Section 80C ⇒ Maximum deduction ₹1,50,000

⇒ 1. Life insurance policy में पैसा Invest करने पर deduction milega

⇒ (a) किसको मिलेगा

- Self → Spouse → Children
- huf → Any member

⇒ (b) कितना मिलेगा ⇒ If policy taken before ⇒ 1/4/12 → 20% of policy value or primum paid जो भी कम हो।

after ⇒ 1/4/12 → 10% of policy value or primium paid जो भी कम हो।

c) POH = Period fo

If policy taken on or after 1/4/13 ⇒ 15% of policy value

or

primium paid

↓

जो भी कम हो।

↓

ये केवल ~~[illegible]~~ होगा जब policy disable या disease person के लिये ली गई हो। U/S 80U या 80DDB

⇒ इसके अलावा ये 80 C के अन्तर्गत deduction निम्नलिखित मे पैसा inves- करने पर मिलेगा

1. public providend fund (PPF) मे जमा की गई राशि

2. Employee का योगदान Statutory provident fund Recognised PF या Approved Superannuation fund. (SPF, RPF, ASF) में।

3. NSC मे invest किया गया पैसा और NSC पर मिला Interest.

4. Bank या Financial Institution से लिये गये Loan का Repayment करने पर मिलेगा हालांकि ऐसा Loan house purchase या construction के लिये लिया जाना चाहिये

5 Scheduled Bank या post office मे Fixed deposites मे पैसा Invest

करने पर मिलेगा हालांकि ये या deposit कम से कम 5 साल के लिये होना चाहिये।

6. children की tuition fees (India में पढ़ने वाले 2 बच्चों तक की full time eduction

7. NABARD के Notified Bonds में निवेश करने पर मिलेगा।

(8) Senior Citizen Saving Scheme में जमा राशि

(9) ULIP या ELSS में invest किया गया पैसा

10) Mutual funds या UTI के Notified units में निवेश

Scanned with OKEN Scanner

(11). UTI या MF की Notified pension scheem

(12) Sukanya Samriddhi Account मे जमा → किसी लड़की के नाम पर (parent/ Legal Guardian के द्वारा)

(13). house property खरीदते समय Stamp duty और Registration Fee.

(14) central Govt. के employee द्वारा specified pension Scheme मे किया गया योगदान

(15) NPS Tier-II मे 3 साल या उससे ज्यादा की लॉक-इन Investment (Sec - 80 CCD)

(16) National housing Bank के Tax saving term deposite scheem 2008

Scanned with OKEN Scanner

Sec- 80 ccd → contribution to pension fund of LIC or other Insurance company.

Eligible Assessee ⇒ Individual & huf ⇒

deduction का Amount Maximum ₹ 1,50,000

Section 80D → Medical

Insurance premium, CG health scheme, preventive health check-up & Medical Treatment.

Eligible Assessee:

Individual & huf

ये kiske liye deduction milta है

Individual → self, spouse, parents dependent childrens के लिये मिलेगा

HUF ⇒ HUF के केस मे किसी भी member के लिये मिलेगा।

payment का तरीका क्या होना चाहिये

→ cash ke अलावा कोई भी mode. (मतलब cheque, online, card, etc.)

→ लेकिन preventive health check-up का payment cash me भी Allowed है।

deduction का Amount

particulars	Individual (self, spouse, Dependent children)	parents
(i) Medical Insurance premium	yes	yes
(ii) CG health scheme	yes.	NO
(iii) → preventive health check-up.	yes	yes

Scanned with OKEN Scanner

Huf members

→ yes

→ No

→ No

→ General deduction (i + ii + iii)

→ Maximum → ₹ 25000

Scanned with OKEN Scanner

→ Additional deduction

अगर medical insurance Senior citizen (60 years or more) ke liye लिया गया है

तो

→ Extra ₹ 25000 Allowed होगा

→ Toh total ho sakta है ₹50,000

B. Medical Expenses of Senior citizen (Age 60 or more.)

अगर senior citizen ke liye medical insurance नहीं लिया गया, लेकिन उनके treatment के kharche hue tab.

