனுமதிக்கப்படாத சில பொதுவான விலக்குகள் மற்றும் விலக்குகள்-

- பயணக் கொடுப்பனவை விடுங்கள்
 - போக்குவரத்து கொடுப்பனவு
 - வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு
 - இடமாற்றம் கொடுப்பனவு
 - குழந்தைகள் கல்வி உதவித்தொகை
 - தொழில்முறை வரி
 - வேலையின் போது தினசரி செலவுகள்
 - உதவியாளர் கொடுப்பனவு
 - அத்தியாயம் VI-A துப்பறியும் (80C,80D, 80E போன்றவை) கீழ் கழித்தல் (பிரிவு 80CCD(2) தவிர)
 - சம்பளத்தில் நிலையான விலக்கு
 - வீட்டுக் கடனுக்கான வட்டி (பிரிவு 24)
 - பிற சிறப்பு கொடுப்பனவுகள் (பிரிவு 10(14))
- புதிய வரி விகித ஆட்சியின் கீழ் அனுமதிக்கப்படும் பொதுவான விலக்குகள்

- பிரிவு 80CCD(2) இன் கீழ் அறிவிக்கப்பட்ட ஓய்வூதியத்

திட்டத்தில் முதலீடு·வேலைக்குச் செல்வதற்கான
செலவினங்களுக்கான போக்குவரத்துக் கொடுப்பனவு·கூடுதல்
தேய்மானம் தவிர, பிரிவு 32ன் கீழ் தேய்மானம்

·பிரிவு 80JJA இன் கீழ் புதிய பணியாளர்களை வேலைக்கு
அமர்த்துவதற்கான விலக்கு·வேலைக்காக அல்லது
இடமாற்றத்தில் பயணம் செய்வதற்கு ஏதேனும் கொடுப்பனவு

·சிறப்பு மாற்றுத்திறனாளிகளுக்கான போக்குவரத்து
உதவித்தொகை
**இந்தியாவில் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமான
ஆதாரங்களின் வகைகள்**

தனிநபர்கள், அறக்கட்டளைகள், வணிகங்கள் மற்றும் பிற
நிறுவனங்கள் அனைத்தும் வருமான வரிக்கு உட்பட்டவை.
இதன் விளைவாக, இந்தியாவில் வரி விதிக்கக்கூடிய பல
வகையான வருமானங்கள் உள்ளன.

இந்தியாவில் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தின் சில வகைகள்
கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன-

❖வணிக வருமானம்

வணிகங்களால் ஈட்டப்படும் லாபமும் வரி விதிக்கக்கூடிய
வருமானமாக கணக்கிடப்படுகிறது. இந்த வகை வரியானது
தொழில் அல்லது வணிகம் உருவாக்கக்கூடிய அனுமானம்
அல்லது உண்மையான வருமானத்திலிருந்து பெறப்படுகிறது.
இருப்பினும், அனுமதிக்கப்பட்ட விலக்குகள்
சரிசெய்யப்பட்டவுடன் மட்டுமே இது செய்யப்படுகிறது.

2022-23 நிதியாண்டில் தனிநபர் மற்றும் கார்ப்பரேட் வணிக
வருமானத்திற்கு வெவ்வேறு விகிதங்கள் பொருந்தும். வணிக

வருமானம் கொண்ட தனிநபர்கள் 2023-24 நிதியாண்டிற்கான வரி அடுக்குகள் மற்றும் விகிதங்களுக்கு ஏற்ப வரி விதிக்கப்படும்.

❖ சம்பளம் அல்லது ஓய்வூதியம்

இந்த வகையில் அடிப்படை சம்பளம், கொடுப்பனவுகள் மற்றும் சம்பள லாபம் ஆகியவற்றின் மீது அடிக்கடி வரி விதிக்கப்படுகிறது. ஒரு தனிநபரின் ஓய்வுக்குப் பிறகு ஓய்வூதியத்திற்கும் வரி அடுக்கு பொருந்தும். 2022-23 நிதியாண்டிற்கான வரி அடுக்கு விகிதங்கள், நிதியாண்டில் சம்பளம் அல்லது ஓய்வூதியம் பெறும் நபரின் வயதின் அடிப்படையில் வேறுபடும்.

❖ சொத்து வருமானம்

பல வீடுகளை சொந்தமாக வைத்திருப்பதும், வாடகைக்கு விடுவதும் உங்கள் வருமானத்தைப் பெருக்க எளிதான வழியாகும். இருப்பினும், இதுபோன்ற சூழ்நிலைகளில், வீட்டு வாடகை மூலம் கிடைக்கும் வருவாய் வரி செலுத்துவோரின் வருமானத்தின் ஒரு பகுதியாக அங்கீகரிக்கப்படுகிறது. இதன் விளைவாக, இந்த வருமானம் 2022-23 நிதியாண்டிற்கான வருமான வரி அடுக்கு விகிதங்களில் வரி விதிக்கப்படும்.

❖ மூலதன ஆதாய வருமானம்

தங்கம், ரியல் எஸ்டேட், பரஸ்பர நிதி அலகுகள், பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் பல போன்ற சொத்துக்களை விற்பதன் மூலம் மூலதன ஆதாய வருமானத்தை உருவாக்க முடியும். இது நீண்ட கால அல்லது குறுகிய காலமாக

வகைப்படுத்தப்படலாம்.

கால மூலதன ஆதாயம், சொத்தின் வகை மற்றும் காலப்போக்கில் அதன் மீதான வருமானத்தைப் பொறுத்து.

இந்த வருவாய்கள் வருமான வரிவிதிப்புக்கு உட்பட்டிருந்தாலும், 2022-23க்கான மூலதன ஆதாய வரி விதிமுறைகள் 2023-24க்கான வருமான வரி அடுக்குகளிலிருந்து தனித்தனியாக உள்ளன.

❖லாட்டரி, பந்தயங்கள் மற்றும் அதிக வருமானம்

இந்தியாவில், லாட்டரிகள், குதிரைப் பந்தயம் மற்றும் பிற ஒத்த நடவடிக்கைகளில் இருந்து வெற்றி பெறுவதற்கு வரி விதிக்கப்படும். இருப்பினும், தற்போதைய வரிச் சட்டத்தின் கீழ், இந்த இலாபங்கள் 2022-23 நிதியாண்டிற்கான வருமான அடுக்கு விகிதங்களின் ஒரு பகுதியாக இல்லாமல் தனித்தனியாக வரி விதிக்கப்படுகின்றன.

வரிகளின் சிறப்பியல்புகள்

1.வரி கட்டாயம்- ஒரு வரி சட்டத்தால் விதிக்கப்படுகிறது. எனவே வரி என்பது அதன் குடிமக்களிடமிருந்து அரசாங்கங்களுக்கு கட்டாயமாக செலுத்த வேண்டியதாகும். அரசாங்கத்தை ஆதரிப்பதற்காக ஒவ்வொரு குடிமகனும் தனது பங்கைச் சுமக்க வேண்டிய கடமை வரி. வரி என்பது கட்டாயம் செலுத்துதல், வரி செலுத்த மறுத்தல் அல்லது ஆட்சேபனை ஆகியவை தண்டனைக்கு வழிவகுக்கும் அல்லது நீதிமன்றத்தின் குற்றமாகும். யாராவது பொருட்களை வாங்கும் போது அல்லது சேவைகளைப் பயன்படுத்தும்போது அல்லது வருமானம் ஈட்டும்போது அல்லது கட்டாயத்திற்காக வேறு ஏதேனும் நிபந்தனைகள் காணப்பட்டால் அரசாங்கம் வரி

விதிக்கிறது. அரசாங்கம் தனது குடிமக்களிடமிருந்து வரி விதிக்கும்போது அதன் இறையாண்மையை நடைமுறைப்படுத்துகிறது.

2.வரி என்பது பங்களிப்பு- பங்களிப்பு என்பது ஏதாவது உதவி அல்லது வழங்குவதற்காக. வரி என்பது அரசாங்கத்திற்கு சமூகத்தின் உறுப்பினர்களின் பங்களிப்பு ஆகும். ஒரு வரி என்பது ஒவ்வொரு குடிமகனின் கடமையாகும், அதன் செலவினங்களை எதிர்கொள்ள அரசாங்கத்திற்கு உதவுவதற்காக தங்களுக்குரிய பங்கை ஏற்க வேண்டும். பாதுகாப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு போன்ற சில தேவைகள் சமூகத்தில் உள்ள அனைவருக்கும் பொதுவானவை, எனவே இந்த தேவைகளை தனிநபர்களால் பூர்த்தி செய்ய முடியாது. இந்த சமூக தேவைகள் அரசாங்கங்களால் பூர்த்தி செய்யப்படுகின்றன, எனவே இந்த சமூக தேவைகளுக்காக மக்கள் அரசாங்கத்தை ஆதரிக்கின்றனர். பங்களிப்பு என்பது பங்களிப்பாளரின் பக்கத்திலிருந்து இழப்பு அல்லது தியாகத்தை உள்ளடக்கியது.

3.வரி என்பது பொது நலனுக்கானது- சிறப்புத் தனிநபரின் நன்மையைப் பொருட்படுத்தாமல் சமூகத்தின் பொது நலனுக்காக வரி விதிக்கப்படுகிறது. இயற்கைப் பேரிடர் - வெள்ளம், பஞ்சம் - நாட்டின் பாதுகாப்பு, சட்டத்தைப் பராமரித்தல் மற்றும் உள்கட்டமைப்பு மற்றும் ஒழுங்கை நிலைநாட்டுதல் போன்ற அனைத்து மக்களுக்கும் பொதுவான பலன்களை வழங்க அரசு வருமானம் செலவிடப்படுகிறது. இத்தகைய சலுகைகள் அனைத்து மக்களுக்கும் வழங்கப்படுகின்றன.

4.நேரடி பலன் இல்லை- அரசாங்கம் அனைத்து வகையான வரிகளையும் கட்டாயமாக வசூலிக்கிறது மற்றும் செலுத்திய வரிகளுக்கு வரி செலுத்துபவருக்கு நேரடியான பலன்களை வழங்குவதில்லை. வரி செலுத்துபவருக்கும் பொது

அதிகாரத்துக்கும் இடையே நேரடி க்விட்-ப்ரோ-க்யூ இல்லாததே வரியின் சாராம்சம் மற்ற கட்டணங்களிலிருந்து அரசாங்கங்களால் வேறுபடுகிறது. *வரி என்பது மற்றொரு அரசாங்கக் கட்டணங்களில் இருந்து வேறுபட்டது, இது நேரடிப் பலன்கள் கிடைக்கும் விலைகள், கட்டணம், அபராதம் போன்றவற்றை செலுத்துபவர்களுக்கு நேரடிப் பலன்களை வழங்கக்கூடும். வரி என்பது சமூகத்தின் அனைத்து உறுப்பினர்களுக்கும் பொதுவான நன்மைகள்.*

5.வரி செலுத்துபவரின் வருமானத்திலிருந்து வரி செலுத்தப்படுகிறது- வருமானம் என்பது, குறிப்பாக வழக்கமான அடிப்படையில், வேலைக்காக அல்லது முதலீடு மூலம் பெறப்பட்ட பணம். வருமானம் உணரப்படும் வரை வருமானத்திலிருந்து வரி செலுத்தப்படுகிறது, இங்கே வரி விதிக்கப்படுகிறது. வருமான உரிமையாளருக்கு லாபம் உண்டு எந்தவொரு வணிகத்திலிருந்தும், அரசாங்கத்திற்கு ஆதரவாக அவர் தனது பங்கை செலுத்த வேண்டும்.

6.வரி விதிக்க அரசுக்கு அதிகாரம் உள்ளது- வரிகளை விதிப்பதன் மூலம் அரசாங்கங்கள் அதன் குடிமக்கள் மீது இறையாண்மை அதிகாரத்தை நடைமுறைப்படுத்துகின்றன. அரசு மட்டும் மக்களிடம் வரி வசூலிக்க முடியும். வரி என்பது தனியார் துறையிலிருந்து வளங்களை பொதுத்துறைக்கு மாற்றுகிறது. அரசாங்கம் தனது செலவினங்களை ஈடுகட்ட வரியை விதிக்கிறது. சமூக நலன் மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சியை அதிகரிக்க அரசாங்கம் இந்த வரிகளைப் பயன்படுத்துகிறது.

7.வரி என்பது நன்மைக்கான செலவு அல்ல- வரி என்பது பொதுமக்களுக்கு அரசாங்கத்தால் வழங்கப்படும் நன்மைக்கான செலவு அல்ல. நன்மை மற்றும் வரி செலுத்துவோர் ஒருவருக்கொருவர் சுயாதீனமாக உள்ளனர், மேலும் வரி விதிப்பு

என்பது பொது மக்களுக்கு நன்மைகளை வழங்குவதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது .

8. வரி என்பது பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் பொது நலனுக்கானது- பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் சமூக நலனை அதிகப்படுத்துவதே அரசாங்கத்தின் முக்கிய நோக்கமாகும். நாடுகளின் வளர்ச்சி நடவடிக்கைகள் பொதுவாக இரண்டு செயல்பாடுகளை உள்ளடக்கியது, வருவாயை உயர்த்துதல் மற்றும் வருவாயை செலவழித்தல், எனவே அரசாங்கம் பொருளாதார நன்மைக்காகவும், முழு சமூகத்திற்காகவும் மற்றும் சமூகத்தின் ஒட்டுமொத்த நலனுக்காகவும் வரிகளை செலவழித்தது .

வருமான வரி விலக்குகள் மற்றும் விலக்குகள்

இப்போது, சில நல்ல செய்திகளுக்கான நேரம். வரி விலக்குகள் மற்றும் விலக்குகளை அரசாங்கம் அனுமதிக்கிறது என்பதை நீங்கள் ஏற்கனவே அறிவீர்கள். இந்த வரிச் சலுகைகள் உங்கள் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானத்தைக் குறைக்கின்றன, இது வரியைக் குறைக்க வழிவகுக்கிறது. இருப்பினும், இந்தியாவில் உள்ள பழைய வருமான வரி அடுக்குகளின்படி நீங்கள் வரி செலுத்த தேர்வு செய்தால் மட்டுமே இவை கிடைக்கும்.

1. விலக்குகள்

ஊதியம் பெறும் நபர்களுக்கு விதிவிலக்குகள் உள்ளன. சம்பளச் சீட்டைக் கவனமாகச் சரிபார்த்தால், அதில் அடிப்படை ஊதியம், பயணக் கொடுப்பனவு, வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு (HRA) போன்ற சில கூறுகள் உள்ளன. இந்த வருமானங்களில் சில வரி விதிப்பிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக, நீங்கள் தற்போது வாடகை வீட்டில் வசிக்கிறீர்கள் என்றால், முதலாளியிடம் இருந்து HRA பெறுவீர்கள். வருமான

ஆதாரமாக இருந்தாலும், அதற்கு எந்த வரியும் செலுத்த வேண்டியதில்லை.

2. விலக்குகள்

ஒரு நிதியாண்டில் உங்களின் மொத்த வருமானத்தின் அடிப்படையில் விலக்குகள் கணக்கிடப்படுகின்றன. உங்கள் முதலீடுகள் மற்றும் சம்பளம் அனைத்தும் இதில் அடங்கும். ஆரம்பத்தில், சம்பளம் பெறுபவர்கள் தங்கள் சம்பளத்தில் ₹50,000 நிலையான கழிவைப் பெறுகிறார்கள். மேலும், வருமான வரிச் சட்டம், 1961 பல்வேறு பிரிவுகளைக் கொண்டுள்ளது, அதன் கீழ் அரசாங்கம் மற்ற விலக்குகளை அனுமதிக்கிறது. சில எடுத்துக்காட்டுகள் பின்வருமாறு:

பிரிவு 80D: இது ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசிகளுக்கு செலுத்தப்படும் பிரீமியத்தில் ஆண்டுக்கு ₹25,000 வரை வரி விலக்கு அளிக்க அனுமதிக்கிறது. உங்கள் பெற்றோருக்கு மெடிக்ளைம் வாங்கினால், ₹25,000 வரை கூடுதல் கழிவு கிடைக்கும்.

பிரிவு 80E: கல்விக் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான வட்டிக்கு வரி விலக்கு அளிக்க இது அனுமதிக்கிறது.

பிரிவு 80G: குறிப்பிட்ட தொண்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் நிவாரண நிதிகளுக்கு நன்கொடையாக செலுத்தப்படும் தொகைக்கு வரி விலக்கு அளிக்க இது அனுமதிக்கிறது.

பிரிவு 80EE: இது வீட்டுக் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்காக செலுத்தப்படும் வட்டிக்கு ₹50,000 வரை வருடாந்திர வரி விலக்கு அளிக்க அனுமதிக்கிறது.

பிரிவு 80C: தேசிய சேமிப்புச் சான்றிதழ் (NSC), பொது

வருங்கால வைப்பு நிதி (PPF), சுகன்யா சம்ரித்தி யோஜனா (SSY), யூனிட்-இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் (ULIPs), ஆயுள் காப்பீடு, பணியாளர் ஆகியவற்றில் செய்யப்படும் முதலீடுகளுக்கு இது ஆண்டுக்கு ₹1.5 லட்சம் வரை வரி விலக்கு அளிக்க அனுமதிக்கிறது. வருங்கால வைப்பு நிதி (EPF), வீட்டுக் கடனுக்கான அசல் செலுத்துதல், ஈக்விட்டி-இணைக்கப்பட்ட சேமிப்புத் திட்டம் (ELSS), மூத்த குடிமக்கள் சேமிப்புத் திட்டம் (SCSS) மற்றும் பல.

நிதி ஆண்டு மற்றும் மதிப்பீட்டு ஆண்டு இடையே உள்ள வேறுபாடு

இப்போது, "வருமான வரி என்றால் என்ன?" பதில் அளிக்கப்பட்டது, அதை எப்போது செலுத்த வேண்டும் என்பதை அறிய வேண்டிய நேரம் இது. வருமான வரி தாக்கல் செய்வதன் முக்கிய அம்சங்களில் ஒன்று, நீங்கள் வரி செலுத்த வேண்டும் நிதியாண்டு (FY) எனப்படும் முந்தைய ஆண்டில் உங்கள் வருமானத்திற்கு. நிதியாண்டுக்கு அடுத்த ஆண்டு மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) என்று அழைக்கப்படுகிறது. AY காலத்தில் உங்கள் வருமானத்தை அரசாங்கம் மதிப்பீடு செய்து வரி விதிக்கிறது. FY மற்றும் AY இரண்டும் ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை இருக்கும்.

AY இன் போது, வருமான வரி ரிட்டர்ன் (ITR) படிவத்தைப் பயன்படுத்தி உங்கள் வரிகளைத் தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

ஐடிஆர் படிவம் என்றால் என்ன?

வரிகளைச் சமர்ப்பிக்க நீங்கள் நிரப்ப வேண்டிய படிவம் இது. இங்கே, வருமான வரியை தாக்கல் செய்ய உங்கள் வருமானம் மற்றும் பொருந்தக்கூடிய வரிகள் தொடர்பான தகவல்களை வழங்க வேண்டும்.

ஐடிஆர் படிவத்தை தாக்கல் செய்யும் போது தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய விஷயங்கள்

இந்தியாவில் உள்ள பல்வேறு வகையான வரிகளுக்கு ஏழு வகையான ஐடிஆர் படிவங்கள் உள்ளன, உங்கள் வருமான ஆதாரம், வருமான அளவு மற்றும் பிற காரணிகளைப் பொறுத்து நீங்கள் தேர்வு செய்ய வேண்டும்.

✓**ITR-1**: சம்பளம், ஓய்வூதியம், ஒரு வீட்டு சொத்து மற்றும் பிற ஆதாரங்களில் இருந்து ₹50 லட்சம் வரை வருமானம் உள்ள குடியரிமை பெற்ற நபர்கள்.

✓**ITR-2**: ITR 1 + மூலதன ஆதாயங்கள், ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட வீட்டுச் சொத்துக்கள் மற்றும் வெளிநாட்டு வருமானத்தின் கீழ் உள்ள மூலங்களிலிருந்து ₹50 லட்சத்துக்கு மேல் வருமானம் உள்ள தனிநபர்கள் அல்லது HUFகள்.

✓**ITR-3**: ஐடிஆர்-2 + பிசினஸ், பார்ட்னர்ஷிப் மற்றும் யூக வருமானம் ₹50 லட்சத்திற்கு மேல்.

✓**ITR-4**: ஐடிஆர்-1 இன் கீழ் வருமானம் ₹50 லட்சம் வரை இருந்தால், குடியரிமை பெற்ற தனிநபர்கள், HUFகள் மற்றும் கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் (வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக் கூட்டாண்மை தவிர).

✓**ITR-5**: நிறுவனங்கள், ஏஓபி, எல்எல்பி மற்றும் பிஓஐ, செயற்கையான ஜூரிடிகல் நபர் (ஏஜேபி), திவாலானவர்களின் எஸ்டேட், முதலீட்டு நிதிகள், வணிக நம்பிக்கை மற்றும் இறந்தவரின் எஸ்டேட் ஆகியவற்றுக்குப் பொருந்தும்.

✓**ITR-6**: பிரிவு 11 விலக்குகளைக் கோராத நிறுவனங்கள்.

✓ITR-7:பிரிவு 139(4A), 139(4B), 139(4C), 139(4D), 139(4E), அல்லது 139(4F) ஆகியவற்றின் கீழ் வருமானத்தை சமர்ப்பிக்க வேண்டிய நபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள்.

வருமான வரி கணக்குகளை மின்-தாக்கல் செய்தல்

ஆன்லைனில் செயல்முறையை முடிக்க வருமான வரி மின்-தாக்கல் செய்ய நீங்கள் தேர்வு செய்யலாம். நீங்கள் வருமான வரி இணையதளத்திற்குச் சென்று உங்கள் நிரந்தர கணக்கு எண்ணுடன் (PAN) பதிவு செய்யலாம். அடுத்து, உங்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய ITR படிவத்தைத் தேர்ந்தெடுத்து, தேவையான பிரிவுகளை நிரப்ப வேண்டும். நீங்கள் அதைச் சமர்ப்பித்து ஆன்லைனில் வரி தாக்கல் செய்யலாம்.

ஃப்ரீலான்ஸர்களுக்கு எதிராக சம்பளம் பெறும் ஊழியர்களுக்கு வரிவிதிப்பு

❖**ஊதியம் பெறும் நபர்கள்:**நீங்கள் சம்பளம் வாங்குபவராக இருந்தால், உங்கள் வங்கிக் கணக்கில் நீங்கள் பெறும் சம்பளம் வரி விலக்குக்குப் பிறகு கிடைக்கும். உங்கள் முதலீடு மற்றும் வாடகை அறிவிப்புகளின்படி வரிகளைக் கழித்த பின்னரே உங்கள் முதலாளி சம்பளத்தைச் செலுத்துகிறார்.

❖**ஃப்ரீலான்ஸர்:**நீங்கள் ஒரு ஃப்ரீலான்ஸராக இருந்தால், உங்கள் வாடிக்கையாளர்கள் பணம் செலுத்தும் முன் உங்கள் வருமானத்திலிருந்து மூலத்தில் கழிக்கப்பட்ட வரியை (டிடிஎஸ்) கழிப்பார்கள். அவர்கள் உங்கள் சார்பாக அரசாங்கத்திற்கு TDS ஐ சமர்ப்பிக்கிறார்கள். உங்களின் மொத்த வருமானம், நீங்கள் செலுத்த வேண்டிய வரி மற்றும் ஏற்கனவே செலுத்திய வரியின் அளவு ஆகியவற்றை அறிவித்து ஐடிஆர் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். நீங்கள் ஏற்கனவே செலுத்த வேண்டிய தொகையை விட அதிகமாக செலுத்தியிருந்தால், பணத்தைத் திரும்பப் பெற விண்ணப்பிக்கலாம். மறுபுறம், நீங்கள் செலுத்த வேண்டிய

வரியை விட குறைவாக செலுத்தியிருந்தால், மீதமுள்ள தொகையை நீங்கள் செலுத்த வேண்டும்.

வரி திட்டமிடல், வரி ஏய்ப்பு மற்றும் வரி தவிர்ப்பு

(அ) .வரி திட்டமிடல்பல்வேறு விலக்குகள், விலக்குகள், தள்ளுபடிகள் மற்றும் நிவாரணங்கள் மூலம் சட்டத்தால் வழங்கப்பட்ட முழு நன்மைகளைப் பெறுவதன் மூலம் வரிப் பொறுப்பைக் குறைப்பதற்கான ஒரு வழியாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ஸ்கிரிப்ட் மற்றும் சட்டத்தின் ஒழுக்கத்தைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வரிப் பொறுப்பைக் குறைப்பதற்கான ஒரு வழியாகும். சட்டத்தில் வழங்கப்பட்ட பல்வேறு சலுகைகள், சலுகைகள், கொடுப்பனவுகள், தள்ளுபடிகள் மற்றும் நிவாரணங்களைப் பெறுவதன் மூலம், குறைந்தபட்ச வரிப் பொறுப்பு அல்லது வரிப் பொறுப்பைத் தள்ளிப்போடுவதற்கான அறிவியல் திட்டமிடல் இதுவாகும்.

(b) .வரி ஏய்ப்புவருமானம் அல்லது விற்பனையை வேண்டுமென்றே அடக்குவதன் மூலம் அல்லது செலவுகளை அதிகரிப்பதன் மூலம் வரிப் பொறுப்பைக் குறைப்பதற்கான சட்டவிரோத வழி, இது மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தைக் குறைக்கிறது. வரி ஏய்ப்பு என்பது ஸ்கிரிப்ட் மற்றும் தார்மீக இரண்டிலும் சட்டவிரோதமானது. இது நவீன சமுதாயத்தின் புற்றுநோய் மற்றும் தேசத்தின் வளர்ச்சியில் ஒரு தடையாக செயல்படுகிறது.

(c) .வரி தவிர்ப்புமதிப்பீட்டாளர் சட்டத்தில் உள்ள ஓட்டைகளை சட்டப்பூர்வமாக பயன்படுத்திக் கொள்ளும் ஒரு பயிற்சியாகும். வரி ஏய்ப்பு என்பது சட்டத்தை மீறாமல் வளைக்கும் நடைமுறை. சட்டத்தின் ஸ்கிரிப்டைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வரிப் பொறுப்பைக் குறைக்க இது ஒரு வழியாகும். பெரும்பாலான திருத்தங்கள் இத்தகைய ஓட்டைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டவை. வரி பற்றி இரண்டு கருத்துக்கள்

உள்ளன
தவிர்த்தல்.

வரிவிதிப்பு நியதிகள்

'கேனான்' என்பதன் அகராதி அர்த்தம் "பொது சட்டம், விதி, கொள்கை அல்லது அளவுகோல்" என்பதாகும். வரிவிதிப்பு சூழலில் ஒரு 'நிதி' ஒரு பொது விதி அல்லது கொள்கையாக எடுத்துக்கொள்ளலாம். ஒரு வரி முறையை உருவாக்கும் போது, வரிவிதிப்பு நியதிகள்வழிகாட்டிகளாக செயல்படுகின்றன. அவர்கள் ஒரு வரி முறையை பயனுள்ளதாக மாற்ற முடியும்.

1. சமத்துவ நியதி

ஆடம் ஸ்மித்தின் முதல் நியதி சமத்துவ நியதி. இதற்கான தொடக்கப் புள்ளியும் இதுவேவரி விதிப்பில் "செலுத்தும் திறன்" கொள்கை. ஆடம் ஸ்மித் கூறுகிறார், "ஒவ்வொரு மாநிலத்தின் குடிமக்களும் அரசின் ஆதரவில், முடிந்தவரை, அந்தந்த திறன்களின் விகிதத்தில், அதாவது மாநிலத்தின் பாதுகாப்பின் கீழ் அவர்கள் முறையே அனுபவிக்கும் வருவாயின் விகிதத்தில் பங்களிக்க வேண்டும். கவனிப்பு அல்லது புறக்கணிப்பில் வரிவிதிப்பு சமத்துவம் அல்லது சமத்துவமின்மை என்று அழைக்கப்படுவதை மாக்கிம் கொண்டுள்ளது.

2. நிச்சய நியதி

ஆடம் ஸ்மித்தின் இரண்டாவது நியதி நிச்சயத்தின் நியதி". ஆடம் ஸ்மித் கூறுகிறார் "ஒவ்வொரு தனிநபரும் செலுத்த வேண்டிய வரி, 'நிச்சயமாக' இருக்க வேண்டும் மற்றும் தன்னிச்சையாக இருக்கக்கூடாது. பணம் செலுத்தும் நேரம், பணம் செலுத்தும் முறை, செலுத்த வேண்டிய அளவு, இவை அனைத்தும் பங்களிப்பாளருக்கும் மற்ற ஒவ்வொரு நபருக்கும் தெளிவாகவும் தெளிவாகவும் இருக்க வேண்டும். இந்த நியதி வரி

விதிப்பில் நிச்சயமற்ற தன்மை மற்றும் தன்னிச்சையான தன்மையை நீக்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. வரி செலுத்துபவர் எப்போது வரி செலுத்த வேண்டும், யாருக்கு வரி செலுத்த வேண்டும் மற்றும் அவர் செலுத்த வேண்டிய சரியான தொகையை சரியாக அறிந்திருக்க வேண்டும். மதிப்பீட்டாளர்களை ஊழல் மற்றும் துன்புறுத்தலுக்கு வழிவகுக்கும் வரி அதிகாரிகளின் விருப்பத்திற்கு எதுவும் விடப்படவில்லை. வழக்கமாக இந்த நியதியானது அரசாங்கத்தின் வருடாந்தர வரவுசெலவுத்திட்டத்தின் விளம்பரம், வரிவிதிப்பின் ஒவ்வொரு விவரம் பற்றிய பாராளுமன்றத்திலோ அல்லது சட்டமன்றத்திலோ விவாதங்கள் மூலம் உறுதி செய்யப்படுகிறது. விதிக்கப்பட்ட புதிய வரிகள், வரி விகிதங்கள் போன்றவற்றைப் பற்றி அனைவருக்கும் நிச்சயமாகத் தெரியும்.

3. வசதிக்கான நியதி

ஆடம் ஸ்மித்தின் மூன்றாவது நியதி "வசதி". ஸ்மித் கூறுகிறார் "ஒவ்வொரு வரியும் அந்த நேரத்தில் அல்லது பங்களிப்பாளர் அதைச் செலுத்துவதற்கு வசதியாக இருக்கும் விதத்தில் விதிக்கப்பட வேண்டும்." இந்த நியதியின் நோக்கம் "உளவியல் சுமை" மற்றும் வரி செலுத்துவதில் உள்ள சிரமத்தை குறைப்பதாகும். வரி செலுத்துபவருக்கு அதிகபட்சமாக வசூலிக்கும் நேரம் மற்றும் வசூலிக்கும் முறை இரண்டும் வசதியாக இருக்க வேண்டும் என்று நியதி வலியுறுத்துகிறது. இணக்கம்.

இந்த நியதி அதன் நடைமுறை பயன்பாடு காரணமாக ஒவ்வொரு நாட்டிலும் பரவலாக நடைமுறையில் உள்ளது. எடுத்துக்காட்டாக, இறக்குமதியாளரிடம் பொருட்களை ஒப்படைக்கும் நேரத்தில் இறக்குமதி வரி வசூலிக்கப்படுகிறது; வருமான வரி பொதுவாக ஊழியர்களின் சம்பளத்திலிருந்து

கழிக்கப்படுகிறது; பயிர்களை அறுவடை செய்த பிறகு கிராமப்புறங்களில் நில வருவாய் சேகரிக்கப்படுகிறது. விற்பனை வரி மற்றும் கலால் வரி ஆகியவை நுகர்வோர் சிறிய அளவில் பொருட்களை வாங்கும் போதெல்லாம் செலுத்துகிறார்கள்.

4. பொருளாதாரத்தின் நியதி

ஆடம் ஸ்மித்தின் காவது நியதி பொருளாதாரம். ஆடம் ஸ்மித்தின் கூற்றுப்படி "ஒவ்வொரு வரியும், அரசின் பொதுக் கருவூலத்திற்குக் கொண்டு வருவதை முடிந்தவரை குறைவாக எடுத்து, மக்களின் பாக்கெட்டுகளில் இருந்து விலக்கி வைக்கும் வகையில் திட்டமிடப்பட்டதாக இருக்க வேண்டும். வரி வசூலிப்பதற்கான நிர்வாகச் செலவு குறைக்கப்பட வேண்டும் என்பதை இந்த நியதி குறிக்கிறது. மக்கள் பாக்கெட்டில் இருந்து வெளிவரும் பணத்திற்கும், பொது கருவூலத்தில் டெபாசிட் செய்யப்படும் பணத்திற்கும் உள்ள வித்தியாசம் முடிந்தவரை சிறியதாக இருக்க வேண்டும்.

5. உற்பத்தித்திறன் நியதி

உற்பத்தித்திறன் நியதியை பாஸ்டபிள் முன்மொழிந்தார், அவர் "முதலில் வரிவிதிப்பு உற்பத்தித்திறனைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்" என்று கூறினார்.

ஒரு வரியின் உற்பத்தித்திறன் இரண்டு வழிகளில் கவனிக்கப்படலாம். முதலாவதாக, ஒரு வரியானது அரசாங்கத்தின் தேவைகளுக்கு திருப்திகரமான தொகையை அளிக்க வேண்டும். பாஸ்டபிள் கூறியது போல், "வருவாய் முறையின் முக்கிய நோக்கம் மாநிலத்தின் பராமரிப்பை வழங்குவதாகும், எனவே நிதிக்கு பொறுப்பான அமைச்சர் இயற்கையாகவே மதிப்பிடுகிறார். ஒரு வரியின் தகுதி அதன் விளைச்சலின் அளவு"

6. நெகிழ்ச்சியின் நியதி

வரிவிதிப்பின் கட்டமைப்பு தன்மையில் மீள்தன்மை கொண்டதாகவும், மாற்றத்தின் போது விரிவாக்கம் மற்றும் சுருங்கக்கூடியதாகவும் இருக்க வேண்டும். சூழ்நிலை தேவைப்படும்போது வரிவிதிப்பு மூலம் மாநிலம் தனது வருவாயை அதிகரிக்க முடியும். போர், வெள்ளம், பூகம்பம் மற்றும் பஞ்சம் போன்ற தேசிய பேரிடர் காலங்களில், மாநிலத்திற்கு உடனடியாக அதிக நிதி தேவைப்படுகிறது. அரசு வரி முறை நெகிழ்வானதாகவும், மீள்தன்மையுடனும் இருக்கும் போது மட்டுமே நிதியை விரைவாக திரட்ட முடியும். குடிமக்கள் அதிக வரிச் சுமையில் இருக்கும்போது வரிகளை சுருக்கவும் வாய்ப்புகள் இருக்க வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டாக, சொத்து மற்றும் பொருட்களின் மீதான வரிகள் வருமான வரியைப் போல மீள்தன்மை கொண்டவை அல்ல.

7. பன்முகத்தன்மையின் நியதி

மாநிலத்தை நடத்துவதற்குத் தேவையான முழு வளங்களையும் திரட்டுவதற்கு வரி முறையானது ஒரு வரியையோ அல்லது தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட சிலவற்றையோ நம்பியிருக்கக் கூடாது. யாருக்கும் அதிக பாதிப்பை ஏற்படுத்தாமல் ஒட்டுமொத்த பொருளாதாரத்திலும் வரிச்சுமை பரவலாக விநியோகிக்கப்பட வேண்டும். நவீன பொருளாதார வல்லுநர்கள் பலவிதமான தன்மை கொண்ட பல வரிவிதிப்புக் கொள்கையை வலியுறுத்துகின்றனர். நாட்டின் அனைத்து குடிமக்களும் ஈடுபடும் வகையில் நேரடி மற்றும் மறைமுக வரிகளின் கலவை இருக்க வேண்டும்

நாட்டின் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்க வேண்டும். நிச்சயமாக, பன்முகத்தன்மை என்பது பல வரிகள் இருக்க வேண்டும் என்று

அர்த்தமல்ல. உற்பத்தித்திறன் மற்றும் பொருளாதாரத்தின் தன்மையை தியாகம் செய்யாமல் தேவையான அளவு வருவாயை உருவாக்கக்கூடிய பல்வேறு வரிகளின் நியாயமான கலவைக்கு முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது.

8. எளிமையின் நியதி

இந்த நியதி என்பது வரிகள் மற்றும் வரி முறைகள் வரி செலுத்துவோர் எளிதில் புரிந்து கொள்ளும் வகையில் இருக்க வேண்டும் என்பதாகும். ஒவ்வொரு வரியின் தன்மை, நோக்கம், செலுத்தும் நேரம், முறை மற்றும் ஒவ்வொரு வரியின் மதிப்பீட்டின் அடிப்படையையும் ஒவ்வொரு வரி செலுத்துபவனும் பின்பற்ற வேண்டும். வரிவிதிப்பு விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகள் எளிமையானதாகவும், புரிந்துகொள்ளக்கூடியதாகவும், எளிதில் புரிந்துகொள்ளக்கூடியதாகவும் இருக்க வேண்டும். வரி நிர்வாகத்தின் செயல்முறையும் எளிமையாக இருக்க வேண்டும். சிக்கலான வரி முறை மற்றும் குழப்பமான வரிச் சட்டங்கள் இருக்கலாம் மக்கள் வரி செலுத்துவதை தவிர்க்க வேண்டும். எளிமை எப்போதும் வரி அமைப்புகளின் செயல்திறனை மேம்படுத்துகிறது.

9. விசேஷ நியதி

"விரைவு" என்றால் வசதி என்று பொருள். ஒரு வரி விரும்பத்தக்கதாக இருக்கலாம் மற்றும் அது ஒரு நல்ல வரியின் பெரும்பாலான பண்புகளைக் கொண்டிருக்கலாம் ஆனால் அரசு. அரசியல் காரணங்களுக்காகவோ அல்லது "வாக்கு வங்கி அரசியல்" காரணமாகவோ அதைச் சுமத்துவது உகந்ததாகவோ வசதியாகவோ இருக்கலாம். உதாரணமாக, இந்தியாவில் விவசாய வருமானம் மீதான வரி. வரி விதிப்பதற்கான

சாத்தியக்கூறுகளை கருத்தில் கொள்ளும்போது, அது இருந்து ஆராயப்பட வேண்டும்

வரி செலுத்துவோரின் எதிர்வினை உட்பட பல்வேறு கோணங்கள். ஒவ்வொரு வரி விதிப்பும் சமூக, அரசியல் மற்றும் பொருளாதார அடிப்படை உண்மைகளின் பார்வையில் நியாயப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

10. ஒருங்கிணைப்பு நியதி

ஜனநாயக நாடுகளில் மத்திய, மாநில மற்றும் உள்ளூர் அரசாங்கங்களால் வரி விதிக்கப்படுகிறது. வரி அதிகாரிகளால் விதிக்கப்படும் பல்வேறு வரிகளுக்கு இடையே ஒருங்கிணைப்பு இருக்க வேண்டும் என்பது மிகவும் விரும்பத்தக்கது. வரியின் நலன்களில் ஒருங்கிணைப்பு தேவை

செலுத்துபவர் மற்றும் அரசாங்கம். இல்லையெனில், வரிகளை ஒன்றுடன் ஒன்று சேர்ப்பது, இரட்டை வரிவிதிப்பு போன்றவை, வரி செலுத்துவோர் சிரமத்திற்கு வழிவகுக்கும் மற்றும் வரிகளைத் தவிர்க்க அல்லது ஏய்க்க ஊக்குவிக்கும்.

வரிகளின் வகைப்பாடு

நவீன வரி அமைப்புகளில் பல வகையான வரிகள் உள்ளன. வெவ்வேறு வரிகளின் தன்மை மற்றும் முக்கியத்துவத்தைப் புரிந்து கொள்ள பல்வேறு வரிகளின் சரியான வகைப்பாடு அவசியம். 1. நேரடி வரி, 2. மறைமுக வரி.

(1) நேரடி வரி

'வரி மாற்றுதல்' அடிப்படையில், டால்டன் கூறுகிறார் "நேரடி வரி என்பது சட்டப்பூர்வமாக விதிக்கப்பட்ட ஒரு நபரால் செலுத்தப்படும் ஒன்றாகும் அல்லது ஒரு நபரின் வருமானம் அல்லது செல்வத்தின் மீது நேரடியாக வரி விதிக்கப்பட்டால், அது நேரடி வரியாகும். அரசாங்கத்திற்கு வரி செலுத்தும் நபர்

அதை வேறொருவரிடமிருந்து திரும்பப் பெற முடியாது, அதாவது நேரடி வரியின் சுமையை மாற்ற முடியாது. எ.கா. வருமான வரி.

நேரடி வரிகளின் வகைகள்.

இந்தியாவில் மத்திய அரசு, மாநில அரசுகள் மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளால் பல வகையான நேரடி வரிகள் விதிக்கப்படுகின்றன. அவற்றுள் பின்வருபவை மிக முக்கியமானவை.

I. மத்திய அரசு விதிக்கும் நேரடி வரிகள்:

(1) வருமான வரி.

இந்தியாவில் வருமான வரி ஒவ்வொரு ஆண்டும் மத்திய பட்ஜெட் மற்றும் வருமான வரிச் சட்டம் 1961ன் கீழ் இயற்றப்படும் நிதிச் சட்டம் மற்றும் வருமான வரிச் சட்டம் 1962 ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் விதிக்கப்பட்டு வசூலிக்கப்படுகிறது. வருமான வரி தனிநபர்கள், HUF, AOP, BOI, AJP ஆகியவற்றால் செலுத்தப்படுகிறது. , கூட்டுறவு சங்கங்கள், கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள், நிறுவனங்கள் போன்றவை. வருமான வரி என்பது மத்திய அரசின் முக்கிய வருமான ஆதாரமாகும்.

(2) கார்ப்பரேஷன் வரி அல்லது கார்ப்பரேட் வரி அல்லது கம்பெனி வரி.

லிமிடெட் நிறுவனங்கள் செலுத்தும் வருமான வரி கார்ப்பரேட் டேக்ஸ் அல்லது கார்ப்பரேட் டேக்ஸ் அல்லது கம்பெனி டேக்ஸ் எனப்படும். இது ஆண்டுதோறும் பாராளுமன்றத்தால் நிறைவேற்றப்பட்ட நிதிச் சட்டத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள விகிதங்களின்படி நிறுவனங்கள் ஈட்டும் லாபத்தில்

விதிக்கப்படுகிறது. அனைத்து லாபகரமான நிறுவனங்களும் தேவை

ஒவ்வொரு ஆண்டும் வருமான வரியை முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும். கார்ப்பரேஷன் வரி என்பது இந்தியாவில் வருமான வரியின் முக்கிய பகுதியாகும்.

(3) டிவிடென்ட் வரி.

இந்தியாவில் உள்ள வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் தங்கள் பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்தும் ஈவுத்தொகையில் 10% டிவிடென்ட் வரி செலுத்த வேண்டும். இந்த வரி மாநகராட்சி வருமான வரிக்கு கூடுதலாக உள்ளது.

(4) மூலதன ஆதாய வரி.

இந்தியாவில் முதன்முறையாக, மூலதன ஆதாய வரி 1947 இல் அப்போதைய நிதியமைச்சர் லிக்வேட் அலி கான் என்பவரால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இது 1950 இல் ஒழிக்கப்பட்டு 1956 இல் மீண்டும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இந்த வரி தனிநபர்களுக்கும் நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தும். மூலதனச் சொத்துக்களில் இருந்து பெறப்படும் ஆதாயத்தின் பேரில் இது செலுத்தப்படும். வருமான வரிச் சட்டம் 1961 மூலதன ஆதாயங்கள் தொடர்பான அனைத்து விதிகளையும் கொண்டுள்ளது. 2004 ஆம் ஆண்டில், நிதியமைச்சர் சிதம்பரம் மூலதன ஆதாய வரி தொடர்பான முக்கிய சலுகைகளை வழங்கினார்.

(5) செல்வ வரி.

தனிநபர்கள் வைத்திருக்கும் சொத்து அல்லது சொத்துக்களுக்கு செல்வ வரி விதிக்கப்படுகிறது. இது ஒரு நபரின் சொத்து அல்லது சொத்து அல்லது மூலதனத்தின் மொத்த மதிப்பின் மீது ஒவ்வொரு ஆண்டும் விதிக்கப்படுகிறது. இது 1957 இல் இந்தியாவில் பேராசிரியர் கால்டோரின் பரிந்துரையின் பேரில்

அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. செல்வம் ஒரு நபரின் வரி செலுத்தும் திறனை அதிகரிப்பதால், செல்வ வரி இயற்கையில் முற்போக்கானது. 15 லட்ச ரூபாய்க்கு மேல் உள்ள நிகரச் சொத்துக்கு 1% செலுத்த வேண்டும். AY இலிருந்து செல்வ வரி இனி விதிக்கப்படாது. 2016 - 2017.

(6) பரிசு வரி

இது எஸ்டேட் கடமையை நிறைவு செய்வதற்கும், மரணத்திற்கு முன் சொத்துக்களைப் பரிசளிப்பதன் மூலம் பெரிய அளவில் எஸ்டேட் கடமையைத் தவிர்ப்பதைத் தடுப்பதற்காகவும், மேலும் செல்வத்தை பரிசாக வழங்குவதன் மூலம் செல்வ வரியைத் தடுக்கவும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இது முதலில் 1956 இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இருப்பினும் 1 முதல் அமலுக்கு வந்தது^{செயின்ட்} நவம்பர் 1998 பரிசு வரி யூனியன் அரசாங்கத்திற்கு குறைந்த விளைச்சல் காரணமாக ரத்து செய்யப்பட்டது

(7) எஸ்டேட் வரி அல்லது பரம்பரை வரி அல்லது இறப்பு வரி

இறப்பு வரிகள் இரண்டு முக்கிய வடிவங்களைக் கொண்டுள்ளன. ஒன்று எஸ்டேட் டீட்டி என்று அழைக்கப்படுகிறது, இது இறந்த நபர் விட்டுச் சென்ற முழு தோட்டத்தின் மீதும் விதிக்கப்படுகிறது. மற்றொரு வடிவம் பரம்பரை வரியாகும், இது பயனாளிகளுக்கு மாற்றப்படும் எஸ்டேட்டின் தனி பங்குகள் மீது விதிக்கப்படுகிறது. அது இருந்தது

மத்திய அரசால் திணிக்கப்பட்டு வசூலிக்கப்பட்டது, ஆனால் வருமானம் மாநில அரசுகளுக்கு மாற்றப்பட்டது. எஸ்டேட் வரி அக்டோபர் 1953 முதல் இந்தியாவில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இது 16 முதல் ரத்து செய்யப்பட்டது.^{வசு}மார்ச் 1985, ஏனெனில் அதன் குறைந்த மகசூல் மற்றும் அதிக சேகரிப்பு செலவு.

(II) மாநில அளவில் நேரடி வரிகள். (1) நில வருவாய்

சுதந்திரத்திற்கு முன், நில வருவாய் அரசுக்கு மிக முக்கியமான வருவாய் ஆதாரமாக இருந்தது. உண்மையில் வரலாற்று காலங்களில் கூட, உலகின் பெரும்பாலான நாடுகளில் நில வருவாய் மிக முக்கியமான வரியாக இருந்தது.

நில வருவாய் என்பது நிலத்தின் உற்பத்தியில் மாநிலத்தின் பங்காகக் கருதப்படுகிறது. இந்தியாவில், நில வருவாய் சில மாநிலங்களில் ஒழிக்கப்படுகிறது, மற்ற மாநிலங்களில் விகிதம் மாநிலத்திற்கு மாநிலம் மாறுபடும். எவ்வாறாயினும், இந்தியாவில் விவசாயத் துறைக்கு வரிவிதிப்பதில் நெகிழ்ச்சி மற்றும் வலுவான சார்பு இல்லாததால், நில வருவாய் வருவாய் உயர்த்தும் வரியாக அதன் முக்கியத்துவத்தை இழந்துவிட்டது.

(2) விவசாய வருமான வரி

விவசாய வருமான வரி என்பது விவசாயம் அல்லது பிற தொடர்புடைய நடவடிக்கைகளில் இருந்து ஈட்டப்படும் வருமானத்தின் மீதான வரி என வரையறுக்கப்படுகிறது. இந்திய அரசியலமைப்பு குறிப்பாக மாநில அரசுகளால் விவசாய வருமான வரியை விதிக்கிறது. இருப்பினும், விவசாய வருமானத்திற்கு வரி விதிக்க எந்த மாநில அரசும் சட்டம் இயற்றவில்லை.

(3) தொழில்முறை வரி

இது தொழில் வல்லுநர்களுக்கு ஆண்டுதோறும் செலுத்தப்படும் வரி. ஒவ்வொரு வகை தொழில் வல்லுநர்களும் செலுத்த வேண்டிய குறிப்பிட்ட தொகையை மாநில அரசு நிர்ணயிக்கிறது. உண்மையான வருவாயைப் பொருட்படுத்தாமல், ஒவ்வொரு தொழில் வல்லுனரும் ஆண்டுக்கு ஒரு முறை செலுத்தும் தொழில் வரியை மொத்தமாகச் செலுத்துகின்றனர். அதை இரண்டு தவணைகளில் செலுத்தலாம். தொழில் வல்லுநர்கள் சம்பளம் பெறும்

ஊழியர்களாகப் பணிபுரியும் பட்சத்தில், ஊழியர்களின் சம்பளத்திலிருந்து இரண்டு தவணைகளில் வரித் தொகையை முதலாளி கழிப்பார்.

(III) உள்ளூர் அரசாங்க மட்டத்தில் நேரடி வரிகள்.

நகராட்சிகள், மாநகராட்சிகள், பஞ்சாயத்துகள் போன்ற உள்ளாட்சி அமைப்புகள் வீட்டு சொத்து வரி போன்ற சில நேரடி வரிகளை விதிக்கின்றன.

(2) மறைமுக வரிகள்

ஒரு நபர் மீது மறைமுக வரி விதிக்கப்படுகிறது, ஆனால் மற்றொருவரால் பகுதி அல்லது முழுமையாக செலுத்தப்படுகிறது. எனவே, மறைமுக வரி என்பது மாற்றப்படக்கூடிய அல்லது அனுப்பப்படக்கூடிய ஒன்றாகும். எனவே, வரி செலுத்துபவர் மற்றும் வரி செலுத்துபவர் வெவ்வேறு நபர்கள். ஒரு பொருள் அல்லது சேவையின் விலையில் வரி விதிக்கப்படுகிறது, பின்னர், அது ஒரு மறைமுக வரி எ.கா. சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (ஜிஎஸ்டி) அல்லது சுங்க வரி. மறைமுக வரிகளைப் பொறுத்தவரை, வரி செலுத்தும் நபர் மற்றொரு நபருக்கு நிகழ்வை அனுப்புகிறார்.

மத்திய அரசு, மாநில அரசுகள் மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளால் பல்வேறு மறைமுக வரிகள் விதிக்கப்படுகின்றன. அவற்றுள் பின்வருபவை மிக முக்கியமானவை. மத்திய அரசு விதிக்கும் மறைமுக வரிகள்:

(1) மத்திய கலால் வரி

"கலால் வரி" என்பது நாட்டிற்குள் உற்பத்தி செய்யப்படும் அல்லது உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்களின் மீதான வரி ஆகும். இது பானங்கள், சர்க்கரை, பெட்ரோல், புகையிலை, துணி போன்ற பொருட்களுக்கு விதிக்கப்படுகிறது.

கலால் வரி என்பது பரிவர்த்தனையின் மீதான வரியைக் காட்டிலும் ஒரு பொருளின் மீதான வரியாகக் கருதப்பட வேண்டும். பொருட்களின் நுகர்வு விகிதத்தில் உற்பத்தி வரியின் சுமை நுகர்வோர் மீது உள்ளது.

(2) சுங்க வரி.

சுங்க வரி என்பது ஒரு தேசிய எல்லையை கடக்கும்போது சரக்குகளுக்கு விதிக்கப்படும் வரிகள். மற்ற நாடுகளிலிருந்து இந்தியாவிற்கு இறக்குமதி செய்யப்படும் பொருட்களுக்கும் (இறக்குமதி வரிகள்) இந்தியாவில் இருந்து மற்ற நாடுகளுக்கு ஏற்றுமதி செய்யப்படும் பொருட்களுக்கும் (ஏற்றுமதி வரி) விதிக்கப்படுகிறது. இறக்குமதி வரிகள் உள்நாட்டுத் தொழில்களை வெளிநாட்டுப் போட்டியிலிருந்து பாதுகாப்பது மற்றும் அந்நியச் செலாவணியைப் பெறுவதற்கான இரட்டை செயல்பாடுகளைச் செய்கிறது. அதிக அளவு வருவாயைப் பெற ஏற்றுமதி வரிகள் விதிக்கப்படுகின்றன.

(3) சரக்கு மற்றும் சேவை வரி

சரக்கு மற்றும் சேவை வரி (ஜிஎஸ்டி) என்பது நுகர்வுக்கு விற்கப்படும் பெரும்பாலான பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளுக்கு விதிக்கப்படும் வரியாகும். ஜிஎஸ்டி நுகர்வோரால் செலுத்தப்படுகிறது, ஆனால் அது பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை விற்கும் வணிகத்தால் அரசாங்கத்திற்கு அனுப்பப்படுகிறது. உண்மையில், ஜிஎஸ்டி அரசாங்கத்திற்கு வருவாயை வழங்குகிறது, இது நுகர்வோரால் சுமக்கப்படுகிறது.

வரி திட்டமிடல், வரி ஏய்ப்பு, வரி தவிர்ப்பு மற்றும் வரி மேலாண்மை ஆகியவற்றை வேறுபடுத்துங்கள்

புள்ளிகள் வேறுபாடு	வரி திட்டமிடல்	வரி தவிர்ப்பு	வரி ஏய்ப்பு	வரி மேலாண்மை
--------------------	----------------	---------------	-------------	--------------

<p>வரையறை</p>	<p>இது ஒரு வழி முழுமையாக எடுத்துக் கொள்வதன் மூலம் வரிப் பொறுப்பைக் குறைக்கவும் நன்மைகள் பல்வேறு மூலம் சட்டத்தால் வழங்கப்படுகிறது விலக்குகள், விலக்குகள், தள்ளுபடிகள் மற்றும் நிவாரணம் .</p>	<p>இது ஒரு பயிற்சியாகும் மதிப்பீட்டாளர் சட்டத்தில் உள்ள ஒட்டைகளை சட்டப்பூர்வமாக பயன்படுத்திக் கொள்கிறார் .</p>	<p>வரியை குறைப்பது சட்டவிரோதமான வழியாகும் மூலம் பொறுப்பு வேண்டுமென்றே வருமானம் அல்லது விற்பனையை அடக்குதல் அதிகரிக்கும் செலவுகள், முதலியன, இது குறைக்கிறது மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானம் .</p>	<p>இது சட்டத்தின் விதிகளுக்கு இணங்குவதற்கான ஒரு செயல்முறையாகும் .</p>
----------------------	---	--	---	---

<p>அம்சம்</p>	<p>வரி திட்டமிடல் என்பது விதிகளைப் பின்பற்றுவதற் கான ஒரு நடைமுறையா கும் உள்ள சட்டம் தார்மீக கட்டமைப்பு.</p>	<p>வரி ஏய்ப்பு என்பது சட்டத்தை வளைக்கும் ஒரு நடைமுறை உடைக்கிற து</p>	<p>வரி ஏய்ப்பு ஆகும் சட்டவிரோதமா னது, இரண்டும் ஸ்கிரிப்ட் & தார்மீக.</p>	<p>இது வரிவிதிப்பி ன் ஒரு பகுதி செயல்படுத்த துதல் அல்லது செயல்படுத்த துதல் ஒரு அமைப்பின் துறை.</p>
<p>பொருள்</p>	<p>வரியை குறைக்க வேண்டும் மூலம் பொறுப்பு ஸ்கிரிப்ட் மற்றும் சட்டத்தின் தார்மீகத்தைப் பயன்படுத்துத ல்.</p>	<p>மூலம் வரிப் பொறுப்பை குறைந்தபட் சமாக குறைக்க சட்டத்தின் ஸ்கிரிப்டை மட்டுமே பயன்படுத்த துதல்</p>	<p>வரியை குறைக்க வேண்டும் மூலம் பொறுப்பு நியாயமற்ற விண்ணப்பிக்கு ம் அர்த்தம்.</p>	<p>சட்ட விதிகளுக்கு இணங்க.</p>

பலன்	பொதுவாக, நீண்ட காலத்திற்கு எழுகிறது.	பொதுவாக, சுருக்கமாக எழுகிறது ஓடு.	பொதுவாக, நன்மைகள் ஏற்படாது, ஆனால் அது தண்டனை மற்றும் வழக்கை ஏற்படுத்துகிறது.	அபராதம், வட்டி மற்றும் வழக்கு தவிர்க்க முடியும்.
சட்டப்படி சிகிச்சை	இது சட்டத்தின் நன்மைகளைப் பயன்படுத்துகிறது.	இது பயன்படுத்துகிறது சட்டத்தில் உள்ள ஓட்டைகள்.	இது சட்டத்தை கட்டுப்படுத்துகிறது.	இது சட்டத்தை செயல்படுத்துகிறது.
பயிற்சி	இது வரி சேமிப்பு.	. இது வரி ஹெட்ஜிங்.	. இது வரி மறைத்தல்.	இது வரி நிர்வாகம்.

வருமான வரிக்கான குடியிருப்பு நிலை - தனிநபர்கள் மற்றும் குடியிருப்பாளர்கள்

வரி செலுத்தும் தனிநபர் அல்லது நிறுவனத்தின் குடியிருப்பு நிலையை வருமான வரித்துறை தீர்மானிப்பது முக்கியம். வரி தாக்கல் செய்யும் பருவத்தில் இது மிகவும் பொருத்தமானதாகிறது. உண்மையில், இது ஒரு நபரின் வரிவிதிப்பு தீர்மானிக்கப்படும் காரணிகளில் ஒன்றாகும்.

குடியிருப்பு நிலையின் பொருள் மற்றும் முக்கியத்துவம்

இந்தியாவில் ஒரு தனிநபரின் வரிவிதிப்பு, எந்தவொரு குறிப்பிட்ட நிதியாண்டிற்கும் இந்தியாவில் அவர் வசிக்கும் நிலையைப் பொறுத்தது. குடியுரிமை நிலை என்ற சொல் இந்தியாவின் வருமான வரிச் சட்டங்களின் கீழ்

உருவாக்கப்பட்டது மற்றும் இந்தியாவில் ஒரு தனிநபரின் குடியரிமையுடன் குழப்பப்படக்கூடாது. ஒரு தனிநபர் இந்தியாவின் குடிமகனாக இருக்கலாம் ஆனால் ஒரு குறிப்பிட்ட வருடத்திற்கு குடியரிமை பெறாதவராக இருக்கலாம். இதேபோல், ஒரு வெளிநாட்டு குடிமகன் ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டிற்கான வருமான வரி நோக்கங்களுக்காக இந்தியாவில் வசிப்பவராக இருக்கலாம். ஒரு தனிநபர், நிறுவனம், நிறுவனம் போன்ற பல்வேறு வகையான நபர்களின் குடியிருப்பு நிலை வேறுவிதமாக தீர்மானிக்கப்படுகிறது என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். இந்த கட்டுரையில், எந்தவொரு குறிப்பிட்ட நிதியாண்டிற்கும் ஒரு தனிப்பட்ட வரி செலுத்துபவரின் குடியிருப்பு நிலையை எவ்வாறு தீர்மானிக்க முடியும் என்பதைப் பற்றி விவாதித்தோம்.

குடியிருப்பின் நிலையை எவ்வாறு தீர்மானிப்பது?

இந்தியாவில் வருமான வரியின் நோக்கத்திற்காக, இந்தியாவில் வருமான வரிச் சட்டங்கள் வரி விதிக்கக்கூடிய நபர்களை பின்வருமாறு வகைப்படுத்துகின்றன:

❖ ஒரு குடியிருப்பாளர்

❖ ஒரு குடியிருப்பாளர் சாதாரணமாக வசிக்காதவர் (RNOR)

❖ குடியரிமை பெறாதவர் (NR)

வரி செலுத்துவோர் மேலே உள்ள ஒவ்வொரு வகையினருக்கும் வரிவிதிப்பு வேறுபடுகிறது. நாம் வரிவிதிப்புக்கு வருவதற்கு முன், ஒரு வரி செலுத்துவோர் எவ்வாறு குடியிருப்பாளராக, RNOR அல்லது NR ஆக மாறுகிறார் என்பதை முதலில் புரிந்துகொள்வோம்.

குடியிருப்பாளர்

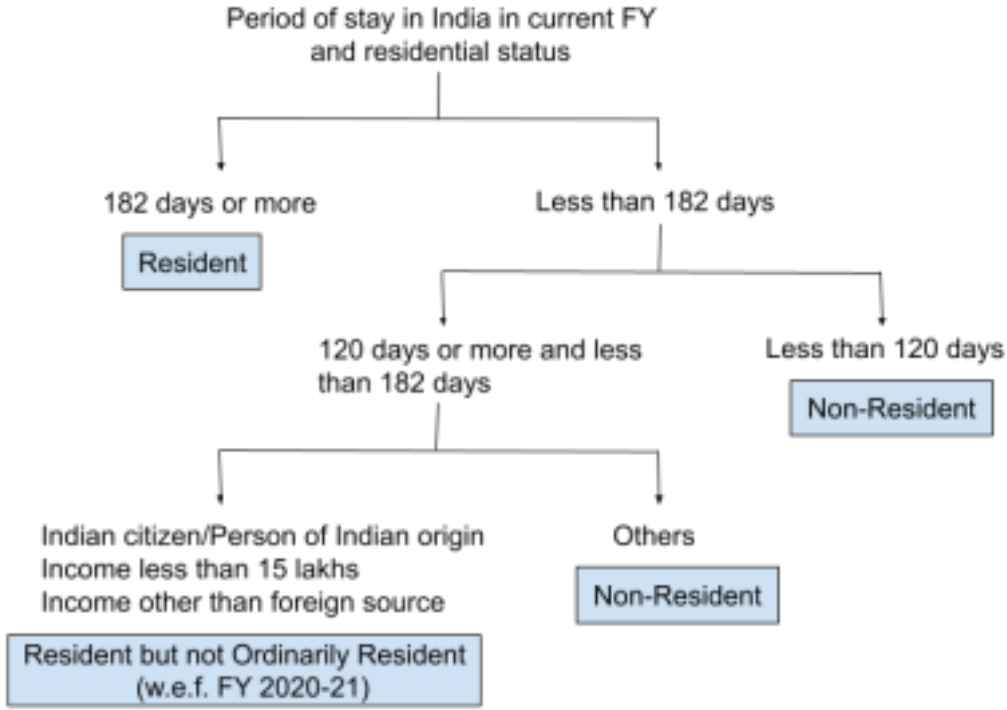
ஒரு வரி செலுத்துவோர் பின்வரும் 2 நிபந்தனைகளில் ஒன்றைப்

பூர்த்தி செய்தால், அவர் இந்தியாவில் வசிப்பவராகத் தகுதி பெறுவார்:

1. இந்தியாவில் ஒரு வருடத்திற்கு 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கலாம்

2. உடனடியாக முந்தைய 4 வருடங்கள் இந்தியாவில் தங்கியிருப்பது 365 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் மற்றும் தொடர்புடைய நிதியாண்டில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் இந்தியக் குடிமகன் அல்லது இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்த ஒருவர், நிதியாண்டின் போது வேலைக்காக இந்தியாவை விட்டு வெளியேறினால், அவர் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் இந்தியாவில் தங்கியிருந்தால் மட்டுமே அவர் இந்தியாவில் வசிப்பவராகத் தகுதி பெறுவார். அத்தகைய நபர்கள் இந்தியாவில் தங்குவதற்கு 60 நாட்களுக்கு மேல் அதிக நேரம் மற்றும் 182 நாட்களுக்கு குறைவாக அனுமதிக்கப்படுகிறார்கள். இருப்பினும், 2020-21 நிதியாண்டிலிருந்து, மொத்த வருமானம் (வெளிநாட்டு ஆதாரங்கள் தவிர) ரூ. 15 லட்சத்திற்கு மேல் இருக்கும் அத்தகைய தனிநபருக்கு 120 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் காலம் குறைக்கப்படுகிறது.

2020-21 நிதியாண்டு முதல் மற்றொரு குறிப்பிடத்தக்க திருத்தத்தில், வேறு எந்த நாட்டிலும் வரி விதிக்கப்படாத இந்தியக் குடிமகனாக இருக்கும் ஒருவர் இந்தியாவில் வசிப்பவராகக் கருதப்படுவார். மொத்த வருமானம் (வெளிநாட்டு ஆதாரங்களைத் தவிர) ரூ. 15 லட்சத்தை தாண்டியிருந்தால் மட்டுமே, மற்ற நாடுகளில் அல்லது பிராந்தியங்களில் அவர் வசிக்கும் இடம் அல்லது வசிப்பிடம் அல்லது இதே போன்ற இயல்புடைய வேறு ஏதேனும் அளவுகோல்களின் அடிப்படையில் வரிப் பொறுப்பு இல்லை. திருத்தத்தை கீழே உள்ளவாறு மேலும் எளிமைப்படுத்தலாம்



வசிப்பவர் சாதாரணமாக வசிப்பவர் அல்ல

ஒரு தனிநபர் குடியிருப்பாளராகத் தகுதி பெற்றால், அடுத்த கட்டமாக அவர்/அவள் ஒரு குடியரிமை சாதாரண குடியிருப்பாளர் (ROR) அல்லது RNOR என்பதைத் தீர்மானிக்க வேண்டும். பின்வரும் இரண்டு நிபந்தனைகளையும் பூர்த்தி செய்தால் அவர் ROR ஆக இருப்பார்:

1. 10 வருடங்களில் குறைந்தது 2 வருடங்களாவது இந்தியாவில் வசிப்பவராக இருந்துள்ளார்
2. உடனடியாக முந்தைய 7 வருடங்களில் குறைந்தது 730 நாட்கள் இந்தியாவில் தங்கியிருக்க வேண்டும் எனவே, மேலே கூறப்பட்ட நிபந்தனைகளில் ஒன்றைக் கூட பூர்த்தி செய்யத் தவறினால், அவர் ஒரு RNOR ஆக இருப்பார்.

2020-21 நிதியாண்டு முதல், ஒரு இந்தியக் குடிமகன் அல்லது இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்த ஒருவர், அந்த ஆண்டில் இந்தியாவுக்கு வெளியே வேலைக்காக இந்தியாவை விட்டு வெளியேறினால், அவர் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் இந்தியாவில் தங்கியிருந்தால், அவர் வசிப்பவராகவும், சாதாரணமாக வசிப்பவராகவும் இருப்பார். இருப்பினும், அவரது

மொத்த வருமானம் (வெளிநாட்டு ஆதாரங்கள் தவிர) ரூ.15 லட்சத்தை தாண்டினால் மட்டுமே இந்த நிபந்தனை பொருந்தும். மேலும், இந்தியாவில் வசிப்பவராகக் கருதப்படும் இந்தியக் குடிமகன் (w.e.f FY 2020-21) இந்தியாவில் வசிப்பவராகவும் சாதாரணமாக வசிப்பவராகவும் இருப்பார்.

குறிப்பு: வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்து வரும் வருமானம் என்பது இந்தியாவிற்கு வெளியே சேரும் அல்லது எழும் வருமானம் (இந்தியாவில் கட்டுப்படுத்தப்படும் வணிகம் அல்லது இந்தியாவில் நிறுவப்பட்ட தொழில் மூலம் பெறப்பட்ட வருமானம் தவிர) .

தங்குமிடம் இல்லாத

மேலே (a) அல்லது (b) இல் கூறப்பட்டுள்ள எந்த நிபந்தனைகளையும் பூர்த்தி செய்யாத தனிநபர் அந்த ஆண்டிற்கான NR ஆக இருப்பார்.

வரிவிதிப்பு

குடியிருப்பாளர்: ஒரு குடியிருப்பாளரின் உலகளாவிய வருமானம், அதாவது இந்தியாவில் சம்பாதித்த வருமானம் மற்றும் இந்தியாவிற்கு வெளியே சம்பாதித்த வருமானத்தின் மீது இந்தியாவில் வரி விதிக்கப்படும்.

NR மற்றும் RNR: இந்தியாவில் அவர்களின் வரிப் பொறுப்பு இந்தியாவில் அவர்கள் சம்பாதிக்கும் வருமானத்துடன் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. அவர்கள் வெளிநாட்டு வருமானத்திற்கு இந்தியாவில் எந்த வரியும் செலுத்த வேண்டியதில்லை. இந்தியாவிலும் வெளிநாட்டிலும் அதே வருமானத்திற்கு வரி விதிக்கப்படும் வருமானத்திற்கு இரட்டை வரிவிதிப்பு வழக்கில், ஒருவர் மற்ற நாட்டுடன் இந்தியா செய்துள்ள இரட்டை வரி விதிப்பு தவிர்ப்பு ஒப்பந்தத்தை (டிடிஏஏ) நாடலாம். இரண்டு முறை வரி செலுத்தும் வாய்ப்பை நீக்குகிறது.

விளக்கம் 1

திரு. ராஜன் தனது குடும்பத்தினருடன் முதல் முறையாக 14-10-2021 அன்று அமெரிக்கா சென்றார். அவர் 31-5-2022 அன்று இந்தியா திரும்பினார். 2022-2023 மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான அவரது குடியிருப்பு நிலையைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு: குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்:

1. மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) மற்றும் முந்தைய ஆண்டு (PY)

கணக்கீடு மதிப்பீட்டு ஆண்டு: 2022-23; முந்தைய ஆண்டு: 2021-22.

2. குடியரிமை தொடர்பான விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(i). அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் ஒரு காலம் அல்லது எல்லா காலகட்டங்களிலும் இருக்கிறார் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல்; அல்லது

(ii) அவர் ஒரு காலம் இந்தியாவில் இருக்கிறார் முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் ஆண்டு மற்றும் 4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையது [Sec. 6(1)(c)]

3. திருப்திகரமான நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும் அல்லது இல்லை.

P.Y இன் போது இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின் எண்ணிக்கை 1-4-2021 முதல் 14-10-2022 வரை:

மாதம்	நாட்கள் அல்லது நாட்களின் எண்ணிக்கையில் இருங்கள்
ஏப்ரல் 2021 (01.04.2022 முதல் 30.04.2022 வரை)	30

மே 2021 (01.05.2022 முதல் 31.05.2022 வரை)	31
ஜூன் 2021 (01.06.2022 முதல் 30.06.2022 வரை)	30
ஜூலை 2021 (01.07.2022 முதல் 31.07.2022 வரை)	31
ஆகஸ்ட் 2021 (01.08.2022 முதல் 31.08.2022 வரை)	31
செப்டம்பர் 2021 (01.09.2022 முதல் 30.09.2022 வரை)	30
அக்டோபர் 2021 (01.10.2022 முதல் 14.10.2022 வரை)	14
முந்தைய ஆண்டில் தங்கியிருக்கும் மொத்த நாட்கள்	197 நாட்கள்

குடியிருப்பு நிலை அல்லது இல்லையா என்பதற்கான முடிவு.

நொடி கீழ் முதல் அடிப்படை நிபந்தனை. 6(1) 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. (முந்தைய ஆண்டு 197 நாட்களில் தங்கியிருந்தது). திரு. ராஜன் 'குடியிருப்பு'.

விளக்கம் 2

திரு. அமல்தாஸ், ஒரு இந்திய குடிமகன் 29.09.2021 அன்று முதல் முறையாக இந்தியாவை விட்டு வெளியேறினார். 31.03.2022 வரை அவர் திரும்பவில்லை. P.Y.2021 - 2022க்கான அவரது குடியிருப்பு நிலையைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு: குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்.

1. மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) மற்றும் முந்தைய ஆண்டு (PY)

கணக்கீடு மதிப்பீட்டு ஆண்டு: 2022-23; முந்தைய ஆண்டு: 2021-22.

2. குடியரிமை தொடர்பான விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(i). அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் ஒரு காலம் அல்லது எல்லா காலகட்டங்களிலும் இருக்கிறார் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல்; அல்லது

(ii) அவர் ஒரு காலம் இந்தியாவில் இருக்கிறார் முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் ஆண்டு மற்றும் 4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையது [Sec. 6(1) (c)]

3. திருப்திகரமான நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும் அல்லது இல்லை.

P.Y இன் போது இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின் எண்ணிக்கை இருந்து 01.04.2021 முதல் 29.09.2021 வரை

P Y												
2 1 - 2 2		3 1		3 1		2 0		-				1 8 2

4. குடியிருப்பு நிலை அல்லது இல்லையா என்பதற்கான முடிவு.

நொடி கீழ் முதல் அடிப்படை நிபந்தனை. 6(1) 182 நாட்கள் தங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. (முந்தைய ஆண்டு இந்தியாவில் 182 நாட்கள் தங்கியிருந்தது). திரு.அமலதாஸ் அவர்கள் 'குடியிருப்பாளர்'.

விளக்கம் 3

திருப்பூரில் ஜவுளி வியாபாரம் செய்து வரும் இந்திய குடிமகன் திரு.அரவிந்த், 10.08.2021 அன்று வேலை நிமித்தமாக U.K சென்றுவிட்டு 01.07.2022 அன்று இந்தியா திரும்பினார். கடந்த காலத்தில் அவர் வெளிநாடு சென்றதில்லை. P.Y.2021.2022க்கான திரு.அரவிந்தின் குடியிருப்பு நிலையைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு: குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்.

1.மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) மற்றும் முந்தைய ஆண்டு (PY) கணக்கீடு

மதிப்பீட்டு ஆண்டு: 2022-23; முந்தைய ஆண்டு: 2021-22.

2.குடியுரிமை தொடர்பான விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(i). அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் ஒரு காலம் அல்லது எல்லா காலகட்டங்களிலும் இருக்கிறார் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல்; அல்லது

(ii) அவர் ஒரு காலம் இந்தியாவில் இருக்கிறார் முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் ஆண்டு மற்றும் 4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையது [Sec. 6(1) (c)]

3. திருப்திகரமான நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும் அல்லது இல்லை.

P.Y இன் போது இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின் எண்ணிக்கை இருந்து 01.04.2021 முதல் 29.09.2021 வரை

பி	5.பி.பி.பி.													
2					3									1
1					1									3
1														2
2														
2														

4. குடியிருப்பு நிலை அல்லது இல்லையா என்பதற்கான முடிவு.

