



खंड I का अवलोकन

पाठ्यक्रम के खंड I में प्रारंभिक दो अध्याय शामिल हैं –

अध्याय 1 मूल-भूत संकल्पनाएं

अध्याय 2 आवासीय स्थिति और कुल आय का दायरा

अध्याय 1 में, हम आपको भारत में आयकर कानून की मूलभूत अवधारणाओं से परिचित कराएंगे। चूंकि किसी व्यक्ति की कुल आय पर आयकर लगाया जाता है, इसलिए आपके लिए यह जानना आवश्यक है कि "व्यक्ति" की परिभाषा के तहत कौन और कौन सी संस्थाएं शामिल हैं और ऐसे व्यक्ति की कुल आय की गणना कैसे करें। मध्यवर्ती स्तर पर, हम किसी व्यक्ति की कुल आय और कर देयता की गणना के लिए प्रक्रिया पर विस्तार से चर्चा करेंगे। आयकर कानून में "पूर्व वर्ष" और "निर्धारण वर्ष" की संकल्पनाएं बहुत महत्वपूर्ण हैं। "पूर्व वर्ष" निर्धारण वर्ष से ठीक पहले का वित्तीय वर्ष है। पूर्व वर्ष के दौरान अर्जित आय पर पूर्व वर्ष के तुरंत बाद आने वाले कर निर्धारण वर्ष के दौरान कर से प्रभार्य होती है। आपको आयकर कानून के तहत "आय" के अर्थ और दायरे को समझना होगा। साथ ही, विभिन्न व्यक्तियों के लिए अपनी कर देयता की गणना करने के लिए आयकर, अधिभार और उपकर की दरों को जानना आवश्यक है। अध्याय 1 इन सब से संबंधित है।

अध्याय 2 किसी व्यक्ति की आवासीय स्थिति और कुल आय के दायरे के निर्धारण से संबंधित है। किसी व्यक्ति की आवासीय स्थिति ही उसकी कर प्रभार्य योग्य आय के दायरे को निर्धारित करती है। उदाहरण के लिए, यदि कोई व्यक्ति निवासी और साधारणतया निवासी है, तो उसकी वैश्विक आय भारत में कर के लिए प्रभार्य होगी। हालांकि, यदि वह अनिवासी है, तो भारत के बाहर अर्जित और प्राप्त आय भारत में कर के लिए तब तक प्रभार्य नहीं होगी, जब तक कि इसे विशेष रूप से भारत में अर्जित या उद्भूत नहीं माना जाता है। "भारत में प्रोद्भूत या उद्भूत होना माना जाना" की संकल्पना महत्वपूर्ण है और इस अध्याय में इस पर विस्तार से चर्चा की गई है। किसी व्यक्ति की आवासीय स्थिति वर्तमान पूर्व वर्ष में या वर्तमान पूर्व वर्ष में और उसके पूर्व वर्षों में भारत में उसके प्रवास के दिनों की संख्या के आधार पर निर्धारित की जाती है। हालांकि, एक व्यक्ति को, जो भारत का नागरिक है, उसे कुछ मानदंडों को पूरा करने के आधार पर निवासी मानने की भी संकल्पना है। हालांकि, भारत में उसके प्रवास के दिनों की संख्या इस मान्य प्रावधान को लागू करने के लिए प्रासंगिक नहीं है। इन पहलुओं पर अध्याय 2 में विस्तार से चर्चा की गई है।