→ Maximum deduction ₹ 50,000

This is a computer generated invoice and does not require signature
Other charges are charges that are applicable to your order

Scanned with OKEN Scanner

Important Notes:

⇒ preventive health check-up ke babat payment का limit ₹ 5000 है (individual + parents मिलाकर भी)

⇒ Agar medical insurance premium 1 year से ज्यादा के लिये लिया तो भी एक साथ (lumpsum) दिया गया हो :-

⇒ तो उसका deduction jitne saal के लिये policy valid है, un saalon (साल) में proportionate करके milega.

Scanned with OKEN Scanner

Section - 80DD ⇒ दीदी वाला example.

Medical treatment & Maintenance of handicapped dependent Relative.

→ Eligible Assessee : Resident Individual & huf.

→ Amount of deduction

(i) Normal disability : ₹ 75000
(ii) Severe disability (80% or more disability) : ₹ 1,25,000

notes :-

1. Assessee को medical treatment का खर्च उठाना चाहिये या maintenance के लिये deposit करना चाहिये handicapped dependent Relative के लिये तभी मिलेगा वरना नहीं मिलेगा।

Scanned with OKEN Scanner

2. Individual Assessee के केस मे, dependent relative हो सकता है;
spouse, Brother, Sister, children, Mother, Father.

⇒ HUF के case मे → कोई भी dependent member of huf.

3. यदि handicapped dependent Relative को assessee या huf से annuity milti है और वो Annuity उसे assessee की deth के बाद मिलती है या Assessee के 60 years के age के pehle, तो deduction Reverse कर दिया जायेगा।

Scanned with OKEN Scanner

Section 80U ⇒ deduction

↳ U term मारा पानी मुझे हुआ

for handicapped Assessee.

⇒ **Eligible Assessee :-**

Resident Individual.

⇒ **Amount of deduction**

(i) Normal disability = ₹ 75000

(ii) Severe disability - (80% या उससे ज्यादा disability) = ₹ 1,25,000

Notes :- इस section के under deduction directly assessee को मिलता है, अगर assessee खुद physically handicapped है। इसमें कोई medical bills या Expenses proof की जरूरत नहीं होती ⇒ सिर्फ disability certificate होना चाहिए।

Scanned with OKEN Scanner

दीदो जी ता → Smoke S.D.

Section 80 DDB ⇒ deduction in respect of Medical Treatment of specified Disease.

⇒ Eligible Assessee.

Resident Individual या huf

⇒ Deduction किसके लिये मिलती है

Individual के केस मे → खुद पर या dependent Relative पर :- Spouse, Brother, Sister, children, mother, Father) पर खर्च

HUF के केस मे – किसी Dependent member पर खर्च

⇒ Condition

Assessee को यह specified

Scanned with OKEN Scanner

disease के इलाज पर Actual खर्च करना चाहिये।

Amount of deduction

(i) Actual Expenses on Treatment

Less :- Insurance से मिला claim.

→ जो भी कम हो → वही deduction मिलेगा।

(ii) **Maximum deduction limit**

- Normal case (non-senior citizen) : ₹40,000
- Senior citizen patient : ₹100000

Scanned with OKEN Scanner

Notes :-

→ Specified diseases की List Rule 11DD में दी गई हैं।

→ deduction लेने के लिये एक prescribed डॉक्टर से certificate लेना जरूरी है।

Scanned with OKEN Scanner

E - Category

Section - 80 E ⇒ Higher education

के Loan per Interest पर छूट (India या abroad, koi भी course जो XII के बाद हो)

Eligible Assessee: Individual

deduction की Amount :- Interest Amount जो 8 consecutive सालों Tax mil sakta है जब से repayment शुरू हुई हो, जिस साल से repayment start होगा, उसी साल से count होगा।

लोन अपने खुद के, Spouse, children या kisi student jiska app legal guardian ho उसके education के लिये होना चाहिये।

Scanned with OKEN Scanner

Section - 80EE ⇒ housing लोन के Interest पर छूट

Eligible Assessee :- Individual

Deduction की Amount :- Maximum ₹ 50,000

Conditions:

⇒ Loan bank या Financial institution से लेना चाहिये residential property खरीदने के लिये

⇒ Stamp duty value house की maximum ₹ 50 Lakh हो।

⇒ लोन Amount Maximum 35 लाख हो

⇒ Loan Sanction 01.04.2016 से 31.03.2017 के बीच हुआ हो।

Scanned with OKEN Scanner

⇒ house पहले कभी कोई घर own नहीं करता हो (First house हो)

⇒ पहली deduction 24(b) के अंदर लेनी है (house property का Interest, Max ₹ 200 000), उसके बाद remaining 80EE मे claim करनी है।

Section 80 EEA :- housing लोन के Interest पर extra deduction

Eligible Assessee :- Individual (जो 80 EE me cover नहीं हो)

deduction की Amount :-

Maximum = ₹ 1,50,000

Scanned with OKEN Scanner

Condition :-

→ लोन bank या Financial Insitution से लेना चाहिये Residential property खरीदने के लिये

→ Stampt duty value house की 45 Lakh tak ho.

