



ફોન :-  
 પાટણ : ૨૩૦૦૬૮/૨૨૦૨૨૮  
 : ૨૩૦૮૦૮/૨૨૧૩૪૭  
 હારીજ : ૨૨૨૪૦૪  
 ઉંઝા : ૨૫૩૪૧૯  
 અમદાવાદ : ૪૦૨૩૨૧૯૨



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

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

તા. ૧૧-૪-૨૦૧૬

**ભાઈત્રી**

નાણાંકીય વર્ષ ૧૫-૧૬ પુરૂ થયું છે. જેનું એસેસમેન્ટ વર્ષ ૧૬-૧૭ શરૂ થયું છે એટલે આ નાણાંકીય વર્ષ માટે લાગુ પડતી ઇન્કમેટેક્સ તથા વેટ કાયદાની કેટલીક અગત્યની બાબતોની માહિતી નીચે પ્રમાણે છે.

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

કલમ	ચુકવણીનો પ્રકાર તથા નિયત મર્યાદા	T.D.S. નો દર
193	(૧) ૮ ટકાના સેવિંગ બોલ્ડ ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૧૦,૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની રકમ ઉપર (૨) પબ્લીક કંપની દ્વારા ડીવેન્ચર ઉપર વાર્ષિક રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની ચુકવણી ઉપર	૧૦% ૧૦%
194A	(૧) બેંક તથા કો.ઓ.બેંક તથા પોસ્ટ ઓફિસ દ્વારા વાર્ષિક રૂ. ૧૦,૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની રકમ ઉપર (૨) ઉપર (૧) સિવાયની રકમ વાર્ષિક રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધે તો	૧૦% ૧૦%
194C	(૧) વ્યક્તિ કે HUF હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર કે સબ કોન્ટ્રાક્ટર કે એક્વટીઈટીંગ એજન્ટ ને પેમેન્ટ આપવામાં આવે ત્યારે (૨) ભાગીદારી પેઢી કે કંપની હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર/સબ કોન્ટ્રાક્ટર ને પેમેન્ટ આપો ત્યારે (૩) ૧૦ થી ઓછી ટૂક ઘરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસ માં જો PAN No. પુરો પાડવામાં આવેતો (૪) ૧૦ થી ઓછી ટૂક ઘરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસ માં જો PAN No. પુરો પાડવામાં ન આવેતો (૫) ૧૦ થી વધુ ટૂક ઘરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસ માં જો PAN No. પુરો પાડવામાં આવેતો (૬) ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર (જેની પોતાની ટૂક હોય નહીં) ના કેસમાં PAN No. પુરો પાડવામાં આવેતો (૭) ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર (જેની પોતાની ટૂક હોય નહીં) ના કેસમાં PAN No. પુરો પાડવામાં ન આવેતો (૮) પેમેન્ટની લીમીટ :- એક સાથે રૂ. ૩૦,૦૦૦/- અથવા વાર્ષિક રૂ. ૭૫,૦૦૦/- થી વધુ હોયતો નોંધ :- તા. ૧-૬-૨૦૧૬ થી વાર્ષિક રૂ. ૭૫૦૦૦/- ની લીમીટ વધારીને રૂ. ૧૦૦૦૦૦/- કરી છે.	૧% ૨% શુન્ય ૨૦% ૨% ૨% ૨૦% ૨૦% ઉપરમુજબ
194H	(૧) તા. ૩૧-૫-૨૦૧૬ સુધી કર્મીશન/દલાલી વાર્ષિક રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ હોયતો (૨) તા. ૧-૬-૨૦૧૬ થી કર્મીશન/દલાલી વાર્ષિક રૂ. ૧૫૦૦૦/- થી વધુ હોયતો	૧૦% ૫%
194J	(૧) પ્રોફેશનલ તથા ટેકનીકલ સર્વિસીસ ફી રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૧૦%
194IA	(૧) ખેતીની જમીન સિવાય અન્ય સ્થાવર મિલકત રૂ. ૫૦ લાખ થી વધુ રકમની ખરીદનારે વેચાણ કરનાર ને ચુકવણીની રકમ ઉપર કરવી પડે જે રકમ વેચાણ કિંમતમાંથી કાપીને ભરવાની છે.	૧%
194LA	(૧) સ્થાવર મિલકતના ફરજિયાત શંપાટન ના કેસ માં રૂ. ૨૦૦૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર નોંધ :- તા. ૧-૬-૨૦૧૬ થી રૂ. ૨૦૦૦૦૦/- ની લીમીટ વધારીને રૂ. ૨૫૦૦૦૦/- કરી છે.	૧૦%
195	(૧) નોન રેસીડન્ટને આપવામાં આવતી વ્યાજ, ભાડુ નફા નો ભાગ વિગેરે ચુકવણી માટે	જુઓ અનુક્રમ નં. ૧૦
નોંધ :-	ઉપર આપેલો જેની કપાત કરવાની હોય તે વ્યક્તિ કપાત કરનાર ને PAN No. પુરો ન પાડેતો અથવા PAN No. ના હોયતો	૨૦%