इससे पहले कि हम आयकर कानून के विषय के बारे में जानना शुरू करें, हम आपको एक परिदृश्य के माध्यम से इस दिलचस्प विषय से परिचित कराना चाहते हैं, जिसमें 18 साल की एक लड़की अनीशा आयकर कानून के एबीसी को समझने की कोशिश कर रही है। अनीशा ने मुंबई के एक प्रसिद्ध कॉलेज में बी.कॉम में दाखिला लिया है। वह बहुत खुश हैं क्योंकि उसने मई 2025 में आयोजित CA फाउंडेशन परीक्षा उत्तीर्ण कर ली है। उसने CA इंटरमीडिएट पाठ्यक्रम के लिए पंजीकरण किया है और मई, 2026 में परीक्षा देने के लिए पात्र हैं। उसने BoS मोबाइल ऐप डाउनलोड किया है और ICAI के बोर्ड ऑफ स्टडीज (BoS) की सभी शिक्षण सामग्री और विभिन्न विषयों के रिकॉर्ड किए गए व्याख्यानों को एक ही स्थान पर उपयोग करने में सक्षम है। उसने फाउंडेशन कोर्स के लिए BoS लाइव वर्चुअल क्लासेस को ऑनलाइन देखा था और उसने संकल्पनाओं को समझने, समस्या को हल करने और परीक्षा की तैयारी के लिए उसे बहुत उपयोगी पाया था। वह BOS लाइव वर्चुअल कक्षाओं को देखने के लिए उत्सुक है जो CA मध्यावर्ती पाठ्यक्रम के लिए शीघ्र ही शुरू होने वाली है। वह विशेष रूप से आयकर कानून सीखने के लिए उत्सुक हैं, क्योंकि उनके परिवार के सदस्यों द्वारा उपाजित विभिन्न आय से संबंधित आयकर संबंधी पहलू खाने की मेज पर बातचीत के दौरान सामने आते हैं। इसलिए, वह अपने तत्काल परिवार और रिश्तेदारों द्वारा उपाजित आय से संबंधित आयकर की विभिन्न संकल्पनाओं को समझना शुरू करना चाहती है।

नीचे दिए गए परिदृश्य और अनीशा द्वारा उठाए गए "विचार करने के लिए बिंदुओं" को पढ़ें। आप में से अधिकांश लोग अनीशा के ही आयु वर्ग में होंगे। उसके समान साथी समूह में होने के कारण, आप अध्याय 1 और 2 को पढ़कर और आयकर कानून की बुनियादी संकल्पनाओं और आवासीय स्थिति और कुल आय के दायरे को निर्धारित करने के प्रावधानों को समझकर उसके प्रश्नों के उत्तर ढूंढने में उसकी मदद कर सकते हैं। इसके अलावा, अंत में दी गई वर्ग पहली को भी हल करें।

परिदृश्य

50 वर्षीय अनिल मुंबई में खुदरा व्यापार/रिटेल ट्रेड का कारबार करते हैं। अनिल के माता-पिता की उम्र 78 साल और 82 साल है और वे उनके साथ रहते हैं। अनिल की पत्नी, आशा, जिनकी आयु 47 वर्ष है, मुंबई में अपने इलाके में एक लोकप्रिय बेकर है। वह सांताक्रूज, मुंबई में आस-पास के इलाकों में ग्राहकों से ऑर्डर प्राप्त करती है और घर पर केक, पेस्ट्री और कुकीज़ बनाती है और उन्हें डिलीवर करती हैं। वह विक्री के लिए अपने बगीचे में गमलों में पौधे और पौधे भी उगाती है। उसने इस साल अपने कुछ आभूषण बेचे। अनिल और आशा दोनों ने बैंकों में


सावधि जमा राशि रखी है, जिससे उन्हें ब्याज मिलता है। अनिल ने अपने नाम पर विभिन्न भारतीय कंपनियों के शेयरों में निवेश किया है और उससे लाभांश अर्जित किया है। अनिल और आशा का एक बेटा अभिनव है, जिसकी उम्र 24 साल है और एक बेटी अनिशा है, जिसकी उम्र 18 साल है, जिनसे आपका परिचय पहले ही कराया जा चुका है। ये सभी भारत के नागरिक हैं।


अभिनव ने मई, 2025 में भारत के एक प्रतिष्ठित विश्वविद्यालय से मार्केटिंग में MBA पूरा कर लिया है और 1 जून, 2025 से मुंबई में बीटा लिमिटेड में ₹ 3 लाख प्रति माह के वेतन पर मार्केटिंग एक्जीक्यूटिव के रूप में काम कर रहे हैं। यह उनकी पहली नौकरी थी, इसलिए उन्होंने जून 2025 में प्राप्त अपने पहले वेतन से अनिशा को एक स्मार्ट फोन उपहार में दिया। उसने अगस्त 2025 में महाराष्ट्र राज्य लाॅटरी में ₹ 20,000 जीते। अभिनव को न्यूयॉर्क में नौकरी का प्रस्ताव मिला और उसने 20 सितंबर, 2025 को बीटा लिमिटेड में अपनी नौकरी से इस्तीफा दे दिया। वह 27 सितंबर, 2025 को न्यूयॉर्क के लिए रवाना हुआ और 1 अक्टूबर, 2025 से न्यूयॉर्क में गामा इंक में अपनी नई नौकरी ज्वाइन कर ली। उन्होंने न्यूयॉर्क में एक बैंक खाता खोला और गामा इंक से मिलने वाला उनका वेतन उसी खाते में जमा होता है।

