



પાટણ : ૨૩૦૦૬૮/૨૨૦૨૨૮  
 ફેકસ : ૨૨૧૩૪૭  
 ઠાણ : ૨૨૨૪૦૪  
 ઉંચા : ૨૩૫૪૧૯  
 અમદાવાદ : ૪૦૨૩૨૧૯૨

ડી. પી. ઠક્કર એન્ડ કું.  
 ડી. પી. ઠક્કર એન્ડ બ્રધર્સ  
 ટેક્સ કન્સલ્ટન્ટ્સ  
 'શ્રી કુંજ', સ્ટેશન રોડ, પાટણ.

જ્ઞાન્ય : નીધી હોસ્પિટલ બિલ્ડીંગ, સ્ટેડીયમ કોર્મર્સ રોડ, નવરંગપુરા, અમદાવાદ-૯

તા. ૨૫-૩-૨૦૧૪

ભાઈશ્રી,

ચાલુ નાણાંકીય વર્ષ તારીખ ૩૧-૩-૨૦૧૪ ના રોજ પૂરૂ થાય છે જેનું એસેસમેન્ટ વર્ષ ૨૦૧૪-૧૫ છે એટલે નાણાંકીય વર્ષની લાગુ પડતી ઇન્કમેટેક્સ તથા VAT કાયદાની કેટલીક અગત્યની નીચે લખેલી બાબતોનો સમજાને અમલ કરવો જરૂરી છે :-

(૧) T.D.S. જુદા-જુદા પ્રકારની ઇન્કમેટેક્સ કપાતો :-

T.D.S. ના દરનો કોઠો નીચે મુજબ છે :-

કલમ	ચુકવણીનો પ્રકાર તથા નિયત મર્યાદા	T.D.S. નો દર
194A	(૧) વાર્ષિક રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની રકમ ઉપર	૧૦%
	(૨) બેંક તથા પોસ્ટ ઓફીસ માટે વાર્ષિક રૂ. ૧૦,૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની રકમ ઉપર	૧૦%
194C	(૧) વ્યક્તિ તેમજ HUF હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર કે સબ કોન્ટ્રાક્ટર કે એડવર્ટાઈઝીંગ એજન્ટ માટે	૧%
	(૨) ભાગીદારી પેઢી તેમજ કંપની હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર, સબ કોન્ટ્રાક્ટર માટે	૨%
	(૩) ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસમાં જો PAN No. પુરો પાડવામાં આવે તો	શૂન્ય
	(૪) ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસમાં જો PAN No. પુરો પાડવામાં ન આવે તો	૨૦%
194H	(૧) કમીશન/દલાલી વાર્ષિક રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ રકમ ઉપર	૧૦%
194I	(૧) પ્લાન્ટ, મશીનરી, ઇક્વિપમેન્ટના ભાડાની રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૨%
	(૨) જમીન-મકાન, ફર્નિચરના ભાડાની રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૧૦%
194J	(૧) પ્રોફેશનલ તથા ટેકનીકલ સર્વિસીસ ફી રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૧૦%
194IA	(૧) ખેતીની જમીન સિવાય અન્ય સ્થાયર મિલકત રૂ. ૫૦ લાખથી વધુ રકમ ની ખરીદ કિંમત ઉપર ખરીદનારે વેચાણ કરનાર ને ચુકવવાની રકમ ઉપર કરવી પડે જે રકમ વેચાણ કિંમતમાંથી કાપીને ભરવાની છે.	૧%
નોંધ:-	ઉપર પ્રમાણે જેની કપાત કરવાની હોય તે વ્યક્તિ કપાત કરનારને PAN પુરો ન પાડે તો અથવા PAN ના હોય તો	૨૦%

(૨) વ્યાજની ચુકવણી ઉપર કલમ 194A વ્યાજકપાતની જોગવાઈ :-

(૧) રૂ. ૫૦૦૦/- કે વધુ વ્યાજની રકમ ચુકવવામાં આવે કે ખાતામાં જમા થાય તો TDS કરવી પડે, પરંતુ તેમાં નીચે પ્રમાણે અપવાદ છે :-

(૧) વ્યાજ મેળવનાર (સ્ત્રી કે પુરૂષ) ની ઉંમર ૬૦ વર્ષ સુધીની હોય અને કુલ ગ્રોસ આપક રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/- થી ઓછી હોય તો તા. ૩૧/૩/૨૦૧૪ સુધીમાં ફોર્મ 15G બે કોપી આપે તો

(૨)

કષાત થાય નહિ.

- (૨) વ્યાજ મેળવનાર (સ્ત્રી કે પુરૂષ) ની ઉંમર ૬૦ વર્ષ થી વધુ હોય અને કુલ ટેક્સેબલ આવક રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦/- થી ઓછી હોય તો તા. ૩૧/૩/૨૦૧૪ સુધીમાં 15H ફોર્મ બે કોપી આપે તો કષાત થાય નહિ અને આ રીતે વ્યાજ મેળવનાર ની ઉંમર ૮૦ વર્ષ થી વધુ હોય તો નેટ ટેક્સેબલ આવક રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- થી ઓછી હોય તો 15H ફોર્મ બે કોપી આપેતો કષાત થાય નહિ.
- (૨) તા. ૩૧/૦૩/૨૦૧૪ ના રોજ વ્યાજનું નામું પાડેલું હોય અને તે પહેલા વ્યાજ ચુકવ્યું ન હોય તો વ્યાજ કષાતની રકમ તા. ૩૦/૪/૨૦૧૪ સુધી ભરવી પડે. અન્યથા જે મહિનામાં કષાત કરી હોય તે પછીના મહિનાની ૭મી તારીખ સુધીમાં કષાત ની રકમ ભરી દેવી પડે.
- (૩) ફોર્મ નં. 15G અને ફોર્મ નંબર 15H માં નીચેની વિગત ભરવી જરૂરી છે.
- (૧) વ્યાજ મેળવનારનું નામ તથા પુરૂ સરનામું એટલે કે મકાનનું નામ, મકાનનો મ્યુનિસીપલ નંબર, રોડ, રસ્તો, એરીયા પીન કોડ નંબર, લેન્ડ લાઈન ટેલફોન નંબર અને મોબાઈલ નંબર
- (૨) ઇંદાનો પ્રકાર (૩) PA નંબર
- (૪) ઇન્કમેટેક્સનું છેલ્લું રીટર્ન કઈ સાલ માટે ભરેલ અને કયા વોર્ડમાં અને કયા ગામમાં ભરેલું
- (૫) અંદાજે કુલ આવક કેટલી થાશે.
- (૬) જે પેઢીમાં પેસા આપેલા હોય તે પેઢીનું વ્યાજ નાંખેલા ખાતાની નકલ બે કોપી.
- (૪) જો P.A. નંબર ન હોયતો ફોર્મ નંબર 15G કે ફોર્મ નંબર 15H આપી શકાય નહીં પરીણામે વ્યાજ કષાત ૨૦ ટકા લેખે થાય.
- (૫) વ્યાજ આપનાર વ્યાજ કષાત ન કરવા માટે જે ફોર્મ નંબર 15G કે 15H બે કોપીમાં મેળવે તેમાંથી એક કોપી તા. ૭/૪/૨૦૧૪ સુધીમાં અમદાવાદ TDS કમીશનર ની કચેરી કે તેમણે અધિકાર આપેલ ઈ.ટેક્સ કચેરીમાં ફાઈલ કરવી ફરજિયાત છે.
- (૬) ફોર્મ નંબર 15G કે ફોર્મ નંબર 15H તૈયાર કરવા માટે ઉપર જણાવેલી વિગત જેમ બને તેમ તુરત મોકલશો.

(૩) કોન્ટ્રાક્ટ કામની કષાત કલમ - 194-C

- (૧) કોન્ટ્રાક્ટ કામ આપેલું હોય કે સબ કોન્ટ્રાક્ટ કામ આપેલું હોય કે લેબર કોન્ટ્રાક્ટ કે કલીનીંગ ફેક્ટરી ને ચાર્જ ચુકવેલો હોય કે કોલ્ડ સ્ટોરેજનું ભાડું ચુકવવાનું હોય કે જોબ વર્ક ચાર્જીસ કે કેટરીંગ ચાર્જીસ કે એકવર્ટાઈઝમેન્ટ ચાર્જીસ કે સીક્યોરીટી ચાર્જીસ કે ટ્રાન્સપોર્ટ કંપનીને ભાડું ચુકવવાનું હોય વિગેરે પેમેન્ટ કરવામાં આવે ત્યારે આ કષાત કરીને ભરવી પડે પરંતુ તેમાં નીચે પ્રમાણે અપવાદ છે :-
- (૧) વર્ષ દરમ્યાન એક સાથે રૂપિયા ૩૦,૦૦૦/- અથવા ટુકડે-ટુકડે મળીને કુલ રૂ. ૭૫,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ કરવામાં ના આવે તો આ કષાત લાગુ પડતી નથી અને તે અંગે કોઈ ફોર્મ આપવાની પણ જરૂર નથી.
- (૨) ટ્રાન્સપોર્ટનું ભાડું ગમે તેટલું ચુકવવામાં આવે પણ જેને ટ્રાન્સપોર્ટનું ભાડું ચુકવાય તેનો P.A. નંબર હોય તો આ કષાત કરવાની રહેતી નથી અને P.A. નંબરના પુરાવા માટે ઝેરોહ કોપી રાખવી હિતાવહ છે અને જો ટ્રાન્સપોર્ટનું ભાડું રૂ. ૩૫,૦૦૦/- થી વધુ એક સાથે ચુકવવાનું હોય તો એકાઉન્ટ પેઇ ચેક થી ચુકવવું પડે.
- (૩) ઉપરના અપવાદ સિવાય આ કષાત કરવી અને ભરવી ફરજિયાત છે.
- (૪) ટ્રાન્સપોર્ટર જો P.A. નંબર ધરાવતા ન હોય કે P.A. નંબર ન આપે તો કષાત ૨૦ ટકા લેખે કરવી પડે.
- (૫) ઇન્ડિયન શીપીંગ કંપનીને સ્ટીમર ભાડું ચુકવો તો ૨% TDS કરવી પડે.

