

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, ২০২০)-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 এনহ্যান্সমেন্ট কোর্স', 'এবিলিটি এনহ্যান্সমেন্ট কোর্স' এবং 'ভ্যালু অ্যাডেড কোর্স'। ক্রেডিট পদ্ধতির ভিত্তিতে বিন্যস্ত এই পাঠক্রম শিক্ষার্থীর কাছে নির্বাচনাত্মক পাঠক্রমে পাঠ গ্রহণের সুবিধে এনে দেবে। এরই সঙ্গে যুক্ত হয়েছে ষাণ্মাসিক 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) এবং National Skills Qualification Framework (NSQF)-এর সঙ্গে সাযুজ্য রেখে চার বছরের স্নাতক পাঠক্রম পদ্ধতির 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 আভ্যন্তরীণ শিক্ষকরাই মূলত পাঠ-উপকরণ প্রস্তুতির ক্ষেত্রে অগ্রণী ভূমিকা নিয়েছেন, যদিও পূর্বের মতোই অন্যান্য বিদ্যায়তনিক প্রতিষ্ঠানের সঙ্গে সংযুক্ত অভিজ্ঞ বিশেষজ্ঞ শিক্ষকদের সাহায্য আমরা অকুণ্ঠচিত্তে 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 সর্বঙ্গীণ সাফল্য কামনা করি।

অধ্যাপক (ড.) ইন্দ্রজিৎ লাহিড়ি

উপাচার্য

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

চতুর্বার্ষিক স্নাতক ডিগ্রি প্রোগ্রাম

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

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-২ (Direct Taxation -II)

Course Code : 6CC-CO-07

প্রথম মুদ্রণ : মার্চ, ২০২৫

বিশ্ববিদ্যালয়ের মঞ্জুরি কমিশনের দূরশিক্ষা ব্যুরোর বিধি অনুযায়ী মুদ্রিত।

Printed in accordance with the regulations of the University Grants Commission-
Distance Education Bureau

নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

চতুর্বার্ষিক স্নাতক ডিগ্রি প্রোগ্রাম

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

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-২ (Direct Taxation -II)

Course Code : 6CC-CO-07

: বিষয় সমিতি :

সদস্যবৃন্দ

Dr. Anirban Ghosh

*Professor of Commerce
NSOU (Chairperson)*

Dr. Sajal Kumar Maiti

*Professor of Commerce (PG Dept.)
Hooghly Mohsin College*

C.A. Subhayan Basu

*Associate Professor of Commerce
Ananda Mohan College*

Dr. Biswajit Bhadra

*Associate Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

Dr. Uttam Kumar Dutta

*Professor of Commerce
NSOU*

Dr. Ashish Kumar Sana

*Professor of Commerce
University of Calcutta*

Dr. Chittaranjan Sarkar

*Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

Dr. Sudarshan Roy

*Assistant Professor of Commerce
NSOU*

: রচনা :

Dr. Chittaranjan Sarkar

*Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

: সম্পাদনা :

Dr. Anirban Ghosh

*Professor of Commerce
(Chairperson)*

: বিন্যাস সম্পাদনা :

Netaji Subhas Open University

Dr. Sudarshan Roy

*Assistant Professor of Commerce
Netaji Subhas Open University*

প্রস্তাৱন

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

অন্যান্য মিত্র

নিবন্ধক (অতিরিক্ত ভারপ্রাপ্ত)



নেতাজি সুভাষ মুক্ত বিশ্ববিদ্যালয়

Course Type : Discipline Specific Core (DSC)

Course Title : প্রত্যক্ষ কর-২ (Direct Taxation -II)

Course Code : 6CC-CO-07

পর্যায় - ১

একক 1	: ব্যবসায় বা পেশা থেকে মুনাফা ও লাভ	7-47
একক 2	: 'মূলধনী মুনাফা' থেকে আয়	48-69
একক 3	: অন্যান্য উৎস খাতে আয়-I	70-77
একক 4	: অন্যান্য উৎস খাতে আয়-II	78-87
একক 5	: আয়ের সংযুক্তিকরণ বা একত্রীকরণ	88-101

পর্যায় - ২

একক 6	: ক্ষতির অবলোপন বা সমন্বয়সাধন এবং জের টেনে নিয়ে যাওয়া	102-113
একক 7	: সমগ্র মোট আয় থেকে ছাড়সমূহ ও কর রিবেট	114-144
একক 8	: নীট আয় বা করযোগ্য আয় নির্ধারণ	145-163
একক 9	: করদায় নির্ধারণ	164-184
একক 10	: কর প্রদান ও রিটার্ন দাখিল	185-200

একক-১ : ব্যবসায় বা পেশা থেকে মুনাফা ও লাভ

গঠন :

1.0 উদ্দেশ্য

1.1 প্রস্তাবনা

1.2 ব্যবসা ও পেশা

1.2.1 এই খাতে করযোগ্য আয়

1.2.2 এই খাতে আয় নির্ণয়ের সাধারণ নীতি

1.2.3 ব্যবসায়িক আয় হলেও এই খাতে করযোগ্য নয়

1.3 ব্যবসা বা পেশা থেকে লাভ বা ক্ষতি নির্ণয়ের জন্য বাদযোগ্য খরচসমূহ

1.3.1 বাড়িভাড়া, কর, মেরামত খরচ এবং বিমার ব্যয়

1.3.2 যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্রের মেরামত ও বিমার খরচ

1.3.3 অবচয়

1.3.3.1 অতিরিক্ত অবচয়

1.3.4 বৈজ্ঞানিক গবেষণার জন্য ব্যয়

1.3.5 ‘Patent right ও Copy right’র জন্য ব্যয়

1.3.6 বিশেষ জ্ঞান আহরণের জন্য ব্যয়

1.3.7 জনগণের সামাজিক ও অর্থনৈতিক উন্নতিকল্পে পরিকল্পনা গ্রহণের জন্য অর্থ ব্যয়

1.3.8 প্রাথমিক ব্যয়

1.3.9 স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণ প্রকল্পে প্রদত্ত অর্থ

1.3.10 কর্মচারীদের প্রদত্ত বোনাস বা কমিশন

1.3.11 ঋণ মূলধনের উপর সুদ

1.3.12 কুঋণ

1.3.13 পরিবার পরিকল্পনার জন্য অর্থ ব্যয়

1.3.14 সাধারণ ছাড়**1.3.15 কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ ছাড়****1.4 কয়েকটি ব্যয় যেগুলি ছাড় পাওয়া যায় না****1.5 বিবেচিত মুনাফা****1.6 অন্তিম মজুত সন্তারের মূল্যায়ণ****1.7 প্রারম্ভিক সন্তার ও অন্তিম সন্তার কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে দেখানো****1.8 মালিকের নিজের ব্যবহারের জন্য উদ্ভেলিত পণ্য****1.9 ব্যবসা থেকে আয় বা মুনাফা নির্ণয়ের পদ্ধতি****1.10 পেশা থেকে আয় মুনাফা নির্ণয়ের পদ্ধতি****1.11 ব্যবহারিক উদাহরণ****1.12 সারাংশ****1.13 অনুশীলনী**

1.0 উদ্দেশ্য :

এই এককটি পড়ে জানা যাবে

□ ব্যবসা বা পেশা থেকে লাভ ও আয় কি কিভাবে করযোগ্য আয় ব্যবসা বা পেশা থেকে নির্ধারণ করা হয়, এই খাতে বাদযোগ্য খরচগুলি কি কি,

□ কোন্ কোন্ খরচ বাদযোগ্য নয়, সাধারণ ছাড় বা অবশিষ্টাংশের ছাড় কি, সন্তারের মূল্যায়ণ কিভাবে লাভ-ক্ষতিকে প্রভাবিত করে ইত্যাদি।

1.1 প্রস্তাবনা :

কোনও ব্যক্তি ব্যবসার মাধ্যমে বা তাঁর পেশাগত যোগ্যতাকে কাজে লাগিয়ে যে আয় উপার্জন করেন সেই উপার্জিত আয়কে ব্যবসা বা পেশা থেকে উদ্ভূত আয় বলে। আয় এবং লাভ সমার্থক নয়। আয় থেকে প্রাসঙ্গিক ব্যয় বাদ দিয়ে যা অবশিষ্ট থাকে তাকে লাভ বলে। কোনও ব্যবসা বা পেশার করযোগ্য লাভ নির্ণয় খুবই তাৎপর্যপূর্ণ। বিভিন্ন খরচ যা ব্যবসায় প্রয়োজনীয় তা সঠিকভাবে ধার্য করেই প্রকৃত লাভ-লোকসান নির্ণয় সম্ভব।

1.2 ব্যবসা ও পেশা :

আয়কর আইনের 2(13) ধারা অনুসারে ব্যবসা (Trade), বাণিজ্য (Commerce) বা উৎপাদন (Manufacture) সম্পর্কিত যে কোনও ব্যবসা, বাণিজ্য বা উৎপাদনের অর্থনৈতিক কার্যকলাপকে ব্যবসা বলে। কোনও একটি পৃথক লেনদেন থেকে প্রাপ্ত লাভকে ব্যবসা বলে। কোনও একটি পৃথক লেনদেন থেকে প্রাপ্ত লাভকেও আপনি ব্যবসা আয় বলে গণ্য করতে পারেন। এক্ষেত্রে কোনও লেনদেন বারবার হওয়ার প্রয়োজন নেই।

আয়কর আইনের 2(26) ধারা অনুসারে পেশার অর্থ হল বৃত্তি। কোনও ব্যক্তি যখন তাঁর নিজস্ব বুদ্ধি বা মানসিক দক্ষতাকে কাজে লাগায় তখন তাকে পেশা বলে। যেমন—আইনজীবী, সনদপ্রাপ্ত হিসাব পরীক্ষক, ডাক্তার ইত্যাদি। কিন্তু এই সমস্ত ব্যক্তিকে যখন কোনও প্রতিষ্ঠান নিয়োগ করে অর্থাৎ যেখানে নিয়োগকর্তা ও কর্মচারী সম্পর্ক থাকে সেক্ষেত্রে ওই সমস্ত ব্যক্তির আয় ‘বেতন থেকে আয়’ খাতে করযোগ্য হবে।

1.2.1 এই খাতে করযোগ্য আয়

“ব্যবসা বা পেশা থেকে লাভ বা আয়” করযোগ্য আয়গুলি হল—

1. নির্ধারিত মালিকানায পূর্ববর্তী বছরে ব্যবসা বা পেশা থেকে প্রাপ্ত আয়। কোনও ব্যবস্থাপক বা প্রতিনিধি ব্যবসা পরিচালনা করলেও মালিকই কর প্রদানের জন্য দায়ী থাকবেন। ভারতে বা ভারতের বাইরের ব্যবসা যাই হোক না কেন আয়কর আইন অনুসারে একই নিয়ম প্রযোজ্য হবে। আবার আকস্মিক (Causal) বা অপৌণপুনিক (non-recurring) যাই হোক না কেন কেবলমাত্র মুনাফা জাতীয় লাভই এই খাতে করযোগ্য হবে। [ধারা 28(i)]

