ఇన్‌కమ్ టాక్స్ గైడ్

Sriniwaas

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ అంటే ఏమిటి ?
దానిని ఆదా చేసే మార్గాలను తెలియచెప్పే పుస్తకం.

worksaccounts.com

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ అంటే ఏమిటి?

దానిని ఆదా చేసే మార్గాలను తెలియ చెప్పే పుస్తకం

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ గైడ్

By

Sriniwaas

(Stock Market Technical Analyst, Financial Advisor)

ప్రచురణ :

స్వాతి బుక్ హౌస్

28-22-20, రహిమాన్ వీధి, అరండల్ పేట,

విజయవాడ - 520 002.

సెల్ : 98480 82432

worksaccounts.com

Author
Sriniwaas

ksriniwaas@gmail.com

ముద్రణ :

ఫిబ్రవరి -2012

కవర్‌పేజి డిజైనర్:

వై. కిశోర్ బాబు

టైప్ సెట్టింగ్ :

ముద్రికా గ్రాఫిక్స్

ప్రచురణ హక్కులు :

స్వాతి బుక్ హౌస్

28-22-20, రహిమాన్ వీధి, అరండల్ పేట,

విజయవాడ - 520 002.

worksaccounts.com

ముందు మాట

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ ఈ మాట వినగానే చాలా మంది మదిలో ఆందోళన సహజంగానే ఏర్పాటు అవుతుంది. ఎందుకంటే అదో అర్థం కాని సబ్జెక్ట్ అనే ఉద్దశంతో కనీసం దాని గురించి తెలుసుకోవడానికి కూడా ప్రయత్నం చేయని వారు చాలా మంది ఉన్నారు. ఆదాయపు పన్ను చెల్లిస్తున్న వారు కూడా మీ ఆదాయపు పన్ను యే విధంగా లెక్కిస్తున్నారు? ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎలాంటి మార్గాలు అనుసరిస్తున్నారు అని అడిగితే సరియైన సమాధానం రాదు. అంతే కాకుండా వారి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి ఎక్కువగా ఇతరుల మీదా ఆధారపడతారు. ఈ విధంగా ఆదాయపు పన్ను లెక్కించడం మరియు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అవకాశం కల్పిస్తున్న వివిధ సెక్షన్స్ గురించి తెలియకపోవడం వలన ఇతరుల మీద ఆధారపడటంతో చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను రూపంలో నష్టపోతున్నారు. అంతే కాకుండా షేర్ మార్కెట్‌లో ట్రేడింగ్ జరిపే సమయంలో సంభవించే నష్టాన్ని యే విధంగా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఉపయోగించవచ్చో తెలియని వారు కూడా చాలా మంది ఉన్నారు. ఈ పుస్తకంలో ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అవకాశం కల్పిస్తున్న వివిధ సెక్షన్స్ మరియు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ యే విధంగా నింపాలో సులభంగా ప్రతి ఒక్కరికి అర్థమయ్యే రీతిలో వివరించడం జరిగినది.

ఇన్‌కమ్ టాక్స్‌పై అందరికి అవగాహన కలుగచేయాలి అంటే ఇలాంటి పుస్తకం మార్కెట్‌లో అందరికి అందుబాటులో ఉండాలి అనే ఉద్దేశంతో ఈ పుస్తకం వ్రాయడానికి నన్ను ప్రోత్సహించిన స్వాతి బుక్ హౌస్ అదినేత రవికుమార్ గారికి, సహకారం అందించిన నా శ్రీమతి మరియు నా కుమారుడికి ప్రత్యేక ధన్యవాదములు. నేను చేసిన ఈ ప్రయత్నం ఎంత వరకు విజయవంతమైనదో, మీకు ఎంత వరకు ఉపయోగపడినదో తెలియచేస్తే సంతోషిస్తాను.

worksaccounts.com

విషయసూచిక

1. ఇన్‌కమ్ టాక్స్ అనగా ఏమి? 1

2. పాన్ కార్డ్ అంటే ఏమిటి? 2

3. పాన్ కార్డు ఎవ్వరికి అవసరం. 4

4. Financial Year (FY) అంటే ఏమిటి? 5

5. Assessment year (FY) అంటే ఏమిటి? 6

6. Previous Year (PY) అంటే ఏమిటి? 6

7. వివిధ రకాల ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ రేట్స్ 7

8. Form 16 గురించి తెలుసుకోండి. 8

9. ఇన్‌కమ్ టాక్స్ ఏవిధంగా లెక్కించాలి? 10

10. మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయాలి? 15

11. సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి గల మార్గాలు 19

12. సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అర్హత గల ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలు. 20

13. సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎక్కడ ఇన్వెస్ట్ చేయడం మంచిది? 27

14. సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎప్పుడు ఇన్వెస్ట్ చేయడం మంచిది? 29

15. సెక్షన్ 80CCC ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు......... 29

16. సెక్షన్ 80 CCD ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు........ 29

worksaccounts.com

17. సెక్షన్ 80CCF ప్రకారం ఇన్ఫ్రాస్ట్రక్చర్ బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం ద్వారా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడం 30

18. సెక్షన్ 80CCG Rajiv Gandhi Equity Saving scheme (RGESS) 30

19. సెక్షన్ 80D ప్రకారం హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం లేదా మెడిక్లెయిం ప్రీమియం పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు. 31

20. సెక్షన్ 80DD ప్రకారం మీ పై అంగవైకల్యం కలిగిన వికాలాంగులు ఆధారపడి ఉంటే ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయండి. 33

21. వైద్య చికిత్స కోసం చేసే ఖర్చుపై సెక్షన్ 80DDB ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపుపొందండి. 34

22. సెక్షన్ 80E ప్రకారం ఎడ్యుకేషనల్ లోన్ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి. 37

23. విరాళాలు ఇవ్వండి సెక్షన్ 80G ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి. 39

24. మీరు చెల్లించే ఇంటి అద్దెకి సెక్షన్ 80GG ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి. 45

25. మీకు అంగ వైకల్యం ఉందా? మీరు వికలాంగులా? ఐతే సెక్షన్ 80U ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయండి. 48

26. సెక్షన్ 80TTA ప్రకారం సేవింగ్ బ్యాంక్ వడ్డీ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి. 49

27. పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ (PPF) పై ఆదాయపు పన్ను లాభాలు. 49

28. House Rent Allowance (HRA)పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు .. 49

29. ఆదాయపు పన్ను చట్టంలో గల ఐదు హెడ్స్............................ 53

worksaccounts.com

30. Income Form Salary 54

31. మీ సాలరీ లో గల భాగాలు మరియు వాటిపై గల
ఆదాయపు పన్నుల గురించి తెలుసుకోండి? 58

32. Cost To Company or CTC salary అంటే ఏమిటీ ?
దానిని యే విధంగా లెక్కిస్తారు. 62

33. మీరు సాలరీ అందుకుంటున్న ఉద్యోగస్తులా ? మీ ఆదాయం
రూ.5 లక్షలు మించక పోతే మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను
రిటర్న్ (ITR) దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు. 67

34. గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు
చేయకపోతే మీ తక్షణ కర్తవ్యం ఏమిటి? 70

35. Income From House Property 74

36. Annual value of house property అంటే ఏమిటి? 74

37. Income From House Property ఏ విధంగా లెక్కించాలి? ... 77

38. Profit and Gains of Business or Profession 78

39. Income from Other Sourcs 79

40. మన దేశంలో గల పన్నుల రకాలు 79

41. Income Tax 80

42. Capital Gains Tax 80

43. Indexation అంటే ఏమిటో చూద్దాం. 84

44. పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయాలు 90

45. పన్ను చెల్లించ వలసిన వడ్డీ ఆదాయాలు 90

46. Securitie Transaction Tax (STT) 91

47. Gift Tax 93

48. Professional Tax 96

worksaccounts.com

49. Municipal Tax 97
50. Entertainment Tax 97
51. Stamp Duty, Registration Fees, Transfer Tax 97
52. Education Cess , Surcharge 97
53. Wealth Tax 97
46. Toll Tax 98
47. Dividend distribution Tax 98
48. Anti Dumping Duty 98
49. Excise Duty 98
50. Custom duty & Octroi (On Goods) 98
51. Sales Tax 98
52. Value Added Tax 99
53. Service Tax 99
54. Corporate Tax 99
55. Perquisite Tax 99
56. Jokes on Tax 100
57. FORM 15G మరియు FORM 15H అంటే ఏమిటీ? 101
58. TDS అంటే ఏమిటి? 103
59. TDS Rates 106
60. హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌పై ఆదాయపు పన్ను లాభాలు 107
61. మీరు, మీ ఇంటిని అమ్మడం వలన వచ్చిన
కాపిటల్ గెయిన్ పై పన్ను ఏ విధంగా ఆదా చేయవచ్చు. 112
62. మీకు సంభవించిన నష్టం ద్వారా మీ ఆదాయపు పన్ను
ఏవిధంగా ఆదా చేయవచ్చు? 118

worksaccounts.com

63. మీ హౌస్ ప్రాపర్టీ లాస్‌ని ఏ విధంగా సర్దుబాటు చేయడం లేదా
క్యారీ ఫార్వార్డ్ చేయాలో చూద్దాం. 121

64. మీ కాపిటల్ లాస్‌ని ఏ విధంగా సర్దుబాటు చేయడం లేదా
క్యారీ ఫార్వార్డ్ చేయాలో చూద్దాం. 122

65. మీకు సంభవించిన నష్టాలను ఆదాయపు పన్ను తగ్గించుకోవడానికి
ఏవిధంగా ఉపయోగించుకోవాలి? 124

66. leave travel allowance / concession (LTA/LTC)పై
ఆదాయపు పన్ను... 128

67. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ (ITR) లో గల రకాలు 131

68. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ తప్పనిసరిగా దాఖలు చేయాలా? 135

69. ఆదాయపు పన్నురిటర్న్ దాఖలు చేయడం వలన కలిగే లాభాలు .. 137

70. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ E-filing ద్వారా దాఖలు చేయడం
మరియు దాని వలన లాభాలు 138

71. మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపేసమయంలో ఎలాంటి సమస్యలు
లేకుండా క్రింది జాగ్రత్తలు పాటించండి. 142

72. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ దాఖలు చేసే సమయంలో
జత చేయవలసిన డాక్యుమెంట్స్ ఏమిటి? 145

73. ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ యే విధంగా పొందాలి? 146

74. మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ స్టేటస్ ఆన్ లైన్ లో ఏవిధంగా
తెలుసుకోవచ్చు? 148

75. అడ్వాన్స్ టాక్స్ అనగా ఏమిటి ? 150

76. గ్రాట్యూటీ అంటే ఏమిటి? దానిపై ఆదాయపు పన్ను
యే విధంగా లెక్కించాలి?... 152

worksaccounts.com

77. ఆదాయపు పన్ను లెక్కించే సమయంలో ఉపయోగించే EEE, EET, ETE, TEE ఉపయోగించే పదాలకు అర్థాలు ఏమిటి? 153
78. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసే సమయంలో ఏలాంటి స్టెప్స్ ఉంటాయో ఒక్క సారి చూద్దాం 156
79. FORM 16 158
80. ITR - 1(SAHAJ Income Tax Return) యే విధంగా పూరించాలి? 161
81. ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయాలు.

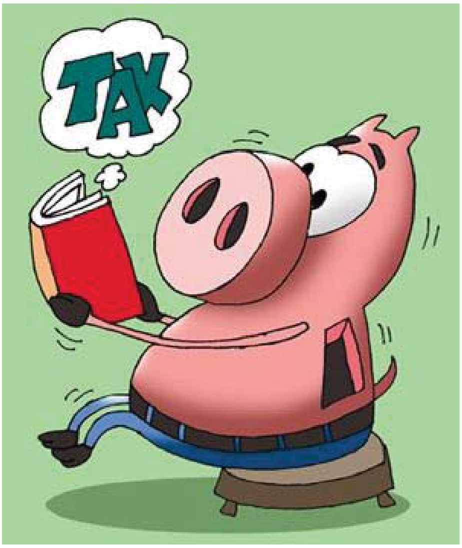
worksaccounts.com

worksaccounts.com

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ అనగానేమి?

ప్రభుత్వానికి ప్రజల సౌకర్య కోసం చాలా డబ్బు ఖర్చు పెట్టవలసిన అవసరం ఉంటుంది. అనగా రహదారులు నిర్మించడం, ప్రజా రవాణా సౌకర్యాలు ఏర్పాటు చేయడం, తాగు, సాగు నీటి కోసం రిజర్వాయర్లు నిర్మించడం, ప్రభుత్వ పథకాలు ప్రజలకు చేరేలా చేయడం, ఇంకా ఎన్నో రకాలుగా ప్రభుత్వం ఖర్చు పెట్టుతుంది. ఈ విధంగా ప్రభుత్వానికి కావలసిన డబ్బు కోసం వస్తువులు, సేవలు మరియు ఆదాయంపై వివిధ రకాల పన్నులు విధిస్తుంది. పన్నుల ద్వారా సేకరించిన మొత్తాన్ని ప్రజల కోసం ఖర్చుపెడుతుంది. ఈ విధంగా ప్రభుత్వం విధిస్తున్న పన్నులలో అతి ముఖ్య మైనది ఇన్‌కమ్ టాక్స్. ఇన్‌కమ్ టాక్స్ అనగా ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో మీరు సంపాదించిన ఆదాయంపై ప్రభుత్వం విధించే పన్ను. ఈ ఆదాయం మీరు ఏ మార్గంలో సంపాదించిన సరే, అంటే జీతం, అద్దె ఆదాయం, వడ్డీ ఆదాయం, ప్రొపెషనల్ ఆదాయం, లాటరీ గెలుపొందడం మొదలుకొని ఏ రూపంలో ఐనా ఉండవచ్చు. ఈ విధమైన టాక్స్‌ను ఇన్‌కమ్ టాక్స్ డిపార్ట్‌మెంట్ వసూలు చేస్తుంది. దీనిని ఐటి డిపార్ట్ మెంట్ అని కూడా అంటారు. ప్రభుత్వం నిర్ణయించిన నిర్ణీత ఆదాయం కలవారు ఎవరైనా సరే ఇన్‌కమ్ టాక్స్ చెల్లించవలసినదే. ఈ విధంగా టాక్స్ చెల్లించడం అనేది మీకు వర్తించే ఇన్ కమ్ స్లాబ్ ప్రకారం ఉంటుంది. అంటే మీరు పొందే ఆదాయాన్ని వివిధ స్లాబ్స్ గా విభజిస్తారు. ఒక్కో స్లాబ్ ఆదాయంలో ఉండే వారికి ఒక్కోరకంగా వారు చెల్లించవలసిన టాక్స్ ఉంటుంది. ఒక స్లాబ్ లో ఉండే వారు ఎవరైనా సరే వారికి ఒకే రకమైన టాక్స్ శాతం ఉంటుంది. ఆదాయం పెరుగుతున్న కొలది టాక్స్ శాతం కూడా పెరుగుతుంది. అదే విధంగా ఇన్ కమ్ స్లాబ్స్ కూడా పెరుగుతున్న కొలది టాక్స్ శాతం కూడా పెరుగుతుంది. అదే విధంగా ఇన్ కమ్ స్లాబ్స్ కూడా పురుషులకు, స్త్రీలకు, సీనియర్ సిటిజన్స్‌కు వేరు వేరుగా ఉంటుంది. పురుషులతో పోలిస్తే స్త్రీలు, సీనియర్ సిటిజన్స్‌కు టాక్స్ చెల్లించడంలో కొంత ఉపశమనం ఉంటుంది. ఐతే మీరు ఎంత మొత్తం ఇన్ కమ్ టాక్స్ చెల్లించవలసి ఉంటుంది అనేది మీరు ఆ సంవత్సరంలో సంపాదించిన ఆదాయం, మీరు ఆ సంవత్సరంలో తీసుకున్న టాక్స్ సేవింగ్ చర్యలపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

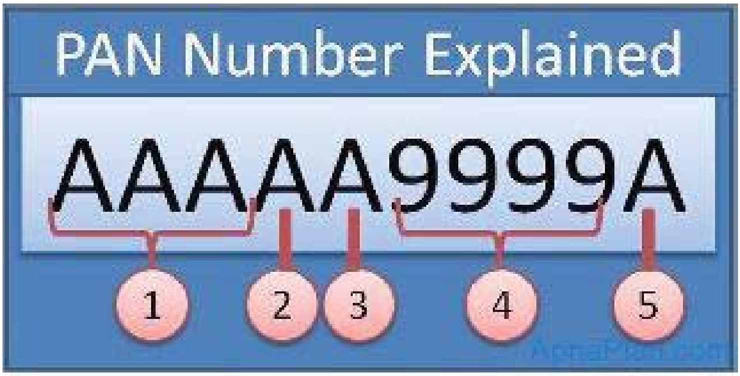
worksaccounts.com



పాన్ కార్డ్ అంటే ఏమిటి?

PAN అంటే పర్మినెంట్ అకౌంట్ నంబర్. ఈ నంబర్ పది డిజిట్లలో ఉంటుంది. అది కూడా అల్ఫా న్యూమరిక్ రూపంలో ఉంటుంది. ఈ నంబర్ ముద్రించిన ప్లాస్టిక్ లామినేటేడ్ కార్డ్‌ను ఇన్ కమ్ టాక్స్ డిపార్ట్‌మెంట్ అందచేస్తుంది. దీనినే పాన్ కార్డ్ అంటారు. ఇది మీ బ్యాంక్ క్రెడిట్ కార్డ్ లేదా డెబిట్ కార్డ్ సైజ్‌లో ఉంటుంది. ఈ కార్డ్ పై మీ వ్యక్తిగత వివరాలు నమోదై ఉంటాయి. అంటే మీ పేరు, మీ తండ్రిపేరు, మీ పుట్టినరోజు, పాన్ నంబర్, మీ సంతకం మరియు మీ ఫొటో ఉంటుంది. పాన్ కార్డ్‌పై గల పది అల్ఫా న్యూమరిక్ రూపంలో ఉండే అక్షరాలలో మొదటి ఐదు అక్షరాలు ఆంగ్ల అక్షరాలు, తర్వాత గల నాలుగు అక్షరాలు సంఖ్యలు మరియు చివరి అక్షరం ఆంగ్ల అక్షరాన్ని కలిగి ఉంటుంది. ఈ పది అక్షరాలను ఐదు భాగాలుగా విభజించడమైనది.

worksaccounts.com



1. మొదటి మూడు అక్షరాలుగా AAA to ZZZ ఉంటాయి.

2. నాలుగవ అక్షరం పాన్ కార్డ్ హోల్డర్ యొక్క స్థితిని తెలియచేస్తుంది.

* C - Company
* P - Person
* H - HUF (Hindu Undivided Family)
* F - Firm
* A - Association of Persons (AOP)
* T - AOP (Trust)
* B - Body of Individuals (BOI)
* L - Local Authority
* J - Artificial Judicial Prson
* G - Government

3. ఐదవ అక్షరం పాన్ కార్డ్ హోల్డర్ ఇంటి పేరులోని మొదటి అక్షరమును తెలియచేస్తుంది.

4. తర్వాత నాలుగు అక్షరాలు అంకెలలో 0001 నుండి 9999 వరకు ఉంటాయి.

5. చివరి అక్షరం ఆంగ్ల అక్షరాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

worksaccounts.com

పాన్ కార్డ్ ఎవ్వరికి అవసరం

మీ ఆదాయం ఇన్ కమ్ టాక్స్ చెల్లించే పరిమితిలో కనుక ఉంటే మీరు ఇన్ కమ్ టాక్స్ రిటర్న్ ఫైల్ చేయడానికి మీకు పాన్ కార్డ్ అవసరం ఉంటుంది. ఎందుకంటే మీరు మీ ఇన్‌కమ్ టాక్స్ రిటర్న్స్‌లో మీ పాన్ కార్డ్ నంబర్ తెలియచేయవలసి ఉంటుంది. అంతే కాకుండా క్రింది సమయాలలో పాన్ కార్డ్ లేదా పాన్ నంబర్ తప్పనిసరి.

మీ ఆదాయ పన్ను వ్యవహారాలలో,

ఐటి డిపార్ట్ మెంట్ తో ఏదైనా ఉత్తర ప్రత్యుత్తరాలు జరుపుటకు

అన్ని రకాల చలాన్స్ కట్టే సమయంలో

డిమ్యాట్ అకౌంట్ ప్రారంభించడానికి

ఏదైనా ఆస్థి అమ్మడం లేదా కొనుగోలు చేయు సమయంలో

కారు కొనే సందర్భంలో

యాభై వేల కంటే ఎక్కువ లావాదేవీలు జరిపే సమయంలో

బ్యాంక్ లో ఖాతా ప్రారంభించడానికి

మ్యుచవల్ ఫండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయు సమయంలో

యాభై వేల కంటే పైన డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ తీసుకొనుటకు

అంతే కాకుండా వివిధ సందర్భాలలో పాన్ కార్డ్ మీ వ్యక్తిగత గుర్తింపు కార్డ్‌గా కూడా ఉపయోగపడుతుంది.

చాలా మంది పాన్ కార్డ్ అంటే కేవలం ఆదాయపు పన్ను గురించి అనే అపోహలోనే ఉంటారు. కాని అది ఎంత మాత్రం వాస్తవం కాదు. ఆదాయపు పన్ను కోసం పాన్ నంబర్ ఉంటే సరిపోతుంది కాని, పాన్ కార్డ్ అవసరం లేదు. పాన్ కార్డ్ యొక్క ఫొటో కాపీలు మాత్రం మీ ఆర్థిక లావాదేవీల సమయంలో

worksaccounts.com

అవసరం తప్పకుండా ఉంటుంది. పాన్ కార్డ్ కోసం ఎవ్వరైనా వయస్సు, భాష, మతం, ప్రాంతంతో సంబంధం లేకుండా అందరూ దరఖాస్తూ చేసుకోవచ్చు. మీరు ఏదైనా పాన్ కార్డ్ సర్వీస్ సెంటర్ లో మీరు దరఖాస్తూ చేసుకోవచ్చు. పాన్ కార్డ్ దరఖాస్తూతో పాటు క్రింది వాటిలో నుండి ఏదైనా రెండు మీ ఐడెంటిటి మరియు అడ్రస్ ప్రూఫ్స్ అందచేయవలెను.

· Matriculation Certificate
· Recognized Educational Institute Degree
· Credit Card
· Bank Statement
· Ration Card
· Driving License
· Voter’s Identity Card
· Passport

Financial Year (FY) అంటే ఏమిటి?

ప్రభుత్వం మీరు సంపాదించిన ఆదాయంపై పన్ను వసూలు చేస్తుంది. అదే విధంగా ఈ ఆదాయంలో నుండి అర్హత గల మీరు పెట్టిన ఖర్చులు, మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌లను ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుటకు కూడా అవకాశం కలదు. కాని ఈ విధంగా మీ ఆదాయం, మీ ఖర్చులు, మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌ను లెక్కించడానికి నిర్ధిత కాల వ్యవధి తప్పనిసరి. ఈ నిర్ధిత కాల వ్యవధిని సాదారణంగా సంవత్సరం అంటారు. ప్రపంచ వాస్తవంగా ప్రజలూ, కంపెనీలు వారి ఆదాయాలు, ఖర్చులు, ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌లను సంవత్సరానికి ఒక్కసారి రిపోర్ట్ చేయవలసి ఉంటుంది.

మీ ఆర్ధిక సమాచారాన్ని ప్రతి సంవత్సరంనకు ఒక్కసారి రిపోర్ట్ చేయాల్సి ఉంటుంది అనుకున్నాం కదా? ఈ విధగా మీరు ఏ సంవత్సరం ఆర్ధిక సమాచారాన్ని ప్రకటించడం లేదా రిపోర్ట్ చేస్తున్నారో ఆ సంవత్సరాన్ని Financial Year లేదా ఆర్ధిక సంవత్సరం లేదా FY అంటారు. ఈ Financial Yearను ప్రారంభం

worksaccounts.com

మరియు ముగింపు అనేది ఒకో దేశానికి ఒకో రకంగా ఉంది. మన దేశంలో మాత్రం ప్రతి సంవత్సరం 1st Aprilన ప్రారంభమై, మరుసటి సంవత్సరం 31st Marchన ముగుస్తుంది.

ఉదాహరణకు దేశంలో ఆర్థిక సంవత్సరం 1st April 2010 ప్రారంభమై 31st March 2011 ముగిస్తే దానిని FY 10-11 లేదా FY 11 అంటారు.

Assessment Year (AY) అంటే ఏమిటి?

మీరు ఒక నిర్దిష్ట ఆర్థిక సంవత్సరంలో సంపాదించిన ఆదాయాన్ని ఆదాయపు పన్ను కొరకు నిర్ధారితం లేదా ఆదాయపు పన్ను అంచానా చేయవలసి వస్తుంది. ఈ విధంగా మీరు పొందిన ఆదాయాన్ని ఆదాయపు పన్ను కొరకు లెక్కించే సంవత్సరాన్ని Assessment Year లేదా AY అంటారు.

ఉదాహరణకు Financial Year 09-10 or FY 09-10 ఐతే మీ ఆదాయాన్ని 2010–2011 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నిర్ధారణ చేస్తారు. కాబట్టి Assessment Year 10-11 or AY 10-11 అవుతుంది.

Previous Year (PY) అంటే ఏమిటి?

మీరు ఆదాయపు పన్ను నిర్ధారితం లేదా అంచనా వేయు సంవత్సరం కంటే ముందు గల సంవత్సరాన్ని Previous Year లేదా PY అంటారు. అంటే Assessment Year కంటే ముందు సంవత్సరాన్ని Previous Year లేదా PY అంటారు. ఒకరకంగా చెప్పాలి అంటే Financial Yearనే Previous Year అవుతుంది. Assessment Year 2010 -11 ఐతే మీ ఆదాయం వచ్చిన ఆర్థిక సంవత్సరం లేదా Financial Year 2009-2010 అవుతుంది. ఇక్కడ మీకు AY 2010 ఐతే Previous Year is 2009-2010 లేదా PY 09-10 మరియు FY కూడా 09-10 అవుతుంది.

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ రేట్స్ (FY 2011-12)

Tax Slab / Income Tax Rates

Assessment year 2012-13 (FY 2011-12)

For Individual male, Age less 60 years

Upto 1,80,000 : Nil
1,80,001 - 5,00,000: 10%
5,00,001 - 8,00,000 : 20%
8,00,001 & above - 30%

For Individual female, Age less 60 years

Upto 1,90,000 : Nil
1,90,001 - 5,00,000 : 10%
5,00,001 - 8,00,000 : 20%
8,00,001 & above : 30%

For Individual, Age more than 60 years (Senior Citizen)

Upto 2,50,000 : Nil
2,50,001 - 500000 : 10%
5,00,001 - 800000 : 20%
8,00,001 & above : 30%

For Individual, Age more than 80 years (Super Citizen)

Upto 5,00,000 : Nil
5,00,001 - 8,00,000 : 20%
8,00,001 & above : 30%

Further there is no change in education (2%) and other sec. cess (1%)

worksaccounts.com

INCOME TAX RATES SLAB FOR THE ASSESSMENT YEAR 2013-14 (F.Y.2011-12)

1. For Individuals(below 60 years) , HUF

Up to	Rs. 200000			:	Nil
	Rs. 2000001	-	Rs. 500000	:	10%
	Rs. 500001	-	Rs. 1000000	:	20%
	Rs. 1000001	&	above	:	30%

2. For resident women age below 60 Years

Up to	Rs. 200000			:	Nil
	Rs. 200001	-	Rs. 500000	:	10%
	Rs. 500001	-	Rs. 1000000	:	20%
	Rs. 1000001	&	above	:	30%

3. For senior citizens (Age between 60 – 65 Years)

Up to	Rs. 250000			:	Nil
	Rs. 250001	-	Rs. 500000	:	10%
	Rs. 500001	-	Rs. 1000000	:	20%
	Rs. 1000001	&	above	:	30%

4. For Super Citizens (Age above 65 Years)

Up to	Rs. 500000			:	Nil
	Rs. 500001	-	Rs. 1000000	:	20%
	Rs. 1000001	&	above	:	30%

Form 16 గురించి తెలుసుకోండి.

ఆదాయపు పన్ను అనగానే ముందుగా అందరి నుండి వచ్చే మాట Form 16 గురించే అనడంలో ఎలాంటి సందేహం లేదు. సాధారణంగా ఉద్యోగస్తులు అందరూ తప్పకుండా వారి యాజమాన్యం వద్ద నుండి తీసుకోవలసినది Form 16 . ఈ Form 16 ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి ఉపయోగపడుతుంది అని అందరికి తెలుసు కాని, దానిలో గల భాగాల గురించి మాత్రం వివరంగా తెలియదు.

worksaccounts.com

Form 16 అంటే మీ యాజమాన్యం మీ ఆదాయ వివరాలతో పాటు, మీ ఆదాయం నుండి TDS మినహాయించుకొని దానిని మీ తరుపున ప్రభుత్వానికి చెల్లించిన ఆదాయపు పన్ను వివరాలు గల సర్టిఫికేట్. ప్రతి ఉద్యోగి తప్పనిసరిగా ప్రతి సంవత్సరం April 30 లోపు Form 16 వారి యాజమాన్యం నుండి అందుకోవాలి. అదే విధంగా ప్రతి యాజమాన్యం April 30 లోపు Form 16ను వారి ఉద్యోగులకు అందచేయాలి.

సాలరీ నుండి TDS డిడక్షన్ చేయకపోతే Form 16 అవసరం లేదు. పెన్షన్ హోల్డర్స్ నుండి బ్యాంక్‌లు TDS డిడక్షన్ చేస్తే వారికి Form 16 బ్యాంకులు ఇవ్వవలెను. వడ్డీ ఆదాయం విషయంలో బ్యాంకులు Form 16A ఇవ్వవలసి ఉంటుంది. Form 16 లో ఈ క్రింది వివరాలు అన్ని నమోదు అయ్యి ఉంటాయి.

worksaccounts.com

PAN
TAN
Gross Salary
Perquisites
Profits in lieu of Salary
Allowance
House Rent Allowance
Conveyance allowance
Entertainment Allowance
Medical Allowance
Deductions
Education Cess
Relief u/s 89

ఇన్‌కమ్ టాక్స్ ఏవిధంగా లెక్కించాలి ?

చాలా మందికి ఇన్ కమ్ టాక్స్ లెక్కించడం అనగానే అదో అర్థం కాని విషయం అని అనుకుంటారు. కాని ప్రతి మనిషికి నిత్య జీవితంలో తప్పనిసరిగా అవసరమైనది. మీరు ఈ రోజు ఇన్‌కమ్ టాక్స్ పరిధిలో లేకున్నా ఏదో ఒక రోజు ఇన్ కమ్ టాక్స్ పరిధిలోకి రాక తప్పదు. చాలా మందికి వచ్చే మొదటి ప్రశ్న నేను ఎంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి అని, కాని దానిని ఏ విధంగా లెక్కించాలో తెలియని పరిస్థితి. అందుకే మీ కొరకు ఇక్కడ ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా లెక్కించాలో వివరంగా తెలియచేస్తాను

worksaccounts.com

ప్రతి సంవత్సరం మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిందే కదా? ఆ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్‌లో మీ సంపాదన, మీ సంపాదనపై చెల్లించాల్సిన పన్ను, మీరు ముందస్తుగా చెల్లించిన పన్ను మొదలగు వివరాలు ఉంటాయి. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ రకరకాలుగా ఉన్నాయి కదా? ఎవ్వరూ ఏ రిటర్న్ దాఖలు చేయాలి అనే సందేహం ఉంటే రిటర్న్స్ గురించి మనం వివరంగా వివిధ రకాల ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ్స అనే చాప్టర్లో వివరంగా తెలుసుకోవచ్చు. మీరు చెల్లించే ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయాలి అనుకుంటే ముందుగా మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపడానికంటే ముందే మీరు ప్రభుత్వానికే చెల్లించాల్సిన పన్ను ఎంతో తెలుసుకోండి. మీరు కట్టవలసిన పన్ను ఎంతో తెలియకుండా మీరు పన్ను ఏవిధంగా ఆదా చేయగలరు.

సాదారణంగా క్రమం తప్పకుండా ఆదాయపు పన్నుచెల్లించే వారిలో ఉద్యోగస్తులు చాలా ముందు ఉంటారు. కాబట్టే ప్రతి నెల సాలరీ అందుకుంటూ కొద్దోగొప్పో వడ్డీ ఆదాయం పొందుతున్న ఒక ముప్పై ఐదు సంవత్సరాల పురుష వ్యక్తీ ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా లెక్కించాలో చూద్దాం. ఇక్కడ పురుష వ్యక్తీ మరియు వయస్సు ఎందుకు ప్రస్తావించవలసినది అంటే స్త్రీలకు మరియు సీనియర్ సిటిజన్లకు టాక్స్ స్లాబ్స్ మరియు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు వేరు వేరుగా ఉంటాయి.

ముందుగా మీకు వస్తున్న ఆదాయం లెక్క గట్టండి. మీరు పొందుతున్న సాలరీ అంటే మీ బేసిక్, డి ఏ, కమీషన్, బోనస్, హెచ్.ఆర్.ఏ., అన్ని కలిపి లెక్కగట్టండి. అంతే కాకుండా మీరు పొందుతున్న పండుగ బోనస్‌లు, లీవ్ ట్రావెల్ అలవెన్స్‌లు కూడా మీ సాలరీకి కలపండి. అదే విధంగా ఈ మొత్తానికి మీరు పొందుతున్న వడ్డీ ఆదాయం అంటే మీ సేవింగ్ ఖాతాపై మీరు పొందుతున్న వడ్డీ, బ్యాంక్ డిపాజిట్స్, కంపెనీ డిపాజిట్స్ మరియు ఇతర డెట్ సాధనాలపై పొందుతున్న వడ్డీ ఆదాయాన్ని కలపండి. ఈ విధంగా మీరు ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో పొందుతున్న ఆదాయం ఎంతో తెలుసుకున్నారు.

worksaccounts.com

ఇప్పుడు మీరు ప్రభుత్వానికి కట్టవలసిన ఆదాయపు పన్ను లెక్కించే ముందు కొన్ని రకాల మీ ఆదాయంపై పూర్తిగా పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. ఈ ఆదాయాన్ని మీ మొత్తం ఆదాయం నుండి తగ్గించుకోవాలి. ఐతే మీరు ఈ విధమైన మినహాయింపులు పొందడం అనేది ఆదాయపు సెక్షన్స్ క్రింద కొన్ని పరిమితులకు లోబడి ఉంటుంది. ఏ సెక్షన్ క్రింద ఎంత మినహాయింపు ఉంటుంది? గరిష్ట పరిమితి ఎంత? అనేది కూడా మనం వివరంగా తెలుసుకుందాం. ఈ మినహాయింపులు సాదరణంగా

LTA / LTC (Leave Travel Allowance/ Concession)
HRA (House Rent Allowance)
Transportation Allowance
Medical reimbursements,

మరియు Investments రూపాలలో ఉండవచ్చు. అంతే కాకుండా మీరు చేసే ఇన్వెస్ట్మెంట్ సెక్షన్ 80C క్రింద హౌసింగ్ లోన్, ఎడ్యుకేషన్ లోన్, చారిటీ సంస్థలకు మీరు చేసే దానాలు ఇలా వివిధ రూపాలలో మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు పొందవచ్చు. కాబట్టి మీరు ఏ సెక్షన్స్ క్రింద ఎంత మినహాయింపు ఉంది? గరిష్ట పరిమితి ఎంత? అనే విషయాలు కూడా మీరు తెలుసుకోవాలి. మీరు మీ ఆదాయంలో నుండి ఈ విధమైన మినహాయింపులు తగ్గించిన తర్వాత మిగిలే ఆదాయం పై మీరు పన్ను కట్టవలసి ఉంటుంది. మీరు ఎంత పన్ను కట్టవలసి ఉంటుంది అనే ముందు మీరు ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ గురించి కూడా తెలుసుకొని ఉండాలి. ఇది మీరు ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్‌లో చదువుకున్నారు. మన దేశంలో ఆదాయపు పన్ను వివిధ స్లాబులలో వసూలు చేస్తారు అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? ఒక్కో స్లాబుకి ఒక్కో పరిమితి ఉంటుంది. ఉదాహరణకు లక్ష ఎనభై వేల వరకు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను అవసరం లేదు. అంటే మీ ఆదాయం కనుక ఈ లిమిట్ దాటినట్టు ఐతే, లిమిట్ దాటిన ఆదాయంపై మాత్రం ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది. అంటే లక్ష ఎనభై వేల పైన ఆదాయం పై మాత్రం ఆదాయం పన్ను 10% వరకు చెల్లించ వలసి ఉంటుంది.

worksaccounts.com

ఈ 10% ఆదాయపు పన్ను ఐదు లక్షల వరకు, ఐదు లక్షలపై నుండి ఎనిమిది లక్షల లోపు ఇరవై శాతం, ఎనిమిది లక్షలపైన ఆదాయం పై మాత్రం 30% ఆదాయపు పన్ను చెల్లించ వలసి ఉంటుంది. మీరు ఇక్కడ ఒక్క విషయం గుర్తుపెట్టుకోండి. అధిక శాతం స్లాబ్ ఆదాయపు పన్ను పరిధిలోకి మీరు వచ్చిన మీ మొత్తం ఆదాయంపై అధిక శాతం ఆదాయపు పన్ను వసూలు చేయరు. స్లాబ్స్ ప్రకారమే ఆదాయపు పన్ను వసూలు చేస్తారు.

ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం

మీ బేసిక్ సాలరీ రూ. 25,000, డి ఏ రూ. 10,000, స్పెషల్ అలవెన్స్ రూ. 3,000, HRA రూ. 1,500, ట్రాన్స్‌పోర్ట్ అలవెన్స్ రూ. 500, సంవత్సరానికి బోనస్ రూ. 25,000 మొదలగునవి ఆదాయం రూపంలో మీరు పొందితే, మీరు ప్రతి నెల చెల్లించే ఇంటి అద్దె రూ. 2,000, ప్రతి నెల PFలో జమ చేసి మొత్తం రూ. 2,800, సంవత్సరానికి ఒకసారి చెల్లించే వార్షిక లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం రూ. 8,000. మీరు ఒక చారిటీ సంస్థకి చేసిన విరాళం రూ. 6,000 ఐతే ఇప్పుడు మీ ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా లెక్కించాలో చూద్దాం. మీ మొత్తం ఆదాయం (25,000 + 10,000 + 3,000 + 1,500 + 500) = 40,000 × 12 = 4,80,000 + బోనస్ 25,000 = 5,05,000. ఇప్పుడు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులను ఈ మొత్తం ఆదాయంలో నుండి తగ్గించాలి. ట్రాన్స్‌పోర్ట్ అలవెన్స్ రూ. 500 × 12 = 6,000.

HRA రూ. 1,500 × 12 = 18,000 వీటిని మీ ఆదాయం నుండి తగ్గించగా

5,05,000 – 6,000 – 18,000 = 4,81,000 ఈ మొత్తంలో నుండి సెక్షన్ 80C ప్రకారం గల ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులను కూడా తగ్గించాలి.

ఇక్కడ అవి PF మరియు లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం.

worksaccounts.com

2,800×12=33,600+6,000=39,600 వీటిని కూడా 4,81,000 మొత్తంలో నుండి తగ్గించగా 4,81,000 – 39,600 = 4,41,400

సెక్షన్ 80G ప్రకారం 50% of విరాళం కాబట్టి, 50% of 6,000=3,000 దీనిని కూడా మీ 4,41,400లో నుండి తగ్గించగా 4,41,400 – 3,000 = 4,38,400. ఈ మొత్తంపై మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించ వలసి ఉంటుంది.

మొదటి స్లాబ్ ప్రకారం 0 నుండి 1,80,000 వరకు 0% కాబట్టి మీరు మొదటి 1,80,000 వరకు చెల్లించ వలసిన ఆదాయపు పన్ను 0.

రెండవ స్లాబ్ 1,80,001 నుండి 5,00,000 వరకు 10%. కాబట్టి మీ మొత్తం పన్ను చెల్లించ వలసిన ఆదాయం నుండి మొదటి స్లాబ్ తీసివేయగా 4,28,400–1,80,000=2,58,400. ఈ మొత్తంపై మీరు 10% పన్ను చెల్లించాలి. అంటే 20% of 2,58,400 = 25,840 ఈ మొత్తంపై ఎడ్యుకేషన్ సేస్ 3% కావున, 3% of 25,840= 775.

మీరు కట్టవలసిన మొత్తం ఆదాయపు పన్ను 25,840+775=26,615

ఈ విధంగా మీరు చెల్లించ వలసిన ఆదాయపు పన్నును సులభంగా లెక్కించవచ్చు. మరొక విషయం ఏమిటంటే ఒకవేళ ఇంతకు ముందే, మీ యాజమాన్యం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు చేసుకున్న లేదా మీరు పొందుతున్న వడ్డీ ఆదాయంపై బ్యాంక్స్ TDS రూపంలో పన్ను వసూలు చేసిన మీరు ఆ మొత్తాన్ని మీరు కట్టవలసిన ఆదాయపు పన్ను నుండి తగ్గించుకోవాలి.

worksaccounts.com

మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయాలి?

మీకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయాలి అని ఉంటుంది ఎందుకంటే అది మీరు కష్టపడి సంపాదించిన సొమ్మూ కాబట్టి, న్యాయంగా, చట్టపరంగా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయాలి అని అంటుంది. కాని ఆదాయపు పన్ను గరిష్టంగా ఆదా చేయాలి అంటే ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయవలసి ఉంటుంది అనే సందేహం చాలా మందిలో ఉంటుంది. ఆదాయపు పరిధిలో ఉన్నవారు తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్నుచెల్లించాలి అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? ఐనప్పటికీ కూడా ప్రభుత్వం అనుమతించిన కొన్ని మినహాయింపుల ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. మీరు వాటిని ఉపయోగించి ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. ప్రధానంగా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి సెక్షన్ 80C ప్రకారం అర్హత గల వాటిలో మాత్రమే ఇన్వెస్ట్ చేయాలి అనే విషయం మీకు తెలుసు. ఐతే ఈవిధంగా ఆదా చేయడానికి ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయాలో ఒక్కసారి చూద్దాం.

ముందుగా మీరు ఎంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి వస్తుందో తెలుసుకోండి. దానిని బట్టి మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయాలో తెలుసుకోవచ్చు.

కొన్ని ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం సెక్షన్ 80C ప్రకారం మీ ఆదాయం నుండి నేరుగా తగ్గించుకోవచ్చు అనే విషయం మీకు తెలుసు. ఈ విధంగా ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ కి అనుగుణంగా మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేసుకోవచ్చు. మీరు ఇది వరకే ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా లెక్కించాలో వివరంగా తెలుసుకున్నారు. అదే విధంగా వివిధ రకాల ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ గురించి కూడా మీకు వివరంగా తెలుసు. మరొక్క విషయం మీరు ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ చేయదగిన మొత్తానికి కూడా

worksaccounts.com

పరిమితి కలదు. మీరు ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేసినప్పటికీ కూడా గరిష్ఠంగా మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి మాత్రం పరిమితి ప్రస్తుతం లక్ష రూపాయలు మాత్రమే. మీకు ఇదివరకే చెప్పినట్టుగా మీరు ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేయాలి అనేది తెలుసుకోవాలి అంటే ముందుగా మీరు ఎంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి వస్తుందో తెలుసుకోవాలి కదా? ఐతే మీరు చేసే ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌పై మీరు ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను కూడా అందరికి ఒకే రకంగా ఉండదు. మీరు ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను అనేది మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ పై ఆధారపడి ఉంటుంది.

ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

మీ ఆదాయం రూ. 6,00,000 ఐతే మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 52,000 అంటే

Upto 1,80,000 వరకు Nil కాబట్టి 1,80,000 పై టాక్స్ 0

1,80,001-5,00,000 వరకు 10% కాబట్టి 3,20,000 పై టాక్స్ 32,000

5,00,001 - 6,00,000 వరకు 20% కాబట్టి 1,00,000 పై టాక్స్ 20,000

మొత్తం టాక్స్ 52,000

worksaccounts.com

ఇప్పుడు మీరు సెక్షన్ 80C అనుమతించిన ప్రకారం మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేస్తే పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం ఆరు లక్షల నుండి ఐదు లక్షలకు తగ్గడంతో మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 32,000 మాత్రమే. మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదా చేసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 20,000

మరొక్క ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

మీ ఆదాయం రూ. 9,00,000 ఐతే మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 1,12,000 అంటే

Upto 1,80,000 వరకు Nil కాబట్టి 1,80,000 పై టాక్స్	0
1,80,001-5,00,000 వరకు 10% కాబట్టి 3,20,000 పై టాక్స్	32,000
5,00,001 - 8,00,000 వరకు 20% కాబట్టి 3,00,000 పై టాక్స్	60,000
8,00,001 - 9,00,000 వరకు 30% కాబట్టి 1,00,000 పై టాక్స్	30,000
మొత్తం టాక్స్	1,12,000

ఇప్పుడు మీరు సెక్షన్ 80C అనుమతించిన ప్రకారం మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేస్తే పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం తొమ్మిది లక్షల నుండి ఎనిమిది లక్షల కు తగ్గడంతో మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 82,000 మాత్రమే మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదా చేసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 30,000

మరొక్క ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

మీ ఆదాయం రూ. 3,00,000 ఐతే మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 12,000 అంటే

Upto 1,80,000 వరకు Nil కాబట్టి 1,80,000 పై టాక్స్	0
1,80,001-3,00,000 వరకు 10% కాబట్టి 1,20,000 పై టాక్స్	12,000
మొత్తం టాక్స్	12,000

worksaccounts.com

ఇప్పుడు మీరు సెక్షన్ 80C అనుమతించిన ప్రకారం ఒక లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేస్తే పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం మూడు లక్షల నుండి రెండు లక్షలకు తగ్గడంతో మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 2,000 మాత్రమే. మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదా చేసిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 10,000.

మీరు పై మూడు ఉదాహరణలలో లక్ష రూపాయలను ఇన్వెస్ట్ చేసినప్పటికి ఒక్కొక్కరికి ఒక్కో రకంగా ఆదాయపు పన్ను ఆదాచేయడం జరిగినది అని గందరగోళం పడుతున్నారా? మీరు ఎంత మొత్తం పన్ను ఆదా చేయడం అనేది మీరు ఏ ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ పరిధిలోకి వస్తున్నారు అనే విషయంపై ఆదారపడి ఉంటుంది. మీరు అధిక ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ పరిధిలోకి రావడం వలన మీరు సెక్షన్ 80C అనుమతించిన ప్రకారం మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేస్తే అధిక ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు. ఎందుకంటే ఈ విధంగా ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తాన్ని మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం నుండి డైరెక్ట్‌గా తగ్గించడం వలన మీరు అధిక ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి వీలు కలుగుతుంది.

ఒక వేళ మీరు సెక్షన్ 80Cలో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం లక్ష రూపాయలు కూడా ఆదాయపు పన్ను రూపంలో ఆదా చేయాలి అంటే మాత్రం.

మీ ఆదాయం 1,80,001 – 2,80,000 ల మధ్య (మగవారికి)

లేదా 1,90,001 – 2,90,000 ల మధ్య (స్త్రీలకు)

లేదా 2,50,001 – 3,50,000 ల మధ్య (సీనియర్ సిటిజన్స్‌కు) ఉండాలి. పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం కనుక పై విధంగా ఉంటే మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం లక్ష రూపాయలపై కూడా ఆదా చేయవచ్చు. ఎలాగంటే మీ ఆదాయం 2,80,000 లు ఐతే దానిలోనుండి మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఇన్వెస్ట్ చేసిన లక్ష రూపాయలు తగ్గించడం వలన మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం 2,80,000ల నుండి 1,80,000లకు తగ్గిపోతుంది. ఈ విధంగా

worksaccounts.com

తగ్గడం వలన మీరు ఎటువంటి ఆదాయపు పన్ను లేని స్లాబ్ లోకి రావడం వలన ఏ విధమైన పన్ను చెల్లించనవసరం లేదు. మీరు పై ఉదాహరణలను అన్ని గమనించడం వలన మీకు ఏమి అర్థం అయింది? ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఇన్వెస్ట్ చేయవలసిన మొత్తం ఎంత? అనేది ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదా అయ్యే మొత్తం మీరు ఏ ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ పరిధిలోకి వస్తున్నారూ అనే విషయం పై ఆధారపడి ఉంటుంది. పై లెక్కలు FY 2011-12 ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ ప్రకారం చేయడం జరిగినది.

సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి గల మార్గాలు.