(૪) દલાલી/કમીશન કલમ - 194-H

(3)

- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ રકમ ચુકવવામાં આવેતો આ કપાત કરવી ફરજિયાત છે.
- (૨) આ રીતે જેને દલાલી કમીશન ચુકવવાની હોય તે P.A. નંબર ના આવેતો કપાત ૨૦ ટકા લેખે કરવી પડે.
- (૫) પ્લાન્ટ/મશીનરી/ઇક્વીપમેન્ટ ભાડું કલમ - 194-1
- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું ભાડું આપવાનું થાયતો આ કપાત કરવી પડે.
- (૨) વર્ષ દરમ્યાન કુલ ભાડું રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી ઓછું આપવાનું થાયતો આ કપાત કરવી જરૂરી નથી.
- (૬) સ્થાયર મિલકત/ફર્નિચર ભાડુ કલમ - 194-1
- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું ભાડું આપવાનું થાય તો કપાત કરવી પડે.
- (૨) વર્ષ દરમ્યાન કુલ ભાડું રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી ઓછું આપવાનું થાય તો આ કપાત કરવી જરૂરી નથી.
- (૭) વકીલ-ડૉક્ટર-એડવોકેટ વિગેરેની ફી કલમ - 194-૫
- (૧) વકીલ ફી, ઓડીટર ફી, ડોક્ટર ફી, હોસ્પિટલ ચાર્જ વિગેરેનું એકજ પાર્ટીને વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમ નું પેમેન્ટ કરવામાં આવે તો આ કપાત કરવી પડે.
- (૮) ટેકનીકલ સર્વિસીસ નું પેમેન્ટ - કલમ - 194-૫
- (૧) ટેકનીકલ સર્વિસીસ એટલે કે એજન્ટ જે સર્વિસ આપતા હોય તેનો જે ચાર્જ લેતા હોય તે ટેકનીકલ સર્વિસીસ ની ફી ગણાય છે. દા.ત. શીપીંગ એજન્ટ વેપારી વતી જે કોઈ ખર્ચો કરે અને એજન્ટી ચાર્જ લે તે તમામ રકમ ઉપર આ કપાત લાગુ પડે. ફ્યુઝીગેશન ચાર્જ ઉપર પણ TDS કરવી પડે.
- (૨) વર્ષ દરમ્યાન એકજ પાર્ટીને કુલ રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ આપવાનું થાય ત્યારે આ કપાત કરવી પડે અને ભરવી પડે.
- (૯) પગાર કપાત - કલમ - 192
- (૧) પગાર, બોનસની રકમ ટેક્ષેબલ થાતી હોય તો વ્યક્તિના કેસમાં લાગુ પડતા દરથી કપાત કરવી પડે.
- (૨) આ રીતે કપાત કરવાની થાય ત્યારે પગારદાર તેમની બીજી આવક ની વિગત આપે તો તેવી આવકને ધ્યાને લઈ પગારમાંથી TDS કરવી પડે.
- (૧૦) નોન રેસીડન્ટને ચુકવવામાં આવતી આવક - કલમ - 195
- (૧) કોઈપણ વ્યક્તિ કે પેઢી કે HUF નોન રેસીડન્ટ વ્યક્તિ/HUF/ પેઢી / કંપનીને વ્યાજ, ભાડુ વિગેરે ચુકવે કે ખાતામાં જમા કરે તો આ કપાત કરવી પડે.
- (૨) નોન રેસીડન્ટને નાની કે મોટી ગમે તે રકમની આવક ચુકવવામાં આવે કે જમા કરવામાં આવે તો આ કપાત લાગુ પડે દા.ત. વ્યાજ રૂ. ૫૦૦/- ચુકવવામાં આવે તો પણ આ કપાત કરવી પડે એટલે કે આ કપાત માટે કોઈ માફી રકમ નથી.
- (૩) નોન રેસીડન્ટ કેસમાં જે TDS થઈ હોય તેનું રીફંડ લેવા માટે નોન રેસીડન્ટ નું ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન ભરવું પડે અને નોન રેસીડન્ટ ને આવક વધારે હોય તો ભરવાપાત્ર ટેક્સ સામે આવી TDS ની રકમ બાદ મળે પણ P.A. નંબર હોવો જોઈએ.
- (૪) નોન રેસીડન્ટને ચુકવવાની આવકમાંથી કરવાની TDS ના દર નીચે પ્રમાણે છે. (P.A. No. હોય તો)
- (૧) U.S.A., U.K., Canada, Australia વિગેરે દેશોમાં રહેતા હોય તેવા નોન રેસીડન્ટ માટે TDS નો દર ૧૫.૪૫ ટકા છે. કારણ આ દેશો સાથે આપણા દેશને D.T.A.A (ડબલ ટેક્ષેશન એવોઈડન્સ એગ્રીમેન્ટ) કરાર થયેલો છે. અન્ય દેશોનાં TDS દર અમને પુછી લેવા.
- (૨) કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ વિગેરે આવકો અંગે અલગ-અલગ દર છે તે માટે જરૂર મુજબ રૂબરૂ મળવું.
- (૧૧) ટેક્સ કલેક્શન એટ સોર્સ - TCS કલમ - 206-C :-
- (૧) જે વેપારી નીચેની વસ્તુઓનું વેચાણ કરતા હોય તેમને જ આ ખોગવાઈ લાગુ પડે છે.

(૪)

(૧) દાણ (૨) બીડી પત્તા (૩) જંગલમાંથી કે અન્ય રીતે મેળવેલ લાકડું (૪) જંગલની અન્ય પેદાશો (૫) ભંગાર એટલે કે ઉત્પાદનમાંથી નીકળતો વેસ્ટેજ અને ભંગાર (૬) મીકેનિક કામકાજ માંથી નીકળતો વેસ્ટેજ અને ભંગાર તથા કોન્ટ્રાક્ટનાં ઘંઘામાંથી નીકળતો ભંગાર (જ્યારે આ ભંગાર મૂળ સ્વરૂપે વાપરી શકાય તેવો હોય નહીં.)

(૨) ઉપરોક્ત વસ્તુઓનું જ્યારે વેચાણ કરવામાં આવે ત્યારે ખરીદનાર પાસેથી લાગુ પડતા દરે (જેના દર ૧% થી ૫% છે.) TCS વસુલ કરવો પડે અને ભરવો પડે.

(૩) TDS ની જોગવાઈ માફક જ આ રીતે ઉઘરાવતો TCS સમયસર ભરવો પડે અને તેના ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ પણ સમયસર ભરવા પડે, નહીંતર દંડ થાય.

(૪) જો ઉપરોક્ત વસ્તુઓનું વેચાણ કરનાર ખરીદનાર પાસેથી TCS ઉઘરાવે નહીં તો ઘરનો ટેક્સ ભરવો પડે.

**(૧૧A) TCS કલમ - 206-C (ID) :-**

(૧) સોનું (Bullion) નું વેચાણ રોકડેથી રૂ. ૨ લાખથી વધુ રકમનું કરવામાં આવે અથવા

(૨) રૂ. ૫ લાખથી વધુ રકમના સોનાના દાગીના કે હીરાના દાગીનાનું વેચાણ રોકડેથી કરવામાં આવે.

(૩) તો વેચનારે ૧% લેખે ટેક્સ ભરવો પડે.

(૪) ઉપર પેરા (૧૧) માં લખેલી બાકીની જોગવાઈઓ આ વેચાણને પણ લાગુ પડે.

**(૧૨) ઉપરોક્ત TDS/TCS ની જોગવાઈ કોને લાગુ પડે :-**

(૧) કંપની, ભાગીદારી પેઢી, ટ્રસ્ટ, ઓડીટ કરાવતી માલિકી પેઢી વિગેરે ને આ જોગવાઈ લાગુ પડે.

(૨) વ્યક્તિ કે HUF ના ઘંઘાનું ટર્ન ઓવર ઓડીટ ને પાત્ર ન હોય તો નવા વર્ષથી આ જોગવાઈ લાગુ પડે નહીં.

**(૧૩) TDS/TCS રકમ ભરવાની મુદત :-**

(૧) જે મહિનામાં કપાત કરી હોય તે પછીના મહિના ની ૭ તારીખ સુધીમાં કરેલી કપાતની રકમ ભરી દેવી પડે. દા.ત.:- ૧લી એપ્રિલ અને ૩૦મી એપ્રિલે કપાત કરી હોય તો ૭મી મે સુધીમાં ભરવી પડે.

(૨) હિસાબી વર્ષ પૂરું થતું હોય ત્યારે વર્ષના છેલ્લા દિવસે TDS કરી હોય તે TDS ની રકમ ૩૦મી એપ્રિલ સુધીમાં ભરવી પડે દા.ત.:- ૩૧મી માર્ચના રોજ વ્યાજ અને ભાડાની રકમ ચુકવી હોય કે જમા કરી હોય તેની કપાત ૩૦મી એપ્રિલ સુધીમાં ભરવી પડે.

**(૧૪) TDS કરી હોય તે માટેનું ક્વાર્ટરલી સ્ટેટમેન્ટ (TDS રીટર્ન) :-**

(૧) ગમે તે કલમ હેઠળ TDS કરી હોય તેનું ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ (રીટર્ન) ત્રિમાસિક હપ્તો પુરો થયા પછી ૧૫ દિવસની અંદર E ફાઇલિંગ કરવું ફરજિયાત છે.

(૨) આપું ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ ૧૫ દિવસની મુદતમાં ભરી ન શકાય તો રોજના રૂ. ૨૦૦/- લેખે દંડ ભરવો પડે.

(૩) TDS કપાત કરનાર સાચી વિગતનું ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ ભરે તોજ જેની કપાત થઈ હોય તેને TDS ની રકમ મજરે મળે. આની કાળજી લેવા માટે જેની TDS થઈ હોય તેમણે ઇન્કમેટેક્સની વેબસાઇટ ઉપરથી તેમના ખાતાનું 26AS સ્ટેટમેન્ટ લેવું પડે અને TDS મેળવવી પડે. જો થયેલી કોઈ TDS ની રકમ 26AS સ્ટેટમેન્ટમાં જમા ન આવતી હોય તો જેણે કપાત કરી હોય તેમનું ધ્યાન દોરીને તેમણે જે ભુલ કરી હોય તે અંગેનું રીવાઈઝ્ડ સ્ટેટમેન્ટ ફાઇલ કરાવવું પડે.

(૪) ઇન્કમેટેક્સ ખાતું તમારા 26AS સ્ટેટમેન્ટ માં TDS ની જે રકમ બતાવેલ હોય તેનીજ ટેક્સ કેડીટ આપે છે. એટલે જેમની TDS થઈ હોય તેમણે કાળજી લઈ 26AS સ્ટેટમેન્ટ બરોબર મેળવવું પડે.

(૫) TDS કરનારની ખાસ ફરજ છે કે ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ ભરે ત્યારે TDS ની જે રકમ સામે MIS MATCH આવતું હોય તેની ખુટતી વિગત સુધારી લઈને દરેક TDS સામે MATCHED શબ્દ આવવો જોઈએ કારણ કે TDS ની રકમ સામે Matched લખાઈને આવે તે રકમ જે તે પાર્ટીના 26AS સ્ટેટમેન્ટમાં ઓટોમેટીક જમા થાય છે.

(૬) જે તે કપાત માટે ફોર્મ 16A કે 16 જે આપવાના છે તે પણ E ફાઇલિંગ કરેલા સ્ટેટમેન્ટ ના આધારે

(૫)

ઇ-મેઇલથી માંગવાના હોય છે. એટલે જેમની TDS થઇ હોય અને આવું 16A કે 16 નંબર નું ફોરમ મળેલું હોય અને તેમાં Mismatch લખેલું આવે તો ખાસ રસ લઇને TDS કરનાર પાસે રીવાઇઝડ સ્ટેટમેન્ટ ભરાવીને જે ભુલ થઇ હોય તે સુધરાવવી પડે.

- (૭) પગાર કપાત કરનારે આવા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ નંબર 24Q માં ભરવાના છે અને તે સિવાયની બાકીની બધી કપાતની રકમ માટે ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ 26Q માં ભરવાનું રહે છે.
- (૮) પગાર કપાતનું છેલ્લું ત્રિમાસીક રીટર્ન 24Q એન્યુઅલ રીટર્ન તરીકે નું ભરવાનું રહેશે.
- (૯) ફોર્મ 24Q કે ફોર્મ 26Q ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ E ફાઇલિંગ થી ભરવાના છે. જેની CD બનાવીને ફોર્મ 27/27A સાથે જરૂરી ફી ભરીને ૧૫ દિવસની સમયમર્યાદામાં NSDL કે અન્ય માન્ય એજન્સીમાં ફાઇલ કરવા ફરજિયાત છે.
- (૧૦) છેલ્લાં હપ્તાનું ફોર્મ 24Q/26Q સ્ટેટમેન્ટ તા. ૩૦/૪/૨૦૧૪ સુધી ભરવાનું રહે છે. એટલે માર્ચ માસની કપાત એપ્રિલમાં વહેલી ભરીને ચલણ સાથે TDS ની વિગતો અમને ૨૦-૪-૨૦૧૪ સુધીમાં આપવી.
- (૧૧) જેની કપાત થઇ હોય તેની પેમેન્ટની રકમ કે TDS ની રકમ કે P.A. નંબર લખવામાં ભુલ થઇ હોય તો મોટા ભાગે Mismatch થાય છે એટલે ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરનારે પુરી કાળજી લઇ એકપણ રકમની Mismatch ન થાય તેવી રીતે ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરવા સલાહ છે.