(૨)

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

(૧) રૂ. ૫૦૦૦/- કે વધુ વ્યાજની રકમ ચુકવવામાં આવે કે ખાતા માં જમા થાયતો TDS કરવી પડે. પરંતુ તેમાં નીચે પ્રમાણે અપવાદ છે.

- (૧) વ્યાજ મેળવનાર (સ્ત્રી કે પુરૂષ) ની ઉંમર ૬૦ વર્ષ સુધીની હોય અને કુલ વ્યાજની આવક રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦/- થી ઓછી હોય અને બીજી આવકોને ધ્યાને લેતાં પણ જો ઇન્કમેટેક્સ ભરવાનો થતો ન હોય તો તા. ૩૧-૩-૨૦૧૬ સુધીમાં ફોર્મ 15G આપે તો કપાત થાય નહીં.
- (૨) વ્યાજ મેળવનાર (સ્ત્રી કે પુરૂષ) ની ઉંમર ૬૦ વર્ષથી વધુ હોય અને નેટ ટેક્સબલ આવક રૂ. ૩૦૦૦૦૦/- થી ઓછી હોયતો તા. ૩૧-૩-૨૦૧૬ સુધીમાં 15H ફોર્મ આપે તો કપાત થાય નહીં. અને આ રીતે વ્યાજ મેળવનાર ની ઉંમર ૮૦ વર્ષ થી વધુ હોયતો નેટ ટેક્સબલ આવક રૂ. ૫૦૦૦૦૦/- થી ઓછી હોયતો 15H ફોર્મ આપે તો કપાત થાય નહીં.
- (૩) જે મહિનામાં વ્યાજ ચુકવવામાં આવે તેના પછીના મહિના ની ૭ મી તારીખ સુધીમાં TDS ભરવી પડે પરંતુ માર્ચ માસમાં જો વ્યાજનું નામું પાકેલ હોય કે ચુકવવામાં આવેલ હોય તો તેની TDS ૩૦ મી એપ્રિલ સુધીમાં ભરી શકાય.

(૪) ફોર્મ 15G અને ફોર્મ 15H માં નીચેની વિગત ભરવી જરૂરી છે.

- (૧) વ્યાજ મેળવનારનું નામ તથા પુરૂ સરનામું એટલે કે મકાનનું નામ, મકાનનો મ્યુનીસીપલ નંબર, રોડ રસ્તા, એરીયા, પીનકોડ નંબર, લેન્ડલાઇન ટેલીફોન નંબર, મોબાઇલ નંબર
- (૨) ઘંઘાનો પ્રકાર (૩) PA નંબર
- (૪) ઇન્કમેટેક્સનું રીટર્ન કઈ સાલ માટે ભરેલ અને કયા વોર્ડ માં અને કયા ગામમાં ભરેલું.
- (૫) અંદાજે કુલ આવક કેટલી થશે. (વ્યાજની તથા અન્ય)
- (૬) જે પેઢીમાં પેસા આપેલા હોય તે પેઢીનું વ્યાજ નાખેલા ખાતાની નકલની કોપી
- (૭) કુલ આવકની વિગત ભરવાની છે અને કુલ કેટલા ફોર્મ આપેલા છે તેની વિગત લખવાની છે.