2. নিম্নলিখিত ব্যক্তিদের কোনও ক্ষতিপূরণ বা কোনও অর্থ প্রদত্ত হলে বা ওই ব্যক্তিদের দ্বারা গৃহীত হলে সেগুলি ব্যবসায়ের আয় হিসাবে গণ্য করা হবে।

- ভারতীয় কোম্পানির সম্পূর্ণ অংশ বা অংশ বিশেষ কোনও ব্যক্তির দ্বারা পরিচালিত হলে, তিনি যে নামেই পরিচিত হোন না কেন তার অপসারণ হলে বা কাজের শর্তাবলীর পরিবর্তন হলে।
- ভারতে অবস্থিত যে কোনও বিদেশি কোম্পানির সম্পূর্ণ অংশ বা অংশ বিশেষ কোনও ব্যক্তির দ্বারা পরিচালিত হলে তিনি যে নামেই পরিচিত হোন না কেন তার অপসারণ হলে বা কাজের শর্তাবলীর পরিবর্তন হলে।
- ভারতে কোনও ব্যক্তি অপর কোনও ব্যক্তির ব্যবসায়ের প্রতিনিধিত্ব করলে তার প্রতিনিধিত্বের অবসায়ন বা শর্তাবলীর পরিবর্তন ঘটলে।
- কোনও ব্যক্তিগত সম্পত্তি বা ব্যবসা, আইন বলে সরকার বা সরকারি বিধিবদ্ধ সংস্থা দ্বারা অধিগৃহীত হলে।

3. আমদানি ও রপ্তানি নিয়ন্ত্রণ আইন, 1947 এর আমদানি (নিয়ন্ত্রণ) আদেশ 1955 অনুসারে প্রাপ্ত অনুমতিপত্র (licence) বিক্রয় করে প্রাপ্ত মুনাফা [ধারা 28(iii)(a)],

ভারত সরকার অনুমোদিত রপ্তানির জন্য প্রাপ্ত বা প্রাপ্য নগদ অনুদান বা সাহায্য [ধারা 28(iii)(b)],

Customs and Central Excise Duties Drawback Rules, 1971 অনুযায়ী রপ্তানির জন্য কোনও ব্যক্তিকে রপ্তানি শুল্ক বা উৎপাদন শুল্ক ফেরত বা ফেরতযোগ্য অর্থ [ধারা 28 (iii)(c)]।

4. ব্যবসা বা পেশা থেকে উদ্ধৃত কোনও সুবিধা অর্থে রূপান্তরিত করা সম্ভব না হলে তা এই খাতে করযোগ্য হবে [ধারা 28(iv)]।

1.2.2 এই খাতে আয় নির্ণয়ের সাধারণ নীতি

- (a) ব্যবসা বা পেশা নির্ধারী দ্বারা পরিচালিত হবে অর্থাৎ তাঁর পরিচালিত কারবার অধিকার থাকবে। তিনি নিজে অথবা প্রতিনিধি দ্বারা কারবার পরিচালিত করবেন।
- (b) পূর্ববর্তী বছরে নির্ধারী ব্যবসা বা পেশা পরিচালিত করেছেন।
- (c) আইন বহির্ভূত ব্যবসার আয় এবং পেশাগত আয় আয়কর আইনের আওতায় করযোগ্য আয়রূপে গণ্য হয় এবং উহাদের এই খাতে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।
- (d) নির্ধারীর যতগুলি ব্যবসা বা পেশা আছে সেইসব ব্যবসা বা পেশা থেকে উদ্ধৃত আয়ের উপর আলাদা ভাবে কর ধার্য করবেন না। সমস্ত ব্যবসা বা পেশা থেকে উদ্ধৃত আয় একত্রে হিসাব করে তার উপর কর ধার্য করবেন।
- (e) কর সবসময় প্রকৃত বা বাস্তব মুনাফা (Actual Profit)-র উপর ধার্য করবেন। কখনই অনুমান করা মুনাফা (Anticipated Profit) কর নির্ণয়ের জন্য গণ্য করবেন না।
- (f) ফাটকা কারবারের ক্ষেত্রে যদি কোনও ক্ষতি হয় তবে সেই ক্ষতি কেবলমাত্র ফাটকা কারবার থেকে প্রাপ্ত আয় থেকেই বাদ দেবেন। অন্য কোনও ব্যবসার আয় থেকে আয় আপনি বাদ দিতে পারবেন না।
- (g) ব্যবসায় অবসায়নে সম্পত্তি বিক্রয়ের ফলে প্রাপ্ত মুনাফা করযোগ্য নয় কিন্তু ওই সম্পত্তি যদি মজুদ সস্তার (Stock-in-trade) হয় তবে তা বিক্রয়ের ফলে প্রাপ্ত মুনাফা করযোগ্য হবে।
- (h) ব্যবসার সঙ্গে প্রত্যক্ষভাবে যুক্ত ক্ষতি ওই ব্যবসার আয় নির্ণয় করার সময় নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষে ছাড়যোগ্য—
 - (i) ক্ষতি মুনাফা জাতীয় হবে।
 - (ii) পূর্ববর্তী বছরের সঙ্গে ওই ক্ষতি সম্পর্কযুক্ত।
 - (iii) এই ক্ষতি কাল্পনিক নয়।

উদাহরণ :

- কর্মচারীর অবহেলার বা অসততার জন্য ক্ষতি,
 - কারখানা থেকে চুরির জন্য ক্ষতি,
 - শত্রুর আক্রমণের ফলে মজুদ সস্তারের ক্ষতি,
 - প্রাকৃতিক বিপর্যয়ের জন্য ক্ষতি ইত্যাদি।
- (i) কোনও অংশীদারী কারবারের অংশীদারদের প্রাপ্ত বা প্রাপ্য সুদ, বেতন, বোনাস যাই হোক না

কেন, তা অংশীদারদের ব্যক্তিগত করযোগ্য আয় নির্ণয়ে “কারবারের আয়” খাতে করযোগ্য হবে।
এই ব্যবস্থা নির্ধারণ বছর 1993-94 থেকে কার্যকরী [ধারা 28(v)]।

1.2.3 ব্যবসায়িক আয় হলেও এই খাতে করযোগ্য নয়

নিম্নলিখিত ক্ষেত্রগুলিতে ব্যবসা বা কারবার থেকে প্রাপ্ত আয় বা লাভ “ব্যবসা বা পেশা থেকে মুনাফা লাভ” খাতে করযোগ্য হবে না।

- গৃহসম্পত্তি থেকে প্রাপ্ত ভাড়া ধারা 22 অনুসারে “গৃহসম্পত্তি থেকে আয়” খাতে করযোগ্য হয়। গৃহসম্পত্তি যদি মজুদ সম্ভার হিসাবে থাকে অথবা মালিকের বাড়িভাড়া দেওয়ার ব্যবসা থাকলেও প্রাপ্ত ভাড়া এই খাতে করযোগ্য হবে না [Salisbury House Estate Ltd. Vs. Fry (1930)]
- নিয়মিত কারবার হিসাবে লটারি জেতা বা ঘোড় দৌড় জেতা “অন্যান্য উৎস থেকে আয়” খাতে করযোগ্য হবে।
- শেয়ারের উপর লভ্যাংশ 56(2)(i) ধারা অনুসারে “অন্যান্য উৎস থেকে আয়” খাতে করযোগ্য হবে। মজুদ সম্ভারে থাকা শেয়ারের উপর প্রাপ্ত লভ্যাংশ বা শেয়ারের ডিলারের কাছে থাকা শেয়ারের উপর ডিলারের প্রাপ্ত লভ্যাংশও এই খাতে করযোগ্য হবে না; উহাদের “অন্যান্য উৎস থেকে আয়” খাতে হিসাব করা হবে।

1.3 ব্যবসা বা পেশা থেকে লাভ বা ক্ষতি নির্ণয়ের জন্য বাদযোগ্য খরচসমূহ

1.3.1 বাড়িভাড়া, কর, মেরামত খরচ এবং বিমার ব্যয় [ধারা 30]

নির্ধারিত ব্যবসা পরিচালনার জন্য বাড়ি সংক্রান্ত ব্যয় যেমন—বাড়িভাড়া, বাড়ির জন্য কর, মেরামতি খরচ, বাড়ির জন্য বিমা ইত্যাদি ব্যবসায়ের আয় থেকে বাদ দেবেন।

1.3.2 যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্রের মেরামত ও বিমার খরচ [ধারা 31]

এই সংক্রান্ত খরচগুলি অর্থাৎ যন্ত্রপাতি ও আসবাবপত্রের মেরামত ও বিমার খরচগুলি ব্যবসার আয় থেকে বাদ দেবেন।

1.3.3 অবচয় [ধারা 32]

• নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষে অবচয়ের জন্য ছাড় পাওয়া যাবে—

- নির্ধারিত অবশ্যই সম্পত্তির মালিক হবেন,
- সম্পত্তিটি অবশ্যই নির্ধারিত ব্যবসা বা পেশার জন্য ব্যবহৃত হবে,
- সম্পত্তিটি পূর্ববর্তী বছরে ব্যবহৃত হয়েছে।

• আয়কর আইন অনুযায়ী নিম্নলিখিত সম্পত্তিগুলির অবচয় বাদ যাবে—স্পর্শনীয় সম্পত্তি → কারখানা গৃহ, যন্ত্রপাতি, আসবাবপত্র।

অস্পর্শনীয় সম্পত্তি (31 শে মার্চ 1998 থেকে ব্যবহার শুরু হয়েছে) → Know how, Patent, Copyrights, trade mark, licence ইত্যাদি।

• অবচয় ধার্যের নিয়মাবলী—

- আয়কর আইন অনুযায়ী সম্পত্তিটির হ্রাসপ্রাপ্ত মূল্য (Written down value)র উপর-ক্রম হ্রাসমান জের পদ্ধতিতে অবচয় ধার্য করবেন। তবে কেবলমাত্র বিদ্যুৎ উপাদান ও বন্টন শিল্পের জন্য স্থির কিস্তি পদ্ধতি অনুসরণ করবেন।
- নির্দিষ্ট শ্রেণিভুক্ত সম্পত্তির (Block of Assets) উপর অবচয় ধার্য হয়।
- যে বছরটিতে সম্পত্তিটি বিক্রয় হয় সেই বছর কোনও অবচয় বাদ দেবেন না।
- পূর্ববর্তী বছরে যে সম্পত্তি ক্রয় করা হয় এবং নির্ধারী সেই সম্পত্তি যদি 180 দিনের কম সময় ব্যবসায় ব্যবহার করেন সেক্ষেত্রে অবচয়ের যে হার আছে তার 50% ধার্য করবেন।