**(૧૫) ઇન્કમેટેક્સના દર :-**

- (૧) ઇન્કમેટેક્સ નેટ કરપાત્ર આવક ઉપર ભરવાનો થાય છે અને અંગત કે HUF ના કેસમાં બાદ મળવાપાત્ર કપાતો ની રકમ બાદ કર્યા પછી જે રકમ વધે તે કરપાત્ર આવક ગણાય જેના ઉપર લાગુ પડતાં દરેથી ટેક્સ લાગે.
- (૨) ભાગીદારી પેઢીનાં કેસમાં ભાગીદારોની મૂડી ઉપર ૧૨% સુધીની મર્યાદામાં આપેલી વ્યાજની રકમ તથા નિયમ પ્રમાણે વર્કિંગ પાર્ટનર્સને આપેલો પગાર બાદ કર્યા પછી જે નેટ આવક વધે તે કરપાત્ર આવક ગણાય
- (૩) કરપાત્ર આવક ઉપર ઇન્કમેટેક્સના દર નીચે પ્રમાણે છે.

(૧) વ્યક્તિ (સ્ત્રી કે પુરુષ) અને HUF ના કેસમાં	ટેક્સનો દર	એજ્યુ. સેસ	(૨) ભાગીદારી પેઢી કે LLP માટે	ટેક્સનો દર	એજ્યુ. સેસ
(૧) ૧૪૩આતના રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦ સુધી	માફી છે.	-	(૧) કોઈ આવક માફ નથી.	-	-
(૨) રૂ. ૨૦૦૦૦૧ થી રૂ. ૫૦૦૦૦૦ સુધી	૧૦ %	૩ %	(૨) તમામ કરપાત્ર આવક ઉપર	૩૦ %	૩ %
(૩) રૂ. ૫૦૦૦૦૧ થી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૨૦ %	૩ %	(૩) LLP તથા પેઢી ના કેસમાં ઇન્કમેટેક્સ કાયદા-પ્રમાણે બાદ મળવાપાત્ર રકમના કારણે નફાની રકમ ઓછી થતી હોય તો નફાની રકમ ઉપર ઓલ્ટરનેટ મીનીમમ ટેક્સ (AMT)	૧૮.૫ %	૩ %
(૪) રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૧ થી વધુ	૩૦ %	૩ %	(૫) પ્રાઇવેટ કે પબ્લીક લીમિટેડ કંપની માટે	-	-
(૨) ૬૦ વર્ષ થી ૮૦ વર્ષ સુધીના પુરુષ અને સ્ત્રીના કેસમાં	માફી છે.	-	(૧) કોઈ આવક માફ નથી	-	-
(૧) પ્રથમ રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦ સુધી	માફી છે.	-	(૨) તમામ કરપાત્ર આવક ઉપર	૩૦ %	૩ %
(૨) રૂ. ૨,૫૦,૦૦૧ થી રૂ. ૫૦૦૦૦૦ સુધી	૧૦ %	૩ %	(૩) MAT નો દર	૧૮.૫ %	૩ %
(૩) રૂ. ૫૦૦૦૦૧ થી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૨૦ %	૩ %			
(૪) રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૧ થી વધુ	૩૦ %	૩ %			
(૩) ૮૦ વર્ષ થી ઉપરના પુરુષ અને સ્ત્રીના કેસમાં	માફી છે.	-			
(૧) પ્રથમ રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦ સુધી	માફી છે.	-			
(૨) રૂ. ૫,૦૦,૦૦૧ થી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૨૦ %	૩ %			
(૩) રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૧ થી વધુ	૩૦ %	૩ %			

નોટ :-

- (૧) અંગત તથા HUF ને ૨૦ લાખથી વધુ આવક હોય તો AMT લાગુ પડે.
- (૨) જો આવક રૂ. ૧ કરોડથી વધુ હોય તો ટેક્સની રકમના ૫% સરચાર્જ લાગે.

(૬)

(૧૬) કુલ આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર કપાતો :-

(૧) સ્ત્રી કે પુત્ર તથા HUF ના કેસમાં :-

- (૧) વીમો, પી.પી.એફ, બે બાળકો સુધીની સ્કુલ ફી, હાઉસિંગ લોનના ભરેલા હપ્તાની રકમ, NSC વિગેરે મળીને રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦/- સુધીની રકમ બાદ મળે છે.
- (૨) મેડીકલેમની રકમ ભરતા હોય તેમને રૂા. ૧૫૦૦૦/- સુધીની રકમ બાદ મળે છે. અને સીનીયર સીટીઝન આવી મેડીકલેમની રકમ ભરતા હોય તો રૂા. ૨૦,૦૦૦/- સુધી બાદ મળે છે.
- (૩) ખોડ-ખાંપણ માટે નીચમ પ્રમાણે રૂા. ૫૦,૦૦૦/- કે ૧૦૦,૦૦૦/- ની રકમ બાદ મળે છે.
- (૪) 80G માફી સર્ટીફિકેટ ધરાવતી સંસ્થાને આપેલા દાનની રકમના ૫૦% રકમ બાદ મળે પણ કુલ આવકના ૧૦% થી વધુ રકમનું દાન આપેલ હોય તો ૧૦% ની મર્યાદામાં કપાત બાદ મળે. આવી દાનની રકમ રૂા. ૧૦ હજાર થી વધુ હોય તો A/C Pay ચેક/ડી.ડી. થી દાન આપેલ હોય તો જ બાદ મળે.

(૨) ભાગીદારી પેઢી માટે :-

- (૧) ભાગીદારોની મૂડી ઉપર ભાગીદારી દસ્તાવેજની જોગવાઈ મુજબ ૧૨% સુધીની મર્યાદામાં આપેલ વ્યાજની રકમ બાદ મળે.
- (૨) તેવી જ રીતે ભાગીદારી દસ્તાવેજમાં જોગવાઈ કરી હોય તો બુક પ્રોફીટની રકમમાંથી ભાગીદારોને આપેલ નીચે પ્રમાણે પગારની રકમ બાદ મળે.
  - (૧) જો આવક રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધી હોય તો ૧૦૦% પ્રમાણે
  - (૨) જો આવક રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- કરતાં વધુ હોય પરંતુ રૂા. ૩,૦૦,૦૦૦/- સુધી હોય તો કુલ આવકના ૯૦% પ્રમાણે
  - (૩) જો આવક રૂા. ૩,૦૦,૦૦૦/- થી વધુ હોય તો આવી વધારાની આવકની રકમના ૬૦% પ્રમાણે

(૧૭) P.A. નંબર (PAN) ની અગત્યતા :-

- (૧) વેપાર, ધંધો કે નોકરી કરતાં હો કે બેંક ખાતું ખોલાવવું હોય કે કોઈ સ્થાયર મિલકત ખરીદવી હોય કે વેચવી હોય કે ઇન્કમેટેક્સ ભરવો હોય કે ફોટો આઈડિન્ટી પ્રુફ આપવું હોય તો PAN વગર ચાલે તેમ નથી એટલે કે PAN હોવો જરૂરી અને ફરજિયાત છે.
- (૨) PAN ખોટો લખવામાં આવે તો રૂા. ૧૦,૦૦૦/- નો દંડ થાય તેવી જોગવાઈ છે. માટે PAN સાચો લખવાની કાળજી લેવી. તે માટે PAN નો સીકકો બનાવી જરૂર હોય ત્યાં લગાવવો સલાહભર્યું છે.
- (૩) જેમને પોતાને મળતી રકમમાંથી TDS ઘાવાની હોય તેમણે આવી રકમનું પેમેન્ટ કરનારને PAN ની ડેરોલ કોપી આપવી જરૂરી છે. જેથી Form 26Q / 24Q ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટમાં PAN લખવામાં ભૂલ પડે નહીં.
- (૪) પેમેન્ટ આપનાર તથા પેમેન્ટ લેનાર બંનેએ એક બીજાને મોકલવામાં આવતાં બીલ કે ઇન્વોઇસ કે ખાતાના ઉતારા કે પત્રવ્યવહાર કે દસ્તાવેજો વિગેરેમાં પોતાનો PAN લખવો જરૂરી છે.
- (૫) ટ્રાન્સપોર્ટ નો ધંધો કરનારે ટ્રાન્સપોર્ટ રસીદમાં PAN છપાવવો હીતાવહ છે. જેથી TDS થાય નહીં.
- (૬) સમગ્ર રીતે જોઈએ તો PAN આઈડિન્ટીટી નું કામ કરે છે. તે સ્વીકારવું રહ્યું.

(૧૮) TDS ના ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ના ભર્યા હોય કે ખોટા ભરેલ હોય તેના માહા ફળ (જેની TDS થઈ હોય તેમના હેસ માટે) :-

- (૧) જેની TDS થઈ હોય તેની કેડીટ TDS કરનારે ભરેલા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ 24Q / 26Q ઉપરથી મળશે એટલે TDS કરનારે આવા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભર્યા ના હોય કે તેમાં પુરી વિગત ભરી ન હોય તો TDS ની કેડીટ મળશે નહીં.
- (૨) ઇન્કમેટેક્સ ખાતાની સીસ્ટમ પ્રમાણે TDS કરનારે ભરેલા 26Q / 24Q ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટમાં જે PAN

(૭)

લખેલો હોય તે PAN ના ખાતામાં આવી TDS ની રકમ જમા થાય છે.

- (૩) FORM 26AS માં TDS ની ક્રેડીટ લેવાની હોય તેમના એસેસમેન્ટ વખતે ઇન્કમેટેક્સ ખાતાની સીસ્ટમ મુજબ જે TDS ની રકમ જમા થઈ હશે તેની જ ક્રેડીટ મળશે.
- (૪) દરેક PAN ધરાવનાર પોતાના ખાતામાં જમા થયેલી TDS ની રકમ જાણવી હોય તો ઇન્કમેટેક્સ ખાતાની વેબસાઈટ ઉપરથી પોતાનું રજીસ્ટ્રેશન કરાવીને Form 26AS ડાઉનલોડ કરીને જોઈ શકે છે અને TDS ની જે રકમ જમા આવતી ના હોય તે માટે TDS કરનાર સાથે સંપર્ક કરી ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ જરૂર મુજબ રીવાઈઝ્ડ કરાવીને પોતાના Form 26AS ના ખાતામાં આવી TDS ની રકમ જમા મેળવી શકે છે.
- (૫) ત્રિમાસિક સ્ટેટમેન્ટ ભરનારે જેની TDS થઈ હોય તેનો PAN સાચો લખવો જરૂરી છે કારણ ખોટો PAN લખાય તો Form 26AS માં આ વિગત આવે નહીં.
- (૬) TDS કરનાર પાસેથી Form 16-A (પગારની આવક માટે Form No.16) મેળવી લેવું જોઈએ અને આ ફોર્મમાં જો MISMATCH લખેલું હોય તો TDS કરનારે ભરેલા ફોર્મ 24Q / 26Q માં કાંઈક ભૂલ કરેલી છે તેમ સમજવું એટલે તેમનો સંપર્ક કરી જરૂર મુજબ રીવાઈઝ્ડ સ્ટેટમેન્ટ ફાઈલ કરાવવું જોઈએ.
- (૭) Form 16-A/16 TDS કરનારે 26Q / 24Q ભરેલા સ્ટેટમેન્ટ ઉપરથી જનરેટ થાય છે.