अनिल के भाई किशोर, जिनकी आयु 48 वर्ष है, वर्ष 2005 में अमेरिका चले गये। वह अब यूएसए का नागरिक हैं और USA में एक कंसल्टेंसी फर्म के साथ काम कर रहे हैं। उनके पास भारत में गृह संपत्ति हैं जिनसे वह किराये की आय प्राप्त करते हैं। इसके अलावा उन्हें मुम्बई स्थित कारबार से ₹ 16 लाख की आय भी प्राप्त होती है। वह हर साल दिसंबर के महीने में 45 वर्ष की अपनी पत्नी रीमा और 19 वर्ष के अपने बेटे माधव के साथ भारत आते हैं और पूरे महीने भारत में रहते हैं। अनिल और किशोर ने अप्रैल, 2025 में न्यूयॉर्क, अमेरिका में निकटवर्ती मकान खरीदे, जिससे उन्हें किराये की आय प्राप्त होती है, जो अमेरिका में उनके बैंक खाते में जमा की जाती है। अनिल, आशा के साथ 15 जून, 2025 से 3 जुलाई, 2025 तक अपने भाई से मिलने अमेरिका गए। उन्होंने वर्ष के दौरान कोई अन्य विदेश यात्राएं नहीं की हैं। उनकी विदेश यात्राएं हर साल एक महीने से कम की अवधि की होती हैं।

अनिल की छोटी बहन निधि, जो भारत की नागरिक है, ने शादी की और वर्ष 2010 में संयुक्त अरब अमीरात में बस गई। उन्हें भी मुम्बई स्थित कारबार से ₹18 लाख की आय प्राप्त होती है। उसके पास UAE के एक बैंक में सावधि जमा है, जहां से उन्हें ब्याज मिलता है। निधि UAE में कर का भुगतान करने के लिए उत्तरदायी नहीं है। अपने भाई किशोर की तरह, वह भी हर साल दिसंबर के महीने में भारत आती हैं और पूरे महीने रहती हैं।

अनिशा द्वारा निम्नलिखित “विचार करने योग्य बिंदु” उठाए गए हैं। आपको उनके उत्तर ढूंढने में उसकी मदद करनी होगी। अनिल उसे बताता है कि आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार 2026-27 के लिए उसकी कुल आय लगभग ₹75 लाख होने की संभावना है और आशा की कुल आय लगभग ₹ 20 लाख होने की संभावना है।

	विचार किये जाने वाले बिंदु	अध्याय 1 पढ़ने के बाद अपने जवाब लिखें
(1)	<p>अनिशा को यह जानने में दिलचस्पी है कि क्या वह और अभिनव आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार निर्धारित होंगे।</p> <p>क्या अनिशा और अभिनव आयकर अधिनियम, 1961 के तहत निर्धारित होंगे?</p>	
(2)	<p>वह जानना चाहती है कि क्या निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए उसके पिता और उसके भाई के लिए पूर्व वर्ष समान होगा। क्या पिछला वर्ष उन दोनों के लिए समान रहेगा? यदि नहीं, तो क्यों?</p>	
(3)	<p>वह यह जानने के लिए उत्सुक हैं कि क्या आयकर अधिनियम, 1961 के तहत निम्नलिखित आय होगी –</p> <ul style="list-style-type: none">(i) पिता द्वारा किए जा रहे खुदरा व्यापार के कारबार से लाभ(ii) केक, बिस्कुट और कुकीज़ की बिक्री के कारबार से उसकी माँ द्वारा अर्जित लाभ(iii) बीटा लिमिटेड से अभिनव द्वारा अर्जित वेतन(iv) अभिनव की लॉटरी जीत(v) भारतीय कंपनियों से उसके पिता द्वारा प्राप्त लाभांश।	