নির্দিষ্ট শ্রেণিভুক্ত সম্পত্তির অবচয় হার—

শ্রেণি	সম্পত্তির প্রকৃতি	অবচয়ের হার
বিভাগ—1	বসবাসযোগ্য গৃহসম্পত্তি (Residential buildings)	5%
বিভাগ—2	অফিস, কারখানা বা গুদামঘররূপে ব্যবহৃত গৃহসম্পত্তি	10%
বিভাগ—3	হোটেল—বসবাসযোগ্য প্রতিটি এককের আয়তন 80 বর্গ মিটারের অধিক নয়	20%
বিভাগ—4	নতুন গৃহসম্পত্তি—প্রতিটি একক 80 বর্গমিটারের অধিক নয় (বিভাগ-3 এর অন্তর্ভুক্ত নয় এইরূপ)	40%
বিভাগ—5	সাময়িক বা অস্থায়ী গৃহসম্পত্তি	100%
বিভাগ—6	আসবাবপত্র—হোটেল, রেস্টুরেন্ট, স্কুল কলেজ, সিনেমা হল ইত্যাদি জনসমাগমযুক্ত স্থানের আসবাবপত্রের জন্য	15%
বিভাগ—7	অন্যান্য আসবাবপত্রের জন্য	10%
বিভাগ—8	যন্ত্রপাতি, জাহাজ এবং অন্য জলযান	25%
বিভাগ—9	মোটরগাড়ি—(গাড়ি ভাড়া খাটানো ব্যবসা ব্যতীত) 1990 সালের 1লা এপ্রিলের পরে ক্রীত অথবা ব্যবহৃত	20%
বিভাগ—10	যাত্রী বা পণ্য পরিবহনের ব্যবসায় নিযুক্ত কারবারের বাস, লরি এবং মোটরগাড়ি, উড়োজাহাজ ইত্যাদি	40%
বিভাগ—11	(ক) 2001-02 আর্থিক বছরে ক্রীত এবং ব্যবহৃত নতুন বাণিজ্যিক গাড়ি;	50%

	(খ) Technology Upgradation Fund Scheme অনুসারে 1লা এপ্রিল, 2001 থেকে 31 শে মার্চ 2004 সালের মধ্যে ক্রীত এবং ব্যবহৃত বয়ন শিল্পের	
বিভাগ—12	কম্পিউটার এবং নতুন বাণিজ্যিক গাড়ি যা 15 বছরের পুরানো বাতিল গাড়ির পরিবর্তে ক্রয় করা হয়েছে (ক্রীত এবং ব্যবহৃত হয়েছে 1লা অক্টোবর 1998 থেকে 31 শে মার্চ 1999 এর মধ্যে অথবা 1লা এপ্রিল 1999 থেকে 31 শে মার্চ 2000-এর মধ্যে)	60%
বিভাগ—13	বায়ু এবং জলদূষণ নিয়ন্ত্রণ যন্ত্র, শক্তি সম্পদ সংরক্ষণ যন্ত্র, শক্তি পূর্ননবীকরণ যন্ত্র, বর্জ্য পদার্থ নিয়ন্ত্রণ যন্ত্র	100%
বিভাগ—14	উৎপাদন কলা-কৌশল (1998 সালের 31 শে মার্চের পর অর্জিত)	25%
বিভাগ—15	পেটেন্ট (31 শে মার্চ, 1998-এর পর অর্জিত)	25%
বিভাগ—16	কপিরাইট (31 শে মার্চ, 1998-এর পর অর্জিত)	25%
বিভাগ—17	ট্রেড মার্ক (31 শে মার্চ, 1998-এর পর অর্জিত)	25%
বিভাগ—18	লাইসেন্স (31 শে মার্চ, 1998-এর পর অর্জিত)	25%
বিভাগ—19	ফ্রানচাইজ্ (31 শে মার্চ, 1998-এর পর অর্জিত)	25%

1.3.3.-1 অতিরিক্ত অবচয়

ধারা 32(i)(ia) [Additional Depreciation under section 32(I)(IIa)]

স্থায়ী সম্পদের ধারা 32 অনুযায়ী যে স্বাভাবিক অবচয় বাবদ ছাড় পাওয়া যায়, তাছাড়াও কিছু বিশেষ ক্ষেত্রে সম্পত্তির (যন্ত্রপাতি, প্ল্যান্ট) উপর অতিরিক্ত ছাড় পাওয়া যায় ধারা 32(I)(IIa) অনুযায়ী, অতিরিক্ত অবচয়বাবদ ছাড় পাওয়ার জন্য নিম্নলিখিত শর্ত পূরণ হতে হবে—

- (ক) করদাতাকে কোন দ্রব্য বা সেবা উৎপাদনে বা শক্তির উৎপাদন, শক্তির স্থানান্তরকরণ বা বণ্টন কাজে যুক্ত থাকতে হবে;
- (খ) নতুন প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি (বাড়ি বা আসবাবপত্র এছাড়া) অধিগ্রহণ করতে হবে এবং চালু করতে হবে (Installation) 31 শে মার্চ, 2005 এর পরে;
- (গ) ঐ প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি চালু করার আগে ভারতে বা ভারতের বাইরে কোথাও ব্যবহৃত হয়নি অন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের দ্বারা;
- (ঘ) ঐ প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি কোন জাহাজ বা বিমানপোত হওয়া চলবে না;

(ঙ) ঐ প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি অফিসে, বসবাসের জায়গায়, অতিথিশালায় চালু করা যাবে না ব্যবহারের জন্য;

(চ) ঐ প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি কোন অফিসের সামগ্রী বা যানবাহন হওয়া চলবে না।

উপরোক্ত শর্তগুলি পূরণ হলে 20% হারে অতিরিক্ত অবচয় ধার্য করা যাবে (সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বৎসরে প্ল্যান্ট বা যন্ত্রপাতি যদি 180 দিনের কম ব্যবহার হয় সেক্ষেত্রে অতিরিক্ত অবচয় ধার্য হবে 10% হারে। ধারা 32(I)(iia) অনুযায়ী অতিরিক্ত অবচয় বাবদ ছাড় পাওয়া যাবে না নতুন কর ব্যবস্থায়।

উদাহরণ : 1. Y Co. Ltd, a manufacturing company gives the following particulars :—

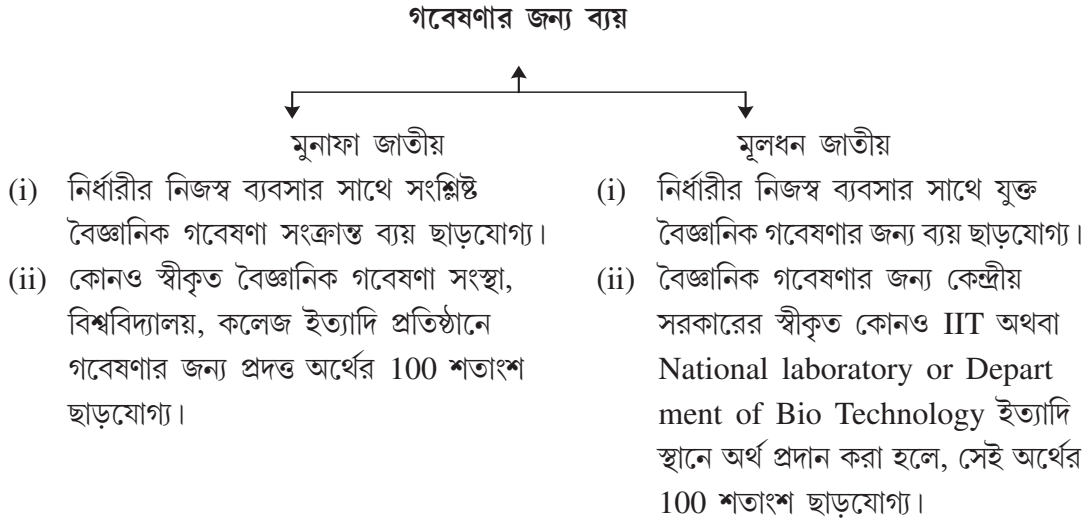
	Rs.
WDV of the block of assets as on 1.4.2024	5,00,000
(Rate of depreciation of the block : 15%)	
New machine purchased (cost) falling in the same block (purchased in 1.5.2024)	3,00,000
Purchased plant (falling on the same) on 1.6.2024 (second hand)	2,00,000
Purchased new machine (falling in the same block) on 31.12.2024	1,50,000
Purchased new A/c machine (falling in the same block) for Rs. 80,000 and installed in the guest house on 1.2.2025	80,000
Compute depreciation allowable as deduction u/s 32 and additional depreciation u/s 32(i) (iia) for the A. Y. 2025-26.	

সমাধান : Computation a depreiation allowable as deduction u/s 32 and additional depreciation u/s 32(i) (iia) for the A. Y. 2025-26 (P. Y. 2024-25) :

Rs.	Rs.	Rs.
W.D.V. of the block of asset as on 1.4.2024		5,00,000
Add : Purchased during the P. Y. 2024-25		
(falling in the same block)		
Purchased on 1.5.2024 (New)		3,00,000
Purchased on 1.6.2024 (Second hand)		2,00,000
Purchased on 31.12.2024 (New)		1,50,000
Purchased on 1.2.2025 (New A/c)		80,000
	12,30,000	<hr/>
Less : Depreciation allowable u/s 32		
On opening WDV of assets	5,00,000	

On new and secondhand machinery purchased	5,00,000	
(3,00,000 + 2,00,000)		
	<u>10,00,000</u>	
@15% p.a. on Rs. 10,00,000		1,50,000
On new machine purchased on 31.12.2024 (used for less than 180 days)		
@15% as Rs. 1,50,000 $\times \frac{15}{1000}$	11,250	
On new A/c machine purchased on 1.2.2025 (used for less than 180 days)		
i.e. Rs. 80,000 $\times \frac{15}{100} \times \frac{50}{12}$	6,000	1,67,250
WDW as on 31.3.2025		10,62,750
Thus, depreciation allowable u/s 32 = Rs. 1,67,250		
Additional depreciation u/s 32(i)(iia) :		
Allowable on new machine purchased on 1.5.2024		3,00,000
Allowable on new machine purchased on 31.12.2024 (less than 180 days used)		1,50,000
Thus, additional dep. allowable		<u>4,50,000</u>
u/s 32(i) (iia) = Rs. 3,00,000 $\times \frac{20}{100}$ + Rs. 1,50,000 $\times \frac{20}{100} \times \frac{50}{100}$		
= Rs. (60,000 + 15,000)		
= Rs. 75,000		
Additional depreciation is not allowable on, second-hand machine purchased (Rs. 2,00,000) and new A/c installed in the guest house (Rs. 80,000)		

1.3.4 বৈজ্ঞানিক গবেষণার জন্য ব্যয় [ধারা 35]



** ধারা 35(2AB) অনুসারে, বায়ো-টেকনোলজি সংক্রান্ত কারবার অথবা ভেষজ, ঔষধ, কম্পিউটার, টেলিযোগাযোগ যন্ত্রপাতি, বিমান, ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতি, রাসায়নিক সামগ্রী ইত্যাদি উৎপাদনে নিযুক্ত কোনও কোম্পানি বৈজ্ঞানিক গবেষণার জন্য অর্থ ব্যয় করলে ওই ব্যয়ের (মূলধনী এবং মুনাফা জাতীয়) 100 শতাংশ ছাড়যোগ্য।