(૧૯) TDS કપાત ના કરવાથી કે મોડી ભરવાથી થતું આર્થિક નુકશાન :-

- (૧) TDS કરવાની હોય પણ કરી ના હોય તો અથવા TDS કરી હોય અને સમય મર્યાદામાં ભરી ના હોય તો આપું ખર્ચ બાદ મળે નહીં જેથી આવક તેટલી વધે. અને વધારાનો ટેક્સ ભરવો પડે.
- (૨) રીટર્ન ભરતાં પહેલાં પૂરી ચોકસાઈ કરી કોઈ TDS ની રકમ કરવાની રહી ગઈ હોય કે ભરવાની રહી ગઈ હોય તો રીટર્ન ભરવાની તારીખ પહેલાં વ્યાજ સાથે ભરી દેવાથી આવું ખર્ચ આવકમાં ઉમેરાશે નહીં.
- (૩) રીટર્ન ભરવાની તારીખ એટલે ઓડીટ ના કરાવતી પેઢીઓ માટે ૩૧મી જુલાઈ અને ઓડીટ કરાવતી પેઢીઓ માટે ૩૦મી સપ્ટેમ્બર સમજવી.

(૨૦) ફરજિયાત ઓડીટ - કલમ 44AB :-

- (૧) વેપાર ઇંધો કરતાં દરેકે જો તેમનું ટર્ન ઓવર (ખરીદ કે વેચાણ) રૂા. ૧ કરોડ થી વધુ હોય તો હિસાબી ચોપડા ઓડીટ કરાવવા ફરજિયાત છે.
- (૨) પ્રોફેશનલ કરતાં દરેકે એટલે કે વકીલ, એન્જીનીયર, ડૉક્ટર, C.A વિગેરે પ્રોફેશનલ સર્વિસ આપનારે વર્ષ દરમિયાન કુલ રીસીપ્ટ્સ રૂા. ૨૫ લાખથી વધુ હોય તો ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત છે.
- (૩) ઇંધાનું ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછું હોય તો ૮% લેખે નફો બતાવવો જોઈએ પણ જો આ રીતે નફો ૮% થી ઓછો હોય અને ટેક્સબલ આવક હોય તો ઓડીટ ફરજિયાત છે. કારણ કે ઓડીટ કરાવેલ હોય તો જ ૮% થી ઓછા નફાનું રીટર્ન ભરી શકાય.
- (૪) ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત હોય અને ઓડીટ કરાવવામાં ના આવે તો રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધીના દંડ થાય.

(૨૧) રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછું ટર્ન ઓવર હોય તો ૮% નફાની જોગવાઈ - કલમ 44AD :-

- (૧) અંગત કે એચ.યુ.એફ. કે ભાગીદારી પેઢી વેપાર ઇંધો કરતાં હોય તો લાગુ પડે.
- (૨) રીસેલર કે હોલસેલર કે મેન્યુફેક્ચરર બધા ને લાગુ પડે. પરંતુ પ્રોફેશનલ પર્સન, કમીશન એજન્ટ, બ્રોકર તથા એજન્ટી બીઝનેસને લાગુ ના પડે.
- (૩) ઇંધાનું ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછું હોય તેમણે ૮% પ્રમાણે નેટ નફો ગણી ઇન્કમેટેક્સ ભરવો પડે.
- (૪) ભાગીદારી પેઢી ને આવી ૮% ની રકમ માંથી ભાગીદારોની મૂડી નું વ્યાજ તથા વર્કીંગ પાર્ટનર નો પગાર બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૫) આ રીતે નફાની જે રકમ નક્કી થાય તેમાંથી વિમો વિગેરે રૂા. ૧ લાખ સુધીની કપાત તથા મેડીક્લેમ અને ડોનેશનની રકમ વિગેરે બાદ મળવાપાત્ર કપાત ની રકમો બાદ મળશે.
- (૬) આપા વેપારીઓને એડવાન્સટેક્સ ભરવા માંથી મુક્તિ આપી છે.

(૮)

(૭) જે વેપારીઓને કુલ ટર્ન ઓવર ના ૮% પ્રમાણે નેટ નફો ના હોય અને તેમને રીટર્નમાં ૮% પ્રમાણે આવકનો ઇન્કમેટેક્સ ભરવો ન હોય તેમણે તેમનું ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી વધારે ન હોય તો પણ ફરજિયાત હિસાબોનું ઓડીટ કરાવી રીટર્ન ભરવાની તારીખ પહેલાં ઓડીટ રીપોર્ટ મેળવીને ડીજીટલ સીગ્નેચરથી રીટર્ન નું ઇ-ફાઇલિંગ કરવાનું રહે.

(૨૨) ઇંધા માં વપરાતી મિલકત ના ઘસારાના દર નીચે મુજબ છે :-

- (૧) (૧) મકાન / ગોડાઉન ૧૦% (૨) પ્લાન્ટ અને મશીનરી ૧૫% (૩) ફર્નિચર એન્ડ ડેક સ્ટોફ ૧૦% (૪) ટ્રાન્સપોર્ટનાં ઇંધા માં વપરાતી ટ્રુક ૩૦% (૫) કમ્પ્યુટર તથા સોફ્ટવેર ૬૦% (૬) કાર/સ્કુટર ૧૫%
- (૨) ઉત્પાદન માટે વપરાતા નવા પ્લાન્ટ અને મશીનરી ઉપર ૨૦% લેખે વધારાનો ઘસારો બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૩) જે મિલકત ઇંધા માટે ૧૮૦ દિવસ થી ઓછા સમય માટે વાપરવામાં લીધી હોય તેના ઉપર ઘસારાનો દર તથા વધારાનો ઘસારાનો દર અડધો ગણાશે.

(૨૩) ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન ભરવાની મુદત :-

- (૧) જે વેપારીઓને ફરજિયાત ઓડીટ કરાવવું જરૂરી નથી તેમના કેસમાં તારીખ ૩૧-૭-૨૦૧૪ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૨) જે વેપારીઓને ફરજિયાત ઓડીટ કરાવવું જરૂરી છે. તેમણે તારીખ ૩૦-૯-૨૦૧૪ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૨A) જે વેપારીઓને ઇન્ટરનેશનલ કે ડોમેસ્ટીક ટ્રાન્ઝેક્શન માટે કલમ 92-E હેઠળ ઓડીટ રીપોર્ટ મેળવવાનો હોય તેમણે તારીખ ૩૦-૧૧-૨૦૧૪ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૩) જે વેપારીઓને નેટ નુકશાન હોય અને સમયસર રીટર્ન ભરે નહીં તો આપું નુકશાન પછીના વર્ષમાં આગળ ખેંચી શકાશે નહીં.
- (૪) ટેક્સેબલ આવક હોય અને નાણાંકીય વર્ષ પુરૂ થાય ત્યાં સુધીમાં રીટર્ન ભરવામાં ના આવે તો દંડ થાય એટલે સમયસર રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૫) એટલે સને ૨૦૧૨-૧૩ (A.Y. 2013-14) ના રીટર્ન જેમના ભરવાના બાકી હોય તેમણે તારીખ ૩૧-૩-૨૦૧૪ પહેલાં રીટર્ન ભરાવી દેવા નહીંતર દંડ થાય.

(૨૪) રીટર્ન નું ફરજિયાત E ફાઇલિંગ :-

- (૧) જે વેપારીઓ ફરજિયાત ઓડીટ કરાવતા હોય તેમણે E ફાઇલિંગ ડીજીટલ સીગ્નેચર થી કરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) દરેક કંપનીએ પણ E ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૩) પેઢી/અંગત/HUF ની આવક રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- પાંચ લાખથી વધુ હોય તેમણે E ફાઇલિંગથી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૪) જેમને ફરજિયાત E ફાઇલિંગ રીટર્ન લાગું પડતું ના હોય તેઓ (ટ્રસ્ટ સિવાયના) મરજિયાત રીતે E ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરી શકે.
- (૫) ટ્રસ્ટનું રીટર્ન E ફાઇલિંગ થી ભરવું ફરજિયાત છે.

(૨૫) ડીજીટલ સીગ્નેચર :

- (૧) જે વેપારીઓના કેસમાં ઓડીટ કરાવવાનું થતું હોય તેમણે ફરજિયાત ડીજીટલ સીગ્નેચરથી રીટર્ન ભરવું પડે.
- (૨) સને ૨૦૧૩-૧૪ ના વર્ષમાં સરકારથીએ ઇ-ટોકન વાળી ડીજીટલ સીગ્નેચરથી ઓડીટવાળા કેસોમાં રીટર્ન ભરવાનું ફરજિયાત કરેલ છે.
- (૩) એટલે જે વેપારીભાઈઓ ને ચાલુ વર્ષ સને ૨૦૧૩-૧૪ ના વર્ષમાં ઓડીટ કરાવવાનું થતું હોય તેમણે ઇ-ટોકન ડીજીટલ સીગ્નેચર લેવા માટે તુરંત અમારો સંપર્ક કરવો.
- (૪) ડીજીટલ સીગ્નેચર ઇ-ટોકન માટે અરજી કરીએ પછી ૪-૫ દિવસે ઇ-સીગ્નેચર મલે છે. એટલે વહેલાસર અરજી કરવી હિતાવહ છે. નહીંતર છેલ્લા દિવસોમાં રીટર્ન ઇ-ફાઇલિંગ માટે તૈયાર હશો પણ જો ડીજીટલ સીગ્નેચર નહીં આવી હોય તો રીટર્ન ભરી શકાશે નહીં અને પરિણામે દંડ થાય કે લોસ મજરે ન મલે.



(૯)

(૨૬) ટેક્સ ફી આવક મેળવવા માટે કરેલા ખર્ચા :-

- (૧) કંપની માંથી મળતું ડીવીડન્ડ તથા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ના રોકાણમાંથી મળતી આવક ટેક્સ ફી છે. અને આ આવક મેળવવા માટે જે ખર્ચા કરેલા હોય તે બાદ મળે નહીં.
- (૨) STT પાત્ર શેરો કે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ખરીદ તારીખના ૧૨ મહિના પછી વેચાણ થાય તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગતો નથી. એટલે આ આવક અંગે પણ જે ખર્ચાઓ થયા હોય તે બાદ મળે નહીં.
- (૩) સામાન્ય રીતે આવી ટેક્સ ફી આવકના ખર્ચમાં વ્યાજનો ખર્ચ હોય છે. અન્ય ખર્ચા હોય તે પ્રોપોર્શનલ (સરાસરી પ્રમાણે) ગણાશે.
- (૪) જે રોકાણ ની આવક ટેક્સબલ ન હોય તેમાં કરેલા રોકાણ ઉપર ભરેલ વ્યાજ બાદ મળે નહીં.
- (૫) એટલે આ રીતે જે ખર્ચ બાદ મળવાપાત્ર ન હોય તે ખર્ચ રીટર્ન ભરતી વખતે ના મંજૂર કરવો જોઈએ.

(૨૭) મિલ્કત ભાડાની આવક :-

- (૧) રહેવાનું એક મકાન માફ છે. પણ જો એકથી વધારે રહેવાના મકાન હોય તો બીજા મકાનો માટે એન્યુઅલ વેલ્યુની રકમ આવક ગણાશે.
- (૨) એન્યુઅલ વેલ્યુની રકમ નક્કી કરવા માટે મ્યુનીસીપલ ટેક્સ માટે થયેલી ભાડા આકારણીની રકમ અને મિલ્કત ભાડે આપી હોય તો ભાડાની રકમ એ બે માંથી જે વધુ હોય તે એન્યુઅલ વેલ્યુ ગણાય.
- (૩) દુકાન/ઓફીસ કે ગોડાઉન ઇંદા માટે વપરાતા ના હોય અને ભાડે આપેલા ના હોય અને ખાલી હોય તો તેવી મિલ્કતની 'એન્યુઅલ વેલ્યુ' આવક ગણાય.
- (૪) મિલ્કત ભાડાની જે આવક થાય તેમાંથી ૩૦% રકમ બાદ મળે છે. ઉપરાંત મ્યુનીસીપલ ટેક્સની ભરેલી રકમ તથા રહેવાના મકાન માટે હાઉસીંગ લોન ઉપર રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધી ભરેલું વ્યાજ બાદ મળે છે.
- (૫) કોઈપણ મકાનના મેઈન્ટેનન્સની રકમ ભરેલી હોય તો તેવી કોઈ રકમ બાદ મળતી નથી.

