

উপক্রমণিকা

মহান দেশনায়ক সুভাষচন্দ্র বসুর নামাঙ্কিত নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের উন্মুক্ত শিক্ষাঙ্গনে আপনাকে স্বাগত। ২০২১-এ এই প্রতিষ্ঠান দেশের সর্বপ্রথম রাজ্য সরকারি মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় হিসেবে ন্যাক (NAAC) মূল্যায়নে ‘এ’ গ্রেড প্রাপ্ত হয়েছে এবং ২০২৪-এ সমগ্র দেশের মুক্ত শিক্ষাব্যবস্থাক্ষেত্রে NIRF মূল্যায়নে দ্বিতীয় স্থান অধিকার করেছে। পাশাপাশি, ২০২৪-এই 12B-র অনুমোদন প্রাপ্তি ঘটেছে।

বিশ্ববিদ্যালয় মঞ্জুরি কমিশন প্রকাশিত জাতীয় শিক্ষানীতি (NEP, 2020)-র নির্দেশনামায় সিবিসিএস পাঠক্রম পদ্ধতির পরিমার্জন ঘটানো হয়েছে। জাতীয় শিক্ষানীতি অনুযায়ী Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes (CCFUP)-এ চার বছরের স্নাতক শিক্ষাক্রমকে ছ’টি পৃথক প্রকরণে বিন্যস্ত করার কথা বলা হয়েছে। এগুলি হল- ‘কোর কোর্স’, ‘ইলেকটিভ কোর্স’, ‘মাল্টি ডিসিপ্লিনারি কোর্স’, ‘স্কিল এনহান্সমেন্ট কোর্স’, ‘এবিলিটি এনহান্সমেন্ট কোর্স’ এবং ‘ভালু অ্যাডেড কোর্স’। ক্রেডিট পদ্ধতির ভিত্তিতে বিন্যস্ত এই পাঠক্রম শিক্ষার্থীর কাছে নির্বাচনাত্মক পাঠক্রমে পাঠগ্রহণের সুবিধে এনে দেবে। এরই সঙ্গে যুক্ত হয়েছে যাদ্ধাসিক মূল্যায়ন ব্যবস্থা এবং ক্রেডিট ট্রান্সফারের সুযোগ। জাতীয় শিক্ষানীতি পরিমাণগত মানোন্নয়নের পাশাপাশি গুণগত মানের বিকাশ ঘটানোর লক্ষ্যে National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF), National Credit Framework (NCrF) এর National Skills Qualification Framework (NSQF)-এর সঙ্গে সাযুজ্য রেখে চার বছরের স্নাতক পাঠক্রম প্রস্তুতির দিশা দেখিয়েছে। শিক্ষার্থী-কেন্দ্রিক এই ব্যবস্থা মূলত গ্রেড-ভিত্তিক, যা অবিচ্ছিন্ন ও অভ্যন্তরীণ মূল্যায়নের মাধ্যমে সার্বিক মূল্যায়নের দিকে অগ্রসর হবে এবং শিক্ষার্থীকে বিষয় নির্বাচনের ক্ষেত্রে যথোপযুক্ত সুবিধা দেবে। শিক্ষাক্রমের প্রসারিত পরিসরে বিবিধ বিষয় চয়নের সক্ষমতা শিক্ষার্থীকে দেশের অন্যান্য উচ্চশিক্ষা প্রতিষ্ঠানের আন্তঃব্যবস্থায় অর্জিত ক্রেডিট স্থানান্তরে সাহায্য করবে। শিক্ষার্থীর অভিযোজন ও পরিগ্রহণ ক্ষমতা অনুযায়ী পাঠক্রমের বিন্যাসই এই জাতীয় শিক্ষানীতির লক্ষ্য। উচ্চশিক্ষার পরিসরে এই পদ্ধতি এক বৈকল্পিক পরিবর্তনের সূচনা করেছে। আগামী ২০২৫-২৬ শিক্ষাবর্ষ থেকে স্নাতক স্তরে এই নির্বাচনভিত্তিক পাঠক্রম কার্যকরী করা হবে, এই মর্মে নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে। বর্তমান পাঠক্রমগুলি উচ্চশিক্ষা ক্ষেত্রের নির্ণায়ক কৃত্যকের যথাবিহিত প্রস্তাবনা ও নির্দেশাবলী অনুসারে রচিত ও বিন্যস্ত হয়েছে। বিশেষ গুরুত্বারোপ করা হয়েছে সেইসব দিকগুলির প্রতি যা ইউ.জি.সি.-র জাতীয় শিক্ষানীতি, ২০২০ কর্তৃক চিহ্নিত ও নির্দেশিত।

মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের ক্ষেত্রে স্ব-শিক্ষা পাঠ-উপকরণ শিক্ষার্থী-সহায়ক পরিষেবার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ। সি.বি.সি.এস পাঠক্রমের এই পাঠ-উপকরণ মূলত বাংলা ও ইংরেজিতে লিখিত হয়েছে। শিক্ষার্থীদের সুবিধের কথা মাথায় রেখে আমরা ইংরেজি পাঠ-উপকরণের বাংলা অনুবাদের কাজেও এগিয়েছি। বিশ্ববিদ্যালয়ের অভ্যন্তরীণ শিক্ষকরাই মূলত পাঠ-উপকরণ প্রস্তুতির ক্ষেত্রে অগ্রণী ভূমিকা নিয়েছেন, যদিও পূর্বের মতোই অন্যান্য বিদ্যায়তনিক প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে সংযুক্ত অভিজ্ঞ বিশেষজ্ঞ শিক্ষকদের সাহায্য আমরা অব্যর্থচিত্তে গ্রহণ করেছি। তাঁদের এই সাহায্য পাঠ-উপকরণের মানোন্নয়নে সহায়ক হবে বলেই বিশ্বাস। নির্ভরযোগ্য ও মূল্যবান বিদ্যায়তনিক সাহায্যের জন্য আমি তাঁদের আন্তরিক অভিনন্দন জানাই। এই পাঠ-উপকরণ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষণ পদ্ধতি প্রকরণে নিঃসন্দেহে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা নেবে। উন্মুক্ত শিক্ষাঙ্গনের পঠন প্রক্রিয়ায় সংযুক্ত সকল শিক্ষকের সদর্থক ও গঠনমূলক মতামত আমাদের আরও সমৃদ্ধ করবে। মুক্ত শিক্ষাক্রমে উৎকর্ষের প্রশ্নে আমরা প্রতিশ্রুতিবদ্ধ।

পাঠ-উপকরণ প্রস্তুতির সঙ্গে সংশ্লিষ্ট সকল শিক্ষক, আধিকারিক ও কর্মীদের আমি আন্তরিক অভিনন্দন জানাই এবং ছাত্রদের সর্বাঙ্গীণ সাফল্য কামনা করি।

অধ্যাপক ইন্দ্রজিৎ লাহিড়ি

ক্ষমতাপ্রাপ্ত উপাচার্য

নেতাজী সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

চতুর্বার্ষিক স্নাতক ডিগ্রি প্রোগ্রাম

**Under National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF) &
Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes)**

Bachelor of Commerce (Honours) (Commerce) NCO

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-১

Course Code: 6CC-CO-04

প্রথম মুদ্রণ : মার্চ, ২০২৫

First Print : March, 2025

বিশ্ববিদ্যালয় মঞ্জুরি কমিশনের দূরশিক্ষা ব্যুরোর বিধি অনুযায়ী মুদ্রিত।
Printed in accordance with the regulations of the Distance
Education Bureau of the University Grants Commission.

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়
চতুর্বার্ষিক স্নাতক ডিগ্রি প্রোগ্রাম

**Under National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF) &
Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes)**

Bachelor of Commerce (Honours) (Commerce) NCO

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-১

Course Code: 6CC-CO-04

**: Boards of Studies :
Members**

ড. অনিবার্ণ ঘোষ

*Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University
Chairperson BOS*

ড. উত্তম কুমার দত্ত

*Professor of Commerce
NSOU*

ড. সজল কুমার মাইতি

*Professor of Commerce (PG Dept.)
Goenka College of Commerce and
Business Administration*

ড. আশিষ কুমার সানা

*Professor of Commerce
University of Calcutta*

সি. এ. শুভায়ন বসু

*Associate Professor of Commerce (Former)
Ananda Mohan College*

ড. চিত্তরঞ্জন সরকার

Professor of Commerce, NSOU

ড. বিশ্বজিৎ ভদ্র

*Associate Professor
Netaji Subhas Open University*

ড. সুদর্শন রায়

*Assistant Professor
Netaji Subhas Open University*

: Course Writer :

ড. চিত্তরঞ্জন সরকার

*Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

: Course Editor :

ড. অনিবার্ণ ঘোষ

*Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

: Format Editor :

ড. সুদর্শন রায়

Assistant Professor of Commerce, NSOU

প্রজ্ঞাপন

এই পাঠ উপকরণের সমুদায় স্বত্ত্ব নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃক সংরক্ষিত। বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষের লিখিত অনুমতি ব্যতিরেকে এই পাঠ উপকরণের কোনো অংশের পুনর্মুদ্রণ বা পুনরুৎপাদন এবং কোনো রকম উদ্ধৃতি সম্পূর্ণ বে-আইনি ও নিষিদ্ধ। এই বিষয়ে বিশ্ববিদ্যালয় প্রয়োজনীয় বিধিসম্মত আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারবে।

অনন্যা মিত্র

নিবন্ধক (অতিরিক্ত ভারপ্রাপ্ত)



নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়
চতুর্বার্ষিক স্নাতক ডিগ্রি প্রোগ্রাম

**Under National Higher Education Qualifications Framework (NHEQF) &
Curriculum and Credit Framework for Undergraduate Programmes)**

Bachelor of Commerce (Honours) (Commerce) NCO

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-১

Course Code: 6CC-CO-04

মডিউল-১

একক-১	□	আয়কর আইন সম্পর্কে প্রাথমিক ধারণা ও পদ্ধতি	7 – 16
একক-২	□	আবাসিক মর্যাদা	17 – 30
একক-৩	□	কর ধার্যতা ও মোট আয়ের পরিধি	31 – 41
একক-৪	□	কর ব্যবস্থা	42 – 50
একক-৫	□	কর থেকে সম্পূর্ণ রেহাইযোগ্য আয়সমূহ বা করমুক্ত আয়	51 – 62

মডিউল-২

একক-৬	□	কৃষি আয়	65 – 79
একক-৭	□	আয়ের করধার্যতার ধারণা	80 – 87
একক-৮	□	বেতন থেকে আয়	88 – 122
একক-৯	□	বেতনখাতে আয়-II	123 – 139
একক-১০	□	গৃহসম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 22 থেকে ধারা 27]	140 – 161

একক 1 □ আয়কর আইন সম্পর্কে প্রাথমিক ধারণা ও পদ্ধতি

গঠন

- 1.0 উদ্দেশ্য
- 1.1 প্রস্তাবনা
- 1.2 ভারতবর্ষে আয়কর আইনের সংক্ষিপ্ত ইতিহাস
- 1.3 বর্তমান আয়কর আইনের সংক্ষিপ্ত শিরোনাম, সীমা ও সূচনা
- 1.4 আয়কর
- 1.5 অর্থ আইন
- 1.6 সংজ্ঞা ও মৌলিক ধারণা
 - 1.6.1 নির্ধারী বা করদাতা
 - 1.6.2 ব্যক্তি
 - 1.6.3 কর নির্ধারণ বছর
 - 1.6.4 পূর্ববর্তী বছর
 - 1.6.5 নতুন স্থাপিত ব্যবসায় বা পেশার ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছর
 - 1.6.6 কোন পূর্ববর্তী বছরের আয় তার ঠিক পরবর্তী বছরে নিরূপণ করা হবে—ব্যতিক্রম
 - 1.6.7 সমগ্র মোট আয় ও আয়ের খাত
- 1.7 কর হার
- 1.8 সারাংশ
- 1.9 অনুশীলনী

1.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি জানতে পারবেন—

- ভারতীয় আয়কর আইন,
- এই আইন অনুসারে আয়ের বৈশিষ্ট্য এবং
- কৃষি আয় ও কৃষি আয়ের করযোগ্যতা।

1.1 প্রস্তাবনা

ভারতীয় অর্থনীতিতে কর ব্যবস্থা কোনও নতুন প্রথা নয়। কৌটিল্যের ‘অর্থশাস্ত্র’ গ্রন্থে কর ব্যবস্থার (আয়কর) উল্লেখ পাওয়া যায়। চন্দ্রগুপ্ত যে লাভের বা আয়ের উপর কর আদায় করতেন, তারও প্রমাণ পাওয়া যায়। কর প্রথা ছিল রাজা ও প্রজার মধ্যে একটি সামাজিক চুক্তি। প্রজারা তাদের নিজেদের মঙ্গলের জন্য রাজাকে নানা প্রকার কর দিতে প্রস্তুত ছিল। অতএব, আয়কর ব্যবস্থা ভারতবর্ষে সুপ্রাচীন। সরকারের রাজস্ব আদায়ের একটি গুরুত্বপূর্ণ সূত্র হল আয়কর। বর্তমান গতিশীল ভারতীয় অর্থনীতিতে করব্যবস্থার গুরুত্ব সর্বজনস্বীকৃত।

1.2 ভারতবর্ষে আয়কর আইনের সংক্ষিপ্ত ইতিহাস

প্রথম আয়কর আইন (1860) : 1857 সালে সিপাহি বিদ্রোহের ফলে ইংরেজ সরকারের অর্থনৈতিক অবস্থার অবনতি হয়। তাই অর্থনীতির উন্নতির জন্য 1860 সালে প্রথম আয়কর আইন প্রবর্তন হয়—যার প্রধান উদ্দেশ্য ছিল অধিক মাত্রায় রাজস্ব সংগ্রহ করা। স্যার জেমস্ উইলসন (Sir James Wilson) ছিলেন এই আইনের প্রবর্তক।

এরপর যথাক্রমে দ্বিতীয় আয়কর আইন (1869), তৃতীয় আয়কর আইন (1886), চতুর্থ আয়কর আইন (1918) এবং পঞ্চম আয়কর আইন (1922) প্রবর্তন হয়।

বর্তমানে ভারতবর্ষে প্রচলিত আয়কর আইন 1961 সালে প্রবর্তন হয়।

1.3 বর্তমানে আয়কর আইনের সংক্ষিপ্ত শিরোনাম, সীমা ও সূচনা (ধারা 1)

- এই আইনকে আয়কর আইন 1961 (Income Tax Act, 1961) বলা হয়।
- এই আইন সমগ্র ভারতে প্রযোজ্য হয়।
- 1 লা এপ্রিল 1962 (1.4.1962) থেকে এ আইন বলবৎ করা হয়েছে।
- সরকারি আদেশানুসারে [SO 1028 (E) of 7.11.1988] এই আইন 1লা এপ্রিল 1989 (1.4.1989) থেকে সিকিম রাজ্যে চালু করা হয়েছে। বর্তমান আয়কর আইনে 450টির অধিক ধারা (Sections), অসংখ্য উপধারা (Sub-sections) এবং 12টি তফসিল (Schedule) আছে। এছাড়া বিভিন্ন উচ্চ আদালতের (High Court) ও সর্বোচ্চ আদালতের (Supreme Court) গুরুত্বপূর্ণ মামলার রায় (Judgement) বিশেষভাবে প্রয়োজন।

1.4 আয়কর (Income Tax)

কোনও পূর্ববর্তী বছরের মোট আয়ের উপর প্রদেয় করই হল আয়কর। আয়কর কথাটি দুটি শব্দ মিলিয়ে তৈরি হয়—1. আয় এবং 2. এই আয়ের উপর কর। মোট করযোগ্য আয় নিরূপণ ও তার উপর করছায় নির্ধারণ—এই দুই ক্ষেত্রেই 1961 সালের আয়কর আইন প্রয়োগ করাই হল এককথায় আয়করের মূল বিষয়।

1.5 অর্থ-আইন (Finance Act)

সাধারণত প্রতি বছর ফেব্রুয়ারি মাসে, কেন্দ্রীয় অর্থমন্ত্রী প্রত্যেক আর্থিক বছরের জন্য সরকারের আনুমানিক আয় ও ব্যয়ের সংবলিত একটি Budget সংসদে (লোকসভা) পেশ করেন। সেই বাজেটের সঙ্গে আয়কর সংক্রান্ত যাবতীয় নতুন প্রস্তাব ও সংশোধনী কার্যকরি করার জন্য অর্থ বিল (Finance Bill) পেশ করেন। বিতর্ক, আলোচনা এবং ভোটাভুটির পর এই বিল লোকসভা কর্তৃক গৃহীত ও রাষ্ট্রপতি কর্তৃক অনুমোদিত হলে অর্থ আইনে (Finance Act) পরিণত হয়। সুতরাং এই অর্থ আইন মূল আয়কর আইনের কিছু অংশের সংশোধন, পরিবর্তন, সংযোজন, পরিমার্জন ইত্যাদি করে। এছাড়াও অর্থ আইনে আয়করের হার (Rates of Income Tax) স্থিরীকৃত হয়।

1.6 সংজ্ঞা ও মৌলিক ধারণা (Definition and Concepts)

1.6.1 নির্ধারী বা করদাতা (Assessee) [ধারা 2 (7)]

1961 সালের আয়কর আইনের 2(7) ধারায় করদাতা বা নির্ধারীর সংজ্ঞা দেওয়া আছে। এই ধারা অনুযায়ী “যে ব্যক্তি আয়কর আইন অনুসারে কোনও কর বা অন্য যে কোনও অর্থ (যেমন সুদ, জরিমানা ইত্যাদি) প্রদান করতে বাধ্য থাকেন, তাকে নির্ধারী বা করদাতা বলে”।

নিম্নলিখিত ব্যক্তিগণকেও আয়কর আইনের দৃষ্টিতে করদাতা বলে গণ্য করা হবে—

1. যাঁর সম্পর্কে তাঁর নিজের বা অন্য কোন ব্যক্তির (যাঁর জন্য তিনিই কর নির্ধারণযোগ্য) আয় বা ক্ষতির পরিমাণ নিরূপণের জন্য মামলা শুরু হয়েছে।

অথবা,

2. যাঁর সম্পর্কে তার নিজের বা অনুরূপ অন্য কোনও ব্যক্তির কাছে ফেরতযোগ্য অর্থের পরিমাণ নিয়ে মামলা শুরু হয়েছে।

আয়কর আইন অনুসারে নির্ধারীরূপে ধরে নেওয়া যায় (Deemed to be an assessee) এমন

প্রতিটি ব্যক্তিও এর অন্তর্ভুক্ত। এই ধরনের ক্ষেত্রগুলি হল:

1. কোনও মৃত করদাতার আইনানুগ উত্তরাধিকারীগণ (ধারা 159)
2. কোনও করদাতার প্রতিনিধি (ধারা 160) যেমন:
 - (a) কোনও অনাবাসিক (Non-Residence) ব্যক্তির নিযুক্তক (agent) রূপে গৃহীত ব্যক্তি।
 - (b) কোনও নাবালক, উন্মাদ বা জড়বুদ্ধিসম্পন্ন ব্যক্তির অভিভাবক বা ব্যবস্থাপক (Manager), যিনি তাদের হয়ে আয় গ্রহণের অধিকারী।
 - (c) কোনও আদালতের আদেশ অনুসারে নিযুক্ত রিসিভার বা ব্যবস্থাপক, ন্যাসরক্ষক (Trustee), কোট অফ ওয়ার্ডস ইত্যাদি। যাঁরা কোন ব্যক্তির সম্পত্তির তত্ত্বাবধান করেন।

আয়কর আইনের যে কোনও বিধান অনুযায়ী যে ব্যক্তি ‘খেলাপকারী নির্ধারী’ (assessee in default) হিসাবে গণ্য তিনিও ‘নির্ধারী’ শব্দের অন্তর্ভুক্ত। উদাহরণস্বরূপ বলা যায়—যে ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান অর্থপ্রদানকালে উৎসস্থলে আয়কর কেটে রাখেনি, কিন্তু যিনি কেটে রাখতে বাধ্য—ধারা 192-194, 194A, 194B, 194C, 194D এবং 195 অনুসারে বা কেটে রাখা সত্ত্বেও আয়করের টাকা সরকারি তহবিলে জমা দেননি, তাকে খেলাপি করদাতা বলে গণ্য করা হবে (ধারা 201)।

সুতরাং কোনও ব্যক্তি যার উপর কর নির্ধারণের পদ্ধতি আরোপ করা যায়— তার নিজের কর নির্ধারণের জন্য বা অপর কোন ব্যক্তির কর নির্ধারণের জন্য হোক— তাকেই আয়কর আইনে করদাতা বলা হয়।

1.6.2 ব্যক্তি (Person) [ধারা 2(31)]

ভারতীয় আয়কর আইন অনুসারে ব্যক্তি কথাটির অর্থ অনেক ব্যাপক। নিম্নলিখিত সাতটি সত্তা ব্যক্তি হিসাবে গণ্য হয়—

1. একজন স্বতন্ত্র ব্যক্তি (An Individual), অর্থাৎ একজন মানুষ যিনি প্রাপ্তবয়স্ক, অপ্রাপ্তবয়স্ক, নারী, পুরুষ, বা উন্মাদ হতে পারেন।
2. একটি অবিভক্ত হিন্দু পরিবার (A Hindu Undivided Family) অর্থাৎ একই পূর্বপুরুষ থেকে বংশানুক্রমিকভাবে আগত সকল বংশধর ও তাঁদের পত্নীরা এবং অবিবাহিত কন্যারাও এর অন্তর্গত।
3. একটি যৌথ মূলধনি কোম্পানি (A Joint Stock Company)।
4. একটি অংশীদারী কারবার (A Partnership firm)।
5. নিবন্ধিত অথবা অনিবন্ধিত একক ব্যক্তিবর্গের একটি সমিতি অথবা সংঘ (An Association of Persons or Body of individual whether incorporated or not)।
6. একটি স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন কর্তৃপক্ষ (A Local Authority) যেমন মিউনিসিপাল বোর্ড, কর্পোরেশন ইত্যাদি।

7. উপরিউক্ত ব্যক্তিগণ ছাড়াও আইনগ্রাহ্য প্রতিটি কৃত্রিম ব্যক্তি (Every artificial Juridical Person not falling within any of the preceding Sub-clauses)

উদাহরণ-1 : নিম্নলিখিত তথ্যসমূহ থেকে ব্যক্তির (Person) ধরন শনাক্ত কর।

- Kolkata Municipal Corporation.
- State Bank of India.
- A joint family of Mr. Amit Sen, Smt. Mita Sen and their son Arijit Sen.
- Calcutta University.
- Tata Steel Ltd.
- Mr. Amitava Bachhan.
- Kalighat temple.
- Calcutta Club.
- A, B forming a partnership firm.

সমাধান :

- Local authority (একটি স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন কর্তৃপক্ষ)
- Company (কোম্পানী)
- Hindu Undivided family (অবিভক্ত হিন্দু পরিবার)
- An artificial and Juridical person (আইনগ্রাহ্য কৃত্রিম ব্যক্তি)
- Company (কোম্পানী)
- Individual (একক ব্যক্তি)
- An artificial and Juridical Person (আইনগ্রাহ্য কৃত্রিম ব্যক্তি)
- Association of Person. (একক ব্যক্তিবর্গের সংঘ)
- Partnership firm (অংশীদারী কারবার)

1.6.3 কর-নির্ধারণ বছর (Assessment Year) [ধারা 2 (9)]

কর-নির্ধারণ বছর বলতে একটি 12 মাসের সময়কালকে বোঝায় বা প্রতি ইংরেজি বছরের 1st এপ্রিল থেকে শুরু করে পরবর্তী বছরের 31st মার্চ অবধি গণ্য করা হয়। যে বছরে করদাতার মোট করযোগ্য আয় নির্ণয় করা এবং প্রযোজ্য হারে উক্ত করযোগ্য আয়ের উপর দেয় আয়কর নির্ধারণ করা হয়, সে বছরকে কর নির্ধারণ বছর বলে।

যেমন, কর নির্ধারণ বছর 2021-22 বলতে বোঝায় 1.4.2021 থেকে 31.3.2022 পর্যন্ত 12 মাসের সময়কাল। এই কর নির্ধারণ বছরে পূর্ববর্তী বছর 2018-2019 এ নির্ধারিত মোট আয় ও কর নির্ধারণ

করা হয় বলে এই বছরকে কর নির্ধারণ বছর বলে।

1.6.4 পূর্ববর্তী বছর (Previous Year) [ধারা 3]

● আয়কর আইনের ধারা 3 অনুসারে প্রতিটি কর নির্ধারণ বছরের একটি ‘পূর্ববর্তী বছর’ আছে। কোনও করদাতা (Assessee) যিনি কোন হিসাবখাতা রাখেন না বা অর্থিক বছরের ভিত্তিতেই হিসাবের খাতা রাখেন (অর্থাৎ 1st এপ্রিল থেকে 31st মার্চ) সেক্ষেত্রে কর-নির্ধারণ বছরের ঠিক পূর্ববর্তী আর্থিক বছরকেই ‘পূর্ববর্তী বছর’ আখ্যা দেওয়া হয়।

কর-নির্ধারণ বছরের ঠিক পূর্বে অবস্থিত বলে এই বছরকে পূর্ববর্তী বছর বলে।

● পূর্ববর্তী বছর হল কর নির্ধারণ বছরের পূর্বের আর্থিক বছর (1st এপ্রিল থেকে 31st মার্চ)

● একটি আর্থিক বছরে যে আয় উপার্জন করা হয় পরবর্তী আর্থিক বছরে তার উপর কর ধার্য করা হয়। অর্থাৎ প্রথম আর্থিক বছরটি যাতে আয় হয়, তা হল পূর্ববর্তী বছর এবং পরবর্তী আর্থিক বছরটি যাতে কর নির্ধারণ করা হয় তা হল কর নির্ধারণ বছর। যেমন :

পূর্ববর্তী বছর (Previous Year)	করনির্ধারণ বছর (Assessment Year)
2018–19	2019–20
2019–20	2020–21
2020–21	2021–22

● সব শ্রেণির করদাতার ক্ষেত্রে 31শে মার্চে সমাপ্ত আর্থিক বছরকেই পূর্ববর্তী বছর হিসাবে গণ্য করা হয়। অর্থাৎ সকল প্রকার করদাতার জন্য 31শে মার্চ যে বছর শেষ হয় তা একরূপ হিসাব বছর (Uniform accounting year) বলে বিবেচিত হয়।

1.6.5 নতুন স্থাপিত ব্যবসায় বা পেশার ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছর (Previous Year of a newly setup business or other source of income)

আয়কর আইন অনুসারে নতুন স্থাপিত ব্যবসায় বা পেশার ক্ষেত্রে অথবা কোনও আর্থিক বছরে নতুন কোনও আয়ের উৎস এলে সে ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছর শুরু হবে ব্যবসায় বা পেশা আরম্ভ হওয়ার দিন থেকে অথবা যে তারিখ থেকে নতুন আয়ের উৎস হল সেই তারিখ থেকে শেষ হবে 31শে মার্চ তারিখে।

উদাহরণ :

রাম তার নতুন ব্যবসা শুরু করল 1 লা সেপ্টেম্বর 2018— এক্ষেত্রে প্রথম পূর্ববর্তী বছর শুরু হবে 1.9.2018 তারিখে এবং শেষ হবে 31শে মার্চ 2019। অর্থাৎ পূর্ববর্তী বছর হবে 7 মাসের সময়কাল।

1.6.6 কোনও পূর্ববর্তী বছরের আয় তার ঠিক পরবর্তী কর-নির্ধারণ বছরে নিরূপণ করা হবে—এই আইনের কিছু ব্যতিক্রম আছে (Exceptions to the General Rule that income earned during the Previous Year is charged to tax in the assessment year)

নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে পূর্ববর্তী বছর এবং কর নির্ধারণ বছর একই হবে—

1. একজন অনাবাসিকের জাহাজি ব্যবসায় ভারতে অর্জিত আয় যদি তার ভারতে কোনও নিযুক্তক (agent) না থাকে, (ধারা 172),
2. যে ব্যক্তি স্থায়ীভাবে বা বহুদিনের জন্য ভারতবর্ষ ছেড়ে চলে যাচ্ছে, তার আয়ের ক্ষেত্রে (ধারা 174),
3. কোন একক ব্যক্তিবর্গের সমিতি অথবা সংঘ অথবা কৃত্রিম আইনগ্রাহ্য ব্যক্তিদের দ্বারা স্বল্প সময়ের জন্য সৃষ্ট সংঘ (ধারা 174A),
4. যে ব্যক্তি আয়কর না দেওয়ার উদ্দেশ্যে সম্পত্তির হস্তান্তর করে অথবা সম্পত্তির দামে কোনও পরিবর্তন করে, তবে তার আয়ের ক্ষেত্রে (ধারা 175),
5. পরিত্যক্ত বা বন্ধ করে দেওয়া হয়েছে এমন কোন ব্যবসা, পেশা বা বৃত্তির আয়ের ক্ষেত্রে (ধারা 176)।

1.6.7 সমগ্র মোট আয় (Gross Total Income)

মোট আয়ের ও প্রদেয় আয়করের হিসাব করার জন্য আয়কর আইনের 14 ধারা অনুযায়ী সকল আয়কেই নিম্নলিখিত পাঁচটি খাতে ভাগ করা হয়েছে—

আয়ের বিভিন্ন খাত (Heads of Income)

1. বেতন থেকে আয় (Income for Salaries) [ধারা 15 থেকে 17]
2. গৃহসম্পত্তি থেকে আয় (Income from House property) [ধারা 22 থেকে 27]
3. পেশা বা ব্যবসা থেকে আয় (Income from Business or Profession) [ধারা 28 থেকে 44]
4. মূলধনি লাভ (Income from Capital Gain) [ধারা 45 থেকে 55]
5. অন্যান্য খাতে আয় (Income from other Sources) [ধারা 56 থেকে 59]

কোন নির্ধারিত মোট আয় নির্ণয় করতে হলে সর্বপ্রথম আলাদা-আলাদাভাবে বিভিন্ন খাতের আয় নির্ধারণ করা প্রয়োজন।

উপরে উল্লেখিত পাঁচটি খাতের আয়ের যোগফল থেকে পাল্টা দাবি ও লোকসানের জের বাদ দেবার (Set off and clubbing of incomes) পর যে আয় থাকে তাকে কোন নির্ধারিত সমগ্র মোট আয় (Gross total Income) বলে।

প্রসঙ্গত উল্লেখযোগ্য যে, এই সমগ্র মোট আয় থেকে অনুমোদনযোগ্য কিছু ছাড় (Deduction u/s 80) দেওয়ার পর যে আয় থাকে তাকে ‘মোট করযোগ্য আয়’ (Total taxable Income) বলে।

1.7 কর হার (Rate & Tax)

পুরানো কর ব্যবস্থায় প্রদেয় করের হার বা স্ল্যাব—

Previous Year 2024-25

(Assessment year 2025-26)

ক) করদাতা যার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 60 বৎসরের কম

প্রথম 2,50,000 টাকা — NIL

2,50,000–5,00,000 ,, — @ 5%

5,00,000–10,00,000 ,, — @ 20%

10,00,000 টাকার উপরে — @ 30%

(2,50,000 পর্যন্ত বেসিক ছাড়)

খ) করদাতা (প্রবীণ) যার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 60 বৎসর বা তার বেশি কিন্তু 80 বৎসরের কম—

প্রথম 3 লক্ষ টাকা — NIL

3 লক্ষ - 5 লক্ষ — @ 5%

5 লক্ষ - 10 লক্ষ — @ 20%

10 লাখের উপরে — @ 30%

(3 লক্ষ টাকা পর্যন্ত বেসিক ছাড়)

গ) করদাতা (অতি প্রবীণ) যার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 80 বৎসর বা তার বেশি—

প্রথম 5 লক্ষ টাকা — NIL

5 লক্ষ - 10 লক্ষ — @ 20%

10 লাখের উপরে — @ 30%

(5 লক্ষ টাকা পর্যন্ত বেসিক ছাড়)

নতুন কর ব্যবস্থায় (U/S 115 BAC)

প্রদেয় কর হার বা স্ল্যাব—

P.Y. 2024-25 (AY 2025-26)

0 সকল করদাতাদের জন্য প্রযোজ্য (বয়সের ভিত্তিতে নয়)

- প্রথম 3 লক্ষ পর্যন্ত — NIL
 3 লক্ষ - 7 লক্ষ পর্যন্ত — 5%
 7 লক্ষ - 10 লক্ষ পর্যন্ত — 10%
 10 লক্ষ - 12 লক্ষ — 15%
 15 লাখ বা লক্ষের উপরে — 30%
 (3 লক্ষ টাকা বেসিক ছাড়)

সারচার্জ (Surcharge)

নিরূপিত করের উপর প্রদেয় সারচার্জ নিম্নরূপ :

নীট আয়	সারচার্জের হার
0 – 50 লক্ষ	NIL
50 লক্ষ - 1 কোটি	10%
1 কোটি - 2 কোটি	15%
2 কোটি - 5 কোটি	25%
5 কোটির উপরে	30%

Health and Hire Education less 4% 100 হারে প্রযোজ্য নিরূপিত কর ও সারচার্জের উপর পুরানো ও নতুন কর কাঠামোয়)

1.8 সারাংশ (Summary)

এই একক থেকে আমরা জানতে পারলাম আয়কর আইন এর বিভিন্ন সূচনা শিরোনাম, করদাতা বা করনির্ধারীকে, ব্যক্তিকে, পূর্ববর্তী বৎসর, কর নির্ধারণ বৎসর, সমগ্র মোট আয় ও আয়ের খাতগুলি কি কি, করের হার বা স্লাব (পুরানো ও নতুন কর কাঠামোয়)।

1.9 অনুশীলনী (Exercises)

(ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions)

- আয়কর আইন 1961 চালু হয়েছে—
 (a) 1লা এপ্রিল, 1960 (b) 1লা এপ্রিল, 1962
 (c) 1লা এপ্রিল, 1961 (d) 1লা মার্চ 1961

2. আয়ের মোট খাত (Heads & income) হল—
 (a) 4টি (b) 6টি (c) 5টি (d) 3টি
3. কর নির্ধারণ বৎসরের ঠিক আগের 12 মাসের সময়কাল হল—
 (a) নির্ধারণ বৎসর (b) আর্থিক বৎসর (c) হিসাব বৎসর (d) পূর্ববর্তী বৎসর
4. নেতাজী সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয় হল—
 (a) কোম্পানী (b) স্বায়ত্তশাসন কর্তৃপক্ষ
 (c) ব্যক্তির সংঘ (d) কৃত্তিম আইনানুগ ব্যক্তি
5. মি. রাম তার ব্যবসা শুরু করলেন 1.7.2024 তারিখে। তার প্রথম পূর্ববর্তী বৎসর হবে—
 (a) 2024-25 (12 মাস) (b) 1.7.24 থেকে 31.3.2025 (9 মাস)
 (c) 1.4.24 থেকে 1.7.24 (3 মাস) (d) 1.7.24 থেকে 30.6.2025 (12 মাস)
6. কোন পূর্ববর্তী বৎসরের আয় সেই পূর্ববর্তী বৎসরেই নির্ধারণ করা হয়
 (a) নতুন ব্যবসা শুরুর ক্ষেত্রে (b) বাড়ী ভাড়া বাবদ আয়ের ক্ষেত্রে
 (c) নির্ধারী যখন স্থায়ীভাবে ভারতবর্ষ (d) নির্ধারী যখন বিদেশে স্বল্প সময়ের
 ছেড়ে বিদেশে যান জন্য বেড়াতে যান

Answer Keys : 1.(b), 2(c), 3(d), 4 (b), 5 (b), 6 (c)

খ) স্বল্প উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions) :

1. আয়কর আইন কি?
2. কর নির্ধারী কাকে বলে?
3. পূর্ববর্তী বৎসর কি?
4. কর নির্ধারণ বৎসর কি?
5. ব্যক্তি কি?

গ) দীর্ঘ উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions) :

1. পূর্ববর্তী ও কর নির্ধারণ বৎসর কি? এদের মধ্যে তফাৎ কি? নতুন ব্যবসার ক্ষেত্রে প্রথম পূর্ববর্তী কিভাবে ধার্য্য হয়?
2. আইকর আইনে ব্যক্তি বলতে কাকে ধরা হয়?—সবিস্তারে লিখুন।
3. কোন্ কোন্ ক্ষেত্রে কোন পূর্ববর্তী বৎসরের আয় সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরেই নির্ধারণ করা হয় তা আলোচা করুন।

একক ২ □ আবাসিক মর্যাদা

গঠন

- 2.1 উদ্দেশ্য
 - 2.1.1 প্রস্তাবনা
 - 2.1.2 আবাসিক মর্যাদার শ্রেণিবিভাগ
 - 2.1.3 আবাসিক মর্যাদা নির্ধারণে সাধারণ নিয়ম
- 2.2 একক ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা
 - 2.2.1 আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক
 - 2.2.2 আবাসিক এবং সাধারণ আবাসিক নয়
 - 2.2.3 অনাবাসিক
 - 2.2.4 মূল শর্তাবলী, অতিরিক্ত শর্তাবলী এবং ব্যতিক্রম
 - 2.2.5 এক নজরে আবাসিক মর্যাদার নিয়মাবলী
- 2.3 অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আবাসিক মর্যাদা
 - 2.3.1 অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আবাসিক মর্যাদার নিয়মাবলী
- 2.4 অংশীদারী কারবার এবং ব্যক্তিবর্গের সংস্থার আবাসিক মর্যাদা
- 2.5 অন্যান্য ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা
 - 2.5.1 যৌথ মূলধনি কোম্পানির আবাসিক মর্যাদা
- 2.6 ভারতীয় আয় ও বিদেশী আয়
 - 2.6.1 ভারতে অর্জিত বা উদ্ভূত আয়
 - 2.6.2 ভারতে প্রাপ্ত বলে অনুমিত আয়
 - 2.6.3 ভারতে অর্জিত বা উদ্ভূত বলে অনুমিত আয়
- 2.7 সারাংশ
- 2.8 অনুশীলনী

2.1 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি,

- বিভিন্ন প্রকার আবাসিক মর্যাদা জানতে পারবেন এবং
- বিভিন্ন ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা নির্ণয় করতে পারবেন।
- ভারতীয় আয় ও বিদেশী আয় কি।

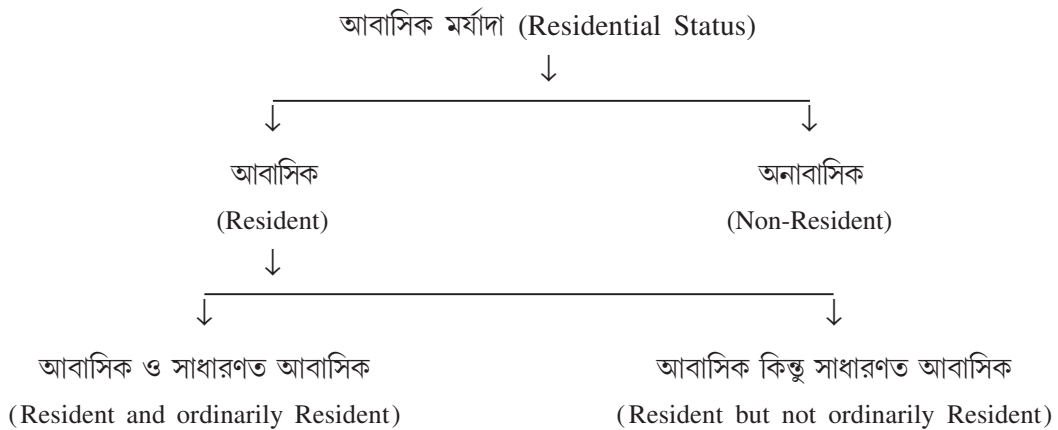
2.1.1 প্রস্তাবনা

আয়কর আইনের 5 নং ধারা অনুসারে কোন করদাতার পূর্ববর্তী বছরে (Previous year) করযোগ্য মোট আয়ের অঙ্ক নির্ণয় করতে করদাতার সেই বছরের আবাসিক মর্যাদার (Residential Status) উপর নির্ভর করতে হয়। আয়কর দায় নির্ণয় করার জন্য করদাতার ভারতে বসবাসের ভিত্তিতে তাদের আবাসিক মর্যাদা নির্ধারণ করা হয়।

ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত ও পেয়েছেন বা পেয়েছেন বলে বিবেচিত সমস্ত আয়ই ভারতীয় আয় এবং সকল করদাতার ক্ষেত্রে ভারতে করযোগ্য হয়। কিন্তু ভারতের বাইরে উদ্ভূত বা অর্জিত ও পেয়েছেন বা পেয়েছেন বলে বিবেচিত কোন আয়কে বিদেশী আয় হিসাবে ধরা হবে।

2.1.2 আবাসিক মর্যাদার শ্রেণিবিভাগ

এই উদ্দেশ্যে করদাতার ভারতে আবাস (Residence) নিম্নলিখিত তিনটি শ্রেণিতে বিভক্ত :



2.1.3 আবাসিক মর্যাদা নির্ধারণে সাধারণ নিয়ম

কোন করদাতার আবাসিক মর্যাদা নির্ধারণে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি মনে রাখা প্রয়োজন—

1. আবাসিক মর্যাদা ও নাগরিকত্ব (Citizenship) দুটি পৃথক বিষয়। কোনও ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা নির্ণয় করতে ভারতীয় নাগরিকত্ব (Citizenship) বিবেচিত হয় না।

2. আয়করের দৃষ্টিতে একজন ভারতীয় নাগরিক অনাবাসিক (Non-Resident) হতে পারেন, আবার একজন বিদেশি নাগরিক আবাসিক (Resident) হতে পারেন।
3. আবাসিক মর্যাদা কোনও স্থায়ী ধারণা নয়। অর্থাৎ কোনও ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা প্রতি বছর এক নাও হতে পারে। কোন পূর্ববর্তী বছরে কোন ব্যক্তি আবাসিক হলেন, কিন্তু পরবর্তী বছরে অনাবাসিক হতে পারেন। কিন্তু ব্যক্তির নাগরিকত্ব সাধারণত প্রতি বছর একই থাকে।
4. কোন এক কর-নির্ধারণ বছরে কোন ব্যক্তি যদি ভারতে ‘আবাসিক’ (resident) মর্যাদা পান, ওই একই কর-নির্ধারণ বছরে তিনি অন্য কোন দেশেও ‘আবাসিক’ হতে পারেন। অর্থাৎ এমন কোনও নিয়ম নেই যে, কোন ব্যক্তি ভারতে কোন কর-নির্ধারণ বছরে ‘আবাসিক’ হলে অন্য কোন দেশে তিনি আবাসিক হতে পারেন না।
5. কোনও ব্যক্তি আবাসিক না অনাবাসিক, তা তথ্যের উপর নির্ভর করে এবং এই কারণে করদাতার কর্তব্য হল আয়কর কর্তৃপক্ষের কাছে এই বিষয়ে প্রকৃত তথ্য জানানো (Rai Bahadur Seth Teomal Vs CIT)।
6. আয়কর আইন অনুযায়ী প্রত্যেক ব্যক্তির (Person) আবাসিক মর্যাদা নির্ণয় করার পদ্ধতি বা নিয়ম পৃথক। আইন অনুযায়ী ব্যক্তির শ্রেণি বিভাগ নিম্নরূপ—
 - (a) একক ব্যক্তি (an individual),
 - (b) যৌথ হিন্দু পরিবার (a Hindu Undivided Family),
 - (c) একটি অংশীদারী প্রতিষ্ঠান বা ব্যক্তিবর্গের সংস্থা (A Firm or association of persons),
 - (d) যৌথ মূলধনি কোম্পানি (Joint stock Company),
 - (e) অন্যান্য প্রত্যেক ব্যক্তি (Every other person),
7. কোনও করদাতা ভারতে কোন একটি পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক বা অনাবাসিক হতে পারেন।

2.2 একক ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা (Residential Status of an Individual)

একজন একক ব্যক্তি (i) ভারতে আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক বা (ii) ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয় বা (iii) ভারতে অনাবাসিক হতে পারে [ধারা 6]

2.2.1 আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক (Resident and ordinarily resident) ধারা [6(1)]

আয়কর আইন, 1961-এর ধারা 6 (1) অনুসারে কোনও স্বতন্ত্র ব্যক্তিকে কোনও পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক বলা যাবে, যদি তিনি ওই সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে নিম্নলিখিত দুটি মূল শর্তের (Basic Condition) মধ্যে অন্তত একটি (at least one) শর্ত পূরণ করতে পারেন :—

- (a) তিনি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে অন্তত 182 দিন বা তার অধিক দিন ভারতে উপস্থিত থাকেন।
অথবা
- (b) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে তিনি অন্তত 60 দিন বা তার অধিকদিন ভারতে থাকেন এবং ওই পূর্ববর্তী বছরে অব্যাহিত পূর্বের 4 টি পূর্ববর্তী বছরে অন্তত 365 দিন ভারতে ছিলেন।

উপরে লিখিত নিয়মের ব্যতিক্রম (Exception)

- (1) যে কোন ভারতীয় নাগরিক যদি কর্মসংস্থানের উদ্দেশ্যে অথবা ভারতীয় জাহাজের একজন কর্মচারী (crew) হিসাবে ভারতের বাইরে যান সেই পূর্ববর্তী বছরে তাঁকে আবাসিক হবার জন্য অন্তত 182 দিন বা তার অধিকদিন ভারতবর্ষে থাকতে হবে [6(1) ধারার b শর্তে কমপক্ষে 60 দিন থাকলে হবে না]
- (2) বিদেশে কর্মরত কোনও ভারতীয় নাগরিক বা ভারতীয় বংশোদ্ভূত ব্যক্তি কোন পূর্ববর্তী বছরে ছুটি (Leave) বা দীর্ঘ অবকাশ (Vacation) ভারতে আসেন, তবে ওই পূর্ববর্তী বছরে ভারতে আবাসিক হবার জন্য তাঁকে অন্তত 182 দিন বা তার অধিকদিন ভারতে থাকতে হবে। ধারা [6(1) b শর্ত অনুসারে কমপক্ষে 60 দিন থাকলে হবে না।]

কোনও একক ব্যক্তি কোন পূর্ববর্তী বছরে উপরে উল্লিখিত [ধারা 6(1) দুটি মূল শর্ত অন্তত একটি পূরণ করা ছাড়াও নিম্নলিখিত দুটি অতিরিক্ত শর্তই (Secondary Condition) [ধারা 6(1)] পূরণ করতে পারেন, তবে তাঁকে ওই পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক এবং সাধারণভাবে আবাসিক বলে গণ্য হবে।

অতিরিক্ত শর্ত [ধারা 6(6), অনুযায়ী]

- (i) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের ঠিক আগের 10 টি পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে তিনি যদি কমপক্ষে 2 পূর্ববর্তী বছরে আগের উল্লেখিত দুটি মৌলিক শর্তের [ধারা 6(1)] মধ্যে যে কোন একটি পূরণ করার মাধ্যমে আবাসিক ছিলেন।

এবং

- (ii) উক্ত পূর্ববর্তী বছরের ঠিক আগে 7টি পূর্ববর্তী বছরে অন্তত 730 দিন তিনি ভারতে ছিলেন।

2.2.2 আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয় (Resident but not ordinarily resident) [ধারা 6(1), 6(6)(a)]

কোন একক ব্যক্তি যদি কোন একটি পূর্ববর্তী বছরে মূল দুটি শর্তের [ধারা 6(1)] অন্তত একটি পূরণ করেন [অর্থাৎ শর্ত (a) বা (b)] কিন্তু অতিরিক্ত শর্ত দুটি পূরণ করতে পারেন না [শর্ত (i) এবং (ii)], তাহলে তিনি ওই পূর্ববর্তী বছরে ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয় বলে গণ্য হবেন।

2.2.3 অনাবাসিক (Non-resident)

কোন একক ব্যক্তি কোন একটি পূর্ববর্তী বছরে যদি মূল শর্ত দুটির [ধারা 6(1)] মধ্যে একটিও পূরণ করতে পারেননি [অর্থাৎ শর্ত (a) অথবা (b)], তাঁকে ওই পূর্ববর্তী বছরে অনাবাসিক বলে গণ্য করা হবে।

2.2.4 এক নজরে শর্তাবলী

মূল শর্তাবলী [ধারা 6(1)] (Basic Condition)	অতিরিক্ত শর্তাবলী [ধারা 6(6)] (Secondary Condition)
<p>(a) পূর্ববর্তী বছরে কমপক্ষে 182 দিন ভারতে উপস্থিতি।</p> <p>অথবা</p> <p>(b) পূর্ববর্তী বছরে কমপক্ষে 60 দিন এবং তার ঠিক আগে 4 পূর্ববর্তী বছরে অন্তত 365 দিন ভারতে উপস্থিত।</p> <p>ব্যতিক্রম (Exceptions)</p> <ol style="list-style-type: none"> কোন ভারতীয় নাগরিক কর্মের উদ্দেশ্যে অথবা ভারতীয় জাহাজের একজন কর্মচারী (crew) হিসাবে ভারতের বাইরে গেলে সেই পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক গণ্য হতে গেলে (a) শর্ত পূরণ করতে হবে (উপস্থিতি অন্তত 182 দিন, 60 দিন নয়)। কোনও ভারতীয় বংশোদ্ভূত ব্যক্তি বিদেশে কর্মরত অবস্থায় কোন পূর্ববর্তী বছরে ছুটিতে বা অবকাশে ভারতে আসেন, তবে অন্তত 182 (60 দিন নয়) উপস্থিত থাকলে ওই বছরে তিনি আবাসিক হবেন। 	<p>(i) পূর্ববর্তী বছরের আগের 10টি পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে কমপক্ষে 2টি পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক এবং</p> <p>(ii) পূর্ববর্তী বছরের আগের 7টি পূর্ববর্তী বছরে কমপক্ষে 730 দিন ভারতে উপস্থিতি।</p>

2.2.5 এক নজরে আবাসিক নিয়মাবলী (Rules of Residence at a glance)

আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক	আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক নয়	অনাবাসিক
মূল শর্তের [ধারা 6(1)] অন্তত একটি এবং অতিরিক্ত শর্তের দুটিই পূরণ করতে হবে।	মূল শর্তের [ধারা 6(1)] অন্তত একটি পূরণ করতে হবে এবং অতিরিক্ত শর্তের [ধারা 6(1)] একটি/ কোনটাই পূরণ করতে পারে না।	মূল শর্তের [ধারা 6(1)] কোনটিও পূরণ করবে না।

উদাহরণ : 1. রমেন বিশ্বাস একজন ভারতীয় নাগরিক। 25.4.2013 তে তিনি চাকরি নিয়ে বিদেশে চলে যান এবং 1.7.18-এ ভারতে ফিরে আসেন। 25.4.2013 থেকে 31.4.2018 -এই সময়ের মধ্যে প্রতি বছর তিনি ভারতে আসেন এবং 2013-14 থেকে 2016-17 প্রত্যেক পূর্ববর্তী বছরে তিনি 80 দিন এবং 2017-2018-এ তিনি 141 দিন ভারতে থাকেন। 1.7.18-এ ভারতে ফিরে তিনি স্থায়ীভাবে ভারতে বসবাস শুরু করেন।

শ্রীরমেন বিশ্বাসের 2019-2020 কর নির্ধারণ বছরে ভারতে আবাসিক মর্যাদা কী হবে ব্যাখ্যা করুন।

সমাধান :

কর নির্ধারণ বছর (Assessment year) 2019-2020 সুতরাং পূর্ববর্তী বছর (Previous year) 2018-2019। পূর্ববর্তী বছরে (2018-2019) শ্রীবিশ্বাস ভারতে ছিলেন মোট 274 দিন। (1.7.18 থেকে 31.3.19 পর্যন্ত)।

অর্থাৎ 182 দিনের বেশি। সুতরাং ধারা 6(1)-এর প্রথম শর্তটি তিনি পূরণ করেছেন, তিনি আবাসিক। প্রথম চাকরি নিয়ে বিদেশ গেলেন 25.4.2013 (পূর্ববর্তী বছর 2013-14)।

অতিরিক্ত শর্ত ধারা 6(6): তিনি ধারা 6(6)-এর দুটি শর্তের দুটি শর্তই পূরণ করেছেন। অর্থাৎ সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের ঠিক আগের 10টি পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে অন্তত 2টি বছর তিনি আবাসিক ছিলেন [6(1) ধারায় উল্লেখিত মৌলিক শর্ত পূরণ করার মাধ্যমে] এবং পূর্ববর্তী বছরের আগের 7টি পূর্ববর্তী বছরে কমপক্ষে 730 দিন ভারতে উপস্থিতি থাকার যে দ্বিতীয় অতিরিক্ত শর্তটি আছে তিনি সেটাও পূরণ করেছেন তার থেকে বেশী দিন ভারতে উপস্থিতি থেকে। সুতরাং 2019-20 নির্ধারণ বছরে শ্রী রমেন বিশ্বাস আবাসিক এবং সাধারণ আবাসিক বলে গণ্য হবেন।

পূর্ববর্তী বছরের আগের 10টি পূর্ববর্তী বছর	মোট এতদিন ভারতে ছিলেন	আবাসিক মর্যাদা
2008-09 থেকে 2012-2013	প্রতি বছর (365×5) =365 × 5 দিন	আবাসিক 1825
2013-14	25+80*=	অনাবাসিক 105
2013-14 থেকে 2016-17	প্রতিবছর 80 দিন (80 × 4)	অনাবাসিক = 320
2017-18		অনাবাসিক 141
	মোট দিন	= 2391

উদাহরণ : 2. Mr. Robertson একজন বিদেশি নাগরিক। তিনি প্রথমবার ভারতে আসেন 15ই জুন 2013। পূর্ববর্তী বছর 2013-14 থেকে 2018-2019 তিনি ভারতে ছিলেন 120 দিন, 110 দিন, 20 দিন, 195দিন, 130দিন ও 90দিন।

নির্ধারণ বছরে 2019-2020 তাঁর ভারতে আবাসিক মর্যাদা কী হবে?

