# खंड II

## परिदृश्य

48 वर्षीय आकाश जो इलेक्ट्रॉनिक्स इंजीनियर है और 1.4.2025 से ABC लिमिटेड, दिल्ली में कार्यरत हैं। इससे पहले, वह हमेशा एक स्वतंत्र परामर्शदाता के रूप में विभिन्न भारतीय कंपनियों को परामर्श सेवाएं प्रदान करते रहे हैं। उनके तीन बच्चे हैं — दो पुत्र जो जुड़वाँ हैं और दिल्ली के एक प्रतिष्ठित विद्यालय में कक्षा 10 में अध्ययनरत हैं, तथा एक पुत्री जो दिल्ली में इंजीनियरिंग की पढ़ाई कर रही है। आकाश अपनी पत्नी गीता और बच्चों के साथ मुनिरका में एक किराए के अपार्टमेंट में रहते हैं। गीता दिल्ली में आयोजित संगीत समारोहों में वायलिन बजाती हैं। संगीत उसका जुनून है और वह संगीत समारोहों में वायलिन बजाने के लिए कोई शुल्क नहीं लेती हैं। आकाश के माता-पिता चेन्नई में अड्यार स्थित एक अपार्टमेंट में रहते हैं, जिसका मालिक आकाश है, जिसे उसने वर्ष 2020 में खरीदा था। आकाश के पास बैंगलोर में एक अपार्टमेंट भी है जिसे उसने ₹40,000 प्रति माह किराए पर दे रखा है। आकाश डिफ़ॉल्ट कर व्यवस्था से बाहर निकलता है और आयकर अधिनियम, 1961 के नियमित प्रावधानों के अनुसार वैकल्पिक कर व्यवस्था के तहत कर का भुगतान करता है। आकाश का भतीजा अरविंद, जिसकी आयु 24 वर्ष है, ने वर्ष 2022 में स्नातक की पढ़ाई पूरी की और पुणे में कपड़ों के खुदरा व्यापार का कारबार शुरू किया। उक्त कारबार का पिछले वर्ष 2024-25 के लिए कारोबार ₹2.10 करोड़ है तथा पिछले वर्ष 2025-26 के लिए ₹2.50 करोड़ है।

परिदृश्य नीचे जारी है और इसे आकाश, गीता और अरविंद द्वारा अर्जित वेतन और अन्य आय के विभिन्न घटकों के साथ-साथ पिछले वर्ष 2025-26 के दौरान उनके द्वारा किए गए संव्यवहारों को दर्शाते हुए भागों में विभाजित किया गया है। कॉलम (2) में प्रत्येक घटक के संबंध में "विचारणीय बिन्दु" दिए गए हैं, ताकि आप विचार करें और यूनिट्स को पढ़ने, आय के प्रत्येक शीर्ष के अंतर्गत प्रावधानों को समझने तथा उसके कर परिणामों का विश्लेषण करने के बाद अपने उत्तर दे सकें।

**नीचे दी गई तालिका के कॉलम (1) में वर्णित परिदृश्य और उसके प्रत्येक घटक को पढ़ें तथा कॉलम (2) की तदनुरूप पंक्ति में उसके संबंध में उठाए गए "विचारणीय बिंदुओं" को पढ़ें। इसके बाद, सुसंगत यूनिट को पढ़ें, कर परिणामों का विश्लेषण करें और कॉलम (5) में अपना उत्तर लिखिए। अनुभाग संख्या का संदर्भ कॉलम (4) में उल्लिखित है ताकि आप कानून के सुसंगत प्रावधान को पढ़ने और समझने के बाद अपना उत्तर दे सकें।**

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| (1) | | (2) | (3) | (4) | (5) |
|---|---|---|---|---|---|
| **परिदृश्य घटक** | | **विचार करने के लिए बिंदु** | **सुसंगत इकाई** | **कानून के अनुभाग का प्रासंगिक प्रावधान** | **इस अध्याय की यूनिट्स को पढ़ने के बाद अपना उत्तर लिखें** |