(૨૮) કેપીટલ ગેઈન-મૂડી-મિલ્કત નો નફો (લોંગ ટર્મ) :-

- (૧) કંપનીના ઇક્વિટી શેરનું ખરીદ કર્યાના બાર મહિના પછી વેચાણ થાય અને આવા વેચાણ ઉપર જો STT (સીક્યોરીટી ટ્રાન્ઝેક્શન ટેક્સ) લાગેલ હોય તો જે નફો થાય તે લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન તરીકે માફ છે.
- (૨) લીસ્ટેડ કંપનીના શેર, મ્યુચ્યુઅલ ફંડના યુનિટ્સ કે અન્ય લીસ્ટેડ સીક્યોરીટીનું ખરીદ કર્યાના બાર મહિના પછી વેચાણ થાય પરંતુ તેના ઉપર જો STT લાગેલ ન હોય તો તેવા નફા ઉપર (મૂળ કિંમત બાદ કર્યા પછી) ૧૦% પ્રમાણે લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગે.
- (૩) સ્થાવર કે અન્ય જંગમ મિલ્કત ખરીદી ની તારીખથી ૩૬ મહિના પછી વેચવા માં આવે તો ઇન્ડેક્સ કોસ્ટ બાદ કરતાં જે નફો રહે તેના ઉપર લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગે.
- (૪) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સનો દર ૨૦% છે. અને ટેક્સની જે રકમ થાય તેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન શેસ લાગે.
- (૫) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈનના નફાની રકમ રૂા. ૫૦ લાખ સુધીની છ માસની અંદર કેપીટલ બોન્ડ માં રોકાણ કરવામાં આવે તો કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગે નહીં.
- (૬) મિલ્કત વેચાણના ૧ વર્ષ પહેલાં કે વેચાણ પછી બે વર્ષમાં મિલ્કતના વેચાણની રકમ જેટલું રોકાણ નવા રહેવાના મકાનની ખરીદીમાં કરવામાં આવે કે ૩ વર્ષમાં રહેવાનું નવું મકાન બનાવવામાં આવે તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગે નહીં. આ અંગે વેપારી ભાઈઓએ રૂબરૂ મલવું.
- (૭) નોન રેસીડેન્ટના કેસમાં ઉપરોક્ત જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી પણ ફ્લેટ રેટથી ટેક્સ લાગે છે તે માટે જરૂર પ્રમાણે રૂબરૂ મળવું.

(૨૯) કેપીટલ ગેઈન-મૂડી-મિલ્કત નો નફો (શોર્ટ ટર્મ) :-

- (૧) જેના વેચાણ ઉપર STT ટેક્સ લાગેલો હોય તેવા ઇક્વિટી શેર કે યુનિટ ખરીદીની તારીખ થી ૧૨ મહિના ની અંદર વેચવામાં આવે તો શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ ૧૫% લાગે અને ટેક્સ ની રકમના ૩% એજ્યુકેશન શેસ લાગે.

- (૨) જે કંપની ના શેર / યુનિટ ઉપર STT ટેક્સ લાગેલો ના હોય તેવા વેચાણ નો નફો કુલ આવક માં ગણાય અને લાગુ પડતા દરે ટેક્સ લાગે.
- (૩) નવી કંપનીના ઇસ્તુ ભરવાનું કે બજારમાંથી શેર ખરીદવા વેચવાનું વારંવાર બનતું હોય તો ઇન્વેસ્ટમેન્ટ નહીં ગણાતાં ઘંઘાની આવક ગણાય તેવું ઇન્કમેટેક્સ ખાતાનું માનવું છે.
- (૪) અન્ય સ્થાવર કે જંગમ મિલ્કત ખરીદી ની તારીખ થી ૩૬ મહિના પહેલા વેચવામાં આવે તો જે નફો થાય તેના ઉપર ૩ટીન દરે ઇન્કમેટેક્સ લાગે.
- (૫) નોન રેસીડેન્ટ માટે ઉપરોક્ત જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી એટલે જરૂર પ્રમાણે રૂબરૂ મલવું.

**(૩૦) મળેલી બક્ષીસ ઉપર ભરવાનો ઇન્કમેટેક્સ :-**

- (૧) નક્કી કરેલા સગા સિવાયની વ્યક્તિ કે HUF પાસેથી વર્ષ દરમિયાન રૂા. ૫૦,૦૦૦/- સુધી મળેલી બક્ષીસની રકમ માફ છે. પણ જો વર્ષ દરમિયાન મળેલી બક્ષીસ ની રકમ રૂા. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ હોય તો કોઈ રકમ માફ નથી એટલે આવી બક્ષીસની બધી રકમ આવકમાં ઉમેરાય.
- (૨) લગ્ન પ્રસંગે કે વીલ હેઠળ બક્ષીસની રકમ ગમે તેટલી મળી હોય તે માફ છે.
- (૩) નીચેના સગા પાસેથી મળેલી ગમે તેટલી બક્ષીસની રકમ માફ છે. :-  
 (૧) માતા-પિતા (૨) દાદા-દાદી (૩) પરદાદા-પરદાદી (૪) સાસુ-સસરા (૫) વડસાસુ-વડસસરા  
 (૬) ભાઈ-ભાભી (૭) બેન-બનેવી (૮) સાળા-સાળા ની વધુ (૯) સાળી-સારુ (૧૦) કાકા-કાકી  
 (૧૧) ફઈબા-ફુઆ (૧૨) મામા-મામી (૧૩) માસા-માસી (૧૪) પુત્ર-પુત્રવધુ (૧૫) દીકરી-જમાઈ  
 (૧૬) દેરાણી-દેર (૧૭) દીયર-ભોજાઈ (૧૮) નણંદ-નણાદોયા (૧૯) જેઠ-જેઠાણી
- (૩A) સને ૨૦૧૨ ના બજેટમાં કરેલા સુધારા મુજબ H.U.F. નો સમાવેશ રીલેવન્ટ-સગા- ની વ્યાખ્યા માં ઉમેરવામાં આવેલ છે. એટલે H.U.F. માંથી તેના સભ્યોને મળેલી ગમે તેટલી બક્ષીસ ની રકમ માફ છે.  
**નોંધ :-** ઉપરના સગામાં (૧) કાકાજી-કાકીજી (૨) ફઈજી-ફુવાજી (૩) મામાજી-મામીજી (૪) માસાજી-માસીજીનો સમાવેશ થાય છે કે નહીં તેનો મતભેદ ચાલે છે. એટલે આ સગાઓ પાસે થી બક્ષીસ લેવી નહીં તે હિતાવહ છે.
- (૪) પતિ-પત્નિ એ એક બીજાને તથા સાસુ-સસરા એ પુત્રવધુ ને આપેલી બક્ષીસ ની રકમ માંથી થતી આવક બક્ષીસ આપનારની આવકમાં ઉમેરાય છે. તેથી તેવી ગ્રીફ્ટ આપવી-લેવી સલાહભર્યું નથી.
- (૫) સ્થાવર મિલ્કત, શેર, હીરા, મોતી, ઝવેરાત, બુલિયન, ડ્રોઈંગ, પેઈન્ટીંગ વિગેરે ની રૂા. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ કિંમતની બક્ષીસ સ્વીકારવામાં આવે તે આવક ગણાશે (ઉપર લખેલા સગા સિવાયના પાસેથી)
- (૬) રોકડ અને જંગમ વિગેરે મિલ્કતની વર્ષ દરમિયાન મળેલી બધી બક્ષીસની રકમ રૂા. ૫૦,૦૦૦/- ની મર્યાદામાં ભેગી ગણાય.

**(૩૧) ટેક્સનું E પેમેન્ટ :-**

- (૧) કંપની, ઓડીટ કરાવતી ભાગીદારી પેઢી, ઓડીટ કરાવતી વ્યક્તિ/ H.U.F. પેઢી વિગેરે એ TDS ની રકમ કે એડવાન્સટેક્સ કે અન્ય ઇન્કમેટેક્સની કોઈપણ રકમ ભરવાની હોય તેનું E પેમેન્ટ કરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) જમાનો E ટેક્સનોલોજીનો છે. એટલે ઉપર પ્રમાણે E પેમેન્ટ કરવું ફરજિયાત ન હોય તો પણ E પેમેન્ટ થી ટેક્સ ભરવા સલાહ છે. કારણ બેંકમાં જાવાનું રહે નહીં અને બેંક વાળા ચલણ ઉપર જે સિક્કા મારે છે તે સ્પષ્ટ વાંધી શકાય તેવા ઓછા હોય છે. જો બેંકમાં ચલણ ભરો તો ચલણની કોમ્પ્યુટર કોપી અચુક માંગી લેશો.

**(૩૨) આટલું કરશો નહીં :-**

- (૧) માલની ખરીદી કે ઘંઘા અંગેના ખર્ચા નું રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમ નું પેમેન્ટ એકાઉન્ટ પેઈ ચેક કે ડી.ડી. સિવાય કરવું નહીં નહીંતર ખર્ચ તરીકે બાદ મળશે નહીં.
- (૨) માલની ખરીદી અને ઘંઘા અંગેના ખર્ચનું રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ વેચનાર વેપારીના બેંક ખાતામાં રોકડે થી ભરવામાં આવે તો આવુ પેમેન્ટ રોકડામાં કર્યાનું ગણાય તેવો વિવાદ શરૂ થયો છે. એટલે આ સંજોગોમાં વેચનારના ખાતામાં રોકડ રકમ ન ભરતા એકાઉન્ટ પેઈ ચેક, ડી.ડી. કે પેઈ-ઓર્ડર થી જ રકમ ભરવી હિતાવહ છે.



- (૩) રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની લોન કે ડીપોઝીટ એકાઉન્ટ પેઇ-ચેક/ડી.ડી. સિવાય લેવી નહી.
- (૪) જે ખાતામાં લોન કે ડીપોઝીટની રકમ રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી ઓછી હોય પણ નવી રકમ લેવાથી ખાતાની કુલ રકમ રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ થાતી હોય તો તે એકાઉન્ટ પેઇ ચેક/ડી.ડી. સિવાય લેવી નહીં.
- (૫) જે ખાતામાં રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ લોન/ડીપોઝીટ જમા હોય તે ખાતામાંથી એકાઉન્ટ પેઇ ચેક / ડી.ડી. સિવાય એક રૂપિયા નું પણ પેમેન્ટ રોકડે થી કે હવાલા થી કરી શકાય નહીં.
- (૬) એક્ઝ ટ્રાન્સપોર્ટર ને માલના ટ્રાન્સપોર્ટેશન માટે રૂા. ૩૫,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ એકાઉન્ટ પેઇ ચેક/ડી.ડી. સિવાય કરવું નહીં, નહીંતર ખર્ચ તરીકે બાદ મળશે નહીં.
- (૭) ઉપર ૩ થી ૫ માં જે જોગવાઈ છે. તેનો ભંગ કરવા માટે આખી રકમની પેનલ્ટી થાય જેમ કે રૂા. ૨૦,૦૦૦/- ઉપરના કોઈ ખાતામાં રૂા. ૨૫ કે રૂા. ૨૫ લાખ રોકડા જમા લેવામાં આવે તો રૂા. ૨૫ કે રૂા. ૨૫ લાખ ની પેનલ્ટી થાય અને તેવી જ રીતે આવા ખાતામાંથી રોકડે થી જે પેમેન્ટ કરવામાં આવે તેની પણ તેટલી રકમની પેનલ્ટી થાય.