সমাধান :

কর নির্ধারণ বছর	2019-2020
সুতরাং পূর্ববর্তী বছর	2018-2019

পূর্ববর্তী বছর 2018-2019-এ তিনি 90 দিন ভারতে ছিলেন। এই পূর্ববর্তী বছরের ঠিক আগের 4টি পূর্ববর্তী বছরে তিনি ভারতে ছিলেন

পূর্ববর্তী বছর	মোট কতদিন ছিলেন
2017-18	130 দিন
2016-17	195 দিন
2015-16	20 দিন
2014-15	110 দিন
মোট উপস্থিতি	455 দিন

তিনি ধারা 6(1)-র দ্বিতীয় শর্ত অনুসারে পূর্ববর্তী বছর 2018-2019-এ 60 দিনের বেশি (90দিন) ভারতে আছেন এবং সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের ঠিক আগের 4টি পূর্ববর্তী বছরে 365 দিনের বেশি (455 দিন) ছিলেন। সুতরাং তিনি 2018-2019 পূর্ববর্তী বছরে ভারতে ‘আবাসিক’ বলে গণ্য হবেন।

তিনি ধারা 6(6)-দুটি অতিরিক্ত শর্তের একটিও পূরণ করতে পারেননি।

কারণ—

(1) পূর্ববর্তী বছর 2018-2019-এর ঠিক আগের 10টি পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে 2টি পূর্ববর্তী বছরে তিনি আবাসিক ছিলেন না—যেহেতু তিনি ভারতে প্রথম আসেন 2013-14 পূর্ববর্তী বছর (15ই জুন 2013)।

(2) পূর্ববর্তী বছর 2018-19-এর ঠিক আগের 7টি পূর্ববর্তী বছরে তিনি ভারতে 730 দিন ছিলেন না। তিনি ভারতে উপস্থিত ছিলেন—

পূর্ববর্তী বছর	মোট কতদিন ছিলেন
2017-18	130 দিন
2016-17	195 দিন
2015-16	20 দিন
2014-15	110 দিন
2013-14	120 দিন
(প্রথম ভারতে আসেন)	575 দিন

অতএব, Mr. Robertson-এর কর নির্ধারণ বছর 2019-20-এ ভারতে আবাসিক মর্যাদা হল “আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন।”

উদাহরণ : 3. শ্রীমতী শ্রাবণী ব্যানার্জী একজন ভারতীয় নাগরিক, বিদেশে চাকরি পেয়ে প্রথম ভারতবর্ষ ছেড়ে যান 1.9.16। 2016-2017 পূর্ববর্তী বছরে তিনি দেশে আসেন 28 দিনের জন্য। পুনরায় 1st January '18 তিনি ছুটি নিয়ে ভারতে আসেন এবং 31st March '19 অবধি ভারতে ছিলেন।

2019-2020 কর নির্ধারণ বছরে তাঁর আবাসিক মর্যাদা কী হবে?

সমাধান :

কর নির্ধারণ বছর	2019-2020
সুতরাং পূর্ববর্তী বছর	2018-2019

পূর্ববর্তী বছর 2018-2019-এ শ্রীমতী ব্যানার্জী ভারতে উপস্থিত ছিল 90 দিন (1.1.19 থেকে 31.3.19 পর্যন্ত অর্থাৎ 182 দিনের কম। যেহেতু তিনি ভারতীয় নাগরিক ও বিদেশে কর্মরতা ও ছুটিতে ভারতে এসেছেন, সেহেতু 6(1) ধারা অনুযায়ী আবাসিক মর্যাদা পাবার জন্য তাঁর সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে কমপক্ষে 182 দিন থাকা প্রয়োজন। অতএব, 2019-2020 নির্ধারণ বছরে ভারতে তাঁর আবাসিক মর্যাদা হল “অনাবাসিক”।

2.3 অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আবাসিক মর্যাদা (Residential Status of a Hindu Undivided Family) [ধারা 6(2) ও ধারা 6 (6)(b)]

- কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবারকে পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক (Resident and ordinarily Resident) বলা হবে যদি ওই পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে আংশিক বা সম্পূর্ণভাবে ভারতে অবস্থিত হয় এবং ওই পরিবারের কর্তা বা ম্যানেজার

(ব্যবস্থাপক) ধারা 6(6)-এর অতিরিক্ত দুটি শর্তের দুটিই পূরণ করেন—

শর্তদুটি নিম্নরূপ :—

- (i) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের অব্যবহিত আগের 10 টি পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে তিনি অন্তত 2 পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক বলে গণ্য হয়ে থাকেন [ধারা 6(1)-এর মূল শর্তদুটির মধ্যে অন্তত একটি শর্ত পূরণ করার মাধ্যমে] এবং
 - (ii) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের অব্যবহিত আগের 7 পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে তিনি যদি মোট 730 দিন বা তার বেশি দিন ব্যক্তিগতভাবে ভারতে উপস্থিত থাকেন।
2. কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবার পূর্ববর্তী বছরে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয় (Resident but not ordinarily Resident) বলা হবে যদি ওই পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে আংশিক বা সম্পূর্ণভাবে ভারতে অবস্থিত হয় কিন্তু ওই পরিবারের কর্তা বা ম্যানেজার (ব্যবস্থাপক) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে ধারা 6(6)(a)-এর দুটি শর্তের একটি বা উভয় শর্তই পূরণ করতে না পারেন।
 3. কোন অবিভক্ত হিন্দু পরিবারকে কোন একটি পূর্ববর্তী বছরে অনাবাসিক (Non Resident) বলা হবে যদি ওই পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাইরে অবস্থিত হয়।
 - (i) বিষয়কর্মের ‘নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা’—এই কথার তাৎপর্য হল কার্যত নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা, কেবলমাত্র আইনত নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা নয় (CIT Vs Nandalal Gandlal).
 - (ii) যৌথ হিন্দু পরিবারের কর্তার মৃত্যু ওই পরিবারের আবাসিক মর্যাদার পরিবর্তন ঘটায় না। পরিবারের উত্তরাধিকারী কর্তাগণের ভারতে উপস্থিত আবাসিক মর্যাদা নির্ধারণে গণ্য করা হবে। [Marimuthu Pillai Vs CIT]

2.3.1 অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের আবাসিক মর্যাদার নিয়মাবলী (Rules of Residential Status of a HUF)

আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক	আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক নয়	অনাবাসিক
* পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে ভারতে অবস্থিত হয় এবং * পরিবারের কর্তা বা ম্যানেজার ধারা 6(6)-এর দুটি শর্তের দুটিই পূরণ করেন।	* পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে ভারতে অবস্থিত হয় এবং * পরিবারের কর্তা বা ম্যানেজার ধারা 6(6)-এর দুটি শর্তের একটি বা উভয় শর্তই পূরণ করতে পারেন না।	পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাইরে অবস্থিত হয়।

কোনও একটি পূর্ববর্তী বছরে—

উদাহরণ: 4. প্রলয় রায় একজন একক ব্যক্তি। তিনি কর নির্ধারণ বছর 2019-2020 (পূর্ববর্তী বছর 2018-2019, ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন। 2018-2019 পূর্ববর্তী বছরে একটি অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের ব্যবসার কর্তা ছিলেন প্রলয় রায়। এই ব্যবসা আংশিক কলকাতা থেকে এবং আংশিক লন্ডন থেকে পরিচালিত হয়। 2019-2020 নির্ধারণ বছরে পরিবারের আবাসিক মর্যাদা কী হবে?

সমাধান :

এখানে কর নির্ধারণ বছর	2019-20
অতএব পূর্ববর্তী বছর	2018-2019

পূর্ববর্তী বছর 2018-2019-এ অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের ব্যবসা নিয়ন্ত্রিত হয় আংশিকভাবে ভারত থেকে। সুতরাং এই যৌথ হিন্দু পরিবারটি মর্যাদা হবে আবাসিক (Resident) সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে।

কিন্তু এই পরিবারের কর্তা শ্রীপ্রলয় রায় 2018-2019 পূর্ববর্তী বছরে ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন। অর্থাৎ তিনি 6(1) ধারার দুটি শর্তের অন্তর্গত একটি পূরণ করেছেন, কিন্তু 6(6) ধারার দুটি শর্তের একটি বা দুটি শর্ত পূরণ করতে পারেননি।

সুতরাং ওই অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের 2019-20 কর নির্ধারণ বছরে আবাসিক মর্যাদা হবে “আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয়”।

2.4 অংশীদারী কারবার এবং ব্যক্তিবর্গের সংস্থার আবাসিক মর্যাদা (Residential Status of Firm of other Association of Persons) [ধারা 6 (4)]

কোন অংশীদারী কারবার বা ব্যক্তিবর্গের সংস্থা কোন পূর্ববর্তী বছরে ভারতে—

1. আবাসিক (Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি ওই অংশীদারী কারবারের বা সংস্থার বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে ভারতে অবস্থিত হয়।
2. অনাবাসিক (Non-Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাইরে অবস্থিত হয়।

কোন অংশীদারী কারবার বা ব্যক্তিবর্গের সংস্থা কখনও ‘সাধারণত আবাসিক নয়’ (Not ordinarily Resident) হতে পারে না।

এখানে মনে রাখা প্রয়োজন, যে নিয়ন্ত্রণ এবং পরিচালনা বলতে প্রকৃত নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা (defact control and management) বোঝায়, নিয়ন্ত্রণ বা পরিচালনার অধিকার (right to control or management) বোঝায় না।

2.5 অন্যান্য ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা (Residential Status of every other Persons) [ধারা 6 (4)]

কোনও অন্যান্য ব্যক্তি পূর্ববর্তী বছরে ভারতে—

1. আবাসিক (Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি তাঁর বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে ভারতের মধ্যে থেকে পরিচালিত হয়।
2. অনাবাসিক (Non-Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা সম্পূর্ণভাবে ভারতের বাইরে থেকে পরিচালিত হয়। কোন অনগণ্য ব্যক্তি ‘সাধারণত আবাসিক নয়’ হতে পারে না।

2.5.1 যৌথ মূলধনি কোম্পানির আবাসিক মর্যাদা (Residential status of a Company) [ধারা 6 (3)]

(a) ভারতীয় কোম্পানি—

ভারতীয় কোম্পানি সর্বদাই আবাসিক (Resident) হিসাবে গণ্য হবে। এর বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও পরিচালনা ভারত বা ভারতের বাইরে—যেখানে থেকেই হোক না কেন। [Place of effective management (POEM)]

(b) বিদেশি কোম্পানি (Foreign Company)

1. আবাসিক (Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি বিদেশী কোম্পানীটির পূর্ববর্তী বৎসরে টার্নওভার বা মোট প্রাপ্তি 50 কোটি টাকার বেশী হয় এবং এর সক্রিয় পরিচালনার জায়গা ভারতে হয়।
2. অনাবাসিক (Non-Resident) হিসাবে গণ্য হবে যদি বিদেশী কোম্পানীটির টার্নওভার বা মোট প্রাপ্তি 50 কোটি বা তার কম হয়।

যৌথ মূলধনি কোম্পানি কখনও ‘সাধারণত আবাসিক নয়’ (Non ordinary Resident) হতে পারে না।

2.6 ভারতীয় আয় ও বিদেশী আয় (Indian Income & Foreign Income)

ভারতীয় আয় বলতে বোঝায় সেই আয় যা ভারতে অর্জিত হয়েছে বা উদ্ভূত হয়েছে বা ভারতে প্রাপ্ত হয়েছে। এছাড়াও কোন আয় যদি ভারতে প্রাপ্ত হয়েছে বলে অনুমিত হয় (deemed to be received) বা

ভারতে অর্জিত বা উদ্ভূত হয়েছে বলে মনে হয় (deemed to accrove or arise) সেক্ষেত্রে ঐ আয়কে ভারতীয় আয় বলে ধরা হবে। বিদেশী আয় হল সেই আয় যা বিদেশে প্রাপ্ত হয়েছে বা অর্জিত হয়েছে বা উদ্ভূত হয়েছে।

2.6.1 ভারতে উদ্ভূত কিংবা অর্জিত আয় (Income which ‘accrues’ and ‘arises’ in India)

কোনও আয় ভারতে পাওয়ার অধিকার জন্মাবার সঙ্গে সঙ্গে সেই আয়কে ভারতে উদ্ভূত আয় বলে, এবং যখন ভারতে উদ্ভূত কোনও আয় প্রকৃতপক্ষে পাওয়া যায়, তখন সেই আয়কে অর্জিত আয় বলে।

যেমন—

- (i) ভারতের কোনও বাড়ি থেকে ভাড়া।
- (ii) ভারতে স্থিত কোনও মূলধনি সম্পত্তি বিক্রয় করে অর্থ লাভ।
- (iii) ভারতে অবস্থিত কোনও ব্যাংক থেকে সুদ।

2.6.2 ভারতে প্রাপ্ত বলে অনুমিত আয় (Income deemed to be received in India) [ধারা 7]

কিছু কিছু আয় আছে যেগুলি প্রকৃতপক্ষে প্রাপ্ত হয়নি, কিন্তু প্রাপ্ত বলে অনুমিত আয় হিসেবে গণ্য করা হয় এবং আয়কর আইনে এই অনুমিত আয়কে প্রাপ্ত মতোই দেখা হয়।

যেমন—

- (i) কোনও পূর্ববর্তী বছরে নিয়োগকর্তা দ্বারা কর্মচারীর অনুমোদিত ভবিষ্যনিধিতে (Recognised Provident Fund) চাঁদা এবং সুদ।
- (ii) অননুমোদিত ভবিষ্যনিধি (Unrecognised Provident Fund) থেকে অনুমোদিত ভবিষ্যনিধিতে কর্মচারীর নিজস্ব চাঁদা বাদে তার হিসাবের মোট সঞ্চিত অর্থের স্থানান্তর।
- (iii) লভ্যাংশ (Dividend) প্রকৃতপক্ষে দেওয়া হোক বা না হোক [তবে 1998-99 কর নির্ধারণ বছর থেকে লভ্যাংশ থেকে প্রাপ্ত আয় করমুক্ত]

2.6.3 ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বলে অনুমিত আয় (Income deemed to arise of accrue in India) [ধারা 9]

ভারতীয় আয়কর আইন অনুসারে কিছু কিছু আয়কে ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বলে অনুমিত আয় বলে, যদিও প্রকৃতপক্ষে আয়গুলি ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত নয়—

যেমন—

- (i) কোনও কেন্দ্রীয় বা রাজ্য সরকারি কর্মচারী ও ভারতীয় নাগরিক যদি সরকার দ্বারা ভারতের বাইরে প্রেরিত হয় এবং সরকারি কাজে লিপ্ত থেকে তার বেতন থেকে আয়।
- (ii) প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে ভারত থেকে নিয়ন্ত্রিত কোনও ব্যবসার বা পেশা থেকে আয়।
- (iii) কোনও ভারতীয় কোম্পানি কর্তৃক ভারতের বাইরে প্রদত্ত লভ্যাংশ।

2.7 সারাংশ (Summary)

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম আবাসিক মর্যাদা কি ও আবাসিক মর্যাদার বিভিন্ন প্রকার, বিভিন্ন করদাতাদের ক্ষেত্রে কর মর্যাদা কিভাবে নির্ধারণ করা হয়, ভারতীয় আয় ও বিদেশী আয় এবং এই আয়গুলির করযোগ্যতা।

2.8 অনুশীলনী (Exercises)

ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions)

- আবাসিক মর্যাদার প্রকারভেদ কয়টি?
 - 2টি
 - 3টি
 - 4টি
 - 5টি
- পূর্ববর্তী বৎসরে কমপক্ষে ভারতে থাকতে হবে—
 - কেবলমাত্র 180 দিন
 - কেবলমাত্র 182 দিন
 - কেবলমাত্র 60 দিন এবং তার আগের
 - 182 দিন অথবা সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী 60 দিন

4টি পূর্ববর্তী বৎসরে 365 দিন বা তার বেশী ও তার আগের 4টি পূর্ববর্তী বৎসরে কমপক্ষে 365 দিন
- একজন স্বতন্ত্র ব্যক্তি আবাসিক এবং সাধারণভাবে আবাসিক মর্যাদা পেতে হলে ধারা 6(6) অনুযায়ী
 - দুটি শর্তই পূরণ করতে হবে
 - যে কোন একটি শর্ত পূরণ করতে হবে
 - কোন শর্তই পূরণ করতে হবে না
 - ধারা 6(1) অনুযায়ী দুটি শর্তের যে কোন 1টি শর্ত এবং ধারা 6(6) এর দুটি শর্তই পূরণ করতে হবে।
- হিন্দু অবিভক্ত পরিবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ সম্পূর্ণরূপে ভারতের বাইরে অবস্থিত হলে আবাসিক মর্যাদা হবে—
 - অনাবাসিক
 - সাধারণ আবাসিক
 - আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক
 - আবাসিক এবং সাধারণত আবাসিক নয়
- অংশীদারী কারবারকে আবাসিক হিসাবে গণ্য করা হবে যদি ঐ অংশীদারী কারবারের বিষয়কর্মের নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবস্থাপনা অবস্থিত হয়—
 - ভারতের বাইরে
 - কেবলমাত্র আংশিকভাবে ভারতে
 - সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে ভারতে
 - কেবলমাত্র সম্পূর্ণভাবে ভারতে

6. কোন বিদেশী কোম্পানীকে আবাসিক বলে গণ্য করা হবে যদি ঐ বিদেশী কোম্পানীর পূর্ববর্তী বৎসরের টার্নওভার বা মোট প্রাপ্তি—

- (a) 50 কোটির সমান হয় (b) 50 কোটির কম হয়
(c) 50 কোটির বেশী হয় (d) 500 কোটির বেশী হয়

[Answer Keys : 1. (b) 2. (d) 3. (d) 4. (a) 5. (c) 6 (c)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions)

1. আবাসিক মর্যাদা কোন বিষয়ের উপর নির্ভর করে?
2. আবাসিক মর্যাদা কয় প্রকারের?
3. অনাবাসিক একক ব্যক্তি বলতে কি বোঝেন?
4. ভারতীয় আয় কি?
5. বিদেশী আয় কি?

গ) দীর্ঘ উত্তরবিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions)

1. আবাসিক মর্যাদার প্রকারভেদগুলি একজন স্বতন্ত্র ব্যক্তির ক্ষেত্রে কিরূপ হতে পারে এবং তা কিভাবে নির্ধারিত হয় তা আলোচনা করুন।
2. হিন্দু অবিভক্ত পরিবারের আবাসিক মর্যাদা কিভাবে নির্ধারণ হবে তা লিখুন।
3. যৌথ মূলধনী ভারতীয় কোম্পানী ও বিদেশী কোম্পানীর আবাসিক মর্যাদা কিভাবে নির্ধারণ হবে তা উল্লেখ করুন।

একক ৩ (Unit 3) □ কর ধার্যতা (Incidence of Tax) ও মোট আয়ের পরিধি (Scope of Total Income)

গঠন

3.0 উদ্দেশ্য

3.1 প্রস্তাবনা

3.2 আবাসিক মর্যাদা ও কর ধার্যতা

3.2.1 ভারতে আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে

3.2.2 ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণভাবে আবাসিক নন করদাতার ক্ষেত্রে

3.2.3 ভারতে অনাবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে

3.3 আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে মোট করযোগ্য আয়ের পরিধি

3.4 সারাংশ

3.5 অনুশীলনী

3.0 উদ্দেশ্য

এই এককটির মাধ্যমে আমরা জানতে পারবো—

- কর ধার্যতা বলিতে কি বোঝায়।
- কোন বিষয়ের উপর কর ধার্যতা নির্ভর করে।
- মোট আয়ের পরিধি কি।
- আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে কিভাবে কর ধার্য করা হয়।
- আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে কিভাবে মোট আয়ের পরিধি নির্ভর করে।

3.1 প্রস্তাবনা

আয় একটি বিশ্বব্যাপী ধারণা : আয় যে কোন জায়গা তা ভারতে বা ভারতের বাইরেও অর্জিত হতে পারে, ভারতে অর্জিত আয় হল ভারতীয় আয় ও বিদেশে অর্জিত আয় হল বিদেশী আয়। এখন প্রশ্ন হল কিভাবে এই আয়কে ধার্য করা যায় অর্থাৎ করের আওতায় আনা যায়। করধার্যতা নির্ভর করে করদাতার আবাসিক মর্যাদার (Residential Status) উপর। কোন করদাতা যিনি আবাসিক তার

ক্ষেত্রে যে কোন আয়ই (তা ভারতে অর্জিত বা উদ্ভূত বা প্রাপ্ত হয় বা হয়েছে বলে মনে হয় এবং তা ভারতের বাইরে অর্জিত বা উদ্ভূত বা প্রাপ্ত হয়) ভারতে করযোগ্য, কিন্তু অনাবাসিক ভারতীয় কেবলমাত্র ভারতের আয়ের উপর করপ্রদান করতে দায়বদ্ধ, বিদেশী আয়ের উপর নয়। সুতরাং আবাসিক মর্যাদা ও সেই বিষয়ক বিভিন্ন তথ্য কাজে লাগিয়ে আয়ের ভারতে করধার্যতা (Incidence of Tax & Taxability of Income) নির্ণয় করা জরুরী।

3.2 আবাসিক মর্যাদা ও কর ধার্যতা (Residential Status and Incidence of Tax)-খণ্ড 5

কর ধার্যতা বলতে বোঝায় কিভাবে ও কোন ভিত্তিতে আয়কে করের আওতায় আনা যায় বা আয়কে আয়কর আইন অনুযায়ী নির্ধারণ করা যায়। এই কর ধার্যতার কাজটি নির্ভর করে সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে করদাতার আবাসিক মর্যাদা কি প্রকার অর্থাৎ তিনি আবাসিক ও সাধারণভাবে আবাসিক, আবাসিক কিন্তু সাধারণভাবে আবাসিক নন এবং অনাবাসিক কিনা তার উপরে এবং সেই অনুযায়ী তার মোট আয় বা করযোগ্য আয় (Total Income & Taxable Income) নির্ধারণ করা হয়। কোন করদাতার সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে কোন্ আয়গুলি ভারতে করযোগ্য বা আদৌ নয় তা সর্বতভাবে নির্ভর করে তা ঐ করদাতার ঐ সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে আবাসিক মর্যাদা কি রূপ তার উপরে। বিভিন্ন আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে কোন করদাতায় করদায় কীভাবে নির্ণয় করা হয়, তা নিম্নে আলোচনা করা হল :

3.2.1 ভারতে আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে (In case of Resident and Ordinarily Resident in India)

কোন পূর্ববর্তী বৎসরে যে কোন উৎস থেকে প্রাপ্ত সমস্ত আয়ই কোন ভারতে আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে তাঁর মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয়, যেমন—

- ভারতে প্রাপ্ত অথবা প্রাপ্ত বলে অনুমিত (Deemed) আয়, সে আয় ভারতে বা ভারতের বাইরে যেখানেই অর্জিত বা উদ্ভূত হোক না কেন।
- ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বা ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বলে অনুমেয় আয়।
- ভারতের বাইরে উদ্ভূত বা অর্জিত বা ভারতের বাইরে প্রাপ্ত আয়।

3.2.2 ভারতে আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন করদাতার ক্ষেত্রে (In case of Resident but not Ordinarily Resident in India)

যে করদাতা কোন পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে ‘আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন’ তার কেবলমাত্র নিম্নলিখিত আয়গুলিই মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হবে, যেমন—

- (a) ভারতে প্রাপ্ত অথবা ভারতে প্রাপ্ত বলে অনুমিত আয়।
 (b) ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বা ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বলে অনুমিত আয়।
 (c) ভারতের বাইরে উদ্ভূত বা অর্জিত আয় এমন ব্যবসা থেকে যা ভারত থেকে পরিচালিত হয়।

3.2.3 ভারতে অনাবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে (In case of Non-resident in India)

যে করদাতা পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে অনাবাসিক হলে তাঁর কেবলমাত্র নিম্নলিখিত আয়গুলিই মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হবে যেমন—

- (a) ভারতে প্রাপ্ত অথবা ভারতের প্রাপ্ত বলে অনুমিত আয়।
 (b) ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত ভারতে উদ্ভূত বা অর্জিত বলে অনুমিত আয়, তা যেখানেই প্রাপ্ত হোক না কেন।

3.3 আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে মোট করযোগ্য আয়ের পরিধি (Scope of Total income on the basis of residential Status)

আয়	আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক	আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয়	অনাবাসিক
1. ভারতে উদ্ভূত এবং প্রাপ্ত আয়	করযোগ্য	করযোগ্য	করযোগ্য
2. ভারতে উদ্ভূত কিন্তু ভারতের বাইরে প্রাপ্ত	করযোগ্য	করযোগ্য	করযোগ্য
3. ভারতের বাইরে উদ্ভূত কিন্তু ভারতে প্রাপ্ত	করযোগ্য	করযোগ্য	করযোগ্য
4. ভারতের বাইরে উদ্ভূত কিংবা অর্জিত এবং ভারতের বাইরে প্রাপ্ত আয় :			
(i) ভারত থেকে পরিচালিত এবং ব্যবসা থেকে লাভ	করযোগ্য	করযোগ্য	করযোগ্য নয়
(ii) ভারত থেকে পরিচালিত নয়, এমন ব্যবসা থেকে লাভ	করযোগ্য	করযোগ্য নয়	করযোগ্য নয়
(iii) অন্যান্য উৎস থেকে আয়	করযোগ্য	করযোগ্য নয়	করযোগ্য নয়
(iv) পূর্ববর্তী বছরের আগের কোন বছরের বৈদেশিক আয় যা পূর্বে কর ধার্য হয়নি কিন্তু তা পূর্ববর্তী বছরে ভারতে প্রেরণ করা হয়েছে	করযোগ্য নয়	করযোগ্য নয়	করযোগ্য নয়

উদাহরণ: 1 মিঃ অস্টিন একজন অনাবাসিক ব্যক্তি ভারত থেকে পণ্য কিনে অস্ট্রেলিয়ায় নিয়ে গিয়ে বিক্রয় করে 2024-25 পূর্ববর্তী বৎসরে 30000 টাকা লাভ করেন। মি. অস্টিনের এই আয়ের করযোগ্যতা নির্ধারণ করুন।

সমাধান: 1 এক্ষেত্রে দেখা যাচ্ছে মি. অস্টিন একজন ভারতে অনাবাসিক ব্যক্তি অস্ট্রেলিয়ায় পণ্য বিক্রয় করে লাভ করেছেন। সুতরাং এই আয় ভারতের বাইরে অস্ট্রেলিয়ায় উদ্ভূত বা অর্জিত হয়েছে। এই আয় ভারতে করযোগ্য নয়।

উদাহরণ: 2 শ্রী হরিরাম একজন ভারতীয় আবাসিক এবং সাধারণভাবে আবাসিক। সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে তিনি তার বাংলাদেশের ব্যবসা থেকে 50000 টাকা আয় করেছেন। এই আয়ের করযোগ্যতা নির্ধারণ করুন।

সমাধান: 2 শ্রী হরিরাম সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে ভারতে আবাসিক এবং সাধারণভাবে আবাসিক। সুতরাং যে কোন আয় যা ভারতের বাইরে অর্জিত বা উদ্ভূত (বাংলাদেশে হয়েছে) হলেও তা ভারতে করযোগ্য হবে। সুতরাং শ্রীহরিরাম তার বাংলাদেশের ব্যবসার আয় (5000 টাকা) এর জন্য ভারতে কর দিতে বাধ্য।

উদাহরণ: 3 শ্রী বিকাশ ঘোষ 2024-25 পূর্ববর্তী বৎসরে নিম্নলিখিত আয়গুলি করেছেন:

- i) জাপানে উপদেষ্টার কাজ করে ভারতে বেতন হাতে পেয়েছেন 20,000 টাকা;
- ii) ভারতে কাজ করার সাপেক্ষে পেনশন পেয়েছেন ইরানে 15,000 টাকা;
- iii) ভারত সরকার থেকে সাম্মানিক বেতন পেয়েছেন 8,000 টাকা;
- iv) পশ্চিমবঙ্গে স্থাপিত ব্যবসা থেকে মুনাফা আয় করেছেন 6000 টাকা, ব্যবসাটি কানাডা থেকে পরিচালনা করা হয়েছে;
- v) পাকিস্তানে ব্যবসা (দিল্লী থেকে পরিচালিত) থেকে আয় করেছেন 10,000 টাকা;
- vi) ইংল্যান্ডের কোম্পানী থেকে 9,000 টাকা লভ্যাংশ পেয়েছেন এবং ঐ টাকা তার সুইজারল্যান্ডের ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে জমা হয়েছে;
- vii) সিঙ্গাপুরের ব্যবসা (বাংলাদেশ থেকে পরিচালিত) থেকে অর্জিত 7,000 টাকা মুনাফা বাংলাদেশে তার ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে;
- viii) নেপালের কৃষিজমির আয় 5000 টাকা, যা ভারতে আনা হয়নি।

2025-26 কর নির্ধারণ বৎসরে শ্রীঘোষের মোট করযোগ্য আয় নির্ধারণ করুন যদি তিনি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে একজন—

- (a) আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক,

	আবাসিক এবং সাধারণ আবাসিক Rs.	আবাসিক কিন্তু সাধারণ আবাসিক নয় Rs.	অনাবাসিক Rs.
(i) জাপানে উপদেষ্টার কাজ করে ভারতে বেতন হাতে পেয়েছেন।	20,000	20,000	20,000
(ii) ভারতে কাজ করবার জন্য অবসরের পর ইরানে উত্তর বেতন পেয়েছেন।	15,000	15,000	15,000
(iii) ভারত সরকার থেকে সাম্মানিক বেতন পেয়েছেন।	8,000	8,000	8,000
(iv) পশ্চিমবঙ্গ থেকে ব্যবসা করে মুনাফা করেছেন, যদিও ওই ব্যবসা পরিচালনা করেছেন কানাডা থেকে।	6,000	6,000	6,000
(v) পাকিস্তানে ব্যবসা করে মুনাফা হয়েছে, যদিও ওই ব্যবসা দিল্লি থেকে পরিচালনা হয়েছে।	10,000	10,000	nil
(vi) ইংল্যান্ডের একটি কোম্পানি থেকে লভ্যাংশ পেয়েছেন ও ওই টাকা সুইজার- ল্যান্ডে তাঁর ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে।	9,000	nil	nil
(vii) সিঙ্গাপুরে ব্যবসা করে মুনাফা হয়েছে, যদিও ওই ব্যবসা পরিচালিত হয়েছে বাংলাদেশ থেকে।	7,000	nil	nil
(viii) নেপাল থেকে কৃষি আয় হয়েছে, যা, ভারতে আনা হয়নি	5,000	nil	nil
করযোগ্য আয়	80,000	59,000	49,000

(b) আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নয়,

(c) অনাবাসিক।

সমাধান :

শ্রী বিকাশ ঘোষের 2025-26। নির্ধারণ বৎসরে মোট করযোগ্য আয় নির্ণয় :

উদাহরণ: 4

From the following information of Mr. Das, compute his gross total income for the assessment year 2025-26 assuming that Mr. Das is (i) resident but not ordinarily resident, and (ii) Non-resident.

- Income from house property in Colombo received in India Rs. 30,000.
- Profit from a business in Bangladesh controlled from India and received in Bangladesh Rs. 15,000.
- Agricultural income from land situated in Bangladesh Rs. 26,000.
- Income from profession in India but received in Iran Rs. 30,000.
- Salary income received in India for services rendered in Pakistan Rs. 72,000.

সমাধান:

Computation of Total Income in India of Mr. Das for A.Y. 2025-26

Particulars	Resident but not ordinarily resident	Non-Resident
(a) Income from house property in Colombo received in India	30,000	30,000
(b) Profit from a business in Bangladesh controlled from India and received in Bangladesh	15,000	Nil
(c) Agricultural income from land situated in Bangladesh	Nil	Nil
(d) Income from profession in India but received in Iran	30,000	30,000
(e) Salary income received in India for services rendered in Pakistan	72,000	72,000
Total Income	1,47,000	1,32,000

উদাহরণ: 5

Kanak, a Bangladeshi national discloses the following particulars of his income during the previous year 2024-25:

- (i) Income from house property in Bangladesh, remitted by tenant to him in India through State Bank of India Rs. 1,00,000.
- (ii) Income from business in Singapore, controlled and managed from Singapore and profit received in Singapore Rs. 5,00,000.
- (iii) Profit from business in Bangladesh, controlled and managed from India but profit being received in Bangladesh Rs. 10,00,000.
- (iv) Net dividends received from Bangladeshi companies outside India Rs. 1,35,000 (tax deducted at source Rs. 15,000).
- (v) Interest received on bonds of U.K. companies outside India Rs. 45,000.

Determine his total Income for the previous year 2024-25 in the following cases:

- (a) He is resident but not ordinarily resident in India during the previous year;
- (b) He is not resident in India during the previous year.

সমাধান:

Particulars	Resident but not ordinarily resident	Non-Resident
Income from house property in Bangladesh, remitted by tenant to him in India	1,00,000	1,00,000
Income from business in Singapore, controlled and managed from Singapore and profit received in Singapore	5,00,000	-
Profit from business in Bangladesh, controlled and managed from India but profit being received in Bangladesh	10,00,000	10,00,000
Net dividends received from Bangladeshi companies outside India	1,35,000	-
Interest received on bonds of U.K. companies outside India	45,000	-
Total Income	17,80,000	11,00,000

উদাহরণ: 6

The following are the particulars of income of Sri Arun Singh for the previous year 2024-25:

- (a) Profit of Rs. 50,000 from a business in Nepal deposited in a bank therein. The business is controlled from India.
- (b) Income from house property in London but received in India Rs. 1,00,000.
- (c) Income from agriculture in Bangladesh received therein Rs. 75,000.
- (d) Income of Rs. 60,000 from a business in Sri Lanka received in India. The business is controlled from Sri Lanka.
- (e) Rs. 80,000 brought into India out of the past untaxed profit earned in USA.

Compute his income for the Assessment Year 2025-26 if he is a—

- (i) Resident but not ordinarily resident in India and
- (ii) Non-resident in India.

সমাধান:**Computation of Total income in India of Sri Arun Singh for A.Y. 2019-20**

S.N. Particulars	Resident but not ordinarily resident	Non-Resident
(a) Profit from a business in Nepal being controlled from India	50,000	-
(b) Income from house property in London but received in India	1,00,000	1,00,000
(c) Income from agriculture in Bangladesh received therein	-	-
(d) Income from a business in Sri Lanka received in India	60,000	60,000
(e) Past untaxed profit from USA	-	-
Total Income	2,10,000	1,60,000

3.4 সারাংশ

একজন ব্যক্তির করদায় নির্ভর করে ওই ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদার উপর। তাই কোন ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা নির্ণয় করা খুবই গুরুত্বপূর্ণ। আবার পূর্ববর্তী বছরে ব্যক্তির উপস্থিতির উপর নির্ভর করে যেহেতু ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদা নির্ণয় করা হয়, সেই জন্য পূর্ববর্তী বছর পরিবর্তন হওয়ার সঙ্গে সঙ্গে ব্যক্তির আবাসিক মর্যাদাও পরিবর্তন হতে পারে। তাই একক থেকে আমরা জানতে পারলাম কিভাবে আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে কোন করদাতার সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে কর ধার্য করা হয় এবং মোট করযোগ্য আয় বা মোট আয় নির্ধারণ করা হয়।

3.5 অনুশীলনী (Exercises)

ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions)

- ভারতে আয়কর ধার্য করার জন্য বিচার করা হয় করদাতার—
a) নাগরিকত্ব b) বয়স c) আবাসিক মর্যাদা d) উপার্জন ক্ষমতা
- বিদেশী আয় ভারতে করযোগ্য হবে—
a) সকল করদাতার b) কেবলমাত্র বিদেশী করদাতার ক্ষেত্রে
c) আবাসিক ও সাধারণভাবে d) অনাবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে
আবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে
- ভারতের বাইরে অর্জিত ব্যবসা বা পেশা (যা শ্রীলঙ্কা থেকে পরিচালিত) থেকে আয় ভারতে করযোগ্য হবে—
a) সকল করদাতার ক্ষেত্রে
b) কেবলমাত্র আবাসিক ও সাধারণভাবে আবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে
c) কেবলমাত্র অনাবাসিক করদাতার ক্ষেত্রে
d) কেবলমাত্র আবাসিক কিন্তু সাধারণভাবে আবাসিক নন করদাতার ক্ষেত্রে

[Answer Keys : 1(c), 2(c) 3(b)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তরবিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions)

- করধার্য বলিতে কি বোঝায়?
- ভারতে প্রাপ্ত এবং অনুমিত আয়ের দুটি উদাহরণ দিন।
- বিদেশী আয় কি? কার হাতে করযোগ্য?
- ভারতে উদ্ভূত কিংবা অর্জিত বলে অনুমিত আয়ের চারটি উদাহরণ দিন।

5. নিম্নলিখিত আয়গুলি ভারতে “আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন” করদাতার ক্ষেত্রের করযোগ্য কিনা তা কারণ দেখিয়ে লিখুন।

- (i) কানাডায় ব্যবসা থেকে লাভ বাবদ 15,000 টাকা ভারতে পাঠানো হয়েছে। করদাতা এই ব্যবসা যখন তিনি কানাডায় থাকেন তখনই কেবলমাত্রা দেখাশোনা করেন।
- (ii) থাইল্যান্ডে চাকরি করে 12,000 টাকা বেতন তিনি সেখানকার ব্যাঙ্কে জমা দিয়ে সঙ্গে সঙ্গেই ভারতে পাঠিয়ে দেন।
- (iii) জাপানের একটি কোম্পানি থেকে লভ্যাংশ তাঁর ওখানকার ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে 5,000 টাকা।
- (iv) একটি ভারতীয় কোম্পানির হয়ে পাকিস্তানের কাজ করবার জন্য তিনি 20,000 টাকা ওখানে বেতন হিসাবে পেয়েছেন।
- (v) ভারতে কৃষি আয় 15,000 টাকা।
- (vi) লন্ডনে তাঁর বাড়ির ভাড়া সরাসরি ভাড়াটে থেকে ভারতে তাঁর ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে 18,000 টাকা।
- (vii) বাংলাদেশের কৃষি আয় 16,000 টাকা তাঁর ওখানকার ব্যাঙ্ক থেকে তাঁর আদেশ মতো ভারতে সরাসরি তাঁর ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে।

গ) দীর্ঘ উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions)

1. করদাতাদের আবাসিক মর্যাদার ভিত্তিতে শ্রেণিবিভক্ত করুন।
2. মোট যোগ্য আয় নির্ধারণের বিষয়ে আলোচনা করুন।

ঘ) ব্যবহারিক প্রশ্নাবলী (Practical Question)

1. শ্রীরতন লাহা 2024-2025 পূর্ববর্তী বছরে নিম্নলিখিত আয়গুলি করেছেন—

	Rs.
(i) একটি ভারতীয় কোম্পানি থেকে হালান্ডে লভ্যাংশ পেয়েছেন এবং ওখানেই খরচ করেছেন।	40,000
(ii) বিদেশি কোম্পানি থেকে লভ্যাংশ সুইজারল্যান্ডের একটি ব্যাঙ্কে জমা পড়েছে।	12,000
(iii) একটি বিদেশি কোম্পানি থেকে ভারতে বেতন হিসাবে আয় করেছেন।	14,000

- | | |
|---|--------|
| (iv) ভারতে একটি বাড়ি থেকে ভাড়া তিনি শ্রীলঙ্কায় পেয়েছেন। | 16,000 |
| (v) কানাডায় আয় করেছেন ও ওখানেই পেয়েছেন, যদিও পরে তিনি এই আয় ভারতে নিয়ে এসেছেন। | 22,000 |
| (vi) দিল্লিতে ব্যবসা থেকে মুনাফা যা মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র থেকে পরিচালনা করা হয়। | 18,000 |
| (vii) অস্ট্রেলিয়ায় ব্যবসা থেকে মুনাফা যা কলকাতা থেকে পরিচালনা করা হয়। | 17,000 |
- নির্ধারিত মোট আয় নির্ণয় করুন ধরে নিয়ে যে, তিনি ভারতে ওই পূর্ববর্তী বছরে :
- (a) আবাসিক ও সাধারণত আবাসিক।
(b) আবাসিক কিন্তু সাধারণত আবাসিক নন।
(c) অনাবাসিক।
- উত্তর সংকেত: a) Rs. 1,39,000, b) Rs. 1,05,000 c) Rs. 88,000

একক ৪ (Unit 4) □ কর ব্যবস্থা (System of Taxation)

গঠন

4.0 উদ্দেশ্য

4.1 প্রস্তাবনা

4.2 কর ব্যবস্থা বা প্রথা—ধারণা

4.3 সরকারী রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের উৎস এবং কর ব্যবস্থা

4.3.1 সরকারী রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের বিভিন্ন উৎসগুলি

4.4 কর ব্যবস্থার বিভিন্ন ধরন

4.4.1 প্রগতিশীল কর ব্যবস্থা

4.4.2 হ্রাসমান বা পশ্চাদমুখী কর ব্যবস্থা

4.4.3 আনুপাতিক কর ব্যবস্থা

4.5 কর ব্যবস্থার উদ্দেশ্য ও তার চারটি R

4.6 সারাংশ

4.7 অনুশীলনী

4.0 উদ্দেশ্য

এই একক থেকে আমরা জানতে পারবো—

- কর ব্যবস্থা বা প্রথা কি।
- কর ব্যবস্থা বা প্রথায় কর কি।
- সরকারি রেভিনিউ ও কর ব্যবস্থা।
- বিভিন্ন ধরনের কর প্রথাগুলি কি কি।
- কর ব্যবস্থা 4Rগুলি কি কি ইত্যাদি।

4.1 প্রস্তাবনা

কর ব্যবস্থা বা প্রথা হল কোন দেশ রাষ্ট্রের জনসাধারণ কর্তৃক সরকারকে বাধ্যতামূলকভাবে প্রদত্ত

একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ, কর দপ্তরের বিধান অনুযায়ী করদাতাদের কর ধার্য্য করে কর আদায় করা হয়। এই কর আদায় বাব প্রাপ্ত অর্থ হল সরকারের রেভিনিউ বা রাজস্ব। রাজস্ব আদায়ের ক্ষেত্রে সরকারের খুব গুরুত্বপূর্ণ কর ব্যবস্থা। বিভিন্ন ধরনের কর আদায় যথা প্রত্যক্ষ কর এবং পরোক্ষ কর (পণ্য ও পরিষেবা কর) ইত্যাদির মাধ্যমে কর বাবদ সরকারী রাজস্ব আদায়। কর আদায়ের ক্ষেত্রে এবং আদায়ের ধরনের উপর নির্ভর করে কর আদায় বিভিন্ন ধরনের হয় যথা প্রগতিশীল কর ব্যবস্থা, হ্রাসমান বা পশ্চাদমুখী করব্যবস্থা ও আনুপাতিক কর ব্যবস্থা তা জানা যাবে। এছাড়াও কর ব্যবস্থায় যে চারটি R (4Rs) আছে তাদের বিষয়েও সম্যক জ্ঞানলাভ সম্ভব হবে।

4.2 কর ব্যবস্থা বা প্রথা—ধারণা (Tax System Concept)

কর ব্যবস্থা হল একটি আর্থ-সামাজিক প্রক্রিয়া যার সাহায্যে কোন দেশ বা রাষ্ট্র তার বিবিধ সরকারী ও সামাজিক প্রকল্পগুলিকে ধারাবাহিকভাবে জনস্বার্থে চালিয়ে নিয়ে যাওয়ার জন্য প্রয়োজনীয় রসদ বা তহবিল সংগ্রহ করা। যে কোন দেশ বা রাষ্ট্রের ক্ষেত্রে এই কর ব্যবস্থা বিশেষ গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। কারণ, রাজস্ব বা রেভিনিউ আদায়ের বিভিন্ন উৎসগুলির মধ্যে কর আদায়ের মাধ্যমে রাজস্ব সংগ্রহ করা একটি সহজ ও কার্যকরী পদ্ধতি। সারা বিশ্বের ন্যায় ভারতে কর ব্যবস্থা বা প্রথার মাধ্যমে সরকারী কোষাগারে রাজস্ব আদায় জমা হয় ও জনস্বার্থে তা ব্যয় করা হয়। সরকারী কর্মচারীদের বেতন, সর্বসাধারণের জন্য স্কুল, কলেজ, বিশ্ববিদ্যালয়, হাসপাতাল, রেলপথ, বিমানব্যবস্থা, সরকারী কার্যালয় ইত্যাদি স্থাপনের জন্য ও চালিয়ে যাওয়ার জন্য প্রচুর সরকারী অর্থ বা তহবিল খরচ হয় এবং এই বাবদ প্রয়োজনীয় অর্থের যোগান সম্ভব হয় মূলত কর ব্যবস্থার মাধ্যমে রাজস্ব আদায়ের মধ্য দিয়ে। কর ব্যবস্থা চালু না থাকলে সরকারের পক্ষে জনসেবামূলক কার্যক্রম চালানো একপ্রকার অসম্ভব। সাধারণভাবে যে কোন আয়ের ক্ষেত্রেই করব্যবস্থার মাধ্যমে কর ধার্য্য করে কর আদায় করা হয়। কিন্তু যে সকল আয় বিশেষভাবে করমুক্ত বলে ঘোষিত আছে বা করা হয়েছে কর ব্যবস্থায় তাদের ক্ষেত্রে কর আদায় করা হয় না।