ప్రతి ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి గల మార్గాల కోసం అందరూ అన్వేషిస్తూనే ఉంటారు. మీరు కూడా ఒకసారి సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి గల మార్గాలు ఒకసారి చూడండి. మీరు సంపాదిస్తున్న ఆదాయంపై ప్రభుత్వానికి ఆదాయపు పన్ను రూపంలో కొంత శాతం చెల్లించవలసి వస్తుంది. ఐనప్పటికీ కూడా ప్రభుత్వం మీరు భవిష్యత్తు కోసం కొన్ని సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అవకాశం కలుగచేస్తుంది. మీరు ప్రభుత్వం అనుమతించిన ఇన్వెస్ట్ సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మీరు గరిష్టంగా లక్ష రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. అంటే పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం నుండి లక్ష రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. మీరు కనుక అధిక ఆదాయపు పన్ను స్లాబులో ఉంటే మీరు లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మీరు ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను రూ. 30,000.

worksaccounts.com

ఉదాహరణకు మీ ఆదాయం రు. 9,00,000 ఐతే మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం అర్హత గల ఇన్వెస్ట్ సాధనాలలో రూ. 1,25,000 ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం రూ. 9,00,000లో నుండి రు. 1,00,000 తగ్గించడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం రూ. 8,00,000 అవుతుంది. మీరు 1,25,000 ఇన్వెస్ట్ చేసినప్పటికి కూడా సెక్షన్ 80C ప్రకారం గరిష్టంగా లక్ష రూపాయలు మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడానికి అవకాశం ఉంటుంది.

సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అర్హత గల ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలు.

Provident Fund (PF)

దాదాపుగా సాలరీ అందుకునే ప్రతి ఒక్కరి దగ్గరి నుండి మీ సాలరీలో నుండి మీ యాజమాన్యం ప్రతి నెల నిర్ణీత మొత్తం మినహాయించుకొని ప్రావిడెంట్ ఫండ్‌కు జమ చేయడం జరుగుతుంది. ఈ విధంగా జమ చేసే మొత్తంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉండటమే కాకుండా ఇది మీ భవిష్యత్తుకు కూడా చాలా మంచిది.

worksaccounts.com

Voluntary Provident Fund (VPF)

మీ సాలరీ నుండి మీ యాజమాన్యం ప్రతి నెల నిర్ణీత మొత్తం మినహాయించుకొని ప్రావిడెంట్ ఫండ్ కు జమ చేసే మొత్తం కంటే అధికంగా మీరు స్వచ్ఛందంగా కూడా జమచేయవచ్చు. ఈ విధంగా చేసే మొత్తం పై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

Public Provident Fund (PPF)

సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి గల ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో అత్యంత ప్రజాదరణ పొందిన పథకం ఇది. దీనిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఎలాంటి నష్టభయం ఉండదు. అత్యంత సురక్షితమైన పథకం. దీనిలో మీరు ఐదు వందల రూపాయలు మొదలుకొని గరిష్టంగా లక్ష రూపాయల వరకు ఇన్వెస్ట్ చేయవచ్చు. కాకపోతే దీనిలో లాక్ – ఇన్ – పిరియడ్ పదిహేను సంవత్సరాలు ఉంటుంది. రాబడి సుమారు తొమ్మిది శాతం వరకు రావచ్చు.

Life Insurance Premiums

మీరు లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీల కోసం చెల్లించే ప్రీమియం మొత్తం కూడ సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయుడానికి ఉపయోగపడుతుంది. మీరు చెల్లించే ప్రీమియం పాలసీలు మీ పేరు మీద, మీ భార్య / భర్త లేదా మీ పిల్లల పేరు మీద ఉండాలి. మీ తల్లిదండ్రులు లేదా మీ ఇతర బంధువుల పేరు మీద గల పాలసీలకు చెల్లించే ప్రీమియంకు మాత్రం ఎలాంటి పన్ను మినహాయింపు ఉండదు. మీరు ఒక్కటికంటే ఎక్కువ ఇన్సురెన్స్ పాలసీలు కోసం ప్రీమియం చెల్లించిన అన్ని పాలసీల ప్రీమియం కలిపి లెక్కించాలి. అదే విధంగా మీరు చెల్లించే ప్రీమియం కూడా మీ పాలసీ సమ్ అస్యూర్డ్ లో కేవలం ఇరవై శాతం మాత్రమే సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడానికి అవకాశం ఉంటుంది. మీరు లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీలు

worksaccounts.com

ప్రభుత్వ రంగ సంస్థల నుండి మాత్రమే కాకుండా ప్రైవేటు రంగ సంస్థల నుండి తీసుకునే పాలసీలకు చెల్లించే ప్రీమియం కు కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అర్హత ఉంటుంది.

Equity Linked Savings Scheme (ELSS)

మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా ELSS పథకంలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం ద్వారా కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ELSS పథకాలు అన్ని కూడా డైవర్సిఫైడ్ ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్ పథకాలు. ఈ పథకంలో మూడు సంవత్సరాల లాక్ ఇన్ పీరియడ్ ఉంటుంది. అంటే మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసిన సొమ్మూ కేవలం మూడు సంవత్సరాల తర్వాత మాత్రమే తీసుకోవడానికి అవకాశం ఉంటుంది. ఈ పథకాలలో మీరు ఒకేసారి లేదా సిప్ పద్ధతి ద్వారా కూడా ఇన్వెస్ట్ చేయవచ్చు. సిప్ పద్ధతి ద్వారా ఇన్వెస్ట్ చేయడం చాలా మంచిది. అదే విధంగా ఈ పథకంలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మీరు పొందే లాభం పై కూడా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను ఉండదు. ఇందులో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మంచి రాబడి అందుకోవచ్చు.

Home Loan Principal Repayment

హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి మీరు ప్రతి నెల చెల్లించే EMIలో రెండు భాగాలు ఉంటాయి అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? ఆ రెండు భాగాలు ఒక్కటి ప్రిన్సిపల్, రెండవది ఇంట్రెస్ట్. మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై లక్ష రూపాయల వరకు సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

New Pension system (NPS)

సెక్షన్ 80C లో కొత్తగా చేరిన పథకం ఇది. ఎవరికైతే EPF సౌకర్యం లేదో అంటే ఏ విధమైన పెన్షన్ పొందడానికి అవకాశం లేదో వారు దీనిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పదవి విరమణ అనంతరం పెన్షన్ పొందడానికి అవకాశం ఉంటుంది. దీనిలో సంవత్సరానికి కనిష్టంగా ఆరు వేలు అంటే నెలకు ఐదు

worksaccounts.com

వందలు ఇన్వెస్ట్ చేయవచ్చు. గరిష్ట పరిమితి అంటూ ఏమీ లేదు. వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తాన్ని మార్కెట్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేస్తుంటారు.

Unit Linked Insurance plains (ULIPs)

ఇన్సురెన్స్ కంపెనీలో అందించే హైబ్రిడ్ ప్రోడక్ట్ ఇది. ఇందులో ఇన్సురెన్స్ మరియు ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ కలిసి ఉంటుంది. వీటిలో మొదటి మూడు సంవత్సరాలు మీరు చెల్లించే ప్రీమియంలో అధిక భాగం ఏజెంట్ కమీషన్‌కి వెళుతుంది. కావున ఏజెంట్స్ వీటిని మిస్ సెల్లింగ్ ఎక్కువగా చేస్తున్నారు. నా సలహా వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయకపోవడమే మంచిది.

Stamp Duty and Registration charges for a home

మీరు ఇల్లు కొనే సమయంలో మీరు చెల్లించే స్టాంప్ డ్యూటీ మరియు రిజిస్ట్రేషన్ చార్జీలు కూడా మీరు ఇల్లు కొన్న సంవత్సరంలో ఆదాయపు పన్ను నుండి మినహాయింపు పొందవచ్చు.

Senior Citizen Savings Scheme (SCSS)

ఈ పథకం సీనియర్ సిటిజన్స్ కొరకు ఉద్దేశించబడినది. దీనిలో మీరు 15 లక్షల వరకు ఇన్వెస్ట్ చేయవచ్చు. రాబడి సుమారు 9% వరకు ఉంటుంది.

Post Office Time Deposit Account

పోస్టాఫీసులో ఐదు సంవత్సరాలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలపరిమితి కొరకు చేసే ఫిక్సుడ్ / టర్మ్ డిపాజిట్లపై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

Bank Fixed Deposits

మీరు బ్యాంక్‌లో ఐదు సంవత్సరాలు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలపరిమితి కొరకు చేసే ఫిక్సుడ్ / టర్మ్ డిపాజిట్ల పై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

worksaccounts.com

Pension Funds - Section 80CCC

సెక్షన్ 80CCC ప్రకారం పెన్షన్ ఫండ్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తంపై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. సెక్షన్ 80CCC ని, 80C తోనే కలిపి చూస్తారు. ఐతే ఒక్క విషయం సెక్షన్ 80C మరియు సెక్షన్ 80CCC లో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తం కలిపి కూడా లక్ష రూపాయలకు మించకూడదు. అదే విధంగా మీరు సెక్షన్ 80CCC లో ఇన్వెస్ట్ చేసే లక్ష రూపాయలు కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఏది ఏమైనా రెండు సెక్షన్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం కలిపి లక్ష రూపాయలు దాటకూడదు.

National Savings Certificate (NSC)

NSCలో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తం పై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఎటువంటి రిస్క్ లేని పథంక ఇది.

Infrastructure Bonds

ఇవి ఇన్ఫ్రాబాండ్స్‌గా ప్రసిద్ధి పొందినాయి. వీటిని ప్రభుత్వం కాకుండా ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్ కంపెనీలు జారీ చేస్తాయి. వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తం పై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

Nabard (National Agriculture Bank of Rural Development)

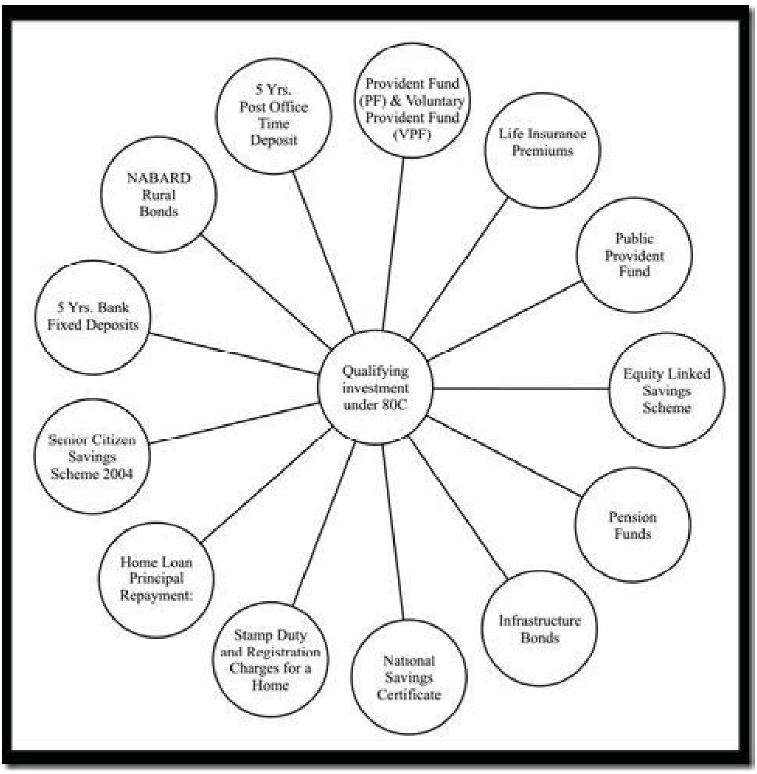
నాబార్డ్ అందచేసే బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలనకూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

Children tution fee

మీరు మీ పిల్లల చదువు కోసం చెల్లించే ఫీజు కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుతుంది. ఐతే ఇది ఇద్దరు పిల్లలకు మాత్రమే వర్తిస్తుంది.

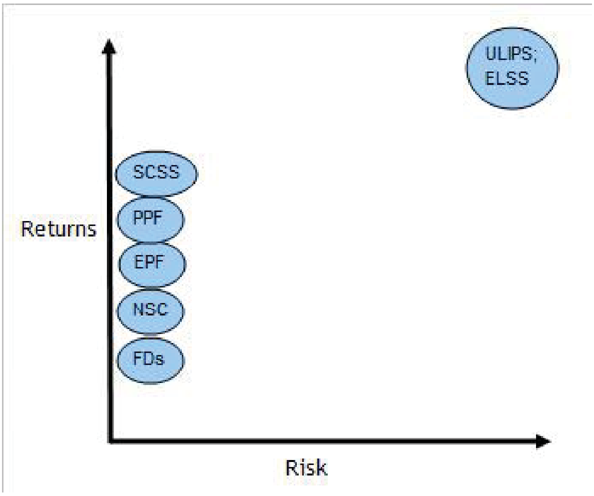
worksaccounts.com

ఐతే వీటిలో మీరు చెల్లించే డొనేషన్ లేదా డెవలప్ మెంట్ ఫీజు మాత్రం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడానికి ఎలాంటి అవకాశం లేదు.



సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన రిస్క్ మరియు రిటర్న్ ఏ విధంగా ఉంటుందో ఒక్కసారి చూడండి.

worksaccounts.com



మీ సంవత్సర ఆదాయం రూ. 7,50,000 అనుకుంటే మీ యాజమాన్యం రూ. 35,000 PF రూపంలో మినహాయించుకుంటే, మీకు ఎలాంటి హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ లేదు, కాని NSCలో రూ. 10,000 ఇన్వెస్ట్ చేసారు. ఇప్పుడు మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం పొందే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు రూ. 45,000. ఇది సెక్షన్ 80C ప్రకారం అనుమతించిన లక్ష రూపాయల కంటే కూడా తక్కువ. దీనిని మీ ఆదాయంలో నుండి తగ్గించగా పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం రూ. 7,05,000. ఆదాయపు పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం రూ. 7,05,000. పై మీరు చెల్లించాల్సిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 73,000. ఒకవేళ మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఎలాంటి ఇన్వెస్ట్ చేయకపోతే మీరు చెల్లించాల్సిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 82,000. మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం మొత్తం లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం రు. 6,50,000 అవుతుంది. దీనిపై మీరు చెల్లించాల్సిన ఆదాయపు పన్ను రూ. 62,000 అవుతుంది. ఈవిధంగా మీరు మొత్తం లక్ష రూపాయలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను రూ. 20,000.

worksaccounts.com

సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎక్కడ ఇన్వెస్ట్ చేయడం మంచిది?

వ్యక్తి గత ఆర్థిక సంబంధిత విషయాలకు వచ్చే సరికి వాటి ప్రాధాన్యత ఒక వ్యక్తి నుండి మరొక వ్యక్తికి వేరు వేరుగా ఉంటుంది. ఎందుకంటే ఇది వారి యొక్క అవసరాలు, ప్రాముఖ్యత మొదలగు వాటిపై ఆదారపడి ఉంటుంది. ఏది ఏమనప్పటికీ కూడా ఎవరైనా సరే క్రింది వాటికి అధిక ప్రాధాన్యత మాత్రం ఇవ్వవలెను.

Provident Fund

ఉద్యోగస్తులందరికి వారి సాలరీ నుండి PF మినహాయించడం తప్పనిసరి కాబట్టి మీరు వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయకుండా ఏ విధంగాను తప్పించుకోలేరు. ఇది కేవలం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేసే మార్గం మాత్రమే కాకుండా మీ రిటైర్ మెంట్ అనంతరం జీవితానికి కూడా ఈ సొమ్ము ఉపయోగపడుతుంది.

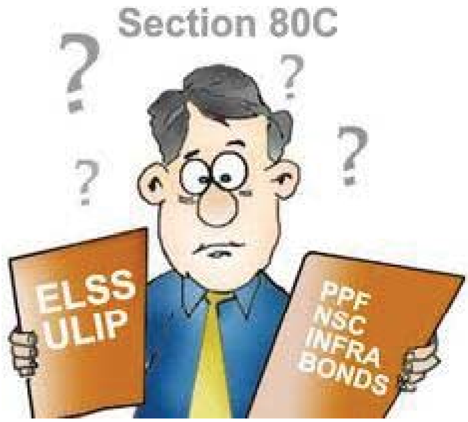
Home Loan Principal:

మీరు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకొని EMI చెల్లిస్తుంటే లోన్ ప్రిన్సిపల్‌కి చెల్లించే మొత్తం ఆటోమేటిక్‌గా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పరిధిలోకి వస్తుంది. మీరు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన కేవలం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడమే కాకుండా ఆస్థి కూడా సమకూర్చుకుంటున్నారు.

Life Insurance Premiums:

సంపాదనపరులైన మీ మీద ఎవరైనా ఆధారపడి ఉంటే మీరు తప్పకుండా చేయవలసినది లైఫ్ ఇన్సురెన్స్. కాబట్టి మీరు తప్పకుండా మీకు సరిపడా ఇన్సురెన్స్ తీసుకోవడం చాలా మంచిది. వీటిలో కూడా మీరు చెత్త ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలు తీసుకోకుండా అవసరమైన ఒక్కటి లేదా రెండు పాలసీలు తీసుకోండి.

worksaccounts.com



Equity Linked Savings Scheme (ELSS):

మీరు పై వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసినప్పటికీ కూడా మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం పరిమితి లక్ష రూపాయలు కాని చేరుకోకుంటే మిగిలిన మొత్తం దీనిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం చాలా మంచిది. వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన కేవలం మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడం మాత్రమే కాకుండా మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తంపై దీర్ఘకాలంలో మంచి రాబడి అందుకోగలరు. పెరుగుతున్న ఇన్ఫ్లేషన్ తట్టుకోవాలి అంటే ప్రతి ఒక్కరూ వారి పోర్ట్ పోలియోలో ఈక్విటి ఇన్వెస్ట్మెంట్ చేయడం చాలా మంచిది.

ప్రతి ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో ఆదాయపు పన్ను చెల్లించే వారిలో చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి సరియైన పరిజ్ఞానం లేకుండా తెలివితక్కువగా ఏదో ఒక దానిలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తుంటారు. ఆదాయపు పన్ను చట్టాలు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి కేవలం ప్రసిద్ధి చెందిన సెక్షన్ 80C మాత్రమే కాకుండా ఇతర మార్గాల ద్వారా కూడా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ప్రోత్సహిస్తున్నాయి.

worksaccounts.com

సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఎప్పుడు ఇన్వెస్ట్ చేయడం మంచిది?

సాధారణంగా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అందరూ ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో అనగా ఫిబ్రవరి, మార్చిలో తొందర, తొందరలో ఏదో ఒకదానిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం చేస్తుంటారు. ఇది ఎంత మాత్రం మంచిది కాదు. మీరు ఈవిధంగా ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో తొందరపడి ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన సరియైన ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయలేకపోవడానికి అధిక అవకాశం కలదు. అదేవిధంగా మీరు సంవత్సరంలో చివరలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మీరు మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌పై వచ్చే వడ్డీ లేదా మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌లో పెరుగుదల అందుకోలేరు. అందువలన మీరు మీ ఆర్థిక సంవత్సరం ప్రారంభంలోనే అంటే ఏప్రిల్ లోనే సరియైన ప్లానింగ్ తో ఇన్వెస్ట్ చేయడం చేయండి.

Section 80 CCC: Deduction in respect of premium paid for Annuity plan of LIC or Other insurer

LIC లేదా ఇతర భీమా సంస్థలలో అన్యూటీ ప్లాన్స్ కొరకు చెల్లించే ప్రీమియం పై గరిష్టంగా రూ. 1,00,000 వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. (This limit has been increased from Rs.10,000/- to Rs.1,00,000/- w.e.f 01.04.2007)

Section 80 CCD: Deduction in respect of Contribution to Pension Account

కేంద్ర ప్రభుత్వ ఉద్యోగులు పెన్షన్ నిధికి జమ చేసే మొత్తం పై పొందే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు ఈ సెక్షన్ క్రిందికి వస్తాయి. ఇది గరిష్టంగా సాలరీలో పది శాతం వరకు ఉంటుంది.

worksaccounts.com

గమనిక : మీరు ఒక్క విషయం తప్పనిసరిగా గుర్తుపెట్టుకోండి సెక్షన్ 80C, 80CCC and 80CCD మొత్తం కలిపి కూడా మీరు పొందే గరిష్ట ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కేవలం లక్ష రూపాయలు మాత్రమే అని గుర్తుపెట్టుకోండి.

80CCF ప్రకారం ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్ బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం ద్వారా ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడం.

సెక్షన 80C ప్రకారం అర్హత గల ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? 2010 బడ్జెట్ లో కొత్తగా సెక్షన్ 80 ccf ప్రవేశ పెట్టడం జరిగినది. ఈ సెక్షన్ ప్రకారం గరిష్టంగా మీరు రూ.20000 ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్ బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం నుండి రూ.20000 తగ్గుతుంది. ఇందులో ఇన్వెస్ట్ చేసే రూ.20,000 మొత్తం 80C ప్రకారం గల లిమిట్ లక్ష రూపాయలకు ఇది అదనం. మీరు ఈ విధంగా సెక్షన్ 80CCF ఇన్‌ఫ్రాస్ట్రక్చర్ బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం ద్వారా మీరు 30% స్లాబ్స్‌లో కనుక ఉంటే గరిష్టంగా ఆదా చేయగలిగే ఆదాయపు పన్ను రూ. 6000. ఈ బాండ్స్ కాల పరిమితి పది సంవత్సరాలు. వీటి మీద రాబడి సుమారు 7.8% ఉంటుంది. వీటి మీద పొందే వడ్డీపై మాత్రం పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది.

Section 80 CCG: Rajiv Gandhi Equity Saving Scheme (RGESS)

Budget 2012 ప్రకారం కొత్తగా Rajiv Gandhi Equity Saving scheme (RGESS) ప్రవేశ పెట్టడం జరిగినది. ఎవ్వరి వార్షిక ఆదాయం పది లక్షల కంటే తక్కువగా ఉంటుందో వారూ ఈ పథకంలో గరిష్టంగా రూ.50,000 వరకు ఇన్వెస్ట్ చేయవచ్చు. ఈ విధంగా ఇన్వెస్ట్ చేసిన రూ.50,000 పై 50% ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. అంటే 50% of

worksaccounts.com

రూ. 50,000 = రూ. 25,000/- ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఇంకా ఈ పథకం యొక్క వివరాలు పూర్తిగా తెలియవలసి ఉన్నది.

సెక్షన్ 80D ప్రకారం హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం లేదా మెడిక్లెయిం ప్రీమియంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు.

మీరు ఇది వరకే తెలుసుకున్నారు లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం చెల్లించడం వలన ఆదాయపు పన్ను సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదా చేయవచ్చు అనే విషయం. ఐతే ఇది సెక్షన్ 80C ప్రకారం కేవలం లక్ష రూపాయల వరకే పరిమితం. ఒక వేళ అంతే కంటే ఎక్కువ ఆదా చేయడానికి ఏదైనా మార్గం ఉందా? తప్పకుండా ఉంది. అది హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం లేదా మెడిక్లయిం ప్రీమియం రూపంలో. హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ కొరకు చెల్లించే ప్రీమియం సెక్షన్ 80D ప్రకారం మినహాయింపులు పొందవచ్చు. సెక్షన్ 80D ప్రకారం హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ కొరకు చెల్లించే ప్రీమియం

worksaccounts.com

పది హేను వేల రూపాయల వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒక వేళమీరు కనుక సీనియర్ సిటిజన్ ఐనచో ఇరవై వేల రూపాయల వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒకవేళ మీరు మీ తల్లిదండ్రులకు కూడా హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం చెల్లిస్తుంటే వారి కోసం చెల్లించే ప్రీమియం కూడా పదిహేను వేల రూపాయల వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒక వేళ మీ తల్లిదండ్రులు సీనియర్ సిటిజన్ ఐనచో ఇరవై వేల రూపాయల వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు. అంటే మొత్తం మీద ఒక వ్యక్తి హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం చెల్లించడం ద్వారా గరిష్టంగా ముప్పై ఐదు వేల రూపాయలవరకు టాక్స్ మినహాయింపులు పొందవచ్చు. ఒక విషయం తప్పకుండా గుర్తుపెట్టుకోండి. ఇది సెక్షన్ 80Cకి అదనం. సెక్షన్ 80C తో దీనికి ఎలాంటి సంబంధం లేదు. ఈ హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం చెల్లించడం అనేది కేవలం మీ ఒక్కరి కోసమే కాకుండా మీకు, మీ భర్త / భార్య (సంపాదన పరులైన కాకపోయిన) కోసం, మీ తల్లీదండ్రుల (సంపాదన పరులైన కాకపోయిన) కొరకు, మరియు మీ మీద ఆధారపడిన పిల్లలకొరకు చెల్లించే హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం కూడా సెక్షన్ 80D మినహాయింపు పొందడానికి అవకాశం ఉంటుంది.

ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

మీరు మీ కోసం రూ. 8000 మీ భార్య / భర్త కోసం రూ. 7,500, మీ తండ్రి గారి కోసం రూ. 18,000 హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం చెల్లిస్తే మీ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఎంత మొత్తానికుంటుందో ఒకసారి చూద్దాం. మీకు మీ భార్య / భర్త కొరకు లభించే మినహాయింపు రూ. 15,000 (8,000+ 7,500 + 15,500) మరియు మీ తండ్రి గారికి చెల్లించిన ప్రీమియం లభించే మినహాయింపు గరిష్టంగా రూ. 15,000 లభిస్తుంది. అంటే మీరు చెల్లించిన మొత్తం హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం రూ. 33,500 ఐనప్పటికి కూడా మీకు లభించే మినహాయింపు మాత్రం రూ. 30,000లు మాత్రమే. ఒక వేళ మీ తండ్రి గారు సీనియర్ సిటిజన్ అయితే మాత్రం మీకు లభించే మినహాయింపు రూ. 33,000 వరకు ఉంటుంది.

worksaccounts.com

ఎందుకంటే సీనియర్ సిటిజన్కి గరిష్ట పరిమితి ఇరవై వేలు కాబట్టి, కొంత మందికి ఒక అనుమానం ఉంటుంది. కేవలం ప్రభుత్వ రంగ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలలో హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీలు తీసుకుంటే మాత్రమే ఆదాయం పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది అని కాని ఇందులో ఎలాంటి వాస్తవం లేదు. మీరు ప్రభుత్వ రంగ లేదా ప్రైవేట్ రంగ ఇన్సురెన్స్ కంపెనీలలో దేనిలోనైనా హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీలు తీసుకోవచ్చు. ఐతే మీరు ఈ హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీ కొరకు చెల్లించే ప్రీమియం నగదు రూపంలో కాకుండా చెక్ రూపంలో లేదా మరో రూపంలో ఉండేలా జాగ్రత్త పడండి. అదే విధంగా మీరు చెల్లించే ప్రీమియం ఆ సంవత్సరం పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం నుండి చెల్లించి ఉండాలి. అంతే కాని మీ సేవింగ్ లేదా మీకు వచ్చిన గిఫ్ట్స్ నుండి మాత్రం కారాదు.

మీపై అంగవైకల్యం కలిగిన వికలాంగులు ఆధారపడి ఉంటే సెక్షన్ 80DD ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయండి?

మీపై అంగ వైకల్యం కలిగిన వారు ఆధారపడి ఉండిఉంటే, మీరు వారి నిర్వహణ మరియు వారి ట్రీట్మెంట్ కోసం ఖర్చు పెడుతున్నట్టు ఐతే, మీరు ఏదైనా ఇన్సురెన్స్ పాలసీ చెల్లిస్తూ దాని యొక్క లబ్ది దారుడు అంగ వైకల్యం కలిగిన వ్యక్తి

worksaccounts.com

ఐతే, మీరు సెక్షన్ 80DD ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. అంగ వైకల్యం కలిగినవారూ మీ మీద ఆధారపడి ఉంటే వారి బాగోగులు చూసుకోవడం మీ మీద ఉన్న అతి పెద్ద బాధ్యత మాత్రమే కాకుండా చాలా ఖర్చుతో కూడుకున్న వ్యవహారం కూడా. ఈవిధంగా మీరు మీ మీద ఆధారపడిన వికలాంగుల కోసం చేసే ఖర్చు ఎంత ఐనప్పటికీ కూడా మీరు గరిష్టగా రూ.50,000 ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒకవేళ వైకల్యం కనుక 80% మించి ఉన్నట్టు ఐతే గరిష్టంగా లక్ష రూపాయలు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఐతే మీరు ఈ సెక్షన్ క్రింద మినహాయింపు పొందడానికి ఏ విధంగా అర్హులు అంటే మీరు, మీ మీద ఆధారపడిన అంగ వైకల్యం కలిగిన వ్యక్తి నర్సింగ్, వైద్య చికిత్స మరియు రిహాబిలేషన్ కోసం ఖర్చు పెట్టి ఉండాలి లేదా ఒక వేళ మీరు అకాలమరణం చెందినట్టు అయితే మీ మీద ఆదారాపడిన వికలాంగుడి కోసం నిర్దేశించిన ఏదైన ఇన్సూరెన్స్ పథకంలో డిపాజిట్ లేదా ఇన్సూరెన్స్ చేసి ఉండాలి. అయితే ఇక్కడ అంగ వైకల్యం అంటే కనీసం 40% వైకల్యం కలిగి ఉండాలి. మీ మీద ఆధారపడిన వికాలంగులు అంటే మీ స్పౌస్, మీ పిల్లలు, మీ తోబుట్టువులు, మీ తల్లిదండ్రులు ఎవరైనా కావచ్చు. మీరు ఈ సెక్షన్ క్రింద ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందేటప్పుడు తగిన రుజువులు కూడా పొందుపరచవలసి ఉంటుంది.

వైద్య చికిత్స కోసం చేసే ఖర్చుపై సెక్షన్ 80 DDB ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి.

హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ పాలసీల కోసం మీరు చెల్లించిన ప్రీమియంపై సెక్షన్ 80D ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంది అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? అదే విధంగా మీరు కొన్ని జబ్బుల వైద్య చికిత్స కోసం మీరు పెట్టిన ఖర్చుపై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. ఎలాంటి జబ్బుల

worksaccounts.com

కోసం వైద్య చికిత్స తీసుకుంటే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లభిస్తుందో, ఎంత మొత్తానికి లభిస్తుందో ఒక్కసారి చూద్దాం, ఎందుకంటే అన్ని జబ్బులకు మినహాయింపు లేదు. Rule 11 DD of the Income TAX (IT) ప్రకారం క్రింద పేర్కొనబడిన జబ్బుల వైద్య చికిత్స కోసం మీరు ఖర్చు పెట్టిన దానిపై మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

Neurological Diseases (where the disability level has been certified as 40% or more)

- Dementia
- Dystonia Musculorum Deformans
- Motor Neuron Disease
- Ataxia
- Chorea
- Hemiballismus
- Aphasia
- Parkinsons Disease
- Malignant Cancers
- Full Blown Acquired Immuno Deficiency Syndrome (AIDS)
- Chronic Renal failure
- Hematological disorders
- Hemophilia
- Thalassaemia

వైద్య చికిత్స కోసం మీరు చేసిన మొత్తం ఖర్చు గరిష్టంగా రూ. 40,000 వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒకవేళ సీనియర్ సిటిజన్ అంటే అరవై సంవత్సరాలపై బడిన వ్యక్తి వైద్య చికిత్స కోసం ఖర్చు పెడితే

worksaccounts.com

రూ.60,000 వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒక వేళ మీరు మీ యజమాని నుండి కాని, ఇన్సురెన్స్ కంపెనీ నుండి కాని మీరు వైద్య చికిత్స కోసం ఖర్చు పెట్టిన మొత్తం తిరిగి పొందితే మాత్రం మీరు సెక్షన్80DDB ప్రకారం ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందలేరు. ఒక వేళ మీరు మీ యజమాని నుండి కాని, ఇన్సురెన్స్ కంపెనీ నుండి కాని మీరు వైద్య చికిత్స కోసం ఖర్చు పెట్టిన మొత్తం కొద్ది మొత్తంలో తిరిగి పొందితే మిగిలిన మొత్తాన్ని మీరు సెక్షన్ 80DDB ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

ఉదాహరణకు మీరు వైద్య చికిత్స కొరకు రూ.30000 ఖర్చు పెట్టినట్టు ఐతే మీరు మీ యజమాని లేదా ఇన్సురెన్స్ కంపెనీ నుండి రూ.30000 తిరిగి పొందితే ఇక మీరు సెక్షన్ 80DDB ప్రకారం ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందలేరు. మీరు వైద్య చికిత్స కొరకు రూ.30000 ఖర్చు పెట్టినట్టు ఐతే మీరు మీ యజమాని లేదా ఇన్సురెన్స్ కంపెనీ నుండి రూ.15000 మాత్రమే తిరిగి పొందితే మీరు మిగిలిన రూ.15000 లపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

మీరు మీ కోసం తీసుకొనే వైద్య చికిత్సకు ఖర్చు పెట్టె మొత్తంపై సెక్షన్ 80DDB ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడమే కాకుండా మీ మీదా ఆధారపడిన మీ స్పౌస్, మీ పిల్లలు, మీ తొబుట్టువులు మరియు తల్లిదండ్రులు వైద్య చికిత్స కోసం పెట్టే ఖర్చుపై కూడా సెక్షన్ 80DDB ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు కాని, వీరు తప్పనిసరిగా మీ మీదా ఆధారపడి ఉండాలి. మీరు ఈ మినహాయింపు పొందాలి అంటే ప్రభుత్వ హాస్పిటల్‌లో పనిచేస్తున్న వైద్యుడి నుండి సర్టిఫికేట్ పొందవలసి ఉంటుంది.

worksaccounts.com

సెక్షన్ 80E ప్రకారం ఎడ్యుకేషన్ లోన్‌పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు

మీరు తీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ కేవలం మీకు డిగ్రీలు పెరగడానికి మాత్రమే తోడ్పడకుండా మీరు సెక్షన్ 80E ప్రకారం పన్ను ఆదా చేయడానికి కూడా సహాయపడుతుంది. మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం నుండి మీరు తీసుకున్న ఎడ్యుకేషన్ లోన్‌కి ఆ సంవత్సరం చెల్లించే వడ్డీ మొత్తం పన్ను మినహాయింపుగా పొందవచ్చు. ఎలాంటి గరిష్ట పరిమితి లేదు. కాని మీరు తీసుకున్న లోన్ మొత్తానికి మాత్రం ఎలాంటి మినహాయింపు ఉండదు. కేవలం వడ్డీకి మాత్రమే ఎలాంటి గరిష్ట పరిమితి లేకుండా మినహాయింపు ఉంటుంది. కాని మీరు లోన్ చెల్లించడం మొదలు పెట్టిన సమయం నుండి కేవలం ఎనిమిది సంవత్సరాల కాల పరిమితి వరకే మినహాయింపు ఉంటుంది. ఒకవేళ మీ లోన్ రీపేమెంట్ కాల పరిమితి పది సంవత్సరాలు ఉన్నప్పటికీ కూడా ఎడ్యుకేషన్ లోన్‌కి చెల్లించే వడ్డీకి పరిమితి లేదు కాని, కాల పరిమితి మాత్రం ఎనిమిది సంవత్సరాలు. అదే విధంగా ఇది సెక్షన్ 80C కి ఇది అదనం అనే విషయం కూడా తెలుసుకోండి.

worksaccounts.com

ఐతే దీనిలో మరొక్క విషయం కూడా ఉంది, మీరు పన్ను మినహాయింపు పొందడం అనేది మీరు లోన్ తీసుకున్న సమయం నుండి కాకుండా మీరు లోన్ రీపేమెంట్ మొదలు పెట్టిన సంవత్సరం నుండి ఉంటుంది.

మీరు తీసుకున్న / తీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ మీ వ్యక్తిగతం కొరకు, మీ భార్య / భర్త లేదా మీ పిల్లల కొరకై ఉండాలి. మీరు మీ ఉన్నత చదువుల కొరకు లేదా మీ భార్య / భర్త లేదా మీ పిల్లల చదువుల కొరకు తీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ పై మాత్రమే పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. కాని మీరు మీ తోబుట్టువులు లేదా బంధువుల కోసం తీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ పై ఎలాంటి మినహాయింపు మాత్రం ఉండదు. మీరు మీ కొడుకు లేదా కూతురు కోసంతీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ పై మీరు మాత్రమే పన్ను మినహాయింపు పొందుతారు కాని మీ కొడుకు లేదా కూతురు మాత్రం కాదు.

మీరు తీసుకొనే ఎడ్యుకేషన్ లోన్ ఆర్థిక సంస్థల నుండి అనగా బ్యాంక్స్ మొదలగు వాటి నుండి లేదా అనుమతి పొందిన చారిటబుల్ ట్రస్టుల నుండి తీసుకొనే వాటికి మాత్రమే పన్ను మినహాయింపు లభిస్తుంది. అంతేకాని మీరు మీ యజమాని వద్ద నుండి లేదా స్నేహితులు, బంధువుల నుండి పొందే లోన్‌పై మాత్రం ఎలాంటి మినహాయింపు ఉండదు. మీరు ఎడ్యుకేషన్ లోన్ కోసం, చెల్లించే మొత్తం ఆ సంవత్సరం పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం నుండి చెల్లించి ఉండాలి. అంతే కాని మీ సేవింగ్ లేదా మీకు వచ్చిన, గిఫ్ట్ నుండి మాత్రం కారాదు. మీరు సెక్షన్ 80E క్రింద మినహాయింపు పొందాలి అంటే యస్.యస్.సి లేదా దానితో సమానమైన కోర్సు పూర్తి ఐన తర్వాత చదివే ఏ కోర్సు ఐనా ఫర్వాలేదు. ఇంతకు ముందు మాత్రం ఇంజనీరింగ్ డిగ్రీ, మెడిసిన్, మేనేజ్‌మెంట్ కోర్సు మరియు ఇతర వృత్తి విద్యా కోర్సులకు మాత్రమే మినహాయింపు ఉండేది. అదే విధంగా మినహాయింపు ఫుల్ టైం కోర్సులకు మాత్రమే వర్తిస్తుంది. పార్ట్ టైం కోర్సులకు వర్తించదు.

worksaccounts.com

విరాళాలు ఇవ్వండి సెక్షన్ 80G ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి.

మీకు ప్రజాహిత కార్యక్రమాల కోసం, స్వచ్ఛంద సంస్థల కోసం, ధార్మిక సంస్థల కోసం విరాళాలు ఇచ్చే ఆలవాటు ఉంటే మీరు ఇచ్చే విరాళాలపై సెక్షన్ 80G ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ప్రజల మంచి కోసం మీరు విరాళాలు ఇచ్చేలా ప్రోత్సహించడానికి ఈ సెక్షన్ తోడ్పాటు అందిస్తుంది. మీరు విరాళం అందచేసిన సంస్థను బట్టి మీరు చేసిన విరాళం పై 50% లేదా 100% వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. మీరు చేసే విరాళం నగదు లేదా చెక్ రూపంలో మాత్రమే ఉండాలి. అంతే కాని వస్తు రూపంలో అంటే బట్టలు, ఆహారం మరియు మందుల రూపంలో ఉంటే ఎలాంటి మినహాయింపు ఉండదు.

మీరు చేసే విరాళంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే మీరు చేసిన విరాళానికి స్టాంపుడ్ రశీదు తప్పనిసరిగా పొందాలి. ఇది మీరు విరాళం చేసిన దానికి రుజువుగా పనిచేస్తుంది. ఈ రశీదు లేని పక్షం లో

worksaccounts.com

మీరు ఈ సెక్షన్ ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడం సాధ్యం కాదు. మీ రశీదు పై తప్పనిసరిగా క్రింది ఇన్ఫర్మేషన్ తప్పకుండా ఉండాలి.

The name and address of the trust / institution

The name of the donor – that would be you!

The amount donated – this amount should be mentioned in words and figures, and both should match!

The registration number issued to the trust / institution by the income tax department under section 80G

The validity period of the registration – please ensure that the registration is valid on the date on which you make the donation

మీరు ఇంకా జాగ్రత్త పడాలి అంటే మీరు విరాళం అందచేసిన సంస్థ నుండి, వారికి ఆదాయపు పన్ను డిపార్ట్మెంట్ అందచేసిన సెక్షన్ 80G ప్రకారం వారు అందుకునే విరాళాలకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు అనే సర్టిఫికేట్ జిరాక్స్ తీసుకోవడం మంచిది.

సెక్షన్ 80G ప్రకారం అనుమతి పొందిన సంస్థలు

Particulars	Amount of deduction allowed (as a % of the contribution)	Whether restricted to 10% of Gross Total Income (GTI)
National Defense Fund	50	No
Jawaharlal Nehru Memorial Fund	50	No
Prime Minister's Drought Relief Fund	50	No
Prime Minister's National Relief Fund	100	No
Prime Minister's Armenia Earthquake Relief Fund	100	No
Africa (Public Contributions-India)Fund	100	No
National Children's Fund	100	No
Indira Gandhi Memorial Trust	50	No
Rajiv Gandhi Foundation	50	No
National Foundation for Communal Harmony	100	No
Approved university / educational institution	100	No
Maharashtra Chief Minister's Earthquake Relief Fund	100	No
Zila Saksharta Samiti	100	No
National Blood Transfusion Council	100	No
Medical Relief Funds of a state government	100	No
Army Central Welfare Fund, Indian Naval Benefit Fund, Air Force Central Welfare Fund	100	No
Andhra Pradesh Chief Minister's Cyclone Relied Fund	100	No
National Illness Assistance Fund	100	No
Chief Minister's or Lt. Governor's Relief Fund (Some conditions apply)	100	No
National Sports Fund	100	No
National Cultural Fund	100	No
Fund for Technology Development and Application set up by the Central Government	100	No

worksaccounts.com

Particulars	Amount of deduction allowed (as a % of the contribution)	Whether restricted to 10% of Gross Total Income
National Trust for Welfare of Persons with Autism, Cerebral Palsy, Mental Retardation and Multiple Disabilities	100	No
Any other approved fund or institution	50	Yes
Donations to government / local authority for charitable purposes (excluding family planning)	50	Yes
Government / local authority / institution / association towards promoting family planning	100	Yes
Sums paid by a company to Indian Olympic Association	100	Yes

మీరు చేసే విరాళంపై మీరు 50% లేదా 100% వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. కాని మీరు కొన్ని సంస్థలకు చేసే విరాళంపై మాత్రం పరిమితి కలదు. ఈ పరిమితి Adjuested Grass Total Income (GTI) పై కేవలం 10% మాత్రమే గరిష్టంగా అనుమతి ఉంటుంది. మీరు ఎంత మొత్తానికి విరాళం చేసినప్పటికీ కూడా ఈ లిమిట్ అనేది మీ అన్ని విరాళాలకు కలిపి వర్తిస్తుంది. Adjusted Gross Total Income (GTI) ఏ విధంగా లెక్కించాలో ఒక్కసారి చూద్దాం.

Adjusted Gross Total Income =

Gross Total Income

Less Long-term capital gains, if any, which have been included in the GTI

worksaccounts.com

Less All deductions permissible under section 80C to 80U (except for deductions under section 80G)

Less Any income on which income tax is not payable (for example, agricultural income)

Less Certain incomes of NRIs (as per Section 115)

అంటే మీ మొత్తం ఆదాయంలో నుండి పన్ను మినహాయింపులు గల వాటిని తీసివేయగా వచ్చే మొత్తాన్ని Adjusted Gross Total Income (GTI) అంటారు. దీనిని మనం ఒక ఉదాహరణ ద్వారా అర్థం చేసుకొనే ప్రయత్నం చేద్దాం.

ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో మీ ఆదాయం రూ. 7,00,000 ఐతే మీరు k̀ H¥E80C అనుమతించిన విధంగా రూ. 1,00,000ను పూర్తిగా ఇన్వెస్ట్ చేసారు. అదేవిధంగా మీరు రూ. 1,50,000 లను సెక్షన్ 80G అనుమతి గల చారిటబుల్ సంస్థకి విరాళం చేయడం జరిగినది. మీరు విరాళం ఇచ్చినది ఒక ప్రవైట్ సంస్థకి కాబట్టి మీరు గరిష్టంగా పొందే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు మీరు చేసిన విరాళం లో 50% లేదా గరిష్టంగా Adjusted Gross Total Income (GTI) పై 10% మాత్రమే మినహాయింపు పొందగలరు. అంటే మీరు చేసిన విరాళం లేదా Adjusted Gross Total Income (GTI) పై 10%లలో తక్కువ మొత్తానికి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు. ఇప్పుడు మీరు సెక్షన్ 80జి ప్రకారం ఎంత మినహాయింపు పొందగలరో చూద్దాం.

(i) Donation amount: Rs. 1.5 Lakhs.

Gross Total Income (GTI) = Rs. 7,00,000

Adjusted GTI = Rs. 7,00,000 – Rs. 1,00,000 = Rs. 6,00,000

Therefore,

(ii) 10% of Adjusted GTI = Rs. 60,000

worksaccounts.com

Thus, qualifying amount = Rs. 60,000.

Deduction available as per section 80G is 50%.

Thus, amount eligible to be claimed as deduction under section 80G is:

50% of qualifying amount = 50% of Rs. 60,000 = Rs. 30,000

కాబట్టి మీరు సెక్షన్ 80 G ప్రకారం పొందగలిగే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు రూ. 30,000

ఇప్పుడు మరొక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

ఇక్కడ కూడా ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో మీ ఆదాయం రూ. 7,00,000 ఐతే మీరు సెక్షన్ 80C అనుమతించిన విధంగా రూ. 1,00,000 ను పూర్తిగా ఇన్వెస్ట్ చేసారు. అదే విధంగా మీరు రూ. 75,000 లను Prime Minister's National Relief Fundకి విరాళం చేయడం జరిగినది. ఇప్పుడు మీరు ఎంత మొత్తానికి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరో చూద్దాం. Your Gross Total Income (GTI) = రూ. 7,00,000

Adjusted GTI = రూ. 7,00,000 – రూ. 1,00,000 (claimed as deduction u/s 80C) = రూ. 6,00,000. మీరు Prime Minister's National Relief Fund విరాళం చేసారు కావున దీనికి ఎలాంటి లిమిట్ లేకుండా మీరు చేసిన విరాళం పై 100% ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు.

The deduction allowed u/s 80 G would be

100% of donation made = రూ. 75,000

మీరు ఒక్క విషయం గుర్తుపెట్టుకోండి 10% of adjusted GTI రూ. 60,000 ఐనప్పటికీ కూడా మీరు సెక్షన్ 80G ప్రకారం రూ. 75,000 పై

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు. ఎందుకంటేPrime Minister's National Relief Fund కి చేసే విరాళం ఎలాంటి లిమట్ లేకుండా 100% మినహాయింపు పొందగలరు.

మీరు చెల్లించే ఇంటి అద్దెకి సెక్షన్ 80GG ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి.

మీరు ఇంటి అద్దె చెల్లిస్తున్నారూ కానీ, ఏ విధమైన house rent allowance (HRA) పొందడం లేదు కాబట్టి మీరు చెల్లించే ఇంటి అద్దె పై ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అవకాశం ఉంది అని భావిస్తున్నారా? తప్పకుండా కొన్ని షరతులకు లోబడి మీరు సెక్షన్ 80GG ప్రకారం మీరు చెల్లించే ఇంటి అద్దెపై ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి అవకాశం కలదు. సాధారణంగా ఉద్యోగస్తులు అంటే సాలరీ అందుకొనే వారూ ఇంటి అద్దె చెల్లిస్తూ వారు అందుకునే house rest allowance (HRA)పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుతారు. కాని మీరు ఎలాంటి సాలరీ అందుకోకుండా కేవలం మీరు వ్యాపారం ద్వారా ఆదాయం పొందుతూ అద్దె చెల్లిస్తుంటే సాలరీ అందుకునే వారు పొందే HRA కి మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుందా? మాకు ఎలాంటి మినహాయింపు ఉండదా? అని చాలా మంది భావిస్తుంటారూ. కాని మీరు చెల్లించే అద్దెపై కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు.

సెక్షన్ 80GG ప్రకారం సాలరీ అందుకుంటూ HRA పొందనివారూ, వ్యాపారస్తులు మొదలగు వారూ ఈ సెక్షన్ క్రింద ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. కాని ఈ విధంగా మినహాయింపు పొందాలి అంటే మాత్రం మీరు నివాసముండే ఇంటికి అద్దె చెల్లిస్తూ ఉండాలి. అంటే మీ తల్లిదండ్రులు ఉండే ఇంటికి అద్దె చెల్లిస్తూ మీరు మినహాయింపు పొందడానికి వీలు కాదు. మీరు సెక్షన్ 80GG ప్రకారం మినహాయింపు పొందాలి అంటే కొన్ని షరతులు కలవు.

worksaccounts.com

క్రింది వాటిలో మీకు ఏదైనా షరతు వర్తిస్తే మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందలేరు.