**(૩૩) આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર કપાત રીટર્નમાં કલેઈમ કરવામાં ના આવે તેના પરિણામો :-**

- (૧) આવકમાંથી બાદ મળતી રકમો જેવી કે LIP / PPF / NSC / મેડીકલ ઈન્સ્યુરન્સ / ડોનેશન / બાળકોની સ્કુલ ફી વિગેરે કપાતો જે રીટર્નમાં બાદ માંગવામાં ના આવે તો બાદ મળશે નહીં.
- (૨) એટલે રીટર્ન ભરતી વખતે બાદ મળવાપાત્ર રકમ ચોકસાઈપૂર્વક બાદ માંગવી જરૂરી છે.
- (૩) કદાચ કોઈ કારણસર આવી કોઈપણ રકમ બાદ લેવી રહી ગઈ હોય તો તાત્કાલિક ટાઈમસર રીવાઈઝ્ડ રીટર્ન ભરી બાદ માંગી શકાય.

**(૩૪) ભરેલ ટેક્સ તથા TDS રીટર્ન માં કલેઈમ કરવામાં ન આવે તેના પરિણામો :-**

- (૧) ભરેલો એક્વાન્સટેક્સ તથા જે TDS થઈ હોય તે રકમ રીટર્નમાં બતાવવામાં ના આવે (કલેઈમ કરવામાં ન આવે) તો તેની કેડીટ મળે નહીં.
- (૨) એટલે કદાચ આવી કેડીટ લેવી રહી ગઈ હોય તો ટાઈમસર રીવાઈઝ્ડ રીટર્ન ભરવું જોઈએ.

**(૩૫) રીવાઈઝ્ડ રીટર્ન ભરવાની મુદત :-**

- (૧) જે રીટર્ન ભરેલું હોય તેમાં પ્રમાણિક પણે કોઈ ભૂલચુક થઈ હોય કે કોઈ આવક બતાવવી રહી ગઈ હોય કે કોઈ ડીડક્શન કલેઈમ કરવા રહી ગયા હોય તો જે તે આકારણી વર્ષ પુરૂ થયાના એક વર્ષમાં કે આકારણી પૂર્ણ થાય તે બે માંથી જે વહેલું હોય તે પહેલાં ભરી શકાય.
- (૨) કદાચ કોઈ કારણસર શુદ્ધ બુધ્ધિથી આપું રીટર્ન સમયસર રીવાઈઝ્ડ ના કરી શકાય તો જ્યારે ખબર પડે ત્યારે તુરંત જ આપું રીટર્ન રીવાઈઝ્ડ કરવું સલાહભર્યું છે. જેથી શુદ્ધ બુધ્ધિ નું વર્તન દેખાડી શકાય.
- (૩) ઓરીજનલ રીટર્ન જે ટાઈમસર ભરેલ ન હોય તો રીવાઈઝ્ડ રીટર્ન ઇનવેલીડ ગણાય.

**(૩૬) સને ૨૦૧૨ અને સને ૨૦૧૩ નાં બજેટમાં ઇન્કમટેક્સ કાયદામાં કરવામાં આવેલા કેટલાક અગત્યના સુધારાની ઝલ ઝલ :-**

- (૧) ખેતી પેદાશો માટેના ગોડાઉન-વેર હાઉસીંગ-સગવડ ઉભી કરી સંચાલન કરવામાં આવે કે કોલ્ડ સ્ટોરેજ-કોલ્ડચેઇન-સગવડ ઉભી કરી સંચાલન કરવામાં આવે કે માન્ય કરાયેલ AFFORDABLE HOUSING SCHEME હેઠળ હાઉસીંગ પ્રોજેક્ટ કેવલોપ કરી બાંધકામ કરવામાં આવે તો કુલ કેપીટલ ખર્ચના ૧૫૦% ખર્ચ તરીકે બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૨) ખેતી તથા ઉદ્યોગક્ષેત્રમાં ઉત્પાદકતા- Productivity ને પ્રોત્સાહન આપવા માન્ય શરતોને આધીન આવા પ્રોજેક્ટ માટે માન્ય ખર્ચના રૂપમાં રોકાણ કરવામાં આવે તો ૧૫૦% ખર્ચ તરીકે બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૩) બે વર્ષ કે તેથી વધુ સમય ખેતી કરી હોય તેવી ખેતીની જમીનના વેચાણ ઉપર થતો કેપીટલ ગેઇન નવી ખેતીની જમીન ખરીદ કરવામાં રોકવામાં આવે તો કેપીટલ ગેઇન ટેક્સ લાગે નહીં આ માટે અમને રૂબરૂ મલી સમજ મેળવી લેવી. આ લાભ હવે H.U.F. ના કેસમાં પણ આપવામાં આવેલ છે.
- (૪) ક્લમ 80(G) હેઠળ બાદ લેવા પાત્ર ડોનેશનની રકમ રૂા. ૧૦ હજાર થી વધુ હોયતો એકાઉન્ટ પેઇ ચેક થી દાન આપેલું હોય તોજ રકમ બાદ મળશે.

- (૫) જીવન વીમાની પોલીસી ૧૦ વર્ષથી ઓછા સમય ગાળાની લેવામાં આવેતો વીમાની રકમ કલમ 80C હેઠળ બાદ મળશે નહીં અને આવી વીમા ની પોલીસી પાકે ત્યારે જે રકમ મળે તે ટેક્સબલ ગણાશે.
- (૬) ચોપડામાં જમા કરેલી રકમ સમજાવી ન શકાય કે ઇન્કમેટેક્સ એસેસમેન્ટમાં આવકમાં ઉમેરવામાં આવે કે કોઈ રોકાણ કરેલું હોય કે ખર્ચ કરેલું હોય તેની વિગત આધાર સાથે સમજાવી ન શકાય અને ઇન્કમેટેક્સ એસેસમેન્ટમાં આવક તરીકે ઉમેરવામાં આવે તેવા કેસમાં આવી રકમો ઉપર ૩૦% ફ્લેટ દરથી ઇન્કમેટેક્સ લાગશે અને આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર રકમો બાદ મળશે નહીં. દા.ત. ૧ લાખ નેટ આવકનું રીટર્ન ભરેલું હોય તો તેના ઉપર ઇન્કમેટેક્સ કાંઈ ભરવાનો આવે નહીં પણ જો તે કેસમાં એસેસમેન્ટમાં જમા કરેલી રકમ રૂ. ૫ લાખ સમજાવી ન શકાય અને આવકમાં ઉમેરવામાં આવેતો આ ૫ લાખની રકમ ઉપર સીધા ૩૦% ના ફ્લેટ દર થી રૂ. ૧ લાખ ૫૦ હજાર ઇ.ટેક્સ ભરવો પડે.

આ સુધારો ભવિષ્યમાં મુશ્કેલી ઉભી ન કરે તે માટે ચોપડામાં જે રકમ જમા કરવામાં આવે તેના પુરાવા શરૂઆતથીજ વ્યવસ્થિત જોઈ લેવા જોઈએ અને તેવીજ રીતે ખર્ચ તથા રોકાણની રકમ વ્યવસ્થિત સમજાવી શકાય તેની વિશેષ કાળજી લેવી જોઈએ.

- (૭) સેવીંગ બેંક ખાતાનું વ્યાજ રૂ. ૧૦ હજારની મર્યાદામાં માફ મળે છે.
- (૮) આવક વેરા રીટર્નમાં ભારત બહારની મિલ્કતોની વિગત દર્શાવવી ફરજિયાત કરેલ છે. પણ જોન રેસીડન્ટના કેસમાં આ જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી.
- (૯) છેલ્લા ત્રણ ચાર વર્ષમાં ઇલેક્ટ્રો-કોમ્પ્યુટર-ટેકનોલોજી થી જે-જે વ્યવહારોમાં PA નંબર આપેલો હોય તેવા વ્યવહારો ઇન્કમેટેક્સ ખાતા પાસે જુદી-જુદી ચેનલ મારફત આવે છે તે ભેગા થાય છે. અત્યાર સુધી ઇન્કમેટેક્સખાતા પાસે આ રીતે મેળવેલા કેટલા ના વેરીફિકેશન માટે નેટવર્ક નહોતું પરંતુ છેલ્લાં એક બે વર્ષથી ઇન્કમેટેક્સ ખાતાએ આ અંગે અલગ ઓફીસ અનાવીને નેટવર્ક ઉભું કરેલું છે જેના લીધે આ અલગ નેટવર્ક થી વેપારીઓનો સીધો સંપર્ક કરી વેરીફિકેશન-વિગત માટે નોટીસો આવે છે. અને વેપારીભાઈઓને સજાગ કરવા માટે ઇન્કમેટેક્સ ખાતા તરફથી ૩૬૦° પ્રોફાઇલ ની જાહેરાતો પણ કરવામાં આવે છે. એટલે વેપારી ભાઈઓએ હવે સમય સાથે તાલ મિલાવીને (૧) બેંક ખાતા (૨) કેડીટકાર્ડ (૩) ખરીદ-વેચાણ દસ્તાવેજો (૪) મોટરકાર ખરીદી (૫) ફોરેન મુસાફરી (૬) હાઇફાઇ લાઇફ સ્ટાઇલ ના ખર્ચા વિગેરે વ્યવહારો અંગે વિગતો વર્ષવાર તૈયાર રાખવી પડશે જેથી જે વ્યવહારની માહિતી જ્યારે મંગાવે ત્યારે તે વ્યવહાર ચોપડામાં ક્યાં ઉઘાર કરેલો છે તે બતાવી શકાય.

- (૧૦) સને ૨૦૦૩ થી સ્થાયર મિલ્કતના વેચાણ માટે સ્ટેમ્પ રજીસ્ટ્રેશન વખતે જંત્રીની જે કિંમત ગણી દસ્તાવેજ માટે સ્ટેમ્પ વાપરેલા હોય તેજ જંત્રીની રકમ કેપીટલ ગેઇન-મુડીનો નફો નક્કી કરવા માટે ગણાવી ફરજિયાત કરેલું છે.
- (૧૧) તેવીજ રીતે તા. ૧/૪/૨૦૧૩ થી સ્થાયર મિલ્કતની ખરીદી વખતે દસ્તાવેજ રજીસ્ટ્રેશન કરતી વખતે જંત્રીની જે રકમ ઉપર સ્ટેમ્પ ડ્યુટી ભરી હોય તે જંત્રીની રકમ ખરીદ કિંમત ગણાશે અને સ્ટેમ્પમાં દર્શાવેલી ખરીદ કિંમત જંત્રી ની રકમ કરતાં ઓછી હશે તો તફાવતની રકમ આવકમાં ઉમેરવામાં આવશે.
- (૧૨) સ્થાયર મિલ્કત ના ખરીદ-વેચાણ દસ્તાવેજોનું વેરીફિકેશન ૬ વર્ષમાં ગમે ત્યારે થઈ શકશે એટલે તે વખતે વેચાણ દસ્તાવેજ વખતે કે ખરીદ દસ્તાવેજ વખતે જંત્રીની રકમ અને દસ્તાવેજમાં દર્શાવેલ રકમના તફાવત ઉપર જે તે વર્ષના એસેસમેન્ટ રીઓપન કરીને આકારણી થઈ શકશે અને તે વખતે ઇન્કમેટેક્સની રકમ ઉપરાંત વ્યાજ અને દંડ ભરવો પડે તેથી વેપારીભાઈઓએ ખરીદ-વેચાણ ના દસ્તાવેજો કરતી વખતે જંત્રી પ્રમાણેની રકમ ને દયાન માં રાખીને ચોપડામાં વ્યવહારો કરવા જરૂરી છે. તા. ૩૧/૩/૨૦૧૪ સુધીમાં સને ૦૭/૦૭ નો કેસ રીઓપન થઈ શકે છે.

