ફોન :
પાટણ : ૨૩૦૦૬૮ / ૨૨૦૨૨૮
૨૩૦૮૦૮/૨૨૧૩૪૭
મોબાઇલ : ૯૬૨૪૬ ૩૦૦૬૬
: ૯૧૦૪૫૭૯૫૩૧
Web : www.dpthakker.com
Email : dptco123@gmail.com

૬૮મું ESTD DPT 1956 યશસ્વી વર્ષ

**ડી. પી. ઠક્કર એન્ડ કં.**
**ડી. પી. ઠક્કર એન્ડ બ્રધર્સ**
ટેક્ષ કન્સલટન્ટસ
'શ્રીકુંજ', સ્ટેશન રોડ, પાટણ

**બ્રાન્ચ : નીધી હોસ્પિટલ બિલ્ડીંગ, સ્ટેડીયમ કોમર્સ રોડ, નવરંગપુરા, અમદાવાદ - ૯**

તારીખ : 21/03/2024

ભાઈશ્રી,

તારીખ : 31/03/2024 ના રોજ ચાલુ નાણાકીય વર્ષ 2023-24 પૂરું થાય છે જેનું A.Y.2024-25 છે એટલે ઈન્કમટેક્ષ અને GST કાયદા હેઠળ ની કેટલીક અગત્યની જવાબદારીઓ તથા જોગવાઈઓ સમજવી જરૂરી છે તેની કેટલીક માહિતી નીચે પ્રમાણે છે :-

## ઈન્કમટેક્ષ

**(1) માર્ચ / એપ્રિલ– 2024 માં પાલન કરવાની જવાબદારી :–**

(1) એડવાન્સ ટેક્ષ હજુ સુધી ભરેલો ન હોય કે ઓછો એડવાન્સ ટેક્ષ ભર્યો હોય તો તારીખઃ 31/03/2024 સુધી, વ્યાજ સાથે ભરી શકાય. એડવાન્સ ટેક્ષ ભરવા અંગેની વિગતવાર માહિતી અમારા તારીખઃ 1/03/2024 ના સરક્યુલર માં આપેલી છે.

(2) જો વ્યાજ કપાત ન કરવાની હોય તો જેમની ડિપોઝીટ ની રકમ જમા હોય તેમની પાસેથી ફોર્મ નંબર 15G કે 15H લેવાના રહે છે તે તારીખઃ 31/03/2024 પહેલા તેમની પાસેથી મેળવી લેવા જરૂરી છે કારણ આવા ફોર્મ 15G કે 15H તારીખઃ 30/04/2024 સુધીમાં ઈન્કમટેક્ષ ખાતામાં "ઓનલાઈન" ફાઈલ કરવા જરૂરી છે.

(3) TDS / TCS જે ભરવાની હોય તે સમયસર ભરવી જરૂરી છે કારણ TDS / TCS સમયસર ન ભરવા માટે વ્યાજ લાગે છે અને વારંવાર TDS / TCS ની રકમ મોડી ભરાતી હોય તો ઈન્કમટેક્ષ ખાતાનો અભિગમ પ્રોસીક્યુશન - ફોજદારી - કાર્યવાહી કરવાનો વિશેષ છે એટલે TDS / TCS ની રકમ સમયસર ભરવી ખુબ જરૂરી છે. વર્ષ દરમિયાન જે મહિનામાં TDS પાત્ર રકમનું પેમેન્ટ કરવામાં આવે તેના પછીના મહિનાની 7 તારીખ સુધીમાં TDS ભરવી પડે પરંતુ માર્ચ મહીનામાં જે TDS / TCS કરી હોય તે 30.04.2024 સુધી ભરી શકાશે.

(4) TDS / TCS ની જોગવાઈ મુજબ જે કપાત કરેલી હોય તેના સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ 24Q, 26Q, 27EQ વિગેરે સમયસર ભરવા જરૂરી છે. જો આવા સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ભરવામાં ના આવે તો દરરોજના રૂ. 200/- લેખે લેટ ફી ભરવી પડે જો આ સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ભરવામાં ના આવે તો જેની TDS / TCS કરી હોય તેના 26AS માં આ રકમ ત્યાં સુધી આવશે નહીં જેના લીધે તેમને TDS / TCS ની ક્રેડીટ મળે નહીં.

**(2) ઈન્કમટેક્ષ ના દર :–**

(1) જૂની યોજના (Regular Tax Regime) અને નવી યોજના (રાહતકારક દર) હેઠળ ઈન્કમટેક્ષ માફી અને પંદર લાખ સુધીની આવકના દર અલગ - અલગ છે. આ નવી યોજનાનું નામ Default Regime આપવામાં આવેલ છે.

D.P. THAKKER & CO.

**જૂની યોજના હેઠળ કપાત કરમુક્તિના લાભ લઈ શકાશે અને આવક ઉપર ટેક્ષ ના દર નીચે પ્રમાણે છે :–**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| (A) વ્યક્તિ / HUF / AOP / BOI (60 વર્ષથી ઓછી ઉંમરના સ્ત્રી કે પુરુષ) | | | | | |
| પ્રથમ રૂ. 2.50 લાખ સુધી | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| રૂ.2.50 લાખ થી રૂ. 5 લાખ સુધી | 5% | 0% | 5% | 4% | 5.20 % |
| (B) સિનિયર સિટિઝન (60 થી 80 વર્ષ સુધીના) સ્ત્રી કે પુરુષ | | | | | |
| પ્રથમ રૂ.3 લાખ સુધી | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| રૂ. 3 લાખ થી રૂ.5 લાખ સુધી | 5% | 0% | 5% | 4% | 5.20 % |
| (C) સુપર સિનિયર સિટિઝન ( 80 વર્ષ ઉપરના ) સ્ત્રી કે પુરુષ | | | | | |
| પ્રથમ રૂ. 5 લાખ સુધી | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| (D) ઉપર જણાવેલ બધા કરદાતાઓ માટે | | | | | |
| રૂ. 5 લાખ થી રૂ.10 લાખ સુધી | 20% | 0% | 20% | 4% | 20.80% |
| રૂ. 10 લાખ થી રૂ. 50 લાખ સુધી | 30% | 0% | 30% | 4% | 31.20% |
| રૂ. 50 લાખથી રૂ. 1 કરોડ સુધી | 30% | 10% | 33% | 4% | 34.32% |
| રૂ.1 કરોડથી રૂ.2 કરોડ સુધી | 30% | 15% | 34.50% | 4% | 35.88% |
| રૂ.2 કરોડથી રૂ.5 કરોડ સુધી | 30% | 25% | 37.50% | 4% | 39.00% |
| રૂ. 5 કરોડથી વધુ | 30% | 37% | 41.10% | 4% | 42.74% |

નોંધ : (1) અંગત રેસીડન્ટ વ્યક્તિના કેસમાં પાંચ લાખ થી ઓછી કરપાત્ર આવક હોય તો રૂા. 12500 સુધીનું રીબેટ મળશે.

(2) કુલ આવક 2 કરોડ થી વધુ હોય અને તેમાં ડિવિડન્ડ ની આવક નો સમાવેશ થતો હોય તો ડિવિડન્ડ ની આવક ઉપર જે ઈન્કમટેક્ષ થતો હોય તેના ઉપર સરચાર્જ 25% ને બદલે 15% લાગે.

(3) જૂની યોજનાનો લાભ લેવા માટે ધંધાની આવક ધરાવતા કરદાતાઓએ રીટર્ન ભરવાની તારીખ સુધીમાં જરૂરી ફોર્મ 10-IEA ભરીને પસંદગી કરવી ફરજીયાત છે નહીંતર નવી યોજના હેઠળ ટેક્ષ લાગશે.

(4) જૂની સ્કીમના ટેક્ષ દરનો લાભ લેવો હોય તો ઇનકમ ટેક્ષ રીટર્ન સમયસર ભરવું ફરજીયાત છે.

**(2) નવી યોજના હેઠળ નીચે નોંધમાં જણાવેલી શરતોને આધીન આવકવેરાના દર નીચે પ્રમાણે છે :–**

આવકવેરાની નવી યોજના હેઠળ વ્યક્તિ / HUF / AOP / BOI / AJP ના કેસમાં આવકવેરાના અસરકારક દર નીચે પ્રમાણે છે :-

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| પ્રથમ રૂ. 3 લાખ સુધી | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| રૂ. 3 લાખ થી રૂ. 6 લાખ સુધી | 5% | 0% | 5% | 4% | 5.20 % |
| રૂ. 6 લાખ થી રૂ. 9 લાખ સુધી | 10% | 0% | 10% | 4% | 10.40% |
| રૂ. 9 લાખ થી રૂ. 12 લાખ સુધી | 15% | 0% | 15% | 4% | 15.60% |

D.P.THAKKER & CO.

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| રૂ. 12 લાખ થી રૂ. 15 લાખ સુધી | 20% | 0% | 20% | 4% | 20.80% |
| રૂ. 15 લાખ થી રૂ. 50 લાખ સુધી | 30% | 0% | 30% | 4% | 31.20% |
| રૂ. 50 લાખ થી રૂ.1 કરોડ સુધી | 30% | 10% | 33% | 4% | 34.32% |
| રૂ.1 કરોડ થી રૂ. 2 કરોડ સુધી | 30% | 15% | 34.50% | 4% | 35.88% |
| રૂ.2 કરોડ થી વધુ | 30% | 25% | 37.50% | 4% | 39% |

**નોંધ : નવી સ્કીમમાં ઈન્કમટેક્ષ ના દર નો લાભ લેવા માટે નીચેની શરતો લાગુ પડે છેઃ-**

(1) ઉપરોક્ત ટેક્ષની ગણતરીમાં રેસીડન્ટ વ્યક્તિના કેસમાં રૂ. 7 લાખ સુધીની આવક સુધી રૂ.25000 સુધીના ટેક્ષ ની રકમનું રિબેટ મળશે એટલે કાંઈ ટેક્ષ ભરવો નહીં પડે અને રૂ. 7 લાખથી વધુ આવક હોય તો રૂ.25000/- થી વધુ થતા ટેક્ષ ઉપર માર્જિનલ રિલીફનો લાભ મળશે.

(2) ગઈ સાલ સુધી ફોર્મ 10-IE ભરવાનું હતું તે હવે જરૂરી નથી.

(3) આવકમાંથી નીચેના ડિડક્શન બાદ મળશે નહીં.

(1) LTC, HRA, પ્રોફેશનલ ટેક્ષ વિગેરે (2) કલમ 80C હેઠળ ની કપાતો એટલે કે વીમો, PPF વિગેરે રૂ. 1,50,000/- સુધી (3) NPS રૂ. 50,000/- સુધી (4) મેડિકલ વીમો (5) ડોનેશન (6) સેવિંગ ખાતાનું વ્યાજ (7) સીનીયર-સીટીઝન ને બાદ મળતું F.D.નું વ્યાજ (8) શારીરિક ખોડ ખાંપણ માટે બાદ મળતી કપાત વિગેરે (9) સીનીયર સિટીઝન અને સુપર સીનીયર સિટીઝનને શરૂઆત ની માફી રૂ. 3,00,000/- જ બાદ મળશે. (10) હાઉસિંગ લોનનું વ્યાજ રૂ. 2,00,000/- સુધી.

(4) પરંતુ જો પગાર / પેન્શન ની આવક હોય તો રૂ.50000/- સુધી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન ની રકમ તથા એમ્પ્લોયરે NPS ની કપાત કરી ભરી હોય તો તે નિયમ પ્રમાણે બાદ મળશે અને ફેમીલી પેન્શન ની આવકમાંથી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન 15000 સુધી બાદ મળશે.

(5) ઉપરોક્ત બધા કરદાતાઓ માટે નવી સ્કીમ હેઠળ ટેક્ષ ભરવાની જોગવાઈ કરી છે સિવાય કે જે કરદાતાઓએ જૂની સ્કીમ હેઠળ ટેક્ષ ભરવાની પસંદગી સમયસર ફોર્મ ભરીને કરી હોય તેમના કેસમાં જૂની સ્કીમ હેઠળ ટેક્ષ ભરી શકાશે. પરંતુ અંગત/HUF માલિકી પેઢીમાં ધંધો કરતા હોય તથા ભાગીદારો આવી પસંદગી એક જ વખત કરી શકશે જે પછીના વર્ષો માટે તે પ્રમાણે ચાલુ રહેશે. તેમાં ફક્ત એકવાર નવી સ્કીમનો Option લઈ શકશે.

(6) એટલે નવી સ્કીમ હેઠળ ભરવાનો ટેક્ષ તથા ચાલુ નોર્મલ દરે ભરવાનો ટેક્ષ ગણત્રી કરી જેમાં ફાયદો હોય તે ટેક્ષ દરની પસંદગી કરીને રીટર્ન ભરી શકાય.

**(3) વ્યક્તિ / HUF/ AOP : શેર / M.F. ના વેચાણ ઉપર શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્ષ ના દર :–**

| **કરપાત્ર આવક** | **આવકવેરાનો દર** | **+ ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ** | **= ટોટલ** | **+હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ** | **= કુલ દર** |
|---|---|---|---|---|---|
| પચાસ લાખ સુધી | 15% | 0% | 15% | 4% | 15.60% |
| પચાસ લાખ થી એક કરોડ સુધી | 15% | 10% | 16.50% | 4% | 17.16% |
| એક કરોડ થી વધુ | 15% | 15% | 17.25% | 4% | 17.94% |

D.P. THAKKER & CO.