** জমি ক্রয় সংক্রান্ত ব্যয় ছাড়যোগ্য নয়।

** কারবার প্রতিষ্ঠার পূর্বের তিন বছরের মধ্যে বৈজ্ঞানিক গবেষণার জন্য কোনও ব্যয় করলে তাকে কারবার যে বছর শুরু হচ্ছে সেই বছরের ব্যয় রূপে গণ্য করা হবে।

** যদি সমাজ বিজ্ঞান বা পরিসংখ্যানজনিত গবেষণার কাজের জন্য প্রদত্ত অর্থের 125% ছাড়যোগ্য।

** নির্ধারী নিজে যেসকল মুনাফা ও মূলধন জাতীয় ব্যয় করেন গবেষণা খাতে তা পুরানো ও নতুন উভয় কর ব্যবস্থাতেই ছাড়যোগ্য। অন্য কোন সংস্থাতে প্রদত্ত অর্থ কেবল পুরানো কর ব্যবস্থায় পাওয়া যাবে, নতুন ব্যবস্থায় নয়।

1.3.5 Patent right ও Copy right'র জন্য ব্যয় [ধারা 35AB]

নির্ধারী 1.4.98 এর আগে যদি কোন পেটেন্ট বা কপি রাইট নেবার জন্য মূলধন জাতীয় ব্যয় করেন তবে সেক্ষেত্রে 14 বছর অথবা উহার মেয়াদ কাল এই দুটির মধ্যে যেটি কম সেই সময় ধরে সমান কিস্তিতে ওই মূলধনী ব্যয় ছাড় দিতে হবে। এই জন্য মূলধনী ব্যয় 1.4.98 এর পরে হলে নির্ধারী 32 ধারা অনুসারে 25% হারে অবচয় দিতে পারবেন।

আবার মুনাফা জাতীয় ব্যয় হলে নির্ধারী 37 (1) ধারা অনুসারে ছাড় দাবী করতে পারবেন।

1.3.6 বিশেষ জ্ঞান আহরণের জন্য ব্যয় [ধারা 35 AB]

নির্ধারী কারিগরি বিশেষ জ্ঞান আহরণ করার জন্য এককালীন যে অর্থ 31.3.98 এর মধ্যে বখ্যায় করেন তার জন্য ছাড় পাবেন। ছাড়ের পরিমাণ হবে—

- যদি ওই বিশেষ জ্ঞান কোনও সরকারি ল্যাবরেটরি বা পাবলিক সেক্টর কোম্পানির ল্যাবরেটরি বা কোনও বিশ্ববিদ্যালয়ে বিকাশ লাভ করে তবে 3 বছর ধরে ওই অর্থ সমান কিস্তিতে ছাড় পাওয়া যাবে।
- অন্যান্য ক্ষেত্রে 3 বছরের পরিবর্তে 6 বছর ধরে উক্ত ব্যয়কে ছড়িয়ে দিতে হবে।

1.3.7 জনগণের সামাজিক ও অর্থনৈতিক উন্নতিকল্পে কোনও পরিকল্পনা গ্রহণের জন্য অর্থ ব্যয় [ধারা 35AC]

সরকার কর্তৃক নির্ধারিত কোনও পরিকল্পনা জনগণের সামাজিক ও অর্থনৈতিক উন্নতিতে কাজে লাগানোর জন্য প্রতিষ্ঠান কোনও অর্থ ব্যয় করলে তা ছাড় পাওয়া যাবে। কোনও সরকারি কোম্পানি, স্থানীয় স্বায়ত্তশাসন প্রতিষ্ঠান অথবা জাতীয় কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত কোনও সংস্থার মাধ্যমে এই ব্যয় করলে, অবশ্য কোনও কোম্পানি সরকারি এই জাতীয় প্রকল্পে অর্থ ব্যয় করলে তা ছাড় পাবে। 2017-18 কর নির্ধারণ বৎসর পর্যন্ত এই ছাড় প্রযোজ্য।

1.3.8 প্রাথমিক ব্যয় [ধারা 35D]

ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানের প্রাথমিক ব্যয়গুলি হল—

- সম্পাদনযোগ্যতা প্রতিবেদন তৈরির খরচ,
- প্রকল্প প্রতিবেদন তৈরির খরচ,
- বাজার সমীক্ষার খরচ,
- পরিমেল নিয়মাবলী ও পরিমেলবদ্ধ রচনার খরচ,
- কোম্পানি নিবন্ধনের খরচ,
- বিভিন্ন চুক্তিপত্র তৈরির আনিগত খরচ,
- শেয়ার ও ডিবেঞ্চর বিলি করার বিভিন্ন খরচ ইত্যাদি।

• ছাড়ের পরিমাণ :

কোম্পানি ছাড়া যে কোনও নির্ধারী ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ছাড়ের পরিমাণ হবে পরিকল্পনা ব্যয় (Project Cost) এর 5%। কোম্পানির ক্ষেত্রে পরিকল্পনা ব্যয়ের 5% অথবা নিয়োজিত মূলধন (Capital employed)-এর মধ্যে যেটি বড় হবে সেটি সর্বোচ্চ সীমা হবে।

• ছাড় পাওয়ার নিয়ম :

31.3.98 এর পরে ব্যয় → ছাড়যোগ্য অর্থের পরিমাণ সমান 5টি বার্ষিক কিস্তিতে বাদ যাবে।

1.3.9 স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণ প্রকল্পে প্রদত্ত অর্থ [ধারা 35DDA]

2001-2002 নির্ধারণ বছর থেকে 35DDA ধারা অনুসারে কোনও প্রতিষ্ঠান কোনও পূর্ববর্তী বছরে স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণ প্রকল্পে যে অর্থ ব্যয় করে তার $\frac{1}{5}$ অংশ ওই সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে ছাড় পাওয়া যাবে এবং অবশিষ্ট অংশ চারটি পরবর্তী বছরে ছাড় পাওয়া যাবে।

1.3.10 কর্মচারীদের প্রদত্ত বোনাস বা কমিশন [ধারা 36(1)(ii)]

কর্মচারীদের প্রদত্ত বোনাস বা কমিশন ছাড় পাওয়া যাবে। বোনাস সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরের মধ্যে অথবা আয়ের হিসাব আয়কর দপ্তরে জমা দেওয়ার পূর্বে প্রদান করলে তবে তা ছাড় পাওয়া যাবে।

1.3.11 ঋণ মূলধনের উপর সুদ [ধারা 36(1)(iii)]

ব্যবসায়ের প্রয়োজনে যদি কোনও মূলধন ঋণ করা হয় তবে নিম্নলিখিত শর্তসাপেক্ষে ওই মূলধনের সুদ ছাড় পাওয়া যাবে।

- নির্ধারিত অবশ্যই অর্থ ঋণ করেছেন।
- এই ঋণ করা অর্থ ব্যবসায়ে ব্যবহার করা হয়েছে।
- এই ঋণ করা অর্থের উপরই সুদ দেওয়া হয়েছে।
- লভ্যাংশ প্রদানের জন্য ঋণ করা অর্থের উপর প্রদত্ত সুদ ছাড় পাওয়া যাবে।
- ব্যবসার পরিধি বাড়ানোর জন্য ঋণ করা অর্থের উপর প্রদত্ত সুদ ছাড় পাওয়া যাবে।
- মূলধনী সম্পত্তিক্রয়ের জন্য ঋণ করা হয়েছে, এই রূপ অর্থের উপর প্রদত্ত সুদ ছাড় পাওয়া যাবে, তবে ওই ঋণকৃত মূলধন মুনাফাজাতীয় ক্রয়ে ব্যবহৃত হলেও ওই ঋণের উপর সুদ ছাড় পাওয়া যাবে [India Cements Ltd. V CIT (1966)]

1.3.12 কুঋণ [ধারা 36(1)(vii)]

পূর্ববর্তী বছরের অবলিখিত (Written off) কুঋণ ছাড় পাওয়া যাবে, যদি নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ হয়—

- আগের যে কোনও পূর্ববর্তী বছরে অথবা বর্তমান পূর্ববর্তী বছরে এই অর্থ আয়ের অন্তর্ভুক্ত হয়েছে অথবা অর্থলগ্নিকারী প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক কারবারী লেনদেনের অঙ্গ হিসেবে এই ঋণ প্রদত্ত হয়েছে।
- পূর্ববর্তী বছরের আয় নির্ণয় করার সময় কুঋণের অর্থ ক্ষতিরূপে বাদ দেওয়া হয়েছে।
- কারবারের স্বাভাবিক লেনদেনের অংশ হিসেবে এই ঋণ সৃষ্টি হয়েছে।
- কোনও একটি বন্ধ কারবারের কুঋণ অন্য চালু কারবারের আয় থেকে বাদ দেওয়া যাবে না।

1.3.13 পরিবার পরিকল্পনার জন্য অর্থব্যয় [ধারা 36(1)(ix)]

কোম্পানির তার কর্মীদের মধ্যে পরিবার পরিকল্পনার ধারণা বিস্তারের জন্য যা খরচ করবে তা ছাড়যোগ্য। কিন্তু যদি মূলধনজাতীয় ব্যয় করেন তবে সংশ্লিষ্ট ব্যয় 5 বছর ধরে বিস্তার করতে হবে। যে বছর এটি ব্যয় করা হয় সেই বছর থেকে শুরু করে পরবর্তী 4 বছর এই ছাড় পাওয়া যাবে— $\frac{1}{5}$ অংশ করে।

1.3.14 সাধারণ ছাড় [General Deduction ধারা 37(1)]

এই ধারাকে অবশিষ্টের ধারা বলে। এই ধারাতে ছাড় পেতে হলে নিম্নলিখিত শর্তগুলি পূরণ করতে হবে—

- (i) 30 থেকে 36 নম্বর ধারার অন্তর্গত বিষয়গুলি এই ধারায় থাকবে না।
- (ii) পূর্ববর্তী বছরে এই ব্যয় করা হবে।
- (iii) নির্ধারিত কোনও ব্যক্তিগত খরচ এর মধ্যে আসবে না।
- (iv) ব্যয়গুলি অবশ্যই নির্ধারিত ব্যবসা-সংক্রান্ত ব্যয় হবে।
- (v) ব্যয়গুলি কখনই মূলধনজাতীয় হবে না।
- (vi) এই ব্যয় সম্পূর্ণ এবং কেবলমাত্র এই কারবারের জন্যই করা হয়েছে।
- (vii) “আপনার নিজস্ব টেলিফোন প্রকল্প” (Own your Telephone)-এ অর্থ জমা রাখলেও উহা এই ধারাতে ছাড় পাওয়া যাবে (Circular No. F 204/70/75-ITCA II dated 10.5.1976)।
- (viii) এই ব্যয় বেআইনী হবে না।

1.3.15 কয়েকটি গুরুত্বপূর্ণ ছাড় [ধারা 37(1)]