### ૩૭) વેટ (વેલ્યુ એડેડ ટેક્સ) :-

#### (૧) પત્રક ભરવાની મુદત :-

- (૧) જે વેપારીઓને ઇ-ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવાનું હોય તેમણે લાગુ પડતો માસીક કે ત્રિમાસીક હક્કો

પૂરો થયા પછી ૬૦ દિવસ ની અંદર ભરવું પડે.

- (૨) જે વેપારીઓને ઇ-ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત ના હોય અને પેપર રીટર્ન ભરવાનું હોય તેમણે જે તે માસીક હમો કે ત્રિમાસીક હમો પૂરો થયા પછી ૩૦ દિવસની અંદર પેપર રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) માસીક રીટર્ન કોણે ભરવું પડે :-  
જે વેપારીઓને :- (૧) પેટ્રોલપંપનો ઘંઘો હોય (૨) ઇમ્પોર્ટ/એક્સપોર્ટ નો ઘંઘો હોય (૩) ઉત્પાદક હોય અને ગત વર્ષમાં કે ચાલુ વર્ષમાં રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભર્યો હોય (૪) આંતરરાજ્ય ખરીદી કે વેચાણ કરતા હોય અને રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભર્યો હોય (૫) માલ જાંગક વેચાણ મોકલતા હોય અને વર્ષ દરમ્યાન રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભર્યો હોય (૬) કપાસીયા ખોળ નું ખરીદ કે વેચાણ કરતા હોય (૭) 'H' ફોર્મથી વેચાણ હોય
- (૩) ટેક્સ ભરવાની મુદત :-  
(૧) ગત વર્ષ કે ચાલુ વર્ષ રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભરેલો હોય તેમણે દરેક મહીના નો ટેક્સ જે તે મહીના પછીના મહીનાની ૨૨ મી તારીખ સુધીમાં ભરવો પડે.  
(૨) જે વેપારીઓને માસીક રીટર્ન ભરવાનું હોય તેમણે પણ મહીનો પૂરો થયા પછી પછીના મહીના ની ૨૨મી તારીખ સુધીમાં ટેક્સ ભરવો પડે.  
(૩) જે વેપારીઓ એ ગત વર્ષમાં કે ચાલુ વર્ષમાં રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી ઓછો ટેક્સ ભરેલો હોય તેમણે ત્રિમાસિક ટેક્સ ભરવો પડે એટલે ૩૦ મી જૂન, ૩૦મી સપ્ટેમ્બર, ૩૧મી ડીસેમ્બર અને ૩૧મી માર્ચ નો જે તે હમો પુરો થયા પછી ૨૨ દિવસ ની અંદર ટેક્સનું ચલણ ભરવું પડે.
- (૪) માસીક કે ત્રિમાસીક ઇ-રીટર્ન ભરવા માટે આપવાની વિગત :-  
(૧) લેટરપેડમાં ફુલ ખરીદી/ફુલ વેચાણના આંકડા  
(૨) સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટ Form 201-C લેટરપેડ ઉપર તથા CD માં અથવા e-mail થી.  
(૩) ટેક્સ ઇન્વોઇસથી કરેલી ખરીદી તથા વેચાણની વિગત નું Form 201-A અને 201B CD માં અથવા e-mail થી.  
(૪) ભરેલું ટેક્સનું અસલ ચલણ તથા ૧ ઝેરોક્ષ કોપી.  
(૫) આંતરરાજ્ય વેચાણ કરેલું હોય તો તેની વિગત CD માં અથવા e-mail થી.  
(૬) આંતરરાજ્ય ખરીદી કરી હોય તો તેની વિગત CD માં અથવા e-mail થી.  
(૭) 'F' ફોર્મ કે 'H' ફોર્મ થી ખરીદ-વેચાણ ની વિગત CD માં અથવા e-mail થી.
- (૫) વેટ રીટર્ન નું ઇ-ફાઇલિંગ :-  
(૧) જે વેપારીઓ CST નોંધણી નંબર ધરાવતા હોય તેમણે ફરજિયાત વેટ તથા CST કાયદાના રીટર્ન ઇ-ફાઇલિંગથી ભરવા પડે પછી ભલે તેમનું ટર્ન ઓવર રૂ. ૫૦ લાખથી ઓછું હોય.  
(૨) જે વેપારીઓ CST નંબર ધરાવતા ના હોય પરંતુ વાર્ષિક ટર્ન હોવર રૂ. ૫૦ લાખથી વધુ હોય તેવા વેપારીઓએ પણ રીટર્નનું ઇ-ફાઇલિંગ કરવાનું છે.  
(૩) નીચેની વસ્તુઓનો વેપાર કરતાં વેપારીઓ કે જેમણે CST નંબર ના હોય અને તેમનું ટર્ન ઓવર રૂ. ૫૦ લાખ થી ઓછું હોય તો પણ રીટર્ન નું ઇ-ફાઇલિંગ કરવું પડે.  
(૧) ટીબ્બર-લાકડું (૨) સીરામીક ટાઇલ્સ (૩) લોખંડનો ભંગાર અને (૪) તમાકુ અને તમાકુ પ્રોડક્ટ્સ (અન મેન્યુફેક્ચર્ડ તમાકુ સિવાય)  
(૪) વર્ષ દરમ્યાન ટર્ન ઓવર રૂ. ૫૦ લાખથી ઓછું હોય તો જ્યારે ટર્ન ઓવર રૂ. ૫૦ લાખ થી વધુ થાય ત્યારથી રીટર્નનું ઇ-ફાઇલિંગ કરવું પડે.  
(૫) ઉપર જણાવેલા વેપારીઓએ માત્ર અને માત્ર ઇ-ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે એટલે પેપર રીટર્ન ભરી શકાતું નથી.  
(૬) ગુરૂ, પરીયાળી કે અન્ય માફી માલનું ખરીદ/વેચાણ કરતાં વેપારીઓએ આ માલનાં ખરીદ/

(૧૪)

વેચાણની વિગત CD માં 201A કે 201B માં આપવાની જરૂર નથી.

- (૭) ઉપર જણાવેલ વેપારીઓને જો માસીક રીટર્ન ભરવાની જોગવાઈ લાગુ પડતી હોય તો માસીક રીટર્ન પણ ઇ-ફાઇલિંગ થી ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૮) ઇ-ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ખૂબ ટાઇમ લાગે તેવું કામ છે. જેથી ખર્ચ વધે છે. એટલે જે વેપારીઓને CST નંબરની જરૂર ના હોય તેમણે CST નંબર રદ કરાવી નાંખવો સલાહભર્યું છે.
- (૬) સમયસર રીટર્ન ના ભરવાના ગેર ફાયદા :-
- (૧) જે વેપારીઓ પેપર રીટર્ન કે ઇ-ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવાનું હોય છતાં ના ભરે તો નિયમ પ્રમાણે દંડ થાય.
- (૨) એક રીટર્ન મોડું ભરવા માટે વધુમાં વધુ રૂા. ૧૦,૦૦૦/- સુધીની પેનલ્ટી થઈ શકે છે.
- (૩) સતત ૩ રીટર્ન નું ઇ-ફાઇલિંગ કરવામાં ના આવે તો વેટ કાયદા હેઠળનો TIN નંબર રદ થઈ શકે.
- (૪) વેપારીને 'C' ફોર્મ કે 'H' ફોર્મ કે 'F' ફોર્મ કે ફોર્મ નં. ૪૦૨ કે ફોર્મ નં. ૪૦૩ મેળવવાના હોય તો મળે નહિ.
- (૫) એટલે વેટ કાયદાના પત્રકો સમયસર નિયમ પ્રમાણે ભરવા સલાહ છે.
- (૭) સને ૨૦૧૩-૧૪ નું વાર્ષિક વેટ પત્રક :-
- (૧) તારીખ ૩૦-૬-૨૦૧૪ સુધીમાં ભરવું પડે. ઓડીટ કરાવતા વેપારીઓએ તા. ૩૧/૧૨/૨૦૧૪ સુધીમાં ભરવાનું છે.
- (૨) વાર્ષિક રીટર્ન ભરવા માટે,  
(૧) ખરીદ પત્રકે થી હમ્માવાર ખરીદી (૨) વેચાણ પત્રકે થી હમ્માવાર વેચાણ (૩) VAT, CST, INPUT તથા OUTPUT ના ટેક્ષખાતા (૪) ભરેલા ચલણોની ઝેરોક્ષ (૫) ચોપડા ઉપરથી ખાતાવાર કુલ ખરીદી અને કુલ વેચાણ વિગેરે વિગતો વહેલાસર મોકલશો જેથી સમયસર વાર્ષિક રીટર્ન ભરી શકાય.
- (૮) સને ૨૦૧૩-૧૪ નું વેટ ઓડીટ :-
- (૧) સને ૨૦૧૩-૧૪ ના વર્ષ દરમિયાન પોતાના વેપાર ખાતાનું તથા કમીશન નું તથા ઉત્પાદનનું કે આ ત્રણેય મળીને કુલ ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી વધારે હોય તો ચોપડા ઓડીટ કરાવી વેટ ઓડીટ રીપોર્ટ તારીખ ૩૧-૧૨-૨૦૧૪ સુધીમાં વેટ કચેરીમાં રજુ કરવો ફરજિયાત છે.
- (૨) વેટ ઓડીટ રીપોર્ટ મોડો રજુ કરવામાં આવે તો રૂા. ૧૦૦૦૦/- દંડ થાય છે.
- (૩) વેટ ઓડીટ કરાવવા માટે રૂબરૂ સંપર્ક કરવો.
- (૯) વેટ Form 402/403 (તારીખ ૦૧/૦૫/૨૦૧૨ થી ફરજિયાત) :-
- (૧) શુરૂ વરીયાળી, ઇસબગુલ, તેલીબીયા, ખાંચ તેલો, લોખંડ, ડી ઓઇલ કેક, બ્રાસ પાર્ટસ, સીરામીક પ્રોડક્ટ્સ ગુજરાત રાજ્ય બહાર વેચવામાં આવે તો દરેક વેચાણ બીલનું Form 402 ઇ-મેઇલ થી ઓન લોઇન લેવાનું ફરજિયાત કરેલ છે.
- (૨) સીમેન્ટ, ચા કોફી, લોખંડ, કોટા સ્ટેન, મારબલ, ગ્રેનાઇટ, તમામ વાહનો, પ્લાસ્ટિક, ફોરમાઇકા ની ગુજરાત રાજ્ય બહાર થી ખરીદી કરવી હોય તો તે અંગે નું Form 403 ઇ-મેઇલ થી ખાતાની વેબસાઇટથી ઓનલાઇન માંગણી કરીને મેળવવાનું ફરજિયાત કરેલ છે.
- (૩) એટલે કે દરેક વેપારી એ પોતાની મેળે ઓન લાઇન ફોર્મ-૪૦૨/૪૦૩ લેવાનું શીખી લેવું જરૂરી છે. આ માટે કોમ્પ્યુટર જાણતા વેપારીઓએ પોતે કે તેમના એકાઉન્ટન્ટે અમારો રૂબરૂ સંપર્ક કરવો. જેથી સદર ફોર્મ ઓન લાઇન લેવાની પ્રોસીજર શીખવાડી શકાય.
- (૪) ઉપર લખ્યા મુજબની ચીજવસ્તુઓ સિવાય ની અન્ય તમામ ચીજવસ્તુઓ માટેના Form 402/403 વેપારી પોતે પ્રીન્ટ કરીને કે બજારમાંથી તૈયાર મેળવીને વાપરી શકે છે. પરંતુ આવા ફોર્મ પણ ખાતાની વેબસાઇટ ઉપરથી મેળવવા સલાહભર્યું છે.