You receive HRA from your employer (or you received HRA from your current or previous employer at any time in the year)

You or your spouse or your minor child owns a house at the place (city / town / village) where you normally stay, work or conduct business

You are a member of a Hindu Undivided Family (HUF), and the HUF owns a house at the place where you normally stay, work or conduct business

You own a house at any other place and claim concessions of self-occupied house property for it (For example, tax benefit of a home loan for the house)

మీరుచెల్లించే ఇంటి అద్దెకి ఎంత మొత్తానికి మినహాయింపు ఉంటుందో ఒక్కసారి చూద్దాం.

క్రింది మూడు కండిషన్స్‌లో ఏది తక్కువ మొత్తం ఐతే అంత మొత్తంపై మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు.

1 . Rent / lease amount paid less 10% of your total income
2. Rs. 2,000 per month
3. 25% of your total income

ఇక్కడ total income అంటే

మీ Gross Total Income నుండి

Less long term capital gain, and short term capital gain Less all deductions other than the deduction under Section 80GG

worksaccounts.com

ఒక ఉదాహరణ ద్వారా పరిశీలిద్దాం.

మీ ఆదాయం క్రింది విధంగా ఉంటే

Basic: Rs. 4,00,000

DA: Rs. 50,000

You pay a rent of Rs. 5,000 per month.

1. Rent / lease amount paid less 10% of your total income:

(Rs. 5,000 * 12) – 10% of (Rs. 4,00,000 + Rs. 50,000)

= Rs. 60,000 – Rs. 45,000

= Rs. 15,000

2. Rs. 2,000 per month

That is, Rs. 24,000 per year.

3. 25% of your total income

25% of (Rs. 4,00,000 + Rs. 50,000)

= Rs. 1,12,500.

పై మూడు షరతులలో మొదటి షరతు అన్నిటికంటే తక్కువ మొత్తం అవుతుంది కాబట్టి మీరు రూ.15,000పై మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుతారు. మీరు సెక్షన్ 80 GG ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి. అంటే ఫాం 10BAలో మీరు అద్దె చెల్లిస్తున్నట్టుగా డిక్లేర్ చేయవలసి ఉంటుంది. అదే విధంగా మీరు సెక్షన్ 80GG ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే మీరు అద్దె చెల్లించే మీ నివాసం మున్సిపల్ ప్రాంతంలో ఉండాలి అన్ని ప్రధాన పట్టణాలలో నివసించే వారూ మినహాయింపు పొందవచ్చు.

worksaccounts.com

మీకు అంగ వైకల్యం ఉందా? మీరు వికలాంగులా? ఐతే సెక్షన్ 80U ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయండి.

మీరు వికలాంగులు కాని, మీకు అంగవైలకల్యం గాని ఉంటే మీరు సెక్షన్ 80U ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. మీ మీదా అంగవైకల్యం కలిగిన లేదా వికలాంగులు ఆధారపడి ఉంటే మీరు సెక్షన్ 80DD ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? ఒక వేళ మీకే స్వయంగా వైకల్యం ఉంటే ఏ విధమైన ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు ఉంటాయి అని ఆలోచిస్తున్నారా? మీకు స్వయంగా వైకల్యం ఉంటే సెక్షన్ 80U ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఇందులో నియమాలు దాదాపుగా సెక్షన్ 80DD ని పోలి ఉంటాయి. తేడా కేవలం సెక్షన్ 80DD ప్రకారం మీ మీద ఆధారపడిన వారికోసం ఐతే సెక్షన్ 80U మీకు స్వయంగా వర్తిస్తుంది. మీకు ఎంత మినహాయింపు వస్తుంది? అనేది మీ వైకల్య తీవ్రతను బట్టి 50,000 లేక రూ. 1,00,000 ఉంటుంది. మీరు ఈ సెక్షన్ క్రింద అర్హత పొందాలి అంటే వైకల్యం కనీసం 40% ఉండాలి. సాదారణ వైకల్యానికి రూ. 50,000 తీవ్ర వైకల్యానికి రూ. 1,00,000 వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు. వైకల్యం 80% పైన ఉంటే తీవ్ర వైకల్యంగా పరిగణిస్తారు. ఈ మినహాయింపు మీరు వాస్తవంగా ఖర్చు పెడుతున్న దానితో ఎలాంటి సబంధం లేకుండా పొందవచ్చు. మీరు మినహాయింపు పొందడానికి ప్రభుత్వ మెడికల్ ఆఫీసర్ నుండి వికలాంగ సర్టిఫికేట్ పొందాలి. మీరు మినహాయింపు పొందే 50,000 లేక రూ. 1,00,000 లపై ఎంత పన్ను ఆదా చేయగలరు అనేది మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ పై ఆధారపడి ఉంటుంది. మీరు అత్యధిక పన్ను స్లాబ్ లో కాని ఉంటే మీరు 50,000 మినహాయింపు పొందితే రూ. 15000, 1,00,000 ల మినహాయింపు పొందితే రూ. 30,000 ల ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు.

worksaccounts.com

సెక్షన్ 80TTA ప్రకారం సేవింగ్ బ్యాంక్ వడ్డీ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందండి.

ఈ సంవత్సరం నుండి ఈ సెక్షన్ 80TTA ప్రవేశపెట్టడానికి బడ్జెట్‌లో ప్రతిపాదించడం జరిగినది. ఈ సెక్షన్ ప్రకారం బ్యాంక్ లు, సహకార బ్యాంకులు, పోస్టాఫీసు లలోని పొదుపు ఖాతాలపై వచ్చే వడ్డీ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఈ విధంగా గరిష్టంగా రూ. 10,000 లేదా వాస్తవంగా అందుకునే వడ్డీలలో ఏది తక్కువ ఐతే ఆ మొత్తానికి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఇంకా ఈ సెక్షన్ గురించిన పూర్తి వివరాలు రావలసి ఉంది. ఏది ఏమైనప్పటికీ ఇలాంటి సెక్షన్ ప్రవేశ పెట్టడం చాలా హర్షించదగ్గ పరిమాణం.

పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ (PPF) పై ఆదాయపు పన్నులాభాలు

మీరు సాధారణంగా మీరు ప్రతి నెల మీ సాలరీ నుండి PPFలో జమ చేసే మొత్తంపై సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంది అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? సెక్షన్ 80C ప్రకారం గరిష్టంగా లక్ష రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. అదే విధంగా మీరు PPFలో కూడా గరిష్టంగా లక్ష రూపాయల వరకు జమచేయవచ్చు. అదే విధంగా మీ ఇన్వెస్ట్ మెంట్ పై వచ్చే రాబడికి కూడా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

House Rent Allwance (HRA)పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు

సాలరీ అందుకుంటున్న ఉద్యోగస్తులు చాలా మంది వారు నివసించే ఇంటికి అద్దె చెల్లిస్తుంటారు. ఈ విధంగా చెల్లించే ఇంటి అద్దెని భర్తీ చేయడానికి వారి యాజమాన్యం కొంత భత్యం (అలవెన్సు) చెల్లిస్తుంది. దానినే HRA అంటారు.

worksaccounts.com

ఈ విధంగా మీరు పొందే HRAపై కొన్ని నిర్దిష్ట షరతులకు లోబడి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. మీరు సాలరీ అందుకుంటుంటే మీ సాలరీ లో గల వివిధ భాగాలలో HRA ఒక భాగంగా ఉంటుంది. ప్రాథమిక అవసరాలలో నివాసం ఏర్పాటు చేసుకోవడం చాలా అవసరం. అందుకే ప్రభుత్వం దీని కొరకు సానుభూతితో వివిధ రకాలుగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఇస్తుంది. మీరు హౌసింగ్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన ఉండే వివిధ లాభాలను ఇది వరకే తెలుసుకున్నారు. అదే విధంగా section 10 (10A) of the IT Act పై కూడా ఆదాయపు పన్నులాభాలు కలవు.

క్రింద పేర్కొనబడిన మూడింటిలో ఏది తక్కువ ఐతే అంత మొత్తానికి మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

1. మీ యజమాని నుండి మీరు వాస్తవంగా అందుకున్న HRA
2. మీరు వాస్తవంగాచెల్లిస్తున్న ఇంటి అద్దె –10% of your salary (this includes basic + dearness allowance, if any)
3. 50% of your basic salary (మీరు మెట్రో నగరాలలో నివసిస్తే) లేదా 40% of your basic salary (మీరు మెట్రో కాకుండా ఇతరనగరాలలో నివసిస్తే)

ఒక ఉదాహరణతో దీనిని వివరంగా అర్థం చేసుకునే ప్రయత్నం చేద్దాం.

మీ బేసిక్ రూ. 15,000

డి ఎ రూ. 5,000

HRA రూ. 9,000 ఐతే

మీరు డిల్లీ లో నివసిస్తూ ఇంటి అద్దె రూ. 10,000 చెల్లిస్తుంటే పైన పేర్కొన్న మూడు నియమాల ప్రకారం మీరు HRAపై ఎంత ఆదాయానికి పన్ను మినహాయింపు పొందగలరో చూద్దాం.

worksaccounts.com

1. మీ యజమాని నుండి మీరు వాస్తవంగా అందుకున్న HRA కాబట్టి ఇది రూ. 9,000 అవుతుంది.

2. మీరు వాస్తవంగా చెల్లిస్తున్న ఇంటి అద్దె– 10% of your salary (this includes basic + dearness allowance, if any) కాబట్టి

   Rs.10,000 - 10% of (Rs.15,000+ Rs. 5.,000) =
   Rs.10,000 - Rs.2000 = Rs.8,000 అవుతుంది.

3. 50% of your basic salary (మీరు మెట్రో నగరాలలో నివసిస్తే) లేదా 40% of your basic salary (మీరు మెట్రో కాకుండా ఇతర నగరాలలో నివసిస్తే)

మీరు డిల్లీలో నివసిస్తున్నారు కాబట్టి మీకు 50% of your basic salary నియమం వర్తిస్తుంది. అంటే

50% of Rs.15,000 = Rs. 7,500.

పై మూడింటిలో అతి తక్కువ మొత్తం మూడో నియమం ప్రకారం రూ. 7,500 అవుతుంది కావున, మీరు ప్రతి నెల రూ. 7,500/– HRA రూపంలో మీరు మీ ఆదాయం నుండి పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు. వాస్తవంగా మీరు మీ యాజమాన్యం నుండి ప్రతి నెల అందుకుంటున్న HRA రూ. 9,000 దానిలో నుండి రూ. 7,500 వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. మిగిలిన మొత్తం అంటే రూ. 9,000– రూ. 7,500=రూ. 1,500లను మీ ఆదాయానికి కలిపి మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ ప్రకారం మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి. ఈ విధంగా మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే కొన్ని షరతులు కలవు. అవి ఏమిటో ఒక్కసారి చూద్దాం.

1. మీరు మీ HRA పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే, మీరు HRAను మీ సాలరీ లో ఒక భాగంగా అందుకోవాలి.

worksaccounts.com

2. మీరు అద్దె చెల్లిస్తుండాలి.
3. మీరు యే ఇంటికి ఐతే అద్దె చెల్లిస్తున్నారో అదే ఇంటిలో నివాసం ఉండాలి.
4. మీరు అద్దె చెల్లిస్తూ నివాసం ఉంటున్న ఇల్లు మీ స్వంతం ఇల్లు కాకూడదు.
5. మీరుచెల్లించే అద్దె మీ సాలరీలో 10% కంటే అధికంగా ఉండాలి.
6. మీ సాలరీలో HRA భాగంగా లేకపోతే ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లభించదు.

మీరు మీ తల్లిదండ్రులు ఉండటానికి ఇల్లు అద్దెకి తీసుకొని దానికి అద్దె చెల్లిస్తూ మీరు వేరే ప్రదేశంలో నివసిస్తూ మీ తల్లిదండ్రులు ఉండటానికి మీరు చెల్లిస్తున్న అద్దెపై మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందలేరు. అంటే మీరు అద్దె చెల్లిస్తున్న నివాసంలో మీరు మాత్రమే నివాసం ఉండాలి.

మీరు ప్రతి నెల చెల్లించే ఇంటి అద్దె రూ.3000 లోపు ఐతే ఎలాంటి రుజువులు అవసరం లేదు. కాని ఇంటి అద్దె ప్రతి నెల రూ.3,000 పైన చెల్లిస్తుంటే మాత్రం Rent Receipts, Renal agreement అవసరం అవుతుంది. అదే విధంగా మీరు చెల్లిస్తున్న అద్దె ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.1,80,000 పైన ఉంటే ఇంటి స్వంతదారు పాన్ నెంబర్ కూడా తప్పనిసరి.

HRA and Home loan

చాలా మంది HRA మరియు Home loan దగ్గరకు వచ్చే సరికి యే విధంగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అనే విషయంలో చాలా గందరగోళంలో పడుతుంటారు. ఆదాయపు పన్ను చట్టాల ప్రకారం HRA and Home loan ప్రయోజనాలు కలిపి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు పొందడంలో ఎలాంటి పరిమితి కాని షరతు కాని లేదు. మీరు అద్దె ఇంటిలో నివసిస్తూ , హౌసింగ్/ హోం లోన్ తీసుకొని ఇంటిని కొన్నట్టు ఐతే మీరు HRA మరియు ఇంటికి చెల్తిస్తున్న EMIsలో గల ఇంట్రెస్ట్ మరియు ప్రిన్సిపల్ పై

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు అదే విధంగా మీరు హౌసింగ్ / హోం లోన్ తీసుకొని కొన్న ఇంటిని అద్దెకి ఇచ్చి మీరు మరో ఇంటిలో అద్దెకి ఉంటున్నప్పటికీ కూడా మీరు ఈ ప్రయోజనాలు అందుకోవచ్చు.

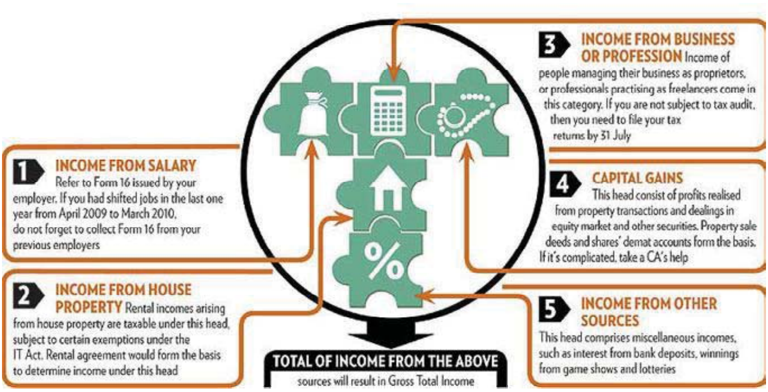
మీ స్వంత ఇల్లు ఎక్కడ ఉంది? మీరు ఎక్కడ పనిచేస్తూ ఎక్కడ నివాసం ఉంటున్నారు అనే దానితో ఎలాంటి సంబంధం లేదు. మీ స్వంత ఇల్లు, మీరు నివాసం ఉంటున్న ఇల్లు ఒకే సిటీలో ఉండవచ్చు లేదా వేరు వేరు ప్రదేశంలో కూడా ఉండవచ్చు. మీరు వాస్తవంగా ఒక్క విషయం గుర్తుపెట్టుకోండి. HRA and Home loanకి లింక్ పెడుతూ ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చట్టాలు లేవు. మీరు HRA and Home Loanకి సంబంధించిన షరతులు పాటిస్తే మీరు రెండిటిపై ఆదాయపు పన్ను ప్రయోజనాలు అందుకోవచ్చు. మీరు ఇది వరకే హౌసింగ్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన కలిగే ఆదాయపు పన్ను లాభాల గురించి తెలుసుకున్నారు.

ఆదాయపు పన్ను చట్టం లో గల ఐదు హెడ్స్

మీరు సంపాదించే ఆదాయం ఆదాయపు చట్టం ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను లెక్కించడానికి ఇక్కడ ఇవ్వబడిన ఐదు హెడ్స్ లలో ఏదో ఒక హెడ్ కేటగిరికి చెందుతుంది. మీ ఆదాయం వచ్చే మార్గాన్ని బట్టి మీ ఆదాయం ఏదో ఒక హెడ్‌కి చెందుతుంది. అవి

1) INCOME FORM SALARY
(2) INCOME FROM HOUSE PROPERTY
3) PROFIT AND GAINS OF BUSINESS OR PROFESSION
(4) CAPITAL GAINS
(5) INCOME FROM OTHER SOURCES

worksaccounts.com



Source from Money Today

INCOME FORM SALARY

ఈ హెడ్ క్రింద వచ్చే ఆదాయం మీకు జీతం రూపంలో వచ్చే ఉండాలి. జీతం తీసుకుంటున్న మీకు మరియు జీతం ఇస్తున్న వారికి మధ్య యజమాని, ఉద్యోగి సంబంధం ఉంటుంది. ఈ సాలరీలో basic salary wages, any annuity or pension gratuity, advance of salary, leave encashment, commission, prequisities in lieu of or in addition to salary, retirement benefits ఉంటాయి. మీకు మీ సాలరీలో నుండి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు గల వాటిని తగ్గించుకోగా వచ్చిన మొత్తాన్ని పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయంగా పరిగణిస్తారు. మీకు చెల్లించే అలవెన్స్ లలో కొన్ని పూర్తిగా ఆదాయపు పన్ను పరిధిలోకి వస్తే మరికొన్ని పాక్షికంగా వస్తాయి. అలాగే కొన్నింటికి పూర్తీ మినహాయింపు కూడా కలదు.

FULLY TAXBLE ALLOWANCES

(i) Dearness Allowances and Dearness Pay

As is clear by its name, this allowance is paid to

worksaccounts.com

compensate the employee against the rise in price level in the economy. Although it is a compensatory allowance. Against high prices, the whole of it is taxable. When a part of Dearness Allowance is converted into Dearness Pay, it becomes part of basic salary for the Grant of retirement benefits and is assumed to be given under the terms of Employment.

(ii) City Compensatory Allowance

This allowance is paid to employees who are posted in big cities. The purpose is to compensate the high cost of living in cities like Delhi, Mumbai etc. However, it is fully taxable.

(iii) Tiffin / Lunch Allowance

It is fully taxable. it is given for lunch to the employees.

(iv) Non practicing Allowance

This is normally given to those professionals (like medical doctors, chartered accountants etc) who are in government service and are banned from doing private practice. It is to compensate them for this ban. It is fully taxable.

(v) Warden or Proctor Allowance

Thse allowances are given in educational institutions for working as a Warden of the hostel or as a Proctor in the institution. They are fully taxable.

(vi) Deputation Allowance

When an employee is sent from his permanent place of service to some place or institute on deputation for a temporary period, he is given this allowance. It is fully taxable.

worksaccounts.com

(vii) Overtime Allowance

When an employee works for extra hours over and above his normal hours of duty, he is given overtime allowance as extra wages. It is fully taxable.

(viii) Fixed Medical allowance

Medical allowance is fully taxable even if some expenditure has actually been incurred for medical treatment of employee or family.

(ix) Servant Allowance

It is fully taxable whether or not servants have been employed by the employee.

(x) Other allowances

There may be several other allowances like family allowance, project allowance, marriage allowance, education allowance, and holiday allowance etc. which are not covered under specifically exempt category, so are fully taxable.

PARTIALLY EXEMPT ALLOWANCES

(i) House Rent Allowance (H.R.A.)

దీని గురించి వివరంగా మనం తర్వాత తెలుసుకుందాం.

(ii) Entertainment Allowance

This allowance is first included in gross salary under allowance and then deduction is given to only central and state government employees under Section 16 (ii) , (iii) Special Allowances for meeting official expenditure.

Certain allowance are given to the employees to meet expenses incurred exclusively in performance of official duties and hence are exempt to the extent actually incurred for the purpose for which it is given. These include traelling

worksaccounts.com

allowance, daily allowance, conveyance allowance, helper allowances, reserach allowance and uniform allowance.

(iv) Special Allowances to meet personal expenses.

There are certain alloances given to the employes for specific personal purposes and the amount of exemption is fixed i.e. not dependent on actual expenditure incurred in this regard. These allowances include.

(a) Children Education Allowance.

This allowance is exempt to the extent of Rs.100 per month per child for maximum of 2 children (grand children are not considered)

b) Children Hostel Allowance

Any allowance granted to an employee to meet the hostel expenditure on his child is exempt to the extent of Rs.300 per month per child for maximum of 2 childrd.

c) Transport Allowance

This allowance is generally given to government employees to compensate line cost incurred in commuting between place of residence and place of work. An amount upo Rs.800 per month paid is exempt. However, in case of blind and orthopaedically handicapped persons, it is exempt up to Rs.1600 p.m

d) Out of station allowance

An allowance granted toan employee working in a transport system to meet his personal expenses in performance of his duty in the in the course of running of such transport from one place toanother is exempt upto 70% of such allowance or Rs.6000 per month, whichever is less.

worksaccounts.com

FULLY EXEMPT ALLOWANCES

(i) Foreign allowance

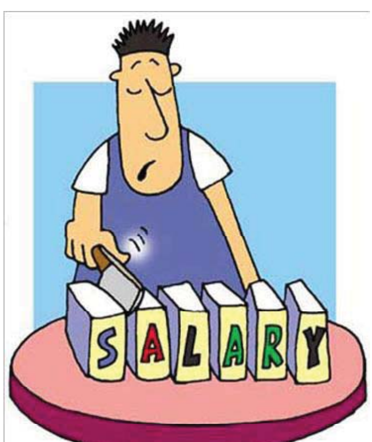
This allowance is usually paid by the government to its employees being Indian citizen posted out of India for rendering services abroad. it is fully exempt from tax.

(ii) Allowance to High Court and Supreme Court Judges of whatever nature are exempt from tax.

(iii) Allowances from UNO organization to its employees are fully exempt from tax.

మీ సాలరీలో గల భాగాలు మరియు వాటిపై గల ఆదాయపు పన్నుల గురించి తెలుసుకోండి?

మీరు పొందే సాలరీలో వివిధ భాగాలు ఉంటాయి అనే విషయం మీకు తెలుసు కదా? సాధారణంగా అవి Basic, DA, HRA, Conveyance Allowance మొదలగు రూపాలలో ఉంటాయి. వాటిలో కొన్ని ప్రతి నెల చెల్లించేవి ఐతే మరి కొన్ని సంవత్సరానికి ఒక్కసారి చెల్లించేవి.



worksaccounts.com

Basic

బేసిక్ దాని పేరులోనే ఉన్నట్టుగా ఇది మీ సాలరీకి మూలాధారం. దీనిని బేస్ చేసుకొని మీకు సాలరీలో చెల్లించే ఇతర భాగాలను లెక్కిస్తారు. ఈ బేసిక్ అనేది మీ కంపెనీలో మీ హోదా అనుసరించి నిర్ణయిస్తారు. అదేవిధంగా మీరు చేసే వివిధ కంట్రిబ్యూషన్స్ కూడా ఈ బేసిక్‌పై ఆధారపడి ఉంటాయి. ఉదాహరణకు మీరు PFకి చేసి కంట్రీబ్యుషన్స్ మీ బేసిక్ లో 12%గా ఉంటుంది. ఈ బేసిక్ మీకు ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. మీరు అందుకునే బేసిక్ పై మీరు ఆదాయపు పన్నుచెల్లించాలి.

Dearness Allowance (DA)

మీకు ఈ కరువు భత్యం (డిఎ) పెరుగుతున్న ఖర్చులు అంటే పెరుగుతున్న ద్రవ్యోల్బణంను భర్తీ చేయడానికి చెల్లిస్తారు. ఈ డిఎ మీకు ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. మీరు అందుకునే డిఎ పై మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

Incentive / Bonus

Incentive మరియుBonus మీ యొక్క పనితీరు ఆధారంగా మిమ్ములను ప్రోత్సహించడానికి చెల్లిస్తారు. అదే విధంగా కొన్ని సమయాలలో కంపెనీ విభజన, కంపెనీ పనితీరు బాగున్న సమయాలలో కూడా చెల్లిస్తారు. Incentive సాధారణంగా నెల నెల మీ పనితీరు ఆధారంగా చెల్లిస్తే Bonus మాత్రం నెల లేదా సంవత్సరానికి ఒక్కసారి చెల్లిస్తారు. Incentive మరియు Bonus లపై మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

Conveyance Allowance

ప్రయాణ భత్యం మీ రవాణా ఖర్చుల కోసం చెల్లిస్తారు. Conveyance allowance మీకు ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. మీకు చెల్లించే ఈ Conveyance allowance ప్రతి నెల 800 per month వరకు అంటే సంవత్సరానికి

worksaccounts.com

రూ. 9,600 వరకు పూర్తిగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. ఒకవేళ అంతకంటే ఎక్కువ మొత్తం ఐతే మాత్రం ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

House Rent Allowance (HRA)

మీరు నివసించడానికి తీసుకొనే ఇంటి అద్దె ఖర్చు పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా భరించడానికి మీకు ఈ HRA చెల్లిస్తారు. HRA ను మీ బేసిక్‌లో కొంత శాతంగా చెల్లిస్తారు. దీనిని మీకు ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. కొన్ని షరతులకు లోబడి HRA పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. దీని గురించి మనం వివరంగా చదువుకుందాం.

MedicalAllowance (Reimbursements)

Medical Allowance మీకు వైద్య చికిత్స మరియు మందుల ఖర్చు కోసం చెల్లిస్తారు. ఇది మీకు నెల వారీగా లేదా సంవత్సరానికి ఒకసారి చెల్లించవచ్చు. ఇది పూర్తిగా పన్ను పరిధిలోకి వస్తుంది. ఒక వేళ మీరు వైద్య చికిత్స కోసం ఖర్చు పెట్టిన మొత్తం మీరు బిల్స్ సబ్మిట్ చేసి పరిహారం పొందితే మాత్రం మీరు గరిష్టంగా రూ. 15,000 వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

Leave Travel Allowance / Concession (LTA/LTC)

LTA/LTC అనేది సరదాగా మీ కుటుంబంతో ప్రయాణించడానికి టూరిజం పరిశ్రమను ప్రోత్సహించడానికి సంవత్సరంనకు ఒక్కసారి లేదా రెండు సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి చెల్లిస్తారు కొన్ని షరతులకు లోబడి LTA/LTC మొత్తంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. దీని గురించి మనం LTA/LTC అనే చాప్టర్ లో వివరంగా చదువుకోవచ్చు.

Vehicle Allowance

మీకు కంపెనీ అందచేసిన వాహనం నిర్వహణ కొరకు ఇస్తారు. ఈ మొత్తం ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. దీనిపై పూర్తిగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

Telephone / Mobile Allowance

మీకు టెలిఫోన్ నిర్వహణ కొరకు ఈ మొత్తం చెల్లిస్తారు. ఈ మొత్తం ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. దీనిపై పూర్తిగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

SpecialAllowance

ఏ విభాగానికి చెందని మొత్తాన్ని స్పెషల్ అలవెన్స్ గా చెల్లిస్తారు. ఈ మొత్తం ప్రతి నెల చెల్లిస్తారు. దీనిపై పూర్తిగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

Allowable Deductions from Gross Total Income

Deductions Allowable under various sections of Chapter VIA of Income Tax Act :

Section 80C	(Various investments)
Section 80CCC	(Premium for Annuity plans)
Section 80CCD	(Contribution to Pension Account)
Section 80CCF	(Investment in Infrastructure Bonds)
Section 80 CCG	Rajiv Gandhi Equity Saving Scheme (RGESS)
Section 80D	(Medical/ Health Insurance)
Section 80DD	(Rehabilitation of Handicapped Dependent Relative)
Section 80DDB	(Medical Expenditure on Self or Dependent Relative)
Section 80E	(Interest on Loan for Higher Studies)
Section 80G	(Various Donations)
Section 80GG	(House Rent Paid)
Section 80U	(Employee suffering from Physical Disability)
Section 80RRB	(Royalty of a Patent)

worksaccounts.com

Cost to Company or CTC salary అంటే ఏమిటి? దానిని యే విధంగా లెక్కిస్తారు.

Cost to Company or CTS salary అంటే ఏమిటి? దానిని యే విధంగా లెక్కిస్తారు. మీ CTC Salary చాలా ఎక్కువగా ఉంటుంది. చేతికి వచ్చే సాలరీ మరి తక్కువగా ఉంటుంది అని ఆలోచిస్తున్నారా? మీ కంపెనీ మీకు ఆఫర్ చేసిన సాలరీ Rs. 6 lakhs per year అంటే మీరు ఏమి అనుకుంటారు. నెలకు Rs.50,000 సాలరీ చేతికి వస్తుంది అనే ఉద్దేశ్యంతో మీరు మీ మొదటి సాలరీతో బైక్, మీకు ఇష్టమైన మొబైల్ ఫోన్, ఇంట్లో వాళ్ళకి గిఫ్ట్స్ కొనాలి అనుకున్నారు. కానివాస్తవంగా మీ చేతికి వచ్చిన సాలరీ చూసి ఆశ్చర్యపోయారా? కనీసం ఆదాయపు పన్ను TDS రూపంలో మినహాయించుకున్న కనీసం నెలకు Rs.40,000 వరకు చేతికి వస్తుంది అనుకుంటారు. కాని వాస్తవంగా అంతకూడా

worksaccounts.com

మీకు రాకుండా కేవలం మీరు ప్రతి నెల రూ.32,000 మాత్రమే సాలరీ గా అందుకుంటున్నారా? మరి మీకు ఆఫర్ చేసినది Rs. 6 lakhs per year ఐతే మిగతా మొత్తం ఎక్కడికి వెళ్తుంది? ఇంత తక్కువ సాలరీ ఎందుకు వస్తుంది అని ఆలోచిస్తున్నారా? కంపెనీ ఏమైనా మిమ్ములను మోసంచేస్తుంది అని అనుకుంటున్నారా? మీ అనుమానాలు అన్ని తీరాలి అంటే ముందుగా మీరు CTC salary గురించి తెలుసుకోవాలి. CTC అంటే ఒక కంపెనీ మిమ్ములను ఉద్యోగంలోకి తీసుకోవడం వలన మీ మీదా ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా ఖర్చు పెడుతున్న మొత్తం అంటే కంపెనీ మీ చేతికి ఇచ్చే అమౌంట్ మాత్రమే కాకుండా మీ కోసం ఖర్చు పెడుతున్న దానిని కూడా కలిపి CTC Salary అంటారు. మీ CTCలో మానిటరీ బెనిఫిట్స్, నాన్ మానిటరీ బెనిఫిట్స్ ఉంటాయి.

సాధారణంగా మీ సాలరీలో క్రింది భాగాలు ఉంటాయి అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా?

Basic
Dearness Allowance (DA)
Incentives or bonuses
Conveyance allowance
House Rent Allowance (HRA)
Medical allowance
Leave Travel Allowance or Concession (LTA / LTC)
Vehicle Allowance
Telephone / Mobile Phone Allowance
Special Allowance

ఒక ఉదాహరణ ద్వారా CTC Salary అర్థం చేసుకొనే ప్రయత్నం చేద్దాం.

మీ basic is Rs.15,000 per month,DA is Rs.10,000 per month, conveyance allowance Rs.800 per month, HRA

worksaccounts.com

Rs.4,500 per month ఐతే మీరు సంవత్సరంలో అందుకునే మొత్తం రూ.3,63,600 అవుతుంది. ఇప్పుడు మీ చేతికి రాకుండా మీ CTC Salary పెరగడానికి ఏవి ప్రభావితం చేస్తాయో ఒక్కసారి చూద్దాం.

Company's contribution to Provident Fund (PF)

మీ బేసిక్‌లో 12% provident fund (PF)కి జమ చేయడం తప్పనిసరి. అదే విధంగా మీ యాజమాన్యం కూడా మీతో సమానంగా 12% of your basic ను PF account కి జమచేస్తుంది. ఈ మొత్తం మీ కంపెనీ మీ చేతికి ఇవ్వకున్న కూడా మీ కోసం కంపెనీ ఖర్చు పెడుతున్నట్టే కదా?

మీ బేసిక్ రూ.15,000 లపై 12% అంటే ప్రతి నెల రూ.1,800 అయితే సంవత్సరానికి రూ.21,600 అవుతుంది. దాని వలన మీ సాలరీ రూ.3,63,600 నుండి పెరిగి మీ CTC రూ.3,85,200 అవుతుంది.

Reimbursements

మీరు మీ కంపెనీ నుండి వివిధ రకాలైన reimbursements పొందుతుంటారు. వాటిలో సాధారణంగా

Medical bills
Phone bills
Magazine subscriptions

Book purchases మొదలగునవి ఉంటాయి. ఇవి కూడా మీ CTCలో భాగమే. ఉదాహరణకు మీరు మెడికల్ బిల్ reimbursements Rs.15,000 పొందితే అప్పుడు మీ CTC రూ.4,00,200 కి చేరుతుంది.

Life Insurance and Health Insurance

కంపెనీలు వారి ఉద్యోగులు మరియు వారి కుటుంబ సభ్యుల కోసం హెల్త్ ఇన్సురెన్స్ మరియు ఉద్యోగుల కోసం లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ కూడా చేస్తుంది.

worksaccounts.com

ఉదాహరణకు మీకు మీ కుటుంబ సభ్యుల కోసం లక్ష రూపాయల కోసం ఇన్సురెన్స్ చేస్తే సంవత్సరానికి రూ. 2,000 ప్రీమియం ఐతే మీ CTC రూ. 4,02,200 అవుతుంది.

Medical Facilities

కంపెనీలు ఉద్యోగుల కోసం Medical Facilities కూడా కలుగ చేసి వారి ట్రీట్మెంట్ కోసం అయ్యే ఖర్చు కంపెనీ భరిస్తుంది. ఈ విధంగా కంపెనీ పెట్టే ఖర్చు ప్రతి ఉద్యోగిపై పడి దానికి అనుగుణంగా మీ CTC కూడా మారుతుంది.

Transport Facilities

కంపెనీలు ఉద్యోగులు ఇంటి నుండి ఆఫీసుకి రావడానికి, ఆఫీసు నుండి ఇంటికి వెళ్ళడానికి రవాణా సౌకర్యం కూడా కలుగ చేస్తుంది. ఈ విధంగా మీ రవాణా కోసం చేసే ఖర్చు కూడా మీ CTC కి కలుపబడుతుంది.

Subsidized Meals

కంపెనీలు వారి ఆఫీసులో వారి ఉద్యోగుల కోసం క్యాంటీన్స్ నడుపుతూ వారికి తక్కువ ధరకే ఆహార పదార్థాలు అందచేస్తాయి.

ఉదాహరణకు మీ కంపెనీ మీకు క్యాంటీన్స్ లో లంచ్ Rs.15 per meal ఐతే వాస్తవంగా లంచ్ ధర Rs.25 per meal ఐతే మీకు ప్రతి లంచ్ పైన Rs. 15 సబ్సిడీ అందచేస్తున్నట్టు. ప్రతి నెలకి 21 పని దినాలు అనుకున్న నెలకు అయ్యే మొత్తం రూ. 315 మరియు సంవత్సరానికి అయ్యే మొత్తం రూ. 3,780 దీని వలన మీ CTC రూ. 4,05,980 చేరుకుంటుంది.

ఇంత వరకు కంపెనీ పై ఖర్చులను కూడా మీ CTC కలుపడంలో ఎలాంటి పొరపాటు లేదు. ఎందుకంటే మీకు అమౌంట్ చేతికి రాకున్న కంపెనీ మీ కోసమే మరో రూపంలో ఖర్చు పెడుతుంది. కాని కొన్ని ఖర్చులు మరో రకంగా ఉంటాయి. వాటిని కూడా ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

worksaccounts.com

Office phone bill

మీరు వాడే ఆఫీసు ఫోన్ బిల్ కూడా మీ CTC కి కలుపబడుతుంది.

Office space rent

ఆఫీసు లో మీరు వాడే స్పేస్‌కి కూడా రేటు కట్టి ధర చెల్లించవలసి ఉంటుంది. ఉదాహరణకు మీరు హైదరాబాద్ లో ఉద్యోగం చేసే మీకు, మీ ఆఫీసు 6 feet by 8 feet = 48 square feet క్యాబిన్ ఏర్పాటు చేస్తే అక్కడ square feet Rs.200 రెంట్ ఉంటే మీరు వాడుతున్న క్యాబిన్‌కి అయ్యే రెంట్ Rs.200 × 48 = Rs.9,600 per month, or Rs. Rs.1,19,200 per year అవుతుంది. దీనిని కూడా మీ CTCకి కలుపడం వలన మీ CTC Rs. 5,21,180కి చేరుకుంటుంది. ఈ విధంగా కంపెనీ మీ కోసం వివిధ రకాలుగా ఖర్చు పెట్టడం వలన మీ CTC ఎక్కువగా ఉన్నప్పటి కూడా మీ చేతిలోకి వచ్చే సాలరీ తక్కువగానే ఉంటుంది.

చాలా మంది ప్రభుత్వ ఉద్యోగుల సాలరీ తక్కువగా ఉంటుంది. అని భావిస్తుంటారు. వారూ చేతికి తీసుకొనే సాలరీ తక్కువగా ఉండవచ్చు. కాని వారి CTC మాత్రం తక్కువగా ఉండదు. ఎందుకంటే వారికి కూడా క్రింది సౌకర్యాలు ప్రభుత్వం కలుగ చేస్తుంది.

The 12% of basic that the government deposits in their PF accounts, just like private companies

Membership of government clubs or gymkhanas

Free stay at various circuit houses and government guest houses

Free telephone connection at home

Free car with driver

Reimbursement of newspaper bills

Free use of many libraries

In case of defense personnel (Army / Navy / Air Force), a huge subsidy on items bought from their “canteens” (like groceries, appliances, etc.)

worksaccounts.com

CTC పరంగా చూస్తె ప్రభుత్వ ఉద్యోగుల సాలరీ కూడా ఎక్కువగానే ఉంటుంది.

మీరు సాలరీ అందుకుంటున్న ఉద్యోగస్తులా? మీ ఆదాయం రూ.5 Lakhs మించక పోతే మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (ITR) దాఖాలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

మీరు సాలరీ అందుకుంటున్న ఉద్యోగస్తులు ఐతే మీరు కొన్ని షరతులకు లోబడి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖాలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు. ఇది నిజంగా సాలరీ పొందుతున్న చాలా మందిని ఆనందపరిచే వార్తే కాని ముందుగా మనం ఒక్కసారి ఆ షరతులు ఏమిటో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

మీకు ఆదాయం కేవలం సాలరీ మరియు వడ్డీ ద్వారా మాత్రమే వచ్చి ఉండాలి.

ఇంకా యే విధంగా అంటే మిగిలిన హెడ్స్ ద్వారా అనగా Income from house property, capital gains, income from business / profession or income from other souces ద్వారా వచ్చి ఉండకూడదు.

మీరు పొందే వడ్డీ ఆదాయం రూ.10,000 మించి ఉండకూడదు.

మీ సాలరీ ఒకే యాజమాన్యం నుండి పొంది ఉండాలి.

మీ ఆదాయం ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.5,00,000 (Rs. 5 Lakhs) మించి ఉండకూడదు. Rs. 5 lakhs అనేది ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు పోగా మిగిలే ఆదాయం అంటే ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో మీ వార్షిక ఆదాయం Rs. 5 lakhs పైన ఉన్నప్పటికి కూడా మినహాయింపులు పోను Rs. 5 Lakhs కంటే తక్కువగా ఉండాలి.

worksaccounts.com

మీరు వడ్డీ లేదా డివిడెండ్ రూపంలో పొందిన ఆదాయాన్ని మీ యాజమాన్యంనకు తెలిపినచో వారూ ఈ Form 16 లో పొందుపరుస్తారు. మీరు కనుక పై షరతులను పాటిస్తే మీ యాజమాన్యం మీకు ఇచ్చే Form 16నే మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్.

మీరు సాలరీ కాకుండా పెన్షన్ పొందుతున్నట్టు ఐతే, వాస్తవంగా మీరు పొందుతున్న పెన్షన్ ను ఆదాయపు పన్ను దృష్టిలో సాలరీగానే పరిగణిస్తారు కాబట్టి, పైన పేర్కొన్న షరతులు మీరు పాటిస్తే మీరు కూడా ఇదే విధంగా చేయాలి.

మీ ఆదాయం నిజంగా రూ.5,00,000 (Rs. 5 Lakhs) కంటే తక్కువ ఉన్నప్పటికీ కూడా కొన్ని సమయాలలో మీకు ఇది వర్తించకపోవచ్చు. అవి ఎప్పుడో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

మీరు హౌసింగ్ /హోం లోన్ తీసుకొని మీరు చెల్లిస్తున్న EMIs ప్రకారం మీరు ఇంట్రెస్ట్, ప్రిన్సిపల్ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందితే మీ ఆదాయం Rs. 5 Lakhs కంటే తక్కువ ఉన్నప్పటికీ కూడా ఈ నియమం వర్తించదు. ఎందుకంటే మీరు దీనిని income from house property అనే హెడ్ క్రింద చూపిస్తారు కాబట్టి, మనం ముందుగానే చదువుకున్నాం మీకు ఇతర హెడ్స్ ద్వారా ఎలాంటి ఆదాయం కాని, మినహాయింపులు పొందడం కాని లేని పక్షంలో మాత్రమే ఈ నియమం వర్తిస్తుంది అని.

మీరు స్టాక్ మార్కెట్ ద్వారా లేదా మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా షేర్లు కొనడం మరియు అమ్మడం చేయడం వలన మీరు profit or loss పొందుతారు. మీరు ఈ విధంగా పొందిన gain /loss ను కాపిటల్ గెయిన్ అనే హెడ్ క్రింద చూపించవలసి వస్తుంది.

అదే విధంగా మీరు ఎలాంటి రిఫండ్ క్లైమ్ చేసుకున్న ఇది మీకు వర్తించదు.

worksaccounts.com

ఇప్పుడున్న యువతలో చాలా మంది వారి సంపాదన Rs. 5 Lakhs కంటే తక్కువ ఉన్నప్పటికీ కూడా హౌసింగ్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం, స్టాక్ మార్కెట్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం చేస్తుంటారు కాబట్టి, వారూ తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సి వస్తుంది.

మీరు సాలరీ ద్వారా పొందుతున్న ఆదాయం రూ. 4,90,000 మరియు సేవింగ్ బ్యాంక్ ద్వారా వచ్చిన వడ్డీ ఆదాయం రూ. 10,000 ఐతే మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

మీరు సాలరీ ద్వారా పొందుతన్న ఆదాయం రూ. 4,98,000 మరియు సేవింగ్ ద్వారా వచ్చిన వడ్డీ ఆదాయం రూ. 2,000 ఐతే మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పనున రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

మీరు సాలరీ ద్వారా పొందుతున్న ఆదాయం రూ. 5,00,000 మరియు యే విధమైన వడ్డీ ఆదాయం లేకుంటే మీరు కూడా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

మీరు సాలరీ ద్వారా అందుకుంటున్న ఆదాయం రూ. 5,50,000 మరియు వడ్డీ ఆదాయం రూ. 8,000 మరియు మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం రూ. 70,000 ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అర్హత గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే మీరు కూడా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలుచేయాల్సిన అవసరం లేదు. ఎందుకంటే మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం రూ. 70,000 ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం రూ. 5,00,000 కంటే తక్కువగానే ఉంటుంది.

మీరు సాలరీ ద్వారా అందుకుంటున్న ఆదాయం రూ. 6,10,000 మరియు వడ్డీ ఆదాయం రూ. 10,000 ఐతే మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం రే. 1,00,000 మినహాయింపు అర్హతల గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసారు. అంతే

worksaccounts.com

కాకుండా సెక్షన్ 80CCF ప్రకారం రూ.20,000 Infrastructure bonds లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం జరిగినది. సెక్షన్ 80D ప్రకారం Rs.15,000 లను Health Insurance Premiumకి చెల్లించడం జరిగినది. మీరు ఈ విధంగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అర్హత గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం Rs.5,00,000 కంటే తక్కువగానే ఉంటుంది. కావున మీరు కూడా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయకపోతే మీ తక్షణ కర్తవ్యం ఏమిటి?

సాధరణంగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (ITR) దాఖలు చేయడానికి ప్రతి సంవత్సరం గడువు తేది 31 జులైగా ఉంటుంది. ఒక వేళ మీరు గడువులోగా రిటర్న్ దాఖలు చేయాలి అనుకున్నప్పటికీ అనివార్య కారణాలు లేదా మీ సోమరితనం వలన మీరు గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయలేకపోవచ్చు. మీ ఉద్దేశం ఏదైనప్పటికి మీరు గడువులోగా రిటర్న్ దాఖలు చేయకపోతే జరిగే పరిమాణాలు మరియు తక్షణ కర్తవ్యం ఏమిటో ఒక్కసారి చూద్దాం. గడువులోగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయకపోవడం వలన ఏమి జరుగుతుంది? ఏమైనా పెనాల్టీ విధిస్తారా? ఒకవేళ పెనాల్టీ విధిస్తే ఎంత మొత్తం విధిస్తారు అనే సందేహాలు చాలా మందిని వేధిస్తుంటాయి. సరే ఒక్కసారి వివరంగా గడువులోగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లు దాఖలు చేయకపోవడం వలన ఎలాంటి పరిమాణాలు ఉంటాయో చూద్దాం.

1. మీరు నికరంగా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం లేదు.

నికర ఆదాయపు పన్ను అంటే మీరు చెల్లించిన ముందస్తు పన్ను మరియు tax deducted at source (TDS) కాకుండా చెల్లించే ఆదాయపు పన్నును నికర

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను అంటారు. అంటే మీరు ఎంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి వస్తుందో అంత ఆదాయపు పన్ను ముందస్తుగా చెల్లిస్తే మీరు ఇక ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం లేకపోతే మీరు ఆ assessment year చివరి లోపు ఎలాంటి పెనాల్టీ లేకుండా మీరు ఎప్పుడైనా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవచ్చు. ఉదాహరణకు Financial Year 2011-12 ఐతే Assessment Year 2012-13 అవుతుంది. ఒకవేళ మీరు 31 జులై 2012 గడువులోగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయకపోతే మీరు ఎలాంటి పెనాల్టీ లేకుండా 31st March 2013 వరకు మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవచ్చు. Assessment Year తర్వాత ఆదాయపు పన్ను దాఖలు చేస్తే నికరంగా మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించనవసరం లేకున్న మీరు Rs.5,000 పెనాల్టీగా చెల్లించాలి. ఒక వేళ మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి సరియైన కారణం చూపిస్తే పెనాల్టీ నుండి తప్పించుకోవచ్చు.

2. మీరు నికరంగా కొంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం ఉంది.

ఒక వేళ మీరు కొంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం ఉంటే మీరు Assessment Year పూర్తి అయ్యే లోపు ఎప్పుడైనా మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవచ్చు. కాకపోతే గడిచిన కాలానికి మీరు చెల్లించ వలసిన ఆదాయపు పన్ను పై 1% ప్రతి నెల పెనాల్టీగా చెల్లించాలి. ఒక వేళ Assessment Year పూర్తి ఐన తర్వాత మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేస్తే మాత్రం గడిచిన కాలానికి మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను పై 1% ప్రతి నెల పెనాల్టీతో పాటు ఏక మొత్తంగా రూ. 5,000 కూడా పెనాల్టీగా చెల్లించాలి.

ఒక ఉదాహరణ ద్వారా వివరంగా అర్థం చేసుకొనే ప్రయత్నం చేద్దాం.

మీరు ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో చెల్లించ వలసిన ఆదాయపు పన్ను

worksaccounts.com

రూ.30000 ఐతే మీరు ముందస్తుగా చెల్లించిన ఆదాయపు పన్ను Rs.10,000 రూ. tax deducted at source (TDS) Rs. 8,000 ఐతే ఇంకా మీరు నికరంగా చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను Rs.12,000 ఉంటే మీ పెనాల్టీ యే విధంగా ఉంటుందో చూద్దాం.

Net tax payable = income tax liability for the year - TDS - Advance tax paid

Net Tax Payable -= Rs. 30,000 Rs. 10,000 - Rs. 8,000 = Rs. 2,000

మీరు నికరంగా చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్నుRs.12,000 కాబట్టి మీరు Assessment Year 2012-13. గడువు 31st March 2013 పూర్తి కాకముందు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేస్తే అంటే ఒకవేళ మీరు 25th September, 2012 రోజునదాఖలు చేస్తే మీరు ఎంత పెనాల్టీ చెల్లించాలో చూద్దాం.

మీరు, మీ గడువు 31st July 2012 తీరిన తర్వాత రెండు నెలలకు 25th September, 2012 దాఖలు చేస్తున్నారు అంటే గడువుతీరిన నెలల తరువాత ఇక్కడ ఒక నెలలో కొద్ది రోజులను కూడా పూర్తి నెలగానే పరిగణిస్తారు.