→ Loan Sanction 01.04.2019 से 31.03.2022 के बीच हुई हो।

→ लोन Sanction होने के समय कोई भी घर Already owned नहीं होना चाहिये।

→ पहली deduction section 24(b) के अंदर लेनी है, बाकी बची हुई deduction 80EEA मे मिल सकती है।

Scanned with OKEN Scanner

Section 80 EEB electric vehicle (EV) Loan पर Interest deduction

Electric vehicle (EV) Loan per interest deducti

Eligible Assessee :- Individual

Deduction की Amount ⇒

Maximum ₹ 1,50,000

Conditions
↓

→ Loan bank या Financial institution (including NBFC) se लेना चाहिये।

Scanned with OKEN Scanner

Section 80 GG (GG house)

अगर आप अपने काम की जगह पर किराये का घर लेते हो और आप या आपके Spouse या minor बच्चे या huf के नाम पर waha पर कोई घर नहीं है, तो आपको किराये पर दिये गये pension पर deduction मिल सकती है।

Eligibility of deduction

सिर्फ individuals को मिलती है, और HRA (House Rent Allowance) नहीं मिल रहा हो तो hi milegi.

Scanned with OKEN Scanner

Deduction का Amount ⇒ तीनों में से जो भी कम हो :-

1. ₹ 5000 महीने (यानी ₹60,000 saal.)

2. Adjusted GTI का 25% (Gross total income के कुछ deductions घटाने के बाद)

3. किराये का Amount (-) (Adjusted GTI का 10%)

Important point :- खुद या spouse या minor बच्चे के नाम पर jahan duty कर रही/रहे ho, वहाँ पर कोई घर नहीं होना चाहिये।

Scanned with OKEN Scanner

Section 80 GGB / 80 GGC :-

Political party (BJP या Congress) या electoral trust को donation पर deduction.

Eligible Assessee

→ 80 GGB - Indian company

→ 80 GGC - कोई भी दूसरा व्यक्ति (Other than company)

Deduction की Amount - Donation का 100% मिलता है।

नोट :- यदि deduction cash में दिया है तो कोई deduction नहीं मिलेगा।

Scanned with OKEN Scanner

80J JAA → जाजा आआ

Employment of New Employees per deduction

→ Applicable to → वो Assessee जो Business करता है और जिसके ऊपर Section 44AB (Tax Audit) apply hoti है।

deduction कितना मिलेगा

→ 30% of Additional Employee cost

→ ये deduction 3 साल Tax milega - continuous assessment years में।

Scanned with OKEN Scanner

Additional Employee cost का Mablab. :-

नये Employees को दिये गये salary/ wages (emolumants) जो कि उसे previous year मे paid या payble हो।

⇒ **Existing Business के case मे deduction तभी मिलेगा जब:**

1. Employees की संख्या मे real increase हो।

2. Salary cash मे ना देकर Account payee cheque/DD/ ECS se di gayi ho

3. Employee कम से कम 240 दिन काम करे उस P.y. मे

Scanned with OKEN Scanner

→ (अगर Apparel / Footwear / Leather industry हो तो सिर्फ 150 din.)

Example :-

⇒ 31/03/24 को 100 employees थे ।

⇒ F.y. 24-25 मे 15 employee चले गये, 10 नये आये - no deduction.

⇒ अगर 20 naye aaye hote, to ⊟ deduction milta sirf 5 employees के salary per.

→ New Business के केस मे

जो नये employee P.Y. मे hire हुये है, उनकी salary पर deduction मिलेगा (अगर sab conditions fullfill hoti हो)

इनको Additional Employee नही माना जाएगा :-

1. जिनकी salary ₹ 25000 से ज्यादा हो।

2. Jo employee 240/150 दिन से कम काम करें।

3. जो Recognized provident Fund मे participate नही करता

Scanned with OKEN Scanner

4. जिनके लिये पुरी contri-bution Govt. ने दी हो. under Employees' pension Scheme.