কর ব্যবস্থায় কর আদায়ের ক্ষমতা দেওয়া আছে সরকারের হাতে সংবিধানের নির্দেশ এবং সংবিধানে উল্লেখ নেই এমন কোন কর আদায় করা যাবে না। কর ব্যবস্থায় কর আদায় দু প্রকারের (ক) প্রত্যক্ষ কর (Direct Tax) এবং অপ্রত্যক্ষ কর বা পরোক্ষ কর (Indirect Tax) যা বর্তমানে ‘পণ্য ও পরিষেবা কর (GST)’ নামে পরিচিত। যে করব্যবস্থায় করদাতাকে সরাসরি বা প্রত্যক্ষভাবে সরকারকে কর আদায় দিতে হয় বা কর প্রদান করতে হয় তা হল প্রত্যক্ষ কর, যেমন আয়কর (Income Tax)। অন্যদিকে যে করব্যবস্থায় প্রকৃত করদায় বহন করেন যে ব্যক্তি তিনি সরাসরি সরকারকে কর প্রদান করেন না— পণ্য বা সেবা ক্রয় ও গ্রহণের ক্ষেত্রে পণ্যের বিক্রেতা বা সেবাপ্রদানকারী ব্যক্তি পণ্যের ক্রেতা বা সেবার গ্রাহকের কাছ থেকে পণ্যমূল্য বা সেবামূল্য এর সাথে অতিরিক্ত অর্থ আদায় করে (GST বাবদ) এবং তা সরকারকে জমা দেয়। কোন ব্যক্তি একটি পণ্য

মোট 2,200 টাকায় ক্রয় করলেন বিক্রেতার কাছ থেকে। ঐ 2,000 টাকার মধ্যে পণ্যের বিক্রয়মূল্য বাবদ 2,000 টাকা ও পণ্য-পরিষেবা করবার 200 টাকা ধরা আছে। বিক্রেতা আদায়ীকৃত অর্থ থেকে 200 টাকা সরকারী কোষাগারে জমা দিলেন পণ্য-পরিষেবা কর বাবদ। এখানে সরকারের কাছে কর আদায় হলো 200 টাকা বিক্রেতার মাধ্যমে কিন্তু ঐ 200 টাকার কর দায় প্রকৃতপক্ষে বহন করলেন পণ্যের ক্রেতা। পণ্যের ক্রেতা 200 টাকা পণ্য-পরিষেবা কর সরাসরি সরকারকে দিলেন না— পণ্য-সেবা বন্টন ব্যবস্থার মাধ্যমে তা পরোক্ষভাবে পৌঁছাল সরকারের কাছে। তাই এই ধরনের পণ্য-পরিষেবা কর (GST) হল পরোক্ষ বা অপ্রত্যক্ষ কর।

4.3 সরকারী রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের উৎস ও করব্যবস্থা (Source of Government Revenue and Taxation)

করব্যবস্থার মাধ্যমে রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায় একটি বহুল প্রচলিত পদ্ধতি। প্রাচীনকালে রাজশাসন ব্যবস্থায় রাজাকে কর দিত প্রজারা বিভিন্ন ভাবে। কৌটিল্যের অর্থশাস্ত্র থেকে প্রাচীনকালে করব্যবস্থার যে প্রচলন ছিল তা জানা যায়। সে যুগে রাজার রাজত্বের মধ্যে প্রবেশ করতে হলে ‘প্রবেশ্য কর’ দিতে হত— যা বর্তমানকালে ‘Entry Tax’ নামে খ্যাত। ‘সেনাকর’ দিতে হত, যা বর্তমানকালে কার্গিল কর (Kargil Tax) নামে পরিচিত। মুঘলযুগেও বহুবিধ কর আরোপ করে রাজস্ব আদায় করা হতো। ‘জিজিয়া কর’ নামক একটি প্রখ্যাত কর সম্রাটকে দিতে হতো অমুসলমান সম্প্রদায়ের প্রজাদেরকে যাতে সম্রাট তাদেরকে মুসলমান আগ্রাসন থেকে রক্ষা করেন। পরবর্তীকালে সম্রাট আকবর অবশ্য ঐ ‘জিজিয়া কর’ নামক ধর্মভিত্তিক কর ব্যবস্থা অবলোকন করেন। যাই হোক কর ব্যবস্থার মূল উদ্দেশ্য হল কর আদায়করণের মাধ্যমে রাজস্ব বা রেভিনিউ অর্জন করা।

4.3.1 সরকারী রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের বিভিন্ন উৎসগুলি (Different Sources of Government Revenue) এবং করের ভূমিকা (Role of Taxation)

কর হল সরকারী কোষাগারে রেভিনিউ অর্জনের একটি অত্যন্ত ফলদায়ক এবং কার্যকরী হাতিয়ার সরকারের হাতে। রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের যে সকল উৎসগুলি আছে তাদের মধ্যে সবচেয়ে লাভজনক ও সফল উৎস হল কর আদায়, যেহেতু কর আদায় ‘quid pro quo’ নয় অর্থাৎ কর আদায়ের প্রতিদান স্বরূপ সরকারকে কিছুই দিতে হয় না— অন্ততপক্ষে সরাসরিভাবে। করদাতা যে কর সরকারকে দেন তার জন্য প্রতিদিন সরকারের কাছ থেকে কিছুই পাওয়া যায় না। অবশ্য ঐ আদায়ীকৃত করবাবদ রাজস্ব থেকে যে সব জনস্বার্থবিষয়ক প্রকল্প সরকারী অনুদানে হয় (যেমন শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের জন্য সরকারী খরচ প্রদান, হাসপাতালে নিখরচায় বা সুলভে চিকিৎসা ইত্যাদি) তা অন্যান্য সকলের সাথে করদাতাও ভোগ করেন।

সরকারী রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায়ের বিভিন্ন উৎসগুলি হল—

- ক) কর ব্যবস্থা (Taxation)
- খ) ঋণ গ্রহণ (Borrowing)
- গ) ঘাটতি অর্থসংস্থান বা মুদ্রানোট ছাপানো (Deficit financing or printing of currency notes)
- ঘ) ভাড়া, মুনাফা, ফি, সরকারী মালিকানাধীন সংস্থান লভ্যাংশ ইত্যাদি বাবদ অন্যান্য আয়।

উপরোক্ত চারটি রাজস্ব আদায়ের বা সংগ্রহের উৎসগুলির মধ্যে সবচেয়ে জনপ্রিয় এবং অনুকূল বা উপকারী হল কর ব্যবস্থা, যা সারা বিশ্বের প্রায় সব দেশেই সমানে ব্যবহৃত পন্থা রাজস্ব আদায়ের কারণ এই পদ্ধতির সহজাত বা অন্তর্নিহিত প্রকৃতি (inherent nature) হল যে এটির কোন দায় নেয় অর্থাৎ এটি শূন্য দায়যুক্ত (zero burden)। এই কর আদায়ের জন্য সরকারের কোন দায় উদ্ভূত হয় না।

রাজস্ব সংগ্রহ করার দ্বিতীয় উপায়টি হল ঋণ গ্রহণ (আন্তর্জাতিক অর্থ তহবিল—International Monetary Fund, বিদেশী ঋণ, অন্তর্দেশীয় ঋণ, জনগণের কাছ থেকে ঋণ ইত্যাদি) এর মাধ্যমে সরকারী তহবিল যোগাড় করা। এই পদ্ধতিটি খুবই ক্ষতিকারক প্রভাব রয়েছে সমাজে সামগ্রিকভাবে—যেহেতু এর ফলে আগামীদিনে অর্থনীতিতে বিরূপ প্রভাব পড়তে পারে নির্দিষ্ট সময়ে ঋণ পরিশোধবাবদ অর্থ প্রদান করার জন্য এবং যতদিন পর্যন্ত না ঋণ পরিশোধ সম্পূর্ণ চুক্তি অনুযায়ী সুদ প্রদান করা বাধ্যতামূলক। জাতীয় অর্থনীতির অর্জিত আয়ের বিপুল পরিমাণ অংশ ব্যয় করতে হতে পারে ঋণদায় পরিশোধ করতে।

রাজস্ব সংগ্রহের তৃতীয় উপায়টি হল ঘাটতি অর্থ-সংস্থান বা মুদ্রানোট ছাপানোর মাধ্যমে রাজস্ব ঘাটতি মেটানো বা সংগ্রহ করা। কিন্তু এই উপায়টির সবচেয়ে ক্ষতিকারক প্রভাব হল যে এটি অর্থনীতিতে মুদ্রাস্ফীতি ঘটায় যার প্রতিকূল প্রভাবে অর্থনৈতিক সামঞ্জস্য ব্যহত হয় এবং পণ্য-পরিষেবার মূল্যবৃদ্ধি ঘটে। এর কুফলে সমাজে সাধারণ মানুষ তাদের দৈনন্দিন চাহিদা পূরণে হিমসিম খায় এবং একটি অর্থনৈতিক অস্থিরতা দেখা যায়। সমগ্র অর্থনীতিতে এর খারাপ প্রভাব পড়ে এবং এই পরিস্থিতি টেকসই উন্নয়নের (Sustainable Development) পরিপন্থী। রাজস্ব আদায়ের চতুর্থ উৎসটি ক্ষতিকারক না হলেও এর মাধ্যমে রাজস্ব আদায়করণ খুবই সীমিত এবং অকার্যকরী। সামগ্রিক প্রয়োজনীয় রেভিনিউ যা সরকারী প্রকল্পে ও অনুদান ক্ষেত্রে দরকারী সে তুলনায় এই উৎস থেকে আদায়ীকৃত রাজস্ব বা রেভিনিউ খুবই অপ্রতুল।

উপরোক্ত চারটি রাজস্ব আদায়ের উৎসের মধ্যে সরকারী তহবিল সংগ্রহের সঙ্গে সাযুজ্য রেখে প্রায় সারা বিশ্ব জুড়েই করব্যবস্থার মাধ্যমে রাজস্ব আদায় এবং এর সাথে সাথে কোনরূপ দায়ের উদ্ভাবন না হওয়ায় কর ব্যবস্থা সর্বশ্রেষ্ঠ, কার্যকরী ও বহুল প্রচলিত উৎস হয়ে দাঁড়িয়েছে।

4.4 করব্যবস্থার বিভিন্ন ধরন (Different Type of Tax System)

কর ব্যবস্থায় বিভিন্ন ধরনের কর সংগ্রহ পদ্ধতির কাজে লাগানো হয়, সেগুলি হল—

- ক) প্রগতিশীল কর ব্যবস্থা (Progressive Tax System);
- খ) হ্রাসমান বা পশ্চাদমুখী কর ব্যবস্থা (Regressive Tax System);
- গ) আনুপাতিক কর ব্যবস্থা (Proportional Tax System)

4.4.1 প্রগতিশীল কর ব্যবস্থা

প্রগতি কর ব্যবস্থা হল কর আদায়ের সেই পদ্ধতি যেখানে করদাতার করযোগ্য আয়ের পরিমাণ বৃদ্ধি সাথ সাথে করের হার বা কর আদায়ের পরিমাণ বৃদ্ধি পায়। আয়কর ব্যবস্থায় যে স্ল্যাব সিস্টেম (Slab System) কাজে লাগিয়ে কর ধায় করা হয় তা হল প্রগতিশীল কর ব্যবস্থার উদাহরণ। কোন করদাতার করযোগ্য আয় যত বাড়ে বা বেশী হয় তত বেশী হারে স্ল্যাব সিস্টেমে কর আদায় করা হয়। আয়ের পরিমাণ কম হলে, বর্তমানে যেমন সাধারণ করদাতার (অপ্রবীণ করদাতা—বয়স 60 বৎসরের কম সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে) ক্ষেত্রে 2.5 লক্ষ থেকে 5 লক্ষ আয় হলে কর দিতে হয় 5%, 5 লক্ষ টাকা থেকে 10 লক্ষ টাকা পর্যন্ত আয়ের ক্ষেত্রে কর দিতে স্ল্যাব অনুযায়ী 20% ইত্যাদি। প্রগতিশীল কর ব্যবস্থার যার আয় যত বেশী তাকে তত বেশী কর দিতে হয়— Pay As You Earn (PAYE)। এই ব্যবস্থায় অর্থনৈতিক সাম্যতাকে প্রাধান্য দেয়। নিম্নমধ্যবিত্ত ও কম আয় উপার্জনকারী করদাতাদের তুলনায় উচ্চমধ্যবিত্ত ও ধনী করদাতাদের বেশী কর দিতে হয়। কর ব্যবস্থার এই পদ্ধতিটি আর্থ-সামাজিক ব্যবস্থার সুসংহত (Balanced) দিকটিকে তুলে ধরে— ফলে এই পদ্ধতিটি খুবই গ্রহণযোগ্য।

4.4.2 হ্রাসমান বা পশ্চাদমুখী কর ব্যবস্থা

এই কর ব্যবস্থা হল কর আদায়ের সেই পদ্ধতি যেক্ষেত্রে আয় বৃদ্ধির সাথে সাথে কর হার কম করা হয়। অর্থাৎ এই পদ্ধতিটি প্রগতিশীল কর ব্যবস্থার বিপরীত। এই পদ্ধতিতে করদাতাদের করযোগ্য আয় বাড়লেও কর হার বাড়ানো হয় না— উল্টোদিকে কর হার কমানো হয়। এই কর পদ্ধতিতে বেশী উপকৃত হন উচ্চ আয়যুক্ত করদাতারা। তুলনায় নিম্ন আয়যুক্ত করদাতাদের করহার বেশী প্রয়োগ করা হয়।

করব্যবস্থা সামগ্রিকভাবে প্রতিদানবিরূপ— কর প্রদানের প্রতিদান শূন্য। তাই করদাতা যারা উচ্চ আয় করেন তাদের আয় বেশী করার প্রবণতা হ্রাস পায় এই ভেবে যে আয় বেশী হলে কর বেশী দিতে হবে। এই প্রবণতা করদাতাদের কর্মবিমুখ করতে পারে বা অতিরিক্ত কাজ করে অতিরিক্ত কর প্রদান নেতিবাচক প্রণোদনা (Negative Incentive) হতে পারে— এটা গ্রহণযোগ্য নয়।

যাইহোক, পশ্চাদমুখী কর ব্যবস্থায় লাভবান হন উচ্চ আয়ের করদাতারা। সেইদিক থেকে বিচার করে এই করব্যবস্থাকে সুস্থ করব্যবস্থা বলে বিবেচনা করা হয় না।

4.4.3 আনুপাতিক কর ব্যবস্থা

এই আনুপাতিক কর ব্যবস্থা পদ্ধতির মূল বিষয় হল যে যে করদাতার উপর কর ধার্য করা হয় একটি নির্দিষ্ট হারে তাতে করযোগ্য আয়ের পরিমাণ যাইহোক না কেন। অর্থাৎ এই পদ্ধতিতে ধনী-দরিদ্র সবাইকেই একই হারে কর দিতে হয়। পণ্য-পরিষেবা কর (GST) হল এই কর পদ্ধতির উদাহরণ। ধনী ব্যক্তি বা কোন দরিদ্র ব্যক্তি কোন পণ্য কিনলে বা পরিষেবা গ্রহণ করলে দুজনকেই একটি নির্দিষ্ট হারে GST যা ঐ পণ্য বা পরিষেবার উপর প্রযোজ্য তা দিতে হয়—যদিও ধনী ব্যক্তির আয় দরিদ্রব্যক্তির আয়ের থেকে স্বাভাবিক ভাবেই বেশী।

অন্যদিক থেকে বলা যায় এই কর পদ্ধতিটি আনুপাতিক অর্থাৎ যে বা যিনি বেশী দ্রব্য বা পরিষেবা ভোগ করবেন তাকে তত বেশী কর দিতে হবে। অর্থাৎ সামগ্রী বা সেবার ভোগের মূল্যের উপর আনুপাতিক হারে কর দিতে হয়। এই পদ্ধতিটি GSTএর মাধ্যমে বহুল প্রচলিত— যদিও এটি সুসংহত অর্থনৈতিক (Balanced Economic Situation বা Status) পরিস্থিতিতে সমর্থন করে না।

4.5 কর ব্যবস্থার উদ্দেশ্য ও তার চারটি ‘R’ (Objectives of Taxation and its 3 Rs)

কর ব্যবস্থার প্রাথমিক বা মূল উদ্দেশ্য হল সরকারী রাজস্ব বা রেভিনিউ আদায়করণ। এর সাথে সাথে করব্যবস্থার আরও কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ উদ্দেশ্য রয়েছে। করব্যবস্থার উদ্দেশ্যের বিষয়গুলিতে ইংরাজী অক্ষর ‘R’ যুক্ত আছে এবং সেগুলি হল—

- ক) Raising of Revenue (রাজস্ব সংগ্রহ বা উত্তোলন);
- খ) Redistribution of Income (আয়ের পুনঃবন্টন)
- গ) Repricing of Goods (দ্রব্যের পুনঃমূল্য ধার্যকরণ)
- ঘ) Representation and Impact of Taxation (করের প্রতিনিধিত্ব এবং প্রভাব)

Raising of Revenue অর্থাৎ রাজস্ব আদায় বা উত্তোলন হল কর ব্যবস্থার প্রধান উদ্দেশ্য যেখানে করব্যবস্থার প্রধান উদ্দেশ্য যেখানে করব্যবস্থাকে কাজে লাগিয়ে জনগণের কাছ থেকে রেভিনিউ বা রাজস্ব আদায় করা হয় সরকারী প্রকল্পে বা গণব্যয়বন্টন প্রোগ্রামে (Public Expenditure Programme) প্রয়োজনীয় সরকারী তহবিলের যোগান দিতে। এই ব্যবস্থা সারা বিশ্বজুড়েই বহুল প্রচলিত উদ্দেশ্য করের মাধ্যমে রাজস্ব আদায় বা সংগ্রহ করা।

Redistribution of Income অর্থাৎ আয়ের পুনঃবন্টন হল করব্যবস্থার আরেকটি তাৎপর্যপূর্ণ উদ্দেশ্য। এই পদ্ধতিতে করব্যবস্থা কাজে লাগিয়ে আয়ের অসমবন্টন (Inequality of Income Distribution) বোধ করা বা হ্রাস করার প্রয়াস চালানো হয়।

Progressive Tax System বা প্রগতিশীল করব্যবস্থা প্রয়োগ করে উচ্চবিত্ত করদাতাদের কাছ থেকে বেশী কর আদায় করা হয় এবং নিম্নবিত্ত করদাতাদের কাছ থেকে কর আদায় করা হয়— ফলে আয়ের বৈষম্য অনেকটাই কমে বা রোধ হয়।

Repricing of goods অর্থাৎ দ্রব্যের পুনঃমূল্য ধার্যকরণ হল করব্যবস্থার অন্য একটি মহৎ উদ্দেশ্য। এই করব্যবস্থায় সামাজিক ক্ষেত্রে স্বাস্থ্য ও স্বাস্থ্যবিধি (Health and Hygiene) সুরক্ষা করার উদ্দেশ্যে ক্ষতিকারক পণ্য (যথা গুটখা, সিগারেট বা মদ্যপান) এবং বিলাসদ্রব্য (যথা বিলাসবহুল গাড়ী, ফ্ল্যাট বা আবাসন, পাঁচতারা হোটেল, রিসর্ট) ইত্যাদির ক্ষেত্রে অতিরিক্ত কর চাপিয়ে মূল্য বাড়িয়ে দেওয়া হয়। এর ফলে একদিকে যেমন সামাজিক স্বাস্থ্য-স্বাস্থ্যবিধি সুরক্ষিত হয় ক্ষতিকারক পণ্যের দাম বা মূল্য বেশী হওয়ায় কম ব্যবহার হয় সামাজিক পরিসরে, অন্যদিকে যাদের আর্থিক সামর্থ্য আছে তারা বেশী দামের বিলাস-সামগ্রী কেনায় বা ভোগ করায় কর আদায় বেশী হয়।

Representation and Impact of Taxation অর্থাৎ করের প্রতিনিধিত্ব এবং প্রভাব হল কর ব্যবস্থার চতুর্থ উদ্দেশ্য যেখানে দেখানো হয় কিভাবে কর প্রদানের পরিপ্রেক্ষিতে প্রদেয় কর করদাতাদের সম্মুখে উপস্থিত হয় এবং তার প্রভাব করদাতাদের উপর কি দাঁড়ায়। প্রত্যক্ষ করের ক্ষেত্রে করদাতারা খুব ভালোভাবেই অনুভব করেন করের বোঝা বা দায় তাদের উপর কি প্রকট যেহেতু তাদেরকে একটি নির্দিষ্ট সময়ে তা প্রদান করতে হয়। কিন্তু অপ্রত্যক্ষ কর যথা GST, Customs Duty ইত্যাদির এই ধারণা বা করের বোঝা ততটা প্রকট হয় না যেহেতু আস্তে আস্তে সারা বছর ধরে করদাতারা পণ্য বা সেবা আদান-প্রদানের ক্ষেত্রে কম পরিমাণে কর প্রদান করে থাকেন।

4.6 সারাংশ (Summary)

এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম—

- কর ব্যবস্থা বা প্রথা কি
- সরকারী রাজস্ব কিভাবে আদায় মূলত কর ব্যবস্থা থেকে ও আদায়ের অন্যান্য উৎসগুলি কি কি?
- অন্যান্য উৎসগুলির তুলনায় করব্যবস্থা শ্রেয় কেন
- করব্যবস্থা বিভিন্ন ধরনগুলি কি কি?

- প্রগতিশীল করব্যবস্থা কি এবং এটি ভালো কেন
- করব্যবস্থার উদ্দেশ্যের 4টি R কি কি ইত্যাদি।

4.7 অনুশীলনী

ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multi Choice Questions) :

- সরকারী রাজস্ব আদায় করা হয়
 - পণ্য বিক্রয়ের মাধ্যমে
 - কর প্রদানের মাধ্যমে
 - কর আদায়ের মাধ্যমে
 - সরকারী সম্পত্তি বিক্রয়ের মাধ্যমে
- কর হল—
 - আয়
 - ব্যয়
 - সঞ্চিত
 - সরকারকে প্রদত্ত নির্দিষ্ট অর্থ
- সরকারী রাজস্ব ব্যয় হল—
 - জনসাধারণের হিতার্থে
 - সমাজকে দায়মুক্ত করতে
 - জনসাধারণের ব্যক্তিগত চাহিদা পূরণে
 - সমাজকে বিচ্ছিন্ন করতে
- নীচের কোনটি প্রত্যক্ষ কর?
 - Customs Duty
 - Income Tax
 - Goods and Services
 - Entry Tax
- নীচের কোনটি রাজস্ব আদায়ের উৎস নয়?
 - কর ব্যবস্থা
 - পণ্য বিক্রয়
 - ঋণগ্রহণ
 - ঘাটতি অর্থ সংস্থান
- প্রগতিশীল কর ব্যবস্থায় করদাতাকে কর দিতে হয়
 - বেশি আয়ে বেশি কর
 - পণ্য ভোগের অনুপাতে কর
 - কম আয়ে বেশি কর
 - বেশি আয়ে কম কর
- কর ব্যবস্থার উদ্দেশ্যের চারটি R এর মধ্যে পড়ে না কোনটি?
 - Raising of Revenue
 - Recollection of Tax
 - Redistribution of Income
 - Repricing of goods

[Answer Keys : 1.(c), 2. (d), 3. (a), 4. (b), 5. (b), 6. (a), 7. (b)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions) :

1. কর কি?
2. কর ব্যবস্থা বলিতে কি বোঝেন?
3. সরকারী রাজস্ব আদায়ের দুটি উৎসের নাম লিখুন।
4. প্রত্যক্ষ কর কি?
5. অপ্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ কর কি?
6. অপ্রত্যক্ষ করের দুটি উদাহরণ দিন।
7. কর ব্যবস্থার বিভিন্ন ধরনগুলি কি কি?
8. কর ব্যবস্থার উদ্দেশ্যে কয়টি R ব্যবহৃত হয়?

গ) দীর্ঘ উত্তরবিষয়ক প্রশ্নাবলী : (Long Answer Type Questions:)

1. কর ব্যবস্থা বিষয়ে আলোচনা করুন।
2. সরকারী রাজস্ব আদায়ের বিভিন্ন উৎসগুলি বিষয়ে আলোকপাত করুন।
3. প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষ কর কি? উদাহরণসহ আলোচনা করুন।
4. কর ব্যবস্থার বিভিন্ন ধরনগুলি উল্লেখ করুন।
5. কর ব্যবস্থার উদ্দেশ্যের R গুলি কি কি এবং সে বিষয়ে আলোচনা করুন।
6. টীকা লিখুন :
 - i) সরকারী রাজস্ব আদায় ও কর ব্যবস্থা
 - ii) পরোক্ষ কর
 - iii) প্রগতিশীল কর ব্যবস্থা
 - iv) আনুপাতিক কর ব্যবস্থা
 - v) আয়ের পুনঃবন্টন
 - vi) পণ্যের মূল্যের পুনঃনির্ধারণ

একক ৫ (Unit-5) □ কর থেকে সম্পূর্ণ রেহাইযোগ্য আয়সমূহ বা করমুক্ত আয় (Exempted Incomes)

গঠন

5.1 উদ্দেশ্য

5.2 প্রস্তাবনা

5.3 কিছু আয় করমুক্ত

5.3.1 কিছু প্রতিষ্ঠানের আয় করমুক্ত

5.3.2 পুরস্কার ইত্যাদি করমুক্ত আয়

5.3.3 অন্যান্য ব্যক্তিবর্গের করমুক্ত আয়

5.4 করমুক্ত আয়ের সংক্ষিপ্ত আলোচনা

5.5 সারাংশ

5.6 অনুশীলনী

5.1 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আপনি এই বিষয়গুলো সম্পর্কে জানতে পারবেন—

- করমুক্ত আয় অর্থাৎ যে আয়ের উপর কর দিতে হয় না,
- বিশেষ বিশেষ ব্যক্তিদের করমুক্ত আয় এবং
- মুক্ত বাণিজ্য অঞ্চলের কর ছুটি (tax holiday) ইত্যাদি।

5.2 প্রস্তাবনা

সরকারের রাজস্ব আদায়ের একটি গুরুত্বপূর্ণ সূত্র হল আয়কর। সমাজে অর্থনৈতিক সমতা আনার সরকারি নীতির জন্য তাই আয়করের গুরুত্ব প্রচুর পরিমাণে বেড়েছে। তবুও আয়কর আইনের উদ্দেশ্য ভারতবর্ষের মতো রাষ্ট্রের ক্ষেত্রের সর্বক্ষেত্রের কর চাপানো হতে পারে না। তাই ভারতের আয়কর আইনও কিছু কিছু সূত্র থেকে আয়, কিছু ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের আয় আয়কর মুক্ত বলে

গণ্য করে। সামাজিক ন্যায়নীতি, অর্থনৈতিক সাম্যতা, বৈদেশিক মুদ্রা অর্জন, বিশেষ বিশেষ কাজের স্বরূপ সরকারি পুরস্কারপ্রাপ্তি, সামাজিক নিরাপত্তা, শ্রমিক কল্যাণ ইত্যাদি উদ্দেশ্যে ভারতীয় আয়কর আইনের 10 ধারা অনুযায়ী কয়েকটি করমুক্ত (Tax Free Income) হিসাবে ঘোষণা করা হয়েছে। সুতরাং এই করমুক্ত আয়গুলি মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হবে না।

5.3 কিছু আয় করমুক্ত

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
1.	10(1)	কৃষি আয় [সম্পূর্ণ করমুক্ত]	সামাজিক ন্যায়নীতি
2.	10(2)	হিন্দু যৌথ পরিবার থেকে প্রাপ্ত আয় [সম্পূর্ণ করমুক্ত]	যৌথ পরিবারই কর নির্ধারী
3.	10(2A)	অংশীদারী ব্যবসা থেকে প্রাপ্ত আয় [সম্পূর্ণ করমুক্ত]	অংশীদারী ফর্ম কর নির্ধারী
4.	10(5)	ছুটিতে ভ্রমণ খরচ বা সহায়তা [সম্পূর্ণ করমুক্ত]	শ্রমিক কল্যাণ
5.	10(7)	বিদেশে চাকরির জন্য সুবিধাদি ও বিশেষ ভাতা [সম্পূর্ণ করমুক্ত]	বিদেশে চাকরির অসুবিধা
6.	10(8)	সমবায় কারিগরি সহায়তা পেশায় বিদেশিয় সরকার কর্তৃক নিযুক্ত ব্যক্তির আয়	আন্তর্জাতিক বাধ্যতা
7.	10(8A)	বিদেশি পরামর্শদাতার পারিশ্রমিক	আন্তর্জাতিক বাধ্যতা
8.	10(10)	মৃত্যু-সহ অবসরকালীন অনুতোষিক	সামাজিক নিরাপত্তা
9.	10(10A)	সরকারি কর্মচারীগণ কর্তৃক প্রাপ্ত অবসর বৃত্তির নিষ্কৃত মূল্য	সামাজিক নিরাপত্তা
10.	10(10AA)	সরকারি কর্মচারীগণ কর্তৃক সঞ্চিত ছুটির বেতন বা নগদীকৃত অর্থ	সামাজিক নিরাপত্তা
11.	10(10B)	শ্রমিকদের ছাঁটাইজনিত ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থ	সামাজিক নিরাপত্তা
12.	10(10BB)	ভূপাল গ্যাস দুর্ঘটনায় আক্রান্ত ব্যক্তির ক্ষতিপূরণ	সামাজিক কল্যাণ
13.	10(10C)	পাবলিক সেক্টর কোম্পানি থেকে স্বেচ্ছা অবসর গ্রহণ থেকে প্রাপ্ত অর্থ	সামাজিক নিরাপত্তা

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
14.	10(10D)	জীবনবিমা পত্র থেকে অর্থপ্রাপ্তি	সামাজিক নিরাপত্তা ও সঞ্চয় উৎসাহদান
15.	10(11), (12)	ভবিষ্যনিধি থেকে প্রাপ্ত অর্থ	সামাজিক নিরাপত্তা ও সঞ্চয় উৎসাহদান
16.	10(13)	স্বীকৃত বার্ষিক্য তহবিল থেকে অর্থপ্রাপ্তি	সামাজিক নিরাপত্তা ও সঞ্চয় উৎসাহদান
17.	10(14A)	বিনিময় ঝুঁকি প্রিমিয়াম	ব্যবসায় সাহায্য
18.	10(15)	লগ্নিপত্র এবং প্রকল্পের উপর প্রাপ্ত সুদ	সঞ্চয়ে উৎসাহদান ও সরকারি লগ্নিপত্রকে জনপ্রিয় করা
19.	10(15A)	বিমানোপোতের ইজারা বাবদ খাজনা	বিদেশি বিমান বিক্রেতাকে উৎসাহদান
20.	10(16)	শিক্ষাগত ছাত্রবৃত্তি	শিক্ষায় উৎসাহদান
21.	10(30)	চা-বোর্ড থেকে ভর্তুকি প্রাপ্তি	চা-শিল্পে সাহায্য
22.	10(31)	রাবার উৎপাদনে ভর্তুকি প্রাপ্তি	রাবার শিল্পে সাহায্য
23.	10(32)	নাবালকের আয় (1500 টাকার কম)	সামাজিক দায়বদ্ধতা
24.	10(34)	কোম্পানীর লভ্যাংশ থেকে আয় 2020-21 পূর্ববর্তী বৎসর থেকে করমুক্ত নয়	কোম্পানী এই লভ্যাংশের ওপর কর প্রদান করে 2020-21 থেকে কোম্পানীর পরিবর্তে শেয়ার হোল্ডারকে কর প্রদান করতে হয়। [Corporate dividend tax]
25.	10(35)	মিউচুয়াল ফান্ডের ইউনিট থেকে আয় 2021-22 নির্ধারণ বৎসর থেকে করমুক্ত নয়	কর কেটে রেখে মিউচুয়াল ফান্ড আয় বন্টন করে
26.	10(36)	দীর্ঘমেয়াদী মূলধনী লাভ কোম্পানীর শেয়ার বিক্রয় করে যদি এর লাভের ওপর সিকিউরিটি লেনদেন কর [Securities transaction tax] দেওয়া থাকে 2018-19 পূর্ববর্তী বৎসর থেকে আর করমুক্ত নয়।	শেয়ার বাজার উৎসাহ দেবার জন্য

5.3.1 কিছু প্রতিষ্ঠানের আয় করমুক্ত

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
1.	10(20)	স্থানীয় কর্তৃপক্ষের আয়	জনহিতকর কার্যে যুক্ত
2.	10(20A)	আবাসন পর্যদের আয়	নগর উন্নয়নে যুক্ত
3.	10(21)	অনুমোদিত কোন বৈজ্ঞানিক গবেষণায় সংস্থার আয়	বৈজ্ঞানিক গবেষণায় উৎসাহদান
4.	10(22)	অনুমোদিত শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানের আয়	শিক্ষার প্রসারে উৎসাহদান
5.	10(22B)	অনুমোদিত সংবাদ সংস্থার আয়	সংবাদ সরবরাহে উৎসাহদান
6.	10(23)	অনুমোদিত ক্রীড়া সংস্থার আয়	খেলাধুলার প্রসারে উৎসাহদান
7.	10(23A)	পেশাগত প্রতিষ্ঠানের আয় (আইন, ঔষধ, হিসাবশাস্ত্র ইত্যাদি)	পেশাগত কাজে উৎসাহদান
8.	10(23AA)	সৈন্যদল সংক্রান্ত তহবিলের পক্ষে আয় গ্রহণ	সৈন্যদলকে সাহায্য
9.	10(23AAA)	শ্রমিক ও কর্মচারীদের কল্যাণে সৃষ্ট তহবিলের আয়	শ্রমিককল্যাণ
10.	10(23AAB)	জীবনবিমা নিগমে পেনসন তহবিলের আয়	জীবনবিমা নিগমকে অর্থ সংগ্রহে উৎসাহদান
11.	10(23B)	খাদি বা গ্রামীণ শিল্পের আয়	গ্রামীণ শিল্পকে উৎসাহদান
12.	10(23BB)	খাদি ও গ্রামীণ শিল্প বিকাশের জন্য গঠিত বোর্ড বা কর্তৃপক্ষের আয়	গ্রামীণ শিল্পকে উৎসাহদান
13.	10(23BBA)	সার্বজনিক ধর্মীয় বা দাতব্য ট্রাস্ট	সামাজিক স্বীকৃতি
14.	10(23BBB)	ইউরোপিয়ান অর্থনৈতিক কমিউনিটির আয়	আন্তর্জাতিক দায়বদ্ধতা
15.	10(23C)	নির্দিষ্ট কিছু জাতীয় তহবিলের আয়	জাতীয় স্বার্থে অর্থ সংগ্রহের উদ্দেশ্যে
16.	10(23D)	মিউচুয়াল ফান্ডের আয়	মিউচুয়াল ফান্ড ও মূলধনি বাজারকে উৎসাহদান

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
17.	10(24)	নিবন্ধিত শ্রমিক সংঘের আয়	সামাজিক দায়বদ্ধতা
18.	10(25)	ভবিষ্যনিধির আয়	শ্রমিক কল্যাণ
19.	10(26)	তফশিলি উপজাতির কোনও সভ্যের আয়	সামাজিক দায়বদ্ধতা
20.	10(27)	নির্দিষ্ট সমবায় সমিতির আয়	সমবায় সমিতি গঠনে উৎসাহদান
21.	10(29)	পণ্য বিপণন কর্তৃপক্ষের আয়	পণ্য বিপণনে উৎসাহদান
22.	10(29A)	কফি বোর্ডের আয়	উৎপাদনে উৎসাহদান

5.3.2 পুরস্কার ইত্যাদি করমুক্ত আয়

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
1.	10(7A)	সাহিত্য, বিজ্ঞান, খেলা, শিল্প, সেবাকার্য ইত্যাদি ক্ষেত্রে কৃতিত্বের জন্য সরকার কর্তৃক পুরস্কার	স্বীকৃতি প্রদান
2.	10(18)	সাহসিকতার জন্য পুরস্কার প্রাপকদের পেনসন	স্বীকৃতি প্রদান

5.3.3 অন্যান্য ব্যক্তিবর্গের করমুক্ত আয়

সংখ্যা	ধারা	আয়	কারণ (Rationale)
1.	10(17)	লোকসভা, রাজ্যসভা ও বিধানসভার সদস্যদের দৈনিক ভাতা	রাজনৈতিক প্রয়োজন
2.	10(26)	তফশিলি উপজাতির কোনও সভ্যের আয় (নাগল্যান্ড, মণিপুর, মিজোরাম প্রভৃতি অঞ্চলের)	তফশিলি উপজাতির অর্থনৈতিক উন্নতিসাধন
3.	10(26A)	লাদাকে বসবাসকারী ব্যক্তির আয়	জাতীয় প্রয়োজন

5.4 করমুক্ত আয়ের সংক্ষিপ্ত আলোচনা

নিম্নে কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ ও উল্লেখযোগ্য আয় সংক্ষেপে আলোচনা করা হল।

1. কৃষি আয় [ধারা 10(1)]

কৃষি আয় করমুক্ত। এই কৃষি আয় জমি থেকে প্রাপ্ত। জমিটি ভারতে অবস্থিত এবং জমিটি কৃষিকাজে ব্যবহৃত হলে তবেই কৃষি আয় বলা হবে।

2. হিন্দু যৌথ পরিবার থেকে প্রাপ্ত আয় [ধারা 10(2)]

যৌথ হিন্দু পরিবারের কোনও সদস্য যদি ওই পরিবারের মালিকানাধীন কোন অবিভাজ্য সম্পত্তির আয় থেকে অথবা ওই পরিবারের অন্য কোন আয় থেকে অংশ পায়, তা সম্পূর্ণ করমুক্ত।

3. আকস্মিক আয় (Casual Income) [ধারা 10(3)]

যে আয় অপ্রত্যাশিত ও অভাবিতপূর্ণ তাকেই বলা হয় আকস্মিক আয়। এই আয় বর্তমানে করমুক্ত নয়।

4. অনাবাসিক কর্তৃক প্রাপ্ত নির্ধারিত লগ্নিপত্রের উপর সুদ [ধারা 10(4)]

বিজ্ঞপ্তিকৃত জামানত ও বন্ডের উপর কোনও অনাবাসিকের প্রাপ্ত সুদ কর থেকে সম্পূর্ণ রেহাই পায়।

5. জাহাজের নাবিকের বেতন [ধারা 10(6)(viii)]

কোন অনাবাসিক বিদেশি নাগরিক জাহাজের নাবিক হিসেবে যে বেতন পায়, বা যা প্রাপ্য, তা সম্পূর্ণরূপে করমুক্ত, এই শর্তে যে তার ভারতে থাকার সময় পূর্ববর্তী বছরে মোট 90 দিনের বেশি হবে না।

6. অধ্যাপক বা শিক্ষক হিসেবে কোনও বিদেশি নাগরিকের বেতন [ধারা 10(6)(ix)]

কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্য কোনও শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানে কোন বিদেশি নাগরিক যদি অধ্যাপক বা শিক্ষক হিসেবে কাজের জন্য বেতন পান তা সম্পূর্ণ করমুক্ত।

7. বিদেশি শিক্ষানবীশের পারিশ্রমিক [ধারা 10(6)(xi)]

কোনও বিদেশি নাগরিক বিদেশি সরকারের কর্মচারী হিসেবে ভারতে থাকাকালীন সময় যদি পারিশ্রমিক পায়, তা হলে সেই পারিশ্রমিক বাবদ আয় করমুক্ত হবে।

8. বিদেশি ভাতা [ধারা 10(7)]

কোন ভারতীয় নাগরিককে ভারতের বাইরে কাজ করার জন্য ভারত সরকার যদি কোন রূপ ভাতা প্রদান করেন, তা হলে সেই আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।

9. শ্রমিকের ছাঁটাইজনিত ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থ [ধারা 10(B)]

শিল্পবিরোধ আই, 1947, বা চাকরির বা অন্য কোন শর্ত অনুসারে কোন শ্রমিকের ছাঁটাইজনিত ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থ [সর্বাধিক 50,000 টাকা] করমুক্ত।

10. জীবনবিমা থেকে অর্থপ্রাপ্তি [ধারা 10(D)]

জীবনবিমা পলিসি থেকে প্রাপ্ত অর্থ, এমন কি ওই পলিসির উপর প্রাপ্ত বোনাস করমুক্ত।

11. বিনিময় ঝুঁকি প্রিমিয়াম [ধারা 10(14A)]

কোন ব্যক্তিকে মুদ্রা (currency) ধার দিয়ে exchange risk premium বাবদ কোন অর্থ যদি সরকারি আর্থিক প্রতিষ্ঠান আয় করে, তবে এ আয় করমুক্ত হবে, যদি ওই আয় 10(23E) ধারায় বর্ণিত তহবিলে ওই সরকারি প্রতিষ্ঠান জমা রাখে।

12. লগ্নিপত্র ও প্রকল্পের উপর প্রাপ্ত সুদ [ধারা 10(15)]

নিম্নলিখিত লগ্নিপত্র ওবং প্রকল্পের উপর প্রাপ্ত সুদ করমুক্ত :

- (i) ন্যাশনাল সেভিংস অ্যানুয়িটি বন্ড (12 বছর)
- (ii) পোস্ট অফিস (Savings Accounts Rs. 3500 অবদি ছাড়, তবে যৌথ Account হলে Rs. 7000 ছাড় পাওয়া যাবে।)
- (iii) ন্যাশনাল প্ল্যান সার্টিফিকেট
- (iv) ট্রেজারি সেভিংস ডিপোজিট সার্টিফিকেট
- (v) পোস্ট অফিস ন্যাশনাল সেভিংস সার্টিফিকেট (12 বছর/7বছর)
- (vi) স্পেশাল ডিপোজিট স্কিম (1981)
- (vii) স্পেশাল বিয়ারার বন্ড (1991)
- (viii) ন্যাশনাল ডিফেন্স গোল্ড বন্ড (1980)
- (ix) 10% জামিনযুক্ত পরিশোধনযোগ্য N.T.P.C. বন্ড
- (x) 10% (করমুক্ত 10 বছরের কঙ্কন রেলওয়ে পরিশোধযুক্ত বন্ড।
- (xi) কোন সরকারি প্রকল্পের অবসরপ্রাপ্ত সরকারি কর্মচারীর জমা বাবদ সুদ।

13. ছাত্রবৃত্তি [ধারা 10(16)]

শিক্ষার ব্যয় বহনের সাহায্যার্থে প্রদত্ত কোনও ছাত্রবৃত্তি করমুক্ত।

14. সংসদ ও বিধানসভা ইত্যাদির সদস্যদের দৈনিক ও অন্যান্য ভাতা [ধারা 10(17)]

লোকসভা, রাজ্যসভা ও বিধানসভা বা তাদের কোন কমিটির সদস্য হওয়ার জন্য প্রাপ্ত দৈনিক ভাতা সম্পূর্ণ করমুক্ত।

15. পুরস্কার [ধারা 10(17A)]

ভারত সরকার বা কোন রাজ্য সরকার কর্তৃক নগদ অর্থ বা বস্তুতে (kind) সাহসিকতা, সেবা ইত্যাদি কারণে প্রাপ্ত পুরস্কার করমুক্ত।

16. কেন্দ্রীয় সরকার প্রদত্ত কোন কোন অনুগ্রহপূর্বক অর্থপ্রদান [certain ex-gratia payments] [ধারা 10(18A)]
প্রাক্তন রাজন্যবর্গের ব্যক্তিগত ব্যয় নির্বাহার্থ ভাতা (Privy-purse) লোপ পাবার ফল হিসাবে কেন্দ্রীয় সরকার কর্তৃক কোন অর্থপ্রদান করমুক্ত।
17. স্থানীয় কর্তৃপক্ষের (Local Authority) আয় [ধারা 10(20)]
জল, বিদ্যুৎ, সেবা ইত্যাদি নিজ এলাকায় সরবরাহের জন্য স্থানীয় কর্তৃপক্ষের আয় করমুক্ত।
18. আবাসন কর্তৃপক্ষের (Housing Authority) আয় [ধারা 10(20A)]
নগর, শহর বা গ্রামের পরিকল্পনা, বিকাশ বা উন্নয়নের জন্য ভারতে গঠিত কোন আবাসন কর্তৃপক্ষের আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।
19. অনুমোদিত কোন বৈজ্ঞানিক গবেষণা সংস্থার আয় [ধারা 10(21)]
এ জাতীয় গবেষণা সংস্থার আয় করমুক্ত।
20. শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানের আয় [ধারা 10(22)]
মুনাফার উদ্দেশ্যে নয়, কেবল শিক্ষার উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠিত কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা অন্যান্য শিক্ষাপ্রতিষ্ঠানের আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।
21. অনুমোদিত ক্রীড়া সংস্থার আয় [ধারা 10(23)]
সরকার কর্তৃক অনুমোদিত ক্রিকেট, হকি, ফুটবল, টেনিস ও অন্যান্য খেলাধুলার পরিচালনা, প্রসার ও উন্নতির জন্য প্রতিষ্ঠিত কোন সংস্থার আয় করমুক্ত আয় বলে বিবেচিত হয়।
22. পেশাগত প্রতিষ্ঠানের (Professional Institutions) আয় [ধারা 10(23A)]
ভারত সরকার কর্তৃক অনুমোদিত কোন পেশাগত প্রতিষ্ঠানের আয় (জামানতের উপর সুদ, গৃহখাতে আয়, সুনির্দিষ্ট কোনও কাজের জন্য প্রাপ্ত আয় ও সুদ লভ্যাংশরূপে প্রাপ্ত আয় ছাড়া) সম্পূর্ণ করমুক্ত।
23. সৈন্যদল সংক্রান্ত তহবিল (Registered Fund)-এর পক্ষ থেকে আয় গ্রহণ [ধারা 10(23AA)]
ভারতে সশস্ত্র বাহিনীর প্রতিষ্ঠিত কোনও সৈন্যদল সংক্রান্ত তহবিল বা কোন জনসাধারণের তহবিলের তরফ এই ধরনের বাহিনীর বর্তমান বা প্রাক্তন সদস্যদের বা তাঁদের পরিবারের কল্যাণের জন্য কোন ব্যক্তি কর্তৃক গৃহীত কোন আয় করমুক্ত।
24. শ্রমিক ও কর্মচারীদের কল্যাণে সৃষ্ট তহবিলের আয় [ধারা 10(23AAA)]
শ্রমিক ও কর্মচারীদের কল্যাণের উদ্দেশ্যে সৃষ্ট কোন তহবিলের আয় করমুক্ত।
25. জীবনবিমা নিগমের পেনসন তহবিলের আয় [ধারা 10(23AAB)]
জীবনবিমা নিগমের দ্বারা (1996 সালের 1st আগস্টের পর) পেনসন তহবিলের আয় করমুক্ত।

26. খাদি ও গ্রামীণ শিল্প কমিশনের আয় [ধারা 10(23B)]

খাদি ও গ্রামীণ শিল্প কমিশনের অনুমোদিত কোনও ট্রাস্ট বা সমিতির ব্যাবসায় থেকে আয় ব্যতীত যে কোন আয় করমুক্ত।

27. খাদি বোর্ডের আয় [ধারা 10(23BB)]

খাদি ও গ্রামীণ শিল্প বিকাশের জন্য গঠিত যে কোন কর্তৃপক্ষের আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।

28. সার্বজনিক ধর্মীয় বা দাতব্য ট্রাস্ট [ধারা 10(23BBA)]

সার্বজনিক ধর্মীয় বা দাতব্য ট্রাস্ট বা বৃত্তিদান বা ধর্মীয় বা দাতব্য সমিতির পরিচালনার জন্য কোন আইন অনুযায়ী প্রতিষ্ঠিত বা নিযুক্ত কোন সংস্থার তরফে উদ্ধৃত আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।

29. নির্দিষ্ট কিছু জাতীয় তহবিল (National Fund)-এর আয় [ধারা 10(23C)]

কোনও ব্যক্তি নিম্নলিখিত তহবিলের থেকে যে সকল আয় গ্রহণ করে—তা করমুক্ত।

- (i) প্রধানমন্ত্রীর জাতীয় ত্রাণ তহবিল (ii) প্রধানমন্ত্রীর তহবিল (লোকশিল্প উন্নয়ন)
(iii) প্রধানমন্ত্রীর ছাত্র তহবিল দান (iv) অন্যান্য দাতব্য তহবিল।

30. মিউচুয়াল ফান্ডের আয় [ধারা 10(23D)]

পাবলিক সেক্টর ব্যাঙ্ক বা পাবলিক ফিন্যান্সিয়াল সংস্থা বা SEBI কর্তৃক অনুমোদিত মিউচুয়াল ফান্ডের আয় করমুক্ত।

31. শ্রমিক সংঘের আয় [ধারা 10(24)]

কোনও নিবন্ধভুক্ত শ্রমিক সংঘের জামানতের উপর সুদ বাবদ আয়, সম্পত্তি থেকে আয় ও অন্যান্য উৎস থেকে আয় করমুক্ত।

32. ভবিষ্যনিধির (Provident Fund) আয় [ধারা 10(25)]

সংঘবদ্ধ ভবিষ্যনিধি, অনুমোদিত ভবিষ্যনিধি, বার্ষিক তহবিল, কয়লাখনি ভবিষ্যনিধির পক্ষে যে কোন ব্যক্তির প্রাপ্ত যে কোন আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।

33. তফশিলি উপজাতির (Scheduled Tribe) কোন সভ্যের আয় [ধারা 10(26)]

নাগাল্যান্ড, মণিপুর, ত্রিপুরা, অরুণাচল প্রদেশ, মিজোরাম প্রভৃতি অঞ্চলে বসবাসকারী তফশিলি উপজাতির কোন সভ্যের আয় সম্পূর্ণ করমুক্ত।

34. নির্দিষ্ট সমবায় সমিতির আয় [ধারা 10(27)]

তফশিলি জাতি বা উপজাতির সভ্যদের স্বার্থে গঠিত সমবায় সমিতির আয় করমুক্ত।

35. লাদাকে বসবাসকারী ব্যক্তির আয় [ধারা 10(26A)]

লাদাকে বসবাসকারী ব্যক্তির আয় করমুক্ত বলে বিবেচিত হয়।

36. **পণ্য-বিপণন কর্তৃপক্ষের আয় [ধারা 10(29)]**

পণ্য মজুত, পণ্য আকরণ (Processing) বা পণ্য বাজারকৃত করার সুবিধার্থে গুদামঘর বা পণ্যাগারের ভাড়াজনিত আয় করমুক্ত।

37. **কফি বোর্ডের আয় [ধারা 10(26A)]**

কফি উৎপাদনের সাহায্যে গঠিত কফি বোর্ডের আয় করমুক্ত।

38. **চা-বোর্ড থেকে ভরতুকি প্রাপ্তি [ধারা 10(30)]**

কোন করদাতা যিনি ভারতে চা উৎপাদন ও ব্যাবসায় নিযুক্ত চা-পর্ষদ (Tea-Board) থেকে কোনরূপ ভরতুকি পান, সেই আয় করমুক্ত।

39. **ভারতীয় কোম্পানির শেয়ার থেকে লভ্যাংশ [ধারা 10(33)]**

কোন মূলধনী সম্পত্তি (US-64 এর কোন unit) হস্তান্তরের ফলে অর্জিত আয় সম্পূর্ণত করমুক্ত। তবে এই হস্তান্তর 1লা এপ্রিল, 2002 এর পর হতে হবে।

নিম্নলিখিত করমুক্ত (কোন কোন ক্ষেত্রে আংশিক করমুক্ত) আয়গুলি বেতনখাতে আয় (Income from Salary) এককে বিশদভাবে আলোচনা করা হয়েছে :

1. মৃত্যু সহ অবসরকালীন আনুতোষিক (Gratuity) [ধারা 10(10)]
2. উত্তর-বেতনের নিষ্কৃত মূল্য (Commuted Value of Pension) [ধারা 10(10A)]
3. শ্রমিকদের ছাঁটাইজনিত ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থের রেহাই। [ধারা 10(10B)]
4. সংঘবিধিবদ্ধ ভবিষ্যনিধি (Statutory Provident Fund) থেকে প্রদত্ত কোনও অর্থ [ধারা 10(11)]
5. কোনও স্বীকৃত ভবিষ্যনিধির (Recognised Provident Fund) পুঞ্জীভূত অর্থ থেকে প্রাপ্ত অর্থ [ধারা 10(12)]
6. অনুমোদিত বার্ষিক্যনিধি প্রদত্ত অর্থ [ধারা 10(13)]
7. বাড়িভাড়া ভাতা (House Rent Allowance) [ধারা 10(13A)]
8. কোনও বিশেষ ভাতা বা সুবিধা (Special Allowance or benefits) [ধারা 10(14)]
9. ভ্রমণের জন্য রেয়াত বা সহায়তার মূল্য (Travel Concession or assistance) [ধারা 10(5)]

উদাহরণ :

From the following particulars compute gross total income of Mr. Anubhab for the year 2025-26.