**(4) વ્યક્તિ / HUF/ AOP : શેર / M.F. ના વેચાણ ઉપર લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્ષ ના દર :–**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| પચાસ લાખ સુધી | 10% | 0% | 10% | 4% | 10.40% |
| પચાસ લાખ થી એક કરોડ સુધી | 10% | 10% | 11% | 4% | 11.44% |
| એક કરોડ થી વધુ | 10% | 15% | 11.50% | 4% | 11.96% |

પરંતુ માર્કેટ લિંકડ ડિબેન્ચર તેમજ સ્પેસિફાઇડ મ્યુચલ ફંડ ના યુનિટમાંથી ઉદ્‌ભવતો નફો લોંગ ટર્મ કેપિટલ ગેઇન ગણાશે નહીં એટલે આવી આવક શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઇન ગણી ટેક્ષ ગણાશે.

**(5) વ્યક્તિ / HUF / AOP : શેર / M.F. સીવાયની અન્ય મિલ્કતોના વેચાણ ઉપર લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇનના દર :–**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| પચાસ લાખ સુધી | 20% | 0% | 20% | 4% | 20.80% |
| પચાસ લાખ થી એક કરોડ સુધી | 20% | 10% | 22% | 4% | 22.88% |
| એક કરોડ થી વધુ | 20% | 15% | 23% | 4% | 23.92% |

**નોંધઃ** (1) શેર/M.F. માં કરેલું રોકાણ 12 મહિનાથી ઓછા સમય માટે હોય તો શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ગણાય.

(2) શેર/M.F. માં કરેલું રોકાણ 12 મહિનાથી વધુ સમય માટે હોય તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ગણાય.

(3) શેર / M.F. સિવાય ની અન્ય કોઈપણ મિલકતમાં કરેલું રોકાણ 24 મહિનાથી ઓછા સમય માટે હોય તો શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ગણાય.

(4) શેર / M.F. સિવાય ની અન્ય કોઈપણ મિલકતમાં કરેલું રોકાણ 24 મહિનાથી વધુ સમય માટે હોય તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ગણાય. અને રહેવાના મકાનના વેચાણમાંથી થતો કે અન્ય મિલકતના વેચાણમાંથી થતો કેપિટલ ગેઇન નવા રહેવાના મકાનમાં રોકવાનો હોય તો રૂ. 10 કરોડ ની મર્યાદામાં રોકાણ કરી બાદ મળે.

(5) કંપની શેર Buy Back કરે તો કેપીટલ ગેઇન માફ છે.

(6) શેર તથા ઇક્વીટી ઓરીએન્ટેડ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ના વેચાણનો LTCG રૂા. ૧ લાખ સુધી માફ છે.

**(6) અંગત અને HUF ના કેસમાં જૂની યોજના હેઠળ ટેક્ષ ભરવાની પસંદગી કરવામાં આવે તો નીચે પ્રમાણે ડિડક્શન બાદ મળવાપાત્ર છે :–**

(1) વીમો, PPF, NSC, સ્કૂલ ફી (માત્ર વ્યક્તિને), ટેક્ષ સેવર એફ.ડી., મ્યુ.ફંડ માં ભરેલી રકમ, હાઉસિંગ લોન માં ભરેલી રકમ વિગેરે 150000/- સુધી

(2) નેશનલ પેન્શન સ્કીમ માં ભરેલી રકમ 50000/- સુધી

(3) મેડિકલ વીમાની રકમ 25000/-સુધી + હેલ્થ ચેકઅપ ખર્ચ 5000/- સુધી પણ વ્યક્તિ ની ઉંમર જો 60 વર્ષ થી વધુ હોય તો મેડીકલ વીમો 50000/- સુધી.

D.P. THAKKER & CO.

(4) પોતાનો કે ફેમિલીનો કે માતા-પિતાનો મેડીકલ વીમો ન હોય પણ મેડીકલ ટ્રીટમેન્ટ નો ખર્ચ A/c Payee ચેક થી કે ડિજિટલ પેમેન્ટ થી કરેલો હોય તો પોતાનો અને ફેમિલીનો 50000/-સુધીનો ખર્ચ + સીનીયર સીટીઝન માતા-પિતા માટે કરેલો ખર્ચ 50000/- સુધી

(5) ખોડ ખાંપણ વાળી વ્યક્તિ ને નિયમ પ્રમાણે સરકારી હોસ્પીટલ નું યોગ્ય સર્ટિફિકેટ રજુ કરવાથી 75000/ 125000 સુધી.

(6) કલમ 80G માફી સર્ટિફિકેટ ધરાવતી સંસ્થાને કરેલા દાનની રકમ ઉપર આવકના 10% ની મર્યાદા માં દાનની રકમના 50% રકમ (જો દાનની રકમ રૂ. 2000/- થી વધુ હોય તો A/c Payee ચેક/DD/ECSથી આપેલુ હોય તો જ બાદ મળે) અને જે તે ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ પાસેથી ડોનેશન ની પાવતી, ફોર્મ 10BE લેવા જરૂરી છે.

(7) સીનીયર સિટીઝન ને બેંક કે પોસ્ટ સેવિંગ ખાતાનું અને એફ.ડી. નું વ્યાજ 50000/- સુધી

(8) સીનીયર સીટીઝન સિવાયની વ્યક્તિને તથા HUF ને બેંક અને પોસ્ટ ઓફિસ સેવિંગ ખાતાનું વ્યાજ 10000/- સુધી.

(9) રહેવાના મકાન માટે હાઉસિંગ લોન ઉપર ભરેલુ વ્યાજ 200000/- સુધી.

(10) રહેવાનું મકાન હોય નહીં અને એફોર્ડેબલ હાઉસિંગ સ્કીમ હેઠળ 45 લાખ સુધીનું નવું મકાન ખરીદેલું હોય તો તારીખ : 31/03/2022 સુધીમાં મંજુર થયેલી હાઉસિંગ લોન ઉપર રૂ. 2 લાખ ઉપરાંત વધારાનું વ્યાજ 150000/- સુધી બાદ મળે.

(11) પગાર/ પેન્શન ની આવકમાંથી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન રૂ.50000/- તથા પ્રોફેશનલ ટેક્ષ બાદ મળે અને ફેમીલી પેન્શન ની આવકમાંથી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન 15000 સુધી બાદ મળશે.

**(6અ) એલ.આઇ.સી. પોલીસી હેઠળ મળતી રકમ ક્યારે આવક ગણાશે :–**

લાઇફ ઇન્સોયરન્સ પોલીસી હેઠળ મળતી રકમ નીચેના સંજોગોમાં આવક ગણાશે.

(1) તા. 1/4/2012 પછી લીધેલી LIC પોલીસીના પ્રીમિયમની રકમ વીમાની રકમના 10% કરતા વધુ હોય.

(2) તા. 1/4/2023 પછી વર્ષ દરમિયાન લીધેલી એક કે એક થી વધુ LIC પોલીસીના કુલ પ્રીમિયમની રકમ રૂા. 500000/-થી વધુ હોય.

નોંધ : તારીખ 1/4/2023 પહેલા લીધેલા વિમાની રકમ રૂા. 5 લાખથી વધુ ભરવામાં આવે તો તેવી પોલિસીઓને ઉપરોક્ત જોગવાઇ લાગુ પડતી નથી.

**(7) ભાગીદારી પેઢી/ LLP ની આવક ઉપર ઈન્કમટેક્ષ ના દર :–**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| એક કરોડ સુધી | 30% | 0% | 30% | 4% | 31.20% |
| એક કરોડ થી વધુ | 30% | 12% | 33.60% | 4% | 34.94 % |

D.P. THAKKER & CO.

**(7અ) ભાગીદારી પેઢી/LLP: શેર/ M.F. ના વેચાણ ઉપર કેપીટલ ગેઈન ટેક્ષ ના દર :**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| શોર્ટ ટર્મ એક કરોડ સુધી | 15% | 0% | 15% | 4% | 15.60% |
| શોર્ટ ટર્મ એક કરોડ થી વધુ | 15% | 12% | 16.80% | 4% | 17.472% |
| લોંગ ટર્મ એક કરોડ સુધી | 10% | 0% | 10% | 4% | 10.40% |
| લોંગ ટર્મ એક કરોડ થી વધુ | 10% | 12% | 11.20% | 4% | 11.648% |

**(7બ) ભાગીદારી પેઢી/LLP અન્ય મિલકત (શેર/M.F સિવાય) ના વેચાણ ઉપર ટેક્ષ ના દર :**

| કરપાત્ર આવક | આવકવેરાનો દર | + ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ | = ટોટલ | +હેલ્થ+ એજ્યુ.સેસ | = કુલ દર |
|---|---|---|---|---|---|
| લોંગ ટર્મ એક કરોડ સુધી | 20% | 0% | 20% | 4% | 20.40% |
| લોંગ ટર્મ એક કરોડ થી વધુ | 20% | 12% | 22.40% | 4% | 23.296% |

નોંધઃ (1) માર્કેટ લિંકડ ડિબેન્ચર તેમજ સ્પેસિફાઇડ મ્યુ.ફંડ ના યુનિટ ઉપરના શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન જે થાય તે ચાલુ આવકમાં ગણાય તેના ઉપર જુદા ટેક્ષ ના દર નથી.

(2) ભાગીદારી પેઢી/LLP ને કોઈ બેઝીક આવક બાદ મળતી નથી.

(3) બાદ મળવાપાત્ર ડીડક્શનના કારણે આવક 20 લાખ થી ઓછી થતી હોય તો બુક પ્રોફિટ ઉપર AMT (Alternate Minimum Tax) નિયમ પ્રમાણે લાગે.

(4) ભાગીદારોની મૂડીનું મળવાપાત્ર 12% સુધીનું વ્યાજ અને વર્કીંગ ભાગીદારોને કલમ 40(b) ની જોગવાઈ મુજબ બાદ મળવાપાત્ર Remuneration (પગાર) બાદ લેવા માટે ભાગીદારી દસ્તાવેજ માં તે અંગે લેખિત જોગવાઈ હોવી જરૂરી છે. જો આવી લેખિત જોગવાઈ ભાગીદારી દસ્તાવેજ માં ના હોય તો ભાગીદારોની મૂડી ઉપર વ્યાજ કે ભાગીદારોને આપેલો પગાર બાદ મળે નહીં.

(5) વર્કીંગ ભાગીદારોનો પગાર નીચે પ્રમાણે બાદ મળે :-

| બુક પ્રોફિટ ની રકમ (નેટ નફો) | પગાર ની રકમ |
|---|---|
| (1) 150000/- સુધીના બુક પ્રોફીટ કે નુકશાન ઉપર....... | રૂ 150000/- સુધી |
| (2) 150000/- થી વધુ અને રૂ. 300000/- સુધીના બુક પ્રોફીટ ઉપર | આખી રકમ ના 90% સુધી |
| (3) 300000/- થી વધુ બુક પ્રોફીટ ઉપર | બુક પ્રોફીટ ના 60% સુધી |

**(8) પ્રાઈવેટ કે પબ્લીક લીમીટેડ કંપની માટે ટેક્ષના દર :–**

(1) ડોમેસ્ટિક કંપની નું F.Y.2021-22 માં કુલ ટર્નઓવર રૂ. 400 કરોડથી ઓછું હોય તો 25% ઈન્કમટેક્ષ નો દર છે અને તે સિવાયની કંપનીઓ માટે 30% દર છે + નીચે પ્રમાણે સરચાર્જ ની રકમ ઉપર 4% હેલ્થ એજ્યુકેશન સેસ લાગશે.

D.P. THAKKER & CO.

| કંપનીની આવક | સરચાર્જ નો દર |
|---|---|
| (1) 1 કરોડ થી 10 કરોડ | 7% |
| (2) 10 કરોડ કે તેથી વધુ | 12% |

જો કોઈ ડિડકશનના કારણે કંપનીને નેટ આવક ઉપર ભરવાપાત્ર ઈન્કમટેક્ષ બુક પ્રોફીટના 15% થી ઓછો થતો હોય તો કંપનીએ MAT 15% ભરવો પડે અને MAT ટેક્ષની રકમ ઉપર 4% હેલ્થ એજ્યુકેશન સેસ લાગે.

(2) કલમ 115BAA હેઠળ બાદ મળવાપાત્ર કપાત / કરમુક્તિના લાભ ન લેતી ડોમેસ્ટિક કંપની ના કેસમાં આવકવેરા નો દર 22% છે અને સરચાર્જ નો દર 10% છે તથા ટેક્ષ અને સરચાર્જ ની રકમ ઉપર એજ્યુકેશન સેસ 4% લાગે, પરંતુ MAT લાગે નહીં.

(3) કલમ 115BAB હેઠળ બાદ મળવાપાત્ર કપાત / કરમુક્તિના લાભ ન લેતી નવી ડોમેસ્ટિક મેન્યુફેકચરિંગ કંપની ના કેસમાં તા. 31/3/2024 સુધી મેન્યુફેકચરીંગ શરૂ કરવામાં આવે તે શરતોને આધીન આવકવેરાનો દર 15% લાગે અને સરચાર્જ નો દર 10% તથા ટેક્ષ અને સરચાર્જ ની રકમ ઉપર એજ્યુકેશન સેસ 4% લાગે, પરંતુ MAT લાગે નહીં.

(4) કંપનીના CSR હેઠળ જે રકમ વાપરવાની હોય તે કલમ 80G માન્યતા ધરાવતા ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટને દાન આપવાથી નિયમ પ્રમાણે દાનની 50% રકમ બાદ મલે.

(5) લીમીટેડ કંપની તેના રિઝર્વમાંથી ડીવીડન્ડની વહેંચણી કરે તેના ઉપર ટેક્ષ નથી પરંતુ ડીવીડન્ડ મેળવનારને ડીવીડન્ડની આવક માફ મળે નહીં એટલે તેમણે અન્ય આવકની સાથે ડિવિડન્ડ આવકનો પણ ટેક્ષ ભરવો પડે.