Amount payable = Net Tax payable + Interest for 2 months at the rate of 1% per month Amount payable = Rs.12,000 + Rs. 240 = Rs.12240

మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను Rs.12,000 పెనాల్టీ 240 కలిపి Rs.12,240 చెల్లిస్తే సరిపోతుంది. ఒక వేళ మీరు మీరు Assessment Year 2012-13 గడువు 31st March 2013 పూర్తి ఐన తర్వాత 15 June 2013 రోజున రిటర్న్ దాఖలు చేస్తే మీ పెనాల్టీ యే విధంగా ఉంటుందో ఒకసారి చూద్దాం.

worksaccounts.com

Amount payable = Net Tax payable + Interest for 11 months at the rate of 1% per month + Lump sum penalty of Rs.5,000

Amount payable = Rs.12000 + Rs.1320 + Rs.5000 = Rs.18320

మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను Rs.12000 పెనాల్టీ Rs.5320 కలిపి Rs.18320 చెల్లిస్తే సరిపోతుంది.

మీకు ఒకవేళ ఏదైనా లాస్ ఉండి ఆ లాస్‌ను మీరు క్యారీ పార్వర్డ్ చేయాలి అనుకుంటే మాత్రం మీరు నికరంగా చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్నుతో ఎలాంటి సంబంధం లేకుండా మీరు గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసినదే. మీరు మీ లాస్ ని క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడం గురించి మీ కాపిటల్ లాస్‌ని ఏ విధంగా సర్దుబాటు చేయడం లేదా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయాలో చూద్దాం అనేచాప్టర్ లో వివరంగా తెలుసుకోవచ్చు. మీరు ఒక సంవత్సరంలో గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయనట్టు ఐతే మీకు ఆ సంవత్సరంలో సంభవించిన లాస్ ని క్యారీ పార్వర్డ్ చేయడానికి వీలు కాదు. కాని loss from house property నుండి వస్తే మాత్రం గడువు లోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయకపోయిన పర్వాలేదు. కాబట్టి మీరు loss from house property అనే హెడ్ క్రింద లాస్ వచ్చినప్పుడు తప్ప మిగతా హెడ్స్‌లో లాస్ వస్తే మీరు మీ లాస్‌ని క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడానికి తప్పనిసరిగా మీరు గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాలి.

మీరు వీలయినంత వరకు తప్పనిసరిగా గడువులోగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి ప్రయత్నం చేయండి. లేకపోతే మీరు ఆర్థికంగా పెనాల్టీ రూపంలో నష్టపోవడమే కాకుండా మీ లాస్‌ని క్యారీ పార్వర్డ్ చేసుకొనే అవకాశాన్ని కూడా కోల్పోతారు.

worksaccounts.com

INCOME FROM HOUSE PROPERTY

మీకు గల నివాస మరియు వాణిజ్య భవనాలపై వచ్చే ఆదాయంపై మీరు పన్ను చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఐతే మీరు ఈవిధంగా వచ్చే ఆదాయం పై పన్ను చెల్లించాలి అంటే మీరు annual value of house property గురించి తెలుసుకోవాల్సి ఉంటుంది. annual value of house property లెక్కించిన తర్వాత దానిలోనుండి మినహాయింపులు తగ్గించిన తర్వాత INCOME FROM HOUSE PROPERTY వస్తుంది.

Annual Value of House Property ఏమిటి?

మీరు INCOME FROM HOUSE PROPERTY లెక్కించే ముందు annual value of house property గురించి తెలుసుకోవాల్సి ఉంటుంది. ముందుగా annual value of house property అంటే ఏమిటి? దాని ఏ విధంగా లెక్కిస్తారో తెలుసుకుందాం. మీరు దీనిని లెక్కించడానికి క్రింది విషయాలు పరిగణలోకి తీసుకోవాలి.

Municipal Value: మున్సిపల్ అధికారులు మీ ఆస్థిపై మున్సిపల్ పన్ను విధించే సమయంలో మీ ఆస్థి విలువ లెక్కగట్టి దాని ఆధారంగా మున్సిపల్ పన్ను వసూలు చేస్తారు. మున్సిపల్ అధికారులు విలువ కట్టిన దానిని మున్సిపల్ వాల్యూ అంటారు.

Fair Rental Value: మీ ఆస్థి లాంటి మరొక ఆస్థి మీ ప్రాంతంలో అందుకొనే అద్దె విలువ ను ఫెయిర్ రెంటల్ వాల్యూ అంటారు.

Standard Rent: రెంట్ కంట్రోలర్ చట్టం ప్రకారం నిర్ణయించబడిన అద్దె.

Actual Rent Received or Receivable: మీ ఆస్థి ని అద్దెకి ఇవ్వడం వలన మీరు వాస్తవంగా అందుకుంటున్న రెంట్. ఇందులో నీటి బిల్లు, విద్యుత్ బిల్లు ఎవరూ చెల్లిస్తున్నారు అనేది కూడా ముఖ్యమే.

worksaccounts.com

Net Annual value or Annual value = Gross Annual value - Municipal Taxes paid

where

Gross Annual Value = Higher of Actual Rent Received or Expected Rent

Expected Rent = Higher of Municipal Value or Fair Rental value but restricted to the Standard Rent

To understand More clearly;

X = Higher of (Municipal value or Fair Rental value)

Expected Rent = Lower of (X or standard rent)

Gross Annual Value = Higher of Actual Rent Received or expected Rent.

Gross annual value will be the highest of municipal value, fair rent and actual rent

worksaccounts.com

Gross annual value cannot exceed the standard rent or actual rent, whichever is higher

మీ ఆస్థిని సంవత్సరం మొత్తం అద్దెకి ఇచ్చి ఉండాలి.

మీ ఆస్థిని అద్దెకి ఇచ్చినప్పటికి కూడా వారూ వెకేట్ చేయడం వలన మీ ఆస్థి కొద్ది కాలం లేదా పూర్తికాలం ఖాళీగా ఉండటం

మీ ఆస్థిలో కొంత భాగం మీరు నివాసముండటం మరియు కొంత భాగం అద్దెకి ఇవ్వడం.

మీ ఆస్థిలో పూర్తిగా మీరు నివాసముండటం లేదా అసలు నివాసముండకపోవడం

ఒక ఉదాహరణ పరిశీలిద్దాం.

మీరు మీ ఇంటిని ప్రతి నెల రూ. 12,000కి అద్దెకిచ్చారు అనుకోండి. మున్సిపల్ వాల్యూ ప్రకారం మీ ఇంటి విలువ రూ. 90,000, ఫెయిర్ రెంటల్ విలువ రూ. 1,40,000, స్టాండర్ట్ రెంట్ రూ. 1,20,000, మీరు చెల్లించిన మున్సిపల్ టాక్స్ రూ. 2,00,000 వాస్తవంగా అందుకునే రెంట్ రూ. 1,44,000 (రూ. 12,000 × 12) ఐతే మీ ప్రాపర్టీ యొక్క అన్యువల్ వాల్యూ ఎంతో ఒకసారి పరిశీలిద్దాం.

ముందుగా మీరు మున్సిపల్ వాల్యూ రూ. 90,000, ఫెయిర్ రెంటల్ విలువ రూ. 1,40,000 లో ఏది ఎక్కువ కనుక్కోండి. రూ. 1,40,000 ఎక్కువ. కాబట్టి దీనిని వాస్తవంగా అందుకొనే రెంటుతో పోల్చండి. ఏది ఎక్కువ ఐతే అది మీ గ్రాస్ అన్యువల్ వాల్యూ అవుతుంది. వాస్తవంగా అందుకునే రెంట్ రూ. 1,44,000 ఎక్కువ కాబట్టి మీ గ్రాస్ అన్యువల్ వాల్యూ రూ. 1,44,000 అవుతుంది. ఒకవేళ మీరు మీ ఇంటిని స్వయంగా నివాసం ఉండటానికి ఉపయోగించిన లేదా మీ ఉద్యోగరీత్యా వేరే ప్రదేశంలో ఉన్న మీ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ నిల్ అవుతుంది. ఇప్పుడు మీ గ్రాస్ అన్యువల్ వాల్యూ నుండి మున్సిపల్

worksaccounts.com

పన్నులు తగ్గించగా నెట్ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ వస్తుంది అంటే రూ. 1,44,000 – 20,000 = 1,24,000 ఈ విధంగా మీరు మీ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ తెలుసుకున్న తర్వాత దానిలో నుండి మినహాయింపులు తగ్గించిన తర్వాతIncome from House Property వస్తుంది.

Income from House Properity ఏ విధంగా లెక్కించాలి?

మీరు Income from House Property లెక్కించాడానికంటే ముందుగా మీరు ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ తెలుసుకోవాలి. మీరు ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ తెలుసుకున్న తర్వాత మీరు రెండు విధాలుగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఈ విధంగా ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ నుండి మినహాయింపులు తగ్గించగా Income from House Properity వస్తుంది.

Statutory deduction: మీ నెట్ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ నుండి 30% స్థిరంగా తగ్గించాలి

Interest on borrowed capital: మీరు మీ ఇంటిని నిర్మించడానికి లేదా రిపేరు చేయడానికి మీరు లోన్ తీసుకొని ఉంటారు. ఈవిధంగా తీసుకున్న లోన్ పై మీరు చెల్లించే వడ్డీ ని మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఇప్పుడు మీరు ఈ రెండు మినహాయింపులు తగ్గించుకొని Income from House Properity ఏవిధంగా లెక్కించాలో చూద్దాం.

Net annual property value after deducting municipal taxes (Annual value)	A
Less	
Standard deduction@ 30%	B
Interest payable on home loan	C
Income from house	A-B-C

worksaccounts.com

మీ ఇంటి నెట్ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ రూ. 4,00,000/–లు మీరు తీసుకున్న లోన్‌పై రూ.1,50,000/– వడ్డీ ఐతే, మీ Income from House property ఎంత అవుతుందో ఒక సారి చూద్దాం.

Statutory deductions = Rs. 4,00,000 x 30% = Rs. 1,20,000/-

Net annaual property value after deducting municipal taxes (Annual Value)	Rs. 4,00,000
Less	
Standard deduction@ 30%	Rs. 1,20,000/-
Interest payable on home loan	Rs. 1,50,000/-
Income from house	Rs. 1,30,000/-

Income from House property Rs.1,30,000/- అవుతుంది. ఒకవేళ మీ ఇంటిలో మీరు స్వయంగా నివాసం ఉండటం వలన మీ ప్రాపర్టీ అన్యువల్ వాల్యూ నిల్ అవుతుంది కాబట్టి ఎలాంటి Statutory deduction ఉండదు. కాని మీరు తీసుకున్న లోన్‌పై మాత్రం వడ్డీ మినహాయింపు ఉంటుంది. అది కూడా వాస్తవంగా మీరు చెల్లించిన వడ్డీ లేదా గరిష్టంగా రూ.1,50,000/– వరకు ఉంటుంది. ఒక వేళ మీరు లోన్ ఇంటి రిపేర్స్ కోసం తీసుకున్నట్టు ఐతే వాస్తవంగా మీరు చెల్లించిన వడ్డీ లేదా గరిష్టంగా రూ.30,000/– వరకు మినహాయింపు పొందవచ్చు.

PROFIT AND GAINS OF BUSINESS OR PROFESSIONS

వ్యాపారం లేదా వృత్తి నైపుణ్యం ద్వారా పొందే ఆదాయం ఈ హెడ్ క్రిందకు వస్తుంది.

worksaccounts.com

INCOME FROM OTHER SOURCES

మీ ఆదాయం మీరు ఇది వరకు చదువుకున్న నాలుగు హెడ్స్‌లలో దేనికి చెందకపోయినచో అది ఈ హెడ్ క్రింద చూపించవలసి ఉంటుంది. ఉదాహరణకు వడ్డీ ఆదాయం, లాటరీ గెలుపొదడం, రూ.50,000 పైన గల మొత్తం ఒక వ్యక్తి నుండి పొందడం (బంధువు, వివాహ సమయం, విల్లు ద్వారా, వారసత్వంగా మొదలగు పద్ధతుల ద్వారా కాకుండా) మొదలగునవి ఈ హెడ్ క్రిందకు వస్తాయి. మరో హెడ్ ఐనటువంటి కాపిటల్ గెయిన్ గురించి మీరు కాపిటల్ గెయిన్ అనే హెడ్ క్రింద వివరంగా చదువుకున్నారు.

మన దేశంలో గల పన్నుల రకాలు :

మీరు ఎప్పుడైతే పన్నులు చెల్లించడం మొదలు పెట్టారో అది మీకు మరియు దేశానికి చాలా మంచి విషయం. ఎందుకంటే మీరు మంచి సంపాదనపరులు కావడం వలన పన్నులు చెల్లిస్తూ దేశ అభివృద్ధికి సహాయపడుతున్నారు. మీరు చెల్లించే పన్నులు దేశ అభివృద్ధికి, దేశ నిర్మాణానికి ఉపయోగపడతాయి. మీలో ఎంత మందికి ఎన్ని రకాలైన పన్నులు కేంద్ర ప్రభుత్వానికి, రాష్ట్ర ప్రభుత్వానికి చెల్లిస్తున్నారో తెలుసా? సుమారు ఇరవై రకాలైన పన్నులు మీరు చెల్లిస్తున్నారు. అవి ఏంటో మనం ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం. (1) Income Tax (2) Capital Gains Tax (3) Securities Transaction Tax (4) Perquisite Tax (5) Corporate Tax (6) Sales Tax (7) Service Tax (8) Value Added Tax (9) Custom duty & Octroi (On goods) (10) Excise Duty (11) Anti Dumping Duty (12) Professional Tax (13) Dividend distribution Tax (14) Municipal Tax (15) Entertainment Tax (16) Stamp Duty, Registration Fees, Transfer Tax (17) Education Cess, Surcharge (18) Gift Tax (19) Wealth tax (20) Toll tax

worksaccounts.com

Income Tax :-

ఆదాయపు పన్ను గురించి దాదాపుగా మీలో చాలా మందికి తెలిసే ఉంటుంది. ఎవరి ఆదాయం ఐతే ఆదాయపు పన్ను పరిమితి దాటి ఉంటుందో వారు సమయానుకూలంగా వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది. మీరు కొన్ని అర్హత గల ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన కొంత ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. ఆదాయపు పన్నులో గల వివిధ సెక్షన్స్ గురించి మనం వివరంగా తెలుసుకుందాం.

Capital Gains Tax :

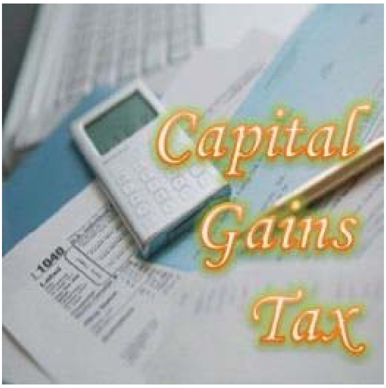
మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపుతున్నప్పుడు ఇన్‌కమ్ ఫ్రం కాపిటల్ గెయిన్ అనే పదాన్ని చూసే ఉంటారు. కాపిటల్ గెయిన్ అంటే ఏమిటో ఒక్కసారి చూద్దాం. కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ అనేది దాని పేరులోనే ఉన్నట్టుగా కాపిటల్‌లో పెరుగుదల వలన వచ్చే లాభంపై చెల్లించే పన్ను. అనగా మూల ధన రాబడి పన్ను. మీరు ఏదైనా ఆస్థి, షేర్స్, బాండ్స్, ఏదైనా విలువైన సామాగ్రి అమ్మడం వలన వచ్చిన లాభంపై ముందుగా నిర్వహించబడిన విధంగా కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. మీరు ఏదైనా వస్తువు కొన్న ధర కంటే అమ్మినప్పుడు గల ధర ఎక్కువ ఉంటే, కొన్నధర మరియు అమ్మిన ధర మధ్య గల తేడాను కాపిటల్ గెయిన్ అంటారు. అదే విధంగా మీరు ఏదైనా వస్తువు కొన్న ధర కంటే అమ్మినప్పుడు గల ధర తక్కువ ఉంటే, కొన్న ధర మరియు అమ్మిన ధర మధ్య గల తేడాను కాపిటల్ లాస్ అంటారు. ఈ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ రెండు రకాలుగా ఉంటుంది. ఆస్థిని మీ వద్ద అట్టిపెట్టుకున్న కాలపరిమితిని బట్టి ఈ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ రెండు రకాలుగా ఉంటుంది. మొదటిది షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్. రెండవది లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్. ఈ లాంగ్ టర్మ్, షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ అనేది మీ దగ్గర ఉన్న ఆస్థి యొక్క రకాన్ని బట్టి కూడా కాలపరిమితి మారుతుంది.

worksaccounts.com

ఇప్పుడు ఏ ఆస్థిపై ఏ విధంగా లాంగ్ టర్మ్ , పార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ లెక్కిస్తారో చూద్దాం.

Shares / stocks / equities / equity mutual funds

Short Term Capital Gain : ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్స్ మరియు షేర్స్ కనుక మీరు సంవత్సరం లోపు అమ్మితే దానిని షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అంటారు. మీరు సంవత్సరం లోపు అమ్మడం వలన మీరు 15% STCG చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఐతే మీకు ఇక్కడ ఒక్క షరతు కలదు. మీరు అమ్మే షేర్స్ లేదా ఈక్విటీలు గుర్తింపు పొందిన స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో (NSC, BSC స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్లో) అమ్మి ఉండి, సెక్యురిటి ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ చెల్లించి ఉండాలి. ఒకవేళ మీరు గుర్తింపు పొందిన స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో కాకుండా ఇతర మార్గాలలో (ఆఫ్ మార్కెట్) అమ్మినట్టు ఐతే, ఇతర ఆస్థుల విషయంలో ఐతే ఏ విధంగా కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లిస్తారో అదే విధంగా చెల్లించాలి. ఒక వేళ మీకు షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ కాని వస్తే మీరు ఇతర షేర్స్ అమ్మడం వలన వచ్చిన లాభం నుండి ఆ నష్టాన్ని తగ్గించుకోవచ్చు. కాని ఈ రెండు కూడా ఒకే ఆర్థిక సంవత్సరంలో జరిగి ఉండాలి.



worksaccounts.com

మీరు ఏదైనా కంపెని షేర్లు ఐదు వందలకి కొంటే రెండు నెలలు తర్వాత ఆ షేరు ధర ఎనిమిది వందలకు పెరిగినది అనుకోండి. మీరు ఎనిమిది వందలకు షేర్లు అమ్మితే మీకు వచ్చిన లాభం మూడు వందలు దీనిపై పదిహేను శాతం షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మరియు ఎడ్యుకేషన్ సెస్ కలిపి చెల్లించాలి.

Long Term Capital Gain : ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్స్ మరియు షేర్స్ కనుక మీరు సంవత్సరం తర్వాత అమ్మితే దానిని లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అంటారు. మీరు సంవత్సరం తర్వాత అమ్మడం వలన ఎలాంటి పన్నులేదు.

All other capital assets

Short Term Capital Gain : ఇతర ఆస్థులు ఏవైనా మూడు సంవత్సరాల లోపు అమ్మితే దానిని షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అంటారు. ఈ విధంగా మీరు పొందిన కాపిటల్ గెయిన్ ను ఆ సంవత్సరపు మీ ఆదాయానికి కలుపడం వలన మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ ప్రకారం పన్ను చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఇదే విధంగా మీరు షేర్స్ మరియు ఈక్విటీస్ గుర్తింపు పొందిన స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ లో కాకుండా ఇతర మార్గాలలో (ఆఫ్ మార్కెట్) అమ్మినట్టు ఐతే కూడా ఇదే విధంగా పన్ను చెల్లించాల్సి ఉంటుది.

ఉదహరణకు ఏదైనా ఒక కంపనీ బై బ్యాక్ ఆఫర్ తో రావడం వలన మీరు మీ వద్ద ఉన్న ఆ కంపెనీ షేర్స్ అమ్మివేయడం స్టాక్ ఎక్స్చేంజ్ బయట జరుగుతుంది. ఇక్కడ మీరు మీ షేర్స్ కంపెనీకి అమ్మివేయడం వలన ఏవిధమైన సెక్యురిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ చెల్లిస్తాలేరు కాబట్టి, ఈ విధంగా పొందిన లాభాన్ని ఆ సంవత్సరపు ఆదాయానికి కలిపి మీకు వర్తించే ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ ప్రకారం పన్ను చెల్లించాలి. మీరు షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించే సమయంలో మీకు జరిగిన ఖర్చులు మరియు ఒకవేళ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మినహాయింపు పొందడానికి అనుమతించిన వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం కూడా తగ్గించుకొని కాపిటల్

worksaccounts.com

గెయిన్ లెక్కించాలి.

ఒక వ్యక్తి రూ. 1,00,000 న 31 జులై 2003 రోజున ఇల్లుకొని దానిపైన మరొక ఫ్లోర్ 1 మార్చి 2004 న నిర్మిస్తే ఐన ఖర్చు రూ1,10,000 ఈ ఇంటిని 1 ఏప్రిల్ 2005 రోజున రూ. 5,00,000 అమ్మివేసెను. ఈ ఇంటిని కొన్న వ్యక్తీ మీదకు ట్రాన్స్‌ఫర్ చేసేసమయంలో ఐన ఖర్చు రూ. 10,000 ఐతే అతని కాపిట్ గెయిన్ ఏవిధంగా ఉంటుందో చూడండి. ఇంటిని మూడు సంవత్సరాలలోపు అమ్మినాడు. కాబట్టి ఇతను షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ చెల్లించాలి. అతను ఇంటిపై మరొక ఫ్లోర్ నిర్మించడం తో ఎలాంటి సంబంధం ఉండదు.

Computation of STCG		
	Full value of consideration	5,00,000
less	Expenditure incured in transfer	10,000
	Cost of acquisition	1,00,000
	Cost of improvement	1,10,000
	Exemptions available if any U/s 54 =	0
	Taxable STCG	2,80,000

పై లెక్క ప్రకారం ఆ వ్యక్తీ రూ. 2,80,000 పై షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ చెల్లించాలి.

Long Term Capital Gain : ఇతర ఆస్థులు ఏవైనా మూడు సంవత్సరాల తర్వాత అమ్మితే దానిని లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అంటారు. ఈ లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ షేర్స్, ఈక్విటీస్, మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ఈక్విటీస్ కాకుండా మిగిలిన వాటిపై మీరు 20% కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. అంటే మీరు పొందిన కాపిటల్ గెయిన్ పై టాక్స్ రూపంలో 20% చెల్లించవలసి వుంటుంది.

worksaccounts.com

మ్యుచవల్ ఫండ్స్ నుండి పొందే డివిడెండ్ ఆదాయం పై ఎలాంటి పన్నులేదు.

లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ ఏవిధంగా లెక్కిస్తారో చూద్దాం.

ఏదైనా ఆస్థి పది లక్షలకు కొని ఐదు సంవత్సరాల తర్వాత ఇరవై లక్షలకు అమ్మితే మీరు ఇప్పుడు ఎంత కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాల్సి ఉంటుంది అంటే అందరూ సాధారణంగా చెప్పి సమాధానం పది లక్షలు ఎందుకంటే మీరు ఆలోచించే పద్ధతి క్రింది విధంగా ఉంటుంది.

Capital Gain = Sell Price - Purchase Price

కాని వాస్తవంగా ఇది ఎంత మాత్రం సరియైన పద్ధతి కాదు. వాస్తవంగా లెక్కించే పద్ధతి క్రింది విధంగా ఉంటుంది.

Caital Gain = Sell Price- Indexed Cost of Acquisition

Long term Capital gains is around 20% with indexation and 10% without Indexation

Indexation అంటే ఏమిటో చూద్దాం.

ఆదాయపు పన్ను చట్టాలు మీరు చెల్లించే మూలధన లాభాల పన్ను భారం తగ్గించడానికి ఒక నిబంధన అవకాశం కల్పిస్తుంది. ఆ నిబంధన ప్రకారం మీరు విక్రయించిన ఆస్థి యొక్క కొనుగోలు ధర పెంచుకోవడానికి అనుమతి ఇస్తుంది. దీనివలన మీ మూల ధన లాభం తగ్గి మీరు తక్కువ మూలధన లాభపన్ను చెల్లించడానికి సహాయపడుతుంది. దీని వెనుక గల ముఖ్య కారణం పెరుగుతున్న ఇన్ఫ్లేషన్. దీనికి అనుగుణంగా మీరు మూలధన పన్ను చెల్లించడానికి ఈ విధమైన ఏర్పాటు చేసారు. మీకు ఈ విధంగా లాభం కలుగాచేయడాన్ని Indexation అంటారు. ఈ ఇన్ఫ్లేషన్ ఇండెక్స్‌ను, మీ ఆస్థిని ఇన్ఫ్లేషన్‌కి అనుగుణంగా విలువ కట్టడానికి ఉపయోగిస్తారు. ఈ రోజు రూ.1000 కొన్న

worksaccounts.com

ఆస్థి ఏదైనా మీరు ఐదు సంవత్సరాల తర్వాత మీరు దానిని రూ.1500 లకు అమ్మితే మీకు ఐదు వందల లాభం. కాని ఇన్‌ఫ్లేషన్ 6%ను లెక్కలోకి తీసుకుంటే దాని వాస్తవిక విలువ రూ.1338/– ఐతే మీకు వాస్తవంగా వచ్చిన లాభం రూ.162 మాత్రమే. అంటే ఇన్‌ఫ్లేషన్ లెక్కలోకి తీసుకోక ముందు మీ లాభం రూ.500 ఐతే మీకు వాస్తవంగా మీకు వచ్చిన లాభం రూ.162 మాత్రమే. పెరుగుతున్న ఇన్‌ఫ్లేషన్‌కి అనుగుణంగా మీ ఆస్థి విలువ ఏవిధంగా ఉంటుందో ముందు చూసుకోవాలి. 1981 వ సంవత్సరం బేస్ సంవత్సరంగా తీసుకొని 100 పాయింట్లతో మొదలు పెట్టి ఇన్‌ఫ్లేషన్‌కి అనుగుణంగా Cost inflation indexను ఆదాయపు పన్ను శాఖ ప్రకటిస్తుంది. Cost inflation index ను లెక్కలోకి తీసుకొని కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ క్రింది ఫార్ములా ద్వారా లెక్కిస్తారు.

Indexed Cost of Acquisition = (Actual cost of purchase) * (CII of Year of Sale)/ CII of Year of Purchase)

Capital Gain = (Sale Price MINUS indexed Cost of Acquisition)

Capital Gains Tax = 20% of Capital Gain

ఒక ఉదాహరణ పరిశీలించండి.

* An asset was purchased in FY 1996-97 for Rs.2.50 lacs
* This asset was sold in FY 2004-05 for Rs.4.50 lacs
* Cost inflation Index in 1996-97 was 305 and in 2004-05 it was 480
* So, indexed cost of acquisition would be :

  Rs. 2,50,000 = (480/305) = Rs.3,93,443

Capital Gains = Selling price of an asset - Indexed Cost

i.e. Rs.450000 - Rs. 393443 = Rs. 56557.

tax payable will be 20% of Rs. 56557 = Rs. 11311

worksaccounts.com

With out indexation = Selling price of an asset - Cost of acquisition

i.e. Rs.450000 - Rs. 250000 = Capital Gains is Rs.200,000.

tax payable @ 10% of Rs.200000 = Rs. 20,000

Indexation ప్రకారం లెక్కిస్తే మీరు చెల్లించాల్సిన కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ రూ. 11311. Indexation లేకుండా లెక్కిస్తే మీరు చెల్లించాల్సిన కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ రూ. 20,000 Indexation వలన మీకు కలిగిన లాభం రూ. 8,689.

మరొక్క విషయం మీరు పై విధంగా కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ లెక్కిస్తున్నప్పుడు మీరు మీ ఆస్థిని మెరుగుపరచడానికి పెట్టే ఖర్చు అంటే ఇంటి రిపేరు మొదలగు వాటికి పెట్టే ఖర్చు తగ్గించుకొని మీరు కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. ఈ ఖర్చు కూడా indexation ప్రకారం చెల్లించాలి. మీ ఇంటికి ఎన్ని సార్లు రిపేరు కోసం ఖర్చు పెట్టిన ఆ మొత్తం తగ్గించుకోవచ్చు.

ఒక వ్యక్తి 31న జులై 2000 రోజున రూ. 1,00,000 పెట్టి ఇల్లు కొని దానిపైన మరొక ఫ్లోర్ 1 మార్చి 2003న నిర్మిస్తే ఐన ఖర్చు రూ. 1,10,000. ఈ ఇంటిని 1 ఏప్రిల్ 2005 రోజు రూ. 5,00,000 అమ్మివేసెను. ఈ ఇంటిని కొన్న వ్యక్తి మీదకు ట్రాన్సఫర్ చేసే సమయంలో ఐన ఖర్చు రూ. 10,000 అయితే అతని కాపిటల్ గెయిన్ ఏవిధంగా ఉంటుందో చూడండి. ఇంటిని మూడు సంవత్సరాల తర్వాత అమ్మినాడు కాబట్టి అతను లాంగ్ టర్మ్ క్యాపిటల్ గెయిన్ చెల్లించాలి. అతను ఇంటిపై మరొక ఫ్లోర్ నిర్మించడంతో ఎలాంటి సంబంధం ఉండదు.

worksaccounts.com

Computation of LTCG		
	Full value of consideration	Rs.5,00,000
less	Expenditure incurred in transfer	Rs.10,000
	Indexed cost of acquisition 1,00,000 x 497/405 =	Rs.1,22,413
	Indexed cost of improvement (1,00,000 / 497 / 447)	Rs.1,22,304
	Exemptions available if any U/s 54	NIL
	TAXABLE LTCG	Rs.2,45,283

పై లెక్క ప్రకారం ఆ వ్యక్తి రూ. 2,45,283 పై లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ చెల్లించాలి.

మరొక ఉదాహరణ చూడండి.

Purchase Price	10,00,000
Year of Purchase	1997
Sale Price	25,00,000
Year of sale	2010
No. of years	13
Purchase CII	281
Sale CII	582
Indexed Purchase Price	20,71,174
Capital Gain	**4,28,828**
Tax with indexation	85,785
Tax without indexation	1,50,000

మీరు Property / Gold / Silver etc. మొదలగునవి కొన్న మూడు సంవత్సరాల తర్వాత కనుక అమ్మినట్టయితే Indexation అనంతరం 20% లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మరియు సెస్ 3% కలిపి అంటే 20.6% చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

Equity / Equity mutual fund unitsపై మీరు సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ చెల్లిస్తే ఎలాంటి కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ ఉండదు. ఒకవేళ సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ చెల్లించకపోతే అంటే మీరు షేర్లను ఆఫ్ మార్కెట్ లేదా బై బ్యాక్ ద్వారా అమ్మినప్పుడు Indexation అనంతరం 20% లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మరియు సెస్ 3% కలిపి అంటే 20.6% చెల్లించాలి.

Capital Gain Tax on Debt Schemes:

LTCG - Taxed @ 20% (with Indexation) or 10% (without indexation) - Plus applicable surcharge and Education cess

STG - Taxed at the normal rate of tax as applicable to the assesse

units of debt oriented mutual funds / gold ETFs/ zero coupon bonds listed securites & debentures etc. మొదలగునవి అంటే ఎక్కడైతే సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ చెల్లించరో అప్పుడు Indexation తో సంబంధం లేకుండా 10% మరియు 3% education cess కలిపి లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. ఒకవేళ Indexation లెక్కలోకి తీసుకుంటే మాత్రం 20% లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మరియు సెస్ 3% కలిపి అంటే 20.6% చెల్లించాలి. రెండింటిలో మీకు ఏది లాభదాయకం ఐతే దాని ప్రకారం చెల్లించవచ్చు.

worksaccounts.com

ఇక్కడ ఇచ్చిన Cost inflation index టేబుల్ చూడండి.

COST INFLATION INDEX FROM 1981 TO 2009			
Financial Year	Cost Inflation Index	Financial Year	Cost inflation Index
1981-1982	100	1995-1996	281
1982-1983	109	1996-1997	305
1983-1984	116	1997-1998	331
1984-1985	125	1998-1999	351
1985-1986	133	1999-2000	389
1986-1987	140	2000-2001	406
1987-1988	150	2001-2002	426
1988-1989	161	2002-2003	447
1989-1990	172	2003-2004	463
1990-1991	182	2004-2005	480
1991-1992	199	2005-2006	497
1992-1993	223	2006-2007	519
1993-1994	244	2007-2008	551
1994-1995	259	2008-2009	582
		2009-2010	632
		2010-2011	711
		2011-2012	785

లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మీరు ఆదా చేయాలి అంటే మాత్రం మీరు పొందిన కాపిటల్ గెయిన్‌ను ఏదైనా రెసిడెన్షియల్ ప్రాపర్టీ లేదా నాబార్డ్ బాండ్స్ కానీ National Highway Authority of INdia, Rural

worksaccounts.com

Electification Corporation of India or SIDBIలో కాని ఇన్వెస్ట్ చేసి వాటిని మూడు సంవత్సరాల తర్వాత మార్చుకోగలిగితే మీకు ఎలాంటి లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ ఉండదు.

పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయాలు

ఎలాంటి గరిష్ఠ పరిమితి లేకుండా క్రింద ఇవ్వబడిన మార్గాలలో పొందిన ఆదాయంపై పూర్తి మినహాయింపు కలదు.

1. Dividend Income from shares and mutual funds.
2. Long Term Capital gains on sale of shares and equity oriented mutual funds which attracts Security Transaction Tax.
3. Interest income from savings account in a post office.
4. Interest income from PPF/GFP/EFF
5. Interest income from Tax-free bonds
6. Any capital receipts from life insurance policies i.e. sum received either on death or maturity. However, for policies issued after March 31, 2004, exemption on maturity payment is available only if premium paid in any year does not exceed 20% of the sum assured.

పన్ను చెల్లించే వలసిన వడ్డీ ఆదాయాలు

Interest income

Interest income from the following sources is required to be included in the grass total taxable income.

1. Interest income from Savings Bank Account / Fixed Deposit with Banks.
2. Interest Income from Post Office Savings Scheme like MIS, NSC, KYP etc.
3. Interest income from company deposits.
4. Interest income from debentures / Bonds.
5. Interest earned on nsc.

worksaccounts.com

Securities Transaction Tax (STT)

చాలామంది వారు పొందిన కాపిటల్ గెయిన్ వెల్లడి చేయకపోవడమే కాకుండా కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ కూడా సక్రమంగా చెల్లిస్తలేరు. మీరు వెల్లడించిన కాపిటల్ గెయిన్‌పై మాత్రమే ప్రభుత్వం టాక్స్ విధించగలదు. ఈ విధంగా కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించకపోవడాన్ని నిరోధించడానికే ప్రభుత్వం సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ అమలులోకి తీసుకురావడం జరిగినది. ఈ టాక్స్ మీరు ఈక్విటీ షేర్స్ డెలివరీ తీసుకున్నప్పుడు మరియు డెలివరీ అమ్మినప్పుడు చెల్లించవలసి ఉంటుంది. మీరు ఈక్విటీ షేర్స్ కేవలం ఇంట్రాడే ట్రేడింగ్ కొరకు మాత్రమే తీసుకుంటే కేవలం అమ్మినప్పుడు మాత్రమే ఈ టాక్స్ చెల్లించాలి. అదే విధంగా డేరివేటివ్స్ పై క్రింద టేబుల్ లో ఇచ్చిన విధంగా ఉంటుంది. ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్స్ యూనిట్స్ అమ్మినప్పుడు 0.25% ఈ టాక్స్ చెల్లించాలి. ఈ సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ మీరు, మీ లావాదేవీలు జరిపే సమయంలోనే మీ లావాదేవి

worksaccounts.com

మొత్తానికి జమ చేసి వసూలు చేస్తారు. కావున దీనిని మీరు ఏవిధంగానూ తప్పించుకోలేరు. ఆఫ్ మార్కెట్‌లో జరిగే లావాదేవీలకు అనగా స్టాక్ ఎక్స్ఛేంజీ లకు బయట జరిగే లావాదేవీలకు ఎలాంటి సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ వర్తించదు. స్టాక్ మార్కెట్ ట్రేడర్స్ మరియు ఇన్వెస్టర్స్ ఎప్పటి నుండో ప్రభుత్వం ఈ సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ ఎత్తివేయాలి అని కోరుకుంటున్నారు కాని, సాధ్యం మాత్రం కావడం లేదు. ఈ టాక్స్ మీరు స్టాక్ మార్కెట్‌లో జరిపే టర్నోవర్ పై మాత్రమే విధించబడుతుంది. అంటే మీరు స్టాక్ మార్కెట్ లో పొందే లాభ నష్టాలతో ఏ మాత్రం సంబంధం లేకుండా కేవలం మీరు జరిపిన టర్నోవర్‌పై మాత్రమే ఈ టాక్స్ వసూలు చేస్తారు. అంటే మీకు నష్టం వచ్చినప్పటికీ కూడా మీరు ఈ టాక్స్ చెల్లించాలి. కాకపోతే మీరు ఒక్క విషయం తప్పకుండా గుర్తుపెట్టుకోవాలి. మీరు సెక్యూరిటీ ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ చెల్లించినట్లు ఐతే మీకు లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ మినహాయింపు ఉంటుంది. అంటే STT మరియు LTCG ఒకదానికి ఒకటి ముడిపడి ఉన్నాయి. ఒకవేళ ఈ STT కనుక రద్దు చేస్తే LTCG ప్రవేశ పెట్టవచ్చు. STT ఇప్పుడు వసూలు చేస్తున్న మొత్తం చాలా తక్కువ. దీని వలన ఇన్వెస్టర్స్‌కి చాలా ఉపయోగం. దీనిని రద్దు చేయడం వలన కేవలం స్టాక్ మార్కెట్ ట్రేడర్స్‌కి మాత్రమే ఉపయోగపడుతుంది.

క్రిందివాటిపై సెక్యూరిటి ట్రాన్సాక్షన్ టాక్స్ వర్తిస్తుంది:

- Shares, scrips, stocks, bonds, debentures, debenture stock or other marketable securities of a like nature in or of any incorporated company or other body corporate.
- Derivatives
- Units or any other instrument issued by any collective investment scheme to the investors in such schemes

worksaccounts.com

- Security receipt as defined in section 2(zg) of the Securitisation and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002
- Government securities of equity nature
- Such other instruments as declared by the Central Government
- Rights or interest in securities
- Equity-oriented mutual funds

Security Transaction Tax (STT)

Product	Transaction	STT rate	Charged on
Equity-Delivery	Purchase	0.125%	Turnover
	Sell	0.125%	Turnover
Equity-Intraday	Purchase	-	-
	Sell	0.025%	Turnover
Future	Purchase	-	-
	Sell	0.017%	Turnover
Option	Purchase	0.125%	Settlement price, on exercise
	Sell	0.017%	Premium

Gift Tax

సాదారణంగా అందరూ ఏదో ఒక సమయంలో గిఫ్ట్లు అందుకుంటూనే ఉంటారు. ఈ గిఫ్ట్లు నగదు (cash / cheques / drafts) రూపంలో కాని, వస్తు రూపంలో (property, shares, jewellery, work of art, etc) కాని ఉండవచ్చు. ఈ గిఫ్ట్లు అందుకోవడం వలన ఏ విధమైన పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది అనే సందేహం చాలా మందిలో ఉంటుంది. ఆదాయపు పన్ను డిపార్ట్‌మెంట్ 1 అక్టోబర్, 1998 నుండి గిఫ్ట్ టాక్స్ ను రద్దు చేయడం జరిగినది. దాత కాని, గ్రహీత కాని ఎలాంటి పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం లేదు. కాని

worksaccounts.com

1st September, 2004 నుండి ఒకవేళ అందుకునే గిఫ్ట్ వ్యక్తిగతంగా కాని, హిందూ అవిభక్త కుటుంబం తరపున కాని ఒక సంవత్సరంలో రూ. 50,000 కంటే అధికంగా విలువ కలిగిన వాటిని గిఫ్ట్ రూపంలో అందుకుంటే మాత్రం ఆ మొత్తాన్ని మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయానికి కలుపబడుతుంది. వాస్తవంగా చెప్పాలి అంటే గిఫ్ట్స్ టాక్స్ అంటూ ప్రత్యేకమైన రేటు ఏమి లేదు. యాభై వేల కంటే అధిక విలువ కలిగిన గిఫ్ట్స్ ను మీ ఆదాయంగా పరిగణించి ఆ మొత్తాన్ని మీ ఆదాయంనకు కలుపడం వలన మీకు వర్తించే ఆదాయపు స్లాబ్ ఆధారంగా పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది. కాని మీరు క్రింద ఇచ్చిన వారి నుండి గిఫ్ట్ అందుకుంటే మాత్రం ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను ఉండదు. అంటే మీ బంధువుల నుండి అందుకునే గిఫ్ట్స్ పై ఎలాంటి పన్ను ఉండదు. మీరు క్రింద ఇవ్వబడిన బంధువుల నుండి గిఫ్ట్స్ అందుకుంటే వాటి విలువ ఎంత ఉన్నప్పటికీ కూడా ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం లేదు.

worksaccounts.com

1. Spouse.
2. Brother or Sister.
3. Brother or Sister of the spouse.
4. Brother or Sister of either of the parents of the individual.
5. Any lineal ascendant or descendant of the individual.
6. Any lineal ascendant or descendant of the spouse of the individual.
7. Spouse of the person referred to in (2) to (6).

మీరు మీ తండ్రి సోదరుడి వద్ద నుండి (your uncle point No.4) లక్ష రూపాయల గిఫ్ట్ అందుకుంటే ఎలాంటి పన్ను ఉండదు.

మీరు మీ తండ్రి సోదరుడి భార్య వద్ద నుండి (your aunt point No. 4+7) లక్ష రూపాయల గిఫ్ట్ అందుకుంటే ఎలాంటి పన్ను ఉండదు.

మీరు మీ భార్య / భర్త తండ్రి వద్ద నుండి (father in law point No.6) లక్ష రూపాయల గిఫ్ట్ అందుకుంటే ఎలాంటి పన్ను ఉండదు.

మీరు మీ భార్య / భర్త తండ్రి సోదరుడి వద్ద నుండి (your wife / husband uncle) లక్ష రూపాయల గిఫ్ట్ అందుకుంటే మాత్రమే పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది.

మీరు మీ వివాహ సమయంలో అందుకునే గిఫ్ట్ పై మాత్రం పన్ను ఉండదు. ఆ గిఫ్ట్ మీకు ఎవ్వరూ ఇచ్చిన వాటి విలువ ఎంత ఉన్నప్పటికీ కూడా మీరు ఎలాంటి పన్ను చెల్లించ వలసిన అవసరం లేదు. కేవలం ఈ గిఫ్ట్ వివాహ సమయంలో కాకుండా వివాహానికి కొద్ది రోజుల ముందు లేదా తర్వాత కూడా ఈ గిఫ్ట్ ఇవ్వవచ్చు.

బంధువులు కాకుండా మీకు క్రింది వారి నుండి గిఫ్ట్ అందుకున్న కూడా మీరు ఎలాంటి పన్ను చెల్లించవలసన అవసరం లేదు.

worksaccounts.com

1. If the gift is received by a trust or a society; the provision is applicable only to individuals and HUF (Hindu Undivided families).
2. Gifts received for weddings. You may receive a wedding gift from ANYBODY and it will be tax exempt.
3. Gift received under a Will or by way of inheritance.
4. Gift received due to the death of the donor.
5. Gift received from any local authority.
6. Gift from any fund or foundation or university or other educational institution or hospital or any trust or any institution referred to in Section 10(23C).
7. Gift from any trust or institution, which is registered as a public charitable trust or institution under Section 12AA.

మీరు పైన పేర్కొన్న బంధువులు లేదా బంధువులు కాని వారు కాకుండా ఇతరులు మీకు అందించే గిఫ్ట్ విలువ 50,000 కంటే అధికంగా గిఫ్ట్ రూపంలో అందుకుంటే మాత్రం ఈ మొత్తాన్ని మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయానికి కలుపబడుతుంది.

Professional Tax

ప్రొఫెసనల్ టాక్స్ ను సంబంధిత మున్సిసల్ కార్పోరేషన్ వసూలు చేస్తుంది. ఇది ఆదాయపు పన్ను లాగే తప్పనిసరి. ఈ టాక్స్ ఒక్కో రాష్ట్రానికి ఒక్కో రకంగా ఉంటుంది. అంటే దేశ వ్యాప్తంగా ఒకే పన్ను రేటు ఉండదు. ఈ టాక్స్‌ను Business owners, working individuals, merchants చెల్లించ వలసి ఉంటుంది. ఈ టాక్స్ ను ప్రతి ఉద్యోగి వారి సంపాదనతో నిమిత్తం లేకుండా చెల్లించవలసినదే. ఈ టాక్స్ ను ఉద్యోగి యొక్క యాజమాన్యం మినహాయించుకొని దానిని సంబంధిత డిపార్ట్‌మెంట్‌కి పంపిస్తుంది. మీరు చెల్లించిన ఈ టాక్స్ ను మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం నుండి మినహాయించుకోవచ్చు.

worksaccounts.com

Municipal Tax

ప్రతి పట్టణంలో మున్సిపాలిటీ ఈ టాక్స్‌ను వసూలు చేస్తుంది. ప్రాపర్టీ కలిగిన వారందరూ ఈ టాక్స్ చెల్లిచంవలసి ఉంటుంది. ఇది ఒక్కో పట్టణానికి ఒక్కో రకంగా ఉంటుంది.

Entertainment Tax

ఎంటర్‌టైన్‌మెంట్ రంగానికి సంబంధించిన ప్రతి లావాదేవీపై రాష్ట్ర ప్రభుత్వం ఈ పన్ను విధిస్తుంది. ఉదాహరణకు మూవీ టికెట్స్, డి.టి.హెచ్, సర్వీసు, మెగా ఎంటర్‌టైన్‌మెంట్ షోలు మొదలగునవి.

Stamp Duty, Registration Fees, Transfer Tax

మీరు ఏదైనా ప్రాపర్టీ కొనుగోలు సమయంలో మీరు ప్రాపర్టీ అమ్మిన వారికి సొమ్మూ చెల్లించి ప్రాపర్టీ సొంతం చేసుకుంటారు. అదే సమయంలో ప్రాపర్టీ మీ పేరు మీదకు మార్చడానికి మీరు registration fees, stamp duty and transfer tax చెల్లించ వలసి ఉంటుంది. ఇది ప్రాపర్టీ యొక్క విలువపై ఆధాపరడి ఉంటుంది. దీనిని సెక్షన్ 80C ప్రకారం మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయము నుండి మినహాయించుకోవచ్చు.

Education Cess , Surcharge

దేశంలో ఎడ్యుకేషన్ సెస్ ద్వారా వసూలు చేసిన మొత్తాన్ని పేద ప్రజల విద్య కొరకు ఉపయోగిస్తారు. దీనిని ముఖ్యంగా ఆదాయపు పన్ను, ఎక్సైజ్ డ్యూటీ, సర్వీసు టాక్స్ తో పాటు వసూలు చేస్తారు. ఇది ప్రస్తుతం మీరు చెల్లించే పన్ను పై మూడు శాతంగా ఉంది.

Wealth Tax

సంపద పన్ను మీ సంపద ముప్పై లక్షల పైన ఉంటే మీ సంపదపై ఒక్క శాతం పన్నుగా చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

Toll Tax

మీరు ప్రభుత్వం ఏర్పాటు చేసిన మౌలిఖ సదుపాయాలు అంటే రోడ్డు, బ్రిడ్జి మొదలగునవి ఉపయోగించేటప్పుడు మీరు టాక్స్ చెల్లించవలసి ఉంటుంది. దానినే టోల్ టాక్స్ అంటారు. ఈ టాక్స్ చాలా స్వల్పంగానే ఉంటుంది.

Dividend distribution Tax

కంపెనీలు ఇన్వెస్టర్లకు ప్రకటించే డివిడెండ్ పై కంపెనీలు డివిడెండ్ టాక్స్ చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఇన్వెస్టర్లు మాత్రం ఎలాంటి డివిడెండ్ టాక్స్ చెల్లించాల్సిన అవసరం లేదు.

Anti Dumping Duty

వస్తువులను మనదేశం నుండి మరో దేశానికి ఎగుమతి చేసే సమయంలో విధించే టాక్స్.

Excise Duty

దేశంలో ఉత్పత్తి చేసే వస్తువులపై విధించే టాక్స్‌ను ఎక్సైజ్ డ్యూటీ అంటారు.

Custom duty & Octroi (On Goods)

విదేశంలో నుండి దేశంలోకి వస్తువులు తీసుకువచ్చే సమయంలో ఈ టాక్స్ విధిస్తారు. అంటే విదేశీ వస్తువులను దిగుమతి చేసుకునే వస్తువుల మీద వసూలు చేస్తారు.