| (1) | आकाश का मूल वेतन ₹1,50,000 प्रति माह है और महंगाई भत्ता (जो सेवानिवृत्ति लाभों के वेतन का भाग है) ₹75,000 प्रति माह है। उन्हें ₹45,000 प्रति माह मकान किराया भत्ता भी मिलता है। वह मुनिरका में किराए के मकान में रहते हैं और ₹50,000 प्रति माह किराया देते हैं। | आकाश का मानना है कि वह अपने संपूर्ण HRA पर छूट पाने का पात्र है, क्योंकि उसके द्वारा भुगतान किया गया किराया HRA से अधिक है। क्या वह सही है?<br><br>यदि नहीं, तो HRA की कितनी राशि पर छूट दी जाएगी? | 1 | 10(13A) | नहीं, वह सही नहीं है। HRA पर तीन सीमाओं में से न्यूनतम सीमा तक छूट दी जाती है -<br><br>(i) (i) वास्तव में प्राप्त HRA, अर्थात् ₹5,40,000.<br><br>(ii) (ii) वेतन का (-)10% भुगतान किया गया किराया<br>= ₹6,00,000 – ₹2,70,000<br>= ₹3,30,000<br><br>(iii) वेतन का 50%, क्योंकि आवास दिल्ली में स्थित है = ₹27 लाख का 50% = ₹13.50 लाख<br><br>तदनुसार, ₹5,40,000 के HRA में से, केवल ₹3,30,000, जो उपरोक्त सीमाओं में सबसे कम है, छूट योग्य है। शेष ₹2,10,000 कर योग्य है। |

© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (2) | आकाश को ABC लिमिटेड से प्रति बच्चा ₹3,000 प्रति माह का बाल शिक्षा भत्ता भी मिलता है। | आकाश को पता है कि भत्ते का कुछ हिस्सा छूट प्राप्त है। क्या वह सही है? यदि हां, तो कितनी राशि छूट योग्य है? | 1 | 10(14) | हाँ, वह सही है। अधिकतम दो बच्चों के लिए बाल शिक्षा भत्ते में प्रति बच्चा ₹100 प्रतिमाह की छूट दी जाएगी, बशर्ते हों।<br>छूट प्राप्त बच्चों का शिक्षा भत्ता = ₹100 x 12 महीने x 2 बच्चे = ₹2,400.<br>शेष राशि ₹1,05,600 (अर्थात, ₹1,08,000 - ₹2,400) कर योग्य है। |
| (3) | आकाश के वेतन में घर से कार्यालय आने-जाने के लिए ₹5,000 प्रति माह का परिवहन भत्ता शामिल है। | आकाश का मानना है कि भत्ते पर छूट दी जाएगी, क्योंकि घर और कार्यालय के बीच आने-जाने पर उसका खर्च ₹8,000 रुपये प्रति माह है। क्या वह सही है? | 1 | 10(14) | नहीं, वह सही नहीं है। ₹60,000 प्रति वर्ष का सम्पूर्ण परिवहन भत्ता उसके लिए कर योग्य है। |
| (4) | आकाश ₹5,000 प्रति माह के मनोरंजन भत्ते का भी पात्र है। | क्या आकाश मनोरंजन भत्ते के संबंध में किसी कटौती या छूट के लिए पात्र है? | 1 | 16 | नहीं, वह किसी छूट या कटौती के लिए पात्र नहीं है, क्योंकि वह सरकारी कर्मचारी नहीं है। उसके लिए ₹60,000 की पूरी राशि कर योग्य है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (5) | आकाश को उसके जन्मदिन पर ABC लिमिटेड से ₹20,000 का उपहार वाउचर मिला। | आकाश का मानना है कि वाउचर का मूल्य कर योग्य नहीं है, क्योंकि यह उसका जन्मदिन का उपहार है, न कि उसका मासिक वेतन। क्या वह सही है? | 1 | 17 | नहीं, वह सही नहीं है। चूंकि उपहार वाउचर का मूल्य ₹5,000 से अधिक है, इसलिए यह कर योग्य अनुलाभ है।<br>वैकल्पिक रूप से, सीबीडीटी परिपत्र के अनुसार, कुल मिलाकर ₹5,000 तक के उपहार पर छूट होगी, इससे अधिक पर अनुलाभ के रूप में कर लगाया जाएगा। इस दृष्टिकोण के अनुसार, अनुलाभ का मूल्य ₹15,000 होगा। |