	विचार किये जाने वाले बिंदु	अध्याय 1 पढ़ने के बाद अपने जवाब लिखें
(4)	वह जानना चाहती है कि क्या उसकी मां और पिता की कुल आय पर अधिभार लगाया जाएगा। क्या अधिभार लगाया जा सकता है? यदि हां, तो किस दर पर? मान लें कि उनकी वास्तविक आय प्राक्कलित आय के समान है।	
(5)	<p>अनिल के पिता के हि. अवि. प. में पैतृक संपत्तियां शामिल हैं, जिनसे होने वाली आय का हि. अवि. प. की आय के रूप में आकलन किया जाता है। अनीशा को हि. अवि. प. की संकल्पना आकर्षक लगती है। वह यह जानने के लिए उत्सुक है कि क्या पत्नी, बहू और पोते हि. अवि. प. के सदस्य होंगे, और यदि हां, तो क्या वे सह समांशभागी भी होंगे। वह यह जानने में भी उत्सुक है कि क्या एक विवाहित बेटी अपने पिता के हि. अवि. प. की सह समांशभागी होगी।</p> <p>(i) निम्नलिखित में से कौन अनिल के पिता के हि. अवि. प. के सदस्य हैं?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. अनिल की मां 2. आशा और रीमा 3. अभिनव, अनीशा और माधव <p>(ii) निम्नलिखित में से कौन अनिल के पिता के सह समांशभागी हैं?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. अनिल की मां 2. आशा और रीमा 3. निधि 4. अभिनव, अनीशा और माधव 	

अनीशा अपने परिवार के सदस्यों और रिश्तेदारों की वित्तीय वर्ष 2026-27 के लिए आवासीय स्थिति जानने के लिए भी उत्सुक हैं, यानी कि क्या वे होंगे—

1. निवासी और सामान्य निवासी (ROR)
2. निवासी किंतु साधारणतया निवासी नहीं (RNOR)
3. अनिवासी
4. मानद निवासी?

परिवार के सदस्य/रिश्तेदार		भारत में रहने के दिनों की संख्या की गणना करें	अध्याय 2 पढ़ने के बाद आवासीय स्थिति का निर्धारण करें [ROR/RNOR/अनिवासी /मानद निवासी]
A.	अनिल, उसके पिता		
B.	आशा, उसकी माँ		
C.	अभिनव, उसका भाई		
D.	किशोर, उसके चाचा		
E.	निधि, उसकी चाची		

9 बॉ

ऊपर आने वाली आवासीय स्थिति के आधार पर, यह पता लगाने में उसकी मदद करें कि नीचे दिए गए कॉलम (2) में सूचीबद्ध आय में से कौन सी आय को उनकी कुल आय की गणना करते समय इन व्यक्तियों के पक्ष में शामिल की जाएगी।

(1)		(2)		(3)
परिवार के सदस्य/रिश्तेदार		लाभ /अभिलाभ/प्राप्तियों का विवरण		क्या लाभ /अभिलाभ/प्राप्तियों को उसकी कुल आय की गणना में शामिल किया जाएगा? अध्याय 1 और 2 पढ़ने के बाद प्रत्येक आइटम के सामने हां/नहीं लिखें
A.	अनिल, उसके पिता	1.	न्यूयॉर्क, USA में घर से किराये की आय	
		2.	खुदरा व्यापार के कारबार से लाभ	
		3.	बैंक सावधि जमा पर ब्याज	
		4.	भारतीय कंपनियों से लाभांश	
B.	आशा, उसकी माँ	1.	केक, पेस्ट्री और कुकीज़ की बिक्री से लाभ	
		2.	पौधे और पौध की बिक्री से लाभ	
		3.	बैंक सावधि जमा पर ब्याज	
		4.	आभूषणों की बिक्री से लाभ	