- (i) সম্পত্তি রক্ষার্থে যে আইনগত ব্যয় হয়,
- (ii) আর্থিক সংস্থা থেকে ঋণ নেবার জন্য আইনগত ব্যয়,
- (iii) চুক্তিপত্র ও গুরুত্বপূর্ণ দলিল তৈরির আইনগত ব্যয়,
- (iv) নির্ধারিত ব্যবসায়ের সম্পত্তি ধ্বংস, নষ্ট ইত্যাদির হাত থেকে রক্ষা করার জন্য ব্যয়,
- (v) চুক্তি সম্পাদনের ব্যর্থ হওয়ার জন্য ক্ষতিপূরণ,
- (vi) ব্যবসায়ের স্বার্থে রক্ষার্থে বিভিন্ন সমিতিতে প্রদত্ত বাধ্যতামূলক চাঁদা,
- (vii) আর্থিক প্রতিষ্ঠান থেকে ঋণ নেওয়ার জন্য আইন-সংক্রান্ত ব্যয় ও পরিমেল নিয়মাবলী পরিবর্তনের জন্য ব্যয়,
- (viii) টেলিফোন প্রতিস্থাপনের জন্য ব্যয়,
- (ix) বিভিন্ন সামাজিক অনুষ্ঠানের জন্য ব্যয়,
- (x) কর্মচারীদের কল্যাণের জন্য ব্যয়,

- (xi) ব্যবসার স্বার্থে কোনও কর্মচারীকে বহিষ্কারের জন্য প্রদত্ত ক্ষতিপূরণ,
- (xii) ট্রেড মার্ক নিবন্ধনের জন্য ব্যয়, (CIT Vs Finaly Mills Ltd., 1951)
- (xiii) দিনের শেষে ব্যবসায়ের নগদ ঘাটতি,
- (xiv) একচেটিয়া অধিকার রক্ষার জন্য আইনগত ব্যয়,
- (xv) কর্মচারীদের প্রদত্ত উপহারের জন্য ব্যয়,
- (xvi) অনুমোদিত মূলধন বাড়ানোর জন্য প্রদত্ত ফী,
- (xvii) কর্মচারীদের দ্বারা অর্থ চুরি সংক্রান্ত ক্ষতি (loss by embezzlement),
- (xviii) শেয়ার মূল্যায়নের জন্য ব্যয়

1.4 কয়েকটি ব্যয় যেগুলি ছাড় পাওয়া যায় না [ধারা 40]

(a) কয়েকটি ব্যয় ছাড়যোগ্য নয় [ধারা 40(a)]

আয়ের আইনের 40(a) ধারা অনুসারে যে কোনও নির্ধারীর ক্ষেত্রে নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি ছাড় পাওয়া যাবে না।

- (i) ভারতের বাইরে প্রদত্ত বা অনাবাসীকে প্রদত্ত যে কোনও সুদ, স্বত্বভাড়া, প্রযুক্তিগত সেবার জন্য ফী ইত্যাদি যার উপর কর প্রদান করা হয়নি বা উৎসমূলে কর বাদ দেওয়া যায়নি বা কর কেটে ও জমা দেওয়া হয় নি, সেক্ষেত্রে 100% প্রদান ছাড়যোগ্য নয়। [ধারা 40(i)]।
- (ii) যে কোন বেতন, সুদ, স্বত্বভাড়া ইত্যাদি কোন আবাসিক নাগরিককে দেওয়া হয়েছে কিন্তু কর কেটে রাখা হয়নি বা কর কেটেও জমা দেওয়া হয়নি, সেক্ষেত্রে 30% প্রদান ছাড়যোগ্য নয়।
- (iii) ভারতের বাইরে প্রদেয় বেতন, যদি তার উপর কর প্রদান না করা হয় অথবা উৎসমূলে কর বাদ না দেওয়া হয় বা কেটে রেখেও জমা না দেওয়া হয়, সেক্ষেত্রে 100% প্রদান ছাড়যোগ্য নয় [ধারা 40(iii)]।

উপরোক্ত ক্ষেত্রগুলিতে (i, ii এবং iii), যে পূর্ববর্তী বৎসরে কর কাটা হবে বা কেটে রাখা কর জমা দেওয়া হবে সেই বৎসরে ঐ প্রদত্ত ব্যয় ছাড়যোগ্য হবে।

(b) আত্মীয়দেরকে প্রদান [ধারা 40A(2)]

নির্ধারী যদি কোন দ্রব্য, সেবা বা সুবিধার জন্য খরচ করেন এবং তার জন্য নিম্নলিখিত ব্যক্তিদের কোনও অর্থ প্রদান করেন বা তাদের জন্য কোনও অর্থ ব্যয় করেন এবং নির্ধারণ অফিসার যদি তা অনৈতিক মনে করেন তবে তা ছাড় পাওয়া যায় না।

- (a) নির্ধারী স্বতন্ত্র ব্যক্তি হলে তার আত্মীয়,
- (b) কোম্পানির অধিকর্তা অথবা তার কোনও আত্মীয়,
- (c) অংশীদারী কারবারের অংশীদার বা তার কোনও আত্মীয় অথবা কোনও সমিতির ক্ষেত্রে সমিতির সদস্য বা তার কোনও আত্মীয়,

- (d) নির্ধারিত ব্যবসা বা পেশাতে প্রভূত স্বার্থ (Substantial interest) আছে এমন ব্যক্তি,
- (e) যে কোনও ব্যক্তি যার ব্যবসাতে নির্ধারিত প্রভূত স্বার্থ আছে।

(c) 10,000 টাকার বেশি অর্থ প্রদান ও মালবাহী যানের ভাড়া বা লীজের ক্ষেত্রে 35,000 টাকার বেশি অর্থ প্রদান [ধারা 40A(3)]

2018-19 A.Y থেকে 10,000 টাকার বেশি কোনও অর্থপ্রদান (রেখাঙ্কিত চেক বা রেখাঙ্কিত ব্যাঙ্ক ড্রাফটের মাধ্যমে না হয়ে যদি অন্যভাবে প্রদত্ত হয়) তবে ওই অর্থপ্রদানের 100% ছাড় পাওয়া যাবে না। (100% of such expenses is disallowed)। কোন মালবাহী যানের ভাড়া বা লীজ বাবদ 35,000 টাকার বেশি নগদে প্রদান করলে ঐ প্রদানের 100 শতাংশ ছাড় পাওয়া যাবে না।

• ব্যতিক্রম—বিধি 6DD অনুসারে নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে 10,000 টাকার বেশি রেখাঙ্কিত ড্রাফট বা রেখাঙ্কিত চেক প্রদান না করলেও উপরের নিয়মটি কার্যকর হবে না—

- (a) LIC, IFC, RBI, IDBI, বাণিজ্যিক ব্যাঙ্ক'র মতো বিভিন্ন অর্থনৈতিক সংস্থা,
- (b) সরকারকে অর্থ প্রদান,
- (c) যেখানে ব্যাঙ্কের কোনও শাখা নেই এমন গ্রামে বসবাসকারী বা ব্যবসায়ী,
- (d) কৃষিকার্ত্ত, মধু, চন্দন তৈরিতে, দুগ্ধ উৎপাদনে এবং মৎস্য চাষে নিয়োজিত ব্যক্তিসমূহ,
- (e) কোনও ব্যক্তি যিনি বাৎসরিক 7,500 টাকার বেশি বেতন পান না, তাকে অবসর নেওয়ার বছরে অবসরকালীন সুযোগ-সুবিধা যেমন আনুতোষিক, অবসায়নের জন্য ক্ষতিপূরণ ইত্যাদি প্রদান।
- (f) একাধিক বিল প্রতিটি 10,000 টাকার নীচে, কিন্তু অর্থ প্রদান একত্রে হলে।

(d) কয়েকটি ব্যয় ছাড়যোগ্য নয় [Allowed only on payment basis] 43B ধারা

43B ধারা অনুযায়ী নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি নগদে প্রদান হলে তা ছাড়যোগ্য :

- (i) কর (Tax), ডিউটি (Customs, Excise Duty)।
- (ii) মালিক বয়স্ক কর্মচারীদের জন্য Provident fund বা Retirement benefit এর জন্য Fund বা তহবিলে প্রদেয় অর্থ।
- (iii) কর্মীদের বোনাস বা কমিশনের জন্য অর্থ।
- (iv) ব্যাঙ্ক থেকে ঋণ নেওয়ার জন্য প্রদেয় সুদের অর্থ।
- (v) ICICI, IFCI, IDBI, LIC এবং UTI থেকে ঋণ নিলে, তার জন্য প্রদেয় সুদের অর্থ।

এই প্রসঙ্গে মনে রাখতে হবে যদি অর্থ আয়কর রিটার্ন জমা দেওয়ার নির্দিষ্ট দিনের (Due date of Filling Return of Income) আগে জমা দেওয়া হয় তবেই ছাড় পাওয়া যাবে।

1.5 বিবেচিত মুনাফা [Deemed Profit]

নিম্নলিখিত প্রাপ্তিগুলি ব্যবসায়ের আয় হিসাবে করযোগ্য হবে—

- (i) পূর্বে ছাড় পাওয়া গেলেও পরে পুনরুদ্ধার করা হয়েছে [ধারা 41(1)]

যদি নির্ধারী কোনও পূর্ববর্তী বছরে ক্ষতি, ব্যয় বা ব্যবসায়িক দায়-এর জন্য ছাড় পান এবং সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে ওই বাদ দেওয়া ক্ষতি, ব্যয় বা ব্যবসায়িক দায়ের কোনও অংশ বা সম্পূর্ণ অংশ নগদে বা অন্য কোনও উপায়ে পুনরুদ্ধার করতে পারেন তবে তা মুনাফা হিসাবে বিবেচিত হবে এবং করযোগ্য হবে।

আগুনে পুড়ে যাওয়া মজুত পণ্যের ক্ষতির জন্য নির্ধারী ছাড় পান কিন্তু বিমা কোম্পানির কাছ থেকে এই খাতে প্রাপ্ত ক্ষতিপূরণ করযোগ্য। [Investors Corporation Vs CIT (1993) 201 ITR 378 (Cal)]।

(ii) কুঋণ পুনরুদ্ধার [ধারা 41(4)]

কোনও পূর্ববর্তী বছরে আয়কর আইনের 36(1) (vii) ধারা অনুসারে কুঋণের জন্য নির্ধারী যদি কোন ছাড় না পান এবং সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে ওই ছাড় না পাওয়া কুঋণের বেশি পরিমাণ পুনরুদ্ধার করেন তবে পুনরুদ্ধার করা অর্থ থেকে ছাড় না পাওয়া কুঋণের বাদ দিয়ে যে অবশিষ্ট অংশটি থাকে তাই করযোগ্য হবে (অর্থাৎ যে অতিরিক্ত আদায় হয়েছে)।