- (a) Agricultural income received from Bangladesh Rs. 10,000.

- (b) Agricultural income from agricultural operation in India Rs. 15,000.
- (c) Dividend Received from LTC Ltd. (Indian company) Rs. 10,000.
- (d) Dividend received from USA based company Rs. 5,000.
- (e) Received share of profit from partnership firm Rs. 6,000.
- (f) Received share of income from a Hindu undivided family, where he is a member Rs. 5,500.
- (g) Received income from unit of equity oriented mutual firm Rs. 12,000.
- (h) Interest accrued in PPF (Public provided fund) A/c. Rs. 6,500.
- (i) Interest Income from post office savings account (on individual name) 15,000.

সমাধান :

Computation of total income of Mr. Anubhab for the previous year 2024-25. Assessment year 2025-26.

Particulars	Amount (Rs.)
(a) Agriculture income from Bangladesh (ভারতের বাইরে)	10,000
(b) Agriculture income from India. [Exempted under section 10(1)]	Nil
(c) Dividend from ITC Ltd. (ভারতীয় কোম্পানী)	10,000
(d) Dividend from USA based company	5,000
(e) Share of profit from partnership firm [Exempted under section 10(2A)]	Nil
(f) Share of income from Hindu undivided family under section 10(2)	Nil
(g) Dividend from units of mutual fund	12,000
(h) Interest accrued in PPF A/c [Exempted under section 10(11)]	Nil
(i) Income from post office savings A/c. (15000-3500) u/s 10(15) (i)	11,500
Gross Total Income	48,500

5.5 সারাংশ

এই এককটি পড়ে জানা গেল সমস্ত আয় করযোগ্য হলেও আয়কর আইন অনুসারে কতকগুলি আয়ের উপর কর দিতে হয় না। অর্থাৎ এই আয়গুলি করমুক্ত, যেমন কৃষি আয়, হিন্দু যৌথ পরিবার থেকে প্রাপ্ত আয় ইত্যাদি। আবার অনেক প্রতিষ্ঠান আছে যেমন স্থানীয় কর্তৃপক্ষ, আবাসন পর্ষদ, অনুমোদিত শিক্ষা ইত্যাদির আয়ও করমুক্ত। কিছু কিছু আয় যেমন আকস্মিক আয়, মৃত্যুসহ অবসরকালীন আনুতোষিক ইত্যাদির একটি অংশ বিশেষ করমুক্ত।

5.6 অনুশীলনী (Exercises)

ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions)

1. কৃষি আয় করমুক্ত নয় যদি ঐ আয়
 - a) জমি থেকে প্রাপ্ত হয়
 - b) কৃষিকাজ থেকে প্রাপ্ত হয়
 - c) কৃষিজমি ভারতের বাইরে অবস্থিত
 - d) ভারতে অবস্থিত জমি থেকে হয়

2. হিন্দু যৌথ পরিবারের থেকে প্রাপ্ত আয় করমুক্ত _____ ধারায়।
(a) 10(1) (b) 10(2) (c) 10(2A) (d) 10(1A)
3. অংশীদারী ব্যবসা বা পেশা থেকে প্রাপ্ত আয়—
a) সম্পূর্ণ করযোগ্য (b) সম্পূর্ণ করমুক্ত (c) আংশিক করমুক্ত (d) আংশিক করযোগ্য
4. ধারা 10(10D) অনুযায়ী প্রাপ্ত অর্থ করমুক্ত যদি তা—
(a) ব্যবসা থেকে প্রাপ্ত হয় (b) পণ্য বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত হয়
(c) জীবনবীমার পলিসি থেকে প্রাপ্ত হয় (d) লগ্নীপত্র থেকে প্রাপ্ত সুদ
5. নাবালকের আয় পিতা বা মাতার আয়ের সাথে যুক্ত হলে ধারা 10(32) অনুযায়ী নাবালকের আয় করমুক্ত সর্বাধিক—
(a) 3000 টাকা (b) 1200 টাকা (c) 1500 টাকা (d) 1000 টাকা
6. বিধানসভার সদস্যদের দৈনিক ভাতা করমুক্ত _____ ধারায়।
(a) 10(35) (b) 10(17) (c) 10(15) (d) 10(10D)
7. পাবলিক প্রভিডেন্ট ফান্ড থেকে প্রাপ্ত সুদ—
(a) সম্পূর্ণ করযোগ্য (b) আংশিক করযোগ্য (c) সম্পূর্ণ করমুক্ত (d) আংশিক করমুক্ত

[Answer Keys : 1(c), 2(b), 3(b), 4(c), 5(c), 6(b), 7(c)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions) :

1. করমুক্ত আয় কি?
2. করমুক্ত আয়ের দুটি উদাহরণ দিন।
3. কৃষি আয় কি?
4. পোস্ট অফিস সেভিংস ব্যাঙ্ক থেকে প্রাপ্ত সুদের করযোগ্য লিখুন।
5. কোম্পানীর লভ্যাংশ কার হাতে করযোগ্য?
6. আকস্মিক আয় কি? ইহা কি করমুক্ত?

গ) দীর্ঘ উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions) :

1. সম্পূর্ণ করমুক্ত আয়ের দশটি উদাহরণ দিন।
2. পেনশন বাবদ প্রাপ্ত অর্থের করযোগ্যতা কি তা আলোচনা করুন।
3. কর ছুটি কি? 10AA ধারায় করছুটি বিষয়ে সবিস্তারে আলোচনা করুন।
4. টাকা লিখুন—
(i) করমুক্ত আয়, (ii) কৃষি আয় (iii) ছুটির বেতন (iv) কোম্পানীর লভ্যাংশের করযোগ্যতা
(v) মুক্ত বাণিজ্য অঞ্চল

Module-II

ত্রকক ৬ (Unit 6) কৃষি আয় (Agricultural Income)

গঠন

6.0 উদ্দেশ্য

6.1 প্রস্তাবনা

6.2 কৃষি আয়ের সংজ্ঞা

6.3 কৃষি আয়ের বৈশিষ্ট্য

6.4 কৃষি আয়ের দৃষ্টান্ত

6.5 অকৃষি আয়ের দৃষ্টান্ত

6.6 আংশিক কৃষি আয় ও আংশিক ব্যবসায়িক আয়

6.7 কৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ অকৃষি আয়ের সাথে

6.7.1 আংশিক সংযুক্তিকরণের মাধ্যমে কর নির্ধারণ পদ্ধতি

6.8 সারাংশ

6.9 অনুশীলনী

6.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারবো—

- কৃষি আয় কিঙ্গ
 - কৃষি আয়ের সংজ্ঞা, বৈশিষ্ট্য ও কৃষি আয়ের উদাহরণঙ্গ
 - অকৃষি আয় কি ও তার উদাহরণঙ্গ
 - আংশিক কৃষি আয় ও আংশিক ব্যবসায়িক আয়
 - অকৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ কৃষি আয়ের সাথে
-

6.1 প্রস্তাবনা

আয়কর আইনের 2(1A) ধারার কৃষি আয়ের যে সংজ্ঞা দেওয়া হয়েছে তাতে বলা হয়েছে যে কৃষি আয় সম্পূর্ণভাবে করমুক্তঙ্গ ভারতীয় সংবিধানের 270 অনুচ্ছেদে বলা হয়েছে যে ভারত

সরকার অন্যান্য সকল প্রকার আয়ের উপর কর আরোপ ও আদায় করতে পারে, কিন্তু কৃষি-আয়ের উপর কোনো কর আরোপ করতে পারে নাঙ্গ কৃষি-আয় রাজ্য-তালিকাভুক্ত (State list)ঙ্গ তাই রাজ্য সরকার প্রয়োজন মনে করলে কৃষি-আয়ের উপর কর আরোপ ও আদায় করতে পারেনঙ্গ যে ক্ষেত্রে কোন স্বতন্ত্র ব্যরি, হিন্দু অবিভর পরিবার বা ব্যরির সংঘের ক্ষেত্রে কৃষি আয় 5,000 টাকার বেশি হয়, তখন ঐ কৃষি আয়কে অকৃষি আয়ের সাথে যোগ করে/সম্বয় করে অকৃষি আয়ের উপর প্রদেয় কর কত হবে তা নির্ধারণ করতে হয়ঙ্গ

6.2 কৃষি-আয়ের সংজ্ঞা (Definition)

আয়কর আইনের 2(1A) ধারা অনুসারে কৃষি আয় হল—

- (i) ভারতে অবস্থিত কোনো জমি কৃষি কাজে ব্যবহৃত হলে ঐ জমি থেকে যে খাজনা বা লাভ পাওয়া যায়,
অর্থাৎ কৃষি আয় হলো সেই খাজনা বা আয় যা—
(ক) ভূমি থেকে প্রাপ্ত
(খ) ঐ ভূমি ভারতে অবস্থিত
(গ) ঐ ভূমি কৃষির উদ্দেশ্যে ব্যবহৃতঙ্গ
- (ii) কৃষিজাত ফসল বাজারে বিক্রয়ের জন্য যদি কোনো প্রত্যক্ষ প্রক্রিয়া গ্রহণ করার প্রয়োজন হয় তাহলে ঐ প্রক্রিয়া থেকে যে আয় হয় এবং
- (iii) কৃষি খামারের সন্নিহিত অবস্থিত গৃহ কৃষিকাজের উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হলে ঐ গৃহ থেকে প্রাপ্ত ভাড়া শর্তসাপেক্ষে কৃষি আয় বলে গণ্য হয়। এই শর্তগুলি হল :
(ক) যদি গৃহটি কৃষিকাজের উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হয়,
(খ) যদি ঐ গৃহটি মালিকের বসবাস বা ফসল মজুত করার জন্য ব্যবহৃত হয়,
(গ) গৃহটির জন্য দেয় খাজনা যদি ভূমিরাজস্বের অন্তর্ভুক্ত হয়,
(ঘ) গৃহটি যদি কৃষিজমির অংশ হিসাবে গণ্য হয় ও স্থানীয় করের আওতায় আসে এবং
(ঙ) গৃহটি যদি গ্রামীণ এলাকায় অবস্থিত হয়ঙ্গ

6.3 কৃষি-আয়ের বৈশিষ্ট্য (Features of Agricultural income)

কৃষি আয়ের মধ্যে যেসব বৈশিষ্ট্য লক্ষ করা যায় সেগুলি হল—

1. আয় অবশ্যই জমি থেকে উদ্ভূত হবেঙ্গ অর্থাৎ আয়ের তাৎক্ষণিক ও কার্যকরী উৎস হল জমিঙ্গ
2. জমিটি অবশ্যই কৃষিকাজে ব্যবহৃত হবেঙ্গ অর্থাৎ আয় উদ্ভবের প্রত্যক্ষ কারণ হল কৃষিকাজে জমিটির ব্যবহারঙ্গ কৃষিকাজের উদ্দেশ্যে জমিটি ব্যবহৃত হয়েছে বলে গণ্য হয় যদি ঐ জমিতে নীচের দুটি কাজ সম্পন্ন হয় (CIT vs. Raja Benoy Kumar Saha Roy) :
 - (ক) **মূলকাজ (Basic operations)** : এর অন্তর্ভুক্ত হল জমির কর্ষণ, বীজ বপন, চারা রোপন, জলসেচ ও অনুরূপ কার্যকলাপ। এই মূলকাজগুলি করতে জমিতে মানবিক শ্রম ও দক্ষতা প্রযুক্ত হয় এবং এর ফলেই বীজ অঙ্কুরিত ও চারা পল্লবীত হয়ঙ্গ
 - (খ) **পরবর্তী কাজ (Subsequent operations)** : বীজ অঙ্কুরিত বা চারা পল্লবীত হওয়ার পর যাতে ভালোভাবে ফসল উৎপন্ন হয় তার জন্য যেসব কাজ করতে হয় তাদের *পরবর্তী কাজ* বলেঙ্গ এসব কাজের মধ্যে আগাছা পরিষ্কার, পোকামাকড়ের আক্রমণ প্রতিরোধ, চাপান দেওয়া ইত্যাদি আনুষঙ্গিক কাজকে বোঝায়ঙ্গ
3. **কৃষি জমিটি অবশ্যই ভারতে অবস্থিত** : কৃষি জমিটি ভারতের গ্রামীণ বা শহর যে-কোনো এলাকায় অবস্থিত হতে পারেঙ্গ কিন্তু ভারতের বাইরে জমিটি অবস্থিত হলে উক্ত জমি থেকে প্রাপ্ত আয় কৃষি আয় বলে গণ্য হয় নাঙ্গ
4. তবে কৃষিজমি হস্তান্তরের ফলে উদ্ভূত মূলধনী আয় কৃষি আয় হিসাবে গণ্য হয় নাঙ্গ

6.4 কৃষি আয়ের কয়েকটি দৃষ্টান্ত (Some examples of agricultural income)

নীচে কৃষি আয়ের কয়েকটি দৃষ্টান্ত তুলে ধরা হল :

1. যেসব গাছ নিজে থেকে জন্মায়নি অর্থাৎ রোপন করা গাছ বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয়ঙ্গ
2. কৃষি জমিতে গোচারণ করানো এবং কৃষি কাজে ব্যবহৃত গরু-মহিষাদির দুগ্ধ বা দুগ্ধজাত দ্রব্য বিক্রয় থেকে আয় (ডেয়ারীর আয় নয়) (CIT vs Kokine Dairy, Rangoon)ঙ্গ
3. অংশীদারী প্রথায় পরিচালিত কৃষি খামার থেকে অংশীদারের প্রাপ্ত পারিশ্রমিকঙ্গ
4. কৃষি কাজের ফলে উৎপন্ন কৃষিপণ্য বিক্রয় থেকে আয়ঙ্গ

5. চাষাবাদের ফলে জমিতে কোনো বনজ সম্পদের সৃষ্টি হলে ঐ বনজ সম্পদ বিক্রয়ের ফলে উদ্ভূত আয়ও কৃষি আয়ঙ্গ
6. কৃষিকাজে ব্যবহৃত হত, এরূপ জমি যদি সরকার অধিগ্রহণ করে এবং এজন্য ক্ষতিপূরণ পাওয়া যায় তাহলে ঐ ক্ষতিপূরণ জনিত আয় কৃষি-আয় বলে গণ্য হয়ঙ্গ
7. রোপন করা গাছের লতা-পাতা, ফুল ইত্যাদি বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয় কৃষি-আয়ঙ্গ
8. কোনো তৃণভূমি যদি লীজে (Lease) দেওয়া হয় এবং ঐ তৃণভূমি যদি কৃষিকাজে ব্যবহৃত হয় এমন গবাদি পশুর গোচারণ ক্ষেত্ররূপে ব্যবহৃত হয় তাহলে প্রাপ্য খাজনা কৃষি-আয় বলে গণ্য হয় [CIT vs Rai Samsher Jung Bahadur (1953)]ঙ্গ
9. কাঁচা তামাক পাতা শুকিয়ে বিক্রয় করা হলে তা কৃষি-আয়ঙ্গ
10. প্রাকৃতিকভাবে জন্মানো গাছ বা বনজ সম্পদ যদি পুনরায় রোপন করা হয় তাহলে ঐ গাছ বা বনজ সম্পদ বিক্রয়ের মাধ্যমে যে আয় হয় তা কৃষি-আয়ঙ্গ
11. কোনো কৃষি খামারের অংশীদার যদি তার মূলধনের উপর সুদ ও লভ্যাংশ পায় তাহলে ঐ আয় কৃষি আয় বলে গণ্য হয় [CIT vs R. M. Chidambaram Pillai (1970)]ঙ্গ
12. প্রাকৃতিক দুর্যোগের ফলে ফসলের ক্ষতি হলে বীমা কোম্পানী ক্ষতিপূরণ বাবদ যে অর্থ দেয় তা কৃষি-আয়ঙ্গ
13. বীজ বিক্রয় থেকে উদ্ভূত আয় কৃষি-আয় [CIT vs Soundarya Nursery (2000)]ঙ্গ
14. কৃষি জমি হস্তান্তরের সময় প্রাপ্ত সেলামীও কৃষি-আয় বলে গণ্য হয়ঙ্গ
15. অধিকারভুক্ত কৃষিজমি উপ-ভাড়াটিয়া (Sub tenant)-কে বন্ধক দিয়ে সেই বাবদ খাজনা (Raja Mustafa Ali Khan Vs CIT)।
16. জমির মালিক কৃষিজমির পরবর্তী হস্তান্তর স্বীকার করার ফলে প্রাপ্ত কোন সেলামি (Meher Bano Khanum Vs CIT)।
17. বৃক্ষ রোপণ থেকে, বনসম্পদ থেকে আয় (CIT Vs Benoy Kumar Saha Roy)।
18. বাড় ও শিলাবৃষ্টির ফলে চা-বাগানের পাতা নষ্ট হবার জন্য বিমা কোম্পানি থেকে কোনও ক্ষতিপূরণ (CIT Vs B. Gupta (Tea) (P) Ltd.)।
19. শুকনো তামাক পাতা (dried tobacco) বিক্রি করে আয়(CIT Vs Katragada Madhusudhana Rao)।

6.5 অকৃষি-আয়ের কতকগুলি দৃষ্টান্ত (Some examples of non-agricultural income) :

অনেকসময় নির্ধারিত কতকগুলি আয় আপাতদৃষ্টিতে কৃষি-আয় বলে মনে হলেও প্রকৃতপক্ষে সেগুলি কৃষি-আয় নয় এবং সাত কারণেই করমুক্ত নয়ঙ্গ এরূপ আয়ই অ-কৃষি আয়রূপে গণ্য হয় এবং নির্ধারিত মোট আয়ের সাথে যুক্ত হয়ঙ্গ এরূপ আয়ের কতকগুলি দৃষ্টান্ত নীচে তুলে ধরা হল :

1. মানবিক প্রচেষ্টা ছাড়াই নিজে থেকে জন্মানো গাছ, ফুল, ফল, জাল, বন্য ঘাস ইত্যাদি বিক্রয় থেকে আয় [CIT vs Jyotikana Choudhury]ঙ্গ
2. সমুদ্র জল দ্বারা প্লাবিত জমি থেকে লবণ আহরণ ও বিক্রয় থেকে আয় [Linga Ready vs CIT]ঙ্গ
3. পাথর খাদান থেকে পাথর, নুড়ি আহরণ করে বিক্রয় থেকে আয়ঙ্গ
4. লোহা, কয়লা, ম্যাগ্নীজ, অত্র, খনিজ তেল ইত্যাদি খনি থেকে আহরণ ও বিক্রয় থেকে আয়ঙ্গ
5. জমির জলসেচের জন্য জল সরবরাহ থেকে আয়ঙ্গ
6. ইট তৈরির মাটি বিক্রয় থেকে আয় [Probhat Chandra Barua vs CIT]ঙ্গ
7. ভারতের বাইরে অবস্থিত কৃষি জমির আয়ঙ্গ
8. প্রাণী-প্রজনন (Breeding of livestock) সংক্রান্ত আয়ঙ্গ
9. দুধ, মাখন চীজ তৈরির খামার থেকে প্রাপ্ত আয় [CIT vs Venkatswamy Naidu (1956)ঙ্গ
10. শুকর, মুরগী, ছাগল, ভেড়া ও গবাদী পশুর খামার থেকে আয় কৃষি-আয় নয়ঙ্গ
11. মৎস্যক্ষেত্র বা ভেড়ি থেকে আয় [CIT vs Sebara Pandit Thebar (1939)ঙ্গ
12. কৃষি জমির উপর বকেয়া খাজনার উপর প্রাপ্ত সুদ [Kamakhya Narayan Singh vs CIT]ঙ্গ
13. জমি বা গুদাম ভাড়া থেকে প্রাপ্ত আয়ঙ্গ
14. কোনো কোম্পানির কৃষি-আয় থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশঙ্গ
15. কৃষি-খামারে কর্মরত কোনো কর্মচারীর বেতন কৃষি-আয় নয় [Premier Construction World vs CIT]ঙ্গ

16. ঋণ দেওয়া অর্থের উপর সুদ হিসাবে কৃষিজাত পণ্য পাওয়া গেলে তাও কৃষি-আয় নয়।
17. অপরিণত ফসল কৃষকের কাছ থেকে কিনে পরিণত হওয়ার পর বাজারে বিক্রয় করে যে মুনাফা অর্জন করা হয় তা কৃষি-আয় বলে গণ্য হয় না [Maddy Venkat Subbaiah vs CIT]।
18. প্রজা কর্তৃক উৎপাদিত ফসল বিক্রয়ের জন্য জমির মালিকের প্রাপ্ত দস্তুরী [Commission]।
19. বন্য ঘাস বিক্রয় থেকে আয় (Rani Tara Kumari Devi Vs CIT)।
20. গুড় বা চিনি বিক্রয় থেকে আয় (Seth Banarsi Das Gupta Vs CIT)।
21. জলসেচের উদ্দেশ্যে জল সরবরাহ থেকে আয় (Sri Ranga Vilas Gining & Oil Mills Vs CIT)।
22. খেয়াঘাট (Ferries) থেকে আয় (Maharajadhiraj of Darbhanga Vs CIT)।
23. কর যৌথ কোম্পানির কৃষি আয় থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশ (Dividend) (Bacha F. Guzdar Vs CIT)।
24. কেবলমাত্র ফসল মজুত করার জন্য ব্যবহৃত জমির আয় (Emperor Vs Probbhat Chandra Barua)।
25. কৃষিকাজের জন্য প্রদেয় ধার থেকে প্রাপ্ত সুদ (Hajee Cassim Tayoob Surty Vs CIT)।

6.6 আংশিক কৃষি-আয় (Partly Agricultural Income) ও আংশিক ব্যবসায়িক আয় (Partly Business Income)

কৃষিকাজের মাধ্যমে উৎপন্ন কিছু দ্রব্য সরাসরি বিক্রয় করা হয় না। প্রক্রিয়াকরণের পর বিক্রয় করা হয়। কারণ এই দ্রব্যগুলি বিক্রয়যোগ্য করার জন্য প্রক্রিয়াকরণের প্রয়োজন হয়। বস্ত্র প্রক্রিয়াকরণের কাজ শিল্পমূলক কাজ বলে গণ্য হয়। চা, কফি, রবার ও অন্যান্য কয়েকটি দ্রব্যের ক্ষেত্রে কৃষি কাজ ও শিল্পমূলক কাজ উভয়ই দেখা যায়। সেজন্য এসব দ্রব্য বিক্রয় থেকে উদ্ভূত আয়কে দু-ভাগে করা হয়—**কৃষি আয় ও অ-কৃষি আয় বা বাণিজ্যিক আয়** অর্থাৎ চা, কফি, রবার ইত্যাদি দ্রব্য উৎপাদন ও প্রয়োজনীয় প্রক্রিয়াকরণের পর বিক্রয় করা হলে যে আয় হয় তা **অংশত কৃষি-আয় ও অংশত অ-কৃষি বা বাণিজ্যিক আয়** আয়কর নিয়মাবলীর 7 এবং 8 ধারায় এসংক্রান্ত নির্দেশগুলি নীচে আলোচনা করা হল :

1. চা ছাড়া অন্য কোনো দ্রব্য উৎপন্ন ও উৎপাদন থেকে আয় (Income from growing and manufacturing of any product other than tea)—নিয়ম 7 : একজন করদাতার সংযুক্ত

ব্যবসায়িক আয় থাকতে পারে যা অংশত কৃষি-আয় ও অংশত অ-কৃষি আয়ঙ্গ উদাহরণস্বরূপ, একটি কোম্পানি আলুর চাষ করে এবং উৎপন্ন আলু থেকে চিপস, পঁপড় ও আঠা তৈরি করে বিক্রয় করেঙ্গ ধরা যাক কোম্পানি ২ লক্ষ টাকা আয় করেছে এবং এজন্য কাঁচামাল হিসাবে 1 লক্ষ টাকার আলু ব্যবহার করেছেঙ্গ এখন ঐ আলু উৎপন্ন করতে যদি কোম্পানীর 60,000 টাকা খরচ হয় তাহলে 2 লক্ষ টাকা আয়ের মধ্যে (1,00,000-60,000) 40,000 টাকা কৃষি-আয় এবং বাকি 1,60,000 টাকা অকৃষি বা ব্যবসায়িক আয়ঙ্গ

2. রবার উৎপাদন থেকে আয় (Income from manufacturing of Rubber)—নিয়ম-7A: কোনো ব্যক্তি যদি ভারতে রবার গাছের চাষ করে এবং রবার গাছ থেকে রস বের করে বিক্রয় করে তাহলে এরূপ আয়ের 65% কৃষি-আয় ও বাকি 35% অ-কৃষি বা ব্যবসায়িক আয় বলে গণ্য হয়ঙ্গ

3. কফি উৎপাদন থেকে আয় (Income from manufacturing of Coffee)—নিয়ম-7B : ভারতে উৎপন্ন ও উৎপাদিত কফি গুঁড়ো করে চিকোরী বা অন্যান্য সুগন্ধী দ্রব্য মিশ্রিত করে বা মিশ্রিত না করে বিক্রয় থেকে যে আয় হয় তার 60% কৃষি আয় ও বাকি 40% অ-কৃষি আয় হিসাবে গণ্য হয়ঙ্গ কিন্তু উৎপন্ন কফি কেবলমাত্র শুকনো করে বিক্রয় থেকে যে আয় হয় তার 75% কৃষি আয় ও 25% অ-কৃষি আয় বলে গণ্য হয়ঙ্গ

4. চা উৎপাদন থেকে আয় (Income from growing and manufacturing of tea)—নিয়ম 8 : চা বাগিচায় চা গাছ থেকে চা পাতা তোলা হয় এবং বাজারজাত করার আগে সেগুলির প্রয়োজনীয় প্রক্রিয়াকরণ করা হয়ঙ্গ উৎপাদিত চা বিক্রয় করে যে আয় হয় তার 60% কৃষি আয় ও বাকি 40% অ-কৃষি আয় বা ব্যবসায়িক আয়ঙ্গ অর্থাৎ এরূপ আয়ের 60% করমুক্ত আয় ও বাকি 40% করযোগ্য আয়ঙ্গ

6.7 কৃষি-আয়ের সংযুক্তিকরণ অকৃষি আয়ের সাথে (Partial Integration of Non-agricultural Income with Agricultural Income)

আয়কর আইনের 10(1) ধারা অনুসারে কৃষি-আয় করমুক্ত আয়ঙ্গ কিন্তু যেক্ষেত্রে নির্ধারিত কৃষি-আয় ও অ-কৃষি আয় উভয়ই থাকে তাদের ক্ষেত্রে প্রথম ধাপে কৃষি-আয় অ-কৃষি আয়ের সাথে যুক্ত হয় এবং সংযুক্ত আয়ের উপর আয়কর ধার্য হয়ঙ্গ পরবর্তী ধাপে, কৃষি-আয়ের উপর ধার্য কর মোট আয়কর থেকে বাদ যায়ঙ্গ এই ব্যবস্থাকে কৃষি-আয়ের আংশিক সংযুক্তিকরণ (Partial integration of agricultural income) বলা হয়ঙ্গ যেসব ব্যক্তির কর নির্ধারণের ক্ষেত্রে কৃষি-আয়ের আংশিক সংযুক্তিকরণ ঘটে তারা হল—

- (i) ব্যক্তি বিশেষ (Individual), (ii) হিন্দু অবিভক্ত পরিবার, (iii) ব্যক্তিবর্গের সমিতি ও সংঘ

এবং (iv) কৃত্রিম আইনগ্রাহ্য ব্যক্তিঙ্গ

সুতরাং যেসব ব্যক্তির অ-কৃষি আয়ের সাথে কৃষি-আয়ের আংশিক সংযুক্তিকরণ ঘটে না তারা হল—

(i) অংশীদারী সংস্থা, (ii) কোম্পানি, (iii) সমবায় সমিতি, (iv) স্থানীয় কর্তৃপক্ষ

তবে আংশিক সংযুক্তিকরণ তখনই সম্ভব যখন (i) করদাতার অ-কৃষি আয়ের পরিমাণ সর্বাধিক করমুক্ত সীমা অর্থাৎ ব্যক্তিভেদে 2,50,000 টাকা বা 3,00,000 টাকা বা 5,00,000 টাকার বেশি হয় এবং (iii) করদাতার কৃষি-আয়ের পরিমাণ 5,000 টাকার বেশি হয়ঙ্গ

১ আংশিক সংযুক্তিকরণের মাধ্যমে কর নির্ধারণ পদ্ধতি (Procedure of tax determination under partial integration)

প্রথম ধাপ : কৃষি-আয় ও অ-কৃষি আয় যুক্ত করে মোট আয়ের উপর কর নির্ধারণ করতে হবেঙ্গ

দ্বিতীয় ধাপ : কৃষি-আয়ের সাথে সর্বাধিক করমুক্ত আয় যোগ করে মোট কৃষি-আয়ের উপর কর নির্ধারণ করতে হবেঙ্গ

তৃতীয় ধাপ : প্রথম ধাপে নির্ধারিত কর থেকে দ্বিতীয় ধাপে নির্ধারিত কর বাদ দিলে করদাতার অ-কৃষি আয়ের উপর কর পাওয়া যাবেঙ্গ

চতুর্থ ধাপ : এভাবে যে কর পাওয়া যায় তার সাথে 4% শিক্ষা সেস যোগ করে করদাতার কর দায় নির্ধারিত হয়ঙ্গ

১ কৃষি-আয় সংক্রান্ত কয়েকটি উদাহরণ : (Some illustrations of agricultural income) :

উদাহরণ-1 : নীচের আয়গুলি কৃষি-আয় কিনা যুক্তিসহ বিচার করুন :

- (i) বাগানের ফুল বিক্রয় করে 3,000 টাকা আয়ঙ্গ
- (ii) ইট ভাটার মালিককে পতিত জমির মাটি বিক্রয় থেকে আয় 15,000 টাকায়
- (iii) অপরের জমিতে জলসেচের জন্য জল সরবরাহ থেকে আয় 7,000 টাকায়
- (iv) বাংলাদেশে অবস্থিত কৃষিজমি থেকে আয় 16,000 টাকায়
- (v) পতিত জমির ঘাস বিক্রয় করে আয় 4,000 টাকায়
- (vi) কৃষিজ ফসল বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয় 22,000 টাকায়

- (vii) কৃষি জমি ভাড়া বাবদ আয় 12,000 টাকাজ
- (viii) তাল বাগিচায় তাল গাছ থেকে সংগৃহীত তাল রস বিক্রয় থেকে আয় 10,000 টাকাজ
- (ix) একটি চিনিকল তার নিজের জমিতে আখ চাষ করে চিনি উৎপাদন করে যে আয় করবে
- (x) তামাক পাতা বিক্রয় থেকে আয় 18,000 টাকাজ

সমাধান (Solution)

- (i) বাগানের ফুল বিক্রয় করে 3,000 টাকা আয় কৃষি-আয়ঙ্গ কারণ ফুলবাগান তৈরি করতে হলে প্রাথমিকভাবে কৃষিকাজ করতে হয়। সুতরাং 3,000 টাকা করমুক্ত আয় বলে গণ্য হবে
- (ii) ইট তৈরির মাটি বিক্রয় করে প্রাপ্ত আয় অ-কৃষি আয়ঙ্গ কারণ এখানে কোনো কৃষিকাজ করা হয়নি সুতরাং করমুক্ত নয়
- (iii) উদ্ভূত জল বিক্রয় থেকে আয় অ-কৃষি আয়ঙ্গ কারণ কোনো কৃষিকাজ হয় না সুতরাং এই আয় করমুক্ত নয়
- (iv) বাংলাদেশে অবস্থিত কৃষিজমি থেকে আয় অ-কৃষি আয়ঙ্গ কারণ জমিটি ভারতে অবস্থিত নয় সুতরাং 16,000 টাকা করযোগ্য আয়
- (v) পতিত জমির ঘাস বিক্রয় থেকে আয় অ-কৃষি আয়ঙ্গ কারণ ঘাস উৎপন্ন করতে কোনো মানবিক শ্রম প্রযুক্ত হয়নি সুতরাং 4,000 টাকা করযোগ্য
- (vi) কৃষিজ ফসল বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয় কৃষি-আয়ঙ্গ সুতরাং 22,000 টাকা আয় করমুক্ত বলে গণ্য হবে
- (vii) কৃষি জমি ভাড়া থেকে আয় অ-কৃষি আয় যদি ঐ জমি কৃষিকাজে ব্যবহৃত না হয় কিন্তু যদি ভাড়াটে কৃষিকাজে ঐ জমি ব্যবহার করে তাহলে কৃষি-আয়ঙ্গ
- (viii) তালগাছ থেকে রস সংগ্রহ করে বিক্রয় থেকে আয় কৃষি-আয়ঙ্গ ধরে নেওয়া হয়েছে তালগাছগুলি রোপন ও পরিচর্যা করা হয়
- (ix) চিনির উৎপাদন জনিত আয় অ-কৃষি আয়ঙ্গ কারণ চিনি উৎপাদন কৃষি কাজ নয়, শিল্পমূলক কাজ তবু আয়কর নিয়মাবলীর 7নং নিয়ম অনুসারে চিনি কলের চিনি উৎপাদন সংক্রান্ত আয় অ-কৃষি আয় এবং আখ উৎপাদন সংক্রান্ত আয় কৃষি-আয়ঙ্গ সে কারণে চিনিকলের মোট আয় থেকে আখ উৎপাদন সংক্রান্ত আয় বাদ যায়

- (x) তামাক পাতা বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয় 18,000 টাকা কৃষি-আয়ঙ্গ সূতরাং করমুক্ত আয় বলে গণ্য হবে

উদাহরণ-2 : নীচের আয়গুলি কী ধরনের আয় উল্লেখ করে প্রতিটি আয়ের করযোগ্যতা (Taxability) বিচার করুন :

- (i) ডেয়ারী ফার্ম থেকে আয় 15,000 টাকার
- (ii) পোল্ট্রী ফার্ম থেকে আয় 12,000 টাকার
- (iii) ভেড়ীতে মাছ চাষ করে সেই মাছ বিক্রয় করে আয় 30,000 টাকার
- (iv) কৃষি খামারের অংশীদার যে বেতন, মূলধনের উপর সুদ এবং লভ্যাংশ পান
- (v) একটি কোম্পানী তার কৃষি-আয় যখন শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে লভ্যাংশ রূপে বিতরণ করে
- (vi) মালিক হিসাবে কৃষিজ ফসল বিক্রয় করে কমিশন বাবদ আয় 2,000 টাকার
- (vii) কৃষি খামারে ম্যানেজার হিসাবে কাজ করার জন্য প্রাপ্ত বেতন
- (viii) কৃষি কাজে ব্যবহৃত গবাদি পশুর গোচারণের জন্য তৃণক্ষেত্র ইজারা দেওয়া থেকে প্রাপ্ত খাজনা
- (ix) জমিতে নিজে থেকে জন্মানো গাছ কেটে বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত আয় 12,000 টাকার
- (x) কৃষি জমিতে চারণ করানো এবং একান্তভাবে কৃষিকাজে ব্যবহৃত গো-মহিষাদির দুধ, মাখন ও ঘি বিক্রয় থেকে আয় 20,000 টাকার

সমাধান (Solution)

- (i) ডেয়ারী ফার্ম থেকে আয় 15,000 টাকা কৃষি-আয় নয় কারণ ডেয়ারী কৃষি কাজ নয়, শিল্পমূলক কাজ সূতরাং 15,000 টাকা করযোগ্য আয়
- (ii) পোল্ট্রী ফার্ম থেকে আয় অ-কৃষি আয় কারণ মুরগী পালন কৃষিকাজ হিসাবে গণ্য হয় না সূতরাং 12,000 টাকা করযোগ্য আয় বলে গণ্য হবে
- (iii) ভেড়ীর মাছ বিক্রয় থেকে আয় অ-কৃষি আয় কারণ মাছ চাষ কৃষিকাজ বলে গণ্য হয় না সূতরাং 30,000 টাকা করযোগ্য আয় হিসাবে মোট আয়ের সাথে যুক্ত হবে
- (iv) কৃষি খামারের অংশীদার যে বেতন, মূলধনের উপর সুদ এবং কৃষি খামারের আয়ের উপর লভ্যাংশ পান তা কৃষি-আয় বলে গণ্য হয় এবং করমুক্ত হয়

- (v) কৃষি-আয় লভ্যাংশ (Dividend) রূপে বিলি করলে তা শেয়ারহোল্ডারদের হাতে কৃষি-আয় বলে গণ্য হয় নাস্ত তবে প্রাপকের হাতে লভ্যাংশ 10(34) ধারায় করমুক্ত আয় হিসাবে গণ্য হয়
- (vi) মালিক হিসাবে কৃষিজ ফসল বিক্রয় থেকে প্রাপ্ত কমিশন অ-কৃষি আয় এবং ‘অন্যান্য উৎস থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য হয়
- (vii) কৃষি খামারের একজন কর্মচারী যে বেতন পেয়ে থাকে তা অ-কৃষি আয়, সুতরাং করমুক্ত নয়
- (viii) কৃষি কাজে ব্যবহৃত হয় এরূপ গবাদি পশুর গোচারণের ক্ষেত্র ভাড়া দেওয়া থেকে আয় কৃষি-আয় কাজেই করমুক্ত আয় বলে গণ্য হয় অবশ্য যদি ঐ তৃণক্ষেত্রের তৃণ উৎপন্ন করতে কৃষিকাজের ব্যবহার ঘটে
- (ix) জমিতে নিজে থেকেই গাছ জন্মালে ঐ গাছ বিক্রয় থেকে আয় অ-কৃষি আয় কারণ কোনো মানবিক শ্রম প্রয়োগ করা হয়নি
- (x) কৃষি কাজে ব্যবহৃত গো-মহিষাদি থেকে প্রাপ্ত দুধ, মাখন, ঘি বিক্রয় থেকে আয় কৃষি-আয় কারণ এটি ডেয়ারী শিল্প নয়

উদাহরণ-3 : নীচের আয়গুলির করযোগ্যতা (Taxability) নির্ধারণ করুন :

- (i) চা বাগান থেকে আয় 3 লক্ষ টাকার
- (ii) রবার বাগিচার রবার গাছ থেকে তরুক্ষীর (latex) বিক্রয় থেকে আয় 5 লক্ষ টাকার
- (iii) কফি চাষ করে উৎপন্ন কফি ব্যবহারের উপযোগী করে বিক্রয় থেকে আয় 2 লক্ষ 50 হাজার টাকার

সমাধান (Solution)

- (i) আয়কর নিয়মাবলীর 8নং নিয়ম অনুসারে চা-বাগানের আয়ের 60% কৃষি-আয় এবং বাকি 40% অ-কৃষি আয়
 \therefore 3 লক্ষ টাকা আয়ের 60% বা 1,80,000 টাকা করমুক্ত আয় এবং বাকি 1,20,000 টাকা ব্যবসার আয়খাতে করযোগ্য আয় হিসাবে গণ্য হবে
- (ii) আয়কর নিয়মাবলীর 7Aনং নিয়ম অনুসারে রবার বাগিচা থেকে আয়ের 65% করমুক্ত ও বাকি 35% করযোগ্য আয়
 \therefore করমুক্ত আয়ের পরিমাণ 5 লক্ষ টাকার 65% বা 3,25,000 টাকা, বাকি 35%

অর্থাৎ 1,75,000 টাকা করযোগ্য আয় এবং ব্যবসার আয়খাতে করযোগ্য

- (iii) আয়কর নিয়মাবলীর 7Bনং নিয়ম অনুসারে কৃষি চাষ থেকে উদ্ভূত আয়ের 60% কৃষি-আয় ও বাকি 40% অ-কৃষি আয়

∴ 2,50,000 টাকার 60% বা 1,50,000 টাকা করমুক্ত আয় বলে গণ্য হবে বাকি 1,00,000 টাকা করযোগ্য আয় বলে গণ্য হবে এবং ব্যবসার আয়-খাতে করযোগ্য হবে

উদাহরণ-4

2022-23 কর নির্ধারণ বছরের জন্য MR A. Paul (বয়স 48 বৎসর) এর করদায় (Tax Liability) নির্ণয় করুন :

	Rs.
(a) কৃষি আয়	8,000
অকৃষি আয়	1,48,000
(b) কৃষি আয়	600
অকৃষি আয়	3,51,000
(c) কৃষি আয়	9,000
অকৃষি আয়	3,80,000

সমাধান

(a) কোনও কর হবে না, যেহেতু অকৃষি আয় 2,50,000 (ন্যূনতম করযোগ্য আয়) চেয়ে কম।

(b) এক্ষেত্রে অকৃষি আয়ের সঙ্গে কৃষি আয় একীকরণ হবে না, যেহেতু কৃষি আয় 5,000 টাকার কম :

করদায় (কেমলমাত্র অকৃষি আয়ের হবে)—

মোট অকৃষি আয়	3,51,000 টাকা
প্রথম 2,50,000 টাকা	—
অবশিষ্ট 1,01,000 টাকা (3,51,000-2,50,000)@ 10%	10,100
+ Edu. Cess @ 4%	404
করদায়	10,504

(c) এক্ষেত্রে কৃষি আয় (9000 টাকা) অকৃষি আয় (3,80,000 টাকা) একীকরণ হবে।

অতএব মোট আয় হবে $(3,80,000 + 9000)$ টাকা = 3,89,000 টাকা

করদান হবে নিম্নরূপ :

Step I

মোট কর হবে

প্রথম 2,50,000 টাকা

—

অবশিষ্ট 1,39,000 টাকা @ 10%

13,900

13,900.....(A)

Step II

কৃষি আয় (9,000 টাকা) করমুক্ত সীমার (2,50,000 টাকা) সঙ্গে যোগ করে মোট আয় হল 2,59,000 টাকা।

মোট কর হবে :

প্রথম 2,50,000 টাকা

—

অবশিষ্ট 9,000 টাকা @ 10%

900

900(B)

Step III

সুতরাং নিট করদায় হবে (A-B) বা $(13,900 - 900)$ টাকা = 13,000 টাকা + 4% শিক্ষা সেস = 13,520 টাকা।

6.8 সারাংশ

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম—

- কৃষি আয় কি, তার সংজ্ঞা ও বৈশিষ্ট্য।
- কৃষি আয় ও অকৃষি আয়ের দৃষ্টান্তগুলি কি কি।
- কিভাবে যৌথ আয় থেকে আংশিক কৃষি আয় ও আংশিক ব্যবসায়িক আয় হিসাবে দেখানো হয়।
- অকৃষি আয়ের সাথে কৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ ও ককন তা করা হয় এবং সেই পরিস্থিতিতে কিভাবে কর নির্ধারণ করা হয়।

6.9 অনুশীলনী (Exercises)

ক) একাধিক পছন্দ বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions)

- কৃষি আয় আয়কর আইনের _____ ধারায় সম্পূর্ণ করমুক্ত।
a) 10(2A) (b) 2(1A) (c) 10(1) (d) 2(1)
- ধারা 2(1A)) অনুযায়ী কৃষি আয়ের মধ্যে পড়ে না কোনটি—
(a) স্বাভাবিকভাবে ও প্রাকৃতিকভাবে জন্মানো গাছপালা বিক্রয় বাবদ আয়
(b) কৃষি কাজের মাধ্যমে কৃষি জমির আয়
(c) অংশীদারী কৃষিখামার থেকে প্রাপ্ত অংশীদারের পারিশ্রমিক
(d) বৃক্ষরোপন, বনসম্পদ থেকে আয়
- জমি থেকে আয় কৃষি আয় হিসাবে গণ্য হয় না—
a) আয় কৃষি জমি থেকে প্রাপ্ত বা উদ্ভূত হলে
(b) কৃষিজমি ভারতে অবস্থিত হলে
(c) কৃষিজমি ভারতের বাইরে অবস্থিত হলে
(d) জমি কৃষি কার্যে ব্যবহৃত হলে
- নীচের কোনটি অকৃষি আয় নয়?
(a) পাথর খাদান থেকে আয় (b) কৃষিকাজে ব্যবহৃত গবাদি পশুর দুগ্ধ বিক্রয় থেকে আয়
(c) খেয়াঘাট বা ফেরী থেকে আয় (d) কোন কোম্পানীর কৃষি আয় থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশ
- প্রস্তুত করা ও মিশ্রিত কফি বিক্রয় থেকে আয়ের _____ শতাংশ কৃষি আয়।
(a) 35 (b) 60 (c) 40 (d) 65
- রবার উৎপাদন ও বিক্রয় থেকে আয়ের _____ শতাংশ অকৃষি আয়।
(a) 65 (b) 35 (c) 60 (d) 40
- চা পাতা উৎপাদন ও বিক্রয় থেকে আয়ের _____ শতাংশ কৃষি আয়।
(a) 60 (b) 40 (c) 65 (d) 35
- অকৃষি আয়ের সহিত কৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ করা হয় যদি কৃষি আয়ের পরিমাণ _____।
(a) 5,000 টাকার কম (b) 5000 টাকা
(c) 5,000 টাকার বেশি (d) 2,50,000 টাকা

[Answer Keys : 1(c), 2(a), 3(c), 4(b), 5(b), 6(b), 7(a), 8(c)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions) :

- কৃষি আয় কি?
- কোন ধারায় কৃষি আয় করমুক্ত?