நொடி கீழ் முதல் அடிப்படை நிபந்தனை. 182 நாட்கள் தங்கியதில் 6(1) திருப்தி இல்லை. (முந்தைய ஆண்டு இந்தியாவில் 132 நாட்கள் தங்கியிருந்தது). எனவே திரு.அரவிந்த் 'தங்குமிடம் இல்லாத', இந்தியாவில் 182 நாட்கள் தங்குவதற்கான அடிப்படை நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்யவில்லை

வசிக்கும் நபர் 'சாதாரணமாக வசிப்பவரா அல்லது இல்லை' [இரண்டாம். 6(6)]

இந்தியாவில் வசிக்கும் நபர் மேலும் வகைப்படுத்தலாம் -

i.) இந்தியாவில் வசிப்பவர் மற்றும் சாதாரணமாக வசிப்பவர்

ii.) இந்தியாவில் வசிப்பவர் ஆனால் சாதாரணமாக வசிப்பவர்

அல்ல

(c) .சாதாரண குடியிருப்பாளர் அல்லது வசிப்பவர் மற்றும் சாதாரணமாக வசிப்பவர்

வசிப்பவர் மற்றும் சாதாரணமாக வசிப்பவர் பின்வரும் இரண்டு கூடுதல் நிபந்தனைகளை ஒரு வசிப்பிட நபர் பூர்த்தி செய்தால், அவர் இந்தியாவில் வசிப்பவராகவும் சாதாரணமாக வசிப்பவராகவும் கருதப்படுவார் -

(அ) அவர் இந்தியாவில் வசிப்பவர் [செக்ஷன் 6(1)] தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் குறைந்தது 2 இல். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 வரை - 2021) ;

மற்றும்

(b) .அவர் இந்தியாவில் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் வசித்துள்ளார். (அதாவது 2014 -2015 முதல் 2020 -2021 வரை) ;

வரிப்புள்ளி: இந்தியாவில் வசிப்பவராகவும் சாதாரணமாக வசிப்பவராகவும் இருக்க, ஒருவர் குறைந்தபட்சம் திருப்தி அடைய வேண்டும் **நொடி ஒரு நிபந்தனை. 6(1) & நொடியின் கூடுதல் நிபந்தனைகள் இரண்டும். 6(6) .**

(d) .சாதாரண குடியிருப்பாளர் அல்லது வசிப்பவர் அல்ல, ஆனால் சாதாரணமாக வசிப்பவர் அல்ல ஒரு குடியிருப்பாளர் செய்தால் **இரண்டு கூடுதல் நிபந்தனைகளையும் பூர்த்தி செய்யவில்லை** u/s 6(6) இன் படி, அவர் "குடியிருப்பவர் ஆனால் இந்தியாவில் சாதாரணமாக வசிப்பவர் அல்ல".

விளக்கம் 4

இந்தியாவில் பிறந்து வளர்ந்த திரு.விக்னேஷ், 1 பிப்ரவரி 2020 அன்று மேற்படிப்புக்காக U.K சென்றுவிட்டு, 1 அக்டோபர் 2021 அன்று இந்தியாவுக்குத் திரும்பினார். முந்தைய ஆண்டு 2021-22 இல் அவரது குடியிருப்பு நிலையைக் கண்டறியவும்.

தீர்வு: குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்

ஸ்ரீ.விக்னேஷ்.1. மதிப்பீட்டு ஆண்டின் கணக்கீடு (AY) மற்றும்

முந்தைய ஆண்டு (PY).

மதிப்பீட்டு ஆண்டு: 2022-23; முந்தைய ஆண்டு: 2021-22.

(01.04.21 முதல் 31.03.22 வரை) **2.குடியரிமை தொடர்பான**

விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(i). அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் ஒரு காலம் அல்லது எல்லா காலகட்டங்களிலும் இருக்கிறார் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல்; அல்லது

(ii) அவர் ஒரு காலம் இந்தியாவில் இருக்கிறார் முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் ஆண்டு மற்றும் 4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையது [Sec. 6(1) (c)]

3.திருப்திகரமான நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும் அல்லது இல்லை.

P.Y இன் போது இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின் எண்ணிக்கை இருந்து 01-04-2021 முதல் 31-3-22 வரை

P Y													
2 1 - 2 2													1 8 2

நொடி கீழ் முதல் அடிப்படை நிபந்தனை. 6(1) 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. திரு. விக்னேஷிஸ் 'குடியிருப்பு' .

திரு. விக்னேஷ் 'குடியிருப்பு' மற்றும் சோதனைக்கு கூடுதல் நிபந்தனைகளுக்குச் செல்லவும் வசிக்கும் நபர் 'சாதாரணமாக வசிப்பவரா இல்லையா'

3. 'சாதாரணமாக வசிப்பவரா இல்லையா' என்பதன் தொடர்புடைய விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(1) அவர் இந்தியாவில் வசிக்கிறார் (182 நாட்கள்) [வினாடியின்படி. 6(1)] தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய 10 முந்தைய ஆண்டுகளில் குறைந்தது 2 இல். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 -2021 வரை) ;

மற்றும்

(2) .அவர் இந்தியாவில் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் வசித்துள்ளார். (அதாவது 2014 -2015 முதல் 2020 -2021 வரை) ;

(அ) முதல் நிபந்தனைகளை சோதிக்க :

(அ) அவர் இருந்திருக்கிறார் குடியிருப்பாளர் இந்தியாவில் (182 நாட்கள்) [வினாடியின்படி. 6(1)] தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய 10 முந்தைய ஆண்டுகளில் குறைந்தது 2 இல். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 -2021 வரை) ;

முந்தைய ஆண்டுகளுக்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் இந்தியாவில் தங்கியிருந்த விவரங்கள். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 -2021 வரை) ;

ஆண்டு	மாத தங்கியிருக்கும் எண்ணிக்கை (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை)	வாரியாக நாட்களின் நிபந்தனைகள் : 182 நாட்கள்) இந்தியாவில் [வினாடியின்படி. 6(1)] முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 2 இல்	விளைவாக
2020 - 2021	அவர் 1-2-2020 அன்று இந்தியாவை விட்டு வெளியேறி திரும்பினார் 1-10-2021 அன்று மட்டும், எனவே இல்லை இந்தியாவில் ஒரு நாள் கூட தங்கும். = 0 நாட்கள்	182	இல்லை குடியிருப்பாளர்

2019 2020	-	<u>அவர் 1-4-2019 முதல் 1-2-2020 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 30+31+30+31+31+30+30+31+30+31+01 =296 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2018 2019	-	<u>அவர் 1-4-2018 முதல் 31-03-2019 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2017 2018	-	<u>அவர் 1-4-2017 முதல் 31-03-2018 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2016 2017	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03-2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2015 2016	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03-2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2014 2015	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03-2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2013 2014	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03-2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்

2012 2013	-	அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார் 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2011 2012	-	அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார் 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்

திரு. விக்னேஷ் இருந்தார்வசிப்பவர் (182 நாட்கள்) முந்தைய ஆண்டிற்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 2 ஆண்டுகளை விட முந்தைய ஆண்டுக்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 9 ஆண்டுகள். எனவே ஏகூடுதல் நிலை

(1) முந்தைய ஆண்டைத் தொடர்ந்து 10 ஆண்டுகளில் 2

ஆண்டுகள் வசிப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. (ஆ) இரண்டாவது

நிபந்தனைகளை சோதிக்க:

(b). அவர் இந்தியாவில் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் வசித்துள்ளார். (அதாவது 2014 -2015 முதல் 2020 -2021 வரை);

ஆண்டு	மாத வாரியாக தங்கியிருக்கும் நாட்களின் எண்ணிக்கை (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை)	நிபந்தனை கள் : காலம் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் தொடர்பு டைய முந்தைய ஆண்டு	மொத்த நாட்கள் தங்க
2020 - 2021	அவர் 1-2-2020 அன்று இந்தியாவை விட்டு வெளியேறி திரும்பினார் 1- 10-2021 அன்று மட்டும், எனவே இல்லை இந்தியாவில் ஒரு நாள் கூட தங்கும். = 0 நாட்கள்	0	0
2019 - 2020	அவர் 1-4-2019 முதல் 1-2- 2020 வரை தங்கியிருந்தார் 30+31+30+31+31+30+30+31+30+ 31+01 =296 நாட்கள்	296 நாட்கள்	296 நாட்கள்
2018 - 2019	அவர் 1-4-2018 முதல் 31-03- 2019 வரை தங்கியிருந்தார் 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	981 நாட்கள்

2017 2018	-	<u>அவர் 1-4-2017 முதல் 31-03- 2018 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	1346 நாட்கள்
2016 2017	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	1711 நாட்கள்
2015 2016	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	2076 நாட்கள்
2014 2015	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	2441 நாட்கள்

திரு. விக்னேஷ் 7 முந்தைய வருடங்களில் 2441 நாட்களில் தங்கியிருந்தார்.

எனவே, 730 நாட்கள் தங்குவதற்கான கூடுதல் நிபந்தனையும் (2) திருப்தி அளிக்கிறது.

4. குடியிருப்பு நிலை அல்லது இல்லையா என்பதற்கான முடிவு.

திரு. விக்னேஷ் ஆவார் குடியிருப்பாளர்' மற்றும் 'சாதாரணமாக வசிப்பவர்' பிரிவின் கீழ் 6(1) முந்தைய ஆண்டிற்கான 2021-22. ஏனெனில் அடிப்படை நிபந்தனைகள் மற்றும் (1) மற்றும் (2) கூடுதல் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டன.

விளக்கம் 5

1-6-2019 அன்று, மலேசியக் குடிமகன் திரு. ஆறுமுகம்,

தொடர்ந்து 10 ஆண்டுகள் தங்கியிருந்து இந்தியாவை விட்டு வெளியேறினார். 2020-21 நிதியாண்டில், அவர் இந்தியாவுக்குத் திரும்பி வந்து 46 நாட்கள் தங்கியிருந்து வெளியேறினார். முந்தைய ஆண்டு 2021-22 இல், அவர் 10-10-2021 அன்று இந்தியாவுக்குத் திரும்பினார், அதன் பிறகு ஒரு வருடம் அங்கேயே இருந்தார். 2022-23 மதிப்பீட்டிற்கான திரு.ஆறுமுகம் குடியிருப்பு நிலையைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு: sri.Vignesh இன் குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்.1. கணக்கீடு மதிப்பீட்டு ஆண்டு (AY) மற்றும் முந்தைய ஆண்டு (PY).

மதிப்பீட்டு ஆண்டு: 2022-23; முந்தைய ஆண்டு: 2021-22.

(01.04.21 முதல் 31.03.22 வரை) **2. குடியரிமை தொடர்பான**

விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(i). அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் ஒரு காலம் அல்லது எல்லா காலகட்டங்களிலும் இருக்கிறார் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல்; அல்லது

(ii) அவர் ஒரு காலம் இந்தியாவில் இருக்கிறார் முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் ஆண்டு மற்றும் 4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையது [Sec. 6(1) (c)]

3. திருப்திகரமான நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும் (1) அல்லது (2).

(1) P.Y.From இன் போது இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின்

எண்ணிக்கை

31.03.2022

நொடி கீழ் முதல் அடிப்படை நிபந்தனை. 6(1) 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கவில்லை. திரு. ஆறுமுகம், முந்தைய ஆண்டுகளில் 173 நாட்கள் மட்டுமே இந்தியாவில் தங்கியிருந்தார். **எனவே இரண்டாவது நிபந்தனைகளை சரிபார்க்கவும்.**

முந்தைய காலத்தில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கியிருங்கள்ஆண்டு மற்றும்4 இன் போது 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள்முந்தைய வருடங்கள் தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தையவை[Sec. 6(1)(c)]

ஆண்டு	<p>மாத வாரியாக தங்கியிருக்கும் நாட்களின் எண்ணிக்கை (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை)</p>	<p>நிபந்தனைகள் : 60 நாட்களில் தங்கவும் அல்லது முந்தைய காலத்தில் அதிகம் ஆண்டு மற்றும் 365 அல்லது அதிக நாட்கள் 4 இன் போது முந்தைய ஆண்டுகள் உடனடியாக முந்தைய தொடர்புடையது கடந்த வருடம்</p>	<p>மொத்த நாட்கள் 4 ஆண்டுகள் தங்கவும் முந்தைய PY</p>
2021 2022	<p>- அவர் 10.10.2022 அன்று இந்தியா திரும்பினார் (10.10.2021 முதல் 31.03.2022 வரை) $22+30+31+31+28+31 = 173$ நாட்கள்)</p>	<p>173 நாட்கள் (தேவை 60 நாட்களில்)</p>	-
2020 2021	<p>- 46 நாட்கள் (இந்தக் கேள்வியில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)</p>	<p>46 நாட்கள்</p>	<p>46 நாட்கள்</p>

2019 2020	-	<u>அவர் 1-4-2019 முதல் 1-2-2020</u> <u>வரை தங்கியிருந்தார்</u> 30+31+30+31+31+30+30+31+30+31 +01	296 நாட்கள்	296 நாட்கள்
--------------	---	---	-------------	----------------

		=296 நாட்கள்		
2 0 1 8	-	<u>அவர் 1-4-2018</u> <u>முதல் 31-03-2019</u> <u>வரை</u> <u>தங்கியிருந்தார் 365</u> நாட்கள்	365 நாட்கள்	981 நாட்கள்
2 0 1 7	-	<u>அவர் 1-4-2017</u> <u>முதல் 31-03-2018</u> <u>வரை</u> <u>தங்கியிருந்தார் 365</u> நாட்கள்	365 நாட்கள்	1346 நாட்கள்

திரு.ஆறுமுகம், தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய 4 வருடங்களில் 60 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் தங்கவும் (PY இல் 173 நாட்கள் தங்கவும்) மற்றும் 365 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நாட்கள் (4 முந்தைய ஆண்டுகளில் 1346 நாட்கள் தங்கவும்). எனவே, பிரிவு கீழ் இரண்டாவது அடிப்படை நிபந்தனை. முந்தைய ஆண்டில் 60 நாட்களில் 6(1) 365 நாட்கள் அல்லது முந்தைய 4 ஆண்டுகளில் தங்கியிருப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. எனவே திரு.ஆறுமுகம்

அவர்கள் முந்தைய ஆண்டு 2021-2022 இல் வசிப்பவர்.

திரு. ஆறுமுகம் 'குடியிருப்பு', பின்னர் கூடுதல்
நிபந்தனைகளுக்குச் சென்று சோதிக்கவும் குடியரிமை
தனிநபர் 'சாதாரணமாக வசிப்பவரா இல்லையா'

3. 'சாதாரணமாக வசிப்பவரா இல்லையா' என்பதன்
தொடர்புடைய விதிகள் அல்லது நிபந்தனைகளை எழுதுங்கள்

(1) அவர் இந்தியாவில் வசிக்கிறார் (182 நாட்கள்)
[வினாடியின்படி. 6(1)] தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டிற்கு
உடனடியாக முந்தைய 10 முந்தைய ஆண்டுகளில் குறைந்தது 2
இல். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 -2021 வரை);

மற்றும்

(2). அவர் இந்தியாவில் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7
முந்தைய வருடங்களில் வசித்துள்ளார். (அதாவது 2014 -2015
முதல் 2020 -2021 வரை);

(அ) முதல் நிபந்தனைகளை சோதிக்க:

(1) அவர் இருந்திருக்கிறார் குடியிருப்பாளர் இந்தியாவில் (182
நாட்கள்) [வினாடியின்படி. 6(1)] தொடர்புடைய முந்தைய
ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய 10 முந்தைய ஆண்டுகளில்
குறைந்தது 2 இல். (அதாவது 2011 -2012 முதல் 2020 -2021
வரை);

முந்தைய ஆண்டுகளுக்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில்
இந்தியாவில் தங்கியிருந்த விவரங்கள். (அதாவது 2011 -2012
முதல் 2020 -2021 வரை);

ஆண்டு	மாத வாரியாக தங்கியிருக்கும் நாட்களின் எண்ணிக்கை (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை)	நிபந்தனைகள் : 182 நாட்கள்) இந்தியாவில் [வினாடியின்ப டி. 6(1)] முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 2 இல்	விளைவாக
2020 - 2021	46 நாட்கள் (இந்தக் கேள்வியில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	46 நாட்கள் (182 நாட்கள்)	இல்லை குடியிருப்பாளர்
2019 - 2020	62 நாட்கள் (இந்தக் கேள்வியில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	62 நாட்கள் (182 நாட்கள்)	இல்லை குடியிருப்பாளர்
2018 - 2019	<u>அவர் 1-4-2018 முதல் 31-03-2019 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2017 - 2018	<u>அவர் 1-4-2017 முதல் 31-03-2018 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2016 - 2017	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03-2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்

2015 2016	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2014 2015	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2013 2014	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2012 2013	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்
2011 2012	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	182	குடியிருப்பாளர்

திரு.ஆறுமுகம் இருந்தார்வசிப்பவர் (182 நாட்கள்) முந்தைய ஆண்டிற்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 2 ஆண்டுகளை விட முந்தைய ஆண்டுக்கு முந்தைய 10 ஆண்டுகளில் 8 ஆண்டுகள் . எனவே கூடுதல் நிபந்தனை

(1) முந்தைய ஆண்டைத் தொடர்ந்து 10 ஆண்டுகளில் 2

ஆண்டுகள் வசிப்பது திருப்தி அளிக்கிறது. (ஆ) இரண்டாவது

நிபந்தனைகளை சோதிக்க:

(b) .அவர் இந்தியாவில் 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேல் 7

முந்தைய ஆண்டுகளில் வசித்துள்ளார். (அதாவது 2014 -2015 முதல் 2020 -2021 வரை);

ஆ ண் டு	மாத வாரியாக தங்கியிருக்கும் நாட்களின் எண்ணிக்கை (ஏப்ரல் 1 முதல் மார்ச் 31 வரை)
------------------------	---

நிபந்தனைகள்: 730 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காலத்தில் தங்கியிருங்கள் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் தொடர்புடைய முந்தைய

மொத்த நாட்கள் தங்க

			ஆண்டு	
2020 - 2021	46 நாட்கள் (இந்தக் கேள்வியில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	46 நாட்கள்	42 நாட்கள்	
2019 - 2020	62 நாட்கள் (இந்தக் கேள்வியில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	62 நாட்கள்	108 நாட்கள்	
2018 - 2019	<u>அவர் 1-4-2018 முதல் 31-03-2019 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	493 நாட்கள்	

2017 2018	-	<u>அவர் 1-4-2017 முதல் 31-03- 2018 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	858 நாட்கள்
2016 2017	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	1223 நாட்கள்
2015 2016	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	1588 நாட்கள்
2014 2015	-	<u>அவர் 1-4-2016 முதல் 31-03- 2017 வரை தங்கியிருந்தார்</u> 365 நாட்கள்	365 நாட்கள்	2441 நாட்கள்

திரு.ஆறுமுகம் 7 முந்தைய ஆண்டுகளில் 2441 நாட்களில் தங்கியிருந்தார், 730 நாட்கள் குறிப்பிட்ட நிபந்தனையை விட (2) உடனடியாக தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டைத் தொடர்ந்தார். எனவே, 730 நாட்கள் தங்குவதற்கான கூடுதல் நிபந்தனையும் (2) திருப்தி அளிக்கிறது.

4.குடியிருப்பு நிலை அல்லது இல்லையா என்பதற்கான முடிவு.

திரு.ஆறுமுகம் அவர்கள் குடியிருப்பாளர் 'மற்றும் 'சாதாரணமாக வசிப்பவர்' பிரிவின் கீழ் 6(1) க்கான முந்தைய ஆண்டு 2021-22. ஏனெனில் அடிப்படை நிபந்தனைகள் மற்றும் (1) மற்றும் (2) கூடுதல் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டன.

அலகு - II

அறிமுகம்

"சம்பளம் என்பது ஒரு நபர் மற்றொருவருக்குச் செய்யப்படும் சேவைகளுக்காகப் பெறப்படும் ஒரு பரிசீலனையாகும். ஒரு நபர் மற்றொருவரின் தொழிலுக்கு அவர் வழங்கிய வலிகளுக்காக அவருக்குக் கொடுக்கப்படும் பிரதிபலிப்பு அல்லது பரிசீலனை" - ஸ்ட்ரூடின் நீதித்துறை அகராதி.

சம்பளத்தின் அடிப்படை கூறுகள்

- பணம் செலுத்துபவர் மற்றும் பணம் செலுத்துபவருக்கு முதலாளி மற்றும் பணியாளர் (அல்லது மாஸ்டர் & சேவண்ட்) உறவு இருக்க வேண்டும்; மற்றும்
- அத்தகைய தகுதியில் முதலாளியால் பணம் செலுத்தப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

1.முதலாளி-பணியாளர் உறவு:பணம் செலுத்துபவர் முதலாளி மற்றும் பணம் செலுத்துபவர் பணம் செலுத்துபவரின் பணியாளராக இருந்தால் மட்டுமே ஒரு கொடுப்பனவை சம்பளமாக கருத முடியும்.

2.முதலாளி-பணியாளர் உறவுக்கான அளவுகோல்கள்:இந்த உறவை நிலைநிறுத்துவதற்கான முக்கிய அளவுகோல் என்னவென்றால், பணியாளர் எப்போதும் முதலாளியின் வழிகாட்டுதல் மற்றும் மேற்பார்வையின்படி பணிபுரிய வேண்டும்.

3.முதலாளியின் திறனில் பணம் செலுத்துதல்:எந்தவொரு கொடுப்பனவையும் சம்பளமாகக் கருதுவதற்கு, பணம் செலுத்துபவர், முதலாளியாக இருப்பதால், அத்தகைய (முதலாளியின்) திறனில் பணம் செலுத்தியிருக்க வேண்டும்.

4.சேவை ஒப்பந்தம் மற்றும் சேவைக்கான ஒப்பந்தம்:"சேவை ஒப்பந்தத்தில்", பணியமர்த்துபவர் பணியாளரின் கடமைகள் மற்றும் செயல்பாட்டின் முறைகளை இயக்கவும் கட்டுப்படுத்தவும் முடியும், எனவே அத்தகைய ஒப்பந்தத்தில் முதலாளி-பணியாளர் உறவு உள்ளது. இருப்பினும், "சேவைக்கான ஒப்பந்தம்" என்றால் ஒப்பந்ததாரர் அடைய வேண்டிய பொருள் அல்லது இலக்கை வெறுமனே முடிவு செய்து மேற்கோள் காட்டலாம் ஆனால் முடிவு செய்ய முடியாது அல்லது செயல்திறன் முறையை வழிநடத்துகிறது.

5.முகவர் மற்றும் அதிபர்:ஒரு நபர் தனது அதிபரின் முகவராகச் செயல்பட்டால், முகவர் சம்பாதித்த எந்தவொரு கமிஷன் அல்லது ஊதியம் "சம்பளம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படாது. ஏனெனில், ஒரு முகவர் அவரது அதிபரின் பணியாளர் அல்ல.

6.பங்குதாரரால் பெறப்பட்ட சம்பளம்நிறுவனத்திற்கும் பங்குதாரருக்கும் இடையே முதலாளி-பணியாளர் உறவு இல்லாததால், அதன் நிறுவனத்திலிருந்து சம்பளமாக வரி விதிக்கப்படாது. அத்தகைய சம்பளம் இருக்கும்"வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் லாபம் & ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

7.அவரது உரிமையாளர் நிறுவனத்தில் இருந்து உரிமையாளர் பெற்ற சம்பளம்வருமானம் அல்ல. உரிமையாளரும் உரிமையாளரும் ஒரே நபர் என்பதால், யாரும் தன்னிடமிருந்து சம்பாதிக்க முடியாது.

8.இயக்குனருக்கு ஊதியம்டைரக்டர் நிறுவனத்தின் பணியாளராக இருந்தால் மட்டுமே அவரது நிறுவனத்தில் இருந்து சம்பளமாக கருத முடியும், இல்லையெனில் அது "பிற

ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

குறிப்பு:இயக்குநர்களின் அமர்வுக் கட்டணம் "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

9.விதவைகள் பெற்ற ஓய்வூதியம் அல்லது இறந்த பணியாளரின் சட்டப்பூர்வ வாரிசு சம்பளமாக வரி விதிக்கப்படாது, ஏனெனில் பணம் செலுத்துபவருக்கும் ஊதியம் பெறுபவருக்கும் இடையே முதலாளி-பணியாளர் உறவு இல்லை.எவ்வாறாயினும், அத்தகைய தொகை "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

10.நீதிபதிகள் பெற்ற ஊதியம்எந்த ஒரு முதலாளியும் இல்லாவிட்டாலும், "சம்பளம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும். மேற்கூறிய விவாதங்களின் முடிவில், பணியமர்த்துபவர் அல்லாத ஒருவரிடமிருந்து வழங்கப்படும் சேவைகளுக்குப் பெறப்பட்ட கட்டணம், "சம்பளம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படாது, ஆனால் "வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் & ஆதாயங்கள்" அல்லது "மற்ற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படலாம்..

உதாரணமாக :

1. பின்வரும் ரசீதுகள் சம்பளமாக கருதப்பட வேண்டுமா இல்லையா என்பதைக் குறிப்பிடவும்?•ஒரு ஆசிரியர் தான் கற்பிக்கும் பள்ளியிலிருந்து ஊதியம் பெறுகிறார்.ஆம், சம்பளம் பணமாகவோ அல்லது பொருளாகவோ பெறப்பட்டதா என்பது

முக்கியமல்ல. ஒரு கல்லூரியின் ஆசிரியர் விடைத்தாள்களைச் சரிபார்ப்பதற்காக பல்கலைக்கழகத்தில் இருந்து கட்டணம் பெறுகிறார்.

இல்லை, பணியமர்த்துபவர் - பணியாளர் உறவு, பணம் செலுத்துபவருக்கும் பணம் பெறுபவருக்கும் இடையே இல்லை. (கல்லூரி ஆசிரியர் பல்கலைக்கழக ஊழியர் அல்ல). அத்தகைய ரசீது 'பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

•பாராளுமன்ற உறுப்பினர் அல்லது மாநில சட்டமன்றத்திற்கு செலுத்தப்பட்ட பணம்.

இல்லை, ஏனெனில் முதலாளி-பணியாளர் உறவு இல்லை. பாராளுமன்றம் அல்லது மாநில சட்டமன்ற உறுப்பினர் அரசாங்கத்தின் பணியாளராக கருதப்படுவதில்லை. அவர்களால் பெறப்படும் பணம் "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

கட்டணத்தின் அடிப்படை [SEC. 15]

சம்பளம், 'கடைசி' அடிப்படையிலோ அல்லது 'ரசீது' அடிப்படையிலோ, எது முந்தையதோ, அது வரி விதிக்கப்படும்.

எனவே, வரி விதிக்கப்படும் சம்பளம் அடங்கும்:

(அ) முன்கூட்டிய சம்பளம் ('ரசீது' அடிப்படையில்): முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட சம்பளம், ரசீது பெற்ற ஆண்டில் 'சம்பளங்கள்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும். குறிப்பு: சம்பளம் வரும்போது அத்தகைய முன்கூட்டிய சம்பளம் மொத்த வருமானத்தில் மீண்டும் சேர்க்கப்படாது.

(ஆ) நிலுவையில் உள்ள சம்பளம் ('கடை' அடிப்படையில்): நிலுவையில் உள்ள சம்பளம், அது செலுத்த

வேண்டிய வருடத்தில் 'சம்பளங்கள்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும். குறிப்பு: அத்தகைய நிலுவைத் தொகை பெறப்படும் போது மொத்த வருமானத்தில் மீண்டும் சேர்க்கப்படாது.

(c)நிலுவை சம்பளம்: கடந்த காலத்தில் வரி விதிக்கப்படாமல் இருக்கும் முன்னோடி நடைமுறையுடன் கூடிய சம்பள உயர்வு, அத்தகைய நிலுவைத் தொகைகள் அனுமதிக்கப்பட்ட ஆண்டில் வரி விதிக்கப்படும். நிலுவைத் தொகைக்கு ரசீது அடிப்படையில் வரி விதிக்கப்படும்.

சம்பளத்தின் வரையறை (பிரிவு 17 (1))

நொடியின்படி. வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் 17(1) சம்பளத்தில் பின்வருவன அடங்கும்:

(அ)கூலிகள்;

(ஆ)ஏதேனும் வருடாந்திரம் அல்லது ஓய்வூதியம்;

(இ)ஏதேனும் கருணைத் தொகை;

(ஈ)ஏதேனும் சம்பளம் அல்லது ஊதியத்திற்குப் பதிலாக அல்லது கூடுதலாக ஏதேனும் கட்டணம், கமிஷன், பெர்கிசைட் அல்லது லாபம்;

(உ)சம்பளத்தின் ஏதேனும் முன்பணம்;

(ஊ)மதிப்பீட்டாளரால் பெறப்படாத விடுப்புக் காலத்தைப் பொறுத்தமட்டில் பெறப்பட்ட எந்தவொரு கட்டணமும்;

(ஈ)அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதியில் பங்குபெறும் ஒரு ஊழியரின் கிரெடிட்டில் உள்ள நிலுவைத் தொகைக்கு முந்தைய வருடத்தில் வருடாந்திர திரட்டலின் பகுதி, அது வரி விதிக்கப்படும்

அளவிற்கு;

(h)அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதியில் வரி விதிக்கப்படும் அளவிற்கு மாற்றப்பட்ட இருப்பு.

(i)நொடியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஓய்வூதியத் திட்டத்தின் கீழ் பணியாளரின் கணக்கில் முந்தைய ஆண்டில் பணியமர்த்துபவர் செய்த பங்களிப்பு. 80CCD [தேசிய ஓய்வூதியத் திட்டம் மற்றும் அடல் பென்ஷன் யோஜனா]

சம்பளத்தின் கணக்கீடு, ஒரே நேரத்தில்

A.Y க்கு "சம்பளங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வருமானத்தை கணக்கிடுதல்.

குறிப்பாக		தொகை
I. சம்பளம் மற்றும் பிற பொருட்கள்	xxxx	
1. அடிப்படை சம்பளம்	xxxx	
2. அகவிலைப்படிகள் (டிஏ)/ அகவிலைப்படி (டிபி) / கட்டணம்	xxxx	
3. கமிஷன்	xxxx	
4 .போனஸ்	xxxx	
5. பணிக்கொடை	xxxx	
6. லீவ் என்காஷ்மென்ட் அல்லது ஈர்னிங் லீவ் சம்பளம்	xxxx	
7. ஓய்வூதியம்	xxxx	
8. ஆட்குறைப்பு இழப்பீடு	xxxx	
9. தன்னார்வ ஓய்வூதியத் திட்டத்தின் கீழ் பெறப்பட்ட இழப்பீடு,	xxxx	xxxxxx
II. கொடுப்பனவுகள்		
1. வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவுகள் (HRA)	xxxx	

2. பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவுகள் (EA)	xxxx	
3. கல்வி உதவித்தொகை.	xxxx	
4. ஹாஸ்டல் அலவன்ஸ்.	xxxx	
5. பழங்குடியினர் கொடுப்பனவு.	xxxx	
6. ரன்னிங் அலவன்ஸ்.	xxxx	
7. போக்குவரத்து கொடுப்பனவு	xxxx	
8. போக்குவரத்து கொடுப்பனவு.	xxxx	
9. தினசரி கொடுப்பனவு.	xxxx	
10. உதவி கொடுப்பனவு. /11.பரிமாற்ற கொடுப்பனவு.	xxxx	
12. பயணக் கொடுப்பனவு. / 13. சீரான கொடுப்பனவு.	xxxx	XXXXXX
III. PERQUISITES u/s 17(2)		
1. பணியளிப்பவர் செலுத்தும் பணியாளரின் எந்தவொரு கடமையும்	xxxx	
2. ESOP இன் கீழ் வழங்கப்பட்ட பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்கள்	xxxx	
3. மேலதிகாரி நிதிக்கு முதலாளியின் பங்களிப்பு	xxxx	
4. வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முதலாளியின் பங்களிப்பு	xxxx	
5. எரிவாயு, மின்சாரம் மற்றும் நீர் மருத்துவ வசதி / பிற விளிம்பு நன்மைகள்	xxxx	
6. பயணச் சலுகையை விடுங்கள்	xxxx	
7. அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதி / வேறு ஏதேனும் பொருளின் மீதான வட்டி	xxxx	XXXXXX
மொத்த சம்பளம் (I + II + III)		XXXXXX

குறைவு : கழித்தல் u/s 16		
(அ) நிலையான விலக்கு. (ரூ.50,000)	Xxxx	

(ஆ) பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு	Xxxx	
(c) தொழில்முறை வரி	xxxx	XXXXXX
வரி செலுத்த வேண்டிய சம்பளம்		

(1) அடிப்படை சம்பளம்.

இது முதலாளியால் பணியாளருக்கு சம்பளமாக செலுத்தப்படும் தொகையாகும் **முழு வரி செலுத்தக்கூடியது.**

விளக்கம் 01

திரு.ராமன் 01.01.2022 அன்று ரூ.15,000 அளவில் ஒரு நிறுவனத்தில் சேர்ந்தார். ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் சம்பளம் குறையும். முந்தைய ஆண்டு 2021-22க்கான அவரது அடிப்படைச் சம்பளத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

திரு.ராமன்
P.Y க்கான வரி விதிக்கக்கூடிய சம்பளத்தை கணக்கிடுதல். 2021 -2022

(1) நிலுவைத் தொகையின் கணக்கீடு	இறுதி தேதி	தொகை
மாத வாரியாக சம்பள தேதி: மாதம்	(ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் சம்பளம் குறையும்)	
ஜனவரி 2022	31.01.2022	15,000

பிப்ரவரி 2022	28.02.2022	15,000
மார்ச் 2022	31.03.2022	15,000

விளக்கம் 02

திரு.லக்ஷ்மணன் 01.01.2022 அன்று ரூ.20,000 அளவில் ஒரு நிறுவனத்தில் சேர்ந்தார். 1ம் தேதி சம்பளம் குறையும்^{செயின்ட்} அடுத்த மாதத்தின் நாள். முந்தைய ஆண்டிற்கான அவரது அடிப்படை சம்பளத்தை கணக்கிடுங்கள்

ஸ்லாஷன்: 2021-22.

திரு.லக்ஷ்மணன்

P.Y க்கான வரி விதிக்கக்கூடிய சம்பளத்தை கணக்கிடுதல். 2021 - 2022

(1) மாத வாரியாக சம்பளத்தின் நிலுவைத் தேதியைக் கணக்கிடுதல்:

மாதம்	இறுதி தேதி சம்பளம் குறையும் ^{1st} அடுத்த மாதத்தின் நாள்)	தொகை
ஜனவரி 2022	01.02.2022	20,000
பிப்ரவரி 2022	01.03.2022	20,000
மார்ச் 2022	01.04.2022	-
மொத்த அடிப்படை சம்பளம்		40,000

(2) எனவே P.Y.2021 -2022க்கான அடிப்படை சம்பளம். ரூ.40,000.

(20,000 X 2 மாதங்கள் = ரூ.40,000)

அடிப்படை சம்பளம் ரூ.40,000/-

விளக்கம் 03

திரு.விஷ்ணு AVC லிமிடெட் நிறுவனத்தில் 1 ஆம் தேதி சேர்ந்தார்^{செயின்ட்}

செப்டம்பர் 2022 மாத சம்பளம் ரூ.25,000. அவரது சம்பளம் அடுத்த மாதத்தின் முதல் தேதியில் செலுத்தப்பட்டு, அடுத்த மாதம் ஐந்தாம் தேதி வழங்கப்படும். முந்தைய ஆண்டு 2021-22க்கான அவரது அடிப்படைச் சம்பளத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

திரு.விஷ்ணு

P.Y க்கான வரி விதிக்கக்கூடிய சம்பளத்தை கணக்கிடுதல். 2021 - 2022

(1) மாத வாரியாக சம்பளத்தின் நிலுவைத் தேதியைக் கணக்கிடுதல்:

மாதம்	இறுதி தேதி (சம்பளம் அடுத்த மாதத்தின் முதல் தேதியில் செலுத்தப்படும், அது அன்று வழங்கப்படும் அடுத்த மாதத்தின் ஐந்தாம் நாள்)	தொகை
செப்டம்பர் 2022	05.10.2021	25,000
அக்டோபர் 2022	05.11.2021	25,000
நவம்பர் 2022	05.12.2021	25,000
டிசம்பர் 2022	05.01.2022	25,000
ஜனவரி 2022	05.02.2022	25,000
பிப்ரவரி 2022	05.03.2022	25,000
மார்ச் 2022	05.04.2022	-
மொத்தம்		1,50,000

(2) எனவே P.Y.2021 -2022க்கான அடிப்படை சம்பளம். ரூ.25,000.

(பி.ஓய்.2021 -2022 இன் போது மார்ச் 2022 சம்பளத்திற்கு வரி விதிக்கப்படாது, ஏனெனில் நிலுவைத் தேதி மற்றும் ரசீது தேதி 31.03.2022 க்குப் பிறகு வரும். (25,000 X 6 மாதங்கள் = Rs1,50,000/)

அடிப்படை சம்பளம் ரூ.1,50,000/-

ஊதிய அளவு (கிரேடு சிஸ்டம்):

இது ஊதியம் செலுத்தும் முறையாகும், அங்கு ஊதிய உயர்வு அளவு ஊழியர்களுக்கு முன்பே தெரியும்.

எ.கா. அடிப்படை சம்பளம் 5,000 – 1,000 – 8,000 – 2,000 – 12,000 என வழங்கப்படுகிறது. மேலே உள்ள தரவு அதிகரிப்பு அட்டவணையைக் குறிக்கிறது. இந்த அட்டவணையின்படி ஆரம்ப கட்டணம் 5,000 p.m. சம்பளம் 8,000 வரை அடையும் வரை ஒவ்வொரு ஆண்டும் 1,000 அதிகரிக்கும். சம்பளம் 8,000 ஐ எட்டியவுடன், சம்பளம் 12,000 அளவை எட்டும் வரை ஒவ்வொரு ஆண்டும் 2,000 ஆக உயர்த்தப்படும். அதன்படி, அடிப்படை சம்பளம் கணக்கிடப்படுகிறது.

விளக்கம் 04

திரு.மணி 01.01.2018 அன்று 14,000 – 2,000 – 20,000 – 3000- 35,000 ஊதியத்தில் நியமிக்கப்பட்டார். முந்தைய ஆண்டு 2021-22க்கான அவரது அடிப்படைச் சம்பளத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

திரு.மணி

P.Y க்கான வரி விதிக்கக்கூடிய சம்பளத்தை கணக்கிடுதல். 2021 - 2022

(1) மாத வாரியாக அதிகரிப்பு அல்லது தர சம்பளத்தை கணக்கிடுதல்:

காலம்	அடிப்படை சம்பளம் (இணைந்த தேதியின் அடிப்படையில் சம்பள உயர்வு: 01.01.. ஒவ்வொரு ஆண்டும்)
01.01.2018 முதல் 31.12.2018 வரை	14,000
01.01.2019 முதல் 31.12.2019 வரை	16,000 (14000 + 2000)
01.01.2020 முதல் 31.12.2020 வரை	18,000 (16000 + 2000)
01.01.2021 முதல் 31.12.2021 வரை	20,000 (18000 + 2000)

01.01.2022 முதல் 31.12.2022 வரை	23,000 (20000 + 3000)
------------------------------------	-----------------------

(2) எனவே P.Y.2021 -2022க்கான அடிப்படை சம்பளம்.காலம்	அடிப்படை சம்பளம் p.m
01.04.2021 முதல் 31.12.2021 வரை = (9 மாதங்கள் x ரூ.20,000)	1, 80,000
01.01.2022 முதல் 31.03.2022 வரை = (3 மாதங்கள் x ரூ.23,000)	69,000
மொத்தம்	2,49,000

அடிப்படை சம்பளம் ரூ.2,49,000/-

(2) அகவிலைப்படி (டிஏ) அல்லது அகவிலைப்படி (டிபி).

பணவீக்கம் அல்லது அதிகரித்த செலவின் சுமையை சமாளிக்க ஒரு பணியாளருக்கு வழங்கப்படும் கூடுதல் தொகை இது வாழும். இது முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது.

(3) கட்டணம்.

ஒரு பணியாளருக்கு அடிப்படை சம்பளம், கூடுதல் ஊதியம் தவிர வழங்கப்படலாம் வேலைவாய்ப்பு விதிமுறைகளின் கீழ் குறிப்பிட்ட வேலையைச் செய்தல். அத்தகைய கூடுதல் ஊதியம் கட்டணமாக நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் இருக்கும் முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது

(4) தரகு.

இது விற்றுமுதல் சதவீதமாகவோ அல்லது லாபத்தின் சதவீதமாகவோ இருக்கலாம். இரண்டிலும், அது முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது.

(5) போனஸ்.

போனஸ் ஒப்பந்தம் அல்லது தன்னார்வமாக இருக்கலாம். இரண்டு சந்தர்ப்பங்களிலும், அது முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது.

(6) பணிக்கொடை செக். 10(10)

பணிக்கொடை என்பது பணியாளருக்குக் கருத்தில் கொள்ளாமல் முதலாளியால் வழங்கப்படும் ஓய்வூதியப் பலன் ஆகும் கடந்த சேவைகள். இது **பகுதி விலக்கு** பொறுத்தது உதவித்தொகை பெறப்பட்டது.

உதவித்தொகை பெறப்பட்டது

1. சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது.

2. சேவை நிறுத்தம்

3. இறப்பு

பணியாளர்கள்

(அ) அரசு ஊழியர்களால் பணி நீக்கம்

(ஆ). அல்லாதவற்றை முடித்தல் - அரசு ஊழியர்கள்

(I). பணிக்கொடை செலுத்துதலின் கீழ் அரசு அல்லாத ஊழியர்களை பணிநீக்கம் செய்தல்

(II). அரசு அல்லாத ஊழியர்களை பணிநீக்கம் செய்தல் பணிக்கொடை

(1) சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது பெறப்பட்ட பணிக்கொடை - அரசு மற்றும் அல்லாதது அரசு ஊழியர்கள்.

சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது பெறப்பட்ட பணிக்கொடை **முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது** அனைத்து ஊழியர்களின் கைகளிலும் (அரசு அல்லது அரசு அல்லாத ஊழியர்).

(அ) அரசு ஊழியர் பணிநிறுத்தத்தின் போது பெறப்பட்ட பணிக்கொடை அரசாங்கத்தால் சேவை நிறுத்தப்படும் போது பெறப்பட்ட பணிக்கொடை

ஊழியர் ஆவார் **முற்றிலும் விலக்கு** TAX u/s 10(10) இலிருந்து

(அரசு ஊழியர், மத்திய அல்லது மாநில அரசு அல்லது உள்ளூர் அதிகாரசபையின் பணியாளரை உள்ளடக்கியது, ஆனால் சட்டப்பூர்வ நிறுவன ஊழியர் சேர்க்கப்படவில்லை)

(ஆ) அரசு அல்லாத ஊழியர்களின் பணிநீக்கம் (தனியார் ஊழியர்கள்) அரசு அல்லாத ஊழியர்களின் சேவையை நிறுத்துதல், பணிக்கொடைச் சட்டத்தின் கீழ் வரும் இரண்டு வழிகளில் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

(I). பணிக்கொடை செலுத்துதலின் கீழ் அரசு அல்லாத ஊழியர்களை பணிநீக்கம் செய்தல் பணியாளர், பணிக்கொடைச் சட்டத்தால் மூடப்பட்டவர்.

அப்படிப்பட்ட நிலையில், பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்:

குறிப்பிட்ட தொகை பெறப்பட்ட உண்மையான கிராச்சட்டி தொகை
Xxxx

குறைவாக: பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்

(1) உண்மையான கருணைத் தொகை பெறப்பட்டது; xxx(2) சட்டப்படியான தொகை ரூ 20,00,000; அல்லது xxx xxx (3).15 வேலை நாட்களின் சம்பளம் ஒவ்வொரு முடிக்கப்பட்ட சேவை ஆண்டுக்கும்

வரி செலுத்தக்கூடிய கிராச்சட்டி தொகை xxxxx **குறிப்புகள்:**

(அ) பூர்த்தி செய்யப்பட்ட ஆண்டு சேவையானது 6 மாதங்களுக்கும் மேலான எந்தப் பகுதியையும் உள்ளடக்கியது. (எ.கா. 7 வருடங்கள் 9 மாதங்கள் 8 வருடங்களாகக் கருதப்படும்; 7 ஆண்டுகள் 5 மாதங்கள் 7 ஆண்டுகள் என்றும் 7 ஆண்டுகள் 6 மாதங்கள் 7 ஆண்டுகள் என்றும் கருதப்படும்).

(பி) சம்பளம் இங்கே அர்த்தம் அடிப்படை ஊதியம் + DA, கடைசியாக வரையப்பட்டது

விளக்கம் 05

ஏபிசி லிமிடெட் ஊழியர் அசோக், ரூ. 2,05,000 கருணைத் தொகை செலுத்துதல் சட்டம், 1972ன் கீழ். அவர் 10ஆம் தேதி ஓய்வு பெறுகிறார். வதுசெப்டம்பர், 2021 35 ஆண்டுகள் மற்றும் 7 மாதங்களுக்கு சேவையை வழங்கிய பிறகு. கடைசியாக எடுக்கப்பட்ட சம்பளம் மாதம் ரூ.2,500 மற்றும் டி.ஏ. ரூ.200 ஆக இருந்தது.

வரி செலுத்த வேண்டிய பணிக்கொடையின் அளவைக் கணக்கிடுங்கள். தீர்வு:
தீர்வு

A.Y.2022-23க்கான திரு. அசோக்கின் வரிக்குட்பட்ட பணிக்கொடையின் கணக்கீடு

விவரங்கள்	தொகை
பெறப்பட்ட உண்மையான கிராச்சட்டி தொகை	2,05,000
குறைவாக:பின்வரும் தொகையின்	2,05,000
குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு	20,00,000
அளிக்கப்படும்	56,077
(1)உண்மையான கருணைத் தொகை பெறப்பட்டது;	
(2)சட்டப்படியான தொகை ரூ 20,00,000; அல்லது	
(3).ஒவ்வொரு பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சேவை வருடத்திற்கும் 15 வேலை நாட்கள் சம்பளம்[15 / 26 x சேவை நிறைவு செய்யப்பட்ட ஆண்டு x சம்பளம் p.m..]	
[15/26 x 36 x 2,700] = ரூ. 56,077/-	
வரி செலுத்தக்கூடிய பணிக்கொடை	1,48,923

சம்பளத்தின் கணக்கீடு: அடிப்படை ஊதியம் + DA (2500 + 200

=ரூ.2700/)

C) அரசு அல்லாத ஊழியர்களின் பணிநீக்கம் (தனியார் ஊழியர்கள்)

அரசு அல்லாத ஊழியர்களின் சேவையை நிறுத்துதல், பணிக்கொடைச் சட்டத்தின் கீழ் வரும் இரண்டு வழிகளில் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

(II). கருணைத் தொகையை செலுத்தாத அரசு ஊழியர்களை

பணிநீக்கம் செய்தல் அரசு சாராத (வெளிநாட்டு அரசு உட்பட) ஊழியர் சேவையை நிறுத்தும் போது பெறப்பட்ட பணிக்கொடை, பணிக்கொடைச் சட்டத்தின் கீழ் இல்லை.

அப்படிப்பட்ட நிலையில்,பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்:

குறிப்பிட்ட தொகை

பெறப்பட்ட உண்மையான கிராச்சுட்டி தொகை

Xxxxகுறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம்

வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்

(1)உண்மையான கருணைத் தொகை பெறப்பட்டது;

xxxx(2)சட்டப்படியான தொகை ரூ 20,00,000; அல்லது xxxx xxxx(3)1/2 x

சேவை முடிந்த ஆண்டு x சராசரி சம்பளம் p.m xxxவரிக்கு உட்பட்ட

கிராச்சுட்டி தொகைxxxxகுறிப்புகள்:(அ)கணக்கிடும் போதுபணி

நிறைவுற்ற ஆண்டு, ஆண்டின் எந்தப் பகுதியையும் புறக்கணிக்க

வேண்டும்.

(எ.கா. 7 வருடங்கள் 9 மாதங்கள் 7 வருடங்களாக மட்டுமே கருதப்படும்)

(பி)சம்பளம்இங்கே அர்த்தம்அடிப்படை ஊதியம் + DA, கடைசியாக வரையப்பட்டது + கமிஷன் (விற்புமுதலில் நிலையான சதவீதம்)

(இங்கே சராசரி சம்பளம் என்பது, அடிப்படை + DA + கமிஷன்

(வருவாயில் ஒரு நிலையான சதவீதம்) கடந்த 10 மாத சராசரி

சம்பளம், உடனடியாக ஓய்வு பெறும் மாதத்தைத் தொடரும். (எ.கா. ஒரு ஊழியர் 18/11/2021 அன்று ஓய்வு பெற்றால், 10 மாத சராசரி சம்பளம் ஜனவரி 2021 தொடங்கி அக்டோபர் 2021 வரை))

விளக்கம் 05

திரு. ரமேஷ் 17/12/2021 அன்று 29 ஆண்டுகள் 6 மாதங்கள் மற்றும் 15 நாட்கள் சேவைக்குப் பிறகு தனது பணியில் இருந்து ஓய்வு பெற்றார் மற்றும் ரூ.4,00,000 கருணைத் தொகையைப் பெற்றார். ஓய்வு பெறும் போது அவரது சம்பளம் அடிப்படை ரூ. மாலை 6,000, அகவிலைப்படி ரூ.1,200, வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு ரூ.2,000, விற்றுமுதல் 1% கமிஷன், லாபத்தில் கமிஷன் ரூ.5,000. அவருக்கு 1/4/2021 அன்று ரூ.1,000 இன்க்ரிமென்ட் கிடைத்தது. அடிப்படையில். மதிப்பீட்டாளர் மூலம் பெறப்பட்ட வருவாய் ரூ.1,00,000 p.m.

அவர் ஒருவராக இருந்தால், அவரது வரிக்குட்பட்ட கிராஜுவிட்டியைக் கணக்கிடுங்கள் -

(அ)அரசாங்க ஊழியர்

(ஆ)அரசு சாராத பணியாளர், பணிக்கொடைச் சட்டத்தின் கீழ்;(c)அரசு சாராத பணியாளர் பணிக்கொடை ஏசியின் கீழ் இல்லை

தீர்வு:

வழக்கு .(அ): அரசு ஊழியர்:

ஏ.ஓய்க்கு திரு. ரமேஷின் வரிக்கு உட்பட்ட கருணைத் தொகையின் கணக்கீடு. 2022-23

திரு.ரமேஷ் ஒரு அரசு ஊழியர்; பெறப்பட்ட கருணைத்

தொகைமுழுமையாக விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வரிக்கு உட்பட்ட

கிராச்சுட்டி தொகை: பிரிவு 10(10)(i) இன் படி இல்லை

வழக்கு - (பி): அரசு சாராத ஊழியர், கிராச்சுட்டி செலுத்துதல்

சட்டத்தின் கீழ்: திரு.திரு.ரமேஷ் A.Y.2022-23க்கு

விவரங்கள்	தொகை
பெறப்பட்ட உண்மையான கிராச்சுட்டி தொகை	4,00,000
குறைவாக:பின்வரும் தொகையின்	4,00,000
குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு	20,00,000
அளிக்கப்படும்	1,24,615
(1)உண்மையான கருணைத் தொகை பெறப்பட்டது;	
(2)சட்டப்படியான தொகை ரூ 20,00,000; அல்லது	
(3).ஒவ்வொரு பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சேவை வருடத்திற்கும் 15 வேலை நாட்கள் சம்பளம்[15 / 26 x சேவை நிறைவு செய்யப்பட்ட ஆண்டு x சம்பளம் p.m..]	
[15/26 x 30 ஆண்டுகள் x 7,200]= ரூ. 1,24,615/-	
வரி செலுத்தக்கூடிய பணிக்கொடை	2,75,385

(i).சம்பளத்தின் கணக்கீடு: அடிப்படை ஊதியம் + DA ((6,000 + 1,200) = ரூ. 7,200)

(ii). பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சேவை ஆண்டின் கணக்கீடு : (29 ஆண்டுகள் 6 மாதங்கள் மற்றும் 15 நாட்கள் சேவை)

எனவே பணி நிறைவு ஆண்டு : 30 ஆண்டுகள்.

வழக்கு - (பி): அரசு சாராத ஊழியர், கிராச்சுட்டி செலுத்துதல்

சட்டத்தின் கீழ் திரு.திரு. ரமேஷ் A.Y.2022-23க்கு

விவரங்கள்	தொகை
பெறப்பட்ட உண்மையான கிராச்சட்டி தொகை	4,00,000
குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும் (1) உண்மையான கருணைத் தொகை பெறப்பட்டது; (2) சட்டப்படியான தொகை ரூ 20,00,000; அல்லது (3) $\frac{1}{2} \times$ பூர்த்தி செய்யப்பட்ட ஆண்டு சேவை \times சராசரி சம்பளம் p.m. [$\frac{1}{2} \times 29$ ஆண்டுகள் \times ரூ.8,000] = ரூ. 1,24,615/-	4,00,000 20,00,000 1,24,615
வரி செலுத்தக்கூடிய பணிக்கொடை	2,75,385

(i). பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சேவை ஆண்டின் கணக்கீடு :

(29 ஆண்டுகள் 6 மாதங்கள் மற்றும் 15 நாட்கள் சேவை)
 எனவே பணி நிறைவு ஆண்டு : 29 ஆண்டுகள்.

(ii).மாதத்திற்கு சராசரி சம்பளத்தின் கணக்கீடு:

(3) ஊழியர்களின் இறப்பு அல்லது பணியாளரின் மரணத்திற்குப் பிறகு வழங்கப்படும் பணிக்கொடை பணியாளரின் மரணத்திற்குப் பிறகு வழங்கப்படும் பணிக்கொடையை வழங்குவதில் சட்டம் அமைதியாக உள்ளது.பெறப்பட்ட கருணைத் தொகை **முழுமையாக விலக்கு அளிக்கப்பட்டது** வரி கணக்கீட்டில்.

(7) லீவ் சம்பளம் என்காஷ்மென்ட் அல்லது எர்னிங் லீவ் சம்பளம்

சேவை ஒப்பந்தம் மற்றும் ஒழுக்கத்தின் படி,

பொதுவாக, ஒவ்வொரு பணியாளருக்கும் ஒவ்வொரு ஆண்டும் குறிப்பிட்ட கால அளவு (ஊதியத்துடன்) அனுமதிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய விடுப்பு வருடத்தில் பெறப்படலாம் அல்லது ஊழியரால் சேகரிக்கப்படலாம். ஒரு பணியாளரின் கிரெடிட்டில் குவிக்கப்பட்ட விடுப்பு பின்னர் பெறப்படலாம் அல்லது பணமாக்கப்படலாம். ஒரு ஊழியர் தனது கிரெடிட்டில் விடுப்புத் தள்ளுபடிக்கான தொகையைப் பெற்றால், அத்தகைய தொகை விடுப்புச் சம்பளம் என்காஷ்மென்ட் எனப்படும்.

விடுப்பு சம்பளம் என்காஷ்மென்ட் சிகிச்சை

1. சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது. 2. சேவையை நிறுத்தும்போது 3. சட்டப்படி செலுத்தப்பட்டது வாரிசு (அ) அரசு ஊழியர்களால் பணி நீக்கம் (ஆ). அல்லாதவற்றை முடித்தல் - அரசு ஊழியர்கள்

(1) சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது பெறப்பட்ட விடுப்பு சம்பளம் சேவையின் தொடர்ச்சியின் போது விடுப்பு சம்பளம் **முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது** இல்

வழக்கு அரசு ஊழியர் மற்றும் அரசு அல்லாத ஊழியர்கள் அல்லது மற்ற ஊழியர்கள்

(2) பணிநீக்கம் செய்யப்பட்ட அரசு ஊழியர் பெறும் விடுப்பு சம்பளம் பணியை முடிக்கும் போது, பெற்ற விடுப்பு சம்பளம் மத்திய மாநில அரசு ஊழியர் இருக்கிறது **முழுமையாக விலக்கு அளிக்கப்பட்டது.**

வரி புள்ளி: இங்குள்ள அரசு ஊழியர் என்பது உள்ளூராட்சி அல்லது பொதுத்துறை நிறுவன ஊழியர் அல்லது வெளிநாட்டு அரசு ஊழியர்களை உள்ளடக்குவதில்லை.

(3) அரசு சாராத ஊழியர் சேவையை நிறுத்தும்போது பெற்ற விடுப்பு சம்பளம் சேவையை நிறுத்தும் நேரத்தில், அரசு அல்லாத ஊழியர் (வெளிநாட்டு அரசு, உள்ளூர் அதிகாரம், பொதுத்துறை நிறுவன ஊழியர் உட்பட) பெற்ற விடுப்பு சம்பளம் **பின்வரும் குறைந்தபட்ச தொகைக்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது:**

அளவுஉண்மையான விடுப்பு சம்பளம் Xxxx பெறப்பட்டது

குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்

(1)உண்மையான விடுப்பு சம்பளம் பெறப்பட்டதுxxxx(2)சட்டப்படியான தொகை ரூ 3,00,000;xxxx(3)10 x சராசரி சம்பளம் p.m.xxx(4)அதிகபட்சம் 30 நாட்கள் (பொதுவாக 1 மாதம் என எடுத்துக்கொள்ளப்படும்) சராசரி சம்பளம்

சேவையின் ஒவ்வொரு ஆண்டுக்கும், சேவையின் போது கிடைக்கும் உண்மையான விடுப்பு xxxx க்குக் கழிக்கப்படும்.அல்லது XXXX[(1 x பூர்த்தி செய்யப்பட்ட ஆண்டு சேவை) - மாதத்தின் அடிப்படையில் எடுக்கப்பட்ட விடுப்பு]x சராசரி சம்பளம் p.m.]வரி விதிக்கப்படும் விடுப்பு சம்பளத் தொகைxxxxx

(அ) சராசரி சம்பளத்தை கணக்கிடுதல்அடிப்படை ஊதியம் + DA + கமிஷன் (விற்புமுதல் மீதான நிலையான சதவீதமாக) கடந்த 10 மாதங்களின் சராசரி சம்பளம் ஓய்வு அல்லது ஓய்வுபெறும் தேதியில் முடிவடைகிறது. (எ.கா. ஒரு ஊழியர் 18/11/2021 அன்று ஓய்வு பெற்றால், 10 மாத சராசரி சம்பளம் 19 ஜனவரி 2021 இல் தொடங்கி 18 அன்று முடிவடையும் காலமாகும். வதுநவம்பர் 2021).

(ஆ)பூர்த்தி செய்யப்பட்ட சேவை ஆண்டைக் கணக்கிடும் போது, ஆண்டின் எந்தப் பகுதியையும் புறக்கணிக்கவும்.எ.கா.10 வருடங்கள் 9 மாதங்கள் என்பது 10 வருடங்களாக எடுத்துக்கொள்ளப்படும்

விளக்கம் 06

திரு.ஜான் 22 வருட சேவைக்குப் பிறகு 31.08.2021 அன்று ஓய்வு பெற்றார் மற்றும் 15 மாதங்களுக்கு விடுப்பு பணமாக ரூ.1,50,000 பெற்றார். அவர் பணிபுரிந்த ஒவ்வொரு வருடத்திற்கும் 60 நாட்கள் விடுமுறையை அவரது முதலாளி அனுமதித்தார். அவரது சேவையின் போது அவர் 14 மாத விடுப்பு பெற்றுள்ளார். அவர் அடிப்படை சம்பளம் பெற்றார்

ரூ.12,000 பி.எம்., ரூ.4,000 டி.ஏ. அவரது வரி விதிக்கக்கூடிய விடுப்பு பணமதிப்பீட்டைக் கண்டறியவும்.**தீர்வு:**

விவரங்கள்	தொகை
<p>உண்மையான விடுப்பு சம்பளம் பெறப்பட்டது</p> <p>குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1) உண்மையான விடுப்பு சம்பளம் பெறப்பட்டது 1,50,000(2). சட்டப்படியான தொகை 3,00,000 (3). 10 மாதங்கள் x சராசரி சம்பளம் p.m (10 x 16,000) 1,60,000(4). சேவையின் போது கிடைக்கும் உண்மையான விடுப்புக்கான கழிப்பிற்கு உட்பட்டு, பணி நிறைவுற்ற ஒவ்வொரு வருடத்திற்கும் அதிகபட்சமாக 30 நாட்கள் (பொதுவாக 1 மாதமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படும்) சராசரி சம்பளம்.அல்லது</p> <p>[[{(1 x பூர்த்தி செய்யப்பட்ட ஆண்டு சேவை) – மாதத்தின் அடிப்படையில் எடுக்கப்பட்ட விடுப்பு}x சராசரி சம்பளம் p.m.]</p> <p>= { (1 x 22 ஆண்டுகள்) – 14 மாதங்கள் x 16000) }</p> <p>= {22- 14 x 16000}</p> <p>= {08 x 16000) = ரூ.1,28,000 1,28,000</p>	<p>1,50,000</p> <p>1,28,000</p>
<p>வரி விதிக்கப்படும் விடுப்பு சம்பளத் தொகை</p>	<p>22,000</p>

வேலைகள்:

1.10 மாதங்களுக்கு சராசரி சம்பளம்

அடிப்படை ஊதியம் + DA + விற்றுமுதல் கமிஷன் = 12000 + 4000
= **ரூ.16,000/**

2.விடுப்புக்கான கணக்கீடு:

அவர் / அவள் 30 நாட்களுக்கு மேல் அனுமதித்தால், ஒவ்வொரு வருட சேவைக்கும் 1 மாதம் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். நிலுவையில் உள்ள சம்பளத்தை விட்டுவிட்டு விடுப்புத் தகுதியைப் பெறுங்கள் (22 ஆண்டுகள் x 1 மாதம் சம்பாதிக்கும் விடுப்பு) = 22 மாதங்கள் **குறைவாக:விடுப்பு ஏற்கனவே கிடைத்துவிட்டது= 14மாதங்கள்**

ஓய்வு பெறும் நேரத்தில் விடுப்பு08 மாதங்கள்

(8).ஓய்வூதியம்

ஓய்வூதியம் என்பது ஒரு ஊழியர் ஓய்வு பெற்ற பிறகு அவர் பெறும் காலமுறை ஊதியம். குறிப்பிட்ட சந்தர்ப்பங்களில், காலமுறை ஓய்வூதியத்தின் தற்போதைய மதிப்பாக மொத்தத் தொகையை திரும்பப் பெற முதலாளி அனுமதிக்கிறார்.ஒரு ஊழியர் அவ்வப்போது ஓய்வூதியம் பெறும்போது, அது அன்கம்யூட்டட் பென்ஷன் எனப்படும். மறுபுறம்,மொத்தமாக பெறப்படும் ஓய்வூதியம் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் எனப்படும். பெறுநரின் வயது மற்றும் ஆரோக்கியம், வட்டி விகிதம் போன்ற காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு இத்தகைய மொத்தத் தொகை தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

பெறப்பட்ட ஓய்வூதிய சிகிச்சை

1.மாற்றப்படாத ஓய்வூதியம் 2. மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

(அ)அரசு ஊழியர்களால் பெறப்படும் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

(ஆ) அரசு அல்லாத ஊழியர்களால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

(I). பணிக்கொடையும் பெற்ற ஒரு ஊழியரால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

(II) பணிக்கொடை பெறாத ஒரு ஊழியர் பெறும் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

(1) உறுதியற்ற ஓய்வூதியம்:

மாற்றப்படாத ஓய்வூதியம் முழுமையாக வரி விதிக்கக்கூடியது அனைத்து ஊழியர்களின் கைகளிலும் உள்ளது அரசு அல்லது அரசு சாரா ஊழியர்.

(2) மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்

மொத்தமாக பெறப்படும் ஓய்வூதியம் மாற்றப்பட்ட ஓய்வூதியம் எனப்படும். குறைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் பின்வரும் வழிகளில் கணக்கிடப்படுகிறது:

(I). அரசு ஊழியர்களால் பெறப்படும் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம்.

அரசு ஊழியர் பெறும் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் வரியிலிருந்து முழுமையாக விலக்கு .

குறிப்பு:இங்கு அரசு ஊழியர் உட்படமத்திய அல்லது மாநில அரசு ஊழியர், உள்ளாட்சி அமைப்பு மற்றும் சட்டப்பூர்வ நிறுவன ஊழியர். உயர்நீதிமன்றம் மற்றும் உச்ச நீதிமன்ற நீதிபதிகள்விலக்கு பெறவும் உரிமை உண்டு.

(ஆ) அரசு அல்லாத ஊழியர்களால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் அரசு அல்லாத ஊழியர்களால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் பின்வருவனவற்றில் கணக்கிடப்படுகிறது

இரண்டு வழிகள்:

(i). பணிக்கொடையும் பெற்ற ஒரு ஊழியரால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் மொத்த ஓய்வூதியத்தில் மூன்றில் ஒரு பங்கு (ஒட்டுமொத்த மாற்றப்பட்ட தொகையில் 1/3) மாற்றியமைக்கப்பட்டது விலக்கு.

விவரங்கள்	தொகை
மாற்றப்படாத ஓய்வூதியம் (மாதம் வாரியாக பெறப்பட்ட ஓய்வூதியத் தொகை X 12 மாதங்கள்)	xxxx
மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் பெறப்பட்ட தொகை	Xxxx
குறைவாக: விலக்கு அளிக்கப்பட்ட தொகையின் 1/3 பகுதி முழு மதிப்பு (100%)	xxxx
வரி விதிக்கக்கூடிய ஓய்வூதியத் தொகை	xxxxxx

(ii). பணிக்கொடையைப் பெறாத ஒரு ஊழியரால் பெறப்பட்ட மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் மொத்த ஓய்வூதியத்தில் ஒரு பாதி (மொத்த மாற்றியமைக்கப்பட்ட மதிப்புத் தொகையில் 1/2) மாற்றப்பட்டது விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது

விவரங்கள்	தொகை
மாற்றப்படாத ஓய்வூதியம் (மாதம் வாரியாக பெறப்பட்ட ஓய்வூதியத் தொகை X 12 மாதங்கள்)	xxxx
மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் பெறப்பட்ட தொகை	Xxxx

பெறத்தக்க விருப்ப ஓய்வு இழப்பீடு தகுதியானது **விதிவிலக்கு**
பின்வருவனவற்றிற்கு உட்பட்டது தொகை

விவரங்கள்	தொகை
குறிப்பிட்ட முதலாளியிடமிருந்து இழப்பீடு பெறப்படுகிறது	Xxxx
குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1) குறிப்பிட்ட முதலாளியிடமிருந்து இழப்பீடு பெறப்படுகிறதுxxxx(2) சட்டப்படியான தொகை ரூ 5,00,000;xxxx	xxxx
வரி விதிக்கக்கூடிய VRS இழப்பீடு	xxxxxx

வழிகாட்டுதல்கள்:1.40 வயதை பூர்த்தி செய்த அல்லது 10 வருட சேவையை முடித்த அனைத்து ஊழியர்களுக்கும் (இயக்குனர் தவிர) திட்டம் (VRS) கண்டிப்பாகப் பொருந்தும். (இருப்பினும், பொதுத்துறை நிறுவனத்தில் பணிபுரிபவருக்கு இந்த நிபந்தனை பொருந்தாது)

2.ஊழியர்களின் எண்ணிக்கையை குறைக்கும் வகையில் இத்தகைய திட்டம் உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

(11) வருடாந்திரம்

வருடாந்திர கொடுப்பனவு என்பது ஆண்டு கொடுப்பனவு, வருமானம், ஆண்டுத் தொகையின் மானியம் போன்றவை வாழ்நாள் அல்லது நிரந்தரம். இது **முழுமையாக வரி விதிக்கப்படும்** அரசு மற்றும் அரசு சாரா ஊழியர் விஷயத்தில்.

(12) அறிவிப்பு காலத்திற்குப் பதிலாகப் பெறப்பட்ட சம்பளம்

ஒரு முதலாளி ஒரு பணியாளரை பணிநீக்கம் செய்யும் போது, அவர் முறையான அறிவிப்பை வழங்க வேண்டும். ஒரு முதலாளி அவ்வாறு செய்யத் தவறினால், ஆட்குறைப்பு இழப்பீட்டைத் தவிர,

அறிவிப்பு காலத்திற்கு இணையான சம்பளத்தை அவர் செலுத்த வேண்டும். அத்தகைய தொகை அறியப்படுகிறது

அறிவிப்பு காலத்திற்கு பதிலாக பெறப்பட்ட சம்பளம் மற்றும் இது முற்றிலும் வரி விதிக்கத்தக்கது.

(13) சம்பளத்திற்கு பதிலாக லாபம்

சம்பளத்திற்குப் பதிலாக லாபம் என்பது வழக்கமான சம்பளத்துடன் கூடுதலாக ஒரு ஊழியரால் பெறப்படும் கொடுப்பனவுகளாகும். சம்பளத்திற்குப் பதிலாக கிடைக்கும் லாபத்தில் பண மற்றும் பிற இழப்பீடுகள் அடங்கும். இது

முழுமையாக உள்ளது வரி விதிக்கப்படும்

எ.கா:1. அங்கீகாரம் பெறாத வருங்கால வைப்பு நிதி அல்லது அத்தகைய பிற நிதியத்திலிருந்து எந்தவொரு கட்டணமும் மதிப்பீட்டாளரின் பங்களிப்புகள் அல்லது அத்தகைய பங்களிப்புகளுக்கான வட்டியைக் கொண்டிருக்கவில்லை. 2. கீமேன் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் கீழ் ஊழியரால் பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும், அத்தகைய பாலிசியில் போனஸ் மூலம் ஒதுக்கப்பட்ட தொகையும் அடங்கும்.

3. பணியமர்த்தப்படுவதற்கு முன் அல்லது வேலை நிறுத்தத்திற்குப் பிறகு பணியாளரால் (ஒட்டுத்தொகையாக அல்லது வேறுவிதமாக) செலுத்த வேண்டிய அல்லது பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும்.

II. கொடுப்பனவுகள்.

'அலவன்ஸ்' சில குறிப்பிட்ட நோக்கத்தை பூர்த்தி செய்வதற்காக பணியாளரின் சம்பளத்துடன் கூடுதலாக செலுத்த வேண்டிய நிலையான தொகை. மதிப்பீட்டாளர் இந்த கொடுப்பனவுகளை செலவழிக்கலாம் அல்லது செலவிடாமல் இருக்கலாம். ஆனால் வரி நோக்கத்திற்காக, சில கொடுப்பனவுகள்:

(அ) முழு வரிவிதிப்பு கொடுப்பனவுகள்

(ஆ)பகுதி வரி விதிக்கக்கூடிய அல்லது விலக்கு அளிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்.(c). முழு விலக்களிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்.(அ)முழு வரிவிதிப்பு கொடுப்பனவுகள்.

பின்வரும் கொடுப்பனவுகள் முழுமையாக வரி விதிக்கப்படும் அவை:

1. அகவிலைப்படி / வாழ்க்கை செலவு கொடுப்பனவு / இடைக்கால நிவாரண கொடுப்பனவு
2. நகர இழப்பீட்டு கொடுப்பனவு
3. திட்ட கொடுப்பனவு / மருத்துவ கொடுப்பனவு / வேலைக்காரன் கொடுப்பனவு.
4. டிஃபின் / உணவு கொடுப்பனவு / இரவு உணவு / புத்துணர்வு கொடுப்பனவு.
5. பயிற்சி அல்லாத கொடுப்பனவு / வார்டன் கப்பல் / ப்ராக்டர் கொடுப்பனவு.
6. பிரதிநிதித்துவம் / மாற்று கொடுப்பனவு / கால அவகாசம்.
7. குடும்ப கொடுப்பனவு / திருமண கொடுப்பனவு / சிறப்பு கொடுப்பனவு.
8. விடுமுறை பயண கொடுப்பனவு / பெட்ரோல் கொடுப்பனவு / போக்குவரத்து கொடுப்பனவு / பரிசு கொடுப்பனவு (ஆ)பகுதி வரி விதிக்கக்கூடிய அல்லது விலக்கு அளிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்.

பின்வரும் கொடுப்பனவுகள் பகுதி வரி விதிக்கப்படும் அல்லது விலக்கு கொடுப்பனவுகள்:

1. வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு.

வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு என்பது பணியாளருக்கு அவர்/அவள் தங்கும் விடுதியின் வாடகை தொடர்பான செலவுகளைச் சமாளிக்க முதலாளியால் வழங்கப்படும் தொகையாகும். பணியாளர் பின்வரும் தொகையில் குறைந்தபட்சம் கோரலாம்.

குறிப்பிட்ட தொகை

Xxxx

உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது

குறைவாக: பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்

xxxx

(1) உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது xxx

(2) சம்பளத்தில் 50%க்கு சமமான தொகை (வீடு அமைந்திருக்கும் போது

ஒரு மெட்ரோ நகரம்- புது தில்லி, மும்பை, கல்கத்தா மற்றும் சென்னை) அல்லது

சம்பளத்தில் 40% (வேறு எந்த இடத்தில் வீடு அமையும் போது).

	. அகவிலைப்படி / வாழ்க்கைச் செலவுக் கொடுப்பனவு / இடைக்கால நிவாரண உதவித்தொகை
	2. நகர இழப்பீடு கொடுப்பனவு
	3. திட்ட கொடுப்பனவு / மருத்துவ கொடுப்பனவு / வேலைக்காரன் கொடுப்பனவு.
	4. டிஃபின் / உணவு கொடுப்பனவு / இரவு உணவு / புத்துணர்வு கொடுப்பனவு.
	5. பயிற்சி அல்லாத கொடுப்பனவு / வார்டன் கப்பல் / ப்ராக்டர் கொடுப்பனவு.
	6. பிரதிநிதித்துவம் / மாற்று கொடுப்பனவு / கால அவகாசம்.
	7. குடும்ப கொடுப்பனவு / திருமண கொடுப்பனவு / சிறப்பு கொடுப்பனவு.
	(ஆ)பகுதி வரி விதிக்கக்கூடிய அல்லது விலக்கு அளிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகள். ⁸ . விடுமுறை பயண கொடுப்பனவு / பெட்ரோல் கொடுப்பனவு / போக்குவரத்து கொடுப்பனவு / பரிசு கொடுப்பனவு

விவரங்கள்	தொகை
------------------	-------------

<p>உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது</p> <p>குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1)</p> <p>உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டதுxxx(2)தொடர்புடைய காலத்திற்கான சம்பளத்தின் 50% (புது டெல்லி, மும்பை, கல்கத்தா மற்றும் சென்னையில் வீடு அமைந்திருக்கும் போது) அல்லது சம்பளத்தில் 40% (வேறு எந்த இடத்தில் வீடு அமைந்திருந்தாலும்) சமமான தொகை.xxx(3)உண்மையான வாடகை செலுத்தப்பட்டது - சம்பளத்தில் 10%.xxx</p>	<p>Xxxx</p> <p>xxxx</p>
<p>குறிப்பு: சம்பளம் என்றால் = அடிப்படை ஊதியம் + டி.ஏ. + கமிஷன் (விற்புமுதல் %) வரி விதிக்கப்படும் வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு</p>	<p>xxxxxx</p>

விளக்கம் 07

திரு.ராம் சென்னை அசோக் லேலண்ட் லிமிடெட் நிறுவனத்தில் பணிபுரிகிறார். அவர், அடிப்படை சம்பளமாக ரூ.8,000 பெறுகிறார். கூடுதலாக, அவர் அடிப்படை சம்பளத்தின் ஒரு பகுதியாக உள்ள அகவிலைப்படியாக 4000, அவர் செய்த விற்பனையில் 3% கமிஷன் (சம்பந்தப்பட்ட முந்தைய ஆண்டில் திரு.ராம் செய்த விற்பனை ரூ.300000) மற்றும் ரூ.6,000 வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவாகப் பெறுகிறார். அவர், ரூ. மாலை 6,500 என சென்னையில் வீட்டு வாடகை. விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வீட்டு வாடகைக் கொடுப்பனவின் அளவைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு:

ஏ.ஓய்க்கு திரு.ராமின் வரி விதிக்கக்கூடிய வீட்டு வாடகை

கொடுப்பனவின் கணக்கீடு. 2022-23

விவரங்கள்	தொகை
<p>உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது (6000 pm X 12)</p> <p>குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1) உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது 72,000(2).50% சம்பளம் ரூ.1,53,000(1,53,000 X 50/100 = 76500) 76,500(3) உண்மையான வாடகை செலுத்தப்பட்டது - சம்பளத்தில் 10%.</p> <p>[(6500 pm X 12 = 78,000) – (1,53,000 X 10/100 = 15300)</p> <p>(78,000 – 15,300) 62,700</p>	<p>72000</p> <p>62700</p>
<p>வரி விதிக்கப்படும் வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு</p>	<p>9,300</p>

சம்பளம் = அடிப்படை ஊதியம் + DA + விற்றுமுதல் கமிஷன் கணக்கீடு.