| (6) | ABC लिमिटेड ने आकाश को एक लैपटॉप दिया है, जिसका उपयोग वह व्यक्तिगत और आधिकारिक दोनों उद्देश्यों के लिए करता है। ABC लिमिटेड आकाश के मोबाइल फोन का खर्च भी वहन करती है। | क्या आकाश द्वारा अपने निजी उद्देश्यों के लिए लैपटॉप का उपयोग तथा ABC लिमिटेड द्वारा उसके मोबाइल फोन के शुल्क का भुगतान एक अनुलाभ के रूप में माना जाएगा तथा उसके वेतन में शामिल किया जाएगा? यदि हां, तो अनुलाभ मूल्य क्या होगा? | 1 | 17 | नहीं, लैपटॉप के उपयोग के लिए अनुलाभ मूल्य शून्य है। इसके अलावा, आकाश की ओर से ABC लिमिटेड द्वारा वास्तव में किए गए मोबाइल फोन शुल्क के संबंध में कोई कर योग्य अनुलाभ नहीं है। |
| (7) | ABC लिमिटेड और आकाश मान्यता प्राप्त भविष्य निधि (RPF) में प्रति माह ₹30,000 का योगदान करते हैं। | आकाश अपने और ABC लिमिटेड के RPF में योगदान के कर आशयों को समझना चाहता है। | 1 | | |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (i) | क्या ABC लिमिटेड के योगदान का कोई हिस्सा उनकी वेतन आय में शामिल किया जाएगा? यदि हां, तो कितना? | | 17 | हां, ABC लिमिटेड का वेतन के 12% से अधिक का योगदान आकाश के वेतन में शामिल किया जाएगा।<br>₹3,60,000 - ₹24,000 (₹27 लाख का 12% होने के नाते) = ₹6,000 आकाश के वेतन में शामिल किया जाएगा। |
| | | (ii) | क्या वह RPF में अपने योगदान के संबंध में कटौती का दावा कर सकता है? यदि हां, तो कितना? | | 80C | हां, वह अपने स्वयं के अंशदान के संबंध में अनुभाग 80C के तहत कटौती का दावा कर सकता है, जो अधिकतम ₹1,50,000 रुपये तक हो सकती है। |
| (8) | आकाश ने चेन्नई में एक अपार्टमेंट खरीदने के लिए लिए गए ऋण के संबंध में SBI को ₹30,000 की EMI (समान मासिक किस्त) का भुगतान करता है। वर्ष के दौरान ब्याज भुगतान ₹2,50,000 था और मूलधन की अदायगी ₹1,10,000 थी। | क्या आकाश वर्ष के दौरान उसके द्वारा भुगतान की गई EMI के संबंध में किसी कटौती के लिए पात्र है? यदि हां, तो कितना? | | 2 | 24 और 80C | हां, आकाश को गृह संपत्ति से आय की संगणना करते समय ब्याज के संबंध में अनुभाग 24 के तहत ₹2 लाख की कटौती का हकदार माना जाएगा।<br>₹11,10,000 रुपये के मूलधन की अदायगी के संबंध में वह अनुभाग 80Cके तहत कटौती के लिए पात्र है।<br>अनुभाग 80C के तहत कटौती = ₹3,60,000 (आकाश का RPF में योगदान) + ₹1,10,000 (आवास ऋण का मूलधन चुकौती) = ₹4,70,000, अधिकतम ₹1,50,000 तक सीमित। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (9) | वर्ष के दौरान, आकाश चेन्नई स्थित अपने अपार्टमेंट के लिए ₹5,000 का संपत्ति कर का भुगतान करता हैऔर उसका किरायेदार बैंगलोर स्थित अपार्टमेंट के लिए ₹4,000 का संपत्ति कर का भुगतान करता है। | आकाश चेन्नई और बैंगलोर में अपने अपार्टमेंट के लिए चुकाए गए संपत्ति कर पर कर कटौती का दावा करना चाहता है। क्या वह ऐसा कर सकता है? यदि नहीं, तो क्यों? | 2 | 23 | नहीं, वह ऐसा नहीं कर सकता। चेन्नई अपार्टमेंट का वार्षिक मूल्य, स्वयं-अधिभोग के कारण, शून्य है। नगरपालिका कर वहां से कटौती के लिए स्वीकार्य नहीं हैं।