⇒ Next year में deduction का benifit कब ?

→ अगर employee पहले साल मे 240/150 दिन काम नही करता लेकिन Next year मे करता है

→ तो deduction अगले साल मिलेगा।

⇒ Important conditions :-

→ Books of Accounts audited hone chiye.

→ Audit Report time से File करनी होगी (u/s 44 AB)

Scanned with OKEN Scanner

Section 80 QQB → Royalty Income of Authors

⇒ कितना Deduction मिलता है?

⇒ Maximum ₹ 300 000 तक की deduction मिलती है।

कौन ले सकता है?

Resident Individual Author जो

→ Book का Author या CO-Author हो।

→ Book Scientific, technical, philosophical या literary subject per ho.

(Note:- Texbook & Fiction भी covered होते हैं

Scanned with OKEN Scanner

Guide books, newspapers, journals, magazines allowed नहीं है।

किस income पर deduction मिलेगा

→ Author को मिली Royalty income या Sump-sum Amount

→ अगर Royalty India के बाहर से आयी हो - तो Amount India में लाना जरूरी है within 6 months. (या extended time.)

important points

1 अगर assessee की Royalty income ₹ 300 000 से ज्यादा है और वो percentage - based है (ना की lump-sum.)

Scanned with OKEN Scanner

→ To Actual income या ₹ 300000 whichever is less का deduction ~~मिलेगा~~

2. Assessee ~~को~~ Form 10CCD लेना होगा

Summary - Section 80QQB.

particulars.	Details.
Eligible person	Resident individual Author.
Book type	Scientific / Literary / Technical.
Max deduction	₹ 300000
income Source	Royalty / Lump sum.

Scanned with OKEN Scanner

Foreign Royalty → India में
condition

6 months के अन्दर
लेना

Required Certificate - Form 10CCD.
from publisher.

Section 80 RRB - Royalty on patent ↓ हापयिक
patent

⇒ क्या deduction मिलता है?

→ Maximum ₹ 300000 तक की deduction मिलती है

⇒ कौन ले सकता है?

Resident Individual,
विसका

Scanned with OKEN Scanner

→ patent Indian patent Act, 1970 ke अन्दर registered हो।

⇒ patent का registration uske नाम पे.

→ किस income पर deduction मिलेगा ?

→ Royalty income from Use of patent.

→ अगर income India के बाहर से आयी है तो India में 6 months (या extended time) में लाना जरूरी है।

→ Important Conditions

1. Patent का Registration India मे होना चाहिये

2. Royalty Amount Actual या ₹ 300 000 whichever is less.

3. Assessee को prescribed certificate (Form 10CCE) लेना होगा from prescribed Authority.

Summary :- Section 80RRB

particulars	Details
→ Eligible person	→ Resident Individual (patent holder)
→ patent	→ Registered under Indian Patent Act

Scanned with OKEN Scanner

Max deduction - ₹ 300 000

Income Source → Royalty from patent.

Foreign Royalty → India में
Condition 6 months के अन्दर आना

Required certificate → Form 10 CCE from authority

Section 80TTA: Deduction in respect of Interest on Saving A/c

Saving करेगा तो Tax लेयेगा

⇒ **Eligible Assessee:**

→ Resident Individual (other than Senior Citizen)

→ HUF भी eligible.

Scanned with OKEN Scanner

→ Applicable Interest

→ केवल Savings Account Interest पर ही deduction मिलेगा।

→ post office, Bank (Schedule Bank), या co-operative Bank के saving A/c से Interest होना चाहिये।

⇒ Amount of deduction

→ Interest Income (Saving A/c से)

OR

→ ₹ 10,000

→ जो भी कम हो → वही deduction मिलेगा।

⇒ Important Notes

→ FD (Fixed deposit) या RD (Recurring deposit) पर Interest नहीं चलेगा

→ इसके Saving Account Interest भी eligible है।

→ यह section केवल non-Senior citizen individual औ huf के लिये है।

Section 80TTB :- deduction in respect of Interest on Deposites for senior citizens.