= [(அடிப்படை ஊதியம் ரூ.8000 மணி X 12) + (டி.ஏ.ரூ. 4000 பி.எம் X 12) + (விற்பனை = ரூ.300000 x 3/100) = (96,000 + 48,000 + 9,000) = **சம்பளம் ரூ.1,53,000/**

2. பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு.

அரசு ஊழியர்களால் பொழுதுபோக்கு அலவன்ஸாகப் பெறப்படும் எந்தத் தொகையும். அரசு சாராத ஊழியர்களால் விலக்கு கோரப்படாது. **அரசாங்க ஊழியர்கோர முடியும்பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு:**

விவரங்கள்	தொகை
------------------	-------------

<p>உண்மையான பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகை பெறப்பட்டது</p> <p>குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1)உண்மையான பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகை பெறப்பட்டதுxxx(2)20%இன் அடிப்படை சம்பளம்அல்லது அடிப்படை ஊதியம்xxx(3)சட்டப்படியான தொகைரூ.5000.xxx</p>	<p>Xxxx</p> <p>xxxx</p>
---	-------------------------

<p>வரி விதிக்கக்கூடிய பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு</p>	<p>xxxxx</p>
---	--------------

விளக்கம் 08

திரு.சாம் மதுரையில் பணிபுரியும் அரசு ஊழியர். அவருக்கு அடிப்படை சம்பளமாக ரூ.9000, அகவிலைப்படியாக ரூ.4000 மற்றும் பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகையாக ரூ.3000 வழங்கப்படுகிறது. அதற்காக ரூ.41,000 செலவு செய்துள்ளார். விலக்கு அளிக்கப்பட்ட பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவின் அளவைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு:

A.Y க்காக Mr.Sam இன் வரி விதிக்கக்கூடிய பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவின் கணக்கீடு. 2022-23

<p>விவரங்கள்</p>	<p>தொகை</p>
------------------	-------------

<p>ஏஉண்மையான பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகை பெறப்பட்டது(ரூ. 3000 மாலை X 12 மாதங்கள்)குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1)உண்மையான பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகை பெறப்பட்டது36,000(2)20%அடிப்படை ஊதியத்தின் (அடிப்படை ஊதியம் ரூ.9000 மணி X 12 = ரூ.1,08,000) (1,08,000 X 20 / 100 =ரூ.21,600)21,600(3)சட்டப்படியான தொகைரூ.5000.5,000</p>	<p>36,000 5,000</p>
<p>வரி விதிக்கக்கூடிய பொழுதுபோக்கு கொடுப்பனவு (3) குழந்தைகள் கல்வி கொடுப்பனவு அல்லது கல்வி கொடுப்பனவு.</p>	<p>31,000</p>

குழந்தைகளின் கல்வி தொடர்பான செலவுகளைச் சமாளிக்க, எந்தப் பெயரால் அழைக்கப்பட்டாலும் கொடுப்பனவு. குழந்தை தத்தெடுக்கப்பட்ட குழந்தை அல்லது மாற்றாந்தாய் குழந்தை அடங்கும், ஆனால் முறைகேடான குழந்தை மற்றும் பேரக் குழந்தை சேர்க்கப்படவில்லை.**மாதம் ஒன்றுக்கு ரூ.100 அதிகபட்சம் இரண்டு குழந்தைகள் அனுமதிக்கப்படும் விதிவிலக்காக.** இந்த வரம்பை விட அதிகமாகப் பெறப்பட்ட தொகைவரி விதிக்கத்தக்கது:

விவரங்கள்	தொகை
<p>உண்மையான குழந்தைகள் கல்வி செலவுகள் குறைவாக:மாதத்திற்கு ரூ.100 அதிகபட்சம் இரண்டு குழந்தைகளுக்கு விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது (ரூ.100 X 2 குழந்தைகள் X 12 மாதங்கள்) = ரூ.2,400/-</p>	<p>Xxxx xxxx</p>
<p>வரி விதிக்கப்படும் குழந்தைகள் கல்விச் செலவுகள்</p>	<p>xxxxx</p>

(4) குழந்தைகள் விடுதி கொடுப்பனவு அல்லது விடுதி கொடுப்பனவு.

குழந்தைகளின் ஹாஸ்டல் செலவுகளை, எந்த பெயரில் அழைத்தாலும் சரிசெய்வதற்கான கொடுப்பனவு. குழந்தை தத்தெடுக்கப்பட்ட குழந்தை அல்லது மாற்றாந்தாய் குழந்தை அடங்கும், ஆனால் முறைகேடான குழந்தை மற்றும் பேரக் குழந்தை சேர்க்கப்படவில்லை. ஒரு மாதத்திற்கு ரூ.300 அதிகபட்சம் இரண்டு குழந்தைகளுக்கு விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. இந்த வரம்பை விட அதிகமாகப் பெறப்பட்ட தொகைவரி விதிக்கத்தக்கது:

விவரங்கள்	தொகை
உண்மையான குழந்தைகள் விடுதி செலவுகள்	Xxxx
குறைவாக: ஒரு மாதத்திற்கு ரூ.300 அதிகபட்சம் இரண்டு குழந்தைகளுக்கு விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது (ரூ.300 X 2 குழந்தைகள் X 12 மாதங்கள்) = ரூ.7,200/-	xxxx
வரி விதிக்கப்படும் குழந்தைகள் விடுதி கொடுப்பனவு	xxxxx

(5) பழங்குடியினர் உதவித்தொகை.

பழங்குடியினர் பகுதியில் பணிபுரிபவர்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது. இதற்கு மாதம் ரூ.200 விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது

விவரங்கள்	தொகை
உண்மையான பழங்குடி பகுதி செலவுகள்	Xxxx
குறைவாக: மாதம் ரூ.200 விலக்கு (ரூ.200 X 12 மாதங்கள்) = ரூ.2,400/-	xxx
வரி விதிக்கப்படும் பழங்குடியினர் பகுதி கொடுப்பனவு	xxxxx

(6) Running கொடுப்பனவு.

எந்தவொரு போக்குவரத்து அமைப்பிலும் பணிபுரிபவர்களுக்கு

அத்தகைய போக்குவரத்தை இயக்கும் போது அவரது தனிப்பட்ட செலவினங்களைச் சமாளிக்க இது வழங்கப்படுகிறது. அதற்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளதுபின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் ரன்னிங் அலவன்ஸ்:

விவரங்கள்	தொகை
உண்மையான ரன்னிங் அலவன்ஸ் செலவிடப்பட்டது	Xxxx
குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1) 70%போக்குவரத்து கொடுப்பனவுxxx(2).சட்டப்பூர்வ தொகைமாதம் ரூ.10,000. XXX	xxxx
வரி விதிக்கக்கூடிய ரன்னிங் அலவன்ஸ்	xxxxx

(7) போக்குவரத்து கொடுப்பனவு.

அலுவலகம் மற்றும் குடியிருப்புக்கு இடையில் பயணம் செய்வதற்கான செலவினங்களைச் சந்திக்க இது வழங்கப்படுகிறது.பார்வையற்றோர் அல்லது ஊனமுற்ற மதிப்பீட்டாளர்களுக்கு மட்டும் ரூ.3,200 விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

(8) போக்குவரத்து கொடுப்பனவு.

அலுவலகக் கடமைகளை நிறைவேற்றுவதில் போக்குவரத்து செலவினங்களைச் சமாளிக்க இது வழங்கப்படுகிறது.இது அகுறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக செலவழிக்கப்பட்ட உண்மையான தொகை வரை விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது.உண்மையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருந்தால், அதற்கு வரி விதிக்கப்படும்.எனினும் செலவுகள் ஏற்படும்

அலுவலகத்திற்கு இடையே ஒரு குடியிருப்பு என்பது போக்குவரத்து கொடுப்பனவு அல்ல. எனவே, இதற்கு விலக்கு அளிக்கப்படவில்லை.

(9) தினசரி கொடுப்பனவு.

சாதாரண கடமையில் இல்லாத காரணத்தால் ஒரு ஊழியர் செய்யும் தினசரி செலவுகளை சமாளிக்க இது வழங்கப்படுகிறது. செலவழிக்கப்பட்ட உண்மையான தொகை வரை இது விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. அவர் கள் உதவி நோக்கம். உண்மையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருந்தால், அதற்கு வரி விதிக்கப்படும்.

(10) உதவியாளர் கொடுப்பனவு.

இது அலுவலகப் பணிகளைச் செய்வதற்குப் பணிபுரியும் உதவியாளருக்குச் செய்யப்படும் செலவாகும். கூறப்பட்டவர்களுக்காக செலவழிக்கப்பட்ட உண்மையான தொகை வரை இது விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. உதவி நோக்கம். உண்மையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருந்தால், அதற்கு வரி விதிக்கப்படும்.

(11) பரிமாற்ற கொடுப்பனவு.

தனிப்பட்ட பொருட்களின் பரிமாற்றம், பேக்கிங் மற்றும் போக்குவரத்து தொடர்பாக இது வழங்கப்படுகிறது. இந்த நோக்கத்திற்காக செலவழிக்கப்பட்ட உண்மையான தொகை வரை விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. உண்மையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருந்தால், அதற்கு வரி விதிக்கப்படும்.

(12) பயணக் கொடுப்பனவு.

சுற்றுப்பயணத்தின் போது அல்லது பரிமாற்றத்தின் போது பயணச் செலவை சந்திக்க இது வழங்கப்படுகிறது. என அனுமதிக்கப்படுகிறது குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக செலவழிக்கப்பட்ட உண்மையான தொகை வரை விலக்கு. அதிகப்படியான அதிகப்படியான செலவுகள் இருந்தால், அதற்கு வரி விதிக்கப்படும்.

(13) சீருடை கொடுப்பனவு.

அலுவலகப் பணிகளின் போது சீருடை வாங்குதல் அல்லது பராமரிப்பதற்கான செலவினங்களைச் சந்திக்க இது வழங்கப்படுகிறது. இது நடைமுறைக்கு விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. அமவுண்ட் செலவிடப்பட்டது டி அவர் நோக்கம் கூறினார். உண்மையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருந்தால், அது வரி விதிக்கத்தக்கது.

விளக்கம் 09

திரு. முகேஷ் 1/4/2021 அன்று சென்னையில் ஸ்டார் லிமிடெட் நிறுவனத்தில் சேர்ந்தார். அவரது சம்பளம் குறித்த விவரம் வருமாறு: அடிப்படை ஊதியம் ரூ.5,000, அகவிலைப்படி ரூ.2,000. கல்வி உதவித் தொகை ரூ.1,000. (அவருக்கு 1 மகன் மற்றும் 3 மகள்கள்). ஹாஸ்டல் அலவன்ஸ் ரூ.2,000. (குழந்தைகள் யாரும் விடுதிக்கு அனுப்பப்படுவதில்லை).

மருத்துவ உதவித்தொகை ரூ.1,000 p.m. (மொத்த மருத்துவச் செலவு ரூ. 3,000), போக்குவரத்துக் கொடுப்பனவு ரூ.1,800 p.m. (அலுவலகத்திலிருந்து வசிப்பிடத்திற்குப் பயன்படுத்தப்படுகிறது மற்றும் நேர்மாறாகவும்), வேலைக்காரன் கொடுப்பனவு ரூ.1,000 p.m. நகர இழப்பீடு கொடுப்பனவு ரூ.2,000 p.m. பொழுதுபோக்கு உதவித்தொகை ரூ.1,000 p.m.

உதவியாளர் கொடுப்பனவு 3,000 p.m. (உதவியாளருக்கு 2,000 பி.எம்.) செலுத்தப்பட்டது.

தொழில்முறை மேம்பாட்டு உதவித்தொகை 2,000 பி.எம். (இந்த நோக்கத்திற்கான உண்மையான செலவுகள் ரூ. 8,000), போனஸ் ரூ. 24,000, கமிஷன் ரூ. 9,000 p.a., கட்டணம் ரூ. 5,000 p.a., பயணக் கொடுப்பனவு (அவர் ரூ. 3000 மட்டுமே செலவிடுகிறார்) ரூ. 5,000 p.a.

சீருடை மற்றும் பராமரிப்பு கொடுப்பனவு ரூ.200 (இதற்காக அவர் ரூ.2000 செலவிட்டார்). ஓவர் டைம் அலவன்ஸ் ரூ.500. டிபன் கொடுப்பனவு ரூ. 2,000

வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு (உண்மையான வாடகை ரூ. 3,500

செலுத்தப்பட்டது) ரூ. 3000 பி.எம். 2022-23 மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான

அவரது மொத்த வரிக்கு உட்பட்ட சம்பளத்தை கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

ஏ.ஓய்.2022-23க்கான திரு. முகேஷின் மொத்த வரிக்கு உட்பட்ட சம்பளத்தின் கணக்கீடு

குறிப்பாக			தொகை
(1) சம்பளம் மற்றும் பிற பொருட்கள்			
1. அடிப்படை சம்பளம் (ரூ.5000 .pm X 12 மாதங்கள்)			60,000
2. போனஸ் (ரூ.24000 p.a)			24,000
3. கமிஷன் (ரூ.9000 p.a)			9,000
4. கட்டணம் (ரூ. 5000 p.a)			5,000
(2) கொடுப்பனவுகள்:			
1. அகவிலைப்படி 2,000 p.m (ரூ.2000 X 12 மாதம்)	-	24,000	
2. கல்வி கொடுப்பனவு 1,000 p.m (ரூ.1000 X 12 மாதம்)	12,000		
குறைவாக:கல்வி உதவித்தொகையிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்பட்டது. (மாதம் ரூ.100 X 2 குழந்தைகள்)(ரூ.100 X 2 குழந்தை X 12 மாதங்கள்)	2,400 9,600		

3. ஹாஸ்டல் அலவன்ஸ் 2,000 p.m (2000 X 12 மாதங்கள்)	24,000		
குறைவாக: விலக்களிக்கப்பட்ட விடுதி அனுமதி(ரூ.300 X 2 குழந்தை X 12 மாதங்கள்)		7,200 16,800	
4. மருத்துவ கொடுப்பனவு 1,000 p.m (1000 X 12 மாதங்கள்)		12,000	
5. போக்குவரத்து அலவன்ஸ் 1,800 p.m (1800 X 12 மாதங்கள்)		21,600	
6. வேலையாள் கொடுப்பனவு 1,000 p.m. (1000 X 12 மாதங்கள்)		12,000	
7. நகர இழப்பீடு கொடுப்பனவு 2,000 p.m. (2000 X 12 மாதங்கள்)		24,000	
8. பொழுதுபோக்கு அலவன்ஸ் 1,000 p.m.(1000 X 12 மாதங்கள்)(அவர் ஒரு அரசு சாரா ஊழியர் என்பதால், கேளிக்கை கொடுப்பனவு முழுவரிக்கு உட்பட்டது மற்றும் விலக்கு பெற தகுதியானது)		12,000	
9. உதவியாளர் கொடுப்பனவு 3,000 p.m (3000 X 12 மாதங்கள்) குறைவாக: விலக்கு (உண்மையான செலவு ரூ.2000 X 12 மாதங்கள்)	36,000 24,000	12,000	
10. தொழில்முறை மேம்பாட்டுக் கொடுப்பனவு 2,000 p.m (2000 X 12) குறைவாக: விலக்கு (உண்மையான செலவுகள் ` 8,000 p.m) (8000 X 12 மாதம் = 96,000) இந்த நோக்கத்திற்காக அதிக தொகை செலவிடப்பட்டது. எனவே, வரிஇல்எல்	24,000 96,000	இல்லை	
11.பயணக் கொடுப்பனவு (அவர் ரூ.3000 மட்டுமே செலவிடுகிறார்) ரூ.5,000 p.a குறைவாக: இந்த நோக்கத்திற்காக செலவிடப்பட்ட உண்மையான தொகை	5,000 3,000	2,000	
12. சீருடை மற்றும் பராமரிப்பு கொடுப்பனவு ரூ.200 p.m (200 X 12) குறைவாக: இந்த நோக்கத்திற்காக செலவிடப்பட்ட உண்மையான தொகை	2,400 2,000	400	

13. ஓவர் டைம் அலவன்ஸ் ரூ.500 p.m (500 X 12)		6,000	
14. டிஃபின் கொடுப்பனவு ரூ 2,000 p.m (2000 X 12)		7,200	
15. வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு (வேலை குறிப்பு : 1)		8,000	1,67,600
மொத்த வரிக்கு உட்பட்ட சம்பளம் (1) +(2)			2,65,600

A.Y.க்கு திரு.முகேஷின் வரிக்குட்பட்ட வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவின் கணக்கீடு. 2022-23

விவரங்கள்	தொகை
<p>உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது (3000 pm X 12)</p> <p>குறைவாக:பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படும்(1) உண்மையான வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு பெறப்பட்டது36,000(2).50% சம்பளம்ரூ.84,000(84,000 X 50/100 =24000)24,000(3)</p> <p>உண்மையான வாடகை செலுத்தப்பட்டது - சம்பளத்தில் 10%.</p> <p>[(3500 pm X 12 = 42,000) – (84,000 X10/100 = 8400)</p> <p>(42,000 – 8,400) 33,600</p>	<p>36,000</p> <p>24,000</p>
வரி விதிக்கப்படும் வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு	8,000

சம்பளம் = அடிப்படை ஊதியம் + DA + விற்றுமுதல் கமிஷன் கணக்கீடு.

= [(அடிப்படை கட்டணம் ரூ. 5000 மணி X 12) + (டி.ஏ. ரூ. 2000 பி.எம். எக்ஸ் 12 x)

= (60,000 + 24,000) =**சம்பளம் ரூ.84,000/**

(c) முழு விலக்களிக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகள்.

பின்வரும் கொடுப்பனவுகள் முழுமையாக விலக்கு அளிக்கப்பட்டது அவை:

1. வெளிநாட்டு கொடுப்பனவு (இந்தியாவிற்கு வெளியே சேவைகளுக்காக ஒரு அரசாங்க ஊழியருக்கு)
2. உயர் நீதிமன்றம் மற்றும் உச்ச நீதிமன்ற நீதிபதிகளுக்கான கொடுப்பனவு.
3. உயர் நீதிமன்றம் மற்றும் உச்ச நீதிமன்ற நீதிபதிகளுக்கு சப்ச்சுவரி கொடுப்பனவு.
4. என்சிசி அதிகாரிகளுக்கு அவுட் ஆஃப் பாக்கெட் அல்லது ஆடை அலவன்ஸ்.
5. UNO (ஐக்கிய நாடுகள் அமைப்புகள்) ஊழியர்களுக்கான கொடுப்பனவுகள்
6. UPSC, தலைவர் மற்றும் உறுப்பினர்களுக்கு போக்குவரத்துக் கொடுப்பனவு / சம்ப்ச்சுரி கொடுப்பனவு
7. சார்ச் உறுப்பு நாடுகளில் இருந்து ஆசிரியர்/பேராசிரியர் பெற்ற கொடுப்பனவுகள்.

(III) பெர்கிசைட் [SEC. 17(2)]

'பெர்கிசைட்' என்பது, ஒரு பணியாளரால் பெறப்படும் சம்பளம் அல்லது ஊதியத்துடன், அலுவலகம் அல்லது பதவியுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள ஏதேனும் சாதாரண ஊதியங்கள் அல்லது சலுகைகள். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், சாதாரண சம்பளத்திற்கு கூடுதலாக சலுகைகள்.

இது பணமாகவோ அல்லது பொருளாகவோ பெறப்படலாம். அது பொருளாக கொடுக்கப்பட்டால், அது பணத்தின் அடிப்படையில் அளவிடப்படும் நிலையில் இருக்க வேண்டும். ஒரு பணியாளருக்கு பொருட்கள் வழங்கப்பட்டால், வரி விதிக்கப்பட வேண்டிய மதிப்பு முதலாளிக்கு அவற்றின் விலை அல்ல, ஆனால் பணியாளருக்கு அவற்றின் மதிப்பு.

பெர்குசைட்டுகளின் வகைகள்

சம்பளத்திலிருந்து வரும் வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதற்கு, அவர்களின் சிகிச்சையின் அடிப்படையில் பெர்க்விசிட்களை மூன்று வகைகளாகப் பிரிக்கலாம். அவர்கள்

1.தேவைகள் அனைத்து வழக்குகளிலும் வரி விதிக்கப்படும்(சாதாரண அல்லது குறிப்பிடப்பட்ட மதிப்பீட்டாளர்).2.தேவைகள் குறிப்பிட்ட மதிப்பீட்டில் வரி விதிக்கப்படும்.

3.விலக்கு அளிக்கப்பட்டது தேவைகள்.

(1) தேவைகள் அனைத்து வழக்குகளிலும் வரி விதிக்கப்படும்(சாதாரண அல்லது குறிப்பிடப்பட்ட மதிப்பீட்டாளர்).

குறிப்பிட்ட மதிப்பீட்டாளர் அல்லது குறிப்பிட்ட பணியாளர்கள்

1.முழு நேரமாகவோ அல்லது பகுதி நேரமாகவோ இருந்தால் இயக்குநர் ஊழியர்.
2.முதலாளி நிறுவனத்தில் கணிசமான ஆர்வம் கொண்ட ஒரு ஊழியர். கணிசமான வட்டி என்பது முதலாளி நிறுவனத்தில் 20% அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வாக்குரிமையைப் பெற்றுள்ள பணியாளர் என்று பொருள்படும்.

3.அனைத்து முதலாளிகளிடமிருந்தும் மொத்த சம்பளம் ₹ 50,000 p.a ஐ விட அதிகமாக இருக்கும் ஒரு ஊழியர். 50,000 தொகையைக் கணக்கிடுவதற்கு, பின்வருவன விலக்கப்பட வேண்டும்/கழிக்கப்பட வேண்டும்:a)அனைத்து அல்லாத பண பலன்கள்;
b)வரி விதிக்கப்படாத பணப் பலன்கள்;
c)கழித்தல் u/s 16(ia), 16(ii) மற்றும் 16(iii); மற்றும்
ஈ)வருங்கால வைப்பு நிதிக்கு முதலாளியின் பங்களிப்பு

(1) தங்குமிடத்தின் மதிப்பு

தங்குமிடத்தின் மதிப்பீடு பின்வரும் வழிகளில் கணக்கிடப்படுகிறது:

(1) வசதியற்ற தங்குமிடம் வாடகை இலவசம் (RFUA)(2). இலவச அலங்கார தங்குமிடம் வாடகை (RFFA) (3). சலுகை வாடகை தங்குமிடம்

(1)வசதியற்ற தங்குமிடம் வாடகை இலவசம் (RFUA)

பணியாளர்களுக்கு வசதியில்லாத தங்குமிடம் வாடகை இலவசம்.இதுவரி விதிக்கத்தக்கது அனைத்து வழக்குகளில் உயர் நீதிமன்றங்கள் அல்லது உச்ச நீதிமன்ற நீதிபதிகள், நாடாளுமன்ற அதிகாரிகள், மத்திய அமைச்சர்கள் மற்றும் எதிர்க்கட்சித் தலைவர் தவிர.

மதிப்பீட்டின் நோக்கத்திற்காக, ஊழியர்கள் இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளனர்: i). அரசு ஊழியர்கள்

ii). அரசு அல்லாத ஊழியர்கள் / பிற ஊழியர்கள்.

(I).அரசு ஊழியர்கள்

அரசு ஊழியர்களைப் பொறுத்தவரை -அரசாங்கத்தால் நிர்ணயிக்கப்படும் வரிக்குரிய தொகையானது பெர்கிசைட்டின் மதிப்பாக இருக்கும்.

விளக்கம் 10

மத்திய அரசு ஊழியர் திரு.நாயருக்கு சென்னையில் தங்குமிடம் வழங்கப்படுகிறது. இதன் வாடகை மதிப்பு ரூ.1,00,000. அரசு நிர்ணயித்த கட்டணம் ரூ.1,000. அவரது மாத சம்பளம் ரூ.10,000 மற்றும் டி.ஏ. ரூ.4,000. தேவையான மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

ஒரு அரசு ஊழியரின் விஷயத்தில் வாடகை இலவச தங்குமிடத்தின் பெர்கியூசிட் மதிப்பு அரசால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட விகிதமாகும். அரசு நிலையான விலை ரூ.1000 p.m

எனவே, பெர்கிசைட் மதிப்பு ரூ.1,000 X 12 மாதங்கள் = ரூ.12,000/

(ii). அரசு ஊழியர் அல்லாதவர்கள் அல்லது பிற ஊழியர்கள்.

பின்வரும் வழிகள் தீர்மானிக்கின்றனவரி விதிக்கக்கூடிய தேவை

இதில் இடம் தங்குமிடம் வழங்கப்படுகிறது	தங்குமிடம் முதலாளிக்கு சொந்தமானது	தங்குமிடம் முதலாளிக்கு சொந்தமானது அல்ல
1). மக்கள் தொகை 10 லட்சத்திற்கும் குறைவாக இருந்தால்	வரி விதிக்கப்படும் 7.5 % சம்பளம்	குறைந்தபட்சம் இ தொடர்ந்து தொகை: 1. சம்பளத்தில் 15% 2. முதலாளியால் செலுத்தப்பட்ட வாடகை
2). மக்கள் தொகை 10 லட்சம் முதல் 25 லட்சம் வரை இருந்தால்.	வரி விதிக்கப்படும் 10 % சம்பளம்	
3) மக்கள் தொகை அதிகமாக இருந்தால் 25 லட்சம்.	வரி விதிக்கப்படும் 15 % சம்பளம்	

சம்பளக் கணக்கீடு:

விவரங்கள்	தொகை
1. அடிப்படை ஊதியம்	xxxxx
2. அகவிலைப்படி (அது ஓய்வூதிய பலன்களில் நுழைந்தால்)	xxxxx
3. போனஸ்	xxxxx
4. கமிஷன்	xxxxx
6. கட்டணம்.	xxxxx
7. அனைத்து கொடுப்பனவுகளின் வரிக்குரிய பகுதி	xxxxx
மொத்த சம்பளம்	xxxxx

(2) இலவச அலங்கார தங்குமிடம் வாடகைக்கு (RFFA) Furnished

accommodation என்றால் தங்குமிடம் + பர்னிச்சர் என்று பொருள்.

தளபாடங்களின் மதிப்பீடு: பின்வரும் அட்டவணைப்படி

வழக்கு	வரி விதிக்கக்கூடிய மதிப்பு
முதலாளிக்கு சொந்தமான மரச்சாமான்கள்	10%தளபாடங்கள் அசல் விலை
முதலாளியால் பணியமர்த்தப்பட்ட தளபாடங்கள்	முதலாளியால் செலுத்தப்படும் / செலுத்த வேண்டிய உண்மையான வாடகைக் கட்டணங்கள்

(3)சலுகை வாடகை தங்குமிடம்

பணியமர்த்துபவர் சலுகையுடன் கூடிய வாடகை தங்குமிடத்தை வழங்கினால், பின்னர் சலுகை வாடகை தங்குமிடத்தின் மதிப்பு பின்வரும் முறையில் கணக்கிடப்பட வேண்டும்..
வாடகை இலவச வசதிகள் கொண்ட தங்குமிடத்தின் மதிப்புகுறைவாக: அந்த தங்குமிடத்திற்காக பணியாளர் செலுத்தும் வாடகைசரியான மதிப்பு

விளக்கம் 10

திரு.வேணு பின்வரும் விவரங்களை அளித்துள்ளார்: a) அடிப்படை சம்பளம் ரூ.6,000.

b) டி.ஏ. (சம்பளத்தின் ஒரு பகுதி) ரூ.3,000 p,mc) நகர இழப்பீடு கொடுப்பனவு ரூ.2,500 p.m.ஈ) போனஸ் ரூ.5000 p.a

xxxxxxx xxxx

20 லட்சம் மக்கள் தொகை கொண்ட கடலூரில் அவருக்கு வாடகையில்லா தங்குமிடம் வழங்கப்படுகிறது. தேவையான மதிப்பைக் கணக்கிடவும்,

(i). அத்தகைய தங்குமிடம் முதலாளியிடம் உள்ளது.

(ii). முதலாளி அத்தகைய தங்குமிடத்தை மாத வாடகையாக ரூ.1,500

பி.எம்.

தீர்வு:

(I).அத்தகைய தங்குமிடம் முதலாளியிடம் உள்ளது.

தங்குமிடம் முதலாளிக்கு சொந்தமானதாக இருந்தால்:

விதி: இதில் மக்கள் தொகை 20 லட்சம். வாடகை இலவச தங்குமிடத்தின் மதிப்பு 10% சம்பளம். R.F.A இன் மதிப்பு ரூ.143,000 X 10 / 100 = ரூ.14,300/

சம்பளத்தின் கணக்கீடு:

அடிப்படை சம்பளம் ரூ.6,000 பி.எம்.(6000 X 12)	72,000
D.A ரூ.3,000 p,m (3000 X 12)	36,000
CCA ரூ.2,500 p.m (2,500 X 12)	30,000

போனஸ்	5,000
மொத்தம்	1,43,000

(ii).அத்தகைய தங்குமிடத்தை முதலாளி ரூ.1,500 மாத வாடகையாக அமர்த்துகிறார்.

வாடகைக்கு இல்லாத தளபாடங்கள் இல்லாத தங்குமிடத்தின் மதிப்பு,பின்வரும் தொகையில் குறைந்தபட்சம் வரி விதிக்கப்படும்.

1. சம்பளத்தில் 15% ரூ.1,43,000 = ரூ.21,450

2. முதலாளி செலுத்தும் உண்மையான வாடகை ரூ.1500 X 12 மாதம் = ரூ.18,000

எது குறைவாக இருக்கிறதோ அது சரியான மதிப்பு. எனவே, RFA இன் பெர்க்விசிட்டி மதிப்பு ரூ.18,000/

(2) மோட்டார் காரின் மதிப்பீடு

ஒரு முதலாளியால் வழங்கப்படும் மோட்டார்-கார் வசதி பின்வரும் அடிப்படையில் பணியாளரின் கைகளில் வரிக்கு உட்பட்டது:

S.No	கார் செலவுகள் மூலம் சந்தித்தார்	காரைப் பயன்படுத்துவதன் நோக்கம் செலவுகள் மூலம் சந்தித்தார்	வரி விதிக்கக்கூடிய மதிப்பு
01	பணியாளர் ஆர்	அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு	இல்லை
02		1. தனிப்பட்ட பயன்பாட்டிற்கு3. குறைவாக:	இயங்கும் செலவுகள் / பராமரிப்பு செலவுXXX 2. ஓட்டுனர் சம்பளம் XXXகாரின் விலையில் 10% அல்லது தேய்மானம்XXX மொத்தம் xxx பணியாளரிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும் தொகைXXX மோட்டார் காரின் வரிக்கு உட்பட்ட மதிப்பு XXX
03		அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு மற்றும் தனிப்பட்ட பயன்பாடு (இரண்டும்)	1. இயங்கும் செலவுகள்/பராமரிப்பு செலவு (சிறிய காருக்கு ரூ.1800 மற்றும் பெரிய காருக்கு ரூ.2400) 2.ஓட்டுநர் சம்பளம் ரூ.900 வழங்கினால் மோட்டார் காரின் வரிவிதிப்பு மதிப்பு

04	முதலாளி	பணியாளர்	அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு	இல்லை
05			தனிப்பட்ட பயன்படுத்தவும்	1.காரின் விலையில் 10% அல்லது தேய்மானம் XXXX
06			அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு மற்றும் தனிப்பட்ட பயன்பாடு (இரண்டும்)	1. இயங்கும் செலவுகள் (சிறிய காருக்கு ரூ.1600 மற்றும் பெரிய காருக்கு ரூ.900)

2.ஓட்டுனர் சம்பளம் ரூ.900 வழங்கினால் XXX	
மோட்டார் காரின் வரிவிதிப்பு மதிப்பு	

07	பணியாளர்	முதலாளி	அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு	இல்லை
08			தனிப்பட்ட பயன்பாட்டிற்கு	1. இயங்கும் செலவுகள் / பராமரிப்பு செலவு xxxx

09			1. அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாடு பெரிய கார்) மற்றும் தனிப்பட்ட பயன்பாடு (இரண்டும்)	இயங்கும் செலவுகள் (சிறிய காருக்கு ரூ.1800 மற்றும் XXXக்கு ரூ.2400 2.ஓட்டுநர் சம்பளம் ரூ. 900 வழங்கினால், XXX மோட்டார் காரின் வரிவிதிப்பு மதிப்பு xxx
10	பணியாளர்	பணியாளர்	எந்த நோக்கமும்	NIL

குறிப்பு :(அ) காரின் கன அளவு (சிசி) 1600 சிசிக்கு குறைவாக இருந்தால், அது **சிறியகார்** (பி) காரின் கன அளவு (சிசி) 1600 சிசிக்கு மேல் இருந்தால், அது எனக் கருதப்படுகிறது **பெரியகார்**.

அலகு - III

வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்

3.1 அறிமுகம்

வருமான வரிச் சட்டம், 1961, பிரிவுகள் 22 முதல் 27 வரை, வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கணக்கிடுகிறது. இது வருமானத்தின் இரண்டாவது தலையாகும். வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வரும் வருமானம் உண்மையான வருமானத்தின் அடிப்படையில் இல்லை, ஆனால் அது அந்தச் சொத்தின் கற்பனை வருமானம் அல்லது ஆண்டு மதிப்பின் அடிப்படையில் அமையும்.

3.2 பொறுப்பின் அடிப்படை [SEC. 22]

இந்தத் தலைப்பின் கீழ் வருமானக் கட்டணத்தின் அடிப்படையானது சொத்தின் ஆண்டு மதிப்பாகும். Sec.22 இன் படி, இந்தத் தலைப்பின் கீழ் வருமானம் வசூலிக்க பின்வரும் மூன்று நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.

சொத்தின் ஆண்டு மதிப்பு, "வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ், பின்வருவனவற்றிற்கு உட்பட்டு வரி விதிக்கப்படும்:

நிபந்தனை 1: சொத்து ஏதேனும் ஒரு கட்டிடம் அல்லது நிலத்தை இணைத்தவரைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் அதற்கு

வருமான வரிச் சட்டத்தில் 'வீடு சொத்து' என்ற சொல் வரையறுக்கப்படவில்லை. எவ்வாறாயினும், பல்வேறு நீதித்துறை விளக்கங்கள் வீட்டுச் சொத்து என்ற சொல்லை இவ்வாறு விளக்குகின்றன -

➤சுவரால் சூழப்பட்ட எந்த நிலமும் கூரையுடையதா இல்லையா; மற்றும்

➤எந்த நிலத்தையும் இணைக்கும்

ஒரு கட்டிடம். குறிப்புகள்:

a)கட்டிடம் ஒரு அடைப்பை உள்ளடக்கியதுசெங்கல், கல் வேலை அல்லது மண் சுவர்கள் கூட

b)கட்டிடம் அடங்கும்குடியிருப்பு மற்றும் வணிக வீடுகள்.

c)காலி நிலம் வீட்டுச் சொத்து அல்ல. எனவே, விடாமல் வருமானம்காலி நிலம் வரி விதிக்கப்படாதுஇந்த தலைப்பின் கீழ் ஆனால் வணிக வருமானமாக அல்லது பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானமாக வரி விதிக்கப்படுகிறது.

ஈ)குடியிருப்பு அல்லாத வீடுகளுக்கு கூரை தேவையில்லை.ஒரு பெரிய மைதானம் அல்லது திறந்தவெளி நீச்சல் குளம் கூட கட்டிடமாக கருதப்படுகிறது.

இது)அது ஒரு இருக்க வேண்டும்ஒரு பயனுள்ள நோக்கத்திற்காக நிரந்தர கட்டமைப்பு.

f)ஒரு கட்டிடம் இருந்தால்பல அடுக்குமாடி குடியிருப்புகள், பின்னர் ஒவ்வொரு பிளாட்டும் தனி வீட்டு சொத்தாக கருதப்படுகிறது.

g)முழுமையடையாத, பாழடைந்த அல்லது இடிக்கப்பட்ட

வீட்டை வீட்டுச் சொத்து என்று கூற முடியாது.

h)நிலத்தை இணைத்தவர் ஏகட்டிடத்தில் கார் பார்க்கிங் பகுதி, அணுகு சாலைகள், கொல்லைப்புறம், முற்றங்கள் போன்றவை கட்டிடத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளன.

நிபந்தனை 2: மதிப்பீட்டாளர் அத்தகைய வீட்டுச் சொத்தின் உரிமையாளராக இருக்க வேண்டும்.

ஒரு சொத்தின் ஆண்டு மதிப்பு, வருமானம் பெறாவிட்டாலும், உரிமையாளரின் கைகளில் மட்டுமே வரி விதிக்கப்படும். உரிமையாளரில் சட்டப்பூர்வ உரிமையாளர், நன்மை பயக்கும் உரிமையாளர் மற்றும் கருதப்பட்ட உரிமையாளர் ஆகியோர் அடங்குவர்.

(1)சட்ட உரிமையாளர்: சட்டப்பூர்வ உரிமையாளர் என்று பொருள் கொண்டவர்சொத்து பரிமாற்ற சட்டத்தின்படி சொத்தின் சட்டப்பூர்வ தலைப்பு, பதிவுச் சட்டம் போன்றவை.

(2)பயனீட்டாளர்: வருமான வரி நோக்கத்திற்காக அது அவசியமில்லைசொத்து மதிப்பீட்டாளர் பெயரில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.மதிப்பீட்டாளர் அந்தச் சொத்தை முழு அளவில் உரிமையாளராக அனுபவித்து வந்தால், அவர் அதன் நன்மை பயக்கும் உரிமையாளராகக் கருதப்படுவார் சொத்து மற்றும் 'வீட்டில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் விதிக்கப்படும்.

(3)கற்பனையான உரிமையாளர் அல்லது கருதப்பட்ட

உரிமையாளர்[Sec. 27] U/s 27,

பிரிவு 27 இன் விதியின்படி, பின்வரும் வழக்குகள், ஒரு நபர் வீட்டுச் சொத்தின் உண்மையான உரிமையாளராக இல்லாவிட்டாலும், வீட்டுச் சொத்தின் உரிமையாளராகக் கருதப்படுவார்.

(அ)ஒரு தனிநபர் என்றால்போதுமான பரிசீலனைக்காகவோ அல்லது பிரிந்து வாழ்வதற்கான ஒப்பந்தம் தொடர்பாகவோ இல்லாவிட்டால் வீட்டுச் சொத்தை தனது மனைவிக்கு மாற்றினால், மாற்றுபவர் வீட்டுச் சொத்தின் உரிமையாளராகக் கருதப்படுவார்.

(ஆ)ஒரு தனிநபர் என்றால்திருமணமான மகளாக இல்லாத தனது மைனர் குழந்தைக்கு வீட்டுச் சொத்தை போதுமான பரிசீலனையின்றி மாற்றினால், மாற்றுபவர் வீட்டுச் சொத்தின் உரிமையாளராகக் கருதப்படுவார்.

(ச)திஒரு பாரபட்சமற்ற எஸ்டேட்டை வைத்திருப்பவர் எஸ்டேட்டில் உள்ள அனைத்து சொத்துகளுக்கும் உரிமையாளராக கருதப்படுவார்.

(ஈ)ஒரு உறுப்பினர்ஒரு கட்டிடம் அல்லது அதன் ஒரு பகுதி வீடு கட்டும் திட்டத்தின் கீழ் ஒதுக்கப்பட்ட அல்லது குத்தகைக்கு விடப்பட்ட கூட்டுறவு சங்கம் அல்லது சங்கம் அந்தக் கட்டிடத்தின் உரிமையாளராகக் கருதப்படும்.

நிபந்தனை 3: மதிப்பீட்டாளரால் மேற்கொள்ளப்படும் வணிகம் அல்லது தொழிலுக்காக சொத்து பயன்படுத்தப்படாது

ஒரு நபர் தனது சொந்த வீட்டு சொத்தில் வணிகம் அல்லது தொழிலை மேற்கொள்ளும்போது, அதன் ஆண்டு

மதிப்புவரி விதிக்கப்படவில்லை u/s 22 வழங்கப்பட்ட
அத்தகைய வணிகத்தின் வருமானம் வரி விதிக்கப்படும்.

அதன் நிகழ்வுகள்

•**ஊழியர்களுக்கு விடுவித்தல்:** ஒரு மதிப்பீட்டாளர் தனது பணியாளருக்கு சொத்தை வழங்கினால், அத்தகைய அனுமதி அவரது வணிகத்தின் சுமுகமான ஓட்டத்தை ஆதரிக்கிறது என்றால், அத்தகைய அனுமதி வணிகத்திற்கு தற்செயலானதாகக் கருதப்படும் மற்றும் அத்தகைய வாடகை "வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் லாபம் & ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும்.

•**அரசு நிறுவனங்களுக்கு அனுப்புதல்:** தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கியின் கிளை, காவல் நிலையம், தபால் அலுவலகம், கலால் அலுவலகம், ரயில்வே ஊழியர் குடியிருப்புகள் போன்றவற்றின் கிளைகளைக் கண்டுபிடிப்பதற்காக ஒரு மதிப்பீட்டாளர் தனது சொத்தை அரசு நிறுவனத்திடம் ஒப்படைத்தால், மதிப்பீட்டாளரின் தொழிலை மிகவும் திறம்பட நடத்தும் நோக்கத்தில், அத்தகைய அனுமதி வழங்கப்பட வேண்டும். தற்செயலானதாக கருதப்படும் வணிகத்திற்கு மற்றும் அத்தகைய வாடகை "வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் லாபம் & ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும்.

•**துணை அலகுகளுக்கு அனுமதித்தல்:** மதிப்பீட்டாளருக்குத் தேவையான கூறுகளை உற்பத்தி செய்யும் துணை அலகுகளுக்கு மதிப்பீட்டாளர் தனது சொத்தை வழங்கும்போது, அவ்வாறு வெளியேறும் வருமானம் "வியாபாரம் அல்லது

தொழிலின் லாபம் & ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

·சர்ச்சைக்குரிய உரிமை

வெறுமனே, சொத்தின் உரிமை தொடர்பான சர்ச்சை காரணமாக, மதிப்பீட்டை ஒத்திவைக்க முடியாது. இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், வருமானம் பெறும் நபர் அல்லது சொத்தின் உரிமையை அனுபவிக்கும் நபர் வரி விதிக்கப்படுவார்.

·கூட்டு வாடகை

கட்டிடத்தின் வாடகையுடன் சேர்ந்து, உரிமையாளர் மற்ற சேவைகளுக்கான கட்டணங்கள் அல்லது கட்டிடத்தில் வழங்கப்பட்ட பிற சொத்துகளின் வாடகையைப் பெற்றால் (எ.கா. தளபாடங்கள், இயந்திரங்கள் போன்றவை), அவ்வாறு பெறப்பட்ட தொகை 'கலப்பு வாடகை' எனப்படும்.

கூட்டு வாடகை = கட்டிடத்திற்கான வாடகை + சொத்துகளுக்கான வாடகை / பல்வேறு சேவைகளுக்கான கட்டணங்கள்.

3.3வீட்டுச் சொத்தில் இருந்து விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வருமானம்

பின்வரும் வீட்டுச் சொத்துக்களிலிருந்து வருமானம்

வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது:

➤ ஒரு சுய ஆக்கிரமிப்பு சொத்து / இரண்டு சார்பு இருந்தால்

parties சொந்த குடியிருப்புக்கு பயன்படுத்தப்படுகிறது

நோக்கங்களுக்காக, இரண்டு குடியிருப்பு சொத்துக்கள் சுய ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட சொத்துகளாக கருதப்படுகின்றன >இருந்து வருமானம்பண்ணை வீடு.

>ஒரு இடத்தின் ஆண்டு மதிப்புமுன்னாள் இந்திய ஆட்சியாளர்.

>வைத்திருக்கும் சொத்து மூலம் வருமானம்தொண்டு நோக்கங்கள்.

>வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானம் ஏபதிவு செய்யப்பட்ட தொழிற்சங்கம்.

>மதிப்பீட்டாளர்களுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் வீட்டுச்

சொத்திலிருந்து வருமானம்சொந்த வணிக

தொழில்.>ஏஉள்ளூர் நிர்வாகம்.

>சொந்தமான சொத்து மூலம் வருமானம்அறிவியல் ஆராய்ச்சி சங்கம்.

>ஒரு சொத்து வருமானம்அரசியல் கட்சி.

>ஒரு சொத்து வருமானம்கல்வி நோக்கங்களுக்காக இருக்கும்

கல்வி நிறுவனம்.

3.4வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்

கணக்கீட்டின் நோக்கத்திற்காக அத்தியாயம் பின்வரும்

வகைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது:

- 1.சொத்துக்களை விடுங்கள் (LOP) [Sec. 23(1)]
- 2.சுய-ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட சொத்து (SOP) [Sec. 23(2)(அ)].
- 3.சொத்துக்களை விடுவிப்பதாகக் கருதப்படுகிறது (DLOP) [Sec. 23(4)].
- 4.பகுதியளவு வெளியேறுதல் மற்றும் ஓரளவு சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட சொத்து (PLOP மற்றும் PSOP) [Sec. 23(3)]
- 5.ஆண்டின் ஒரு பகுதி வெளியேறியது மற்றும் ஆண்டின் ஒரு பகுதி சுயமாக ஆக்கிரமித்துள்ளது.

3.5சொத்து மூலம் வருமானம் கணக்கீடு

ஒரு பார்வையில் கணக்கீடு மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கு.....

விவரங்கள்	தொகை
மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV)	XXXX
குறைவாக:நகராட்சி வரி(முனிசிபல் சொத்தின் மதிப்பின் மீதான கட்டணம்)	XXXX
நிகர ஆண்டு மதிப்பு (இல்லை)	XXXX
குறைவாக:விலக்குகள் 24	
(அ) நிலையான விலக்கு [30% NAV]	X

(ஆ) கடன் வாங்கிய மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	X	
வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்		XXXX

3.6வீட்டிலிருந்து வரும் வருமானத்தின் கணக்கீடுகளில் பயன்படுத்தப்படும் விதிமுறைகள் சொத்து.

(1)மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV) அல்லது வருடாந்திர மதிப்பு.

பொதுவாக, வருமானத்தின் மீது வருமான வரி விதிக்கப்படுகிறது, ஆனால் 'வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ், வீட்டுச் சொத்தில் இருந்து சம்பாதித்த வாடகைக்கு வரி விதிக்கப்படுவதில்லை, ஆனால் வீட்டுச் சொத்தின் உள்ளார்ந்த வருவாய்த் திறனுக்கு வரி விதிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய வருவாய் திறன் ஆண்டு மதிப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது. பின்வரும் காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு வருடாந்திர மதிப்பு தீர்மானிக்கப்படுகிறது:

ஆண்டு மதிப்பை நிர்ணயிக்கும் காரணிகள்:

(A) உண்மையான வாடகை பெறத்தக்கது [ARR]

முந்தைய ஆண்டிற்கான வீட்டுச் சொத்தின் வாடகையாகப் பெறக்கூடிய எந்தத் தொகையும் கட்டிடத்தின் வருவாய்த் திறனைத் தீர்மானிப்பதற்கான சான்றாகும். அத்தகைய உண்மையான வாடகை பெறத்தக்கது, சம்பள அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட வேண்டும். இருப்பினும்,

குத்தகைதாரர் வாடகையை எங்கே செலுத்துகிறார், அது சொத்தின் உரிமையாளரால் வழங்கப்படும் பலன்களால் பாதிக்கப்படும், அத்தகைய வாடகையானது சொத்தின் உண்மையான வாடகையை அதாவது உண்மையான வாடகையை நிர்ணயிக்க பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

வரி புள்ளி:பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையை கணக்கிடும் போது, நிலுவையில் உள்ள வாடகை கருதப்படும் ஆனால் **முன்கூட்டிய வாடகை** நிதியாண்டில் பெறப்பட்டவை கருத்தில் கொள்ளப்படாது.

(B) மொத்த நகராட்சி மதிப்பு அல்லது நகராட்சி வாடகை மதிப்பு. (எம்.ஆர்.வி.)

இது நகராட்சியால் தீர்மானிக்கப்பட்ட சொத்தின் வருடாந்திர மதிப்பு, அவர்கள் நகராட்சி வரி வசூலிக்கிறார்கள். அத்தகைய மதிப்பீடு ஒரு சொத்தின் சம்பாதிக்கும் திறனுக்கான சான்றாகவும் எடுத்துக்கொள்ளப்படலாம்.

மெட்ரோ நகரங்களில் (அதாவது சென்னை, டெல்லி, கொல்கத்தா, மும்பை), பழுதுபார்ப்புகளுக்கு (இருப்பது) விலக்கு அளித்த பிறகு, நகராட்சி அதிகாரிகள் நிகர முனிசிபல் மதிப்பில் வரி வசூலிக்கின்றனர். **10%** மொத்த முனிசிபல் மதிப்பு மற்றும் சேவை வரிகளுக்கான அலவன்ஸ் (சாக்கடை வரி, தண்ணீர் வரி போன்றவை. நிகர நகராட்சி மதிப்பின் %). எனவே, மொத்த முனிசிபல் மதிப்புக்கும் நிகர முனிசிபல் மதிப்புக்கும் இடையிலான உறவை கீழ்க்கண்டவாறு முடிக்கலாம் - மெட்ரோ நகரங்களில் $NMV = GMV - GMV\text{-யில் } 10\% - \text{கழிவுநீர்/நீர் வரி}$. (NMV இன் % ஆக) மெட்ரோ அல்லாத நகரங்களில் $GMV =$

என்.எம்.வி

(ஈ) சொத்தின் நியாயமான அல்லது கற்பனையான வாடகை அல்லது நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV) ஒரு சொத்தின் நியாயமான அல்லது கற்பனையான வாடகை என்பது, அதே அல்லது ஒத்த வட்டாரத்தில் உள்ள ஒத்த சொத்து மூலம் பெறப்படும் வாடகை. இரண்டு சொத்துக்கள் சரியாக ஒத்ததாக இல்லாவிட்டாலும், இது சொத்திலிருந்து நியாயமான முறையில் எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் குறிகாட்டியாகும். அவசரநிலை, உறவு மற்றும் பிற நிபந்தனைகளின் காரணமாக உயர்த்தப்பட்ட அல்லது உயர்த்தப்பட்ட வாடகையானது நியாயமான வாடகையைத் தீர்மானிக்க சரிசெய்யப்பட வேண்டும்.

உதாரணமாக, ஒரு சொத்து ஒரு நண்பருக்கு ரூ. 2,000 மாத வாடகைக்கு விடப்பட்டது, அது ரூ. 2,500 வீதத்தில் மற்றொரு நபருக்கு வழங்கப்படலாம். அப்படியானால், சொத்தின் நியாயமான வாடகை ரூபாய் 2,500 ஆக இருக்கும்.

(D) வாடகைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் நிலையான வாடகை அல்லது நிலையான வாடகை (SR)

ஒரு நபர் தனது குத்தகைதாரரிடம் இருந்து சட்டப்பூர்வமாக மீட்டெடுக்கக்கூடிய வாடகைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் நிர்ணயிக்கப்பட்ட அதிகபட்ச வாடகைத் தொகை. நிலையான வாடகையை விட அதிகமான தொகையை ஒரு குத்தகைதாரரிடமிருந்து ஒரு நில உரிமையாளர் நியாயமாக எதிர்பார்க்க முடியாது. அதன்படி, சொத்து வாடகைக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் இருந்தால், நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை (RER) நிலையான வாடகையை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது என்று முடிவு செய்யலாம்.

வரி புள்ளி:நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை நிலையான வாடகையை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது, ஆனால் நிலையான வாடகையை விட குறைவாக இருக்கலாம்

(2)எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு (ERV).

எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பின்வரும் மூன்று காரணிகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டது, அதாவது.

(a) நகராட்சி வாடகை மதிப்பு

(MRV).

(b). நியாயமான வாடகை

மதிப்பு (FRV) மற்றும்,

(c).நிலையான வாடகை மதிப்பு

(எஸ்.ஆர்.வி.)

நகராட்சி மதிப்பு மற்றும் நியாயமான வாடகைஎது உயர்ந்ததுஅதிகபட்ச நிலையான வாடகைக்கு உட்பட்டது எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு எனப்படும்.

(3)கூட்டு வாடகை

வீட்டின் வாடகை மற்றும் வாடகைதாரருக்கு வழங்கப்பட்ட லிப்ட், பாதுகாப்பு, மின்சாரம் போன்ற பல்வேறு வசதிகளுக்காக உரிமையாளர் பெற்ற தொகை; தண்ணீர் போன்றவை கூட்டு வாடகை எனப்படும்.

(4)உணரப்படாத வாடகை (URR).

குத்தகைதாரரிடமிருந்து உரிமையாளரால் உணர முடியாத வாடகை URR எனப்படும். இது பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு பெறப்பட்ட அல்லது பெறத்தக்க (ARR) உண்மையான

வாடகையிலிருந்து கழிக்கப்பட வேண்டும்.

➤குத்தகை உறுதியானது.

➤தவறிய குத்தகைதாரர் காலியாகிவிட்டார் அல்லது சொத்தை காலி செய்யும்படி கட்டாயப்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

➤தவறிய குத்தகைதாரர் மதிப்பீட்டாளரின் வேறு எந்த சொத்தையும் ஆக்கிரமிக்கக்கூடாது.

➤செலுத்தப்படாத வாடகையை திரும்பப் பெறுவதற்கான சட்ட நடவடிக்கைகளை நிறுவுவது தொடர்பாக மதிப்பீட்டாளரால் எடுக்கப்பட்ட அனைத்து நடவடிக்கைகளிலும் மதிப்பீட்டு அதிகாரி திருப்தி அடைந்துள்ளார்.

(5)காலியிடத்தால் ஏற்படும் இழப்பு (LDV).

காலியிடம் என்பது வீட்டுச் சொத்தை யாரும் ஆக்கிரமிக்காத காலம். இதன் காரணமாக ஏற்படும் வாடகை இழப்பை காலியிடத்தால் ஏற்படும் இழப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

(6)நகராட்சி வரி

நகராட்சி வரியில் பின்வருவன அடங்கும்.

1.எந்தவொரு உள்ளூர் அல்லது நகராட்சி அதிகாரிகளால்

விதிக்கப்படும் எந்த செஸ் / கூடுதல் கட்டணம் /

விகிதம்.2.ஏதேனும் துப்புரவு செஸ், கழிவுநீர் வரி, பாதுகாப்பு

செஸ் போன்றவை.

3.தீ வரி, கல்வி வரி, தண்ணீர் வரி போன்றவை.

குறிப்பு:

➤உரிமையாளரால் செலுத்தப்பட்ட உண்மையான தொகை அனுமதிக்கப்படுகிறது (கட்டணத் தொகை அனுமதிக்கப்படவில்லை)

➤செலுத்தியதொகைகுத்தகைதாரர் அனுமதிக்கப்படவில்லை.

➤சொத்து வெளி நாட்டில் அமைந்திருந்தால், வெளிநாட்டு உள்ளூர் அதிகாரிகளால் விதிக்கப்படும் முனிசிபல் வரிகள், உரிமையாளரால் செலுத்தப்பட்டால், கழிக்கப்படும்.

(7)நிலையான விலக்கு.

1.இது அனுமதிக்கப்படுகிறது**30% அன்று**NAV கணக்கிடப்பட்டது. தொகை அல்லது சதவீதம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது பிரச்சினைகள் கருதப்படக்கூடாது.

2.நிலையான விலக்குகளை அனுமதிக்க வேண்டியது அவசியம்லெட் அவுட் (LOP) மற்றும் வெளியேற்றப்பட்டதாகக் கருதப்படும் (DLOP) வீட்டுச் சொத்து.

3.அதற்கு அனுமதி இல்லைசுய-ஆக்கிரமிப்பு (SOP) வீடுகள்.

4.பிரச்சனையில் கொடுக்கப்பட்டதா இல்லையா என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல் சொத்து வருவாயைக் கணக்கிடும்போது 30% விலக்கு அளிக்கவும்.

3.7.முக்கியமான புள்ளிகள் அல்லது நினைவில் கொள்ள

வேண்டிய புள்ளிகள். 1.மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV)

ஆகும்சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீட்டிற்கு பூஜ்யம்.

2.செலுத்திய நகராட்சி வரிஉரிமையாளர்

அனுமதிக்கப்படுகிறார். குத்தகைதாரரால் பணம் செலுத்த அனுமதி இல்லை.

3.நகராட்சி வரியும் அனுமதிக்கப்படவில்லை.

4.அனைத்து வீடுகளுக்கும் (சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீடுகள் தவிர) நிலையான விலக்கு அளிக்கப்பட வேண்டும்.நிகர ஆண்டு மதிப்பில் 30%. அது பிரச்சனையில் குறிப்பிடப்படாது.

5.இருந்தால் மட்டும்சொத்து ஒன்றுசொந்த குடியிருப்பு நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது, இது சுய ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட சொத்தாக கருதப்படுகிறது.

6.என்றால்இரண்டு சொத்துக்கள் சொந்த குடியிருப்பு நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்தப்படுகின்றன, இரண்டு குடியிருப்பு சொத்துக்கள் சுய ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட சொத்துகளாக கருதப்படுகின்றன.

7.இரண்டுக்கும் மேற்பட்ட சொத்துக்கள் சொந்த வீட்டு நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்தப்பட்டால்,வரி செலுத்துவோர் விரும்பும் இரண்டு வீடுகள் மட்டுமே சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீடுகளாகக் கருதப்படுகின்றனமற்றும் இந்தமற்ற வீடுகள் 'வெளியேற்றப்பட்டதாக' கருதப்படும்

8.கூட்டுச் செலவுகள் நகராட்சி மதிப்பீட்டில் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

9.நகராட்சி வரி,சதவீத அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டு, நகராட்சி மதிப்பீட்டில் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

10.சுயமாக ஆக்கிரமித்துள்ள வீட்டிற்கு மட்டும்"கடன் பெற்ற மூலதனத்தின் மீதான வட்டி" அனுமதிக்கப்படுகிறது.

11.சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீடு எப்போதும் காண்பிக்கப்படும்"வீடு சொத்து இழப்பு வருமானம்"

3.8சொத்து (LOP) [SEC. 23(1)]

குடியிருப்பு அல்லது வணிக நோக்கத்திற்காக உரிமையாளரால் குத்தகைதாரருக்கு வழங்கப்பட்ட வீடு லெட் அவுட் சொத்து என்று அழைக்கப்படுகிறது. லெட் அவுட் சொத்தின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுவதற்கு, சொத்தை பின்வரும் நான்கு தலைப்புகளின் கீழ் வகைப்படுத்தலாம்.

1.காலியிடங்கள் மற்றும் உண்மையற்ற வாடகை இல்லாமல் விடுங்கள்.

2.காலியிடத்துடன் மட்டும் விடுங்கள்.

3.URR உடன் மட்டும் விடுங்கள்.

4.URR மற்றும் காலியிடம் இரண்டையும் விடுங்கள்.

3.9.மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு

படி 1: சொத்தின் நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையை (RER) கணக்கிடுங்கள்அதிக பின்வரும்:

a)மொத்த நகராட்சி மதிப்பு.

b)சொத்தின் நியாயமான வாடகை.

குறிப்பு: RER நிலையான வாடகையை மீறக்கூடாது.

* நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை (RER) என்பது வருடாந்திர லெட்டிங் மதிப்பு (ALV) என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

படி 2: பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகையை கணக்கிடவும் அல்லது குறைந்த வருடத்திற்கு பெறத்தக்கது (ARR). சில நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு நடப்பு ஆண்டு உணரப்படாத வாடகை (UR).

#உண்மையற்ற வாடகை [விதி 4] :நடப்பு வருடத்தின் பெறப்படாத வாடகை முழுமையாக கழிக்கப்படும் உண்மையான வாடகை பெறத்தக்கது, பின்வருவனவற்றை வழங்கியது நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படுகின்றன:

(நான்)குத்தகை உறுதியானது;

(ii)தவறிய குத்தகைதாரர் சொத்தை காலி செய்துவிட்டார் அல்லது சொத்தை காலி செய்யும்படி கட்டாயப்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது;

(iii)தவறிய குத்தகைதாரர் மற்ற எந்த சொத்தையும் ஆக்கிரமிப்பதில் இல்லை மதிப்பீட்டாளர்;

(iv)மதிப்பீட்டாளர் செலுத்தப்படாத வாடகையை மீட்பதற்கான சட்ட நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள அனைத்து நியாயமான நடவடிக்கைகளையும் எடுத்துள்ளார் அல்லது சட்ட நடவடிக்கைகள் பயனற்றதாக இருக்கும் என்று மதிப்பீட்டு அதிகாரியை திருப்திப்படுத்தியுள்ளார்.

படி 3: மதிப்புகளை ஒப்பிடுகபடி 1 மற்றும் படி 2 இல் கணக்கிடப்பட்டு உயர்ந்ததை எடுத்துக் கொள்ளுங்கள்.

படி 4: காலியிடம் உள்ள இடங்களில் மற்றும் அத்தகைய காலியிடத்தின் காரணமாக, 'ARR - UR' RER ஐ விட குறைவாக இருந்தால், படி 2 இல் கணக்கிடப்பட்ட 'ARR - UR' GAV ஆகக்

கருதப்படும்.

படிகள்	குறிப்பாக	தொகை
1 st செயி ன்ட்	நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] அல்லது வருடாந்திர அனுமதி மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள் (VAT)	
	மொத்த நகராட்சி மதிப்பு (அ)	XXX
	நியாயமான வாடகை (b)	XXX
	(a) மற்றும் (b) [A]	XXX
	நிலையான வாடகை [B]	XXX
	நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [(A மற்றும் B) குறைவாக] [C]	XXX
2 nd	பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள் உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் (UR) உண்மையற்ற வாடகை [D]	XXX
3 rd	மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	XXX
	C மற்றும் D இன் உயர்வானது GAV ஆகக் கருதப்படும்	XXX

4வது	இருப்பினும், காலியிடத்தின் காரணமாக 'ARR - UR' குறைவாக இருந்தால், படி 2 இல் கணக்கிடப்பட்ட 'ARR - UR' GAV ஆகக் கருதப்படும்.	XXX
------	---	-----

1.மொத்த வருடாந்திர மதிப்பின் (GAV) கணக்கீடு - உண்மையான வாடகை மதிப்பு (ARV) வழங்கப்படவில்லை.

விளக்கம் - 1

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, புல் ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.
நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) ரூ.3,00,000. நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV) ரூ.2,80,000. நிலையான வாடகை மதிப்பு (SRV) ரூ.3,50,000.

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	தொகை
<p><u>படி -1 நியாயமான கணக்கீடுஎதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER]</u></p> <p>(அ) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH)1. நகராட்சி வாடகை மதிப்பு - ரூ.3,00,000</p> <p>2. நியாயமான வாடகை மதிப்பு - ரூ. 2,80,000(A)- ரூ.3,00,000</p>	
<p>(b) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((அ)</p>	

<p>மற்றும் SRV)</p> <p>1. (A) இன் உயர் மதிப்பு - ரூ. 3,00,000</p> <p>2. நிலையான வாடகை மதிப்பு - ரூ.3,50,000(B)- ரூ. 3,00,000</p>	
<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள்மதிப்பு (C) [C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு வாடகை</u></p> <p>ஆண்டு (UR)[C]</p> <p>(இந்தக் கேள்வியில் பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை மற்றும் பெறப்படாத வாடகைத் தொகையின் விவரங்கள் கொடுக்கப்படவில்லை)[C] = NIL</p>	
<p><u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]</u></p> <p><u>பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது(D)</u></p> <p>1. <u>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B) - ரூ.3,00,000</u></p> <p>2. <u>உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சு) - ரூ.3,00,000</u></p> <p>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு ரூ.300,000</p>	
<p>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</p>	<p>ரூ.3,00,000</p>

விளக்கம் - 2

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, புல் ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

விவரங்கள்	வீடு - ஏ	வீடு - பி	வீடு - சி
எம்.ஆர். வி	30,000	4,20,000	1,20,000
FRV	24,000	5,00,000	1,10,000
எஸ்.ஆர். வி	35,000	6,00,000	90,000

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	வீடு ஏ	வீடு பி	வீடு சி
படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER]	30,000	4,20,000	1,20,000
(A) - பின்வருவனவற்றில் அதிகம்.(MRV மற்றும் FRV) அல்லதுஎது உயர்ந்தது (WEH)	24,000	5,00,000	1,10,000
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)			
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	30,000	5,00,000	1,20,000

(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எதுவாக இருந்தாலும் குறைவாக (WEL) - ((a) மற்றும் SRV) 1.அதிகபட்ச தொகை (A) 2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	30,000	5,00,000	1,20,000
	35,000	6,00,000	90,000
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகை	30,000	5,00,000	90,000

மேலே அல்லதுஆம் பி)			
---------------------------	--	--	--

<p>படி - 2 - பெறப்பட்ட அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள் வாடகை மதிப்பு(C)</p> <p>[C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை (UR)[C]</p> <p>(இந்த கேள்வியில் பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை மற்றும் பெறப்படாத வாடகை விவரங்கள் கொடுக்கப்படவில்லை தொகை)</p> <p>[C] = NIL</p>	-	-	-
<p>படி - 3 -மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D] பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது (டி)</p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சி)</p>	30,000 இல்லை	5,00,000 இல்லை	90,000 இல்லை
<p>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</p>	30,000	5,00,000	90,000

2.மொத்த வருடாந்திர மதிப்பின் (GAV) கணக்கீடு -
உண்மையான வாடகை மதிப்பு (ARV) இருக்கும் போது
கொடுக்கப்பட்டது.

விளக்கம் - 3

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து, புல் ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்.

விவரங்கள்	வீடு - ஏ	வீடு - பி
எம்.ஆர்.வி	50,000	30,000
FRV	60,000	40,000
எஸ்.ஆர்.வி	65,000	39,000
NUMBER	55,000	42,000

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

பிழட்டுகள்	வீடு ஏ	வீடு பி
<u>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும்</u> <u>வாடகையின் கணக்கீடு [RER]</u>	50,000	30,000
(A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV அல்லது FRV) அல்லது எதுவாக இருந்தாலும் உயர் (WEH)	60,000	40,000
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)		
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	60,000	40,000

<p>(பி) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a) அல்லது SRV)</p> <p>1.அதிகபட்ச தொகை (A)</p> <p>2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)</p>	<p>60,000</p> <p>65,000</p>	<p>40,000</p> <p>39,000</p>
<p>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)</p>	<p>60,000</p>	<p>39,000</p>
<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள் மதிப்பு (C)</u></p> <p>[C]- இந்த கேள்வியில் ஏற்கனவே கொடுக்கப்பட்ட ARV</p>	<p>55,000</p>	<p>42,000</p>
<p><u>படி - 3 -மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]</u></p> <p><u>பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது (D)</u></p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சு)</p>	<p>60,000</p> <p>55,000</p>	<p>39,000</p> <p>42,000</p>
<p>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</p>	<p>60,000</p>	<p>42,000</p>

2. மொத்த வருடாந்திர மதிப்பின் கணக்கீடு (GAV) - காலியிடத்துடன் மட்டுமே சொத்தை விடுவித்தல்

சொத்தை காலியிட காலத்துடன் கொடுக்கும்போது, அதன் மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடலாம்.

ERV = MRV அல்லது FRV நிலையான வாடகைக்கு உட்பட்டது.

ARV = வருடாந்திர வாடகை மதிப்பு LDV = காலியிடத்தால் ஏற்படும் இழப்பு.

வீடு சரியாக வெளியேறி, காலியிடம் மட்டும் இருந்தால், மொத்த வருடாந்திர மதிப்பை அடைய பின்வரும் படிகளை பின்பற்ற வேண்டும்.

படி 1 = கணக்கீடு ERV

படி 2 = ஒப்பிடுக.ஆர்.வி உடன் NUMBER கண்டறிவதற்கு எதுவாக இருந்தாலும்

அதிக படி - 3 = காலியிடம் (LDV) காரணமாக ஏற்படும் இழப்பைக் கழிக்கவும்

அதிக மதிப்பு

அதாவது ERV அல்லது ARV எப்பொழுதும் அதிகமாக இருக்கும் LDV ஐக் கழித்தல்

V உடன் LDPக்கு மட்டும்:

GAV = ERV / ARV எதுவாக இருந்தாலும் அதிகமாக உள்ளது - LDV

விளக்கம் - 3

பின்வருவனவற்றிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்

விவரங்கள், நகராட்சி மதிப்பு ரூ. 36,000.

நியாயமான வாடகை மதிப்பு

ரூ.24,000. உண்மையான

வாடகை மதிப்பு ரூ.
42,000 காலியிடங்கள்
காலம் 2 மாதங்கள்.

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	ஹவுஸ் ஏ
-----------	---------

<p>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER]</p> <p>(A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH)</p> <p>1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV)</p> <p>2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)</p>	<p>36,000</p> <p>24,000</p>
<p>அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)</p>	<p>36,000</p>
<p>(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a)மற்றும் SRV)</p> <p>1.அதிகபட்ச தொகை (A)</p> <p>2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)</p>	<p>36,000</p> <p>இல்லை</p>
<p>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)</p>	<p>36,000</p>

<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள்மதிப்பு (C)</u></p> <p>[C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C]</p> <p>C = உண்மையான வாடகை மதிப்பு - காலியாக இருப்பதால் இழப்பு.(2 மாதம் காலியாக உள்ளது)</p> <p>= 42,000 - (மொத்த வாடகை = 42,000 / 12 மாதம் X 2 மாதம் காலியாக உள்ளது)</p> <p>= 42,000 - 7000 = ரூ.35,000.[C] = 35,000</p>	<p>35,000</p>
<p><u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு கணக்கீடு மதிப்பு [D]பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது (டி)</u></p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சி)</p>	<p>36,000</p> <p>35,000</p>
<p><u>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</u></p>	<p>36,000</p>

விளக்கம் - 4

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்,

விவரங்கள்	வீடு - எம்	வீடு - என்
நகராட்சி மதிப்பு	30,000	48,000

நியாயமான வாடகை மதிப்பு	24,000	36,000
நிலையான வாடகை மதிப்பு	இல்லை	30,000
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	48,000	39,000
காலி (மாதங்களில்)	3	2

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	வீடு எம்	வீடு என்
<u>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER]</u>	30,000	48,000
(A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது(சேர்)	24,000	36,000
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)		
அதிகபட்ச தொகை 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	30,000	48,000

<p>(B) - குறைந்தபட்சம் பின்வரும் தொகை அல்லது எது குறைவானது (WEL) -((a) மற்றும் SRV)</p> <p>1.அதிகபட்ச தொகை (A)</p> <p>2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)</p>	<p>30,000</p> <p>இல்லை</p>	<p>48,000</p> <p>30,000</p>
<p>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லது ஆம் பி)</p>	<p>30,000</p>	<p>30,000</p>

<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்(C)</u></p> <p>[C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C]ஹவுஸ் எம்=<u>உண்மையான வாடகை மதிப்பு - காலியாக இருப்பதால் ஏற்படும் இழப்பு.(3மாதம் காலி)</u></p> <p>/ 12 மாதம் X 3 மாதங்கள் காலியாக உள்ளது)</p> <p>= 42,000 - 12000 = ரூ.30,000. [C] = 30,000</p> <p><u>ஹவுஸ் என்=உண்மையான வாடகை மதிப்பு - காலியாக இருப்பதால் ஏற்படும் இழப்பு.(3மாதம் காலி)</u></p> <p>= 39,000 - (மொத்த வாடகை = 39,000 / 12 மாதம் X 2 மாதம் காலியாக உள்ளது)</p> <p>= 39,000 - 6500 = ரூ.32,500.[C] = 32,500</p>	<p>30,000</p>	<p>32,500</p>
<p><u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு கணக்கீடு மதிப்பு [D]பின்வருவனவற்றில் அதிகம்(D)</u></p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சி)</p>	<p>30,000</p> <p>30,000</p>	<p>30,000</p> <p>32,500</p>

மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	30,000	32,500
---------------------	--------	--------

விளக்கம் - 5

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்,

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)
நகராட்சி மதிப்பு	72,000 p.a
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	78,000 p.a

நிலையான வாடகை மதிப்பு	84,000 p.a
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	90,000 p.a
புதிய வீடு கட்டி முடிக்கப்பட்ட தேதி	31.05.2021
விடுவித்த அல்லது வெளியேறும் தேதி	01.08.2021

தீர்வு: ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு

➤இது ஒரு புதிய வீடு என்பதால் அதன் கட்டுமானம் அன்றுதான் முடிந்தது**31.05.2021**, அனைத்து காரணிகளின் ஆண்டு மதிப்பு 10 மாதங்கள் (காலத்தை மட்டும் விடுங்கள்) இருந்து குறைக்க வேண்டும்**01.06.2021 முதல் 31.03.2021 வரை**.

➤அன்று மட்டும் வெளியே விடுவதால்**01.08.2021**, காலியிட காலம் ஆகும்**01.06.2021 முதல் 31.07.2021 வரை 2 மாதங்கள்**.

