उत्तर

खंड I	परिदृश्य
	क्रॉस्वर्ड पहेली
खंड II	परिदृश्य
	क्रॉस्वर्ड पहेली – I
	क्रॉस्वर्ड पहेली – II

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

खंड I

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 ABC 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 उपार्जित 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 उपार्जित 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 पहेली 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 मुंबई के सांताक्रूज 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 बिक्री के लिए अपने बगीचे में गमलों में पौधे भी उगाती हैं।

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

इस वर्ष उसने अपने कुछ आभूषण बेच दिये। 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 पुत्र अभिनव है, जिसकी आयु 24 वर्ष है और एक पुत्री अनिशा है, जिसकी उम्र 18 वर्ष 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 अनीशा को एक स्मार्ट फोन उपहार में दिया। उसने अगस्त 2025 में महाराष्ट्र राज्य लॉटरी 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।

अनीशा 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।

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

	विचार किये जाने वाले बिंदु	**अध्याय 1 पढ़ने के बाद अपना उत्तर लिखें**
(1)	अनीशा यह जानने में रुचि रखती है कि क्या वह और अभिनव आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार निर्धारिती होंगे। क्या अनीशा और अभिनव आयकर अधिनियम, 1961 के अंतर्गत निर्धारिती होंगे?	अनुभाग 2(7) के अनुसार, निर्धारिती से तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जिसके द्वारा अधिनियम के अंतर्गत कर या कोई अन्य धनराशि देय होती है। चूंकि अभिनव को ₹3 लाख प्रति माह वेतन मिलता है तथा उसके पास ₹20,000 की लॉटरी की जीत भी है, जो दोनों ही आयकर के अधीन हैं, इसलिए वह एक निर्धारिती है। हालाँकि, अनीशा एक छात्रा है जिसकी कोई आय नहीं है (परिदृश्य में दिए गए तथ्यों के अनुसार), वह निर्धारिती नहीं है।
(2)	वह जानना चाहती है कि क्या निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए उसके पिता और उसके भाई के लिए पिछले वर्ष समान होगा। क्या पिछला वर्ष उन दोनों के लिए समान रहेगा? यदि नहीं, तो क्यों?	नहीं, अनुभाग 3 में दी गई परिभाषा के अनुसार, उसके पिता के लिए पिछले वर्ष 1 अप्रैल 2025 से 31 मार्च 2026 है। हालाँकि, उसके भाई के लिए आय के स्रोत 1 जून 2025 को ही नवीन रूप से विद्यमान हुए हैं। तदनुसार, पिछले वर्ष 1 जून 2025 से 31 मार्च 2026 तक होगा।
(3)	वह यह जानने के लिए उत्सुक हैं कि क्या आयकर अधिनियम, 1961 के तहत निम्नलिखित आय होगी – (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) उसके पिता द्वारा भारतीय कंपनियों से प्राप्त लाभांश।	हाँ, क्योंकि ये सभी अनुभाग 2(24) में आय की परिभाषा के दायरे में आते हैं। उक्त परिभाषा में लाभ और अभिलाभ, लाभांश और लॉटरियों से जीत का विशेष रूप से उल्लेख किया गया है। इसलिए, (i), (ii), (iv) और (v) में सूचीबद्ध मदों का अनुभाग 2(24) के विभिन्न उप-खंडों में विशिष्ट उल्लेख है। आय की परिभाषा शामिल होने के कारण, अभिनव द्वारा उपार्जित वेतन भी इसमें शामिल है, भले ही परिभाषा में वेतन के केवल कुछ विशिष्ट घटकों जैसे परिलब्धि का मूल्य और वेतन के बदले में लाभ का ही विशिष्ट उल्लेख किया गया है।

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

(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।	उसके पिता के मामले में, ₹75 लाख की योग आय पर संगणित आयकर पर 10% अधिभार देय होगा, क्योंकि उनकी योग आय ₹50 लाख से अधिक है, लेकिन ₹1 करोड़ से अधिक नहीं है। उसकी माँ के मामले में अधिभार लागू नहीं होगा, क्योंकि उनकी योग आय ₹50 लाख से अधिक नहीं है।
(5)	अनिल के पिता के HUF में पैतृक संपत्तियां शामिल हैं, जिनसे होने वाली आय का HUF की आय के रूप में आकलन किया जाता है। अनीशा को HUF की संकल्पना आकर्षक लगती है। वह यह जानने के लिए उत्सुक है कि क्या पत्नी, बहू और पोते HUF 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 HUF की सह समांशभागी होगी। (i) निम्नलिखित में से कौन अनिल के पिता के HUF के सदस्य हैं? 1. अनिल की मां 2. आशा और रीमा 3. अभिनव, अनीशा और माधव (ii) निम्नलिखित में से कौन अनिल के पिता के सह समांशभागी हैं? 1. अनिल की मां 2. आशा और रीमा 3. निधि 4. अभिनव, अनीशा और माधव	ये सभी। निधि, अभिनव, अनिशा और माधव