(6) લીમીટેડ કંપની પોતાના શેર Buy Back કરે તો ટેક્ષ લીમીટેડ કંપનીએ ભરવો પડે અને શેર હોલ્ડરના કેસમાં કોઈ ટેક્ષ લાગે નહીં.

**(9) સને 2023-24 અને સને 2024-25 માટે TDS ના દર નીચે પ્રમાણે છે :–**

| કલમ | ચુકવણી નો પ્રકાર તથા નિયત મર્યાદા | TDSના દર |
|---|---|---|
| 192 | ટેક્ષેબલ પગાર ની ચુકવણી ઉપર | લાગુ પડતા દરે |
| 193 | સિક્યુરિટી ઉપરનું વ્યાજ | 10% |
| 194 | ડિવિડન્ડ ની 5000/- થી વધુ ચુકવણી ઉપર | 10% |
| 194A | (1) 1 કરોડ થી વધુ ટર્નઓવર ધરાવતી માલિકી કે HUFપેઢી (ઓડિટ કરાવતી હોય કે ઑડીટ ના કરાવતી હોય) ડિપોઝિટર ને રૂ. 5000/- થી વધુ રકમ નું વ્યાજ ચૂકવે તો TDS કરવી પડે. તેવી જ રીતે ભાગીદારી પેઢી રૂ. 5000/- થી વધુ રકમનું વ્યાજ ચૂકવે તો TDS કરવી પડે. | 10% |
| | (2) બેંક/ કો.ઓપ.બેંક તથા પોસ્ટ ઓફિસ સિનિયર સિટીઝન ના હોય તેવા ડિપોઝિટરને વ્યાજ ની સેવિંગ ખાતા સિવાય વાર્ષિક રૂ. 40000/- થી વધુની ચુકવણી કરે તેના ઉપર | 10% |
| | (3) સિનિયર સિટીઝન ને બેંક/કો.ઓ.બેંક/ પોસ્ટ ઓફિસ વ્યાજ ની વાર્ષિક રૂ. 50000/- થી વધુ ચુકવણી ઉપર | 10% |

D.P. THAKKER & CO.

| | | |
|---|---|---|
| | નોંધ : જો ફોર્મ 15G અથવા 15H તારીખ : 31/03/ 2024 સુધી લીધા હોય તો TDS કરવી પડે નહીં અને તે તારીખ : 30/04/2024 સુધી Online ફાઈલ કરવું પડે. | |
| 194C | (1) વ્યક્તિ કે HUF હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર કે સબ કોન્ટ્રાક્ટર કે Advertising એજન્ટ કે ટ્રાન્સપોર્ટર PAN ધરાવનારને રૂ 30000/- કે વધુ પેમેન્ટ કરવામાં આવે તો | 1% |
| | (2) ભાગીદારી પેઢી કે કંપની ને ઉપર મુજબ પેમેન્ટ આપવામાં આવે તો | 2% |
| | (3) 10 કે તેથી ઓછી ટ્રક ધરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટર ના કેસ માં જો PAN અને ડેકલેરેશન આપવામાં આવે તો | 0% |
| | પણ જો PAN અને ડેકલેરેશન પૂરું પાડવામાં ન આવે તો | 20% |
| | (4) ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર ( જેની પોતાની ટ્રક ના હોય) અંગત અને HUFના કેસમાં PAN પૂરો પાડવામાં આવે તો | 1% |
| | અંગત અને HUF સિવાય ના કેસમાં PAN પૂરો પાડવામાં આવે તો | 2% |
| | (5) ઉપર મુજબ નું પેમેન્ટ એક સાથે રૂ. 30000/- થી ઓછું કરવામાં આવે અને આખા વર્ષ દરમિયાન પેમેન્ટ રૂ. 100000/- થી ઓછું હોય તો | 0% |
| | (6) ઉપર (1) થી (5) હેઠળ પેમેન્ટ મેળવનારને જો PAN ના હોય તો | 20% |
| 194D | વીમા કંપની તેના એજન્ટ ને રૂ. 15000/- થી વધુ કમિશન ચૂકવે તો | 5% |
| 194DA | દસ વર્ષથી ઓછા સમયની વીમા પોલીસી ઉપર ભરેલા પ્રીમિયમ ની રકમ કરતા મળતી રૂ. 1 લાખથી વધારાની રકમ ઉપર | 5% |
| | (પણ વીમો મેળવનારને PAN ના હોય તો ) | 20% |
| 194H | કમીશન / દલાલી વાર્ષિક રૂ. 15000/- થી વધુ ચુકવવામાં આવે | 5% |
| 194I | 1) જમીન કે મકાન નું વાર્ષિક ભાડું રૂ. 2,40,000/- થી વધુ આપવામાં આવે | 10% |
| | 2) મશીનરી પ્લાન્ટ ઇક્વીપમેન્ટનું વાર્ષિક ભાડું રૂ. 2,40,000/-થી વધુ ની ચુકવણી ઉપર | 2% |
| | 3) ઉપરોક્ત પેમેન્ટમાં જો PAN ન હોય તો | 20% |
| 194IA | ખેતી ની જમીન સિવાય અન્ય સ્થાવર મિલકત રૂ. 50 લાખ થી વધુ ની ખરીદી કરનારે વેચાણ દસ્તાવેજની રકમ અથવા જંત્રીની રકમ જે વધારે હોય તેના ઉપર વેચાણ કરનાર ને ચુકવવાની રકમ ઉપર TDS કરવી પડે જે રકમ વેચાણ કિંમત માંથી કાપીને ભરવાની છે. | 1% |
| 194IB | ઓડિટ પાત્ર ન હોય તેવી વ્યક્તિ કે HUF જો રેસિડેન્ટ ને જમીન/મકાન/ફર્નિચર ફિટિંગ્સ નું માસિક ભાડું રૂ. 50000/- થી વધુ રકમ નું ચૂકવે તો અને PAN હોય તો | 5% |
| | જો PAN ના હોય તો | 20% |
| 194IC | જોઈન્ટ ડેવલોપમેન્ટ એગ્રીમેન્ટ ના પેમેન્ટ ઉપર | 10% |
| 194J | 1) પ્રોફેશનલ કોલ સેન્ટર સિવાય ના પ્રોફેશનલ એટલે કે વકીલ, ડોકટર, આર્કિટેક્ટ વગેરે ને રૂ. 30000/- થી વધુ રકમની પ્રોફેશનલ ફી ચુકવો તો | 10% |
| | 2) ટેકનિકલ સર્વિસીસ માટે ની ફી ઉપર | 2% |
| | 3) કોલ સેન્ટર ને રૂ. 30000/- ઉપર ના પેમેન્ટ ઉપર | 2% |

D.P. THAKKER & CO.

| | | |
|---|---|---|
| | 4) ઉપરોક્ત પેમેન્ટ મેળવનાર ને PAN ના હોય તો | 20% |
| 194N | (1) નેશનાલાઈઝ્ડ બેંક કે શીડ્યૂલ બેંક કે કો ઓપ બેંક કે પોસ્ટ ઓફિસ જો વ્યક્તિ/ HUF/ પેઢી/કંપની વિગેરે ને વર્ષ દરમિયાન એક કે વધુ ખાતા હોય તો બધા ખાતા માંથી મળી ને રૂ. 1 કરોડ કે તેથી વધુ રોકડ રકમ આપે/ ચૂકવે તો | 2% |
| | (2) આવી રીતે બેંકમાંથી રોકડ રકમ ઉપાડનારે અગાઉના ત્રણ વર્ષ માટે જો ઈન્કમટેક્સ રીટર્ન ન ભરેલા હોય તો રૂ. 20 લાખ થી રૂ. 1 કરોડ સુધીના ઉપાડ ઉપર | 2% |
| | (3) રૂ. 1 કરોડથી વધારે રોકડ રકમ ઉપાડ કરે તો | 5% |
| | (4) APMC ના લાયસન્સ ધરાવતા વેપારી ખેડૂત પાસે થી ખરીદ કરેલા માલનું રોકડ પેમેન્ટ કરવા માટે બેંક માં જે ખાતાની જાણ કરી હોય તે ખાતામાંથી રૂ. 1 કરોડ થી વધુ ગમે તેટલી રોકડ રકમ ઉપાડ કરે તો નોટિફિકેશન થી આપેલી છૂટછાટ પ્રમાણે TDS માફ છે. | 0% |
| 194M | ટેક્ષ ઓડિટ ને પાત્ર ના હોય તેવી વ્યક્તિ કે HUF કોઈ પણ રેસીડન્ટ ને વર્ષ દરમિયાન કોન્ટ્રાક્ટ હેઠળ કે પ્રોફેશનલ સેવા માટે કમિશન કે બ્રોકરેજ કે ફી ની રૂ. 50 લાખથી વધુ ચુકવણી ઉપર PAN હોય તો | 5% |
| | જો PAN ના હોય તો | 20% |
| | નોંધ : (1) આ જોગવાઈ કોઈ પણ વેપાર ધંધાને લાગુ પડતી નથી | |
| | (2) આ જોગવાઈ અંગત કે HUF પોતાના રહેવા માટે કે ભાડે આપવા માટે સ્થાવર મિલકત બનાવે તો લાગુ પડે છે. | |
| 194Q | પાછલા વર્ષમાં વાર્ષિક 10 કરોડ થી વધુ વકરો કરતા વેપારી ની વર્ષ દરમિયાન એક જ વેચનાર પાસેથી ખરીદી રૂ. 50 લાખથી વધુ થાય તો આવી વધારાની ખરીદીની રકમ ઉપર જો PAN હોય તો | 0.10% |
| | (જો PAN ના હોય તો) | 5% |
| 194R | રૂ. 20000/- થી વધુ મૂલ્યના ધંધા કે વ્યવસાય સાથે સંકળાયેલા લાભ કે સવલત રોકડમાં કે વસ્તુમાં પુરી પાડવામાં આવે તો | 10% |
| | (જો PAN ના હોય તો) | 20% |
| 194S | વર્ચ્યુઅલ ડિજિટલ એસેટ્સ (ક્રિપ્ટો કરન્સી, બીટ કોઈન વિગેરે) માટે રેસિડેન્ટ ને રૂ. 10000/-થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર જો PAN હોય તો | 1% |
| | (જો PAN ના હોય તો) | 20% |
| 195 | નોંન રેસિડેન્ટ ને આપવામાં આવતું વ્યાજ, ભાડું, પગાર વિગેરે ચુકવણી માટે | પેરા 11 પ્રમાણે |

નોંધઃ (1) જેની કપાત કરવાની હોય તેણે અગાઉના 1 વર્ષના ઈ.ટેક્ષ રીટર્ન ફાઈલ ના કરેલ હોય તો TDS નિયત દરના બમણા દરે અથવા 5% ના દરે તે બેમાંથી જે વધારે હોય તે દરે કરવી પડે પણ આ જોગવાઈ પગારની આવક તથા બેંકમાંથી રોકડ રકમ ની ચુકવણી ને લાગુ પડતી નથી.

(2) જેને PAN હોય તેણે અગાઉના એક વર્ષના ઈન્કમટેક્ષ રીટર્ન ભરેલ છે કે નહીં તેની માહિતી ઈન્કમટેક્ષ ખાતાની

D.P. THAKKER & CO.

વેબસાઈટ ઉપરથી મળશે.

**(10) સને 2023-24 અને સને 2024-25 માટે TCS ના દર નીચે પ્રમાણે છે :-**

| સેક્સન | TCS ને પાત્ર માલ અને સેવાઓ | TCS ના દર |
|---|---|---|
| 206C(1) | (1) જંગલ લીઝથી મેળવેલ લાકડું | 2.50% |
| | (2) ઉપર (1) સિવાય અન્ય રીતે મેળવેલ લાકડું | 2.50% |
| | (3) લાકડું તથા ટેન્ડુલિવ્સ સિવાયની જંગલમાંથી મેળવેલી કોઈપણ વસ્તુ | 2.50% |
| 206C(1) | (1) ટેન્ડુલિવ્સ | 5% |
| 206C(1) | (1) મિનરલ્સ , કોલ અથવા લીગ્નાઈટ અથવા આર્યન ઓર | 1% |
| 206C(1) | (1) ભંગાર દરેક પ્રકારનો | 1% |
| 206C(1) | નીચેના બાબતના લાઈસન્સ / લીઝ વગેરે | 2% |
| | (1) પાર્કિંગ પ્લોટ | |
| | (2) ટોલ પ્લાઝા | |
| | (3) ખાણ અને ખનન (માઈનિંગ) તથા ક્વોરિંગ | |
| 206C(1F) | રૂ.10 લાખથી વધુ કિંમતનું મોટરકારનું વેચાણ | 1% |
| 206C(1H) | પાછલા વર્ષનું ટર્નઓવર રૂ.10 કરોડથી વધુ હોય તેવા વેપારી વર્ષ દરમિયાન કોઈને | 0.10% |
| | રૂ.50 લાખથી વધુ રકમનું વેચાણ કરે | |
| | નોંધ : (1) આ વ્યવહારો ઉપર TDS થઈ હોય તો TCS કરવાની રહેતી નથી | |
| | (2) ઈમ્પોર્ટ- એક્સપોર્ટના વ્યવહારોને બાકાત રાખવામાં આવેલા છે. | |
| | (3) રૂ.10 કરોડનું ટર્નઓવર ગણવામાં GST સાથેની રકમ ગણાશે. | |
| | (4) દર વર્ષે રૂ.50 લાખની રકમ વેપારી દીઠ બાદ મળશે. | |

નોંધ : કલમ 206AB ની જોગવાઈ પ્રમાણે જેની TCS કરવાની હોય તેને નિયત જોગવાઈઓને આધીન એક વર્ષના આવકવેરા રીટર્ન ફાઈલ ના કરેલ હોય તેના કેસમાં TCS ના નિયત દરના બમણા દરે અથવા 5% ના દરે જે વધારે દર હોય તે દરે કપાત કરવાની રહે છે.