அனைத்து காரணிகளின் வருடாந்திர மதிப்பு 10
மாதங்களில் குறைக்கப்பட்டது. எனவே,

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)	10 மாதங்களுக்கு மட்டுமே குறைக்கப்பட்ட தொகை.
நகராட்சி மதிப்பு	72,000 / 12 X 10 மாதங்கள்	60,000
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	78,000 / 12 X 10 மாதங்கள்	65,000
நிலையான வாடகை மதிப்பு	84,000 / 12 X 10 மாதங்கள்	70,000
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	90,000 / 12 X 10 மாதங்கள்	75,000

ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு

விவரங்கள்	தொகை
<u>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER]</u>	60,000
(A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH) 1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	65,000
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	65,000

<p>(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a) மற்றும் SRV)</p> <p>1.அதிகபட்ச தொகை (A)</p> <p>2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)</p>	<p>65,000</p> <p>70,000</p>
<p>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] - குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)</p>	<p>65,000</p>
<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள்மதிப்பு (C)</u></p> <p>[C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C]</p> <p><u>உண்மையான வாடகை மதிப்பு - காலியாக இருப்பதால் ஏற்படும் இழப்பு.(2 மாதங்கள் காலியாக உள்ளது) (01.08.2021 அன்று மட்டும் விடுங்கள் (2 மாதங்கள் காலியாக உள்ளது))</u></p> <p>= 75,000 - (மொத்த உண்மையான வாடகை = 75,000 / 10 மாதம் X 2 மாதம் காலியாக உள்ளது) = 75,000 - 15,000 = ரூ.60,000.[C] = 60,000</p>	<p>60,000</p>

படி - 3 - மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]	65,000
பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது(D)	60,000
1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)	
2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சு)	
மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	65,000

விளக்கம் - 6

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடவும்,

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)
நகராட்சி மதிப்பு	60,000 p.a
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	66,000 p.a
நிலையான வாடகை மதிப்பு	63,000 p.a
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	66,000 p.a
புதிய வீடு கட்டி முடிக்கப்பட்ட தேதி	30.06.2021
விடுவித்த அல்லது வெளியேறும் தேதி	01.10.2021

தீர்வு : புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

➤இது ஒரு புதிய வீடு என்பதால் அதன் கட்டுமானம் அன்றுதான் முடிந்தது**30.06.2021**, அனைத்து காரணிகளின் ஆண்டு மதிப்பு 09

மாதங்கள் (காலத்தை மட்டும் விடுங்கள்) இருந்து குறைக்க வேண்டும்**01.07.2021 முதல் 31.03.2021 வரை.**

➤அன்று மட்டும் வெளியே விடுவதால்**01.10.2021**, காலியிட காலம் **301.07.2021 முதல் 31.09.2021 வரையிலான மாதங்கள்.**

அனைத்து காரணிகளின் வருடாந்திர மதிப்பு 09 மாதங்களில் குறைக்கப்பட்டது. எனவே,

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)	09 மாதங்களுக்கு மட்டுமே குறைக்கப்பட்ட தொகை
நகராட்சி மதிப்பு	60,000 / 12 X 09 மாதங்கள்	45,000
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	66,000 / 12 X 09 மாதங்கள்	49,500
நிலையான வாடகை மதிப்பு	63,000 / 12 X 09 மாதங்கள்	47,250
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	66,000 / 12 X 09 மாதங்கள்	49,500

மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு:

விவரங்கள்	தொகை

படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER]	45,000
(A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH)1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	49,500
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	49,500
(பி) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((அ) மற்றும் SRV)	

1.அதிகபட்ச தொகை (A)	49,500
2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	47,250
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] - குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லது WEL(B)	47,250

<p>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்(C) [C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C]</p> <p>உண்மையான வாடகை மதிப்பு - காலியாக இருப்பதால் ஏற்படும் இழப்பு.(2 மாதங்கள் காலியாக உள்ளது) (01.10.2021 அன்று மட்டும் விடுங்கள் (3 மாதங்கள் காலியாக உள்ளது))</p> <p>= 49,500 - (மொத்த உண்மையான வாடகை = 49,500 / 09 மாதம் X 3 மாதம் காலியாக உள்ளது) = 49,500 - 16,500 = ரூ.33,000.[C] = 33,000</p>	<p>33,000</p>
<p>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]</p> <p>பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது(D)</p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சு)</p>	<p>47,250</p> <p>33,000</p>
<p>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</p>	<p>47,250</p>

3.9பெறப்படாத வாடகையுடன் (URR) சொத்தை (LOP) விடுங்கள் மட்டும்

லெட் அவுட் சொத்தை நம்பத்தகாத வாடகையுடன் கொடுக்கும்போது, கணக்கிடப்பட்ட அதன் மொத்த ஆண்டு மதிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

படி 1- நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை அல்லது

எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்.படி 2-
பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையின் கணக்கீடு.

படி 3- மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடுபின்வரும்
தொகையில் அதிகபட்சம்.1.எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை
மதிப்பு எது அதிக தொகை (WEH)2.உண்மையான வாடகை
பெறத்தக்கது

URR உடன் LOP = GAV = ERV / ARR எது அதிகமோ அது
விளக்கம் - 7

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக்
கணக்கிடவும்,

விவரங்கள்	வீடு - எம்	வீடு - என்
நகராட்சி மதிப்பு	18,000	24,000
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	21,000	26,400
நிலையான வாடகை மதிப்பு	24,000	30,000
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	36,000	22,800
மாதக்கணக்கில் கிடைக்காத வாடகை	2 மாதங்கள்	2 மாதங்கள்

தீர்வு: புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	வீடு - எம்	வீடு - என்

<p>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER] (A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது(சோர்)</p> <p>1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)</p>	18,000 21,000	24,000 26,000
<p>அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)</p>	21,000	26,000
<p>(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((அ) மற்றும் எஸ்.ஆர்.வி.</p> <p>1.அதிகபட்ச தொகை (A) 2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)</p>	21,000 24000	26,000 22,800
<p>நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] - குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)</p>	21,000	22,800

<p><u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்(C) [C]- உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C]</u></p> <p><u>C = உண்மையான வாடகை மதிப்பு - உணரப்படாத வாடகை (2 மாதங்கள்)</u></p> <p><u>ஹவுஸ் எம் = 36,000 - (மொத்த உண்மையான வாடகை = 36,000 / 12 மாதம் X 2 மாதம் உண்மையாகவில்லை)</u></p> <p><u>= 36,000 - 6,000 = ரூ.30,000.வீடு M [C] = 30,000</u></p> <p><u>ஹவுஸ் என் = 30,000 - (மொத்த உண்மையான வாடகை = 30,000 / 12 மாதங்கள் X 2 மாதங்கள் உண்மையாகவில்லை)</u></p> <p><u>= 30,000 - 5,000 = ரூ.25,000.வீடு N [C] = 25,000</u></p>	30,000	25,000
<p><u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]</u></p> <p><u>பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது(D)</u></p> <p>1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B)</p> <p>2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சரி)</p>	21,000 30,000	22,800 25,000
<p><u>மொத்த ஆண்டு மதிப்பு</u></p>	30,000	25,000

3.11.சொத்தை வெளியே விடுங்கள் (LOP) காலியிடம் மற்றும்

அறியப்படாத வாடகையுடன் (URR)

லெட் அவுட் சொத்தை பெறாத வாடகையுடன் கொடுக்கப்பட்டால், அதன் மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடுவது கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

படி 1- நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை அல்லது எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுதல். **படி 2-** பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையின் கணக்கீடு.

a)பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையின் கணக்கீடு (ARR)

= உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது - (உண்மையற்ற வாடகை + காலியான மாத வாடகை)

அ) உணரப்படாத வாடகையின் கணக்கீடு - (ARR (U))

=பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை - (உண்மையற்ற வாடகை மட்டும்)

படி 3-மொத்த வருடாந்திர மதிப்பின் கணக்கீடு (GAV என்பது பின்வரும் தொகையில் அதிகபட்சம்.

1.என்றால் உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது (ARR) அல்லது உணரப்படாத வாடகை (ARR (U)) விட அதிகமாக உள்ளது எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு. உண்மையான வாடகை பெறப்பட்ட தொகை மொத்த வருடாந்திரமாக எடுத்துக்கொள்ளப்படுகிறது மதிப்பு (பரிசு).

2. இல்லையெனில் மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV) = எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு - காலியான காலம் வாடகை தொகை.

விளக்கம் - 8

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக்

கணக்கிடவும்,

விவரங்கள்	வீடு - எம்	வீடு - என்
நகராட்சி மதிப்பு	18,000	1,00,000
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	20,000	1,25,000
நிலையான வாடகை மதிப்பு	4,000	1.12.500
உண்மையான வாடகை மதிப்பு	36,000	1,20,000
உணரப்படாத வாடகை	3,000	1 மாதங்கள்
காலியிடம் (மாதங்களில்)	1	1.5

தீர்வு: புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	வீடு - எம்	வீடு - என்
படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] அல்லது ERV கணக்கீடு (A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது(சோர்)1. நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2. நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	18,000 20,000	1,00,000 1,25,000
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	20,000	1,25,000

(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((அ) மற்றும் எஸ்.ஆர்.வி. 1.அதிகபட்ச தொகை (A) 2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	20,000	1,25,000
	18,000	2,10,000
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லது	18,000	1,25,000

சரி(B)		
--------	--	--

படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்(C) ஹவுஸ் எம்:அ) பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையின் கணக்கீடு (ARR)= பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை - (உண்மையற்ற வாடகை + காலியான மாத வாடகை) = 36,000 - 3000 + (36,000 / 12 X 1 = 3,000)

$$= 36,000 - 6,000 = \text{ரூ.30,000}$$

ஹவுஸ் எம்:ஆ) உணரப்படாத வாடகையின்

கணக்கீடு - (ARR (U)) = உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது - (உண்மையற்ற வாடகை மட்டும்)

$$= 36,000 - 3,000 = \text{ரூ.33,000}$$

ஹவுஸ் என்:அ) பெறத்தக்க உண்மையான வாடகையின் கணக்கீடு (ARR) =

உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது - (உண்மையற்ற வாடகை + காலியான மாத வாடகை) = 1,20,000 - (1,20,000 / 12 X 1 = 10,000) + (1,20,000 / 12 X 1.5 = 15,000) = 1,20,000 - (10,000 + 15,000)

$$= 1,20,000 - 25,000 = \text{ரூ.95,000}$$

ஹவுஸ் என்:ஆ) உணரப்படாத வாடகையின்

கணக்கீடு - (ARR (U)) =பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை - (உண்மையற்ற வாடகை மட்டும்)

$$= 1,20,000 - 10,000 = \text{ரூ.1,10,000}$$

<p><u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு [D]</u></p> <p>ஹவுஸ் எம் = ARR அல்லது ARR (U) = ERV = ரூ.30,000 அல்லது 33,000 = 18,000</p> <p><u>விதி:</u>என்றால்பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை (ARR) அல்லது உணரப்படாத வாடகை (ARR (U))எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு.உண்மையான வாடகை பெறப்பட்ட தொகை மொத்த வருடாந்திரமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறதுமதிப்பு (பரிசு).ரூ.30,000 (ARR)ஹவுஸ் என் = ARR அல்லது ARR (U) = ERV = ரூ.95,000 அல்லது 1,10,000 = 1,25,000</p> <p><u>விதி:</u>என்றால்பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை (ARR) அல்லது உணரப்படாத வாடகை (ARR (U)) ஆகும்விட குறைவாகஎதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை மதிப்பு. இந்த வழக்கில்எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைதொகை மொத்த வருடாந்திரமாக எடுத்துக்கொள்ளப்படுகிறது Nஅலு (GAV).ரூ.1,25,000</p>	30,000	1,25,000
--	--------	----------

மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	30,000	1,25,000
---------------------	--------	----------

3.11.வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்

விளக்கம் - 9

திரு.வேணுகோபாலுக்கு சென்னையில் சொந்தமாக வீடு உள்ளது. வீட்டின் விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன;

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)
நகராட்சி மதிப்பு	84,000
நியாயமான வாடகை மதிப்பு	96,000
நகராட்சி வரிகள்	12,000
தரை வாடகை	7,500
பழுது	ரூ.3,000 p.a

வீடு கட்டுவதற்காக வாங்கிய கடனுக்கான வட்டி ரூ.15,000. வீடு ரூ.12,000க்கு குடியிருப்பு நோக்கத்திற்காக வெளியிடப்பட்டது. P.Y க்கான வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கண்டறியவும். 2021-2022.

தீர்வு: புல்லின் வருடாந்திர மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	Rs.
<u>படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும்</u>	84,000
<u>வாடகையின் கணக்கீடு [RER] (A) -</u>	96,000
<u>பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (சோர்)</u>	
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV)	
2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	96,000

(பி) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a)மற்றும் SRV) 1.அதிகபட்ச தொகை (A)	96,000
--	--------

2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	-
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)	96,000
<u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள்மதிப்பு (C) [C]-</u> உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C] <u>உண்மையான வாடகை ரூ.12,000 x12 மாதங்கள் பெறப்பட்டது</u>	1,34,000
<u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு கணக்கீடு</u> <u>மதிப்பு [D]பின்வருவனவற்றில்</u> <u>உயர்ந்தது(D)</u> 1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B) 2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சி)	96,000 1,34,000

மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	1,34,000
---------------------	----------

வருவாயின் கணக்கீடு

வீட்டுச் சொத்து

விவரங்கள்	தொகை
மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV)	1,34,000
குறைவாக: நகராட்சி வரி (இந்த கேள்வியில் ஏற்கனவே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	12,000
நிகர ஆண்டு மதிப்பு (இல்லை)	1,22,000
குறைவாக: விலக்குகள் 24	
(அ) நிலையான விலக்கு [30% NAV] (122,000 X 30/100)	36,600
(ஆ) கடன் வாங்கிய மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	15,000
வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்	70,400

குறிப்பு: பழுதுபார்க்கும் செலவுகள், எங்கள் நோக்கத்திற்காக வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதைக் கருத்தில் கொள்ளாது.

விளக்கம் - 10

திரு.ராஜசேகர் மதுரையில் சொந்தமாக வீடு வைத்துள்ளார். பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து மொத்த ஆண்டு மதிப்பைக் கணக்கிடுவதற்கான விவரங்கள்,

விவரங்கள்	தொகை (ரூ)
நகராட்சி மதிப்பீடு	96,000
நியாயமான வாடகை	84,000
நகராட்சி வரிகள்	10,000
தீ காப்பீடு பிரீமியம்	2,200 p.a
வீடு கட்டுவதற்காக வாங்கிய கடனுக்கான வட்டி.	ரூ.3,000 p.a

வீடு ரூ.10,000க்கு குடியிருப்பு நோக்கத்திற்காக வெளியிடப்பட்டது. P.Y க்கான வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கண்டறியவும். 2021-2022.

மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு

விவரங்கள்	Rs.
படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும்	96,000
வாடகையின் கணக்கீடு [RER] (A) -	84,000
பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH)	
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV)	
2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	96,000

(B) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a)மற்றும் SRV) 1.அதிகபட்ச தொகை (A)	96,000
---	--------

2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	-
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] - குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லது WEL(B)	96,000
<u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகையைக் கணக்கிடுங்கள்மதிப்பு (C) [C]-</u> உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - நடப்பு ஆண்டின் உண்மையற்ற வாடகை அல்லது காலியாக உள்ளதால் ஏற்படும் இழப்பு (UR)[C] <u>உண்மையான வாடகை ரூ.10,000 x12 மாதங்கள் பெறப்பட்டது</u>	120,000
<u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு கணக்கீடு மதிப்பு [D]பின்வருவனவற்றில் அதிகம் (D)</u> 1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B) 2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சி)	96,000 1,20,000
மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	1,20,000

1. வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	தொகை
மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV)	1,20,000
குறைவாக: நகராட்சி வரி (இந்த கேள்வியில் ஏற்கனவே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	10,000
நிகர ஆண்டு மதிப்பு (இல்லை)	1,10,000
குறைவாக: விலக்குகள் 24	
(அ) நிலையான விலக்கு [30% NAV] (110,000 X 30/100)	33,000
(ஆ) கடன் வாங்கிய மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	13,000
	46,000
வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்	64,000

விளக்கம் - 11

திரு.சரவணனுக்கு சொந்தமாக திருநெல்வேலியில் ஒரு வீடு உள்ளது ரூ.120,000 p.a, நகராட்சி மதிப்பீடு ரூ.1,00,000 மற்றும் நகராட்சி வரி நகராட்சி மதிப்பில் 10% ஆகும். கடந்த ஆண்டு நகராட்சி வரியில் 80% மட்டுமே செலுத்தப்பட்டது. அவர் வசதிகளுக்காக பின்வரும் செலவுகளைச் செய்கிறார்.

வசதிகள் பற்றிய விவரங்கள்	தொகை (ரூ)
செலவுகளை உயர்த்தவும்	4,000

தண்ணீர் கட்டணம்	5,000
தோட்டக்காரர்களின் சம்பளம்	3,000
படிக்கட்டுகளின் விளக்குகள்	3,000

அவர் பின்வரும் விலக்கைக் கோருகிறார்:

வசூல் கட்டணம்.ரூ.9,000. ஆண்டு

5,000 வசூலிக்கவும். வாங்கிய கடனுக்கான வட்டி

ஒரு வீடு கட்டுதல் ரூ.12,000.

P.Y.2021 -2022க்கான வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

மொத்த ஆண்டு மதிப்பின் கணக்கீடு

விவரங்கள்	Rs.
படி -1 நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகையின் கணக்கீடு [RER] (A) - பின்வருவனவற்றில் உயர்வானது.(MRV மற்றும் FRV) அல்லது எது உயர்ந்தது (WEH)	1,00,000
1.நகராட்சி வாடகை மதிப்பு (MRV) 2.நியாயமான வாடகை மதிப்பு (FRV)	-
அதிக அளவு 1 மற்றும் 2 அல்லது WEH (A)	1,00,000
(பி) - பின்வரும் தொகையின் குறைந்தபட்சம் அல்லது எது குறைவாக இருந்தாலும் (WEL) - ((a)மற்றும் SRV)	1,00,000
1.அதிகபட்ச தொகை (A)	

2.நிலையான வாடகை மதிப்பு(எஸ்.ஆர்.வி.)	-
நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகை [RER] -குறைந்தபட்ச தொகைமேலே அல்லதுஆம் பி)	1,00,000
<u>படி - 2 - பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை அல்லது உண்மையான வாடகை மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்(C)</u> [C]= உண்மையான வாடகை பெறப்பட்டது அல்லது பெறத்தக்கது (ARR) - மொத்தத் தொகைகள் [C] = 1,20000 -15,000 = ரூ.105,000.	105,000
<u>படி - 3 - மொத்த ஆண்டு கணக்கீடு மதிப்பு [D]பின்வருவனவற்றில் உயர்ந்தது (D)</u> 1.நியாயமான எதிர்பார்க்கப்படும் வாடகைத் தொகை (B) 2.உண்மையான வாடகை மதிப்பு (சு)	1,00,000 1,05,000
மொத்த ஆண்டு மதிப்பு	1,05,000

மொத்த அமெண்டியாக்களின் கணக்கீடு

விவரங்கள்	உதவித்தொகைகளின் மொத்த தொகை
செலவுகளை உயர்த்தவும்	4,000

தண்ணீர் கட்டணம்	5,000
தோட்டக்காரர் களின் சம்பளம்	3,000
படிக்கட்டுகளின் விளக்குகள்	3,000
மொத்த தொகை	15,000

1. வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்

விவரங்கள்	தொகை
மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV)	1,05,000
குறைவாக: நகராட்சி வரி (நகராட்சி மதிப்பு = $1,00,000 \times 10/100 \times 80/100$)	8,000
நிகர ஆண்டு மதிப்பு (இல்லை)	97,000
குறைவாக: விலக்குகள் 24	
(அ) நிலையான விலக்கு [30% NAV] ($97,000 \times 30/100$)	29,100
(ஆ) கடன் வாங்கிய மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	12,000
	41,100
வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்	55,900

அலகு - IV

அறிமுகம்

வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் பிரிவு.28 முதல் 44 வரை, ஒரு வணிகம் அல்லது தொழிலின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்களைக் கணக்கிடுவது தொடர்பான விதியைக் கையாள்கிறது. இது வருமானத்தின் மூன்றாவது பங்கு. இது அரசுக்கு போதுமான வரி வருவாயை வழங்குகிறது. எனவே, இது ஐந்து வருமானத் தலைகளில் மிக முக்கியமான தலையாகக் கருதப்படுகிறது.

முக்கியமான விதிமுறைகள்

(1) வணிக

பிரிவு 2 (13) இன் படி வணிகம் என்பது வணிகம், வர்த்தகம், உற்பத்தி அல்லது வர்த்தகம், வர்த்தகம் மற்றும் உற்பத்தியின் தன்மையில் ஏதேனும் சாகசம் அல்லது அக்கறை ஆகியவற்றைக் குறிக்கிறது. வர்த்தகம் அல்லது உற்பத்தியின் தன்மையில் ஏதேனும் ஒரு செயல்பாடு அல்லது தொடர் செயல்பாடுகள் வணிகமாகக் கருதப்படுகிறது. இதேபோல் திரும்பத் திரும்ப அல்லது பரிவர்த்தனையின் தொடர்ச்சி தேவையில்லை. எந்தவொரு வணிகத்தின் முக்கிய நோக்கம் லாபம் ஈட்டுவதாகும்.

(2) தொழில்

தொழில் என்பது ஒரு தொழிலாகும், இது ஒரு குறிப்பிட்ட செயல்பாட்டுத் துறையில் சிறப்பு அல்லது அறிவுசார் திறன் தேவைப்படுகிறது. வாழ்வாதாரத்தை ஈட்டும் செயல்பாடுகள் அவர்களின் அறிவுசார் திறன் மூலம் சம்பாதிக்கப்படுகின்றன

"தொழில்" என்று அழைக்கப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, பட்டயக் கணக்காளர், வழக்கறிஞர், மருத்துவர் மற்றும் பொறியாளர் மற்றும் மகன் ஆகியோர் செய்யும் சேவைகள் தொழிலின் தன்மையில் உள்ளன. அவர்கள் தங்கள் அறிவாற்றலை தங்கள் வருமானத்திற்காக பயன்படுத்துகிறார்கள்.

(3) விடுமுறை

தொழில் என்பது சில குறிப்பிட்ட வேலைகளைச் செய்ய ஒரு நபரின் இயல்பான திறனைக் குறிக்கிறது எ.கா. பாடல், நடனம், வரி பயிற்சியாளர்கள், முதலீட்டு ஆலோசகர்கள் மற்றும் நிதி ஆலோசகர்கள். "தொழில்" என்ற சொல் "பொழுதுபோக்கு" என்ற வார்த்தையிலிருந்து வேறுபட்டது. தொழிலில் சம்பாதிக்கும் அம்சம் இருக்க வேண்டும். ஒரு மனிதன் தன் வாழ்நாளைக் கடக்கும் ஒரு சம்பாத்தியமாக அதைக் கருதலாம். தொழில் போலல்லாமல், தொழிலுக்கு பட்டம் அல்லது சிறப்புக் கற்றல் தேவையில்லை.

(4) ஊக வணிகம்

ஊக வணிகம் என்பது ஊக பரிவர்த்தனைகள் மூலம் பணம் சம்பாதிப்பதைக் குறிக்கிறது. இது உண்மையான டெலிவரி எடுக்காமல் நடைபெறுகிறது. டாக் மார்க்கெட்களில் உள்ள பெரும்பாலான வர்த்தகர்கள் இந்த ஊக வணிகத்தை செய்து வருகின்றனர். அவர்கள் உண்மையான விநியோகத்தைத் தவிர வேறு பங்குகள் அல்லது பங்குகளை வாங்குவதற்கு அல்லது லேஸ் செய்வதற்கு மற்றவர்களுடன் ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுகின்றனர். ஊக வணிகத்தின் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம் வரி நோக்கத்திற்காக வணிக வருமானமாக கணக்கிடப்படுகிறது.

ஊக பரிவர்த்தனை = உண்மையான விநியோகம் இல்லாமல்

எந்த பரிவர்த்தனையும்.

(5) சட்டவிரோத வணிகம்.

நாட்டின் சட்டத்தால் அனுமதிக்கப்படாத எந்தவொரு வணிகமும் சட்டவிரோத வணிகம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. வருமான வரிச் சட்டம் வரி நோக்கத்திற்காக சட்டப்பூர்வ மற்றும் சட்டவிரோத வணிகத்திற்கு இடையே எந்த வித்தியாசத்தையும் ஏற்படுத்தாது. சட்டவிரோத வணிகம் தொடர்பான செலவுகளைக் கழிப்பதன் மூலம் சட்டவிரோத வணிக லாபம் கணக்கிடப்படுகிறது. இத்தகைய சட்டவிரோத வணிகத்தின் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம் வருமான வரிச் சட்டம், 1961ன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும். இருப்பினும், சட்டவிரோத வணிகச் செலவுகளை சட்டப்பூர்வ வணிக வருமானத்திற்கு எதிராக சரிசெய்ய முடியாது.

சட்டவிரோத வணிக லாபம் = சட்டவிரோத வணிக வருமானம் - சட்டவிரோத வணிக செலவுகள்.

(6) வணிகம் மற்றும் தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்திற்கான கட்டணத்தின் அடிப்படைபின்வரும் வருமானங்கள் "வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

1. முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட எந்தவொரு வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்.

2. வணிகம் அல்லது தொழில் செய்யும் ஒருவரால் பெறப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட ஏதேனும் இழப்பீடு அல்லது பிற

கொடுப்பனவுகள்.

3. ஏதேனும் வட்டி, சம்பளம், போனஸ், கமிஷன் அல்லது ஊதியம் செலுத்த வேண்டிய அல்லது ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரரால் பெறப்படும்.

4. அதன் உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கப்படும் குறிப்பிட்ட சேவையிலிருந்து ஒரு வர்த்தகம் அல்லது தொழில்முறை சங்கத்தின் வருமானம்.

5. காப்புரிமைகள், பதிப்புரிமைகள், வர்த்தக முத்திரைகள் மற்றும் எப்படி போன்றவற்றைப் பகிர்ந்து கொள்ளாததற்காகப் பெறப்பட்ட பணம்.

(7) வணிகம் அல்லது தொழிலின் கீழ் கட்டணம் வசூலிப்பதற்கான கோட்பாடுகள்.

வணிகம் மற்றும் தொழிலில் இருந்து வருமானத்தைத் தயாரித்தல், வணிகச் செலவுகள் மற்றும் வருமானங்களில் மட்டுமே எடுத்துக் கொள்ளப்படும், வணிகத்தில் தொடர்புடைய செலவுகள் அல்ல, வணிகம் மற்றும் தொழிலில் தொடர்புடைய வருமானம் அல்ல.

➤அந்த நபருக்கு விதிக்கப்படும் வரிவியாபாரத்தை **மேற்கொள்கிறது**. மதிப்பீட்டாளர் ஒரு மேலாளர் மூலமாகவோ அல்லது முகவர் மூலமாகவோ அல்லது பணியாளராகவோ வணிகத்தை மேற்கொள்கிறாரா என்பது முக்கியமல்ல.

➤மீது வரி விதிக்கப்படுகிறது **அனைத்து வணிகத்தின் மொத்த வருமானம்**.

➤மதிப்பீட்டாளர் முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும் வணிகத்தைத் தொடரலாம்.

➤நடப்பு முந்தைய ஆண்டில் ஈட்டிய உண்மையான லாபத்தின் மீது வரி கணக்கிடப்படும் **கற்பனையான அல்லது எதிர்பார்க்கப்பட்ட**

லாபத்தில் அல்ல.

➤இருந்து வருமானம் சட்டவிரோத வணிகம்வரியும் விதிக்கப்படுகிறது.

➤வணிக நஷ்டம், வணிகத்திற்கு தற்செயலானதாகக் கருதப்படும் மற்றும் மூலதனத் தன்மையில் இல்லாதது நடப்பு முந்தைய ஆண்டில் கழிக்கப்படும்.

➤எந்தத் தொகையும் விலக்காக அனுமதிக்கப்படுகிறது முந்தைய ஆண்டுகள், நடப்பு முந்தைய ஆண்டில் மீட்டெடுக்கப்பட்டால், அதற்கு முந்தைய ஆண்டு வரி விதிக்கப்படும்.

➤ஏ மூலம் பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும் அவரது தொழில்முறை திறன் கொண்ட விளையாட்டு வீரர் தொழில்முறை வருமானமாக வரி விதிக்கப்படுவார். இது வேறு எந்தத் திறனிலும் பெறப்பட்டால், அது பரிசாகக் கருதப்படும் மற்றும் தொழில்முறை வருமானமாக வரி விதிக்கப்படாது.

(8) பங்குகளின் 'கீழ் மற்றும் மேல்' மதிப்பீட்டின் சிகிச்சை பொதுவாக தொடக்கப் பங்குகள் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் செலவு என்று கருதி பற்று வைக்கப்படும். புத்தகங்களில் அது மிகைப்படுத்தப்பட்டால், அது லாபத்தை அடக்குவதற்கு வழிவகுக்கிறது. உண்மையான லாபத்தைக் கண்டறிய, அதிக மதிப்பீட்டின் அளவை மீண்டும் லாபத்துடன் சேர்க்க வேண்டும். புத்தகங்களில் குறைவாக மதிப்பிட்டால், அது லாபத்தை அதிகரிக்க வழிவகுக்கிறது. உண்மையான லாபத்தைக் கண்டறிய, குறைந்த மதிப்பீட்டின் அளவை லாபத்திலிருந்து குறைக்க வேண்டும்.

பொதுவாக மூடப்படும் பங்குகள் வருமானம் என்று கருதி லாப நஷ்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். புத்தகங்களில் அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டால், அது லாபத்தை அதிகரிக்க வழிவகுக்கிறது. உண்மையானதைக் கண்டுபிடிக்க

லாபம், அதிக மதிப்பீட்டின் அளவு லாபத்தில் இருந்து குறைக்கப்பட வேண்டும். புத்தகங்களில் அதைக் குறைத்து மதிப்பிடும்போது, அது லாபத்தை அடக்குவதற்கு வழிவகுக்கிறது. உண்மையான லாபத்தைக் கண்டறிய, குறைந்த மதிப்பீட்டின் அளவை மீண்டும் லாபத்துடன் சேர்க்க வேண்டும்.

குறைவான மதிப்பீட்டின் சிகிச்சை மற்றும் பங்குகளின் அதிக மதிப்பீட்டின் சிகிச்சை.

1.தொடக்கப் பங்குகளின் மதிப்பீட்டிற்கு மேல் மற்றும் இறுதிப் பங்கின் மதிப்பீட்டின் கீழ்-கூட்டுகொடுக்கப்பட்ட நிகர லாபத்திற்கு.

2. கீழ்தொடக்கப் பங்கின் மதிப்பீடு மற்றும் இறுதிப் பங்கின் மேல் மதிப்பீடு-குறைவாககொடுக்கப்பட்ட நிகர லாபத்திலிருந்து.

வணிகத்திலிருந்து வரும் வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதற்கான வடிவம் அல்லது புரோஃபார்மா

விவரங்கள்	தொகை
லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின்படி நிகர லாபம் (டெபிட் சைட்)	xxxxxx

<p>கூட்டு:பொருத்தமற்றதுசெய்யவணிகச் செலவுகள் ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டம் கணக்கு மற்றும் அனுமதிக்கப்படாத வருமானம் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>		
<p>1.வணிகத்திற்கான செலவுகள் அல்லது அனுமதிக்கப்படாத செலவுகள் அல்ல, ஆனால் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>	xxx	
<p>2.லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது அல்ல. அல்லது லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட வருமானம் அனுமதிக்கப்படவில்லை</p>	xxx	
<p>3.தொடக்கப் பங்குகளின் மதிப்பீட்டிற்கு மேல்</p>	xxx	
<p>4.க்ளோசிங் ஸ்டாக் மதிப்பீட்டின் கீழ்.</p>	xxx	xxxx

<p>குறைவாக: தொடர்புடையதுவணிக செலவுகளுக்கு ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு பற்று வைக்கப்படவில்லை கணக்குமற்றும்வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு வரவு வைக்கப்படவில்லை கணக்கு.</p>		
<p>1.வணிகத்திற்கான தொடர்புடைய செலவுகள் அல்லது அனுமதிக்கக்கூடியவை</p> <p>செலவுகள் ஆனால் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படவில்லை.</p>	xxx	
<p>2.வணிக வருமானம் அல்லது அனுமதிக்கப்பட்ட வணிக வருமானம் தொடர்பானது ஆனால் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படவில்லை</p>	xxx	
<p>3.தொடக்கப் பங்கு மதிப்பீட்டின் கீழ்</p>	xxx	
<p>4.க்ளோசிங் ஸ்டாக் மதிப்பீட்டிற்கு மேல்.</p>	xxx	xxxx
<p>வணிக வருமானம் அல்லது வணிகத்தின் வருமானம்</p>	xxxxx	

அனுமதிக்கக்கூடிய செலவுகள்

வணிகம் அல்லது தொழில் மூலம் வருமானத்தைக் கணக்கிடும்போது அனுமதிக்கப்படும் பின்வரும் செலவுகளின்

பட்டியல்.

(1) அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்கான செலவுகள் (SEC. 35)

1. வருவாய் செலவு. (பிரிவு 35 (1)(i))

முந்தைய ஆண்டில் தனது சொந்த வணிகத்திற்காக மதிப்பீட்டாளர் மேற்கொண்ட அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்கான வருவாய் செலவினம் முழுமையாக அனுமதிக்கப்படும்.

2. மூலதனச் செலவு. (பிரிவு. 35 (1)(iv))

முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் தனது சொந்த வணிகத்திற்காக மேற்கொண்ட அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்கான எந்தவொரு மூலதனச் செலவிலும் செலவுகள் தவிர முழுமையாக அனுமதிக்கப்படும்நிலத்தில்.

3. ஒரு நிறுவனத்திற்கு அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்காக செலுத்தப்படும் தொகை.

ஒரு நிறுவனத்திற்கு அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்காக செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகையும் 100% அனுமதிக்கப்படும், நிறுவனம் இந்தியாவில் பதிவுசெய்யப்பட்டிருந்தால் மற்றும் அதன் நோக்கம் அறிவியல் ஆராய்ச்சி மற்றும் மேம்பாடு ஆகும்.

4. சமூக அறிவியலுக்கு செலுத்தப்படும் தொகை அல்லது புள்ளியியல் ஆராய்ச்சி.

சமூக அறிவியல் ஆராய்ச்சி அல்லது புள்ளியியல் ஆராய்ச்சிக்காக அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆராய்ச்சி சங்கம் அல்லது பல்கலைக்கழகம் அல்லது பிற நிறுவனத்திற்குச் செலுத்தப்படும் எந்தத் தொகையும் மதிப்பீட்டாளர் வணிகத்துடன் தொடர்புடையதாக இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும் 100% அனுமதிக்கப்படும்.

5. வெளியாட்களுக்கு செய்த பங்களிப்பு.

விஞ்ஞான ஆராய்ச்சி நோக்கத்திற்காக வெளியாட்களுக்குச் செலுத்தப்படும் எந்தத் தொகையும், மதிப்பீட்டாளரின் வணிகத்துடன் தொடர்புடையதாக இருந்தாலும் அல்லது தொடர்பில்லாததாக இருந்தாலும், அந்த பங்களிப்பில் 150% கழிவாக அனுமதிக்கப்படுகிறது.

6. தேசிய ஆய்வகம் அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழகம் அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கு செலுத்தப்படும் தொகை.

எந்தவொரு தேசிய ஆய்வகத்திற்கோ அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழகத்திற்கோ அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கோ அறிவியல் ஆராய்ச்சித் திட்டத்தை மேற்கொள்வதற்காகச் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகையும் விலக்கு பெறத் தகுதியுடையது.150%அந்த பங்களிப்பின்.

7. உள் ஆய்வுக்கான செலவு.

ஒரு நிறுவனத்தால் வீட்டு ஆராய்ச்சி மற்றும் கழிப்பிற்கு ஏற்படும் எந்தத் தொகையும் நிலம் தவிர அந்த செலவில் 150% அனுமதிக்கப்படுகிறது.

8. காப்புரிமை அல்லது பதிப்புரிமைக்கான செலவு.

நோயாளி அல்லது பதிப்புரிமைக்காகச் செய்யப்படும் எந்தவொரு செலவினமும் தேய்மான கொடுப்பனவுக்குத் தகுதியுடையது25%அந்த செலவில்.

9. அறிவிற்கான செலவு.

மதிப்பீட்டாளர் பெறுவதற்குச் செய்யப்படும் எந்தச் செலவும், அந்தச் செலவில் 25% தேய்மானக் கொடுப்பனவாக எப்படித் தகுதியுடையது என்பதைத் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்.

10. பூர்வாங்க செலவுகள்.

ஒரு இந்திய நிறுவனம் அல்லது கார்ப்பரேட் அல்லாத மதிப்பீட்டாளரால் மூலதனத்தின் தன்மையில் பூர்வாங்கச் செலவினங்களாகச் செய்யப்படும் எந்தவொரு செலவும் பூர்வாங்க செலவினங்களில் ஐந்தில் ஒரு பங்கைக் கோரலாம். **ஐந்து வருடம்** வணிகம் தொடங்கிய ஆண்டிலிருந்து. பின்வருபவை சில ஆரம்ப செலவுகள்:

➤சாத்தியக்கூறு அறிக்கை தயாரித்தல்.

➤திட்ட அறிக்கை தயாரித்தல்.

➤சந்தை கணக்கெடுப்பு நடத்துவதற்கு ஏற்படும் செலவுகள்.

➤கட்டுரைகள் அல்லது மெமோராண்டம் ஆஃப் அசோசியேஷன் வரைவிற்கான சட்டக் கட்டணங்கள்.

➤ஒரு நிறுவனத்தை பதிவு செய்வதற்கான கட்டணம்.

➤அண்டர்ரைட்டிங் கமிஷன், ப்ரோக்கரேஜ் போன்ற பங்குகள் அல்லது கடன் பத்திரங்களை வெளியிடுவதற்கான செலவுகள்.

(2) அனுமதிக்கப்படும் பிற விலக்குகள் (பிரிவு.36).

வணிகம் அல்லது தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானம் தொடர்பான u/s 36 இல் அனுமதிக்கப்பட்ட பல்வேறு விலக்குகள் பின்வருமாறு.

1. பங்குகள் மீதான காப்பீட்டு பிரீமியம்.

வணிகம் அல்லது தொழிலின் நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படும் பங்குகள் மற்றும் கடைகள் சேதம் அல்லது அழிவின் அபாயத்திற்கு எதிராக காப்பீட்டு பிரீமியமாக செலுத்தப்படும் எந்தத் தொகையும் முழுமையாகக் கழிக்க

அனுமதிக்கப்படுகிறது.

2. ஊழியர்களின் ஆரோக்கியத்திற்கான காப்பீட்டு பிரீமியம்.

முதலாளிகளின் உடல்நலம் குறித்த காப்பீட்டிற்காக மதிப்பீட்டாளர் செலுத்தும் எந்தத் தொகையும் விலக்குக்கு முழுமையாகத் தகுதியுடையது.

3. போனஸ் அல்லது கமிஷன்.

ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் எந்த போனஸ் அல்லது கமிஷன் விலக்காக அனுமதிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய தொகை ரிட்டர்னை நிரப்பும் தேதிக்கு முன்பே செலுத்தப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

4. கடன் வாங்கிய மூலதனத்தின் மீதான வட்டி.

வணிகம் அல்லது தொழிலின் நோக்கங்களுக்காகக் கடன் வாங்கப்பட்ட மூலதனத்தைப் பொறுத்தவரை செலுத்தப்படும் எந்த வட்டித் தொகையும் விலக்காகத் தகுதியுடையது. இருப்பினும், பங்குதாரராக இருந்தால் மூலதனத்தின் மீதான வட்டி விலக்களிக்கப்படாது. இதேபோல், இந்தியாவிற்கு வெளியே செலுத்தப்படும் வட்டிக்கு வரியின்றி மூலத்தில் கழிக்கப்படாது.

5. அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதி மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மேல்நிலை நிதிக்கு பங்களிப்பு. அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதி அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட மேல்நிலை நிதிக்கு முதலாளி செலுத்தும் எந்தத் தொகையும் முழுமையாக விலக்காக அனுமதிக்கப்படும்.

6. பணிக்கொடை நிதிக்கான பங்களிப்பு.

பணியாளரின் நலனுக்காக பிரத்தியேகமாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணிக்கொடை நிதிக்கு முதலாளிகள் பங்களிப்புக்கு செலுத்தப்படும் எந்தத் தொகையும் விலக்காக

அனுமதிக்கப்படுகிறது.

7. மோசமான கடன்கள்.

ஏதேனும் கடனின் அளவு அல்லது அதன் ஒரு பகுதி மோசமானதாகிவிட்டால், அதாவது, பின்வரும் நிபந்தனைகளின் திருப்தியின் பேரில், திரும்பப் பெற முடியாதது அனுமதிக்கப்படும்.

➤இது தற்செயலாக இருக்க வேண்டும்.

➤இது இயங்கும் வணிகத்துடன் தொடர்புடையதாக இருக்க வேண்டும்.

➤அதை எழுத வேண்டும்.

➤இது வருவாய்த் தன்மை கொண்டதாக இருக்க வேண்டும்.

8. குடும்பக் கட்டுப்பாட்டை மேம்படுத்துவதற்கான செலவு.

பணியாளர்களின் குடும்பக் கட்டுப்பாடு ஊக்குவிப்புக்காக செலவிடப்படும் எந்தத் தொகையும் கீழ்க்கண்டவாறு விலக்கு அளிக்கப்படும்.

➤வருவாய் இயல்பு: இது முழுமையாக அனுமதிக்கப்படுகிறது.

➤மூலதன இயல்பு: இது ஏற்பட்ட ஆண்டு முதல் ஐந்து சம தவணைகளில் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

9. பத்திர பரிவர்த்தனை.

முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் செலுத்திய எந்தவொரு பத்திர வரியும் அனுமதிக்கப்படும், ஏனெனில் அத்தகைய பரிவர்த்தனையின் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம் வணிகம் அல்லது தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

10. பொருட்கள் பரிவர்த்தனை வரி.

முந்தைய ஆண்டில் செலுத்தப்பட்ட பொருட்களின் பரிவர்த்தனை வரியின் எந்தத் தொகையும், அத்தகைய பரிவர்த்தனையிலிருந்து வரும் வருமானம் வணிகம் அல்லது தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும் என்பதால், விலக்கு அளிக்கப்படும்.

(3) பொது விலக்குகள் அனுமதிக்கப்படுகின்றன.

இந்த பிரிவின் கீழ் அனுமதிக்கப்படும் சில செலவுகள் பின்வருமாறு: >வணிகத்துடன் போட்டியிடாததற்காக போட்டியாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் தொகை.

>தணிக்கை கட்டணம்.

>பணத் தட்டுப்பாடு.

>பணிநீக்கம் செய்யப்பட்ட ஊழியருக்கு வழங்கப்படும் இழப்பீடு

>சங்க வரி.

>கலால் வரி.

>இயக்குனரின் வெளிநாட்டு பயண செலவுகள்.

>ஒப்பந்தத்தின் தாமதமான செயல்பாட்டிற்கான அபராதம்.

>ஊழியர்களுக்கு பரிசு.

>வருமான வரி மேல்முறையீட்டு செலவுகள்

>டிடிஎஸ் கழித்த பிறகு இந்தியாவுக்கு வெளியே செலுத்தப்படும் வட்டி.

>நிறுவனத்தின் சொத்துக்களுக்கான சட்ட செலவுகள்.

>உள்ளூர் அதிகாரிகளால் தொழில்முறை வரி.

>டிடிஎஸ் கழித்த பிறகு இந்தியாவுக்கு வெளியே வழங்கப்படும் சம்பளம்.

>விற்பனை வரி போன்றவை.

>விற்பனை வரி மேல்முறையீட்டு செலவுகள்.

>வருவாயை நிரப்புவதற்கு முன் அல்லது அதற்கு முன் செலுத்தப்பட்ட எந்தவொரு சட்டத்தின் கீழும் செலுத்தப்பட்ட வரி.

>மதிப்பு கூட்டு வரிகள்.

>தொழிலாளர்களுக்கு இழப்பீடு வழங்கப்பட்டது.

➤ ஊழியர்களுக்கு திருவிழா உதவித்தொகை.

➤ விற்பனை வரி நிலுவையில் உள்ள விற்பனை வரி துறைக்கு செலுத்தப்படும் வட்டி.

➤ வர்த்தக சங்கங்களுக்கான சந்தாக்கள்.

➤ வர்த்தக நிறுவனங்களால் வெளியிடப்பட்ட நினைவு பரிசுகளில் விளம்பரத்திற்கான செலவு.

(4) அனுமதிக்கப்படாத செலவுகள்.

இந்த பிரிவின் கீழ் பின்வரும் செலவுகள் அனுமதிக்கப்படாது:

1. அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனத்தை அதிகரிக்க செலுத்தப்படும் கட்டணம்.

2. வருமான வரிச் சட்டத்தின் கீழ் செலுத்தப்படும் வட்டி அல்லது அபராதம்.

3. போக்குவரத்து விதிமீறல்களுக்கு செலுத்தப்படும் அபராதம்.

4. பங்குகளை பதிவு செய்வதற்கான வழக்குச் செலவுகள்.

5. நல்லெண்ணத்தைப் பெறுவதற்கான பணம்.

6. பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகத்தை மாற்றுவதில் ஏற்படும் செலவு.

7. அரசியல் கட்சிகளுக்கு நன்கொடை / பரிசு மற்றும் தொண்டு / பரிசு வரி / செல்வ வரி / தொண்டு. 8. போட்டியை விலைக்கு வாங்குவதற்காக ஏற்படும் செலவு.

9. வரைபடங்கள், உரிமையாளர்களுக்கான சம்பளம், உரிமையாளர்களுக்கான மூலதனத்தின் மீதான வட்டி, மருத்துவச் செலவுகள், எல்ஐசி பிரீமியம் போன்ற தனிப்பட்ட இயல்பின் செலவுகள்.

10. மற்ற வருமானத் தலைவர்கள் தொடர்பான செலவுகள்.

11. மற்றொரு சிலையை மீறிச் செலவு செய்தல்.

12. விருந்தினர் இல்ல செலவுகள் / வீட்டு செலவுகள்.

13. பங்குகளை பதிவு செய்வதற்கான வழக்கு செலவுகள்.

14. லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு டெபிட் பக்கத்தில் விதிக்கப்பட்ட

கடந்த கால இழப்புகள்.

15. செலவுகள் அல்லது இழப்புகளை எதிர்பார்த்து செய்யப்படும் ஒதுக்கீடு அல்லது இருப்பு / மோசமான மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு / தேய்மானத்திற்கான ஒதுக்கீடு.

16. டிடிஎஸ் கழிக்காமல் இந்தியாவிற்கு வெளியே பணம் செலுத்துதல்.

17. தனிப்பயன் அதிகாரிகளுக்கு அபராதம்.

18. உறவினர்களுக்கு பணம் செலுத்துதல்.

19. சரக்குகளை இயக்குதல், பணியமர்த்துதல் அல்லது குத்தகைக்கு எடுப்பது தவிர வேறு செலவினங்களுக்காக கணக்குப் பெறுபவரின் காசோலை, வரைவோலை அல்லது மின்னணு முறையில் ரூ.10,000 (ரொக்கம்) அதிகமாக செலுத்துதல். 20.

சரக்குகளை இயக்குதல், பணியமர்த்துதல் அல்லது குத்தகைக்கு எடுப்பதற்கான செலவுகளுக்காக கணக்குப் பெறுவோர் காசோலை, வரைவோலை அல்லது மின்னணு முறையைத் தவிர ரூ.35,000க்கு மேல் செலுத்துதல்.

21. கருணைத் தொகை வழங்குதல் / அங்கீகரிக்கப்படாத நிதிக்கு செலுத்துதல்.

22. தனிப்பட்ட செலவுகள் / ஏதேனும் ஒதுக்கீடு அல்லது இருப்பு.

23. தொடக்கப் பங்கு மற்றும் இறுதிப் பங்கு மதிப்பீட்டின் கீழ்.

24. ஒப்பனிங் ஸ்டாக் மற்றும் க்ளோசிங் ஸ்டாக்கின் மேல் மதிப்பீடு.

(5) அனுமதிக்கப்பட்ட வருமானம்

1. விற்பனை வருமானம்.

2. ஸ்கிரிப் அல்லது சேதமடைந்த தயாரிப்பு விற்கப்பட்டது.

3. உண்மையான வணிக வருமானம் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

4. பழைய இயந்திரத்தை விற்பனை செய்தல் / சட்டவிரோத வியாபாரத்தின் மூலம் வருமானம்.

5. பல்வேறு ரசீதுகள்.

(6) அனுமதிக்க முடியாத வருமானம்

1. முதலீட்டிலிருந்து ஈவுத்தொகை.
2. முதலீட்டில் இருந்து வருமானம் / டிவிடெண்டில் இருந்து வருமானம்.
3. முதலீட்டின் விற்பனையின் லாபம்.
4. வாராக் கடன்கள் மீட்கப்பட்டன (முந்தைய ஆண்டுகளில் அனுமதிக்கப்படவில்லை).
5. மூலதன ஆதாயத்திலிருந்து வருமானம்.
6. கமிஷன் பெறப்பட்டது.
7. தந்தையிடமிருந்து பெற்ற வாடகை / பரிசு.
8. கடன் பத்திரங்கள் மீதான வட்டி / அரசுப் பத்திரங்கள் மீதான வட்டி / மூலதனத்தின் மீதான வட்டி.

1. வியாபாரத்தில் இருந்து வருமானத்தை கணக்கிடுதல்.

விளக்கம்: 1

திரு.அருளின் பின்வரும் லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கிலிருந்து, பி.ஓய்.க்கான வணிகத்திலிருந்து அவர் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள். 2021 -2022.

விவரங்கள்	தொகை	விவரங்கள்	தொகை
ஊழியர்களுக்கு சம்பளம்	48,000	மொத்த லாபம் மூலம்	75,000
நன்கொடைக்கு	6,000	வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்	15,000
மின்சார கட்டணத்திற்கு	5,000	முதலீட்டில் இருந்து ஈவுத்தொகை மூலம்	5,000

வாராக் கடன்களுக்கான ஏற்பாடு	3,000		
நிகர லாபத்திற்கு	33,000		
மொத்தம்	95,000	மொத்தம்	95,000

தீர்வு:

பி.ஓய்க்கு பிசினஸ் திரு.அருள் மூலம் வருமானம். 2021 -2022

விவரங்கள்	தொகை
லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின்படி நிகர லாபம் (டெபிட் சைட்)	33,000
கூட்டு: வணிகச் செலவுகளுடன் தொடர்புடையது அல்ல, ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்குப் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது கணக்கு மற்றும் அனுமதிக்கப்படாத வருமானம் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.	9,000
1. தானம்	6,000
2. மோசமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	3,000
	42,000

குறைவாக:தொடர்புடையது வணிக செலவுகளுக்கு ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு பற்று வைக்கப்படவில்லை கணக்குமற்றும்வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு வரவு வைக்கப்படவில்லை கணக்கு.		20,000
1. வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்.		15,000
2. ஈவுத்தொகை மூலம் வருமானம்		5,000
வணிக வருமானம் அல்லது வணிகத்தின் வருமானம்		22,000

வேலை குறிப்புகள்:1. நன்கொடை மற்றும் வராக் கடன்களை வழங்குதல் ஆகியவை அனுமதிக்கக்கூடிய செலவுகள் அல்ல. எனவே, அவை நிகர லாபத்தில் சேர்க்கப்படுகின்றன.

2.வீட்டுச் சொத்தின் வருமானம் மற்றும் முதலீட்டின் ஈவுத்தொகை வணிகத்துடன் தொடர்புடையது அல்ல. எனவே, அவை நிகர லாபத்தில் இருந்து கழிக்கப்படுகின்றன.

விளக்கம்: 2

திரு.அரவிந்தின் பின்வரும் லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கிலிருந்து, பி.ஓய்க்கு வணிகத்திலிருந்து அவர் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள். 2021 -2022.

விவரங்கள்	தொகை	விவரங்கள்	தொகை
ஸ்டாக் திறப்பதற்கு (20% அதிகமாக மதிப்பிடப்பட்டது)	48,000	மொத்த லாபம் மூலம்	1,90,000
வாங்குதல்களுக்கு	6,000	மூலதன ஆதாயத்தின் மூலம் வருமானம்	20,000
ஆரம்ப செலவுகளுக்கு	5,000	முதலீட்டில் இருந்து ஈவுத்தொகை மூலம்	5,000
மோசமான கடன்களுக்கு	3,000	வாராக் கடன்களால் மீட்கப்பட்டது. (முந்தைய ஆண்டுகளில் அனுமதிக்கப்படவில்லை)	8,000

மோசமான மற்றும் சந்தேகத்திற் குரிய கடன்களை வழங்குதல்	33,000	க்ளோசிங் ஸ்டாக் மூலம் (20% குறைவாக மதிப்பிடப்பட்டது)	50,000
வருமான வரிக்கு	3,000	முதலீடுகளின் விற்பனையில் லாபம்	7,300
செல்வ வரிக்கு	4,000		
விற்பனை வரிக்கு	5,000		
நன்கொடைக ளுக்கு	6,000		
கலால் வரிக்கு	1,000		
கூலிக்கு	20,000		
சம்பளத்திற்கு	25,000		
விளம்பரம் எக்ஸ்பி	15,000		
பரிசுக்கு	3,000		

தொழிற்சாலை செலவுகளுக்கு	23,000		
அலுவலக செலவுகளுக்கு	24,000		
அச்சிடும் செலவுகளுக்கு	2,000		
தொலைபேசி செலவுக்கு	3,000		
மதிப்பு கூட்டப்பட்டவரிக்கு	1,300		
நிகர லாபத்திற்கு	50,000		
மொத்தம்	2,80,300	மொத்தம்	2,80,300

தீர்வு:

பி.ஓய்க்கு பிசினஸ் திரு.அரவிந்தின் வருமானம். 2021 -2022

விவரங்கள்	தொகை
லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின்படி நிகர லாபம் (டெபிட் சைட்)	50,000

<p>கூட்டு:வணிகச் செலவுகளுடன் தொடர்புடையது அல்ல, ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்குப் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது</p> <p>கணக்குமற்றும் அனுமதிக்கப்படாத வருமானம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>		
1. பூர்வாங்க செலவுகள் (ஐந்து தவணைகளில் கழிக்கப்படும்) (10,000 x 1/5)	10,000	
2. மோசமான மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	2,000	
3. வருமான வரி	3,000	
4. செல்வ வரி	4,000	
5. தானம்	6,000	
6. தொடக்க வரி (உண்மையானது)	5,000	
7. பரிசு	3,000	
8. மதிப்பு கூட்டு வரி	1,300	
9. க்ளோசிங் ஸ்டாக்கின் மதிப்பீட்டின் கீழ் (50,000 x 20 / 80) (100% - குறைவாக மதிப்பிடப்பட்டது 20% = 100 - 20 = 80)	12,500	46,800

		96,800
குறைவாக: தொடர்புடையது வணிக செலவுகளுக்கு ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு பற்று வைக்கப்படவில்லை கணக்குமற்றும்வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு வரவு வைக்கப்படவில்லை கணக்கு.		34,300
1. மூலதன ஆதாயத்திலிருந்து வருமானம்		20,000
2. வாராக் கடன்கள் மீட்கப்பட்டன		5,000
3.பூர்வாங்க செலவுகள் (ஐந்து தவணைகளில் கழிக்கப்படும்) (10,000 x 1/5)		2,000
4. முதலீடுகளின் விற்பனை லாபம்		7,300
வணிக வருமானம் அல்லது வணிகத்தின் வருமானம்		62,500

வேலை குறிப்புகள்:

1. பூர்வாங்க செலவுகள் 5 சம தவணைகளில் கழிக்கப்படும் u/s 35. எனவே பற்று வைக்கப்படும் உண்மையான பூர்வாங்க செலவுகள் நிகர லாபத்தில் சேர்க்கப்படும் மற்றும் பூர்வாங்க செலவுகளில் 1/5 பகுதி நிகர லாபத்திலிருந்து கழிக்கப்படும்.

2.எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பு அல்லது ஏதேனும் ஏற்பாடுகள் அனுமதிக்கப்படாது.

3.வருமான வரி, செல்வ வரி, மதிப்பு கூட்டு வரி மற்றும் நன்கொடைகள், பரிசு அனுமதிக்கப்படாது.

4.தொடக்கப் பங்கின் அதிக மதிப்பீடு லாபத்தைக் குறைக்கும். சரிசெய்ய, அது நிகர லாபத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது. (30,000 x 20 / 120)

5.க்ளோசிங் ஸ்டாக்கின் அதிகப்படியான மதிப்பீடு லாபத்தை அதிகரிக்கும். சரிசெய்ய, அது லாபத்திலிருந்து கழிக்கப்படுகிறது (40,000 x 25/125)

6.மூலதன ஆதாயத்தின் வருமானம், முதலீடுகளின் விற்பனையின் லாபம் வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது அல்ல.

7.ஏற்கனவே அனுமதிக்கப்படாத வாராக் கடன்கள் அதாவது ஏற்கனவே செலுத்தப்பட்ட வரி. எனவே, வணிகத்தின் வருமானத்தை கணக்கிடுவதற்கு இதை எடுத்துக்கொள்ள வேண்டியதில்லை.

லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்குகள்.

விளக்கம்: 3

திரு.அனிஷின் பின்வரும் லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கிலிருந்து பி.ஓய்க்கான வணிகத்திலிருந்து அவர் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள். 2021 -2022.

விவரங்கள்	தொகை	விவரங்கள்	தொகை
வாடகைக்கு	6,000	மொத்த லாபம் மூலம்	1,20,000
சம்பளத்திற்கு	12,000	ஈவுத்தொகை மூலம்	15,000
வருமான வரியை அட்வான்ஸ் செய்ய	3,000	வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்	15,000
நன்கொடைக்கு	5,000	வணிக வருமானம் மூலம்	1,50,000
தேய்மானத்திற்கு	10,000	Sundry ரசீதுகள் மூலம்	17,500
மோசமான கடன்கள் இருப்புக்கு	15,000	கட்டிடங்களின் வாடகை மூலம்	20,00
விளம்பரத்திற்கு (பணம்)	30,000	கமிஷன் மூலம்	10,000
காரின் தேய்மானத்திற்கு	8,000	தந்தையிடமிருந்து பரிசு மூலம்	5,000
காப்புரிமைகளு க்கு (31.12.2019 அன்று வாங்கியது)	44,000	தபால் அலுவலக சேமிப்புச் சான்றிதழின் மீதான வட்டி மூலம்	7,000
தொண்டு	15,000		

காப்பீட்டு பிரீமியத்திற்கு	5,000		
உரிமையாளர்க ளுக்கு போனஸ்	8,000		
வரைபடங்களுக் கு	5,000		
சட்ட செலவுகளுக்கு	15,000		
இயந்திரத்தில் தேய்மானம்	7,000		
மூலதனத்தின் மீதான வட்டிக்கு	3,000		
அந்த நிகர லாபம்	1,17,000		
மொத்தம்	2,80,300	மொத்தம்	2,80,300

கூடுதல் தகவல்:

1.வருமான வரி விதிகளின்படி அனுமதிக்கப்பட்ட தேய்மானம் ரூ.5,000 ஆகும்.

2.50% வாடகை வீட்டு நோக்கத்துடன் தொடர்புடையது.

3.கார் தனிப்பட்ட நோக்கங்களுக்காக 25% பயன்படுத்தப்படுகிறது.

4.ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் சம்பளம் ரூ.25,000 அவரது மகனுக்கு தொழிலில் பங்கேற்பதற்காக வழங்கப்பட்டது, இது ரூ.5,000 அளவுக்கு நியாயமற்றது.

5.தீ காப்பீட்டில் பாதியானது கட்டிடத்தை விடுவிப்பதில் உள்ளது.

6.சட்டச் செலவுகளில் இறக்குமதி விதிகளை மீறியதற்காக விதிக்கப்படும் அபராதம் ரூ.5,000.

7.அனுமதிக்கப்பட்ட தேய்மானத் தொகை ரூ.10,000.

தீர்வு:

பி.ஓய்க்கு பிசினஸ் திரு.அரவிந்தின் வருமானம். 2021 -2022

விவரங்கள்	தொகை
லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின்படி நிகர லாபம் (டெபிட் சைட்)	1,17,000
<p>கூட்டு:வணிகச் செலவுகளுடன் தொடர்புடையது அல்ல, ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்குப் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது</p> <p>கணக்குமற்றும் அனுமதிக்கப்படாத வருமானம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.</p>	
1. வாடகை (50 % தனிப்பட்ட பயன்பாடு) (6,000 x 50 / 100 = 3000)	3,000
2. அட்வான்ஸ் வருமான வரி	3,000
3.தானம்	5,000
4. அதிகப்படியான தேய்மானம் (P&L a/c Rs7000 – அனுமதிக்கக்கூடிய ரூ.5000)	2,000
5. அவரது மகனுக்கு சம்பளம்	5,000
6. மோசமான கடன்கள் இருப்பு	15,000
7. விளம்பரம் (பணம்)	30,000

8. காரின் தேய்மானம் (25% தனிப்பட்ட நோக்கத்தைப் பயன்படுத்துகிறது) (8,000 x 25/100 = 2,000)	2,000	
9. தொண்டு	15,000	
10. காப்புரிமைகள் (44,000 x 75/100 = 33,000)	33,000	
11. இறக்குமதி விதிகளை மீறினால் அபராதம்	5,000	
12. தீ காப்பீடு பிரீமியம் (5,000 x 50/100 தனிப்பட்ட)	2,500	
13. உரிமையாளருக்கு போனஸ்	8,000	
14. வரைபடங்கள்	5,000	
15. மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	3,000	138,500
		2,50,500
<p>குறைவாக:தொடர்புடையதுவணிக செலவுகளுக்கு ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு பற்று வைக்கப்படவில்லை கணக்குமற்றும்வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது ஆனால் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு வரவு வைக்கப்படவில்லை கணக்கு.</p>		

1. ஈவுத்தொகை	15,000	
2. வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானம்.	15,000	

3. இயந்திரங்களில் தேய்மானம் குறைவு (10,000 - 7000 = 3,000)	3,000	
4.கட்டிடத்தின் வாடகை	20,000	
5. தந்தையிடமிருந்து பரிசு	5,000	
6. தபால் அலுவலக சேமிப்பு சான்றிதழின் மீதான வட்டி	7,000	65,000
வணிக வருமானம் அல்லது வணிகத்தின் வருமானம்		1,84,500

வேலை குறிப்பு:

1.வாடகை தொடர்பான தனிப்பட்ட பயன்பாட்டில் 50%. எனவே, இது அனுமதிக்கப்படவில்லை.

2.முன்கூட்டிய வருமான வரி மற்றும் நன்கொடை அனுமதிக்கப்படாது.

3.லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் அதிகப்படியான தேய்மானக் கட்டணங்கள் அனுமதிக்கப்படக்கூடாது.4.ஈவுத்தொகை, நன்கொடை மற்றும் தொண்டு மூலம் வருமானம் அனுமதிக்கப்படாது.

5.ரொக்கமாக செலுத்தப்படும் ரூ.10,000க்கு மேல் எந்த செலவுகளும் அனுமதிக்கப்படாது. எனவே, இது சேர்க்கப்படுகிறது.6.காப்புரிமை மீதான தேய்மானம் 25% வரை அனுமதிக்கப்படுகிறது. எனவே மீதமுள்ள 75% சேர்க்கப்படுகிறது.7.செலுத்தப்படும் எந்த அபராதமும் அனுமதிக்கக்கூடிய செலவு அல்ல. எனவே, இது சேர்க்கப்படுகிறது.

8.50% ஙீ இன்஑ூரன்ஸ் கட்டிடத்தை விட்டு வெளியேறினால். எனவே, இது சேர்க்கப்படுகிறது.

9.உரிமையாளருக்கு போனஸ், மூலதனத்தின் மீதான வட்டி மற்றும் வரைபடங்கள் தனிப்பட்ட இயல்புடையவை. எனவே, இது சேர்க்கப்படுகிறது.

10.கட்டிடத்தின் வாடகை, தந்தையிடமிருந்து பரிசு, தபால் அலுவலக சேமிப்புச் சான்றிதழுக்கான வட்டி ஆகியவை வணிக வருமானத்துடன் தொடர்புடையது அல்ல. எனவே, அது கழிக்கப்படுகிறது.

11.லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் தேய்மானம் ரூ.3,000 (அனுமதிக்கப்பட்ட ரூ.10,000 ஆனால் பி&எல் கணக்கில் ரூ.7,000 டெபிட் செய்யப்பட்டது)

4.4ப்ரோஃபார்மா - மருத்துவத் தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்

மருத்துவத் தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்தை மருத்துவத்தில் மட்டுமே கணக்கிடுதல் முந்தைய ஆண்டுக்கான தொழில் தொடர்பான வருமானம் மற்றும் செலவுகள்

விவரங்கள்	தொகை	
I. தொழில்முறை ர஑ீதுகள் / வருமானம்		
1. ஆலோசனை கட்டணம்	xxxx	
2. வருகைக் கட்டணம்	xxxx	

3. மருந்து விற்பனை / மருத்துவம் மூலம் மருந்து விற்பனை	xxxx	
4. நோயாளிகளிடமிருந்து பரிசுகள் மற்றும் பரிசுகள் / பரிசுகள்	xxxx	
5. செயல்பாட்டுக் கட்டணம்	xxxx	
6. நர்சிங் ஹோம் ரசீதுகள்	xxxx	
7. அறுவை சிகிச்சை / ஆபரேஷன் தியேட்டர் கட்டணம் போன்றவை	xxxx	XXXX
II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்		
1. மருந்தக செலவுகள்	xxxx	
2. மருத்துவச் செலவு (திறந்த பங்கு + கொள்முதல் - இறுதிப் பங்கு	xxxx	
3. அறுவை சிகிச்சை உபகரணங்களின் தேய்மானம் @ 15%	xxxx	
4. எக்ஸ்ரே / ஸ்கேனிங் இயந்திரத்தின் தேய்மானம் @ 15%	xxxx	
5. தொழில்முறை புத்தகங்களின் விலை @ 40%	xxxx	
6. மோட்டார் கார் செலவுகள்	xxxx	
7. மோட்டார் கார் மீதான தேய்மானம்	xxxx	XXXX
தொழில்முறை வருமானம்		XXXX

விளக்கம்: 4

டாக்டர்.அருணாச்சலத்தின் கணக்கில் பின்வரும் ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளிலிருந்து, பி.ஓய்.2021 -2022க்கான அவரது தொழில்முறை வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

ரசீதுகள்	தொகை	கொடுப்பனவுகள்	தொகை
சமநிலைக்கு b/d	6,000	ஊழியர்களுக்கு சம்பளம் மூலம்	1.80.000
ஆலோசனைக் கட்டணம்	7,50,000	கிளிநிக்கின் வாடகை மூலம்	60,000
வருகைக் கட்டணத்திற்கு	60,000	மருந்து வாங்குவதன் மூலம்	70,000
மருந்து விற்பனைக்கு		அறுவை சிகிச்சை கருவி மூலம் 94,500	2,30,000
வைப்புத்தொகை மீதான வட்டிக்கு		55,500 கார் வாங்கினால்	4,00,000
முதலீடுகளின் ஈவுத்தொகைக்கு		34,000 நிறுவனச் செலவுகள் மூலம்	30,000
நோயாளிகளிடமிருந்து பரிசு		50,000 மின்சார கட்டணம்	60,000
உறவினர்களிடமிருந்து பரிசு		60,000 வீட்டுச் சொத்தில் முதலீடு	32,00,000
பங்குகளின் ஈவுத்தொகைக்கு		புத்தகங்கள் வாங்குவதன் மூலம் 5,000	10000

		மோட்டார் கார் செலவுகள் மூலம்	15,000
		ஜர்னல் வாங்குவதன் மூலம்	15,000
		ஆயுள் காப்பீட்டு பிரீமியம் மூலம்	25,000
		இருப்பு சிடி மூலம்	25000
மொத்தம்	40,00,000	மொத்தம்	40,00,000

தீர்வு:

தொழிலில் இருந்து வருமானம் கணக்கிடுதல்
Dr.A.அருணாச்சலம் P.Y. 2021-2022

விவரங்கள்	தொகை	
I. தொழில்முறை ரசீதுகள் / வருமானம்		
1. ஆலோசனை கட்டணம்	7,50,000	
2. வருகை கட்டணம்	60,000	
3. மருந்து விற்பனை	94,500	
4. நோயாளிகளிடமிருந்து பரிசு	50,000	9,54,500
II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்		
1. ஊழியர்களுக்கு சம்பளம்	1.80.000	
2. கிளினிக்கின் வாடகை	60,000	

3. மருந்து வாங்குதல்	70,000	
4. அறுவை சிகிச்சை உபகரணங்களின் தேய்மானம் = $2,30,000 \times 15 / 100$	34,500	
5. கார் வாங்குதல் = $4,00,000 \times 15/100 = 60,000$	60,000	
6. ஸ்தாபன செலவுகள்	30,000	
7. மின்சார கட்டணம்	60,000	
8. புத்தகங்களை வாங்குதல் ($10,000 \times 40 / 100 = 4,000$)	4,000	
9. மோட்டார் கார் செலவுகள்	15,000	
10. பத்திரிகை வாங்குதல்	15,000	5,28,500
தொழில்முறை வருமானம்		4,26,000

வேலை குறிப்புகள்.

1. அறுவைசிகிச்சை உபகரணங்களை வாங்குதல் மற்றும் கார் வாங்குதல் ஆகியவை செலவுகளின் மூலதன இயல்பு அனுமதிக்கப்படாது. ஆனால் செலவினங்களின் மூலதனத் தன்மையின் தேய்மானத்தின் @ 15% செலவினங்களுக்கு தேய்மானம் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

2. புத்தகத்தின் தேய்மானம் 40% அனுமதிக்கப்படுகிறது

ப்ரோஃபார்மா - தணிக்கை மூலம் வருமானத்தை கணக்கிடுதல் தொழில்

தணிக்கைத் தொழிலில் இருந்து வருமானத்தை கணக்கிடுவது தணிக்கைக்கு மட்டுமே எடுக்கப்படுகிறது முந்தைய ஆண்டுக்கான தொழில் தொடர்பான வருமானம் மற்றும் செலவுகள்

விவரங்கள்	தொகை	
I. தொழில்முறை ரசீதுகள் / வருமானம்		
1. தணிக்கை கட்டணம்	XXXX	
2. கணக்கியல் பணிக்கான கட்டணம்	XXXX	
3. நிதி ஆலோசனைக் கட்டணம்	XXXX	
4. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசுகள் மற்றும் பரிசுகள் / பரிசுகள்	XXXX	
5. முதலீட்டு ஆலோசனைக் கட்டணம்	XXXX	XXXX
II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்		
1. அலுவலக செலவுகள்	XXXX	
2. அலுவலக வாடகை / மின்சார பில்	XXXX	
3. அலுவலக ஊழியர்களுக்கு சம்பளம்	XXXX	
4. பயிற்சியாளர் / பயிற்சியாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் உதவித்தொகை	XXXX	
5. நிறுவனக் கட்டணம்	XXXX	

6. பத்திரிகை மற்றும் புத்தகங்களுக்கான சந்தா	xxxx	
7. பிரிண்டிங் மற்றும் ஸ்டேஷனரி எக்ஸ்பிரஸ் / பயணச் செலவுகள்	xxxx	XXXX
தொழில்முறை வருமானம்		XXXX

விளக்கம்: 5

பட்டயக் கணக்காளரான திரு. சுந்தரராஜனின் பின்வரும் ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளிலிருந்து, பி.ஓய்.2021 - 2022க்கான அவரது தொழில்முறை வருமானத்தை நீங்கள் கணக்கிட வேண்டும்.

ரசீதுகள்	தொகை	கொடுப்பனவுகள்	தொகை
சமநிலைக்கு b/d	12,000	அலுவலக செலவுகள் மூலம்	75,000
தணிக்கை கட்டணம்	4,80,000	உறுப்பினர் கட்டணம் மூலம்	25,000
மற்ற தணிக்கை வேலைகளின் வருமானத்திற்கு		எல்ஐசி பிரீமியம் மூலம் 70,000	10,000
தேர்வாளர்களுக்கான கட்டணம்		8,000 வருமான வரி மூலம்	40,000
ஆலோசனைக் கட்டணம்		தனிப்பட்ட செலவுகள் மூலம் 30,000	50,000

தீர்ப்பாயத்தில் ஆஜராக மேல்முறையீடு செய்ய		மோட்டார் கார்கார் மூலம் 15,000	3,00,000
வாடிக்கையாளர்க ளிடமிருந்து பரிசு		10,000 மோட்டார் கார் செலவுகள் மூலம்	38,000
உறவினர்களிடமி ருந்து பரிசு		12,000 அச்சிடுதல் மற்றும் ஸ்டேஷனரி மூலம்	37,000
வாடிக்கையாளர்க ளிடமிருந்து வழங்குதல்	5,000 மூலம்	CA இன்ஸ்டிடியூட் சந்தா	5,000
வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வாடகைக்கு		35,000 ஊழியர்களின் சம்பளம்	48,000
		புத்தகங்களை வாங்குவதன் மூலம்	6,000
		மென்பொருளுடன் கணினி மூலம்	60,000
		இருப்பு சிடி மூலம்	88,000
மொத்தம்	6,00,000	மொத்தம்	6,00,000

தீர்வு:

CA.சுந்தரராஜன் P.Y தொழிலில் இருந்து வருமானம்
கணக்கிடுதல். 2021- 2022

விவரங்கள்	தொகை
I. தொழில்முறை ரசீதுகள் / வருமானம்	
1.ஆடிட் கட்டணம்	4,80,000
2. மற்ற தணிக்கை வேலைகளின் வருமானம்	70,000
3. தேர்வாளர் கட்டணம்	8,000
4. ஆலோசனை கட்டணம்	30,000
5..மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயத்தின் தோற்றம்	15,000
6. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசு	10,000
7. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசுகள்	5,000
	6,18,000
II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்	
1. அலுவலக செலவுகள்	75,000
2. உறுப்பினர் கட்டணம்	25,000
3. மோட்டார் கார் (3,00,000 x 15)	45,000
4. மோட்டார் கார் செலவுகள்	38,000

5. அச்சிடுதல் மற்றும் நிலையானது	37,000	
6. CA இன்ஸ்டிடியூட் சந்தா	5,000	
7. பணியாளர் சம்பளம்	48,000	
8. புத்தகங்களை வாங்குதல் (6,000 x 40/100)	2,400	
9. மென்பொருள் கொண்ட கணினி. (60,000 x 40/100)	24,000	2,80,400
தொழில்முறை வருமானம்		3,37,600

வேலை குறிப்புகள்.

1.மென்பொருளுடன் கூடிய மோட்டார் கார் மற்றும் கணினியை வாங்குவது ஒரு மூலதனச் செலவாகும். இது அனுமதிக்கப்பட்ட செலவுகள் அல்ல. இருப்பினும், ரூ.3,00,000 மற்றும் ரூ.60,000 மீது @15% தேய்மானம்.

2.புத்தகங்கள் மீதான தேய்மானம் 40%. எனவே, இது $6000 \times 40/100 =$ ரூ.2,400.