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

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

1. निवासी और साधारणतया 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 निवासी स्थिति निर्धारित करें [ROR/RNOR/अनिवासी/मानद निवासी]**
A.	अनिल, उसके पिता	पिछले वर्ष 2025-26 में 346 दिन	निवासी, क्योंकि पिछले वर्ष 2025-26 में भारत में उनके प्रवास के दिनों की संख्या 182 दिन या उससे अधिक है।
B.	आशा, उसकी माँ	पिछले वर्ष 2025-26 में 346 दिन	चूंकि प्रत्येक वर्ष विदेश यात्राओं की अवधि एक महीने से कम रही है, इसलिए वे सभी तत्काल पूर्ववर्ती पूर्व वर्षों में भारत के निवासी होंगे (क्योंकि प्रत्येक वर्ष भारत में उनके प्रवास के दिनों की संख्या 182 दिन या उससे अधिक रही है)। इसके अलावा, सात तत्काल पूर्ववर्ती पूर्व वर्षों के दौरान भारत में उनके प्रवास के दिनों की संख्या 730 दिन या उससे अधिक होगी। **तदनुसार, अनिल और आशा दोनों ही निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए भारत में ROR हैं।**
C.	अभिनव, उसका भाई	पिछले वर्ष 2025-26 में 180 दिन	अभिनव एक भारतीय नागरिक है जो पिछले वर्ष 2025-26 में रोजगार के उद्देश्य से भारत छोड़ रहा है। चूंकि पिछले वर्ष 2025-26 में भारत में उनके प्रवास के दिनों की संख्या 182 दिनों से कम है, इसलिए वे निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए **अनिवासी** हैं।
D.	किशोर, उसके चाचा	पिछले वर्ष 2025-26 में 31 दिन	अनिवासी

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

E.	निधि, उसकी चाची	पिछले वर्ष 2025-26 में 31 दिन	यद्यपि वह अनुभाग 6(1) के अनुसार अनिवासी होगी, तथापि, अनुभाग 6(1A) के अनुसार, वह **मानद निवासी** मानी जाएगी, क्योंकि वह एक भारतीय नागरिक है, जिसकी योग आय (विदेशी स्रोतों से आय के अलावा) ₹15 लाख से अधिक है और वह संयुक्त अरब अमीरात में कर का भुगतान करने के लिए उत्तरदायी नहीं है। मानद निवासी स्वतः ही साधारणतया निवासी नहीं होता है।

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	हाँ, क्योंकि ROR के मामले में वैश्विक आय कर योग्य होती है
		2.	खुदरा व्यापार के कारबार से लाभ	हां
		3.	बैंक सावधि जमा पर ब्याज	हां
		4.	भारतीय कंपनियों से लाभांश	हां

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

B.	आशा, उसकी माँ	1.	केक, पेस्ट्री और कुकीज़ की बिक्री से लाभ	हां
		2.	पौधे और पौध की बिक्री से लाभ	नहीं, क्योंकि यह कृषि-आय है जो अनुभाग 10(1) के तहत छूट प्राप्त है।
		3.	बैंक सावधि जमा पर ब्याज	हां
		4.	आभूषणों की बिक्री से लाभ	हां
C.	अभिनव, उसका भाई	1.	मुंबई में बीटा लिमिटेड से वेतन	हां
		2.	न्यूयॉर्क में गामा इंक से वेतन	नहीं, क्योंकि यह अमेरिका में प्रोद्भूत और प्राप्त होती है। अतः अनिवासी के मामले में यह कर योग्य नहीं है।
		3.	महाराष्ट्र राज्य लॉटरी से जीत	हां
D.	किशोर, उसके चाचा	1.	न्यूयॉर्क, USA में घर से किराये की आय	नहीं
		2.	USA में परामर्शदाता फर्म से वेतन	नहीं
		3.	मुंबई में नियंत्रित करबार से आय	नहीं
		4.	भारत में संपत्तियों से किराया	हां

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

E.	निधि, उसकी चाची	1.	मुंबई में नियंत्रित कारबार से आय	हां, चूंकि भारत में नियंत्रित कारबार से होने वाली आय, मानद निवासी के मामले में कर योग्य होगी।
		2.	UAE में बैंक सावधि जमा पर ब्याज	नहीं