Sales Tax

సేల్స్ టాక్స్ కేంద్ర ప్రభుత్వం కదిలే వస్తువులు అమ్మకంపై విధిస్తుంది. అంటే ఇంటర్ స్టేట్ అమ్మకాలపై విధించే పన్ను.

worksaccounts.com

Valud Added Tax

సేల్స్ టాక్స్ రాష్ట్ర ప్రభుత్వానికి ఆదాయం అందించే వాటిలో ముఖ్యమైనది. వస్తువుల అమ్మకంపై కేంద్ర ప్రభుత్వం విధించే టాక్స్‌ను సేల్స్ టాక్స్ అంటే రాష్ట్ర ప్రభుత్వం విధించే టాక్స్‌ను వాల్యూ అడేడ్ టాక్స్ అంటారు.

Service Tax

మీరు అందుకునే సేవలకు సంబంధించి చెల్లించే టాక్స్‌ను సర్వీసు టాక్స్ అంటారు. ఈ టాక్స్ ప్రస్తుతం వివిధ రకాలైన సేవలకు విస్తరించింది. ప్రస్తుతం ఈ టాక్స్ ఎడ్యుకేషన్ సెస్‌తో కలిపి 12.36% గా ఉంది.

Corporate tax

దేశంలో గల కార్పోరేట్ సంస్థలు చెల్లించే టాక్స్‌ను కార్పోరేట్ టాక్స్ అంటారు.

Perquisite tax

ఈ టాక్స్ కంటే ముందుగాFBT (Fringe Benefit Tax) ఉండేది. దీనిని 2009 లో రద్దు చేసి Perquisite Tax ప్రవేశపెట్టడం జరిగినది. ఈ టాక్స్ యజమాని, ఉద్యోగికి అందించే నాన్ మానిటర్ బెనిఫిట్స్ పై విధిస్తారు. అంటే డ్రైవర్ తో సహా కారు ఏర్పాటు చేయడం, క్లబ్ మెంబర్ షిప్ మొదలగునవి. ఈ విధంగా పొందే బెనిఫిట్స్‌పై Perquisite విధిస్తారు.

worksaccounts.com

Jokes on Tax

Q . What are you doing

Ans. Business :pay professional tax

Q . waht are you doing on business ?

Ans. selling the goods : pay sales tax

Q. From where are you getting goods ?

Ans . from other state/abroad : pay cenal sales tax , custom duty

Q. what are you getting in selling goods ?

Ans. Profits : pay income tax

Q. where are you manufacturing the goods ?

Ans. factory: pay excise duty

Q. Do you have staff ?

Ans. yes : pay staff professional tax

Q. have yiu taken or given any service/s?

Ans . yes : pay service tax

Q . how come you got such a big amount?

Ans. Gift on birth day : pay gift tax

Q . to reduce tention , entertainment where are you going ?

Ans. cinema: pay entertainment tax

Q. have you purchased house

Ans. yes : Pay stamp duty and registration fee.

Q. delayed any time paying any tax ?

Ans. yes :pay intrest& penalty

Q. INDIAN : can I die now ?

Ans. Wait we are about to launch the death tax

worksaccounts.com

FORM 15G మరియు FORM 15H అంటే ఏమిటి?

Form 15 G and Form 15H ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో బ్యాంక్ డిపాజిట్ల పై వచ్చిన వడ్డీపై TDS రూపంలో పన్ను కోత తప్పించుకోవడానికి ఉపయోగపడుతుంది. Form 15H సీనియర్ సిటిజన్స్‌కి ఐతే 15 G ఇతరులకు వర్తిస్తుంది. ఉదాహరణకు మీరు బ్యాంక్‌లో Rs.5 lacks వడ్డీ 9.5% చొప్పున FD చేస్తే మీకు సంవత్సరానికి వచ్చే వడ్డీ ఆదాయం రూ.47500. సాదారణంగా మీకు వేరే ఇతర ఆదాయాలు లేకపోతే ఈ విధంగా వడ్డీ ద్వారా పొందిన ఆదాయంపై ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను ఉండదు. ఎందుకంటే మీరు పొందిన ఈ ఆదాయం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పరిమితి కంటే తక్కువగానే ఉంది కాబట్టి, కాని బ్యాంక్ వాళ్ళు మాత్రం మీ వడ్డీ ఆదాయంపై TDS @ 10% విధించి Rs.4750 తగ్గించుకొని మిగిలిన మొత్తం మీకు చెల్లిస్తారు. ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో బ్యాంక్ వారూ మీకు TDS సర్టిఫికేట్ అందచేస్తారు. అప్పుడు మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసుకొని బ్యాంక్ వారూ మీ వద్ద TDS రూపంలో విధించిన

worksaccounts.com

పన్ను రూ.4750 ను రిఫండ్ చేయమని కోరతారు. ఇది సాధారణంగా జరిగే ప్రక్రియ బ్యాంక్ వారూ మీరు పొందే వడ్డీ ఆదాయం రూ.10000 ను మించితే మీ వడ్డీ ఆదాయంలో 10% TDS రూపంలోకోత విధిస్తారు. ఒకవేళ మీరు పాన్ నంబర్ బ్యాంక్ వారికి ఇవ్వకుంటే 20% TDS రూపంలో కోత విధిస్తారు.

మీరు బ్యాంక్ వారూ విధించిన TDSను ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారి వద్ద నుండి తిరిగి పొందడం అనేది చాలా సుదీర్ఘ ప్రక్రియ. మీ మొత్తం ఆదాయం పన్ను పరిధిలోకి వచ్చేలా లేకుంటే మీరు బ్యాంక్ వారికి ఒక సెల్ఫ్ డిక్లరేషన్ ఇవ్వవలసి ఉంటుంది. అంటే నా మొత్తం ఆదాయం పన్ను పరిధిలోకి రాదు కావున, మీరు అందించే వడ్డీ పై ఎలాంటి TDS విధించవద్దు అంటూ మీరు బ్యాంక్ వారిని కోరడం. ఈ విధంగా మీరు సెల్ఫ్ డిక్లరేషన్ ద్వారా ఇచ్చే Formsను 15G & 15H అంటారు.

15G మరియు 15H మధ్య ఉన్న ముఖ్యమైన తేడా 15G ని 60 years కంటే తక్కువ వారూ ఉపయోగించాలి. 15H ని 60 సంవత్సరాలపై బడిన సీనియర్ సిటిజన్స్ ఉపయోగించాలి. మీరు బ్యాంక్స్‌కి **ఈ** Forms 15G లేదా 15H అనేవి ఆర్థిక సంవత్సరం చివరలో లేదా మీరు మీ వడ్డీ ఆదాయం అందుకునే సమయంలో అందచేయాలి. మీరు మూడు సంవత్సరాలకు FD చేస్తే ప్రతి సంవత్సరం మీరు Forms 15G లేదా 15H బ్యాంక్స్‌కి అందచేయాలి.

Importance of 15G/15H form

TDS అంటే ఏమిటి ?

TDS అంటే మీరు పొందతున్న ఆదాయం మూలం వద్దనే ఆదాయపు పన్ను కోత విధించడం ఒకరకంగా చెప్పాలి అంటే పరోక్షంగా ఆదాయపు పన్ను వసూలు చేయడం అంటే ఇది pay as you earn అనే పద్ధతిలో జరుగుతుంది. సాధారణంగా మీరు ఉద్యోగస్తులయితే మీ ఆదాయం పన్ను మినహాయింపు పరిధి కంటే అధికంగా ఉంటే మీ యాజమాన్యం మీ వద్ద TDS వసూలు చేస్తుంది. మీ యాజమాన్యం TDS వసూలు చేసే ముందు మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అర్హత గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తాన్ని మీ ఆదాయంలో నుండి తగ్గించుకొని మీ ఆదాయానికి వర్తించే స్లాబ్స్ కి అనుగుణంగా TDS వసూలు చేస్తారు. కాబట్టి మీరు చేసిన ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వివరాలు మీ యాజమాన్యం కు తెలియ చేయడం తప్పనిసరి. ఒకవేళ మీరు బ్యాంక్ వడ్డీ ఆదాయం Rs.10000 కంటే అధికంగా వడ్డి పొందితే వడ్డి ఆదాయంలో 10% TDS రూపంలో మీ వద్ద బ్యాంక్ వసూలు చేస్తుంది. మీకు కేవలం బ్యాంక్ వడ్డీ ఆదాయం మాత్రమే ఉన్న లేదా మీ మొత్తం ఆదాయం పన్ను పరిధి కంటే తక్కువగా ఉంటే మీరు బ్యాంక్ వారికి 15G & 15H అందచేసి మీ వద్ద TDS వసూలు చేయకుండా చూసుకోవచ్చు. ఆదాయపు పన్ను విషయంలో పెన్షన్ ను కూడా సాలరీగానే పరిగణిస్తారు. ఈవిధంగా వసూలు చేసిన TDSను ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారికి చెల్లిస్తారు. అదే విధంగా మీకు TDS సర్టిఫికెట్ కూడా అందచేస్తారు. మీ దగ్గర TDS వసూలు చేస్తే మీరు TDS సర్టిఫికేట్ తీసుకోవడం మీ బాధ్యత. అదే విధంగా TDS సర్టిఫికెట్ ఇవ్వడం TDS వసూలు చేసిన వారి బాధ్యత. TDS కేవలం సాలరీ, బ్యాంక్ వడ్డీ ఆదాయం మాత్రమే కాకుండా మీ ఆదాయం క్రింద ఇవ్వబడిన దానిలో యే విధంగా ఉన్న TDS వసూలు చేస్తారు.

worksaccounts.com

Interest on securities (Section 193)

Dividends (Section 194)

Interest other than interest on securities (Section 194A)

Winnings from lottery or crossword puzzles (Section 194B)

Winnings from horse race (Section 194BB)

Payments to contractors and sub-contractors (Section 194C)

Insurance Commission (Section 194D)

Payments to non-resident sportsmen or sports associations (Section 194E)

Payments in respect of deposits under National Savings Scheme etc. (Section 194EE)

Payments on account of repurchase of units by a Mutual Fund or Unit trust of India (Section 194F)

Commission etc. On sale of lottery tickets (Section 194G)

Commission or brokerage, etc. (Section 194H)

Rent (Section 194-I)

Fees for professional or technical services (Section 194J)

Payment of Compensation on acquisition of certain immovable property (Section 194LA)

Other sums, for example, payment to a non-resident (not being a company) or a foreign company, of any interest (not being interest on securities) or any other sum subject to Income tax (non-salary)(Section 195)

Income payable “net of tax” i.e. Where, under an agreement or arrangement the income-tax is borne by the person by

worksaccounts.com

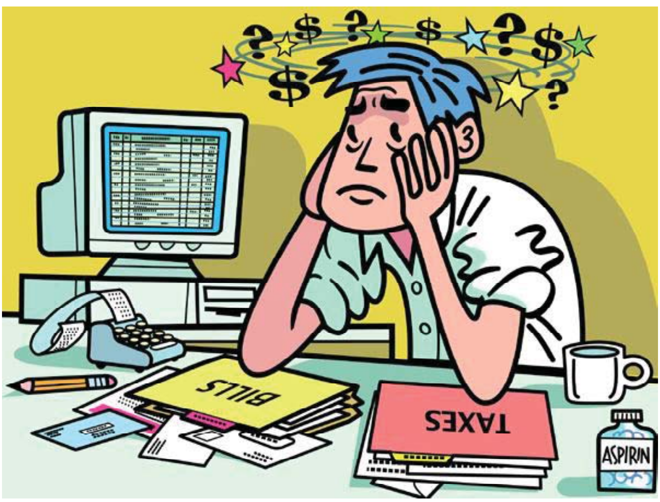
whom the income is payable to assessee. This amount of income-tax would be added to the income of the assessee and the Income-tax would be deducted on that amount also (Section 195A)

Income in respect of units, as referred in Section 115AB, payable to an Offshore Fund (Section 196B)

Income from foreign currency bonds or shares of Indian company, referred to in Section 115 AC. (Sec.196C)

Income of Foreign Institutional Investors from securities referred to in Section 115AD. However, if capital gain arises from transfer of securities referred to in Section 115AD, no tax is deductible on payment to a Foreign Institutional Investor (Section 196D)

Section 206C prescribes collection of tax at source on specified items.



worksaccounts.com

TDS Rates

on Payments other than Salary and Wages

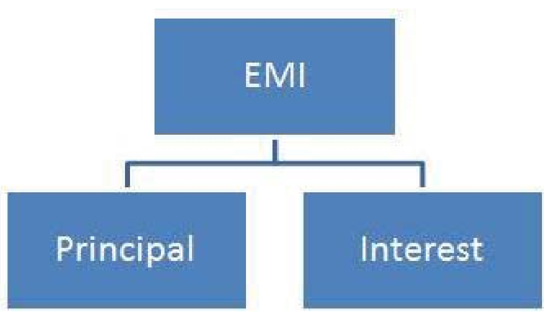
Section No.	For Payment of	Criterion Total Payment During the Year	Payment to	
			Individual or HUF	Other
193	Interest on Debentures	**From 01.04.2012 to 30.06.2012** More than Rs. 2500/- **From 01.07.2012** More than Rs. 5000/-	10%	10%
194	Deemed Dividend	-	10%	10%
194 A	Interest by banks or others	More than Rs. 10000/-	10%	10%
194 B	Winnings from Lotteries / Puzzle / Game	More than Rs.10000/-	30%	30%
194 BB	Winnings from Horse Race	More than Rs. 5000/-	30%	30%
194C (1)	Payment to Contractors	More than Rs. 30000/-	1%	2%
194C (2)	Payment to Sub-Contractors / for Advertisements	More than Rs. 30000/-	1%	2%
194 D	Payment of Insurance Commission	More than Rs. 20000/-	10%	10%
194 EE	Out of deposits under NSS	More than Rs. 2500/-	20%	NA
194 F	Repurchase of units by Mutual Funds / UTI	More than Rs. 1000/-	20%	20%
194 G	Commission ons Sale of Lottery tickets	More than Rs. 1000/-	10%	10%
194 H	Commission or Brokerage	More than Rs. 5000/-	10%	10%
194 I	Rent of Land, Building or Furniture	More than Rs. 180000/-	10%	10%
194 I	Rent of Plant & Machinery	More than Rs. 180000/-	2%	2%
194 J	Professional / technical services, royalty	More than Rs. 30000/-	10%	10%
194J (1)	Remuneration / commission to director of the company	-	10%	10%
194J (ba)	**w.e.f. 01.07.2012** Any remuneration / fees / commission to a director of a company, other than those on which tax is deductible u/s192.	-	10%	10%
194 L	Compensation on acquisition of Capital Asset	More than Rs.100000/-	10%	10%
194 LA	Compensation on acquisition of certain immovable property	**From 01.04.2012 to 30.06.2012** More than Rs.100000/- **From 01.07.2012** More than Rs.200000/-	10%	10%

worksaccounts.com

ఒకవేళ మీ వద్ద అధికంగా TDS వసూలు చేస్తే, అధికంగా చెల్లించిన TDS రిఫండ్ పొందాలి అంటే మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ తప్పనిసరిగా గడువులోగా దాఖలు చేయాలి.

హౌసింగ్‌లోన్ / హోం లోన్ పై ఆదాయపు పన్ను లాభాలు.

మీలో చాలా మంది హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకొని ఇల్లు కొనడం చేస్తుంటారు. ఈ విధంగా మీరు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి వెళ్ళడానికి గల ముఖ్య కారణాలలో ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు ఉండటం కూడా ఒక కారణం. ఈ రోజులలో సంపాదనలోకి అడుగుపెట్టిన యువత మొదటగా చేస్తున్న పని హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకొని ఇల్లు కొనడం. మీరు ఈవిధంగా హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన కేవలం మీకు ఇల్లు రూపంలో ఆస్థి సమకూరడం మాత్రమే కాదు, మీ లోన్ కాలపరిమితి తీరే వరకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి కూడా సహాయపడుతుంది. మీరు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన ఆదాయపు పన్ను ఆదా ఏ విధంగా చేయవచ్చో తెలుసుకోవడానికంటే ముందుగా మీరు తీసుకున్న హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ కోసం ప్రతి నెల చెల్లించే EMI గురించి తెలుసుకోండి.



worksaccounts.com

మీకు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ సాంక్షన్ కాగానే మీ లోన్ మొత్తానికి సరిపడా మొత్తం మీ బిల్డర్ లేదా సెల్లర్ పేరు మీదా చెక్ జారీ చేయడం జరుగుతుంది. మీరు ఈ విధంగా తీసుకున్న హౌసింగ్ లోన్ /హోం లోన్ సమాన వాయిదా పద్ధతిలో మీ లోన్ కాలపరిమితి వరకు చెల్లించాలి. ఈ విధంగా సమాన మొత్తం చెల్లించడాన్ని EMI అంటారు. ఈ విధంగా మీరు ప్రతి నెల చెల్లించే EMI లో రెండు భాగాలు ఉంటాయి. ప్రిన్సిపల్ మరియు ఇంట్రెస్ట్. మీరు లోన్ తీసుకున్న కొత్తలో మీరు చెల్లించే EMIలో అధిక భాగం ఇంట్రెస్ట్‌కి చాలా తక్కువ భాగం మాత్రమే ప్రిన్సిపల్ కి పోతుంది. ఒక EMI తర్వాత మరో EMI మీరు చెల్లిస్తుంటే, ప్రతి వాయిదాలో ప్రిన్సిపల్‌కి చెల్లించే అమౌంట్ పెరగడం, ఇంట్రెస్ట్‌కి చెల్లించే అమౌంట్ తగ్గడం ద్వారా మీ లోన్ కాలపరిమితి ముగిసే లోపు ప్రిన్సిపల్ మరియు ఇంట్రెస్ట్ పూర్తిగా చెల్లించబడుతుంది.

ఆదాయపు పన్ను చట్ట ప్రకారం హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ మరియు ఇంట్రెస్ట్ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు వేరు వేరుగా ఉంటాయి. అందువలన మనం కూడా ఇక్కడ వివరంగా ప్రిన్సిపల్ మరియు ఇంట్రెస్ట్‌పై ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు ఉన్నాయో ` ³ ‹ "ä½Ó^ ¥Ö. ì H¥Æ80C ప్రకారం అర్హత గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన లక్ష రూపాయల ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? అవి PPF, లైఫ్ ఇన్సురెన్స్ ప్రీమియం, ELSS మొదలుగనవి ఉన్నాయి. అదే విధంగా హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ కి మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై కూడా సెక్షన్ 80C ప్రకారం లక్ష రూపాయల ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఒక్క విషయం తప్పకుండా గుర్తుపెట్టుకోండి. సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అన్ని సాధనాల ద్వారా కలిపి లక్ష రూపాయలు మాత్రమే అని గుర్తుపెట్టుకోండి. అంటే సెక్షన్ 80C ప్రకారం అర్హత గల వాటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మొత్తం కలిపి కూడా కేవలం లక్ష రూపాయలు మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు. ఒక వేళ

worksaccounts.com

మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం అర్హత గల వాటిలో దీనిలో ఇన్వెస్ట్ చేయకుండా కేవలం హోసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై కూడా లక్ష రూపాయలు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు.ఐతే ఇందులో ఒక్క షరతు ఉంది. మీరు ఏ ఇంటికి హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కోరుతున్నారో ఆ ఇంటిలో మీరు స్వయంగా నివాసముండాలి. కాకపోతే ఇక్కడ కూడా ఒక మినహాయింపు కలదు. అదేమిటంటే మీరు పనిచేస్తున్న ప్రదేశాలలో కనుక మీ ఇల్లు లేకపోతే మీరు దానిలో స్వయంగా ఉండకున్నా కూడా మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. అంటే మీరు హైదరాబాద్‌లో పనిచేస్తుంటే మీ ఇల్లు వరంగల్ లో ఉంటే మీరు హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ కి చెల్లిచే ప్రిన్సిపల్ పై సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. అలా కాకుండా మీరు వరంగల్ లో పనిచేస్తూ మీరు EMI చెల్లిస్తున్న ఇంటిలో కాకుండా వేరే ఇంటిలో నివాసం ఉంటే మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడానికి వీలు కాదు. మీ ఇల్లు వరంగల్‌లో ఉండి, మీరు హైదరాబాద్‌లో పని చేస్తూ మీ వరంగల్‌లో ఉన్న ఇల్లు రెంటుకి ఇచ్చినప్పటికి కూడా మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

మీరు తీసుకున్న హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి చెల్లించే EMIలో ఇంట్రెస్ట్ భాగాన్ని "Income from House property" హెడ్ క్రింద ఎక్స్‌పెన్సీవ్‌గా పరిగణిస్తూ ఆదాయపు పన్ను సెక్షన్ 24 ప్రకారం గరిష్టంగా లక్ష యాభై వేల రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఐతే ఇక్కడ మీరు ఎన్ని ఇండ్ల కోసం పన్ను మినహాయింపు పొందుతున్నారు అనే విషయంలో ఎలాంటి పరిమితి లేదు. కాని గరిష్టంగా మాత్రం లక్ష యాభై వేల రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. మీకు మూడు ఇండ్లు ఉండి, మూడు ఇండ్ల కోసం EMI చెల్లిస్తున్నట్టు ఐతే మూడు ఇండ్ల కోసం చెల్లించే ఇంట్రెస్ట్ మొత్తం కలిపి గరిష్టంగా మాత్రం లక్ష యాభై వేల రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

worksaccounts.com

హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ మీరు మీ భార్య / భర్తతో కలిసి జాయింట్ గా కాని తీసుకున్నట్లు ఐతే, మీ ఇల్లు ఇద్దరి పేరు మీద ఉన్నట్లు ఐతే మీ ఇద్దరికి ప్రిన్సిపల్ మరియు ఇంట్రెస్ట్ రెండిటి రూపంలో ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఈ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అనేది మీరు ఇద్దరూ చెల్లిస్తున్న EMI శాతం ప్రకారం ఉంటుంది. అంటే మీరు EMIలో 60%, మీ భార్య / భర్త 40% చెల్లిస్తుంటే మీ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కూడా అదే శాతంలో ఉంటుంది లేదా మీరు ఇద్దరూ సమాన శాతంలో చెల్లిస్తుంటే మీరు పొందే మినహాయింపు కూడా అదే విధంగా ఉంటుంది. ఉదాహరణకి మీరు మీ భార్య / భర్త సంవత్సరానికి 10.5 లక్షల ఆదాయం పొందుతూ మీరు తీసుకున్న హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్‌కి రూ. 1,20,000 ప్రిన్సిపల్ రూపంలోరూ. 2,00,000 ఇంట్రెస్ట్ రూపంలో చెల్లిస్తున్నట్లు ఐతే ముందుగా హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ మీ ఒక్కరి పేరు మీద తీసుకోవడంలో ఉండే లాభం ఏ విధంగా ఉంటుందో చూద్దాం.

సెక్షన్ 80C ప్రకారం హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ కి చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై లక్ష రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. మీరు ఇక్కడ చెల్లించే రూ. 1,20,000 లలో నుండి లక్ష రూపాయలకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

అదే విధంగా సెక్షన్ 24 ప్రకారం హౌసింగ్ లోన్ /హోం లోన్ కి చెల్లించే ఇంట్రెస్ట్ పై లక్ష యాభై వేల రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు. మీరు ఇక్కడ చెల్లించే రూ. 2,00,000 లలో నుండి లక్ష యాభై వేల రూపాయలకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు.

కావున మీ ఆదాయం 10.5 లక్షలు కాబట్టి

- Rs.1,00,000 (maximum allowed home loan principal repayment deduction)
- Rs.1,50,000 (maximumallowed home loan interest deudction)

worksaccounts.com

- = Rs.8.15 lakhs పై మినహాయింపులు పోగా పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం. వాస్తవంగా మీరు ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను (ప్రిన్సిపల్ రూ. 1,00000 × 30%) + (ఇంట్రెస్ట్ రూ. 1,50,000 × 30%) = రూ75,000

హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ మీ ఇద్దరి పేరు మీద తీసుకోవడంలో ఉండే లాభం ఏ విధంగా ఉంటుందో చూద్దాం. మీరు ఇద్దరూ సమాన శాతంలో EMI చెల్లిస్తున్నారూ కాబట్టి మీరు పొందే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కూడా సమాన శాతంలో ఉంటుంది.

మీరు తీసుకున్న హౌసింగ్ లోన్/ హోం లోన్ కి రూ. 1,20,000 ప్రిన్సిపల్ రూపంలో రూ. 2,00,000 ఇంట్రెస్ట్ రూపంలో చెల్లిస్తున్నారూ కాబట్టి మీరిద్దరూ రూ. 60,000 ప్రిన్సిపల్ రూపంలో రూ. 1,00,000 ఇంట్రెస్ట్ అంటే మీ ఇద్దరి ఆదాయం 10.5 లక్షలు కాబట్టి

- రూ. 60,000 ప్రిన్సిపల్ రూపంలో

- రూ. 1,00,000 ఇంట్రెస్ట్ రూపంలో

= రూ. 8,90,000 పై మినహాయింపులు పోగా పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే మీ ఆదాయం వాస్తవంగా మీరు ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను (ప్రిన్సిపల్ రూ. 60,000 × 30%) + (ఇంట్రెస్ట్ రూ. 1,00,000 × 30%) =రూ. 48,000 ఒక్కొక్కరికి, ఇద్దరికి కలిపి రూ. 96,000. ఈ ఉదాహరణ ప్రకారం మీ ఒక్కరి పేరు మీద హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన ఆదా చేసే ఆదాయపు పన్ను రూ. 75,000 ఐతే ఇద్దరి పేరు మీద కలిపి జాయింట్ గా హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన ఆదా చేసి ఆదాయపు పన్ను రూ. 96,000 మీరు జాయింట్ గా హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ తీసుకోవడం వలన అధికంగా ఆదాచేసి ఆదాయపు పన్ను రూ. 21,000.

worksaccounts.com

సాధారణంగా చాలా మంది హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ ఎక్కువగా బ్యాంక్‌ల నుండి పొందుతుంటారు. కొంత మంది మాత్రం వారి యాజమాన్యం లేదా బంధువుల వద్ద నుండి లోన్ తీసుకొని కూడా ఇల్లుకొనడం చేస్తుంటారు. కాని మీరు సెక్షన్ 80C ప్రకారం మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే మాత్రం మీ హౌసింగ్ లోన్ / హోం లోన్ కేవలం ఆర్థిక సంస్థల నుండి మాత్రమే పొంది ఉండాలి. అందువలన మీరు ఆర్థిక సంస్థల నుండి కాకుండా మీ యాజమాన్యం, బంధువుల నుండి లేదా మరే ఇతర మార్గంలో నుండి లోన్ పొందిన మీరు చెల్లించే ప్రిన్సిపల్ పై ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉండదు. ఐతే అదృష్టవశాత్తూ మీరు ఈవిధంగా తీసుకున్న లోన్ కొరకు చెల్లించే ఇంట్రెస్ట్‌పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందడానికి మాత్రం ఎలాంటి షరతు లేకుండా గరిష్టంగా లక్ష యాభై వేల రూపాయల వరకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

మీరు, మీ ఇంటిని అమ్మడం వలన వచ్చిన కాపిటల్ గెయిన్ పై పన్ను ఏవిధంగా ఆదా చేయవచ్చు.

మీరు, మీ ఇంటిని అమ్మడం వలన మంచి లాభం అందుకున్నారు. ఐతే ఈ విధంగా వచ్చిన కాపిటల్ గెయిన్ పై మీకు పన్ను చెల్లించే ఉద్దేశం లేదు. కాబట్టి ఈ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ ఆదా చేయడానికి ఉన్న సక్రమమైన మార్గాలు ఏమిటో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం. ఇక్కడ మీకు ఇల్లు అంటే

Flat/ apartment / independent house or residential property ఏదైనా కావచ్చు. మీకు ఏదైనా ఆస్థి పై షార్ట్ టర్మ్ / లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ ఏవిధంగా లెక్కించాలో మీకు తెలుసు. ఐతే షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్‌పై పన్నును ఆదా చేయడానికి ఎలాంటి మార్గాలు లేవు. కేవలం లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ పై పన్ను ఆదా చేయడానికి మాత్రమే మార్గాలు కలవు.

worksaccounts.com

1. ఆదాయపు పన్ను సెక్షన్ 54EC ప్రకారం అర్హత గల బాండ్స్ లో మీ కాపిటల్ గెయిన్ ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. అవి National Highway Authority of India (NHAI), Rural Electrification Corporation of India (REC), Small industries development bank of India (SIDBI), national housing bank (NHB), national bank of agricultural and rural development (NABARD). వీటిలో మీరు ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేస్తే అంత మొత్తానికి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుతారు. మీరు పొందిన కాపిటల్‌గెయిన్ మొత్తం ఈ బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే మీరు మొత్తం కాపిటల్ గెయిన్ పై ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు. ఐతే ఇక్కడ మొత్తం అమౌంట్ అంటే మీరు ఇంటిని అమ్మినప్పుడు వచ్చిన మొత్తం కాకుండా కేవలం మీరు పొందిన లాభం మాత్రమే ఇన్వెస్ట్ చేయాలి. మీరు మీ ఇంటిని పది లక్షలకు అమ్మి మీరు మూడు లక్షలు లాభం పొందితే కేవలం మూడు లక్షలు ఈ బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే సరిపోతుంది. అంతే కాని మీరు ఇంటిని అమ్మగా వచ్చిన మొత్తం అమౌంట్ పది లక్షలు ఇన్వెస్ట్ చేయాల్సిన అవసరం ఎంత మాత్రం లేదు.

ఒక వేళ మీరు పొందిన కాపిటల్ గెయిన్ లాభం మూడు లక్షలలో నుండి మీరు కేవలం లక్ష రూపాయలు మాత్రమే ఈ బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే మిగిలిన రెండు లక్షల పై మాత్రం మీరు లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. మీరు సెక్షన్ 54EC ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే మీరు మీ ఇంటిని అమ్మిన ఆరు నెలల లోపు ఈ బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయాలి. ఐతే ఈ బాండ్స్ లభ్యత మార్కెట్‌లో చాలా తక్కువగా ఉంది. కావున మీరు వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయాలి అనుకున్నప్పుడు వీటి లభ్యత గురించి కూడా తెలుసుకోండి. మీరు పైన చెప్పుకున్న సంస్థలు జారీ చేసే బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన వచ్చే రాబడి ఒక్కో సంస్థకి ఒక్క రకంగా ఉంటుంది. కాని రాబడి మాత్రం చాలా తక్కువగానే ఉంటుంది. చాలా వరకు ఈ బాండ్స్ పై రాబడి ఆరు శాతం వరకు ఉండవచ్చు. ఒకవేళ మీరు రాబడి ఈ బాండ్స్‌లో

worksaccounts.com

తక్కువగా వస్తుంది అని భావించినట్టు ఐతే మాత్రం మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి మిగతా మొత్తాన్ని మంచి రాబడి అందివ్వగల సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయండి. ఎందుకంటే చాలా మంది కనీసం ప్రస్తుత పరిస్థితులలో బ్యాంక్ డిపాజిట్స్ కూడా 10% రాబడి అందిస్తున్నాయి అనే ఆలోచనలో ఉంటారు.

మీరు మీ ఇంటిని అమ్మడం వలన ఇండెక్షన్ తర్వాత పది లక్షలు కాపిటల్ గెయిన్ అందుకోవడం వలన మీరు వివిధ రకాలుగా ఇన్వెస్ట్ చేస్తే ఎలాంటి రాబడి ఉంటుందో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం. మీకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి రెండు మార్గాలు కలవు. ఒకటి సెక్షణ 54EC ప్రకారం బాండ్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం, రెండవది ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి మిగిలిన లాభాన్ని ఏదైనా అధిక రాబడి అందించే సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం. సెక్షన్ 54EC ప్రకారం మీరు బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే మూడు సంవత్సరాల లాక్-ఇన్- పిరియడ్ ఉంటుంది. కాబట్టి వివిధ మార్గాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఏ విధమైన రాబడి ఉంటుందో ఒక్కసారి చూద్దాం. మొదటిది సెక్షన్ 54EC ప్రకారం బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడం. మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయాలి అనుకున్నారు. కాబట్టి ఇండెక్షన్ తర్వాత పొందిన కాపిటల్ గెయిన్ పది లక్షలు మొత్తం మీరు బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయాల్సి వస్తుంది. బాండ్స్ లో రాబడి సుమారు 5.75% వరకు ఉంటుంది. ఐతే మీరు బాండ్స్ పై పొందే వడ్డీ కి ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉండదు. మీరు అధిక ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ లో కనుక ఉంటే అంటే 30% ఉంటే మీకు బాండ్స్ పై 5.75% రాబడి వస్తుంది. అనుకుంటే పన్ను పోగా మీకు వాస్తవంగా వచ్చే వడ్డీ 4% మాత్రమే. 4% వడ్డీ రేటు ప్రకారం మీరు బాండ్స్‌లో పది లక్షలు మూడు సంవత్సరాలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పొందే మొత్తం రూ. 11,25,675.

రెండవది ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి మిగతా మొత్తాన్ని అధికరాబడి అందించే సాధనాలలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం మీరు అందుకున్న కాపిటల్ గెయిన్ పది లక్షలు Indexation తర్వాత కాబట్టి మీరు 20% ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి

worksaccounts.com

ఉంటుంది. మీ లాభం పది లక్షల పై మీరు 20% పన్ను చెల్లిస్తే మిగిలిన ఎనిమిది లక్షలు ఇన్వెస్ట్ చేయడానికి గల సాధనాలలో ఒకటి బ్యాంక్ డిపాజిట్స్, షేర్లు లేదా షేర్లలో మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా ఇన్వెస్ట్ చేయడం.

ప్రస్తుతం బ్యాంక్స్ పది శాతం వరకు వడ్డీ అందిస్తున్నాయి. మీరు అధిక ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్స్ లో కనుక ఉంటే అంటే 30% ఉంటే మీకు వాస్తవంగా వచ్చే రాబడి కేవలం ఏడు శాతం మాత్రమే కాబట్టి మీరు బ్యాంక్ లో ఇన్వెస్ట్ చేసే ఏడు లక్షలు మూడు సంవత్సరాల తర్వాత రూ.9,80,034 అవుతుంది.

షేర్లలో లేదా మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా షేర్లలో మీరు మూడు సంవత్సరాలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం అంటే మీడియం టర్మ్ క్రిందకు వస్తుంది. షేర్లలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన ఎలాంటి లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ ఉండదు. మీడియం టర్మ్ లో వీటిలో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన రాబడి సుమారు 12% నుండి 15% ఉంటుంది. వీటిలో ఎలాంటి పన్ను లేదు కాబట్టి మీ రాబడి 12% నుండి 15%గానే ఉంటుంది. మీ ఎనిమిది లక్షలు 12% చొప్పున రాబడి వస్తే రూ.11,23,942 15% చొప్పున రాబడి వస్తే రూ. 12,16,700 అవుతుంది.

S.No.	Investment in years	Amount after 3 years
1	Section 54EC Bonds	Rs. 11,25,575
2.	Fixed Deposit (FD)	Rs. 9,80,034
3.	Stocks - 12%	Rs. 11,23,942
4.	Stocks - 15%	Rs.12,16,700

మీరు పై టేబుల్ పరిశీలిస్తే బ్యాంక్ డిపాజిట్లు తక్కువ రాబడి అందిస్తే బాండ్స్ మరియు షేర్స్ అందించిన 12% రాబడి కూడా సుమారు సమానంగానే ఉంది. షేర్స్ 15% రాబడి అందిస్తే మాత్రం మంచి ప్రతిఫలం ఉంటుంది. మీరు

worksaccounts.com

మీ లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించి మిగిలినమొత్తాన్ని షేర్స్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మంచి లాభం అందుకోవచ్చు. ఐతే మూడు సంవత్సరాల కాలం అంటేషేర్ మార్కెటులో హెచ్చు తగ్గులు ఉండవచ్చు. కాబట్టి మీకు ఎలాంటి రిస్కు తీసుకొనే ఉద్దేశం లేకపోతే మాత్రం సెక్షన్ 54EC ప్రకారం బాండ్స్ లో ఇన్వెస్ట్ చేయండి. రిస్కు తీసుకోగలిగి మూడు సంవత్సరాలకంటే అధిక కాలం మీరు ఇన్వెస్ట్ చేయగలిగితే షేర్స్‌లోనే ఇన్వెస్ట్ చేయడం మంచిది. మీకు ఇక్కడ సెక్షన్ 54EC ప్రకారం ఇన్వెస్ట్ చేసే బాండ్స్‌లో లాక్-ఇన్-పీరియడ్ మూడు సంవత్సరాలు ఉన్నది కాబట్టి, వివిధ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ సాధనాలలో మూడు సంవత్సరాలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన రాబడి ఏవిధంగా ఉంటుందో తెలియచేయడం జరిగినది. అంతే కాని మిమ్ములను షేర్ మార్కెట్‌లో కేవలం 3 సంవత్సరాలు మాత్రమే ఇన్వెస్ట్ చేయమని చెప్పడం కాదు. షేర్ మార్కెట్‌లో దీర్ఘకాలం ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన మంచి రాబడి అందుకోవచ్చు.

సెక్షన్ 54 ప్రకారం మీరు ఇంటిని అమ్మడం వలన పొందిన లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అమౌంట్ మరొక ఇంటిపై ఇన్వెస్ట్ చేయడం. మీరు లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్‌గా పొందిన అమౌంట్‌లో నుండి ఎంత మొత్తం ఇన్వెస్ట్ చేస్తే అంత మొత్తానికి మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. మీకు మరొక ఇల్లు ఉన్నప్పటికి కూడా మీరు ఈ విధంగా ఇన్వెస్ట్ చేసే అమౌంట్‌పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఇక్కడ కూడా మీరు ఇంటిని అమ్మగా వచ్చిన మొత్తం అమౌంట్ ఇన్వెస్ట్ చేయవలసిన అవసరం లేదు. కేవలం మీరు పొందిన లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ అమౌంట్ ఇన్వెస్ట్ చేస్తే సరిపోతుంది. ఇంతకు ముందు మీరు అందుకున్న కాపిటల్ గెయిన్ పది లక్షలు Indexation తర్వాత అని మొదటి దానిలో అనుకున్నాం కాబట్టి అదే విధంగా మీరు ఈ పది లక్షలు మరొక ఇంటిపై ఇన్వెస్ట్ చేస్తే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందగలరు. అలా కాకుండా మీరు కేవలం ఏడు లక్షలు మాత్రమే ఇంటిపై ఇన్వెస్ట్ చేస్తే మిగిలిన మూడు లక్షలపై ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

మీరు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయాలి అంటే కాపిటల్ గెయిన్ అమౌంట్‌ని మీరు ఇల్లు అమ్మిన తర్వాత రెండు సంవత్సరాల లోపు మరొక ఇంటిని కొనవలసి ఉంటుంది. ఒక వేళ కన్‌స్ట్రక్షన్ చేస్తున్న ఇల్లు ఐతే మీరు ఇల్లు అమ్మిన నాటి నుండి మూడు సంవత్సరాల లోపు కన్‌స్ట్రక్షన్ చేయాలి. మీరు ఇల్లు కొనడం లేదా కన్‌స్ట్రక్షన్ చేయాలి అనుకుంటే అది మీకు వెంటనే సాధ్యం కాకపోవచ్చు. కాబట్టి మీరు సెక్షన్ 54 ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి. అంటే ఇల్లు అమ్మిన తర్వాత వచ్చిన మొత్తం అమౌంట్ Capital Gains Scheme of Deposit Account (CGSDA) అకౌంట్‌లో డిపాజిట్ చేయలి. ఈ అకౌంట్‌నే ఎస్క్రో అకౌంట్ అని కూడా అంటారు. ఈ అకౌంటుని మీరు ఏదేని ప్రభుత్వ రంగ బ్యాంక్‌లో ఓపెన్ చేయవచ్చు. మీరు ఈ విధంగా అకౌంట్ డిపాజిట్ చేసారు అంటే ఆ అమౌంట్‌ను మీరు ఇంటిపై ఇన్వెస్ట్ చేస్తున్నట్టే. ఒక వేళ మీరు మూడు సంవత్సరాలలోపు ఇంటిని తీసుకోకపోతే మీరు లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. కొంత మొత్తం అమౌంట్ మాత్రమే ఇన్వెస్ట్ చేసిన మిగిలిన అమౌంట్‌పై కూడా లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి. మీరు సెక్షన్ 54 ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందాలి అంటే ఈ విధంగా తీసుకున్న కొత్త ఇల్లు మీ ఆదీనంలో కనీసం మూడు సంవత్సరాలు తప్పకుండా ఉండాలి. ఒకవేళ మూడు సంవత్సరాల కంటే ముందే మీరు ఈ కొత్త ఇంటిని అమ్మి లాభం పొందితే మీరు రెండు ఇల్లులు అమ్మడం ద్వారా పొందిన లాభంపై లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. మీరు మొదటి ఇల్లు పది హేను లక్షలకు అమ్మడం వలన పది లక్షలు లాభం అందుకొని, రెండవ ఇంటిని ఇరవై లక్షలకు కొని ఇరవై ఐదు లక్షలకు అమ్మితే వచ్చిన లాభం ఐదు లక్షలు ఐతే, మీరు వాస్తవంగా పొందిన మొత్తం లాభం పదిహేను లక్షలు కాబట్టి, మీరు పొందిన ఈ పదిహేను లక్షలపై లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

మీకు సంభవించిన నష్టం ద్వారా మీ ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా ఆదా చేయవచ్చు?

చాలా మందికి ఒక ఆలోచన ఉంటుంది. అదేమిటంటే మనకు ఆదాయం ఉన్నప్పుడు ప్రభుత్వం పన్ను రూపంలో మన ఆదాయం నుండి కొంత మొత్తం తీసుకుంటుంది కదా? మరి నష్టం వచ్చినప్పుడు మన పరిస్థితి ఏమిటి? ప్రభుత్వం నుండి పన్ను రూపంలో ఏమైన మినహాయింపులు ఉన్నాయా? అని ఎందుకు లేవు తప్పకుండా ఉన్నాయి. అవి ఏమిటంటే మీ నష్టాన్ని మీ ఆదాయంలో సర్దుబాటు చేసుకోవడమే కాకుండా అవసరమైతే మీ నష్టాన్ని క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసుకొనే అవకాశం కూడ కలదు.

మీకు ఏదైనా హెడ్ క్రింద నష్టాలు వస్తే మీరు అదే హెడ్ లో లేదా మరొక హెడ్ లో గల ఆదాయం నుండి మీ నష్టానికి సరిపడా మొత్తం తగ్గించుకొని మిగిలిన మొత్తానికి మాత్రమే మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి. ఈవిధంగా మీ నష్టాన్ని తగ్గించుకోవడం వలన మీ పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయం తగ్గడంతో మీరు చెల్లించే ఆదాయపు పన్ను తగ్గుతుంది. మీకు Income from house property అనే హెడ్ క్రింద లక్ష రూపాయలు నష్టం వస్తే మీరు ఈ నష్టాన్ని Income from salary హెడ్ క్రింద గల ఆదాయం నుండి లక్షల రూపాయలు తగ్గించుకుంటే, మీ ఆదాయం తగ్గడంతో మీరు చెల్లించే ఆదాయపు పన్ను కూడా తగ్గుతుంది. మీరు అధిక ఆదాయపు పన్ను స్లాబ్ పరిధిలో అంటే 30% స్లాబ్ లో కనుక ఉంటే మీరు ఈవిధంగా మీ లక్ష రూపాయల నష్టాన్ని తగ్గించడం వలన మీరు రూ. 30000 ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయగలరు.

ఒక వేళ మీ ఆదాయం మీ లాస్ కంటే తక్కువగా ఉంటే మీరు పొందిన నష్టాన్ని సర్దుబాటు చేయడానికి వీలు కాదు. ఇలాంటి సమయంలో మీరు మీ నష్టాన్ని తర్వాత ఆర్థిక సంవత్సరానికి క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు. మీరు పొందిన

worksaccounts.com

నష్టాలను ఇతర హెడ్స్ క్రింద సర్దుబాటు చేయడం లేదా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసుకోవడానికి కొన్ని షరతులు కలవు. వీటిని అర్థం చేసుకోవడం కొద్దిగా మీకు కష్టమైనప్పటికి కూడా వీలయినంత వరకు మనకు అవసరమైన వాటిని సులభంగా తెలియచేస్తాను.

ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో మీ లాస్ అదే హెడ్ క్రింద గల ఆదాయంతో లేదా ఇతర హెడ్ క్రింద గల ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేయలేకపోతే మీ నష్టాన్ని రాబోయే ఆర్థిక సంవత్సరాలలోకి క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు. మీరు ఈవిధంగా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసిన లాస్ ని అదే హెడ్ క్రింద సర్దుబాటు చేసుకోవాలి అంతే కాని, మరొక హెడ్ క్రింద సర్దుబాటు చేసుకోవడానికి వీలు లేదు.

మీ లాస్ ని క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయాలి అంటే మాత్రం మీరు నిర్ణీత గడుపులోపు మీ లాస్ రిటర్న్ ను తప్పనిసరిగా సబ్మిట్ చేయాలి (Compulsory filing of loss of return (Section 80) కాని, income from house property ద్వారా వచ్చిన నష్టానికి మాత్రం నిర్ణీత గడుపులోపు మీ లాస్ రిటర్ను సబ్మిట్ చేయకపోయిన ఫర్వాలేదు.

ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు గల వాటిలో (ex: an agricultural loss) మీకు నష్టం వస్తే ఆ నష్టాన్ని ఆదాయపు పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవడం వీలుకాదు.

మీకు లాటరీలు, గుర్రపు పందాలు, జూదం మొదలగు వాటిలో వచ్చిన నష్టానికి ఎలాంటి సర్దుబాటు చేసుకోవడానికి వీలు లేదు. చివరకు మీకు లాటరీలు, గుర్రపు పందాలు, జూదం మొదలగు వాటిలో వచ్చిన ఆదాయం తో కూడా ఎందుకంటే ఇవి పూర్తిగా అదృష్టంపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

మీకు మీ నష్టాన్ని సర్దుబాటు చేసుకోవడంలో మూడు దశలు కలవుఅవి

worksaccounts.com

STEP - 1

మీ నష్టాన్ని ఒక హెడ్ క్రింద వచ్చిన ఇతర ఆదాయం నుండి సర్దుబాటు చేయడం.

మీకు ఏదైనా ఒక మార్గంలో నుండి వచ్చే ఆదాయంలో ఆ ఆర్థిక సంవత్సరంలో కనుక మీకు నష్టం వస్తే, ఈ నష్టాన్ని మీరు, మీకు అదే హెడ్ క్రింద వచ్చిన ఇతర ఆదాయం నుండి సర్దుబాటు చేసుకోవచ్చు. దీనినే ఇంటర్ సోర్స్ అడ్జెస్ట్‌మెంట్ అంటారు.

STEP - 2

అదే ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఇతర హెడ్ క్రింద వచ్చిన ఆదాయం నుండి సర్దుబాటు చేయడం. ఇది మొదటిది సాధ్యం కాని సందర్భంలో మాత్రమే వీలు అవుతుంది.

ఒక హెడ్ క్రింద ఒక మార్గంలో వచ్చిన నష్టాన్ని అదే హెడ్ క్రింద వచ్చిన మరొక ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవాలి. ఒకవేళ ఒకే హెడ్ క్రింద గల ఆదాయంతో సర్దుబాటు కాని సందర్భంలో మాత్రమే మరో హెడ్ క్రింద గల ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేయాలి. దీనిని ఇంటర్ హెడ్ అడ్జెస్ట్‌మెంట్ అంటారు.

STEP - 3

మీ నష్టాన్ని రాబోయే ఆర్థిక సంవత్సరాలకు క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడం. ఇది కేవలం మొదటి రెండు స్టెప్స్ సాధ్యం కాని సందర్భంలో మాత్రమే సాధ్యం అవుతుంది.

మీ నష్టాన్ని పై రెండు దశలలో సర్దుబాటు చేయటానికి వీలు కాని పక్షంలో మాత్రమే క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడం జరుగుతుంది.

ఐతే ఈ విధంగా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడం అనేది అన్ని లాస్‌లకు వీలు కాదు. క్రింద ఇవ్వబడిన లాస్‌లు మాత్రమే క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయడానికి వీలు అవుతుంది.

worksaccounts.com

a) House property loss

b) Business loss

c) Speculation loss

d) Loss on account of owning and maintaining race horse.

Hence any loss under the head income from other sources is not allowed to be carried forward (except race horses)

మీ హౌస్ ప్రాపర్టీ లాస్‌ని ఏ విధంగా సర్దుబాటు చేయడం లేదా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేయాలో చూద్దాం.

హౌస్ ప్రాపర్టీ ద్వారా వచ్చే లాస్ ని మీరు అదే ఆర్థిక సంవత్సరంలో అదే హెడ్‌లో కల ఇతర ఆదాయంతో లేదా ఇతర హెడ్ లో వచ్చిన ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవచ్చు.

సర్దుబాటు చేయగా మిగిలిన లాస్ లేదా సర్దుబాటు కాని లాస్ ని మీరు క్యారీఫార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు.