→ Eligible Assessee :

→ Resident Individual (senior citizen) यानी जिसकी उम्र 60 साल या अधि

→ HUF को यह नहीं मिलेगा

⇒ Applicable Interest

→ Saving Account (+) Fixed deposit + Recurring Deposits

→ post office, Bank (Scheduled) या Co-operative Bank में deposites होना चाहिये।

Scanned with OKEN Scanner

... to reverse charge basis
... generated invoice and does not require signature
... charges that are applicable to your order

Amount of deduction

→ Interest income (Saving + FD + RD)

or

50,000

→ जो भी कम हो वही deduction मिलेगा

⇒ **Important Notes**

→ Senior citizens को 80TTA का benefit नही मिलेगा

→ उन्हे सिर्फ 80TTB का benifit मिलेगा

→ 80TTB > 80TTA (limit और coverage दोनो मे ज्यादा फायदा)

Scanned with OKEN Scanner

Tax Rate for capital Gain

Sec - 112A - LTCG on certain Assets.

provision (Amended)

Equity Shares / Equity-oriented mutual funds / Units of Business Trust के Transfer पर यदि

→ Long term capital gain ₹ 1,25,000 से ज्यादा है, to उस पर Tax lagega.

(a) अगर transfer 23 July 2024 से पहले हुई है

→ LTCG पर 10% Tax लगेगा (₹ 1,25,000 से ज्यादा वाले portion पर)

Scanned with OKEN Scanner

(b) Agar transfer 23rd July 202 के बाद या उसी दिन होता है → Section 112 A मे मिलने वाली Long-term capital gain (LTCG) पर Rebate under Section 87 A नहीं मिलेगी

• LTCG पर 12.5% Tax lagega (₹ 1,25,000 से ज्यादा वाले portion पर)

Important

→ पहले exemption ₹ 100 000 अब ₹ 1,25,000 हो गई है।

→ ये Rule sirf LTCG u/s 112A per applicable है।

→ Chapter VI A deduction मे deduction इस income पर नहीं मिलेगी।

Rebate

Scanned with OKEN Scanner

Section 111A → STCG on certain Assets (Amended by FA 2024 w.e.f. 2023 July 2024)

→ Aplies to :-

→ Equity Shares (Listed)
→ Equity-oriented Mutual funds.
→ Units of Business Trust
(अगर STT pay किया है)

Tax Rates :→

(a) अगर Transfer 23rd July 2024 से पहले हुआ है।
→ 15% Tax lagega. (concessional Rate)

(b) अगर transfer on or after 23rd July 2024 hua है.
→ 20% Tax लगेगा

Scanned with OKEN Scanner

IFSC (International Financial Services Centre) का Special benifit :-

अगर transaction foreign currency me hua है और RSE (Recognized Stock Exchange in IFSC) per listed है,

→ to 15% या 20% के concessional rate miLega.

→ chahe STT pay ना भी किया हो।

Important

→ deduction under chapter VI-A (e.g. 80C, 80D) नहीं मिलेगी अगर STCG section 111A मे Taxable हो।

Scanned with OKEN Scanner

Other capital gain (जो 112A और 111A में covered नहीं है।).

NO.	particulars	LTCG.	STCG.
A)	Transfer Before 23rd July 2024.	20% with indexation.	Slab Rate (normal)
B)	Transfer on or after 23rd July 2024	12.5% (No indexation)	→ Slab Rate (normal)

Scanned with OKEN Scanner

0000/-
...er is lower ...of asset ...

Special Note :- (immovable property Transfer - Grand fathering Benifit).

अगर Resident Individual या huf कोई Immovable property transfer करता है

→ Jo 23rd July 2024 से पहले acquire की गई हो।

→ तो उस case मे LTCG पर 2 option होते है

1. 12.5% (without indexation)
2. 20% (with indexation)

→ Tax dono calculate होगा, और जो कम आएगा, वही Tax लगेगा.

Quick Summary Table

Particulars	Tax Rate
STCG u/s 111A (before 23-7-24)	15%
STCG u/s 111A (on/after 23.7.24)	20%
LTCG u/s 112A	10% / 12.5% (after 1.25 Lakh)
Other LTCG (before 23.7.24)	20% with indexation
Other LTCG (after 23.7.24)	12.5% without indexation
STCG (other than 111A)	Normal Slab Rate
STT not paid - IFSC Transfer →	15% / 20% (if foreign currency)

Scanned with OKEN Scanner