- (૫) જો PA નંબર ન હોયતો ફોર્મ નંબર 15G કે ફોર્મ નંબર 15H આપી શકાય નહીં પરિણામે વ્યાજ કપાત ૨૦ ટકા લેખે કરવી પડે.
- (૬) ફોર્મ નંબર 15G કે ફોર્મ 15H ઉપર જણાવેલી વિગત સાથે હજુ ન મોકલ્યા હોય તો તુરંત મોકલશો.
- (૭) મેળવેલા ફોર્મ 15G અને 15H ની વિગત ક્વાર્ટરલી સ્ટેટમેન્ટમાં ભરવાની છે.
- (૮) મેળવેલા ફોર્મ 15G અને 15H મેળવનારે ૭ વર્ષ સુધી સાચવવા ફરજિયાત છે અને ઇ.ટેક્સ ખાતું જવારે ફોર્મ મંગાવે ત્યારે ફોર્મ રજુ કરવા ફરજિયાત છે.

(૩) કોન્ટ્રાક્ટ કામની કપાત (કલમ - 194 C) :-

(૧) કોન્ટ્રાક્ટ કામ આપેલ હોય કે સબ કોન્ટ્રાક્ટ કામ આપેલ હોય કે લેબર કોન્ટ્રાક્ટ કે ફલીનીંગ ફેક્ટરીને ચાર્જ ચુકવેલો હોય કે કોલ્ડ સ્ટોરેજનું ભાડુ ચુકવવાનું હોય કે જોબ વર્ક ચાર્જસ કે કેટરીંગ ચાર્જસ કે સીક્યોરીટી ચાર્જસ કે ટ્રાન્સપોર્ટ કંપનીને ભાડુ ચુકવવાનું હોય વિગેરે પેમેન્ટ કરવામાં આવે ત્યારે આ કપાત કરીને ભરવી પડે પરંતુ તેમાં નીચે પ્રમાણે અપવાદ છે.

- (૧) એક વખતે રૂ. ૩૦,૦૦૦/- અથવા તેનાથી ઓછી રકમ અને વર્ષ દરમ્યાન રૂ. ૭૫૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ કરવામાં ના આવેતો આ કપાત લાગુ પડતી નથી અને તે અંગે કોઈ ફોર્મ આપવાની પણ જરૂર નથી. તા. ૧-૬-૨૦૧૬ થી રૂ. ૭૫૦૦૦/- ની મર્યાદા વધારીને રૂ. ૧૦૦૦૦૦/- થવાની છે.
- (૨) ૧૦ થી ઓછી ટૂક ધરાવનાર ને ભાડુ રૂ. ૩૫,૦૦૦/- સુધીનું રોકડેથી ચુકવવામાં આવે અને PAN નંબર હોય તથા ટ્રાન્સપોર્ટ સ્લીટની સાથે ૧૦ થી ઓછી ટૂક ધરાવે છે તેવું સર્ટિફિકેટ હોય તો TDS કરવાની રહેતી નથી. અને ભાડુ રૂ. ૩૫૦૦૦/- થી વધુ હોયતો એકાઉન્ટ પેઇ ચેક કે D.D. થી ચુકવવું પડે.
- (૩) ૧૦ થી ઓછી ટૂક ધરાવનાર ને ભાડુ રૂ. ૩૫૦૦૦/- સુધીનું રોકડેથી કે એકાઉન્ટ પેઇ ચેકથી ચુકવવામાં આવે અને PAN નંબરના હોય કે ૧૦થી ઓછી ટૂકનું સર્ટિફિકેટન હોય તો TDS ૨૦% પ્રમાણે કરવી પડે.

(3)

- (૪) ઉપરના અપવાદ સિવાય આ કપાત કરવી અને ભરવી ફરજિયાત છે.  
 (૫) ટ્રાન્સપોર્ટર નો P.A. નંબર ન આપે કે તેની પાસે હોય નહીંતો TDS ૨૦% પ્રમાણે કરવી પડે.  
 (૬) ઇન્ડિયન શીપિંગ કંપનીને સ્ટીમર ભાડું ચુકવો તો ૨% TDS કરવી પડે.