4.6ப்ரோஃபார்மா - சட்டப்பூர்வ வருமானத்தை கணக்கிடுதல்

தணிக்கைத் தொழிலில் இருந்து வருமானத்தை மட்டுமே கணக்கிடுதல் தணிக்கைத் தொழில் தொடர்பான முந்தைய ஆண்டுக்கான வருமானம் மற்றும் செலவுகள்

விவரங்கள்	தொகை	
I. தொழில்முறை ரசீதுகள் / வருமானம்		
1. சட்ட கட்டணம்	xxxx	
2. சிறப்பு கமிஷன் கட்டணம்	xxxx	
3. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசுகள் மற்றும் பரிசுகள் / பரிசுகள்	xxxx	
4. சட்டக் கருத்துக் கட்டணம்	xxxx	
5. சட்ட ஆலோசனை கட்டணம்	xxxx	XXXX

II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்		
1. அறை வாடகை / அலுவலக செலவுகள்	xxxx	
2. அலுவலக வாடகை / மின்சார பில்	xxxx	
3. அலுவலக ஊழியர்களுக்கு சம்பளம்	xxxx	
4. முத்திரைத் தாள் / நீதிமன்றக் கட்டண முத்திரையை வாங்குதல்	xxxx	
5. தொலைபேசி கட்டணங்கள்	xxxx	

6. பயணச் செலவுகள்	xxxx	
7. வகை எழுத்தாளர் மீதான தேய்மானம்	xxxx	XXXX
தொழில்முறை வருமானம்		XXXX

விளக்கம்: 6

வழக்கறிஞர் திரு. சுந்தர் அவர்களின் கணக்கில் பின்வரும் ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளிலிருந்து. P.Y.2021 - 2022க்கான அவரது தொழில்முறை வருமானத்தை நீங்கள் கணக்கிட வேண்டும்.

ரசீதுகள்	தொகை	கொடுப்பனவுகள்	தொகை
சமநிலைக்கு b/d	5,000	அலுவலக செலவுகள் மூலம்	6,000
சட்டக் கட்டணங்களுக்கு	4,00,000	உறுப்பினர் கட்டணம் மூலம்	5,000
மற்ற சட்ட ஆலோசனை வேலைகளின் வருமானத்திற்கு		எல்ஐசி பிரீமியம் மூலம் 70,000	10,000
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசு		10,000 செல்வ வரி மூலம்	40,000
ஆலோசனைக் கட்டணம்		தனிப்பட்ட செலவுகள் மூலம் 30,000	10,000

சிறப்பு கமிஷன் கட்டணம்		மோட்டார் கார் மூலம் 15,000	2,00,000
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசு		10,000 மோட்டார் கார் செலவுகள் மூலம்	4,000
உறவினர்களிடமிருந்து பரிசு		அறையின் வாடகை மூலம் 12,000	6,000
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வழங்குதல்	5,000	புத்தகங்கள் மூலம்	4,000
வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வாடகைக்கு	35,000	பணியாளர் சம்பளம் மூலம்	48,000
வங்கி டெபாசிட் மீதான வட்டிக்கு	5,000	சட்ட புத்தகங்களை வாங்குவதன் மூலம்	6,000
		மென்பொருளுக்கணினி மூலம்	60,000
		மகல்களுக்கு பரிசு மூலம்	7,000
		பங்கு விற்பனையில் ஏற்படும் இழப்பு	10,000
		சமநிலை C/D மூலம்	1,81,000
மொத்தம்	5,97,000	மொத்தம்	5,97,000

தீர்வு:

தொழிலில் இருந்து வருமானம் கணக்கிடுதல் திரு.சுந்தர் பி.ஓய்.
2021-2022

விவரங்கள்	தொகை
I. தொழில்முறை ரசீதுகள் / வருமானம்	
1. சட்ட கட்டணம்	4,00,000
2. மற்ற சட்ட ஆலோசனை வேலைகளின் வருமானம்	70,000
3. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசு	10,000
4. ஆலோசனை கட்டணம்	30,000
5. சிறப்பு கமிஷன் கட்டணம்	15,000
6. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசு	10,000

7. வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பரிசுகள்	5,000	5,40,000
II. குறைவாக: தொழில்முறை கொடுப்பனவுகள் / செலவுகள்		
1. அலுவலக செலவுகள்	6,000	1,10,500
2. உறுப்பினர் கட்டணம்	5,000	
3. மோட்டார் கார் (2,00,000 x 15 / 100)	30,000	
4. மோட்டார் கார் செலவுகள்	4,000	
5. அறை வாடகை	6,000	

6. புத்தகங்கள் (4,000 x 40/100 = 1600)	1,600	
7. பணியாளர் சம்பளம்	48,000	
8. சட்டப் புத்தகங்களை வாங்குதல் (6,000 x 40/100 = 1600)	2,400	
9..மென்பொருளுடன் கூடிய கணினி. (60,000 x 15 / 100)	7,500	
தொழில்முறை வருமானம்		4,39,500

வேலை குறிப்புகள்.

1. மோட்டார் கார் மற்றும் மென்பொருளுடன் கணினி வாங்குவது ஒரு மூலதனச் செலவாகும். இது அனுமதிக்கப்பட்ட செலவுகள் அல்ல. இருப்பினும், தேய்மானம் @15% மற்றும் புத்தகங்களின் தேய்மானம் 40% ஆகும்.

நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் மீதான வரி

அறிமுகம்

மூலதனச் சொத்தை மாற்றும்போது ஏற்படும் ஆதாயம் தலையின் கீழ் வரி விதிக்கப்படுகிறது "முதலீட்டு வரவுகள்". மூலதன ஆதாயங்களின் வருமானம் "குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்கள்" மற்றும் "நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்" என வகைப்படுத்தப்படுகிறது. இந்த பகுதியில்

நீங்கள் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் மீதான வரி தொடர்பான விதிகள் பற்றிய அறிவைப் பெறலாம்.

மூலதன ஆதாயங்களின் பொருள்

மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதால் ஏற்படும் லாபங்கள் அல்லது ஆதாயங்கள் "மூலதன ஆதாயங்கள்" என்று அழைக்கப்படுகின்றன, மேலும் அவை "மூலதன ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

மூலதனச் சொத்தின் பொருள்

மூலதனச் சொத்து என்பது பின்வருமாறு வரையறுக்கப்படுகிறது:

(a)மதிப்பீட்டாளரின் வணிகம் அல்லது தொழிலுடன் இணைக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், மதிப்பீட்டாளர் வைத்திருக்கும் எந்த வகையான சொத்தும்.

(b)1992 செபி சட்டம், 1992 இன் கீழ் செய்யப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு இணங்க, அத்தகைய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்த எஃப்ஐஐ வைத்திருக்கும் எந்தவொரு பத்திரமும்.

(c)நான்காவது மற்றும் ஐந்தாவது விதியின் பொருந்தக்கூடிய தன்மையின் காரணமாக, பிரிவு 10(10D) இன் கீழ் எந்த ULIPக்கும் விதிவிலக்கு பொருந்தாது. இருப்பினும், "மூலதனச் சொத்து" வரையறையிலிருந்து பின்வரும் உருப்படிகள் விலக்கப்பட்டுள்ளன:(a)எந்த ஒரு பங்கு வர்த்தகம் (மேலே (b) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பத்திரங்கள் தவிர), நுகர்வு கடைகள் அல்லது அவரது வணிகம் அல்லது தொழிலின் நோக்கங்களுக்காக வைத்திருக்கும் மூலப்பொருட்கள்;

(ii)தனிப்பட்ட விளைவுகள், அதாவது, நகரக்கூடிய சொத்து (ஆடைகள் மற்றும் தளபாடங்கள் அணிவது உட்பட) வரி செலுத்துவோர் அல்லது அவரைச் சார்ந்திருக்கும் அவரது குடும்பத்தில் உள்ள எவரேனும் தனிப்பட்ட பயன்பாட்டிற்காக வைத்திருக்கும், ஆனால் விலக்கப்பட்டவை-

(a)அணிகலன்கள்;

(b)தொல்பொருள் சேகரிப்புகள்;

(c)வரைபடங்கள்;

(d)ஓவியங்கள்;

(e)சிற்பங்கள்; அல்லது

(f)எந்த கலை வேலை.

a.தங்கம், வெள்ளி, பிளாட்டினம் அல்லது வேறு ஏதேனும் விலையுயர்ந்த உலோகத்தால் செய்யப்பட்ட ஆபரணங்கள் அல்லது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட விலைமதிப்பற்ற உலோகங்களைக் கொண்ட உலோகக் கலவைகள், விலைமதிப்பற்ற அல்லது அரை விலையுயர்ந்த கற்களைக் கொண்டிருக்கிறதா இல்லையா, மற்றும் வேலை செய்யாமலோ அல்லது தைக்கப்படாவிட்டாலோ,

b.விலைமதிப்பற்ற அல்லது அரை விலையுயர்ந்த கற்கள், எந்த தளபாடங்கள், பாத்திரம் அல்லது பிற பொருட்களில் அமைக்கப்படவில்லை அல்லது வேலை செய்தாலும் அல்லது எந்த அணியும் ஆடைகளிலும் தைக்கப்பட்டாலும்;(iii)இந்தியாவில் விவசாய நிலம், நிலமாக இல்லாதது:

a.நகராட்சியின் அதிகார வரம்பிற்குள், அறிவிக்கப்பட்ட பகுதிக் குழு, டவுன் ஏரியா கமிட்டி, கன்டோன்மென்ட் போர்டு மற்றும் 10,000க்குக் குறையாத மக்கள்தொகை கொண்டது;

b.எந்தவொரு நகராட்சி அல்லது கன்டோன்மென்ட் போர்டின் உள்ளூர்

எல்லைகளிலிருந்து வான்வழியாக அளவிடப்படும் பின்வரும் தூர வரம்பிற்குள்:

i.2 கிலோமீட்டருக்கு மிகாமல், அத்தகைய பகுதியின் மக்கள் தொகை 10,000 க்கு மேல் இருந்தால், ஆனால் 1 லட்சத்திற்கு மேல் இருந்தால்;

ii.6 கிலோமீட்டருக்கு மிகாமல், அத்தகைய பகுதியின் மக்கள் தொகை 1 லட்சத்துக்கும் அதிகமாக இருந்தும் 10 லட்சத்துக்கும் அதிகமாக இருந்தால்; அல்லது

iii.8 கிலோமீட்டருக்கு மேல் இல்லை, அத்தகைய பகுதியின் மக்கள் தொகை 10 லட்சத்திற்கு மேல் இருந்தால். புள்ளிவிவரங்களின்படி மக்கள் தொகையை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்

கடந்த முந்தைய மக்கள் தொகை கணக்கெடுப்பு இது தொடர்பான புள்ளிவிவரங்கள் ஆண்டின் முதல் நாளுக்கு முன் வெளியிடப்பட்டுள்ளன.

(iv) 61/2 சதவீத தங்கப் பத்திரங்கள், 1977 அல்லது 7 சதவீத தங்கப் பத்திரங்கள், 1980 அல்லது தேசிய பாதுகாப்பு தங்கப் பத்திரங்கள், 1980 மத்திய அரசால் வெளியிடப்பட்டது;

(v) சிறப்பு தாங்கி பத்திரங்கள், 1991;

(vi) தங்க வைப்புத் திட்டம், 1999 இன் கீழ் வழங்கப்பட்ட தங்க வைப்புப் பத்திரங்கள் அல்லது தங்கப் பணமாக்குதல் திட்டம், 2016 இன் கீழ் வழங்கப்பட்ட வைப்புச் சான்றிதழ்கள்.

பின்வரும் புள்ளிகளை மனதில் கொள்ள வேண்டும்:

மூலதனச் சொத்தாக இருக்கும் சொத்து வரி செலுத்துபவரின் வணிகம் அல்லது தொழிலுடன் இணைக்கப்படலாம் அல்லது இல்லாமல் இருக்கலாம். எ.கா. பயணிகள் போக்குவரத்துத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள ஒருவர் பயணிகளை ஏற்றிச் செல்லப்

பயன்படுத்தப்படும் பேருந்து அவரது மூலதனச் சொத்தாக இருக்கும்.

செக்யூரிட்டீஸ் அண்ட் எக்ஸ்சேஞ்ச் போர்டு ஆஃப் இந்தியா சட்டம், 1992 இன் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி, அத்தகைய பத்திரங்களில் முதலீடு செய்த வெளிநாட்டு நிறுவன முதலீட்டாளரின் எந்தவொரு பத்திரமும் எப்போதும் மூலதனச் சொத்தாகக் கருதப்படும், எனவே, அத்தகைய பத்திரங்களை பங்கு வர்த்தகமாக கருத முடியாது. .

விளக்கம்

திரு. குமார் 2020 ஜனவரியில் ஒரு குடியிருப்பு வீட்டை ரூ. 84,00,000. அவர் வீட்டை ஏப்ரல், 2023 இல் ரூ. 90,00,000. இந்த வழக்கில் குடியிருப்பு வீடு திரு. குமாரின் மூலதனச் சொத்தாக உள்ளது, எனவே, ரூ. 6,00,000 வீட்டு மனையை விற்றால், "மூலதன ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

விளக்கம்

திரு. கபூர் ஒரு சொத்து வியாபாரி. மறுவிற்பனைக்காக ஒரு பிளாட் வாங்கினார். இந்த பிளாட் ஜனவரி, 2020 இல் ரூ. 84,00,000 மற்றும் ஏப்ரல், 2023 இல் ரூ. 90,00,000. இந்த வழக்கில் திரு. கபூர் தனது சாதாரண வியாபாரத்தில் சொத்துக்களை கையாள்கிறார். எனவே, அவர் வாங்கிய பிளாட் வணிகத்தின் பங்கு வர்த்தகத்தின் ஒரு பகுதியாகும். . வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், திரு. கபூருக்கு பிளாட் ஒரு மூலதன சொத்து அல்ல, எனவே, ரூ. 6,00,000 பிளாட் விற்பனையின் மூலம் எழும்பினால், மூலதன ஆதாயமாக இல்லாமல் வணிக வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்.

நீண்ட கால மூலதனச் சொத்து மற்றும் குறுகிய கால மூலதனச் சொத்தின் பொருள்

வரிவிதிப்பு நோக்கத்திற்காக, மூலதன சொத்துக்கள் கீழே
கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி இரண்டு வகைகளாக
வகைப்படுத்தப்படுகின்றன:

<i>குறுகிய கால மூலதன சொத்து</i>	<i>நீண்ட கால மூலதன சொத்து</i>
---------------------------------	-------------------------------

எந்தவொரு மூலதனச்
சொத்தையும்
வரிசெலுத்துவோர்
வைத்திருக்கும் 36
மாதங்களுக்கு மிகாமல்
அதன் பரிமாற்ற தேதிக்கு
உடனடியாக குறுகிய கால
மூலதனமாக கருதப்படும்.

எவ்வாறாயினும்,
இந்தியாவில்
அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச்
சந்தையில்
பட்டியலிடப்பட்டுள்ள
பங்குகள் (பங்கு அல்லது
விருப்பம்) போன்ற சில
சொத்துக்களைப்
பொறுத்தமட்டில் (ஜூலை 10,
2014 அன்று அல்லது அதற்கு
முன் அத்தகைய பங்குகளின்
பரிமாற்றம் நடந்திருந்தால்,
பங்குகளை பட்டியலிடுவது
கட்டாயமில்லை),
பங்குகளின் அலகுகள்
சார்ந்த பரஸ்பர நிதிகள்,
கடன் பத்திரங்கள் மற்றும்
அரசுப் பத்திரங்கள் போன்ற
பட்டியலிடப்பட்ட
பத்திரங்கள், UTI மற்றும்

36 மாதங்களுக்கும் மேலான
காலத்திற்கு வரி
செலுத்துவோர்
வைத்திருக்கும் எந்தவொரு
மூலதனச் சொத்தும்
உடனடியாக முந்தையது
அதன் பரிமாற்ற தேதி
கருதப்படும்
நீண்ட கால மூலதன சொத்து.
இருப்பினும், இந்தியாவில்
அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச்
சந்தையில்
பட்டியலிடப்பட்டுள்ள
பங்குகள் (ஈக்விட்டி அல்லது
விருப்பம்) போன்ற சில
சொத்துக்களைப்
பொறுத்தமட்டில் (அத்தகைய
பங்குகளின் பரிமாற்றம்
ஜூலை அல்லது அதற்கு முன்
நடந்திருந்தால், பங்குகளின்
பட்டியல் கட்டாயமில்லை.

10, 2014), பங்கு சார்ந்த
யூனிட்கள்

பரஸ்பர நிதிகள்,
பட்டியலிடப்பட்ட
பத்திரங்கள் போன்றவை
கடன் பத்திரங்கள்
மற்றும் அரசு²³²

பத்திரங்கள், UTI மற்றும்
ஊடகங்கள்

விளக்கம்

திரு. குமார் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல், 2015 இல், அவர் ஒரு நிலத்தை வாங்கி, 2023 டிசம்பரில் விற்றார். இந்த வழக்கில், திரு. குமாருக்கு நிலம் ஒரு மூலதனச் சொத்து. அவர் ஏப்ரல், 2014 இல் நிலத்தை வாங்கி, 24 மாதங்களுக்கும் மேலாக வைத்திருந்த நிலத்தை 2023 டிசம்பரில் விற்றார். எனவே, நிலம் நீண்ட கால மூலதன சொத்தாக கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு. ராஜ் சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல், 2022 இல், அவர் ஒரு நிலத்தை வாங்கி, 2023 டிசம்பரில் விற்றார். இந்த வழக்கில், திரு. ராஜுக்கு நிலம் ஒரு மூலதனச் சொத்து. அவர் ஏப்ரல், 2022 இல் நிலத்தை வாங்கி, டிசம்பர் 2023 இல் விற்றார், அதாவது, 24 மாதங்களுக்கும் குறைவான காலம் வைத்திருந்த பிறகு. எனவே, நிலம் குறுகிய கால மூலதன சொத்தாக கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு.விபுல் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஜூலை, 2018 இல், அவர் ஒரு நிலத்தை வாங்கி அதை ஜனவரி 2024 இல் விற்றார். இந்த வழக்கில் நிலம் திரு. விபுலுக்கு ஒரு மூலதனச் சொத்தாக உள்ளது, மேலும் அது 2024-25 மதிப்பீட்டு ஆண்டில் விற்கப்பட்டது. அவர் ஜூலை, 2018 இல் நிலத்தை வாங்கி, ஜனவரி 2024 இல் விற்றார், அதாவது 24 மாதங்களுக்கும் மேலாக வைத்திருந்த பிறகு. எனவே நிலம் நீண்ட கால மூலதன சொத்தாக கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு. ராஜ் சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல் 2022 இல், அவர் எஸ்பிஐ லிமிடெட் (பிஎஸ்இயில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ளது) பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும் டிசம்பர் 2023 இல் அதை விற்றார். இந்த வழக்கில் பங்குகள் திரு. ராஜின் மூலதனச் சொத்துகளாகும். அவர் ஏப்ரல் 2022 இல் பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும் டிசம்பர் 2023 இல் விற்றார், அதாவது, அவற்றை ஒரு பங்குக்கு வைத்திருந்த பிறகு 12 மாதங்களுக்கும் மேலான காலம். எனவே, பங்குகள் நீண்ட கால மூலதனச் சொத்துகளாகக் கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு. குமார் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல் 2023 இல், அவர் எஸ்பிஐ லிமிடெட். (பிஎஸ்இயில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ளது) பங்குகளை வாங்கினார், அதை ஜனவரி 2024 இல் விற்றார். இந்த வழக்கில் பங்குகள் திரு. குமாரின் மூலதனச் சொத்துகளாகும். அவர் ஏப்ரல் 2022 இல் பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும் ஜனவரி 2024 இல் விற்றார், அதாவது 12 மாதங்களுக்கும் குறைவான காலத்திற்கு அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு. எனவே, பங்குகள் குறுகிய கால மூலதன சொத்துகளாகக் கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு. குமார் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல் 2022 இல் அவர் வாங்கினார் **பட்டியலிடப்படாதது** XYZ Ltd. பங்குகள் ஜனவரி, 2024 இல் விற்கப்பட்டன. இந்த வழக்கில் பங்குகள் திரு. ராஜ்க்கு மூலதனச் சொத்துக்கள் மற்றும் மூலதன ஆதாயத்தின் தன்மையைத் தீர்மானிக்க, பங்குகள் பட்டியலிடப்படாததால், வைத்திருக்கும்

காலம் 24 மாதங்களாகக் கருதப்படும். அவர் ஏப்ரல் 2022 இல் பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும் ஜனவரி 2024 இல் விற்பார், அதாவது 24 மாதங்களுக்கும் குறைவான காலத்திற்கு அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு. எனவே, பங்குகள் குறுகிய கால மூலதனச் சொத்துகளாகக் கருதப்படும்.

விளக்கம்

திரு. ராஜ் சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஏப்ரல் 2014 இல் அவர் வாங்கினார் பட்டியலிடப்படவில்லை XYZ Ltd. பங்குகள் டிசம்பர், 2023 இல் விற்கப்பட்டன. இந்த வழக்கில் பங்குகள் திரு. ராஜ்க்கு மூலதனச் சொத்துக்கள் மற்றும் மூலதன ஆதாயத்தின் தன்மையைத் தீர்மானிக்க, பங்குகள் பட்டியலிடப்படாததால், வைத்திருக்கும் காலம் 24 மாதங்களாகக் கருதப்படும். அவர் ஏப்ரல், 2014 இல் பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும் டிசம்பர் 2023 இல் விற்பார், அதாவது, 24 மாதங்களுக்கும் மேலாக அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு. எனவே, பங்குகள் இருக்கும்

நீண்ட கால மூலதனச் சொத்துகளாகக் கருதப்படுகின்றன.

விளக்கம்

திரு. விகாஸ் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். செப்டம்பர், 2018 இல், ஏபிசி லிமிடெட் நிறுவனத்தின் பட்டியலிடப்படாத பங்குகளை வாங்கினார். மே 2023 இல் அதே விற்பனையானது. இந்த நிலையில், 2024-25 மதிப்பீட்டில் பங்குகள் விற்கப்படுகின்றன. எனவே, பட்டியலிடப்படாத பங்குகளை வைத்திருக்கும் காலம் 36 மாதங்களுக்குப் பதிலாக 24 மாதங்கள் எனக் கருதப்படும்.

திரு. விகாஸ் செப்டம்பர் 2018 இல் பங்குகளை வாங்கினார் மற்றும்

மே 2023 இல் விற்றார், அதாவது 24 மாதங்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காலத்திற்கு அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு. எனவே, பங்குகள் நீண்ட கால மூலதனச் சொத்துகளாகக் கருதப்படும்.

குறுகிய கால மூலதன ஆதாயம் மற்றும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயத்தின் பொருள்

குறுகிய கால மூலதனச் சொத்தை மாற்றும்போது ஏற்படும் ஆதாயம் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயம் என்றும், நீண்ட கால மூலதனச் சொத்தை மாற்றும்போது ஏற்படும் லாபம் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இருப்பினும், இந்த விதிக்கு சில விதிவிலக்குகள் உள்ளன, தேய்மானம் செய்யக்கூடிய சொத்தின் மீதான ஆதாயம் எப்போதும் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயமாக வரி விதிக்கப்படுகிறது.

விளக்கம்

ஏப்ரல், 2023 இல், திரு. ராஜா மே, 2003 இல் வாங்கப்பட்ட தனது குடியிருப்பு வீட்டை விற்றார். அத்தகைய விற்பனையின் மூலதன லாபம் ரூ. 8,40,000. இந்த வழக்கில் வீட்டுச் சொத்து நீண்ட கால மூலதனச் சொத்தாக இருப்பதால், ரூ. 8,40,000 நீண்ட கால மூலதன ஆதாயமாக வரி விதிக்கப்படும்.

விளக்கம்

ஏப்ரல், 2023 இல், திரு. ராகுல் தனது வீட்டுச் சொத்தை மே, 2021 இல் வாங்கினார். அத்தகைய விற்பனையின் மூலதன லாபம் ரூ. 8,40,000. இந்த வழக்கில் வீட்டுச் சொத்து ஒரு குறுகிய கால மூலதனச் சொத்தாக இருப்பதால், ரூ. 8,40,000 குறுகிய கால மூலதன

ஆதாயமாக வரி விதிக்கப்படும்.

மூலதன ஆதாயங்கள் நீண்ட கால மற்றும் குறுகிய கால ஆதாயங்களாக பிரிக்கப்படுவதற்கான காரணம்:-

மூலதன ஆதாயங்களின் வரிவிதிப்பு ஆதாயத்தின் தன்மையைப் பொறுத்தது, அதாவது, குறுகிய கால அல்லது நீண்ட கால. எனவே, வரிவிதிப்பைத் தீர்மானிக்க, மூலதன ஆதாயங்கள் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயம் மற்றும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் மற்றும் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயத்திற்கான வரி விகிதங்கள் வெவ்வேறு.

நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களின் கணக்கீடு

நீண்ட கால மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதன் மூலம் ஏற்படும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படும்:

விவரங்கள்	ரூ.
கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முழு மதிப்பு (அதாவது, சொத்தின் விற்பனை பரிசீலனை)	XXXXX
குறைவாக: மூலதனச் சொத்தை (எ.கா., தரகு, கமிஷன், விளம்பரச் செலவுகள், முதலியன) மாற்றுவது தொடர்பாக முற்றிலும் மற்றும் பிரத்தியேகமாகச் செய்யப்படும் செலவு.	(XXXX)

நிகர விற்பனை கருத்தில்	XXXXX	
குறைவாக:குறியீட்டு விலை கையகப்படுத்தல் (*)	(XXXX)	
குறைவாக:ஏதேனும் இருந்தால் மேம்படுத்துவதற்கான குறியீட்டு செலவு (*)	(XXXX)	
நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்	XXXXX	

(*) குறியீட்டு முறை என்பது சொத்து மதிப்பின் பணவீக்க உயர்வுக்கு எதிராக கையகப்படுத்துதலின் விலை சரிசெய்யப்படும் ஒரு செயல்முறையாகும். இதற்காக விலை பணவீக்க குறியீட்டை மத்திய அரசு அறிவித்துள்ளது. குறியீட்டின் பலன் நீண்ட கால மூலதன சொத்துக்களுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும். கையகப்படுத்துதலுக்கான குறியீட்டுச் செலவைக் கணக்கிடுவதற்கு, பின்வரும் காரணிகளைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்:

·கையகப்படுத்தல்/மேம்படுத்தப்பட்ட ஆண்டு

·பரிமாற்ற ஆண்டு

·கையகப்படுத்தல்/மேம்படுத்தப்பட்ட ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு

·பரிமாற்ற ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு

பின்வரும் சூத்திரத்தின் உதவியுடன் கையகப்படுத்துதலுக்கான குறியீட்டு செலவு கணக்கிடப்படுகிறது:

கையகப்படுத்துதலுக்கான செலவு × மூலதனத்தை மாற்றிய

ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு சொத்து

கையகப்படுத்தப்பட்ட ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு
= குறுகிய காலத்தில் இல்லை

**அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட முன்னேற்றச் செலவு பின்வரும்
சூத்திரத்தின் உதவியுடன் கணக்கிடப்படுகிறது:**

முன்னேற்றத்திற்கான செலவு × மூலதனத்தை மாற்றிய ஆண்டின்
விலை பணவீக்கக் குறியீடு சொத்து = குறுகிய கால அல்ல

மேம்படுத்தப்பட்ட ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு

மத்திய அரசு பின்வரும் விலை பணவீக்க குறியீடுகளை
அறிவித்துள்ளது:-

	நிதி ஆண்டு	செலவு வீக்கம்
		குறியீட்டு
	(2)	(3)
	2001-02	100
	2002-03	105
	2003-04	109

	2004-05	113
	2005-06	117
	2006-07	122
	2007-08	129
	2008-09	137
	2009-10	148
	2010-11	167

	2011-12	184
	2012-13	200
	2013-14	220
	2014-15	240
	2015-16	254
	2016-17	264
	2017-18	272
	2018-19	280

	2019-20	289
	2020-21	301
	2021-22	317
	2022-23	331
	2023-24(தற்காலிக)	348

விளக்கப்பட்டது

action

திரு.ராஜா மே, 2006 இல் ஒரு நிலத்தை ரூ. 84,000 மற்றும் ஏப்ரல் 2022 இல் ரூ. 10,10,000 (தரகு ரூ. 10,000). திரு.ராஜாவின் கைகளில் வரிக்கு உட்பட்ட மூலதன ஆதாயம் என்னவாக இருக்கும்?

மூலதன ஆதாயத்தின் கணக்கீடு பின்வருமாறு இருக்கும்:

விவரங்கள்	ரூ.
கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முழு மதிப்பு (அதாவது, சொத்தின் விற்பனை பரிசீலனை)	10,10,000
குறைவாக மூலதனச் சொத்தின் பரிமாற்றம் (தரகு) தொடர்பாக முழுமையாகவும் பிரத்தியேகமாகவும் செய்யப்பட்ட செலவு	<u>10,000</u>

நிகர விற்பனை கருத்தில்	10,00,000
குறைவாக: குறியீட்டு விலை கையகப்படுத்தல் (*)	2,27,902
குறைவாக: ஏதேனும் இருந்தால், மேம்படுத்துவதற்கான குறியீட்டு செலவு	EL
நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்	7,72,098

(*) 2006-07 ஆம் ஆண்டில் அறிவிக்கப்பட்ட விலை பணவீக்கக் குறியீடு 122 ஆகவும், 2022-23 ஆம் ஆண்டுக்கு 331 ஆகவும் உள்ளது. எனவே, கையகப்படுத்துதலுக்கான குறியீட்டுச் செலவு, அதாவது, கையகப்படுத்துதலின் உயர்த்தப்பட்ட செலவு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படும்:

கையகப்படுத்துதலுக்கான செலவு × மூலதனத்தை மாற்றிய ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு சொத்து

கையகப்படுத்தப்பட்ட ஆண்டின் விலை பணவீக்கக் குறியீடு
 ரூ. 84,000 × 331 = ரூ. 2,27,902

122

நீண்ட கால மூலதன ஆதாயத்தின் மீதான வரி

பொதுவாக, நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு @ 20% வரி விதிக்கப்படும் (அத்துடன் கூடுதல் கட்டணம் மற்றும் செஸ் பொருந்தும்), ஆனால் சில சிறப்பு சந்தர்ப்பங்களில், ஆதாயம் (வரி செலுத்துபவரின் விருப்பப்படி) @ 10% வரி விதிக்கப்படும் (அத்துடன் கூடுதல் கட்டணம்) மற்றும் செஸ் பொருந்தும்). நீண்ட கால மூலதன

ஆதாயத்தை @ 10% வசூலிப்பதன் நன்மை

பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மட்டுமே கிடைக்கும்:

1)பட்டியலிடப்பட்ட பத்திரங்களின் விற்பனையிலிருந்து எழும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் மற்றும் அது ரூ. 1,00,000 (பிரிவு 112A);

2)பின்வரும் சொத்தில் ஏதேனும் ஒன்றை மாற்றுவதால் ஏற்படும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்:a)இந்தியாவில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ள எந்தப் பாதுகாப்பும் (*);

b)யுடிஐ அல்லது மியூச்சுவல் ஃபண்டின் ஏதேனும் யூனிட் (பட்டியலிடப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும்) (\$); மற்றும்c)ஜீரோ கூப்பன் பத்திரங்கள்

(*) இந்த நோக்கத்திற்கான பத்திரங்கள் என்பது பத்திர ஒப்பந்தங்கள் (ஒழுங்குமுறை) சட்டம், 1956 இன் பிரிவு 2(h) இல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள "பத்திரங்கள்" என்று பொருள்படும். இந்த வரையறையில் பொதுவாக பங்குகள், ஸ்கிரிப்கள், பங்குகள், பத்திரங்கள், கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் அல்லது பிற சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பத்திரங்கள் ஆகியவை அடங்கும். அல்லது ஏதேனும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிறுவனம் அல்லது

பிற கார்ப்பரேட், அரசுப் பத்திரங்கள், பத்திரங்கள் மற்றும் உரிமைகள் அல்லது பத்திரங்களில் ஆர்வம் என மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்படும் பிற கருவிகள்.

(\$) இந்த விருப்பம் 10-7-2014 அன்று அல்லது அதற்கு முன் விற்கப்பட்ட யூனிட்களுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும்.

பட்டியலிடப்பட்ட பத்திரங்களின் விற்பனையிலிருந்து எழும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்

பிரிவு 112A, நீண்ட கால மூலதனச் சொத்தை ஒரு நிறுவனத்தில் ஈக்விட்டி பங்காகவோ அல்லது ஈக்விட்டி சார்ந்த நிதியின் யூனிட்டாகவோ அல்லது வணிக அறக்கட்டளையின் யூனிட்டாகவோ மாற்றுவதன் மூலம் ஏற்படும் மூலதன ஆதாயங்கள் அத்தகைய மூலதனத்தின் 10 சதவீத விகிதத்தில் வரி விதிக்கப்படும். ஆதாயம் ரூ. 1,00,000.

இந்த 10 சதவீத சலுகை விகிதம் பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் பொருந்தும்:

a)ஒரு நிறுவனத்தில் ஈக்விட்டி பங்கின் விஷயத்தில், அத்தகைய மூலதனச் சொத்தை கையகப்படுத்துதல் மற்றும் பரிமாற்றம் செய்தல் ஆகிய இரண்டிற்கும் பத்திர பரிவர்த்தனை வரி செலுத்தப்பட்டது; மற்றும் b)ஒரு சமபங்கு சார்ந்த நிதியின் ஒரு அலகு அல்லது வணிக அறக்கட்டளையின் ஒரு அலகு, அத்தகைய மூலதனச் சொத்தை மாற்றும்போது STT செலுத்தப்பட்டது.

பிப்ரவரி 1, 2018 க்கு முன் வரி செலுத்துவோர் வாங்கிய பட்டியலிடப்பட்ட ஈக்விட்டி பங்கின் கையகப்படுத்தல் செலவு, பின்வருவனவற்றில் அதிகமாகக் கருதப்படும்: a)அத்தகைய சொத்தை கையகப்படுத்துவதற்கான உண்மையான செலவு; அல்லது

b)பின்வருவனவற்றில் குறைவு:

(i)ஜனவரி 31, 2018 அன்று போன்ற பங்குகளின் நியாயமான சந்தை மதிப்பு; அல்லது (ii)அதன் பரிமாற்றத்தில் பெறப்படும் உண்மையான விற்பனை பரிசீலனை.

பட்டியலிடப்பட்ட பங்குகளின் நியாயமான சந்தை மதிப்பு ஜனவரி

31, 2018 அன்று பங்குச் சந்தையில் அதன் அதிகபட்ச விலையைக் குறிக்கும். இருப்பினும், ஜனவரி 31, 2018 அன்று அத்தகைய பங்குகளில் வர்த்தகம் இல்லை என்றால், ஒரு தேதியில் அத்தகைய பங்கின் அதிகபட்ச விலை ஜனவரி 31, 2018க்கு முந்திய உடனடியாக அந்தப் பங்கின் வர்த்தகம் அதன் நியாயமான சந்தை மதிப்பாகக் கருதப்படும்.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்படாத யூனிட்களில், ஜனவரி 31, 2018 இல் உள்ள யூனிட்களின் நிகர சொத்து மதிப்பு அதன் FMV ஆகக் கருதப்படும்.

31-1-2018 அன்று அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்படாத, ஆனால் பரிமாற்றத் தேதியில் பட்டியலிடப்பட்ட ஒரு நிறுவனத்தில் மூலதனச் சொத்து என்பது ஒரு பங்குப் பங்காக இருந்தால், பட்டியலிடப்படாத பங்குகளின் விலை பணவீக்கக் குறியீட்டால் அதிகரிக்கும் 2017-18 நிதியாண்டு அதன் FMV ஆகக் கருதப்படும்.

குறிப்பிட்ட சொத்தை மாற்றுவதால் ஏற்படும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்

பட்டியலிடப்பட்ட பாதுகாப்பு அல்லது UTI அல்லது மியூச்சுவல் ஃபண்டின் (பட்டியலிடப்பட்டிருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும்), பிரிவு 112A மற்றும் ஜீரோ கூப்பன் பத்திரங்களின் கீழ் வராதவற்றின் மூலம் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களைப் பெற்ற வரி செலுத்துவோர் பின்வரும் இரண்டு விருப்பங்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்:

அ.குறியீட்டின் பலனைப் பெறுதல்; அவ்வாறு கணக்கிடப்பட்ட மூலதன ஆதாயங்களுக்கு 20% என்ற சாதாரண விகிதத்தில் வரி விதிக்கப்படும் (அத்துடன் கூடுதல் கட்டணம் மற்றும் செஸ்

பொருந்தும்).

பி.அட்டவணைப்படுத்தலின் பலனைப் பெறாதீர்கள்; அவ்வாறு கணக்கிடப்பட்ட மூலதன ஆதாயத்திற்கு @ 10% வரி விதிக்கப்படுகிறது (அத்துடன் கூடுதல் கட்டணம் மற்றும் செஸ் பொருந்தும்). இரண்டு விருப்பங்களின் கீழும் வரிப் பொறுப்பைக் கணக்கிடுவதன் மூலம் விருப்பத்தின் தேர்வு செய்யப்பட வேண்டும், மேலும் குறைந்த வரிப் பொறுப்பு கொண்ட விருப்பம் தேர்ந்தெடுக்கப்பட வேண்டும்.

விளக்கம்

திரு. ஜனக் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஜனவரி, 2016 இல் அவர் X Ltd இன் 100 பங்குகளை ரூ. ரூ. பம்பாய் பங்குச் சந்தையில் இருந்து ஒரு பங்குக்கு 1,400. இந்த பங்குகள் பிஎஸ்இ மூலம் ஏப்ரல் 2023 இல் விற்கப்பட்டன @ ரூ. ஒரு பங்குக்கு 2,600. ஜனவரி 31, 2018 அன்று பங்குச் சந்தையில் குறிப்பிடப்பட்ட X Ltd. பங்கின் அதிகபட்ச விலை ரூ. ஒரு பங்குக்கு 1,800. இந்த வழக்கில் மூலதன ஆதாயத்தின் தன்மை என்னவாக இருக்கும்?

**

பங்குகள் ஜனவரி, 2016 இல் வாங்கப்பட்டு, ஏப்ரல், 2023 இல் விற்கப்பட்டன, அதாவது, 12 மாதங்களுக்கும் மேலாக அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு விற்கப்பட்டது, எனவே, ஆதாயம் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயமாக (LTCG) இருக்கும்.

கொடுக்கப்பட்ட வழக்கில், பங்குகள் 12 மாதங்களுக்கும் மேலாக வைத்திருக்கும் பிறகு விற்கப்படுகின்றன, பங்குகள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தை மூலம் விற்கப்படுகின்றன

மற்றும் பரிவர்த்தனை STT க்கு பொறுப்பாகும். எனவே, இந்த வழக்கில் பிரிவு 112A பொருந்தும்.

X Ltd. பங்குகளை கையகப்படுத்துவதற்கான செலவு இதில் அதிகமாக இருக்கும்:

a) கையகப்படுத்தல் செலவு அதாவது, 1,40,000 (1,400 × 100);

b) கீழே:

அ. 31-1-2018 அன்று குறிப்பிடப்பட்ட அதிகபட்ச விலை, அதாவது 1,80,000 (1,800 × 100); பி. விற்பனை பரிசீலனை அதாவது, 2,60,000 (2,600 × 100)

எனவே, பங்குகளை வாங்குவதற்கான செலவு ரூ. 1,80,000. அதன்படி, திரு. ஜனக்கின் கைகளில் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் ரூ. 80,000 (அதாவது, 2,60,000 - 1,80,000). நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் ரூ.க்கு மேல் இல்லை என்பதால். 1,00,000, திரு. ஜனக்கின் கையில் எதுவும் வரி விதிக்கப்படவில்லை.

விளக்கம்

திரு. செளரப் ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஜூலை, 2017 இல் அவர் XYZ Ltd. இன் 100 பங்குகளை ரூ. ரூ. பம்பாய் பங்குச் சந்தையில் இருந்து ஒரு பங்குக்கு 2,000. இந்தப் பங்குகள் ஜூன், 2023 இல் NSE மூலம் விற்கப்பட்டன @ ரூ. ஒரு பங்குக்கு 4,900. ஜனவரி 31, 2018 அன்று பங்குச் சந்தையில் XYX Ltd. பங்குகளின் அதிகபட்ச விலை ரூ. ஒரு பங்குக்கு 3,800. இதில் மூலதன ஆதாயத்தின் தன்மை என்னவாக இருக்கும்

வழக்கு?

**

பங்குகள் ஜூலை, 2017 இல் வாங்கப்பட்டு, ஜூன், 2023 இல் விற்கப்பட்டன, அதாவது, 12 மாதங்களுக்கும் மேலாக அவற்றை வைத்திருந்த பிறகு விற்கப்பட்டது, எனவே, ஆதாயம் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயமாக (LTCG) இருக்கும்.

கொடுக்கப்பட்ட வழக்கில், பங்குகள் 12 மாதங்களுக்கும் மேலாக வைத்திருக்கும் பிறகு விற்கப்படுகின்றன, பங்குகள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தை மூலம் விற்கப்படுகின்றன மற்றும் பரிவர்த்தனை STT க்கு பொறுப்பாகும். எனவே, இந்த வழக்கில் பிரிவு 112A பொருந்தும்.

X Ltd. பங்குகளை கையகப்படுத்துவதற்கான செலவு இதில் அதிகமாக இருக்கும்:

a) கையகப்படுத்தல் செலவு அதாவது, 2,00,000 (2,000 × 100);

b) கீழே:

(i) 31-1-218 அன்று அதிகபட்சமாக குறிப்பிடப்பட்ட விலை, அதாவது 3,80,000 (3,800 × 100); (ii) விற்பனை பரிசீலனை அதாவது, 4,90,000 (4,900 × 100)

இவ்வாறு மேலே இருந்து, பங்குகளை கையகப்படுத்துவதற்கான செலவு ரூ. 3,80,000. அதன்படி, நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் திரு. செளரப் கையில் வரி விதிக்கப்படும் ரூ. 1,10,000 (அதாவது, 4,90,000 - 3,80,000). நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் ரூ. 1,00,000, எனவே இது 112A பிரிவின் கீழ் உள்ளடக்கப்படும். திரு, செளரப் 10% வீதத்தில் ரூ. 10,000 அதாவது, ஆதாயம் ரூ. 1,00,000.

விளக்கம்

திரு. குமார் (குடியிருப்பு இல்லாதவர்) டிசம்பர் 1995 இல் ஷியாமல் லிமிடெட் நிறுவனத்தின் ஈக்விட்டி பங்குகளை (பட்டியலிடப்பட்டது)

ரூ. 28,100. இந்தப் பங்குகள் ஏப்ரல், 2022 இல் (அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தைக்கு வெளியே) ரூ. 5,00,000. அவருக்கு இந்தியாவில் வேறு எந்த வரிவிதிப்பு வருமானமும் இல்லை. அவருடைய வரிப் பொறுப்பு என்னவாக இருக்கும்.

**

இந்தச் சூழ்நிலையில், திரு. குமாருக்கு பின்வரும் இரண்டு விருப்பங்கள் உள்ளன:

விவரங்கள்	விருப்பம் 1 (இன்டெக்சேஷன் கிடைக்கும்)	விருப்பம் 2 (அட்டவணையைப் பெற வேண்டாம்)
கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முழு மதிப்பு	5,00,000	5,00,000
குறைவாக: குறியீட்டு விலை கையகப்படுத்தல் (ரூ.28,100 × 331/100)	93,011	-----
குறைவாக: கையகப்படுத்தல் செலவு	-----	<u>28,100</u>
வரி விதிக்கக்கூடிய ஆதாயம்	4,06,989	4,71,900
வரி @ 20% ரூ. 4,06,989	81,398	-----
வரி @ 10% ரூ. 4,71,900	-----	47,190

மேற்கண்ட கணக்கீட்டில் இருந்து, திரு. குமார் விருப்பம் 2 ஐப் பயன்படுத்த வேண்டும் என்பது தெளிவாகிறது, ஏனெனில் இந்தச்

சூழ்நிலையில் வரிப் பொறுப்பு (செஸ் தவிர) ரூ. 47,190, இது வரிப் பொறுப்பைக் காட்டிலும் குறைவாக உள்ளது (பொருந்தக்கூடிய செஸ் தவிர) விருப்பம் 1 இன் கீழ் அதாவது ரூ. 81,398.

விளக்கம்

திரு. குமார் (குடியிருப்பு இல்லாதவர்) டிசம்பர் 2006 இல் ஒரு நிலத்தை ரூ. 28,100 ஆகவும், 2022 ஏப்ரலில் ரூ. 5,00,000. குறியீட்டைப் பெறாமல், மூலதன ஆதாயத்தில் 10% வரி செலுத்துவதற்கான விருப்பத்தை அவர் கோர முடியுமா?

**

இந்த சூழ்நிலையில், மாற்றப்பட்ட சொத்து நிலம் மற்றும் எனவே விருப்பங்கள் விவாதிக்கப்படுகின்றன முந்தைய விளக்கப்படத்தில் கிடைக்கவில்லை மற்றும் குறியீட்டைப் பெற்ற பிறகு ஆதாயம் கணக்கிடப்படும் மற்றும் அதன் விளைவாக வரும் ஆதாயத்திற்கு @ 20% வரி விதிக்கப்படும் (பொருந்தக்கூடிய கூடுதல் கட்டணம் மற்றும் செஸ்). இந்த வழக்கில் கணக்கீடு பின்வருமாறு இருக்கும்:

விவரங்கள்	(ரூ.)
கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முழு மதிப்பு	5,00,000
குறைவாக: குறியீட்டு விலை கையகப்படுத்தல் (ரூ. 28,100 × 331/122)	76,239
குறைவாக: முன்னேற்றத்திற்கான குறியீட்டு செலவு	இல்லை

நீண்ட கால மூலதனம் ஆதாயம்	4,23,761
வரி @ 20% ரூ. 4,23,761	84,752
கூட்டுசுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4%	<u>3,390</u>
செலுத்த வேண்டிய நிகர வரி	88,142

அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக LTCG இன் சரிசெய்தல்

அடிப்படை விலக்கு வரம்பு என்பது ஒரு நபர் எந்த வரியும் செலுத்தத் தேவையில்லாத வருமானத்தின் அளவைக் குறிக்கிறது. 2022-23 நிதியாண்டில் ஒரு தனிநபருக்குப் பொருந்தும் அடிப்படை விலக்கு வரம்பு பின்வருமாறு:

•80 வயது அல்லது அதற்கு மேல் வசிக்கும் தனிநபருக்கு, விலக்கு வரம்பு ரூ.5,00,000.

•60 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய 80 வயதுக்குட்பட்ட குடிமக்களுக்கு, விலக்கு வரம்பு ரூ. 3,00,000.

•60 வயதுக்குட்பட்ட குடியரிமை பெற்ற தனிநபருக்கு, தி விலக்கு வரம்பு ரூ.2,50,000.

■குடியரிமை இல்லாத தனிநபருக்கு, தனிநபரின் வயதைப் பொருட்படுத்தாமல், விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000.

■HUFக்கு, விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000.

விளக்கம்: அடிப்படை விலக்கு வரம்பு

திரு. கபூர் (குடியிருப்பு மற்றும் வயது 25) ஒரு சம்பளம் வாங்கும் ஊழியர். ஆண்டுக்கு 1,84,000. சம்பள வருமானம் தவிர, நிலையான வைப்புத் தொகையான ரூ. 6,000. அவருக்கு வேறு வருமானம் இல்லை. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

**

60 வயதுக்கு உட்பட்ட குடியுரிமை பெற்ற தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000. இந்த வழக்கில் திரு. கபூரின் வரிக்குரிய வருமானம் ரூ. 1,90,000 (ரூ. 1,84,000 + ரூ. 6,000), இது அடிப்படை விலக்கு வரம்பான ரூ. 2,50,000, எனவே, அவரது வரிப் பொறுப்பு பூஜ்யமாக இருக்கும்.

விளக்கம்: அடிப்படை விலக்கு வரம்பு

திரு. வீரேன் (வசிப்பவர் மற்றும் வயது 62) ஒரு தொழிலதிபர். 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிக்குரிய வருமானம் ரூ. 2,25,200. அவருக்கு வேறு வருமானம் இல்லை. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

**

60 வயது மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் 80 வயதுக்கு உட்பட்ட குடியுரிமை பெற்ற தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 3,00,000. இந்த வழக்கில், திரு.வீரனின் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் ரூ. 2,25,200, இது அடிப்படை விலக்கு வரம்பான ரூ. 3,00,000, எனவே, அவரது வரிப் பொறுப்பு பூஜ்யமாக இருக்கும்.

விளக்கம்: அடிப்படை விலக்கு வரம்பு

திருமதி ராஜா (வசிப்பவர் மற்றும் வயது 82) ஒரு மருத்துவர். 2022-23

ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிக்குரிய வருமானம் ரூ. 4,84,000. அவளுக்கு வேறு வருமானம் இல்லை. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

**

80 வயது மற்றும் அதற்கு மேல் வசிக்கும் தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 5,00,000. இந்த வழக்கில், திருமதி ராஜாவின் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் ரூ. 4,84,000, இது அடிப்படை விலக்கு வரம்பான ரூ. 5,00,000, எனவே, அவளுடைய வரிப் பொறுப்பு பூஜ்யமாக இருக்கும்.

விளக்கம்: அடிப்படை விலக்கு வரம்பு

திரு. ராஜ் (குடியிருப்பு இல்லாதவர் மற்றும் வயது 82) ஓய்வு பெற்றவர். அவர் கனடாவில் வசிக்கிறார். மும்பையில் வாடகைக்கு கொடுக்கப்பட்ட வீடு அவருக்கு சொந்தமானது. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான வரி விதிக்கக்கூடிய வாடகை வருமானம் ரூ. 1,84,000. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

**

வசிக்காத தனிநபருக்கு, வயதைப் பொருட்படுத்தாமல், அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000. இந்த வழக்கில் திரு. ராஜின் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் ரூ. 1,84,000, இது அடிப்படை விலக்கு வரம்பான ரூ. 2,50,000, எனவே, அவரது வரிப் பொறுப்பு பூஜ்யமாக இருக்கும்.

அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக LTCG இன் சரிசெய்தல்

முந்தைய விளக்கப்படங்களில், அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்குக் கீழே வருமானம் இருந்தால், வரிப் பொறுப்பு இருக்காது என்பதை நாங்கள் கவனித்தோம். நீண்ட கால மூலதன ஆதாயத்திற்கு எதிராக ஒரு தனிநபர் அடிப்படை விலக்கு வரம்பை சரிசெய்ய

முடியுமா என்ற கேள்வி இப்போது எழுகிறது? பதில் தனிநபரின் குடியிருப்பு நிலையைப் பொறுத்தது (அதாவது, குடியுரிமை அல்லது குடியுரிமை இல்லாதது). இது தொடர்பான விதிகள் பின்வருமாறு: LTCGக்கு எதிரான விலக்கு வரம்பை குடியுரிமை பெற்ற தனிநபர்/HUF மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும். எனவே, குடியுரிமை இல்லாத தனிநபர் மற்றும் குடியுரிமை இல்லாத HUF LTCGக்கு எதிரான விலக்கு வரம்பை சரிசெய்ய முடியாது.

ஒரு குடியுரிமை தனிநபர் LTCG ஐ சரிசெய்ய முடியும் ஆனால் மற்ற வருமானத்தை சரிசெய்த பின்னரே அத்தகைய சரிசெய்தல் சாத்தியமாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், LTCG தவிர மற்ற முதல் வருமானம் விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக சரிசெய்யப்பட வேண்டும், பின்னர் மீதமுள்ள வரம்பு (ஏதேனும் இருந்தால்) LTCG க்கு எதிராக சரிசெய்யப்படலாம்.

விளக்கம்

திரு. கபூர் (வயது 67 மற்றும் குடியிருப்பாளர்) ஓய்வு பெற்றவர். அவர் டிசம்பர், 2013 இல் ஒரு நிலத்தை வாங்கி, அதை ஏப்ரல், 2022 இல் விற்றார். அத்தகைய விற்பனையில் வரி விதிக்கப்படும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் ரூ. 1,84,000. நிலத்தை விற்றால் கிடைக்கும் லாபத்தைத் தவிர, அவருக்கு வேறு வருமானம் இல்லை. அவருடைய வரி என்னவாக இருக்கும்

2022-23 ஆண்டிற்கான பொறுப்பு?

*

60 வயது மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் 80 வயதுக்கு உட்பட்ட குடியுரிமை பெற்ற தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ.

3,00,000. மேலும், LTCG க்கு எதிரான அடிப்படை விலக்கு வரம்பை ஒரு குடியரிமை தனிநபர் சரிசெய்யலாம். இந்நிலையில், எல்.டி.சி.ஜி. 1,84,000 அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக சரிசெய்யப்படலாம். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், திரு. கபூர், அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக நில விற்பனையில் LTCG ஐ சரிசெய்யலாம்.

மேற்கண்ட விவாதத்தைக் கருத்தில் கொண்டு, 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான திரு. கபூரின் வரிப் பொறுப்பு பூஜ்யமாக இருக்கும்.

விளக்கம்

திரு. கபூர் (வயது 67 மற்றும் குடியரிமை பெறாதவர்) ஓய்வு பெற்றவர். அவர் ஒரு வாங்கினார் டிசம்பர், 2013 இல் (டெல்லியில்) நிலத்தின் துண்டு மற்றும் ஏப்ரல் 2022 இல் விற்கப்பட்டது. அத்தகைய விற்பனையில் வரி விதிக்கக்கூடிய நீண்ட கால மூலதன ஆதாயம் ரூ. 1,84,000. நிலத்தை விற்பனை செய்வதற்கான லாபத்தைத் தவிர, அவருக்கு வேறு வருமானம் இல்லை. 2022-23 ஆம் ஆண்டிற்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

*

எந்த வயதிலும் வசிக்காத தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000. மேலும், LTCG க்கு எதிரான அடிப்படை விலக்கு வரம்பை ஒரு குடியரிமை பெறாத நபர் சரிசெய்ய முடியாது. எனவே, இந்த வழக்கில் விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000 LTCG க்கு எதிராக சரிசெய்ய முடியாது. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக நிலத்தை விற்பனை செய்வதற்கான LTCG யை திரு. கபூர் சரிசெய்ய முடியாது. இதனால், எல்.டி.சி.ஜி. 1,84,000 வரி @ 20% (இதனுடன் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4%) விதிக்கப்படும்.

இதனால், வரி பொறுப்பு ரூ. 38,272.

விளக்கம்

திரு. கபூர் (வயது 67 மற்றும் வசிப்பவர்) ஒரு ஓய்வு பெற்ற நபர், மாதாந்திர ஓய்வூதியமாக ரூ. 5,000. அவர் டிசம்பர், 2012 இல் தங்கத்தை வாங்கி, அதை ஏப்ரல், 2022 இல் விற்றார். வரி விதிக்கப்படும் LTCG ரூ. 3,70,000. ஓய்வூதிய வருமானம் மற்றும் தங்கத்தை விற்றால் கிடைக்கும் லாபம் தவிர அவருக்கு வேறு எந்த வருமானமும் இல்லை. 2022-23 ஆம் ஆண்டுக்கான அவரது வரிப் பொறுப்பு என்ன?

**

60 வயது மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் 80 வயதுக்கு உட்பட்ட குடியரிமை பெற்ற தனிநபருக்கு, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 3,00,000. மேலும், LTCG க்கு எதிரான அடிப்படை விலக்கு வரம்பை ஒரு குடியரிமை தனிநபர் சரிசெய்யலாம். இருப்பினும், LTCG தவிர மற்ற வருமானத்தை சரிசெய்த பின்னரே அத்தகைய சரிசெய்தல் சாத்தியமாகும். இந்நிலையில் அவருக்கு ஓய்வூதிய வருமானம் ரூ. 60,000 (ரூ. 5,000 × 12) மற்றும் தங்கத்தின் மீது எல்.டி.சி.ஜி. ரூ. 3,70,000. எனவே, முதலில் நாம் ஓய்வூதிய வருவாயை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக சரிசெய்ய வேண்டும் மற்றும் இருப்பு வரம்பு LTCG க்கு எதிராக சரிசெய்யப்படும்.

இந்த வழக்கில் அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 3,00,000, ஓய்வூதிய வருமானத்தை சரிசெய்த பிறகு ரூ. 60,000 விலக்கு வரம்பிலிருந்து ரூ. 3,00,000 இருப்பு வரம்பு ரூ. 2,40,000. மீதி ரூ. 2,40,000 LTCG க்கு எதிராக சரிசெய்யப்படும்.

தங்கத்தின் மொத்த LTCG ரூ. 3,70,000 மற்றும் கிடைக்கும் வரம்பு ரூ. 2,40,000, எனவே, சரிசெய்த பிறகு மீதமுள்ள LTCG ரூ. 2,40,000 ரூபாய் வரும். 1,30,000. ஆதாயம் ரூ. 1,30,000 வரி @ 20% (மேலும் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4%) விதிக்கப்படும். இதனால், செஸ் வரிக்கு முந்தைய வரி பொறுப்பு ரூ. 26,000 மற்றும் தள்ளுபடியை கழித்த பிறகு ரூ. 12,500 பிரிவு 87A இன் படி, அவர் ரூ. வரி செலுத்த வேண்டும். 14,040 (சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4% உட்பட).

விளக்கம்

திரு. ககன் (வயது 67 மற்றும் குடியரிமை பெறாதவர்) ஒரு ஓய்வு பெற்ற நபர், மாத ஓய்வூதியமாக ரூ. இந்திய முதலாளியிடமிருந்து 5,000. அவர் டிசம்பர் 2012 இல் டெல்லியில் ஒரு நிலத்தை வாங்கினார் மற்றும் ஏப்ரல் 2022 இல் அதை விற்றார். வரி விதிக்கப்படும் LTCG ரூ. 2,20,000. ஓய்வூதிய வருமானம் மற்றும் நிலத்தை விற்றால் கிடைக்கும் வருமானம் தவிர அவருக்கு வேறு எந்த வருமானமும் இல்லை. அவருடைய வரிப் பொறுப்பு என்னவாக இருக்கும் 2022-23 ஆண்டு?

*

வசிக்காத தனிநபருக்கு, வயதைப் பொருட்படுத்தாமல், அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000. மேலும், ஒரு குடியரிமை பெறாத நபர் அடிப்படையை சரிசெய்ய முடியாது

பிரிவு 112 இன் கீழ் LTCG க்கு எதிரான விலக்கு வரம்பு. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், திரு. ககன் ஓய்வூதிய வருவாயை அடிப்படை விலக்கு வரம்பிற்கு எதிராக சரிசெய்யலாம் ஆனால் மீதமுள்ள விலக்கு வரம்பை நிலம் விற்பனை செய்யும் போது LTCG

க்கு எதிராக சரிசெய்ய முடியாது.

இந்த வழக்கில் அடிப்படை விலக்கு வரம்பு ரூ. 2,50,000, மற்றும் ஓய்வூதிய வருமானம் ரூ. 60,000. இருப்பு வரம்பு ரூ. 1,90,000 (அதாவது, ரூ. 2,50,000 குறைவாக ரூ. 60,000) LTCGக்கு எதிராக சரிசெய்ய முடியாது. எனவே, இந்த வழக்கில் திரு. ககன் LTCG ரூ 2,20,000. இதனால், வரி பொறுப்பு ஏற்படும் ரூ. 45,760.

பிரிவுகள் 80C முதல் 80U மற்றும் LTCG இன் கீழ் விலக்குகள்

நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களில் இருந்து 80C முதல் 80U வரையிலான பிரிவுகளின் கீழ் எந்த விலக்கும் அனுமதிக்கப்படாது.

விளக்கம்

திரு. கபூர் (வயது 57 மற்றும் குடியிருப்பாளர்) ஓய்வு பெற்றவர். அவர் டிசம்பர், 2012 இல் ஒரு நிலத்தை வாங்கி, அதை ஏப்ரல், 2022 இல் விற்றார். வரி விதிக்கப்படும் LTCG விற்பனையானது ரூ. 6,00,000. நிலத்தை விற்றால் கிடைக்கும் லாபத்தைத் தவிர அவருக்கு எந்த வருமானமும் இல்லை. அவர் டெபாசிட் செய்த ரூ. 1,00,000 பொது வருங்கால வைப்பு நிதியில் (PPF) மற்றும் ரூ. NSC இல் 50,000. பிரிவு 80C இன் கீழ் அவர் ரூ. 1,50,000 பிபிஃப் மற்றும் என்எஸ்சியில் டெபாசிட் செய்யப்பட்டது. அவரால் அப்படி செய்ய முடியுமா?

**

80C முதல் 80U வரையிலான பிரிவுகளின் கீழ் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களிலிருந்து விலக்கு கோர முடியாது. எனவே, திரு. கபூர் ரூ. 80C பிரிவின் கீழ் விலக்கு கோர முடியாது. 1,50,000 LTCG இலிருந்து ரூ. 4,00,000. திரு. கபூரின் வரிக்குரிய வருமானம் பின்வருமாறு

கணக்கிடப்படும்:

விவரங்கள்	ரூ.
நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள்	6,00,000
மொத்த மொத்த வருமானம்	6,00,000
குறைவாக: பிரிவுகள் 80C முதல் 80U வரை விலக்கு	EL
மொத்த வருமானம் அல்லது வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்	6,00,000

அவர் ரூ. அடிப்படை விலக்கு கோரலாம். 2,50,000 (குடியிருப்பு தனிநபர்) மற்றும் மீதமுள்ள ரூ. எல்டிசிஜி செலுத்த வேண்டும். 3,50,000 @ 20% (+HEC). இதனால், செஸ் வரிக்கு முன் அவரது வரி பொறுப்பு ரூ. 70,000 மற்றும் அவர் ரூ. வரி செலுத்த வேண்டும். 72,800 (செஸ் @ 4% உட்பட).

"பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" கணக்கிடுவதற்கான ப்ரோஃபார்மா

விவரங்கள்	Rs.
டிவிடென்ட் வருமானம்[பக்கம் 4.485 இல் அத்தியைப் பார்க்கவும்]	xxx

	<p>சாதாரண வருமானம் (லாட்டரிகள், குறுக்கெழுத்து புதிர்கள், குதிரை பந்தயம் உள்ளிட்ட பந்தயங்கள், சீட்டாட்டம் மற்றும் பிற விளையாட்டுகள், சூதாட்டம், பந்தயம் போன்றவற்றின் வெற்றிகள்)</p>	xxx
	<p>நெருக்கமாக வைத்திருக்கும் பங்குகளின் எஃப்எம்வியை விட அதிகமாக பரிசீலிக்கப்பட்டது</p>	xxx
	<p>அத்தகைய பங்குகள் பிரீமியத்தில் வழங்கப்படும் நிறுவனம் [பிரிவு 56(2)(vii b)]</p>	xxx
	<p>இழப்பீட்டின் மீது பெறப்பட்ட வட்டி/ பெறப்பட்ட ஆண்டில் வருமானமாகக் கருதப்படும் மேம்படுத்தப்பட்ட இழப்பீடு [பிரிவு 56(2)(viii)]</p>	xxx
	<p>மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதற்கான பேச்சுவார்த்தைகள் தோல்வியடைந்ததால் அட்வான்ஸ் பறிமுதல் செய்யப்பட்டது [பிரிவு 56(2)(ix)]</p>	xxx
	<p>எந்தவொரு நபராலும் பெறப்பட்ட பணம் அல்லது சொத்தின் தொகை [பிரிவு 56(2)(x)] இழப்பீடு</p>	xxx

	<p>அல்லது பிற கொடுப்பனவுகள், எந்தவொரு நபருக்கும் அவரது பணிநீக்கம் அல்லது அது தொடர்பான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை மாற்றியமைத்தல் தொடர்பாக [பிரிவு 56(2)(xi)] "வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படாவிட்டால் பின்வரும் வருமானம்</p>		
	<p>(அ) ஊழியர்களின் நலனுக்காக எந்தவொரு வருங்கால வைப்பு நிதி, மேல்நிலை நிதியம் அல்லது வேறு ஏதேனும் நிதிக்கான பங்களிப்புகளாக ஒரு முதலாளி தனது ஊழியர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட எந்தவொரு தொகையும்</p>	xxx	
	<p>(ஆ) பத்திரங்கள் மீதான வட்டி</p>	xxx	
	<p>(இ) இயந்திரங்கள், ஆலை அல்லது மரச்சாமான்களை வாடகைக்கு விடுவதன் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம்</p>	xxx	

	<p>(ஈ) இயந்திரங்கள், ஆலை அல்லது மரச்சாமான்களை வெளியே விடுவதில் இருந்து கட்டிடங்களை வெளியே விடுவது பிரிக்க முடியாததாக இருந்தால், அத்தகைய அனுமதியின் வருமானம்</p>	xxx	
	<p>(இ) அத்தகைய பாலிசியின் போனஸ் உட்பட கீமேன் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் கீழ் பெறப்பட்ட எந்தத் தொகையும் ("சம்பளங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படாவிட்டால்)</p>	xxx	xxx
	<p>சட்டத்தின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் எந்தவொரு வருமானமும், ஆனால் வேறு எந்த வருமானத்தின் கீழும் வராது</p> <p>கருதப்பட்ட வருமானம் u/s 59 - ஒரு வர்த்தகப் பொறுப்பை நிவர்த்தி செய்தல் அல்லது நிறுத்துதல் அல்லது முந்தைய PY இல் துப்பறியும் வகையில் அனுமதிக்கப்பட்ட இழப்பு அல்லது செலவினத்தைப் பொறுத்தமட்டில் ஏதேனும் தொகையின் ரசீது</p>	xxx	xxx

குறவாக:விலக்குகள் அனுமதிக்கப்படும் [பிரிவு 57]	
---	--

ஈவுத்தொகை (யூ/எஸ் 115-ஓ
தவிர) அல்லது பத்திரங்கள்
மீதான வட்டி

xxx

-ஒரு வங்கியாளர் அல்லது வேறு
எந்த நபருக்கும் கமிஷன் அல்லது
ஊதியம் மூலம் செலுத்தப்படும்
நியாயமான தொகை

xxx

வருமானம் என்பது
ஊழியர்களிடமிருந்து
எந்தவொரு PF, மேல்நிதி நிதி
போன்றவற்றிற்கான

xxx

பங்களிப்பாக மீட்டெடுப்பதைக்
கொண்டுள்ளது.-நிலுவைத்

xxx

தொகைக்கு முன் செலுத்தப்பட்ட
பங்களிப்பு தொகை

xxx

பிரிவு 36(1)(va) விதிகளின்படி,
அந்தந்த சட்டங்களின் கீழ் தேதி

xxx

இயந்திரங்கள், ஆலை மற்றும்
தளபாடங்கள், கட்டிடத்துடன்
அல்லது இல்லாமல் வாடகைக்கு
விடுவதன் மூலம் வருமானம்-
இயந்திரங்கள், ஆலை,
தளபாடங்கள் அல்லது
கட்டிடத்தின் தற்போதைய பழுது

-காப்பீட்டு சந்தா

-தேய்மானம்/உறிஞ்சப்படாத
தேய்மானம்

15,000,

எது

குறைவோ

அது

இழப்பீடு மீதான வட்டி/மேம்படுத்தப்பட்ட இழப்பீடு
பெறப்பட்டது -அத்தகைய வட்டியில் 50%

மூலதனச் செலவினத்தின் தன்மையில் இல்லாத வேறு எந்தச் செலவும், அத்தகைய வருமானத்தை ஈட்டுவதற்காக முழுமையாகவும் பிரத்தியேகமாகவும் செய்யப்படும்

பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்	X X X
விலக்குகள் அனுமதிக்கப்படாது [பிரிவு 58]	
	மதிப்பீட்டாளரின் எந்தவொரு தனிப்பட்ட செலவும்.
	இந்தியாவிற்கு வெளியே செலுத்தப்படும் சட்டத்தின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் எந்த வட்டியும், அதன் மீது வரி செலுத்தப்படவில்லை அல்லது மூலத்தில் கழிக்கப்படவில்லை.

	<p>"சம்பளங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் எந்தவொரு கட்டணமும், அது இந்தியாவிற்கு வெளியே செலுத்தப்பட்டால், அதில் வரி செலுத்தப்பட்டாலோ அல்லது அதிலிருந்து கழிக்கப்படாமலோ இருந்தால்.</p>
	<p>139(1) பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிலுவைத் தேதிக்கு முன், வரி கழிக்கப்படாமல் இருந்தாலோ அல்லது கழித்த பிறகு செலுத்தப்படாவிட்டாலோ, குடியிருப்பாளருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையில் 30%.</p>
	<p>எப்எம்வியைப் பொறுத்தமட்டில், மதிப்பிடும் அதிகாரியால், தொடர்புடைய நபருக்குச் செலுத்தப்படும் எந்தச் செலவினமும், அதிகப்படியான அல்லது நியாயமற்றதாகக் கருதப்படும்.</p>
	<p>வங்கிக் கணக்கு மூலம் பணம் செலுத்துபவரின் காசோலை/வங்கி வரைவோலை அல்லது ECS மூலம் அல்லாமல் ஒரு நாளில் ஒரு நபருக்கு ` 10,000 க்கு மேல் செலுத்தப்படும் அல்லது மொத்தப் பணம் செலுத்தப்படும் எந்தச் செலவும் அல்லது வேறு பரிந்துரைக்கப்பட்ட மின்னணு முறையில்.</p>

பிற மூலங்களிலிருந்து வரும் வருமானத்தின் மீதான வரி

வருமானம்	வரி விசுதம் மற்றும் நிபந்தனைகள்
சாதாரண வருமானம்	<p>அத்தகைய வெற்றிகளில் @30%(பொருந்தினால் கூடுதல் கட்டணம், மற்றும் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ்@4%)</p> <p>➤அத்தகைய வருமானத்திலிருந்து எந்தச் செலவும் அல்லது கொடுப்பனவும் அனுமதிக்கப்படாது.</p> <p>➤அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் கழித்தல் அத்தகைய வருமானத்திலிருந்து அனுமதிக்கப்படாது.</p> <p>➤அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிராக தீராத அடிப்படை விலக்கு வரம்பை சரிசெய்தல் அனுமதிக்கப்படாது.</p> <p>➤அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிராக இழப்புகளை அமைக்க அனுமதிக்கப்படாது.</p>

வருமானம்	வரி விதிதம் மற்றும் நிபந்தனைகள் ₹
<p>மூலம் பெறப்பட்ட மொத்த ஈவுத்தொகை ஒரு குறிப்பிட்ட மதிப்பீட்டாளர், இந்தியாவில் வசிப்பவர், அதிகமாக 10 லட்சம்</p> <p>"குறிப்பிட்ட மதிப்பீட்டாளர்"-</p> <p>உள்நாட்டு நிறுவனம், ஒரு நிதி/ நிறுவனம்/ அறக்கட்டளை நிறுவனம்¹ அல்லது ஒரு தொண்டு அல்லது மத அறக்கட்டளை அல்லது நிறுவனம்²</p>	<p>@10% ஈவுத்தொகை அதிகமாக உள்ளது 10 லட்சம் (பொருந்தினால் கூடுதல் கட்டணம், மற்றும் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ்@4%)</p> <p>>அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிரான எந்தவொரு செலவினத்திற்கும் அல்லது கொடுப்பனவிற்கும் விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது.</p> <p>>அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிராக இழப்புகளை அமைக்க அனுமதிக்கப்படாது.</p>

<p>விவரிக்கப்படாத பண வரவுகள்/ முதலீடுகள்/ பணம், பொன், நகைகள் போன்றவை./ செலவுகள் போன்றவை. [பிரிவு 68 மற்றும் பிரிவுகள் 69 முதல் 69D வரை குறிப்பிடப்பட்டுள்ள து]</p>	<p>அத்தகைய வருமானத்தில் @60% கூடுதலாக கூடுதல் கட்டணம் @25% வரி (சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @4% உட்பட 78% வரி விதிப்பு) > எதற்கும் விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது</p> <p>அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிரான செலவு அல்லது கொடுப்பனவு.</p> <p>> அத்தகைய வருமானத்திற்கு எதிராக இழப்புகளை அமைக்க அனுமதிக்கப்படாது.</p>
<p>வேறு வருமானம்</p>	<p>சாதாரண வரி விகிதங்கள்</p>

பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்

அறிமுகம்

ஒரு மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருவாயில் சேர்க்கப்படாத வருமானம், லாபம் அல்லது ஆதாயங்கள், முந்தைய வருமானத் தலைவர்கள் எவற்றின் கீழும் சேர்க்க முடியாதவை, 'பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும். இவ்வாறு, இந்தத் தலைமையானது வருமானத்தின் எஞ்சிய தலைவர் மற்றும் அதன் வரம்பிற்குள் அனைத்து வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம், ஒரு மதிப்பீட்டாளரின்

இலாபங்கள் அல்லது ஆதாயங்கள் ஆகியவற்றைக் கொண்டு வருகிறது, இது வேறு எந்தத் தலைவரின் நோக்கத்திற்கும் அப்பாற்பட்டது. எனவே, எந்த வருமானமோ, லாபமோ, ஆதாயமோ குறையாது

துல்லியமாக வேறு ஏதேனும் குறிப்பிட்ட தலைவர்களின் கீழ் ஆனால் சட்டத்தின் விதிகளின் கீழ் விதிக்கப்படும், அது இந்தத் தலைப்பின் கீழ் விதிக்கப்படும்.

இந்தத் தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும் வருமானங்கள்[பிரிவு 56]

(i)'மற்ற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் மட்டுமே வசூலிக்கப்படும் வருமானம்

(1)ஈவுத்தொகை வருமானம் [பிரிவு 56(2)(i)]

சட்டத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ள 'ஈவுத்தொகை' என்ற சொல் பொதுச் சட்டத்தின் கீழ் இருப்பதை விட பரந்த நோக்கத்தையும் பொருளையும் கொண்டுள்ளது.

dividend [பிரிவுகள் 2(22)(a) முதல் (e) வரை]:

பிரிவு 2(22) இன் படி, பின்வரும் ரசீதுகள் ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படுகின்றன:

(அ)திரட்டப்பட்ட இலாபங்களின் விநியோகம், நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை வெளியிடுதல்- திரட்டப்பட்ட லாபத்தின் எந்த விநியோகமும்,

மூலதனமாக இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், ஒரு நிறுவனம் அதன் பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகையாக இருந்தால், அது

அதன் சொத்துக்களின் அனைத்து அல்லது எந்த பகுதியையும் விடுவிக்க வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, திரட்டப்பட்ட இலாபங்கள் பணமாகப் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டால், அது பங்குதாரர்களின் கைகளில் ஈவுத்தொகையாகும். திரட்டப்பட்ட இலாபங்கள் வகையாகப் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டால், எடுத்துக்காட்டாக, பங்குகளை வழங்குவதன் மூலம், நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை வெளியிடுவது போன்றவற்றின் மூலம், அத்தகைய விநியோகத்தின் தேதியில் அத்தகைய பங்குகளின் சந்தை மதிப்பு பங்குதாரரின் கைகளில் டிவிடெண்டாகக் கருதப்படுகிறது.