ধরা যাক, নির্ধারী 2023-24 পূর্ববর্তী বছরে 55,000 টাকার পণ্য ধারে বিক্রয় করেছেন এবং তা অনাদায়ী হয়। 2023-24 সালে নির্ধারী 55,000 টাকা কুঋণ বাবদ অবলেনন করেন কিন্তু 36(1) (vii) ধারা অনুসারে ছাড় পান মাত্র 20,000 টাকা। পূর্ববর্তী বছরে নির্ধারী 40,000 টাকা পুনরুদ্ধার করেন। সুতরাং, 40,000 টাকা—(55,000 টাকা —20,000 টাকা) বা 5,000 টাকা করযোগ্য হবে যে বৎসরে ঐ অতিরিক্ত আদায় হয়েছে—অর্থাৎ 2024-25 পূর্ববর্তী বৎসরে।

(iii) অজানা উৎস থেকে আয় :

(a) নগদ ঋণ (Cash Credit) [ধারা 68]

যদি নির্ধারী তাঁর হিসাবের বই-এ কোনও অর্থকে ক্রেডিট করেন এবং এই ক্রেডিট করা অর্থের উৎস সম্পর্কে তিনি যদি আয়কর অফিসারকে সন্তোষজনক উত্তর দিতে না পারেন তবে ওই অর্থ করযোগ্য হবে।

(b) অব্যাখ্যাত লগ্নি (Unexplained Investment) [ধারা 69]

নির্ধারী সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে কোথাও লগ্নি করলে হিসাবের বইতে যদি তিনি লিপিবদ্ধ না করেন এবং এই লগ্নির উৎস সম্পর্কে আয়কর অফিসারকে সন্তোষজনক ব্যাখ্যা দিতে না পারেন তবে ওই লগ্নির মূল্য আয় হিসাবে বিবেচিত হবে।

(c) অব্যাখ্যাত অর্থ (Unexplained Money) [ধারা 69A]

কোনও আর্থিক বছরে নির্ধারী যদি কোনও অর্থ, রত্ন, জহরত, গহনাপত্র বা মূল্যবান সামগ্রীর মালিক হন এবং তা হিসাবের বইতে লিপিবদ্ধ না করেন তবে এর উৎস সম্পর্কে তিনি সন্তোষজনক ব্যাখ্যা দিতে না পারার জন্য ওই অর্থ রত্ন, জহরত, গহনাপত্র বা মূল্যবান সামগ্রী ওই আর্থিক বছরে নির্ধারীর আয় হিসাবে বিবেচিত হবে এবং করযোগ্য হবে।

(d) অব্যাখ্যাকৃত ব্যয় (Unexplained Expenditure) [ধারা 69C]

যেখানে নির্ধারী কোনও অর্থ ব্যয় করেন এবং এই আয়ের উৎস সম্পর্কে তিনি যদি সন্তোষজনক ব্যাখ্যা দিতে না পারেন তবে তা নির্ধারীর আয় হিসাবে বিবেচিত হবে এবং সংশ্লিষ্ট পূর্ববর্তী বছরে করযোগ্য হবে।

1.6 অন্তিম মজুত সত্তার (Closing Stock)-এর মূল্যায়ণ

ক্রয়মূল্য এবং বাজার মূল্য—এই দুটির মধ্যে যেটি কম, সেই মূল্যে নির্ধারী তাঁর অন্তিম সত্তার মূল্যায়ণ করতে পারেন। কিন্তু মূল্যায়ণের জন্য নির্ধারী যে পদ্ধতিই গ্রহণ করুন না কেন তিনি তাঁর সুবিধামতো ওই পদ্ধতি পরিবর্তন করতে পারবেন না। [CIT Vs. Apuchattiar, 1962]

1.7 প্রারম্ভিক সত্তার এবং অন্তিম সত্তার কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে দেখানো

প্রারম্ভিক সত্তার বা অন্তিম সত্তার কম মূল্যে বা বেশি মূল্যে মূল্যায়িত করলে পূর্ববর্তী বছরে মুনাফার উপর তার প্রভাব পড়ে। মুনাফার উপর এই প্রভাব দূর করার জন্য নিম্নলিখিত মিলকরণ প্রয়োজন—

সত্তারের মূল্যায়ণ	মুনাফার উপর প্রভাব	প্রয়োজনীয় মিলকরণ
(a) প্রারম্ভিক সত্তারের কম মূল্যায়ন (Under Valued) হলে	মুনাফা বৃদ্ধি পাবে বাদ দিতে হবে।	প্রকৃত মূল্য ও বইতে লিখিত মূল্যের অন্তরফল মুনাফা থেকে
(b) অন্তিম সত্তারের কম মূল্যায়ন (Under Valued) হলে	মুনাফা হ্রাস পাবে	ওই অন্তরফল মুনাফার সঙ্গে যোগ হবে।
(c) প্রারম্ভিক সত্তারের অধিক মূল্যায়ন (Over Valued) হলে	মুনাফা হ্রাস পাবে।	ওই অন্তরফল মুনাফার সঙ্গে যোগ হবে।
(d) অন্তিম সত্তারের অধিক মূল্যায়ন হলে	মুনাফা বৃদ্ধি পাবে	ওই অন্তরফল মুনাফা থেকে বাদ দিতে হবে।

1.8 মালিকের নিজের ব্যবহারের জন্য উত্তোলিত পণ্য

মালিক নিজের ব্যবহারের জন্য ব্যবসা থেকে পণ্য উত্তোলন করলে তার মূল্যায়ন অবশ্যই ক্রয়মূল্যে করতে হবে। এক্ষেত্রে বাজার মূল্য বিবেচনা করা যাবে না। যদি ওই উত্তোলিত পণ্য বাজার মূল্যে দেখানো হয় তবে মুনাফা থেকে বাজারমূল্য ও ক্রয়মূল্যের অন্তরফলটি বাদ দেবেন। এখানে উল্লেখ্য যে বিক্রয়ের ক্ষেত্রে দু'জন ব্যক্তির প্রয়োজন—ক্রেতা ও বিক্রেতা। মালিক নিজের ব্যবসার পণ্য নিজের ব্যবহারের জন্য গ্রহণ করলে সেখানে দু'জন ব্যক্তির উপস্থিতি পাওয়া যায় না।

1.9 ব্যবসা থেকে আয় বা মুনাফা নির্ণয়ের পদ্ধতি

Computation of Business Income of a resident individual for the Assessment year relating to the previous year.

Particular	Rs.	Rs.
Profit as per Profit & Loss A/c		***
Add : Expenses debited to Profit and Loss A/c but not admissable under the Act.		
(i) All Provisions and Reserves	***	
(ii) All Capital expenses	***	
(iii) All personal expenses (Interest on Capital, Salary of Proprietor)	***	
(iv) Penalty and fine paid for infringement of law	***	
(v) Expenses relating to other heads of income	***	
(vi) Depreciation–treated seperately	***	
(vii) All charities and donations treated separately	***	
(viii) Under valuation of Closing stock	***	
(ix) Over-valuation of opeing stock	***	
(x) Bad Debt-treated separately	***	
Add : Value of goods drawn Cost price	***	***
(-) credited to sales A/c	***	
Less : Income creadited to Profit & Loss A/c but to be assessed under separate heads.		
(i) Rent from house peoperty	***	
(ii) Capital Gains	***	
(iii) Income from other source	***	***
(iv) Salary	***	
Less : Admissiable Expenses but not debited to Profit & Loss A/c		***
(i) Depreciation-Allowed by ITO	**	
(ii) Bad Debt-allowed by ITO	**	
(iii) Bad Debt recorvered not allowed in earlier year	**	

Adjustment for stock		
Over valuation of closing stock	**	
Under valuation of opening stock	**	**
Income from Profit & Gains of Business		***

1.10 পেশা থেকে আয় নির্ণয়ের পদ্ধতি

Computation of income from Profession of Mr. X, a resident individual for the A. Y. relating to the P.Y

Particular	Rs.	Rs.
<i>Income from Profession :</i>		
Fees	***	
Gift from clients(Patients)	***	
Any other receipts relating to Profession	**	

<i>Less : Professional expenses of revenue nature :</i>		
(i) Office expenses	**	
(ii) Salary to staff	**	
(iii) Membership fees	**	
(iv) Motor Car expenses	**	
(v) Depreciation on equipment	**	
(vi) Cost of journals	**	
(vii) Any other expenses pertaining to profession	**	**
Income from Profession		***

1.11 ব্যবহারিক উদাহরণ

উদাহরণ : 2

**Compute the business income for the A. Y. 2025-26
Trading and Profit and Loss A/c for the year ended 31.3.25**

Dr.	Rs.		Cr.	Rs.
To Opening Stock	5,500	By Sales	37,650	
To Purchase	20,650	By Closing Stock	7,700	
To Wages	6,700			
To Gross Profit	12,500			
	<u>45,350</u>			<u>45,300</u>
To Salaries	2,500	By Gross Profit b/d	12,500	
To Rent	800	By Interest on investment		
To Interest on Capital	400	in Govt. Securities	1,540	
To Interest on Loan	900			
To Life Insurance Permium	300			
To Fire Insurance Premium	120	By Bad Debt recovered	700	
To Bad Debt	800	By Excess tax refund	5000	
To Provision for Bad Debt	250			
To Depreciation	2,300			
To Loss on theft	1,000			
To Entertainment Expenses	2,200			
To Donation to Govt. of India				
for family Planning	3,000			
To Net Profit	3,670			
	<u>19,740</u>			<u>19,740</u>

Additional Information :

- (1) Both opening and closing stock were valued below cost by 10%.
- (2) Bad debts include Rs. 200 due from a customer against whom a suit for realisation of the debt has been pending for three years in court.

- (3) Bad debt recovered Rs. 700 relates to bad debt of Rs.200 disallowed by AO in the preceeding year.
- (4) Depreciation admissible as per Income Tax Rules Rs. 2,150.

Computation of business income for the Assessment year 2025-26 relating to the Pervious year 2024-25.

Particular	Rs.	Rs.
Net Profit as per Profit & Loss A/c		3,670
<i>Add</i> : Inadmissble expenses :		
(i) Interest on Capital (Notional)	400	
(ii) Life Insurance Premium (Personal)	300	
(iii) Bad Debt (not yet settled)	200	
(iv) Provision for Bad Debt	250	
(v) Provision for income tax	1,000	
(vi) Donation – treated separately	3,000	
(vii) Depreciation (treated separately)	2,300	<u>7,450</u>
		11,120
<i>Add</i> : Under valuation of closing stock $\left(7,700 \times \frac{10}{100-10}\right)$		<u>856</u>
		11,976
<i>Less</i> : Income credited to Profit and Loss A/c but assessable under different heads :		
(i) Interest on Govt. Securities (Income from other sources)	1,540	
(ii) Excess tax refund (not income of all)	5,000	6,450
		5,436
<i>Add</i> : Bad Debt over recovered (700 – 200)	<u>500</u>	<u>500</u>
		5,936

Particular	Rs.	Rs.
Less : Under-valuation of opening stock $\left(5,500 \times \frac{10}{100-10}\right)$	611	
Depreciation allowable under I.T. Act,	<u>2,150</u>	<u>2,761</u>
Income from business/profession		<u>3,175</u>

Note : (1) Loss on theft is allowed assuming that theft was committed in the normal course of business.