<br>बैंगलोर अपार्टमेंट के संबंध में भी, नगरपालिका करों के संबंध में कोई कटौती स्वीकार्य नहीं है, क्योंकि इसका भुगतान उसके किरायेदार द्वारा किया गया है। |
| (10) | वर्ष के दौरान, आकाश को अपने बैंगलोर स्थित अपार्टमेंट के किरायेदार से वर्ष 2022-23 और 2023-24 के बकाया किराए के रूप में ₹48,000 प्राप्त हुए। | आकाश का मानना है कि उन्हें पिछले वर्ष 2022-23 और पिछले वर्ष 2023-24 की अपनी कर विवरणी को संशोधित करके बकाया राशि को अपनी आय में सम्मिलित करना होगा। क्या वह सही है?<br>यदि नहीं, तो इस वर्ष प्राप्त किराये के बकाया पर कर का क्या प्रावधान होगा? | 2 | 25A | नहीं, वह सही नहीं है। बकाया किराया, प्राप्ति का वर्ष होने के कारण, पिछले वर्ष 2025-26 में अनुभाग 25A के तहत 30% की कटौती प्रदान किए जाने के पश्चात उसके लिए कर योग्य है।<br>अनुभाग 25A के अंतर्गत कर योग्य राशि = ₹48,000 – ₹14,400 = ₹ 33,600. |
| (11) | आकाश को अपने चेन्नई अपार्टमेंट की मरम्मत पर ₹50,000 और बैंगलोर स्थित | आकाश चेन्नई और बैंगलोर में अपने अपार्टमेंट की मरम्मत पर खर्च की गई राशि पर कटौती का दावा करना चाहता है। | 2 | 24 | बैंगलोर के अपार्टमेंट के संबंध में, अनुभाग 24(a) के तहत शुद्ध वार्षिक मूल्य के 30% की दर से कटौती स्वीकार्य है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | अपार्टमेंट की मरम्मत पर ₹30,000 खर्च करने पड़े। | क्या वह ऐसा कर सकता है? | | | इसलिए, वह ₹1,44,000 की कटौती के लिए पात्र होगा, जो ₹4,80,000 का 30% है (यह मानते हुए कि वास्तविक किराया वार्षिक मूल्य है)। यह कटौती मरम्मत आदि पर किए गए वास्तविक व्यय पर ध्यान दिए बिना स्वीकार्य है।<br><br>चेन्नई अपार्टमेंट के संबंध में, चूंकि वार्षिक मूल्य शून्य है, इसलिए मरम्मत आदि पर किए गए व्यय के बावजूद अनुभाग 24(a) के तहत कोई कटौती स्वीकार्य नहीं है। |
| (12) | आकाश इस बात पर विचार कर रहा है कि वह अपना बैंगलोर वाला अपार्टमेंट गीता को उपहार में दे या नहीं। | आकाश सोचता है कि यदि वह अपार्टमेंट गीता को उपहार में दे देता है तो उससे प्राप्त होने वाली किराये की आय का निर्धारण गीता के लिए किया जाएगा। | | | |
| | | (i) आकाश द्वारा अपनी पत्नी गीता को बैंगलोर अपार्टमेंट उपहार में देने का क्या आशय होगा? | 5 | 56(2)(x) | यदि गीता को अपने पति आकाश से बिना किसी प्रतिफल के अचल संपत्ति प्राप्त होती है, तो उस पर कोई कर भार नहीं पड़ेगा, क्योंकि वह अनुभाग 56 के तहत "रिश्तेदार" की परिभाषा के अंतर्गत आती है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (ii) | यदि आकाश अपार्टमेंट को गीता के नाम पर हस्तांतरित कर देता है, तो यह आय किसके लिए कर योग्य होगी? | 2 | 27 | बैंगलोर अपार्टमेंट से होने वाली आय आकाश के लिए कर योग्य बनी रहेगी, क्योंकि वह बिना किसी प्रतिफल के अपनी पत्नी को हस्तांतरित अपार्टमेंट का मानद मालिक होगा। |