(ஆ)பங்குதாரர்களுக்கு கடன் பத்திரங்கள், டெபாசிட் சான்றிதழ்கள் மற்றும் முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு போனஸ் பங்குகள் விநியோகம்- கடன் பத்திரங்கள், கடனீட்டுப் பங்கு அல்லது வைப்புச் சான்றிதழின் நிறுவனத்தால் அதன் பங்குதாரர்களுக்கு எந்தவொரு விநியோகமும், வட்டியுடன் அல்லது இல்லாவிட்டாலும், மற்றும் எந்த அளவிற்கு போனஸ் பங்குகளை முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு விநியோகித்தாலும், மூலதனமாக இருந்தாலும் அல்லது இல்லை, ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும்.

அத்தகைய போனஸ் பங்குகளின் சந்தை மதிப்பு, முன்னுரிமைப் பங்குதாரரின் கைகளில் ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படுகிறது.

கடன் பத்திரங்கள், கடனீட்டுப் பங்குகள் போன்றவற்றில், அவற்றின் மதிப்பு சந்தை விகிதத்தில் எடுக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் சந்தை விகிதம் இல்லை என்றால், அவை ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மதிப்பீட்டுக் கொள்கைகளின்படி

மதிப்பிடப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு: ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படும் போனஸ் பங்குகள் ஈவுத்தொகையாக கருதப்படுவதில்லை.

(e)கலைப்பு மீது விநியோகம்- எந்தவொரு விநியோகமும் ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களுக்கு அதன் கலைப்பு மீது, அளவிற்கு இது நிறுவனத்தின் கலைப்புக்கு முன்பே திரட்டப்பட்ட லாபத்திற்குக் காரணம், மூலதனமாக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், அது டிவிடெண்ட் வருமானமாகக் கருதப்படுகிறது.

குறிப்பு: கலைக்கப்பட்ட தேதிக்குப் பிறகு நிறுவனத்தின் லாபத்திலிருந்து செய்யப்படும் எந்தவொரு விநியோகமும் டிவிடெண்டாக இருக்க முடியாது. இது மூலதனத்திற்கான திருப்பிச் செலுத்துதல் ஆகும்.

(ஈ)மூலதனத்தின் குறைப்பு மீதான விநியோகம்- ஒரு நிறுவனம் அதன் பங்குதாரர்களுக்கு அதன் மூலதனத்தைக் குறைப்பதன் மூலம் எந்த அளவிற்கு நிறுவனம் திரட்டப்பட்ட லாபத்தைக் கொண்டிருந்தாலும், அது ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும்.

(v)நெருக்கமாக வைத்திருக்கும் நிறுவனம் அதன் பங்குதாரருக்கு முன்பணம் அல்லது கடன்- பொதுமக்கள் கணிசமான அளவில் ஆர்வம் காட்டாத நிறுவனத்தால் எந்தவொரு தொகையையும் முன்கூட்டியே செலுத்துதல் அல்லது நிறுவனத்தின் பங்கு மூலதனத்தில் 10% அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நன்மை பயக்கும் உரிமையாளராக இருக்கும்

எந்தவொரு பங்குதாரருக்குக் கடன் வழங்குவதும் ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும். திரட்டப்பட்ட லாபத்தின் அளவு. திரட்டப்பட்ட லாபத்தில் கடன் பெறப்படாவிட்டால், அது ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படாது.

ஒரு குறிப்பிட்ட அக்கறைக்கு நெருக்கமாக வைத்திருக்கும் நிறுவனத்தால் முன்பணம் அல்லது கடன்

- பொது மக்கள் கணிசமான அளவில் ஆர்வம் காட்டாத நிறுவனத்தால் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு கட்டணமும், எந்தவொரு கவலைக்கும் (அதாவது HUF/ நிறுவனம்/ AOP/ BOI/ நிறுவனம்) இதில் பங்குதாரர், குறைந்தபட்சம் 10% ஈக்விட்டி பங்குகளின் ஆதாய உரிமையைக் கொண்டவர் அல்லது ஒரு பங்குதாரர் மற்றும் அவருக்கு கணிசமான வட்டி (அதாவது அக்கறையின் வருமானத்தில் குறைந்தது 20% பங்கு) எனக் கருதப்படும் ஈவுத்தொகை.

மேலும், அத்தகைய ஒரு நெருக்கமான நிறுவனத்தின் சார்பாக அல்லது அத்தகைய பங்குதாரரின் தனிப்பட்ட நலனுக்காக செலுத்தும் எந்தவொரு கொடுப்பனவும் ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும். இருப்பினும், இரண்டு சந்தர்ப்பங்களிலும் ஈவுத்தொகையின் உச்சவரம்பு வரம்பு திரட்டப்பட்ட லாபத்தின் அளவாகும்.

விதிவிலக்குகள்:பின்வரும் கொடுப்பனவுகள் அல்லது கொடுக்கப்பட்ட கடன் ஈவுத்தொகையாக கருதப்படாது:

(i)கடன் அதன் வணிகத்தின் சாதாரண போக்கில் வழங்கப்பட்டால் மற்றும் பணத்தைக் கடனாக வழங்குவது

நிறுவனத்தின் வணிகத்தின் கணிசமான பகுதியாக இருந்தால், ஒரு பங்குதாரருக்கு அல்லது குறிப்பிட்ட அக்கறைக்கு கடன் அல்லது முன்பணம் ஈவுத்தொகையாக கருதப்படாது.

(ii) ஒரு கடனை ஈவுத்தொகையாகக் கருதி, அதன்பின், கடன் வாங்கும் பங்குதாரர் உட்பட அதன் அனைத்துப் பங்குதாரர்களுக்கும் டிவிடெண்ட் அறிவித்து விநியோகித்தால், அவ்வாறு செலுத்தப்பட்ட ஈவுத்தொகை முந்தைய கடனுக்கு எதிராக நிறுவனத்தால் அமைக்கப்பட்டால், சரிசெய்யப்பட்ட தொகை மீண்டும் கருதப்படாது. ஈவுத்தொகையாக.

மற்ற விதிவிலக்குகள்

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட விதிவிலக்குகள் தவிர, பின்வருபவை "ஈவுத்தொகை" ஆகாது -

(iii) நிறுவனங்கள் சட்டம், 1956 இன் பிரிவு 77A இன் விதிகளின்படி, ஒரு பங்குதாரரிடமிருந்து அதன் சொந்த பங்குகளை வாங்கும்போது ஒரு நிறுவனம் செலுத்தும் எந்தவொரு கட்டணமும்³;

(iv) இதன் விளைவாக பிரிக்கப்பட்ட பங்குகளின் எந்த விநியோகமும் பிரிக்கப்பட்ட நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களுக்கு நிறுவனங்கள் (பிரிக்கப்பட்ட நிறுவனத்தில் மூலதனம் குறைக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும்).

"திரட்டப்பட்ட லாபம்" என்பதன் பொருள்

மேலே உள்ள புள்ளி (a), (b), (d) மற்றும் (e) இல் திரட்டப்பட்ட இலாபங்கள், விநியோகம் அல்லது டிவிடெண்ட் செலுத்தும் தேதி வரையிலான நிறுவனத்தின் அனைத்து லாபங்களையும் உள்ளடக்கியது.

புள்ளியில் (c) திரட்டப்பட்ட லாபங்கள், மூலதனமாக்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், கலைக்கப்பட்ட தேதி வரையிலான நிறுவனத்தின் அனைத்து லாபங்களும் அடங்கும். ஆனால் அரசு அல்லது அரசாங்கத்திற்கு சொந்தமான அல்லது கட்டுப்பாட்டில் உள்ள எந்தவொரு நிறுவனத்தால் ஒரு உறுதிமொழியை கட்டாயமாக கையகப்படுத்தியதன் விளைவாக கலைப்பு ஏற்பட்டால், திரட்டப்பட்ட இலாபங்கள் 3 தொடர்ச்சியான முந்தைய நிறுவனங்களுக்கு முந்தைய எந்த லாபத்தையும் சேர்க்காது.

அத்தகைய கையகப்படுத்தல் நடந்த முந்தைய ஆண்டிற்கு உடனடியாக முந்தைய ஆண்டுகள்.

ஒரு கூட்டு நிறுவனத்தைப் பொறுத்தவரை, திரட்டப்பட்ட லாபம், மூலதனமாக இருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், ஒன்றிணைந்த தேதியில் ஒன்றிணைக்கும் நிறுவனத்தின் திரட்டப்பட்ட லாபத்தில் சேர்க்கப்படும்..

ஈவுத்தொகைக்கான கட்டணத்தின் அடிப்படை

பிரிவு 115-0 இன் கீழ் குறிப்பிடப்படும் ஈவுத்தொகை மூலம் எந்த வருமானமும் பங்குதாரரின் மொத்த வருமானத்தில் இருந்து விலக்கப்படுகிறது [பிரிவு 10(34)]. பிரிவு 115-0 இன் கீழ், எந்தவொரு ஈவுத்தொகையும் அறிவிக்கப்பட்ட, விநியோகிக்கப்படும் அல்லது உள்நாட்டு ஒருவரால் வழங்கப்படும் நிறுவனம், நடைமுறையில் இல்லை **15%** திரட்டப்பட்ட இலாபங்கள், நிறுவனத்தின் வருமானத்தின் மீது விதிக்கப்படும் சாதாரண வருமான வரிக்கு கூடுதலாக 15% என்ற

தட்டையான விகிதத்தில் கூடுதல் வருமான வரி விதிக்கப்படும். இது கார்ப்பரேட் டிவிடெண்ட் வரி என்று அழைக்கப்படுகிறது. எவ்வாறாயினும், பிரிவு 2(22)(e) இன் கீழ் கருதப்படும் ஈவுத்தொகைக்கு கார்ப்பரேட் டிவிடெண்ட் வரி @30% விதிக்கப்படும்.

உள்நாட்டு நிறுவனத்தைத் தவிர வேறு நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்படும் ஈவுத்தொகை, பங்குதாரரின் கைகளில் இன்னும் வரிக்கு உட்பட்டது. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வெளிநாட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட ஈவுத்தொகை பங்குதாரரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.

எவ்வாறாயினும், டிவிடெண்ட் விநியோக வரியை உள்நாட்டு நிறுவனம் செலுத்தினாலும், பிரிவு 115BBDA இன் விதிகளின்படி வரி விதிக்கப்படும் டிவிடெண்ட் வருமானத்தைப் பொறுத்தவரை பிரிவு 10(34) இன் கீழ் கிடைக்கும் விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது என்பதைக் குறிப்பிடலாம். அத்தகைய ஈவுத்தொகையில்.

விளக்கம் 1

ஒரு நிறுவனத்தில் 28% ஈக்விட்டி பங்குகளை வைத்திருக்கும் ராகுல், அதே நிறுவனத்திடம் 5,00,000 ரூபாய் கடன் வாங்கினார். கடன் வழங்கிய தேதியில், நிறுவனம் 4,00,000 ரூபாய் லாபம் ஈட்டியது. நிறுவனம் சில உற்பத்தி நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளது.

//நிறுவனம் பொது மக்கள் கணிசமான அளவில் ஆர்வமாக இருக்கும் நிறுவனமாக இருந்தால், கடன் தொகையானது ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படுமா?

(iii)கடன் வழங்கும் நிறுவனம் ஒரு தனியார் வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனமாக இருந்தால் (அதாவது பொது மக்கள் கணிசமான ஆர்வம் காட்டாத நிறுவனம்) உங்கள் பதில் என்ன?

தீர்வு

பொதுமக்கள் கணிசமான ஆர்வமுள்ள நிறுவனத்தைத் தவிர, ஒரு நிறுவனத்தால் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகையும், முன்பணம் அல்லது ஈக்விட்டி பங்குதாரருக்குக் கடனாக, 10% வாக்குப்பதிவுக்குக் குறையாத பங்குகளின் ஆதாய உரிமையாளராக இருப்பவர். அதிகாரம், பிரிவு 2(22)(e) இன் கீழ் டிவிடெண்டாகக் கருதப்படும், நிறுவனம் வைத்திருக்கும் அளவிற்கு திரட்டப்பட்ட லாபம்.

(i)எவ்வாறாயினும், பொது மக்கள் கணிசமான அளவில் ஆர்வமுள்ள நிறுவனத்தால் கடன் வழங்கப்பட்டால், பிரிவு 2(22)(e) இன் விதிகள் பொருந்தாது. அத்தகைய சூழ்நிலையில், கடனுக்கு ஈவுத்தொகையாக வரி விதிக்கப்படாது.

(ii)இருப்பினும், ஒரு தனியார் நிறுவனத்திடமிருந்து (அதாவது, பொது மக்கள் கணிசமான ஆர்வம் காட்டாத நிறுவனம்) கடன் வாங்கப்பட்டால், அது ஒரு உற்பத்தி நிறுவனம் மற்றும் நிறுவனத்தின் வணிகத்தின் கணிசமான பகுதியாக பணம் கொடுக்கும் நிறுவனம் அல்ல. , பிரிவு 2(22)(e) இன் விதிகள் ஈர்க்கப்படும், ஏனெனில் நிறுவனத்தின் பங்குகளில் 10%க்கும் அதிகமான பங்குகளை ராகுல் வைத்திருக்கிறார்.

எவ்வாறாயினும், ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும்

தொகையானது, கடனை வழங்கிய தேதியில் நிறுவனம் வைத்திருக்கும் திரட்டப்பட்ட லாபத்தை விட அதிகமாக இருக்க முடியாது. எனவே, ஈவுத்தொகையாகக் கருதப்படும் தொகையானது திரட்டப்பட்ட லாபத்திற்கு வரம்பிடப்படும், அதாவது ரூ.4,00,000 மற்றும் கடன் தொகை ரூ.5,00,000 அல்ல.

உள்நாட்டு நிறுவனங்களிடமிருந்து பெறப்படும் சில ஈவுத்தொகைகளுக்கு வரி

(பிரிவு 115BBDA)

(i).வழி வந்து aggregate டிவிடெண்ட் ரூ.10 லட்சத்திற்கு மேல் **10%**

இந்தியாவில் வசிக்கும் குறிப்பிட்ட மதிப்பீட்டாளர் விஷயத்தில், 10% விகிதத்தில் வரி விதிக்கப்படும் [மேலும், கூடுதல் கட்டணத்தால் அதிகரிக்கப்படும், பொருந்தினால், மற்றும் சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @4%].(ii)**சில சொற்களின் பொருள்**

கால	பொருள்
-----	--------

<p>குறிப்பிடப் பட்டுள்ளது மதிப்பீட் டாளர்</p>	<p>நபர்தவிரஅ >உள்நாட்டு நிறுவனம் >நிதி அல்லது நிறுவனம் அல்லது அறக்கட்டளை அல்லது ஏதேனும் ஒரு பல்கலைக்கழகம் அல்லது பிற கல்வி நிறுவனம் அல்லது ஏதேனும் மருத்துவமனை அல்லது பிற மருத்துவ நிறுவனம்⁴ >ஒரு அறக்கட்டளை அல்லது நிறுவனம்⁵</p>
<p>ஈவுத்தொ கை</p>	<p>பிரிவு 2(22)(a) முதல் (d) வரை குறிப்பிடப்பட்ட ஈவுத்தொகையை உள்ளடக்கியது ஆனால் அதன் துணைப்பிரிவு (e) ஐ உள்ளடக்காது.</p>

(iii)மேலும், ரூ. 10 லட்சத்துக்கும் அதிகமான டிவிடெண்ட் வருமானத்தின் மீதான வரிவிதிப்பு மொத்த அடிப்படையில் இருக்கும், அதாவது, ஈவுத்தொகை மூலம் வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதில் மதிப்பீட்டாளருக்கு எந்தச் செலவு அல்லது கொடுப்பனவு அல்லது இழப்பின் செட்-ஆஃப் சம்பந்தமாக எந்தக் கழிவும் அனுமதிக்கப்படாது.

(iv)அதன்படி, பிரிவு 10(34) இன் கீழ் கிடைக்கும் விலக்கு, ஒரு உள்நாட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து பங்குதாரரால் பெறப்பட்ட ஈவுத்தொகையைப் பொறுத்தவரை, பிரிவு 115BBDA இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் டிவிடெண்ட் மூலம் வருமானத்திற்குப் பொருந்தாது.

விளக்கம் 2

ஒரு உள்நாட்டு நிறுவனமான ஏ லிமிடெட் டிவிடெண்டாக ரூ. 170 லட்சம் F.Y. 2018-19 மற்றும் 10.7.2019 அன்று விநியோகிக்கப்பட்டது. மிஸ்டர் எக்ஸ், ஏ லிமிடெட் நிறுவனத்தில் 10% பங்குகளை வைத்து, ரூ. ஜூலை, 2019 இல் 17 லட்சம். மிஸ்டர் ஓய், ஏ லிமிடெட் நிறுவனத்தில் 5% பங்குகளை வைத்து, ஈவுத்தொகை ரூ. 8.50 லட்சம். மிஸ்டர் எக்ஸ் மற்றும் மிஸ்டர் ஓய் ஆகியோரின் கைகளில் உள்ள வரி தாக்கங்களைப் பற்றி விவாதிக்கவும், மிஸ்டர் எக்ஸ் மற்றும் மிஸ்டர் ஓய் இந்த ஆண்டில் வேறு எந்த உள்நாட்டு நிறுவனத்திடமிருந்தும் ஈவுத்தொகை பெறவில்லை என்று வைத்துக் கொள்ளுங்கள்.

தீர்வு

(i) ஈவுத்தொகை ரூ. 170 லட்சம் அறிவிக்கப்பட்டு, பி.ஓய். 2019-20 A Ltd இன் கைகளில் பிரிவு 115- O இன் கீழ் டிவிடெண்ட் விநியோக வரிக்கு உட்பட்டது.

(ii) மிஸ்டர் எக்ஸ் கையில், டிவிடெண்ட் ரூ. பிரிவு 10(34)ன் கீழ் 10 லட்சம் விலக்கு அளிக்கப்படும். ரூ. 7 லட்சம், ஈவுத்தொகை ரூ. 10 லட்சம், பிரிவு 115BBDA இன் படி@10% வரி விதிக்கப்படும். அத்தகைய ஈவுத்தொகையின் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படாது பிரிவு 10(34). எனவே, செலுத்த வேண்டிய வரி திரு. எக்ஸ் ஈவுத்தொகை ரூ. பிரிவு 115BBDA இன் கீழ் 7 லட்சம் ரூபாய். 72,800 [அதாவது, 7 லட்சத்தில் 10% + சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ்@4%].

(iii) திரு. ஓய் அவர்களின் கைகளில், முழு ஈவுத்தொகையான ரூ. பெறப்பட்ட 8.50 லட்சம் பிரிவு 10(34)ன் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படும்,

ஏனெனில் ரூ.10 லட்சத்திற்கு மேல் பெறப்படும் டிவிடெண்ட் மட்டுமே பிரிவு 115BBDA இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்.

(2)சாதாரண வருமானம் [பிரிவு 56(2)(ib)]

சாதாரண வருமானம் என்பது லாட்டரிகள், குறுக்கெழுத்து புதிர்கள், குதிரைப் பந்தயம் உள்ளிட்ட பந்தயங்கள், சீட்டாட்டம் மற்றும் பிற விளையாட்டுகள், சூதாட்டம், பந்தயம் போன்றவற்றின் மூலம் கிடைக்கும் வருமானம் ஆகும். அத்தகைய வெற்றிகளுக்கு 115BB பிரிவின் கீழ் 30% பிளாட் விகிதத்தில் வரி விதிக்கப்படும்.

(3)ஒரு நெருக்கமான நிறுவனத்தால் வழங்கப்பட்ட பங்குகளின் FMV க்கு அதிகமாகப் பெறப்பட்ட பரிசீலனை, அத்தகைய நிறுவனத்தின் வருமானமாகக் கருதப்படும், இதில் பங்குகள் பிரீமியத்தில் வழங்கப்படுகின்றன [பிரிவு 56(2)(viiib)]

(i) பிரிவு 56(2)(viiib) பங்குகளின் நியாயமான சந்தை மதிப்பை (FMV) விட அதிகமாக இருக்கும், பொது மக்கள் கணிசமான அளவில் ஆர்வமுள்ள ஒரு நிறுவனத்தைத் தவிர, ஒரு நிறுவனம் வசிக்கும் நபரிடம் இருந்து பெறப்பட்ட பரிசீலனைக்கு வரி விதிக்கிறது.⁶

(ii) பங்குகளை வழங்குவதற்கான பரிசீலனை பங்குகளின் முக மதிப்பை விட அதிகமாக இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில், "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ், பிரிவு 56(2) இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் ஒரு நெருக்கமான நிறுவனத்தின் வருமானமாகக் கருதப்பட வேண்டும். பங்குகள் பிரீமியத்தில் வழங்கப்படும்.

(iii) பங்குகளின் நியாயமான சந்தை மதிப்பு அதிகமாக இருக்க

வேண்டும், மதிப்பு இருக்கலாம் -

(அ)பரிந்துரைக்கப்பட்ட முறைக்கு ஏற்ப தீர்மானிக்கப்படுகிறது; அல்லது

(4)இழப்பீடு/மேம்படுத்தப்பட்ட இழப்பீட்டில் பெறப்பட்ட வட்டி, ரசீது பெற்ற ஆண்டில் வருமானமாகக் கருதப்பட்டு, "பிற மூலங்களிலிருந்து வரும் வருமானம்" [பிரிவுகள் 56(2)(viii)]

(i)பிரிவு 145(1) இன் படி, "வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்" அல்லது "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும் வருமானம், மதிப்பீட்டாளரால் வழக்கமாகப் பயன்படுத்தப்படும் பணம் அல்லது வணிகக் கணக்கு முறையின்படி கணக்கிடப்படும்.

(ii)பிரிவு 145B(1) இன் பிரிவு 145(1) எதனையும் உள்ளடக்கியிருந்தாலும், இழப்பீடு அல்லது மேம்படுத்தப்பட்ட இழப்பீட்டின் மீது மதிப்பீட்டாளர் பெறும் வட்டி, கணக்கியல் முறையைப் பொருட்படுத்தாமல், அது பெறப்பட்ட ஆண்டிற்கான அவரது வருமானமாகக் கருதப்படும். மதிப்பீட்டாளர் தொடர்ந்து.

(iii)பிரிவு 56(2)(viii) இழப்பீடு அல்லது மேம்படுத்தப்பட்ட இழப்பீட்டின் மீதான வட்டி மூலம் வருமானத்தை வழங்குகிறது **பிரிவு 145B(1) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது**அது பெறப்பட்ட ஆண்டில் "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என மதிப்பிடப்படும்.

(5)ஒரு மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதற்கான பேச்சுவார்த்தைகள் தோல்வியடைந்ததால், "பிற மூலங்களிலிருந்து வரும் வருமானம்" [பிரிவு 56(2)(ix)] என வரி விதிக்கப்பட வேண்டும்.

(i)முன்பு ஏ.ஓய். 2015-16, பரிமாற்றத்திற்கான பேச்சுவார்த்தை

தொடர்பாக தக்கவைக்கப்பட்ட அல்லது பெறப்பட்ட எந்தவொரு முன்பணமும் செயலிழக்கத் தவறிய சொத்தை கையகப்படுத்துவதற்கான செலவு அல்லது எழுதப்பட்ட மதிப்பு அல்லது சொத்தின் நியாயமான சந்தை மதிப்பு, பரிமாற்றத்தின் போது குறைக்கப்பட்டது. அதிலிருந்து எழும் மூலதன ஆதாயங்களைக் கணக்கிடுவதற்கு

பிரிவு 51. மாற்றப்பட்ட சொத்து நீண்ட கால மூலதனச் சொத்தாக இருந்தால், குறியீட்டுப் பலன் குறைக்கப்பட்ட செலவில் இருக்கும்.

(ii) A.Y இலிருந்து நடைமுறைக்கு வருகிறது. 2015-16, பிரிவு 56(2)(ix) ஒரு மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதற்கான பேச்சுவார்த்தைகளின் போது முன்பணமாகவோ அல்லது வேறுவிதமாகவோ பெறப்பட்ட எந்தத் தொகைக்கும் வரிவிதிப்பு வழங்குகிறது. அத்தகைய தொகை பறிமுதல் செய்யப்பட்டு, பேச்சுவார்த்தைகள் அத்தகைய மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதில் விளைவடையவில்லை என்றால், 'பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்' என்ற தலைப்பின் கீழ் அத்தகைய தொகை வருமான வரிக்கு விதிக்கப்படும்.

(iii) பெறப்பட்ட மற்றும் தக்கவைக்கப்பட்ட முன்பணத்திற்கு இரட்டை வரிவிதிப்பைத் தவிர்ப்பதற்காக, ஒரு மூலதனச் சொத்தை மாற்றுவதற்கான பேச்சுவார்த்தைகளின் போது முன்பணமாகவோ அல்லது வேறுவிதமாகவோ பெறப்பட்ட எந்தத் தொகைப் பணமும் வழங்குவதற்கு, பிரிவு 51 திருத்தப்பட்டுள்ளது.

பிரிவு 56(2)(ix) இன் படி, எந்த முந்தைய ஆண்டிற்கான மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது, அத்தகைய தொகையானது சொத்து வாங்கிய விலை அல்லது எழுதப்பட்ட மதிப்பு அல்லது நியாயமான சந்தை மதிப்பில் இருந்து

கழிக்கப்படாது. கையகப்படுத்தல் செலவைக் கணக்கிடுவதில், வழக்கு இருக்கலாம்.

(iv) 31.3.2014 வரை பெறப்பட்ட மற்றும் பறிமுதல் செய்யப்பட்ட முன்பணம், பிரிவு 56(2)(ix) இன் கீழ் வரிக்கு உட்பட்டிருக்காது என்பதால், மூலதன ஆதாயங்களைக் கணக்கிடும்போது கையகப்படுத்தல் செலவில் இருந்து குறைக்கப்பட வேண்டும். 1.4.2014 அல்லது அதற்குப் பிறகு பெறப்பட்ட மற்றும் பறிமுதல் செய்யப்பட்ட முன்பணம் மட்டுமே பிரிவு 56(2)(ix) இன் கீழ் வரிக்கு உட்பட்டது. எனவே, அத்தகைய முன்பணம், மூலதன ஆதாயங்களைக் கணக்கிடுவதற்கான கையகப்படுத்தும் செலவில் இருந்து குறைக்கப்படாது.

(6) பரிசீலிக்கப்படாமலோ அல்லது போதுமான மதிப்பின்றி பெறப்பட்ட சொத்தின் எந்த தொகையும் அல்லது சொத்து மதிப்பு பெறுநரின் கைகளில் வரிக்கு உட்பட்டது [பிரிவு 56(2)(x)]

(i) பரிசீலிக்கப்படாமல் அல்லது போதுமான அளவு பரிசீலிக்கப்படாமல் பணம் அல்லது சொத்தை பெறும் நடைமுறையைத் தடுப்பதற்காக, பிரிவு 56(2)(x) எந்தவொரு நபரும் பரிசீலிக்கப்படாமல் பெறப்பட்ட எந்தவொரு பணத்திற்கும் அல்லது எந்தவொரு சொத்தின் மதிப்பிற்கும் வரி விதிக்கிறது. போதுமான பரிசீலனைக்காக பெறப்பட்ட எந்தவொரு சொத்தின் மதிப்பு.

(ii) **பணத் தொகை:** எந்தத் தொகையும் பரிசீலிக்கப்படாமல் பெறப்பட்டு, அதன் மொத்த மதிப்பு ` 50,000 ஐத் தாண்டினால், அத்தகைய தொகையின் மொத்த மதிப்பு முழுவதும் வரி

விதிக்கப்படும்.

(iii) அசையா சொத்து [நிலம் அல்லது கட்டிடம் அல்லது இரண்டும்]:

i. அசையா சொத்து கிடைத்தால்

(அ) **கருத்தில் கொள்ளாமல்:** முத்திரை வரி மதிப்பு

வருமான வரி சட்டம் & நடைமுறை

50,000க்கு மேல் இருந்தால், அத்தகைய சொத்து பெறுநரின் வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்.

(ஆ) **போதாத கருத்தில்:** பரிசீலனையானது சொத்தின் முத்திரைத் தொகை மதிப்பை விடக் குறைவாகவும், முத்திரைத் தீர்வை மதிப்பிற்கும் பரிசீலனைக்கும் உள்ள வித்தியாசம் அதிகமாக இருந்தால் -

(i) ரூ. 50,000 மற்றும்

(ii) கருத்தில் 5%,

முத்திரைத் தீர்வை மதிப்பு மற்றும் பரிசீலனை ஆகியவற்றுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு மதிப்பீட்டாளரின் கைகளில் "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என வரி விதிக்கப்படும்.

ii. ஒப்பந்தத்தின் தேதி மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட தேதி வேறுபட்டால் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய மதிப்பு: ஒப்பந்தத்தின் தேதிக்கும் பதிவு செய்யப்பட்ட தேதிக்கும் இடையே உள்ள கால இடைவெளியைக் கருத்தில் கொண்டு, ஒப்பந்தத்தின் தேதி பரிசீலனைத் தொகையை நிர்ணயித்தால், பதிவு செய்யப்பட்ட தேதிக்கு பதிலாக ஒப்பந்தத்தின் தேதியில் முத்திரைத் தாள் மதிப்பை எடுக்கலாம். அசையாச் சொத்தை

மாற்றுவதும் பதிவு செய்த தேதியும் ஒரே மாதிரியாக இருக்காது, கணக்கில் பணம் செலுத்துபவரின் காசோலை அல்லது கணக்கு செலுத்துபவரின் வங்கி வரைவோலை அல்லது மின்னணு தீர்வு முறை (ECS) மூலம் பரிசீலிப்பின் முழு அல்லது பகுதியும் செலுத்தப்பட்டிருந்தால். ஒரு வங்கி கணக்கு **அல்லது அத்தகைய பரிந்துரைக்கப்பட்ட மின்னணு முறை மூலம்** ஒப்பந்தத்தின் தேதியில் அல்லது அதற்கு முன்.

III. அசையாச் சொத்தின் முத்திரைக் கட்டண மதிப்பு மதிப்பீட்டாளரால் தகராறு செய்யப்பட்டால், மதிப்பீட்டு அதிகாரி அத்தகைய சொத்தின் மதிப்பீட்டை ஒரு மதிப்பீட்டு அதிகாரிக்கு அனுப்பலாம். அத்தகைய மதிப்பு முத்திரைத் தீர்வை மதிப்பை விடக் குறைவாக இருந்தால், அத்தகைய சொத்தின் மதிப்பைத் தீர்மானிப்பதற்கும், இந்தத் தலைப்பின் கீழ் உள்ள வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதற்கும் இது எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.

(iv) அசையும் சொத்து [சொத்து, அசையா சொத்துக்கள் தவிர]: அசையும் சொத்து கிடைத்தால்

(அ) **கருத்தில் கொள்ளாமல்:** ரசீது தேதியன்று அத்தகைய சொத்தின் மொத்த நியாயமான சந்தை மதிப்பு, 50,000 ஐத் தாண்டினால், பெறுநரின் வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்.

(ஆ) **போதிய கவனத்திற்கு:** மொத்த நியாயமான சந்தை மதிப்புக்கும் அத்தகைய கருத்தில் உள்ள வேறுபாடு அதிகமாக இருந்தால்

50,000, அத்தகைய வேறுபாடு பெறுநரின் வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்.

(v) பிரிவு 56(2)(x)ன் பொருந்தக்கூடிய தன்மை: பிரிவு 56(2)(x) இன்

விதிகள் பெறுநரின் மூலதனச் சொத்தின் இயல்புடைய சொத்துக்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும் மற்றும் பெறுநரின் எந்தவொரு வணிகத்தின் பங்கு, மூலப்பொருள் அல்லது நுகர்வுக் கடைகள் அல்ல. எனவே, ஒரு மூலதனச் சொத்தை பரிசீலிக்காமல் அல்லது போதிய அளவு கருத்தில் கொள்ளாமல் மாற்றுவது மட்டுமே பிரிவு 56(2)(x) இன் விதிகளை ஈர்க்கும்.

(vi) பரிசுகளின் வரிவிதிப்புத் திட்டத்தை கீழே உள்ள அட்டவணை சுருக்கமாகக் கூறுகிறது -

சொத்தின் தன்மை	வரி விதிக்கக்கூடிய மதிப்பு
பணம்	மொத்தத் தொகையும் ரூ.க்கு மேல் இருந்தால். 50,000.
அசையு ம் சொத்து	(i) கருத்தில் கொள்ளாமல்: சொத்தின் மொத்த நியாயமான சந்தை மதிப்பு, ரூ.50,000க்கு மேல் இருந்தால்.
	(ii) போதிய கருத்து இல்லை: மொத்த நியாயமான சந்தை மதிப்புக்கும், அத்தகைய வேறுபாடு ரூ.50,000க்கு மேல் இருந்தால், கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய வித்தியாசம்.

	அசையா சொத்து	(i) கருத்தில் கொள்ளாமல்: சொத்தின் முத்திரை மதிப்பு, ரூ.50,000க்கு மேல் இருந்தால்.
		(ii) போதுமான கருத்தில் கொள்ளாதது: ஸ்டாம்பு டீட்டி மதிப்பு மற்றும் கருத்தில் உள்ள வேறுபாடு, அத்தகைய வேறுபாடு ரூ.50,000 மற்றும் 5% ஐ விட அதிகமாக இருந்தால்.

(vii) பிரிவு 56(2)(x) பொருந்தாதது: எவ்வாறாயினும், பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் பெறப்பட்ட எந்தவொரு பணமும் அல்லது சொத்தின் மதிப்பும் பிரிவு 56(2)(x) வரம்புக்கு வெளியே இருக்கும் -

(அ) எந்த உறவினரிடமிருந்தும்; அல்லது

(ஆ) தனிநபரின் திருமணத்தின் போது; அல்லது (c) உயிலின் கீழ் அல்லது பரம்பரை மூலம்; அல்லது

(ஈ) பணம் செலுத்துபவரின் அல்லது நன்கொடையாளரின் மரணத்தைப் பற்றி சிந்திக்கையில், வழக்கு இருக்கலாம்.

அலகு - V

மதிப்பீட்டாளர்களின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட்ட பிற நபர்களிடமிருந்து வரும் வருமானம் (வருமானத்தின் கிளப்பிங்)

வருமானத்தை கிளப்பிங் என்பதன் அர்த்தம்

வருமானத்தை இணைத்தல் என்பது மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தில் வேறு எந்த நபரையும் உள்ளடக்கியதாகும்.

சில நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால், ஒரு நபரின் வருமானம் மற்றொரு நபரின் வருமானத்தில் சட்டப்பூர்வமாக சேர்க்கப்பட வேண்டிய சில நிகழ்வுகளை வருமான வரிக் கோடு குறிப்பிட்டுள்ளது. இந்த உள்ளடக்கம் "வருமானத்தின் கிளப்பிங்" என்று அழைக்கப்படுகிறது.

உதாரணமாக: ஒரு கணவன் தனது வரிச்சுமையைக் குறைப்பதற்காக தனது வருமானத்தில் ஒரு பகுதியை மனைவிக்கு மாற்றினால். ஒரு மனைவியின் அத்தகைய மாற்றப்பட்ட வருமானம் சேர்க்கப்பட்டு & வரி விதிக்கப்படும் வருமானமாக usband மட்டுமே & அவரது மனைவி அல்ல.

வருமானத்தை மாற்றுவதற்கான வருமானத்தை

A.CLUBBING சொத்து பரிமாற்றம் இல்லாமல். (SEC.60)

பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால் பிரிவு 60 பொருந்தும்-

- வரி செலுத்துபவருக்கு ஒரு சொத்து உள்ளது.
- சொத்துக்களின் உரிமை அவரால் மாற்றப்படாது.

·சொத்துக்களிலிருந்து வருமானம் எந்தவொரு நபருக்கும் ஒரு தீர்வு அல்லது ஒப்பந்தத்தின் கீழ் மாற்றப்படுகிறது.

மேற்கூறிய நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால், சொத்துக்களிலிருந்து வரும் வருமானம் பரிமாற்றுபவரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.

உதாரணம் - திரு. பச்சன் தனது வீட்டுச் சொத்தைப் பொறுத்தமட்டில் வாடகையைப் பெறுவதற்கான உரிமையை அவரது நண்பர் திரு.கானுக்கு மாற்றாமல், அவருக்கு வழங்குகிறார்.

இந்த வழக்கில், திரு.கான் பெற்ற வாடகை, திரு.பச்சனின் வருமானத்துடன் இணைக்கப்படும்.

B. திரும்பப் பெறுவதற்கான வருமானத்தை கிளப்பிங் செய்தல் சொத்து பரிமாற்றம் (SEC. 61)

திரும்பப்பெறக்கூடிய பரிமாற்றம் என்பது சொத்துக்களை மாற்றுபவர் ஒரு உரிமைக் கிழிந்ததாகக் கருதுகிறார் - அத்தகைய சொத்திலிருந்து சொத்து அல்லது வருமானத்தை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதிகளாகவோ எதிர்காலத்தில் எந்த நேரத்திலும், மாற்றுபவர் வாழ்நாளில் பெறுகிறார். பரிமாற்றம் செய்பவரின் வாழ்நாளில் சொத்து அல்லது சொத்தின் வருமானத்தின் அதிகாரத்தை மீண்டும் பெறுவதற்கான உரிமையை வழங்கும் ஒரு பரிமாற்றமும் இதில் அடங்கும்.

பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால், பிரிவு 61 பொருந்தும்: "திரும்பப்பெறக்கூடிய இடமாற்றம்" என்பதன் கீழ் ஒரு சொத்து மாற்றப்படுகிறது.

·இந்த நோக்கத்திற்கான இடமாற்றம் எந்தவொரு தீர்வு ஒப்பந்தத்தையும் உள்ளடக்கியது. அத்தகைய சொத்திலிருந்து வரும் வருமானம் பரிமாற்றுபவரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.

பிரிவு - 61 க்கு விதிவிலக்கு

·பயனாளியின் வாழ்நாளில் திரும்பப்பெற முடியாத நம்பிக்கையின் மூலம் பரிமாற்றத்தின் மூலம் ஒரு நபருக்கு வருமானம் எழும் பட்சத்தில், மற்றும் மாற்றுத் திறனாளியின் வாழ்நாளில் திரும்பப்பெற முடியாத வேறு ஏதேனும் பரிமாற்றம் ஏற்பட்டால்

·01.04.1961 க்கு முன் செய்யப்பட்ட பரிமாற்றத்தின் மூலம் எந்தவொரு நபருக்கும் வருமானம் எழும் போது, இது 6 ஆண்டுகள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காலத்திற்கு திரும்பப் பெற முடியாது.

C. மனைவியின் வருமானத்தை கிளப்பிங் செய்தல் (பிரிவு 64 (1) (II))

ஒரு தனிநபரின் மனைவியின் பின்வரும் வருமானங்கள் தனிநபரின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும்.

வாழ்க்கைத் துணைக்கு கணிசமான ஆர்வம் உள்ள கவலையிலிருந்து கிடைக்கும் ஊதியம் -**அக்கறை** - கவலை என்பது வணிக அல்லது தொழில்முறை அக்கறையின் எந்த வடிவமாக இருக்கலாம். இது ஒரு தனி உரிமையாளர், கூட்டாண்மை, நிறுவனம்

போன்றவையாக இருக்கலாம்.

கணிசமான வட்டி- ஒரு தனிநபர், 20% வாக்குச் சக்திக்குக் குறையாத பங்குப் பங்குகளை அவர்/அவள் ஆதாயமாக வைத்திருந்தால் அல்லது அதற்குத் தகுதியுடையவராக இருந்தால், அவருக்கு கணிசமான ஆர்வம் இருப்பதாகக் கருதப்படுகிறது. முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும் 20%க்கும் குறையாத லாபம்.

பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால் இந்த பிரிவு (64 (1) (ii)) பொருந்தும்

·ஒரு தனிநபரின் வாழ்க்கைத் துணைக்கு ஏதேனும் சம்பளம், கமிஷன், கட்டணம் போன்றவை (ஊதியம்) ஒரு கவலையிலிருந்து கிடைத்தால்.

·அத்தகைய அக்கறையில் தனிநபருக்கு கணிசமான ஆர்வம் உள்ளது.

·வாழ்க்கைத் துணைக்கு வழங்கப்படும் ஊதியம் வாழ்க்கைத் துணையின் தொழில்நுட்ப அல்லது தொழில்முறை அறிவின் காரணமாக இல்லை.

·பின்னர் அத்தகைய ஊதியம் தனிநபரின் வருமானமாக கருதப்படும், வாழ்க்கைத் துணைக்கு அல்ல.

உதாரணம் - Mr.X A ltd இல் கணிசமான ஆர்வத்தைக் கொண்டுள்ளது. & Mrs.X ஏ லிமிடெட் நிறுவனத்தில் பணிபுரிகிறார். எந்தவொரு தொழில்நுட்ப அல்லது தொழில்முறை தகுதியும் இல்லாமல், இந்த வழக்கில் திருமதி X இன் சம்பள வருமானம் Mr.X

இன் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.

கணவன் & மனைவி இருவருக்கும் கணிசமான ஆர்வம் இருக்கும்போது

கணவன் & மனைவி இருவருக்கும் ஒரு அக்கறையில் கணிசமான ஆர்வம் இருந்தால் மற்றும் இருவரும் அத்தகைய அக்கறையிலிருந்து ஊதியத்தைப் பெறுகிறார்கள் என்றால், அந்த ஊதியம் இரண்டும் கணவன் அல்லது மனைவியின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும்.

D. மனைவிக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்திலிருந்து வருமானம் (பிரிவு 64 (1) (IV)) மனைவிக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்துக்களிலிருந்து வருமானம் பின்வரும் நிபந்தனைகளின்படி விதி 64(1)(iv) இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் -

·வரி செலுத்துபவர் ஒரு தனிநபர்.

·அவன் / அவள் (நேரடியாக/மறைமுகமாக) ஒரு சொத்தை (வீட்டுச் சொத்து தவிர) மாற்றியுள்ளார். சொத்து அவரது/அவள் மனைவிக்கு மாற்றப்படும்.

·போதுமான கருத்தில் இல்லாமல் சொத்து மாற்றப்படுகிறது. மேலும் பிரிந்து வாழ்வதில் உடன்பாடு இல்லை.

மேற்கூறிய நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால், அத்தகைய சொத்துக்களிலிருந்து வரும் வருமானம், சொத்தை மாற்றிய வரி செலுத்துபவரின் வருமானமாகக் கருதப்படும்.

உதாரணம் - திரு. பி IFCI இன் 500 கடனீட்டுப் பத்திரங்களை போதுமான கருத்தில் இல்லாமல் அவரது மனைவிக்கு மாற்றினார்.

இந்த கடன் பத்திரங்களின் மீதான வட்டி வருமானம் திரு.

பிரிவு 64 (1) (iv) பொருந்தாதபோது

·திருமணத்திற்கு முன் சொத்துக்கள் மாற்றப்பட்டால்
·போதுமான பரிசீலனைக்காக சொத்துக்கள் மாற்றப்பட்டால்
·வருமானம் சேரும் தேதியில், பரிமாற்றம் செய்பவரின் மனைவி அல்ல. பிரிந்து வாழ்வதற்கான ஒப்பந்தம் தொடர்பாக சொத்துக்கள் மாற்றப்பட்டால். கணவன் மனைவிக்கு பின் பணத்தில் இருந்து சொத்து வாங்கினால் (அதாவது மனைவிக்கு அவளுடைய உடை மற்றும் வழக்கமான வீட்டுச் செலவுகளுக்காக அவள் கணவனால் வழங்கப்படும் கொடுப்பனவு.)

E. சொத்துக்களிலிருந்து வரும் வருமானத்திலிருந்து கிளப்பிங் மகனின் மனைவிக்கு மாற்றப்பட்டது (பிரிவு 64 (1) (VI))

மகனின் மனைவிக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்துக்களிலிருந்து வருமானம் கீழே உள்ள நிபந்தனைகளின்படி பிரிவு 64(1)(vi) இன் விதிகளை ஈர்க்கிறது -

·வரி செலுத்துபவர் ஒரு தனிநபர்.
·அவர் / அவள் மே 31, 1973 க்குப் பிறகு ஒரு சொத்தை மாற்றியுள்ளார்.
·தியாசெட் மகனின் மனைவிக்கு மாற்றப்படுகிறது.

அத்தகைய நபர்களின் விஷயத்தில், சொத்தின் வருமானம் சொத்தை மாற்றிய வரி செலுத்துபவரின் வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

உதாரணம் - திரு. ஏ எந்த ஒரு பரிசீலனையும் இல்லாமல் நிலையான வைப்புத் தொகையான ரூ. மே 5,2019 அன்று அவரது மருமகளுக்கு வங்கியில் 1,50,000. அவள் வட்டி வருமானமாக ரூ. 2019-20 ஆம் ஆண்டில் அத்தகைய நிலையான வைப்புத்தொகையிலிருந்து 12,500. எனவே, கொடுக்கப்பட்ட வழக்கில் அத்தகைய வருமானம் திரு. ஏ.யின் வருமானத்துடன் சேர்க்கப்படும்.

F. சொத்துக்களில் இருந்து வருமானத்தை கிளப்பிங்

வாழ்க்கைத் துணையின் நன்மைக்காக ஒரு நபருக்கு மாற்றப்பட்டது (பிரிவு 64 (1) (VII))

வாழ்க்கைத் துணையின் நலனுக்காக ஒரு நபருக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்துக்களிலிருந்து வருமானம், வருமானத்தை இணைப்பதற்கான பிரிவு 64(1)(VII) இன் விதிகளை ஈர்க்கிறது. என்றால்

·வரி செலுத்துபவர் ஒரு தனிநபர்.

·அவர் ஒரு சொத்தை ஒரு நபர் அல்லது நபர்களின் சங்கத்திற்கு மாற்றியுள்ளார். மனைவியின் நலனுக்காக சொத்து மாற்றப்படும்.

·சொத்து பரிமாற்றம் போதுமான கருத்தில் இல்லாமல் உள்ளது.

அத்தகைய தனிநபர்களின் விஷயத்தில் அத்தகைய சொத்திலிருந்து வருமானம் சொத்தை மாற்றிய வரி செலுத்துபவரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.

உதாரணம் - திரு. எம் 6% செயற்கைப் பற்களை ரூ. கோ. லிமிடெட்டின் 2,80,000 திரு. எஸ் க்கு போதுமான பரிசீலனையின்றி அத்தகைய கடனீட்டுப் பத்திரத்தின் வட்டியானது திருமதி. எம். இன் நன்மைகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் என்ற நிபந்தனையின் பேரில் அப்படியானால், வட்டி வருமானம் திரு. எம்.யின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும்

G. மகனின் மனைவியின் நலனுக்காக ஒரு நபருக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்திலிருந்து வருமானத்தை கிளப்பிங் செய்தல் (பிரிவு 64 (1) (VIII)) மகனின் மனைவியின் நலனுக்காக ஒரு நபருக்கு மாற்றப்பட்ட சொத்துகளின் வருமானம், வருமானத்தை இணைப்பதற்கான பிரிவு 64(1)(VII) இன் விதிகளை ஈர்க்கிறது. என்றால்

·வரி செலுத்துபவர் ஒரு தனிநபர்.

·அவர் / அவள் மே 31, 1973 க்குப் பிறகு ஒரு சொத்தை மாற்றியுள்ளார்.

·அவர் / அவள் ஒரு சொத்தை ஒரு நபர் அல்லது நபர்களின் சங்கத்திற்கு மாற்றியுள்ளார். மகனின் மனைவியின் நலனுக்காக சொத்து மாற்றப்படும்.

·சொத்து பரிமாற்றம் போதுமான கருத்தில் இல்லாமல் உள்ளது அத்தகைய தனிநபர்கள் இருந்தால், அத்தகைய சொத்தின் வருமானம் சொத்தை மாற்றிய நபரின் வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

எச். மைனர் குழந்தையின் வருமானத்தை கிளப்பிங் (பிரிவு 64 (1) ஏ)) மைனர் குழந்தைக்கு எழும் அல்லது சேரும் அனைத்து

வருமானமும் அவரது பெற்றோரின் வருமானத்தில் இணைக்கப்படும், அவர்களின் மொத்த வருமானம் (சிறுவரின் வருமானம் தவிர) அதிகமாக உள்ளது. எனினும், வழக்கில் பெற்றோர்கள் பிரிக்கப்பட்டுள்ளனர், மைனர் குழந்தையின் வருமானம் முந்தைய ஆண்டில் மைனர் குழந்தையைப் பராமரிக்கும் பெற்றோரின் வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும்.

பெற்றோருக்கு விலக்கு[நொடி. 10(32)]

ஒரு தனிநபருக்கு ரூ.1,500 விலக்கு பெற உரிமை உண்டு. u/s 64(1A) உள்ளிட்ட மைனர்களின் வருமானம் அந்தத் தொகையை விட அதிகமாக இருந்தால், ஒவ்வொரு மைனர் குழந்தையையும் பொறுத்தமட்டில். இருப்பினும் எந்த மைனர் குழந்தையின் வருமானம் ரூ.க்கு குறைவாக இருந்தால். 1,500 ப. மேற்கூறிய விலக்கு இருக்கும்

தனிநபரின் மொத்த வருமானத்தில் சேர்க்கப்படும் வருமானத்திற்கு மட்டுப்படுத்தப்பட்டது.**பிரிவு 64 (1A) பொருந்தாதபோது**

பின்வரும் ஆதாரங்களில் இருந்து மைனர் குழந்தையின் வருமானம் இருந்தால், மைனர் குழந்தையின் வருமானம் அவரது பெற்றோரின் வருமானத்துடன் இணைக்கப்படாது.

·எந்தவொரு கைமுறை வேலையின் காரணமாக மைனர் குழந்தையின் வருமானம்.

·மைனர் குழந்தையின் வருமானம், அவரது திறன்கள், திறமை அல்லது சிறப்பு அறிவு மற்றும் அனுபவத்தைப் பயன்படுத்துதல்.

·80U இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஏதேனும் ஊனமுற்ற சிறு குழந்தைகளின் வருமானம்.

நிறுத்தப்பட்டு இழப்புகளை முன்னோக்கி கொண்டு செல்லவும்

செட் ஆஃப்:

·செட் ஆஃப் என்பது நடப்பு ஆண்டின் இழப்பை நடப்பு ஆண்டின் லாபத்துடன் சரிசெய்வதைக் குறிக்கிறது.

·இது கொண்டுள்ளது

➤மூல சரிசெய்தல்.

➤இடைநிலை சரிசெய்தல்.



முன்னோக்கி எடுத்துச்செல்:

·நடப்பு ஆண்டின் அதிகப்படியான இழப்பை அடுத்த ஆண்டுகளுக்கு எடுத்துச் சென்று, வரும் ஆண்டுகளின் லாபத்தைக் கொண்டு சரிசெய்வது.

பிரிவு 70: இன்டர் சோர்ஸ் அட்ஜஸ்ட்மென்ட்

ஒரு வருமான மூலத்திலிருந்து ஏற்படும் இழப்பை மற்றொரு வருமான ஆதாரத்துடன் சரிசெய்யலாம், இரண்டு ஆதாரங்களும் ஒரே தலையின் கீழ் உள்ளன.

எடுத்துக்காட்டு 1: ஒரு வீட்டுச் சொத்தில் ஏற்படும் இழப்பை மற்றொரு சொத்துக்கு எதிராக அமைக்கலாம். எடுத்துக்காட்டு 2: ஒரு வணிகத்தில் ஏற்படும் நஷ்டத்தை மற்றொரு வணிகத்திற்கு எதிராக ஈடுசெய்யலாம்.

விதிவிலக்குகள்:

A. நீண்ட கால மூலதன இழப்பை குறுகிய கால இழப்புக்கு எதிராக அமைக்க முடியாது.

பி. ஊக வணிகத்தில் ஏற்படும் நஷ்டத்தை சாதாரண வணிக இழப்பிற்கு எதிராக அமைக்க முடியாது. C. குதிரைப் பந்தய வணிகத்தின் கடன் மற்றும் பராமரிப்பின் இழப்பு, அந்த நடவடிக்கைக்கு எதிராக மட்டுமே அமைக்கப்படும்.

D. பிரிவு 35 AD இன் கீழ் எந்தவொரு குறிப்பிட்ட வணிகத்திலும் ஏற்படும் இழப்பை குறிப்பிட்ட வணிகத்திற்கு எதிராக மட்டுமே ஈடுசெய்ய முடியும்.

பிரிவு 71: இன்டர் ஹெட் அட்ஜஸ்ட்மென்ட்

ஒரு தலையின் கீழ் இழப்புவருமானத்தை மற்றொரு வருமானத்திற்கு எதிராக சரிசெய்ய முடியும்.விதிவிலக்குகள்:

ஏ.கீழ் இழப்புPGBPதலைக்கு கீழ் எதிராக அமைக்க முடியாதுசம்பளம்.

பி.இருந்து இழப்புமுதலீட்டு வரவுகள்எதிராக அமைக்க முடியாதுவேறு எதாவதுதலைகள்.

சி.திவீட்டுச் சொத்திலிருந்து அதிகபட்ச இழப்புவேறு எந்த

தலையிலிருந்தும் எந்த வருமானத்திற்கும் எதிராக அமைக்க முடியும் **Rs 2,00,000/-**

டி.ஊக இழப்புகள், குறிப்பிட்ட வணிக இழப்புகள், குதிரை பந்தய இழப்புகள் **முடியாது** வேறு எந்த தலைகளுக்கும் எதிராகப் போராட வேண்டும்.

சிறப்பு வழக்குகள்:

·வீட்டுச் சொத்திலிருந்து இழப்புகள்:

➤இழப்பு ஏற்பட்ட மதிப்பீட்டு ஆண்டிலிருந்து அடுத்த 8 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை தொடரலாம்

➤வீட்டுச் சொத்தின் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும்

➤இழப்பு ஆண்டிற்கான வருமானம் தாமதமாக தாக்கல் செய்யப்பட்டாலும் முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியும்.

➤8 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை கொண்டு செல்லலாம்

·ஊக வணிக இழப்பு:

➤இழப்பு ஏற்பட்ட மதிப்பீட்டு ஆண்டிலிருந்து அடுத்த 4 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை தொடரலாம்

➤ஊக வணிகத்தின் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும்

➤அசல் நிலுவைத் தேதிக்குள் ரிட்டன் தாக்கல் செய்யப்படாவிட்டால், முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியாது.

➤எதிர்காலத்தில் தொடங்கும் நேரத்தில் வணிகத்தைத் தொடர

வேண்டிய அவசியமில்லை.35AD இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட வணிக

இழப்பு:

➤35AD இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட வணிகத்தின் இழப்புகளை

முன்னெடுப்பதற்கு கால வரம்பு இல்லை

➤எதிர்காலத்தில் தொடங்கும் நேரத்தில் வணிகத்தைத் தொடர வேண்டிய அவசியமில்லை

➤அசல் நிலுவைத் தேதிக்குள் ரிட்டன் தாக்கல் செய்யப்படாவிட்டால், முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியாது.

➤35AD இன் கீழ் குறிப்பிட்ட வணிகத்தின் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும்.

மூலதன இழப்புகள்:

➤மதிப்பீட்டில் இருந்து அடுத்த 8 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை தொடரலாம்
இழப்பு ஏற்பட்ட ஆண்டு

➤நீண்ட கால மூலதன இழப்புகளை நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும்.

➤குறுகிய கால மூலதன இழப்புகள் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் மற்றும் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக அமைக்கப்படலாம்

➤அசல் நிலுவைத் தேதிக்குள் ரிட்டன் தாக்கல் செய்யப்படாவிட்டால், முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியாது

·பந்தய குதிரைகளை வைத்திருப்பதாலும் பராமரிப்பதாலும் ஏற்படும் இழப்புகள்:

➤இழப்பு ஏற்பட்ட மதிப்பீட்டு ஆண்டிலிருந்து அடுத்த 4 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை தொடரலாம்

➤அசல் நிலுவைத் தேதிக்குள் ரிட்டன் தாக்கல் செய்யப்படாவிட்டால், முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியாது

➤பந்தயக் குதிரைகளை வைத்திருப்பதன் மூலமும் பராமரிப்பதன் மூலமும் கிடைக்கும் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே செல்ல முடியும்.

·சாதாரண வியாபாரத்தில் ஏற்படும் இழப்புகள்:

➤இழப்பு ஏற்பட்ட மதிப்பீட்டு ஆண்டிலிருந்து அடுத்த 8 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள் வரை தொடரலாம்

➤வணிகம் அல்லது தொழிலில் இருந்து வரும் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே சரிசெய்ய முடியும்

➤எதிர்காலத்தில் தொடங்கும்

நேரத்தில் வணிகத்தைத் தொடர வேண்டிய அவசியமில்லை

➤ அசல் நிலுவைத் தேதிக்குள் ரிட்டன் தாக்கல் செய்யப்படாவிட்டால், முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியாது.

• உறிஞ்சப்படாத தேய்மானம்:

➤ உறிஞ்சப்படாத தேய்மானம் என்பது, P&L கணக்கில் போதுமான லாபம் இல்லாததால் மதிப்பீட்டாளரால் செலவாகக் கோர முடியாத, பயன்படுத்தப்படாத தேய்மானம் ஆகும்.

➤ அத்தகைய உறிஞ்சப்படாத தேய்மானம் எந்த தலைவருக்கும் எதிராக அமைக்கப்படலாம் வருமானம் மற்றும் மீதமுள்ள நிலுவை தொகையை எத்தனை காலத்திற்கு வேண்டுமானாலும் எடுத்துச் செல்லலாம்.\

மொத்த வருமானத்தில் இருந்து விலக்குகள்

__ விலக்குகள் மற்றும் விலக்குகள்

பிரிவு 10 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பல்வேறு வருமான உருப்படிகள் மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீட்டில் சேர்க்கப்படவில்லை.

அதேசமயம், விலக்குகளாக அனுமதிக்கப்படும் பொருட்கள் மொத்த வருவாயின் கணக்கீட்டில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன, ஆனால் அவை இறுதியில் மொத்த வருமானத்தில் இருந்து கழிக்கப்படும், மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வரிக்குரிய வருமானத்தை அடையும்.

__ பொதுவான விதிகள்

A. பிரிவு 80A (1)

பிரிவு 80A (1) இன் படி, மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தைக் கணக்கிடும் போது, பிரிவு 80C முதல் 80U வரையிலான விலக்குகள் மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த மொத்த வருமானத்தில் இருந்து அனுமதிக்கப்படும்.

பி. பிரிவு 80A (2)

இந்தப் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மொத்த விலக்குத் தொகை, எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த மொத்த வருமானத்தை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.

C. பிரிவு 80A (3)

AOP/BOI விஷயத்தில், பிரிவு 80G/80GGC/80-IA/80-IB/80-IC/80-ID/80- IE இன் கீழ் ஏதேனும் விலக்கு விதிக்கப்பட்டால், அத்தகைய விலக்கு எதுவும் இருக்காது

AOP/BOI இன் வருவாயில் அவர்களின் பங்கு தொடர்பாக AOP/BOI இன் மொத்த வருவாயைக் கணக்கிடும் போது செய்யப்பட்டது.

கொடுப்பனவுகள் தொடர்பான விலக்குகள்-

__குறிப்பிட்ட சொத்துக்களில் முதலீடுகள் தொடர்பான விலக்குகள் [பிரிவு 80C]

A. முதலீடுகள்/பங்களிப்புகள் தொடர்பான விலக்குகள்

இந்தப் பிரிவின் கீழ், குறிப்பிட்ட முதலீட்டு முறைகளில் சேமிப்பின்

மீதான மொத்த மொத்த வருமானத்திலிருந்து ₹ 1,50,000 வரை விலக்கு கோரலாம். இந்த விலக்கு தனிநபர்களுக்கும் HUF க்கும் மட்டுமே.

இந்தப் பிரிவின் கீழ் விலக்கு பெறத் தகுதியான முதலீடுகள் பின்வருமாறு

1. ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கையைப் பொறுத்தவரை செலுத்தப்பட்ட பிரீமியம்

மனைவி, பெற்றோர், குழந்தை (மைனர் அல்லது பெரியவர்) மற்றும் எந்தவொரு உறுப்பினரின் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியில் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு பிரீமியமும், HUF வழக்கில், பிரிவு 80C இன் கீழ் விலக்கு பெற தகுதியுடையது. காப்பீட்டுக் கொள்கைகளில் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கை மற்றும் எண்டோவ்மென்ட் பாலிசி ஆகியவை அடங்கும்.

2. ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருடாந்திர ஒப்பந்தம் தொடர்பாக செலுத்தப்பட்ட பிரீமியம்

மதிப்பீட்டாளர் மற்றும்/அல்லது அவரது குழந்தை, வாழ்க்கைத் துணைவரின் வாழ்க்கையின் ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருடாந்திரத்திற்கான ஒப்பந்தத்தை நடைமுறையில் வைத்திருக்க செலுத்தப்படும் எந்தவொரு பிரீமியமும், காப்பீட்டாளரால் பணம் பெறுவதற்கான விருப்பத்தை செயல்படுத்துவதற்கான எந்த ஏற்பாடும் ஒப்பந்தத்தில் இல்லை. வருடாந்திரம்.

ஒத்திவைக்கப்பட்ட வருடாந்திர ஒப்பந்தம் எந்த நபருடனும் இருக்கலாம்.

3. ஒத்திவைக்கப்பட்ட ஆண்டுத் தொகையைப் பெறுவதற்காக அரசு ஊழியரின் சம்பளத்தில் இருந்து பிடித்தம் செய்யப்படும் எந்தத் தொகையும்

ஒத்திவைக்கப்பட்ட ஆண்டுத்தொகையைப் பாதுகாப்பதற்காக அல்லது அவரது மனைவி அல்லது குழந்தைகளுக்கான ஏற்பாடுகளைச் செய்யும் நோக்கத்திற்காக அரசாங்க ஊழியரின் சம்பளத்தில் இருந்து அல்லது அரசாங்கத்தின் சார்பாகக் கழிக்கப்படும் எந்தத் தொகையும். கழிக்கப்பட்ட தொகை ஒன்றுக்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்

அவன்/அவள் வருமானத்தில் ஐந்தில் ஒரு பங்கு

4. SPF/PPF/RPFக்கான பங்களிப்பு

வருங்கால வைப்பு நிதிச் சட்டம், 1925 இன் கீழ் எந்தவொரு வருங்கால வைப்பு நிதிக்கான பங்களிப்பும் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட எந்தவொரு வருங்கால வைப்பு நிதியும் பிரிவு 80C இன் கீழ் விலக்கு பெற தகுதியுடையது. பொது வருங்கால வைப்பு நிதித் திட்டம், 1968 இன் கீழ் அரசாங்கத்தால் அமைக்கப்படும் வருங்கால வைப்பு நிதிக்கான வேறு எந்தப் பங்களிப்பும் அதே விலக்குக்குத் தகுதி பெறும்.

5. அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஓய்வூதிய நிதிக்கு பங்களிப்பு.

6. சுகன்யா சம்மிருத்தி கணக்கில் செலுத்தப்பட்ட/டெபாசிட் செய்யப்பட்ட எந்தத் தொகையும்.

7. தேசிய சேமிப்புச் சான்றிதழுக்கான சந்தா VIII.
8. யூனிட் இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கான பங்களிப்பு 1971.
9. LICமியூச்சுவல் ஃபண்டின் யூனிட் இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கான பங்களிப்பு.
10. எல்ஐசியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருடாந்திர திட்டத்திற்கான பங்களிப்பு.
11. mutualfund அல்லது UTI இன் அறிவிக்கப்பட்ட யூனிட்களுக்கான சந்தா.
12. மியூச்சுவல் ஃபண்ட் அல்லது யுடிஐ மூலம் அமைக்கப்பட்ட அறிவிக்கப்பட்ட ஓய்வூதிய நிதிக்கான பங்களிப்பு.
13. தேசிய வீட்டுவசதி வங்கிக்கான பங்களிப்பு (வரி சேமிப்பு) கால வைப்புத் திட்டம், 2008.
14. அறிவிக்கப்பட்ட வைப்புத் திட்டத்திற்கான சந்தா.
15. அதிகபட்சம் 2 குழந்தைகளுக்கு முழுநேரக் கல்விக்காக இந்தியாவில் உள்ள ஏதேனும் ஒரு பல்கலைக்கழகம், கல்லூரி, பள்ளி அல்லது பிற கல்வி நிறுவனங்களுக்கு கல்விக் கட்டணம் செலுத்துதல்.
16. முத்திரை கட்டணம், பதிவு கட்டணம் மற்றும் பிற செலவுகள் உட்பட வீட்டுக் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல்.
17. சில சமயங்கு பங்குகள் அல்லது கடன் பத்திரங்களுக்கான சந்தா.
18. மியூச்சுவல் ஃபண்டின் சில யூனிட்களுக்கான சந்தா.
19. ஐந்தாண்டு கால வைப்புத்தொகையில் முதலீடு.

20. நபார்டு மூலம் வழங்கப்பட்ட அறிவிக்கப்பட்ட பத்திரங்களுக்கான சந்தா.

21. ஐந்தாண்டு போஸ்ட் ஆபிஸ் டைம் டெபாசி்டில் முதலீடு.

22. மூத்த குடிமக்கள் சேமிப்பு திட்ட விதிகள், 2004 இல் வைப்பு. B.

காப்பீட்டுக் கொள்கை அல்லது யூனிட் இணைக்கப்பட்ட

காப்பீட்டுத் திட்டத்தை நிறுத்துதல் அல்லது

வீட்டு சொத்து பரிமாற்றம் அல்லது வைப்புத்தொகை திரும்பப் பெறுதல்

முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் எங்கே;

அ. அவரது/அவளுடைய காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை பாதிக்கும் அல்லது ஒப்பந்தம் அமலில் இருக்கும் இடத்தை அறிவிப்பதன் மூலம் நிறுத்துகிறது.

பி. எந்தவொரு யூனிட் இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டத்திலும் அவர்/அவளுடைய ஈடுபாட்டைப் பாதிக்கக்கூடிய அல்லது எந்தப் பங்களிப்பையும் செலுத்தத் தவறியதன் காரணமாக அவர் பங்கேற்பதை நிறுத்தும்போது அறிவிப்பை வழங்குவதன் மூலம் நிறுத்துகிறார்.

c. அவர் சொத்து கையகப்படுத்தப்பட்ட நிதியாண்டின் முடிவில் இருந்து ஐந்து ஆண்டுகள் முடிவடைவதற்குள் வீட்டுச் சொத்தை மாற்றுதல்

பின்னர், அந்த முந்தைய ஆண்டில் செலுத்தப்பட்ட எந்தத் தொகையையும் மதிப்பீட்டாளருக்கு அத்தகைய விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது.

__சில ஓய்வூதிய நிதிகளுக்கான பங்களிப்பைப் பொறுத்து விலக்கு [பிரிவு 80CCC]

முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் ஒருவர் எல்.ஐ.சி.ஐ அல்லது வேறு ஏதேனும் காப்பீட்டாளரின் வருடாந்திரத் திட்டத்தை நடைமுறையில் வைத்திருக்க வரி விதிக்கப்படும் தொகையை தனது வருமானத்தில் செலுத்தி அல்லது டெபாசிட் செய்திருந்தால், அவர்/அவள் நிறுவிய நிதியிலிருந்து ஓய்வூதியம் பெறுவார் அவரது மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீட்டில் விலக்கு அனுமதிக்கப்படும்.

அனுமதிக்கப்பட்ட விலக்கின் அதிகபட்ச தொகை ரூ. 1,50,000. இருப்பினும், இங்கே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விலக்கு அளவு **80C மற்றும் 80CCD (1) உடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.**

·மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட ஓய்வூதியத் திட்டத்திற்கான பங்களிப்பு தொடர்பான விலக்கு [80CCD]

மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட ஓய்வூதியத் திட்டங்களுக்குச் செய்யப்படும் பங்களிப்பு, அதாவது புதிய ஓய்வூதியத் திட்டத்தில் (NPS) தனிநபர் மீது பிரிவு 80CCD இன் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. அதில் கூறியபடி **மறுகட்டமைக்கப்பட்ட வரையறுக்கப்பட்ட பங்களிப்பு ஓய்வூதிய அமைப்பு** ஜனவரி 1, 2004 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு புதிதாக அரசுப் பணியில் சேருபவர்கள், மாதந்தோறும் தங்கள் சம்பளத்தில் 10% ஓய்வூதியக் கணக்கில் செலுத்த வேண்டும். அத்தகைய கணக்கிற்கு சமமான தொகையும்

அரசாங்கத்தால் செலுத்தப்படுகிறது.

இந்தக் கணக்கின் பலன்கள் பிற தனிநபர்கள் அல்லது சுயதொழில் செய்பவர்களால் பணியமர்த்தப்பட்ட நபர்களுக்கும் கிடைக்கும்.

பிரிவு 80CCD(1) ஓய்வூதியக் கணக்கில் அவனது/அவளுடைய சம்பளத்தில் 10% செலுத்தப்பட்ட அல்லது டெபாசிட் செய்யப்பட்ட தொகையில் கழிவை வழங்குகிறது. சுயதொழில் செய்யும் தனிநபருக்கான விலக்கு அவனது/அவள் மொத்த வருமானத்தில் 20% ஆகும்.

பிரிவு 80CCD(1B) ரூ. வரை கூடுதல் விலக்கு வழங்குகிறது. தேசிய ஓய்வூதியத் திட்டத்தில் அவர்கள் டெபாசிட் செய்யும் தொகைக்கு 50,000. **பிரிவு 80CCD(2)** பணியாளரின் ஓய்வூதியக் கணக்கில் அவர்களின் சம்பளத்தில் 10% வரையிலான பங்களிப்பிற்கான கூடுதல் விலக்குக்கு வழங்குகிறது.

__பிரிவுகள் 80C, 80CCC & 80CCD(1) [பிரிவு 80CCE] கீழ் விலக்கு வரம்பு

பிரிவு 80C, 80CCC, 80CCD(1) இன் கீழ் அதிகபட்ச விலக்கு தொகை ரூ. 1,50,000. மேலும், பிரிவு 80CCD(1B) மற்றும் 80CCD(2) இல் வழங்கப்படும் கூடுதல் விலக்கு ரூ. 1,50,000.

__ஈக்விட்டி சேமிப்புத் திட்டத்தின் கீழ் செய்யப்பட்ட முதலீட்டைப் பொறுத்தமட்டில் விலக்கு [பிரிவு 80CCG]

இந்த பிரிவின் கீழ் 12 லட்சம் வரை மொத்த வருமானம் உள்ள குடியரிமை பெற்ற நபர்களுக்கு பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டால் விலக்கு கிடைக்கும்

A. அறிவிக்கப்பட்ட திட்டத்தின் தேவைகளின் கீழ் சில்லறை முதலீட்டாளராக இருக்க வேண்டும்.

B. பட்டியலிடப்பட்ட பங்குகளில் அல்லது பட்டியலிடப்பட்ட பங்குகளில் முதலீடு செய்யப்பட வேண்டும் பங்கு சார்ந்த நிதியின் அலகுகள்.

C. குறைந்தபட்ச லாக் இன் பீரியட் கையகப்படுத்தப்பட்ட நாளிலிருந்து 3 ஆண்டுகள் இருக்க வேண்டும்

மேற்கூறிய நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்வதன் மீதான விலக்கு, பின்வருவனவற்றில் குறைந்தது

அ. 50% தொகை ஈக்விட்டி பங்குகளில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது; அல்லது

பி. ரூ. 3 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகளுக்கு 25,000.

ஒரு மதிப்பீட்டாளர் துப்பறியும் உரிமைகோரலுக்குப் பிறகு, முந்தைய ஆண்டில் மேற்கூறிய நிபந்தனைகளுக்கு இணங்கத் தவறினால், க்ளைம் தொகை வருமானமாகக் கருதப்பட்டு அதற்கேற்ப வரி விதிக்கப்படும். ஏப்ரல் 1, 2017 முதல் ராஜீவ் காந்தி ஈக்விட்டி சேமிப்புத் திட்டம் நிறுத்தப்பட்டதால், AY 2018-19 முதல் எந்தக் கழிவும்கிடைக்காது.

ஆனால் மதிப்பீட்டாளர் AY 2017-18 க்கு முன் ஏதேனும் தொகையை முதலீடு செய்திருந்தால் அவர்/அவள் AY 2019-20 வரை விலக்கு அளிக்கப்படுவார்.

மருத்துவக் காப்பீட்டு பிரீமியத்தைப் பொறுத்தவரையில் விலக்கு [பிரிவு 80D]

• தனிநபர்கள்

• ரூ. வரை விலக்கு. 25,000 பிரீமியத்தைச் செலுத்தி, சுய, மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் எந்தவொரு உடல்நலக் காப்பீட்டுக் கொள்கையும் அல்லது மத்திய அரசின் சுகாதாரத் திட்டம் அல்லது மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட பிற சுகாதாரத் திட்டமும்.

• மேலும் விலக்கு ரூ. பெற்றோரின் எந்தவொரு சுகாதார காப்பீட்டுக் கொள்கையையும் நடைமுறையில் வைத்திருக்கவும் மற்றும் பெற்றோரின் உடல்நலப் பரிசோதனைகள் தொடர்பாகவும் பணம் செலுத்தப்படும் போது 25,000 அனுமதிக்கப்படுகிறது.

• ரூ. 25,000 ரூபாய் வரை நீட்டிக்க முடியும். 30,000 குறிப்பிடப்பட்டுள்ள எந்த நபரும் 60 வயது மற்றும் அதற்கு மேல் மற்றும் 80 வயது மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடையவராக இருந்தால், தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும்.

• மீண்டும், பின்வரும் சூழ்நிலைகள் மற்றும் வழிகளில் பணம் செலுத்தப்பட்டால், பிரிவு 80D இன் கீழ் உள்ள உரிமைகோரல்களை மட்டுமே செய்ய முடியும்-

• எந்த முறையிலும்(பணம் உட்பட)உடல்நலப் பரிசோதனைக்காகச் செலுத்தப்பட்ட தொகையின் அடிப்படையில்;

• எந்த முறையிலும்(பணம் தவிர)அனைத்து வழக்குகளில்.

• HUF

·குடும்பத்தின் எந்தவொரு உறுப்பினரின் உடல்நலக் காப்பீட்டில் செலுத்தப்பட்ட பிரீமியம் பிரிவு 80D இன் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது.

·இந்தப் பிரிவின் கீழ் அதிகபட்ச விலக்கு ரூ. 25,000 மற்றும் உறுப்பினர் மூத்த குடிமகனாக இருந்தால் அந்தத் தொகை ரூ. 30,000.

·80 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட மூத்த குடிமகனாக இருக்கும் அத்தகைய உறுப்பினரின் மருத்துவச் செலவில் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகையும் விலக்கு அளிக்கப்படும் ரூ. 30,000 கொடுக்கப்பட்ட எண் நபரின் உடல்நலக் காப்பீட்டில் தொகை செலுத்தப்பட்டது.