(૧૦) વેટ ઇ-પેમેન્ટ :-

- (૧) જે વેપારીઓએ ગત વર્ષમાં કે ચાલુ વર્ષમાં રૂ. ૧૦ લાખ થી વધુ વેરો ભરેલો હોય તેમણે વેટનું ચલણ ઇ-પેમેન્ટ થી ભરવું ફરજિયાત છે. આ માટે જરૂરી પાસવર્ડ ફેસિલીટી બેંકમાં થી મેળવીને ઇ-પેમેન્ટ કરવું પડે. એકંદરે આ પદ્ધતિ સારી છે કારણ રાતના ૧૧ વાગ્યા સુધીમાં ગમે ત્યારે ઇ-પેમેન્ટ થઈ શકે છે.
- (૨) જે વેપારીઓને વેરો રૂ. ૧૦ લાખથી ઓછો ભરવાનો હોય તેઓ પણ મરજિયાત રીતે ઇ-પેમેન્ટ થી વેટનું ચલણ ભરી શકે છે.

(૧૧) એક્સપોર્ટ કે આંતરરાજ્ય/જાંગલ વેચાણ ના 'C' - ફોર્મ 'H' ફોર્મ કે 'F' ફોર્મ કચેરીમાં રજુ કરવા અંગે :-

- (૧) જે તે હામાં 'H' - ફોર્મ સામે એક્સપોર્ટ કે 'C' - ફોર્મ સામે આંતરરાજ્ય વેચાણ કે 'F' - ફોર્મ સામે જાંગલ વેચાણ કરેલું હોય તે હપ્તો પૂરો થયેથી આવા 'H' - ફોર્મ કે 'C' - ફોર્મ કે 'F' - ફોર્મ ત્રણ મહીનાની અંદર વેટ કચેરીમાં લીસ્ટ સાથે રજુ કરવા ફરજિયાત છે.
- (૨) એટલે જે વેપારીઓને આ જોગવાઈ લાગુ પડતી હોય તેમણે હમો પૂરો થયેથી ત્રણ માસની અંદર તેમના ખરીદનારાઓ પાસેથી જે તે ફોર્મ મંગાવી લઈ પોતાના લેટરપેડ ઉપર વિગતવાર લીસ્ટ બનાવીને વેટ કચેરીમાં રજુ કરી પાવતી મેળવી લેવી જોઈએ.

(૧૨) કલમ-૧૪ હેઠળ અડધો ટકો લંપસમ ટેક્સ ભરવાનો ઓપ્શન રૂ. ૭૫ લાખ સુધીનું ટર્ન ઓવર ઘરાવતા ટ્રેડીંગ કરતા નાના વેપારીને મળે છે. અને આવો લંપસમ ટેક્સ ભરવાનો ઓપ્શન નવેસરથી લેવો હોય તો તારીખ ૩૦-૪-૨૦૧૪ સુધીમાં અરજી કરી શકાશે. એટલે જે વેપારી ભાઈઓને આ ઓપ્શન લેવો હોય તેમણે અમારો સંપર્ક કરવો. જો કે વર્ષ દરમિયાન આવા વેપારીનું ટર્ન ઓવર જો રૂ. ૭૫ લાખથી વધી જાય તો જે તારીખે ટર્ન ઓવર વધે તે તારીખથી લંપસમનો ઓપ્શન કેન્સલ થઈ જાય અને રૂટીન ડીલર તરીકે ટેક્સ ભરવાની જવાબદારી ચાલુ થઈ જાય ઉપરાંતમાં આવા વેપારી જો કચેરીમાં સંડોવાયેલ હોય તેવું પુરવાર થાય તો પણ લંપસમનો ઓપ્શન કેન્સલ થઈ જાય.

(૧૩) કલમ 14B હેઠળ લંપસમ પાંચ પેંસા ભરવાનો ઓપ્શન ઘરાવતા કમિશન એજન્ટ જો ગુજરાત રાજ્ય બહારથી માલ ખરીદી કે માલ વેચવા માટે મંગાવે કે ગુજરાત બહાર માલનું વેચાણ કરે કે માલ વેચવા મોકલે તો લંપસમ ટેક્સ ભરવાનું લાયસન્સ ઓટોમેટીક કેન્સલ થઈ જાય છે. એટલે આવા વેપારી ભાઈઓએ આ બાબતનું ખાસ ધ્યાન રાખવું.

(૧૪) અગત્યની બીજી જોગવાઈઓ :

- (૧) જે વેપારીઓને વેટ ઇનપુટની મોટી રકમની કેડીટનું રીફંડ લેવાનું બાકી નીકળતું હોય તે માટે જરૂરી અરજી કરી પ્રોવિઝનલ રીફંડની માંગણી કરી શકાય છે આ માટે અમારો રૂબરૂ સંપર્ક કરવો.
- (૨) એ ખાસ નોંધવું જરૂરી છે કે પ્રોવિઝનલ રીફંડ માટે જેટલી રકમની અરજી કરવામાં આવે તેની ઇનપુટ કેડીટ પછીના મહીનામાં માંગી શકાશે નહીં.
- (૩) વર્ષ દરમિયાન ઘંઘાના સ્થળમાં કે બંધારણમાં ફેરફાર થાય કે નવું ગોડાઉન રાખવામાં આવે કે કોઈ ગોડાઉન ખાલી કરવામાં આવે તો તેવી બાબતોની જાણ વેટ કચેરીમાં ૧ માસની અંદર કરવી જરૂરી છે.
- (૪) તેવી જ રીતે વર્ષ દરમિયાન કોઈ બેંકમાં નવું ખાતું ખોલાવવામાં આવે કે ચાલુ કોઈ ખાતું બંધ કરવામાં આવે તો તે અંગેની જાણ ૧૦ દિવસની અંદર વેટ કચેરીમાં કરવી જરૂરી છે.
- (૫) એટલે ઉપર પ્રમાણે વર્ષ દરમિયાન જો કોઈ ફેરફાર થાય તો તુરતજ અમોને જાણ કરવી જેથી સમયસર વેટ કચેરીમાં તે અંગેની જરૂરી અરજી અને પુરાવા રજુ કરી શકાય કારણ આવી ફેરફાર ની જાણ જો મોકી કરવામાં આવે તો દરરોજનો રૂ. ૧૦૦/- લેખે દંડ થાય છે.
- (૬) વેટ નંબર મેળવતી વખતે ફોર્મ નં. 101-C માં જેનો સહીનો નમૂનો આપ્યો હોય તે નમૂનો

(૧૬)

પ્રમાણે ની સહી ટેક્ષ ઇન્વોઇસ માં કરવી જરૂરી છે. કારણ સહી મળતી નથી એ મુદ્દા ઉપર ઇન્વોઇસની રકમના ૧૦% દંડ થાય છે. અને ખરીદનારને ટેક્ષ ઇન્વોઇસ પ્રમાણેના ટેક્ષની કેડીટ મળે નહિ. એટલે ટેક્ષ ઇન્વોઇસમાં સહી કરવી અને બેંકના ચેકમાં સહી કરવી બંને સરખું છે માટે કાળજી લેવી અને આ રીતે આપેલ સહીના નમૂના માં ફેરફાર કરી શકાય પણ તે માટે નવું ફોર્મ 101-C ભરવું પડે.

- (૭) વેટ કાયદા હેઠળ કે CST કાયદા હેઠળ પત્રક મોડા ભરવા માટે રોજના રૂ. ૧૦૦/- થી શરૂ કરીને રૂ. ૧૦૦૦૦/- સુધીનો દંડ થઈ શકે છે.
- (૮) વેટ રીટર્નમાં વેટની ઇનપુટ કેડીટ ખરીદીના ટેક્ષ ઇન્વોઇસ પ્રમાણે માંગેલી હોય પણ જ્યારે આવી ઇનપુટ કેડીટ નું કોસ વેરીફિકેશન થાય ત્યારે તમે જેની પાસેથી માલ ખરીદ કરેલ હોય તેણે ટેક્ષ ઇન્વોઇસ માં વસૂલ કરેલો ટેક્ષ ભર્યો ના હોય તો ટેક્ષ કેડીટ મળે નહિ અને તે ઉપરાંત આવી કેડીટ ની રકમના ૧૫૦% લેખે દંડ થાય એટલે આપણે જેની પાસેથી ખરીદી કરીએ છીએ તે રેગ્યુલર વેપારી છે, અને રેગ્યુલર વેટ ભરે છે તેની આપણે કાળજી લેવી જરૂરી છે નહિતર આવા બોગસ વેપારીના કારણે આપણે ખોટી રીતે દંડાવાનું થાય.
- (૯) વેપારીએ VAT રીટર્ન ભરવા માટે FORM 201A / 201B / 201C માં માહિતી પેપર ફોર્મમાં કે CD માં કે Mail થી આપે તેમાં ખુબ સાવચેતી રાખીને ખરીદ-વેચાણ કરેલ પાર્ટીનું નામ TIN નંબર સાચા લખેલા છે તે ચેક કરવું. કારણ એ માલ ખરીદ કરેલ પાર્ટીના TIN નંબર ખોટો લખેલ હશે તો તેની ઇનપુટ ટેક્ષ કેડીટ મલશે નહીં અને વેચાણ કરેલ પાર્ટીનો TIN નંબર ખોટો લખેલ હશે તો સામેની પાર્ટીને ટેક્ષ કેડીટ મલશે નહીં તેવી જ રીતે સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટમાં ભુલ હશે તો પછીના ક્વાર્ટર નો સ્ટોક મલશે નહીં.
- (૧૦) જો કોઈ રીટર્નમાં આંકડા આપવામાં કે કોઈ નામ કે TIN No. માં ભુલ થઈ હોય તો તે રીટર્ન ભરવાની ૬ચુ કેટ પછી એક માસમાં રીવાઈઝ રીટર્ન ભરીને ભુલ સુધારી શકાય.

### ૩૮) વ્યવસાય વેરો :-

- (૧) વ્યવસાય વેરાનો વહિવટ હવે વેટ કચેરી પાસે નથી પરંતુ જે તે ગામની મ્યુનીસીપાલીટી કે પંચાયત પાસે છે. કારણ વ્યવસાય વેરાની જે આવક થાય તે તેમની આવક છે.
- (૨) જે વેપારીઓએ અત્યાર સુધી આ રીતે જે તે મ્યુનીસીપાલીટી કે પંચાયતમાં વ્યવસાય વેરો ના ભર્યો હોય તેમણે ત્યાંથી વ્યવસાય વેરાનું રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ અરજી કરી મેળવી લેવું જરૂરી છે.
- (૩) જો વેપારી કોઈ વ્યક્તિને મહીને ૬૦૦૦/- કે તેથી વધુ પગાર આપે તો તેનો અલગ વ્યવસાયવેરા નંબર લઈને પગારમાંથી વ્યવસાયવેરો કાપીને ભરવો પડે.

અમે આશા રાખીએ છીએ કે ઉપર પ્રમાણે ઇન્કમટેક્ષ તથા વેટ અંગેની મુખ્ય મુખ્ય બાબતોની છણાવટ અને ગવર્નર્શન આપને ઉપયોગી થાશે. તથા આ અંગે વિશેષ માહિતી માટે રૂબરૂ સંપર્ક કરવો.

લી.

ધીરૂભાઈ - કનુભાઈ  
પીચુભાઈ - નીખીલભાઈ