(૪) દલાલી/કમીશન (કલમ 194 H) :-

- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે-ટુકડે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ રકમ ચુકવવામાં આવે તો આ કપાત કરવી ફરજિયાત છે. અને તા. ૧-૬-૨૦૧૬ થી રૂ. ૫૦૦૦/- ની મર્યાદા વધારીને રૂ. ૧૫૦૦૦/- થવાની છે તથા TDS નો દર ૧૦% બદલે ૫% થશે.  
 (૨) આ રીતે જેને દલાલી કમીશન ચુકવવાની હોય તે P.A. નંબર ના આપેતો કપાત ૨૦% લેખે કરવી પડે.

(૫) પ્લાન્ટ/મશીનરી/ઇકવીપમેન્ટ ભાડું (કલમ 194 I) :-

- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું ભાડું આપવાનું થાય તો ૨% પ્રમાણે કપાત કરવી પડે.  
 (૨) વર્ષ દરમ્યાન કુલ ભાડુ રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી ઓછુ આપવાનું થાયતો આ કપાત કરવી જરૂરી નથી.

(૬) સ્થાવર મિલ્કત/કર્નાચર ભાડું કલમ (194 J) :-

- (૧) વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે એકજ પાર્ટીને રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું ભાડું આપવાનું થાય તો આ કપાત ૧૦% પ્રમાણે કરવી પડે.  
 (૨) વર્ષ દરમ્યાન કુલ ભાડું રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી ઓછુ આપવાનું થાયતો આ કપાત કરવી જરૂરી નથી.

(૭) વહીલ-કોક્ટર-એકવોકેટ વિગેરેની ફી કલમ 194 J :-

- (૧) વહીલ ફી, ઓડીટ ફી, કોક્ટર ફી, હોસ્પીટલ ચાર્જ વિગેરે નું એકજ પાર્ટીને વર્ષ દરમ્યાન ટુકડે ટુકડે કે એક સાથે રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમનું પેમેન્ટ કરવામાં આવેતો આ કપાત કરવી પડે.

(૮) ટેકનીકલ સર્વિસીસનું પેમેન્ટ (કલમ 194 J) :-

- (૧) ટેકનીકલ સર્વિસીસ ઉપર ૧૦% TDS કરવી પડે દા.ત. શીપિંગ એજન્ટ વેપારી વતી જે કોઈ ખર્ચા કરે અને એજન્ટી ચાર્જ લેતે તમામ રકમ ઉપર આ કપાત લાગુ પડે. ફ્યુઝીગેશન ચાર્જ, સ્ટરેલાઈઝેશન ચાર્જ ઉપર પણ TDS કરવી પડે.

(૯) પગાર કપાત (કલમ 192) :-

- (૧) પગાર, બોનસની રકમ ટેક્ષેબલ થાતી હોયતો વ્યક્તિના કેસ માં લાગુ પડતા દરથી કપાત કરવી પડે.  
 (૨) આ રીતે કપાત કરવાની થાય ત્યારે પગારદાર તેમની બીજી આવકની વિગત આપે તો તે આવકને ધ્યાને લઈ પગાર માંથી TDS કરવી પડે.

(૧૦) નોન રેસીડન્ટને ચુકવવામાં આવતી આવક (કલમ 195) :-

- (૧) કોઈપણ વ્યક્તિ, પેટી, કંપની કે HUF નોન રેસીડન્ટ વ્યક્તિ/HUF/પેટી/કંપનીને વ્યાજ, ભાડું વિગેરે ચુકવે કે ખાતામાં જમા કરે તો આ કપાત કરવી પડે.  
 (૨) નોન રેસીડન્ટ ને 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 કપાત કરવી પડે એટલે આ કપાત માટે કોઈ માર્ફી રકમ નથી નોન રેસીડન્ટને ભાગીદાર તરીકે નફો આપવામાં આવે તો પણ TDS કરવી પડે.  
 (૩) નોન રેસીડન્ટ કેસમાં TDS થઈ હોય તેનું રીફંડ લેવા માટે નોન રેસીડન્ટ ને આવક ટેક્ષેબલ હોય તો ભરવાપાત્ર દેશ સામે આવી TDS ની રકમ બાદ મળે અને બાકીની વધારાની રકમનું રીફંડ મળે. પણ P.A. નંબર હોવો જોઈએ.  
 (૪) નોન રેસીડન્ટ ને ચુકવવાની આવકમાંથી કરવાની TDS ના દર નીચે પ્રમાણે છે (૧) U.S.A., U.K., Canada, Australia માં રહેતા હોય તેવા નોન રેસીડન્ટ માટે TDS નો દર ૧૫.૪૫ ટકા છે. (આ દેશો સાથે આપણા દેશને થયેલ D.T.A.A. (કબલ દેશશાન એવોઈડન્સ એગ્રીમેન્ટ) મુજબ (૨) અન્ય દેશોના TDS દર અમને પુછી લેવા.  
 (૩) કેપીટલ ગેઈન દેશ વિગેરે આવકો અંગે અલગ-અલગ દર છે તે માટે જરૂર મુજબ રૂબરૂ મળવું.