మీ కాపిటల్ లాస్‌ను మీరు ఎనిమిది సంవత్సరాల వరకు క్యారీఫార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు.

ఈ విధంగా క్యారీ ఫార్వర్డ్ చేసిన లాస్ ని మీరు అదే హెడ్ క్రింద వచ్చిన ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవాలి.

మీరు క్రింద ఉదాహరణ ఒకసారి పరిశీలించండి.

మీకు రెండు ఇల్లులు ఉండి వాటి నుండి ఆదాయం వస్తుంది అనుకుంటే ఈ ఆర్థిక సంవత్సరంలో మాత్రం మొదటి ఇంటిపై రూ. 85,000 ఆదాయం వస్తే రెండవ ఇంటిపై రూ. 60,000 నష్టం వచ్చినంది అనుకుంటే మీరు రెండవ ఇంటిపై వచ్చిన నష్టాన్ని మొదటి ఇంటిపై వచ్చిన లాభంతో సర్దుబాటు చేయవచ్చు. సర్దుబాటు అనంతరం మీ ఆదాయం రూ. 24,000 అవుతుంది. ఈ రెండు కూడా In-

worksaccounts.com

come from house property అనే హెడ్ క్రిందకే వస్తాయి. దీనినే ఇంటర్ సోర్స్ అడ్జెస్ట్‌మెంట్ అంటారు.

ఒకవేళ మీకు మొదటి ఇంటిపై రూ.80,000 ఆదాయం వస్తే రెండవ ఇంటిపై మాత్రం రూ.1,20,000 నష్టం వచ్చినది అనుకుంటే, ఈ రెండు కూడా income from house property అనే హెడ్ క్రిందకే వస్తాయి.

ఇక్కడ మీకు ఆదాయం కంటే నష్టమే అధికంగా ఉంది. అందువలన ఈ హెడ్ లో మీరు మీ నష్టాన్ని పూర్తి గా సర్దుబాటు చేయలేరు. మీకు ఈ హెడ్ క్రింద వచ్చిన లాస్ (–) 40,000. ఈ లాస్‌ని మీరు ఇతర హెడ్ క్రింద గల ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవచ్చు. దీనినే ఇంటర్ హెడ్ అడ్జెస్ట్‌మెంట్ అంటారు.

మీ కాపిటల్ లాస్‌ని ఏ విధంగా సర్దుబాటు చేయడం లేదా క్యారీ పార్వర్డ్ చేయాలో చూద్దాం.

లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ నుండి మాత్రమే సర్దుబాటు చేయవచ్చు.

షార్ట్‌టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను , షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ లేదా లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ నుండి సర్దుబాటు చేయవచ్చు.

క్యారీ ఫార్‌వర్డ్ చేసిన షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్, లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ ను వేరే హెడ్ క్రింద ఉన్న ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేయడానికి వీలు లేదు.

మీకు ఎక్కడైతే లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్‌పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుందో అక్కడ మీకు ఏర్పడిన లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ వలన ఎలాంటి ఉపయోగం ఉండదు.

worksaccounts.com

ఉదా:– మీకు షేర్స్ లేదా ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా వచ్చే లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్‌పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కలదు అనే విషయం మీకు తెలుసు. కాబట్టి మీకు ఇక్కడ సంభవించే లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను సర్దుబాటు చేసుకోవడంలో ఎలాంటి ఉపయోగం లేదు. ఎందుకంటే లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను కేవలం లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ తో మాత్రమే సర్దుబాటు చేసుకోవాలి. క్యారీ పార్వర్డ్ చేసినప్పటికి కూడా ఇతర ఆదాయంతో సర్దుబాటు చేసుకోవాడానికి వీలు లేదు.

మీ కాపిటల్ లాస్‌ను మీరు ఎనిమిది సంవత్సరాల వరకు క్యారీ పార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు.

మీరు కాపిటల్ లాస్‌ను క్యారీ పార్వర్డ్ చేసుకోవాలి అంటే మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నిర్ణీత గడుపులోపు సబ్మిట్ చేయాలి.

మీరు క్రింది ఉదాహరణ ఒక సారి పరిశీలించండి.

....	situation 1	Situation II
Short-term capital gain	(-) 2,00,000	(+) 5,00,000
Long term capital gain	(+) 5,20,000	(-) 1,80,000

situation 1 లో షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను, లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ తో సర్దుబాటు చేయాల్సి ఉంటుంది. ఈ విధంగా సర్దుబాటు అనంతరం నికరంగా మీ కాపిటల్ గెయిన్ రూ. 3,20,000.

Situation II లో మీ లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను కేవలం లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ తో మాత్రమే సర్దుబాటు చేయాలి. కాబట్టి రూ. 5,00,000 పై షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ క్రింద పన్ను చెల్లించి మీ రూ1,80,000 లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్‌ను క్యారీ పార్వర్డ్ చేసుకోవాలి.

worksaccounts.com

మీకు సంభవించిన నష్టాలను ఆదాయపు పన్ను తగ్గించుకోవడానికి ఏ విధంగా ఉపయోగించుకోవాలి?

సాధారణంగా నష్టాలు సంభవించడం బాధాకరం. కాని సంభవించిన నష్టాలను ఉపయోగించుకొని ఆదాయపు పన్ను ఏ విధంగా తగ్గించుకోవచ్చో చూద్దాం. మనం ఇక్కడ సాదారణంగా అందరికి సంభవించే కాపిటల్ గెయిన్ మరియు లాస్ గురించి తెలుసుకుందాం. మీరు ఇది వరకే కాపిటల్ గెయిన్ మరియు లాస్ గురించి తెలుసుకున్నారు. షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ మరియు లాస్, లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ మరియు లాస్ గురించి కూడా వివరంగా తెలుసుకున్నారు. మరొక్కసారి గుర్తుచేసుకోండి.

Capital Gains and loss: Any profit or loss arise from the sale of capital assets is capital gain or loss. Capital Assets includes Shares, Mutual funds, Real Estate, GOLD etc.

Short Term Capital Loss and Profit: STCL for Equity (shares and mutual funds) is when you sell them at loss before 1 yr, for Real Estate, GOLD its 3 yrs.

Long Term Capital Loss and Profit: LTOG for Equity is when you sell it after 1 yr. for Real estate, GOLD its 3 yrs.

worksaccounts.com

ASSET CLASS	STCG TAX	LTCG TAX	DURATION FOR STCG
LISTED SHARES	15%	0%	1 YEAR
EQUITY MUTUAL			
FUNDS	15%	0%	1 YEAR
DEBT MUTUAL FUNDS, FMPS	as per Applicable Slab	LOWER OF 10% NON INDEXED OR 20% INDEXED	3 YEAR
REAL ESTATE	as per Applicable Slab	20% INDEXED	3 YEAR
GOLD	as per Applicable Slab	20% INDEXED	3 YEAR

కాపిటల్ లాస్‌ను కాపిటల్ గెయిన్‌తో సర్దుబాటు చేసుకోవచ్చు అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? దీనిని ఉపయోగించుకొని మీ ఆదాయపు పన్నును తగ్గించుకోవడం ఎలాగో చూద్దాం. మీకు నష్టం వస్తున్న షేర్స్ లేదా ఈక్విటీ మ్యుచవల్ ఫండ్స్‌లలో మీరు ఒకవేళ లాస్ బుక్ చేయనట్టు ఐతే ముందుగా మీరు లాస్ బుక్ చేసి మీరు చెల్లించవలసిన ఆదాయపు పన్ను ఏవిధంగా ఆదా చేసుకోవచ్చో ఒకసారి చూద్దాం.

మీరు 2008 లో ఐదు లక్షలు బంగారంలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే ప్రస్తుతం 2012 లో పది లక్షలకు చేరుకోవడం ద్వారా మీరు ఐదు లక్షల లాభం అందుకున్నారు. మూడు సంవత్సరాల పైన మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసారు. కాబట్టి లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ 20% indexation అనంతరం చెల్లించాలి.

worksaccounts.com

అదేవిధంగా మీరు జి ఎం ఆర్ షేర్స్‌లో ఏప్రిల్ 2011లో 10 లక్షలు ఇన్వెస్ట్ చేయడం జరిగనిది. ఆ షేర్ పడిపోవడం వలన మీరు చేసిన ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ పది లక్షల నుండి నాలుగు లక్షలకు చేరుకుంది. ఐనప్పటికీ మీరు దీర్ఘకాలంలో షేర్ మార్కెట్లో లాభాలు అందుకోవచ్చు అదే ఉద్దేశంతో మీకు నష్టం సంభవించినప్పటికీ కూడా మీ షేర్స్ అలాగే ఉంచుకున్నారు. ఇప్పటికీ మీకు వచ్చిన నష్టం ఆరు లక్షలు. మీరు ఈ విధంగా నష్టం సంభవించిన నష్టాల షేర్లను ఈ రోజు అమ్మి మరుసటి రోజు మరల కొనడం వలన మీకు జరిగే నష్టం అంటూ ఏమి ఉండదు. ఈ విధంగా మీరు నష్టాన్ని బుక్ చేయడం వలన మీరు షార్ట్‌టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ పొందుతారు. ఈ షార్ట్ టర్మ్ కాపిటల్ లాస్ ఆరు లక్షలు మీరు గోల్డ్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం ద్వారా వచ్చిన ఐదు లక్షల లాభంతో సర్దుబాటు చేయవచ్చు. ఈ విధంగా చేయడం వలన మీరు ఐదు లక్షలపై ఏవిధమైన లాంగ్ టర్మ్ కాపిటల్ గెయిన్ టాక్స్ చెల్లించవలసిన అవసరం లేదు. అంతే కాకుండా మిగిలిన లక్ష నష్టాన్ని క్యారీ పార్వర్డ్ చేసుకోవచ్చు. మీరు ఈవిధంగా షేర్స్ అమ్మి మరుసటి దినం కొనడం వలన మీకు పెద్దగా వచ్చే నష్టం అంటూ ఏమి ఉండదు. కేవలం బ్రోకరేజి మాత్రమే. ఈ విధంగా మీరు నష్టం లో ఉన్న షేర్స్ అమ్మి మరుసటి దినం కొనడం వలన మీ లాభంపై చెల్లించే పన్ను ఆదాయ చేయవచ్చు. మీరు మీ టాక్స్ రిటర్న్స్‌లో మీ కాపిటల్ లాస్ ను తెలియచేయనట్టు ఐతే మీరు క్యారీ పార్వర్డ్ అవకాశాన్ని ఉపయోగించుకోలేరు. మీరు ఈవిధంగా చేయడం వలన ఎలాంటి మోసం చేయడం లేదు. కాస్త తెలివి ఉపయోగిస్తున్నారూ అంతే.

మరొక ఉదాహరణ చూడండి

మీరు ఎ, బి అనేస్టాక్స్‌లలో ఒకో దానిలో లక్ష రూపాయలు ఏప్రిల్ 11, 2011 ఇన్వెస్ట్ చేస్తే డిసెంబర్ 5, 2011 మీ స్టాక్స్ విలువ క్రింది విధంగా ఉంది.

worksaccounts.com

Securities	Purchase Value (As on April 11, 2011)	Purchase Value (As on December 5, 2011)
Stock A	1,00,000	1,30,000
Stock B	1,00,000	50,000

మీకు Stock Aలో 30,000 లాభం వస్తే Stock Bలో 50,000 నష్టం వస్తే ఇప్పుడు మీకు ఆదాయపు పన్ను విషయంలో క్రింది అవకాశాలు కలవు.

Securities	Outcome	
Scenario 1	He can hold both stocks for more than 12 months, in anticipation of price appreciation	No long term capital gains tax
Scenario 2	He can book profit in stock A and hold stock B which is in loss	On the profit position in stock A he pays short term capital gains tax of 15%
Scenario 3	He can sell stock A; book profits and sell stock B, book losses	Profit of 30,000 in stock A- loss of 50,000 in stock B = Net loss of 20,000. This loss can be carried forward for 8 years. No short term capital gain tax on profits.
Scenario 4	Hold stock A for more than 12 months and book loss in stock B	No long term capital gains tax in stock A and short term capital loss of 50,000. This loss of can be carried forward for 8 years

worksaccounts.com

మీరు పైన ఉన్న అవకాశాలను పరిశీలించి వాటిలో మీకు ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేసే అవకాశం ఉన్న విధంగా చేయండి. మీరు మీకు లాభం లేదా నష్టం వచ్చిన కూడా మీరు మీ డిమ్యాట్ స్టేట్ మెంట్, లెడ్జర్ కాంట్రాక్టు నోట్ మొదలగునవి అందుబాటులో ఉంచుకోండి.

Leave Travel allowance / concession (LTA / LTC) పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు

ప్రభుత్వం టూరిజం పరిశ్రమను అభివృద్ధి పరుచుటకు దేశ వ్యాప్తంగా మీరు ప్రయాణం చేయుటకు ప్రోత్సాహం అందిస్తుంది. దీని కొరకు మీరు చేసే రవాణా ఖర్చులపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఇస్తుంది. దాదాపుగా ఉద్యోగస్తులు అందరూ కొన్ని రోజులు సరదగా గడుపుటకు LTA / LTC రూపంలో ప్రత్యేక అలవెన్స్ పొందుతారు. ఈ విధంగా మీరు పొందిన ప్రత్యేక అలవెన్స్ మొత్తం కూడా కొన్ని షరతులకు లోబడి ఆదాయపు పన్ను నుండి మినహాయింపు పొందవచ్చు. ఈవిధంగా మీరు పొందిన ప్రత్యేక అలవెన్స్‌ను టూరిజం కొరకు మాత్రమే ఖర్చు చేయవలెను. సాదారణంగా ఈ విధమైన ప్రత్యేకమైన అలవెన్స్ ఇవ్వడం అనేది సంవత్సరానికి ఒక్కసారి, రెండు లేదా నాలుగు సంవత్సరాలకు ఒక్కసారి ఇవ్వడం అనేది ఆయా సంస్థలపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

మీరు LTA / LTC రూపంలో పొందే ప్రత్యేక అలవెన్స్ వాస్తవంగా తప్పకుండా ఖర్చు పెట్టి ఉండాలి. ఈవిధంగా ఖర్చు పెట్టే మొత్తం మీకు మరియు మీ కుటుంబానికి మాత్రమే అయి ఉండాలి. అంటే మీరు మీ భార్య / భర్త, మీ పిల్లలు. ఒకవేళ మీ పిల్లలు 1.10.98 తర్వాత కాని జన్మించినట్టు ఐతే గరిష్టంగా ఇద్దరూ పిల్లలకు మాత్రమే అనుమతి ఉంటుంది. అదే విధంగా మీ మీదా ఆధారపడ్డ మీ తల్లితండ్రులు మరియు తోబుట్టువులకు కూడా అనుమతి ఉంటుంది. మీరు ఈవిధంగా పొందే ప్రత్యేక అలవెన్స్ కేవలం మీ ప్రయాణ ఖర్చులకు మాత్రమే ఉపయోగించాలి. అంటే మీ నివాస స్థానం నుండి మీ గమ్య స్థానానికి, మీ గమ్య

worksaccounts.com

స్థానం నుండి నివాస స్థానానికి అయ్యే ప్రయాణ ఖర్చులకు మాత్రమే మినహాయింపు ఉంటుంది. మీ ప్రయాణం విమాన, రైలు లేదా రోడ్డు మార్గం ఏదైనా కావచ్చు. మీరు లాడ్జింగ్ మరియు బోర్డింగ్ కోసంచేసే ఖర్చు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లోకి పరిగణలోకి తీసుకోరు. అదే విధంగా మీరు మీ ప్రయాణంలో చేసే టాక్సీ, ఆటో ఖర్చులు కూడా మినహాయింపులో ఉండవు. మీరు చేసే ప్రయాణం కూడా ఇండియాలో మాత్రమే ఉండాలి. ఎందుకంటే ప్రభుత్వం దేశ టూరిజం అభివృద్ధి చెందాలి అని కోరుకుంటుంది కావున. అదే విధంగా మీరు వెళ్ళాలి అనుకుంటున్న గమ్య స్థానానికి మీ నివాస స్థానం నుండి గల అతి తక్కువ దూరానికి మాత్రమే అయ్యే ప్రయాణ ఖర్చుకి మాత్రమే మీరు ప్రయాణించిన విధానం ను బట్టి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. విమానంలో ప్రయాణిస్తే ఎకానమీ క్లాస్, రైలు మార్గంలో ప్రయాణిస్తే ఏసి ఫస్ట్ క్లాస్ , రోడ్డు మార్గం ద్వారా ప్రయాణిస్తే మొత్తం ప్రయాణం ఖర్చు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందవచ్చు.

మీరు ప్రయాణించిన దానికి సాక్ష్యంగా ఉన్నటువంటి రుజువులను జాగ్రత్త పరుచుకోవాలి. ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందేసమయంలో మీరు వాటిని సబ్మిట్ చేయాల్సి ఉంటుంది. అంటే మీ ప్రయాణ టిక్కెట్టు మొదలగునవి. మీరు ఏదైనా అద్దెకి తీసుకున్న వాహనంలో ప్రయాణిస్తే ట్రావెల్ ఏజెన్సీ ఇచ్చే రిసీట్ సరిపోతుంది. మీరు అద్దెకి తీసుకున్న వాహనం డ్రైవర్‌కి ఇచ్చే బత్తా పై ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉండదు.

మీరు LTA/ LTC ప్రత్యేక అలవెన్స్ క్లైమ్ చేసుకోవడం అనేది నాలుగు సంవత్సరాల బ్లాకులో కేవలం రెండు సార్లు మాత్రమే క్లైమ్ చేసుకోవడానికి వీలు అవుతుంది. ఈ బ్లాక్ లను ప్రభుత్వమే ముందుగా నిర్ణయిస్తుంది. **2002-2005, 2006-2009, 2010-2013** ఇప్పుడు ప్రస్తుతం నడుస్తున్న బ్లాక్ **2010-2013.** ఈ బ్లాక్స్ అన్ని కూడా కాలెండర్ సంవత్సరాలు. ఒక నాలుగు సంవత్సరాల బ్లాక్ లో రెండు సార్లు అంటే మీరు **2010** లో ఒక్కసారి క్లైమ్ చేసుకుంటే మీరు **2013** లోపు మరొక్క సారి మాత్రమే క్లైమ్ చేసుకోవడానికి

worksaccounts.com

వీలు అవుతుంది. ఒకవేళ మీరు **2011** లో కూడా క్లైమ్ చేసుకుంటే మీకు ఇక **2010–2013** బ్లాక్ లో క్లైమ్ చేసుకోవడానికి ఎలాంటి అవకాశం ఉండదు. ఎందుకంటే మీకు ఒక బ్లాక్‌లో క్లైమ్ చేసుకోవడానికి రెండు సార్లు మాత్రమే అనుమతి ఉంటుంది. ఒకవేళ మీరు **2010, 2011** లో క్లైమ్ చేయకపోతే **2012, 2013** లో క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు. రెండు బ్లాక్స్ లది కలిపి నాలుగు సంవత్సరాలు కూడా వరుసగా క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు. ఒక వేళ మీరు ఏదైనా కారణంతో ఒక బ్లాక్ లో ఒకసారి మాత్రమే క్లైమ్ చేసుకుంటే మిగిలిన మరో క్లైమ్‌ను మీరు మరో బ్లాక్ లో చేసుకోవచ్చు. కాకపోతే ఈ క్లైమ్ బ్లాక్ ప్రారంభ సంవత్సరంలోనే చేసుకోవాలి. అంటే మీరు గత బ్లాక్ లో మిగిలిన ఒక క్లైమ్ మరియు ఈ బ్లాక్ లో గల రెండు క్లైమ్‌లను కలిపి ఇదే బ్లాక్ లో క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు.

భర్త మరియు భార్య ఇద్దరికి LTA / LTC అర్హత ఉంటే ఇద్దరు క్లైమ్ చేసుకోవచ్చా? అని సందేహపడుతుంటారు. నిరభ్యంతరంగా ఇద్దరూ క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు. LTA / LTC రూల్స్ ఇద్దరికి వ్యక్తిగతంగా వర్తిస్తాయి. భర్త మరియు భార్యల ఇద్దరి LTA / LTC ఒకే బ్లాక్ లో నాలుగు సార్లు క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు. అక్కడ ఉండే ఒకే షరతు ఏమిటంటే మీరు చేసే ప్రయాణం వేరు వేరుగా ఉండాలి. అంటే ఇద్దరూ బెంగళూర్ క్లైమ్ చేసుకోవద్దు. అదే విధంగా ఒకే సంవత్సరంలో రెండు సార్లు మీరు ప్రయాణం చేస్తే భర్త ఒక ప్రయాణానికి, భార్య ఒక ప్రయాణానికి క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు.

మీరు మరియు మీ భార్య హైదరాబాద్ నుండి ఢిల్లీకి LTA / LTC మీదా రైలులో థర్డ్ ఏ సిలో వెళ్ళాలి అనుకున్నారు. కాని మీ ప్రయాణం హైదరాబాద్ నుండి ఢిల్లీకి డైరెక్ట్ గా వెళ్ళకుండా ముందుగా ముంబాయి వెళ్లి అక్కడి నుండి ఢిల్లీ వెళ్లారు. మీ తిరుగు ప్రయాణం కూడా అదే విధంగా చేసారు. మీ థర్డ్ ఏ సి రైలు ప్రయాణ చార్జీలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి అనుకుంటే

worksaccounts.com

Hyderabd - Mumbai - Rs.1000
Mumbai - Delhi Rs.1200
Delhi- Mumbai .... Rs. 1200
Mumbai - Hyderabad - Rs.1000

మీ ఇద్దరికి కలిపి ఐనా మొత్తం ప్రయాణ చార్జీలు 8800 అవుతాయి. మీరు LTA / LTCలో ఫస్ట్ క్లాస్ రైలు ప్రయాణం మీ గమ్య స్థానానికి తక్కువ దూరం గల మార్గంలో ప్రయాణం చేయడానికి అనుమతి ఉంది కాబట్టి, హైదరాబాద్ నుండి ఢిల్లీకి ఒక్కరికి ఫస్ట్ క్లాస్ రైలు చార్జీ 2500 ఐతే మీకు అయ్యే మొత్తం చార్జీ 10,000 కాని, మీరు ఇతర మార్గాలలో వెళ్లిన మీకు అనుమతి ఉన్న మార్గం లో అయ్యే ఖర్చు కంటే తక్కువే అయింది కాబట్టి, మీరు తక్కువ దూరం గల మార్గంలో కాకుండా ఇతర మార్గంలో ప్రయాణించిన మీ మొత్తం ప్రయాణ ఖర్చు క్లైమ్ చేసుకోవచ్చు. మీరు LTA / LTC రూపంలో పొందే ప్రత్యేక అలవెన్స్ 10,000 ఐనప్పటికీ కూడా మీరు పొందే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు మాత్రం మీరు వాస్తవంగా మీరు ఖర్చు పెట్టిన మొత్తం మాత్రమే మినహాయింపు పొందడానికి వీలు ఉంటుంది. పైన చెప్పుకున్నట్టుగా మీకు 10,000 ల అలవెన్స్ వస్తే మీరు కేవలం 8,800 పైన మాత్రమే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందుతారు. మిగిలిన 1,200 మీ ఆదాయానికి కలిపి చూపించాలి.

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ (ITR)లో గల రకాలు

సాధారణంగా చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసే సమయంలో చాలా గందరగోళానికి లోను అవుతుంటారు. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ లో వివిధ రకాలు ఉన్నాయి కదా? వాటిలో ఏవి ఎవరికి వర్తిస్తాయి. అనే విషయంలో పూర్తి అవగాహన చాలా మందికి ఉండదు. ఇప్పుడు మనం అసలు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్స్ ఎన్ని రకాలు కలవు. యే రిటర్న్ ఎవరికి వర్తిస్తుందో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

worksaccounts.com

ఎవరి ఆదాయం ఐతే ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయం కంటే అధికంగా ఉంటుందో వారు తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాలి. ఒక వేళ మీ ఆదాయం, ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయపు పరిమితి కంటే తక్కువగా ఉంటే కూడా మీరు స్వచ్ఛందంగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవచ్చు. కాని తప్పనిసరి మాత్రం కాదు.

మీ ఆదాయపు పన్ను చట్టం ప్రకారం సాధారణంగా అందరికి వచ్చే ఆదాయాన్ని ఐదు విభాగాలుగా (5 హెడ్స్) విభజించడం జరిగినది. అవి

I) Income from Salary;

II) Income from House Property;

III) Income from Capital Gains;

IV) Profits or Gains of Business of Profession; and

V) Income from Other Sources.

మీరు సంపాదించే ఆదాయం తప్పనిసరిగా పై హెడ్స్ లో ఏదో ఒక హెడ్‌కి లేదా ఒకటికంటే ఎక్కువ హెడ్స్‌కి కూడా చెందవచ్చు. మీ ఆదాయం పై హెడ్స్ లలో యే విభాగానికి చెందుతుంది. అనేదాని ప్రకారం మీరు యే రిటర్న్ వాడవలసి ఉంటుంది అనేది ఆధారపడి ఉంటుంది.

Recently upgraded as SARAL-II, it is to be used by an individual having –

i) Income from Salary/Pension/ Family Pension/savings bank accounts, fixed deposits, National Savings Certificates (NSCs), or other interest bearing instruments ; and/or

ii) Income from 'only 1 ' House Property (Excluding - cases where loss is brought forward from Previous years); and/or

worksaccounts.com

iii) Income from Other Sources (Excluding – Winnings from lotteries and horse races).

అంటే మీ ఆదాయం సాలరీ, పెన్షన్, వడ్డీ ఆదాయం అంటే మీ సేవింగ్ అకౌంట్ పై వచ్చే వడ్డీ ఫిక్సుడ్ డిపాజిట్లపై వచ్చే వడ్డీ లేదా ఒకే ఇంటిపై ఆదాయం. ఇతర మార్గాల ద్వారా ఆదాయం వస్తే మీరు ఈ ITR-1 ఉపయోగించాలి. ఒక వేళ మీకు ఆదాయం క్రింది మార్గాలలో వస్తే మీకు ఈ రిటర్న్ ఉపయోగపడదు.

You have sold shares / mutual funds

- You have sold house / land
- You have paid EMI for your house to repay your home loan
- You have rented out your house
- You have income from your business or profession

ITR-2:

It is to be used by an individual and HUF having –

i) Income from Salary/Pension/ Family Pension/savings bank accounts, fixed deposits, National Savings Certificates (NSCs), or other interest bearing instruments ; and/or

ii) Income from 'more than 1 ' House Property (You have paid EMI for your house to repay your home loan/You have rented out your house); and/or

iii) Income from Other Sources; and/or

iv) Income from Capital Gains(You have sold shares / mutual funds, You have sold house / land)

ఒక వేళ మీకు ఆదాయం income from your business or profession నుండి ఉంటే మాత్రం మీకు ITR-1 మరియు ITR-2 రెండు ఉపయోగపడవు సాధారణంగా ఉపయోగించే వాటిలో ఈ రెండు రిటర్న్స్ ఎక్కువగా ఉంటాయి.

worksaccounts.com

ITR-3

it is to be used by an individual and HUF who is a partner in a firm అంటే మీరు ఒక firmలో పార్ట్నర్ ఐతే మాత్రమే ఈ రిటర్న్ ఉపయోగించాలి. ఒకవేళ మీకు proprietary business ఉన్న, ఏదైనా firmలో పార్ట్నర్ కాకపోతే మీకు ఈ రిటర్న్ ఉపయోగపడదు.

ITR-4

It is to be used by an individual and HUF having profits / gains from business/ profession అంటే మీకు proprietary business ఉంటే ఈ రిటర్న్ ఉపయోగపడుతుంది.

ITR-5

It is to be used by a partnership firm, Assocation of Persons (AOP), Body of Individuals (BOI), Artificial Judicial Person (AJP), Co-operative Society or local authority.

ITR-6:

It is to be used by a company.

ITR-7:

It is to be used by Trusts and Non-Profit Organizations.

ఇతర రకాల రిటర్న్లు

ITR V: Where ITR-1, ITR-2, ITR-3, ITR-4, ITR-5 & ITR-6 is transmitted electronically without digital signature

Acknowledgement Form: It is issued by Income Tax Department as acknowledgement copy for filing return (s).

worksaccounts.com

Loss Return: loss from business/ profession and /or capital gains ద్వారా వచ్చినప్పుడు దాఖలు చేయవల్సిన రిటర్న్. దీనిని నిర్ధిత గడువులోగా తప్పనిసరిగా దాఖలు చేయాలి.

Belated Return : నిర్ధిత గడువులోగా దాఖలు చేయకుండా గడువు తీరిన తర్వాత దాఖలు చేసే రిటర్న్‌ను

Belated Return అంటారు.

Defective Return : A defective return is one in which there are mistakes, erros and /or incomplete filing

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ తప్పనిసరిగా దాఖలు చేయాలా?

ఈ ప్రశ్న చాలా మందిని వేదిస్తుంది. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ తప్పనిసరి దాఖలు చేయాలా? కొంత మంది ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించ వలసిన అవసరం లేని సమయంలో ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు అని భావిస్తుంటారు. ఇది కొంత వరకు నిజమైన అసలు వాస్తవం ఏమిటో ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

Rule: you have to file your tax returns if your Total Income for the year exceeds the exemptions limit. That's it !!, This is the only rule which applies.

మీ ఆదాయం, ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పరిధి కంటే అధికంగా ఉంటే ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసినదే. ఈ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పురుషులకు 1,80,000 స్త్రీలకు 190000, సీనియర్ సిటిజన్స్‌కు 2,50,000 వరకు మినహాయింపు ఉంది అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? కాబట్టి మీరు ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసిన అవసరం లేకున్న మీ

worksaccounts.com

ఆదాయం మినహాయింపు పరిధి దాటితే మాత్రం మీరు తప్పనిసరిగా ఆదాయపు రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసినదే.

Case 1 : Income itself is below exemption limit

మీ ఆదాయం పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయం కంటే తక్కువ ఉంటే మీరు ఎలాంటి రిటర్న్ దాఖలు చేయాల్సిన అవసరం లేదు.

Case 2 : Your income exceeds your Exemption limit, but not taxable income

మీ ఆదాయం పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయం కంటే ఎక్కువ ఉంది కాని, ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు అర్హత గల వాటిని (deductions like 80C, investments, HRA, Home loan interest exemption etc) మీ ఆదాయం నుండి మినహాయించడం వలన మీ ఆదాయం, ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల పరిధి కంటే తక్కువగా ఉన్నప్పటికీ కూడా మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవల్సినదే. ఎందుకంటే మినహాయింపులు కంటే ముందు మీ ఆదాయం , ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పరిది కంటే అధికంగానే ఉంది కాబట్టి.

అదేవిధంగా మీకు యే విధమైన లాస్ సంభవించినట్టు ఐతే మీరు ఈ లాస్‌ను క్యారీ పార్వార్డ్ చేసుకోవాలి అంటే కూడా, తప్పనిసరిగా మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసిందే.

కొన్ని సమయాలలో ఆదాయపు పన్ను శాఖ కూడా మీరు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయాలి అని ఆదేశించవచ్చు. అలాంటి సమయంలో కూడా మీరు తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసినదే. అంతేకాకుండా కొన్ని సమయాలలో మీరు TDS రూపంలో అధిక పన్ను చెల్లించి ఉండవచ్చు. ఈ విధంగా అధికంగా చెల్లించిన పన్ను రిఫండ్ పొందాలి అంటే కూడా మీరు తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసి ఉండాలి. అదే విధంగా

worksaccounts.com

మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికంటే ముందే మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను TDS రూపంలోకాని అడ్వాన్స్ టాక్స్ రూపంలో కాని చెల్లించేలా జాగ్రత్త పడండి.

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడం వలన కలిగే లాభాలు

మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడం వలన మీరు చట్టాలను గౌరవించే వ్యక్తిగా గుర్తింపబడతారు. దాని వలన మీరు ఏదైనా లోన్ వంటివి తీసుకున్న సక్రమంగా చెల్లిస్తారు అని మీకు లోన్ అందచేసే సంస్థలు భావిస్తాయి. దీని వలన మీరు లోన్ పొందడం సులభం అవుతుంది.

మీ ITR మీరు తీసుకునే లోన్ మొదలగునవి వేగంగా పొందడానికి సహాయపడుతుంది.

మీరు వీసా పొందడంలో ఇబ్బంది పడుతుంటే మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసిన రశీదు మీ ఆర్థిక పరిస్థితిని తెలియచేయడం వలన మీరు వీసా సులభంగా పొందవచ్చు.

ITR మీ ఆర్థిక పరిస్థితిని తెలియచేయడమే కాకుండా మీరు విదేశాలలోఉన్నత విద్య, ఉద్యోగం చేయడానికి సహాయపడుతుంది.

మీ ఆదాయం నిర్ణీత పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయం కంటే అధికంగా ఉంటే మీరు చట్టపరంగా తప్పనిసరిగా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయవలసిందే. లేదంటే తర్వాత మీరు ఇబ్బందులు ఎదుర్కోక తప్పదు.

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ E-filing ద్వారా దాఖలు చేయడం మరియు దానివలన లాభాలు.

E-Preparation అంటే మీ ITRను సాఫ్ట్‌వేర్ ఉపయోగించి తయారు చేయడం. E-filingలో మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ను ఎలక్ట్రానిక్ రూపంలో సబ్మిట్ చేయడం జరుగుతుంది. మీరు E-filing చేయడానికి రెండు అవకాశాలు కలవు. వాటిలో ఒకటి ఆదాయపు పన్ను శాఖ వెబ్ సైట్ నుండి లేదా అనుమతి పొందిన ప్రైవేట్ వెబ్ సైట్ నుండి చేయవచ్చు.

ముందుగా ఆదాయపు పన్ను శాఖ వెబ్ సైట్ నుండి యేవిధంగా E-filing చేయవచ్చో చూద్దాం.

మీ ఆదాయం కేవలం సాలరీ నుండి మాత్రమే ఉంటే మీరు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ E-filing రూపంలో చేయడం చాలా సులభం.

ముందుగా మీరు

https://incometaxindioefiling.gov. in/ లాగిన్ అవ్వండి.

వెబ్‌సైట్ నుండి మీకు తగిన సాఫ్ట్‌వేర్ డౌన్ లోడ్ చేసుకోండి. ఈ సాఫ్ట్‌వేర్ అంటే ఏదో కాదు పూర్తి వివరాలు కలిగిన ఒక ఎక్సెల్ షీట్ దానిలోని మాక్రోస్ ఎనెబుల్ చేయండి.

ఇప్పుడు మీరు డౌన్ లోడ్ చేసుకున్న ఎక్సెల్ షీట్ లో మీ ఆదాయపు వివరాలను పూరించండి.

(if you dont have form 16, you can still fill all the details manually)

worksaccounts.com

ఒకసారి మీరు మీ ఆదాయం వివరాలను ఎక్సెల్ షీట్‌లో పూరించిన తర్వాత మరొక్క సారి మీరు పూరించిన వివరాలను సరిచూసుకోండి. దీనిని వెబ్ సైట్‌కి అప్ లోడ్ చేయండి.

Once you fill up all the details, verify it once again and then export it to XML (the export button is there in the software itself)

మీరు వివరాలను నింపిన తర్వాత మీరు ఒకసారి మీ యూజర్ ఐ డి ద్వారా వెబ్ సైట్ లోకి లాగిన్ అవ్వండి. మొదట సారిగా మీరు లాగిన్ కావాలి అంటే వెబ్ సైట్‌లో రిజిష్టర్ చేసుకోవాల్సి ఉంటుంది.

మీరు ఒక్కసారి వెబ్ సైట్ లోకి లాగిన్ ఐన తర్వాత ఎడమ వైపు "Upload Return" అనే ఆప్షన్ ఉంటుంది. దాని పైన క్లిక్ చేయండి.

అక్కడ మీకు రెండు ఆప్షన్స్ ఉంటాయి. ఒకటి "Digital Signature" రెండవది "No Digital Signature" చాలా మందికి డిజిటల్ సంతకం ఉండదు కాబట్టి "No Digital Signature". ఆప్షన్ ఎన్నుకోండి. ఇప్పుడు మీ ఫైల్ ను అప్ లోడ్ చేయడం తో మీ acknowledgement from వస్తుంది దీనినే ITR-V అంటారు. దీనిని మీరు డౌన్ లోడ్ చేసుకొని ఒకసారి వెరిపై చేసుకోండి. ఈ acknowledgement form ను మీరు స్పీడ్ పోస్ట్ ద్వారా సంబంధిత ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారికి పంపించండి

worksaccounts.com

కొన్ని వారాల తర్వాత ITR-V రిసిప్ట్ మీరు e-mail ద్వారా అందుకుంటారు.

E-filing your tax returns through private websites

మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ని దాఖలు చేయడానికి ఆదాయపు పన్ను శాఖ కొన్ని ప్రైవేట్ వెబ్ సైట్‌లకు అధికారికంగా అనుమతి ఇవ్వడం జరిగినది. రాబోయే రోజులలో ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ E-filing ద్వారా సబ్మిట్ చేయడం తప్పనిసరి కావచ్చు. కాబట్టి ఆదాయపు పన్ను శాఖ తప్పనిసరిగా E-filing చేయడానికంటే ముందుగానే మీరు E-filing పై అవగాహన కలుగు చేసుకోవడం చాలా మంచిది. లేదంటే మీరు అనుమతి పొందిన ప్రైవేట్ వెబ్ సైట్ లను సంప్రదించడం చాలా మంచిది. మీరు ప్రైవేట్ వెబ్ సైట్‌ల ద్వారా E-filing చేయడం వలన మీకు సమయం కలిసి రావడం, నిపుణుల సహాయం ఉండటం, టాక్స్ ప్లానింగ్ మరియు సేవింగ్ మొదలగు వాటిపై అవగాహన కలుగడం మొదలగు లాభాలు ఉంటాయి. అంతే కాకుండా క్రింది లాభాలు కూడా కలవు.

Processing on real time

Fast Processing

Jurisdiction free

Faster refund

Revise return online

Rectify the mistake online

More Secure than Paper based filing

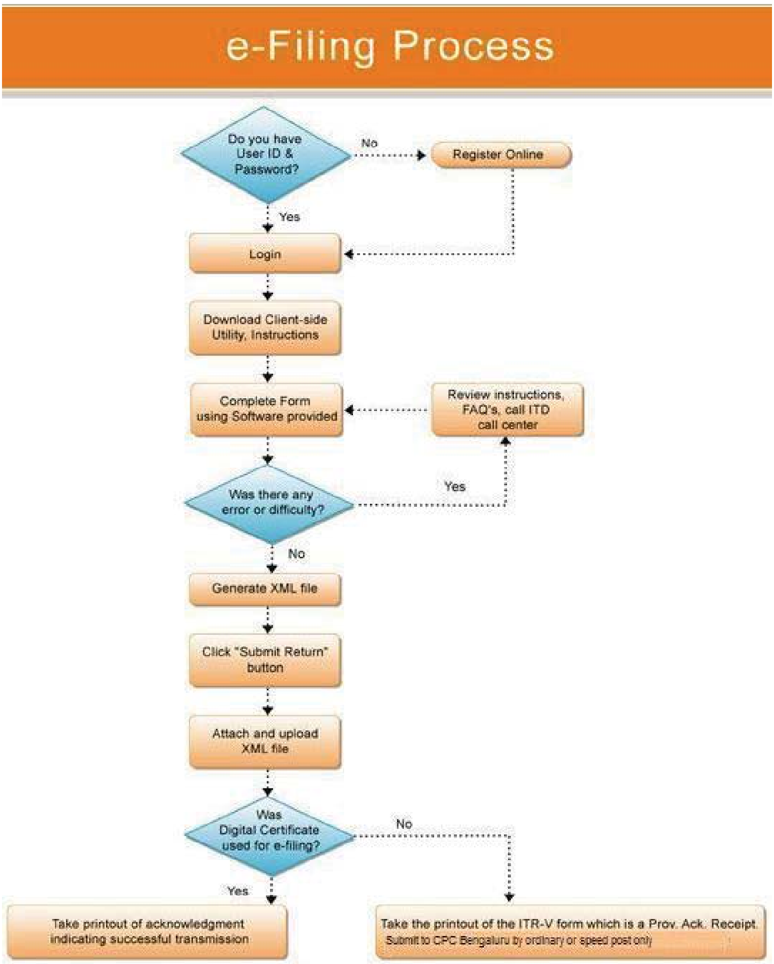
It is good for the environment

You can easily access and use your data for future returns

No Time place constraint

More Accurate

worksaccounts.com



worksaccounts.com

మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపే సమయంలో ఎలాంటి సమస్యలు లేకుండా క్రింది జాగ్రత్తలు పాటించండి.

మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపే సమయంలో ఎలాంటి సమస్యలు రాకూడదంటే క్రింది జాగ్రత్తలు పాటించండి. మీలో చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ (ITR) దాఖాలు చేసే సమయం దగ్గర పడుతున్నప్పుడు మాత్రమే కావలసిన డాక్యుమెంట్స్ కోసం హడావుడిగా పరుగెడతారు. ఇది ఎంత మాత్రం మంచి పద్ధతి కాదు. మీరు ఎలాంటి హడావుడి లేకుండా మీ ITR సజావుగా నింపడానికి ఇక్కడ పేర్కొనబడిన డాక్యుమెంట్స్ ముందుగానే తీసుకొని జాగ్రత్త చేసుకోండి.

Collect Form 16

మీలో చాలా మంది ఎవరైతే ఉద్యోగస్తులుగా ఉన్నారో వారూ అందరూ తప్పనిసరిగా ప్రతి సంవత్సరం Form 16 అందుకుంటారు. ఈ Form 16 లో మీ ఆదాయం వివరాలతో పాటు మీ యాజమాన్యం వసూలు చేసిన tax deducted at source (TDS) పన్ను వివరాలు ఉంటాయి. మీ ఆదాయపు పన్ను పూరించడానికి ఈ Form 16 అత్యంత ప్రాముఖ్యత వహిస్తుంది. సాధారణంగా యాజమాన్యాలు వారి ఉద్యోగులకు ఈ Form 16 మే మరియు జూన్ నెలకల్లా అందచేస్తాయి. మీరు మీ యజమాని నుండి సేకరించి ఈ Form 16 జాగ్రత్తగా పెట్టుకోవాలి. ఒక వేళ మీరు ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఒకటి కంటే ఎక్కువ యాజమాన్యాల వద్ద పనిచేస్తే మీరు పని చేసిన యాజమాన్యాల అందరి దగ్గర Form 16 తీసుకోవాలి.

worksaccounts.com

Collect Form 16 A

ఇది కూడా Form 16 లాగే దీనిలో tax deducted at source (TDS) వివరాలు ఉంటాయి. కాని దీనిని మీ యాజమాన్యం కాకుండా సాధారణంగా వీటిని బ్యాంకులు మరియు ఆర్థికసంస్థలు అందచేస్తాయి. అంటే బ్యాంక్ లో గల మీ డబ్బు కి బ్యాంక్ లు వడ్డీ అందచేస్తాయి. ఈ బ్యాంక్స్ లేదా ఆర్థిక సంస్థలు మీకు వడ్డీ చెల్లించిన సమయంలో tax deducted at source (TDS) వసూలు చేస్తాయి. ఈ వివరాలు Form 16A లో ఉంటాయి. మీ దగ్గర ఎన్ని బ్యాంక్స్ TDS వసూలు చేస్తే అన్ని బ్యాంక్స్ నుండి మీరు Form 16A తీసుకోవాలి.

Collect your bank statements

మీ ఆదాయపు రిటర్న్ నింపే సమయంలో కేవలం మీరు సాలరీ ద్వారా అందుకున్న ఆదాయంతో పాటు ఇతర మార్గాల ద్వారా అంటే మీ సేవింగ్ ఖాతా పై వచ్చే వడ్డీ మరియు ఫిక్సడ్ డిపాజిట్లపై వచ్చే వడ్డీ కూడా ఆదాయం గానే పరిగణించాలి. అదే విధంగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయం అంటే డివిడెండ్ మొదలగునవి కూడా తెలియాలి అంటే మీ బ్యాంక్ స్టేట్‌మెంట్ మీకు అందుబాటులో ఉంటే ఈ వివరాలు అన్ని మీకు సులభంగా తెలుస్తాయి.

Collect your rent receipts

మీరు నివసించే ఇంటికి అద్దె చెల్లిస్తూ మీరు House Rent Allowance (HRA) క్లైమ్ చేసుకోవాలి అనుకుంటే మీరు చెల్లించే అద్దెకి మీ ఇంటి యాజమాన్యం వద్ద రశీదులు తీసుకోవాలి.

Collect home loan calculations from your bank

మీరు హౌసింగ్ / హోం లోన్ తీసుకొని EMIs చెల్లిస్తుంటే మీరు తప్పని సరిగా మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపులు పొందుతారు. మీరు

worksaccounts.com

మినహాయింపులు పొందాలి అంటే మీరు లోన్ తీసుకున్న బ్యాంక్ లేదా ఆర్థిక సంస్థల నుండి తప్పనిసరిగా స్టేట్‌మెంట్ తీసుకోవాలి. ఈ స్టేట్‌మెంట్ లో మీరు తీసుకున్న లోన్ కోసం చెల్లిస్తున్న EMIs ఎంత మొత్తం వడ్డీకి, ఎంత ప్రిన్సిపల్ రిపేమెంట్‌కి వెళుతుంది మొదలగు వివరాలు ఉంటాయి. ఈ స్టేట్‌మెంట్స్ కూడా సాధారణంగా మే మరియు జూన్ నెలకల్లా అందచేస్తాయి.

Collect Information about any sale of real estate

మీరు రియల్ ఎస్టేట్ మార్గంలో ఏదైనా ఆస్థి అంటే ఇల్లు లేదా స్థలం అమ్మినట్టు ఐతే ఆ వివరాలు అన్ని దగ్గర ఉంచుకోండి. ఎందుకంటే ఆ వివరాలు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌లలో నింప వలసి వస్తుంది. అదే విధంగా ముందుగానే మీ కాపిటల్ గెయిన్స్ టాక్స్ లెక్కించండి. ఈ విధంగా చేయడం వలన మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ పూరించండం సులభం అవుతుంది.

Collect information about your stock market activity (Stocks and Mutual/Funds)

మీరు స్టాక్ మార్కెట్‌లో ఇన్వెస్ట్ చేయడం వలన పొందే లాభాలపై కాపిటల్ గెయిన్స్ టాక్స్ చెల్లించవలసి ఉంటుంది. మీరు స్టాక్ మార్కెట్‌లో డైరెక్ట్‌గా ఇన్వెస్ట్ చేసిన లేదా మ్యుచవల్ ఫండ్స్ ద్వారా ఇన్వెస్ట్ చేసిన మీరు కాపిటల్ గెయిన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి. కాబట్టి మీరు ముందుగానే మీ షేర్ల కొనుగోళ్ళు మరియు అమ్మకం మొదలగు వివరాలు సేకరించి మీ కాపిటల్ గెయిన్స్ లెక్కించండి.

మీరు ఈ విధంగా అన్ని వివరాలు సేకరించి దగ్గర పెట్టుకున్నట్టు ఐతే మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ పూరించండం చాలా సులభవం అవ్వడమే కాకుండా చివరి నిమిషంలో హడావుడికి ఎలాంటి ఆస్కారం ఉండదు.

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసే సమయంలో జత చేయవలసిన డాక్యుమెంట్స్ ఏమిటి?

ప్రస్తుత విధానం ప్రకారం మీరు ఎలక్ట్రానిక్ లేదా ఫిజికల్ పద్ధతిలో ఏ పద్ధతి ద్వారా మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ సబ్మిట్ చేసినప్పటికీ కూడా మీరు ఎలాంటి పత్రాలు జత చేయవలసిన అవసరం లేదు. ఏది ఏమైనప్పటికి కూడా మీరు క్రింద ఇవ్వబడిన డాక్యుమెంట్స్ తప్పనిసరిగా జాగ్రత్తపరచవలెను. కొన్ని సమయాలలో మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ఖచ్చితత్వాన్ని తెలుసుకొనుటకు ఆదాయపు పన్ను అధికారి ఎప్పుడైనా మీ పత్రాలను తనిఖీ కొరకు కోరే అధికారం కలదు.