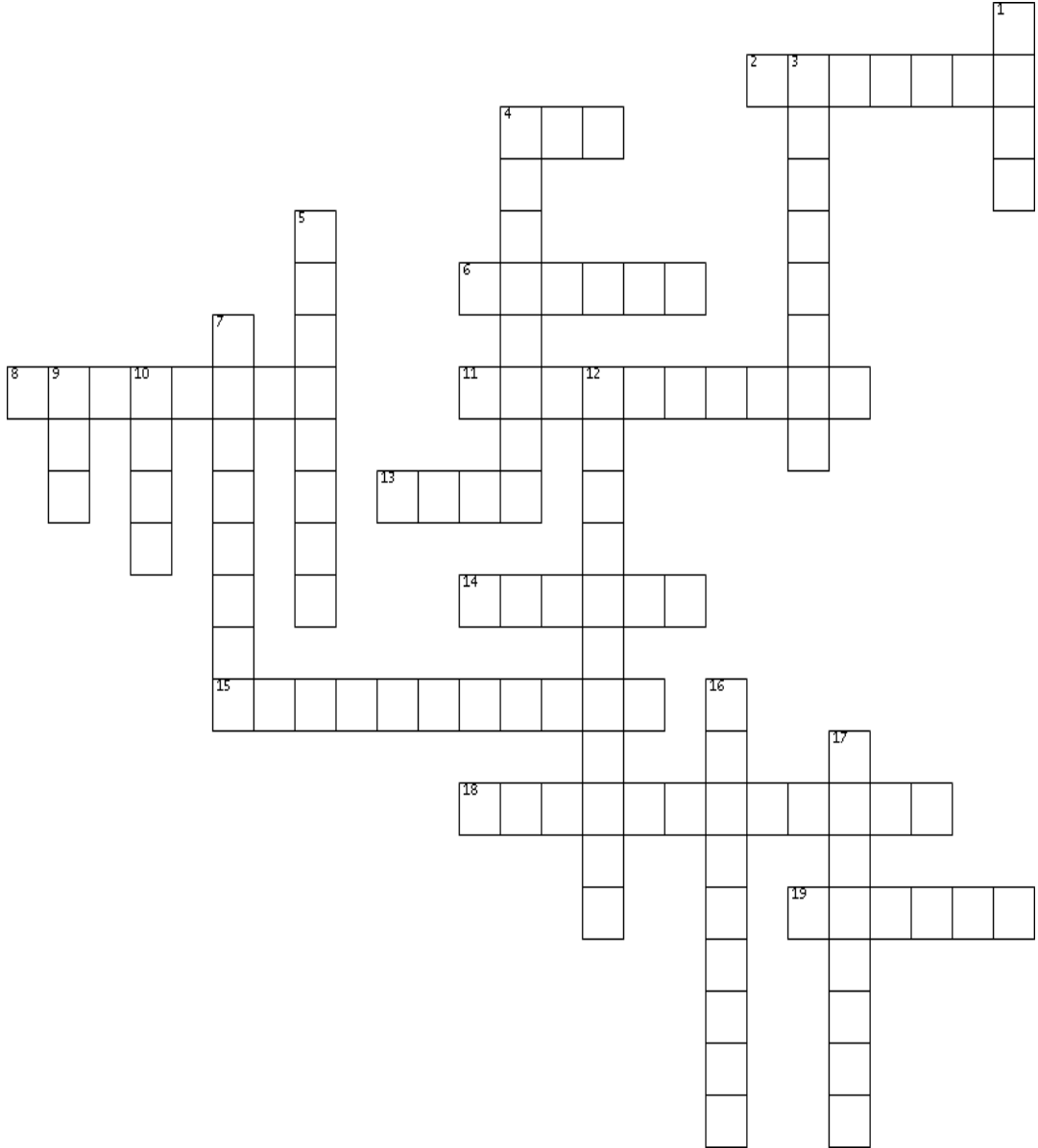
(1)	(2)	(3)
परिवार के सदस्य/ रिश्तेदार	लाभ /अभिलाभ/प्राप्तियों का विवरण	क्या लाभ /अभिलाभ/प्राप्तियों को उसकी कुल आय की गणना में शामिल किया जाएगा? अध्याय 1 और 2 पढ़ने के बाद प्रत्येक आइटम के सामने हां/नहीं लिखें
C. अभिनव, उसका भाई	1. मुंबई में बीटा लिमिटेड से वेतन	
	2. न्यूयॉर्क में गामा इंक से वेतन	
	3. महाराष्ट्र राज्य लॉटरी से जीत	
D. किशोर, उसके चाचा	1. न्यूयॉर्क, USA में घर से किराये की आय	
	2. USA में कंसल्टेंसी फर्म से वेतन	
	3. मुंबई में नियंत्रित कारबार से आय	
	4. भारत में संपत्तियों से किराया	
E. निधि, उसकी चाची	1. मुंबई में नियंत्रित कारबार से आय	
	2. UAE में बैंक सावधि जमा पर ब्याज	