(૪)

**(૧૧) ટેક્સ કલેક્શન એટ સોર્સ TCS (કલમ-206-C) :-**

- (૧) જે વેપારી નીચેની વસ્તુઓનું વેચાણ કરતા હોય તેમને જ આ જોગવાઈ લાગુ પડે છે.  
(૧) દારૂ (૨) બીડી પત્તા (૩) જંગલમાંથી અન્ય રીતે મેળવેલ લાકડુ (૪) જંગલની અન્ય ખેદાશો (૫) ભંગાર એટલેકે કોઈપણ જાતનો ભંગાર (૬) મિકેનિક કામકાજ માંથી નીકળતો વેસ્ટેજ ભંગાર તથા કોન્ટ્રાક્ટ ના ઘંઘામાંથી નીકળતો ભંગાર તથા સોના-ચાંદી કે અન્ય મેટલનો ભંગાર (જ્યારે આ ભંગાર મુળ સ્વરૂપે વાપરી શકાય તેવો હોય નહિ.)
- (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 TCS ના દર જે તે આઈટમ માટે અમને પુછી લેવા
- (૩) TDS ની જોગવાઈ માફક જ આ રીતે ઉઘરાવેલો TCS સમયસર ભરવો પડે અને તેના ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરવા પડે નહીંતર દંડ થાય
- (૪) જો ઉપરોક્ત વસ્તુઓનું વેચાણ કરનાર ખરીદનાર પાસેથી TCS ઉઘરાવે નહીંતો ધરનો ટેક્સ ભરવો પડે.

**(૧૧A) બુલીયન તથા જવેલરી ના વેચાણ ઉપર TCS :-**

- (૧) સોના (Bullion) નું વેચાણ રોકડેથી રૂ.૨ લાખ થી વધુ રકમનું કરવામાં આવે અથવા
- (૨) રૂ.૫ લાખ થી વધુ રકમના સોના-ચાંદીના દાગીના કે હીરાના દાગીનાનું વેચાણ રોકડેથી કરવામાં આવે.
- (૩) તો વેચનારે ૧% લેખે ટેક્સ ભરવો પડે. જે ખરીદનાર પાસેથી વસુલ કરવાનો રહે.
- (૪) ઉપર પેરા (૧૧) માં લખેલી બાકીની જોગવાઈઓ પણ લાગુ પડે.

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

- (૧) કંપની, ભાગીદારી પેઢી, ટ્રસ્ટ, ઓડીટેડ માલીકી પેઢી, L.L.P. દરેક ને આ જોગવાઈ લાગુ પડે.

**(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. :- ૧ લી એપ્રિલ અને ૩૦ મી એપ્રિલે કપાત કરી હોય તો ૭ મી મે સુધીમાં ભરવી પડે.
- (૨) હિસાબી વર્ષ પુરૂ થતું હોય ત્યારે વર્ષના છેલ્લા મહિના માં TDS ની રકમ ૩૦ મી એપ્રિલ સુધીમાં ભરવી પડે  
દા.ત. માર્ચ માસમાં વ્યાજ અને ભાડાની રકમ ચુકવી હોય કે જમા કરી હોય તેની કપાત ૩૦ મી એપ્રિલ સુધીમાં ભરી શકાય.