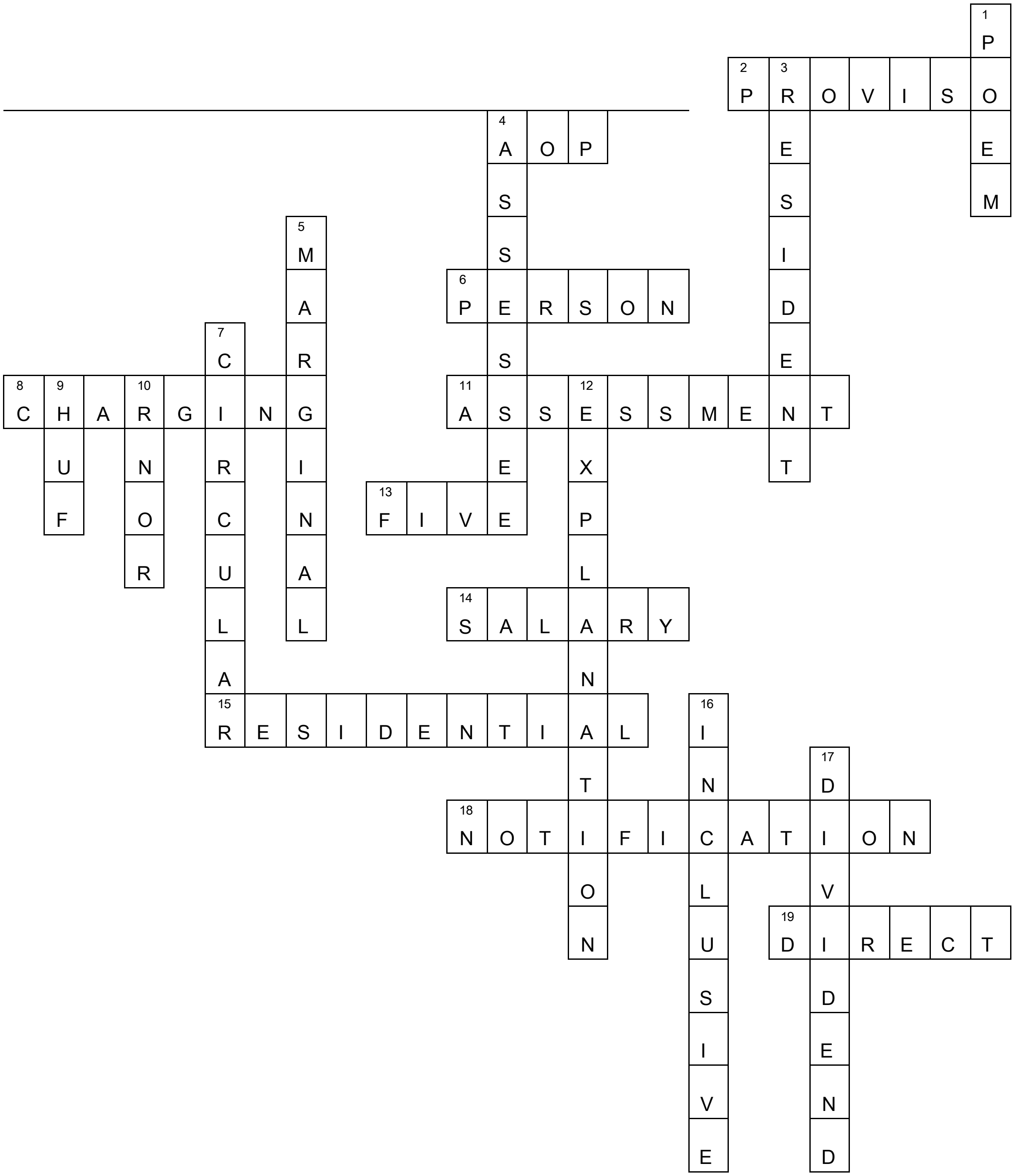
विचार करने के लिए बिंदु - यदि किशोर भारत में फिर से बसने का निर्णय लेता है और 1अक्टूबर, 2025 को स्थायी रूप से भारत लौट आता है, तो यदि वह अपनी अमेरिकी नागरिकता बरकरार रखने का निर्णय लेता है, तो निर्धारण वर्ष 2026-27 के लिए उसकी आवासीय स्थिति क्या होगी? किशोर के अनुरूप उपरोक्त कॉलम (2) में सूचीबद्ध मदों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

वह पिछले वर्ष 2025-26 में निवासी होंगी, क्योंकि उस वर्ष भारत में उनका प्रवास 182 दिनों का होगा। तथापि, वह उस वर्ष में RNOR होगी, क्योंकि वह पिछले वर्ष 2025-26 से ठीक पहले के सभी दस वर्षों में अनिवासी है (क्योंकि वह प्रत्येक वर्ष केवल 31 दिनों के लिए भारत में रहती है) और पिछले वर्ष 2025-26 से ठीक पहले के सात वर्षों में उनका भारत में प्रवास केवल 217 दिनों का है, जो 730 दिनों से कम है। उन्होंने दोनों शर्तों को पूरा कर लिया है, यद्यपि RNOR के लिए किसी एक शर्त की संतुष्टि ही पर्याप्त होगी।

यदि वह RNOR है, तो भारत में नियंत्रित कारबार से आय और भारत में संपत्तियों से किराये की आय, पिछले वर्ष 2025-26 में उसके लिए कर योग्य होगी।

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

क्रॉसवर्ड पहेली


1 POEM
2 PROVISO
3 RESIDENT
4 AOP
4 ASSESSEE
5 MARGINAL
6 PERSON
7 CIRCULAR
8 CHARGING
9 HUF
10 RNOR
11 ASSESSMENT
12 EXPLANATION
13 FIVE
14 SALARY
15 RESIDENTIAL
16 INCLUSIVE
17 DIVIDEND
18 NOTIFICATION
19 DIRECT