**(11) નોન રેસીડેન્ટ ને કરેલા પેમેન્ટ ઉપર TDS :**

(1) કોઈપણ વ્યકિત, પેઢી, કંપની, LLP, AOP કે HUF નોન રેસીડેન્ટ ને (વ્યકિત/HUF/પેઢી/ કંપની)ને વ્યાજ, કમિશન, પગાર, ભાડું, વિગેરે ચૂકવે કે ખાતામાં જમા કરે તો TDS કરવી પડે.

(2) નોન રેસીડેન્ટને નાની કે મોટી ગમે તે રકમની આવક ચુકવવામાં આવે કે તેના ખાતે જમા કરવામાં આવે તો TDS લાગુ પડે દા.ત. વ્યાજ 500/- ચુકવવામાં આવે તો પણ TDS કરવી પડે એટલે કે TDS માટે કોઈ માફી રકમ નથી.

(3) નોન રેસીડેન્ટના કેસમાં TDS થઈ હોય તો તેનું રીફંડ લેવા માટે નોન રેસિડેન્ટ ને આવક ટેક્ષેબલ હોય તો ભરવાપાત્ર ટેક્ષ સામે આવી TDSની રકમ બાદ મળે અને બાકીની વધારાની રકમ ભરવી પડે અથવા વધુ

D.P. THAKKER & CO.

TDSની રકમનું રીફંડ મળે. જો આવક ટેક્ષેબલ ના હોય તો બધી રકમનું રીફંડ મળે. આ માટે ઈનકમટેક્ષ નું રીટર્ન ભરવું પડે.

(4) નોન રેસિડેન્ટને ચુકવવાની આવકમાંથી કરવાની TDS ના દર નીચે પ્રમાણે છે :-

(1) USA / UK / CANADA / AUSTRALIA માં રહેતા હોય તેવા નોન રેસીડેન્ટ જો તે દેશનું ટેક્ષ રેસીડેન્સી સર્ટિફિકેટ (TRC) આપે તો 15.60% લેખે નહીંતર 31.20% લેખે

(2) ઉપરના દેશો સિવાય અન્ય દેશોમાં રહેતા હોય તેવા NON-RESIDENT માટે 31.20% લેખે.

(3) નોન રેસીડેન્ટ TDS માફી માટે 15G / 15H આપી શકતા નથી એટલે ગમે તેટલી રકમ હોય તો પણ ઉપર મુજબ TDS કરવી પડે.

**(12) MSMED કાયદા હેઠળ રજિસ્ટર્ડ થયેલ માઈક્રો તથા સ્મોલ એન્ટરપ્રાઈઝ મેન્યુફેક્ચરર પાસેથી કરેલી ખરીદી કે મેળવેલી સર્વિસ ના પેમેન્ટ અંગે :–**

(1) ઉપર પ્રમાણે માઈક્રો તથા સ્મોલ એન્ટરપ્રાઈઝ કે જેઓ મેન્યુફેક્ચરર હોય કે કોઈપણ પ્રકારની સર્વિસ આપતા હોય તેવા વેપારીઓ પાસેથી જ તારીખ : 31/03/2024 સુધી કરેલી ખરીદી કે મેળવેલી સર્વિસ અંગે જો પેમેન્ટ આપવાનું બાકી હોય તો નીચે પ્રમાણે પેમેન્ટ કરેલું હોય તો ચાલુ વર્ષ FY 2023-24 ના ખર્ચ તરીકે બાદ મળશે.

(1) તારીખ : 31/03/2024 સુધી પેમેન્ટ કરેલું હોય.

(2) તારીખ : 31/03/2024 ના રોજ 15 દિવસ કે એગ્રીમેન્ટ પ્રમાણે 45 દિવસ પુરા થતા ના હોય અને પેમેન્ટ એપ્રિલ 2024 માં સમયસર તે પ્રમાણે કરેલું હોય.

(2) આ જોગવાઈ જે માઈક્રો તથા સ્મોલ એન્ટરપ્રાઈઝ મેન્યુફેક્ચરીંગ કરતા ના હોય પણ ટ્રેડિંગ કરતા હોય તેમને લાગુ પડતી નથી દા.ત. માર્કેટ યાર્ડના વેપારી જીરા, વરિયાળીનો ટ્રેડિંગ નો ધંધો કરતા હોય તો આ જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી.

(3) આ અંગેની વિગતવાર માહિતી અમારા તારીખ **17/12/2023** તથા **22/03/2024** ના સરક્યુલરમાં આપેલી છે.

(4) અગાઉના વર્ષમાં ઉપરોક્ત પેમેન્ટ રિટર્ન ભરવાની તારીખ સુધી કરવામાં આવે તો લાગુ પડતી નહોતી,એટલે કેટલાક અસોસિએશનોએ નાણામંત્રી શ્રી ને MSMED યુનિટ ને પેમેન્ટ માટે જૂની જોગવાઈ ચાલુ રાખવા રજૂઆત કરેલી છે પરંતુ હજુ સુધી તે અંગે સરકાર શ્રી તરફથી કોઈ છૂટછાટ જાહેર કરવામાં આવી નથી.

**(13) કલમ 44AB હેઠળ ઓડિટ ની જોગવાઈ :–**

(1) જે પેઢી / કંપનીનું બધું વેચાણ / ખરીદી/ RECEIPT A/C PAYEE ચેક કે Online થતું હોય અને વર્ષ દરમિયાન ટર્ન ઓવરના 5% થી વધુ રોકડ ખરીદી કે ખર્ચાના વ્યવહાર ના હોય તેમને 10 કરોડ થી વધુ ટર્ન ઓવર હોય તો જ ફરજીયાત ઓડિટ કરાવવું પડે.

(2) પણ જે પેઢી / કંપનીને બધું વેચાણ / ખરીદી / RECEIPT ના 5% થી વધુ રોકડ રકમની ખરીદી / ખર્ચ હોય તેમને 1 કરોડથી વધુ ટર્નઓવર હોય તો ફરજીયાત ઓડિટ કરાવવું પડે.

**(14) કલમ 44AD હેઠળ 6% કે 8% લેખે અંદાજીત આવક અને કલમ 44AD હેઠળ ફરજીયાત ઓડિટ :–**

જે વેપારીઓને વેચાણનું પેમેન્ટ એકાઉન્ટ પેયી ચેક કે એકાઉન્ટ પેયી ડ્રાફ્ટ કે ECSથી મળેલું હોય અને નેટ નફો 6%

D.P.THAKKER & CO.

થી ઓછો હોય પરંતુ ટર્નઓવર ના 6% પ્રમાણેની આવક ગણી રિટર્ન ભરવું હોય અથવા આવા વેપારીઓએ વેચાણ રોકડે થી / ક્રોસ ચેકથી કરેલું હોય અને નેટ નફો 8% થી ઓછો હોય પરંતુ ટર્ન ઓવરના 8% પ્રમાણેની આવક ગણી રિટર્ન ભરવું હોય તેમના માટે નીચે પ્રમાણે જોગવાઈ છે :-

(1) કલમ 44AD હેઠળ 3 કરોડ સુધીનું ટર્ન ઓવર હોય અને 6% કે 8% પ્રમાણે અંદાજીત આવક ઉપર ટેક્ષ ભરવામાં આવે તો ઓડીટ કરાવવું ફરજીયાત નથી.

(2) ગઈ સાલ જે વેપારીઓએ આ યોજનાનો લાભ લઇ ઈન્કમટેક્ષ રિટર્ન અંદાજીત આવક ગણી ભરેલ હોય તેમને આ જોગવાઈ મુજબ 5 વર્ષ સુધી આ પ્રમાણે રિટર્ન ભરવું પડે.

(3) જો આ પ્રમાણે આ યોજના હેઠળ 5 વર્ષ સુધી રિટર્ન ના ભરવું હોય તો ચોપડા કલમ 44AD મુજબ ઑડીટ કરાવી ઓડીટ રીપોર્ટ અને રીટર્ન ફાઈલ કરવા પડે.

(4) ભાગીદારી પેઢીના કેસમાં ભાગીદારોને આપવામાં આવતું વ્યાજ, પગારની રકમ તથા ઘસારો વિગેરે ખર્ચા 6% કે 8% ની અંદાજીત આવક જે નક્કી થાય તેમાંથી બાદ મળે નહિ. તેવી ભાગીદારી પેઢીઓએ કલમ 44AD હેઠળ ઓડીટ કરાવીને ચોપડા ની આવક પ્રમાણે રીટર્ન ભરવું સલાહ ભર્યું છે

(5) જે ભાગીદારી પેઢીએ ભાગીદારોને આપેલ વ્યાજ, પગાર, ઘસારો અને ધંધાના ખર્ચા બાદ લેવા ન હોય તે ભાગીદારી પેઢી આ યોજના હેઠળ 6% કે 8% પ્રમાણે લાગુ પડતા દરે આવક બતાવી રીટર્ન ભરી શકે અને તેમને કલમ 44AD હેઠળ ઓડીટ કરાવવું ફરજીયાત નથી.

(6) જે વેપારી આ અંદાજીત આવક યોજનાનો લાભ જે વર્ષ માટે લ્યે તે પછીના પાંચ વર્ષ સુધી તેમણે આ યોજના હેઠળ અંદાજીત આવક દર્શાવી રીટર્ન ભરવા પડે નહીંતર ઓડીટ કરાવવું પડે અને જો ઓડીટ કરાવીને રીટર્ન ભરે તો પાંચ વર્ષ સુધી કલમ 44AD હેઠળ ઓડીટ કરાવીને રીટર્ન ભરવું પડે.

(7) જે વેપારીઓને ધંધામાં નુકશાન હોય અને આવું નુકશાન આગળ ખેંચવું હોય તેમણે ઓડીટ કરાવી સમય મર્યાદામાં રીટર્ન ભરવું જોઈએ. તો જ નુકશાન પછીના વર્ષમાં આગળ ખેંચી શકાય.

**(15) પ્રોફેશનલ વ્યક્તિ માટે કલમ 44ADA હેઠળ 50% લેખે અંદાજીત આવક અથવા ફરજીયાત ઓડિટ :–**

(1) ડોક્ટરો કે વકીલો કે આર્કિટેક્ટ કે એન્જિનિયરો કે ટેકનીશીયનો વિગેરેની વાર્ષિક પ્રોફેશનલ ગ્રોસ RECEIPT 75 લાખથી વધારે ના હોય તો તેઓ કલમ 44ADA હેઠળ અંદાજીત આવક યોજના હેઠળ ગ્રોસ RECEIPTના 50% પ્રમાણે આવક અંદાજી આ યોજનાનો લાભ લઇ શકશે. પરંતુ આ રીતે 50% પ્રમાણે અંદાજીત જે આવક નક્કી થાય તેમાંથી કોઈ રકમના ખર્ચા કે કોઈ ઘસારાની રકમ કે કોઈ વ્યાજ ની રકમ બાદ મળશે નહીં અને જો આ રીતે અંદાજિત 50% RECEIPTનો ટેક્ષ ના ભરવો હોય અને હિસાબી ચોપડા પ્રમાણે ની આવક ઉપર ટેક્ષ ભરવો હોય તો હિસાબી ચોપડા ઓડિટ કરાવી કલમ 44ADA હેઠળ ઓડિટ રિપોર્ટ સાથે રીટર્ન ભરવું પડે.

**(16) વર્ષ આખરે કલોઝિંગ સ્ટોક – માલ બેલેન્સ – વેલ્યૂએશન માટેની જોગવાઈઃ–**

(1) ઈન્કમટેક્ષ કાયદાની જોગવાઈ પ્રમાણે વર્ષ આખરે જે કલોઝિંગ સ્ટોક રહેતો હોય તેનું વેલ્યૂએશન નીચે પ્રમાણે કરવું પડે :-

માલની ખરીદકિંમત અથવા માલનું વેચાણ કરવાથી જે રકમ ઉપજી શકે તેમ હોય તે બેમાંથી જે રકમ ઓછી હોય તે કલોઝિંગ સ્ટોક માં મુકવી પડે

નોંધ : માલની પડતર કિંમત માં GST + ટ્રાન્સપોર્ટેશન + મજૂરી નો સમાવેશ થાય.



D.P. THAKKER & CO.

(2) માલ સ્ટોક ઉપર વ્યાજની રકમ ગણત્રી કરીને સ્ટોક માં ઉમેરી શકાય નહિ. તેવી જ રીતે ગોડાઉન ભાડું કે બીજા ખર્ચા વેલ્યુએશનમાં ઉમેરી શકાય નહિ.

(3) કલોઝિંગ સ્ટોક નું વેલ્યૂએશન ઉપર પ્રમાણે કરેલું ના હોય અને સ્ટોક વધારે કે ઓછો મુકેલો હોય તો ઈન્કમટેક્ષ ખાતું સ્ટોક નું વેલ્યૂએશન ઉપર પ્રમાણે ગણી ને જે તફાવત આવે તે આવકમાં વધઘટ કરી શકે અને આ રીતે કલોઝિંગ સ્ટોક ના વેલ્યૂએશન માં જે તફાવત પડે તેના ઉપર પેનલ્ટી પણ થાય.

(4) કોન્ટ્રાકટર ના કેસમાં ઉપરની જોગવાઈ ધ્યાનમાં લઇ સ્ટોક મુકવો પડે એટલે :-

   (1) માલ સામાન અને મટીરીયલ્સના સ્ટોકની ગણત્રી કરી પડતર કિંમતે કલોઝિંગ સ્ટોક બતાવવો પડે.