3. কৃষি আয় হিসাবে গণ্য হওয়ার প্রধান তিনটি শর্ত কি কি?
4. কৃষি আয়ের চারটি উদাহরণ দিন।
5. অকৃষি আয়ের চারটি উদাহরণ দিন।
6. অকৃষি আয়ের সাথে কৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ কেন করা হয়?

গ) দীর্ঘ উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions) :

1. কৃষি আয়ের বৈশিষ্ট্যগুলি আলোচনা করুন।
2. যৌথ আয় থেকে আংশিক কৃষি আয় ও আংশিক অকৃষি আয় বিভিন্ন পণ্যের ক্ষেত্রে কিভাবে নির্ধারণ করা হয়?
3. অকৃষি আয়ের সাথে কৃষি আয়ের সংযুক্তিকরণ করে কিভাবে কর নির্ধারণ করা হয় তা সবিস্তারে আলোচনা করুন।

একক ৭ (Unit 7) ৭ আয়ের করধার্যতার ধারণা (Concept of Taxability of Income)

গঠন

7.0 উদ্দেশ্য

7.1 প্রস্তাবনা

7.2 সমগ্র মোট আয় ও করযোগ্য আয়—অর্থ ও ধারণা

7.3 বিভিন্ন করদাতার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য করমুক্ত আয় বা কর ছাড়

7.3.1 স্বতন্ত্র ব্যক্তি হিন্দু অবিভক্ত পরিবার, ব্যক্তির সমষ্টি, ব্যক্তির সংঘ ইত্যাদি করদাতাদের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য করমুক্ত আয় বা কর ছাড়, কর হার ও সারচার্জ

7.3.1.1 পুরানো কর ব্যবস্থায় করমুক্ত আয় কর হার ও সারচার্জ (2024-25 পূর্ববর্তী বৎসরে)

7.3.1.2 নতুন কর ব্যবস্থায় করমুক্ত আয়, কর হার ও সার চার্জ

7.3.2 কর রিবেট

7.3.3 অংশীদারী কারবার এবং সীমিত দায়যুক্ত অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে কর হার ও সার চার্জ

7.3.4 কোম্পানী করদাতাদের ক্ষেত্রে কর হার ও সার চার্জ

7.4 সারাংশ

7.5 অনুশীলনী

7.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারবো—

- সমগ্র মোট আয় ও নীট আয় বা করযোগ্য বলতে কি বোঝায়
- কিভাবে সমগ্র মোট আয় নির্ধারণ করা হয়
- সমগ্র মোট আয়ের অন্তর্গত বিভিন্ন আয়খাতগুলি কি কি
- সমগ্র মোট আয় থেকে কোন্ কোন্ ছাড়গুলি বাদ দিয়ে কোন ব্যয়ের করযোগ্য আয়

নির্ধারণ করা যায়ঙ্গ বিভিন্ন করদাতার ক্ষেত্রে মূল ছাড় (basic exemption)

- পুরানো ও নতুন করব্যবস্থায় কর হার ও কর স্ল্যাব এবং সারচার্জ

7.1 প্রস্তাবনা

আয়কর ব্যবস্থার কর ধার্য করা সামগ্রিক বা মোট আয়ের উপরঙ্গ আলাদাভাবে প্রতিটি আয়ঘাতের করযোগ্য আয়ের উপর কর ধার্য হয় নাঙ্গ সুতরাং করদাতার বিভিন্ন করঘাতের (মোট পাঁচটি আয়ঘাতে) নির্ধারিত করযোগ্য আয়গুলিকে একত্রিত করে ঐ কেন্দ্রিত করযোগ্য আয়ের উপর আয়কর আইনের নির্দিষ্ট মূল ছাড় (basic exemption) বাদ দিয়ে অবশিষ্ট আয়ের উপর করহার (কর স্ল্যাব অনুযায়ী) প্রয়োগ করে করদায় নির্ণয় করা হয়ঙ্গ

7.2 সমগ্র মোট আয় ও করযোগ্য আয়— অর্থ ও ধারণা (Gross Total Income and Taxable Income Meaning & Concept)

কোন করদাতার সমগ্র মোট আয় বলতে বোঝায় সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে ঐ করদাতার দ্বারা অর্জিত বা অন্য কোন ব্যক্তির আয় যা আয়কর আইন অনুযায়ী ঐ ব্যক্তির আয়ের সাথে একযোগকরণ বা একত্রীকরণ (aggregation of income or clubbing of income) করা যায় তার যোগফলঙ্গ একজন ব্যক্তি বিভিন্ন আয়ঘাত থেকে আয় করতে পারেন যথা চাকুরীঘাতে আয় (Income from employment), ব্যবসা বা পেশাঘাতে আয় (Income from Business or Profession), গৃহসম্পত্তিঘাতে আয় (Income from House Property), মূলধনীঘাতে আয় (Income from Capital Gains) এবং অন্যান্য উৎসঘাতে আয় (Income from other sources)ঙ্গ এই পাঁচটি ঘাত থেকে অর্জিত আয়ের যোগফলকে বলা হয় সমগ্র মোট আয়ঙ্গ যে কোন আয় যা প্রথম চারটি আয় ঘাতের মধ্যে পড়ে না সেই আয়কে অন্যান্য উৎস থেকে আয় হিসাবে ধরা হয়ঙ্গ উদাহরণস্বরূপ, লটারী থেকে প্রাপ্ত আয়, ঘোড়দৌড়ের মাঠ থেকে প্রাপ্ত আয়, কোম্পানীর থেকে প্রাপ্ত লভ্যাংশ, ব্যাঙ্কে জমা থেকে আয়, পোস্টঅফিসে বা অন্য কোন সরকারী লগ্নীতে বিনিয়োগ করে আয় বা সুদ ইত্যাদি হল অন্যান্য উৎস থেকে আয়ঙ্গ

আয়কর একটি সামগ্রিক কর যা কোন ব্যক্তির পৃথক পৃথক আয়ের উপর ধার্য করা হয় নাঙ্গ বিভিন্ন আয়কে একত্রিত করে ঐ সমগ্র আয়ের উপর কর ধার্য করা হয়ঙ্গ সুতরাং সমগ্র মোট আয় হল আয়ের পাঁচটি ঘাতের নির্ধারিত আয়গুলির যোগফল ও আয়ের একত্রীকরণ (clubbing of income) এবং ঐ যোগফল থেকে ক্ষতির প্রতিসামন/সমন্বয়সামন (set off of losses) করার পর যা অবশিষ্ট পড়ে থাকেঙ্গ

সমগ্র মোট আয় থেকে আয়কর আইনের VI-A অধ্যায়ের অন্তর্ভুক্ত ৪০ ধারার বাদযোগ্য ছাড়গুলি বা দেওয়ার পর যা অবশিষ্ট পড়ে থাকে তাই হল মোট বা নীট আয় (Total Income) বা করযোগ্য আয় (Taxable Income)ঙ্গ

সমগ্র মোট আয় ও করযোগ্য আয় নির্ধারণের রূপরেখা (Proforma of Determination of Gross Total Income and Taxable Income)

	Rs.	Rs.
Income from salary	×	
Income from house property	×	
Income from business / profession	×	
Capital Gains	×	
Income from other sources	×	
Gross Income		×
Add Income of other person/s under section 60 to 64 of the I.T. Act.		×
		×
Less : Deduction for set off of losses/carried forward losses as per provisions of section 70 to 80 of the I.T. Act.		×
Gross Total Income		×
Less: Deduction under chapter VI-A (Section 80C to 80U)		×
Total Income/Taxable Income		×

7.3 বিভিন্ন করদাতার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য করমুক্ত আয় বা মূল ছাড় (Application of basic exemption of different taxpayers)

কোন করদাতার নির্ধারিত মোট আয় থেকে আয়ের একত্রীকরণ (Clubbing of income) এবং ক্ষতির প্রতিসামান বা সমন্বয়সাধন (Set off of losses) করে যা অবশিষ্ট পড়ে থাকে তার থেকে আয়কর আইনের ধারা 80C থেকে 80U পর্যন্ত যে ছাড়গুলি বাদযোগ্য তা বাদ দিয়ে মোট করযোগ্য আয় বা নীট করযোগ্য আয় নির্ণয় করা হয়। এই নীট করযোগ্য আয়ের থেকে আয়কর আইন অনুযায়ী যে মূল ছাড় (basic exemption) করদাতাবিশেষে প্রযোজ্য তা বাদ দিয়ে অবশিষ্ট নীট আয়ের উপর কর হার স্লেব অনুযায়ী প্রয়োগ করে করধার্য করা হয়।

বিভিন্ন করদাতার ক্ষেত্রে এই করমুক্ত আয় বা মূল ছাড় বিভিন্ন অঙ্কের

7.3.1 স্বতন্ত্র ব্যক্তি, হিন্দু অবিভক্ত পরিবার (HUF) ব্যক্তির সমষ্টি (Association of Persons) ব্যক্তির সংঘ (Body of Individuals) ক্ষেত্রে করমুক্ত আয় বা করছাড়, করহার ও সারচার্জ

আয়কর আইন অনুযায়ী স্বতন্ত্র ব্যক্তি, HUF, AOP এবং BOI এর ক্ষেত্রে করমুক্ত আয় বা করছাড় ও প্রযোজ্য কর হার এবং সারচার্জ পুরানো ও নতুন কর কাঠামোয় বিভিন্ন প্রকারে—

7.3.1.1 পুরানো কর ব্যবস্থায় করমুক্ত আয়, কর হার ও সারচার্জ (2024-45 পূর্ববর্তী বৎসরে)

a) করদাতার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 60 বৎসরের বেশি নয়—

	কর হার
প্রথম 2,50,000 টাকা করমুক্ত (মূল ছাড়)	NIL
পরবর্তী 2,50,001 টাকা থেকে 5,00,000 টাকা পর্যন্ত	5%
পরবর্তী 5,00,001 টাকা থেকে 10,00,000 টাকা পর্যন্ত	10%
10,00,000 টাকার উর্ধ্ব বা বেশী করযোগ্য আয়ের উপর	30%

b) করদাতার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 60 বৎসরের বেশী কিন্তু 80 বৎসরের ক (প্রবীণ নাগরিক)

প্রথম 3,00,000 টাকা করমুক্ত (মূল ছাড়)	NIL
পরবর্তী 3,00,000 টাকা থেকে 5,00,000 টাকা পর্যন্ত	5%
পরবর্তী 5,00,001 থেকে 10,00,000 টাকা পর্যন্ত	10%
10,00,000 টাকার বেশী করযোগ্য আয়ের উপর	30%

c) করদাতার বয়স সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে 80 বৎসরের বেশী (অতি প্রবীণ নাগরিক)

প্রথম 5,00,000 টাকা করমুক্ত (মূল ছাড়)	NIL
পরবর্তী 5,00,001 থেকে 10,00,000 টাকা পর্যন্ত	10%
10,00,000 টাকার বেশী করযোগ্য আয়ের উপর	30%

প্রতি ক্ষেত্রে নির্ধারিত আয়করের উপর প্রদেয় সারচার্জ হল নিম্নরূপ :

i) 50 লক্ষ টাকা করযোগ্য আয় পর্যন্ত	NIL
ii) 50 লক্ষ টাকা থেকে 1 কোটি টাকা পর্যন্ত করযোগ্য আয়ের জন্য	নির্ধারিত করের
	10%

iii) 1 কোটি টাকা থেকে 2 কোটি টাকা করযোগ্য আয়ের জন্য	নির্ধারিত করে 15%
iv) 2 কোটি টাকা থেকে 5 কোটি টাকা করযোগ্য আয়ের জন্য	নির্ধারিত করে 25%
v) 5 কোটির উপরে করযোগ্য আয়ের জন্য	নির্ধারিত করে 30%

প্রতি ক্ষেত্রে নির্ধারিত কর ও প্রযোজ্য সারচার্জ এর যোগফলের উপর স্বাস্থ্য ও উচ্চশিক্ষার সেস বাবদ 4% প্রদেয়ঙ্গ

7.3.1.2 নতুন কর ব্যবস্থায় করমুক্ত আয়, কর হার ও সারচার্জ

নতুন কর ব্যবস্থায় (2024-25 পূর্ববর্তী বৎসর)

সকল করদাতার ক্ষেত্রে (বয়স যাই হোক) অর্থাৎ প্রবীণ নন, প্রবীণ এবং অতিপ্রবীণ সব করদাতার ক্ষেত্রে—

	কর হার
প্রথম 3,00,000 টাকা করমুর (মূল ছাড়)	NIL
পরবর্তী 3,00,001 থেকে 7,00,000 টাকা পর্যন্ত	5%
পরবর্তী 7,00,001 থেকে 10,00,000 টাকা পর্যন্ত	10%
পরবর্তী 10,00,001 থেকে 12,00,000 টাকা পর্যন্ত	15%
পরবর্তী 12,00,001 থেকে 15,00,000 টাকা পর্যন্ত	20%
15,00,000 টাকার বেশি করযোগ্য আয়ের উপর	30%

সারচার্জ ও স্বাস্থ্য-শিক্ষা সেস যা 7.3.1.1 অনুচ্ছেদে দেখানো হয়েছে তাই এক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে

7.3.2 কর রিবেট (Tax Rebate)

ধারা 87A একজন আবাসিক স্বতন্ত্র ব্যক্তি যার নীট করযোগ্য আয় 5,00,000 টাকার বেশি নয়, পুরানো কর ব্যবস্থায় 87A ধারায় করছাড়া বা কর রিবেট পাবেন 12,500 টাকা বা নীল করযোগ্য আয়ের উপর নির্ধারিত আয়কর, যেটি কম সেই পরিমাণে কিন্তু একজন স্বতন্ত্র ব্যক্তি নতুন করকাঠামোয় (ধারা 115BAC) 87A ধারায় কর রিবেট পাবেন (যদি করযোগ্য আয় 7,00,000 টাকার বেশি না হয়) 25,000 টাকা বা নীট করযোগ্য আয়ের উপর নির্ধারিত আয়কর যেটি কম

7.3.3 অংশীদারী কারবারের ক্ষেত্রে এবং সীমিত দায়যুক্ত অংশীদারী কারবার (LLP) এর ক্ষেত্রে :

এই ক্ষেত্রে কোন মূল ছাড় বা বেসিক এক্সেম্পশন (Basic Exemption) দেওয়া নেই আয়কর আইনেঙ্গ এরূপ প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে মোট করযোগ্য আয়ের উপর 30% হারে আয়কর দিতে হয় (পুরানো ও নতুন কর ব্যবসায়) এর সাথে স্বাস্থ্য-শিক্ষা সেস যা 7.3.1.1 অনুচ্ছেদে দেখানো হয়েছে তা কার্যকরী হবেঙ্গ সারচার্জ দিতে হবে 1 কোটির বেশী আয়ের জন্য আয়করের উপর 12% হারেঙ্গ

7.3.4 কোম্পানী করদাতাদের ক্ষেত্রে একটি স্বদেশী বা ঘরোয়া কোম্পানীর (Domestic Company) ক্ষেত্রে কোন মূল ছাড় (Basic Exemption) নেইঙ্গ এই কোম্পানীকে করযোগ্য মোট আয়ের উপর 30% হারে কর দিতে হয়ঙ্গ স্বদেশী বা ঘরোয়া নয় (Non-Domestic) এরূপ কোম্পানীকে কর দিতে হয় মোট করযোগ্য আয়ের 40% (করমুর আয় মূল ছাড়া বা Basic Exemption নেই)ঙ্গ

প্রদেয় সারচার্জ—

i) স্বদেশী কোম্পানীর ক্ষেত্রে—

1 কোটি পর্যন্ত মোট আয়ের ক্ষেত্রে	শূন্য
1 কোটির বেশি কিন্তু 10 কোটির কম মোট আয়ের ক্ষেত্রে	নির্ধারিত করের 7%
10 কোটির উপরে মোট আয়ের ক্ষেত্রে	12%

ii) স্বদেশী নয় (Non-domestic) এরূপ কোম্পানীর ক্ষেত্রে—

1 কোটি পর্যন্ত মোট আয়ের ক্ষেত্রে	শূন্য
1 কোর বেশি কিন্তু 10 কোটির কম মোট আয়ের ক্ষেত্রে	2%
10 কোটির বেশি মোট আয়ের ক্ষেত্রে	5%

স্বাস্থ্য-শিক্ষা সেস যা 7.3.1 অনুচ্ছেদে বলা হয়েছে সেই একই হবেঙ্গ

** কিছু নির্দিষ্ট শর্তসাপেক্ষে স্বদেশী বা ঘরোয়া কোম্পানী পছন্দ করতে পারে 115BA ধারা অনুযায়ী 25%, 115BAA ধারা অনুযায়ী 22% এবং 115BAB ধারা অনুযায়ী 15% হারে কর দিতে, এছাড়াও কোন স্বদেশী বা ঘরোয়া কোম্পানী যার 2022-23 পূর্ববর্তী বৎসরে টার্নওভার (turnover) বা মোট প্রাপ্তি 400 কোটি টাকার বেশী নয়, 25% হারে কর দিতে পারেঙ্গ

7.4 সারাংশ (Summary)

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম সমগ্র মোট আয়, করযোগ্য মোট আয় বা নীট করযোগ্য আয় বলিতে কি বোঝায়, বিভিন্ন প্রকার করদাতাদের ক্ষেত্রে মূল ছাড় (Basic exemption) কত, পুরানো ও নতুন কর ব্যবসায় এই মূল ছাড়ের পরিমাণ কত, বিভিন্ন কর ব্যবসায় (পুরানো ও নতুন) স্লামভিত্তিক কর হার কি রূপ, 87A ধারায় কর ছাড় (Tax Rebate) কত ইত্যাদিঙ্গ এছাড়াও সারচার্জ, স্বাস্থ্য-শিক্ষা সেস ইত্যাদি

কিভাবে নির্ধারিত করে উপর চাপানো হয় তাও জানা গেল

7.5 অনুশীলনী (Exercises)

ক) একাধিক পছন্দবিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions) :

- আয়কর ব্যবস্থায় কর ধার্য করা হয়—
 - আয় ঘাতপ্রতি আয়ের উপর আলাদাভাবে
 - যে কোন দুইটি ঘাতের আয়ের যোগফলের উপরে
 - সমগ্র মোট আয়ের উপরে
 - মোট আয় থেকে আয়ের একত্রীকরণ ক্ষতির প্রতিসাধনের পর অবশিষ্ট আয়ের উপর
- পুরানো করব্যবস্থায় অপ্রবীণ ব্যরির ক্ষেত্রে করমুর আয় বা মূল ছাড় হল—
 - 3,00,000 টাকা
 - 2,00,000 টাকা
 - 2,50,000 টাকা
 - 5,00,000 টাকা
- অতি প্রবীন (Super Senior Citizen) ব্যরির ক্ষেত্রে করমুর আয় বা মূল ছাড় পুরানো কর ব্যবস্থায় হল—
 - 2,50,000 টাকা
 - 3,00,000 টাকা
 - 5,00,000 টাকা
 - 3,50,000 টাকা
- নতুন কর কাঠামোয় বা ব্যবস্থায় প্রবীণ ব্যরির (Senior Citizen) ক্ষেত্রে করমুর আয় বা মূল ছাড় হল—
 - 2,50,000 টাকা
 - 3,00,000 টাকা
 - 5,00,000 টাকা
 - শূন্য
- সারচার্জ ধার্য করা হয়—
 - সমগ্র মোট আয়ের উপর
 - নীট করযোগ্য আয়ের উপর
 - নির্ধারিত করে উপর
 - নির্ধারিত কর ও স্বাস্থ্য-শিক্ষা সেস যোগ করে যোগফলের উপর
- কোন স্বতন্ত্র ব্যরির ক্ষেত্রে সারচার্জ দিতে হয় না—
 - নির্ধারিত কর 50 লক্ষ টাকার বেশী হলে
 - নির্ধারিত কর 50 লক্ষ টাকার কম হলে
 - করযোগ্য আয় 50 লক্ষ টাকার বেশী হলে
 - করযোগ্য আয় 50 লক্ষ টাকার বেশী না হলে
- কর রিবেট বা ছাড় দেওয়া হয়—
 - 88 ধারায়
 - 87 ধারায়
 - 87A ধারায়
 - 89 ধারায়

8. পুরানো কর ব্যবশ্য কর রিবেটের সর্বোচ্চ পরিমাণ—
a) 25,000 টাকা b) 7,500 টাকা c) 12,500 টাকা d) শূন্য
9. অংশীদারী এবং সীমিত দায়বদ্ধ অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রদেয় কর হার—
a) 25% b) 30% c) 12.5% d) 22%
10. স্বদেশী বা ঘরোয়া নয় এরূপ কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রদেয় কর হার হল—
a) 30% b) 40% c) 25% d) 22%
11. স্বদেশী বা ঘরোয়া কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রদেয় সারচার্জ সর্বোচ্চ হল _____ হারেঙ্গ
a) 2% b) 5% c) 7% d) 12%
12. স্বদেশী বা ঘরোয়া কোম্পানী নয় এরূপ কোম্পানীর ক্ষেত্রে 10 কোটির বেশী করযোগ্য আয়ের জন্য প্রদেয় সারচার্জ হার _____ হারেঙ্গ
a) 2% b) 5% c) 7% d) 12%

[Answer Keys : 1. (d), 2(c), 3(c), 4(b), 5(c), 6(d), 7(c), 8(c), 9(b), 10(b), 11(d), 12(b)]

খ) স্বল্প উত্তর উত্তিক প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions) :

1. সমগ্র মোট আয় কি?
2. নীট করযোগ্য আয় কি?
3. স্বতন্ত্র ব্যরির বয়সের তারতম্যের উপর করমুর আয় বা মূলছাড়গুলি কি কি?
4. সারচার্জ কিসের উপর ধার্য করা হয়?
5. স্বাস্থ্য-উচ্চশিক্ষার জন্য প্রদেয় সেস কত পরিমাণ ও তা কার উপর ধার্য করা হয়?
6. কররিবেট কি?
7. ঘরোয়া এবং ঘরোয়া নয় এরূপ কোম্পানীর ক্ষেত্রে কর হার কি কি?

গ) দীর্ঘ উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Long Answer Type Questions) :

1. সমগ্র আয় ও নীট করযোগ্য আয় কিভাবে নির্ধারণ করা হয়?
2. ঘরোয়া কোম্পানীর ক্ষেত্রের প্রদেয় কর হার, সারচার্জ ইত্যাদি বিষয়ে আলোচনা করুন
3. ঘরোয়া নয় এরূপ কোম্পানীর ক্ষেত্রে প্রদেয় কর হার, সারচার্জ ইত্যাদি বিষয়ে আলোকপাত করুন
4. টীকা লিখুন :
i) করমুর আয় বা কর ছাড় ii) কররিবেট iii) সারচার্জ iv) নতুন এবং পুরানো কর কাঠামোয় স্বতন্ত্র ব্যরির ক্ষেত্রে স্লাম্ব অনুযায়ী প্রদেয় কর হার

একক-৮ Unit-8 □ বেতন থেকে আয় [ধারা 14 এবং ধারা 15 থেকে ধারা 17]-I (Income under head Salaries)-I

গঠন

- 8.0 উদ্দেশ্য**
- 8.1 প্রস্তাবনা**
- 8.2 আয়ের সংজ্ঞা এবং আয়ের বিভিন্ন দিক**
 - 8.2.1 ছুটির বেতন**
 - 8.2.2 উত্তরবেতন**
 - 8.2.3 আনুতোষিক**
 - 8.2.4 সরকারি বা বেসরকারি কোম্পানির কর্মচারী কর্তৃক স্বৈচ্ছায় অবসর গ্রহণের জন্য ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থের জন্য ছাড়**
 - 8.2.5 রেয়াতি হারে ভ্রমণ সুবিধা**
- 8.3 বিভিন্ন ভাতা**
 - 8.3.1 বাড়িভাড়া ভাতা**
 - 8.3.2 বিশেষ বিশেষ ছাড়যোগ্য ভাতা**
 - 8.3.3 সম্পূর্ণ করযোগ্য ভাতা**
- 8.4 বেতন পুরক**
 - 8.4.1 স্বতন্ত্রীকৃত কর্মচারী**
- 8.5 ব্যয়-মূল্য নির্ধারণ**
 - 8.5.1 ভাড়াহীন বাসস্থানের মূল্য**
 - 8.5.2 নিয়োগকারী ব্যবস্থিত বাসস্থানের ভাড়া ব্যাপারে রেয়াত করলে রেয়াতের মূল্য**
 - 8.5.3 মোটরগাড়ির মূল্যায়ন**
 - 8.5.4 বিনাব্যয়ে গ্যাস, বিদ্যুৎ, জল প্রভৃতি সরবরাহ**
 - 8.5.5 বিনাব্যয়ে শিক্ষার সুবিধাসমূহ**
 - 8.5.6 বিনাব্যয়ে আসবাবপত্রের ব্যবহার**
 - 8.5.7 নিয়োগকারী কর্তৃক ঋাড়ুদার, মালী, পাহারাদার ও গৃহভৃত্য ইত্যদির ব্যবস্থা**
 - 8.5.8 সুদবিহীন ঋণ অথবা রেয়াতি সুদের হারে ঋণ**

- 8.5.9 পরিবহন সংস্থার কর্মরত কর্মচারীর বিনা ভাড়া ভ্রমণজনিত বেতনপূরক মূল্যায়ন
- 8.5.10 নিয়োগকারীর কাছ থেকে কর্মচারীর প্রাপ্ত কোন উপহার, ভাউচার, টোকেন এর ক্ষেত্রে বেতনপূরকের মূল্যায়ন
- 8.5.11 বিনা খরচে আহার/জলযোগ বাবদ বেতনপূরকের মূল্যায়ন
- 8.5.12 চিকিৎসা ব্যয়ের ক্ষেত্রে বেতনপূরক মূল্যায়ন
- 8.6 বেতনের পরিবর্তে মুনাফা
- 8.7 ভবিষ্যনিধি
- 8.8 সারাংশ
- 8.9 অনুশীলনী

8.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারবো—

- বেতনখাতে আয় কি, বেতনের সংজ্ঞা
- আগাম বেতন এবং বকেয়া বেতন কি এবং কিভাবে তাদের ‘বেতনখাতে আয়’ নির্ধারণে কাজে লাগানো হয়।
- ছুটির বেতন, পেনশন (উত্তরবেতন) ও আনুতোষিক (গ্র্যাচুইটি), অবসর গ্রহণের জন্য ক্ষতিপূরণ, রেয়াতি হারে ভ্রমণ সুবিধা ইত্যাদি বলিতে কি বোঝায় এবং কিভাবে আয় নির্ধারণে কাজে লাগানো হয়।
- বিভিন্ন ভাতা, বেতনপূরক ইত্যাদি কি।
- বেতনের পরিবর্তে মুনাফা কি ইত্যাদি।

8.1 প্রস্তাবনা

‘বেতনখাতে আয়’ একটি গুরুত্বপূর্ণ আয়খাত, সরকারী-বেসরকারী প্রতিষ্ঠানে চাকুরী করে (শ্রমদান করে) জীবনজীবিকা যোগাড় করা সমাজে বসবাসকারী ব্যক্তির একটি খুবই গুরুত্বপূর্ণ প্রয়াস। এই বাবদ আয় অর্থাৎ বেতনখাতের আয়ের ক্ষেত্রে গুরুত্বপূর্ণ বিষয় হল কর্মচারী ও কর্মদাতা সম্পর্ক (Employee-Employer Relationship)। বেতনবাবদ কর্মচারী নগদে অর্থ ছাড়াও চাকুরীজনিত নানা সুবিধা (বেতনপূরক) পেয়ে থাকেন নগদ টাকার পরিবর্তে— যেমন বিনা ভাড়া ব্যবস্থান, মোটর গাড়ীর ব্যবহার ইত্যাদি নানাবিধ সুবিধা— যাদের

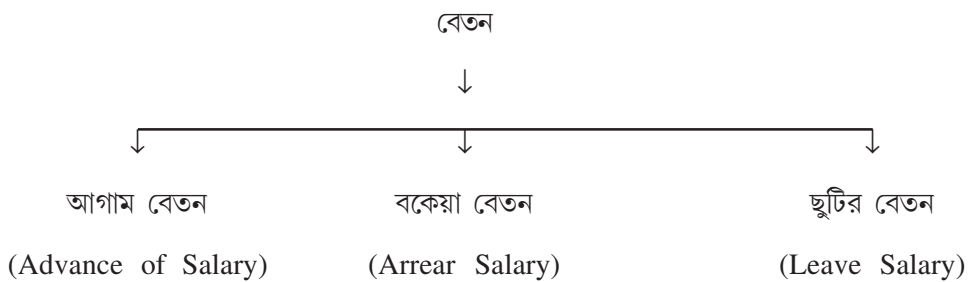
যথার্থ মূল্যায়ন অর্থের ভিত্তিতে করা জরুরী ‘বেতনখাতে আয়’ নির্ধারণের জন্য। যদিও এই মূল্যায়ন অনেক ক্ষেত্রেই জটিল যা আয়কর আইনে উল্লেখিত আছে। এছাড়াও কর্মচারীরা বেতনের পরিবর্তে মুনাফাও লাভ করে থাকেন— যা বেতনের অন্তর্ভুক্ত। কর্মচারীর বিভিন্ন প্রকার ভবিষ্যনিধির ক্ষেত্রে ভবিষ্যনিধি থেকে প্রাপ্ত এককালীন অর্থ ও সুদকেও আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয়—যদিও অনেক ক্ষেত্রেই তা করমুক্ত।

8.2 আয়ের সংজ্ঞা ও আয়ের বিভিন্ন দিক

আয়কর আইনে বেতনের কোনও সুনির্দিষ্ট সংজ্ঞা দেওয়া হয়নি। আয়কর আইনের 17(1) ধারা অনুযায়ী নিম্নলিখিত বিষয়গুলিকে বেতনের অন্তর্ভুক্ত করা হয়—

- মজুরিসমূহ (Wages)
- যে কোনও বার্ষিক বৃত্তি বা উত্তরবেতন (Annuity or Pension)
- আনুতোষিক (Gratuity)
- যেকোনও পারিশ্রমিক (fees), দস্তরি (Commission), বেতনপূরক (Perquisites) বা বেতনের পরিবর্তে মুনাফা (Profit in lieu of salary)
- যে কোনো আগাম বেতন (Any advance salary)
- চাকুরিজীবনে প্রাপ্য ছুটি উপভোগ না করার জন্য প্রাপ্ত অর্থ (Encashment of leave salary)
- স্বীকৃত ভবিষ্যনিধিতে কর্মচারীর বেতনের 12%-র অতিরিক্ত নিয়োগকারীর প্রদত্ত অংশ এবং এই ভবিষ্যনিধির উপর 9.5% হারের অতিরিক্ত সুদ।

এখন আমরা বেতনের নিম্নলিখিতভাবে শ্রেণিবিভাগ করতে পারি—



(i) **আগাম বেতন**—প্রাপ্তির ভিত্তিতে এই বেতন করযোগ্য হয়। অর্থাৎ যে পূর্ববর্তী বছরে এই বেতন গ্রহণ করা হয়, তাকে সেই বছরের সংশ্লিষ্ট নির্ধারণ বছরের করযোগ্য আয়ের অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

(ii) **বকেয়া আদায়**—এই বেতন প্রাপ্তির ভিত্তিতে করযোগ্য হবে যদি তা প্রাপ্যের ভিত্তিতে সংশ্লিষ্ট নির্ধারণ বছরের করযোগ্য আয়ের অন্তর্ভুক্ত না হয়।

82.1 ছুটির বেতন (Leave Salary) [ধারা 10(1-0AA)]

একজন কর্মচারী তার চাকুরি জীবনের মোট প্রাপ্য ছুটির সবটাই উপভোগ করতে নাও পারেন। জমানো ছুটির একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ বিক্রয় করে এককালীন অর্থ পেতে পারেন। এই অর্থকেই ছুটির বেতন বলে। মৃত কর্মচারীর আইন-সম্মত উত্তরাধিকারীদের এই উত্তরবেতন প্রদান করা হলে তা বেতন হিসেবে করযোগ্য হবে না। আবার চাকুরিতে থাকাকালীন ছুটির বেতন গ্রহণ করলে তা বেতনের সঙ্গে প্রাপ্তির ভিত্তিতে করযোগ্য হবে।

তবে অবসরপ্রাপ্ত কর্মচারীদের ক্ষেত্রে ধারা 10(10AA) অনুসারে নিম্নলিখিত ভাবে কর ছাড় পাওয়া যায়—

- (a) কেন্দ্রীয় বা রাজ্য সরকারি কর্মচারীদের ক্ষেত্রে জমে থাকা ছুটির নগদীকৃত বেতনের সম্পূর্ণ অংশই করমুক্ত [ধারা 10(10AA)(i)]।
- (b) বেসরকারি কর্মচারীদের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত চারটি বিকল্পের মধ্যে যেটি সবচেয়ে কম [ধারা 10(10AA)(ii)]।
 - (i) জমানো ছুটির নগদীকৃত বেতন যা পেয়েছেন
 - (ii) তার 10 মাসের গড় বেতন
 - (iii) সর্বোচ্চ সীমা Rs. 25,00,000 (1.4.2023 থেকে কার্যকরী)
 - (iv) যত বছর তিনি চাকুরি করছেন প্রতি বছরের জন্য প্রাপ্য সর্বাধিক 30 দিনের ছুটি হিসাবে মোট ছুটি থেকে যতদিন তিনি মোট ছুটি উপভোগ করছেন তা বাদ দিয়ে অবশিষ্ট দিনের গড় পাওয়া বেতন।

ব্যাখ্যা : (a) গড় বেতন বলতে বোঝায় অবসর নেওয়ার ঠিক আগের 10 মাসে তার পাওয়া মূল বেতন ও মহার্ঘ ভাতার গড়। যদি মোট বিক্রয়ের নির্দিষ্ট হারে দস্তুরি পাওয়া যায় তবে তাও অন্তর্ভুক্ত হবে। যদি অবসরকালীন সুবিধা নির্ণয়ে মহার্ঘভাতা বিবেচিত হয় তবেই তা এখানে বিবেচনা করা হবে।

- (b) কর্মচারী স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণ করলে 10(10AA) ধারা অনুসারে তিনি ছাড় পাবেন [C.I.T Vs R.J Shahvey (1986) 159 ITR 160 (Mad)]।
- (c) চাকুরি জীবনে কর্মচারীর মৃত্যু হলে ছুটির বেতন গ্রহণকারীকেও ওই অর্থের উপর কর দিতে হবে না।
- (d) 2023-2024 নির্ধারণ বছর থেকে সর্বোচ্চ সীমা হবে 25,00,000 টাকা (Notification NO. S.O. 2276(E), dated May 24, 2023)।

উদাহরণ :

Mr. Anil Basu retired on 31st March 2024 from ITC Ltd. after 22 years and 5 months of service. He received a leave salary@Rs. 7,000 p.m. for 30 months leave standing credit at the time of his retirement. Other informations are as follows –

Basic salary at the time of retirement Rs. 7,000 p.m.

Dearness Allowance ... 50% of basic (as per terms of employment)

Bonus Rs. 1, 000

Commission ... 10% of Annual Turnover.

Leave availed during the tenure of service ... 6 months

Annual Turnover Rs. 1,00,000

Calculate the taxable amount of leave salary of Mr. Anil Basu for the Assessment year 2024-2025.

সমাধান :

Calculation of taxable amount of leave salary of Mr. Anil Basu

Particulars	Amount Rs.	Amount Rs.
Leave salary received Rs. (7,000 × 30)		2,10,000
<i>Less.</i> Deduction U/s 10 (10AA) (ii)		
(Least of the following)		
(i) Actual amount received (Rs. 7000×30)	2,10,000	
(ii) Maximum limit	25,00,000	
(iii) 10 months average salary Rs. (11,333 × 10)	1,13,330	
(iv) Leave Salary due on the basis of maximum entitlement of 30 days in a year Rs. (11,333 × 16)	1,81,328	1,13,330
		<u>96,670</u>
Taxable amount of Leave Salary		

Working notes :

(1) Average Salary :

Basic Rs. 7,000 × 10 = RS. 70,000

D.A (50% of Rs. 70,000) = Rs. 35,000

Commission

$\left(1,00,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{10}{12}\right)$ = Rs. 8,333

Rs. 1,13,333

Average Salary (1,13,33 ÷ 10) = Rs. 11,333

(2) Leave Salary on the basis of maximum entitlement :

Maximum entitlement of leave @30 days for every completed year = 22 months

Leave actually availed during the service period = 6 months

$$\therefore \text{Maximum leave entitlement} = (\text{leave earned} - \text{leave availed}) \\ = (22 - 6) = 16 \text{ months}$$

8.2.2 উত্তরবেতন (Pension) [ধারা 17 (1) (ii)]

অবসর গ্রহণের পর পূর্বতন নিয়োগকারীর কাছে থেকে প্রাপ্ত মাসিক অর্থই হল পেনশন বা উত্তরবেতন। এই পেনশন দুই প্রকারের— (ক) নিয়মিত সময়ভিত্তিক পেনশন (Uncommuted Pension at regular period) যা সর্বদাই সকল কর্মচারীর (সরকারী বা বেসরকারী) হাতে করযোগ্য এবং (খ) এককালীন বা থোক পেনশন (Commuted Pension) যা সরকারী কর্মচারীর হাতে করমুক্ত কিন্তু বেসরকারী কর্মচারীর আংশিক করমুক্ত ও আংশিক করযোগ্য। এই উত্তরবেতন বেতনের মতোই করযোগ্য হবে। কিন্তু এককালীন উত্তরবেতন (Commuted Pension)’র সম্পূর্ণ অংশ করযোগ্য নয়। আয়কর আইনের 10(10A) ধারা অনুসারে এককালীন উত্তর বেতনের ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত ভাবে ছাড় পাওয়া যায়—

করদাতা	ধারা 10(10A) অনুসারে ছাড়ের পরিমাণ
1. নিয়োগকর্তার কাছ থেকে প্রাপ্ত এককালীন উত্তর বেতন : (a) কেন্দ্রীয়/রাজ্য-সরকারি বা স্থানীয় কর্তৃপক্ষ বা প্রাদেশিক আইনের দ্বারা প্রতিষ্ঠিত কোনও নিগমের কর্মচারী। (b) অন্যান্য কর্মচারী	(a) সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত [ধারা 10(10A)(i)] (b) এই ক্ষেত্রে নিম্নলিখিতভাবে কর ছাড় পাওয়া যাবে [ধারা 10(10A)(ii)] (i) যদি তিনি আনুতোষিক পান : এককালীন উত্তর বেতনের সম্পূর্ণ মূল্যের $\frac{1}{3}$ অংশ। (ii) যদি তিনি আনুতোষিক না পান : এককালীন উত্তর বেতনের সম্পূর্ণ মূল্যের $\frac{1}{2}$ অংশ
2. জীবন বিমা নিগম-এর কাছে থেকে প্রাপ্ত নিষ্কৃতি উত্তর বেতন যে কোনও ব্যক্তি (কর্মচারী হোন বা না হোন)	2. জীবন বিমা নিগম-এর থেকে pension fund থেকে প্রাপ্ত নিষ্কৃত উত্তর বেতনের সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত [ধারা 10(10A)(iii)]

উদাহরণ :

Subir, an employee of ITC Ltd. retired on Feb. 28, 2024 and his pension is fixed at Rs. 3,500 per month. He however has received Rs. 30,000 as the commuted value 60% of his monthly pension in March 2024. Calculate the taxable amount of commuted pension of Subir for the Assessment year 2024-2025, assuming that (a) he has also received gratuity and (b) he has not received any gratuity.

Computation of taxable amount of Commuted Pension of Subir for Assessment year 2024-2025

Particulars	If he has received gratuity Rs.	If he has not received gratuity Rs.
Commuted pension received	30,000	30,000
Less. Deduction u/s 101(10A)(ii)		
• $\frac{1}{3}$ rd of the full value of pension which he is normally entitled to receive, Rs. $\left(30,000 \times \frac{100}{60} \times \frac{1}{3}\right)$	16,667	
• $\frac{1}{2}$ of the full value of the pension which he is normally entitled to receive, Rs. $\left(30,000 \times \frac{100}{60} \times \frac{1}{2}\right)$		25,000
Taxable amount	13,333	5,000

8.2.3 আনুতোষিক (Gratuity) [ধারা 10(10)]

আনুতোষিক প্রদান হল আইন অনুযায়ী কর্মচারীর মৃত্যু বা অবসর গ্রহণের পর বা চাকুরি ছেড়ে দিলে পাওয়া সুবিধা। এই আনুতোষিক করদাতার মোট আয়ের অন্তর্ভুক্ত হবে এবং ধারা 10(10) অনুসারে ছাড় পাওয়া যাবে। 1961 সালের আয়কর আইনের ধারা 10(10) অনুসারে একজন করদাতা নিম্নলিখিত ছাড় পাওয়ার অধিকারী।

করদাতা	ধারা 10(10) অনুসারে ছাড়ের পরিমাণ
1. কেন্দ্রীয়/রাজ্য সরকারি বা স্থানীয় কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নিযুক্ত কর্মচারী; কিন্তু বিধিবদ্ধ সংস্থার কর্মচারী নন।	সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত [ধারা 10(10)(i)]
2. সংবিধিবদ্ধ নিগম ও বেসরকারি কর্মচারী	• নিম্নলিখিত তিনটির মধ্যে যেটি কম সেটি ছাড়যোগ্য
• যদি তিনি 1972 সালের আনুতোষিক প্রদান আইন অনুসারে আনুতোষিক পান	(a) প্রাপ্ত আনুতোষিকের মোট পরিমাণ
	(b) সর্বোচ্চ সীমা Rs. 20,00,000

<ul style="list-style-type: none"> ● যদি তিনি 'আনুতোষিক প্রদান আইন 1972' অনুযায়ী প্রদত্ত আনুতোষিক অপেক্ষা বেশি হারে আনুতোষিক পান। 	<ul style="list-style-type: none"> (c) প্রতিটি পূর্ণ সম্পাদিত বছর বা তার ছয় মাসের অতিরিক্ত অংশের জন্য 15 দিনের বেতন। ● নিম্নলিখিত তিনটির মধ্যে যেটি কম সেটি ছাড়যোগ্য— <ul style="list-style-type: none"> (a) প্রাপ্ত আনুতোষিকের মোট পরিমাণ (b) সর্বোচ্চ সীমা Rs. 20,00,000 (c) প্রতিটি পূর্ণ সম্পাদিত চাকুরির বছরের জন্য $\frac{1}{2}$ মাসের গড় বেতন (বছরের আংশিক সময় চাকুরি করলে উক্ত বছর বিবেচিত হবে না)
---	---

ব্যাখ্যা :—(a) বেতন বলতে বোঝায় (মূল বেতন + চাকুরির শর্তে থাকা মহার্ঘভাতা + চাকুরির শর্ত অনুযায়ী সম্পাদিত বিক্রয়ের উপর নির্দিষ্ট হারে দস্তুরি)।

(b) 15 দিনের বেতন নিম্নলিখিতভাবে হিসাব করতে হবে—

$$\text{শেষ মাসিক বেতন} \times \frac{15}{26}$$

(c) গড় বেতন বলতে বোঝায় অবসর গ্রহণের ঠিক আগের 10 মাসের গড় বেতন।

উদাহরণ: 1

(i) Tarun Biswas is an executive of Bengal Pvt. Ltd. He submits the following Particulars of his income for the previous year ended on 31st March 2024. You are required to compute the taxable amount of gratuity, (a) if he gets gratuity according to the provisions of the Payment of Gratuity Act 1972, and (b) If he gets gratuity at the better terms than that of the Payment of Gratuity Act 1972.

(i) Basic Pay Rs. 3,500 p.m.

(ii) Dearness Allowance Rs. 2,000 p.m. (as per terms of employment)

(iii) He retired from service on 31st October 2023 after completing 34 years 7 months of service and received Rs. 1,20,000 as gratuity.

সমাধান :

- (a) **Computation of taxable amount of gratuity of Tarun Biswas, a resident individual for the Assessment year 2024-2025 relating to previous year 2023-2024**

Particulars	Rs.	Rs.
Gratuity received		1,20,000
Less. Deduction u/s 10 (10)		
Least of the following :		
(i) Actual amount received	1,20,000	
(ii) Maximum limit	20,00,000	
(ii) 15 days salary for each year of complete service	1,11,057	
Rs. $\left[(3,500 + 2,000) \times \frac{15}{26} \times 35 \right]$		1,11,057
Taxable amount		8943

- (b) **Computation of taxable amount of gratuity of Tarun Biswas, a resident individual for the assessment year 2024-2025 relating to the Previous year 2023-2024**

Particulars	Rs.	Rs.
Gratuity received		1,20,000
Less. Deduction u/s 10 (10):		
Least of the following :		
(i) Actual amount received	1,20,000	
(ii) Maximum limit	20,00,00	
(iii) $\frac{1}{2}$ months average salary for each year of completed service	93,500	93,500
Rs. $\left[(3,500 + 2,000) \times \frac{1}{2} \times 34 \right]$		
Taxable Amount		26,500

উদাহরণ : 2

From the following particulars compute the taxable amount of gratuity of Mr. X for the Assessment year 2024-2025.

- (a) Basic Salary Rs. 3,000 p.m. Annual increment falls due every year on 1st January @ Rs. 150.

(b) Dearness Allowance Rs. 1,000 p.m. (fixed) [as per terms of employment].

(c) He retired for ITC Ltd. as 31st March 2024 after 33 years of completed service and received Rs. 85,000 as gratuity (he got gratuity at the better terms)

সমাধান :

Computation of taxable amount of gratuity of Mr. X, a resident individual for the Assessment year 2019-2020 relating to the Previous year 2018-2019

Particulars	Rs.	Rs.
Gratuity received		85,000
Less. Deduction u/s 10(10) :		
Least of the following :		
(i) Actual amount received	85,000	
(ii) Maximum limit	20,00,000	
(iii) $\frac{1}{2}$ months average salary for each years completed service	64,268	
Rs. $\left[3,895 \times \frac{1}{2} \times 33 \right]$		64,268
Taxable Amount		2032

Working note :

Calculation for average salary–

Mr. X retired on 31st March, so the gratuity is payable in the month of April. 10 months average salary to be calculated prior to the month in which it is payable.

Basic Salary : Rs (3000 × 3) = 9,000 (Jan '24 to Mar '24)

Rs. (2850 × 7) = 19,950 (June' 23 to Dec '23)

Dearness Allowance Rs. (1,000 × 10) = 10,000

Rs. 38,950

∴ Average Salary = $38,950 \div 10 = \text{Rs. } 3,895 \text{ p.m.}$

4A.3.6 সরকারি বা বেসরকারি কর্মচারী কর্তৃক স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণের জন্য ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থের জন্য ছাড়

সি. বি .ডি. টি.-র 26.11.92 তারিখের পরিপত্র নং 640 বিধি 2BA অনুসারে নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ করলে কর্মচারী নিয়োগকারীর কাছে থেকে স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণের জন্য ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থ

(Compensation received at the time of voluntary retirement) ছাড় পাবেন, যদি—

- (a) নির্ধারী কোনও সরকারি বা বেসরকারি কোম্পানি বা সমবায় প্রতিষ্ঠান বা কেন্দ্রীয়, রাজ্য বা প্রাদেশিক আইনের দ্বারা প্রতিষ্ঠিত কোনও নিগম বা স্থানীয় কর্তৃপক্ষের কর্মচারী হন।
- (b) কর্মচারীটি ওই কোম্পানির অধিকর্তা (Director) নন।
- (c) কর্মচারীটি ওই সংস্থায় 10 বছর কাজ করেছেন বা তাঁর বয়স 40 বছরের বেশি।
- (d) এই পরিকল্পনা নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীর মোট সংখ্যা কমানোর উদ্দেশ্যে করা হয়েছে।
- (e) ওই কর্মচারীটি অতীতে কখনও স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণজনিত কোনও সুবিধা গ্রহণ করেননি।
- (f) ওই কর্মচারী স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণের পর একই ব্যবস্থাপনার অধীন অপর কোনও প্রতিষ্ঠানে নিযুক্ত হননি।

প্রকৃত ছাড় : ধারা 10(10C)

উপরের শর্তগুলি পূরণ করলে নির্ধারী নীচের দুটি বিকল্পের মধ্যে যেটি সবচেয়ে কম সেটি ছাড় পাবেন,

- (a) ক্ষতিপূরণ বাবদ প্রাপ্ত অর্থ বেশি নয় 3 মাসের বেতন প্রতি পূর্ণ চাকুরী বৎসরের জন্য
- (b) সর্বোচ্চ সীমা Rs 5,00,000.