विचार करने के लिए बिंदु - यदि किशोर भारत में फिर से बसने का निर्णय लेता है और 1 अक्टूबर, 2025 को स्थायी रूप से भारत लौट आता है, तो यदि वह अपनी अमेरिकी नागरिकता बरकरार रखने का निर्णय लेता है, तो निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए उसकी आवासीय स्थिति क्या होगी? किशोर के अनुरूप उपरोक्त कॉलम (2) में सूचीबद्ध मदों में से आय के कौन से मद किशोर की भारत में कुल आय में शामिल होंगे? अध्याय 2 पढ़ने के बाद अपने जवाब लिखें।



वर्ग पहेली



एक सिरे से दूसरे सिरे तक

2. किसी अनुभाग का उसमें निहित प्रावधान के अपवादों/शर्तों को स्पष्ट करता है।
4.(संक्षिप्त नाम) का गठन करने के लिए, व्यक्तियों को एक सामान्य उद्देश्य या कार्रवाई के लिए शामिल होना चाहिए और उनका उद्देश्य आय उत्पन्न करना होना चाहिए।
6. आयकर प्रत्येक के पिछले वर्ष की कुल आय पर लगाया जाता है।
8. अनुभाग 4 आयकर अधिनियम, 1961 का अनुभाग है।
11. पूर्व वर्ष का तात्पर्यवर्ष से ठीक पहले का वित्तीय वर्ष है।
13. आयकर अधिनियम के अंतर्गत कर योग्य आय को शीर्षों के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है।
14. भारत में प्रदान की गई सेवा के लिए देयको भारत में अर्जित माना जाएगा और इसे भारत में प्रोद्भूत या उद्भूत माना जाएगा।
15. कुल आय की गणना में पहला चरण स्थिति का निर्धारण है।
18. आयकर अधिनियम, 1961 में निहित प्रावधान को प्रभावी करने के लिए CBDT द्वारा..... जारी किया जाता है।
19. आयकर एक..... कर है

नीचे की ओर

1. किसी कंपनी, जो भारतीय कंपनी नहीं है, की आवासीय स्थिति उसके (संक्षिप्त नाम) के आधार पर निर्धारित की जाएगी।
3. कोई व्यक्ति जो वित्तीय वर्ष 2025-26 में 182 दिन या उससे अधिक समय तक भारत में रहता है, वह उस वर्ष भारत मेंहै।
4. वह व्यक्ति जिसके द्वारा आयकर अधिनियम, 1961 के अंतर्गत कोई कर या कोई अन्य धनराशि देय है।
5. ₹ 50,10,000 की आय अर्जित करने वाला व्यक्ति राहत का हकदार होगा।
7. आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों से संबंधित संदेहों को स्पष्ट करने के लिए CBDT द्वारा जारी किया जाता है।
9. (संक्षिप्त नाम) के कुछ सदस्यों को सह समांशभागी कहा जाता है।

10. एक व्यक्ति जिसे अनुभाग 6(1A) के तहत निवासी माना जाता है, वह डिफ़ॉल्ट रूप से(संक्षिप्त नाम) होगा।
12. किसी अनुभाग में उसमें निहित प्रावधान को स्पष्ट करता है।
16. आयकर अधिनियम, 1961 के तहत आय की परिभाषा एक परिभाषा है।
17. भारत के बाहर किसी भारतीय कंपनी द्वारा भुगतान किया गयाभारत में प्रोद्भूत या उद्भूत माना जाएगा।

मॉड्यूल 1 के अंत में परिदृश्य और वर्ग पहेली के उत्तर खोजें।