   (2) વર્ક ઈન પ્રોગ્રેસની ગણત્રી કરી તેની પડતર કિંમત બતાવવી પડે.

   (3) 31 માર્ચ સુધી જે કામ થઇ ગયું હોય અને RA BILL બની ગયા હોય અને આવવાનું બાકી હોય કે RA બીલ બનાવવાનું બાકી હોય તે સ્ટોક માં કે WIP માં ગણવું પડે.

   (4) માલ સામાન કે મજૂરીનું એડવાન્સ પેમેન્ટ કરેલું હોય તે રકમ નફા - નુકશાનમાં માંડી વળાય નહીં પરંતુ આગળ ખેંચવી પડે.

   (5) તેવી જ રીતે એડવાન્સ બીલની રકમ જે મળી હોય તે આવક નહીં ગણતા આગળ ખેંચવી પડે અને કામ થાય તેના પ્રમાણસર બીલની આવક તરીકે જમા લેવી જોઈએ.

   (6) તેવી જ રીતે કોન્ટ્રાકટર ના બીલોમાં રિટેન્શન મની જે રાખેલા હોય તે RECEIPTમાં બતાવવા પડે.

   (7) કામ એક વર્ષથી વધુ વર્ષ માટે ચાલુ રહે તો તાઃ 31/3/2024 સુધી થયેલા કામનું નફો-નુકશાન બતાવવું પડે કારણ પ્રોજેક્ટ પૂરો થયેથી નફો-નુકશાન બતાવવાની પધ્ધતિ બંધ થઇ છે.

(5) બિલ્ડરોના કેસમાં પ્રોજેક્ટ નો નફો કેવી રીતે ગણવો તે માટે જરૂર મુજબ બિલ્ડર ભાઈઓએ રૂબરૂ મળી સમજી લેવું.

(6) ઉત્પાદકોના કેસમાં પણ ફીનિસ્ડ પ્રોડક્ટ, રો મટીરીયલ્સ-સેમી ફીનિસ્ડ ગુડસ- કન્ઝયુમેબલ સ્ટોર્સ વિગેરેનો સ્ટોક ઉપર લખ્યા પ્રમાણે ગણત્રીમાં લેવો જોઈએ.

**(17) PAN (પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર) તથા આધાર કાર્ડ ની અગત્યતા :–**

(1) વેપાર, ધંધો કે નોકરી કરતા હોય કે બેંક ખાતું ખોલાવવું હોય કે સ્થાવર મિલકત ખરીદવી હોય કે વેચવી હોય કે ઈન્કમટેક્ષ ભરવો હોય કે ફોટો આઈડેન્ટી પ્રુફ આપવું હોય તો PAN અને આધાર કાર્ડ નંબર વગર ચાલે તેમ નથી એટલે PAN અને આધાર નંબર હોવો જરૂરી અને ફરજીયાત છે.

(2) PAN ખોટો લખવામાં આવે તો 10,000/- નો દંડ થાય તેવી જોગવાઈ છે. માટે PAN સાચો લખવાની કાળજી લેવી તે માટે PAN નો સિક્કો બનાવી જરૂર હોય ત્યાં લગાવવો સલાહ ભર્યું છે.

(3) જેમને પોતાને મળતી આવકમાંથી TDS થવાની હોય તેમણે આવી રકમનું પેમેન્ટ કરનારને PAN ની કોપી આપવી જરૂરી છે જેથી PAN લખવામાં ભૂલ પડે નહિ અને TDS ની ક્રેડિટ 26AS માં આવે.

(4) પેમેન્ટ આપનાર તથા પેમેન્ટ લેનાર બંને એ એકબીજાને મોકલવવામાં આવતાં બીલ કે ઈન્વોઈસ કે ખાતાના ઉતારા કે પત્ર વ્યવહાર કે દસ્તાવેજો વિગેરેમાં પોતાનો PAN લખવો જરૂરી છે.

(5) ટ્રાન્સપોર્ટનો ધંધો કરનારે ટ્રાન્સપોર્ટ રસીદમાં PAN છપાવવો જરૂરી છે.

D.P. THAKKER & CO.

(6) PAN તથા આધાર કાર્ડ, ઈ.ટેક્ષ. પોર્ટલ ઉપર લીંક કરવા ફરજીયાત છે. નહીંતર ઈ-ટેક્ષ રીટર્ન નું ઈ- વેરીફીકેશન થઇ નહીં શકે. તેવી જ રીતે બેંક એકાઉન્ટ સાથે PAN લીંક હશે તો જ ઈ.ટેક્ષ.નું રીફંડ ખાતામાં જમા થશે. જે કો-ઓપ. બેંકને પોતાનો IFSC કોડ નથી તે બેંક ના ખાતામાં ડાયરેક્ટ ઈ.ટેક્ષ.નું રીફંડ જમા થતું નથી.

(7) PAN કાર્ડમાં નામ હોય તે પ્રમાણે બેંક એકાઉન્ટમાં નામ હોવું જરૂરી છે નહીંતર ઈ.ટેક્ષનું રિફંડ બેંક એકાઉન્ટ માં જમા નહિ થાય.

(8) PAN મેળવનારની જવાબદારી :-

(1) જે વેપારીએ સામેની વ્યક્તિ પાસેથી PAN મેળવેલ હોય તે સાચો છે કે કેમ તે પુરવાર કરવાની જવાબદારી તેમના ઉપર નાંખેલ છે એટલે PAN ની ઝેરોક્ષ કોપી PAN આપનારની સહી કરાવી ને લેવી સલાહભર્યું છે.

**(17A) PAN અને આધાર કાર્ડની ભાઈબંધી**

(1) ઈન્કમટેક્ષ કાયદાની જોગવાઈ પ્રમાણે અંગત તથા HUF (80 વર્ષથી વધુ ઉંમરના વ્યક્તિ અને NRI સિવાય) ના PAN અને આધાર લીંક કરવા જરૂરી છે નહીંતર IT રીટર્ન ભરી નહીં શકાય - ફોર્મ 26AS માં પુરી વિગત નહીં આવે - ઈન્કમટેક્ષ રીફંડ નહીં આવે- અને આ બધા ઉપરાંત PAN અને આધાર કાર્ડ ને લીંક ના કરવા માટે પેનલ્ટી થશે.

(2) PAN નંબર સાથે આધાર કાર્ડ લીંક કરેલા ના હોય તેવા કેસમાં TDS 20% લેખે થશે અને જ્યાં સુધી PAN સાથે આધાર કાર્ડ લીંક કરવામાં ના આવે ત્યાં સુધી PAN **Inoperative** એટલે કે સુષુપ્ત - બંધ ગણાશે અને TDS 20% લેખે કાપવાનું ચાલુ રહેશે.

(3) એટલે જે વેપારીઓએ PAN સાથે આધાર કાર્ડ લીંક કરેલા ના હોય તેમણે તાત્કાલિક PAN - આધાર કાર્ડ લીંક કરાવવા જરૂરી છે.

**(18) પેનલ્ટી માટે ની જોગવાઈ :–**

(1) આવક ઓછી બતાવવા બદલ 50% દંડ

નીચેના સંજોગો માં આવક ઓછી બતાવેલી ગણાશે :-

(1) એસેસમેન્ટ ઓર્ડર પ્રમાણે ની આવક રીટર્ન માં બતાવેલી આવક કરતા વધુ હોય તો જેટલી આવક વધારે હોય તે રકમ ઓછી આવક બતાવી છે તેમ ગણાશે -

(2) રીટર્ન ભરેલું ના હોય અને એકતરફી એસેસમેન્ટ ઓર્ડર પ્રમાણે કર મુક્તિ મર્યાદા બાદ કર્યા પછી જે વધારે આવક હોય તે રકમ ઓછી આવક બતાવી છે તેમ ગણાશે -

(3) રી એસેસમેન્ટ ના કેસ માં ઓરીજનલ એસેસમેન્ટ કરતા આવક ની વધારેલી રકમ ઓછી આવક બતાવી છે તેમ ગણાશે -

(4) એસેસમેન્ટ ઓર્ડર પ્રમાણે MAT/AMT ની આવક કલમ 143(1a) ની ઇન્ટિમેશન થી વધુ હોય તો-

(5) એસેસમેન્ટ કે રી એસેસમેન્ટ ના કારણે નુકસાન ની રકમ ઓછી થાય તો આવી ઓછી થયેલી નુકશાન ની રકમ - આવક ઓછી બતાવી તેમ ગણાશે -

(6) અગાઉના વર્ષોમાં ઈન્કમટેક્ષ ઉપરની CESS ની રકમ આવકમાં બાદ માંગી હોય તો તારીખ : 31.3.2023 સુધીમાં જરૂરી ફોર્મ ભરીને ચલણ ની માંગણી કરવામાં ના આવે તો.-

D.P. THAKKER & CO.

(2) આવક ખોટી બતાવવા બદલ 200% દંડ

નીચેના સંજોગો માં આવક ખોટી બતાવી છે તેમ ગણાશેઃ-

(1) હકીકત છુપાવામાં આવી હોય કે ખોટી રજૂઆત કરવા માં આવી હોય તો-

(2) હિસાબી ચોપડામાં રોકાણ કે અન્ય વિગત નોંધેલી ના હોય-

(3) ખર્ચ માટે કોઈ પુરાવા રજુ કરેલા ના હોય-

(4) હિસાબી ચોપડા માં ખોટી એન્ટ્રી નાખી હોય-

(5) આવક ની ગણત્રી માટેની કોઈ રકમ હિસાબી ચોપડામાં નોંધી ના હોય-

(6) ઈન્ટરનેશનલ ટ્રાન્ઝેકશન કે ડોમેસ્ટિક ટ્રાન્ઝેકશન ના ઓડિટ રિપોર્ટ ના કરાવ્યા હોય.-

(3) હિસાબી ચોપડામાં ખોટી એન્ટ્રી કરવા માટે કે કોઈ એન્ટ્રી ના કરવા માટે કડક દંડ ની જોગવાઈ :-

(1) હિસાબી ચોપડામાં FALSE ENTRY એટલે કે ખોટી એન્ટ્રી કરવા માટે કે કોઈ એન્ટ્રી ના કરવા માટે એન્ટ્રી ની રકમ જેટલો એટલે કે 100% દંડ કરવાની જોગવાઈ દાખલ કરી છે. દા.ત. ચોપડામાં પાંચ લાખની કોઈ એન્ટ્રી લખવાની રહી ગઈ હોય તો દંડ પાંચ લાખ થાય.

(2) ઉપર પ્રમાણે ખોટી એન્ટ્રી કરનાર તથા આવી ખોટી એન્ટ્રી કરાવવા જવાબદાર શખ્સ બંને ઉપર દંડ થશે.

(3) FALSE ENTRY માં બનાવટી કે ખોટા દસ્તાવેજો એટલે કે માલ કે સર્વિસ ના ખોટા બીલો કે જે શખ્સનું અસ્તિત્વ ના હોય તેવા નામે ટેક્ષ બચાવવા લીધેલા ખોટા બીલો, ખોટા E-WAY બીલો કે એન્ટ્રીઓ લીધી હોય વિગેરેનો સમાવેશ થાય છે.

(4) GST ખાતું કે અન્ય સરકારી ખાતું ખોટા વ્યવહારોની જાણ નિયમીત રીતે ઈન્કમટેક્ષ ખાતાને કરતા હોય છે તેવી જ રીતે ઈન્કમટેક્ષ ખાતું નિયમીત રીતે GST ખાતાને જાણ કરતુ હોય છે.

(5) આ જોગવાઈ દરેકને લાગુ પડે છે. તેથી ખુબજ સાવચેતી રાખી હિસાબોમાં ઉપર પ્રમાણેની કોઈ ભૂલ થાય નહીં તે માટે વિશેષ કાળજી લેવી જરૂરી છે.

**(19) ઈન્કમટેક્ષ કાયદાની કેટલીક અગત્યની જોગવાઈઓ :-**

(1) ધંધા અંગેની ખરીદી કે ખર્ચ રોકડેથી કરવાની મર્યાદા 10,000/- છે તેનાથી વધુ રકમનું ખર્ચ જો રોકડે થી કરેલ હોય તો ખર્ચ બાદ મલશે નહીં.

(2) જે મિલકત નો ઘસારો લેવાનો હોય તેની ખરીદી કે ખર્ચ રોકડેથી કરવાની મર્યાદા 10,000/- છે તેથી વધુ રકમની ખરીદી હોય તો એકાઉન્ટ પે ચેકથી કરવી જોઈએ **નહીંતર ઘસારો બાદ મળે નહીં.**

(3) બિલ્ડર અને રીયલ એસ્ટેટનો ધંધો કરનાર ના કેસમાં પુરી થયેલી સ્કીમનું BU જે નાણાંકીય વર્ષમાં મળેલું હોય તે પછીના ત્રીજા નાણાંકીય વર્ષમાં વેચાયા વગરના કે ભાડે આપ્યા વગરના ફ્લેટ, બંગલા, દુકાનો, ઓફિસો, વિગેરે જે કલોઝિંગ સ્ટોકમાં રહેલા હોય તે જો ભાડે આપેલા હોત તો જે ભાડું મળત તે ભાડાની રકમ અંદાજી ને તે રકમ ને ભાડાની આવક તરીકે ઈન્કમટેક્ષ રિટર્ન માં બતાવવી પડે અને તેના ઉપર ઈ.ટેક્ષ ભરવો પડે, તેવી જ રીતે અંગત કે HUF કે પેઢી કે કંપની પાસે કોઈ ગોડાઉન -ઓફિસ - દુકાન ધંધામાં વાપર્યા વગરના હોય અને ભાડે આપેલ ના હોય તો પણ તેની એન્યુઅલ વેલ્યુ આવકમાં બતાવવી પડે.