** এখানে ‘বেতন’ বলতে অবসর গ্রহণের সময়কাল প্রাপ্ত মাসিক বেতনের নির্দেশ করা হয়েছে। উক্ত বেতনের অন্তর্ভুক্ত হবে মূল বেতন, চাকুরির শর্ত অনুসারে মহার্ঘ ভাতা এবং বিজ্ঞয়ের উপর প্রাপ্ত কমিশন।

8.2.5 রেয়াতিহারে ভ্রমণ সুবিধা [ধারা 10(5) বিধি 2B]

রেয়াতি হারে ভ্রমণ সুবিধার মূল্য ছাড়যোগ্য হবে যদি কর্মচারীটি নিম্নলিখিত শর্তাবলি পূরণ করে—

- (a) পরিদর্শিত স্থান বা স্থানগুলি ভারতে অবস্থিত হবে,
- (b) ছুটি কাটাতে বা অবসর গ্রহণের পর বা চাকুরি চলে যাওয়ার পর কেবলমাত্র তাঁর নিজের ও তাঁর পরিবারের সদস্যদের ভ্রমণের ব্যয় বাবদ বর্তমান বা পূর্বের নিয়োগকারীর কাছে যে অর্থিক সুবিধা পাওয়া যাবে তা ছাড় পাওয়ার যোগ্য।

প্রাপ্তযোগ্য প্রকৃত ছাড় : ভারতের যে কোনও স্থানে ভ্রমণের জন্য নিম্নের দুটি বিকল্পের মধ্যে যেটি ন্যূনতম।

- (a) বর্তমান বা পূর্ববর্তী নিয়োগকর্তার কাছ থেকে প্রাপ্ত ছুটিতে ভ্রমণের রেয়াতের পরিমাণ,
- (b) ভ্রমণের জন্য ব্যয়িত অর্থের প্রকৃত পরিমাণ। এটি ভ্রমণের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে। ভ্রমণের প্রকৃতি অনুসারে এই প্রকল্পটি নিম্নরূপে নির্ণয় করা হয়।

ভ্রমণের প্রকৃতি	ব্যয়িক ব্যয়িত অর্থের প্রকৃত ছাড়যোগ্য পরিমাণ
1. যদি বিমানে ভ্রমণ করা হয়	সাধারণ শ্রেণির বিমান ভাড়া।
2. যদি রেলো ভ্রমণ করা হয়	সর্বাপেক্ষা কম দূরত্ব অনুযায়ী প্রথম শ্রেণির
3. রেলপথে যোগাযোগ থাকলেও বিমান ছাড়া অন্য কোনও মাধ্যমে যদি ভ্রমণ করা হয়।	বাতানুকূল রেল ভাড়া বা প্রকৃত ভাড়া বাবদ খরচ। এই দুটির মধ্যে যেটি কম। একই নিয়ম।
4. যদি ভ্রমণের স্থানগুলি বা অংশ বিশেষ রেলপথে যোগাযোগ না থাকে—	
(a) যেখানে স্বীকৃত বেসরকারি যাতায়াত ব্যবস্থা আছে।	(a) সর্বাপেক্ষা কম দূরত্ব অনুযায়ী প্রথম শ্রেণির বা বিলাসপ্রদ শ্রেণির ভাড়া বা প্রকৃত ভাড়া বাবদ খরচ, এই দুটির মধ্যে যেটি কম।
(b) যেখানে কোন স্বীকৃত বেসরকারি যোগাযোগ ব্যবস্থা নেই।	(b) সর্বাপেক্ষা কম দূরত্ব অনুযায়ী প্রথম শ্রেণির বাতানুকূল রেলভাড়া বা প্রকৃত ভাড়া বাবদ খরচ, এই দুটির মধ্যে যেটি কম।

ব্যাখ্যা : 1. পরিবার বলতে বোঝায় নির্ধারিত স্বামী বা স্ত্রী, ছেলেমেয়ে বা তাঁর উপর নির্ভরশীল বাবা, মা, ভাই-বোনেরা।

2. চার পঞ্জিকা বছরের এক একটি খণ্ডে (যেমন 1990-92, 1994-97, 1996-2001, 2002-2005, 2006-2009 প্রভৃতি) মোট দুবার ভ্রমণের জন্য এই ছাড় পাওয়া যাবে।

3. যদি কোনও নির্ধারিত চার বছরের এক একটি খণ্ডের এই ভ্রমণ রেয়াত ভোগ না করে থাকেন এবং সেই রেয়াত পরবর্তী খণ্ডের প্রথম পঞ্জিকা বছরেই ভোগ করেন তবে সেই ভ্রমণ পূর্ববর্তী খণ্ডের হিসাবেই ছাড়যোগ্য হবে।

8.3 বিভিন্ন ভাতা

চাকুরীর সুবাদে কর্মচারী বিভিন্ন ভাতা মাসিক বা বার্ষিক হিসাবে পেয়ে থাকেন— যা কিছু ক্ষেত্রে পুরোপুরি করযোগ্য বা আংশিক ছাড়যোগ্য।

8.3.1 বাড়িভাড়া ভাতা

ধারা 10(13A) অনুযায়ী কর ছাড় পাওয়ার পর নিয়োগকারীর কাছ থেকে প্রাপ্ত বাড়িভাড়া ভাতার অবশিষ্টাংশ কর্মচারী বেতন খাতে আয়ের সঙ্গে যুক্ত করা হয়। ধারা 10(13A) এবং বিধি 2A অনুসারে নীচের বিকল্প তিনটির মধ্যে যেটি পরিমাণে ছোটো হবে সেটি নির্ধারিত ছাড় পাবেন।

(a) বাড়িভাড়া ভাতার প্রকৃত পরিমাণ, (b) বেতনের 10%-র অতিরিক্ত প্রদত্ত বা প্রদেয় ভাড়া (Rent paid—10% of salary)। (c) বেতনের 50% অথবা 40%।

- ব্যাখ্যা : 1) নির্ধারী নিজের বাড়িতে থাকলে বা বাড়ী ভাড়া না দিলে তিনি কোনও ছাড় পাবেন না অর্থাৎ সম্পূর্ণ অংশই করযোগ্য হবে।
- 2) বেতন বলতে বোঝায় বেসিক + মহার্ঘ্য ভাতা (DA) যা অবসরকালীন সুবিধা নির্ণয়ে ধরা হয় + বিক্রয়ের উপর সুনির্দিষ্ট হারে প্রাপ্ত দস্তুরি
- 3) 50% প্রযোজ্য হবে কেবলমাত্র কলকাতা, মুম্বাই, চেন্নাই ও দিল্লির ক্ষেত্রে।
- 4) 10(13A) ধারায় বাড়ী ভাড়া ভাতা বাবদ ছাড় নতুন কর ব্যবস্থায় পাওয়া যায় না।

উদাহরণ : 1

From the following particulars calculate the taxable amount of House Rent Allowance.

Basic Salary : Rs. 1,000 p.m.

Dearness allowance : Rs. 500 p.m. (as per terms of employment)

Bonus Rs. 4,000 for the year.

House Rent Allowance : Rs. 800 p.m.

The assessee stays in a rented house at Delhi for which he pays Rs. 875 p.m.

. সমাধান :

Calculation for taxable amount of H.R.A.

Particulars	Rs.	Rs.
House Rent Allowance Received Rs. (800×12)		9,600
Less. Deduction u/s 10(13A) and rule 2A :		
Least of the following		
(i) Actual amount received	9,600	
(ii) Rent paid Rs. (875 × 12)	10,500	
(–) 10% of Salary $\left(18,000 \times \frac{10}{100}\right)$	1,800	
	8,700	
(iii) 50% of Salary Rs. $\left(18,000 \times \frac{50}{100}\right)$	9,000	8,700
Taxable amount		900

উদাহরণ : 2

Mr. Roy furnishes the following regarding his salary :

- | | |
|--|-----------------|
| (i) Basic salary | Rs. 11,000 p.m. |
| (ii) DA | Rs. 2,000 p.m. |
| (iii) Children education allowances (for 3 children) | Rs. 400 p.m. |
| (iv) Reimbursement of medical expenses | Rs. 25,000 |

He was entitled to house rent allowances of Rs. 6,000 p.m. 1st April, 2023 to 31st August, 2023. He was paying a rent of Rs. 7,000 p.m. for a house in Kolkata. From 1st September, 2023, he was provided with an accommodation by the company for which the company was paying the rent of Rs. 5,000 p.m. The company recovers an amount

of Rs. 500 p.m. as rent for the accommodation.

Compute the gross salary of Mr. Roy for the assessment year 2024-25.

সমাধান :

Computation of Gross salary of Mr. Roy a resident individual, for the Assessment year 2024-25. relating to the Previous Year 2024-25.

	Rs.	Rs.
Basic Salary (Rs. 11,000 × 12)		1,32,000
DA (Rs. 2,000 × 12)		24,000
Education Allowance for children (Rs. 400 × 12)	4,800	
Less : Exempted u/s 10(14) :		
@ Rs. 100 p.m. for maximum of 2 children	2,400	2,400
Reimbursement of Medical Expenses	25,000	
Less : Exempted upto maximum limit of Rs. 15,000 u/s 17(2)	15,000	10,000
House Rent Allowance	30,000	
Less : Exempted u/s 10(13A) (see Working 1)	28,500	1,500
Value of Accommodation provided at Concessional Rate (see Working 2)	9,240	
Less : Recovery of Rent (Rs. 500 × 7)	3,500	5,740
Gross Salary Income		1,75,640

Workings :

(1) Computation of exempted HRA u/s 10(13A) :

Minimum of the following exempted : Rs.

(a) 50% of Rs. (11,000 + 2,000) for 5 months 32,500

(b) HRA received = Rs. 6,000 × 5 30,000

(c) Excess of rent paid over 10% of salary Rs. (35,000-6,500) 28,500

Accordingly, the exemption shall be Rs. 28,500.

(2) Value of rent-free accommodation :

Salary for this purpose is Rs. (11,000 + 2,000 + 200) = Rs. 13,200 × 7 = 92,400.

The value of rent-free accommodation shall be 10% of salary i.e., 9,240 or the rent paid by the company i.e., Rs. 5,000 × 7 = Rs. 35,000 whichever is less.

The value shall be Rs. 9,240.

8.3.2. বিশেষ বিশেষ ছাড়যোগ্য ভাতা

1961 সালের আয়কর আইন-এর ধারা 10(14) ও বিধি 2BB অনুসারে কিছু কিছু ভাতার ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত পরিমাণ ছাড় পাওয়া যায়: (নতুন কর কাঠামোয় কেবল 8 নং অনুচ্ছেদে বর্ণিত অশ্ব, খোঁড়া, কালা-বোবা ইত্যাদি কর্মচারীর অফিস যাতায়াত বাবদ পরিবহন ভাড়া (3,200 টাকা) ছাড়যোগ্য)। অন্য সবগুলি যা 10(14) ধারায় দেখানো হয়েছে সেগুলি নতুন কাঠামোয় ছাড়যোগ্য নয়।

ভাতার ধরন	স্থান	সর্বাধিক ছাড়ের পরিমাণ
1. কয়লাখনির ভূগর্ভে অস্বাস্থ্যকর ও অপ্রাকৃতিক পরিবেশে কর্মরত কর্মচারীকে প্রদেয় ভূগর্ভ ভাতা	সারা ভারত	মাসিক 800 টাকা
2. সীমান্তবর্তী এলাকা ভাতা বহু দূরবর্তী এলাকা ভাতা কিংবা কষ্টকর এলাকা ভাতা অথবা অশান্ত এলাকা ভাতা হিসাবে কোনও বিশেষ কম্পেনসেটোরি ভাতা।	(a) আন্দামান ও নিকোবর, লাক্ষাদ্বীপ, হিমাচল প্রদেশ, মিজোরাম, জম্মু ও কাশ্মীর এবং উত্তরপ্রদেশ ইত্যাদি রাজ্যের কোনও কোনও স্থানে। (b) অরুণাচল প্রদেশ, নাগাল্যান্ড, মিজোরাম, দক্ষিণ আন্দামান, জম্মু ও কাশ্মীর, হিমাচল প্রদেশ। (c) মিজোরাম আইজল জেলা, মনিপুর, হিমাচল প্রদেশ, জম্মু ও কাশ্মীর এবং ত্রিপুরার কিছু অংশে (d) কর্ণাটকের শিমোগা জেলার যোগ জলপ্রপাত এলাকা। (e) হিমাচল প্রদেশের কুলু জেলা, অসম, মেঘালয় ইত্যাদি স্থানে।	(a) মাসিক 1,300 টাকা (b) মাসিক 1,050 টাকা (c) মাসিক 750 টাকা (d) মাসিক 300 টাকা (e) মাসিক 200 টাকা
3. উপজাতীয় এলাকা ভাতা	মধ্যপ্রদেশ, তামিলনাড়ু, উত্তর-প্রদেশ, কর্ণাটক, ত্রিপুরা, অসম, বিহার, উড়িষ্যা এবং পশ্চিমবঙ্গ।	মাসিক 200 টাকা
4. পরিবহন ব্যবস্থার কাজে কর্মরত কোনও গাড়ি একস্থান থেকে অন্যস্থানে চালিয়ে নিয়ে যাওয়ার সময়ে কর্মচারীর ব্যক্তিগত খরচ মেটানোর জন্য প্রদেয় ভাতা।	সারা ভারতে।	এই ভাতার 70 শতাংশ বা সর্বাধিক মাসিক 10,000 টাকা, যেটি কম।

ভাতার ধরন	স্থান	সর্বাধিক ছাড়ের পরিমাণ
5. সন্তানদের শিক্ষাভাতা	সারা ভারতে	শিশু প্রতি মাসিক 100 টাকা হিসাবে সর্বাধিক দুটি শিশু পর্যন্ত
6. কোনও কর্মচারীকে তার সন্তানের হস্টেলে খরচ মেটানোর জন্য প্রদেয় ভাতা।	সারা ভারতে	শিশু প্রতি মাসিক 300 টাকা সর্বাধিক দুটি সন্তান পর্যন্ত
7. বাড়ি থেকে অফিসে যাতায়াতের জন্য পরিবহন ভাতা।	সারা ভারতে	মাসিক 1,600 টাকা।
বাড়ি থেকে অফিস যাতায়াতের জন্য অশ্ব অথবা খোঁড়া কর্মচারীকে প্রদেয় পরিবহন ভাতা	সারা ভারতে	মাসিক 3,200 টাকা।
8. Composite Hill Compensatory Allowance or High Altitude Allowance or Uncongenial Climate Allowance or Snow-bound Area Allowance or Avalanche Allowance	<p>1. (a) মনিপুর : মোলান</p> <p>(b) অরুণাচল প্রদেশ : (i) কামেং;</p> <p>(ii) উত্তরপূর্ব অরুণাচল প্রদেশের 9,000 ফুট থেকে 15,000 ফুট উচ্চতা বিশিষ্ট এলাকা;</p> <p>(iii) সিয়াং ও সুবান্সারী সেক্টরের পূর্ব ও পশ্চিম অংশ।</p> <p>(c) সিকিম : (i) ছোটেন-এর উত্তর-পূর্বাংশ লুচং ও বেরলুক;</p> <p>(ii) কমপক্ষে 9,000 - 15000 ফুট উচ্চতা-বিশিষ্ট অন্যান্য এলাকা;</p> <p>(d) উত্তরাখন্ড : হরসিল, মানা এবং মালারি এবং 9,000 - 15000 ফুট ও ততোধিক উচ্চতা বিশিষ্ট এলাকা;</p> <p>(e) হিমাচল প্রদেশ : (i) কল্পা, স্পিতি, লাহুল এবং তিসা;</p> <p>(ii) কমপক্ষে 9,000-15000 ফুট উঁচু অন্যান্য এলাকা।</p> <p>(f) জম্মু ও কাশ্মীর : (i) শইখরা ও পিন্ডি গ্রামগুলির উত্তরাংশ;</p>	মাসিক 1,060 টাকা।

ভাতার ধরন	স্থান	সর্বাধিক ছাড়ের পরিমাণ
	(ii) ডোডা, সনক এবং ফুট 9,000 উঁচু অন্যান্য অঞ্চল; (iii) কুদ-দুদু, বাস্ট-গড়, বিল- ওয়ার, বাতোত এবং পানি টপ, (iv) লেহ জেলার জোজিলা-লে অঞ্চল, (v) গুলমার্গ, (vi) উরি দক্ষিণ, (vii) বাজ, (viii) তাং ধর; (ix) করণ ও মাছাল সাব- সেক্টর, এবং (x) পান্জগাম, ফ্রেহ্গম ও দুগমুল। II জম্মু ও কাশ্মীরের সিয়া-চিন এলাকা 15000 ফুটের উপরে III অন্যান্য, মিটার উচ্চতা বিশিষ্ট অঞ্চল 15000 ফুটের উপরে	মাসিক 1,600 টাকা।

8.3.3. সম্পূর্ণ করযোগ্য ভাতা

কয়েকটি ভাতা আছে যেগুলির ক্ষেত্রে কোনও কর ছাড় পাওয়া যায় না, অর্থাৎ সম্পূর্ণ অংশ করযোগ্য।
এইরূপ কয়েকটি ভাতা হল—

- মহার্ঘ ভাতা (Dearness Allowance)
- নগর ক্ষতিপূরণ ভাতা (City Compensatory Allowance)
- নগরে প্রাপ্ত চিকিৎসা ভাতা (Medical Allowance)
- বিবাহ ভাতা (Marriage Allowance)
- ভৃত্য ভাতা (Servent Allowance)
- কৌমার্য ভাতা (Bachelor Allowance)
- প্রকল্প ভাতা (Project Allowance)
- এছাড়া যে কোনও ভাতা যা করমুক্ত নয়।

8.4 বেতনপূরক [ধারা 17(2)]

বেতন পূরণের সংজ্ঞা সঠিকভাবে দেওয়া কঠিন, তবে বেতন পূরণের সংজ্ঞা হিসাবে বলা যায় বেতন বা মজুরির সঙ্গে সংযোজিত বিভিন্ন সুযোগ-সুবিধা যা কর্মচারীটি তার নিয়োগকারীর কাছ থেকে চাকুরির শর্ত হিসাবে পেয়ে থাকে। বেতনপূরক নগদে বা অন্য কোনও প্রকারে দেওয়া হতে পারে। এটি দুই প্রকার—করমুক্ত ও করযোগ্য।

● করমুক্ত বেতন পূরক :

1. নিয়োগকারী কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত হাসপাতাল ও ঔষধখানা অথবা সরকারি হাসপাতাল অথবা আয়কর কর্তৃপক্ষ অনুমোদিত কোনও বেসরকারি হাসপাতাল থেকে কর্মচারীকে ও তাঁর পরিবারবর্গকে প্রদত্ত চিকিৎসার সহায়তা।
2. কর্মচারী তাঁর পরিবারবর্গের অসুস্থতার জন্য উপরে উল্লেখিত স্থান ব্যতীত অন্যত্র চিকিৎসার সমস্ত প্রকার ব্যবস্থা করলে নিয়োগকারী কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ 15,000 টাকা পর্যন্ত করমুক্ত।
3. অফিসের কাজের সময় সরবরাহকৃত জলখাবার।
4. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীদের জন্য বিনোদনমূলক সুবিধাসমূহ।
5. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীদের প্রশিক্ষণের জন্য ব্যয়িত অর্থ।
6. নিয়োগকারী প্রদত্ত কর্মচারীর বাসগৃহে স্থাপিত টেলিফোনের খরচ। [CIT Vs Hindustan Commerical Bank Ltd].
7. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মীদের সমবেত বিমা (Group Insurance) প্রকল্পের কিস্তি প্রদান।
8. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীদের অফিসে ও আবাসনের মধ্যে বিনা ব্যয়ে যাতায়াতের ব্যবস্থা করা।
9. নিয়োগকারী মালিকানাধীন/পরিচালনাধীন কোনও শিক্ষা প্রতিষ্ঠানে কর্মচারীর ছেলেমেয়ের বিনা ব্যয়ে পড়াশুনোর সুযোগ সন্তান-পিছু মাসিক 1,000 টাকা পর্যন্ত খরচ করমুক্ত।
10. উচ্চ আদালতে বা সর্বোচ্চ আদালতের বিচারপতিদের বিনাভাড়া বাসস্থানের সুবিধা ভোগ ইত্যাদি।
11. বার্ষিক 5,000 টাকা পর্যন্ত উপহার সামগ্রী।
12. বিনা সুদে বা কম সুদে 20,000 টাকা পর্যন্ত ঋণ দান।
13. নিয়োগকারী কমপক্ষে 10 বছর ব্যবহারের পর কোনও স্থানান্তর যোগ্য সম্পত্তি (Computer, electronic items এবং car-ব্যতীত) বিনামূল্যে কর্মচারীকে প্রদান করা।
14. বদলির ক্ষেত্রে নতুন স্থানে সর্বাধিক 15 দিন পর্যন্ত হোটেলে থাকার ব্যয় নিয়োগকারী কর্তৃক প্রদান।
15. কেন্দ্রীয় সরকারের নির্দেশিকার অধীন গৃহীত পরিকল্পনা অনুসারে নিয়োগকারী কোম্পানি কর্তৃক তার কর্মচারীদের বিনামূল্যে বা সস্তায় শেয়ার, ডিবেঞ্জার ইত্যাদি বিক্রয়।
16. নিয়োগকারী কর্তৃক উৎপাদিত পণ্য কর্মচারীর কাছে সস্তায় বিক্রয় করা।
17. কাজের সময়কালে বিনামূল্যে মধ্যাহ্নভোজের ব্যবস্থা করা অথবা হস্তান্তর-অযোগ্য রসিদের মাধ্যমে একত্রে ভোজের ব্যবস্থা করা। উভয়ক্ষেত্রে প্রতিজনে প্রতিভোজ 50 টাকা পর্যন্ত করমুক্ত।
18. দূরবর্তী স্থানে (remort area) অথবা নদী/সমুদ্রবক্ষে কাজ করার সময় বিনামূল্যে ভোজনের ব্যবস্থা এবং বাসস্থানের ব্যবস্থা।

19. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীর ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমার চাঁদা প্রদান করা।
20. অফিস ও ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহারের জন্য কর্মচারীকে কমপিউটার/ল্যাপটপ প্রদান করা (মালিকানা প্রদান নয়)।
21. কাজের প্রয়োজনে কর্মচারীকে সাময়িক পত্র-পত্রিকা সরবরাহ করা।

● **করযোগ্য বেতন পূরকঃ**

1. নিয়োগকারী কর্তৃক নির্ধারীকে প্রদত্ত ভাড়াহীন বাসস্থানের মূল্য [ধারা 17(2) (i) বিধি 3(a)]
2. নিয়োগকারী ব্যবস্থিত বাসস্থানের ভাড়ার ব্যপারে রেয়াত করলে রেয়াতের মূল্য [ধারা 17 (2) (i) বিধি 3(b)]
3. নিয়োগকারী কর্তৃক প্রদত্ত মোটরগাড়ি বা মোটরগাড়ির খরচ [ধারা 17(2), বিধি 3(c)]
4. বিনাব্যয়ে গ্যাস, বিদ্যুৎ, জল প্রভৃতি [ধারা 17(2)(iii)]
5. বিনাব্যয়ে শিক্ষার সুবিধাসমূহ [ধারা 17(2) (iii)(iv)]
6. বিনাব্যয়ে পরিবহনের সুবিধাসমূহ [ধারা 17(2)(iii)]
7. বিনাব্যয়ে আসবাবপত্রের ব্যবহার।
8. নিয়োগকারী কর্তৃক ঝাড়ুদার, মালী, পাহারাদার ও গৃহভৃত্য ইত্যাদির ব্যবস্থা।
9. নিয়োগকারী কর্তৃক নির্ধারিত জীবন-বিমার কিস্তির টাকা প্রদান [ধারা 17(2)(v)]
10. নিয়োগকারী কর্তৃক ক্লাবের বিল প্রদান [ধারা 17(2)(iv)]
11. নিয়োগকারী কর্তৃক কর্মচারীর পেশা কর প্রদান।

8.4.1 স্বতন্ত্রীকৃত কর্মচারী (Specified Employee)

একজন কর্মচারীকে স্বতন্ত্রীকৃত কর্মচারী বলা হবে যদি তিনি নীচের শর্তগুলির যে-কোনও একটি পূরণ করেন—

- (a) তিনি এই কোম্পানির একজন (Director) অধিকর্তা অথবা,
- (b) ওই কোম্পানি তার প্রভূত স্বার্থে আছে অর্থাৎ যে কোম্পানিতে তিনি নিযুক্ত আছেন সেখানে তিনি অন্তত 20% ভোটদানের ক্ষমতা বিশিষ্ট ইকুইটি শেয়ারের মালিক অথবা,
- (c) তাঁর 'বেতন খাতে আর্থিক আয় 50,000 টাকা ছাড়িয়ে গেছে। এক্ষেত্রে আর্থিক আয় নির্ণয় করতে হলে কেবলমাত্র নগদে প্রদত্ত বেতনপূরক নেওয়া হবে এবং ধারা 10(13A), 10(14) 16(ii) 16(iii) ও অনুযায়ী ছাড় বাদ দেওয়া হবে।

● কর্মচারীর বিভিন্নতার উপর নির্ভরশীল বেতনের করযোগ্যতা :

বেতন পূরক	2019-20 কর-নির্ধারণ বছরের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য	
	স্বতন্ত্রীকৃত কর্মচারী	অ-স্বতন্ত্রীকৃত কর্মচারী
1. ভাড়াহীন বাসস্থান-আসবাবপত্রযুক্ত বা আসবাব পত্রহীন।	করযোগ্য	করযোগ্য
2. নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত নির্ধারিত ব্যবহারের জন্য মোটরগাড়ি—(ব্যক্তিগত অথবা ব্যক্তিগত ও অফিসের কাজের জন্য) খরচ নিয়োগকর্তা বা নির্ধারিত মেটাতে পারেন।	করযোগ্য	করযোগ্য নয়
3. গাড়িটির মালিক নির্ধারী নিজেই, সমস্ত খরচ নিয়োগকর্তা বহন করেন—ব্যক্তিগত অথবা উভয় উদ্দেশ্যেই ব্যবহার করা হয়।	করযোগ্য	করযোগ্য
4. (a) বিনা ব্যয়ে গ্যাস, বিদ্যুৎ ও জল সরবরাহ। (b) গ্যাস, বিদ্যুৎ ও জলের জন্য নির্ধারিত ব্যয় করলেও নিয়োগকর্তা পরে তা বহন করেন।	করযোগ্য করযোগ্য	করযোগ্য নয় করযোগ্য
5. বিনাব্যয়ে শিক্ষার সুবিধা (a) নিয়োগকর্তা কর্তৃক বিদ্যালয়ের ফী প্রদান বা কর্মচারীর পরিবারের সদস্যদের শিক্ষা বাবদ খরচা প্রদান। (খ) নিয়োগকর্তার নিজস্ব প্রতিষ্ঠানে বিনাব্যয়ে শিক্ষার ব্যবস্থা।	করযোগ্য করযোগ্য করযোগ্য	করযোগ্য করযোগ্য নয় করযোগ্য নয়
6. বিনাব্যয়ে পরিবহনের সুবিধাসমূহ		
7. (a) নিয়োগকারী কর্তৃক ঝাড়ুদার, মালী, পাহারাদার ও গৃহভৃত্যের ব্যবস্থা। (b) নির্ধারিত নিজে ওই ভৃত্য নিয়োগ করলেও মজুরি বা বেতন প্রদান করেন নিয়োগকর্তা।	করযোগ্য করযোগ্য	করযোগ্য নয় করযোগ্য নয়
8. জীবনবিমার কিস্তির অর্থ প্রদান	করযোগ্য	করযোগ্য
9. পেশাকর প্রদান	করযোগ্য	করযোগ্য
10. ক্লাবের চাঁদা প্রদান	করযোগ্য	করযোগ্য

8.5 বেতনপূরক মূল্যায়ন (Valuation of perquisition)

বিভিন্ন প্রকার বেতনপূরকের মূল্যায়ন নিম্নরূপ :

8.5.1. ভাড়াহীন বাসস্থানের মূল্য (Value of rent-free accommodation)

নিম্নলিখিতভাবে এই বেতনপূরকের মূল্যায়ন করা হবে—

কর্মচারী	ধারা 17(2)(1) বিধি ও (1) অনুসারে বেতন পূরকের মূল্যায়ন	
● কেন্দ্রীয় বা রাজ্য সরকারি কর্মচারী	কর্মচারীদের বসবাসের জন্য প্রদত্ত বাসস্থানের মূল্য, কেন্দ্র বা রাজ্য কর্তৃক স্থিরীকৃত লাইসেন্স ফি-র সমান হবে।	
● বেসরকারি বা অন্যান্য কর্মচারী	বাসস্থানটির মালিক নিয়োগকর্তা নিজে	নিয়োগকর্তা বাসস্থানটি ইজারা বা ভাড়ার নিলে
(i) 2011 সালের জনগণনা অনুসারে 40 লক্ষের অধিক জনসংখ্যা বিশিষ্ট স্থানে	i) যে সময়ের জন্য নির্ধারী বাসস্থানটি দখলে রাখেন সেই সময়ের বেতনের 10 শতাংশ।	a) বেতনের 10% বা b) ইজারা ভাড়া প্রদত্ত বা প্রদেয়, যেটি কম।
(ii) 2011 সালের জনগণনা অনুসারে 40 লক্ষের কম 15 লক্ষের বেশী	ii) যে সময়ের জন্য নির্ধারী বাসস্থানটি দখলে রাখেন সেই সময়ের বেতনের 7.5 শতাংশ।	
(iii) অন্যান্য শহর যেখানে জনসংখ্যা 15 লক্ষের নীচে	iii) যে সময়ের জন্য নির্ধারী বাসস্থানটি দখল রাখেন সেই সময়ের বেতনের 5% শতাংশ	

ব্যাখ্যা :

- বেতনের অর্থ (মূল বেতন + চাকুরির শর্ত অনুসারে প্রদত্ত মহার্ঘ ভাতা + বোনাস + দস্তুরি + বিভিন্ন ভাতার করযোগ্য অংশ + ফী)
- হোটেলে বাসস্থানের ব্যবস্থা করা হলে, পূর্ববর্তী বছরের বেতনের 24 শতাংশ অথবা, হোটেলের জন্য নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রকৃত খরচ—যেটি কম সেটি বেতন পূরণের মূল্য হবে। বদলির ক্ষেত্রে এই সুবিধা 15 দিন পর্যন্ত করমুক্ত।
- আসবাবপত্র বাসস্থানের মূল্যায়নের ক্ষেত্রে পূর্বের পদ্ধতিতে আসবাবপত্রহীন বাসস্থানের মূল্যায়ন করবেন। এই মূল্যের সঙ্গে আসবাবপত্রের প্রকৃত ক্রয়মূল্যের ১০ শতাংশ যোগ হবে যদি নিয়োগকর্তা ওই আসবাবপত্রের মালিক হন আবার যদি আসবাবপত্র ভাড়া করা হয় তবে প্রকৃত ভাড়াবাদ খরচ যোগ করবেন। এই যোগফলই হবে ভাড়াহীন আসবাবপত্রযুক্ত বাসস্থানের মূল্য।

উদাহরণ :

- (1) Anjan Basu, an officer of the Government of WB draws a monthly salary of Rs.

16,000 p.m. The Govt. has provided him a rent free unfurnished flat whose market rent is Rs. 2,000 p.m. though as per the Govt. rules licence fee of the flat Rs. 500 p.m. Calculate the values of the perquisites.

সমাধান : Anjan Basu is an employee of the West Bengal Government. As per Govt. rules the licence fee of the flat will be the value of the perquisite. So the value of the unfurnished flat is Rs. (500 × 12) i.e. Rs. 6,000. Market rental value is irrelevant here.

উদাহরণ :

(2) Anilbaran is the special secretary of Ministry of Defence. During the previous year ending 31st March 2024, he has been allotted a rent-free furnished accommodation at Kolkata. Though the licence fees of the accommodation as per Government rule is Rs. 800 p.m., its fair market rent is Rs. 11,000. Determine the value of the perquisite in respect of rent-free furnished accommodation on the assumption that salary of Anilbaran is (i) Rs. 90,000 (ii) Rs. 11,20,000. Furniture purchased by the Govt. for the accommodation for Rs. 3,000.

সমাধান :

Since Anilbaran is Govt. employee, the value of the unfurnished accommodation will be equal to the licence fee of the accommodation as per Govt. rule. Here, salary and market rent of the flat are irrelevant. So, the value of the furnished accommodation will

be Rs. $\left[(800 \times 12) + \left(3,000 \times \frac{10}{100} \right) \right]$ i.e. Rs. 9,900.

উদাহরণ :

(3) Barun, an employee of ITC Ltd. posted at Howrah draws Rs. 7,000 p.m. as basic salary, Rs. 3,000 p.m. as dearness allowance (forming part of Salary) and Rs. 2,000 p.m. as commission. Besides the company provides a rent-free unfurnished flat at Howrah. The house is owned by the company. Fair rent of the flat is Rs. 15,000 p.a. Determine the taxable value of the perquisite for the A.Y. 2025-26.

সমাধান :

According to section 17 (2) (i), Rule 3(1), the value of perquisite will be 10% of Salary assuming that the population of Howrah is more than 40 lakh.

Here, Salary = Rs. $[(7,000 \times 12) + 3,000 \times 12 + 2,000 \times 12]$ = Rs. 1,44,000

So, the value of the un-furnished flat is Rs. $1,44,000 \times \frac{10}{100}$ i.e. Rs. 14,400 and Fair rent of the flat is not taken into account.

Therefore, the taxable amount of perquisite is Rs. 14,400.

উদাহরণ :

(4) Tarun Biswas, a director of XYZ Ltd. based at Delhi, draws Rs. 10,000 p.m. as basic salary. He gets DA (forming part of Salary) 20% of basic Salary, bonus 30% of Basic Salary, commission Rs. 800 p.m. Tribal Area Allowance Rs. 8,000 p.a. Childrens Education allowance Rs. 300 p.m. for 2 childrens. He is provided a rent free furnished house (rent paid by the company Rs. 6,000 p.m.). A refrigerator costing Rs. 8,000 and an A.C. machine (hire charges Rs. 500 p.m.) were provided for the flat.

Compute the taxable amount of the perquisite for the Assessment year 2025-26.

সমাধন :

**Compute of taxable amount of perquisite for the Assessment year 2019-20
relating to the Previous year 2018-2019**

Value of Furnished flat :		
Lower of the following –		
(i) 10% of Salary Rs. $\left(2,00,000 \times \frac{10}{100}\right)$	20,000	
(ii) Rent paid by the employer Rs $(6,000 \times 12)$ Value of rent-free unfurnished flat	72,000	20,000
Add. (i) 10% of Cost of Refrigerator Rs. $\left(8,000 \times \frac{10}{100}\right)$	800	
(ii) Hire charges for A.C. machine (500×12) Value of rent-free furnished flat	6,000	6,800
		26,800

Note :**Salary for the calculation of value of perquisite**

Basic Pay Rs $(10,000 \times 12)$		1,20,000
Dearness Allowance (20% of Rs, 1,20,000)		24,000
Bonus (30% of Rs, 1,20,000)		36,000
Commission Rs. (800×12)		9,600
Tribal Area Allowance	8,000	
(–) Deduction u/s 10 (14) Rs. (200×12)	2,400	5,600
Children Education Allowance Rs. $(300 \times 2 \times 12)$	7,200	
(–) Deduction u/s 10 (14) Rs. $[(100 \times 12) \times 2]$	2,400	4,800
		2,00,000

8.5.2 নিয়োগকারীর ব্যবস্থিত বাসস্থানের ভাড়ার ব্যাপারে রেয়াত করলে রেয়াতের মূল্য

নিয়োগকারী যদি বিনাব্যায়ে বাসস্থানের ব্যবস্থা না করে কিছুটা মূল্য তার বেতন থেকে কেটে নেন তবে বাসস্থানটির মূল্যের নিট পরিমাণের উপর এই খাতে কর ধার্য করা হবে। রেয়াতি হারে ব্যবস্থা করা বাসস্থানের ব্যবহার মূল্য নিম্নলিখিতভাবে নির্ণয় করতে হবে—

- প্রথম বাসস্থানটি যেন বিনাব্যায়ে দেওয়া হয়েছে এইভাবে বাসস্থানটির মূল্য নির্ণয় করতে হবে, (8.5.1 পদ্ধতি)
- তারপর ওই মূল্য থেকে নিয়োগকারী কর্তৃক বাসস্থানটির জন্য কেটে রাখা টাকার পরিমাণ বিয়োগ করলে যে পরিমাণ অর্থ পাওয়া যাবে তাই হবে বাসস্থানটির ব্যবহার মূল্য।

উদাহরণ :

I. From the following particulars calculate the value of perquisites. Mr. Arun Basak is an employee of XYZ Ltd. He receives : Basic Salary Rs. 15,000 p.m., DA Rs. 6,000 p.m. Bonus Rs. 20,000 p.a. Servant Allowance Rs. 500 p.m. The Co. Provided him a rent free furnished accommodation for which the Co. pays Rs. 12,000 p.m. as rent. A refrigerator costing Rs. 10,000 was also provided. However, XYZ Ltd. deducts Rs. 2000 p.m. as rent of accommodation from the salary of Mr. Arun Basak.

সমাধান :

Calculation for Value of rent-free furnished accommodation at concessional rate

for the A.Y. 2025-2026 relating to the Previous year 2024-2025.

Particulars	Rs.	Rs.
Value of Perquisites u/s 17(2) (i) and Rule 3(1) : Lower of the following		
(a) 10% of Salary Rs. $\left(2,78,000 \times \frac{10}{100}\right)$	27,900	
(b) Paid Rent Rs. (12,000 x 12)	1,44,000	27,800
Add. 10% of original cost of Refrigerator Rs. $\left(10,000 \times \frac{10}{100}\right)$		1000
Value of free furnished accommodation		28,800
Less : Rent collected/deducted for salary (2000x12)		24,000
Value of furnished accommodation at concessional rate		4,800

- Salary for this purpose : Basic + DA + Bonus + Servant allowance

$$= \text{Rs } (15,000 \times 12) + (6,000 \times 12) + 20,000 + (500 \times 12)$$

$$= \text{Rs } (1,80,000 + 72,000 + 20,000 + 6,000)$$

$$= \text{Rs. } 2,78,000$$

- assumed that the population of the place is more than 40 lakh.

উদাহরণ :

(2) Ritesh is an employee of private concern in Delhi. His salary for the Previous year 2024-2025 consists of—Basic Rs. 10,000 p.m. D.A. Rs. 1,000 p.m. (fixed) , commission Rs. 50 p.m., city compensatory Allowance Rs. 150 p.m., Bonus Rs. 3,000 p.a. Professional Tax paid by the employer Rs. 500 p.a.

He is provided with a rent-free furnished accommodation, the fair rent of which is Rs. 1,500 p.m. A T.V. costing Rs. 15,000 was also provided by the employer and an A.C. machine was hired for the employee for which the Co. pays Rs. 500 p.m. as hire charges.

Compute the value of the perquisites for the A.Y. 2024-25.

সমাধান :

**Computation of value of perquisites u/s 17(2) (i) &
Rule 3 (1): (A.Y. 2025-26)**

Particular	Rs.
15% of Salary Rs. $\left(1,37,400 \times \frac{10}{100}\right)$	13,740
[It is assumed that the accommodation is owned by the employer]	
Add. 10% of original cost T.V. Rs. $\left(15,000 \times \frac{10}{100}\right)$	1,500
Hire charges of A.C. Machine Rs. (500×12)	6,000
Value of rent-free furnished accommodation	21,240

$$\begin{aligned} * \text{ Salary} &= \text{Basic} + \text{DA} + \text{Commission} + \text{City Compensatory Allowance} + \text{Bonus} \\ &= \text{Rs. } [(10,000 \times 12) + (1,000 \times 12) + (50 \times 12) + (150 \times 12) + 3,000] \\ &= \text{Rs. } (1,20,000 + 12,000 + 600 + 1,800 + 3,000) \\ &= \text{Rs. } 1,37,400 \end{aligned}$$

উদাহরণ :

(3) Sukanta, an employee of a Private concern furnishes the following particulars for the previous year 2024 - 2025.

Basic Salary Rs. 10,500 p.m., Dearness Allowance Rs. 1,000 p.m. (forming part of Salary), Servant Allowance Rs. 100 p.m.

He is provided with an accommodation at Kolkata, the fair rent of which is Rs. 1,800 p.m. Furniture Costing Rs. 10,000 (written down value Rs. 8,000) is also provided by the employer along with the accommodation. Sukanta pays Rs. 450 p.m. for the accommodation. Determine the taxable amount of the perquisites for the A.Y. 2025-26.

সমাধান :

**Valuation of accommodation provided by the employer at Concessional rate
(A.Y. 2025-26)**

Particulars	Rs.	Rs.
10% of Salary Rs. $\left(1,39,200 \times \frac{10}{100}\right)$		13,920
Add. 10% of original cost of furniture Rs. $\left(10,000 \times \frac{10}{100}\right)$		1,000
Value of rent-free furnished accommodation		14,920
Less. Rent charged by the employer Rs. (450×12)		5,400
Value of furnished accommodation provided at Concessional Rate		9,520

Note :

(1) Salary = Basic + DA + Servant Allowance

$$= \text{Rs. } (10,500 \times 12) + (1,000 \times 12) + (100 \times 12)$$

$$= \text{Rs. } (1,26,000 + 12,000 + 1,200)$$

$$= \text{Rs. } 1,39,200$$

(2) Written Down Value of the furniture should not be considered here.

8.5.3 মোটরগাড়ির মূল্যায়ন (Valuation of Motor Car)

● কর্মচারীকে একাধিক মোটরগাড়ি ব্যবহার করতে দিলে বেতনপুরকের মূল্যায়ন নিম্নলিখিত ভাবে করবেন

(a) একটি মোটরগাড়ি অফিস ও ব্যক্তিগত উভয় কাজের জন্য ব্যবহৃত হচ্ছে এইরূপ ভেবে টেবিলের 2(a)(iii) অনুসারে বেতন পুরকের মূল্যায়ন করবেন, এবং

(b) অন্যমোটর গাড়িটি কেবলমাত্র ব্যক্তিগত কাজে ব্যবহৃত হচ্ছে এইরূপ ভেবে গাড়িটির জন্য প্রকৃত যে অর্থ খরচ হয় তাইই হবে গাড়িটির মূল্য।

বিভিন্ন ব্যবস্থা	বেতনপূরকের মূল্য
<p>1. যেখানে কর্মচারী গাড়ির মালিক :</p> <p>(a) যখন গাড়ির যাবতীয় ব্যয় কর্মচারী নিজে মেটান।</p> <p>(b) যখন রক্ষণাবেক্ষণ ও চালানোর ব্যয় নিয়োগকারী বহন করে—</p> <p>(i) যদি গাড়িটি কেবলমাত্র অফিসের প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p> <p>(ii) যদি গাড়িটি কেবলমাত্র ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p> <p>(iii) যদি গাড়িটি অফিস ও ব্যক্তিগত উভয় প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p>	<p>এটা কোনও বেতন পূরক নয়।</p> <p>বেতনপূরকের মূল্য শূন্য।</p> <p>নিয়োগকারী যে ব্যয় বহন করবেন সেটাই বেতনপূরক রূপে করযোগ্য হবে।</p> <p>নিয়োগকারী যে ব্যয় বহন করবেন তা থেকে 1600 cc পর্যন্ত ক্ষমতাসম্পন্ন গাড়ির ক্ষেত্রে মাসিক 1,800 টাকা এবং 1600 cc-র অধিক ক্ষমতাসম্পন্ন গাড়ির ক্ষেত্রে মাসিক 2,400 টাকা বাদ দিয়ে অবশিষ্টাংশ বেতনপূরক হিসাবে করযোগ্য হবে। আবার নিয়োগকারী যদি গাড়ির চালককে বেতন প্রদান করেন সেক্ষেত্রে আরও মাসিক 900 টাকা বাদ দিতে হবে।</p>
<p>2. যেখানে নিয়োগকারী গাড়ির মালিক অথবা তিনি গাড়িটি ভাড়া করেছেন :</p> <p>(a) যখন গাড়ির রক্ষণাবেক্ষণ ও চালানোর ব্যয় নিয়োগকারী বহন করেন—</p> <p>(i) যদি গাড়িটি কেবলমাত্র অফিসের প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p> <p>(ii) যদি গাড়িটি কর্মচারী এবং তাঁর পরিবারের সদস্যদের ব্যক্তিগত প্রয়োজনেই কেবলমাত্র ব্যবহৃত হয়।</p>	<p>বেতন পূরকের মূল্য শূন্য</p> <p>নিয়োগকারী প্রদত্ত গাড়ির রক্ষণাবেক্ষণ ও চালানোর ব্যয় এবং চালকের বেতন বেতনপূরক রূপে গণ্য হবে। এছাড়া গাড়ির ভাড়া (যা নিয়োগকারী দিয়েছেন) অথবা গাড়ির ক্রয়মূল্যের বার্ষিক 10 শতাংশ হারে অবচয় (নিয়োগকারী গাড়ির মালিক হলে) উক্ত বেতন পূরকের সঙ্গে যোগ করতে হবে।</p>

<p>(iii) গাড়িটি যদি আংশিক অফিসের প্রয়োজনে এবং আংশিক ব্যক্তিগত প্রয়োজনে কর্মচারী কর্তৃক ব্যবহৃত হয়,</p>	<p>সর্বাধিক 1600 cc ইঞ্জিন ক্ষমতাসম্পন্ন গাড়ির ক্ষেত্রে মাসিক 1,800 টাকা এবং এর অধিক ক্ষমতাসম্পন্ন গাড়ির ক্ষেত্রে মাসিক 2,400 বেতনপূরক রূপে গণ্য হবে। গাড়ির চালকের বেতন নিয়োগকারী প্রদান করলে বেতনপূরকের মূল্য আরও মাসিক 900 টাকা করে বেশি হবে।</p>
<p>(b) যখন গাড়িটি রক্ষণাবেক্ষণ ও চালানার ব্যয় কর্মচারী প্রদান করেন :</p> <p>(i) যদি গাড়িটি কেবল অফিসের কাজে ব্যবহৃত হয়।</p> <p>(ii) যদি গাড়িটি কেবলমাত্র ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p> <p>(iii) যদি গাড়িটি অফিসের প্রয়োজনে এবং কর্মচারী ও তাঁর পরিবারের সদস্যদের ব্যক্তিগত প্রয়োজনে ব্যবহৃত হয়।</p>	<p>এটি কোনও বেতনপূরক নয়।</p> <p>গাড়িটির আবচয় অথবা ভাড়া এবং চালকের বেতন বেতনপূরক রূপে গণ্য হবে।</p> <p>ইঞ্জিন ক্ষমতা 1600 cc পর্যন্ত হলে মাসিক 600 টাকা এবং অধিক ক্ষমতাসম্পন্ন গাড়ির ক্ষেত্রে মাসিক 900 টাকা এছাড়া ড্রাইভারের সুবিধার জন্য বেতনপূরক মূল্য আরও মাসিক 900 টাকা করে বৃদ্ধি পাবে।</p>

● রেয়াতি হারে মোটর গাড়ির ব্যবহার :

যদি কোন নির্ধারী ব্যক্তিগত কারণে গাড়ি ব্যবহার করায় নিয়োগকারী তাঁর বেতনের কিছু অংশ কেটে রাখেন তবে ঐ কেটে নেওয়া অর্থ উপরের ব্যবস্থা অনুযায়ী নিম্নরূপ মূল্য থেকে বাদ দিয়ে বেতন পূরকের মূল্য নির্ণয় করতে হবে।

8.5.4 বিনাব্যয়ে গ্যাস, বিদ্যুৎ, জল প্রভৃতি সরবরাহ (Free Supply of Gas, Electricity, Water etc.)