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

- (૧) ગમે તે કલમ હેઠળ TDS કરી હોય તેનું ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ (રીટર્ન) ત્રિમાસીક હમો પુરો થયા પછી ૧૫ દિવસની અંદર E ફાઇલિંગ કરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) આપુ ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ૧૫ દિવસની મુદતમાં ભરી ન શકાય તો રોજના રૂ. ૨૦૦/- લેખે દંડ ભરવો પડે અને આ દંડ નું ચલણ ભરાય નહિ ત્યાં સુધી E ફાઇલિંગ થઈ શકે નહીં એટલે સમયસર સ્ટેટમેન્ટ ભરવું ખુબ જરૂરી છે.
- (૩) TDS કપાત કરનાર આવી વિગતનું ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરે તોજ જેની કપાત થઈ હોય તેને TDS ની રકમ મજરે મળે. આની કાળજી લેવા માટે જેની TDS થઈ હોય તેમણે ઇન્કમેટેક્સની વેબસાઈટ ઉપરથી તેમના ખાતાનું 26AS સ્ટેટમેન્ટ મેળવવું પડે અને TDS મેળવવી પડે જે થયેલી કોઈ TDS ની રકમ 26AS સ્ટેટમેન્ટમાં જમા ન આવતી હોયતો જેણે કપાત કરી હોય તેનું ધ્યાન દોરીને તેમણે જે ભુલ કરી હોય તે અંગેનું રીવાઈઝ્ડ સ્ટેટમેન્ટ ફાઇલ કરાવવું પડે.
- (૪) ઇન્કમેટેક્સ ખાતું તમારા 26AS સ્ટેટમેન્ટમાં TDS ની રકમ બતાવેલ હોય તેનીજ ટેક્સ ક્રેડીટ આપે છે. એટલે જેમની TDS થઈ હોય તેમણે કાળજી લઈ 26AS સ્ટેટમેન્ટ ચેક કરી લેવું.
- (૫) TDS કરનારની ખાસ ફરજ છે કે ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભર્યા પછી 16A ના ફોર્મમાં જે રકમ સામે 'U' આવતું હોય તેની વિગત સુધારી લઈને TDS સામે MATCHED શબ્દ આપવો જોઈએ. કારણ કે TDS ની રકમ સામે Matched લખાઈને આવે તોજ રકમ જે તે પાર્ટીના 26A સ્ટેટમેન્ટમાં જમા થાય છે. 'U' એટલે UN Matched.



(૫)

- (૬) જે તે કંપાનના ફોર્મ 16A કે 16 જે આપવાના છે તે પણ E ફાઇલિંગ કરેલા સ્ટેટમેન્ટના આધારે ઈ-મેઇલ થી માંગવાના હોય છે. એટલે જેમની TDS થઈ હોય અને આપું 16A કે 16 નંબરનું ફોર્મ મળેલું હોય અને તેમાં 'U' લખેલું આવે તો ખાસ રસ લઈને TDS કરનાર પાસે રીવાઈઝ્ડ સ્ટેટમેન્ટ ભરાવીને જે ભુલ થઈ હોય તે સુધરાવવી પડે. નહીંતર TDS ની ક્રેડિટ મળે નહીં.
- (૭) પગાર કંપાન કરનારે આવા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ નંબર 24Q માં ભરવાના છે. અને તે સિવાયની બાકીની બધી કંપાનની રકમ માટે ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ 26Q માં ભરવાનું રહે છે.
- (૮) પગાર કંપાનનું છેલ્લું ત્રિમાસીક રીટર્ન 24Q એન્યુઅલ રીટર્ન તરીકે ભરવાનું રહેશે.
- (૯) ફોર્મ 24Q કે 26Q ત્રિમાસીક રીટર્ન સ્ટેટમેન્ટ E ફાઇલિંગ થી ભરવાના છે. જેની CD બનાવી ને ફોર્મ 27/27A સાથે જરૂરી ફી ભરીને ૧૫ દિવસ ની મર્યાદામાં NSDL કે અન્ય માન્ય એજન્ટી માં ફાઇલ કરવા ફરજિયાત છે.
- (૧૦) કોઈ વ્યાજમાં કોઈની TDS કે TCS ન હોય કે કોઈનું ફોર્મ 15G કે 15H મેળવેલું ન હોયતો પણ NIL સ્ટેટમેન્ટ ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૧૧) છેલ્લા હપ્તાનું ફોર્મ 24Q/26Q સ્ટેટમેન્ટ તા. ૧૫-૫-૨૦૧૬ સુધી ભરવાનું રહેશે. એટલે માર્ચ માસની કંપાન એપ્રિલમાં વહેલી ભરીને ચલણ સાથે TDS ની વિગતો ૩૦-૪-૨૦૧૬ પહેલા અમને આપવી.