Detailed calculation of taxable income and amount of tax payable/refundable

Form No. 16/16A (original)

Counterfoil of all the tax payments made during the year

Copy of documents, concerning sale of investments and properties

Copy of bank statements

Copy of proof for all the deductions and exemptions claimed in the return of income

మీరు ఏ విధమైన ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ పొందాలి అంటే మాత్రం మీరు తప్పకుండా మీ బ్యాంక్ వివరాలు కరెక్ట్ గా పూరించాలి. అదే విధంగా గడువు తేది సమీపంలో మీరు ఈ ఫైలింగ్ ద్వారా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేస్తుంటే కొన్ని సమయాలలో సర్వర్ పై అధిక ఒత్తిడి వలన మీరు గడువులోపు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయలేకపోవచ్చు. ఈ విధంగా జరగడం మీకు నష్టాన్ని కలిగించవచ్చు. మీరు చివరి నిమిషంలో ఉండే రష్‌ని నివారించుకోవాలి అంటే క్రింది జాగ్రత్తలు పాటించండి.

worksaccounts.com

మీకు కావలసిన ఫామ్స్ ఆదాయపు పన్ను వెబ్ సైట్ లేదా ఆదాయపు పన్ను ఆఫీసు నుండి ముందుగానే తీసుకోండి.

మీరు, మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ తయారు చేయడానికి లేదా సబ్మిట్ చేయడానికి వృత్తి నైపుణ్యం గల వారి సహాయం తీసుకుంటే వారిని ముందుగానే కలవండి. ఒకవేళ మీరే స్వయంగా చేసుకుంటే దాని కోసం ఒక్క రోజు మీరు తప్పకుండా సమయం కేటాయించాలి.

మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి ముందు ఒకసారి మీ రిటర్న్ సరిచూసుకోండి.

మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడానికి ముందు ఒక్కసారి మీరు ఇంకా ఏమైనా ఆదాయపు పన్ను బకాయి ఉన్నారో ఒక్కసారి చూసుకోండి. ఒకవేళ ఏదైనా బకాయి ఉంటే ఇంటర్నెట్ బ్యాంక్ లేదా చెక్ ద్వారా చెల్లించండి. ఈవిధంగా మీరు చెల్లించిన బకాయి చలాన్ డిటైల్స్ మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లో పొందుపరచండి.

మీరు చివరి నిమిషం వరకు వేచి చూడకుండా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ముందుగానే సబ్మిట్ చేయండి.

ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ యే విధంగా పొందాలి?

చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను ఆదా చేయడానికి ఆర్థిక సంవత్సరం ముగింపు సమయంలో హడావుడిగా ఇన్వెస్ట్ చేయడం చేస్తుంటారు. ఈ విధమైన హడావుడి వలన మీరు చెల్లించ వలసిన దానికంటే అధికంగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించడంతో, అధికంగా చెల్లించిన ఆదాయపు పన్నును తిరిగి పొందడానికి ప్రయత్నిస్తారు. మీరు అధికంగా చెల్లించిన ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ పొందడం చాలా కష్టమైన పనే కాకుండా మీ విలువైన సమయం కూడా హరించుకుపోతుంది.

worksaccounts.com

మీరు అధికంగా చెల్లించిన ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ పొందాలి అంటే మాత్రం మీరు Assessment year ముగిసిన సంవత్సరం లోపు క్లైమ్ చేసుకోవాలి.

మీరు మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వివరాలు మీ యాజమాన్యంనకు సరియైన వివరాలు అందిస్తే వారు అధికంగా TDS మీ వద్ద వసూలు చేసేవారు కాదు. అందుకే ముందుగా మీరు సరియైన టాక్స్ ప్లానింగ్ ఏర్పాటు చేసుకున్నట్టు ఐతే మీకు ఎలాంటి ఇబ్బంది వచ్చేది కాదు. ఎందుకంటే మీరు అధికంగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి తర్వాత రిఫండ్ కోసం ఇబ్బంది పడటం కంటే ముందు జాగ్రత్త పడటం మంచిది. మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ పొందాలి అంటే ముందుగా మీరు నిర్ణీత గడువులో రిటర్న్ దాఖలు చేయడం చాలా ముఖ్యం. సాధారణంగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసే సమయంలోనే మీరు ఎంత అధికంగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించారో తెలుస్తుంది. దానిని మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌పై తెలియచేయడం వలన ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారే మీకు రిఫండ్ చేయడానికి అవకాశం ఉంటుంది. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ఆన్‌లైన్ ద్వారా సబ్మిట్ చేయండి. దీనితో మీరు ఆన్ లైన్ ద్వారా సబ్మిట్ చేస్తున్నప్పుడు మీకు ఆన్‌లైన్‌లో రిఫండ్ చూపిస్తుందో లేదో ఒక్కసారి పరిశీలించండి. ఒకవేళ మీకు టాక్స్ రిఫండ్ చూపిస్తే ఆదాయపు పన్ను శాఖవారూ మీకు మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ చెక్ మీ అడ్రస్‌కి పంపడం లేదా నేరుగా మీ ఖాతాకి క్రెడిట్ చేయడం జరుగుతుంది. మీరు మీ బ్యాంక్ ఖాతా వివరాలు, MICR కోడ్, మీ అడ్రస్ మొదలగు వివరాలు సరియైనవి

worksaccounts.com

నింపాలి. ఒకవేళ మీరు ముందుగా సబ్మిట్ చేసిన ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ లో ఏమైన పొరపాట్లు ఉంటే కనుక రివైజ్డ్ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయడం మంచిది. ఒకవేళ సంవత్సర కాలంలో మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ అందుకోలేకపోతే మీ రిఫండ్ స్టేటస్ క్రింద ఇవ్వబడిన వెబ్ అడ్రస్‌లో చెక్ చేసుకోవచ్చు.

https://tin.tin.nsdl.com/oltas/refundstatuslogin.html

అదే విధంగా మీరుటాక్స్ ఓబుడ్స్ మన్ ను సంప్రదించవచ్చు. pre-vention is better than cure కాబట్టి ముందుగానే జాగ్రత్త పడటం మంచిది.

మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ స్టేటస్ ఆన్ లైన్ లో ఏవిధంగా తెలుసుకోవచ్చు?

చాలా మంది వారి యొక్క ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ స్టేటస్ తెలుసుకోవడం ఎలాగో తెలియక చాలా ఇబ్బంది పడుతుంటారు. కాని ఇది చాలా సులభం మీరు ముందుగా క్రింద ఇవ్వబడిన వెబ్ సైట్ లోకి వెళ్లండి.

https://tin.tin.nsdl.com/oltas/refundstatuslogin.html

ఈ వెబ్ సైట్‌లో మీ పాన్ కార్డ్ నెంబర్ మరియు Assessment Year వివరాలు ఎంటర్ చేసి సబ్మిట్ చేయడంతో మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ స్టేటస్ తెలుస్తుంది. అదే విధంగా మీరు SBI బ్యాంక్ యొక్క టోల్ ఫ్రీ నెంబర్ 18004259760 కి లేదా emailకి itro@sbi.co.in. or refunds@incometaxindia.gov.in మెయిల్ చేసి కూడా మీ ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ స్టేటస్ తెలుసుకోవచ్చు. మీరు ఇదివరకే తెలుసుకున్నారు ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ అనేది మీరు నిర్ణీత గడువులోగా రిటర్న్ దాఖలు చేస్తే మాత్రమే వర్తిస్తుంది.

worksaccounts.com

దాదాపుగా ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్స్ నిర్ణీత సమయంలోనే పంపిస్తారు. కాని చాలా వరకు అడ్రస్ మార్పుల వలన తిరిగి ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారికే వెళ్తున్నాయి. అలాంటి సమయంలో మీకు రిఫండ్ స్టేటస్ Refund Cheque returned because of change in address అని వస్తుంది.

Status of your tax refund

Permanent Account Number (PAN)	AREPK8402F
Assessment Year	2010-2011

Mode of Payment	Reference Number	Status	Date*	Speed Post Ref. no
Refund cheque	CMPP8551322	Refund cheque returned undelivered by the postal department as the assessee has shifted	May 16, 2011	ET458930283IN

ఒక వేళ మీరు మీ రిఫండ్ ఎన్ క్యాష్ చేసుకుంటే మాత్రం క్రింది విధంగా మీ స్టేటస్ చూపిస్తుంది.

Status of your tax refund

Permanent Account Number (PAN)	AREPK8402F
Assessment Year	2011-2012

Mode of Payment	Reference Number	Status	Date*	Speed Post Ref. no
Refund cheque	CMPQ1026550	Refund cheque has already been encashed	Sep 19, 2011	ET300432826IN

SBI బ్యాంక్ ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారికి అధికారిక బ్యాంక్‌గా పనిచేస్తుంది. మీ రిఫండ్ SBI బ్యాంక్ నుండే వస్తుంది.

worksaccounts.com

ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ రెండు మార్గాలలో చేస్తారు. ఒకటి చెక్ ద్వారా, రెండవది ECS (Direct credit in the bank account of the taxpayer) పద్దతిలో మీరు ఏ పద్ధతిలో రిఫండ్ కావాలి అనుకుంటున్నారో ముందుగా తెలియచేయవలసి ఉంటుంది.

రిఫండ్ స్టేటస్ ఆదాయపు పన్ను అధికారి మీ రిఫండ్ ను బ్యాంక్ వారికి పంపించిన పది రోజుల తర్వాత మాత్రమే మీకు ఆన్‌లైన్‌లో అందుబాటులో ఉంటుంది.

అడ్వాన్స్ టాక్స్ అనగా ఏమిటి?

మీరందరూ అడ్వాన్స్ టాక్స్ అనే పదం గురించి వినే ఉంటారు. అడ్వాన్స్ టాక్స్ దాని పేరులోనే ఉన్నట్టుగా ముందస్తుగా చెల్లించే ఆదాయపు పన్ను. మీరు క్రితం ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ. 10,000 కంటే అధికంగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి ఉంటే మీరు అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించ వలసి ఉంటుంది. మీరు యే రూపంలో ఆదాయం పొందుతున్న అంటే salary, business, capital gains, house property, interest earned మొదలగు వాటిలో యే రూపంలో ఆదాయం పొందిన అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి. ఉద్యోగస్తుల ఆదాయం సాదరణంగా సాలరీ రూపంలో అందుకుంటారు కాబట్టి, మీ యాజమాన్యం మీ వద్ద TDS వసూలు చేస్తుంది కావున, మీరు ఎలాంటి అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించవలసిన అవసరం లేదు. ఒకవేళ మీకు income from interest, house property, capital gain రూపంలో ఆదాయం ఉంటే మీ యాజమాన్యాన్ని మీ TDS కొద్దిగా ఎక్కువగా కోత విధించమని చెప్పండి. ఒకవేళ మీ యాజమాన్యం ఆ విధంగా చేయకపోతే మీరే అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించండి. ఈ అడ్వాన్స్ టాక్స్‌మీ గత సంవత్సరం ఆదాయం ఆధారంగా ఈ సంవత్సరం వచ్చే ఆదాయాన్ని అంచనావేసి దాని ఆధారంగా అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి. అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించడానికి క్రింది విధంగా గడువు కలదు.

worksaccounts.com

Due Date	% Installment
15th September	Up-to 30% of advance tax
15th December	Up-to 60%
15th March	Up-to 100%

ఉదాహరణకు మీరు ఈ సంవత్సరం రూ. 1,00,000 ఆదాయపు పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటుంది అనుకుంటే మీరు 15 సెప్టెంబర్ లోపు 30% అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి అంటే రూ. 30,000 మరల 15 డిశంబర్ వరకు సుమారు 60% వరకు అడ్వాన్స్ టాక్స్ అంటే ఇంకో రూ. 30,000 చెల్లించాలి. 15 మార్చి వరకు 100% అడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి. అంటే మొత్తం లక్ష రూపాయలు చెల్లించాలి. కాబట్టి మీరు ఇది వరకే 60,000 చెల్లించారు కావున, మిగిలిన 40,000 చెల్లిస్తే సరిపోతుంది.

మీరు వాస్తవంగా చెల్లించాల్సిన ఆదాయపు పన్ను కంటే అడ్వాన్స్ టాక్స్ అధికంగా చెల్లిస్తే మీరు ఎక్కువగా చెల్లించిన ఆదాయపు పన్ను రిఫండ్ చేస్తారు. ఒకవేళమీరు వాస్తవంగా చెల్లించాల్సిన దానికంటే 10% అధికంగా చెల్లిస్తే ఆదాయపు పన్ను వారూ మీరు అధికంగా చెల్లించిన అడ్వాన్స్ టాక్స్‌ను తిరిగి రిఫండ్ చేసే వరకు 6% వడ్డీ కూడా చెల్లిస్తారు. మీరు మీ అడ్వాన్స్ టాక్స్ మొదటి వాయిదా నిర్ణీత గడువు లోగా చెల్లించకపోతే 1% పెనాల్టీ చెల్లించాలి. అడ్వాన్స్ టాక్స్ పేమెంట్‌ను చాలా బ్యాంక్స్ తీసుకుంటున్నాయి. మీరు బ్యాంక్‌లో పేమెంట్ చేసిన అడ్వాన్స్ టాక్స్ చలాన్ జాగ్రత్త చేసుకోండి.

worksaccounts.com

గ్రాట్యూటీ అంటే ఏమిటి దానిపై ఆదాయపు పన్ను యే విధంగా లెక్కించాలి?

గాట్యూటీ అంటే రిటైర్మెంట్ సమయంలో అందుకొనే అమౌంట్. గ్రాట్యూటీ అమౌంట్ పది మంది ఉద్యోగులకంటే ఎక్కువగా గల సంస్థలో ఐదు సంవత్సరాల కంటే అధిక సర్వీసు కలిగి వారు అందరూ అందుకోవచ్చు. దీనిని కేవలం మీరు మీ రిటైర్మెంట్ లేదా రిజిగ్నేషన్ సమయంలో మాత్రమే పొందుతారు. మీ సర్వీసు పూర్తి అయిన ప్రతి సంవత్సరానికి నెల జీతంలో సగం మొత్తం అమౌంట్ పొందుతారు. మీ సర్వీసు 6 సంవత్సరాలు పూర్తి అయిన తరువాత మీరు రిజిగ్నేషన్ చేస్తే మీరు మూడు నెలల జీతాన్ని గ్రాట్యూటీగా అందుకుంటారు. గ్రాట్యూటీ క్రింది ఫార్ములా ద్వారా లెక్కించవచ్చు.

Gratuity amount = (Monthly Salary/26)*15*Number of years of service

గ్రాట్యూటీ రూపంలో అందుకునే మొత్తం ప్రస్తుతం గరిష్ఠంగా రూ. 10,00,000/-. ఇంతకు ముందు ఈ పరిమితి రూ. 3.5 లక్షలు మాత్రమే ఉండేది. గ్రాట్యూటీ పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కొరకు ఉద్యోగస్తులను క్రింది విధంగా మూడు రకాలుగా విభజిస్తారు. దానికి అనుగుణంగా మీకు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది.

1. Government employees (including employees of local authorities) If you are a government employee, the entire amount you receive as gratuity is tax free – without any cap or upper limit.

2. Employees covered under the Payment of Gratuity Act, 1972 The minimum of the following three is exempt from income tax:

worksaccounts.com

Gratuity amount actually received 15 days' salary (based on the last drawn salary) for every completed year of service (or part thereof in excess of six months) Rs.3,50,000 (This would be increased to Rs. 10,00,000)

ఇక్కడ ఆరు నెలల కంటే ఎక్కువగా ఐతే సంవత్సరం క్రింద పరిగణిస్తారు. ఆరు నెలల కంటే తక్కువగా ఉంటే లెక్కలోకి తీసుకోరు.

3. Employees not covered under the Payment of Gratuity Act, 1972

The minimum of the following three is exempt from income tax:

Gratuity amount actually received Half months' average salary for every completed year of service Rs. 3,50,000 (This would be increased to Rs. 10,00,000)

మీరు అందుకునే గ్రాట్యూటీ మీరు పై వాటిలో దేనికి చెందితే దానికి అనుగుణంగా ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. ఒకవేళ మీ గ్రాట్యూటీ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉన్న దానికంటే ఎక్కువగా ఉంటే మాత్రం ఆ మొత్తాన్ని ఆ సంవత్సరపు మీ ఆదాయానికి కలిపి మీకు వర్తించే స్లాబ్ కి అనుగుణంగా మీరు ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలి.

ఆదాయపు పన్ను లెక్కించే సమయంలో ఉపయోగించే EEE, EET, ETE, TEE పదాలకు అర్థాలు ఏమిటి?

మీ ఆదాయం పై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లేదా పన్ను కోత గురించి వివిధ పద్ధతులు కలవు. మీరు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు కొరకు చేసే ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ దానిపై వచ్చే రాబడి, గడువు తీరిన తర్వాత అందుకునే మొత్తంపై వివిధ పద్ధతులలో మీ ఆదాయపు పన్ను విధిస్తారు. ఉదాహరణకు Exempt-

worksaccounts.com

Exempt - Exempt (EEE) or Exempt - Exempt - Taxes (EET) పద్ధతిలో పన్ను విధిస్తారు అసలు వీటికి అర్థం ఏమిటి? వాటి వివరాలు ఒక్కసారి పరిశీలిద్దాం.

ఆదాయపు పన్ను కోణంలో మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్‌ను మూడు రకాలుగా చూస్తారు.

Investment stage

మొదటిది ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ స్టేజ్ అనగా మొదటగా మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసే సమయం. వాస్తవానికి మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసే సమయంలో ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను ఉండదు. కాని మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తానికి ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు పొందే అవకాశం మాత్రం కలదు. ఉదాహరణకు మీరు PPFలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తే, మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తానికి సెక్షన్ 80C ప్రకారం ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది.

Earning stage

మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తంపై రాబడి పొందే స్టేజీ రెండవది అంటే మీ ఇన్వెస్ట్ పై ఇంట్రెస్ట్ పొందడం ఈ విధంగా మీరు పొందే ఇంట్రెస్ట్ పై పన్ను విధించాలా? వద్దా? అనేది ఆదాయపు పన్ను శాఖా వారూ నిర్ణయిస్తారు. ఉదాహరణకు మీరు PPFలో చేసిన మొత్తంపై వచ్చే ఇంట్రెస్ట్‌కి ఎలాంటి పన్ను లేదు. కాని

National Savings Certificate (NSC) వచ్చే ఇంట్రెస్ట్‌పై మాత్రం పన్ను కలదు.

Withdrawal Stage

మూడవది మరియు చివరిది విత్‌డ్రాయల్ స్టేజీ. ఇప్పుడు మీరు మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్, మీ రాబడితో పాటు వెనక్కి తీసుకొనే సమయంలో పన్ను విధించాలా?

worksaccounts.com

వద్దా? అనేది ఆదాయపు పన్ను శాఖా వారూ నిర్ణయిస్తారు. ఉదాహరణకు మీరు PPFలో ఇన్వెస్ట్ చేసిన మొత్తం మీ రాబడితో కలిపి వెనక్కి తీసుకొనే సమయంలో ఎలాంటి ఆదాయపు పన్ను ఉండదు. ఇప్పుడు మీకు పై మూడు స్టేజీల ద్వారా ఆదాయపు పన్ను యే విధంగా వసూలు చేస్తారో అర్థమైందా?

"E" means exempt and "T" means taxed.

మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు, దానిపై వచ్చే ఇంట్రెస్ట్ పై పన్ను మినహాయింపు, మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వెనక్కి తీసుకొనే సమయంలో కూడా మినహాయింపు ఉంటే దానిని

Exempt - Exempt - Exempt (EEE) పద్ధతి అంటాం.

అదే విధంగా మీరు ఇన్వెస్ట్ చేసే మొత్తంపై ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు. దానిపై వచ్చే ఇంట్రెస్ట్‌పై పన్ను మినహాయింపు, మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వెనక్కి తీసుకొనే సమయంలో మాత్రం ఆదాయపు పన్ను విధిస్తే దానిని Exempt-Exempt-Taxed (EET) అంటాం.

ఇప్పుడు మనకు "E" & "T" కాంబినేషన్స్ ద్వారా ఈ – EEE, EET, ETE, TEE, ETT, TET, TTE and TTT పద్ధతులు ఏర్పాటు అవుతాయి. కాని ఇన్వెస్ట్ చేసిన సమయంలో పన్ను మినహాయింపు లేకపోతే తర్వాత కూడా పన్ను మినహాయింపు ఉండదు. కాబట్టి మనకు EEE, EET, ETE and ETT. ఈ విధమైన పద్ధతులు మాత్రమే కలవు. అదే విధంగా మీ రెండవ స్టేజీ ఇంట్రెస్ట్ పై పన్ను విధిస్తే మరల మీరు మీ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ వెనక్కి తీసుకొనే సమయంలో కూడా పన్ను విధిస్తే రెండు సార్లు పన్ను విధించినట్టు అవుతుంది. కాబట్టి రెండవ, మూడవ స్టేజీలో రెండు సార్లు టాక్స్‌డ్ అంటే "T" ఉండదు. కాబట్టి మనకు ఉండే పద్ధతులు కేవలం మూడు మాత్రమే అవి.

worksaccounts.com

Exempt – Exempt – Exempt or EEE
Exempt – Exempt – Taxed or EET
Exempt – Taxed – Exempt or EET

ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసే సమయంలో ఎలాంటి స్టెప్స్ ఉంటాయో ఒక్కసారి చూద్దాం.

For people having income from salaries/ house property/ capital gains/ other income and not having income from business and profession:

If you are a salaried employee, get your Form-16 from your employer.

If you are a pensioner, collect your pension certificate from your Bank.

Collect interest certificates, Form-16-A (if tax is deducted on interest) from your Bankers and financial Institutions.

If you own a house property, and are repaying housing loan, get a certificate from the lender. If the property is let our collect details of lease.

If you have sold a property during the year, gather information relating to purchase, improvements and sale of the property.

If you have dealt in shares or mutual funds during the year, collect information regarding purchase and sale of corresponding shares/mutual Funds.

Collect receipts of all investments made for tax saving purposes during the year.

worksaccounts.com

Compute your Gross Total Income by adding all the income received during the year.

Calculate your Net total Income by deducting all the investments made for tax saving purposes u/s 80C and any other donations or deductions under various other sections in Chapter-VI of Income Tax Act.

Compute your tax liability and see if any tax is due.

Pay your taxes, if due.

Fill your return form - ITR-1 for salaries, House property(only one house) and Interest Income; ITR-2 for Salaries, House property(more than one house), Capital Gains and Other Incomes.

Submit your form online (e-filing) or at the nearest Income Tax Office (physical filing).

In case of e-filing, you would be required sign DIGITALLY or if you do not have Digital Signature, ITR-V will be generated, which will have to be signed and sent within thirty days of e-filing at the Income Tax Office.

For people having income from business and profession:

In addition to above mentioned steps, you need to collect information regarding your business/ profession and prepare a profit and loss account and balance sheet. You may need to get your accounts audited if your gross total income exceeds RS.Ten lakhs

ప్రక్క పేజీలో ఇచ్చిన Form 16ను ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపడానికి ముందు అర్థం చేసుకునే ప్రయత్నం చేయండి.

worksaccounts.com

FORM 16

[See rule 31(1)(a)]

PART A

Certificate under section 203 of the Income-tax Act, 1961 for Tax deducted at source on Salary

Name and address of the Employer		Name and designation of the Employee	
ABCD,KOLKATA		PRANAB BANDYOPADHYAY	
PAN of the Deductor	TAN of the Deductor	PAN of the Employee	
-	BBCK123	APTTK1236D	

CIT (TDS)	Assessment Year	Period From	Period To
Address: CIT(TDS)LOHIANAGAR City LUDHIANA Pin code 12546	2012-2013	01/04/2011	31/03/2012

Summary of tax deducted at source

Quarter	Receipt Numbers of original statements of TDS under sub-section (3) of section 200	Amount of tax deducted in respect of the employee	Amount of tax deposited/remitted in respect of the employee
Quarter 1	01	Rs. 600	Rs. 600
Quarter 2	02	Rs. 1,500	Rs. 1,500
Quarter 3	03	Rs. 2,400	Rs. 2,400
Quarter 4	04	Rs. 3,300	Rs. 3,300
Total		Rs. 7,800	Rs. 7,800

PART B (Refer Note 1)

Details of Salary Paid and any other income and tax deducted

1. Gross Salary			
(a) Salary as per provisions contained in sec. 17(1)	Rs. 800,000		
(b) Value of perquisites u/s 17(2) (as per Form No. 12BB, wherever applicable)	Rs. 0		
(c) Profits in lieu of salary under section 17(3)(as per Form No. 12BB, wherever applicable	Rs. 0		
(d) Total		Rs. 800,000	
2. Less: Allowance to the extent exempt U/s 10			
Allowance — Rs.			
H.R.A. U/s 10(13A) — Rs. 0			
Medical Reimbursment — Rs. 0			
Conveyance / Transport Allowance — Rs. 9,600			
Leave Travel Concession (L.T.C.) — Rs. 0			
3. Balance (1-2)	Rs. 9,600	Rs. 790,400	
4. Deductions : U/s 16 & 17			
(a) Entertainment allowance	Rs. 5,000		
(b) Tax on employment	Rs. 2,400		
(c) H.B.Loan Interest paid	Rs. 0		
(d) Children Education Allowances	Rs. 1,200		
(e) Cildren Hostel Allowances	Rs. 3,600		
5. Aggregate of 4(a) to 4(d)		Rs. 12,200	
6. Income chargebale under the head 'Salaries' (3-5)			Rs. 778,200
7. Add: Any other income reported by the employee			
Income — Rs.			
Other Source of Income — Rs. 0			
Income from House Property — Rs. 0			
8. Gross Total Income (6+7)			Rs. 778,200

1/3

worksaccounts.com

9. Deductions under Chapter VI A (A) sections 80C, 80CCC and 80CCD & 80CCF			
(a) Section 80 C		Gross Amount	Deductible Amount
1) G.P.F / C.P.F.	Rs. 0	Rs. 0	
2)G.I./ G.I.S.L.	Rs. 0	Rs. 0	
3)P.L.I	Rs. 0	Rs. 0	
4)U.L.IP	Rs. 0	Rs. 0	
5)Tution Fees	Rs. 0	Rs. 0	
6)N.S.C	Rs. 10,000	Rs. 10.000	
7) L.I.C	Rs. 15,000	Rs. 15,000	
8) P. P. F	Rs. 35,000	Rs. 35.000	
9) Stamp Duty & Registration Fees	Rs. 0	Rs. 0	
10) H.B. Loan Principal	Rs. 0	Rs. 0	
11)Term / Fixed Deposite above 5 years	Rs. 0	Rs. 0	
12)Eqity Link savings Bond	Rs. 0	Rs. 0	
13) VPF	Rs. 0	Rs. 0	
14) Any other deduction U/s 80C	Rs. 40,000	Rs. 40,000	
15 Any other deduction U/s 80C	Rs. 0	Rs. 0	
16 Any other deduction U/s 80C	Rs. 0	Rs. 0	
17 Any other deduction U/s 80C	Rs. 0	Rs. 0	
b) Section 80CCC	Rs. 0	Rs. 0	
c) Section 80CCD	Rs. 0	Rs. 0	
d) Section 80CCF(Infrustru Bond)	Rs. 20,000	Rs. 20,000	Rs. 120,000
(B) Other sections (e.g. 80E,80G etc.) under Chapter VI-A	Gross Amount	Qualifying Amount	Deductible Amount
(i) section 80E	Rs. 0	Rs. 0	
(ii) section 80G	Rs. 0	Rs. 0	
(iii) section 80GG	Rs. 0	Rs. 0	
(iv) section 80GGA	Rs. 0	Rs. 0	
(v) section 80GGC	Rs. 0	Rs. 0	
(vi) Section 80U	Rs. 0	Rs. 0	
(vii) Section 80DD	Rs. 0	Rs. 0	
(viii) Section 80D	Rs. 15,000	Rs. 15,000	
(ix) Section 80DDB	Rs. 0	Rs. 0	
10. Aggregate of deductible amount under Chapter VI A			Rs. 135,000
11. Total Income (8-10)			Rs. 643,200
12. Tax on total income			Rs. 56,640
13. Education cess @ 3% (on tax computed at S.No. 12)			Rs. 1,699
14. Tax Payable (12+13)			Rs. 58,339
15. Less: Relief under section 89 (attach Form 10E)			Rs. 0
16. Tax Payable (14-15)			Rs. 58,339

Verification

I MR.C.K.NAIDU son/daughter of MR.K.K.NAIDU working in the capacity of MANAGER(ACCOUNTS) (designation) do hereby certify that a sum of Rs. 7,800 [Rupees Seven Thousand Eight Hundred Only (in words)] has been deducted and deposited to the credit of the Central Government. I further certify that the information given about is true, complete and correct and is based on the books of account, documents, TDS statement, TDS deposited and other available records.

Place KOLKATA

Date 05/04/2012 — Signature of person responsible for deduction of tax

Designation MANAGER(ACCOUNTS) — Full Name : MR.C.K.NAIDU

2/3

worksaccounts.com

ANNEXURE -A

DETAILS OF TAX DEDUCTED AND DEPOSITED IN THE CENTRAL GOVERNMENT ACCOUNT THROUGH BOOK ENTRY

(The employer to provide payment wise details of tax deducted and deposited with respect to the employee)

Sl. No	Tax Deposited in respect on of the employee (Rs.)	Book Indentification number (BIN) 0		
		Receipt Number of form No 24G	DDO Sequence Number in the Book Adjustment Mini Statement	Date on which tax deposited (dd/mm/yyy)
1	Rs. 100	01	12	01/04/2011
2	Rs. 200	02	13	01/05/2011
3	Rs. 300	03	14	01/06/2011
4	Rs. 400	04	15	01/07/2011
5	Rs. 500	05	16	01/08/2011
6	Rs. 600	06	17	01/09/2011
7	Rs. 700	07	18	01/10/2011
8	Rs. 800	08	19	01/11/2011
9	Rs. 900	09	20	01/12/2011
10	Rs. 1,000	10	21	01/01/2012
11	Rs. 1,100	11	22	01/02/2012
12	Rs. 1,200	12	23	01/03/2012
Total	Rs. 7,800			

worksaccounts.com

ITR-1 (SAHAJ Income Tax Return)

యే విధంగా పూరించాలి?

ఈ ITR-1 నింపడం చాలా సులభం. చాలా మంది ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ నింపడం అసలు అర్థం కాదు అంతా గందరగోలంగా ఉంటుంది అని అనుకుంటారు. కాని మీరు క్రింద చెప్పినట్లు స్టెప్ బై స్టెప్ అర్థం చేసుకోండి. ITR-1 ఎవ్వరెవ్వరూ ఉపయోగించుకోవాలో మీరు ఇది వరకే ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌లో గల రకాలు అనే హెడ్డింగ్‌లో చదువుకున్నారు.

మీరు ఈ ITR-1 నింపడానికి ముందు మీ Form 16 ను మీ ముందుంచుకొండి.

ITR-1 లో A, B, C, D అని నాలుగు భాగాలు ఉంటాయి.

Aలో మీ వ్యక్తిగత వివరాలు నింపాలి.

A1-A3 Fill your First name, Middle name, Last name వరుసగా A1, A2, A3 లో మీ పాన్ కార్డ్‌లో ఉన్న విధంగా నింపాలి.

A4లో మీ పాన్ నంబర్ నింపాలి. అదే విధంగా ప్రతి పేజీ పై భాగంలో కూడా మీ పాన్ నెంబర్ నింపాలి.

worksaccounts.com

A5 లో మీ జెండర్ అంటే Male or Female పూరించాలి.

A6 మీ Date of birth ను పాన్ కార్డ్‌లో ఉన్న విధంగా DD/MM/YYYY ఫార్మాట్ లో పూరించాలి.

A7 మీ Word/Circle వివరాలు నింపాలి. ఉదాహరణకు Word 1500, Circle 1400. ఒకవేళ మీ Assessing Officers code తెలిస్తే అది కూడా పూరించండి.

A8-A13 వరకు మీ Communication Address వివరాలు పూరించాలి. A13 లో PIN Code నింపడం తప్పనిసరి.

A14 లో Email Address పూరించండి. దీనివలన యే విధమైన communication అయినా త్వరగా జరపడానికి వీలు అవుతుంది.

A15 మీ ఇల్లు లేదా ఆఫీసు లాండ్ ఫోన్ నెంబర్ దీనిలో వ్రాయాలి.

A16లో Mobile No. వ్రాయండి.

A17లో మీకు వర్తించే గడిని (Shade the appropriate circle) పూరించండి.

A18 లో కూడా మీకు వర్తించే గడిని పూరించండి.

A19 లో కూడా మీకు వర్తించే గడిని పూరించండి.

A20 లో మీరు రిటర్న్ యే విధంగా దాఖలు చేస్తున్నారు అనే దానికి అనుగుణంగా మీకు వర్తించే గడిని పూరించండి.

Voluntarily before the due date under section 139 (1) ఐతే 1
Voluntarily after the due date under section 139 (4) ఐతే 2

worksaccounts.com

Revised return under section 139 (5) ఐతే 3

In response to notice under section 142 (1) ఐతే 4

In response to notice under section 148 ఐతే 5

In response to notice under section 153A / 153C ఐతే 6

సాధారణంగా మీరు మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ స్వచ్ఛందంగా దాఖలు చేస్తారు. కావున మీరు మొదటి గడి అంటే 139 (1) నింపాలి.

A21లో మీరు రివైజ్డ్ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేస్తే మొదటి సారిగా దాఖలు చేసిన ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ రశీదు మరియు తేదీ నింపాలి. మీ రిటర్న్ కనుక రివైజ్డ్ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ఐతే మీరు తప్పనిసరిగా ఈ వివరాలు తెలియచేయాలి. ఇప్పటి వరకు అంటే A1 - A 21 వరకు మీ వ్యక్తిగత వివరాలే నింపడం జరిగినది. పార్ట్ Bలో మీ ఆదాయ వివరాలు నింపవలసి ఉంటుంది. B1లో Income from salary / Pension ద్వారా వచ్చిన ఆదాయాన్ని నింపాలి ముందుగా B1 యే విధంగా లెక్కించాలో చూద్దాం.

worksaccounts.com

మీరు B1 లెక్కించే సమయంలో క్రింది వర్క్ షీట్ –1 ఉపయోగించండి.

Worksheet-1 : How to compute Salary Income

Note : In the case of salaried employees, perquisites have to be valued in accordance with the notification No. S0.3245(E) dated 18.12.2009, for the purposes of including their value in the salary income.

Name of the Employer	TAN of Employer

1) Gross Salary

a)	**Salary as per provisions contained in section 17(1)** Note :- Transfer item 1a of Form 16	1a	
b)	**Value of Perquisities (as per Form No. 12BB)** Note :- Transfer item 1b of Form 16	1b	
c)	**Profit in lieu of Salary (as per Form No. 12BB)** Note :- Trnasfer item 1c of Form 16.	1c	
d)	**Total (1a + 1b +1c)**	1d	
2)	**Allowances exempt u/s 10** Note :- Transfer item 2 of Form 16	2	
3)	**Gross Salary after Allowances (2-3)** Note :- Transfer item 3 of Form 16	3	
4)	**Total Deductions** Note :- (1) Transfer item 5 of Form 16 (2) Add Standard Deduction, Enterainment Allowance and Tax an Employment to get Total Deductions	4	
5)	**Income Chargeable under the head 'Salaries' (3-4)**	4	

Note :- Maintain a worksheet for each employee and then add row 5 of all employers and transfer the amount to B1 in the SAHAJ Form

worksaccounts.com

దీనిని లెక్కించడానికి ముందుగా మీ యాజమాన్యం మీకు అందచేసిన FORM-16 మీ ముందు పెట్టుకోండి. ఈ వర్క్ షీట్ 1లో మొత్తం ఐదు హెడ్స్ కలవు. వాటిలో 1లో మీ Gross salary, 2 లో Allowance exemtp u/s 10, 3లో Gross salary after allowance (2-3), 4లో Total deductions, 5లోIncome chargeable under the head "salaries" (3-4)కి సంబంధించిన వివరాలు నింపవలసి ఉంటుంది.

మీరు ఒకసారి వర్క్ షీట్ చూడండి 1. Gross salaryలో తిరిగి మళ్ళీ a, b, c, d అనే సబ్ హెడ్స్ ఉన్నాయి కదా! a) Salary as per provisions contained in section 17(1), b) value of Perquisitions (as per Form No. 12BB), c) Profit in lieu of Salary (as per form no.12BB), d) Total (1a+1b+1c)

వీటిలో a లో మీ FORM -16 లో గల 1a లో ఉన్న అమౌంట్‌ను పూరించండి.

b లో మీ FORM -16 లో గల 1b లో ఉన్న అమౌంట్ ను పూరించండి.

c లో మీ FORM -16 లో గల 1c లో ఉన్న అమౌంట్‌ను పూరిచండి.

d= a+b+c అవుతుంది.

ఇప్పుడు 2 Allowance exempt u/s 10 లో మీ FORM -16లో నుండి నెంబర్ 2 లో గల అమౌంట్‌తో పూరించండి.

ఇప్పుడు 3 Grass salary after Allowance అంటే పై హెడ్స్ (2-3) చేయడం ద్వారా వచ్చే అమౌంట్ వేయండి లేదా మీ FORM-16లో నుండి నెంబర్ 3 లో గల అమౌంట్ తో పూరించండి. ఎందుకంటే ఈ రెండు అమౌంట్స్ సమానంగా ఉంటాయి.

worksaccounts.com

ఇప్పుడు 4 Total deductionsలో మీ FORM-16 లో నుండి నెంబర్ 5లో గల అమౌంట్ తో పూరించండి. దీనిలో మీ అన్ని ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు గల ఆదాయాలు వచ్చేయో లేదో ఒకసారి సరిచూసుకోండి.

ఇప్పుడు 5 Income chargeable under the head "salaries"లో (3–4) చేయడం వలన వచ్చిన అమౌంట్‌తో నింపండి. వర్క్ షీట్ 1లో నెంబర్ 5లో ఉన్న అమౌంట్‌ను మీరు మీ ITR-1 పార్ట్ B లో గల B1 భాగంలో నింపండి. అంటే మీరు పై వర్క్ షీట్ ద్వారా వచ్చిన మొత్తం అమౌంట్ ను మీ ITR-1 పార్ట్ Bలో గల B1 భాగంలో నింపడానికి మాత్రమే లెక్కిస్తారు. సాధారణంగా ఉద్యోగస్తులందరికి ఆదాయం సాలరీ ద్వారా మాత్రమే ఎక్కువగా వస్తుంది. ఇంత వరకు మీరు మీ సాలరీ ద్వారా వచ్చే ఆదాయాన్ని యే విధంగా లెక్కించాలో తెలుసుకున్నారు.

ఇప్పుడు B2 లో మీ income from one house property ద్వారా వచ్చిన ఆదాయం తో నింపాలి.

మీరు income from house property ఏ విధంగా లెక్కించాలి? అనే హెడ్డింగ్ లో హౌస్ ప్రాపర్టీ ద్వారా వచ్చిన ఆదాయం యే విధంగా లెక్కించాలి అనేవిషయం వివరంగా తెలుసుకున్నారు. అవసరమైతే మీరు క్రింద ఇచ్చిన వర్క్ షీట్ 2 ద్వారా house property ఆదాయం లెక్కించండి. ఇది కూడా పై వర్క్ షీట్ లో యే విధంగా లెక్కించాలో అదే విధంగా లెక్కించాలి. ఈ వర్క్ షీట్ 2c లో వచ్చిన మొత్తాన్ని మీ ITR-1 పార్ట్ Bలో గల B2 భాగంలో నింపాలి. ఒక వేళ మీరు లాస్ చూపిస్తే మీ అమౌంట్ ముందు మైనస్ గుర్తు పెట్టండి.

worksaccounts.com

Worksheet-2 : How to compute Income from House Property

Note : If you have reporrted your interest on Housing Loan in Item 7 of Form 16, then you cna fill item 1g in the worksheet given below and transfer the same to B2. Ensure to fill a negative sign in the brackets given at the left in B2.

1) House Property

a) **Annual Letable value / rent received or receivable** **1a** [ ]

(Higher if let out for whole of the year lower if let out for part of the year)

b) The amount of rent which cannot be realized 1b [ ]

c) Tax paid to local authorities 1c [ ]

d) Total (1b +1c) 1d [ ]

e) Balance (1a - 1d) 1e [ ]

f) 30% of 1e 1f [ ]

g) Interest payable on borrowed capital 1g [ ]

(Restricted to Rs. 1,50,000if NOT 'Let Out')

h) Total (1f + 1g) 1h [ ]

i) Income from house property 1 (1e - 1h) 1i [ ]

2) Income under the head "Income from house Property"

a) Rent of earlier years realized under section 25A / AA 2a [ ]

b) Arrears of rent received during the year U/s 25B after deducting 30% 2b [ ]

c) To be mentioned in Item B2 of this Rent Form ---> Total Income from House Property (2a + 2b + 1i) [ ]

Note :- Please include the income, if any, of specified persons such as minor children while computing the income under this head, if property is in their name.

worksaccounts.com

ఇప్పుడు B3లో income from other shourcs ద్వారా వచ్చిన ఆదాయం నింపాలి. క్రింద ఇచ్చిన వర్క్ షీట్ 3 ద్వారా లెక్కించండి. ఈ వర్క్ షీట్ లో నెంబర్ 2 లో వచ్చిన మొత్తాన్ని B3 లో నింపండి. ఇక్కడ కూడా ఒకవేళ మీరు లాస్ చూపిస్తే మీ అమౌంట్ ముందు మైనస్ గుర్తుపెట్టండి.

Worksheet-3 : How to compute Income from Other Sources

1) Income other than from owning race horse(s) :-

a) Taxable Dividends, Gross	1a			
b) Intrest, Gross	1b			
c) Rental income from machinery, Plants, buildings etc, Gross	1c			
d) Others, Gross	1d			
e) Total (1a + 1b + 1c +1d)			1e	
f) Deductions under section 57:				
i) Expenses	fi			
ii) Depreciation	fii			
iii) Total			fiii	

2) To be mentioned in Item B3 of this Return Form --> Total Income from Other sources (1e - fiii) 2

Note : Please include the income, if any, of specified persons such as minor children while computing the income under this head, if FD etc is in their name

ఇప్పుడు B1+B2+B3 = B4 అవుతుంది. B4 మీ Gross Total income అవుతుంది. అంటే పార్ట్ B ద్వారా మీ మొత్తం ఆదాయం లెక్కించడం జరిగినది. దీనితో పార్ట్ B కూడా పూర్తీ అయింది.

worksaccounts.com

ఇప్పుడు పార్ట్ C దగ్గరకు వద్దాం. దీనిలో మీ పన్ను మినహాయింపులు గల ఆదాయం ఎంతో తెలుసుకోవాలి. C1లో సెక్షన్ 80C, C2లో సెక్షన్ 80CCC, C3లో సెక్షన్ 80CCD, C4లో సెక్షన్ 80CCF, C5లో సెక్షన్ 80D, C6 లో సెక్షన్ 80DD, C7లో సెక్షన్ 80DDB , C8లో సెక్షన్ 80E, C9లో సెక్షన్ 80 G, C10లో సెక్షన్ 80GG, C11లో సెక్షన్ 80GGA, C12లో సెక్షన్ 80GGC మరియు సెక్షన్ C13లో సెక్షన్ 80U ద్వారా మీరు పొందే మినహాయింపులను పొందుపరచాలి. ఒక్కసారి మీరు యే సెక్షన్ ప్రకారం ఎలాంటి వాటికి మినహాయింపు ఉంటుందో ఒక్కసారి గుర్తు తెచ్చుకోండి.

Section 80C (Various investments)

Section 80CCC (Premium for Annuity plans)

Section 80CCD (Contribution to Pension Account)

Section 80CCF (Investment in Infrastructure Bonds)

Section 80D (Medical/ Health Insurance)

Section 80DD (Rehabilitation of Handicapped Dependent Relative)

Section 80DDB (Medical Expenditure on Self or Dependent Relative)

Section 80E (Interest on Loan for Higher Studies)

Section 80G (Various Donations)

Section 80GG (House Rent Paid)

Section 80GGA- Deduction in respect of certain donations for scientific research or rural development.

Section 80 GGC- Deduction in respect of contributions given by any person to political parties

Section 80U (Employee suffering from Physical Disability)

worksaccounts.com

మీరు ఈ విధంగా అన్ని మినహాయింపులను C1 TO C13 లో నింపిన తర్వాత C1 TO C13 వరకు గల అమౌంట్ మొత్తం ఒక్కసారి కూడిక చేయండి. వచ్చిన మొత్తాన్ని C14లో నింపండి.

ఇప్పుడు మీరు B4 అంటే మొత్తం ఆదాయంలో నుండి C14 ద్వారా వచ్చిన మొత్తం మినహాయింపులు తీసివేయండి. అంటే మీరు B4-C14 చేస్తే C15 (C15 = B4 - C14) వస్తుంది. ఈ C15 మీ Taxable total income అవుతుంది. ఇంతవరకు మీరు మినహాయింపులు పోగా పన్ను చెల్లించవలసిన ఆదాయం ఎంతో తెలుసుకున్నారు.

ఇప్పుడు పార్ట్ D ద్వారా మీరు పన్ను చెల్లించవలసిన ఆదాయం పై ఎంత ఆదాయపు పన్ను చెల్లించాలో తెలుస్తుంది.

D1లో C15 - Taxable total income పై వచ్చిన పన్నును, D2లో Secondary & Higher education cessను నింపాలి. D3లో D1+D2 ద్వారా (D3 = D1+D2) వచ్చిన మొత్తాన్ని నింపాలి.

D4లో Relief U/S 89 ప్రకారం arrears or avance salary received during the year ఏమైనా ఉంటే నింపాలి.

D5లో section 90 Agreement with foreign countries, Section 91, Countries with which no agreement exists ప్రకారం ఏమైనా Reliefలు ఉంటే నింపాలి.

D6 (Balance tax after relief) = D3-D4 - D5 అవుతుంది.

D7లో u/s 234A/234B/234C ప్రకారం ఏమైనా ఇంట్రెస్ట్ చెల్లించవలసి ఉంటే దానిని నింపాలి.

worksaccounts.com

మీరు క్రితం ఆర్థిక సంవత్సరంలో రూ.10000 కంటే అధికంగా ఆదాయపు పన్ను చెల్లించి ఉంటే ఆడ్వాన్స్ టాక్స్ చెల్లించాలి అని మీరు ఇదివరకే తెలుసుకున్నారు కదా? ఒక వేళ మీరు నిర్ణీత సమయంలోగా అడ్వాన్స్‌టాక్స్ చెల్లించకపోతే ఇంట్రెస్ట్ కూడా చెల్లించాలి అనే విషయం మీకు తెలుసుకదా? అలాంటి ఇంట్రెస్ట్‌లు ఏమైనా ఉంటే D7 నింపాలి.

D8 (Total tax and interest) = D6 + D7

D9 (Total advance tax paid)లో మీరు ఇది వరకు చెల్లించిన అడ్వాన్స్ టాక్స్ నింపాలి.

D10లో total self assessment tax paid నింపాలి

D11లో Total TDS deducted నింపాలి

D12లో (Total prepaid tax) = D9+ D10 + D11 నింపాలి.

D13లో Tax payable (D8-D12) ఇంకా ఏమైనా పన్ను చెల్లించవలసి ఉంటే ఆ మొత్తం ఇందులో నింపాలి.

D14లో Refund (D12 -D8) మీకు ఏమైనా పన్ను రిఫండ్ వచ్చేది ఉంటే ఆ మొత్తం నింపాలి.

D15లో మీ బ్యాంక్ అకౌంట్ డిటైల్స్ నింపాలి.

D16లో మీ బ్యాంక్ MICR కోడ్ నింపాలి.

D17లో మీ ఖాతా సేవింగ్ ఖాతా లేదా కరెంట్ ఖాతా అనే విషయం తెలియచేయాలి.

D18 లో మీ రిఫండ్ చెక్ ద్వారా లేదా డైరెక్ట్ గా మీ బ్యాంక్ లో డిపాజిట్ చేయాలా అనే విషయం తెలియచేయాలి.

worksaccounts.com

D19లో Exemption income only for reporting purpose (from dividends, agriculture income) above Rs.5,000/- ఉంటే తెలియచేయండి.

ఇప్పటి వరకు ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌లో ఉండే A, B, C, D అనే భాగాలు నింపడం జరిగినది. ఇప్పుడు D భాగం క్రింద గల వెరిఫికేషన్‌లో place, date వ్రాసి సంతకం చేయండి.

దాని క్రింది గల Sch IT - Details of advance tax and self assessment tax payments అనే హెడ్ క్రింద వాటి వివరాలు నింపాలి. ఈ విధంగా వచ్చిన మొత్తం D9, D10లో నింపడానికి సరిపోతుంది. తర్వాత Sch TDS1 Details of tax deducted at source from salary మీ సాలరీలో నుండి కట్ చేసిన TDS వివరాలు అంటే FORM-16లో గల TDS వివరాలు నింపాలి.

Sch TDS2 (Details of Tax deducted of source from income after than salary అంటే మీ సాలరీ కాకుండా అంటే బ్యాంక్ వడ్డీ ఆదాయంలో TDS కట్ చేస్తే ఆ వివరాలు అంటే FORM-16Aలో గల వివరాలు నింపాలి. పై రెండు TDSలను కలిపి D11లో నింపాలి. ఒకవేళ మీరు పైన పేర్కొన్న వివరాలు నింపడానికి స్థలం సరిపోకపోతే సప్లిమెంటరీ షెడ్యూల్ TDS అనే స్థలంలో నింపవచ్చు.