D.P. THAKKER & CO.

(4) **2,00,000/- ઉપરના રોકડના વ્યવહાર માટેની જોગવાઈ (દરેક કરદાતાને લાગુ પડે છે)**

(1) એક દિવસમાં કોઈ વ્યક્તિ / HUF / AOP / FIRM / COMPANY / LLP બે લાખ કે તેથી વધુ રકમ કોઈપણ વ્યક્તિ પાસેથી એક સાથે કે ટુકડે - ટુકડે રોકડમાં લઈ શકશે નહીં. માલ વેચાણનું પેમેન્ટ કે સર્વિસ નું પેમેન્ટ પણ લઈ શકાય નહીં દા.ત. હોસ્પિટલ નું બીલ કે માલ વેચાણનું બીલ.

(2) એક જ વ્યવહાર માટે બે લાખ કે વધુની રોકડ રકમ લઈ શકાશે નહીં.

(3) કોઈ ભાગીદારે પેઢીમાં આખા વર્ષમાં બે લાખ કરતા વધારે રોકડ ઉપાડવાનો કે જમા કરાવવાનો વ્યવહાર કરાય નહીં.

(4) કોઈ એક ઈવેન્ટ કે પ્રસંગ માટે કોઈ પણ પાસેથી બે લાખ કે વધુની રોકડ રકમ લઈ કે આપી શકાય નહીં.

(5) ઉપરની જોગવાઈ નો ભંગ કરીને બે લાખ કે તેથી વધુ રોકડ રકમનો વ્યવહાર કરવામાં આવે તો જેટલી રકમ લીધી હોય તેટલો દંડ આવી રકમ લેનાર ઉપર લાગે.

(5) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ગણવા માટે શેરો સિવાયની મિલકતની ખરીદ તારીખ થી 24 માસ પછી વેચાણ થવું જોઈએ અને શેરોના કેસમાં આ સમય મર્યાદા 12 મહિનાની છે.

(6) તારીખઃ 1/4/2001 પહેલાની ખરીદેલી મિલકત માટે આવી મિલકતની તારીખ : 1/4/2001 ની જંત્રી કિંમત કોસ્ટ તરીકે ગણીને તેની ઈન્ડેક્ષ કોસ્ટ બાદ મળશે.

(7) Property Income હેઠળ બે લાખથી વધુ રકમનું નુકશાન અન્ય આવક સામે બાદ મળશે નહીં.

(8) જમીન, મકાન કે અન્ય સ્થાવર મિલ્કતના વેચાણથી થતા લોંગ ટર્મ કેપિટલ ગેઈનની રકમનું રોકાણ વેચાણ તારીખ થી 6 માસમાં કેપીટલ ગેઈન સ્કીમના બોન્ડમાં પાંચ વર્ષ માટે કરવામાં આવે તો રૂા. 50 લાખ સુધી બાદ મળે. આવા કેસમાં અમને રૂબરૂ પૂછવું.

(9) રૂ. 20,000/- ઉપરની લોન - ડિપોઝિટ અંગેની અગત્યની જોગવાઈ :-

(1) ચોપડામાં કોઈની રૂ. 20,000/- ઉપરની લોન કે ડિપોઝીટ જમા કરવી હોય તો તે એકાઉન્ટ પેયી ચેક કે ડ્રાફ્ટથી કે ECSથી જ જમા લઈ શકાય. તેવી જ રીતે 20000/- ઉપરની લોન કે ડિપોઝીટ નું પેમેન્ટ કરવાનું હોય તો તે પણ એકાઉન્ટ પેયી ચેક કે ડ્રાફ્ટ થી કે ECSથી ડીપોઝીટરોને જ કરવું પડે જો આવી લોન કે ડિપોઝીટ રોકડેથી લેવામાં આવે કે ચુકવવામાં આવે તો તેટલી રકમનો દંડ થાય.

(2) કોઈના ખાતામાં એકવાર રૂ. 20,000/- જમા થયેલા હોય તો પછી તે ખાતામાં એક રૂપીયો જમા કરવો હોય કે ચૂકવવો હોય તો પણ એકાઉન્ટ પેયી ચેકથી વ્યવહાર કરવો પડે.

(10) કોઈપણ મિલકત ખરીદીનું પેમેન્ટ રૂ. 20,000/- ઉપર આપવાનું હોય કે મિલકત વેચાણનું પેમેન્ટ રૂ. 20,000/- ઉપર લેવાનું હોય તો તે પણ એકાઉન્ટ પેયી ચેક થી કરવું ફરજીયાત છે. નહીંતર જો રોકડેથી પેમેન્ટ કરવામાં આવે તો વેચનાર તથા ખરીદનાર બંને ને રોકડેથી કરેલ વ્યવહાર જેટલી પેનલ્ટી ભરવી પડે.

(11) જંત્રી કિંમતના 10% કરતા ઓછી કિંમતે જો જમીન કે મકાનનો દસ્તાવેજ કરેલ હશે તો વેચનારે તથા લેનારે બંને એ આ રીતે થતા તફાવત ની રકમ ઉપર ઈન્કમટેક્ષ ભરવો પડે. અપવાદરૂપે જંત્રી કિંમત ના 10% સુધીના તફાવતને ગણત્રીમાં લેવામાં આવશે નહીં.

(12) પગારની આવક હોય તેના કેસમાં નિયત મર્યાદા કરતા જો PF ની રકમ વધારે જમા કરાવે તો આવી વધારે જમા

D.P. THAKKER & CO.

કરાવેલી રકમ ઉપરનું વ્યાજ દર વર્ષે પગારની આવક મેળવનારની આવકમાં ઉમેરવું પડે.

(13) તારીખ : 1/2/2021 કે તે પછી રૂ. 250000/- થી વધુ પ્રીમિયમ વાળી લીધેલી ULIP પોલિસી ની પાકતી રકમ ઉપર કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ લાગશે.

(14) ઈન્વેસ્ટમેન્ટ (રોકાણ) માંથી જે આવક મળે તે ટેક્ષ ફ્રી હોય તો તેના અંગે થયેલો ખર્ચ બાદ મલશે નહીં અને આ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ની રકમ માંથી વર્ષ દરમિયાન કોઈ આવક ના હોય તો પણ આવા રોકાણ અંગેનો ખર્ચ બાદ મલશે નહીં એટલે ઈ.ટેક્ષ. રીટર્ન ભરતી વખતે આવો ખર્ચ આવકમાં ઉમેરવો પડે.

(15) ઈન્કમટેક્ષ રીટર્નમાં કોઈ આવક બતાવવી રહી ગઈ હોય તો જે તે નાણાકીય વર્ષ પૂરું થયા પછી 2 વર્ષની અંદર "UPDATED RETURN" ફાઈલ કરવાની જોગવાઈ કરી છે તે પ્રમાણે નાણાકીય વર્ષ પૂરું થયા પછી પહેલા વર્ષની આવકમાં સુધારો કરવાનો હોય તો ટેક્ષ + વ્યાજ + 25% પેનલ્ટી ની રકમ ભરીને કરી શકાશે અને જો બીજા વર્ષની આવકમાં સુધારો કરવાનો હોય તો ટેક્ષ + વ્યાજ + 50% પેનલ્ટી ની રકમ ભરીને કરી શકાશે. UPDATED RETURN માં આવક ઘટાડી શકાશે નહીં કે રીફંડ માંગી શકાશે નહીં.

(16) કોઈપણ વ્યક્તિ પાસેથી લોન લેવામાં આવે તો લોન આપનારે જે લોન ની રકમ આપી હોય તે લોન ની રકમ તેની પાસે કાયદેસર આવેલી છે તે પુરવાર કરવાની જવાબદારી લોન લેનાર ઉપર નાંખવામાં આવી છે. એટલે કે અત્યાર સુધી જેની પાસેથી લોન લઈએ તે સોર્સ નો પુરાવો આપવાનો રહેતો હતો તેમાં સુધારો કરીને હવે સોર્સના સોર્સને લગતો પુરાવો પણ આપવો ફરજીયાત કર્યો છે અને જો લોન લેનારા આ રીતે લોન આપનાર પાસેથી લીધેલી લોન ની રકમ તેને ક્યા સોર્સમાંથી આપેલી છે તે કાયદેસર પુરવાર ના કરી શકે તો લોન લેનારને 78% ઈન્કમટેક્ષ ભરવાની જવાબદારી આવે + પેનલ્ટી લાગે એટલે લોન ની રકમ જમા કરતા પહેલા સો વાર વિચારવું.

**(20) શેરોના કેપિટલ ગેઈન ની વિશિષ્ટ જોગવાઈ :-**

(1) જે શેરોના તથા મ્યુચ્યુલ ફંડ ના (ઇકવીટી ઓરિએન્ટેડ) ખરીદ વેચાણ ઉપર STT ભરેલો હોય અને ખરીદ તારીખ થી બાર મહિના પછી તેનું વેચાણ કરવામાં આવે તો આવા શેરના વેચાણ ઉપર જે નફો થાય તે રૂ.1,00,000/- સુધી માફ છે અને બાકીની રકમ ઉપર 10% લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ટેક્ષ લાગશે.

(2) આવા શેર જો 31/01/2018 પહેલા ખરીદ કરેલ હોય તો તેની 31/1/2018 ની સ્ટોક એક્સચેન્જની લીસ્ટેડ કિંમત કોસ્ટ તરીકે બાદ મળે છે.

(3) આવા શેરની ખરીદ કિંમતની ઈન્ડેક્ષ કોસ્ટ બાદ મળશે નહીં.

(4) જે શેર / મ્યુ.ફંડનું વેચાણ ખરીદ તારીખથી બાર મહિનાની અંદર કરવામાં આવે તે શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન ગણાય અને તેના ઉપર 15% પ્રમાણે ઈ.ટેક્ષ લાગે.

**(21) શેરો સિવાય ની અન્ય મિલકતના 24 મહિના પછીના વેચાણ ઉપર લોંગ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ 20% પ્રમાણે લાગે અને નિયમ પ્રમાણે સ્થાવર મિલકતમાં થતાં કેપિટલ ગેઈન ને નવા રહેવાના મકાનમાં વધુમાં વધુ રૂા. 10 કરોડ સુધી કે રૂા. 50 લાખ સુધી કેપિટલ ગેઈન ની બોન્ડ ની સ્કીમમાં રોકાણ કરવામાં આવે તે મજરે મળે.**

**(22) ગીફ્ટ (બક્ષિસ) અંગે ઈન્કમટેક્ષ ની જોગવાઈ :-**

(1) વ્યક્તિ ને એક નાણાંકીય વર્ષમાં એક વ્યક્તિ કે વધારે વ્યક્તિઓ પાસેથી કુલ રૂ.50,000/- સુધીની રોકડા/ ચેક કે વસ્તુ કે મિલકતના સ્વરૂપમાં મળેલી બક્ષિસ માફ છે.



D.P. THAKKER & CO.

(2) પરંતુ જો નક્કી કરેલા સગા સિવાયની વ્યક્તિ પાસેથી રૂ.50,000/- થી વધુ રકમની બક્ષીશ મળે તો બક્ષિસની બધી રકમ આવક ગણાય છે અને જે તે વર્ષની આવકમાં ઉમેરવામાં આવશે અને તેના ઉપર લાગુ પડતા દરથી ઈ.ટેક્ષ ભરવો પડશે.

(3) વ્યક્તિને જો તેના નીચેના સગા પાસેથી કુદરતી વહાલ અને પ્રેમના કારણે બક્ષીસની રકમ મળી હોય તો આવક તરીકે ગણાશે નહીં.

(1) માતા-પિતા (2) દાદા-દાદી (3) નાના-નાની (4) પતિ-પત્ની (5) ભાઈ-ભાભી (6) બહેન-બનેવી (7) પુત્ર-પુત્રવધુ (8) પુત્રી-જમાઈ (9) પૌત્ર-પૌત્રવધુ (10)પ્રપૌત્ર- પ્રપૌત્રવધુ (11) સાળી-સાઢુ (12) સાળા-સાળાવેલી (13) સાસુ-સસરા (14) વડસાસુ-વડસસરા (15) નણંદ-નણદોઈ (16) જેઠ-જેઠાણી (17) દિયર-દેરાણી (18) કાકા-કાકી (19) મામા-મામી (20) માસા-માસી (21) ફોઈ - ફુવા

(4) પરંતુ સાસુ - સસરા પુત્રવધુ ને બક્ષીસ આપે કે પતી - પત્ની એક બીજાને ગીફ્ટ આપે તો આવી ગીફ્ટ ની રકમમાંથી જે આવક થાય તે ગીફ્ટ આપનાર ની આવકમાં ઉમેરાશે એટલે આવી ગીફ્ટ આપવાનો કોઈ ફાયદો નથી.

(5) નીચેના સાગા પાસેથી મળેલી રૂ.50000/- થી ઉપરની કુલ ગીફ્ટ ટેક્ષેબલ છે.

(1) ભત્રીજો - ભત્રીજી (2) ભાણો - ભાણી (3) ફૂવાજી - ફઈજી (4) માસાજી - માસીજી (5) કાકા - સસરા - કાકી સાસુ (6) કોઈપણ સગાના HUF

(6) અપવાદરૂપે નીચેની બક્ષિશની રકમ આવક ગણાશે નહીં .