| (13) | अरविंद उस परिसर के लिए ₹40,000 प्रति माह का किराया चुकाता है जिसमें वह स्रोत पर कर कटौती किए बिना अपना व्यवसाय चला रहा है। | | अरविंद का मानना है कि उनके द्वारा भुगतान किया गया पूरा किराया उसके कारबार की आय की संगणना करते समय कटौती के रूप में अनुमत होगा। क्या वह सही है? यदि नहीं, तो वह कितनी कटौती का हकदार होगा? | 3 | 40(a) | हाँ, वह सही है। चूंकि श्री अरविंद के कारबार का कारोबार पिछले वर्ष 2024-25 में ₹1 करोड़ से अधिक है, इसलिए, वे अनुभाग 194-I के अंतर्गत उस परिसर के लिए, जिसमें वे अपना व्यवसाय चला रहे हैं, पिछले वर्ष 2025-26 में भुगतान किए गए किराए से स्रोत पर कर कटौती के लिए उत्तरदायी हैं। हालाँकि, चूँकि किराए की राशि ₹50,000 प्रति माह से अधिक नहीं है, इसलिए अनुभाग 194-I के अंतर्गत टीडीएस लागू नहीं होगा। तदनुसार, पिछले वर्ष 2025-26 में कारबार की आय की संगणना करते समय ₹4,80,000 की कटौती स्वीकार्य है। |
| (14) | अरविंद ने लेखन-सामग्री की खरीद के लिए श्री वल्लीश को 1 दिसम्बर को ₹20,000 का नकद भुगतान किया। | | क्या अरविंद अपनी कारबार की आय की संगणना करते समय वल्लिश को भुगतान किए गए ₹20,000 के संबंध में कटौती के लिए पात्र होगा? | 3 | 40A(3) | नहीं, चूंकि नकद भुगतान ₹10,000 से अधिक है, इसलिए अनुभाग 40A(3) के तहत अस्वीकृति लागू |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | अन्य सभी भुगतान अनुमेय इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से किए गए हैं। | | | | होती है और अरविंद के कारबार की आय की संगणना करते समय ₹20,000 की पूरी राशि को अस्वीकार कर की जाएगी। |
| (15) | अरविंद ने अपने कारबार के परिसर के लिए वर्ष के दौरान ₹10 लाख मूल्य का फर्नीचर खरीदा है। | अरविंद जानना चाहता है कि क्या वह कारबार की आय की संगणना करते समय फर्नीचर के मूल्य पर कटौती का दावा कर सकता है।। | 3 | 37 और 32 | |
| | | (i) क्या वह ऐसा कर सकता है? यदि नहीं, तो क्यों? | | | नहीं, वह ऐसा नहीं कर सकते, क्योंकि यह पूंजीगत व्यय है। |
| | | (ii) क्या वह इसके संबंध में किसी अन्य कटौती का हकदार होगा? | | | तथापि, यदि फर्नीचर को पिछले वर्ष 2025-26 के दौरान 180 दिन या उससे अधिक समय तक उपयोग में लाया जाता है, तो वह ₹10 लाख का 10% अर्थात् ₹1 लाख का मूल्यह्रास दावा कर सकते हैं। यदि इसका उपयोग 180 दिनों से कम समय के लिए किया जाता है, तो ₹1 लाख का 50% यानी ₹50,000 की राशि, पिछले वर्ष 2025-26 में कटौती के रूप में स्वीकार्य है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| (16) | अरविंद ने श्री बलराम से ₹60,000 के डूबत ऋण में से ₹40,000 की राशि वसूल की, जिसे उसने पिछले वर्ष डूबत ऋण के रूप में लिख दिया था। | अरविंद की राय है कि अपलिखित डूबत ऋण के संबंध में वसूल की गई राशि पर उसे कर का भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है।