దీనితో మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ ITR-1 నింపడం పూర్తి అవుతుంది. దీనిని మీరు ఆదాయపు పన్ను శాఖ వారికి ఫిజికల్‌గా లేదా E-filling ద్వారా సబ్మిట్ చేస్తే మీకు ITR-V Acknowledgement అందుతుంది. ఒకవేళ మీ ఆదాయం కాపిటల్ గెయిన్ లేదా Income form more than one house property అంటే ఒకటి కంటే ఎక్కువ హౌస్ ల ద్వారా ఉంటే మీరు ITR-2 దాఖలు చేయాల్సి ఉంటుంది. మీరు ఇది వరకే కాపిటల్ గెయిన్ యే విధంగా లెక్కిస్తారో కూడా తెలుసుకున్నారు. కాబట్టి దానిని నింపండం మీకు ఎలాంటి ఇబ్బంది ఉండదు. ఈ విధంగా మీ ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ సులభంగా నింపవచ్చు.

worksaccounts.com

Section	Nature of Income	Exemption limit, if any	Eligible Assessee	Conditions for claiming Exemption
10(1)	Agricultural income	Entire	Any assessee	Rent or Revenue
10(2)	Share from income of HUF	Entire	Any assessee	Only those members can claim exemption who are entitled to demand share on partition or entitled to maintenance under Hindu Law.
10(2A)	Share of profit from firm	Entire	Any assessee, being a partner of a partnership firm	1. Exemption is allowable only if the partnership firm of which the assessee is a partner is assessed as such. 2. Emoluments other than share of profit received from the firm such as remuneration, interest, etc. remain taxable.
10(3)	Casual and non-recurring receipts	Winnings from races Rs.2500/- other receipts Rs.5000/-	Any assessee	
10(4)(i))	Amount received as interest or premium on redemption on specified bonds or securities	Entire	Any assessee, being a non-resident	1. Bonds or securities must be specified by the Central Govt. by notification in Official Gazette on or before 1stJune'2002.

worksaccounts.com

10(10D)	Receipts from life Insurance Policy		Any assessee	Under the provisions of section 10(10D) of the Income-tax Act, 1961, Maturity/Death claims proceeds of life insurance policy, including the sum allocated by way of bonus on such policy is exempted from income-tax.
10(16)	Scholarships to meet cost of education	Entire amount	An indivi-dual	Scholarships should be received to meet the cost of education. It's not necessary that the scholarship should be financed by Govt. only.
10(17)	Allowances of MP and MLA.	Entire amount		Prescribed Allowances
10(17A)	Awards and rewards	Entire amount.	Any assessee	The award/ reward should have been instituted by the Central or State Govt.or by any other body and approved by the Central Government. • For a comprehensive list of awards exempted please referSection10(17A) • (i) from awards by Central/State Govt. • (ii) from approved awards by others • (iii) Approved rewards from Central & State Governments

worksaccounts.com

10(26)	Income of Members of scheduled tribes residing in certain areas in North Eastern States or in the Ladakh region.	Only on income arising in those areas or interest on securities or dividends		
10(26A)	Income of resident of Ladakh	On income arising in Ladakh or outside India		
10(30)	(i) Subsidy from Tea Board under approved scheme of replantation			
10(31)	(ii) Subsidy from concerned Board under approved Scheme of replantation			
10(32)	Minor?s income clubbed with individual	Rs.1,500 or Income of the Minor, Which ever is lower. Individual		

worksaccounts.com

10(33)	Dividend from Indian Companies, Income from units of Unit Trust of India and Mutual Funds, and income from Venture Capital Company/ fund. Income arising from transfer of Unit acquired under U/s64 Scheme.	Entire amount	Any person	• Transfer of such units takes place on or after April 1st'2002. • Noticeable fact is that a loss on sale of US 64 units cannot be setoff against any income in its year of purchase since income from US 64 is exempt from tax and no deduction can be allowed against already exempt income
10(A)	Profit of newly established undertaking in free trade zones electronic hardware technology park on software technology park for 10 years (net beyond 10 year from 2000-01)			
10(B)	Profit of 100% export oriented undertakings manufacturing articles or things or computer software for 10 years (not beyond 10 years from 2000-01)			
10(C)	Profit of newly established undertaking in I.I.D.C or I.G.C. in North-Eastern Region for 10 years			

worksaccounts.com

10 (10CC)	Tax on non-monetary perquisites paid by the employer	Entire amount	An employee individual	1. Tax can be paid by the employer not with standing Section 200 of the Companies Act.
Income From Interest				
10(15) (i)(iib) (iic)	Interest, premium on? redemption or other payments from notified securities, bonds, Capital investment bonds, Relief bonds etc.	To the extent mentioned in notific-ation	All assessee	For detailed discussion on exemptions available to various assesses refer Income from other sources module.
10(15) (iv)(h)	Income from interest payable by a Public Sector Company on notified bonds or debentures		All assessee	For detailed discussion on exemptions available to various assesses refer Income from other sources module.
10(15) (iv)(i)	Interest payable by Government on deposits made by employees of Central or State Government or Public Sector Company of money due on retirement under a notified scheme		All assessee	For detailed discussion on exemptions available to various assesses refer Income from other sources module.
10(15) (vi)	Interest on notified Gold Deposit bonds		All assessee	For detailed discussion on exemptions available to various assesses refer Income from other sources module.

worksaccounts.com

10(15)(vii)	Interest on notified bonds of local authorities		All assessee	For detailed discussion on exemptions available to various assesses refer Income from other sources module.
Income from Salary				
10(5)	Leave Travel assistance/concession	Entire amount received or the amount actually spent for the purpose of travel which ever is less.	An individual	For Conditions in detail refer 'LeaveTravel Concession' under Salaries Head.
10(5B)	Remuneration of technicians having specialised knowledge and experience in specified fields (not resident in any of the four preceding financial years) whose services commence after 31.3.93 and tax on whose remuneration is paid by the employer	Exemption in respect of income in the from of tax paid by employer for a period upto 48 months		

worksaccounts.com

10(7)	Allowances and perquisites by the government to citizens of India for services abroad			
10(8)	Remuneration from foreign governments for duties in India under Cooperative technical assistance programmes. Exemption is provided also in respect of any other income arising outside India provided tax on such income is payable to that Government.			
10(10A) (i) from govt, statutory Corpor-ation etc. (ii)from other emplo-yers (iii)from fund set up by LIC u/s 10 (23AA B)	Commutation of Pension-	As per conditions specified in the section	An indivi-dual	For Conditions in detail refer'Pension' under Salaries Head

worksaccounts.com

10 (10AA) (i) from Central or State govt (ii)from othr emplo-yers	Leave encashment	As per condi-tions speci-fied in the section.	An individual	For Conditions in detail refer 'Leave Encashment' under Salaries Head.
10(10B)	Retrenchment compensation	Amount u/s. 25 F(b) of Industrial Dispute Act1947 or the amount notified by the govt, which ever is less.	An indivi-dual	The limits do not apply to any compensation received in accordance with any scheme of the Central Government.
10(10C)	Amount received on voluntary retirement or termination of service or voluntary separation under the schemes prepared as per Rule 2BA from public sector companies, statutory authorities, local authorities, Indian Institute of Technology, specified institutes of management or under any scheme of a company or Co-operative Society	Amount as per the Scheme subject to maximum of Rs.5 lakh		The scheme of voluntary retirement should be framed as per Rule 2BA of the Income Tax Rules.

worksaccounts.com

10 (10CC)	Tax on non-monetary perquisites paid by the employer	Entire amount	An employee individual	1. Tax can be paid by the employer not with standingSection 200 of the Companies Act.
10(11)	Payment under Provident Fund Act 1925 or other notified funds of Central Government	Entire amounts	An indivi-dual	The provident fund should fall within the purview of the Provident Funds Act, 1925 or should be set up and notified by the Central Government. (For Detailed discussion see Salaries Module)
10(12)	Accumulated balance in a recognized provident fund	To the extent provided in rule 8 of Part of the Fourth Schedule of the Income-tax Act.	An indivi-dual	
10(13)	Payment from approved Superannuation Fund			
10(13A)	House rent allowance	As per rule 2A (For Detailed discuss-ion see Salaries Module)	An indivi-dual	Least of the following: i. HRA actually received ii. Rent paid – 10% of Salary. iii. 50% of Salary if residing in Kolkata, Mumbai, Delhi or Chennai and 40% of Salary in other cases; wherein salary includes Basic +DA + commission based on fixed percentage of turnover.

worksaccounts.com

10(14)	Prescribed [See Rule 2BB (1)] special allowances or benefits specifically granted to meet expenses wholly necessarily and exclusively incurred in the performance of duties	To the extent such expenses are actually incurred.	An indiv-idual	(For Detailed discussion seeSalaries Module)
10(18)	Pension including family pension of recipients of notified gallantry awards	Entire amount	Central or State Govt. emplo-yee.	The individual was in service of Central/ State Govt. & should have been awarded either "Param Vir Chakra" or the "Maha Vir Chakra"or the"Vir Chakra" or such other notified gallantry award.
10(19)	Family pension	Entire amount	Widow or children or nomina-ted heirs of the armed forces of the union	The death of a member of the armed forces (including para military forces) of Union occurs: • During performance of operational duties undernotified circum stances • A certificate to this effect has been obtained from Head of the deptt. where the deceased member had last served.
10(23 AA)	Regimental fund or Non-public fund	Entire amount	Any person	Income should be received on behalf of any Regimen tal fund or Non-Public Fund established by the armed forces.
10(23 AAA)	Fund for welfare of employees or their dependents.	Entire amount	Any person	Fund for welfare of employees or their dependents.

worksaccounts.com

10(23 AAB)	Fund set up by LIC of India under a pension scheme	Entire amount	Any person	Income should be received on behalf of a fund established by LIC or any other insurer under a pension scheme duly approved by the Controller of Insurance/ IRDA
10(23D)	Notified Mutual Funds	Entire amount	Any person	• The Fund must be registered withSEBI;or • The Fund should be a notified one set up by a Public sector bank/ Public financial institution / is authorized by RBI on this behalf.
10(24)	Registered Trade Unions	Income from house property and other sources	Entire amount	• The trade union should be registered under the Trade Unions Act' 1925. • The union should have been primarily formed for the purpose of regulations between employer & workmen or between workmen themselves.
10(25) (i)	Provident Funds	Interest on securities and capital gains from transfer of such securities	Entire amount	
10(25) (ii)	Recognised Provident Funds			

worksaccounts.com

10(25)(iii)	Approved Superannuation Funds			
10(25)(iv)	Approved Gratuity Funds?			
10(25)(v)	Deposit linked insurance funds			
10(25A)	Employees State Insurance Fund			
10(26B)(26BB) and(27)	Corporation or any other body set up or financed by and government for welfare of scheduled caste/ scheduled tribes/backward classes or minorities communities			
10(29)	Marketing authorities	Income from letting of godown and ware-houses		
10(29A)	Certain Boards such as coffee Board and others and specified Authorities			

worksaccounts.com

10(34)& 10(35)	Any person	Dividend received from an Indian company	Entire amount	Following incomes are exempt from tax: • Any income by way of dividend received on which Corporate Dividend tax is payable. • Any income in respect of units of Mutual funds. • Income received from a Unit holder of UTI. • Remember that Dividend received from a Co-operative Society is not exempt from tax.
10(36)	Any person	Long Term Capital Gains	Entire amount	• An eligible equity share being a Long term capital asset is transferred. • Such shares are acquired after March 1st' 2003 but before March 1st' 2004. • Such shares are held by the taxpayer for more than 12 months.
10(37)	Individual or HUF	Capital gains on transfer of agric-ultural land situated in area specified in item (a)or(b) of section	Entire amount	1. The capital gains must arise from compulsory acquisition of agricultural land held in an urban area and compensation is received on or after 1st April, 2004 2. Such land was used by the HUF or in case of individual by himself or his parents, for a period of 2 years

worksaccounts.com

		2(14)(iii)		immediately preceding the date of transfer. 3. Such transfer is by way of compulsory acquisition under any law, or a transfer whose consideration is determined or approved by the Central Government or the Reserve Bank of India. 4. The consideration or compensation for such transfer is received by the assessee on or after 1st April, 2004
10(38)	Any person	Long term Capital Gain	Entire amount	• Long term Capital gain must arise on transfer of equity shares of a listed company or units of equity oriented mutual funds(a mutual fund wherein investible funds are invested in domestic companies for more than 65% of the total proceeds of such fund) • Such transaction is chargeable to Securities Transaction Tax.

worksaccounts.com

1	Short title, extent and commencement
2	Definitions
3	"Previous year" defined
4	Charge of income-tax
5	Scope of total income
5A	Apportionment of income between spouses governed by Portuguese Civil Code
6	Residence in India
7	Income deemed to be received
8	Dividend income
9	Income deemed to accrue or arise in India
10	Incomes not included in total income
10A	Special provision in respect of newly established undertakings in free trade zone, etc
10AA	Special provisions in respect of newly established Units in Special Economic Zones
10B	Special provisions in respect of newly established hundred per cent export-oriented undertakings
10BA	Special provisions in respect of export of certain articles or things
10BB	Meaning of computer programmes in certain cases
10C	Special provision in respect of certain industrial undertakings in North-Eastern Region
11	Income from property held for charitable or religious purposes
12	Income of trusts or institutions from contributions
12A	Conditions for applicability of sections 11 and 12
12AA	Procedure for registration
13	Section 11 not to apply in certain cases

worksaccounts.com

13A	Special provision relating to incomes of political parties
14	Heads of income
14A	Expenditure incurred in relation to income not includible in total income
15	Salaries
16	Deductions from salaries
17	"Salary", "perquisite" and "profits in lieu of salary" defined
18	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988 W.E.F. 1-4-1989]
19	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988 W.E.F. 1-4-1989]
20	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988 W.E.F. 1-4-1989]
21	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988 W.E.F. 1-4-1989]
22	Income from house property
23	Annual value how determined
24	Deductions from income from house property
25	Amounts not deductible from income from house property
25A	Special provision for cases where unrealised rent allowed as deduction is realised subsequently
25AA	Unrealised rent received subsequently to be charged to income-tax
25B	Special provision for arrears of rent received
26	Property owned by co-owners
27	"Owner of house property", "annual charge", etc., defined
28	Profits and gains of business or profession

worksaccounts.com

29	Income from profits and gains of business or profession, how computed
30	Rent, rates, taxes, repairs and insurance for buildings
31	Repairs and insurance of machinery, plant and furniture
32	Depreciation
32A	Investment allowance
32AB	Investment deposit account
33	Development rebate
33A	Development allowance
33AB	Tea development account, coffee development account and rubber development account
33ABA	Site Restoration Fund
33AC	Reserves for shipping business
33B	Rehabilitation allowance
34	Conditions for depreciation allowance and development rebate
34A	Restriction on unabsorbed depreciation and unabsorbed investment allowance for limited period in case of certain domestic companies
35	Expenditure on scientific research
35A	Expenditure on acquisition of patent rights or copyrights
35AB	Expenditure on know-how
35ABB	Expenditure for obtaining licence to operate telecommunication services
35AC	Expenditure on eligible projects or schemes
35B	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
35C	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]

worksaccounts.com

35CC	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
35CCA	Expenditure by way of payment to associations and institutions for carrying out rural development programmes
35CCB	Expenditure by way of payment to associations and institutions for carrying out programmes of conservation of natural resources
35D	Amortisation of certain preliminary expenses
35DD	Amortisation of expenditure in case of amalgamation or demerger
35DDA	Amortisation of expenditure incurred under voluntary retirement scheme
35E	Deduction for expenditure on prospecting, etc., for certain minerals
36	Other deductions
37	General
38	Building, etc., partly used for business, etc., or not exclusively so used
39	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
40	Amounts not deductible
40A	Expenses or payments not deductible in certain circumstances
41	Profits chargeable to tax
42	Special provision for deductions in the case of business for prospecting, etc., for mineral oil
43	Definitions of certain terms relevant to income from profits and gains of business or profession
43A	Special provisions consequential to changes in rate of exchange of currency

worksaccounts.com

43B	Certain deductions to be only on actual payment
43C	Special provision for computation of cost of acquisition of certain assets
43D	Special provision in case of income of public financial institutions, public companies, etc.
44	Insurance business
44A	Special provision for deduction in the case of trade, professional or similar association
44AA	Maintenance of accounts by certain persons carrying on profession or business
44AB	Audit of accounts of certain persons carrying on business or profession
44AC	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
44AD	Special provision for computing profits and gains of business of civil construction, etc.
44AE	Special provision for computing profits and gains of business of plying, hiring or leasing goods carriages
44AF	Special provisions for computing profits and gains of retail business
44B	Special provision for computing profits and gains of shipping business in the case of non-residents
44BB	Special provision for computing profits and gains in connection with the business of exploration, etc., of mineral oils
44BBA	Special provision for computing profits and gains of the business of operation of aircraft in the case of non-residents
44BBB	Special provision for computing profits and gains of foreign companies, engaged in the business of civil construction, etc., in certain turnkey power projects

worksaccounts.com

44C	Deduction of head office expenditure in the case of non-residents
44D	Special provisions for computing income by way of royalties, etc., in the case of foreign companies
44DA	Special provision for computing income by way of royalties, etc., in case of non-residents
44DB	Special provision for computing deductions in the case of business reorganization of co-operative banks
45	Capital gains
46	Capital gains on distribution of assets by companies in liquidation
46A	Capital gains on purchase by company of its own shares or other specified securities
47	Transactions not regarded as transfer
47A	Withdrawal of exemption in certain cases
48	Mode of computation
49	Cost with reference to certain modes of acquisition
50	Special provision for computation of capital gains in case of depreciable assets
50A	Special provision for cost of acquisition in case of depreciable asset
50B	Special provision for computation of capital gains in case of slump sale
50C	Special provision for full value of consideration in certain cases
51	Advance money received
52	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
53	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
54	Profit on sale of property used for residence

worksaccounts.com

54A	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1971, W.E.F. 1-4-1972]
54B	Capital gain on transfer of land used for agricultural purposes not to be charged in certain cases
54C	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1976, W.E.F. 1-4-1976]
54D	Capital gain on compulsory acquisition of lands and buildings not to be charged in certain cases
54E	Capital gain on transfer of capital assets not to be charged in certain cases
54EA	Capital gain on transfer of long-term capital assets not to be charged in the case of investment in specified securities
54EB	Capital gain on transfer of long-term capital assets not to be charged in certain cases
54EC	Capital gain not to be charged on investment in certain bonds
54ED	Capital gain on transfer of certain listed securities or unit, not to be charged in certain cases
54F	Capital gain on transfer of certain capital assets not to be charged in case of investment in residential house
54G	Exemption of capital gains on transfer of assets in cases of shifting of industrial undertaking from urban area
54GA	Exemption of capital gains on transfer of assets in cases of shifting of industrial undertaking from urban area to any Special Economic Zone
54H	Extension of time for acquiring new asset or depositing or investing amount of capital gain
55	Meaning of "adjusted", "cost of improvement" and "cost of acquisition"
55A	Reference to Valuation Officer

worksaccounts.com

56 Income from other sources

57 Deductions

58 Amounts not deductible

59 Profits chargeable to tax

60 Transfer of income where there is no transfer of assets

61 Revocable transfer of assets

62 Transfer irrevocable for a specified period

63 "Transfer" and "revocable transfer" defined

64 Income of individual to include income of spouse, minor child, etc.

65 Liability of person in respect of income included in the income of another person

66 Total income

67 [OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]

67A Method of computing a member's share in income of association of persons or body of individuals

68 Cash credits

69 Unexplained investments

69A Unexplained money, etc.

69B Amount of investments, etc., not fully disclosed in books of account

69C Unexplained expenditure, etc.

69D Amount borrowed or repaid on hundi

70 Set off of loss from one source against income from another source under the same head of income

71 Set off of loss from one head against income from another

71A Transitional provisions for set off of loss under the head "Income from house property"

worksaccounts.com

71B	Carry forward and set off of loss from house property
72	Carry forward and set off of business losses
72A	Provisions relating to carry forward and set off of accumulated loss and unabsorbed depreciation allowance in amalgamation or demerger, etc.
72AA	Provisions relating to carry forward and set off of accumulated loss and unabsorbed depreciation allowance in scheme of amalgamation of banking company in certain cases
72AB	Provisions relating to carry forward and set off of accumulated loss and unabsorbed depreciation allowance in business reorganisation of co-operative banks
73	Losses in speculation business
74	Losses under the head "Capital gains"
74A	Losses from certain specified sources falling under the head "income from other sources"
75	Losses of firms
76	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
77	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
78	Carry forward and set off of losses in case of change in constitution of firm or on succession
79	Carry forward and set off of losses in the case of certain companies
80	Submission of return for losses
80A	Deductions to be made in computing total income
80AA	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
80AB	Deductions to be made with reference to the income included in the gross total income

worksaccounts.com

80AC	Deduction not to be allowed unless return furnished
80B	Definitions
80C	Deduction in respect of life insurance premia, deferred annuity, contributions to provident fund, subscription to certain equity shares or debentures, etc.
80CC	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1996, W.R.E.F. 1-4-1993]
80CCA	Deduction in respect of deposits under National Savings Scheme or payment to a deferred annuity plan
80CCB	Deduction in respect of investment made under Equity Linked Savings Scheme
80CCC	Deduction in respect of contribution to certain pension funds
80CCD	Deduction in respect of contribution to pension scheme of Central Government
80CCE	Limit on deductions under sections 80C, 80CCC and 80CCD
80D	Deduction in respect of medical insurance premia
80DD	Deduction in respect of maintenance including medical treatment of a dependent who is a person with disability
80DDB	Deduction in respect of medical treatment, etc.
80E	Deduction in respect of interest on loan taken for higher education
80F	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1985, W.E.F. 1-4-1986]
80FF	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1980, W.E.F. 1-4-1981]
80G	Deduction in respect of donations to certain funds, charitable institutions, etc.
80GG	Deductions in respect of rents paid

worksaccounts.com

80GGA	Deduction in respect of certain donations for scientific research or rural development
80GGB	Deduction in respect of contributions given by companies to political parties
80GGC	Deductions in respect of contributions given by any person to political parties
80H	[OMITTED BY THE TAXATION LAWS (AMENDMENT) ACT, 1975, W.E.F. 1-4-1976]
80HH	Deduction in respect of profits and gains from newly established industrial undertakings or hotel business in backward areas
80HHA	Deduction in respect of profits and gains from newly established small-scale industrial undertakings in certain areas
80HHB	Deduction in respect of profits and gains from projects outside India
80HHBA	Deduction in respect of profits and gains from housing projects in certain cases
80HHC	Deduction in respect of profits retained for export business
80HHD	Deduction in respect of earnings in convertible foreign exchange
80HHE	Deduction in respect of profits from export of computer software, etc.
80HHF	Deduction in respect of profits and gains from export or transfer of film software, etc.
80I	Deduction in respect of profits and gains from industrial undertakings after a certain date, etc.
80IA	Deductions in respect of profits and gains from industrial undertakings or enterprises engaged in infrastructure development, etc.

worksaccounts.com

80IAB	Deductions in respect of profits and gains by an undertaking or enterprise engaged in development of Special Economic Zone
80IB	Deduction in respect of profits and gains from certain industrial undertakings other than infrastructure development undertakings
80IC	Special provisions in respect of certain undertakings or enterprises in certain special category States
80ID	Deduction in respect of profits and gains from business of hotels and convention centres in specified area
80IE	Special provisions in respect of certain undertakings in North-Eastern States
80J	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1996, W.R.E.F. 1-4-1989]
80JJ	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
80JJA	Deduction in respect of profits and gains from business of collecting and processing of bio-degradable waste
80JJAA	Deduction in respect of employment of new workmen
80K	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1986, W.E.F. 1-4-1987]
80L	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2005, W.E.F. 1-4-2006]
80LA	Deduction in respect of certain incomes of Offshore Banking Units and International Financial Services Centre
80M	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2003, W.E.F. 1-4-2004]
80MM	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1983, W.E.F. 1-4-1984]
80N	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1985, W.E.F. 1-4-1986]

worksaccounts.com

80O	Deduction in respect of royalties, etc., from certain foreign enterprises
80P	Deduction in respect of income of co-operative societies
80Q	Deduction in respect of profits and gains from the business of publication of books
80QQ	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
80QQA	Deduction in respect of professional income of authors of text books in Indian languages
80QQB	Deduction in respect of royalty income, etc., of authors of certain books other than text books
80R	Deduction in respect of remuneration from certain foreign sources in the case of professors, teachers, etc.
80RR	Deduction in respect of professional income from foreign sources in certain cases
80RRA	Deduction in respect of remuneration received for services rendered outside India
80RRB	Deduction in respect of royalty on Patents
80S	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1986, W.E.F. 1-4-1987]
80T	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
80TT	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1986, W.E.F. 1-4-1987]
80U	Deduction in case of a person with disability
80V	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1994, W.E.F. 1-4-1995]
80VV	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1985, W.E.F. 1-4-1986]
80VVA	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

worksaccounts.com

81	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1967, W.E.F. 1-4-1968]
86	Share of member of an association of persons or body of individuals in the income of the association or body
86A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988, W.E.F. 1-4-1989]
87	Rebate to be allowed in computing income-tax
87A	[Omitted by the Finance (No. 2) Act, 1967, w.e.f. 1-4-1968]
88	Rebate on life insurance premia, contribution to provident fund, etc.
88A	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1996, W.R.E.F. 1-4-1994]
88B	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2005, W.E.F. 1-4-2006]
88C	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2005, W.E.F. 1-4-2006]
88D	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2005, W.E.F. 1-4-2006]
88E	Rebate in respect of securities transaction tax
89	Relief when salary, etc., is paid in arrears or in advance
89A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1983, W.E.F. 1-4-1983]
90	Agreement with foreign countries
90A	Adoption by Central Government of agreements between specified associations for double taxation relief
91	Countries with which no agreement exists
92	Computation of income from international transaction having regard to arm's length price
92A	Meaning of associated enterprise
92B	Meaning of international transaction

worksaccounts.com

92C	Computation of arm's length price
92CA	Reference to Transfer Pricing Officer
92D	Maintenance and keeping of information and document by persons entering into an international transaction
92E	Report from an accountant to be furnished by persons entering into international transaction
92F	Definitions of certain terms relevant to computation of arm's length price, etc
93	Avoidance of income-tax by transactions resulting in transfer of income to non-residents
94	Avoidance of tax by certain transactions in securities
95	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1965, W.E.F. 1-4-1965]
104	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
105	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
106	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
107	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
107A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
108	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
109	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
110	Determination of tax where total income includes income on which no tax is payable
111	Tax on accumulated balance of recognised provident fund

worksaccounts.com

111A	Tax on short-term capital gains in certain cases
112	Tax on long-term capital gains
112A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988, W.E.F. 1-4-1989]
113	Tax in the case of block assessment of search cases
114	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1967, W.E.F. 1-4-1968]
115	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
115A	Tax on dividends, royalty and technical service fees in the case of foreign companies
115AB	Tax on income from units purchased in foreign currency or capital gains arising from their transfer
115AC	Tax on income from bonds or Global Depository Receipts purchased in foreign currency or capital gains arising from their transfer
115ACA	Tax on income from Global Depository Receipts purchased in foreign currency or capital gains arising from their transfer
115AD	Tax on income of Foreign Institutional Investors from securities or capital gains arising from their transfer
115B	Tax on profits and gains of life insurance business
115BB	Tax on winnings from lotteries, crossword puzzles, races including horse races, card games and other games of any sort or gambling or betting of any form or nature whatsoever
115BBA	Tax on non-resident sportsmen or sports associations
115BBB	Tax on income from units of an open-ended equity oriented fund of the unit Trust of India or of Mutual Funds
15BBC	Anonymous donations to be taxed in certain cases

worksaccounts.com

115C	Definitions
115D	Special provision for computation of total income of non-residents
115E	Tax on investment income and long-term capital gains
115F	Capital gains on transfer of foreign exchange assets not to be charged in certain cases
115G	Return of income not to be filed in certain cases
115H	Benefit under Chapter to be available in certain cases even after the assessee becomes resident
115I	Chapter not to apply if the assessee so chooses
115J	Special provisions relating to certain companies
115JA	Deemed income relating to certain companies
115JAA	Tax credit in respect of tax paid on deemed income relating to certain companies
115JB	Special provision for payment of tax by certain companies
115K	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
115L	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
115M	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
115N	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1997, W.E.F. 1-4-1998]
115O	Tax on distributed profits of domestic companies
115P	Interest payable for non-payment of tax by domestic companies
115Q	When company is deemed to be in default
115R	Tax on distributed income to unit holders
115S	Interest payable for non-payment of tax

worksaccounts.com

115T	Unit Trust of India or mutual fund to be an assessee in default
115U	Tax on income in certain cases
115V	Definitions
115VA	Computation of profits and gains from the business of operating qualifying ships
115VB	Operating ships
115VC	Qualifying company
115VD	Qualifying ship
115VE	Manner of computation of income under tonnage tax scheme
115VF	Tonnage income
115VG	Computation of tonnage income
115VH	Calculation in case of joint operation, etc.
115VI	Relevant shipping income
115VJ	Treatment of common costs
115VK	Depreciation
115VL	General exclusion of deduction and set off, etc.
115VM	Exclusion of loss
115VN	Chargeable gains from transfer of tonnage tax assets
115VO	Exclusion from provisions of section 115JB
115VP	Method and time of opting for tonnage tax scheme
115VQ	Period for which tonnage tax option to remain in force
115VR	Renewal of tonnage tax scheme
115VS	Prohibition to opt for tonnage tax scheme in certain cases
115VT	Transfer of profits to Tonnage Tax Reserve Account
115VU	Minimum training requirement for tonnage tax company
115VV	Limit for charter in of tonnage

worksaccounts.com

115VW	Maintenance and audit of accounts
115VX	Determination of tonnage
115VY	Amalgamation
115VZ	Demerger
115VZA	Effect of temporarily ceasing to operate qualifying ships
115VZB	Avoidance of tax
115VZC	Exclusion from tonnage tax scheme
115W	Definitions
115WA	Charge of fringe benefit tax
115WB	Fringe benefits
115WC	Value of fringe benefits
115WD	Return of fringe benefits
115WE	Assessment
115WF	Best judgment assessment
115WG	Fringe benefits escaping assessment
15WH	Issue of notice where fringe benefits have escaped assessment
115WI	Payment of fringe benefit tax
115WJ	Advance tax in respect of fringe benefits
115WK	Interest for default in furnishing return of fringe benefits
115WKA	Recovery of fringe benefit tax by the employer from the employee
115WL	Application of other provisions of this Act
116	Income-tax authorities
117	Appointment of income-tax authorities
118	Control of income-tax authorities
119	Instructions to subordinate authorities
120	Jurisdiction of income-tax authorities

worksaccounts.com

121 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

121A [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

122 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

123 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

124 Jurisdiction of Assessing Officers

125 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

125A [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

126 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

127 Power to transfer cases

128 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

129 Change of incumbent of an office

130 [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

130A [OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

131 Power regarding discovery, production of evidence, etc.

132 Search and seizure

132A Powers to requisition books of account, etc.

132B Application of seized or requisitioned assets

133 Power to call for information

133A Power of survey

133B Power to collect certain information

worksaccounts.com

134	Power to inspect registers of companies
135	Power of Director General or Director, Chief Commissioner or Commissioner and Joint Commissioner
136	Proceedings before income-tax authorities to be judicial proceedings
137	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1964, W.E.F. 1-4-1964]
138	Disclosure of information respecting assessees
139	Return of income
139A	Permanent account number
139B	Scheme for submission of returns through Tax Return Preparers
139C	Power of Board to dispense with furnishing documents, etc., with the return
139D	Filing of return in electronic form
140	Return by whom to be signed
140A	Self-assessment
141	[OMITTED BY THE TAXATION LAWS (AMENDMENT) ACT, 1970, W.E.F. 1-4-1971]
141A	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
142	Inquiry before assessment
142A	Estimate by Valuation Officer in certain cases
143	Assessment
144	Best judgment assessment
144A	Power of Joint Commissioner to issue directions in certain cases
144B	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]

worksaccounts.com

145	Method of accounting
145A	Method of accounting in certain cases
146	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
147	Income escaping assessment
148	Issue of notice where income has escaped assessment
149	Time limit for notice
150	Provision for cases where assessment is in pursuance of an order on appeal, etc.
151	Sanction for issue of notice
152	Other provisions
153	Time limit for completion of assessments and reassessments
153A	Assessment in case of search or requisition
153B	Time limit for completion of assessment under section 153A
153C	Assessment of income of any other person
153D	Prior approval necessary for assessment in cases of search or requisition
154	Rectification of mistake
155	Other amendments
156	Notice of demand
157	Intimation of loss
158	Intimation of assessment of firm
158A	Procedure when assessee claims identical question of law is pending before High Court or Supreme Court
158B	Definitions
158BA	Assessment of undisclosed income as a result of search
158BB	Computation of undisclosed income of the block period
158BC	Procedure for block assessment

worksaccounts.com

158BD	Undisclosed income of any other person
158BE	Time limit for completion of block assessment
158BF	Certain interests and penalties not to be levied or imposed
158BFA	Levy of interest and penalty in certain cases
158BG	Authority competent to make the block assessment
158BH	Application of other provisions of this Act
158BI	Chapter not to apply after certain date
159	Legal representatives
160	Representative assessee
161	Liability of representative assessee
162	Right of representative assessee to recover tax paid
163	Who may be regarded as agent
164	Charge of tax where share of beneficiaries unknown
164A	Charge of tax in case of oral trust
165	Case where part of trust income is chargeable
166	Direct assessment or recovery not barred
167	Remedies against property in cases of representative assessees
167A	Charge of tax in the case of a firm
167B	Charge of tax where shares of members in association of persons or body of individuals unknown, etc.
168	Executors
169	Right of executor to recover tax paid
170	Succession to business otherwise than on death
171	Assessment after partition of a Hindu undivided family
172	Shipping business of non-residents
173	Recovery of tax in respect of non-resident from his assets
174	Assessment of persons leaving India

worksaccounts.com

174A	Assessment of association of persons or body of individuals or artificial juridical person formed for a particular event or purpose
175	Assessment of persons likely to transfer property to avoid tax
176	Discontinued business
177	Association dissolved or business discontinued
178	Company in liquidation
179	Liability of directors of private company in liquidation
180	Royalties or copyright fees for literary or artistic work
180A	Consideration for know-how
181	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988, W.E.F. 1-4-1989]
182	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
183	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
184	Assessment as a firm
185	Assessment when section 184 not complied with
187	Change in constitution of a firm
188	Succession of one firm by another firm
188A	Joint and several liability of partners for tax payable by firm
189	Firm dissolved or business discontinued
189A	Provisions applicable to past assessments of firms
190	Deduction at source and advance payment
191	Direct payment
192	Salary
193	Interest on securities
194	Dividends

worksaccounts.com

194A	Interest other than "Interest on securities"
194B	Winnings from lottery or crossword puzzle
194BB	Winnings from horse race
194C	Payments to contractors and sub-contractors
194D	Insurance commission
194E	Payments to non-resident sportsmen or sports associations
194EE	Payments in respect of deposits under National Savings Scheme, etc.
194F	Payments on account of repurchase of units by Mutual Fund or Unit Trust of India
194G	Commission, etc., on the sale of lottery tickets
194H	Commission or brokerage
194I	Rent
194J	Fees for professional or technical services
194K	Income in respect of units
194L	Payment of compensation on acquisition of capital asset
194LA	Payment of compensation on acquisition of certain immovable property
195	Other sums
195A	Income payable "net of tax"
196	Interest or dividend or other sums payable to Government, Reserve Bank or certain corporations
196A	Income in respect of units of non-residents
196B	Income from units
196C	Income from foreign currency bonds or shares of Indian company
196D	Income of Foreign Institutional Investors from securities
197	Certificate for deduction at lower rate
197A	No deduction to be made in certain cases

worksaccounts.com

198	Tax deducted is income received
199	Credit for tax deducted
200	Duty of person deducting tax
201	Consequences of failure to deduct or pay
202	Deduction only one mode of recovery
203	Certificate for tax deducted
203A	Tax deduction and collection account number
203AA	Furnishing of statement of tax deducted
204	Meaning of "person responsible for paying"
205	Bar against direct demand on assessee
206	Persons deducting tax to furnish prescribed returns
206A	Furnishing of quarterly return in respect of payment of interest to residents without deduction of tax
206B	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1996, W.E.F. 1-10-1996]
206C	Profits and gains from the business of trading in alcoholic liquor, forest produce, scrap, etc.
206CA	Tax collection account number
207	Liability for payment of advance tax
208	Conditions of liability to pay advance tax
209	Computation of advance tax
209A	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMDT.) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
210	Payment of advance tax by the assessee of his own accord or in pursuance of order of Assessing Officer
211	Instalments of advance tax and due dates
212	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMDT.) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]
213	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMDT.) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1988]

worksaccounts.com

214	Interest payable by Government
215	Interest payable by assessee
216	Interest payable by assessee in case of underestimate, etc.
217	Interest payable by assessee when no estimate made
218	When assessee deemed to be in default
219	Credit for advance tax
220	When tax payable and when assessee deemed in default
221	Penalty payable when tax in default
222	Certificate to Tax Recovery Officer
223	Tax Recovery Officer by whom recovery is to be effected
224	Validity of certificate and cancellation or amendment thereof
225	Stay of proceedings in pursuance of certificate and amendment or cancellation thereof
226	Other modes of recovery
227	Recovery through State Government
228	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMDT.) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
228A	Recovery of tax in pursuance of agreements with foreign countries
229	Recovery of penalties, fine, interest and other sums
230	Tax clearance certificate
230A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2001, W.E.F. 1-6-2001]
231	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
232	Recovery by suit or under other law not affected
233	[OMITTED BY THE TAXATION LAWS (AMENDMENT) ACT, 1970, W.E.F. 1-4-1971]

worksaccounts.com

234	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
234A	Interest for defaults in furnishing return of income
234B	Interest for defaults in payment of advance tax
234C	Interest for deferment of advance tax
234D	Interest on excess refund
235	[OMITTED BY THE FINANCE (NO. 2) ACT, 1971, W.E.F. 1-4-1972]
236	Relief to company in respect of dividend paid out of past taxed profits
236A	Relief to certain charitable institutions or funds in respect of certain dividends
237	Refunds
238	Person entitled to claim refund in certain special cases
239	Form of claim for refund and limitation
240	Refund on appeal, etc.
241	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 2001, W.E.F. 1-6-2001]
242	Correctness of assessment not to be questioned
243	Interest on delayed refunds
244	Interest on refund where no claim is needed
244A	Interest on refunds
245	Set off of refunds against tax remaining payable
245A	Definitions
245B	Income-tax Settlement Commission
245BA	Jurisdiction and powers of Settlement Commission
245BB	Vice-Chairman to act as Chairman or to discharge his functions in certain circumstances
245BC	Power of Chairman to transfer cases from one Bench to another

worksaccounts.com

245BD	Decision to be by majority
245C	Application for settlement of cases
245D	Procedure on receipt of an application under section 245C
245DD	Power of Settlement Commission to order provisional attachment to protect revenue
245E	Power of Settlement Commission to reopen completed proceedings
245F	Powers and procedure of Settlement Commission
245G	Inspection, etc., of reports
245H	Power of Settlement Commission to grant immunity from prosecution and penalty
245HA	Abatement of proceeding before Settlement Commission
245HAA	Credit for tax paid in case of abatement of proceedings
245I	Order of settlement to be conclusive
245J	Recovery of sums due under order of settlement
245K	Bar on subsequent application for settlement
245L	Proceedings before Settlement Commission to be judicial proceedings
245M	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-6-1987]
245N	Definitions
245O	Authority for advance rulings
245P	Vacancies, etc., not to invalidate proceedings
245Q	Application for advance ruling
245R	Procedure on receipt of application
245RR	Appellate authority not to proceed in certain cases
245S	Applicability of advance ruling
245T	Advance ruling to be void in certain circumstances
245U	Powers of the Authority

worksaccounts.com

245V	Procedure of Authority
246	Appealable orders
246A	Appealable orders before Commissioner (Appeals)
247	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1992, W.E.F. 1-4-1993]
248	Appeal by person denying liability to deduct tax in certain cases
249	Form of appeal and limitation
250	Procedure in appeal
251	Powers of the Commissioner (Appeals)
252	Appellate Tribunal
253	Appeals to the Appellate Tribunal
254	Orders of Appellate Tribunal
255	Procedure of Appellate Tribunal
256	[OMITTED BY THE NATIONAL TAX TRIBUNAL ACT, 2005, WITH EFFECT FROM A DATE YET TO BE NOTIFIED]
257	Statement of case to Supreme Court in certain cases
258	[OMITTED BY THE NATIONAL TAX TRIBUNAL ACT, 2005, WITH EFFECT FROM A DATE YET TO BE NOTIFIED]
259	[OMITTED BY THE NATIONAL TAX TRIBUNAL ACT, 2005, WITH EFFECT FROM A DATE YET TO BE NOTIFIED]
260	Effect to the decisions of Supreme Court and of the National Tax Tribunal
260A	Appeal to High Court
260B	Case before High Court to be heard by not less than two Judges
261	Appeal to Supreme Court
262	Hearing before Supreme Court

worksaccounts.com

263	Revision of orders prejudicial to revenue
264	Revision of other orders
265	Tax to be paid notwithstanding reference, etc.
266	Execution for costs awarded by Supreme Court
267	Amendment of assessment on appeal
268	Exclusion of time taken for copy
269	Definition of “High Court”
269A	Definitions
269AB	Registration of certain transactions
269B	Competent authority
269C	Immovable property in respect of which proceedings for acquisition may be taken
269D	Preliminary notice
269E	Objections
269F	Hearing of objections
269G	Appeal against order for acquisition
269H	Appeal to High Court
269I	Vesting of property in Central Government
269J	Compensation
269K	Payment or deposit of compensation
269L	Assistance by Valuation Officers
269M	Powers of competent authority
269N	Rectification of mistakes
269O	Appearance by authorised representative or registered valuer
269P	Statement to be furnished in respect of transfers of immovable property
269Q	Chapter not to apply to transfers to relatives
269R	Properties liable for acquisition under this Chapter not to be acquired under other laws

worksaccounts.com

269RR	Chapter not to apply where transfer of immovable property made after a certain date
269S	Chapter not to extend to State of Jammu and Kashmir
269SS	Mode of taking or accepting certain loans and deposits
269T	Mode of repayment of certain loans or deposits
269TT	Mode of repayment of Special Bearer Bonds, 1991
269U	Commencement of Chapter
269UA	Definitions
269UB	Appropriate authority
269UC	Restrictions on transfer of immovable property
269UD	Order by appropriate authority for purchase by Central Government of immovable property
269UE	Vesting of property in Central Government
269UF	Consideration for purchase of immovable property by Central Government
269UG	Payment or deposit of consideration
269UH	Re-vesting of property in the transferor on failure of payment or deposit of consideration
269UI	Powers of the appropriate authority
269UJ	Rectification of mistakes
269UK	Restrictions on revocation or alteration of certain agreements for the transfer of immovable property or on transfer of certain immovable property
269UL	Restrictions on registration, etc., of documents in respect of transfer of immovable property
269UM	Immunity to transferor against claims of transferee for transfer
269UN	Order of appropriate authority to be final and conclusive
269UO	Chapter not to apply to certain transfers
269UP	Chapter not to apply where transfer of immovable property effected after certain date

worksaccounts.com

270	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
271	Failure to furnish returns, comply with notices, concealment of income, etc.
271A	Failure to keep, maintain or retain books of account, documents, etc.
271AA	Penalty for failure to keep and maintain information and document in respect of international transaction
271AAA	Penalty where search has been initiated
271B	Failure to get accounts audited
271BA	Penalty for failure to furnish report under section 92E
271BB	Failure to subscribe to the eligible issue of capital
271C	Penalty for failure to deduct tax at source
271CA	Penalty for failure to collect tax at source
271D	Penalty for failure to comply with the provisions of section 269SS
271E	Penalty for failure to comply with the provisions of section 269T
271F	Penalty for failure to furnish return of income
271FA	Penalty for failure to furnish annual information return
271FB	Penalty for failure to furnish return of fringe benefits
271G	Penalty for failure to furnish information or document under section 92D
272	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
272A	Penalty for failure to answer questions, sign statements, furnish information, returns or statements, allow inspections, etc.
272AA	Penalty for failure to comply with the provisions of section 133B

worksaccounts.com

272B	Penalty for failure to comply with the provisions of section 139A
272BB	Penalty for failure to comply with the provisions of section 203A
272BBB	Penalty for failure to comply with the provisions of section 206CA
273	False estimate of, or failure to pay, advance tax
273A	Power to reduce or waive penalty, etc., in certain cases
273B	Penalty not to be imposed in certain cases
274	Procedure
275	Bar of limitation for imposing penalties
275A	Contravention of order made under sub-section (3) of section 132
275B	Failure to comply with the provisions of clause (iib) of sub-section (1) of section 132
276	Removal, concealment, transfer or delivery of property to thwart tax recovery
276A	Failure to comply with the provisions of sub-sections (1) and (3) of section 178
276AA	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1986, W.E.F. 1-10-1986]
276AB	Failure to comply with the provisions of sections 269UC, 269UE and 269UL
276B	Failure to pay tax to the credit of Central Government under Chapter XII-D or XVII-B
276BB	Failure to pay the tax collected at source
276C	Wilful attempt to evade tax, etc.
276CC	Failure to furnish returns of income
276CCC	Failure to furnish return of income in search cases
276D	Failure to produce accounts and documents

worksaccounts.com

276DD	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
276E	[OMITTED BY THE DIRECT TAX LAWS (AMENDMENT) ACT, 1987, W.E.F. 1-4-1989]
277	False statement in verification, etc.
277A	Falsification of books of account or document, etc.
278	Abetment of false return, etc.
278A	Punishment for second and subsequent offences
278AA	Punishment not to be imposed in certain cases
278B	Offences by companies
278C	Offences by Hindu undivided families
278D	Presumption as to assets, books of account, etc., in certain cases
278E	Presumption as to culpable mental state
279	Prosecution to be at instance of Chief Commissioner or Commissioner
279A	Certain offences to be non-cognizable
279B	Proof of entries in records or documents
280	Disclosure of particulars by public servants
280A TO 280X	[omitted by the finance act, 1988, w.e.f. 1-4-1988]
280Y	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
280Z	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
280ZA	[omitted by the finance act, 1987, w.e.f. 1-4-1988]
280ZB	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
280ZC	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
280ZD	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
280ze	[omitted by the finance act, 1990, w.e.f. 1-4-1990]
281	Certain transfers to be void
281A	[REPEALED BY THE BENAMI TRANSACTIONS (PROHIBITION) ACT, 1988, W.E.F. 19-5-1988]

worksaccounts.com

281B	Provisional attachment to protect revenue in certain cases
282	Service of notice generally
283	Service of notice when family is disrupted or firm, etc., is dissolved
284	Service of notice in the case of discontinued business
285	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-6-1987]
285A	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1988, W.E.F. 1-4-1988]
285B	Submission of statements by producers of cinematograph films
285BA	Obligation to furnish annual information return
286	[OMITTED BY THE FINANCE ACT, 1987, W.E.F. 1-6-1987]
287	Publication of information respecting assessees in certain cases
287A	Appearance by registered valuer in certain matters
288	Appearance by authorised representative
288A	Rounding off of income
288B	Rounding off amount payable and refund due
289	Receipt to be given
290	Indemnity
291	Power to tender immunity from prosecution
292	Cognizance of offences
292A	Section 360 of the Code of Criminal Procedure, 1973, and the Probation of Offenders Act, 1958, not to apply
292B	Return of income, etc., not to be invalid on certain grounds
292C	Presumption as to assets, books of account, etc.
293	Bar of suits in civil courts

worksaccounts.com

293A	Power to make exemption, etc., in relation to participation in the business of prospecting for, extraction, etc., of mineral oils
293B	Power of Central Government or Board to condone delays in obtaining approval
294	Act to have effect pending legislative provision for charge of tax
294A	Power to make exemption, etc., in relation to certain Union territories
295	Power to make rules
296	Rules and certain notifications to be placed before Parliament
297	Repeals and savings
298	Power to remove difficulties
SCH I	First Schedule
SCH II	Second Schedule
SCH III	Third Schedule
SCH IV	Fourth Schedule
SCH V	Fifth Schedule
SCH VI	Sixth Schedule
SCH VII	Seventh Schedule
SCH VIII	Eighth Schedule
SCH IX	Ninth Schedule
SCH X	Tenth Schedule
SCH XI	Eleventh Schedule
SCH XII	Twelfth Schedule
SCH XIII	Thirteenth Schedule
SCH XIV	Fourteenth Schedule

worksaccounts.com

SWATHI BOOK HOUSE

Rahiman Street, Arundalpet, Vijayawada -2

worksaccounts.com