**(૧૫) ઈન્કમેટેક્સના દર :-**

- (૧) ઈન્કમેટેક્સ નેટ કરપાત્ર આવક ઉપર ભરવાનો થાય છે. અને અંગત કે HUF ના કેસમાં મળવાપાત્ર કંપાનોની રકમ બાદ કર્યા પછી જે રકમ વધે તે કરપાત્ર આવક ગણાય જેના ઉપર લાગુ પડતા દર થી ટેક્સ લાગે
- (૨) ભાગીદારી પેટીના કેસમાં ભાગીદારોની મુડી ઉપર ૧૨% સુધી ની મર્યાદામાં આપેલ વ્યાજની રકમ તથા નિયમ પ્રમાણે વર્કિંગ પાર્ટનરોને આપેલો પગાર બાદ કર્યા પછી જે નેટ આવક વધે તે કરપાત્ર આવક ગણાય.
- (૩) કરપાત્ર આવક ઉપર ઈન્કમેટેક્સના દર નીચે પ્રમાણે છે.

**❖ સને ૧૫-૧૬ (એસએસએન્ટ ચર ૨૦૧૬-૧૭) માટે ❖**

(૧) વ્યક્તિ (સ્ત્રી કે પુરુષ) અથવા HUF ના કેસમાં	ટેક્સનો દર	એજ્યુ. સેસ.	(૨) ભાગીદારી પેટી/LLP માટે	ટેક્સનો દર	એજ્યુ. સેસ.
(૧) શરૂઆત રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦ સુધી	માફી છે	-	(૧) કોઈ આવક માફ નથી	-	-
(૨) રૂ. ૨,૫૦,૦૦૧ થી રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦ સુધી	૧૦%	૩%	(૨) તમામ કરપાત્ર આવક ઉપર	૩૦%	૩%
(૩) રૂ. ૫,૦૦,૦૦૧ થી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૨૦%	૩%	(૩) LLP તથા પેટીના કેસમાં ઈન્કમેટેક્સ કાયદા પ્રમાણે બાદ મળવાપાત્ર રકમના કારણે નફાની રકમ ઓછી થતી હોય તો નફાની રકમ ઉપર એલ્ટરનેટ મીનીમમ ટેક્સ (AMT)	૧૮.૫%	૩%
(૪) રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૧ થી વધુ	૩૦%	૩%			
<b>(૨) ૬૦ વર્ષથી ૮૦ વર્ષ સુધીના પુરુષ અને સ્ત્રીના કેસમાં</b>			<b>(૫) પ્રાઇવેટ લે પબ્લીક લીમિટેડ કંપની માટે</b>		
(૧) પ્રથમ રૂ. ૩,૦૦,૦૦૦ સુધી	માફી છે	-	(૧) કોઈ આવક માફ નથી	-	-
(૨) રૂ. ૩,૦૦,૦૦૧ થી રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦ સુધી	૧૦%	૩%	(૨) તમામ કરપાત્ર આવક ઉપર	૩૦%	૩%
(૩) રૂ. ૫,૦૦,૦૦૧ થી રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૦ સુધી	૨૦%	૩%	(૩) MAT નો દર	૧૮.૫%	૩%
(૪) રૂ. ૧૦,૦૦,૦૦૧ થી વધુ	૩૦%	૩%	(૪) ૧ કરોડ થી ૧૦ કરોડ સુધી સરચાર્જ	૮%	-
<b>(૩) ૮૦ વર્ષથી ઉપરના પુરુષ અને સ્ત્રીના કેસમાં</b>			(૫) ૧૦ કરોડ થી ઉપર	૧૨%	-
(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%			

**નોંધ :-**

- (૧) અંગત તથા HUF ને ૨૦ લાખ થી વધુ આવક હોયતો AMT લાગુ પડે.
- (૨) જો આવક રૂ. ૧ કરોડ થી વધુ હોય તો ટેક્સની રકમના ૧૨% સરચાર્જ લાગે.
- (૩) વ્યક્તિના કેસમાં ટેક્સબલ આવક રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીની હોયતો ભરવાપાત્ર ઈન્કમેટેક્સમાંથી રૂ. ૨૦૦૦/ સુધીનો ટેક્સ બાદ મળે છે.