<br>क्या वह सही है? | | 3 | 41 | चूंकि श्री बलराम का ₹60,000 का सम्पूर्ण ऋण, पिछले वर्ष 2024-25 में डूबत ऋण के रूप में लिख दिया गया था और अरविंद द्वारा उस वर्ष अनुभाग 36(1)(vii) के तहत कटौती का दावा किया गया था, इसलिए उनसे वसूल की गई ₹40,000 की राशि, पिछले वर्ष 2025-26 में अरविंद के लिए में कर योग्य होगी। |
| (17) | अरविंद ने वर्ष के दौरान ₹25 लाख का नकद टर्नओवर प्राप्त किया। शेष राशि स्वीकार्य इलेक्ट्रॉनिक माध्यमों से प्राप्त की गई। मान लीजिए कि कारबार से प्राप्त टर्नओवर उसकी कुल आमद को दर्शाता है। | (i) | अरविंद जानना चाहता है कि क्या उसे अपनी लेखा बहियों की की लेखा परीक्षा करानी होगी। यदि हां, तो क्यों? | 3 | 44AB | हां, क्योंकि उनका टर्नओवर ₹1 करोड़ से अधिक है। अनुभाग 44AB के तहत ₹10 करोड़ की उच्च सीमा उन पर लागू नहीं होती है, क्योंकि उनकी ₹25 लाख की कुल नकद प्राप्तियां, पिछले वर्ष 2025-26 के लिए उनकी कुल प्राप्तियों के 5% से अधिक है।<br>कुल प्राप्तियों में कुल नकद प्राप्तियों का % = ₹25 लाख / ₹250 लाख x 100 = 10% |
| | | (ii) | वह अनुमानित आधार पर लाभ घोषित करना चाहता है। क्या वह ऐसा कर सकता है? यदि नहीं, तो क्यों? | | 44AD | नहीं, क्योंकि पिछले वर्ष 2025-26 में उनका कारोबार ₹2 करोड़ से अधिक है। अनुमानित आधार पर आय घोषित करने के लिए ₹3 करोड़ की उच्च सीमा उनके लिए लागू नहीं होती, क्योंकि |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | उनकी ₹2.50 करोड़ की कुल कारोबार प्राप्तियों में ₹25 लाख की संकलित नकद प्राप्तियाँ 5% से अधिक हैं। |
| (18) | आकाश के पिता ने बड़ौदा में स्वामित्वाधीन आवासीय फ्लैट को बेच दिया। वह पूंजी अभिलाभ कर से छूट प्राप्त करने के लिए ₹40 लाख के पूंजी अभिलाभ का निवेश करना चाहता है। | आकाश के पिता यह जानना चाहते हैं कि पूंजी अभिलाभ के निवेश के लिए उनके पास कौन-कौन से विकल्प उपलब्ध हैं ताकि उन्हें पूंजी अभिलाभ कर का भुगतान न करना पड़े। कौनसे विकल्प उपलब्ध हैं? | | 4 | 54 और 54EC | यदि आवासीय फ्लैट उनके द्वारा 24 माह से अधिक अवधि तक धारित किया गया हो, तो उससे उद्भूत होने वाला अभिलाभ दीर्घकालिक पूंजी अधिलाभ होगा। वे ₹40 लाख की पूरी पूंजी अभिलाभ राशि का निवेश भारत में किसी आवासीय सम्पत्ति की खरीद या निर्माण में कर सकते हैं और अनुभाग 54 का लाभ उठा सकते हैं। खरीद हस्तांतरण की तारीख से एक वर्ष पहले या दो वर्ष के भीतर किया जा सकता है। निर्माण कार्य हस्तांतरण की तारीख से 3 वर्ष के भीतर पूरा होना चाहिए। वैकल्पिक रूप से, वह आवासीय फ्लैट के हस्तांतरण की तारीख से छह महीने के भीतर RECL या NHAI के बंधपत्रों में ₹40 लाख की राशि का निवेश कर सकता है, और अनुभाग 54EC का लाभ दावा कर सकता है।<br><br>यदि आवासीय फ्लैट उनके पास 24 महीने से अधिक अवधि के लिए नहीं |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | था, तो उससे होने वाला लाभ अल्पकालिक पूंजी अभिलाभ होगा, ऐसी स्थिति में वे अनुभाग 54 या अनुभाग 54EC के लाभ के लिए पात्र नहीं होंगे। |