• பிற நிபந்தனைகள்

·முந்தைய ஆண்டில், ரொக்கத்தைத் தவிர வேறு எந்த முறையிலும் வரி விதிக்கப்படும் வருமானத்தில் இருந்து பிரீமியம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

·காப்பீடு இந்தியாவின் GIC ஆல் உருவாக்கப்பட்ட மற்றும் மத்திய அரசால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட திட்டங்களுக்கு ஏற்ப இருக்க வேண்டும்; அல்லது IRDA ஆல் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வேறு ஏதேனும் காப்பீடு.

__சார்ந்திருக்கும் ஊனமுற்றவரின் மருத்துவ சிகிச்சை உட்பட பராமரிப்புக்கான விலக்கு [பிரிவு 80DD]

இந்தப் பிரிவின் கீழ் உள்ள விலக்கு தனிநபர் அல்லது HUF இந்திய

குடியரிமைக்கு பொருந்தும்.

கழித்தல் தொடர்புடையதாக இருக்கலாம்-

·ஊனமுற்ற நபருக்கு மருத்துவ சிகிச்சை, பயிற்சி அல்லது மறுவாழ்வுக்காக ஏற்படும் எந்த தொகையும், அல்லது

·எல்ஐசி அல்லது வேறு ஏதேனும் காப்பீட்டாளர்/நிர்வாகி/குறிப்பிட்ட நிறுவனத்தால் உருவாக்கப்பட்ட எந்தவொரு திட்டத்தின் கீழ் செலுத்தப்பட்ட/டெபாசிட் செய்யப்பட்ட தொகை. UTI சட்டம், 2002 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, மதிப்பீட்டாளரைச் சார்ந்திருக்கும் ஊனமுற்ற நபரின் பராமரிப்புக்காக. அனுமதிக்கப்பட்ட விலக்கு ரூ. 75,000 மற்றும் கடுமையான ஊனம் ஏற்பட்டால் அதாவது 80% அல்லது அதற்கு மேல் உள்ளவருக்கு ரூ. 1,25,000.

மாற்றுத்திறனாளியைச் சார்ந்தவர் சந்தா செலுத்திய நபருக்கு முன்பே இறந்துவிட்டால், செலுத்தப்பட்ட அல்லது டெபாசிட் செய்யப்பட்ட தொகை மதிப்பீட்டாளரால் பெறப்பட்ட PY இல் குறிப்பிட்ட திட்டத்தின் கீழ் மதிப்பீட்டாளரின் கைகளில் வசூலிக்கப்படும்.

___மருத்துவ சிகிச்சை போன்றவற்றில் விலக்கு. [பிரிவு80DDB]

- மதிப்பீட்டாளரின் தகுதி

இந்தப் பிரிவின் கீழ், குறிப்பிட்ட நோயால் பாதிக்கப்பட்டுள்ள,

இந்தியாவில் வசிப்பவர் அல்லது சார்ந்திருப்பவரின் மருத்துவ சிகிச்சை தொடர்பாக எந்தவொரு தனிநபர் அல்லது HUF க்கும் விலக்குகள் அனுமதிக்கப்படுகின்றன.

- **விலக்கு அளவு**

~60 வயதிற்குட்பட்ட தனிநபர்கள் மற்றும் HUF க்கு

தனக்கோ அல்லது அவரைச் சார்ந்தவர்களுக்கோ குறிப்பிட்ட நோய்க்கான சிகிச்சைக்காக செய்யப்படும் செலவுகள் தொடர்பாகப் பின்வருவனவற்றில் குறைந்தபட்சம் துப்பறியும் வகையில் கிடைக்கிறது. உண்மையில் செலுத்தப்பட்ட தொகை; அல்லது

·ரூ. 40,000.

HUFக்கு, HUF உறுப்பினர்களில் எவருக்கும் அத்தகைய விலக்கு கிடைக்கும்.

மூத்த குடிமகன் அல்லது 60 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய நபருக்கு

ஒரு மூத்த குடிமகன் அல்லது அவருக்காக தொடர்புடைய PY இன் போது எந்த நேரத்திலும் செலுத்தப்பட்ட தொகை, பின்வருவனவற்றில் குறைந்தபட்சம் கழிவாக அனுமதிக்கப்படும்- உண்மையில் செலுத்தப்பட்ட தொகை; அல்லது

·ரூ. 60,000

மிகவும் மூத்த குடிமகன் அல்லது 80 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய தனிநபருக்கு ஒரு மூத்த குடிமகன் அல்லது அவருக்காக தொடர்புடைய PY இன் போது எந்த நேரத்திலும்

செலுத்தப்பட்ட தொகை, பின்வருவனவற்றில் குறைந்தபட்சம் கழிவாக அனுமதிக்கப்படும்--உண்மையில் செலுத்தப்பட்ட தொகை; அல்லது

·ரூ. 80,000 எந்தவொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்தும், சார்புடையவரின் உடல்நலம் தொடர்பான காப்பீட்டுக் கொள்கையின் கீழ் பணம் பெறப்பட்டால் அல்லது அத்தகைய காப்பீடு அல்லது பெறப்பட்ட திருப்பிச் செலுத்துவதை விட முதலாளியிடமிருந்து திருப்பிச் செலுத்தப்பட்ட தொகையானது விலக்கில் இருந்து விலக்கப்படும்.

• **அத்தகைய கோரிக்கையின் அனுமதிக்கான நிபந்தனை**

மதிப்பீட்டாளர் அத்தகைய மருத்துவ சிகிச்சைக்கான மருந்துச் சீட்டைப் பெறாவிட்டால், அத்தகைய விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது.

·**உயர்கல்வி பெற்ற வட்டிக் கடனுக்கான விலக்கு [பிரிவு 80E]-தகுதி மற்றும் நிபந்தனைகள்**

பிரிவு 80E இன் கீழ் ஒரு தனிநபருக்கு வரி விதிக்கப்படும் வருமானத்தில் இருந்து அவனது/அவளின் நோக்கத்திற்காக அல்லது அவனது/அவளது உறவினர்களுக்காக அவர் செலுத்திய கடனுக்கான வட்டியைப் பொறுத்து அவருக்கு அனுமதிக்கப்படுகிறது. எந்தவொரு நிதி நிறுவனம் அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட தொண்டு நிறுவனத்திடமிருந்தும் கடன் பெறப்பட வேண்டும்.·**கழித்தல் காலம்**

மொத்த வருவாயைக் கணக்கிடுவதில் விலக்கு அனுமதிக்கப்படுகிறது. பின்வருவனவற்றில் முந்தையது கருதப்படும்-

·ஆரம்ப AY மற்றும் ஏழு AY உடனடியாக ஆரம்ப AY க்குப் பின் வரும்;

அல்லது மதிப்பீட்டாளரால் வட்டி முழுமையாக இருக்கும் வரை

·நிதி நிறுவனம் -அது அர்த்தம்

·வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் கீழ் ஒரு வங்கி நிறுவனம் உத்தியோகபூர்வ அரசிதழில் மத்திய அரசால் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வேறு ஏதேனும் உள்ளூணர்வு.

·ஒரு தனிநபரால் சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீட்டுச் சொத்தை கையகப்படுத்துவதற்காக வாங்கிய கடனுக்கான வட்டிக்கான விலக்கு [பிரிவு 80EE]

பிரிவு 80EE, கடனை முழுமையாகத் திருப்பிச் செலுத்தாத வரை, தனிநபர் ஒருவரால் சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட வீட்டைப் பெறுவதற்காக வாங்கிய கடனுக்கான வட்டிக்கு விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. இந்தப் பிரிவின் கீழ் கிடைக்கும் அதிகபட்ச விலக்கு ரூ. 50,000. இருப்பினும், இந்தத் தொகையானது பிரிவு 24 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வரம்பை விட அதிகமாக உள்ளது.

அத்தகைய விலக்கு கோருவதற்கு பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டிய நிபந்தனைகள்-

·கடனை அனுமதிக்கும் தேதியில் மதிப்பீட்டாளர் எந்த குடியிருப்பு வீட்டையும் வைத்திருக்கக் கூடாது,

·வீட்டின் மதிப்பு ரூ. 50 லட்சம் அல்லது அதற்கு மேல்,

·PY 2016-17 இன் போது கடன் அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்

·அனுமதிக்கப்பட்ட கடன் ரூ. 35 லட்சம் அல்லது அதற்கு மேல்.

·சில நிதிகள், தொண்டு நிறுவனங்கள் போன்றவற்றுக்கு நன்கொடை அளிப்பது தொடர்பான விலக்கு. [பிரிவு 80G]

சில நிதிகள், தொண்டு நிறுவனங்கள் போன்றவற்றுக்கு நன்கொடைகள் வழங்குவதில் விலக்குகள் உள்ளன.

இந்த விலக்குகள் 4 வகைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளன, அவை பின்வருமாறு

1.நன்கொடைகள் 100% விலக்குகளுக்கு தகுதிபெறும், எந்த தகுதி வரம்பும் இல்லாமல்

—தேசிய விளையாட்டு நிதி

—தேசிய கலாச்சார நிதியம்

—தொழில்நுட்ப வளர்ச்சி மற்றும் பயன்பாட்டிற்கான நிதி

—தேசிய குழந்தைகள் நிதியம்

—எந்தவொரு மாநிலம் அல்லது யூனியன் பிரதேசம் தொடர்பான முதலமைச்சரின் நிவாரண நிதி அல்லது லெப்டினன்ட் கவர்னரின் நிவாரண நிதி

—ராணுவ மத்திய நல நிதி அல்லது இந்திய கடற்படை நல நிதி அல்லது விமானப்படை மத்திய நல நிதி, ஆந்திரப் பிரதேச முதலமைச்சரின் புயல் நிவாரண நிதி, 1996

—மகாராஷ்டிர முதல்வரின் நிவாரண நிதியின் போது

அக்டோபர் 1, 1993 மற்றும் அக்டோபர் 6,1993

—முதலமைச்சரின் பூகம்ப நிவாரண நிதி, மகாராஷ்டிரா

஁குஜராத்தில் நிலநடுக்கத்தால் பாதிக்கப்பட்டவர்களுக்கு நிவாரணம் வழங்குவதற்காக பிரத்தியேகமாக குஜராத் மாநில அரசால் அமைக்கப்படும் எந்தவொரு நிதியும்

஁குஜராத் பூகம்பத்தால் பாதிக்கப்பட்டவர்களுக்கு (ஜனவரி 26, 2001 மற்றும் செப்டம்பர் 30, 2001 இல் அளிக்கப்பட்ட பங்களிப்பு) அல்லது ஁பிரதம மந்திரி ஆர்மீனியா பூகம்ப நிவாரண நிதி

஁ஆப்பிரிக்கா (பொது பங்களிப்புகள் - இந்தியா) நிதி

஁ஸ்வச் பாரத் கோஷ் (2014-15 நிதியாண்டிலிருந்து பொருந்தும்)

஁சுத்தமான கங்கை நிதி (2014-15 நிதியாண்டிலிருந்து பொருந்தும்)

஁போதைப்பொருள் பயன்பாட்டைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான தேசிய நிதி (2015-16 நிதியாண்டிலிருந்து பொருந்தும்)

஁மத்திய அரசால் அமைக்கப்பட்ட தேசிய பாதுகாப்பு நிதி

஁பிரதமரின் தேசிய நிவாரண நிதி

஁வகுப்புவாத நல்லிணக்கத்திற்கான தேசிய அறக்கட்டளை

஁அங்கீகரிக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழகம்/தேசிய உயர்கல்வி நிறுவனம்

஁ஜிலா சக்ஷர்தா சமிதி எந்த மாவட்டத்திலும் அந்த மாவட்டத்தின் கலெக்டரின் தலைமையில் அமைக்கப்பட்டது

ஏழைகளின் மருத்துவ நிவாரணத்திற்காக மாநில அரசு அமைத்த

நிதி-தேசிய நோய் உதவி நிதி

தேசிய இரத்த மாற்று கவுன்சில் அல்லது எந்த மாநில இரத்த மாற்று கவுன்சிலுக்கும்

ஆட்டிசம், பெருமூளை வாதம், மனநல குறைபாடு மற்றும் பல குறைபாடுகள் உள்ள நபர்களின் நலனுக்கான தேசிய அறக்கட்டளை

2.நன்கொடைகள் எந்த தகுதி வரம்பும் இல்லாமல் 50% விலக்குகளுக்கு தகுதி பெறுகின்றன-ஜவஹர்லால் நேரு நினைவு நிதி

பிரதமரின் வறட்சி நிவாரண நிதி

இந்திரா காந்தி நினைவு அறக்கட்டளை

ராஜீவ் காந்தி அறக்கட்டளை

3.நன்கொடைகள் 100% விலக்குகளுக்குத் தகுதிபெறுகின்றன, சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த மொத்த வருமானத்தில் 10% தகுதி வரம்புக்கு உட்பட்டது

அரசு அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட உள்ளாட்சி அமைப்பு, நிறுவனம் அல்லது சங்கம் குடும்பக் கட்டுப்பாட்டை மேம்படுத்தும் நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படும்.

ஈஇந்தியாவில் விளையாட்டு மற்றும் விளையாட்டுகளுக்கான உள்கட்டமைப்பை மேம்படுத்துவதற்காக அல்லது இந்தியாவில் விளையாட்டு மற்றும் விளையாட்டுகளுக்கு நிதியுதவி செய்வதற்காக, இந்திய ஒலிம்பிக் சங்கம் அல்லது இந்தியாவில் நிறுவப்பட்ட பிற அறிவிக்கப்பட்ட சங்கம் அல்லது நிறுவனத்திற்கு ஒரு நிறுவனத்தின் நன்கொடை.

4.நன்கொடைகள் 50% விலக்குகளுக்குத் தகுதிபெறுகின்றன, சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த மொத்த வருமானத்தில் 10% தகுதி வரம்புக்கு உட்பட்டது

ஈபரிந்துரைக்கப்பட்ட நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்யும் தொண்டு நோக்கங்களுக்காக இந்தியாவில் நிறுவப்பட்ட எந்தவொரு நிறுவனம் அல்லது நிதி.

ஈகுடும்பக் கட்டுப்பாட்டை மேம்படுத்தும் நோக்கத்தைத் தவிர வேறு ஏதேனும் தொண்டு நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்த அரசு அல்லது ஏதேனும் உள்ளாட்சி அமைப்பு.

ஈஇந்தியாவில் அல்லது வேறு எந்த சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட ஒரு ஆணையம், வீட்டு வசதிக்கான தேவையை கையாள்வதற்கும் திருப்திப்படுத்துவதற்கும் அல்லது நகரங்கள், நகரங்கள் மற்றும் கிராமங்களை திட்டமிடுதல், மேம்பாடு அல்லது மேம்படுத்துதல் அல்லது இரண்டின் நோக்கத்திற்காகவும்.

ஈசிறுபான்மை சமூகத்தின் உறுப்பினர்களின் நலன்களை மேம்படுத்துவதற்காக மத்திய அரசு அல்லது எந்த மாநில அரசும் நிறுவிய எந்தவொரு நிறுவனமும்.

ஈஅறிவிக்கப்பட்ட கோயில், மசூதி, குருத்வாரா, தேவாலயம் அல்லது வரலாற்று, தொல்பொருள் அல்லது கலை முக்கியத்துவம் வாய்ந்த அல்லது எந்த மாநிலம் அல்லது மாநிலம் முழுவதும் பிரபலமான பொது வழிபாட்டுத் தலத்தை புதுப்பிக்க அல்லது பழுதுபார்ப்பதற்காக.

சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த மொத்த வருமானம்மொத்த மொத்த வருமானம் பின்வருவனவற்றில் குறைவாக உள்ளது

1. 80G தவிர்த்து பிரிவு 80C முதல் 80U வரையிலான விலக்கு அளவு 2. வரி விதிக்கப்படும் வருமானம்
3. பிரிவு 112 இன் கீழ் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் பிரிவு 111A இன் கீழ் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்கள்.

பிற நிபந்தனைகள்பூர்த்தி செய்ய வேண்டியவை

1. இந்த பிரிவின் கீழ் ஏதேனும் தொகையில் விலக்கு கோரப்பட்டு பெறப்பட்டால், அந்தச் சட்டத்தின் எந்த விதிகளின் கீழும் அதே அல்லது வேறு ஏதேனும் AY க்காகக் கோர முடியாது.
2. வகையான நன்கொடைகள் விலக்கு பெற தகுதியற்றவை. 3. நன்கொடைகள் ரூ. 2000 பணத்தைத் தவிர வேறு எந்த முறையிலும் செலுத்தாத வரை, அத்தகைய விலக்குக்குத் தகுதிபெறாது.

4. இந்த பிரிவின் கீழ் துப்பறியும் தொகைக்கு வணிகத்துடன் ஏதேனும் தொடர்பு உள்ளதா இல்லையா என்று கோரலாம்.

·செலுத்தப்பட்ட வாடகையைப் பொறுத்துக் கழித்தல் [பிரிவு 80GG]

இந்த பிரிவு பின்வரும் நிபந்தனைகளை நிறைவேற்றியதன் மீது மதிப்பீட்டாளர் செலுத்திய வாடகைத் தொகையில் கழிவை வழங்குகிறது

A. மதிப்பீட்டாளர் பிரிவு 10(13A) இன் கீழ் HRA விலக்கு எதையும் பெறக்கூடாது.

B. 80GG தவிர அத்தியாயம் VI A இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அனைத்து விலக்குகளுக்குப் பிறகு, எந்தவொரு தங்குமிடத்திற்கும் செலுத்தப்படும் வாடகை அவரது மொத்த வருமானத்தில் 10% ஐ விட அதிகமாக இருக்க வேண்டும். C. தங்குமிடம் மதிப்பீட்டாளர் தனது சொந்த வசிப்பிடத்திற்காக ஆக்கிரமிக்கப்பட வேண்டும்.

D. மதிப்பீட்டாளர் அல்லது அவரது மனைவி/குழந்தைகள் அல்லது அவர் உறுப்பினராக இருக்கக்கூடிய HUF அவர்/அவள் வணிகம் மற்றும் தொழில் அல்லது வேலை அல்லது கடமைகளைச் செய்யும் இடம்.

·அறிவியல் ஆராய்ச்சி மற்றும் கிராமப்புற மேம்பாட்டிற்கான நன்கொடைகள் தொடர்பான விலக்கு [பிரிவு 80GGA]

பிரிவு 80GGA இன் கீழ் "வியாபாரம் மற்றும் தொழிலில் இருந்து

லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள்" என்பதன் கீழ் வருமானம் இல்லாத மதிப்பீட்டாளருக்கு அறிவியல் ஆராய்ச்சி மற்றும் கிராமப்புற மேம்பாட்டிற்கான நன்கொடைகளுக்குக் கிடைக்கும்.

பின்வரும் நன்கொடைகள் கழிப்பிற்கு தகுதியானவை

1. அத்தகைய நன்கொடைகளில் இருந்து முக்கிய நோக்கமாக அறிவியல் ஆராய்ச்சிக்காக ஆராய்ச்சி நிறுவனங்கள் அல்லது கல்லூரி/பல்கலைக்கழகத்திற்கு PY இல் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு கட்டணமும்.

2. பரிந்துரைக்கப்பட்ட அதிகாரத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கிராமப்புற மேம்பாட்டுத் திட்டத்தை முக்கிய நோக்கமாக எடுத்துக்கொள்வதற்காக ஒரு சங்கம் அல்லது எந்தவொரு நிறுவனத்திற்கும் செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகையும் அல்லது எந்தவொரு ஊரக வளர்ச்சித் திட்டத்தை மேற்கொள்வதற்காக நபர்களைப் பயிற்றுவிப்பதற்காக ஒரு நிறுவனம் அல்லது சங்கம்.

3. சமூக அறிவியல் அல்லது புள்ளியியல் துறையில் ஆராய்ச்சி மேற்கொள்வதற்காக ஆராய்ச்சி சங்கங்கள், பல்கலைக்கழகங்களுக்கு வழங்கப்படும் எந்தத் தொகையும்.

4. அத்தகைய ஆராய்ச்சி சங்கம், பல்கலைக்கழகம், கல்லூரி அல்லது நிறுவனம் பிரிவு 35(1)(iii) இன் கீழ் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.

5. எந்தவொரு நிதியும் செலுத்தப்பட்ட கிராமப்புற மேம்பாட்டு நிதியானது பிரிவு 35CCA இன் கீழ் அமைக்கப்பட்டு

அறிவிக்கப்பட்டது.

எவ்வாறாயினும், பின்வருவனவற்றைக் கோரும் போது கட்டுப்பாடுகள் வழங்கப்படுகின்றன

1. இந்தப் பிரிவின் கீழ் விலக்குகள் ஏற்கனவே எந்தவொரு தொகையிலும் கோரப்பட்டிருந்தால், அத்தகைய தொகையின் மீது சட்டத்தின் எந்த விதிகளின் கீழும் வேறு எந்த விலக்குகளும் கோரப்பட முடியாது.
2. ரூ.க்கு மேல் எந்த தொகைக்கும் கழிக்கப்படாது. 10,000 பணத்தைத் தவிர வேறு எந்த முறையிலும் தொகை செலுத்தப்படாவிட்டால்.

·அரசியல் கட்சிகளுக்கு நிறுவனங்கள் வழங்கும் பங்களிப்புகள் தொடர்பான விலக்கு [பிரிவு 80GGB]

முந்தைய ஆண்டில் அரசியல் கட்சிகள் அல்லது தேர்தல் அறக்கட்டளைகளுக்கு நிறுவனங்கள் வழங்கிய பங்களிப்புகளுக்கு பிரிவு 80GGB இன் கீழ் துப்பறியும் கிடைக்கும்.

எவ்வாறாயினும், ரொக்கமாக செலுத்தப்பட்டால் எந்த விலக்கும் அனுமதிக்கப்படாது. என்பதன்

பொருள்**பங்களிப்பு**இந்த நோக்கத்திற்காக, நிறுவனங்கள் சட்டம், 1956- 1-ல் கொடுக்கப்பட்டதைப் போலவே உள்ளது. ஒரு

அரசியல் கட்சிக்கான பொதுமக்களின் ஆதரவைப் பாதிக்கக்கூடிய எந்தவொரு செயலையும்

மேற்கொள்வதற்காக ஒரு நிறுவனத்தால் ஒரு நபருக்கு

வழங்கப்படும் நன்கொடை அல்லது சந்தா அல்லது பணம் ஆகியவை வரையறுக்கப்படும். ஒரு அரசியல் நோக்கத்திற்காக ஒரு பங்களிப்பாக இருக்க வேண்டும்;

2. ஒரு அரசியல் கட்சியின் சார்பாக அல்லது அதன் நன்மைக்காக எந்தவொரு வெளியீட்டிலும் விளம்பரத்திற்காக ஒரு நிறுவனம் செய்யும் செலவினம், அரசியல் கட்சிக்கான பங்களிப்பாகவோ அல்லது அதை வெளியிடும் நபருக்கு அரசியல் நோக்கத்திற்கான பங்களிப்பாகவோ கருதப்படும்.

அரசியல் கட்சிக்கு எந்தவொரு நபரும் அளிக்கும் பங்களிப்புகள் தொடர்பான விலக்கு [பிரிவு 80GGC]

பிரிவு 80GGC எந்தவொரு நபரும் முந்தைய ஆண்டில் ஒரு அரசியல் கட்சி அல்லது தேர்தல் அறக்கட்டளைக்கு பங்களித்த எந்தவொரு தொகைக்கும் விலக்கு வழங்குகிறது. எவ்வாறாயினும், பணமாக அளிக்கப்படும் எந்தவொரு தொகைக்கும் அத்தகைய விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது.

அரசாங்கத்தால் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ நிதியளிக்கப்பட்ட ஒரு உள்ளூர் அதிகாரசபை மற்றும் ஒரு செயற்கையான நீதித்துறை நபருக்கு இந்த விலக்கு கிடைக்காது.

அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் அரசியல் கட்சிபிரிவு 29A இன் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட அரசியல் கட்சி என்று பொருள்மக்கள் சட்டத்தின் பிரதிநிதித்துவம், 1951.

பாடப்புத்தகங்களைத் தவிர வேறு சில புத்தகங்களின் ஆசிரியர்களின் ராயல்டி வருமானம் முதலியவற்றில் கழித்தல் [பிரிவு 80QQB]

இந்தப் பிரிவின் கீழ் ரூ. 3,00,000 இந்தியாவில் வசிக்கும் தனிநபர்களுக்கு ஆசிரியராக இருந்து பெறப்பட்ட வருமானத்திற்காக அனுமதிக்கப்படுகிறது. துப்புரவு என்பது ஆசிரியராகப் பெறப்பட்ட வருமானம் ரூ. 3,00,000, எது குறைவோ அது. இந்த வருமானம் மொத்த பணமாகவோ அல்லது புத்தகத்தின் நகல் உரிமையில் உள்ள வட்டியாகவோ இருக்கலாம்.

இருப்பினும், பள்ளி பாடப்புத்தகங்கள், வழிகாட்டிகள், வர்ணனைகள், செய்தித்தாள்கள், இதழ்கள், துண்டுப்பிரசுரங்கள் மற்றும் அதே வகையான பிற வெளியீடுகளின் ராயல்டி வருமானத்திற்கு இந்த விலக்கு கிடைக்காது.

இந்தப் பிரிவின் கீழ் கழிவைக் கணக்கிடுவதற்கு, தகுதியான வருமானத்தின் அளவு, அத்தகைய வருமானத்திற்குக் காரணமான செலவுகளை அனுமதிக்கும் முன், முந்தைய ஆண்டில் விற்கப்பட்ட புத்தகங்களின் மதிப்பில் 15% ஐ விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது. எவ்வாறாயினும், புத்தகத்தில் உள்ள ஆசிரியரின் அனைத்து உரிமைகளுக்கும் ராயல்டி அல்லது பதிப்புரிமைக் கட்டணங்கள் மொத்தமாகப் பெறப்படும்போது இந்த நிபந்தனை பொருந்தாது.

·சேமிப்புக் கணக்குகளில் வைப்புத்தொகைக்கான வட்டியைப் பொறுத்துக் கழித்தல் [பிரிவு 80TTA]இந்த பிரிவின் கீழ் தனிநபர் அல்லது HUF வருமானத்தில் செலுத்தும் சேமிப்புக் கணக்கில் வைப்புத்தொகைக்கான வட்டி, மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருவாயைக் கணக்கிடும் போது ரூபாய் 10,000 வரை விலக்கு கிடைக்கும்.

சேமிப்புக் கணக்கு பராமரிக்கப்பட்டால், கழித்தல் அனுமதிக்கப்படும்-

ஈவங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் கீழ் ஒரு வங்கி நிறுவனம்;

ஈவங்கி வணிகத்தில் ஈடுபடும் கூட்டுறவு சங்கம்; அல்லது

ஈஒரு தபால் அலுவலகம்.

எவ்வாறாயினும், அத்தகைய கணக்கில் செலுத்தப்படும் வட்டி AOP/BOI என்ற நிறுவனத்தால் அல்லது அதன் சார்பாக இருந்தால், அத்தகைய விலக்கு அனுமதிக்கப்படாது.

·மூத்த குடிமக்கள் சம்பாதித்த டெபாசிட்டுகளுக்கான வட்டியைப் பொறுத்துக் கழித்தல் [பிரிவு 80TTB]

இந்திய அரசு 2018-19 பட்ஜெட்டில் நல்ல எண்ணிக்கையை அறிமுகப்படுத்த தேர்வு செய்துள்ளது மூத்த குடிமக்களுக்கான நன்மைகள். பட்ஜெட் 2018 இல் (மூத்த குடிமக்களுக்கு) இது போன்ற ஒரு முக்கியமான திருத்தம் ஒரு புதிய பிரிவின் அறிமுகம் - பிரிவு 80 TTB ஆகும்.

பிரிவு 80TTB என்பது ஒரு நிதியாண்டின் (FY) 60 வயது மற்றும்

அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய குடியுரிமை பெற்ற மூத்த குடிமகனாக இருக்கும் வரி செலுத்துவோர், அந்த நிதியாண்டில் (FY) எந்த நேரத்திலும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அந்த நிதியாண்டிற்கான மொத்த வருவாயில் இருந்து விலக்கிக் கொள்ளலாம். இந்தப் பிரிவு w.e.f. 1 ஏப்ரல் 2018.

·கிடைக்கும் விலக்குகளின் அளவு

50,000 க்கும் குறைவான தொகை அல்லது குறிப்பிட்ட வருமானத்திலிருந்து ஒரு தொகை மொத்த மொத்த வருமானத்தில் இருந்து அனுமதிக்கப்படுகிறது. குறிப்பிட்ட வருமானம் என்பது மொத்தமாக பின்வரும் வருமானங்களில் ஏதேனும் ஒன்று:

·மீது வட்டிவங்கி வைப்பு(சேமிப்பு அல்லது நிலையானது);

·மீது வட்டிவைப்புகூட்டுறவு நில அடமான வங்கி அல்லது கூட்டுறவு நில மேம்பாட்டு வங்கி உட்பட வங்கி வணிகத்தில் ஈடுபட்டுள்ள கூட்டுறவு சங்கத்தில் நடைபெற்றது; அல்லது

·மீது வட்டிதபால் அலுவலக வைப்பு

·பிரிவு 80TTBக்கு விதிவிலக்குகள்

குறிப்பிடப்பட்ட வைப்புத்தொகைகள் கூட்டாண்மை நிறுவனம், நபர்கள் சங்கம் (AOP) அல்லது தனிநபர்களின் அமைப்பு (BOI) மூலமாகவோ அல்லது அதன் சார்பாகவோ இருந்தால், பிரிவு 80TTB விலக்கு அத்தகைய நிறுவனத்தின்

பங்குதாரருக்கோ அல்லது அத்தகைய உறுப்பினர்களுக்கோ கிடைக்காது. ஒரு AOP அல்லது BOI, கணக்கிடும் போது மொத்த வருமானம்.

பிரிவு 80TTA vs 80TTB

பிரிவு 80TTB போன்ற விலக்குகளை பிரிவு 80TTA வழங்குகிறது. இருப்பினும், வங்கி, கூட்டுறவு வங்கி அல்லது தபால் நிலையங்களில் உள்ள சேமிப்புக் கணக்கில் மட்டுமே, தனிநபர் வரி செலுத்துவோர் அல்லது இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பத்தின் மொத்த வருவாயில் இருந்து ரூ.10,000 வரையிலான வட்டி விலக்குகளை வழங்குகிறது.

மூத்த குடிமக்களுக்கு பிரத்தியேகமாக பிரிவு 80TTB அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதால், பிரிவு 80TTA இன் கீழ் உள்ள விலக்குகள் மூத்த குடிமக்களுக்கு கிடைக்காது.

Difference between Section 80TTA and Section 80TTB

Particulars	Section 80TTA	Section 80TTB
Applicability	Applicable to individuals and HUF except for senior citizens	Applicable to senior citizens
Specified income	Interest on savings account only	Interest on all kinds of deposits
Quantum of deduction	Upto Rs 10,000	Upto Rs 50,000

• ஊனமுற்ற நபரின் விஷயத்தில் விலக்கு [பிரிவு 80U]

஁பிரிவு 80U, மாற்றுத்திறனாளிகள் (சம வாய்ப்புகள், உரிமைகளைப் பாதுகாத்தல் மற்றும் முழுப் பங்கேற்பு) சட்டம், 1995-ன்படி வகுத்துள்ள விதிகளின்படி வருமான வரி விதிகளின் கீழ் முடக்கப்படுவதற்கான அளவுகோல்களை வழங்குகிறது.

஁முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும் ஊனமுற்ற நபராக மருத்துவ அதிகாரத்தால் சான்றளிக்கப்பட்ட குடியுரிமை பெற்ற நபர்களுக்கு இந்தப் பிரிவு பொருந்தும்.

஁ரூ. 75,000 மாற்றுத்திறனாளிகளுக்கு ரூ. 1,25,000 கடுமையான ஊனமுற்ற நபருக்கு, அதாவது 80%க்கு மேல் ஊனமுற்றவருக்கு, அனுமதிக்கப்படுகிறது.

஁இந்த விலக்கின் பலன் மன இறுக்கம், பெருமூளை வாதம் மற்றும் பல கோளாறுகளால் பாதிக்கப்பட்டவர்களுக்கும் நீட்டிக்கப்படுகிறது.

஁இந்தக் கழிவைக் கோரும் மதிப்பீட்டாளர், மருத்துவ ஆணையத்தால் வழங்கப்பட்ட சான்றிதழின் நகலை, உரிய அதிகாரியால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட படிவத்திலும் முறையிலும், விலக்கு கோரப்பட்ட மதிப்பீட்டு ஆண்டுக்கான வருமானத் தொகையுடன் வழங்க வேண்டும்.

஁நபருக்கு மறுமதிப்பீடு தேவைப்பட்டால், இந்த பிரிவின் கீழ் விலக்கு கோருவதை கட்டாயப்படுத்த, அசல் சான்றிதழின் காலாவதியான பிறகு, மதிப்பீட்டாளர் பொருத்தமான மருத்துவ அதிகாரியிடமிருந்து புதிய சான்றிதழைப் பெற வேண்டும்.

புதிய ஊழியர்களின் வேலைவாய்ப்பில் கழித்தல்[பிரிவு 80JAA]

A.இந்தப் பிரிவின் கீழ் கிடைக்கும் விலக்கு அளவு

முந்தைய ஆண்டில் அத்தகைய வணிகத்தின் போது ஏற்பட்ட கூடுதல் பணியாளர் செலவில் 30% க்கு சமமான தொகையின் கழித்தல் 3 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகளுக்கு வேலைவாய்ப்பு வழங்கப்பட்ட முந்தைய ஆண்டுடன் தொடர்புடைய மதிப்பீட்டு ஆண்டுக்கு அனுமதிக்கப்படுகிறது.

B. நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்

1. ஏற்கனவே உள்ள வணிகத்தைப் பிரித்து அல்லது மறுகட்டமைப்பதன் மூலம் வணிகம் உருவாக்கப்பட வேண்டும். 2. பரிமாற்றத்தின் மூலம் அல்லது வணிகத்தின் மறுசீரமைப்பின் விளைவாக மதிப்பீட்டாளரால் வணிகம் பெறப்படவில்லை.
3. வருமானத் தொகையுடன், கணக்காளர்களின் மறுபதிவும் வழங்கப்பட வேண்டும்.

C.சில விதிமுறைகளின் பொருள்

கூடுதல் பணியாளர் செலவு

முந்தைய காலத்தில் பணியமர்த்தப்பட்ட கூடுதல் பணியாளர்களுக்கு செலுத்தப்பட்ட அல்லது செலுத்த வேண்டிய மொத்த ஊழியங்கள் ஆண்டு.

ஏற்கனவே உள்ள வணிகத்தின் விஷயத்தில்

இல்லை என்றால்

✓முந்தைய ஆண்டின் கடைசி நாளில் பணியமர்த்தப்பட்ட மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கையை விட ஊழியர்களின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்பு இல்லை.

✓ஊதியங்கள் ஒரு கணக்கு செலுத்தும் காசோலை கணக்கு மூலம் செலுத்தப்படும் வங்கி வரைவோலை அல்லது ஒரு வங்கி கணக்கு மூலம் மின்னணு தீர்வு முறை மூலம்

ஒரு புதிய வணிகத்தின் முதல் ஆண்டில்

முந்தைய ஆண்டில் பணியமர்த்தப்பட்ட ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அல்லது செலுத்த வேண்டிய ஊதியங்கள் கூடுதல் பணியாளர் செலவாகக் கருதப்படும்.

கூடுதல் பணியாளர்

முந்தைய ஆண்டில் பணியமர்த்தப்பட்ட ஒரு ஊழியர் மற்றும் அவரது வேலையின் விளைவாக முந்தைய ஆண்டின் கடைசி நாளில் முதலாளியால் பணியமர்த்தப்பட்ட மொத்த ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை அதிகரித்தது.

தவிர,

ஒரு ஊழியர் மொத்த ஊதியம் ரூ. மாதம் 25,000; அல்லது ஊழியர்களின் ஓய்வூதியத் திட்டத்தின் கீழ் முழுப் பங்களிப்பும் அரசாங்கத்தால் செலுத்தப்படும் ஒரு ஊழியர்.

முந்தைய ஆண்டில் 240 நாட்களுக்குக் குறைவான காலத்திற்குப் பணியமர்த்தப்பட்ட ஒரு பணியாளர் மற்றும்

முந்தைய ஆண்டில் 150 நாட்களுக்குக் குறைவான காலத்திற்குப் பணியமர்த்தப்பட்ட ஒரு பணியாளர், ஒரு மதிப்பீட்டாளர் ஆடை உற்பத்தித் தொழிலில் ஈடுபட்டிருந்தால்; அல்லது அங்கீகரிக்கப்பட்ட வருங்கால வைப்பு நிதியில் RPFinக்கு பங்களிப்பு இல்லாத ஒரு ஊழியர்.

ஊழியங்கள்/ஊழியங்கள்

ஒரு பணியாளரின் வேலைக்குப் பதிலாக அவருக்குச் செலுத்தப்படும் அல்லது செலுத்த வேண்டிய தொகை, தவிர்ப்பணியாளரின் நலனுக்காக, எந்தவொரு ஓய்வூதிய நிதிக்கும் அல்லது வருங்கால வைப்பு நிதிக்கும் அல்லது எந்தவொரு சட்டத்தின் கீழும் வேறு எந்த நிதிக்கும் முதலாளி செலுத்திய அல்லது செலுத்த வேண்டிய பங்களிப்பு; மற்றும் பணிக்கொடை, விடுப்பு பணமாக்குதல், தன்னார்வ பணிநீக்கப் பலன்கள், ஓய்வூதியத்தின் மாற்றம் போன்ற மொத்தத் தொகை செலுத்துதல்கள்.

1. மொத்த வருமானத்தின் பொருள்

ஒரு தனிநபரின் மொத்த வருமானம், மொத்த மொத்த வருமானத்தில் இருந்து அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் கழித்த பிறகு வந்து சேரும். நாம் முன்பே அறிந்தபடி, மொத்த மொத்த வருமானம் என்பது வருமானம் மற்றும் செட்-ஆஃப் மற்றும் கேரி ஃபார்வர்ட் மற்றும் செட்-ஆஃப் ஆகியவற்றுக்கான விதிகளை நடைமுறைப்படுத்திய பிறகு, 5 வருமானத் தலைப்புகளின் கீழ் கணக்கிடப்பட்ட வருமானத்தின்

மொத்தமாகும்.

2. தனிநபர்களின் மொத்த வருவாயைக் கணக்கிடும் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய வருமானம்

ஒரு தனிநபரால் வருமானம் ஈட்டப்படும் திறன்	ஒவ்வொன்றிலும் சம்பாதித்த வருமானத்தின் சிகிச்சை திறன்
அவரது (1 தனிப்பட்ட திறன்)(5 கீழ் தலைவர்கள்	சம்பளத்தின் மூலம் வருமானம், வீட்டுச் சொத்திலிருந்து கிடைக்கும் வருமானம், வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள், மூலதன ஆதாயங்கள் மற்றும் பிற மூலங்களிலிருந்து வரும் வருமானம்.

வருமானம்)	
-----------	--

<p>ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரராக (2)</p>	<p>(i)பங்குதாரர் பெறும் சம்பளம், போனஸ் போன்றவை அவரது வணிக வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்.</p> <p>(ii)நிறுவனத்திற்கான மூலதனம் மற்றும் கடன்களுக்கான வட்டி என்பது பங்குதாரரின் வணிக வருமானம் ஆகும். மேலே (i) மற்றும் (ii) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வருமானம் நிறுவனத்திற்கு விலக்கு அளிக்கப்படும் அளவிற்கு வரி விதிக்கப்படும்.</p> <p>(iii)நிறுவனத்தில் லாபத்தின் பங்கு பங்குதாரரின் கைகளில் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது.</p>
<p>HUFஇன் உறுப்பினராக (3)</p>	<p>i)HUF இன் வருமானத்தின் பங்கு உறுப்பினரின் கைகளில் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது</p> <p>(ii)HUF இன் பிரிக்க முடியாத எஸ்டேட்டிலிருந்து வருமானம் HUF இன் மூத்த உறுப்பினரான தோட்டத்தை வைத்திருப்பவரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும்.(iii)கூட்டுக் குடும்பச் சொத்தாக மாற்றப்பட்ட சுயமாகச் சம்பாதித்த சொத்தின் வருமானம்.</p>

பிறரின் வருமானம் இல் சேர்க்கப்பட்ட நபர்கள்)	(4) (i) மாற்றுத்திறனாளியின் வருமானம், எங்கே உள்ளது சொத்து பரிமாற்றம் இல்லாமல் வருமான பரிமாற்றம்
--	---

<p>திஇன்க்கஓம் தனிப்பட்ட</p>	<p>(ii)ஒரு சொத்தின் திரும்பப்பெறக்கூடிய பரிமாற்றத்திலிருந்து மாற்றப்படுபவருக்கு எழும் வருமானம். வழக்குகளில் (i) மற்றும் (ii), பரிமாற்றுபவரின் கைகளில் வருமானம் சேர்க்கப்படும்.</p> <p>(iii)பிரிவு 64(1) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி மனைவியின் வருமானம்</p> <p>(iv)மகனின் மனைவி அல்லது மகனின் மனைவியின் நலனுக்காகப் போதுமான அளவு கருத்தில் கொள்ளாமல் வேறுவிதமாக மாற்றப்பட்ட சொத்துகளிலிருந்து வருமானம்.(இல்)பிரிவு 64(1A) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி மைனர் குழந்தையின் வருமானம்</p>
----------------------------------	---

3. தனிநபர்களின் மொத்த வருமானம் மற்றும் வரிப் பொறுப்பு ஆகியவற்றின் கணக்கீடு

ஒரு மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தின் மீது வருமான வரி விதிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய மொத்த வருமானம் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இல் உள்ள விதிகளின்படி கணக்கிடப்பட வேண்டும். வருமான டாக்சிகளின் வரிவிதிப்பு

நோக்கத்திற்காக மொத்த வருமானத்தைக்
கணக்கிடுவதற்கான செயல்முறை இங்கே
விவரிக்கப்பட்டுள்ளது -

படி 1 - குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானித்தல்

மொத்த வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதில் எந்த வருமானம் சேர்க்கப்பட வேண்டும் என்பதைக் கண்டறிய ஒரு நபரின் குடியிருப்பு நிலை தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும்.

♦ஒரு தனிநபராக இருந்தால், தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டு மற்றும்/அல்லது முந்தைய ஆண்டுகளில் அவர் இந்தியாவில் தங்கியிருந்த நாட்களின் எண்ணிக்கை அவரது குடியிருப்பு நிலையை தீர்மானிக்கும்.

♦ஒரு தனிநபர்/HUF ஆக இருக்கலாம் -
-வசிப்பவர் மற்றும் சாதாரண குடியிருப்பாளர்

-குடியிருப்பாளர் ஆனால் சாதாரணமாக வசிப்பவர் அல்ல

-தங்குமிடம் இல்லாத

♦தனிநபர் மற்றும் HUF தவிர வேறு நபர்கள், வசிப்பவராகவோ அல்லது வசிக்காதவராகவோ இருக்கலாம்.

♦ஒரு இந்திய நிறுவனம் இந்தியாவில் வசிக்கிறது.

♦ஒரு நிறுவனம், இந்திய நிறுவனமாக இல்லாமல், ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டில் இந்தியாவில் அதன் திறமையான நிர்வாக இடத்தைப் பெற்றிருந்தால், அந்த ஆண்டு இந்தியாவில் வசிக்கும்.

♦மற்ற ஒவ்வொரு மதிப்பீட்டாளரையும் தீர்மானிக்கும் காரணி, அந்த ஆண்டில் அதன் விவகாரங்களின் கட்டுப்பாடு மற்றும் மேலாண்மை அமைந்துள்ள இடம், அதாவது, இந்தியாவிலோ அல்லது இந்தியாவிலோ.

♦ஒரு நபரின் குடியிருப்பு நிலை அவரது வரிக்குரிய வருமானத்தின் நோக்கத்தை தீர்மானிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டாக, இந்தியாவிற்கு வெளியே சேரும் மற்றும் இந்தியாவிற்கு வெளியே பெறப்படும் வருமானம் ஒரு குடியிருப்பாளர் மற்றும் சாதாரண குடியிருப்பாளரின் கைகளில் வரி விதிக்கப்படும், ஆனால் வசிப்பவர் அல்லாதவர் விஷயத்தில் வரி விதிக்கப்படாது.

படி 2 - வெவ்வேறு தலைகளின் கீழ் வருமான வகைப்பாடு

♦வருமானத்தின் ஐந்து தலைகள் உள்ளன, அதாவது, -

-சம்பளம்,

-வீட்டு சொத்து மூலம் வருமானம்,

-வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்

-முதலீட்டு வரவுகள்

-பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்

♦ஒரு நபரின் வருமானம் அடையாளம் காணப்பட்டு அந்தந்த வருமானத் தலைவரின் கீழ் தொகுக்கப்பட வேண்டும்.

♦ஒவ்வொரு வருமானத் தலைவருக்கும் ஒரு சார்ஜிங் பிரிவு உள்ளது (உதாரணமாக, சம்பளத்திற்கான பிரிவு 15, வீட்டுச்

சொத்தின் வருமானத்திற்கான பிரிவு 22).

◆டீமிங் விதிகள் சில தலைப்புகளின் கீழ் உள்ளன, இதன் மூலம் குறிப்பிட்ட பொருள்கள் அந்தத் தலைப்புகளின் கீழ் வரி விதிக்கப்பட வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டாக, முந்தைய ஆண்டில் விலக்கு அளிக்கப்பட்ட வாராக் கடன்கள் அடுத்த ஆண்டில் திரும்பப் பெறப்பட்டால், மீட்கப்பட்ட தொகை அந்த நபரின் வணிக வருமானமாகக் கருதப்படும்.

சார்ஜிங் பிரிவு மற்றும் டீமிங் விதிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும் வருமானத்தின் நோக்கத்தை தீர்மானிக்க உதவும்.

படி 3 - ஒவ்வொரு தலையின் கீழும் வருமானத்தை கணக்கிடுதல்

◆ஒரு குறிப்பிட்ட வருமானத் தலைவரை நிர்வகிக்கும் விதிகளின்படி வருமானம் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

◆ஒவ்வொரு தலைப்பின் கீழும் வருமானத்தை மதிப்பிடவும் -

-சார்ஜிங் மற்றும் டீமிங் விதிகளைப் பயன்படுத்துதல்,

-பிரிவு 10 இல் குறிப்பிட்ட விலக்குகள் வழங்கப்பட்டுள்ள அந்தத் தலைவர் தொடர்பான வருமானப் பொருட்களைத் தவிர்த்து.

வருமான வரியிலிருந்து முற்றிலும் விலக்கு அளிக்கப்பட்ட சில வருமானங்கள் உள்ளன எ.கா. விவசாய வருமானம். இந்த வருமானங்கள் விலக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் மொத்த

மொத்த வருமானத்தின் ஒரு பகுதியாக இருக்காது.

மேலும், சில வருமானங்கள் வருமான வரியிலிருந்து ஓரளவு விலக்கு அளிக்கப்படுகின்றன எ.கா. வீட்டு வாடகை கொடுப்பனவு, கல்வி கொடுப்பனவு. இந்த வருமானங்கள் சட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வரம்புகளின் அளவிற்கு மட்டுமே தொடர்புடைய தலைப்பின் கீழ் வருமானத்தை கணக்கிடும் போது விலக்கப்பட்டது.

-அந்தத் தலைப்பின் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட விலக்குகளை அனுமதிப்பது மற்றும் உதாரணமாக, வீட்டுச் சொத்திலிருந்து வருமானத்தைக் கணக்கிடும் போது, நகராட்சி வரிகள் மற்றும் கடனுக்கான வட்டி ஆகியவை கழிவாக அனுமதிக்கப்படும். இதேபோல், விலக்குகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகள் மற்ற வருமானத்தின் கீழ் பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன.

-அனுமதிக்கப்படாத விலக்குகளை அனுமதிக்காதது. எடுத்துக்காட்டாக, "வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வருமானத்தைக் கணக்கிடும் போது, தனிப்பட்ட இயல்பின் செலவு மற்றும் குற்றத்தின் இயல்பில் உள்ள செலவுகள் கழிவாக அனுமதிக்கப்படாது. எனவே, இந்த தலைப்பின் கீழ் வருமானத்தை கணக்கிடும் போது, அத்தகைய செலவினங்கள் ஏதேனும் இருந்தால், லாப நஷ்ட கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும்.

அதேபோல், மூலதன ஆதாயங்களுக்கான நிகரக் கணக்கீட்டைக் கணக்கிடும் போது, தரகு என்பது மொத்த விற்பனைக் கருத்தில் இருந்து அனுமதிக்கப்பட்ட விலக்கு ஆகும், ஆனால் செலுத்தப்பட்ட பத்திர பரிவர்த்தனை வரி அனுமதிக்கப்படாது.

படி 4 - மனைவி, மைனர் குழந்தை போன்றவர்களின் வருமானத்தை இணைத்தல்.

♦அதிக வரி வரம்பில் உள்ள ஒரு நபர் தனது வருமானத்தை வரிக்கு உட்படாத அல்லது குறைந்த வரி வரம்பில் உள்ள மற்றொரு நபருக்குத் திருப்பும் போக்கைக் கொண்டிருக்கலாம்.

எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு தனிநபர் தனது மைனர் மகனின் பெயரில் நிலையான வைப்புத்தொகையைச் செய்யலாம், அதனால் அத்தகைய வைப்புத்தொகையிலிருந்து வருமானம் வேறு வருமானம் இல்லாத அவரது மகனுக்குச் சேரும்.

♦இது போன்ற வழிகளில் வருமான வரி ஏய்ப்பு செய்வதை தடுக்க, கிளப்பிங் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இல் விதிகள் இணைக்கப்பட்டுள்ளன, அதன் கீழ் குறிப்பிட்ட நபர்களுக்கு (மைனைவி, மைனர் குழந்தை போன்றவை) வரும் வருமானம், அந்த நோக்கத்திற்காக தனது வருமானத்தை அத்தகைய நபர்களுக்குத் திருப்பிய நபரின் வருமானத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். கணக்கீட்டு வரி பொறுப்பு.

♦எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு மைனர் குழந்தையின் வருமானம்

(வட்டி வருமானம் என்று சொல்லுங்கள்) பெற்றோரின் கைகளில் சேர்க்கப்படாது, மைனர்களின் வருமானத்தை உள்ளடக்கும் முன் மொத்த வருமானம் அதிகமாக இருக்கும். அத்தகைய வட்டி வருமானம் "பிற ஆதாரங்களில் இருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் பெற்றோரின் கைகளில் சேர்க்கப்படும். பிரிவு 10(32) கீழ் 1,500.

♦இருப்பினும், ஒரு மைனர் குழந்தை தனது சிறப்பு திறன்கள் அல்லது இசை அல்லது நடனம் போன்ற திறமையின் காரணமாக வருமானம் ஈட்டினால், அத்தகைய வருமானம் பெற்றோரின் கைகளில் சேர்க்கப்படாது.

படி 5 - செட்-ஆஃப் அல்லது கேரி ஃபார்வர்ட் மற்றும் செட்-ஆஃப் இழப்புகள்

ஒரு தனிநபர் ஒரே வருமானத்தின் கீழ் வெவ்வேறு வருமான ஆதாரங்களைக் கொண்டிருக்கலாம். அவருக்கு ஒரு மூலத்திலிருந்து லாபமும் மற்றொன்றிலிருந்து நஷ்டமும் இருக்கலாம். உதாரணமாக, ஒரு தனிநபர் தனது வீட்டை விட்டு வெளியேறிய சொத்திலிருந்து லாபத்தையும், அவர் சொந்தமாக ஆக்கிரமித்துள்ள சொத்திலிருந்து இழப்பையும் பெறலாம். "வீட்டிலிருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும் நிகர வருவாயை வரவழைக்க, இந்த இழப்பை லெட்-அவுட் சொத்தின் லாபத்திற்கு எதிராக அமைக்கலாம்.

♦மூலங்களுக்கு இடையேயான இழப்புகளின் தொகுப்பு

-ஒரு நபருக்கு ஒரு மூலத்திலிருந்து வருமானம் இருக்கலாம்,

அதே வருமானத்தின் கீழ் மற்றொரு மூலத்திலிருந்து இழப்பு இருக்கலாம். உதாரணமாக, ஒரு நபர் சரக்குகளின் மொத்த வியாபாரத்தில் லாபத்தையும், ஓடும் வாகனங்களின் வியாபாரத்தில் நஷ்டத்தையும் பெறலாம்.

ஒரு தொழிலின் நஷ்டத்தை மற்றொரு வணிகத்தின் லாபத்திற்கு எதிராக அமைக்கலாம் "வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள் மற்றும் ஆதாயங்கள்" என்ற தலைப்பின் கீழ் நிகர வருமானத்தை அடைய வணிகம்.

-குறுகிய கால மூலதன நஷ்டம் என்றாலும், நீண்ட கால மூலதன இழப்பை குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக அமைக்க முடியாது போன்ற சில விதிவிலக்குகளுக்கு உட்பட்டு, ஒரு மூலத்திலிருந்து மற்றொரு மூலத்திலிருந்து வரும் வருமானத்திற்கு எதிராக அதே வருமானத்தில் இருந்து இழப்பை அமைக்க அனுமதிக்கப்படுகிறது. நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக அமைக்க முடியும்.

♦இழப்புகளின் இடை-தலை தொகுப்பு

-அதேபோல், ஒரு தலைவரிடமிருந்து (வீட்டுச் சொத்திலிருந்து இழப்பு என்று சொல்லலாம்) மற்றொரு தலைவரிடமிருந்து வரும் வருமானத்திற்கு எதிராக (சம்பளங்கள் என்று சொல்லுங்கள்), வணிக இழப்பை சம்பள வருமானத்திற்கு எதிராக அமைக்க முடியாது போன்ற சில விதிவிலக்குகளுக்கு உட்பட்டு இழப்பீடும் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

-மேலும், ஹெட் ஹவுஸ் சொத்தின் கீழ் உள்ள இழப்பை வேறு

எந்த தலைப்பின் கீழும் வருமானத்திற்கு எதிராக மட்டுமே அமைக்க முடியும்`2 லட்சம்.

♦இழப்புகளை முன்னோக்கி எடுத்துச் செல்லுங்கள்

-நடப்பு ஆண்டின் உறிஞ்சப்படாத இழப்புகள் அந்தந்த வருமானத் தலைவருக்கு எதிராக மட்டுமே செட்-ஆஃப் செய்ய அடுத்த ஆண்டுக்கு கொண்டு செல்லப்படும்.

-இங்கே மீண்டும், மூலதனத்திற்கு இடையேயான செட் ஆஃப் தொடர்பான ஏதேனும் கட்டுப்பாடுகள் இருந்தால், அதுவே பொருந்தும், முன்னோக்கி கொண்டு செல்லப்படும் நீண்ட கால மூலதன இழப்பு, நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக மட்டுமே அமைக்கப்படும், குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்கள் அல்ல. ஒரு பிந்தைய ஆண்டு.

-எந்தவொரு குறிப்பிட்ட இழப்பையும் முன்னோக்கி கொண்டு செல்லக்கூடிய அதிகபட்ச ஆண்டுகள் வரை சட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

எடுத்துக்காட்டாக, வணிக இழப்பை அதிகபட்சமாக முன்னோக்கி கொண்டு செல்ல முடியும் வணிக வருமானத்திற்கு எதிராக 8 மதிப்பீட்டு ஆண்டுகளை அமைக்க வேண்டும்.

படி 6 - மொத்த மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீடு

♦ஒவ்வொரு தலையின் கீழும் கணக்கிடப்பட்ட வருமானம், கிளப்பிங் ஏற்பாடுகள் மற்றும் செட்-ஆஃப் மற்றும் கேரி ஃபார்வர்ட் மற்றும் செட்-ஆஃப் ஆகியவற்றிற்கான

ஏற்பாடுகளை நடைமுறைப்படுத்திய பிறகு, மொத்த மொத்த வருவாயை அடைய ஒருங்கிணைக்கப்பட வேண்டும்.

♦GTI ஐக் கணக்கிடும் செயல்முறை இங்கே சித்தரிக்கப்பட்டுள்ளது -

தலைக்குக் கீழே கணக்கிடப்பட்ட வருமானத்தைச் சேர்க்கவும்→கிளப்பிங் ஏற்பாடுகளைப் பயன்படுத்தவும்→ செட்-ஆஃப் மற்றும் இழப்புகளை முன்னெடுத்துச் செல்வதற்கான விதிகளைப் பயன்படுத்தவும்

படி 7 - மொத்த மொத்த வருமானத்திலிருந்து விலக்குகள்
சில விலக்குகள் மொத்த வருமானத்தில் இருந்து மொத்த வருமானத்திற்கு வர அனுமதிக்கப்படுகின்றன. அத்தியாயம் VI-A இல் உள்ள இந்த விலக்குகளை பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம் -**எடுத்துக்காட்டாக, சில கொடுப்பனவுகள் தொடர்பான விலக்கு,**

பிரிவு	பணம் செலுத்துதல்/டெபாசிட் தன்மை
80C	ஆயுள் காப்பீட்டு பிரீமியம் செலுத்துதல், குழந்தைகளின் கல்விக் கட்டணம், பொது வருங்கால வைப்பு நிதியில் வைப்பு, வீட்டுக் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல் போன்றவை.
80D	குறிப்பிட்ட நபர்களுக்கு ஒரு தனிநபர்/HUF செலுத்திய மருத்துவ காப்பீட்டு பிரீமியம்/CGHSக்கான பங்களிப்பு போன்றவை.

80E	சுய அல்லது உறவினருக்காக எடுக்கப்பட்ட கல்விக் கடனுக்கான வட்டியை செலுத்துதல்
-----	--

♦சில வருமானங்கள் தொடர்பான விலக்கு, எடுத்துக்காட்டாக,

பிரிவு	வருமானத்தின் தன்மை
80 QQB	பாடப் புத்தகங்கள் தவிர வேறு சில புத்தகங்களின் ஆசிரியர்களின் ராயல்டி வருமானம்
80RR B	காப்புரிமை மீதான ராயல்டி.

♦மற்ற வருமானங்களைப் பொறுத்து விலக்கு

பிரிவு	இயற்கையின் வருமானம்
80TTA	வங்கி, கூட்டுறவு சங்கம் மற்றும் தபால் அலுவலகம் ஆகியவற்றில் சேமிப்புக் கணக்கு மீதான வட்டி.

80TTB	மூத்த குடிமக்கள் விஷயத்தில் வங்கி, கூட்டுறவு சங்கம் மற்றும் தபால் அலுவலகத்தில் வைப்புத்தொகைக்கான வட்டி
-------	--

♦பிற விலக்குகள்

இயலாமை கொண்ட ஒரு நபருக்கு பிரிவு 80U இன் கீழ் விலக்கு இந்த விலக்குகள் தொடர்புடைய பிரிவுகளில் பரிந்துரைக்கப்பட்ட நிபந்தனைகளின் திருப்திக்கு உட்பட்டு அனுமதிக்கப்படும். சில பிரிவுகளின் கீழ் விலக்கு தொடர்பாக வரம்புகள் உள்ளன. கொடுப்பனவுகள்/வருமானங்கள் அத்தகைய வரம்புகளுக்கு உட்பட்டு விலக்குகளாக அனுமதிக்கப்படுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, பிரிவு 80RRB இன் கீழ் அதிகபட்ச விலக்கு 3 லட்சம்.

படி 8 - மொத்த வருமானம்

♦அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் மேற்கண்ட விலக்குகளால் குறைக்கப்பட்ட மொத்த மொத்த வருமானம் மொத்த வருமானமாகும்.

மொத்த வருமானம் = GTI - அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் கழித்தல்கள்

♦இது அருகிலுள்ள பெருக்கத்திற்கு வட்டமிடப்பட வேண்டும்`10.

♦மதிப்பீட்டாளரின் மொத்த வருமானத்தின் அடிப்படையில் வரி கணக்கிடப்படுகிறது.

படி 9 - மொத்த வருமானத்தின் மீதான வரி விகிதங்களின் விண்ணப்பம்♦வரி விகிதங்கள் நிதிச் சட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

♦தனிநபர்களுக்கு, ஸ்லாப் விகிதம் மற்றும் அடிப்படை விலக்கு வரம்பு உள்ளது. தற்போது, அடிப்படை விலக்கு வரம்பு உள்ளது`2,50,000.வரை மொத்த வருமானம் உள்ள தனிநபர்கள் வரி செலுத்த வேண்டியதில்லை என்பதே இதன் பொருள்`2,50,000.வரி விகிதங்கள் மற்றும் மொத்த வருமானத்தின் அளவு பின்வருமாறு:

மொத்த வருமானத்தின் அளவு	வரி விகிதம்
அங்கு மொத்த வருமானம் அதிகமாக இல்லை`2,50,000	NIL
மொத்த வருமானம் எங்கே மீறுகிறது`2,50,000 ஆனால் அதிகமாக இல்லை`5,00,000	இதன் மூலம் 5% தொகைமொத்த வருமானம் 2,50,000 ரூபாய்க்கு மேல்

மொத்த வருமானம் எங்கே மீறுகிறது `5,00,000 ஆனால் அதற்கு மேல் இல்லை ` 10,00,000;	` 12,500 மற்றும் 20% தொகைஇதன் மூலம் மொத்த வருமானம் அதிகமாகும்`5,00,000
அங்கு மொத்த வருமானம் அதிகமாகும்` 10,00,000	`1,12,500 மற்றும் மொத்த வருமானம் அதிகமாகும் தொகையில் 30%`10,00,000

♦மூத்த குடிமகனுக்கு (முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும் 60 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய குடியரிமை பெற்ற நபராக இருந்தால்), அடிப்படை விலக்கு வரம்பு `3,00,000 மற்றும் மிகவும் மூத்த குடிமகனுக்கு (முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும் 80 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய குடியரிமை பெற்ற தனிநபராக) அடிப்படை விலக்கு வரம்பு`5,00,000. எனவே, இந்த மதிப்பீட்டாளர்களுக்கான வரி அடுக்குகள் பின்வருமாறு இருக்கும் -

மூத்த குடிமக்களுக்கு (60 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆனால் 80 வயதுக்கு குறைவான குடிமக்கள்)

	மொத்த வருமானத்தின் அளவு	விகிதம் வரி
	எங்கே மொத்தம் வருமானம் செய்கிறது மிகாமல் `3,00,000	NIL
	மொத்த வருமானம் எங்கே மீறுகிறது `3,00,000 ஆனால் அதற்கு மேல் இல்லை `5,00,000	மொத்த வருமானம் `3,00,000 ஐத் தாண்டிய தொகையில் 5%
	மொத்த வருமானம் எங்கே மீறுகிறது `5,00,000 ஆனால் அதற்கு மேல் இல்லை `10,00,000;	`10,000 மற்றும் மொத்த வருமானம் அதிகமாகும் தொகையின் 20% `5,00,000
	எங்கே மொத்தம் வருமானம் மீறுகிறது `	ரூ 1,10,000 மற்றும் மொத்த தொகையில் 30%

	10,00,000	வருமானம் அதிகமாகும் ` 10,00,000
--	-----------	---------------------------------------

80 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய குடிமக்களுக்கு முந்தைய ஆண்டில் எந்த நேரத்திலும்

	மொத்த வருமானத்தின் அளவு	விகிதம் வரி
	மொத்த வருமானம் எங்கேமிகாமல்`5,00,000	NIL
	அங்கு மொத்த வருமானம் அதிகமாகும்`5,00,000 ஆனால் அதற்கு மேல் இல்லை`10,00,000;	மொத்த வருமானம் அதிகமாகும் தொகையில் 20%`5,00,000
	எங்கே மொத்தம் வருமானம்மீறுகிறது` 10,00,000	`1,00,000 மற்றும் மொத்த தொகையின் 30% வருமானம்மீறுகிறது ` 10,00,000

◆நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் எந்த அடிப்படை விலக்கு வரம்பும் இல்லாமல், ஒரு தட்டையான வரிக்கு உட்பட்டவை.

◆வரிப் பொறுப்பைக் கணக்கிட மொத்த வருமானத்தின் மீது வரி விகிதங்கள் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்.

◆குறிப்பிட்ட வருமானம் தொடர்பான வரி விகிதங்கள் வருமான வரிச் சட்டம், 1961ன் கீழ் வழங்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக, சில சொத்துக்களின் மீதான நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கான வரி விகிதங்கள், பிற சொத்துக்களின் மீதான நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள், சில குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்கள் மற்றும் லாட்டரிகளின் வெற்றிகள், குறுக்கெழுத்து

புதிர்கள், பந்தயங்கள் போன்றவை முறையே பிரிவுகள் 112, 112A, 111A மற்றும் 115BB ஆகியவற்றில் பரிந்துரைக்கப்பட்டுள்ளன. வரி விகிதங்கள் முறையே 20%, 10%, 15% மற்றும் 30% ஆகும். பிரிவு 112A இன் கீழ், ஒரு நிறுவனம் அல்லது ஈக்விட்டி சார்ந்த நிதியின் யூனிட் அல்லது வணிக அறக்கட்டளையின் ஒரு யூனிட்டின் ஈக்விட்டி பங்குகளை மாற்றும்போது `1,00,000க்கு மேல் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் @10% வரி விதிக்கப்படும்.

◆சிறப்பு வரி விகிதங்கள் மொத்த வருவாயின் அந்தந்த கூறுகளுக்குப் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் மற்றும் அடிப்படை விலக்கு வரம்பை சரிசெய்த பிறகு மொத்த வருமானத்தின் மீதியின் மீது பொது அடுக்கு விகிதங்கள்

பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்.

♦எவ்வாறாயினும், தீராத அடிப்படை விலக்கு வரம்பை, 112/112A பிரிவின் கீழ் வரி விதிக்கக்கூடிய நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்கள் மற்றும் பிரிவு 111A இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் குறுகிய கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு எதிராக சரிசெய்யலாம்.

படி 10 - பிரிவு 87A இன் கீழ் தள்ளுபடி (மொத்த வருமானம் ≤5,00,000)/ கூடுதல் கட்டணம் (மொத்த வருமானம் > 50,00,000)

பிரிவு 87A இன் கீழ் தள்ளுபடி: 5% வரி ஸ்லாப்பில் இருக்கும் தனிப்பட்ட வரி செலுத்துவோருக்கு வரிச் சலுகை அளிப்பதற்காக, 87A, இந்தியாவில் வசிக்கும் தனிநபர், மொத்த வருமானம் இல்லாத ஒரு மதிப்பீட்டாளர் செலுத்த வேண்டிய வரியிலிருந்து தள்ளுபடி வழங்குகிறது.மீறுகிறது0. தள்ளுபடியானது எந்தவொரு மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான மொத்த வருமானத்தின் மீது செலுத்த வேண்டிய வருமான வரித் தொகைக்கு சமமாக இருக்கும் அல்லது` 12,500, எது குறைவு.

இருப்பினும், பிரிவு 112A இன் கீழ் வரி விதிக்கப்படும் நீண்ட கால மூலதன ஆதாயங்களுக்கு @10% செலுத்த வேண்டிய வரியைப் பொறுத்தவரை பிரிவு 87A இன் கீழ் தள்ளுபடி கிடைக்காது. கூடுதல் கட்டணம்:கூடுதல் கட்டணம் என்பது வருமான வரிக்கு மேல் செலுத்த வேண்டிய

கூடுதல் வரி. வருமான வரியின் சதவீதமாக கூடுதல் கட்டணம் விதிக்கப்படுகிறது. ஒரு தனிநபரின் மொத்த வருமானம்/HUF/AOPs/BOIகள்/செயற்கை ஜூரிடிகல் நபரின் மொத்த வருமானம் அதிகமாக இருந்தால்`

50 இலட்சம் என்றால், நெடுவரிசை (2) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி பொருந்தக்கூடிய கூடுதல் கட்டண விகிதம் இருக்கும்.

மொத்த வருமானம் (1)	கூடுதல் கட்டணம் (2)
>` 50 லட்சம் ≤ ` 1 கோடி	வருமானத்தில் 10% வரி
>` 1 கோடி ≤ ` 2 கோடி	வருமானத்தில் 15% வரி
>` 2 கோடி ≤ ` 5 கோடி	வருமானத்தில் 25% வரி
> 5 கோடி	வருமானத்தில் 37% வரி

படி 11- வருமான வரி மீதான உடல்நலம் மற்றும் கல்வி செஸ் (HEC).

87A பிரிவின் கீழ் வருமான வரி மற்றும் கூடுதல் கட்டணம்/ கழித்தல் தள்ளுபடி ஆகியவற்றில், பொருந்தக்கூடிய இடங்களில், சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @4% மூலம் வருமான வரி அதிகரிக்கப்படும். மொத்த வருமானத்தின்

அளவைப் பொருட்படுத்தாமல் வருமான வரி செலுத்த வேண்டிய அனைத்து மதிப்பீட்டாளர்களும் இந்த செஸ் செலுத்த வேண்டும்.

மொத்த வரி பொறுப்பு ஒரு தனிநபர்	மீது வரி மொத்தம் இல் வருமானம் பொருந்தக் கூடிய விகிதங்கள்	கூடுதல் கட்டணம், மணிக்கு பொருந்தக்கூடிய விகிதங்கள், மொத்த வருமானம் > என்றால் 50 லட்சம்,	HEC@4%
		87A தள்ளுபடி, என்றால் மொத்தவருமானம் ≤ 5 லட்சம்	

படி 12 - மாற்று குறைந்தபட்ச வரி (AMT)

அத்தியாயம் XII-BA ஆனது குறைந்தபட்ச மாற்றுத் தொகைக்கான சிறப்பு விதிகளைக் கொண்டுள்ளது ஒரு நிறுவனத்தைத் தவிர வேறு நபர்களின் விஷயத்தில் வரி. ஒரு நிறுவனத்தைத் தவிர வேறு எந்த நபரும், அத்தியாயம் VI-A இல் "சி - சில வருமானங்களைப் பொறுத்தமட்டில் விலக்குகள்" அல்லது பிரிவு 10AA இன் கீழ் அல்லது பிரிவு 35AD

இன் கீழ் முதலீட்டுடன் இணைக்கப்பட்ட துப்பறியும் பிரிவின் கீழ் (பிரிவு 80P தவிர) விலக்கு கோரியுள்ளார். AMT [பிரிவு 115JEE(1)]க்கு உட்பட்டது.

எவ்வாறாயினும், ஒரு தனிநபருக்கு, HUF, AOPs, BOIகள், இணைக்கப்பட்டிருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், அல்லது செயற்கையான நீதித்துறை நபருக்கு, அத்தகைய நபரின் சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம் அதிகமாக இல்லாவிட்டால், AMT இன் விதிகள் பொருந்தாது. 20 லட்சம் [பிரிவு 115JEE(2)].

அதன்படி, வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் விதிகளின்படி கணக்கிடப்பட்ட முந்தைய ஆண்டில் தனிநபர் செலுத்த வேண்டிய வழக்கமான வருமான வரியானது, முந்தைய ஆண்டிற்கான செலுத்த வேண்டிய AMT ஐ விட குறைவாக இருந்தால், சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம் எனக் கருதப்படும். ஒரு நபரின் மொத்த வருமானம். அத்தகைய நபர் சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம் @ 18.5% [பிரிவு 115JC] மீது வருமான வரி செலுத்த வேண்டும்.

"சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம்" அத்தியாயம் XII-BA க்கு நடைமுறைக்கு வருவதற்கு முன் மொத்த வருமானம் அதிகரிக்கப்பட்டதைக் குறிக்கும்

(i) பிரிவு 10AA இன் கீழ் ஏதேனும் இருந்தால், கோரப்படும் விலக்குகள்;

(iii) பிரிவு 35AD இன் கீழ் கோரப்படும் விலக்கு, பிரிவு 32 இன் கீழ்

அனுமதிக்கப்படும் தேய்மானத்தால் குறைக்கப்பட்டது.
மற்றும்

(iii)பாடம் VI-A இல் உள்ள எந்தப் பிரிவின் கீழும் விலக்கு C-குறிப்பிட்ட வருமானங்களைப் பொறுத்த வரையில் விலக்குகள் [இடைநிலை நிலைக்கு, தொடர்புடைய பிரிவுகள் 80JAA, 80QQB & 80RRB].

AMTக்கான வரிக் கடன் [பிரிவு 115JD]

வரிக் கடன் என்பது ஆண்டுக்கான வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் விதிகளின் கீழ் செலுத்த வேண்டிய வழக்கமான வருமான வரியை விட அதிகமாக செலுத்தப்படும் AMT ஆகும். அத்தகைய வரிக் கடன், அந்த ஆண்டில் செலுத்த வேண்டிய AMTக்கு மேல் சட்டத்தின் விதிகளின் கீழ் செலுத்த வேண்டிய வழக்கமான வருமான வரிக்கு அதிகமாகச் செலுத்தப்படும் வருமான வரிக்கு எதிராக அடுத்த ஆண்டில் செலுத்த வேண்டிய வருமான வரிக்கு எதிராக முன்னெடுத்துச் செல்லப்படும். மீதி வரிக் கடன், ஏதேனும் இருந்தால், அந்த ஆண்டில் இதே முறையில் அடுத்த ஆண்டு ஃபோர்செட்-ஆஃப்க்கு எடுத்துச் செல்லப்படும்.

AMT கடன் இருக்கலாம்அதிகபட்சமாக 15 காலம் வரை செட்-ஆஃப் செய்ய முன்னோக்கி கொண்டு செல்லப்பட்டதுகடன் அனுமதிக்கப்படும் மதிப்பீட்டு ஆண்டைத் தொடர்ந்து வரும் மதிப்பீட்டு ஆண்டுகள்.

சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம் அதிகமாக
இல்லாவிட்டாலும் வரிக் கடன்
அனுமதிக்கப்படுகிறது`புறப்பட்ட ஆண்டில் 20 லட்சம்
[பிரிவு 115JEE(3)]

மதிப்பீட்டாளர் பிரிவு 10AA அல்லது பிரிவு 35AD அல்லது பிரிவு
80JAA, 80QQB & 80RRB ஆகியவற்றின் கீழ் எந்தக் கழிப்பையும்
முந்தைய ஆண்டில் கோரவில்லை மற்றும் அந்த ஆண்டின்
சரிசெய்யப்பட்ட மொத்த வருமானம் அதிகமாக இல்லை
என்றால்`20 லட்சம், அந்த ஆண்டில் அவர் முன்வைத்த AMT
கிரெடிட்டைத் தொடங்குவதற்கு இன்னும்
பெயரிடப்பட்டுள்ளது.

படி 13 - முன்கூட்டிய வரி, TDS மற்றும் TCS க்கான கடன்

♦சம்பளம், வாடகை, வட்டி, தொழில்முறை சேவைகளுக்கான
கட்டணம், ராயல்டி போன்றவற்றைச் செலுத்தும் போது
மூலத்தில் வரி விலக்கு அளிக்கப்படும்.

♦செலுத்துபவர் அந்தந்தப் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள
விகிதங்களில் மூலத்தில் வரியைக் கழிக்க வேண்டும்,
அதாவது, ராயல்டி மற்றும் தொழில்முறை சேவைகளுக்கான
கட்டணங்களைப் பொறுத்தவரை வரி விலக்கு @10%.