নিয়োগকারী বিনাব্যয়ে নির্ধারীকে গ্যাস, বিদ্যুৎ, জল ইত্যাদি সরবরাহ করলে নিম্নলিখিতভাবে বেতনপূরকের মূল্য হবে—

<p>ধারা 17 (2)(iii) এবং বিধি 3 (d) অনুসারে বেতনপূরক</p>	
<p>● নিয়োগকারী বাইরে থেকে ক্রয় না করে অর্থাৎ নিজস্ব উৎস থেকে সরবরাহ করলে</p> <p>● বাইরের প্রতিষ্ঠান থেকে ক্রয় করে সরবরাহ করা হলে—</p>	<p>প্রকৃত ব্যয়কে বেতন পূরকের মূল্য ধরা হবে।</p> <p>● এই সেবার জন্য প্রদত্ত খরচ বেতনপূরক মূল্য ধরা হবে। কর্মচারীর কাছ থেকে কোনও অর্থ আদায় করা হলে তা ওই মূল্য থেকে বাদ দিতে হবে।</p>

8.5.5 বিনাব্যয়ে শিক্ষার সুবিধা (Free Education Facilities)

যদি শিক্ষা প্রতিষ্ঠানটি নিয়োগকারী কর্তৃক রক্ষিত ও পরিচালিত হয় তবে ওই অঞ্চলে বা নিকটবর্তী অঞ্চলে অনুরূপ প্রতিষ্ঠানে শিক্ষার জন্য যুক্তিসঙ্গত ব্যয় থেকে সন্তান পিছু মাসিক 1,000 টাকা হিসাবে বাদ দিয়ে এবং কর্মচারী বেতন থেকে কেটে নেওয়া অর্থ বাদ দিয়ে অবশিষ্ট অর্থকে বেতনপূরকের মূল্য ধরা হবে।

সন্তান ব্যতিত পরিবারের অপর কোনও সদস্যের জন্য এই সুবিধা পাওয়া গেলে অনুরূপ প্রতিষ্ঠানে শিক্ষার জন্য যুক্তিসঙ্গত ব্যয় থেকে কর্মচারী যে অর্থ প্রদান করেছেন তা বাদ দিয়ে অবশিষ্ট অর্থই বেতনপূরকের মূল্য।

যদি শিক্ষা প্রতিষ্ঠানটি নিয়োগকারী কর্তৃক রক্ষিত ও পরিচালিত না হয় অর্থাৎ কোনও সাধারণ শিক্ষা প্রতিষ্ঠান হয় তবে কর্মচারীর তরফে নিয়োগকারী প্রকৃত যা ব্যয় করেন তাই হবে বেতন পূরকটির মূল্য।

8.5.6 বিনাব্যয়ে আসবাবপত্রের ব্যবহার (Free use of furniture)

নিম্নলিখিতভাবে বেতনপূরকের মূল্যায়ন করা হয়—

নিয়োগকারী আসবাবপত্রের মালিক হলে ওই আসবাবপত্রের মূল্যের বার্ষিক 10 শতাংশ এবং ভাড়া করা হলে প্রকৃত ভাড়া বাবদ খরচ।

কর্মচারী বেতন থেকে অর্থ কেটে নেওয়া হলে তা বাদ দিতে হবে।

8.5.7 নিয়োগকারী কর্তৃক ঝাড়ুদার, মালী, পাহারাদার ও গৃহভৃত্য ইত্যাদির ব্যবস্থা

নিম্নলিখিত উপায়ে বেতনপূরকের মূল্যায়ন করা হয়—

ঝাড়ুদার, মালী অথবা পাহারাদার ব্যবস্থা করার জন্য নিয়োগকর্তার প্রকৃত ব্যয় বেতনপূরকের মূল্য হবে। এখানে প্রকৃত ব্যয় বলতে নিয়োগকর্তা কর্তৃক ঝাড়ুদার, মালী, বা পাহারাদারদের প্রদত্ত বা প্রদেয় বেতনকে বোঝায়।

যদি নিয়োগকর্তা তাঁর মালিকানাধীন কোনওবাড়ি কর্মচারীকে বসবাসের জন্য দেন উক্ত বাড়ি সংলগ্ন বাগানের মালীর বেতনসহ রক্ষণাবেক্ষণের ব্যয় পৃথকভাবে করযোগ্য হবে না।

8.5.8 সুদবিহীন ঋণ অথবা রেয়াতি সুদের হারে ঋণ

মাসিক বকেয়া ঋণের সর্বোচ্চ পরিমাণের উপর State Bank of India কর্তৃক ধার্যকৃত সুদ হার কাজে লাগিয়ে পূর্ববর্তী বৎসরের প্রত্যেক মাসের বকেয়া ঋণের উপর সুদ নির্ণয় করতে হবে এবং তার থেকে কর্মচারীর কাছ থেকে কোন অর্থ কেটে নিলে তা বাদ দিয়ে এই বাবদ বেতনপূরক নির্ধারিত হবে।

8.5.9 পরিবহন সংস্থার কর্মরত কর্মচারীর বিনা ভাড়ায় ভ্রমণ জনিত বেতনপূরক মূল্যায়ন (Valuation of Perquisite in respect of free transport enjoyed by employee working in transport undertaking)

এক্ষেত্রে, ঐ সংস্থা সাধারণ জনগণের ভ্রমণের জন্য যা ভাড়া ধার্য করেন তার থেকে ঐ কর্মচারীর কাছ

থেকে কিছু কেটে নেওয়া হলে তা বাদ দিয়ে বেতনপূরক মূল্য নির্ধারণ করা হবে। কিন্তু রেলওয়ে ও বিমানসংস্থার ক্ষেত্রে এই বাবদ বেতনপূরক শূন্য ধরা হবে—অর্থাৎ করমুক্ত।

8.5.10 নিয়োগকর্তার কাছ থেকে কর্মচারীর প্রাপ্ত কোন গিফট ভাইচার বা টোকেন এর ক্ষেত্রে বেতনপূরক এর মূল্যায়ন (Valuation of Perquisite in respect of gift, voucher or token received by employee from employer)

এক্ষেত্রে, এই বাবদ নিয়োগকর্তার প্রকৃত খরচ যা কর্মচারী বা তার পরিবারের সদস্যের জন্য ব্যয় হয়েছে তা বেতনপূরকের মূল্য ধরা হবে। কিন্তু কোন দ্রব্যের উপহার (Gift-in-kind) 5000 টাকা পর্যন্ত প্রতি বৎসরে করমুক্ত 5000 টাকার বেশী হলে, বাকী মূল্য করযোগ্য বেতনপূরক হবে।

8.5.11 বিনা খরচে আহার/জলযোগ বাবদ বেতনপূরক এর মূল্যায়ন (Valuation of Perquisite in respect of free lunch or refreshment)

নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত আহার/জলযোগ বিনা খরচে ভোগ করার ক্ষেত্রে—

1 জলযোগ ইত্যাদি — অফিস সময়ে প্রদত্ত হলে/পরবর্তী সময়ে প্রদত্ত হলে করযোগ্য নয়।

1 খাদ্য বা আহার কোন

দূরবর্তী জায়গায় বা

সমুদ্রতীর হতে দূরে

কোন জায়গায় প্রদত্ত

হলে—

অফিস সময়ে বা তার বর্ধিত সময়ে প্রদত্ত হলে করযোগ্য নয়।

1 খাদ্য বা আহার অন্য

স্থানে প্রদত্ত হলে—

নিয়োগকর্তা কর্তৃক এই বাবদ খরচ মিল প্রতি (per meal) 50 টাকার বেশী হলে, ঐ বেশি খরচ করযোগ্য বেতনপূরক ধরা হবে। কর্মচারীর কাছ থেকে এজন্য কিছু টাকা কেটে নেওয়া হলে তা বাদ দিয়ে বেতনপূরকের মূল্য ধরা হবে।

8.5.12 চিকিৎসা ব্যয়ের ক্ষেত্রে বেতনপূরক মূল্যায়ন (Valuation of Perquisite in respect of medical treatment expension)

এই সংক্রান্ত বেতনপূরক নির্ধারণ নিম্নরূপ :

- 1 কর্মচারীর বা তার পরিবারের কোন সদস্যের চিকিৎসা খরচ যা নিয়োগকর্তা বহন করেন এবং ঐ চিকিৎসা হয়েছে কোন সরকারি হাসপাতালে/নিয়োগকর্তার হাসপাতালে/কোন স্বীকৃত হাসপাতালে— এই বেতনপূরক করযোগ্য নয়;

- 1 কোভিড-১৯ সংক্রান্ত খরচের ব্যয় নিয়োগকর্তা বহন করেছেন বা কর্মচারীকে ফিরিয়ে দিয়েছেন (খরচ কর্মচারী করে থাকলে) তা করযোগ্য বেতনপূরক নয়;
- 1 চিকিৎসা সংক্রান্ত কোন খরচ যা হয়েছে ভারতে নিয়োগকর্তা কর্তৃক ও কর্মচারী খরচ করায় তাকে নিয়োগকর্তা ফিরিয়ে দিয়েছেন তা করযোগ্য।

8.6 বেতনের পরিবর্তে মুনাফা [ধারা 17(3)]

নিম্নলিখিত আয়গুলিকে বেতনের পরিবর্তে মুনাফা বলে গণ্য করা হয় এবং তা অন্যান্য আয়ের মতো করযোগ্য হবে।

- (a) চাকুরি থেকে বরখাস্ত হওয়ার জন্য কিংবা-সংক্রান্ত শর্তাবলির পরিবর্তনের জন্য নিয়োগকর্তা বা ভূতপূর্ব নিয়োগকর্তার কাছ থেকে প্রাপ্ত বা প্রাপ্য ক্ষতিপূরণের মোট পরিমাণ।
- (b) কোনও কর্মচারীর কাজকর্মের প্রশংসা করে তার মূল্যস্বরূপ নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ।
- (c) অস্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি থেকে অথবা কর্মচারী যেখানে নিয়োগকর্তার কাছে অন্তত 5 বছর একটানা কাজ করেননি, সেক্ষেত্রে স্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি থেকে কোনও অর্থ দেওয়া হলে তার মধ্যে নিয়োগকর্তার প্রদত্ত অংশ এবং ওই প্রদত্ত অংশের উপর সুদ।
- (d) Keyman Insurance policy থেকে প্রাপ্ত অর্থ।

8.7 ভবিষ্যৎনিধি

ভবিষ্যৎনিধিকে নিম্নলিখিত চারটি ভাবে ভাগ করা যায়—

- (a) স্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি (Recognised Provident Fund) : যে ভবিষ্যৎনিধি চতুর্থ তফশিলের খণ্ডের অন্তর্ভুক্ত বিধি অনুসারে আয়কর কমিশনার কর্তৃক স্বীকৃত এবং যেক্ষেত্রে ভবিষ্যৎনিধি আইন 1952 প্রযোজ্য, তাকে স্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি বলে। সাধারণত ব্যাঙ্ক, বিমা প্রতিষ্ঠান এই তহবিল গঠন করে।
- (b) অস্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি (Unrecognised Provident Fund) : যে ভবিষ্যৎনিধি সংবিধিবদ্ধ নয় বা স্বীকৃত নয় তাকে অস্বীকৃত ভবিষ্যৎনিধি বলে। অর্থাৎ এই ভবিষ্যৎনিধির ক্ষেত্রে 1925 সালের ভবিষ্যৎনিধি আইন প্রযোজ্য নয় এবং আয়কর কমিশনারের কাছে এটি স্বীকৃত হয় না। যেকোনও প্রতিষ্ঠান এই তহবিল গঠন করতে পারে।
- (c) সংবিধিবদ্ধ ভবিষ্যৎনিধি (Statutory Provident Fund) : যে ভবিষ্যৎনিধি 1925 সালের ভবিষ্যৎনিধি আইন অনুসারে পরিচালিত হয় তাকে সংবিধিবদ্ধ ভবিষ্যৎনিধি বলে। সরকারি প্রতিষ্ঠান, রেলওয়ে, বিশ্ববিদ্যালয় ও স্থানীয় কর্তৃপক্ষে এই ধরনের ভবিষ্যৎনিধি দেখা যায়।

- (d) **জন ভবিষ্যনিধি (Public Providend Fund) :** এই ভবিষ্যনিধিতে চাকুরিতে নিযুক্ত বা স্বনিযুক্ত যে কোন ব্যক্তি ভারতীয় স্টেট ব্যাঙ্কের যে-কোনও শাখায় বা তার অধীনস্থ যে-কোনও ব্যাঙ্ক বা পোস্ট অফিসে বা অন্য কোন জাতীয় ব্যাঙ্কে বছরে কমপক্ষে 500 টাকা থেকে শুরু করে সর্বোচ্চ 1,50,000 টাকা জমা দিতে পারেন।

বিভিন্ন ভবিষ্যনিধির যে অংশ আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয় :

ভবিষ্যনিধি				
	স্বীকৃত	অস্বীকৃত	সংবিধিবদ্ধ	জন ভবিষ্যনিধি
(a) ভবিষ্যনিধিতে কর্মচারীর প্রদত্ত অংশ	করযোগ্য নয়।	করযোগ্য নয়।	করযোগ্য নয়।	করযোগ্য নয়।
(b) ভবিষ্যনিধিতে নিয়োগ-কর্তার প্রদত্ত অংশ	বেতনের 12%এর অতিরিক্ত অংশ করযোগ্য	অস্বীকৃত বলে বিবেচনা করা হয় না।	সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত	এই তহবিলে নিয়োগকর্তা কোনও অর্থ জমা দেন না।
(c) জমা হওয়া ভবিষ্যনিধির উপর সুদ	9.5% হারের অতিরিক্ত অংশ-করযোগ্য	সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত	সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত	সম্পূর্ণ অংশ করমুক্ত।
(d) অবসরের পরে বা চাকুরী চলে যাওয়ার পর এককালীন প্রাপ্তি	10(11) ধারায় করমুক্ত	করমুক্ত	নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত জমা ও তার উপর সুদ 'বেতনখাতে আয় ধরা হবে। নিজ জমার উপর সুদ 'অন্যান্য উৎস থেকে' আয় হিসাবে ধরা হবে। নিজ জমার প্রাপ্তি করযোগ্য নয়।	করমুক্ত

ব্যাখ্যা : এক্ষেত্রে বেতন বলতে বোঝায় মূল বেতন, চাকুরির শর্তানুসারে প্রাপ্ত মহার্ঘ ভাতা, এছাড়া চাকুরির শর্তানুসারে যদি কর্মচারীর সম্পাদিত কাজের পরিমাণের উপর সুনির্দিষ্ট হারে দস্তুরি প্রদান করা হয় তবে তাও বেতনের অন্তর্ভুক্ত হবে।

8.8 সারাংশ (Summary)

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম—

- 1 বেতনখাতে আয় কি ও তার বিভিন্ন দিক।
- 1 ছুটির বেতন, পেনশন বা উত্তরবেতন, গ্র্যাচুইটি বা আনুতোষিক, কর্মচারীর ক্ষতিপূরণ ইত্যাদি বিষয়গুলি কি কি এবং এদের করযোগ্যতা কিরূপ।
- 1 বিভিন্ন ভাতা কর্মচারীদের দেওয়া ও তাদের করযোগ্যতা।
- 1 বেতনপূরক কি ও তার মূল্য নির্ধারণ কিরূপ বিভিন্ন প্রকার বেতনপূরকের জন্য যথা বিনা ভাড়া ব্যবস্থান, মোটরগাড়ীর ব্যবহার, শিক্ষার সুবিধা, চিকিৎসার খরচ ইত্যাদি নিয়োগ কর্তৃক কর্মচারীকে বিনা খরচে বা রেয়াতি হারে।
- 1 বেতনের পরিবর্তে মুনাফা কি।
- 1 বিভিন্ন প্রকার ভবিষ্যনিধি এবং তাদের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য করযোগ্যতা।

8.9 অনুশীলনী (Exercises)

ক) উত্তর নির্বাচন প্রশ্ন (Multiple Choice Questions)

1. ছুটির বেতনে সর্বাধিক ছাড়ের পরিমাণ ধারা 10(10AA) অনুযায়ী—
 - a) 2,00,000 টাকা b) 20,00,000 টাকা c) 25,00,000 টাকা d) 5,00,000 টাকা
2. এককালীন বা থোক (Lumpsum) পেনশন (commuted pension) ধারা 10(10A) অনুযায়ী করমুর বা ছাড়যোগ্য—
 - a) এককালীন পেনশনের পুরোটাই
 - b) আনুতোষিকসহ পাওয়ার ক্ষেত্রে এককালীন পেনশনের পূর্ণমূল্যের $\frac{2}{3}$ অংশ
 - c) আনুতোষিকসহ পাওয়ার ক্ষেত্রে এককালীন পেনশনের পূর্ণমূল্যের $\frac{1}{3}$ অংশ
 - d) আনুতোষিকসহ পাওয়ার ক্ষেত্রে এককালীন পেনশনের পূর্ণমূল্যের $\frac{1}{2}$ অংশ
3. আনুতোষিকের ক্ষেত্রে সর্বাধিক ছাড়ের পরিমাণ—
 - a) 20,00,000 টাকা b) 2,00,000 টাকা c) 25,00,000 টাকা d) 5,00,000 টাকা

4. স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণের জন্য প্রাপ্ত ক্ষতিপূরণের সর্বাধিক ছাড়—
a) 20,00,000 টাকা b) 5,00,000 টাকা c) 2,00,000 টাকা d) 25,00,000 টাকা
5. বাড়ী ভাড়া বাবদ ধারা 10(13A) অনুযায়ী ছাড় পাওয়া যাবে—
a) নিজের বাড়ীতে থাকলে b) ভাড়া দিতে হয় না এমন বাড়ীতে থাকলে
c) প্রদত্ত ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 10 শতাংশের কম হলে d) প্রদত্ত ভাড়া কর্মচারীর বেতনের 10 শতাংশের বেশী হলে
6. উপজাতীয় এলাকা ভাড়া পাওয়া যায় না যে রাজ্যে—
a) মধ্যপ্রদেশ b) অন্ধ্রপ্রদেশ c) বিহার d) পশ্চিমবঙ্গ
7. নীচের কোনটি সম্পূর্ণ করযোগ্য ভাতা নয়?
a) বাড়ী ভাড়া ভাতা b) মহার্ঘ ভাতা c) নগদে প্রাপ্ত চিকিৎসা ভাতা
d) নগর ক্ষতিপূরণ ভাতা
8. সন্তানদের শিক্ষা ভাতার বার্ষিক পরিমাণ (২জন সন্তান ধরে) সর্বাধিক হল—
a) 2,000 টাকা b) 2,400 টাকা c) 9,600 টাকা d) 200 টাকা
9. বিনা খরচে মোটরগাড়ী ব্যবহার (অফিস ও ব্যরিগত উদ্দেশ্যে), গাড়ীর মালিক নিয়োগকর্তা যাবতীয় চালানো খরচ, মেরামতী খরচ ও ড্রাইভারের বেতন নিয়োগকর্তা বহন করেন, গাড়ীটি 2000 cc বিশিষ্ট হলে বার্ষিক এই বাবদ বেতনপূরক (করযোগ্য) হল—
a) 32,400 টাকা b) 39,600 টাকা c) 3,300 টাকা d) 28,800 টাকা
10. কর্মচারী নিয়োগকর্তার কাছ থেকে একটি 20,000 টাকা মূল্যের মোবাইল ফোন উপহার পেয়েছেনঙ্গ এই বাবদ করযোগ্য বেতনপূরক হল—
a) 5,000 টাকা b) 20,000 টাকা c) 15,000 টাকা d) শূন্য

[Answer Keys : 1(c), 2(c), 3(a), 4(b), 5(d), 6(b), 7(a), 8 (b), 9(b) 10(a)]

খ) স্বল্প উত্তরবিষয়ক প্রশ্নবলী (Short Answer Type Questions) :

1. এককালীন প্রাপ্ত পেনশন (commuted Pension) কি?
2. আনুতোষিক এর সর্বাধিক ছাড়যোগ্য পরিমাণ কত?
3. ছুটির বেতন বলতে কি বোঝেন?
4. বাড়ী ভাড়া ভাতা পাওয়া এরূপ দুটি ক্ষেত্রের উল্লেখ করুনঙ্গ
5. 4টি সম্পূর্ণ করযোগ্য ভাতার উল্লেখ করুনঙ্গ
6. বেতনপূরক কী?
7. বেতনের পরিবর্তে মুনাফা কি?
8. ভবিষ্যনিধি কয় প্রকারের ও কি কি?

গ) দীর্ঘ উত্তরবিষয়ক প্রশ্নবলী (Long Answer Type Questions) :

1. প্রাপ্ত পেনশনের করযোগ্যতা বিষয়ে সবিস্তারে আলোচনা করুন।
2. আনুতোষিকের ক্ষেত্রে বিভিন্ন ক্ষেত্রে করযোগ্যতা কিরূপ তার উল্লেখ করুন।
3. ছুটির বেতন বিষয়ে কিভাবে কর ধার্য করা হয়?
4. বিনা ভাড়ায় বাসশন ব্যবহারের বেতনপূরক মূল্য কিভাবে নির্ধারণ করা হয়?
5. মোটরগাড়ী বিষয়ে বিভিন্ন ক্ষেত্রে বেতনপূরক কিভাবে মূল্যায়ন করা হয়?
6. টীকা লিখুন :
 - i) বিনা খরচে আহাৰ বা জলপান বাবদ বেতনপূরক
 - ii) নিয়োগকর্তার কাছ থেকে প্রাপ্ত উপহার
 - iii) বিনা ব্যয়ে শিক্ষার সুবিধা
 - iv) রেয়াতী হারে ভ্রমণ সুবিধা

একক ৯ (Unit 9) □ বেতনখাতে আয়-II (Income under the head ‘Salaries’)

গঠন

- 9.0 উদ্দেশ্য
- 9.1 প্রস্তাবনা
- 9.2 বেতন থেকে প্রমিত ছাড়
- 9.3 প্রমোদ ভাতার ছাড়
- 9.4 পেশাগত কর
- 9.5 কর অব্যাহতি
- 9.6 বেতনখাতে করযোগ্য আয় নির্ধারণ
- 9.7 সারাংশ
- 9.8 অনুশীলনী

9.0 উদ্দেশ্য

এই এককটির মাধ্যমে আমরা জানতে পারবো—

- বেতনখাত আয় থেকে ছাড় কি।
- ছাড়গুলি কি কি।
- প্রমোদ ভাতার ছাড় কি।
- পেশাগত কর কি। ইত্যাদি

9.1 প্রস্তাবনা

বেতনখাতে আয় নির্ধারণে নানারকম আয়ের কথা মূলবেতন, মহার্ঘ ভাতা, অন্যান্য ভাতা, বোনাস, কমিশন ইত্যাদিসহ আরও অনেককিছু আয় নগদের পরিবর্তে দ্রব্য বা সুবিধায় হয় যথা বিনা ভাড়া ব্যবস্থান, বিনা খরচে মোটরগাড়ীর ব্যবহার ইত্যাদি নানাপ্রকার বেতনপূরক। এক্ষেত্রে বিচার্য বিষয় হলো যে বেতনখাতে বিভিন্ন ধরা হলেও ঐ আয় অর্জন করতে যে খরচ হয় যেমন কর্মস্থানে যাওয়া-আসা খরচ ও অন্যান্য আনুষঙ্গিক বিবিধ খরচ। বেতনবাবদ অর্জিত আয় থেকে

এই খরচ বাদ দিলে তবেই প্রকৃতপক্ষে বেতনখাতের প্রকৃত আয় জানা যায় এবং ঐ প্রকৃত বেতনখাতের আয়ের উপর আইন অনুযায়ী কর ধার্য করা যায়। বিভিন্ন করদাতার বিভিন্ন ধরনের ও বিভিন্ন পরিমাণের ওই আসা-যাওয়া ও অন্যান্য খরচ হতে পারে। তাই সামঞ্জস্যপূর্ণ উপায়ে বেতন থেকে প্রমিত ছাড় বা Standard Deduction দেওয়া হয় ধারা (16(ia) অনুযায়ী। এছাড়াও বেতন থেকে আমোদ-প্রমোদ ভাতা ও পেশাগত কর যা কর্মচারীকে পেশা অর্থাৎ চাকুরীতে থাকার জন্য সরকারকে অবশ্য প্রদেয় কর বলে দিতে হয় তা বাদ দিয়েই ‘বেতনখাতে নীট আয়’ নির্ধারণ করা প্রয়োজন।

9.2 বেতন থেকে প্রমিত ছাড় (Standard Deduction from salary) ধারা 16(ia)

2019-20 কর নির্ধারণ বৎসর থেকে এই বেতন থেকে প্রমিত ছাড় আবার চালু হয়েছে। বর্তমানে এই ছাড়ের পরিমাণ হল 50,000 টাকা বা বেতনের পরিমাণ, যেটি কম। এই ছাড় নতুন ও পুরানো উভয় করব্যবস্থাতেই পাওয়া যায়।

9.3 প্রমোদভাতার দরুন ছাড় (Deduction for Entertainment) ধারা 16(ii)

প্রমোদভাতা প্রথমে নির্ধারীর বেতনের সঙ্গে যুক্ত করা হয়, পরে 16(ii) ধারা অনুসারে কর ছাড় পাওয়া যায়। এই ছাড় নিম্নলিখিত উপায়ে নির্ণয় করা হয়।

কর্মচারীর শ্রেণিবিভাগ	ধারা 16(ii) অনুসারে ছাড়ের পরিমাণ
<ul style="list-style-type: none"> সরকারি কর্মচারী 	<p>নিম্নলিখিত তিনটি বিকল্পের মধ্যে যেটি সবচেয়ে কম, সেটি ছাড় পাওয়া যায়—ধারা 16(ii)</p> <p>(a) মূল বেতনের $\frac{1}{5}$ অংশ</p> <p>(b) সর্বোচ্চ পরিমাণ 5,000 টাকা</p> <p>(c) প্রমোদভাতার প্রকৃত পরিমাণ</p>
<ul style="list-style-type: none"> অন্যান্য কর্মচারী (বিধিবদ্ধ সংস্থা ও আঞ্চলিক কর্তৃপক্ষ সহ) 	<p>প্রমোদভাতার জন্য কোনও অর্থ ছাড় পাওয়া যাবে না। এই ছাড় নতুন কর কাঠামোয় পাওয়া যায় না। প্রমোদের জন্য প্রকৃত ব্যয় এক্ষেত্রে অগ্রাহ্য করা হয়।</p>

9.4 পেশা কর বা নিয়োগের উপর কর (Professional Tax or employment) ধারা 16(iii)

ভারতীয় সংবিধানের 276 (2) ধারা অনুসারে প্রদত্ত পেশা কর বা নিয়োগের উপর কর সম্পূর্ণ ছাড় পাওয়া যায়। নির্ধারী পক্ষে নিয়োগকর্তা এই কর প্রদান করলেও এই ধারা অনুসারে তা সম্পূর্ণ ছাড়যোগ্য। এই ছাড় নতুন কর কাঠামোয় পাওয়া যায় না।

9.5 অব্যহতি (Relief) [ধারা 89 (i)]

নির্ধারীর বেতনের অংশ বা বকেয়া বা বাকিরূপে প্রদত্ত হওয়ার দরুন অথবা আর্থিক বছরে 12 মাসের বেশি দিনের বেতন প্রাপ্তির দরুন বা বেতনের পরিবর্তে মুনাফা বাবদ অর্থ প্রাপ্তির দরুন যে হারে তাঁর নির্ধারণ করা উচিত ছিল তার থেকে উচ্চতর কোনও হারে তা নির্ধারিত হয়ে থাকে ধারা 89 (1) ও বিধি 21A অনুসারে নির্ধারী আয়কর আধিকারিকের কাছে অব্যহতির জন্য আবেদন করতে পারেন।

নিম্নলিখিত উপায়ে অব্যহতির মূল্যায়ন করা হয়—

● বেতন যখন বকেয়ারূপে বা অগ্রিমরূপে প্রাপ্ত হয় [বিধি 21A(2)]

যদি নির্ধারী কোনও পূর্ববর্তী বছরে বকেয়া বা অগ্রিম কোনও বেতন (অতিরিক্ত বেতন) পেয়ে থাকেন তবে অব্যহতির পরিমাণ হবে—

- সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের অতিরিক্ত বেতনসহ মোট আয়ের উপর প্রদেয় কর নির্ণয় করতে হবে।
- সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের অতিরিক্ত বেতন ব্যতীত মোট আয়ের উপর প্রদেয় কর নির্ণয় করতে হবে।
- ‘a’ হিসাবে প্রদেয় কর ও ‘b’ হিসাবে প্রদেয় করের অন্তরফল নির্ণয় করতে হবে।
- যে পূর্ববর্তী বছরের সঙ্গে এই অতিরিক্ত বেতন যুক্ত সেই বছরে ওই অতিরিক্ত বেতনসহ মোট আয়ের উপর প্রদেয় কর নির্ণয় করতে হবে।
- ‘d’—এর ন্যায় একইভাবে অতিরিক্ত বেতন ব্যতীত মোট আয়ের উপর প্রদেয় কর নির্ণয় করতে হবে।
- এখন ‘d’ হিসাবে প্রদেয় কর ও ‘e’ হিসাবে প্রদেয় করের অন্তরফল নির্ণয় করতে হবে।
- ‘f’ হিসাবে প্রাপ্ত অন্তরফল অপেক্ষা ‘c’ হিসাবে প্রাপ্ত অন্তরফল যতটা বেশি সেটি হবে অব্যহতির পরিমাণ।

9.6 ‘বেতন থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য আয় নির্ণয়

Computation of Income from Salary of Mr. X a resident individual for the Assessment year 2019-2020 relating to Previous year 2018-2019

Particulars	Rs.	Rs.
Basic pay	***	
Dearness Allowance	***	

Bonus	***	
Commission	***	
Pension	***	****
Add. Amount of taxable allowance		**
Add. Leave Salary	***	
Less. Deduction u/s 10 (10AA)	**	***
Add. Gratuity	***	
Less Deduction u/s 10 (10)	**	**
Add. Commuted Value of Pension	***	
Less. Deduction u/s 10(10A)	**	**
Add. Employer's Contribution to Recognised Provident Fund (in excess of 12% p.a. of Salary)	***	
Interest credited to Recognised Provident Fund (in excess of 9.5% rate)	**	***
Salary u/s 17 (1)		***
Add. Perquisites u/s 17(2)		***
Add. Profit in lieu of Salary u/s 17(3)		***
Gross Income from Salary		***
Less: Deduction from salary u/s 16(ia)	***	
Deduction u/s 16(ii) for Entertainment Allowance	***	
Deduction u/s 16(iii) [for Professional Tax]	***	***
Income from Salary		***

উদাহরণ : (1)

Mr. A, an employee of XYZ Ltd. submits the following informations relevant from Assessment year 2025-2026.

Basic Rs. 4,000 p.m. Dearness Allowance 20% of Basic Salary, Bonus Rs. 6,000 Education Allowance Rs. 3,000. Medical Expenses reimbursed by employer Rs. 1,750, Free residential telephone bill Rs. 1,000, Payment of Electricity bill by employer Rs. 700, Professional Tax paid by the employer Rs. 400, Furnished house owned by the employer at concessional rate – fair rent of the house Rs. 36,000. Rent of Air Conditioner Rs. 1,600, Cost of Furniture Rs. 20,000, Rent paid to the employer by the employee in this respect Rs. 6,000, Employer's contribution towards Recognised Provident Fund Rs. 6,700, Interest credited to RPF at 9.5% (Rs. 21,000).

During the year the contribution made by the employee are (a) RPF Rs. 11,000, (b) Insurance Premium on his own life Rs. 9,000.

Compute the Income from Salary of Mr. A.

সমাধান :

Computation of Income from Salary of Mr. A, a resident individual for the Assessment year 2025-2026 relating to the previous year 2024-2025.

Particulars	Rs.	Rs.
Basic Salary Rs. $(4,000 \times 12)$	48,000	
Dearness Allowance Rs. $\left(48,000 \times \frac{20}{100}\right)$	9,600	
	57,600	
Bonus	6,000	
Education Allowance	3,000	63,600
Less. Deduction u/s 10 (14) : Rs. $[(100 \times 12) \times 2]$ (assuming he has two children)	2,400	
Add. Employer's Contribution to RPF.	6,700	600
Less. 12% of Salary Rs. $\left(57,600 \times \frac{12}{100}\right)$	6,912	Nil
Interest credited to RPF at 9.5% rate (not in excess of 9.5% rate)		Nil
		64,200

<i>Add.</i> Perquisites u/s 17(2)		
(i) Value of Rent-free furnished accommodation (see working note)	4,020	
(ii) Electricity bill paid by the employer [u/s 17(2) (iv)]	700	
(iii) Professional Tax paid by the employer	400	
(iv) Medical expenses reimbursed by the employer [Exempted up to Rs. 15,000]	Nil	
(v) Residential Telephone bill paid by the employer	Nil	5,120
Gross Income from Salary		69,320
<i>Less.</i> Standard Deduction u/s 16(i)	50,000	
<i>Less.</i> Deduction u/s 16(iii) for Professional Tax	400	
		50,400
Income from salary		19,320

Working Note :

Value of furnished accommodation of employer

least of the following :

(i) 10% of salary 6,420

$$\left(64200 \times \frac{10}{100} \right)$$

Add Rent of A.C 1,600

10% of cost furniture $\left(20000 \times \frac{10}{100} \right)$ 2000

10,200

(-) Employee paid rent 6,000

4,020

উদাহরণ : (2)

A Sengupta is an employee of SAIL. He retired voluntarily from the company on 31.3.2024 after serving 25 years. Particulars of his emoluments are given below :

Basic pay as on 01.04.2023 Rs. 12,000 p.m. Dearness Allowance @ Rs. 2,500 p.m. (25% forms a part of Salary), Special Allowance @ Rs. 250 p.m. His contribution to

R.P.F. is Rs. 3,600 p.a. His employer's Contribution to RPF is Rs. 3,600. Interest Credited to RPF Rs. 5,600@14% p.a., Conveyance Allowance Rs. 200 p.m. (40% for office use).

He was provided with rent-free furnished flat in Asansol for which the Co. pays rent Rs. 1,500 p.m. The original cost of furniture provided to him was Rs. 30,000. He was also provided with a free use of motor car (1600 cc and all expenses including driver's salary paid by the Co. At the time of retirement he received the following –

Compensation for voluntary retirement Rs. 1,00,000

Leave salaryRs. 1,35,000, He availed leave for 6 months

Life Insurance Premium on the life of Mr. Sengupta was paid by himself Rs. 2,000 Mr. Sengupta deposited Rs. 20,000 in Post office under National Savings Scheme, NSC (VIIIth issue) was purchased for Rs. 5,000.

Compute the Income from Salary of Mr. Sengupta for the Assessment year 2024-2025.

সমাধান :

Computation of Income from Salary of Mr. Sengupta, a resident individual for the Assessment year 2024-2025 relating to the Previous year 2023-2024.

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Basic Pay Rs. (12,000 × 12)		1,44,000	
Dearness Allowance Rs. (2,500 × 12)		30,000	
Special allowance Rs. (250 × 12)		3,000	1,77,000
Conveyance Allowance Rs. (200 × 12)	2,400		
Less. For office use (40% of 2400)	960	1,440	
Add. Employer's contribution to R.P.F.	3,600		
Less. 12% of Salary	18,180	Nil	
$\left[1,44,000 + \left(30,000 \times \frac{25}{100}\right)\right] \times \frac{12}{100}$			
Interest credited to R.P.F.			
(excess of 9.5% rate) Rs. $\left(5,600 \times \frac{4.5}{14}\right)$		1,800	3,240
			1,80,240

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
B/F			1,80,240
Add. Leave Salary Received		1,35,000	
Less. Deduction u/s 10 (10AA)			
Least of the following			
(a) Actual amount received	1,35,000		
(b) Maximum limit	2,50,000		
(c) 10 months average salary	1,26,250		
Rs. $\left[12,000 + \left(2,500 \times \frac{25}{100} \right) \right] \times 10$			
(d) Leave Salary due on the basis of maximum entitlement Rs. 12,625 x (25m – 6m)	2,39,875	1,26,250	8,750
Add. Perquisites u/s 17 (2)			1,88,990
(i) Value of rent free furnished flat in Kolkata			
Lower of the following –			
(a) 10% of Salary Rs. $\left(1,55,940 \times \frac{7.5}{100} \right)$	11,696		
(b) Rent paid by the Co. Rs. (1,500 x 12) (The population of Asansol exceeds assuming 40 lakh)	18,000	11,696	
Add. 10% of original cost of furniture Rs. $\left(30,000 \times \frac{10}{100} \right)$		3,000	
(ii) Free use of Motor Car (1600cc) u/s 17(2) (i) Rule 3(C) ; Rs. (1,800 + 900) x 12		14,696	
		32,400	
			47,096
Add. Profit in lieu of salary u/s 17(3)			2,36,086
Compensation received for Voluntary retirement		1,00,000	
Less. Deduction u/s 10(10C) (Maximum Rs. 5,00,000)		1,00,000	Nil
			2,36,086

B/F			2,36,086
Gross Income from Salary			
<i>Less.</i> Standard deduction u/s 16(ia)			50,000
Income from salary			1,86,086
<i>Less.</i> Deduction u/s 80C			30,600
Taxable income			1,54,486
Rounded of U/s 288A			1,54,490

Note : (1) For the purpose of Sce. 10(10AA) :

(a) Salary = Basic + 25% of DA = (1,20,000 + 6,250) 10 = Rs. 12,625

(b) Leave earned (30 days in a year) = 25 months

Leave enjoyed by him = 6 months

(2) For the purpose of rent-free flat :

Salary = Basic + 25% of DA + Spl. Allowance + Conveyance Allowance
= Rs. (1,44,0000 + 7,500 + 3,000 + 1,440) = Rs. 1,55,940

(3) Deduction u/s 80C :

Own Contribution of RPF	3,600
LIP Paid by him	2,000
Deposit in NSS	20,000
Purchase of NSC VIIth issue	5,000
Gross deduction Rs.	30,600

উদাহরণ : (3)

Sri A. Basak disclosed the following particulars of his income earned during the year ended 31st March 2024.

Basic salary Rs. 7,000 p.m. , D.A. 50% of the basic (accoding to the terms of his employment). Marriage allowance Rs. 500 p.m. Children's Education Allowance Rs. 200 p.m. for 3 Children Hostel Allowance Rs. 400 p.m. for 3 children.

Employer's contribution to Approved superannuation fund $7\frac{1}{2}\%$ of basic Salary, Employer's contribution to the RPF Rs. 15,300, Interest @ 8% on the balance in Provident Fund Rs. 2,500. House Rent Allowance Rs. 1700 p.m. Actual expenses in this regard is Rs. 250 p.m.

The Co. sent him to UK for refresher course for which the Co. paid Rs. 15,000, Club bill and residential telephone bill paid by the Co. Rs. 10,000 and Rs. 2,500 respectively. The Co. paid life insurance premium on Basak's life Rs. 10,000.

During the year he purchased NSC (VIIIth issue) Rs. 15,000, invested Rs. 15,000 in NSS.

Compute the income under the head Income from Salary for the Assessment year 2024-25.

সমাধান :

**Computation of income under the head Income from Salary of
Mr. A. Basak, a resident individual for the Assessment year 2024-2025
relating to the previous year 2023-2024.**

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Basic Salary @ Rs. 7,000 p.m.	84,000		
Dearness Allowance @ 50% of basic	42,000	1,26,000	
Marriage Allowance @ Rs. 500 p.m.		6,000	
Children's Education Allowance @Rs. 200 p.m. (for 3 children)	7,200		
Less. Deduction u/s 10 (14) :	2,400		
Rs. [(100x 12) × 2]		4,800	
Children's Hostel Allowance @ Rs. 400 p.m.×12×3	14,400		
Less Deduction u/s 10(14) : Rs. [300 × 12) × 2]	7,200	7,200	
Entertainment Allowance @ Rs. 500 p.m.		6,000	
House Rent Allowance @ Rs. 1,700 p.m.		20,400	1,50,000
Less. Deduction u/s 10(13A) Rule 2A :			
Least of the following			
(a) Actual amount received	20,400		
(b) Rent paid (1,850 × 12) 22,200 (-) 10% of Salary			
Rs. $\left(1,26,000 \times \frac{10}{100}\right)$ 12,600	9,600		
(c) 40% of Salary $\left(1,26,000 \times \frac{40}{100}\right)$	50,400	9,600	10,800
			1,60,800

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
B.F.			1,60,800
Employer's contribution to RPF	15,300		
(-) 12% of Salary Rs. $\left(1,26,000 \times \frac{12}{100}\right)$	15,120	180	
Interest credited to R.P.F. at 9%		Nil	
(Taxable in excess of 9.5%)			180
Salary u/s 17 (1)...			1,60,980
<i>Add. Perquisites u/s 17(2) :</i>			
(i) Fees for Refrehser course – tax free		Nil	
(ii) Club bill paid by the Co.		10,000	
(iii) Residential telephone bill paid by the Co.		Nil	
(iv) Life Insurance paid by the Co.		10,000	20,000
Gross Income from Salary			1,80,980
Deduction u/s 16 (ia)		50,000	
Deduction u/s 16 (ii)			
Entertainment Allowance (for Non Govt. employee)		Nil	50,000
Income forom Salary			2,30,980

Working Note : Qualifying amount of deduction u/s 80C :

- | | |
|--|--------|
| (1) NSC (VIII) Purchased | 15,000 |
| (2) Invested in NSS | 15,000 |
| (3) Invested in Approved
Super Annuation Fund | 5,000 |
| (4) Life Insurance Premium | 10,000 |

Rs. 40,000

উদাহরণ : (4) (উদাহরণ 3 এর প্রশ্ন)

যদি মি. বসাক 2023-24 পূর্ববর্তী বৎসরের ক্ষেত্রে 115bBAC ধারায় নতুন কাঠামোয় কর নির্ধারণ করেন, সেক্ষেত্রে উদাহরণ 3 এর সমাধান নিম্নরূপ হবেঃ

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Basic Salary			84,000
DA			4,200
Marriage Allowance			6,000
Children Education Allowance & Hostel Allowance—fully taxable i.e. $(200+400) \times 12 \times 3$			21,600
Entertainment Allowance			6,000
HRA received (1700×12)			20,400
No exemption available u/s10(13A)			
Employees contribution to RPF in excess of 12% of salary			
i.e. Rs. 15,300 – Rs. $(84000+42000) \times \frac{12}{100}$			180
i.e. Rs. $(15300 - 15,120)$			
Interest credited to RPF not in excess of 9.5% rate (actual rate 9%)			NIL
			1,80,800
Add : Perquisites		NIL	
Fees for refreshers' course exempt.			
Club bill paid by company			
—taxable		10,000	
Residential telephone bill paid by company			NIL
tax fee perquisite			
Life Insurance premium paid by company			
perquisite u/s17(2)(iv)		10,000	20,000
Gross Income for Salary			2,00,800

B.F.	2,00,800
<i>Less</i> : Declearance u/s 16	
Standard Deduction u/s16/(ia)	50,000
Entertainment Allowance	
—fully taxable—	
No deduction u/s 16(ii)	NIL 50,000
Income from salary	<u>1,50,800</u>

Under the new tax regime in terms of section 115BAC, the following deductions are not available u/s 10(14) :

- Children Edu. Allowance & Hostel Allowance
- Entertainment Allowance
- House Rent Allowance

উদাহরণ 5. Mr. Das gives the following particulars of his income from salary for the P.Y. 2024-25:

Net Basic Salary Rs. 40,000 p.m. (net after TDS of Rs. 2000 p.m.) DA (50%) enters into retirement benefit)—50% of basic pay.

Medical Allwance — Rs. 2000 p.m.

Project Allowance — Rs. 1,500 p.m.

His own contribution to RPF — Rs. 6,000 p.m.

(His employers also contributes same amount)

Interest credited to his RPF A/c @ 14% p.a. — Rs. 5600 p.a.

He is provided with a free furnished accommodation at Kolkata by employer (a rented accommodation—Rent paid Rs. 1200 p.m.)

Cost of ... provided in the accommodation by employer Rs. 20,000. He received gift of a golden chain (value Rs. 52,000) from employer. He is also provided with a free use of car (2000 cc) owned by employer and used for both office and private purposes. Salary of driver incl. all running and maintenance exp. by employer. However a seem of Rs. 400 p.m. is deductedfor the salary of Mr. Das for such use.

Free use of residential telephone by employer (value Rs. 15000). He is provided with free lunch in office during office hour valued Rs. 65 per meal and total 300 meals enjoyed during the P.Y. 2024-25.

Mr. Das paid professional tax Rs. 400 p.m. His employer also paid prof. Tax Rs. 400 p.m. on his behalf Children education allowance received @ Rs. 500 p.m. for 3 children incl. hostel expenses. He is also provided with a free domestic servant (actual salary paid by employer Rs. 500 p.m.) Complete income from salary of Mr. A. Das for the A.Y. 2025-26 assuming that Mr. Das accepts/follows the alternative taxation u/s 115BAC.

Solution :

Computation of income for salary of Mr. A. Das for the A.Y. 2025-26 (P.Y. 2024-25) under the new tax regime

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Basic Salary (40,000×12)		4,80,000	
Add : TDS 2000×12		24,000	
			5,04,000
DA (50%) of basic pay)			
i.e. Rs. 504000×50%			2,52,000
Sift for employer (in kind above Rs. 5,000 in value)			
—whole amount is taxable			52,000
Value of free use of car (2000cc) owned by employer and all expences incl. salary of driver employers—used for both office and private purposes —at concessional rate			
i.e. Rs. (2400+900)×12		39,600	
Less: Amount recovered for employee (Mr. Das)			
Rs. 400 p.m.—Rs. 400×12		4,800	
			34,800

Free use of residential telephone—	
tax free perquisite	NIL
Provision of free lunch in office during	
office hours costing above Rs. 50 per meal for	
300 meals in the P.Y. 2024-25 taxable	
i.e. Rs. $(65-50) \times 300$	4,500
Free use of domestic servant (actual salary paid is	
taxable perquisite) i.e. Rs. 500×12	6,000
Professional tax paid by employer	
—taxable perquisite i.e. Rs. 400×12	4,800
Gross Salary Income	9,90,900
Medical allowance Rs. 2000×12	24,000
Project Allowance Rs. 1500×12	18,000
Children Education Allowance Rs. $500 \times 3 \times 12$	18,000
(fully taxable, no exemption u/s 10(14)	
in the new regime)	
Employers contribution to RPF	
in excess of 12% of salary—	
i.e. Rs. $6000 \times 12 - (5,04,000 + 2,52,000 \times \frac{50}{100}) \times \frac{12}{100}$	NIL
i.e. Rs. 72000 – Rs. 75600 (being not in excess)	
Interest credited to RPF in excess of 9.5% rate	
i.e. Rs. $5,600 \times \left(\frac{(14-9.5)}{14} \right)$	
i.e. Rs. $5,600 \times \frac{4.5}{14}$	1,800
<i>Add:</i> Value of perquisites value of free furnished rented	
accommodation at Kolkata-u/s17(2)(i)	

i) 10% of salary

$$\left(504000 + 252000 \times \frac{50}{100} + 24000 + 18000 + 18000 \right)$$

$$\times \frac{10}{100} = \text{Rs. } 690000 \times \frac{10}{100} \quad 69,000$$

ii) Actual rent paid i.e. 12000×12	1,44,000
---	----------

69000

<i>Add:</i> 10% of the original cost of furniture provided	2,000	71,000
--	-------	--------

i.e. Rs. $20000 \times \frac{10}{100}$

Income from salary	9,90,000
--------------------	----------

Deduction for employment u/s 16(ia)

50,000

—not allowed as deduction u/s 16(iii)

NIL	50,000
-----	--------

Income from Salary	9,40,900
--------------------	----------

9.7 সারাংশ (Summary)

এই এককটি পড়ে আমরা জানতে পারলাম—

- 1 প্রমিত ছাড়ের পরিমাণ কত।
- 1 আমোদ-প্রমোদ ভাতা বাবদ ছাড়ের পরিমাণ কত এবং কোন করদাতা এই ছাড় পাওয়ার যোগ্য।
- 1 পেশাগত কর প্রদানের করযোগ্যতা কি।
- 1 কর অব্যাহতি বা রিলীফ কিভাবে পাওয়া যায়।

9.8 অনুশীলনী (Exercise)

RÂ- ŪRÂ+;ñRÂ ëÄXmBo ;œ. ūB RÂ Ã »¶.ÿ+òüï(Multiple Choice Questions):

1. বেতনখাতের মোট আয় থেকে প্রমিত ছাড় পাওয়া যায় _____ ধারায়ঙ্গ
- a) 16(i) (b) 16(ii) (c) 16(iii) (d) 16(ia)

2. প্রমিত ছাড়ের সর্বাধিক পরিমাণ—
a) 25,000 টাকা b) 50,000 টাকা (c) 5,000 টাকা (d) শূন্য
3. আমোদ-প্রমোদ ভাতার ছাড়ের সর্বোচ্চ পরিমাণ—
(a) 20% of basic salary (b) 5,000 টাকা
(c) প্রাপ্ত ভাতার সবটাই (d) প্রাপ্ত ভাতার $\frac{1}{5}$ অংশ
4. পেশাগত কর ছাড় পাওয়া যায় _____ ধারায়ঙ্গ
(a) 16(i) (b) 16(ia) (c) 16(a) (d) 16(iii)
5. নীচের কোনটি নতুন কর ব্যবস্থায় ছাড় পাওয়া যায়?
(a) অঙ্ক, খোঁড়া, বোবা-কাল কর্মচারীর (b) বাড়ী ভাড়া ভাতা
অফিস যাতায়াতের খরচ
(c) আমোদ-প্রমোদ ভাতা (d) পেশাগত কর

[Answer Keys : 1(d), 2(b), 3(b), 4(d), 5(a)]

৯- উদ্ভূত প্রশ্নের সংক্ষিপ্ত উত্তর (Short Answer Type Questions):

1. প্রমিত ছাড় কি?
2. প্রমিত ছাড়ের সর্বোচ্চ পরিমাণ কত?
3. আমোদ-প্রমোদ ভাতা কোন ধারায় ও কত পরিমাণে ছাড় পাওয়া যায়?
4. পেশাগত কর কি?
5. পেশাগত কর নিয়োগকর্তা প্রদান করলে তার করযোগ্যতা কিরূপ?