| (19) | गीता ने अपनी शादी के समय अपने माता-पिता द्वारा उपहार में दिए गए कुछ आभूषण ₹80 लाख में विक्रय कर दिए। | (i) | गीता की राय है कि माता-पिता से उपहार के रूप में प्राप्त आभूषण की बिक्री पर पूंजी अभिलाभ की संगणना करते समय अधिग्रहण की लागत शून्य मानी जानी चाहिए। क्या वह सही है? | 4 | 49(1) | नहीं, वह अपने माता-पिता के लिए आभूषणों की लागत को अपनी अधिग्रहण की लागत के रूप में ले सकती है। यदि यह 1.4.2001 से पहले का है, तो वह अधिग्रहण की लागत के रूप में 1.4.2001 को उपलब्ध उचित बाजार मूल्य ले सकती है। |
| | | (ii) | यदि गीता पूंजी अभिलाभ को आवासीय अपार्टमेंट की खरीद में निवेश करती है तो क्या उसे पूंजी अभिलाभ पर कोई छूट मिलेगी? | | 54F | यदि वह भारत में आवासीय अपार्टमेंट खरीदने में शुद्ध प्रतिफल का निवेश करती है, तो वह सम्पूर्ण पूंजी अभिलाभ के संबंध में अनुभाग 54F के तहत कटौती की हकदार होगी। यदि वह केवल पूंजी अभिलाभ का निवेश करती है, तो वह अनुभाग 54F के तहत आनुपातिक कटौती की हकदार होगी। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (iii) | यदि वह आवासीय अपार्टमेंट खरीदने को अगले वर्ष तक टालती है, तो पूंजी अभिलाभ से छूट पाने के लिए उसे इस बीच क्या करना चाहिए? | | | संपूर्ण पूंजी अभिलाभ पर छूट का दावा करने के लिए उसे आय की विवरणी दाखिल करने की नियत तिथि तक या उससे पहले पूंजी अभिलाभ खाता योजना में शुद्ध प्रतिफल जमा करना चाहिए। |
| (20) | आकाश ने इस वर्ष जून में XYZ लिमिटेड के सूचीबद्ध शेयरों को ₹20 लाख में हस्तांतरित कर दिया। ये शेयर उन्होंने वर्ष 2021 में ₹12 लाख में खरीदे थे।<br>उन्होंने इस वर्ष अगस्त में PQR लिमिटेड के सूचीबद्ध शेयरों को ₹8 लाख में हस्तांतरित भी किया। ये शेयर उन्होंने दिसंबर 2024 में ₹5 लाख में खरीदे थे। | आकाश यह जानना चाहता है कि शेयरों की बिक्री के लेन-देन पर उसके द्वारा देय पूंजी अभिलाभ कर कितना होगा। उन्होंने बताया कि उन्होंने शेयरों की खरीद और बिक्री दोनों समय प्रतिभूति लेनदेन कर का भुगतान किया है। | | 4 | 112A और 111A | XYZ लिमिटेड के सूचीबद्ध शेयरों के हस्तांतरण पर ₹8 लाख का पूंजी अभिलाभ दीर्घकालिक पूंजी अभिलाभ है, क्योंकि ये शेयर आकाश के पास 12 महीनों से अधिक की अवधि के लिए थे। उसे ₹6,75,000 पर कर @12.5% के साथ अधिभार @10% (क्योंकि उसकी योग आय ₹50 लाख से अधिक है लेकिन ₹1 करोड़ से अधिक नहीं है) और उपकर @4% भुगतान करना है, क्योंकि उसकी दीर्घकालिक पूंजी ₹1.25 लाख से अधिक है। उनके द्वारा देय कर ₹96,525 है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | PQR लिमिटेड के शेयरों के हस्तांतरण पर ₹3 लाख का पूंजी अभिलाभ, जो 12 महीने से कम अवधि के लिए धारित थे, एक अल्पकालिक पूंजी अभिलाभ है, जो @20% के साथ अधिभार @10% और उपकर @4% के लिए प्रभार्य हैं। ऐसे पूंजी अभिलाभ पर उसके द्वारा देय कर ₹68,640 है। |