উদাহরণ : 3

From the following Profit and Loss A/c for the year ended 31.3.2025 of Mr. Sinha compute the business income for the A. Y. 2025-26.

Dr.	Rs.		Rs.	Cr.
To Opening Stock	80,000	By Sales	1,20,000	
To Purchase	9,20,000	By Closing Stock	90,000	
To Gross Profit c/d	2,90,000			
	<u>12,90,000</u>		<u>12,90,000</u>	
To Salaries	55,000	By Gross Profit b/d	2,90,000	
To Rent	25,000	By Bank interest	500	
To Commission	5,000			
To Legal charges	4,500			
To Bad Debt	14,500			
To Reserve for Bad Debt	11,500			
To Repairs to machinery	1,500			
To Depreciation of Fixed Asset	26,500			
To Other expenses	2,000			
To Income Tax	20,000			
To Net Profit	1,25,000			
	<u>2,90,500</u>		<u>2,90,500</u>	

Additional Information :

- (1) Sales include the value of goods with Rs. 50,000 which were drawn by Sinha for his personal use. The cost price of such goods was Rs. 45,000 and the market price of such goods at the date of transfer was valued at Rs. 56,000.
- (2) Rent includes Rs. 3,600 which was charged by Sinha as part of his own residence was used as godown for his business.
- (3) Bad Debts include Rs. 3,000 which were not finally settled as irrecoverable.
- (4) Depreciation allowable as per Income Tax Rules for the year was Rs. 30,000.
- (5) Opening and closing stock were under valued at 20% below cost and 20% above cost respectfully.
- (6) Legal Charges include Rs. 500, the fees paid for the registration of title deeds of a land acquired for the business last year.

সমাধান :

Computation of Income from Profits and Gains of Business or Profession of Mr. Sihna, a resident individual for the Assessment year 2025-26 relating to the Previous year 2024-25.

Particular	Rs.	Rs.
Net Profit as per Profit & Loss A/c		1,25,000
<i>Add : Inadmissible expenses :</i>		
(i) Rent for godown (Owned by Sinha)	3,600	
(i) Bad debt (not yet settled)	3,000	
(ii) Registration for title deeds of land Capital expenditure	500	
(iii) Reserve for Bad Debt	11,500	
(iv) Depreciation on fixed assets–treated separately	26,500	
(v) Income Tax–Personal Tax	<u>20,000</u>	<u>65,100</u>
 <i>Less : Income credited to P/L/A/c but to be assessed under different heads :</i>		
Bank interest (Income from other sources)		500
		 1,89,600

Less : Under valuation of opening stock $\left(80,000 \times \frac{20}{80}\right)$	<u>20,000</u>
	1,69,600
Less : Over valuation of closing stock $\left(90,000 \times \frac{20}{120}\right)$	<u>15,000</u>
	154,600
Less : Depreciation – Allowed by I.T. Act	30,000
Over Valuation of Goods drawn by the Proprietor	
Rs. (50,000 – 45,000)	<u>5,000</u>
	<u>35,000</u>
Business Income	<u>1,19,600</u>

ব্যাখ্যা :

অন্যভাবেও প্রারম্ভিক সম্ভার ও অন্তিম সম্ভারের জন্য মিলকরণ করা যাবেন

- (a) প্রারম্ভিক সম্ভারের প্রকৃতমূল্য = $80,000 \text{ টাকা} \times \frac{100}{80}$ = 1,00,000 টাকা
বইতে দেখানো মূল্য কমিয়ে = 80,000 টাকা
মুনাফা থেকে বাদ দিতে হবে = 20,000 টাকা
- (b) অন্তিম সম্ভারের প্রকৃত মূল্য $\left(90,000 \times \frac{100}{120}\right)$ = 75,000 টাকা
অন্তিম সম্ভারের বইতে দেখানো মূল্য বাড়িয়ে = 90,000 টাকা
মুনাফার থেকে বাদ দিতে হবে = 15,000 টাকা

উদাহরণ : 4

The following is the Profit and Loss Account of Mr. Sarkar for the year ended 31-03-25 Compute his income from business for the relevant Assessment Year.

Dr.	Rs.		Cr.	Rs.
To Opening Stock	15,000	By Sales		80,000
To Purchase	40,000	By Closing Stock		20,000
To Rent	6,000	By Gift from father		10,000

To Repairs to motor car	3,000	By Dividend from Tata Motors Ltd.	17,000
To Income tax paid	2,000	By Income tax refund	3,000
To Medical expenses	3,000		
To General expenses	10,000		
To Depreciation on motor car	4,000		
To Advance income tax paid	1,000		
To Net Profit	26,000		
	<u>1,30,000</u>		<u>1,30,000</u>

Additional Information :

- (1) Mr. Sarkar carries on his business from rented premises at Kolkata half of which is used as his residence.
- (2) Mr. Sarkar bought a car during the year on 1.12.2024 for Rs. 20,000. He charged 20% depreciation on the value of the car. The use of the car was $\frac{3}{4}$ th for the business and $\frac{1}{4}$ th for the personal purposes.
- (3) Medical expenses were incurred during sickness of Sarkar for his treatment.
- (4) Wages include Rs. 250 per month an account of Sarkar's driver for 4 months.

সমাধান :

Computation of Income from business of Mr. Sarkar, a resident individual for the Assessment year 2025-26 relating to the previous year 2024-25 :

Particular	Rs.	Rs.
Profit as per Profit & Loss A/c		26,000
Add : Inadmissable Expenses :		
(i) Wages of the drive Rs. $(250 \times 4) \times \frac{1}{4}$		
— Personal expenses	250	
(ii) Rent Rs. $\left(6,000 \times \frac{1}{2}\right)$	3,000	
(iii) Repairs to motor car $\left(3,000 \times \frac{1}{4}\right)$	750	
(iv) Income Tax – Personal Tax	2,000	

(v) Medical Expenses – Personal expenses	3,000	
(vi) Depreciation not allowable		
[Rs. 4,000 – $4000 \times \frac{50}{100}$], since	2,000	
the motor was used for less than 180 days in the P.Y.		
(vii) Advance Income Tax paid	1,000	12,000
		38,000
Less : Income credited to Profit & Loss A/c but not treated as business income.	10,000	
(i) Gift from father (not income from business)		
(ii) Dividend from Tata Motors Ltd.		
(Income from other sources)	17,000	
(iii) Income Tax refund	3,000	30,000
Taxable Income		<u>8,000</u>

উদাহরণ : 5

Form the following information compute the income from business of Ramanuj Basu for the Assessment year 2025-26.

Trading and Profit & Loss A/c for the year ended 31-03-2025

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Opening Stock	22,500	By Sales	6,00,000
To Purchases	3,00,000	By Closing Stock	33,000
To Wages	28,000		
To Gross Profit c/d	2,83,000		
	<u>6,33,000</u>		<u>6,33,000</u>
To Salaries	43,000	By Gross Profit b/d	2,83,000
To Provision for Bad Debt	3,000	By Refund of Income Tax	1,700
To Income Tax	5,000	By Dividend from UTI	4,300
To Fines paid to Customs Authority	2,000	By Recovery of Bad Debt	1,000
To Advertisement	6,500	(Disallowed in Previous year)	

To Interest on Capital	2,500	
To Life Insurance Premium	4,000	
To Donation	17,000	
To General expenses	10,000	
To Depreciation	23,000	
To Entertainment expenses	14,000	
To Net Profit	1,60,000	
	2,90,000	<u>2,90,000</u>

Additional Information :

- (1) Advertisement include cost of 2 gifts of Rs. 1,200 each presented to clients.
- (2) Purchase includes a petty purchase of Rs. 20,000 paid by cash.
- (3) Salaries includes Rs. 3,000 being Mr. Basu's Contribution to the employees R.P.F made one month after end of the relevant P. Y. 2024-25.
- (4) Donations Comprise Rs. 10,000 donated to Janta Dal and Rs. 7,000 donated to PM's National Relief Fund.
- (5) Sales include a sum of 10,000 representing the value of goods withdrawn by Mr. Basu (Cost of goods Rs. 12,000 and market value is Rs. 15,000).
- (6) On 1.4.2024 he had plant & machinery (Rate of depreciation 25%) having written down value of Rs. 1,50,000. During the year he purchased a new plant for Rs. 50,000 (on 1.6.2024 and sold a machine having written down value of Rs. 60,000 for Rs. 80,000)

সমাধান :

Computation of income from business of Mr. Basu, a resident individual for the

A. Y. 2025-26 relating to the P. Y. 2024-25

Particular	Rs.	Rs.
Net Profit as per Profit & Loss A/c		1,60,000
Add : Expenses debited to Profit and Loss A/c but to be disallowed :		
(i) Provision for Bad Debt	3,000	
(ii) Income Tax – Personal	5,000	
(iii) Fines paid to customs authority – disallowed	2,000	
(iv) Interest on Capital – Personal	2,500	

(v) Life insurance Premium – Personal	4,000	
(vi) Donation – treated separately	17,000	
(vii) Depreciation – treated separately	23,000	
(viii) Salaries (Employer's Contribution being not paid in the relevant P. Y.)	3,000	
(ix) Cash payment for purchases exceeding Rs. 10,000 disallowed u/s 40A(3)	<u>20,000</u>	<u>79,500</u>
		2,39,500
<i>Less</i> : Income Credited to P/L A/c but to be assessed under different heads :		
Divident from UTI (Income form other sources)		<u>4,300</u>
		2,35,200
<i>Less</i> Income credited to P/L A/c but not considered as actual income :		
(i) Recovery of bad debt (not allowed in last year)	1,000	
(ii) Refund of Income Tax (not income at all)	<u>1,700</u>	<u>2,700</u>
		2,32,500
<i>Add</i> Drawing of goods valued Rs.12,000 but credited to sales A/c Rs. 10,000		<u>2,000</u>
		2,34,500
<i>Less</i> Depreciation – see working note.		<u>30,000</u>
Income from business		<u>2,04,500</u>
Note :		
(1) Calculation for Depreciation		
WDV as on 1.4.2024		1,50,000
<i>Add</i> Purchase of new Plant in the P. Y. 2024-25		<u>50,000</u>
		2,00,000
<i>Less</i> Sale of machine (P. Y. 2024-25)		<u>80,000</u>
		1,20,000
<i>Less</i> Depreciation 25% on Rs. 1,20,000		<u>30,000</u>
WDV as on 31.3.2025		<u>90,000</u>

- (2) Employer's Contribution to R.P.F. paid after the end of the P. Y. 2024-25 will not be allowed as business expense u/s 43B.
- (3) Cash payment in excess of Rs. 10,000 will be disallowed in full u/s 40A(3).
- (4) Gifts to clients is considered as normal business expense.