♦மூலத்தில் கழிக்கப்படும் வரியானது, பணம் பெறுபவர்
தனது நிகர வரிப் பொறுப்பைத் தீர்மானிக்க குறைக்க
வேண்டும்.

♦அந்தந்தப் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விகிதத்தில்

குறிப்பிட்ட பொருட்களின் விஷயத்தில் விற்பனையாளரால் வரி வசூலிக்கப்படுகிறது. வரிப் பொறுப்பைத் தீர்மானிக்க, அத்தகைய வரி வசூலின் கடன் மூலத்தில் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

♦வருமான வரிச் சட்டம், 1961, டிடிஎஸ்/டிசிஎஸ்ஸைக் குறைத்த பிறகு செலுத்த வேண்டிய வரி என்றால், மதிப்பிடப்பட்ட வருமானத்தின் அடிப்படையில் முந்தைய ஆண்டில் தவணைகளில் முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டும். 10,000 அல்லது அதற்கு மேல்.

♦கார்ப்பரேட் மற்றும் கார்ப்பரேட் அல்லாத மதிப்பீட்டாளர்கள் இருவரும் நிதியாண்டின் ஜூன் 15, செப்டம்பர் 15, டிசம்பர் 15 மற்றும் மார்ச் 15 ஆகிய தேதிகளில் நான்கு தவணைகளில் முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும்.

♦பிரிவு 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA இன் கீழ் அனுமான விதிகளைத் தேர்ந்தெடுக்கும் மதிப்பீட்டாளர்கள், 15 அல்லது அதற்கு முன் முழு முன்பண வரியையும் செலுத்தலாம்.^{வது}நிதியாண்டின் மார்ச் மாதம்.

♦செலுத்த வேண்டிய மொத்த வரியிலிருந்து, டிடிஎஸ், டிசிஎஸ் மற்றும் தொடர்புடைய மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கு செலுத்தப்பட்ட முன்கூட்டிய வரியைக் கழிக்கவும்.

நிகர வரி பொறுப்பு		மொத்த வரி பொறுப் பு	- டி டி எ ஸ்			- முன்கூட்டிய வரி செலுத்தப்பட் டது
----------------------	--	------------------------------	--------------------------	--	--	---

படி 14 - செலுத்த வேண்டிய வரி/வரி திரும்பப்பெறுதல்

முன்கூட்டிய வரி மற்றும் மூலத்தில் கழிக்கப்பட்ட வரியை சரிசெய்த பிறகு, மதிப்பீட்டாளர் செலுத்த வேண்டிய நிகர வரியின் அளவு அல்லது திரும்பப் பெறப்படும். அத்தகைய தொகையானது அருகில் உள்ள பெருக்கத்திற்கு முழுமைப்படுத்தப்பட வேண்டும்¹⁰. மதிப்பீட்டாளர் வருமானத்தைத் தாக்கல் செய்யும் போது செலுத்த வேண்டிய வரித் தொகையை (சுய மதிப்பீட்டு வரி என்று அழைக்கப்படுகிறது) செலுத்த வேண்டும். இதேபோல், ஏதேனும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டியிருந்தால், அதைத் தாக்கல் செய்த பிறகு மதிப்பீட்டாளர் பெறுவார் வருமானம் திரும்ப.

குறிப்பு:மொத்த வருமானம் மற்றும் வரிப் பொறுப்பைக் கணக்கிடுவதில் உள்ள சிக்கல்களைத் தீர்க்கும் போது மேலே உள்ள படிகளை கவனமாகப் படித்து, கொடுக்கப்பட்ட நடைமுறையைப் பின்பற்றுமாறு மாணவர்களுக்கு அறிவுறுத்தப்படுகிறார்கள்.

பயிற்சி

கேள்வி 1

அமெரிக்க நாட்டவரான மிஸ் சார்லி, 2.03.2019 அன்று அமெரிக்காவில் இந்தியாவைச் சேர்ந்த திரு ராதே என்பவரை திருமணம் செய்து கொண்டு, 16.03.2019 அன்று முதல் முறையாக இந்தியா வந்தார். அவர் 19.9.2019 அன்று அமெரிக்கா சென்றார். அவர் மீண்டும் 27.03.2020 அன்று இந்தியா திரும்பினார். இந்தியாவில் இருந்தபோது, 22.04.2019 அன்று மும்பையில் ஒரு ஷோரூமை வாங்கினார், அது ஒரு நிறுவனத்திற்கு வாடகைக்கு விடப்பட்டது. `25,000 பி.எம். 1.05.2019 முதல். இந்த ஷோரூமை வாங்குவதற்காக அவர் வங்கியில் கடன் வாங்கியிருந்தார், அந்த வங்கிக்கு வட்டி வசூலிக்கப்பட்டது

`31.03.2020 வரை 97,500. 1.4.2019 முதல் 31.3.2020 வரை அவர் தனது உறவினர்கள் மற்றும் நண்பர்களிடமிருந்து பின்வரும் பரிசுகளைப் பெற்றுள்ளார்:

-கணவரின் பெற்றோரிடமிருந்து `51,000-கணவரின் திருமணமான சகோதரியிடமிருந்து `11,000-அவரது கணவரின் மிக நெருங்கிய நண்பர்கள் இருவரிடமிருந்து, ` 1,51,000 மற்றும் ` 21,000 ` 1,72,000

2020-21 மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கான அத்தகைய வருமானத்தின் மீது செலுத்த வேண்டிய வரித் தொகையுடன் அவரது

குடியிருப்பு நிலையைத் தீர்மானித்து, வரி விதிக்கப்பட வேண்டிய மொத்த வருமானத்தைக் கணக்கிடவும்.

பதில்

பிரிவு 6(1), கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் ஒன்றை அவர் பூர்த்தி செய்திருந்தால், அவர் முந்தைய ஆண்டில் இந்தியாவில் வசிப்பவராகக் கூறப்படுகிறது:

(i) அவர் முந்தைய ஆண்டில் மொத்தம் 182 நாட்கள் அல்லது அதற்கும் அதிகமாக இந்தியாவில் இருந்துள்ளார்

(ii) முந்தைய ஆண்டிற்கு முந்தைய 4 ஆண்டுகளில், மொத்தமாக 365 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காலத்திற்கு அவர் இந்தியாவில் இருந்துள்ளார் மற்றும் முந்தைய ஆண்டில் குறைந்தது 60 நாட்கள் இந்தியாவில் இருந்துள்ளார்.

மேலே குறிப்பிட்டுள்ள நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் ஒன்றை ஒரு நபர் பூர்த்தி செய்தால், அவர் குடியிருப்பாளர். மேற்கூறிய இரண்டு நிபந்தனைகளும் பூர்த்தி செய்யப்படாவிட்டால், அந்த நபர் குடியரிமை பெறாதவர்.

எனவே, ஏ.ஓய்.2020-21க்கான அமெரிக்கப் பிரஜையான மிஸ் சார்லியின் குடியிருப்பு நிலை, ஏ.ஓய்க்கு தொடர்புடைய முந்தைய ஆண்டில் அவர் இந்தியாவில் தங்கியிருந்ததன் அடிப்படையில் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும். 2020-21 அதாவது பி.ஓய்.2019-20 மற்றும் முந்தைய நான்கு மதிப்பீட்டு ஆண்டுகளில்.

முந்தைய ஆண்டு 2019-20 மற்றும் அதற்கு முந்தைய நான்கு ஆண்டுகளில் அவர் இந்தியாவில் தங்கியிருப்பது பின்வருமாறு:

P.Y. 2019-20	
01.04.2019 முதல் 19.09.2019 வரை	- 172 நாட்கள்
27.03.2020 முதல் 31.03.2020 வரை	-5 நாட்கள்
மொத்தம்	<u>177 நாட்கள்</u>
முந்தைய ஆண்டுகளுக்கு முந்தைய நான்கு	
பி.ஓய்.2018-19 [1.4.2018 முதல் 31.3.2019 வரை]	- 16 நாட்கள்
பி.ஓய்.2017-18 [1.4.2017 முதல் 31.3.2018 வரை]	- இல்லை
பி.ஓய்.2016-17 [1.4.2016 முதல் 31.3.2017 வரை]	- இல்லை
பி.ஓய்.2015-16 [1.4.2015 முதல் 31.3.2016 வரை]	-இல்லை
மொத்தம்	<u>16 நாட்கள்</u>

இந்தியாவில் முந்தைய ஆண்டில் மதிப்பீட்டாளர் தங்கியிருந்த காலம் 182 நாட்களுக்கும் குறைவாக இருந்தது, இந்த ஆண்டுக்கு முந்தைய நான்கு ஆண்டுகளில் 16 நாட்கள்.

எனவே, ஒரு குடியிருப்பாளருக்கான இரண்டு நிபந்தனைகளில் எதையும் பூர்த்தி செய்யாததால், அவர் 2020-21 மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கு குடியுரிமை இல்லாதவராக கருதப்படுவார்.

மிஸ் சார்லியின் மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீடு A.Y. 2020-21

விவரங்கள்	ரூ.	ரூ.
வீட்டு சொத்து மூலம் வருமானம் மும்பையில் அமைந்துள்ள ஷோரூம் 01.05.2019 முதல் 31.03.2020 @ வரை வாடகையில் இருந்தது. `25,000/- பி.எம்.மொத்த ஆண்டு மதிப்பு [` 25,000 x 11](கீழே உள்ள குறிப்பு 1ஐப் பார்க்கவும்)குறைவாக: நகராட்சி வரிகள்	2,75,000	இல்லை

நிகர ஆண்டு மதிப்பு (NAV) 2,75,000
 குறைவாக: பிரிவின் கீழ் கழித்தல்

24

NAV 82,500 இல் 30%

கடனுக்கான வட்டி 97,500 1,80,000 பிற மூலங்களிலிருந்து
 வருமானம்

உறவினர்கள் அல்லாதவர்களிடமிருந்து பெறப்படும்

பரிசுகளுக்கு, அத்தகைய பரிசுகளின் மொத்த மதிப்பு அதிகமாக இருந்தால், பிரிவு 56(2)(x) இன் படி வரி விதிக்கப்படும். `50,000.

-`50,000 கணவரின் பெற்றோரிடமிருந்து பெறப்பட்டது 95,000 கணவரின் பெற்றோர்கள் 'உறவினர்' என்ற வரையறைக்குள் வருவதாலும், உறவினரின் பரிசுகளுக்கு வரி விதிக்கப்படுவதில்லை என்பதாலும் விலக்கு அளிக்கப்படும்.
இல்லை

<p>-`கணவரின் திருமணமான சகோதரியிடமிருந்து பெறப்பட்ட 11,000 விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது, ஏனெனில் மைத்துனி உறவினர் என்ற வரையறைக்குள் வருவார் மற்றும் உறவினரின் பரிசுகளுக்கு வரி விதிக்கப்படாது.</p>	<p>இல்லை</p>	
<p>- கணவரின் இரண்டு நண்பர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட பரிசு`1,51,000 மற்றும்`மொத்தம் 21,000`பிரிவு 56(2)(x) இன் கீழ் 1,72,000 வரி விதிக்கப்படும்.`1,72,000 அதிகமாகும்`50,000.(கீழே உள்ள குறிப்பு 2ஐப் பார்க்கவும்)</p>	<p>1,72,000</p>	<p>1,72,000</p>

மொத்த வருமானம்		2,67,000
----------------	--	----------

**A.Y க்காக மிஸ் சார்லி செலுத்த வேண்டிய வரியின் கணக்கீடு.
2020-21**

விவரங்கள்	ரூ.
2,67,000 மொத்த வருமானத்தின் மீதான வரி	850
சேர்: சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ்@4%	34
செலுத்த வேண்டிய மொத்த வரி	884
செலுத்த வேண்டிய மொத்த வரி (ரவுண்ட் ஆஃப்)	880

குறிப்புகள்:

1.கேள்வியில் பிற தகவல்கள் (அதாவது நகராட்சி மதிப்பு, நியாயமான வாடகை மதிப்பு மற்றும் நிலையான வாடகை) இல்லாத நிலையில், பெறப்பட்ட உண்மையான வாடகை மொத்த ஆண்டு மதிப்பாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

2.உறவினர்கள் அல்லாதவர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட வரிக்குட்பட்ட பரிசுகளின் மொத்த மதிப்பு, ஆண்டில் ரூ.50,000 ஐத் தாண்டினால், பெறப்பட்ட முழுத் தொகையும் (அதாவது பெறப்பட்ட வரி விதிக்கக்கூடிய பரிசுகளின் மொத்த மதிப்பு) வரி விதிக்கப்படும். எனவே, முழுத் தொகை

பிரிவு 56(2)(x) இன் கீழ் `1,72,000 வரி விதிக்கப்படும்.

3.மிஸ் சார்லி குடியுரிமை பெறாதவர் என்பதால் ஏ.ஓய். 2020-21 ஆம் ஆண்டில், பிரிவு 87A-ன் கீழ், அவளது மொத்த வருமானம் அதிகமாக இல்லாவிட்டாலும், தள்ளுபடி அவளுக்குக் கிடைக்காது. 5 லட்சம்

கேள்வி 2

டாக்டர். நிரஞ்சனா, ஒரு குடியுரிமை தனிநபர், வயது 60

கிளினிக் நடத்துகிறார். மார்ச் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அவரது வருமானம் மற்றும் செலவு கணக்கு, 2020 பின்வருமாறு:

செலவு	ரூ.	வருமானம்	ரூ.
-------	-----	----------	-----

மருத்துவம்,	35,38,400	ஆலோசனை மற்றும் மருத்துவ	58,85,850
ஊழியர்களின்	13,80,000	கட்டணங்கள் மூலம்	5,450
சம்பளம்		வருமான வரி திருப்பிச்	
	1,10,000	செலுத்துவதன் மூலம்(முதன்மை`5,00	10,500
கிளினிக்	90,000	0, வட்டி`450)	
நுகர்பொருட்க		UTI இன் அலகுகளில்	35,000
ளை வாடகைக்கு	2,55,000	இருந்து ஈவுத்தொகை மூலம்	27,000
செலுத்த	1,50,000	டி.வி.யில் கேம் ஷோவில் வெற்றி பெற்றதன் மூலம்	
வேண்டும்		(நிகர TDS ரூபாய் 15,000) வாடகை மூலம்	
நிர்வாகத்திற்கு செலவுகள்	4,40,400		
விஞ்ஞானத்திற்கு செலுத்தப்பட்ட தொகை			
ஆராய்ச்சி சங்கம்			370
tion			

(i) Rent பணம் அடங்கும்`30,000 காசோலையாக சூரத்தில் உள்ள அவரது வீட்டு வாடகைக்கு செலுத்தப்பட்டது.

(ii)கிளிநிக் உபகரணங்கள்:

1.4.2019திறப்பு W.D.V.-`5,00,000 7.12.2019 காசோலை மூலம் பெறப்பட்டது (செலவு)-`2,00,000

(iii)பெறப்பட்ட வாடகை சூரத்தில் அமைந்துள்ள சொத்து தொடர்பானது. மொத்த ஆண்டு மதிப்பு `27,000. நகராட்சி வரி`2,000, செலுத்தப்பட்டது டிசம்பர், 2019, "நிர்வாகச் செலவுகளில்" சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

(iv)அவள் சம்பளம் பெற்றாள்`7,500 p.m. இதில் சேர்க்கப்படாத "ஃபுல் க்யூர் ஹாஸ்பிட்டலில்" இருந்து "ஆலோசனை மற்றும் மருத்துவ கட்டணங்கள்".

v)டாக்டர் நிரஞ்சனா தனது மகளின் உயர் கல்விக்காக வங்கியில் ரூ. 5,50,000 கடன் பெற்றார். அவள் அசல் ₹ 1,00,000 மற்றும் வட்டிக்கு ₹ 55,000 திருப்பிச் செலுத்தினாள்.2019-20 ஆண்டில்.

(vi)அவள் பணம் கொடுத்தாள்`1,00,000 கல்விக் கட்டணமாக (வளர்ச்சிக் கட்டணம்/ நன்கொடையின் தன்மையில் இல்லை) தன் மகளின் முழு நேரக் கல்விக்காக பல்கலைக்கழகத்திற்கு.

(vii)ஒரு தொகை`27ம் தேதி காசோலையாக 28,000

செலுத்தப்பட்டுள்ளது^{வது} அவரது மருத்துவ காப்பீட்டு பிரீமியத்திற்கான மார்ச் 2020.

மேற்கூறியவற்றிலிருந்து, டாக்டர் ஸ்ரீமதியின் மொத்த வருமானத்தைக் கணக்கிடுங்கள். ஏ.ஓய்க்கு நிரஞ்சனா. 2020-21. பதில்

மொத்த வருமானம் மற்றும் வரி பொறுப்பு கணக்கீடு
டாக்டர். ஏ.ஓய்க்கு நிரஞ்சனா.
2020-21

விவரங்கள்	ரூ.	ரூ.	ரூ.
சம்பளத்திலிருந்து வருமானம் அடிப்படை சம்பளம் (` 7,500 x 12) குறைவாக: பிரிவு 16(ia) இன் கீழ் நிலையான விலக்கு		90,000	40,000
வீட்டு சொத்து மூலம் வருமானம் மொத்த வருடாந்திர மதிப்பு (GAV) குறைவாக: நகராட்சி வரி செலுத்தப்பட்டது		27,000	2,000

	<p>நிகர வருடாந்திர மதிப்பு (NAV)</p> <p>குறைவாக: 25,000 இல் 24 @ 30% கழித்தல்</p>		<p>25,000</p> <p>7,500</p>	<p>17,500</p>
--	--	--	----------------------------	---------------

III தொழில் மூலம் வருமானம்

நிகர ^{4,40,400} வருமானம் மற்றும் செலவு கணக்கின்படி லாபம்

குறைவாக: சிகிச்சை செய்யப்பட வேண்டிய வருமானப் பொருட்கள்

தனித்தனியாக

(i) வாடகை 27,000 கிடைத்தது

(ii) UTI 10,500 அலகுகளிலிருந்து ஈவுத்தொகை

(iii) டிவியில் கேம் ஷோவில் வெற்றி பெறுதல் (நெட் ஆஃப் டிடிஎஸ்)

35,000

(iv) வருமான வரி ரீபண்ட் 5,450 77,950

குறைவாக: அனுமதிக்கப்பட்ட செலவு	75,000 15,000	3,62,450	
கிளிநிக் உபகரணங்களின் தேய்மானம் ரூ 5,00,000 @ 15% ரூ 2,00,000 @ 7.5% (டிசம்பர் 2019 இல் வாங்கிய உபகரணங்களில், சாதாரண தேய்மானத்தில் 50% தேய்மானத்திற்கு அவர் தகுதியானவர், ஏனெனில் அவை வருடத்தில் 180 நாட்களுக்கும் குறைவாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற ன) அறிவியல் ஆராய்ச்சி சங்கத்திற்கு செலுத்தப்படும் தொகைக்கு 50% கூடுதல் விலக்கு (அத்தகைய கட்டணத்தைப் பொறுத்தவரை 150%	75,000	1,65,000	

<p>சேர்: வணிக</p> <p>வருவாயைக்</p> <p>கணக்கிடும்போது</p> <p>செலவினப் பொருட்கள்</p> <p>அனுமதிக்கப்படாது (i)</p> <p>அவளது</p> <p>குடியிருப்புக்கான</p> <p>வாடகை</p> <p>தங்குமிடம் வருமானம்</p> <p>மற்றும் செலவு A/c இல்</p> <p>சேர்க்கப்பட்டுள்ளது</p> <p>(ii) சூரத்தில் உள்ள</p> <p>குடியிருப்பு வீடு</p> <p>தொடர்பாக</p> <p>செலுத்தப்படும் நகராட்சி</p> <p>வரி நிர்வாகச்</p> <p>செலவுகளில்</p> <p>சேர்க்கப்பட்டுள்ளது</p>	<p>30,000</p> <p>2,000</p>	<p>1,97,450</p> <p>32,000</p>	<p>2,29,450</p>
---	----------------------------	-------------------------------	-----------------

	<p>பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்</p> <p>(அ) வருமான வரி திரும்பப் பெறுவதற்கான வட்டி (ஆ) யுடிஐயிலிருந்து ஈவுத்தொகை</p> <p>குறைவாக: பிரிவின் கீழ் விலக்கு</p> <p>10(35)</p>	<p>10,500</p> <p>10,500</p>	<p>450</p> <p>இல்லை</p>	
	<p>(c) டிவியில் கேம் ஷோவின் வெற்றிகள். (` 35,000 + `15,000)</p>		<p>50,000</p>	<p>50,450</p>
	<p>மொத்த வருமானம்</p> <p>குறைவாக: அத்தியாயம் VI A: (a) பிரிவு 80C - தனது மகளின் முழுநேர கல்விக்காக</p> <p>பல்கலைக்கழகத்திற்கு கல்வி கட்டணம் செலுத்தப்பட்டது</p>		<p>1,00,000</p>	<p>3,37,400</p> <p>1,83,000</p>

(b) பிரிவு 80D - மருத்துவ காப்பீட்டு பிரீமியம் (அவர் ஒரு மூத்த குடிமகன் என்பதால் முழுமையாக அனுமதிக்கப்படுகிறது)	28,000	
(c) பிரிவு 80E - உயர்கல்விக்காக வாங்கிய கடனுக்கான வட்டி விலக்களிக்கப்படுகிறது	55,000	
மொத்த வருமானம்		1,54,400

குறிப்புகள்:

(i) வருமான வரி திரும்பப் பெறப்பட்ட அசல் தொகை மொத்த வருமானத்தின் கணக்கீட்டில் இருந்து விலக்கப்படும்.

பெறப்பட்ட வட்டிக்கு "வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படும்

பிற ஆதாரங்களில் இருந்து."

(ii) டிவியில் கேம் ஷோவின் வெற்றிகள் "மற்றவர்களிடமிருந்து வருமானம்" என்ற தலைப்பின் கீழ் வசூலிக்கப்படும்

ஆதாரங்கள்" (₹ 35,000 + ₹ 15,000). அதன்பின், போது கம்ப்யூட்டிங் வரி பொறுப்பு, டிடிஎஸ் ரூ 15,000 ஆக இருக்க வேண்டும்

வருவதற்கு கழிக்கப்பட்டதுசெலுத்த வேண்டிய வரி. இருந்து வெற்றி

கேம் ஷோ பிரிவின்படி @30% வரிக்கு உட்பட்டது

115 பிபி

(iii)டாக்டர். நிரஞ்சனா சூரத்தில் வாடகைக்கு விடப்பட்ட வளாகத்தில் தங்கியிருப்பதால், அவர் விலக்கு பெறத் தகுதி பெறமாட்டார்.

80GG, அவள் சூரத்தில் ஒரு வீடு வைத்திருப்பதால், அவள் அனுமதித்திருக்கிறாள்

வெளியே.

கேள்வி 3

திருமதி பூர்வி, 55 வயது, நடைமுறையில் பட்டயக் கணக்காளராக உள்ளார். அவர் தனது கணக்குகளை பண அடிப்படையில் பராமரிக்கிறார். மார்ச் 31, 2020 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அவரது வருமானம் மற்றும் செலவுக் கணக்கு பின்வருமாறு:

செலவு	(ரூ.)	வருமானம்	(ரூ.)	(ரூ.)
-------	-------	----------	-------	-------

<p>ஊழியர் களுக்கு சம்பளம்</p> <p>கட்டுரை உதவியாளர்களுக்கு உதவித் தொகை</p> <p>கட்டுரைக்கு ஊக்கம்</p>	<p>15,50,000</p> <p>1,37,000</p> <p>13,000</p>	<p>பெற்ற கட்டணம்:</p> <p>தணிக்கை வரிவிதிப்பு சேவைகள் ஆலோசனை</p>	<p>27,88,000</p> <p>15,40,300</p> <p>12,70,000</p>	<p>55,98,300</p>
<p>உதவியாளர்கள்</p> <p>அலுவலக வாடகை</p>	<p>12,24,000</p>	<p>இந்திய நிறுவனங்களின் பங்குகளின் ஈவுத்தொகை</p> <p>இருந்து வருமானம் UTI</p>	<p>10,524</p> <p>7,600</p>	<p>10,524</p>

அச்சிடுதல் ஒரு எழுதுபொருள் 12,22,000 கவுரவம் கிடைத்தது இருந்து பல்வேறு நிறுவனங்கள் க்கான மதிப்பீடு ரசிகர்

ஆவணங்கள் 15,800

கூட்டம், கருத்தரங்கு மற்றும் மாநாடு	31,600	குடியிருப்பு குடியிருப்பில் இருந்து பெறப்பட்ட வாடகை வெளியே விடப்பட்டது
கார் வாங்குதல் (அதிகாரப்பூர்வ பயன்பாட்டிற்கு)	80,000	
காரின் பழுது, பராமரிப்பு மற்றும் பெட்ரோல்	4,000	
பயண செலவுகள்	5,25,000	
வீட்டுச் சொத்து தொடர்பாக செலுத்தப்படும் நகராட்சி வரி	3,000	
நிகர லாபம்	9,28,224	
	57,17,824	

பிற தகவல்:

- (i)மோட்டார் காரில் அனுமதிக்கப்பட்ட தேய்மான விகிதம் 15%.
- (ii)தொழிலின் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட நன்மைகளின் மதிப்பு ` 10,500.
- (iii)கட்டுரையுள்ள உதவியாளர்களுக்கான ஊக்கத்தொகையானது, IPCC தேர்வில் தேர்ச்சி பெற்றதற்காக இரண்டு கட்டுரையுள்ள உதவியாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் தொகையைக் குறிக்கிறது முதல் முயற்சி.
- (iv)காரின் பழுது மற்றும் பராமரிப்பு ஆகியவை அடங்கும்`2,000 க்கு 1-10-2019 முதல் 30-09-2020 வரையிலான காலம்.
- v)சம்பளம் அடங்கும்`30,000 ஒரு கணினி நிபுணருக்கு திருமதி பூர்வினின் ஒரு தொழில்முறை பணிக்கு உதவுவதற்காக ரொக்கமாக.
- (vi)பயணச் செலவுகளில் ஏற்படும் செலவுகளும் அடங்கும் வெளிநாட்டு சுற்றுப்பயணம்`32,000 இது ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டது.
- (vii)மருத்துவ காப்பீட்டு பிரீமியம் சார்ந்திருப்பவர்களின் ஆரோக்கியம் அண்ணலும் பெரிய மகனும் அவளைச் சார்ந்துள்ள தொகை ` முறையே 5,000 மற்றும் ` 10,000 ரொக்கமாக செலுத்தப்பட்டது.
- (viii)தேசிய சேமிப்பு சான்றிதழில் ரூபாய் 10,000 முதலீடு செய்தார்.
- திருமதி பூர்வி செலுத்த வேண்டிய மொத்த வருமானம் மற்றும் வரியைக் கணக்கிடுங்கள்

2020-21 மதிப்பீட்டிற்கு.

பதில்

ஏ.ஓய். பூர்வியின் மொத்த வருமானம் மற்றும் வரிப் பொறுப்பின் கணக்கீடு. 2020-21

விவரங்கள்	ரூ.	ரூ.
வீட்டு சொத்து மூலம்		57,820
வருமானம்(பணி குறிப்பு 1 ஜப் பார்க்கவும்)வணிகம் அல்லது தொழிலின் லாபம் மற்றும் ஆதாயங்கள்(பணிகுறிப்பு 2 ஜப் பார்க்கவும்)		9,20,200
பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்(பணி குறிப்பு 3 ஜப் பார்க்கவும்)		15,800

மொத்த மொத்த வருமானம் 9,93,820

குறைவாக: அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் கழித்தல்கள்

(பணி குறிப்பு 4 ஜப் பார்க்கவும்)

மொத்த வருமானம்

மொத்த வருமானத்தின் மீதான வரி

2,50,000 வரை

` 2,50,001 – ` 5,00,000 @5%

` 5,00,001 - ` 9,83,820 @20%

சேர்: சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4%

மொத்த வரி பொறுப்பு
செலுத்த வேண்டிய வரி

வேலை குறிப்புகள்:

(1)வீட்டுச் சொத்து மூலம் வருமானம்
10,000

ஒரு துகள் ரூ	ரூ.	ரூ.
பிரிவு 23(1) இன் கீழ் மொத்த ஆண்டு மதிப்பு குறைவு: நகராட்சி வரி செலுத்தப்பட்டது	85,600 3,000	57,820
நிகர வருடாந்திர மதிப்பு (NAV)	82,600	
குறைவாக: என்ஏவியின் பிரிவு 24 @ 30% இன் கீழ் விலக்கு	24,780	

குறிப்பு- பெறப்பட்ட வாடகை மொத்த வருடாந்திரமாக
எடுக்கப்பட்டது

இது தொடர்பான பிற தகவல்கள் இல்லாத நிலையில் மதிப்பு
நகராட்சி மதிப்பு, நியாயமான வாடகை மற்றும் நிலையான
வாடகை.

(2)"வியாபாரம் அல்லது தொழிலின் லாபம் & ஆதாயங்கள்"
என்ற தலைப்பின் கீழ் வருமானம்

விவரங்கள்	ரூ.	ரூ.

<p>வருமானம் மற்றும் செலவினக் கணக்கின்படி நிகர லாபம் சேர்: செலவுகள் பற்று ஆனால் அனுமதிக்கப்படாது (i) கணினி நிபுணருக்கு பணமாக வழங்கப்படும் சம்பளம் 40A(3) பிரிவின் கீழ் அனுமதிக்கப்படவில்லை, ஏனெனில் அத்தகைய பணப்பரிமாற்றம் அதிகமாக உள்ளது`10,000</p>	<p>30,000</p> <p>80,000</p> <p>3,000</p>	<p>9,28,224</p> <p>1,13,000</p>
<p>(ii) கார் வாங்குவதற்கு செலுத்தப்படும் தொகையானது</p>	<p>10,524</p> <p>7,600</p> <p>15,800</p>	<p>10,41,224</p> <p>10,500</p>

<p>பிரிவு 37(1)ன் கீழ் அனுமதிக்கப்படாது, ஏனெனில் இது ஒரு மூலதனச் செலவாகும் (ii) குடியிருப்பு பிளாட்லெட் அவுட் தொடர்பாக செலுத்தப்படும் நகராட்சி வரிகள்</p> <p>சேர்: தொழிலின் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட நன்மையின் மதிப்பு [பிரிவு 28(iv) இன் கீழ் வணிக வருமானமாக வரி விதிக்கப்படும்]</p>	<p>85,600</p>	<p>10,51,724</p> <p>1,19,524</p>
<p>குறைவாக: வருமானம் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது ஆனால்</p>		<p>9,32,200</p> <p>12,000</p>

<p>இந்தத் தலைப்பின் கீழ் வரி விதிக்கப்படாது:</p> <p>(i) இந்திய நிறுவனங்களின் பங்குகளின் ஈவுத்தொகை (ii) UTI இலிருந்து வருமானம்</p> <p>(iii) விடைத்தாள்களை மதிப்பிடுவதற்கான கௌரவம் (iv) வீட்டு மனையிலிருந்து வெளியே விடப்பட்டதன் மூலம் பெறப்பட்ட வாடகை</p> <p>குறைவாக: மோட்டார் காரின் தேய்மானம் @15%(கீழே உள்ள (i) குறிப்பைப் பார்க்கவும்)</p>		<p>9,20,200</p>
---	--	------------------------

குறிப்புகள்:

(நான்)முந்தைய ஆண்டில் 180 நாட்களுக்கும் மேலாக மோட்டார் கார் பயன்படுத்தப்பட்டதாகக் கருதப்படுகிறது, எனவே, பிரிவு 32(1)(ii) க்கு முழு தேய்மானம் @ 15% வழங்கப்பட்டுள்ளது.

குறிப்பு:மாற்றாக, மோட்டார் கார் 180 நாட்களுக்கும் குறைவாகப் பயன்படுத்தப்பட்டதாகக் கருதுவதன் மூலம் கேள்வியைத் தீர்க்க முடியும், அதன்படி, பிரிவு 32(1)(ii) க்குக்

கீழே உள்ள இரண்டாவது விதியின்படி 50% தேய்மானம் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.

(ii) IPCC தேர்வில் முதல் முயற்சியில் தேர்ச்சி பெற்றதற்காக கட்டுரை உதவியாளர்களுக்கான ஊக்கத்தொகை பிரிவு 37(1)ன் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது.

(iii) 1.4.2020 முதல் 30.9.2020 வரை அதாவது 6 மாதங்களுக்கு முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட பழுது மற்றும் பராமரிப்புத் திருமதி பூர்வி கணக்கியல் பண முறையைப் பின்பற்றுவதால் 1,000 அனுமதிக்கப்படுகிறது.

(iv) `32,000 வெளிநாட்டு சுற்றுப்பயணத்தில் செலவழிக்கப்பட்டது, அது அவரது தொழில்முறை வேலை தொடர்பாக ஏற்பட்டதாகக் கருதி விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. இது ஏற்கனவே வருமானம் மற்றும் செலவுக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளதால், மேலும் சரிசெய்தல் தேவையில்லை.

(3) பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்

விவரங்கள்	ரூ.	ரூ.
இந்திய நிறுவனங்களின் பங்குகளின் ஈவுத்தொகை குறைவாக: பிரிவு 10(34) கீழ் விலக்கு	10,524 10,524	இல்லை
UTI இலிருந்து வருமானம் குறைவாக: பிரிவு 10(35) இன் கீழ் விலக்கு	7,600 7,600	இல்லை

விடைத்தாள்களை மதிப்பிடுவதற்கான கௌரவம்

(4)அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் கழித்தல்:

விவரங்கள்	ரூ.
பிரிவு 80C (NSC இல் முதலீடு) பிரிவு 80D இன் கீழ் விலக்கு (கீழே உள்ள குறிப்புகள் (i) & (ii) ஐப் பார்க்கவும்)	10,000 இல்லை
அத்தியாயம் VI-A இன் கீழ் மொத்த விலக்கு	10,000

குறிப்புகள்:

(i)பிரிவு 80D இன் கீழ் "குடும்பம்" என்ற வரையறையில் சகோதரர் சேர்க்கப்படாததால், சகோதரரின் ஆரோக்கியத்தை காப்பீடு செய்ய செலுத்தப்பட்ட பிரீமியம், அவர் சார்ந்திருந்தாலும், பிரிவு 80D இன் கீழ் விலக்கு பெறத் தகுதியற்றது.

(ii)பெரிய மகனின் ஆரோக்கியத்தை காப்பீடு செய்வதற்காக செலுத்தப்பட்ட பிரீமியம், அவர் சார்ந்து இருந்தாலும், ரொக்கமாக செலுத்தப்படுவதால், விலக்கு பெறத் தகுதியற்றது.

அட்வான்ஸ் வரி செலுத்துவது தொடர்பான விதிகள்

முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பு

பிரிவு 208ன் படி, ஆண்டுக்கான மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ஒவ்வொரு நபரும் ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல், "முன்கூட்டிய வரி" வடிவில் முன்கூட்டியே தனது வரியைச் செலுத்த வேண்டும். இந்த பகுதியில் நீங்கள் ஒரு வரி செலுத்துவோர் மூலம் முன்கூட்டியே வரி செலுத்துவது தொடர்பான பல்வேறு விதிகள் பற்றிய அறிவைப் பெறலாம்.

முன்கூட்டிய வரி செலுத்துவதற்கு பொறுப்பில்லாத நபர்

மேலே விவாதிக்கப்பட்டபடி, ஆண்டுக்கான மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ஒவ்வொரு நபரும் ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல் முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும்.

·இருப்பினும், வசிக்கும் மூத்த குடிமகன் (அதாவது, தொடர்புடைய நிதியாண்டில் 60 வயது அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வயதுடைய தனிநபர்) வணிகம் அல்லது தொழிலில் இருந்து வருமானம் பெறாதவர் முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டியதில்லை.

விளக்கம்

திரு.குமார் ஒரு பொருள் அங்காடி நடத்தி வருகிறார். 2023-24 நிதியாண்டில் கடையின் விற்றுமுதல் ரூ. 1,84,00,000. 44AD பிரிவின் கீழ் வருவாயில் 8% வருமானத்தை அறிவிக்க விரும்புகிறார். அவருக்கு வேறு வருமானம் எதுவும் இல்லை.

அவர் முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டியதா?

**

திரு. குமார் வழங்கல் கடை வணிகம் தொடர்பான பிரிவு 44AD இன் அளவுகோல்களை திருப்திப்படுத்துகிறார், எனவே, அவர் பிரிவு 44AD இன் விதிகளை ஏற்றுக்கொண்டு வருவாயில் 8% வருமானத்தை அறிவிக்கலாம்.

பிரிவு 44AD இன் அனுமான வரிவிதிப்புத் திட்டத்தைத் தேர்வுசெய்யும் ஒரு வரி செலுத்துவோர், பிரிவு 44AD இன் கீழ் உள்ளடக்கப்பட்ட வணிகத்தைப் பொறுத்தமட்டில் முன்கூட்டிய வரியைச் செலுத்த வேண்டும். எனவே, திரு. குமார், பிரிவு 44ADன் விதிகளை ஏற்றுக்கொண்டால், ப்ராவிஷன் ஸ்டோர் பிசினஸ் மூலம் ஈட்டப்படும் வருமானத்தைப் பொறுத்தமட்டில், அவர் முன்கூட்டிய வரியைச் செலுத்த வேண்டியவர்.

விளக்கம்

விபுல் (வயது 39) என்பவர் மெடிக்கல் ஸ்டோர் நடத்தி வருகிறார். 2023-24 நிதியாண்டில் கடையின் விற்றுமுதல் ரூ. 40,00,000. அவரது கணக்குகள் நிகர லாபம் ரூ. 2,60,000. அவர் முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டியதா?

**

இந்த வழக்கில், திரு.விபுல் வருமானத்தைப் பொறுத்த வரையில் முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டியிருக்கும் நிதியாண்டிற்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல். திரு.விபுலின் வரிக்குரிய வருமானம் ரூ. 2,60,000. வரி ரூ. 2,60,000 ரூ. NIL, எனவே, திரு.

விபுல் முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டியதில்லை.

(*) 2023-24 நிதியாண்டிற்கான சாதாரண வரி விகிதங்கள் 60 வயதுக்குட்பட்ட தனிநபருக்குப் பொருந்தும்:

■பூஜ்யம் வரை வருமானம் ரூ. 2,50,000

·ரூபாய்க்கு மேல் வருமானம் இருந்தால் 5% 2,50,000 ஆனால் ரூ. 5,00,000

·20% வருமானம் ரூ. 5,00,000 ஆனால் ரூ. 10,00,000

·30% வருமானம் ரூ. 10,00,000.

இருப்பினும், வரி செலுத்துவோர் இந்தியாவில் வசிப்பவராக இருந்தால், பிரிவு 87A இன் கீழ் ரூ. 12,500 அல்லது 100% வரி, எது குறைவாக இருந்தாலும், அவருடைய மொத்த வருமானம் ரூ. ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருந்தால் வழங்கப்படும். 5,00,000. வரி செலுத்துவோர் பிரிவு 115BAC இன் கீழ் புதிய வரி முறையைத் தேர்வுசெய்தால், பிரிவு 87A இன் கீழ் ரூ. 25,000 அல்லது 100% வரி, எது குறைவாக இருந்தாலும், அவருடைய மொத்த வருமானம் ரூ. ரூபாய்க்கு மிகாமல் இருந்தால் வழங்கப்படும். 7,00,000.

மேலே உள்ளதைத் தவிர, சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4% வரி அளவு மீது விதிக்கப்படும்.

முன்கூட்டியே வரி செலுத்துவதற்கான காலக்கெடு

முன்பண வரியை வெவ்வேறு தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும். முன்கூட்டிய வரியின் வெவ்வேறு தவணைகளைச் செலுத்துவதற்கான நிலுவைத் தேதிகள் பின்வருமாறு:

நிலை	ஜூன் 15க்குள்	செப்டம்பர் 15க்குள்	டிசம்பர் 15க்குள்	மார்ச் 15க்குள்
அனைத்து மதிப்பீட் டாளர்களு ம் (பிரிவில் குறிப்பிடப் பட்டுள்ளப டி தகுதியான மதிப்பீட் டாளர் தவிர 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA)	குறைந்த பட்சம் முன்கூட்டி ய வரியில் 15%	குறைந்த பட்சம் முன்கூட் டிய வரியில் 45%	குறைந்தப ட்சம் முன்கூட்டி ய வரியில் 75%	குறைந்தப ட்சம் 100% முன்கூட்டி ய வரி

வரி செலுத்து வோர் அனுமான த்தைத் தேர்ந்தெடு த்தவர் வரிவிதிப்பு பிரிவு 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA இன் திட்டம்	இல்லை	இல்லை	இல்லை	குறைந்தப ட்சம் 100% அட்வான் ஸ் வரி
---	-------	-------	-------	--

குறிப்பு 1:மார்ச் 31 வரை செலுத்தப்படும் எந்த வரியும் முன்கூட்டிய வரியாகக் கருதப்படும்.

குறிப்பு 2:முன்கூட்டிய வரி செலுத்துவதற்கான கடைசி நாள் வங்கிகள் மூடப்பட்ட நாளாக இருந்தால், வரி செலுத்துவோர் உடனடியாக அடுத்த வேலை நாளில் முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டும் [சுற்றறிக்கை எண். 676, தேதி 14-1-1994].

விளக்கம்

திரு.குமார் ஒரு மருத்துவர். இருந்தாலும் எம்.ஆர். குமார் பிரிவு 44AA(1) இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட தொழிலில் இருக்கிறார், ஆனால் அவர் பிரிவு 44ADA இன் அனுமான வரிவிதிப்புத்

திட்டத்தைத்

தேர்ந்தெடுக்கவில்லை.

2023-24

நிதியாண்டிற்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,00,000. எந்த தேதிகளில் அவர் முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டும் மற்றும் எவ்வளவு?

**

வரி செலுத்துபவரின் மதிப்பிடப்பட்ட வரி பொறுப்பு ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல், அவர் வேண்டும் முன்கூட்டிய வரி வடிவில் அவரது வரிப் பொறுப்பை விடுவிக்கவும். முன்பண வரியை வெவ்வேறு நிலைகளில் செலுத்த வேண்டும்எல்மென்ட்ஸ். முன்கூட்டிய வரியின் வெவ்வேறு தவணைகளைச் செலுத்துவதற்கான நிலுவைத் தேதிகள் பின்வருமாறு:

நிலை	15க்குள் ^வ து ஜூன்	15க்குள் ^வ து செப்.	15க்குள் ^வ வது டிச.	15க்குள் ^வ து மார்ச்
------	----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------

அனைத்து மதிப்பீட்டாள ர்களும் (பிரிவில் குறிப்பிடப்பட் டுள்ளபடி தகுதியான மதிப்பீட்டாள ர் தவிர 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA)	குறைந்தப ட்சம் 15% முன்கூட்டி ய வரி	குறைந்தப ட்சம் 45% முன்கூட்டி ய வரி	குறைந்த பட்சம் 75% முன்கூட் டிய வரி	குறைந்தப ட்சம் 100% முன்கூட்டி ய வரி
--	---	---	---	--

வரி செலுத்து வோர் கூச்சலிட்ட து க்கான அனுமான மான வரிவிதிப்பு பிரிவின் திட்டம் n44AD அல்லது பிரிவு 44ADA	இல்லை	இல்லை	இல்லை	குறைந்தப ட்சம் 100% அட்வான் ஸ் வரி
---	-------	-------	-------	--

திரு. குமார் ஒரு டாக்டராக இருப்பதால், பிரிவு 44AA(1) இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட தொழிலில் இருக்கிறார். பிரிவு 44ADA இன் அனுமான வரிவிதிப்புத் திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவில்லை. எனவே, அவர் இங்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி நான்கு தவணைகளில் முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும்:

·அவரது முன்கூட்டிய வரியின் முதல் தவணை ஜூன் 15, 2023 அன்று குறையும். அவர் தனது வரிப் பொறுப்பில் 15% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், எனவே அவர் ரூ. ஜூன் 15, 2023க்குள் முன்கூட்டிய வரியின் அடிப்படையில் 15,000.

·அவரது இரண்டாம் தவணை முன்கூட்டிய வரி 15 செப்டம்பர் 2023 அன்று குறையும். செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 45% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 45,000. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 15,000 முன்பண வரியாக ஜூன் 15-ஆம் தேதிக்குள் அவர் மீதி ரூ. செப்டம்பர் 15, 2023க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் ரூ.30,000. ஆக, செப்டம்பர் 15-ஆம் தேதி வரை மொத்த முன்பண வரி ரூ. 45,000.

·அவரது மூன்றாம் தவணை முன்பண வரி டிசம்பர் 15, 2023 அன்று குறையும். டிசம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 75% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 75,000. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 45,000 அட்வான்ஸ் வரியாக செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதி வரை, மீதமுள்ள ரூ. டிசம்பர் 15, 2023க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் 30,000. இவ்வாறு, 2023 டிசம்பர் 15 வரையிலான முன்பண வரியின் மொத்தத் தொகை ரூ. 75,000.

·அவரது நான்காவது மற்றும் இறுதித் தவணை முன்பண வரி 15 மார்ச் 2024 அன்று குறையும். மார்ச் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 100% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 1,00,000. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 75,000 முன்பண வரியாக டிசம்பர் 15 ஆம் தேதி வரை, அவர் மீதி ரூ. மார்ச் 15, 2024க்குள் முன்கூட்டிய வரியின் அடிப்படையில் 25,000 ஆக, மார்ச் 15, 2024 வரை மொத்த முன்பண வரி ரூ. 1,00,000.

வருமான வரி விதிகள், 1962 இன் விதி 125 இன் படி, அங்கீகரிக்கப்பட்ட வங்கிகளின் இணைய வங்கி வசதியைப்

பயன்படுத்தி ஒரு கார்ப்பரேட் வரி செலுத்துவோர் (அதாவது ஒரு நிறுவனம்) மின்னணு கட்டண முறை மூலம் வரி செலுத்த வேண்டும்.

ஒரு நிறுவனத்தைத் தவிர மற்ற வரி செலுத்துவோர், தங்கள் கணக்குகளைத் தணிக்கை செய்ய வேண்டும், இணைய வங்கி வசதியைப் பயன்படுத்தி மின்னணு கட்டண முறை மூலம் வரி செலுத்த வேண்டும்.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட வங்கிகள்.

வேறு எந்த வரி செலுத்துபவரும் மின்னணு முறையில் அல்லது இயற்பியல் முறையில் வரி செலுத்தலாம், அதாவது பெறும் வங்கியில் சலான் வைப்பதன் மூலம்.

முன்கூட்டியே வரி செலுத்துதல்

அட்வான்ஸ் வரியை வரி செலுத்துபவர் தனது சொந்த கணக்கில் அல்லது மதிப்பீட்டு அதிகாரியின் உத்தரவின் பேரில் செலுத்தலாம்.

முன்கூட்டிய வரி செலுத்த வேண்டிய வரி செலுத்துபவர் தனது தற்போதைய வருமானத்தை மதிப்பிட வேண்டும் மற்றும் அவரது சொந்த கணக்கில் முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டும். அத்தகைய சூழ்நிலையில், அவர் வரி அதிகாரிகளுக்கு வருமான மதிப்பீடு அல்லது அறிக்கையை சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை.

முன்கூட்டிய வரியின் முதல் அல்லது இரண்டாவது அல்லது மூன்றாவது தவணையைச் செலுத்திய பிறகு (சம்பந்தமாக),

வரிப் பொறுப்பில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், வரி செலுத்துவோர் மீதமுள்ள தவணைகளில் முன்கூட்டிய வரியின் அளவைத் திருத்தலாம் மற்றும் செலுத்தலாம். திருத்தப்பட்ட மதிப்பீடுகளின்படி வரி.

நிதியாண்டில் நடைமுறையில் உள்ள விகிதங்களில் தற்போதைய வருமானத்தின் (வரி செலுத்துபவரால் மதிப்பிடப்பட்ட) வரி கணக்கிடப்படலாம். அவ்வாறு கணக்கிடப்பட்ட வரியிலிருந்து, கழிக்கப்பட்ட அல்லது மூலத்தில் வசூலிக்கப்படும் வரி கழிக்கப்படும், மேலும் செலுத்த வேண்டிய நிலுவைத் தொகையானது முன்கூட்டிய வரிப் பொறுப்பைக் கணக்கிடப் பயன்படுத்தப்படும். மேலும், பிரிவு 90 அல்லது பிரிவு 90A இன் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட வரியின் நிவாரணம் அல்லது பிரிவு 91 இன் கீழ் ஏதேனும் விலக்கு அல்லது பிரிவு 115JAA அல்லது பிரிவு 115JD இன் படி அமைக்க அனுமதிக்கப்படும் ஏதேனும் வரிக் கடன் முன்கூட்டியே வரியைக் கணக்கிடும்போது கழிக்கப்படும். பொறுப்பு.

விளக்கம்

திரு.ராஜா ஒரு கட்டிடக் கலைஞர். இருந்தாலும் எம்.ஆர். ராணா பிரிவு 44AA(1) இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட தொழிலில் இருக்கிறார், ஆனால் அவர் பிரிவு 44ADA இன் அனுமான வரிவிதிப்புத் திட்டத்தைத் தேர்வுசெய்யவில்லை. ஆண்டுக்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,00,000. முன்பண வரியாக ரூ. ஜூன் 15க்குள் 15,000. ஆகஸ்ட் மாதத்தில் அவரது

வாடிக்கையாளர் ஒருவர் கட்டணம் ரூ. 1,80,000 மூலத்தில் வரி கழித்த பிறகு ரூ. 20,000 (இதுபோன்ற கட்டணங்கள் ரூ. 1,80,000 வரி செலுத்துபவரின் வரிப் பொறுப்பை மதிப்பிடுவதற்கு முந்தைய சந்தர்ப்பத்தில் கருதப்பட்டது). இதில் மீதமுள்ள தவணைகளில் அவர் எவ்வளவு முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும்? **

வரி செலுத்துபவரின் மதிப்பிடப்பட்ட வரி பொறுப்பு ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல், அவர் தனது வரிப் பொறுப்பை முன்கூட்டிய வரி வடிவில் செலுத்த வேண்டும். முன்பண வரியை வெவ்வேறு தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும். அனைத்து மதிப்பீட்டாளர்களும் (பிரிவு 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகுதியுள்ள மதிப்பீட்டாளர்களைத் தவிர) வெவ்வேறு தவணைகளில் முன்பணம் வரி செலுத்துவதற்கான நிலுவைத் தேதிகள் பின்வருமாறு:

15க்கு ள் வது ஜூன்	15க்குள் வது செ ப்.	டிசம்பர் 15க்குள்	15க்கு ள் வது மார்ச்
15%	45%	75%	100%

மேற்கண்ட தேதிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள் திரு.ராஜா தனது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 15% செலுத்த வேண்டும். எனவே, அவர் ரூ. 15,000 ஜூன் 15 க்குள்

முன்கூட்டிய வரி கணக்கில். முன்கூட்டிய வரிப் பொறுப்பைக் கணக்கிடும் போது, வரி செலுத்துபவர் தனது வருமானத்திலிருந்து வரியைக் கழிக்க முடியும். இந்த வழக்கில், முதல் தவணை மதிப்பீட்டின் போது திரு.ராஜாவிடம் TDS கிரெடிட் எதுவும் இல்லை. TDS இல்லாமல் அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,00,000. ஆகஸ்ட் மாதத்தில் அவருக்கு ரூ. 1,80,000 வரி கழித்த பிறகு ரூ. 20,000, எனவே, அவருக்கு ரூ. டிடிஎஸ் கிரெடிட் கிடைத்தது. 20,000. TDS கிரெடிட் வழங்கிய பிறகு அவரது வரி பொறுப்பு ரூ. 80,000. இரண்டாவது தவணையாக, அதாவது செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் தனது திருத்தப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 45% வரை செலுத்த வேண்டும். இதனால், அவர் ரூ. செப்டம்பர் 15க்குள் 36,000 (அதாவது ரூ. 80,000 இல் 45%) இவர் ஏற்கனவே ரூ. 15,000 ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள் செலுத்த வேண்டும், எனவே அவர் ரூ. செப்டம்பர் 15க்குள் 21,000. மூன்றாவது தவணையாக, அதாவது டிசம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் தனது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 75% செலுத்த வேண்டும். இதனால் அவர் ரூ. 60,000 (அதாவது, 80,000 இல் 75%) டிசம்பர் 15க்குள். இவர் ஏற்கனவே ரூ. 36,000 செப்டம்பர் 15 வரை, எனவே, அவர் ரூ. 24,000 டிசம்பர் 15க்குள் (அதாவது ரூ. 60,000 – ரூ. 36,000).இறுதியாகநான்காவது மற்றும் இறுதி தவணை, அதாவது 15க்குள்^{வது} மார்ச் அவர் தனது மதிப்பீட்டில் 100% செலுத்த வேண்டும்வரி

பொறுப்பு. இதனால் அவர் ரூ. 80000 ஆல் 15^{வது} மார்ச்.

இவர் ஏற்கனவே ரூ.60000 முதல் 15 வரை^{வது} டிசம்பர்

மற்றும் எனவே, அவர் ரூ. 20000 ஆல் 15^{வது} மார்ச்

(அதாவது,
ரூ.80000-ரூ.60000).

விளக்கம்

திரு. ராணா ஒரு பொறியாளர். இருந்தாலும் எம்.ஆர். ராணா பிரிவு 44AA(1) இன் கீழ் குறிப்பிடப்பட்ட தொழிலில் இருக்கிறார், ஆனால் அவர் பிரிவு 44ADA இன் அனுமான வரிவிதிப்புத் திட்டத்தைத் தேர்வுசெய்யவில்லை. ஆண்டுக்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 2,00,000. முன்பண வரியாக ரூ. ஜூன் 15க்குள் 30,000. ஆகஸ்ட் மாதத்தில் ஒரு பன்னாட்டு நிறுவனத்திடம் ஒப்பந்தம் பெற்றார். புதிய ஒப்பந்தத்தின் ரசீதுகளை இணைத்த பிறகு, அந்த ஆண்டிற்கான அவரது திருத்தப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 3,00,000. இந்நிலையில் அவர் ஒவ்வொரு தவணையிலும் எவ்வளவு முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும்?

**

வரி செலுத்துபவரின் மதிப்பிடப்பட்ட வரி பொறுப்பு ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல், அவர் தனது வரிப் பொறுப்பை முன்கூட்டிய வரி வடிவில் செலுத்த வேண்டும். முன்பண வரியை வெவ்வேறு தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும்.

அனைத்து மதிப்பீட்டாளர்களும் (பிரிவு 44AD அல்லது பிரிவு 44ADA இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகுதியுள்ள மதிப்பீட்டாளர்களைத் தவிர) வெவ்வேறு தவணைகளில் முன்பணம் வரி செலுத்துவதற்கான நிலுவைத் தேதிகள் பின்வருமாறு:

15க்கு ள் வது ஜூன்	15க்குள் வது செ ப்.	டிசம்பர் 15க்குள்	15க்கு ள் வது மார்ச்
15%	45%	75%	100%

மேற்கண்ட தேதிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, திரு. ராணா தனது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 15% செலுத்த வேண்டும் 15 மூலம் ^{வது} ஜூன். எனவே, அவர் ரூ. ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள் முன்கூட்டிய வரியின் அடிப்படையில் 30,000 ரூபாய் (ஜூனில் அவருக்கு ஒப்பந்தம் பற்றி தெரியாது, எனவே, முன்கூட்டிய வரிப் பொறுப்பின் முதல் தவணையாக ரூ. 30,000 செலுத்தப்படும்).

முன்கூட்டிய வரியின் முதல்/இரண்டாம் தவணையைச் செலுத்திய பிறகு, வரிப் பொறுப்பில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், வரி செலுத்துவோர் மீதமுள்ள தவணைகளில் (களில்) முன்கூட்டிய வரியின் அளவைத் திருத்தலாம் மற்றும் திருத்தப்பட்ட மதிப்பீட்டின்படி வரியைச் செலுத்தலாம்.

இந்த வழக்கில், முதல் தவணை செலுத்திய பிறகு, அவர்

பன்னாட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து ஒப்பந்தத்தைப் பெற்றார் மற்றும் அவரது திருத்தப்பட்ட மதிப்பீட்டு வரி பொறுப்பு ரூ. 3,00,000, எனவே, அவர் ரூ. திருத்தப்பட்ட கடனைக் கருத்தில் கொண்டு முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டும். 3,00,000.

இரண்டாவது தவணையாக, அதாவது செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது திருத்தப்பட்ட கடனில் 45% வரை செலுத்த வேண்டும். இதனால், அவர் ரூ. 1,35,000 (அதாவது ரூ. 3,00,000 இல் 45%) செப்டம்பர் 15க்குள். இவர் ஏற்கனவே ரூ. 30,000 ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள் செலுத்த வேண்டும், எனவே அவர் ரூ. செப்டம்பர் 15க்குள் 1,05,000.

மூன்றாவது தவணையாக, அதாவது டிசம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் தனது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 75% செலுத்த வேண்டும். இதனால், அவர் ரூ. 15 ஆம் தேதிக்குள் 2,25,000 (அதாவது, 3,00,000 இல் 75%) டிசம்பர். இவர் ஏற்கனவே

ரூ. 1,35,000 முதல் 15 வரை^{வது} செப்டம்பர் மற்றும், எனவே, அவர் மீதியான ரூ. டிசம்பர் 15க்குள் 90,000 (அதாவது ரூ. 2,25,000 – ரூ. 1,35,000).

நான்காவது மற்றும் இறுதி தவணையாக, அதாவது மார்ச் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் தனது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பில் 100% செலுத்த வேண்டும். இதனால், அவர் ரூ. மார்ச் 15க்குள் 3,00,000. இவர் ஏற்கனவே ரூ. 2,25,000 டிசம்பர் 15 வரை, எனவே, அவர் ரூ. மார்ச் 15க்குள் 75,000 (அதாவது ரூ. 3,00,000 – ரூ. 2,25,000).

மதிப்பீட்டு அதிகாரியின் உத்தரவின் பேரில் முன்கூட்டியே

வரி செலுத்துதல்வரி செலுத்துவோர் முன்கூட்டிய வரியைச் செலுத்தத் தவறினால் (அல்லது முன்கூட்டிய வரி செலுத்தப்பட்ட தொகை தேவையான தொகையை விடக் குறைவாக இருந்தால்) மற்றும் அவர் ஏற்கனவே முந்தைய ஆண்டின் மொத்த வருமானம் தொடர்பாக வழக்கமான மதிப்பீட்டின் மூலம் மதிப்பிடப்பட்டிருந்தால், மதிப்பீட்டு அதிகாரி கீழ் உத்தரவு பிறப்பிக்கலாம் பிரிவு 210(3) அவரது நடப்பு ஆண்டு வருமானத்திற்கு முன்கூட்டியே வரி செலுத்த வேண்டும் (வரி செலுத்த வேண்டிய தவணைகளின் அளவைக் குறிப்பிடுகிறது). அத்தகைய உத்தரவு நிதியாண்டில் நிறைவேற்றப்படலாம், ஆனால் பிப்ரவரி கடைசி நாளுக்குப் பிறகு அல்ல.

முன்கூட்டியே வரி செலுத்துமாறு மதிப்பீட்டு அதிகாரியிடமிருந்து அறிவிப்பைப் பெற்றவுடன், வரி செலுத்துபவரின் மதிப்பீடு மதிப்பீட்டு அதிகாரியின் மதிப்பீட்டை விட குறைவாக இருந்தால், வரி செலுத்துவோர் தற்போதைய வருமானம்/முன்கூட்டிய வரியின் சொந்த மதிப்பீட்டைச் சமர்ப்பித்து அதற்கேற்ப வரி செலுத்தலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், அவர் மதிப்பீட்டு அதிகாரிக்கு படிவம் எண். 28A இல் தகவல் அனுப்ப வேண்டும்.

மாற்றாக, வரி செலுத்துபவரின் சொந்த மதிப்பீட்டின்படி தற்போதைய வருமானத்திற்கான முன்கூட்டிய வரி, மதிப்பீட்டு அதிகாரியால் மதிப்பிடப்பட்ட தொகையை விட அதிகமாக இருந்தால், வரி செலுத்துபவர் தனது சொந்த வரிக்கு ஏற்ப

அதிக தொகையை முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும்.

கணக்கீடு. அத்தகைய சூழ்நிலையில், மதிப்பீட்டு அதிகாரிக்கு எந்த தகவலும் தேவையில்லை.

210(4) பிரிவின் கீழ் முன்கூட்டிய வரியை (மேலே விவாதிக்கப்பட்டபடி) செலுத்துமாறு வரி செலுத்துபவருக்கு வழங்கப்பட்ட தனது உத்தரவை மதிப்பீட்டு அதிகாரி திருத்தலாம். அத்தகைய திருத்தம் பின்னர்

செய்யப்படலாம். முன்கூட்டியே வரி செலுத்துவதற்கான

உத்தரவை நிறைவேற்றுவதற்கு ஆனால் 1 க்கு

முன் செயின்ட் தொடர்புடைய நிதியாண்டின் மார்ச்

மாதத்தில், எந்தவொரு பிந்தைய ஆண்டையும்

பொறுத்தமட்டில், வரி செலுத்துவோரால் வருமானம்

அளிக்கப்பட்டது அல்லது அதற்குப் பிந்தைய ஆண்டிற்கான

ஏதேனும் மதிப்பீடு அதிக எண்ணிக்கையில்

முடிக்கப்பட்டுள்ளது. அத்தகைய உத்தரவைப் பெறும்போது,

வரி செலுத்துவோர் பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறை முன்பு

விவாதிக்கப்பட்டதைப் போலவே இருக்கும்.

விளக்கம்

திரு. கபூர் (வயது 35) செலுத்த வேண்டிய முன்கூட்டிய வரித் தொகையைக் கணக்கீடுங்கள்

அவர் வழங்கிய பின்வரும் விவரங்கள் (2023-24 ஆண்டுக்கு):

- வரி விதிக்கப்படும் வணிக வருமானம் ரூ. 10,84,000.
- கடனுக்கான வட்டி ரூ. 9,000 (ரூ. 1,000 மூலத்தில் வரி கழித்த பிறகு).
- என்.எஸ்.சி.யில் ஆண்டுக்கான முதலீடு ரூ. 80,000.
- அவர் தனது மகனின் கல்விக் கட்டணமாக ரூ. 1333.

**

2023-24 ஆம் ஆண்டிற்கான திரு. கபூரின் வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம் மற்றும் வரிப் பொறுப்புகளின் கணக்கீடு:

விவரங்கள்	ரூ.
<u>வணிகம் அல்லது தொழிலின் இலாபங்கள்</u> <u>மற்றும் ஆதாயங்கள்</u> வரி விதிக்கக்கூடிய வணிக வருமானம்	10,84,000
<u>பிற மூலங்களிலிருந்து வருமானம்</u> கடன்ட்டு வட்டி (ரூ. 9,000 நிகர வட்டி + டிடிஎஸ் ரூ. 1,000)	<u>10,000</u>
மொத்த மொத்த வருமானம்	10,94,000
குறைவாக: பிரிவு 80C (NSC மற்றும் கல்விக் கட்டணம்) கீழ் விலக்கு	81,333
மொத்த வருமானம் (அதாவது வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானம்)	10,12,667
வரி ரூ. 10,12,667 (*)	1,16,300
குறைவாக: பிரிவு 87A இன் கீழ் தள்ளுபடி (100% வரி அல்லது ரூ. 12,500)	இல்லை
பிரிவு 87A இன் கீழ் தள்ளுபடிக்குப் பிறகு வரி பொறுப்பு	1,16,300
சேர்: சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் @ 4%	4,652

TDS க்கு முன் வரி பொறுப்பு	1,20,952
குறைவாக: மூலத்தில் வரி கழிக்கப்பட்டது	1,000
TDS க்குப் பிறகு வரி பொறுப்பு	1,19,952

(*) 2023-24 நிதியாண்டிற்கான சாதாரண வரி விகிதங்கள் 60 வயதுக்குட்பட்ட தனிநபருக்குப் பொருந்தும்:

·பூஜ்யம் வரை வருமானம் ரூ. 2,50,000

·ரூபாய்க்கு மேல் வருமானத்திற்கு % 2,50,000 ஆனால் ரூ. 5,00,000

·20% வருமானம் ரூ. 5,00,000 ஆனால் ரூ. 10,00,000

·30% வருமானம் ரூ. 10,00,000.

மேலே உள்ளதைத் தவிர, வரி அளவு மீது 4% சுகாதாரம் மற்றும் கல்வி செஸ் விதிக்கப்படும். பிரிவு 208ன் படி, ஆண்டுக்கான மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ஒவ்வொரு நபரும் ரூ. 10,000 அல்லது அதற்கு மேல், "முன்கூட்டிய வரி" வடிவத்தில், முன்கூட்டியே தனது வரியைச் செலுத்த வேண்டும். இந்த வழக்கில், வரி

பொறுப்புத் தொகை ரூ. 1,19,952 மற்றும், எனவே, திரு. கபூர் முன்பண வரி செலுத்த வேண்டும். அனைத்து மதிப்பீட்டாளர்களும் (பிரிவு 44AD இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகுதியுள்ள மதிப்பீட்டாளர்களைத் தவிர) வெவ்வேறு தவணைகளில் முன்கூட்டியே வரி செலுத்துவதற்கான

நிலுவைத் தேதிகள் பின்வருமாறு:

15க்கு ள் வது ஜூன்	15க்குள் வது செ ப்.	டிசம்பர் 15க்குள்	15க்கு ள் வது மார்ச்
15%	45%	75%	100%

மேற்கண்ட நிலுவைத் தேதிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, திரு. கபூர் வெவ்வேறு தேதிகளில் செலுத்த வேண்டிய முன்கூட்டிய வரி பின்வருமாறு இருக்கும்:

அவரது முன்கூட்டிய வரியின் முதல் தவணை ஜூன் 15, 2023 அன்று குறையும். அந்த ஆண்டிற்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,19,952 (எளிதாக கணக்கிடுவதற்கு, பொறுப்பு ரூ. 1,19,950 ஆக உள்ளது). ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 15% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், எனவே அவர்

ரூ. செலுத்த வேண்டும். ஜூன் 15, 2023க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் 17,993. அவரது இரண்டாம் தவணை முன்பண வரி செப்டம்பர் 15, 2023 அன்று குறையும்.

ஆண்டுக்கான மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,19,952, இது ரூ. 1,19,950. செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் தனது வரிப் பொறுப்பில் 45% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 53,978. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 17,993 முன்கூட்டிய வரியாக

ஜூன் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் மீதி ரூ. செப்டம்பர் 15, 2023க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் ரூ.35,985. ஆக, செப்டம்பர் 15ஆம் தேதி வரையிலான மொத்த முன்பண வரி ரூ. 53,978.

அவரது மூன்றாவது தவணை முன்பண வரி வரும் 15ம் தேதி குறையும்^{வது} டிசம்பர், 2022. அந்த ஆண்டிற்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,19,952, இது ரூ. 1,19,950. டிசம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 75% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 89,963. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 53,978 அட்வான்ஸ் வரியாக செப்டம்பர் 15 ஆம் தேதிக்குள் அவர் மீதி ரூ. டிசம்பர் 15, 2023க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் ரூ.35,985. எனவே, டிசம்பர் 15ஆம் தேதி வரை மொத்த முன்பண வரி ரூ. 89,963.

அவரது நான்காவது மற்றும் இறுதித் தவணை முன்பண வரி 15 மார்ச் 2024 அன்று குறையும். அந்த ஆண்டிற்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட வரிப் பொறுப்பு ரூ. 1,19,952, இது ரூ. 1,19,950. மார்ச் 15 ஆம் தேதிக்குள், அவர் தனது கடனில் 100% முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும், அதாவது ரூ. 1,19,950. அவர் ஏற்கனவே ரூ. 89,963 அட்வான்ஸ் வரியாக டிசம்பர் 15ஆம் தேதிக்குள் அவர் மீதி ரூ. மார்ச் 15, 2024க்குள் அட்வான்ஸ் டேக்ஸ் கணக்கில் 29,988. இவ்வாறு, மார்ச் 15 வரையிலான முன்பண வரியின் மொத்தத் தொகை ரூ. 1,19,950.

வருமானம்

ஒவ்வொரு வரி செலுத்துபவரும் தனது வருமான விவரங்களை வருமான வரித்துறைக்கு தெரிவிக்க வேண்டியது கட்டாயமாகும். இந்த விவரங்கள் வருமான வருமானம் எனப்படும் பரிந்துரைக்கப்பட்ட படிவத்தில் வழங்கப்பட வேண்டும். இந்த பகுதியில், வருமானம் திரும்பப் பெறுவது தொடர்பான பல்வேறு விதிகள் பற்றிய அறிவைப் பெறலாம்.

வருமான அறிக்கையை தாக்கல் செய்ய வேண்டிய நபர்

வருமானத் தொகையைத் தாக்கல் செய்வது தொடர்பான விதிகள் அதன் நிலையைப் பொறுத்தது வரி செலுத்துபவர். இது தொடர்பான நிலைப்பாடு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

நிறுவனங்களின் விஷயத்தில்:

ஒவ்வொரு நபரும், ஒரு நிறுவனமாக இருப்பதால், அதன் வருமானம் லாபம் அல்லது நஷ்டம் என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல், அதன் வருமானத்தை கட்டாயமாக தாக்கல் செய்ய வேண்டும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ஒவ்வொரு நிறுவனமும் அதன் வருமானம் அல்லது இழப்பைப் பொருட்படுத்தாமல் வருமானத்தை தாக்கல் செய்வது கட்டாயமாகும்.

கூட்டாண்மை நிறுவனங்களின் விஷயத்தில்:

ஒவ்வொரு நபரும், ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக (வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்பு கூட்டாண்மை உட்பட), அதன் வருமானம் லாபம் அல்லது நஷ்டம் என்பதைப்

பொருட்படுத்தாமல், அதன் வருமானத்தை கட்டாயமாக தாக்கல் செய்ய வேண்டும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ஒவ்வொரு கூட்டாண்மை நிறுவனமும் அதன் வருமானம் அல்லது இழப்பைப் பொருட்படுத்தாமல் வருமானத்தை தாக்கல் செய்வது கட்டாயமாகும்.

ஒரு தனிநபர்/HUF/AOP/BOI/செயற்கை ஜூரிடிகல் நபரின் விஷயத்தில்: ஒவ்வொரு தனிநபரும்/HUF/AOP/BOI/செயற்கை ஜூரிடிகல் நபரும், பிரிவு 10(38)ன் விதிகளுக்குச் செல்லாமல், அவரது மொத்த வருமானம் (அவர் மதிப்பிடக்கூடிய பிற நபரின் வருமானம் உட்பட) வருமானத் தொகையைத் தாக்கல் செய்ய வேண்டும். , 10A, 10B, 10BA 54, 54B, 54D, 54EC, 54F, 54G, 54GA, அல்லது 54GB அல்லது அத்தியாயம் VIA (அதாவது, பிரிவு 80C முதல் 80U வரையிலான விலக்கு), அதிகபட்சத் தொகையை மீறுகிறது. அளவு.

தொண்டு அல்லது மத அறக்கட்டளைகளின் விஷயத்தில்: அறக்கட்டளை அல்லது மத அறக்கட்டளைகள்/சட்டப் பொறுப்புகள் அல்லது பிரிவு 2(24)(ia) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தன்னார்வப் பங்களிப்புகளின் கீழ் வைத்திருக்கும் சொத்துக்களிலிருந்து பெறப்பட்ட வருமானத்தைப் பெறும் ஒவ்வொரு நபரும், அதன் மொத்த வருமானம் இல்லாமல் வருமானத்தை தாக்கல் செய்ய வேண்டும். பிரிவு 11 மற்றும் 12 விதிகளை மீறுகிறது வருமான வரிக்கு விதிக்கப்படாத அதிகபட்ச தொகை.

அரசியல் கட்சிகளின் விஷயத்தில்:

பிரிவு 13A இன் விதிகளுக்குச் செல்லாமல் கட்சியின் மொத்த வருமானம் வருமான வரி விதிக்கப்படாத அதிகபட்சத் தொகையை விட அதிகமாக இருந்தால், ஒவ்வொரு அரசியல் கட்சியின் தலைமைச் செயல் அதிகாரியும் கட்சியின் வருமான அறிக்கையைத் தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

சில சங்கங்களின் விஷயத்தில்:

பிரிவு 10 இன் விதிகளுக்குச் செல்லாமல் அவர்களின் மொத்த வருமானம் வரி விதிக்கப்படாத அதிகபட்சத் தொகையை விட அதிகமாக இருந்தால், பின்வரும் நிறுவனங்கள் வருமானத்தை தாக்கல் செய்ய பொறுப்பாகும்:

- பிரிவு 10(21) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஆராய்ச்சி சங்கம்
- பிரிவு 10(22B) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள செய்தி நிறுவனம்
- பிரிவு 10(23A) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சங்கம் அல்லது நிறுவனம்
- பிரிவு 10ன் உட்பிரிவு (23AAA) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நபர்.
- பிரிவு 10(23B) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிறுவனம்
- நிதி/நிறுவனம்/அறக்கட்டளை/பல்கலைக்கழகம்/பிற கல்வி நிறுவனம்/எந்தவொரு மருத்துவமனை/மருத்துவ நிறுவனமும் துணைப்பிரிவு (iiia), (iiib), (iiid), (iiie), (iv), (v), (vi) அல்லது பிரிவு 10(23C) இன் (மூலம்)
- மியூச்சுவல் ஃபண்ட் பிரிவு 10ன் உட்பிரிவு (23டி) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது
- பிரிவு 10ன் உட்பிரிவு (23DA) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள

பாதுகாப்பு நம்பிக்கை

.முதலீட்டாளர் பாதுகாப்பு நிதி பிரிவு 10 இன் உட்பிரிவு (23EC) அல்லது உட்பிரிவு (23ED) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

.பிரிவு 10ன் உட்பிரிவு (23EE) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முக்கிய தீர்வு உத்தரவாத நிதி

.பிரிவு 10ன் உட்பிரிவில் (23FB) குறிப்பிடப்பட்டுள்ள துணிகர மூலதன நிறுவனம் அல்லது துணிகர மூலதன நிதி;

.பிரிவு 10(24) இன் துணைப்பிரிவு (a) அல்லது (b) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொழிற்சங்கம்/சங்கம்.பிரிவு 10ன் உட்பிரிவு (29A) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வாரியம் அல்லது அதிகாரம்.

.பிரிவு 10(46) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அமைப்பு/அதிகாரம்/போர்டு/அறக்கட்டளை/ஆணையம்.பிரிவு 10(47) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள உள்கட்டமைப்பு கடன் நிதி

குறிப்பிட்ட பல்கலைக்கழகம், கல்லூரி அல்லது பிற நிறுவனங்களின் விஷயத்தில்:

பிரிவு 35(1) இன் உட்பிரிவு (ii) மற்றும் பிரிவு (iii) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு பல்கலைக்கழகம், கல்லூரி அல்லது பிற நிறுவனங்களும் வருமானம் அல்லது நஷ்டத்தைத் திரும்பப் பெறத் தேவையில்லை.