১০- বিস্তারিত উত্তর (Long Answer Type Questions):

1. ধারা 16(ii) অনুযায়ী ছাড়ের বিধানগুলি উল্লেখ করুন
2. পেশাগত কর কর্মচারী ও নিয়োগকর্তা দুজনেই দিলে করধার্যতা কি হবে তা লিখুন

১১- প্রকটন সমস্যা (Practical Problems)

একক ১০ (Unit 10) ৭ গৃহসম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 22 থেকে ধারা 27]

গঠন

10.0 উদ্দেশ্য

10.1 প্রস্তাবনা

10.2 গৃহসম্পত্তির মালিক

10.3 গৃহসম্পত্তি থেকে আয় কিন্তু এই খাতে করযোগ্য নয়

10.4 বার্ষিক মূল্য

10.4.1 সম্পূর্ণভাবে ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির বার্ষিক মূল্য

10.4.2 গ্রস বার্ষিক মূল্য (Gross Annual Value)

10.4.3 নেট বার্ষিক মূল্য (Net Annual Value)

10.4.4 সম্পূর্ণভাবে নিজের বসবাসের জন্য গৃহসম্পত্তির বার্ষিক মূল্য

10.4.5 নির্দিষ্ট কারণে পূর্ববর্তী বছরে মালিকের ভোগদখলে থাকা বাড়িটি খালি থাকলে তার বার্ষিক মূল্য

10.5 বার্ষিক মূল্য থেকে ছাড়সমূহ

10.5.1 অনাদায়ী ভাড়া ছাড়া পাওয়ার পর যদি আদায়ীকৃত হয়

10.6 ‘গৃহসম্পত্তি থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য আয় নির্ণয়

10.7 সারাংশ

10.8 অনুশীলনী

10.9 উত্তর সংকেত

10.0 উদ্দেশ্য

এই এককটি পড়ার পর আমরা জানতে পারবো—

- ‘গৃহসম্পত্তি থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য আয় নির্ণয় পদ্ধতি।
- বার্ষিক মূল্য কি?
- গৃহসম্পত্তির আপাত বার্ষিক মূল্য ও নীট মূল্য কি ও কিভাবে তা নির্ণয় করা যায়।
- ভাড়া দেওয়া বাড়ির ও নিজ বসবাসের জন্য বাড়ীর নীট বার্ষিক মূল্য কিভাবে নির্ধারিত হয়।
- বার্ষিক মূল্য থেকে যে ছাড়গুলি পাওয়া যায় সেগুলি কি কি।
- অনাদায়ী ভাড়া পরবর্তীকালে আদায় হলে তার করযোগ্যতা কি প্রকার।

10.1 প্রস্তাবনা

একজন নির্ধারীর একাধিক বাড়ি থাকতে পারে। একটি বাড়ি নিজের বসবাসের জন্য ব্যবহার করে অন্যগুলি ভাড়া দিতে পারেন। সুতরাং এই প্রাপ্ত ভাড়া নির্ধারীর হাতে করযোগ্য হবে। আয়কর আইনের বিভিন্ন বিধানগুলি প্রয়োগ করে ‘গৃহসম্পত্তি থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য আয় নির্ণয় করতে হয়। আপনি নিজে বসবাস করেন না কিন্তু যদি আপনি অপরজনকে ভাড়া দেন এবং তা যে কোনও উদ্দেশ্যেই ব্যবহৃত হোক না কেন ওই প্রাপ্ত ভাড়া এই খাতে করযোগ্য হবে।

10.2 গৃহসম্পত্তির মালিক

কেবলমাত্র গৃহসম্পত্তির মালিক এই খাতে কর দেওয়ার জন্য দায়ী থাকেন। সুতরাং কাকে গৃহসম্পত্তির মালিক বলা হবে তা নির্ণয় করা খুবই গুরুত্বপূর্ণ। এই খাতে কর দেওয়ার জন্য নির্ধারীকে নিম্নলিখিত ক্ষেত্রগুলিতে গৃহসম্পত্তির মালিক বলে গণ্য করা হয় —

- (a) নির্ধারী ভূমির মালিক না হলেও তিনি যদি ইজারা বা ভাড়ার ভিত্তিতে একটি ভূমি নিয়ে তার উপর গৃহ নির্মাণ করেন তবে তাঁকে ওই গৃহসম্পত্তির মালিক বলে ধরা হবে।
- (b) সম্পত্তিটি বন্ধকী হলে কেবলমাত্র বন্ধকদাতাকেই (mortgager) মালিক বলে ধরা হয় [Raja P. C. Lal Chowdhury Vs. CIT (1948) 16 ITR 123 (Pat)]।
- (c) 12 বছরের কম সময়ের জন্য কোনও গৃহসম্পত্তি ইজারা (lease) দিলে, ইজারাদার (lessor) কে ওই সম্পত্তির মালিক বলা হবে। কিন্তু 12 বছর বা তার বেশি সময়ের জন্য ইজারা

দেওয়া হলে, যাকে ইজারা দেওয়া হয় (Lessee) তাকে সম্পত্তিটির মালিক ধরা হয়।

- (d) আবার, কোনও অংশীদারী কারবার কোনও বাড়ির মালিক হলে ওই বাড়ি থেকে আয় কারবারের উপর নির্ধারিত হয়, আপনি কোনও স্বতন্ত্র অংশীদারের উপর তা নির্ধারণ করতে পারবেন না।

কোনও কোনও ক্ষেত্রে কোনও ব্যক্তি আইনানুগ মালিক না হলেও আপনি তাকে গৃহসম্পত্তিটির মালিক বলে বিবেচনা করতে পারেন। আয়কর আইনের ধারা 27 অনুসারে বিবেচিত মালিক (Deemed owner)-রা হলেন—

- কোনও স্বতন্ত্র ব্যক্তি যথেষ্ট প্রতিলাভ ছাড়া তার মালিকানাধীন কোনও গৃহসম্পত্তি তার স্ত্রী বা স্বামী বা বিবাহিতা কন্যা নয় এমন কোনও অপ্রাপ্তবয়স্ক সন্তানকে হস্তান্তর করলে হস্তান্তরকারী ব্যক্তি (Transferor)-র উপরই হস্তান্তরিত সম্পত্তির আয় নির্ধারণ করতে হবে। [ধারা 27 (i)]
- কোনও অবিভাজ্য ভূসম্পত্তির অধিকারীকে ভূসম্পত্তির অন্তর্গত সমস্ত সম্পত্তির একক মালিক হিসাবে গণ্য করা হবে। [ধারা 27 (ii)]
- কোনও গৃহনির্মাণ প্রকল্প অনুসারে কোনও সমবায় সমিতি বা কোম্পানি বা অন্য ব্যক্তিসংগঠনের সদস্যকে কোনও পাকাবাড়ি বা তার অংশ দেওয়া হলে বা ইজারা দেওয়া হলে ওই সদস্যকে সম্পত্তিটির মালিক হিসাবে ধরা হবে। [ধারা 27 (iii)]
- কোনও ক্রেতা যদি সম্পত্তি কেনার লিখিত চুক্তি অনুযায়ী কিছু শর্ত পূরণ সাপেক্ষে সেই সম্পত্তিটির ভোগদখল করে থাকেন যদিও সেই সম্পত্তিটির তিনি এখনও মালিক হননি তাহলেও তিনি সম্পত্তি বিনিময় আইনের ধারা 53A-তে বর্ণিত প্রতিনিধি নিয়োগের দলিল অনুসারে সেই সম্পত্তিটির মালিক বলে গণ্য হবেন। [ধারা 27 (iiia)]
- 12 বছর বা তার বেশি সময়ের জন্য সম্পত্তিটি ইজারা দেওয়া হলে, যাকে ইজারা দেওয়া হয় তাকে ওই সম্পত্তিটির মালিক বলে বিবেচনা করা হবে। [ধারা 27 (iiib)]

10.3 গৃহসম্পত্তি থেকে আয়, কিন্তু এই খাতে করযোগ্য নয়

নিম্নলিখিত আয়গুলি গৃহসম্পত্তি থেকে হলেও এই খাতে তা করযোগ্য হয় না—

- কৃষিজমির নিকটবর্তী কৃষকের বাসগৃহ [ধারা 2(1A)(c)]
- পূর্বর্তন শাসক (ex-ruler)-র ভোগদখলে থাকা যে কোনও একটি প্রাসাদের বার্ষিক মূল্য [ধারা 10(19A)]
- স্থানীয় কর্তৃপক্ষের সম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 10(20)]
- কোন অনুমোদিত বৈজ্ঞানিক গবেষণা সংস্থার গৃহ সম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 10(21)]

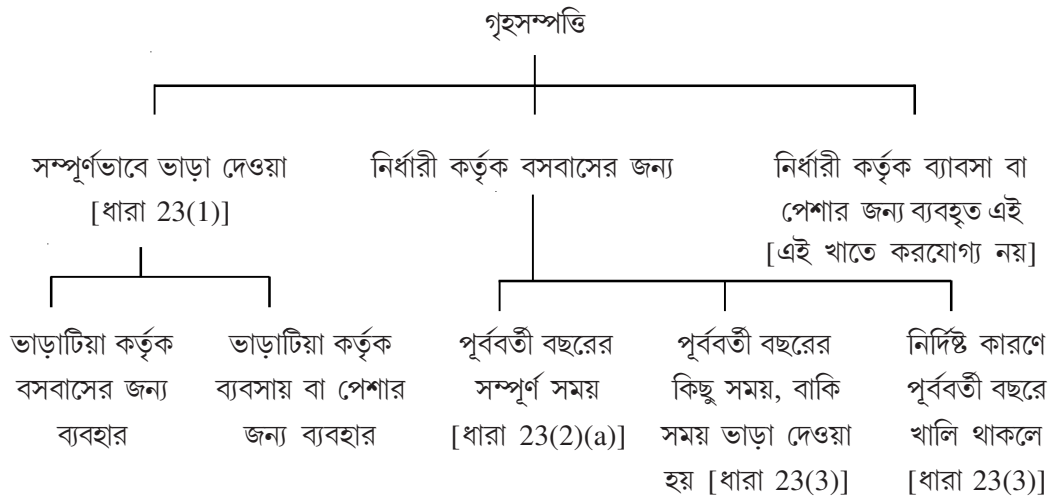
- (e) কোন বিশ্ববিদ্যালয় বা শিক্ষা সংস্থার গৃহ সম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 10(22)]
- (f) কোনও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান এবং হাসপাতালের (মুনাফা উপার্জনের উদ্দেশ্যে গঠিত নয়) গৃহসম্পত্তি থেকে অর্জিত আয় [ধারা 10(23C)]
- (g) নিবন্ধিত ট্রেড ইউনিয়নের সম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 13A]
- (h) সম্পূর্ণভাবে দাতব্য বা ধর্মীয় উদ্দেশ্যে অছিন্ন কাছে রক্ষিত গৃহসম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 11(1)(a)]
- (i) রাজনৈতিক দলের সম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 13A]
- (j) যদি কোনও গৃহসম্পত্তি মালিকের ব্যবসায় বা পেশার জন্য মালিক কর্তৃক ব্যবহৃত হয় বা তার ব্যবসায় বা পেশায় সুষ্ঠু পরিচালনার জন্য নির্ধারিত কর্মচারীদের কাছে ভাড়া দেওয়া হয় তবে ওই গৃহসম্পত্তি থেকে আয় [ধারা 22]
- (k) মালিকের নিজের বসবাসের জন্য ব্যবহৃত গৃহসম্পত্তি [ধারা 23(a)]

10.4 বার্ষিক মূল্য (Annual Value)

যে অর্থের জন্য কোনও সম্পত্তিকে বছরের পর বছর ভাড়া দেওয়া যাবে এবং তার থেকে মালিক কর্তৃক প্রদত্ত পৌরকর বাদ দিয়ে যে অর্থ পাওয়া যায় তাকে গৃহসম্পত্তির বার্ষিক মূল্য বলা হয়।

● বার্ষিক মূল্য নির্ণয়

গৃহসম্পত্তির বার্ষিক মূল্য নির্ণয় করার জন্য সম্পত্তিটিকে নিম্নলিখিত ভাবে ভাগ করা যায়—



10.4.1 সম্পূর্ণভাবে ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির বার্ষিকমূল্য

“মোট বার্ষিক মূল্য” নিম্নলিখিত নিয়মে নির্ধারিত হবে :

প্রথম ধাপ : মোট পৌরমূল্য (Gross Municipal Value) অথবা ন্যায্য ভাড়া (Fair Rent বা National Rent) এই দুটির মধ্যে যেটি বেশি অবশ্য যে স্থানে Rent Control Act কার্যকরী সেখানে এই মূল্য প্রমিত ভাড়া (Standard Rent) অপেক্ষা কখন বেশি ধরা যাবে না।

দ্বিতীয় ধাপ : নিম্নে উল্লেখিত দুটির মধ্যে যেটি বেশি —

- (i) প্রথম ধাপে নির্ধারিত মূল্য;
- (ii) প্রকৃত প্রাপ্ত বা প্রাপ্য ভাড়া; যদি আয়কর আইনের Rule-2-এর শর্তগুলি পূরণ করে তবে অনাদায়ী ভাড়া (Unrealised Rent) ভাড়ার মূল্য (Rental Value) থেকে বাদ দিয়ে প্রকৃত প্রাপ্ত/প্রাপ্য ভাড়া (Actual Rent Received or Receival) স্থির হবে, নতুবা ভাড়ার মূল্যকেই প্রকৃত প্রাপ্ত/প্রাপ্য ভাড়া বলে গণ্য করা হবে।

তৃতীয় ধাপ : যদি বাড়িটি ফাঁকা থাকে তবে ভাড়াটিয়া না থাকার দরুন করদাতার যে আয় হ্রাস পায় তা পূরণ করার জন্য দ্বিতীয় ধাপে নির্ধারিত “মোট বার্ষিক মূল্যকে” নিম্নলিখিত পদ্ধতিকে হ্রাস করতে হবে।

“মোট বার্ষিক মূল্য” = দ্বিতীয় ধাপে নির্ধারিত সর্বাধিক মূল্য (—)

$$\text{বার্ষিক ভাড়ার মূল্য} \times \frac{\text{অনধিকৃত সময়}}{12}$$

যেখানে বাড়ি অনধিকৃত অবস্থায় থাকবে না সেখানে দ্বিতীয় ধাপ অনুযায়ী “মোট বার্ষিক মূল্য” (Gross Annual Value) নির্ধারিত হবে।

ভাড়ার মূল্য (Rental value) : ভাড়ার মূল্য বলতে বোঝায় গৃহসম্পত্তি ভাড়া দিয়ে যে ভাড়া পাওয়া যায় বা প্রাপ্তি যোগ্য আয়।

পৌরমূল্য (Municipal value) : স্থানীয় কর্তৃপক্ষ বাড়ির উপর কর আরোপ করার জন্য গৃহসম্পত্তি যে আয় মূল্যায়ন করেন তাকেই পৌরমূল্য বলা হয়। বড় বড় শহর যেমন কলকাতা, দিল্লি, চেন্নাই ও মুম্বাই এ সমগ্র পৌরমূল্য (Gross Municipal Value) থেকে কৃত্যকর (Service Tax) যেমন জলকর, পয়ঃপ্রণালী কর ইত্যাদি এবং মেরামত বাবদ ছাড় বাদ দিয়ে বাড়িটির অভিকরযোগ্য মূল্য (Net Rateable Value) বা নিট পৌরমূল্য (Net Municipal Value) পাওয়া যায়। তাই এই শহরগুলিতে সমগ্র পৌরমূল্য নির্ণয় করার জন্য অভিকরযোগ্য মূল্যের সঙ্গে ঐ মূল্যের $\frac{1}{9}$ অংশ যোগ করতে হয়, এছাড়া পয়ঃপ্রণালী ও জলকর থাকলেও উহার সঙ্গে যোগ করতে হবে।

ধারণাগত ভাড়া (National Rent) : যে ভাড়াতে নিকটবর্তী অঞ্চলে ওই শ্রেণির বাড়িগুলিকে যুক্তিসঙ্গত ভাবে ভাড়া দেওয়া হয়।

ধর্মিত ভাড়া (Rent Control Act) অনুযায়ী স্থিরীকৃত ভাড়া।

- বাড়ির মালিক কর্তৃক প্রদত্ত পৌরকর মোট বার্ষিক মূল্য থেকে বাদ দিন। তবে মনে রাখতে হবে ভাড়াটিয়া কর্তৃক প্রদত্ত পৌরকর এবং কর প্রদেয় কিন্তু প্রদত্ত হয়নি, বাদ দেওয়া যাবে না। পরবর্তী বছরের কর অগ্রিম প্রদান করা হলে তা বাদ দেওয়া যাবে না।
- নির্ধারী অর্থাৎ বাড়ির মালিক যদি নিম্নলিখিত খাতে ব্যয় করে থাকেন তবে সেগুলিও বাদ দিতে হবে যেমন—জলের খরচ, সিঁড়ির আলোর জন্য খরচ, মালীর বেতন সহ বাগান করার খরচ, লিফট রক্ষণাবেক্ষণের খরচ ইত্যাদি।
- অবশিষ্ট যা থাকবে তাই হবে ভাড়া দেওয়া সম্পত্তির নিট বার্ষিক মূল্য।

নিম্নলিখিতভাবে ‘মোট বার্ষিক মূল্য’ নির্ধারণ করা যায়—

Step-I :	Municipal Value	xxx
	Fair Rent	xxx
	Higher of the above (a)	xxxx
	Standard Rent (b)	- xxx
Step-II :	Minimum Expected Rent (c)	
	(lower of the a & b)	xxxx
	Actual rent received (d)	
	(excluding unrealized rent & rent pertaining to vacancy)	xxxx
	If (d) is higher than (c),	
	(d) will be the Gross Annual Value	xxxx

Step-III : যদি (d), (c) থেকে ছোট হয় তবে কেন (d) কম হল তার কারণ দেখতে হবে। নিম্নলিখিত কারণগুলি দেখা যেতে পারে।

- (d) is lower than (c) only for vacancy(d) will be the GAV.
- (d) is lower than (c) partly for vacancy & partly for other factors (at lower rent / unrealized rent).....(c) less loss due to vacancy will be the GAV.
- (d) is lower than (c) because of factors other than vacancy (c) will be the GAV.

10.4.2 গৃহসম্পত্তির গ্রস বা আপাত বা মোট বার্ষিক মূল্য (Gross Annual Value

of House Property)

10.4.1 নং অনুচ্ছেদ থেকে জানা যায় কোন ভাড়া দেওয়া গৃহের মোট বার্ষিক মূল্য হল—

ধারণাগত মূল্য (Expected Rent) এবং বার্ষিক ভাড়া মূল্য (Annual Letout Value) এই দুটির মধ্যে যেটি বেশি ধরা যাক, কোন গৃহসম্পত্তির ন্যায্য ভাড়া (Fair Rent)—1,20,000 টাকা, মিউনিসিপ্যাল মূল্য (Municipal Value)—1,40,000 টাকা, প্রমিত ভাড়া (Standard Rent under the Rent Control Act)—1,50,000 টাকা এবং গৃহসম্পত্তিটি মাসিক 18000 টাকায় ভাড়া দেওয়া হয়েছে, গৃহসম্পত্তিটি পূর্ববর্তী বৎসরে 1 মাস ফাঁকা (vacant) ছিল এবং সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে অনাদায় ভাড়া (Rule 4 অনুযায়ী) 5000 টাকার

এক্ষণে, ধারণাগত মূল্য হবে—(I)

- a) Fair Rent — Rs. 1,20,000
- b) Municipal Value — Rs. 1,40,000
- c) Standard Rent — Rs. 1,50,000
- ∴ Expected Rent — Rs. 1,40,000

[Higher of (a) and (b) but not exceeding(c)]

II. বার্ষিক ভাড়া দেওয়া মূল্য (Annual Let Value) হবে

Actual rent received/receivable	
Annual Let out value	2,16,000
Less: Rent lost due to Vacancy	18,000
(Rs. 18,000 × 1	1,98,000
Less: Unrealised Rent	5,000
(satisfying Rule 4)	
	1,93,000

∴ গৃহসম্পত্তিটির মোট বার্ষিক মূল্য (Gross Annual Value) =1,93,000

(Higher of I & II)

10.4.3 ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির নীট বার্ষিকমূল্য (Net Annual Value of House Property)

ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির নীট বার্ষিক মূল্য বলতে বোঝায় গৃহসম্পত্তিটির মোট বার্ষিক মূল্য থেকে পৌরকর (Municipal Tax) যা সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে সম্পত্তিটির মালিক প্রদান করেছেন (ভাড়াটিয়া প্রদান করলে ধরা হবে নাঙ্গ)

ধরা যাক, 10.4.2 নং অনুচ্ছেদে দেখানো গৃহসম্পত্তিটির জন্য পূর্ববর্তী বৎসরে মালিক পৌরকর

দিয়েছেন পৌরমূল্যের 20 শতাংশ

এক্ষেত্রে, ঐ গৃহসম্পত্তিটির নীট বার্ষিক মূল্য হবে—

Net Annual Value 1,93,000

Gross Annual Value

(as determined in para 10.4.2)

Less: Municipal Tax actually paid by owner in the relevant P.Y.

28,000

$$\text{i.e. Rs. } 1,40,000 \times \frac{20}{100}$$

Net Annual Value

1,65,000

10.4.4 সম্পূর্ণভাবে নিজের বসবাসের জন্য গৃহসম্পত্তির বার্ষিকমূল্য

মালিক বসবাসের জন্য যখন একটি সম্পূর্ণ গৃহসম্পত্তি ব্যবহার করেন এবং পূর্ববর্তী বছরের কোনও সময়ের জন্য ভাড়া দেওয়া না হয়ে থাকে বা অন্য কোনও সুবিধা ভোগ করেননি তবে ওই গৃহসম্পত্তিটির বার্ষিক মূল্য শূন্য হবে [ধারা 23(2)(a)]। ধারা 24(b) অনুসারে কেবলমাত্র ঋণের উপর সুদ ছাড়া পাওয়া যাবে। যদিও নতুন করকাঠামোয় নিজ বসবাসের জন্য বাড়ীর ক্ষেত্রে গৃহঋণ সুদের জন্য ছাড় পাওয়া যায় না।

● পূর্ববর্তী বছরের কিছু সময় নির্ধারী নিজের আবাসের জন্য সম্পত্তিটি ব্যবহার করেন ও বাকি সময়ের জন্য ভাড়া দেন : [ধারা 23(2)(a)]

একটি বাড়ি বা আবাসিক একক পূর্ববর্তী বছরের কিছু সময় নির্ধারী কর্তৃক নিজের আবাসের জন্য ব্যবহৃত হয় আর বাকি সময় ভাড়া দেওয়া হয়েছে বলে ধরে নিয়ে [ধারা 23(1)] ধারা অনুযায়ী নির্ণয় করতে হবে।

নিজের বসবাসের জন্য কোনোরূপ [23(2)(a) ধারা অনুসারে] ছাড় বা সুবিধা পাওয়া যবে না।

যেখানে মালিকের বসবাসের জন্য তার ভোগদখলে একাধিক গৃহসম্পত্তি থাকে সেক্ষেত্রে তার ইচ্ছা অনুসারে কেবল দুটি বাড়ির বার্ষিক মূল্য শূন্যরূপে ধরা হয় [ধারা 23(4)]। মালিকের ভোগদখলে থাকা অন্যান্য বাড়িগুলির বাৎসরিক আয় [ধারা 23(1)] অনুসারে “ভাড়া দেওয়া হয়েছে ধরে নিয়ে” নির্ণয় করতে হবে [ধারা 23(1)(c)]

10.4.5 নির্দিষ্ট কারণে পূর্ববর্তী বছরে মালিকের ভোগ দখলে থাকা বাড়িটি খালি থাকলে তার বার্ষিক মূল্য

গৃহসম্পত্তি মালিকের ভোগদখলে থাকলেও পূর্ববর্তী বছরে খালি থাকলে নিম্নলিখিত শর্তপূরণ সাপেক্ষে বাড়িটির বার্ষিক মূল্য শূন্য হবে [ধারা 23(2)(b)]

- (a) নির্ধারীর মালিকানায় কেবলমাত্র একটি বাড়ি আছে।
- (b) তিনি চাকুরি, ব্যবসায় বা পেশার প্রয়োজনে অন্য কোনও স্থানে ছিলেন।
- (c) অন্য স্থানে তিনি যেখানে ছিলেন তিনি সেই বাড়ির মালিক নন।
- (d) বাড়িটি প্রকৃতপক্ষে ভাড়া দেওয়া হয়নি।
- (e) তিনি ওই বাড়ি থেকে অন্য কোনও সুবিধা পান নি।

10.5 বার্ষিক মূল্য থেকে ছাড়সমূহ [ধারা 24]

নিট বার্ষিক মূল্য থেকে নিম্নলিখিত দুটি ছাড়া পাওয়া যাবে—

- (a) প্রমিত ছাড় (Standard Deduction) এবং
- (b) ঋণ করা মূলধনের উপর সুদ (Interest on borrowed capital)

নির্ধারী তাঁর গৃহসম্পত্তির জন্য যাই খরচ করুন না কেন নিট বার্ষিক মূল্যের 30 শতাংশ প্রমিত ছাড় পাবেন।

- **প্রমিত ছাড় [ধারা 24(a)] :** নির্ধারী তাঁর গৃহসম্পত্তির জন্য যাই খরচ করুন না কেন নিট বার্ষিক মূল্যের 30 শতাংশ প্রমিত ছাড় পাবেন।

- **ঋণ করা মূলধনের উপর সুদ [ধারা 24(b)] :** ঋণ করা মূলধনের উপর সুদ প্রকৃত প্রদত্ত না হলেও ছাড় পাওয়া যাবে যদি ওই মূলধন জমি ও গৃহ সম্পত্তি ক্রয়, নির্মাণ, সারানো বা পুনর্নির্মাণের জন্য ঋণ করা হয়ে থাকে। তবে এক্ষেত্রে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি মনে রাখবেন—

- (a) কোনও একটি বছরে সুদের অর্থ প্রদত্ত না হলেও অর্থাৎ বাকি থাকলেও ছাড় পাওয়া যাবে।
- (b) অপ্রদত্ত সুদের উপর সুদ ছাড় পাওয়া যাবে না (Shew Kissen Bhatte Vs. CIT)
- (c) ওই ঋণ সংগ্রহের জন্য কোনও দালালি বা কমিশন ছাড় পাওয়া যাবে না।
- (d) উপরে উল্লেখিত উদ্দেশ্যের জন্য নেওয়া ঋণ পরিশোধের জন্য নতুন ঋণ নেওয়া হলে, ওই নতুন ঋণের উপর প্রদত্ত বা প্রদেয় সুদও ছাড় পাওয়া যাবে।

সম্পূর্ণভাবে নিজে বসবাসের জন্য যে গৃহসম্পত্তির বার্ষিক মূল্যায়ন 23(2)(a) ধারা অনুসারে করা হয় তার ক্ষেত্রে কেবলমাত্র সুদের জন্য 24(b) ধারার ছাড় হবে।

এখানে ধারা 24(b) অনুসারে নিম্নলিখিতভাবে নির্ধারী ছাড় পাবেন—

- নিজ বসবাসের জন্য গৃহসম্পত্তির ক্ষেত্রে 1999 সালের 1লা এপ্রিল বা তার পর মূলধন ঋণ করা হলে সর্বোচ্চ 2,00,000 টাকা যদি ঐ সম্পত্তির অধিগ্রহণ বা নির্মাণ কার্য সম্পন্ন হয় যে অর্থবৎসরে ঋণ নেওয়া হয়েছে তার শেষ হওয়ার 5 বৎসরের মধ্যে। অন্যান্য

ক্ষেত্রে এই ছাড়ের পরিমাণ সর্বাধিক 30,000 টাকা।

- ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির ক্ষেত্রে ঋণকৃত মূলধনের উপর প্রদেয়/প্রদত্ত সুদ পুরোপুরি ছাড়যোগ্য। যদি এই সুদের পরিমাণ ঐ সম্পত্তির বার্ষিক মূল্যের থেকে বেশি হয়, সেক্ষেত্রে এই বাবদ ক্ষতি সর্বাধিক 2,00,000 টাকা পর্যন্ত নির্ধারীর অন্যান্য আয় থেকে প্রতিসাদন (setoff) করা যাবে।

● নির্মাণকার্য সম্পন্ন হওয়ার পূর্বের সময়ের সুদ :

গৃহসম্পত্তি নির্মাণ সম্পন্ন হওয়ার পূর্বের আর্থিক বছরগুলিতে গৃহসম্পত্তিটির জন্য সংগৃহীত ঋণের উপর প্রদেয়/প্রদত্ত সুদের সমষ্টি যে বছর গৃহসম্পত্তির নির্মাণকার্য সম্পূর্ণ হয়ে তা ব্যবহারযোগ্য হয়েছে সে বছর থেকে পরবর্তী পাঁচ বছর এক-পঞ্চমাংশ করে ছাড় পাওয়া যাবে। সুতরাং গৃহসম্পত্তির প্রথম পাঁচ বছর সুদ বাবদ ছাড়ের পরিমাণ হবে বকেয়া ঋণের উপর বর্তমান বছরের প্রদেয় সুদ + নির্মাণ চলাকালীন বছরগুলির সুদের সমষ্টির এক-পঞ্চমাংশ।

● অনাদায়ী ভাড়া (Unrealised Rent) [Explanation to Sec.23(1)] :

নির্ধারী তার ভাড়াটিয়ার কাছ থেকে ভাড়া আদায়ে অসমর্থ হলে ওই অনাদায়ী ভাড়া “ভাড়ার মূল্য” (Rental Value) থেকে বাদ দিয়ে ‘প্রকৃত প্রাপ্য/প্রাপ্ত ভাড়া’ স্থির হবে, যদি নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ হয়—

- (a) একটি লিখিত চুক্তি অনুযায়ী বাড়িটি ভাড়া দেওয়া হয়েছে।
- (b) খেলাপকারী ভাড়াটিয়া বাড়ি ছেড়ে দিয়েছেন বা তাকে বাড়িটি ছেড়ে দিতে বাধ্য করার জন্য ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে।
- (c) ভাড়াটিয়ার ভোগদখলে নির্ধারীর অন্য কোনও সম্পত্তি নেই।
- (d) অপ্রদত্ত ভাড়া আদায়ের জন্য করদাতা আইনানুগ মামলা বুজু করতে সমস্ত রকমের যুক্তিসঙ্গত ব্যবস্থা নিয়েছেন অথবা “খেলাপকারী ভাড়াটিয়ার বিরুদ্ধে আইনানুগ ব্যবস্থা নিয়ে কোনও লাভ নেই” এ ব্যাপারে আয়কর দপ্তরের নির্ধারণকারী অফিসারকে যুক্তি দ্বারা সন্তুষ্ট করা

10.5.1 বকেয়া ভাড়া বা অনাদায়ী ভাড়া বাবদ ছাড় [ধারা 25A]

যদি কোনও পূর্ববর্তী বছরের বকেয়া ভাড়া বা অনাদায়ী ভাড়া কোন পরবর্তী বছরে আদায় করা হলে তা সেই প্রাপ্তি সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে করযোগ্য আয় হবে [ধারা 25A]। এক্ষেত্রে আদায়ীকৃত অর্থ থেকে আদায়ীকৃত অর্থের 30 শতাংশ ছাড় দেওয়া হবে।

অনাদায়ী ভাড়া আদায়ের সময় করদাতার উক্ত বাড়ির মালিক থাকা বাধ্যতামূলক নয়।

10.6 গৃহসম্পত্তি থেকে আয় খাতে করযোগ্য আয় নির্ণয়

Computation of Income from House Property of Mr. X, a resident individual for the Assessment year 2019-2020 relating to the previous year 2018-2019.

Particulars	Rs.	Rs.
□ Let out Property :		
Gross Annual Value :		
Step – I : (a) Gross Municipal Value or	**	
(b) Fair rent or National Value	**	
–whichever is higher subject to maximum of "Standard Rent" where applicable.		**
Step – II (c) Amount from Step – I		
(d) Actual Rent Received or Receivable	**	
[Annual Rental Value (–)Unrealised Rent]	**	
–Whichever is higher		**
Step –III : In case of Vacancy, Amount calculated in Step –II will be reduced as follows for determining Gross Annual Value –		
Amount calculated from Step II (–)		
$\text{Annual Rental Value} \times \frac{\text{Vacancy Period}}{12}$		
Less : Municipal Tax paid by the Assessee	***	
NET ANNUAL VALUE ;		***
Less Deduction u/s 24		
(i) Standard Deduction u/s 24 (a)	**	
(ii) Interest on borrowed Capital u/s 24(b)	**	***

● Arrear or Unrealised Rent Recovered u/s 25 (A) :		**
Less : Deduction u/s @ 30% of amount recovered	**	***
Income from Let out house-property		**

উদাহরণ : 1 From the following Particulars Compute the Gross Annual Value for the A.Y. 2021-22.

	HP1	HP2	HP3	HP4
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Municipal Value (a)	1,05,000	1,05,000	1,05,000	1,05,000
Fair Rent (b)	1,07,000	1,07,000	1,07,000	1,07,000
Standard Rent (c)	NA	88,000	88,000	1,35,000
Actual Rent received (d)	1,02,000	1,12,000	80,000	1,20,000

সমাধান : Computation of Gross Annual value for the Assessment year 2021-22

	HP1	HP2	HP3	HP4
	Rs.	Rs.	Rs.	Rs.
Step I : (a) or (b) whichever is higher but subject to (c)	1,07,000	88,000	88,000	1,07,000
Step II : If (d) is more than the value of Step I, (d) will be taken as Gross Annual Value (d)		1,12,000		1,20,000
∴ Gross Annual Value	1,07,000	1,12,000	88,000	1,20,000

উদাহরণ : 2 Find out the Gross Annual Value of the House Properties for the Assessment year 2021-22

	(in Rs. '000)			
	H₁	H₂	H₃	H₄
Municipal value (a)	60	60	60	112
Fair Rent (b)	68	68	68	117
Standard Rent (c)	62	62	70	115
Actual Rent (d)	66	66	72	120
Unrealised rent of Previous year 2020-21 which could not be realised (e)	2	6	5	50

সমাধান : Computation of Gross Annual Value for the Assessment year 2021-22

	(in Rs. '000)			
	H_1	H_2	H_3	H_4
Step -I : (a) or (b) whichever is higher but subject to max (c)	62	62	68	115
Step -II : If (d) – (e) [rent received after excluding unrealised rent] is higher than the amount determined in step I, then (d)–(e) will be taken. If (d)–(e) is less. Step II is not required (d) – (e)	64	60	67	70
∴ Gross Annual Value	64	62	68	115

উদাহরণ : 3 From the following particulars compute the Gross Annual Value of the Assessment year 2021-22

	(in Rs. '000)		
	H_1	H_2	H_3
Municipal Value (a)	60	62	60
Fair Rent (b)	65	67	64.5
Standard Rent (c)	59.5	59	63
Actual Rent (d)	72	57	72
Vacant Period (in month)	1	2	5

সমাধান : Computation of Gross Annual Value for the Assessment year 2021-22

	(Rs. in '000)		
	H_1	H_2	H_3
Step-I : (a) or (b) whichever is higher but subject to maximum of (c)	59.5	59	63

Step-II : If (d) is higher than
the amount determined
in step I the (d) will be
the G.A.V. (d)
Whichever is higher

72	57	72
72	59	72

Step-III : If property remains
Vacant, then the reduction in
the gross annual value due to
vacancy shall be deducted &
after excluding such amount
the balancing amount is taken
as Gross Annual Value.

$$\text{Rs. } 72,000 - \left(72,000 \times \frac{1}{12}\right); \text{Rs. } \left(59,000 - 57,000 \times \frac{2}{12}\right) \quad 66 \quad 49.5 \quad 42$$

$$\text{Rs. } 72,000 - \left(72,000 \times \frac{5}{12}\right)$$

∴ Gross Annual Value 66 49.5 42

উদাহরণ : 4 Arun Ghosh has occupied three houses for his residential Purposes,
Particulars of which are as follows :

	H-1	H-2	H-3
	Rs.	Rs.	Rs.
Municipal Valuation	10,000	30,000	30,000
Fair Rent	18,000	18,000	35,000
Standard Rent	15,000	20,000	—
Municipal Tax paid	1,200	2,400	3,600
Repairs	400	—	200
Ground Rent	2,000	1,000	500

Arun borrows Rs. 30,000 @20% p.a. for Construction of House –3 (date of borrowing June 1. 2016) Construction of all houses is completed in May 2024. Loan is still payable.

Compute the taxable income for the Assessment year 2025-26.

সমাধান :

Here Arun has occupied three houses for his residential purposes, only two house will be treated as self-runpied property and the rest one houses will be treated as "deemed to be let-out property." Here, it is assumed that Mr. Ghosh has opted H₂ & H₃ for self-occupation deduction.

Computation of taxable income of Mr. Arun Ghosh, a resident individual for the

Assessment year 2025-26 relating to the Previous year 2024 –25.

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
H-1 : Deemed to be let out			
Reasonable Expected Rent:			
Municipal Value	10,000		
Fair Rent	18,000		
Maximum of above two	18,000		
Standard Rent			
Gross Annual Value	15,000		
(Reasonable Expected Rent subject to max. of Rs. 15,000)	15,000		
Less. Municipal Tax	1,200		
		13,800	
Net Annual Value		13,800	
Less. Deduction u/s 24			
Standard Deduction u/s 24 (a)		4,140	
(30% of Rs. 13,800)			
Income from House –1			9,660
H-3 :			
(Self-occupied property)			
Annual Value [u/s 23 (2) (a)]			NIL
Less. Deduction u/s 24			
Deduction u/s 24 (b)			
Interest on borrowed capital			
(a) of the previous year 2024-25 (30,000×20%)	6,000		
(b) of the pre-reconstruction period			
i.e. from 1-6-2010 to 31-3-2024.			
(20% on Rs. 30,000 for 7 years & 10m = Rs. 9,400) deductible in 5 years in 5 equal instalments (47,000÷5)	9,400		
		15,400	
			(-) 15,400
Taxable Income from House Property			5,740

Note : নতুন কর কাঠামোয় নিত্য বসবাসের জন্য গৃহঋণের সুদ [ধারা 24(b)] পাওয়া যায় না।

উদাহরণ : 5

From the following Particulars compute the taxable income for the Assessment year 2025-26.

	House I let out for residence Rs.	House II let out for business Rs.
Municipal Value	36,000	35,000
Rent	38,000	38,000
Fair Rent	35,000	32,000
Standard Rent	40,000	—
Municipal Tax paid		
by the owner	4,000	5,000
by the tenant	5,000	10,000
Repairs & Collection	750	900
Insurance	2,000	1,500
Land Revenue	500	700
Ground Rent (due)	1,200	2,200
Interest on borrowed		
Capital (mortgaging of House – I)	—	14,000
for construction of House – II)		
Unrealised rent of Previous		
year 2024-25	1,000	8,000
Unrealised rent of		
Previous year 2016-17	—	30,000

সমাধান :

Computation of taxable income under the head 'Income from House property' of Mr. X, a resident individual for the Assessment year 2025-26 relating to the previous year 2024-25.

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
House –I : (Let out for residence)			
Gross Annual Value :			
Higher of the following–			
(i) Municipal Value	36,000		
(ii) Fair Rent	35,000		
(a) Maximum of (i) & (ii)	36,000		
(b) Standard Rent	40,000		
(i) Minimum of above (a) & (b)	36,000		
(ii) Rent received Rs. (38,000 - 1,000)	37,000		
Here (ii) is more than (i), so the Gross Annual Value	37,000		
<i>Less</i> .Municipal Tax paid by the owner	4,000		
Net Annual Value		33,000	
<i>Less.</i> Deduction u/s 24 :			
(i) Standard Deduction u/s 24 (a) (30% on Rs. 33,000)	9,900		
(ii) Interest on borrowed capital u/s 24(b)	NIL	9,900	
Income from House – I			23,100
House –II : (Let out for business)			
Gross Annual Value :			
(i) Municipal Value	35,000		
(ii) Fair Rent	32,000		
Whichever is maximum of (a) & (b)	35,000		
Actual Rent Received (38,000-8,000)	30,000		
Gross Annual Value		35,000	
[Rent is less than the maximum of (a) & (b) so comparison is not necessary]			
<i>Less.</i> Municipal Tax paid by the owner		5,000	
Net Annual Value		30,000	
<i>Less.</i> Deduction u/s 24 :			
(i) Statndard Deduction u/s 24 (a) (30% of Rs 30,000)	9,000		
(ii) Interest on borrowed cap. u/s 24 (b)	14,000	23,000	7,000
Taxable Income			30,100

উদাহরণ : 6

Rahul Mehta owns a building (construction completed on 31-3-2020). The building has three independent units Unit -1 (50% of the floor area) is let out for residential purpose for the rent of Rs. 8,200 p.m. Unit-1 remains vacant for one month when it is not put to any use. Unit 2 (25% of the floor area) is used by Rahul for his profession, while unit 3 (the remaining 25%) is utilised for his residence. The particulars were as follows—

Municipal Value Rs. 60,000; Fair rent Rs. 70,000; Standard Rent Rs. 90,000 Municipal taxes Rs. 15,000, repairs Rs. 4,000; Annual Charge under the will by father Rs. 9,000. Interest on borrowed capital Rs. 36,000; Fire insurance premium paid Rs. 10,000.

Compute the taxable incme for the A.y. 2025-26.

সমাধান :

Computation of taxable income for Rahul Mehta a resident individual for the Assessment year 2025–26 relating to the previous year 2024–25.

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Unit -1 : (let out Portion)			
Gross Annual Value :			
Step -I : Municipal Value			
Rs. $\left(60,000 \times \frac{1}{2}\right)$	30,000		
Fair Rent Rs. $\left(70,000 \times \frac{1}{2}\right)$	35,000		
(i) Higher of the above	35,000		
(ii) Standard rent Rs. $\left(90,000 \times \frac{1}{2}\right)$	45,000		
Whichever is less			
Step -II : (a) Minimum of above (i) & (ii)	35,000		
(b) Rent receivable Rs. $(8,200 \times 11)$	90,200		
Whichever is higher			
Gross annual Value (Whichever is lower)		90,200	
Less Municipal Tax paid Rs. $\left(15,000 \times \frac{1}{2}\right)$	7,500		

Particulars	Rs.	Rs.	Rs.
Net Annual Value		82,700	
<i>Less</i> .Standard Deduction u/s 24(a) (30% on Rs. 82, 700)	24,810		
Interest on loan u/s 24(b) Rs. $\left(36,000 \times \frac{1}{2}\right)$	18,00	42,810	
Income from Unit –1			39,890
Unit–2 (<i>used for Profession</i>) :			
It will not be assessed under this head			NIL
Unit–3 (<i>self-occupied portion</i>) :			
Net annual value u/s 23(2)(a)		NIL	
<i>Less.</i> Interest on loan u/s 24(b)*			
Rs. $\left(36,000 \times \frac{25}{100}\right)$		9,000	
			(–)9,000
Taxable Income from House Property			30,890

* **Note** : allowed as ded. under the new tax regime

উদাহরণ : 7

Shri Taxman owns a house In Kolkata and uses it for the purpose of his own residence. He let out 1/3rd portion of the house from 1st June, 2024 to 30th November, 2024 at a monthly rent of Rs. . Municipal value of the house is Rs. 56,000. In the previous year, he paid Rs. 7,500 for municipal tax, Rs. 2,100 for fire insurance premium, Rs. 2,400 for ground rent and Rs. 3,000 for repairs. He took a loan for construction of house. The annual interest payable there on Rs. 4,800 was not paid by him during the previous year.

Compute income from house property of Shri Taxman for the A. Y. 2025-26 assuming Shri Taxman follows new tax regime as per section 115BAC.

সমাধান :

Computation of Income from House Property of Shri Taxman for the A. Y. 2019-20

Particulars	Details	Details	Amount
<u>House 2/3rd portion: Self occupied</u>			
Net Annual Value		Nil	
<u>Less: Deduction u/s</u>			
24(b) Interest on loan (2/3 rd of Rs. 4,800) i.e. Rs. 3,200			
is not deductible under the new tax regime		NIL	NIL
<u>House 1/3rd portion: Let out</u>			
Net Annual Value (Working)		8,600	
<u>Less: Deduction u/s</u>			
24(a) Standard Deduction (30% of NAV)	2,580		
24(b) Interest on loan (1/3rd of Rs. 4,800)	1,600	4,180	4,420
Income from House Property			4,420
Annual Rental Value (Rs. 1,600 × 6)		9,600	
<u>Less: M. Tax</u> $3000 \times \frac{1}{3}$		1,000	
NAV		8,600	

Explanation:

2. Since 1/3rd of the property has been let out for Rs. 1,600 p.m. (for 6 months only), therefore fair rent of 1/3rd of property is Rs. 19,200 (being Rs. 1,600×12) and rent receivable is Rs. (19,200 – 6×1600) = Rs. 9,600.

4B.7 সারাংশ (Summary)

এই এককটি থেকে আমরা জানতে পারলাম—

- 1 গৃহসম্পত্তি খাতে আয় কি।
- 1 ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির বার্ষিক— মোট বার্ষিক মূল্য এবং নীট বার্ষিক মূল্য কি এবং কিভাবে তাদেরকে নির্ধারণ করা হয়।
- 1 নিত্য বসবাসের জন্য গৃহসম্পত্তির নীট বার্ষিক মূল্য কি এবং কোন পরিস্থিতিতে তার মূল্য শূন্য ধরা হয়।

- 1 নিজ বসবাসের জন্য একাধিক গৃহসম্পত্তি থাকলে কিভাবে তাদের কর ধার্য করা হয়।
- 1 বার্ষিক মূল্য থেকে ছাড়গুলি কি কি।
- 1 অনাদায়ী ভাড়া পরে আদায় হলে কি ভাবে তার করধার্য করা হয়।

10.8 অনুশীলনী

ক) একাধিক উত্তর বিষয়ক প্রশ্নাবলী (Multiple Choice Questions) :

1. গৃহসম্পত্তির মোট বার্ষিক মূল্য হল—
 (a) ন্যায্য ভাড়া (b) পৌর মূল্য (c) প্রমিত ভাড়া
 (d) 'a' and 'b' এর মধ্যে যেটি বেশী কিন্তু তা সর্বাধিক 'c'
2. নীট বার্ষিক মূল্য নির্ধারণ করা হয়—
 (a) ন্যায্য ভাড়া থেকে পৌর কর বাদ দিয়ে
 (b) পৌর মূল্য থেকে পৌর কর বাদ দিয়ে
 (c) মোট বার্ষিক মূল্য থেকে প্রদত্ত পৌর কর বাদ দিয়ে
 (d) মোট বার্ষিক মূল্যের সাথে পৌর কর যোগ করে
3. ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির ক্ষেত্রে ছাড় পাওয়া যায়—
 (a) 24(a) ধারায় (b) কেবল 24(b) ধারায়
 (c) 24(a) এবং 24(b) উভয় ধারায় (d) কোন ছাড় পাওয়া যায় না
4. নিজ বসবাসের জন্য গৃহসম্পত্তির নীট বার্ষিক মূল্য হল—
 (a) ন্যায্য ভাড়া (b) প্রমিত ভাড়া (c) শূন্য (d) পৌর মূল্য
5. একাধিক নিজ বসবাসের বাড়ী থাকলে (3টি থাকলে) নীট বার্ষিক মূল্য শূন্য ধরা হবে যে কোন—
 (a) একটি বাড়ীর ক্ষেত্রে
 (b) দুটি বাড়ীর ক্ষেত্রে যা আয়কর দপ্তর ঠিক করে দেবে
 (c) দুটি বাড়ীর ক্ষেত্রে যা মালিকের পক্ষে কর বিষয় সুবিধাজনক হবে
 (d) 3টি বাড়ীর ক্ষেত্রেই
6. নিজ বসবাসের গৃহের ক্ষেত্রে গৃহ ঋণের সুদ সর্বাধিক ছাড়যোগ্য _____ টাকা।
 (a) 2,00,000 টাকা (b) 30,000 টাকা (c) 1,70,000 টাকা (d) শূন্য

[Answer Keys : 1(d), 2(c), 3(c), 4(c), 5(c), 6(a)]

খ) সংক্ষিপ্ত উত্তরধর্মী প্রশ্নাবলী (Short Answer Type Questions)

1. মোট বার্ষিক মূল্য কি?
2. নীট বার্ষিক মূল্য কি?

3. প্রমিত মূল্য কি?
4. ভাড়া দেওয়া গৃহসম্পত্তির ক্ষেত্রে যে ছাড় পাওয়া যায় সেগুলি লিখুন।
5. 24(b) ধারায় কোন বিষয়ে ছাড় পাওয়া যায়?
6. 24(a) ধারায় ভাড়া দেওয়া বাড়ীর ক্ষেত্রে ছাড় কত?
7. অনাদায়ী ভাড়া আদায় হলে তার করযোগ্যতা কি?

৪. **উত্তর দিও (Long Answer Type Questions)**

1. কিভাবে ভাড়া দেওয়া সম্পত্তির মোট বার্ষিক মূল্য ও নীট বার্ষিক মূল্য নির্ণয় করা হয় তা আলোচনা করুন।
2. ভাড়া দেওয়া গৃহের ক্ষেত্রে গৃহঋণ বাবদ সুদ কি পরিমাণ হয়?
3. নিজ বসবাসের গৃহের ক্ষেত্রে একাধিক গৃহ নিজ দখলে ব্যবহৃত হলে কিভাবে তাদের কর ধার্য করা হয় তা উল্লেখ করুন।
4. নিত্য দখলে গৃহসম্পত্তির ক্ষেত্রে গৃহঋণ বাবদ সুদ কি পরিমাণ ছাড় পাওয়া যায় পুরানো ও নতুন কর কাঠামোতে তা আলোচনা করুন।

৫. **প্রশ্ন দিও (Practical Problems)**

NOTES

NOTES

NOTES