উদাহরণ : 5. নিম্নলিখিত ব্যয়গুলি 'ব্যবসা বা পেশা থেকে লাভ ও আয়' খাতে আয় নির্ণয় করার সময় ছাড় পাওয়াযাবে কিনা লিখুন।

- (a) নির্ধারিত ব্যবসায়ের বৈজ্ঞানিক গবেষণার জন্য 5,000 টাকার দামের একটি মেশিন ক্রয় করা হয়েছে।
- (b) একটি পরিকল্পনার সম্পাদনযোগ্যতা প্রতিবেদন তৈরির খরচ পড়েছে 20,000 টাকা। পরিকল্পনা (Project) টির জন্য মোট ব্যয় 3,00,000 টাকা।
- (c) ব্যবসায়ের মেশিন ক্রয়ের জন্য ঋণ করা অর্থের উপর প্রদত্ত সুদ 5,000 টাকা।
- (d) নির্ধারিত সম্পত্তির মালিকানা রক্ষা করার জন্য আইনগত খরচ 3,000 টাকা।
- (e) বিদেশে মেশিন ক্রয়ের জন্য অধিকর্তার যাতায়াত ভাড়া 15,000 টাকা।
- (f) কাঁচামালের সহজলভ্যতার জন্য একস্থান থেকে অন্যস্থানে কারবার নিয়ে যাওয়ার ব্যয় 10,000 টাকা।

সমাধান :

- (a) নির্ধারিত তাঁর ব্যবসায়ের ব্যবহারের জন্য মেশিনটি ক্রয় করেছেন সেটি বৈজ্ঞানিক গবেষণায় কাজে লাগবে। সুতরাং আয়কর আইনের ধারা 35 অনুসারে এই 5,000 টাকা নির্ধারিত ছাড় পাবেন।
- (b) পরিকল্পনার সম্পাদনযোগ্য প্রতিবেদন তৈরির খরচ একটি প্রাথমিক ব্যয়। এক্ষেত্রে ব্যয়ের সর্বোচ্চ সীমা হবে $(3,00,000 \text{ টাকা} \times 5\%)$ বা 15,000 টাকা। ধারা 35(D) অনুসারে প্রাথমিক ব্যয়ের জন্য ছাড় পাওয়া যাবে $(15,000 \text{ টাকা} \div 5)$ বা 3,000 টাকা [সমান কিস্তিতে পাঁচ বছর ধরে]।
- (c) মূলধনি সম্পত্তি ক্রয়ের জন্য ব্যাঙ্ক থেকে নেওয়া ঋণের উপর সুদ একটি বাদযোগ্য ছাড়। আয়কর আইনের 36(i) (iii) ধারা অনুসারে প্রদত্ত সুদ 5,000 টাকা ছাড় পাওয়া যাবে।
- (d) ব্যবসায়ের সম্পত্তি রক্ষার্থে আইনগত ব্যয় একটি বাদযোগ্য ছাড়। আয়কর আইনের 37(1) ধারা অনুসারে এখানে নির্ধারিত 3,000 টাকা ছাড় পাবেন।
- (e) অবচয়যোগ্য সম্পত্তি ক্রয়ের ক্ষেত্রে যাতায়াত বাবদ খরচ সম্পত্তিটির প্রকৃত মূল্যের সঙ্গে যোগ করতে হয়। সুতরাং এক্ষেত্রে যাতায়াত বাবদ খরচ মূলধনি ব্যয় হিসাবে গণ্য হবে ও আলাদাভাবে ছাড় পাওয়া যাবে না [ধারা 37(1)]।
- (f) কারবার স্থানান্তরের জন্য যে ব্যয় হয় তা মূলধনি ব্যয়, কারণ এই ব্যয় কারবারের আয় করার ক্ষমতা বৃদ্ধি করে। আবার 37(1) ধারা অনুসারে কোনও মূলধনি ব্যয় ছাড় পাওয়া যায় না। সুতরাং প্রদত্ত প্রশ্নে কারবারের স্থানান্তরজনিত ব্যয় 10,000 টাকা ছাড় পাওয়া যাবে না।

উদাহরণ : 7

Mr. Kar furnishes the following Trading, Profit & Loss A/c for the Previous year ending 31.3.2025

Dr.	Rs.		Cr. Rs.
To Opening Stock	2,40,000	By Sales	19,76,900
To Purchase	16,60,000	By Closing Stock	4,60,000
To Feight & Duty	50,000		
To Manufacturing wages	1,20,000		
To Depreciation	48,000		
To Rent, rates and taxes	45,000		
To Gross Profit c/d	2,73,900		
	<u>24,36,900</u>		<u>24,36,900</u>
To Office Salaries	60,000	By Gross Profit b/d	2,73,900
To Interest on Capital	12,000	By Rent of Staff quarters (built in 1998)	19,000
To Bad Debt	9,000	By Refund of income tax penalty	1,100
To Income tax	11,000	By Sale price of old machine	25,000
To Expenses of Income tax proceeding	16,000	By Recovery of bad debt	
To Legal expenses	6,000	not allowed to be deducted in earlier year.	6,000
To Diwali expenses	6,000	By Sundry Receipts	29,000
To Staff welfare expenses	4,000		
To Security deposit for sales connection	15,000		
To Bonus payable to employees	30,000		
To Repair to staff quarter	11,000		
To General Reserve	11,000		
To Entertainment expenses	11,000		
To Provisions for taxes			
Sales tax & Excise duty	40,000		

Municipal tax for staff

quarter	<u>14,000</u>	54,000	
To Medical expenses		8,000	
To Net Profit		90,000	
	<u>3,54,000</u>		<u>3,60,000</u>

Compute the taxable income considering the following informations :

- (i) Purchase include Rs. 28,000 whose payment was made by a bearer cheque.
- (ii) Office Salaries include Rs. 18,000 paid to the propeirtor of the business. Municipal tax paid on 31.03.2025
- (iii) Diwali expenses include gifts of Rs. 1,500 made for relatives.
- (iv) The WDV of the block consisting of machinery as on 1.4.2024 is Rs. 80,000.
- (v) The WDV of the block of assets consisting of factory building on 1.4.2024 Rs. 1,20,000 An addition was made to building on 1.8.2024 at a cost of Rs. 40,000. The newly added building was destroyed by fire and insurance co. paid Rs. 41,000 as compensations.

সমাধান :

Computation of taxable income of Mr. Kar, a resident individual for the Assessment year 2025-26 relating to the Previous year 2024-25

Particular	Rs.
Rs.	
Profit as per Profit & Loss A/c	90,000
Add : Inadmissable Expenses :	
1. Depreciation – treated separately	48,000
2. Interest on Capital – Personal	12,000
3. Income tax – Personal	16,000
4. Medical expenses – Personal	8,000
5. Bonus Payable – Deductible on actual payment u/s 43B.	30,000
6. Provision for sales tax & excise duty	40,000
7. Provision for Municipal tax for staff quarter	14,000
8. General Reserve	11,000

9. Proprietor's Salary	18,000	
10. Diwali expenses to the extent of gifts to relatives	1,500	
11. Payment regarding purchase of more than Rs. 10,000 by bearer cheque hence, 100% is disallowed u/s 40A(3)	<u>28,000</u>	<u>2,26,000</u>
		3,16,500
<i>Less : Admissable deductions :</i>		
Depreciation – Working note		<u>25,650</u>
		2,90,850
<i>Less : Income not being business income :</i>		
(1) Refund of income tax penalty	1,100	
(2) Sale price of Machinery	25,000	
(3) Recovery of bad debt not allowed	<u>6,000</u>	32,100
Business Income		<u>2,58,750</u>

Note :

- (1) Expenses on income tax proceedings and entertainment are fully deductible.
- (2) It appears that letting of staff quarters to the staff is incidental to the business of the assessee. Hence the rental income is taxable under this head.
- (3) Security deposit for relex connection is allowable as expenditure if it is debited to P/L A/c. When the security will be refunded it will be liable to tax u/s. 41(1).
- (4) Calculation for admissable depreciation

Rs.

WDV of machinery on 1.4.2024	80,000
<i>Less</i> Machinery sold	<u>25,000</u>
	55,000
<i>Less</i> Depreciation $\left(55,000 \times \frac{25}{100}\right)$	<u>13,750</u>
	<u>41,250</u>
WDV of factory building on 1.4.2024	1,20,000
<i>Add.</i> Building purchased on 1.8.2024	40,000
	1,60,000

Less Compensation received from Insurance Co. for building destroyed by fire	<u>41,000</u>
	1,19,000
Less Depreciation $\left(1,19,000 \times \frac{10}{100}\right)$	<u>11,900</u>
	<u>1,07,000</u>

Total depreciation = (13,750 + 11,900) = Rs. 25,650

উদাহরণ : 8

From the following Receipts and Payments A/c submitted by Dr. Monohar Paul a medical practitioner, Compute Professional income for the relevant Assessment Year.

Receipts and Payments A/c for the year ended 31.3.2025

Dr.		Cr.	
Rs.		Rs.	
To balance b/d	18,300	By Electricity (Chamber)	1,000
To Consultation fees	46,000	By LIC Premium	4,400
To Visiting fees	15,800	By Cost of medicines	6,100
To Dividends	8,200	By Purchase of TV sets	14,000
To Surgical fees	20,500	By Rent of Chamber	6,600
To Interest of fixed deposit	7,600	By Householder's Expenses	60,200
To Gifts from Patients	1,400	By Compounder's Salaries	9,600
To Sale of medicines	12,900	By Motor car expenses	10,000
To Sale of land	70,000	By Subscription of medical journals	1,800
		By Travelling expenses (Personal)	20,000
		By Balance c/d	67,300
	<u>2,01,000</u>		<u>2,01,000</u>

- (1) Depreciation allowable on surgical instrument – Rs. 4,500 on motor car – Rs. 5,000.
- (2) 25% of the use of the motor car may be attributed to private purpose.

- (3) Fees will payable to Indian Medical Association Rs.1,000, Professional tax payable Rs. 250.

সমাধান :

Computation of Income from Profession of Dr. M. Paul, a resident individual for the assessment year 2025-26 relating to the Previous year 2024-25.

	Particular Rs.	Rs.
Professional Receipts		
Consulation fees	46,000	
Visiting	15,800	
Surgical fees	20,500	
Gifts from the Patients	1,400	
Sales of medicines	<u>12,900</u>	96,900
Less :Professional Expenses :		
Electricity expenses	1,000	
Cost of Medicines	6,100	
Rent of chamber	6,600	
Compunder's Salary	9,600	
Motor car expenses (75% for pressional purpose)		
Rs. $\left(10,000 \times \frac{75}{100}\right)$	7,500	
Subscripiton for medical journals	1,800	
Depreciation on surgical instruments	4,500	
Depreciation on motor cars $\left(5,000 \times \frac{75}{100}\right)$	<u>3,750</u>	<u>40,850</u>
Income from Profession		<u>55,750</u>

Note :

- (1) Fees payable to Indian Medical Association and professional tax payable have not been taken into consideration Fees payable to I.M.A. may be allowed as business expenses under accrual basis, but professional tax is always considered in cash basis
- (2) Sale of land is a capital recepit.
- (3) LIC Premium and household expenses are personal expenses.