(1) વ્યક્તિને લગ્ન પ્રસંગે મળેલી બક્ષીશ ની રકમ

(2) વ્યક્તિ કે તેના HUF ને વીલ કે વારસાઈથી મળેલ રકમ

**(23) ભાગીદારી પેઢીના ડીઝોલ્યૂશન અથવા પેઢીના બંધારણ માં ફેરફાર (રિકન્સ્ટીટ્યૂશન) ના પ્રસંગે ભાગીદારને મળતી મિલકત કે ચૂકવાતી રકમ ઉપર ભાગીદારી પેઢીની કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ ની જવાબદારી :–**

(1) ભાગીદારી પેઢીના વિસર્જન વખતે કે ભાગીદારી પેઢીના બંધારણમાં ફેરફાર કરતી વખતે ભાગીદારોને મૂડીરૂપે મિલકતની વહેંચણીના વ્યવહાર ઉપર આવી મિલ્કતની બજાર કીંમતને ટ્રાન્સફર ગણી ઉદ્‌ભવતા મૂડી નફાની રકમ ઉપર કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ લાગશે.

(2) પેઢીના સરવૈયા પ્રમાણે ની મિલકતનું રીવેલ્યૂએશન કરીને અથવા ગુડવીલ ઉભી કરીને ભાગીદારો ખાતે જે મૂડી જમા કરેલ હોય અને ભાગીદારને પેઢીના વિસર્જન વખતે કે ભાગીદારીમાંથી છુટા થતી વખતે તે મિલકતની વહેંચણી કે મૂડી ખાતાની જમા રકમ સંબંધી નિયત જોગવાઈ પ્રમાણે કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષની ગણત્રી કરીને ભાગીદારી પેઢીએ તેના ઉપર કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ ભરવો પડે.

આ જોગવાઈ ભાગીદારના છુટા થવાના પ્રસંગે કે ભાગીદારના ભાગમાં ફેરફાર થાય કે નવા ભાગીદાર દાખલ થાય તેવા પ્રસંગે પણ લાગુ પડે. આવા પ્રસંગે અમને રૂબરૂ મળવું.

**(24) જાહેર ધર્માદા ટ્રસ્ટને લગતી મહત્વની નવી જોગવાઈઓ :–**

(1) નાણાકીય વર્ષ 2021-22 થી વર્ષ દરમિયાન કલમ 80G હેઠળ જે દાન મળેલ હોય તેનું વાર્ષિક રિટર્ન ફોર્મ 10BD માં તારીખઃ 31/05/ 2024 સુધી ભરવું પડે.

D.P. THAKKER & CO.

(2) દાતાઓને જે તે વખતે દાનની પાવતી આપી હોય તે ઉપરાંત દાતાને કલમ 80G હેઠળ કપાત બાદ લેવા માટે આવા ટ્રસ્ટનું દાનનું વાર્ષિક રિટર્ન ફોર્મ 10BD ભરવામાં આવે પછી ફોર્મ 10BE ડાઉનલોડ કરીને દાતાને આપવું પડે.

(3) ટ્રસ્ટને જે કોર્પસ ડોનેશન મલ્યું હોય તે તારીખ 1/4/2021 પહેલા કલમ 11 હેઠળ માફ મળતું હતું તેમાં સુધારો કરીને 1/4/2021 થી ફેરફાર કરેલ છે કે આવું કોર્પસ ડોનેશન કલમ 11(5) હેઠળ નિયત કરવામાં આવેલ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ માં રોકાણ કરેલું હોય તો જ બાદ મળશે નહીંતર આવકમાં ગણાશે એટલે કોર્પસ ડોનેશન ટ્રસ્ટના હેતુઓ માટે વાપરેલ હોય તો બાદ મળશે નહિ એટલે કે કોર્પસ ડોનેશનનું બેંક વિગેરેમાં કલમ 11(5) માં જે જોગવાઈ છે તે પ્રમાણે રોકાણ કરવું ફરજીયાત થયું છે તેમાં એક જ અપવાદ છે કે આવું કોર્પસ ડોનેશન મકાન (બિલ્ડીંગ ) માં વાપરી શકાશે.

(4) એટલે જે ટ્રસ્ટ પાસે તારીખ : 31/03/2021 સુધીનું કોર્પસ ડોનેશન જમા હોય તેવા ટ્રસ્ટે તારીખઃ 1/4/2021 પછી જે કોર્પસ ડોનેશન મળે તેના અલગ ખાતા હિસાબોમાં રાખવા હિતાવહ છે.

(5) જે ટ્રસ્ટને કોર્પસ ડોનેશન મળતું હોય તેમણે ખુબ કાળજી લઇ નવી જોગવાઈનું પાલન કરવું જરૂરી છે અને તે માટે જરૂર પ્રમાણે રૂબરૂ મળીને સમજણ લેવી.

(6) ટ્રસ્ટ દ્વારા કોઈ લોન કે બોરોઇંગ ની રકમ ટ્રસ્ટના હેતુ માટે ખર્ચ માટે લેવામાં આવી હોય તો આવો ખર્ચ હવે બાદ મળવાપાત્ર નથી પણ જયારે લોન કે બોરોઈંગનું પેમેન્ટ કરવામાં આવે ત્યારે બાદ મળે.

(7) ટ્રસ્ટના કેસમાં નુકશાનની રકમ આગળ ખેંચી શકાતી અને પછીના વર્ષની આવકમાંથી બાદ લઇ શકાતી હતી તે જોગવાઈ માં સુધારો કરીને આવું નુકશાન બાદ મળશે નહિ તેવી જોગવાઈ કરી છે.

(8) જે ટ્રસ્ટની કુલ આવક ઈન્કમટેક્ષ ની બેઝીક માફી રકમ એટલે કે 250000/- થી વધારે હોય તેવા ટ્રસ્ટે ઈન્કમટેક્ષ કાયદાની જોગવાઈ પ્રમાણે હિસાબી ચોપડા, પાવતી બૂકો વિગેરે સાહિત્ય રાખવું ફરજીયાત છે એટલું જ નહીં પણ સાત વર્ષ માટે જાળવી રાખવું ફરજીયાત છે નહીંતર દંડ થાશે.

(9) ટ્રસ્ટમાંથી ટ્રસ્ટીને ગેર વ્યાજબી લાભ મળે તો આવકમાં ઉમેરાશે અને દંડ પણ થાશે.

(10) ટ્રસ્ટની આવકમાંથી રૂા. 10 હજારથી વધુ રકમનું જે ખર્ચ કર્યો હોય તેનું પેમેન્ટ A/c Payee ચેકથી કરેલું હોય તો જ બાદ મળશે અને કોઈ ખર્ચના પ્રોવિઝન ની રકમ બાદ મળશે નહીં.

**(25) ઈન્કમટેક્ષ આકારણીની સંપૂર્ણ કાર્યવાહી ઓનલાઇન કરવામાં આવેલ છે એટલે વેપારી ભાઈઓએ**

ઈન્કમટેક્ષ રીટર્ન માં Email ID કે મોબાઇલ નંબર જે આપેલો હોય તે રોજ ચેક કરવો જરૂરી છે અને કોઇ નવો મેઇલ કે મેસેજ ઇન્કમટેક્ષ ડીપાર્ટમેનટમાંથી આવેલ હોય તો અમને ફોરવર્ડ કરીને લેન્ડલાઇડ ફોન નંબર ઉપર જાણ કરવી. આકારણી કાર્યવાહી ની જેમ ઈન્કમટેક્ષ અપીલ અંગેની કાર્યવાહી પણ ઓનલાઇન કરવામાં આવેલ છે અને ભવિષ્યમાં ઈન્કમટેક્ષ ટ્રીબ્યુનલ ની અપીલોની કાર્યવાહી પણ ઓનલાઇન કરવાનું આયોજન છે.

D.P. THAKKER & CO.

# : GST :

**(1) ઓનલાઈન** E-Invoice **બનાવવા અંગે :–**

(1) F.Y. 2017-18 થી 2023-24 સુધીમાં કોઈ પણ એક વર્ષમાં વેપારીનું કુલ વેચાણ રૂ. 5 કરોડ થી વધારે થયું હોય તો તેવા વેપારીએ પછીના નાણાંકીય વર્ષથી વેચાણનાં બીલો, ક્રેડીટ નોટ, ડેબીટ નોટ, GST નાં E-Invoice પોર્ટલ ઉપરથી IRN NUMBER તથા QR CODE જનરેટ કરીને બનાવવા ફરજીયાત કરેલ છે.

(2) મોટા ભાગના એકાઉન્ટીંગ સોફ્ટવેરમાં ઓનલાઈન E-Invoice જનરેટ કરવાની ફેસીલીટી હોય છે તેના દ્વારા E-Invoice જનરેટ કરવા. જે વેપારીઓને આ અંગે કાંઈ સમજવું હોય તો અમને ફોન કરવો.

(3) E-Invoice જે વેપારીઓને બનાવવાનું હોય તેઓ જો E-Invoice ન બનાવે તો,

(1) Invoice માં લાગેલ GST ની રકમ કે 10,000/- જે વધારે હોય તેટલો દંડ થઈ શકે. અને

(2) માલ લેનાર વેપારીને Invoice માં લગાડેલ GST ની ક્રેડીટ ન મલે.

**(2) ઓનલાઈન E Way Bill બનાવવા અંગે :–**

(1) GST સાથે કુલ 50,000/- થી વધારે રકમનું વેચાણ કરવામાં આવે અને આવું વેચાણ જે તે વેચાણ કરનારના ગામની મ્યુનીસીપલ કે પંચાયતની હદની બહારના કોઈ વેપારીને કરવામાં આવે તો ઓનલાઈન E Way Bill બનાવવું ફરજીયાત છે.

(2) વેપારીનું ગોડાઉન તેના રજિસ્ટર્ડ એડ્રેસમાં જે ગામ લખેલ હોય તેની મ્યુનીસીપલ હદની બહાર અન્ય કોઈ ગામમાં આવેલું હોય તો પણ માલ જ્યારે રજિસ્ટર્ડ ઓફીસથી કે માર્કેટયાર્ડમાંથી આવા ગોડાઉનમાં રવાના કરવામાં આવે ત્યારે ઓનલાઈન E Way Bill બનાવવું ફરજીયાત છે. આ માટે ડીલેવરી ચલણ બનાવીને ઓનલાઈન E Way Bill બનાવીને માલ રવાના થાય તેની સાથે આપવું જરૂરી છે.

(3) માલનું ક્લીનીંગ કરવા કે અન્ય કોઈ જોબવર્ક કરવા માટે મ્યુનીસીપલ લીમીટની બહાર માલ મોકલવામાં આવે તો પણ ડીલીવરી ચલણ અને ઓનલાઈન જનરેટ કરેલું E Way Bill આપવું ફરજીયાત છે.

(4) જ્યાં ઓનલાઈન E Way Bill આપવું ફરજીયાત છે તે જો આપવામાં નાં આવે તો માલ ઉપરના GST ની રકમના 200% પેનલ્ટી થઈ શકે.

(5) E- Invoice બનાવો તો પણ E Way Bill ઓનલાઈન બનાવવું ફરજીયાત છે.

**(3) RCM ભરવાની જવાબદારી :**

(1) GTA (ગુડ્સ ટ્રાન્સપોર્ટ એજન્સી) ને ટેક્ષેબલ માલના ટ્રાન્સપોર્ટેશન માટે ટ્રક ભાડું ચુકવવામાં આવે તો તેના ઉપર RCM ભરવો પડે.

(2) જીરુ, વરીયાળી, તેલિબિયા વિગેરે એગ્રીકલ્ચરલ પ્રોડ્યુસ કે જે ખેતરમાંથી વેચવા લાવતા હોય કે તેના ઉપર કોઈ પ્રક્રિયા કર્યા વગર વેચાણ કરવામાં આવતું હોય તો તેના ટ્રક ભાડા ઉપર RCM લાગતો નથી. પરંતુ જો એગ્રીકલ્ચરલ પ્રોડ્યુસનું ક્લીનીંગ, સોર્ટેક્ષ કે અન્ય કોઈ પ્રોસેસીંગ કરીને વેચવામાં આવે તો તેના ટ્રક ભાડા ઉપર RCM ભરવો ફરજીયાત છે.

(3) આ ઉપરાંત કાલા કપાસની URD ખરીદી ઉપર, એડવોકેટ ફી, સીક્યોરીટી એજન્સીને ચુકવવામાં આવતો ચાર્જ વિગેરે ઉપર પણ RCM ભરવો પડે.

D.P. THAKKER & CO.

**(4) ત્રીમાસીક પત્રક :–**

(1) જે વેપારીઓનું પાછલા વર્ષનું ટર્નઓવર રૂ. 5 કરોડથી ઓછું હોય અને Lumpsum નો ઓપ્શન લીધેલ ન હોય તેવા વેપારીઓ ત્રીમાસીક રીટર્ન ભરવાનો ઓપ્શન ઓનલાઈન સ્વીકારી શકશે.

(2) આવા વેપારીઓએ ટેક્ષ દર મહીને જ ભરવાનો રહેશે.

(3) જે વેપારીઓ ત્રીમાસીક પત્રક ભરતા હોય તેમણે દર મહીને જે વેચાણો કરેલ હશે તેની સામેના વેપારીને ટેક્ષ ની ક્રેડીટ મળશે નહીં પરંતુ દર ત્રણ મહીને જ મળશે. પરંતુ આવા વેપારી GST પોર્ટલ ઉપર દર મહીને વેચાણનાં ઈન્વોઈસ અપલોડ કરે તો સામેનાં વેપારીને ક્રેડીટ મળશે. પરંતુ જો કોઈ મહિનામાં વેચાણ 50 લાખથી વધુ હોય તો Invoice અપલોડ થઈ શકે નહિ.

**(5)** માસિક રૂા. 50 લાખથી વધુ ટર્નઓવરવાળા વેપારીઓએ કુલ ટેક્ષના મીનીમમ 1% રકમ ચલણથી ભરવાનો નિયમ છે. આની વિસ્તૃત માહિતી અમારા તા. 08-01-2021 ના GST સર્ક્યુલરમાં આપેલી છે તે જોઈ લેવી.