| (21) | आकाश के पिता ने लॉटरी से ₹5 लाख जीते। उन्होंने टिकट की खरीदने के लिए धन उधार लिया था और उस उधार पर ₹20,000 का ब्याज चुकाया। | आकाश के पिता का मानना है कि ₹5 लाख की लॉटरी आय में से ₹20,000 का ब्याज घटाया जा सकता है। क्या वह सही है?<br><br>वे लॉटरी से होने वाली आय पर कर की दर भी जानना चाहते हैं। ऐसी आय पर लागू दर क्या है? | 5 | 58(4)<br><br>115BB | नहीं, वह सही नहीं है। लॉटरियों से जीत से कोई कटौती स्वीकार्य नहीं है। इस पर कर@30% तथा उपकर@4% लगेगा। |
| (22) | आकाश को भारतीय कम्पनियों से ₹20 लाख की लाभांश आय प्राप्त होती है। उन्होंने ऐसी कंपनियों के शेयरों में निवेश करने के लिए उधार ली गई धनराशि पर ₹5 लाख का ब्याज भुगतान किया है। | आकाश का मानना है कि ₹15 लाख का शुद्ध लाभांश कर योग्य है।<br><br>क्या वह सही है? | 5 | 56(2)(i) और 57 | नहीं, वह सही नहीं है।<br><br>लाभांश आय अन्य स्रोतों से आय के रूप में कर योग्य है। ब्याज के लिए कटौती लाभांश आय के 20% तक प्रतिबंधित है। तदनुसार, ₹16 लाख का शुद्ध लाभांश (अर्थात् ₹20 लाख – ₹4 लाख, जो ₹20 लाख का 20% है) "आय के अन्य स्रोतों" के अंतर्गत कर योग्य है। |

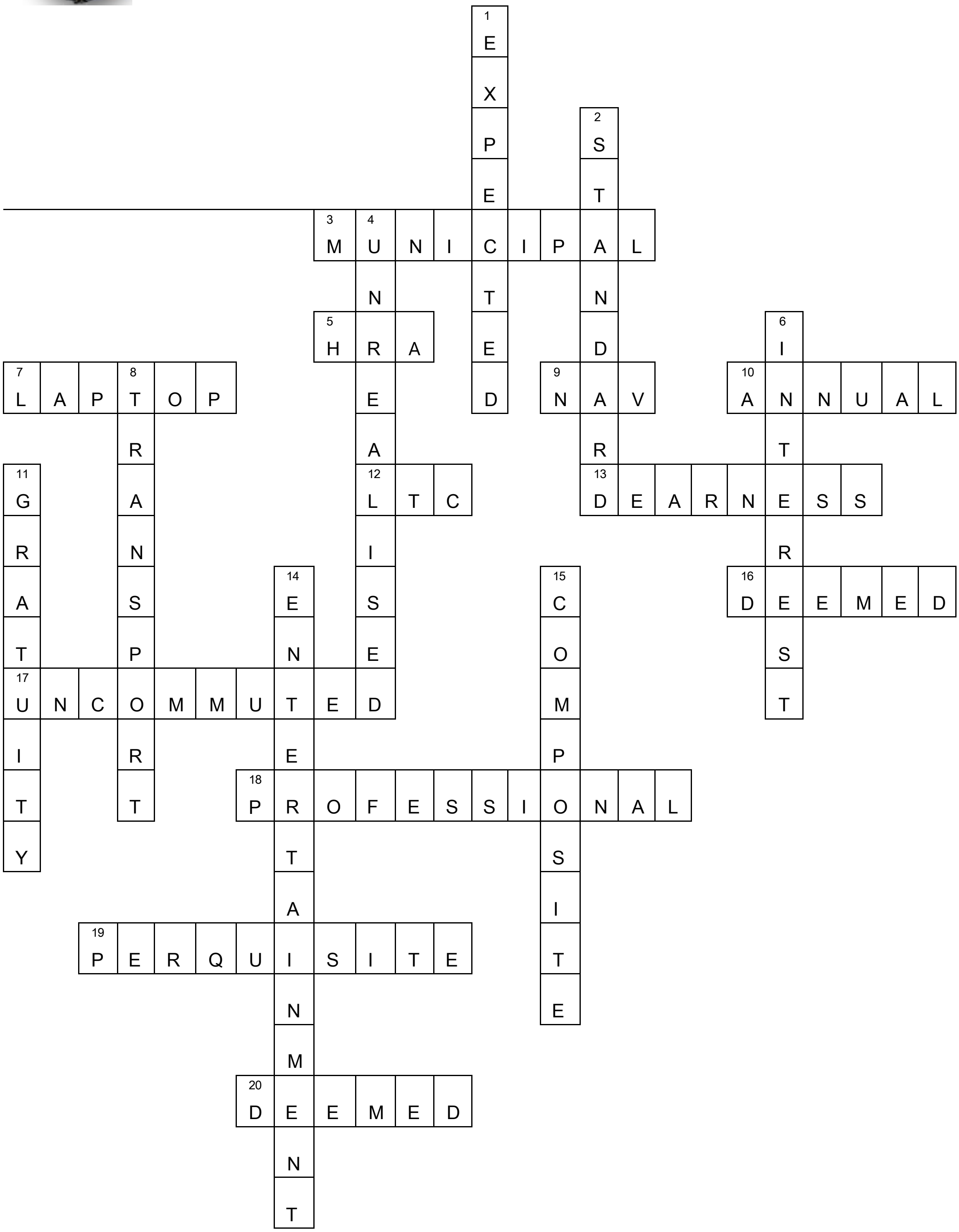
© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (23) | आकाश ने गीता को उसके जन्मदिन पर ₹1 लाख की राशि उपहार में दी। | गीता का मानना है कि उपहार में दी गई धनराशि और कार का मूल्य उसकी आय में शामिल नहीं किया जा सकता।<br>क्या वह सही है? | 5 | 56(2)(x) | हां, आकाश से बिना किसी प्रतिफल के प्राप्त धनराशि गीता के पक्ष में कर योग्य नहीं है, क्योंकि यह उसके पति से प्राप्त हुई है, जो रिश्तेदार की परिभाषा में आता है। |
| (24) | अरविंद ने गीता को उसके जन्मदिन पर एक कार उपहार में दी। | | | | हां, चूंकि कार संपत्ति की परिभाषा में शामिल नहीं है। इसलिए, इसका मूल्य उसके लिए कर योग्य नहीं है। |
| (25) | अरविंद दिवाली पर आकाश को ₹1 लाख का नकद उपहार देता है। | आकाश की राय है कि चूँकि अरविंद उसका रिश्तेदार है, इसलिए उपहार में दी गई राशि उसकी आय में सम्मिलित करना आवश्यक नहीं है। क्या वह सही है? | 5 | 56(2)(x) | नहीं, भतीजे को रिश्तेदार की परिभाषा में शामिल नहीं किया गया है।<br>इसलिए, अरविंद से प्राप्त ₹1 लाख की राशि आकाश के लिए कर योग्य है। |



© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

# क्रॉस्वर्ड पहेली – I




© भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान

# क्रॉस्वर्ड पहेली – II