**(6) GST નંબર સસ્પેન્ડ કરવાના નીચેના સંજોગોમાં સ્પેશ્યલ પાવર : –**

(1) વેપારીએ તેના GSTR - 1 રીટર્નમાં જે વેચાણો બતાવેલા હોય તેના કરતાં GSTR-3B રીટર્નમાં ઓછા વેચાણ બતાવે તો.

(2) જે વેપારીને મીનીમમ 1% ટેક્ષ ભરવાની જવાબદારી હોય અને જો આ 1% ટેક્ષ ના ભરે તો.

(3) GSTR-3B રીટર્નમાં તે મહિનાનાં GSTR-2B માં દેખાતી હોય તેનાથી વધારે ITC (ટેક્ષ ક્રેડીટ) માંગે તો.

(4) જે વેપારીઓનો GST નંબર સસ્પેન્ડ કરવામાં આવે તેમને ઓનલાઈન Notice મળે છે પછી વેપારીઓએ તેનો યોગ્ય ખુલાસો આપવાનો રહેશે. વેપારીનો ખુલાસો અધિકારીને જો યોગ્ય નહીં લાગે તો GST નંબર જે તારીખથી સસ્પેન્ડ કરવામાં આવેલ હોય તે તારીખથી કેન્સલ કરવામાં આવશે અને જો ખુલાસો યોગ્ય લાગશે તો નંબર રીસ્ટોર કરવામાં આવશે.

(5) જે વેપારીનો GST નંબર સસ્પેન્ડ કરવામાં આવે તેને કોઈ રીફંડ આપવામાં આવશે નહી.

**(7) ટેક્ષ ક્રેડીટ (ITC) :–**

(1) વેપારીઓ તેમનું GSTR-3B રીટર્ન ભરે ત્યારે તેમના તે મહિનાના GSTR-2B માં ITC દેખાતી હોય તેટલીજ ITC માંગી શકશે. જો કોઈ વેપારી GSTR-3B રીટર્નમાં તેના GSTR-2B માં દેખાતી હોય તેનાથી વધારે ITC ની ક્રેડીટ માંગશે તો આવા વેપારીનો GST નંબર સસ્પેન્ડ કરી શકાશે. એટલે આવા વેપારી ધંધો કરી શકશે નહીં.

(2) મોટું ટર્નઓવર ધરાવતાં વેપારીઓ રૂ.5 કરોડથી ઓછું ટર્નઓવર વાળા વેપારીઓ પાસેથી માલ ખરીદશે તો તેમને આવી ખરીદીઓના ટેક્ષની ક્રેડીટ સામેનો વેપારી 3 મહીને તેનું GSTR - 1 રીટર્ન ભરે ત્યારેજ મળી શકશે. સીવાય કે સામેનો વેપારી દર મહીનાનાં તેના વેચાણ બીલો GST ડીપાર્ટમેન્ટની વેબસાઈટ ઉપર અપલોડ કરે અથવા દર મહીને રીટર્ન ભરે.

(3) જેની ITC માંગવાની હોય તે ખરીદી કે ખર્ચાના બીલનું પેમેન્ટ સપ્લાયરને બીલની તારીખથી 180 દીવસમાં કરી દેવું ફરજીયાત છે. જો 180 દીવસમાં પેમેન્ટ કરવામાં ન આવે તો આવા બીલમાં લાગેલ **GST ની ક્રેડીટ રીવર્સ કરવી પડે.** જો ITC લેજરમાં તેટલી ITC ન હોય તો વ્યાજ સાથે ITC રિવર્સ કરવી પડે. અને જ્યારે પેમેન્ટ

D.P.THAKKER & CO.

આપવામાં આવે ત્યારે તે મહીનાના GST રીટર્નમાં ફરીથી આવા બીલની ITC માંગી શકાય.

**(8) ધંધાનાં વધારાના સ્થળ / ગોડાઉનોની નોંધણી :–**

દરેક વેપારીએ પોતાના ધંધાનો માલ રાખવા માટે જે ગોડાઉનો રાખેલા હોય તેની જાણ તુરંત Online પોર્ટલ ઉપર કરવી ફરજીયાત છે. નહીંતર તે માટે પેનલ્ટી થાય છે. જો કોઈ વેપારીને ત્યાં GST નું ચેકીંગ આવે અને તેનાં ચોપડાનો માલ જે ગોડાઉનમાં પડેલ હોય તે જો GST માં નોધાયેલ નહીં હોય તો ડીપાર્ટમેન્ટ આવા ગોડાઉનમાં પડેલ માલ ચોપડા બહારનો છે તેવું માનીને કાર્યવાહી કરશે અને વેપારીને ખોટી હેરાનગતી થશે. એટલે તમારો માલ જ્યાં રાખતા હો તે તથા ચોપડામાં ભાડું ઉધારેલ હોય તેવા બધા ગોડાઉનો તમારા GST નંબરમાં નોધાયેલા હોવા ખુબજ જરૂરી છે. જે વેપારીઓને આવા ગોડાઉન નોંધાવવાના બાકી હોય તેમણે આવા ગોડાઉનો ભાડે રાખ્યાની નોટરી કરેલ ભાડા ચિઠ્ઠી તથા ગોડાઉન માલીકની ગોડાઉનની માલીકીનો પુરાવો તુરંત અમને મોકલવો અને ફોનથી કે રૂબરૂ જાણ કરવી જેથી Online ગોડાઉનની નોધણી કરી શકાય.

**(9) જોબવર્ક માટેનું સ્પેશયલ રીટર્ન ITC - 04 :–**

(1) જો કોઈ વેપારી પોતાનો માલ અન્ય કોઈ પાર્ટીને જોબવર્ક માટે કે ક્લીનીંગ માટે કે સોર્ટેક્ષ માટે મોકલે તો આવા વેપારીએ તે માટેનું સ્પેશ્યલ રીટર્ન ITC - 04 ભરવું પડે.

(2) જે વેપારીએ આ રીતે જોબવર્ક માટે માલ મોકલેલ હોય તેનું વાર્ષિક ટર્નઓવર જો રૂ. 5 કરોડથી ઓછું હોય તો વર્ષ પૂરું થયા પછી 25 એપ્રિલ સુધીમાં ITC - 04 રીટર્ન ભરવું પડે.

(3) જે વેપારીઓનું વાર્ષીક ટર્નઓવર રૂ. 5 કરોડથી વધુ હોય તેમને દર છ મહીને આવું રીટર્ન ભરવું પડે. એટલે કે 1-4 થી 30-9 સુધીના પીરીયડનું રીટર્ન તારીખ 25 ઓક્ટોબર અને 1-10 થી 31-3 સુધીના પીરીયડનું રીટર્ન તા. 25 એપ્રિલ સુધીમાં ભરવું પડે.

(4) એટલે આવા વેપારીઓએ અમારો કોન્ટેક્ટ કરવો જેથી રીટર્નમાં શું માહીતી આપવાની છે. તે જણાવી શકાય.

**(10)** જો કોઈ વેપારી જોબવર્ક / ક્લીનીગ / સોર્ટેક્ષ માટે માલ જ્યાં મોકલતા હોય ત્યાંથી જ બારોબાર વેચાણ માટે ડીસ્પેચ કરતા હોય તો તેમણે આવી પાર્ટીનું ધંધાનું સ્થળ તેમના પોતાના **GST નંબરમાં વધારાના સ્થળ તરીકે બતાવવું ફરજીયાત છે.** નહીંતર પેનલ્ટી થઇ શકે છે.

(11) F. Y. 2023-24 નો એડવોકેટ ફી નો, ટ્રાન્સપોર્ટેશન, કાલા- કપાસનો કે સિક્યુરીટી સર્વીસ કે અન્ય કોઈપણ RCM ભરવાનો રહી ગયેલ હોય તો માર્ચ 2024 કે એપ્રિલ થી ઓક્ટોબર - 2024 સુધીનાં GSTR-3B રીટર્નમાં 30 નવેમ્બર સુધીમાં બતાવીને વ્યાજ સાથે ભરી દેવો જોઈએ. તે પછી જો RCM ભરવામાં આવે તો તેની ક્રેડીટ ના મળે.

(12) દરેક વેપારીએ F.Y.2023-24 ના વર્ષનાં GSTR-2B માં તેમનાં ચોપડા મુજબની મજરે માંગેલ બધી ITC આવી ગઈ કે કેમ ? તે ચેક કરી લેવું અને જો કોઈ ITC GSTR - 2B માં દેખાતી ના હોય તો જે તે પાર્ટીનો કોન્ટેક્ટ કરી એપ્રિલથી ઓક્ટોમ્બર 2024 સુધીનાં GSTR -1 રીટર્નમાં એમેન્ડમેંટ કરી આવી ITC તમારા GSTR-2B માં દેખાય તે માટે પાર્ટીને કહેવું. એમેડમેન્ટ કરવાની છેલ્લી તારીખ 30-11-2024 છે.

(13) વર્ષ દરમ્યાન GSTR -1 રીટર્નમાં કોઈ વેપારીનાં બીલ નંબર, બીલની રકમ, GST નંબર વિગેરે લખવામાં કોઈ ભૂલ થઇ ગઈ હોય તો નવેમ્બર 2024 સુધીમાં જે GSTR -1 રીટર્ન ભરીએ ત્યાં સુધીમાં તે ફેરફાર કરી શકાશે. ત્યાર બાદ આવો કોઈ ફેરફાર કરી શકાશે નહીં.

(14) જે વેપારીઓ LUT થી એક્ષપોર્ટ કરતાં હોય તેમણે F.Y. 2024-25 માટે તા. 31-03-2024 સુધીમાં LUT નું નવું

D.P. THAKKER & CO.

સર્ટીફીકેટ લઇ લેવું પડે. નહીંતર નવા વર્ષમાં જે તારીખે અરજી કરો તે તારીખથી અમલી LUT સર્ટીફીકેટ મળશે. કોઈ વેપારીને નવા વર્ષમાં એક્ષપોર્ટનો ધંધો કરવો હોય અને બીલમાં IGST લગાવ્યાં વગર LUT થી એક્ષપોર્ટ વેચાણ કરવું હોય તો અમને તુરંત જાણ કરવી. F.Y. 2023-24 માં જેમણે LUT સર્ટીફીકેટ લીધેલા તેમના F.Y. 2024-25 ના સર્ટીફીકેટ અમે Online મેળવીને તેમને મોકલી દીધા છે. કોઈને નવા વર્ષનું સર્ટીફીકેટ ન મળેલ હોય તો અમને તુરંત જાણ કરવી જેમને F.Y. 2023-24 માં LUT સર્ટીફીકેટ લીધેલ હોય અને નવા વર્ષમાં હવે લેવું ન હોય તેમને પણ અમને જાણ કરવી.

(15) જે વેપારીઓનું ટર્ન ઓવર રૂ. 1.50 કરોડથી ઓછું હોય અને લંપસમ ટેક્ષ ભરીને રીટર્ન ભરતા હોય તેવા વેપારીઓને હવે લંપસમ સ્કીમના બદલે રેગ્યુલર GST ભરીને રીટર્ન ભરવા હોય તો તેની અરજી GST ખાતામાં Online તારીખ 31-03-2024 સુધીમાં કરી દેવી પડે અને તેમની પાસે GST ભરેલ ખરીદીનો જે બંધ સ્ટોક હોય તેમાં લાગેલા GST ની ક્રેડીટ લેવા માટે નિયત ફોર્મ તારીખ 30-04-2024 સુધીમાં Online ફાઈલ કરવું પડે. તો જ બંધ સ્ટોકના GST ની ક્રેડીટ મળે.

(16) તેવીજ રીતે નોર્મલ રેટ થી GST ભરીને રીટર્ન ભરતા હોય તેવા વેપારીઓને તેમનું ટર્નઓવર F.Y. 2023-24 માં 1.5 કરોડથી ઓછું હોય અને F.Y. 2024-25 માં લંપસમ ટેક્ષ ભરવાનો ઓપ્શન લેવો હોય તો તારીખ 31-03-2024 નાં જે બંધ સ્ટોક હોય અને તેમાં લાગેલા GST ની ક્રેડીટ ITC લેજર માં જમા હોય તે ક્રેડીટ જતી કરવી પડે અને તે અંગે નું નીયત ફોર્મ ભરવું પડે જેમણે આ રીતે Lumpsum નો Option લેવો હોય તેમણે તુરંત તારીખ 31-03-2024 પહેલા અમને જાણ કરવી.

(17) જે ટ્રાન્સપોર્ટરને ટ્રાન્સપોર્ટેશનના બિલ માં 5% કે 12% ફોરવર્ડ ચાર્જ તરીકે GST લગાવવો હોય તેમણે વર્ષ શરુ થાય તેના 15 દીવસ પહેલા Online ઓપ્શન માંગવો પડે જો 12% નો ઓપ્શન લેવામાં આવે તો ટ્રાન્સપોર્ટરને તેની Inputs જેવી કે ટ્રકની ખરીદી, ટ્રક, ટાયર તથા રીપેરીંગ વીગેરે માં લાગેલ GST ની ક્રેડીટ મળે.

અમો આશા રાખીએ છીએ કે ઉપરની માહિતી તમને ઉપયોગી થાશે. આ અંગે કોઈ સ્પષ્ટતા કરવી હોય કે વીશેષ માહીતી ની જરૂર હોય તો અમારો રૂબરૂ સંપર્ક કરવો.

લી.

**ધીરુભાઈ - કનુભાઈ**

**પીયુષભાઇ - નીખીલભાઈ**

D.P. THAKKER & CO.