(૬)

**(૧૬) કુલ આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર ક્ષણત :-**

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

- (૧) LIC, PPF, બે બાળકો સુધીની સ્કુલ ફી, હાઉસીંગ લોનના ભરેલા હપ્તાની રકમ, NSC વિગેરે મળીને રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધીની રકમ બાદ મળે છે.
- (૨) મેડીકલેમ પ્રીમીયમ ની રકમ ભરતા હોય તેમને રૂ. ૧૫૦૦૦/- સુધી ની રકમ બાદ મળે છે. અને સીનીયર સીટીઝન જે મેડીકલેમની રકમ ભરતા હોય તો રૂ. ૨૦,૦૦૦/- સુધી બાદ મળે છે.
- (૩) વ્યક્તિ સીનીયર સીટીઝન માતા પિતાનું જે પ્રીમીયમ ભરતી હોયતો વધારાના રૂ. ૨૦,૦૦૦/- બાદ મળી શકે.
- (૪) ૮૦ વર્ષ ઉપરના સીનીયર સીટીઝન મા-બાપની તબીબી સારવાર માટે ખરેખર કરવામાં આવેલ ખર્ચ રૂ. ૩૦,૦૦૦/- ની મર્યાદામાં બાદ મળે.
- (૫) ખાંડ, ખાંપણ માટે નીચમ પ્રમાણે રૂ. ૫૦,૦૦૦/- કે ૧,૦૦,૦૦૦/- ની રકમ બાદ મળે છે.
- (૬) 80G માફી સર્ટીફિકેટ ધરાવતી સંસ્થાને આપેલા દાન ની રકમના ૫૦% રકમ બાદ મળે પણ કુલ આવક ના ૧૦% થી વધુ રકમનું દાન આપેલ હોય તો ૧૦% ની મર્યાદામાં ક્ષણત બાદ મળે. આવી દાનની રકમ રૂ. ૧૦ હજાર થી વધુ હોયતો A/c Pay ચેક/ડી.ડી. થી આપેલ હોય તોજ બાદ મળે.

(૨) ભાગીદારી પેટ્ટી માટે :-

- (૧) ભાગીદારોની મુકી ઉપર ભાગીદારી દસ્તાવેજ ની જોગવાઈ મુજબ ૧૨% સુધીની મર્યાદામાં આપેલ વ્યાજની રકમ બાદ મળે.
- (૨) તેવીજ રીતે ભાગીદારી દસ્તાવેજમાં જોગવાઈ કરી હોય તો બુક પ્રોફીટની રકમમાંથી ભાગીદારોને આપેલ નીચે પ્રમાણે પગારની રકમ બાદ મળે.
  - (૧) જે આવક રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધી હોય તો ૧૦૦% પ્રમાણે
  - (૨) જે આવક રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/- કરતા વધુ હોય પરંતુ ૩,૦૦,૦૦૦/- સુધી હોયતો કુલ આવકના ૯૦% પ્રમાણે.
  - (૩) જે આવક રૂ. ૩,૦૦,૦૦૦ થી વધુ હોય તો આવી વધારાની આવક ની રકમના ૬૦% પ્રમાણે .

**(૧૭) P.A. નંબર (PAN) ની અગત્યના :-**

- (૧) વેપાર, ધંધો કે નોકરી કરતા હો કે બેંક ખાતું ખોલાવવું હોય કે સ્થાવર મિલ્કત ખરીદવી હોય કે વેચવી હોય કે ઇન્કમેટેક્સ ભરવો હોય કે ફોટો આઈડિન્ટી પ્રુફ આપવું હોયતો PAN વગર ચાલે તેમ નથી એટલે કે PAN હોવો જરૂરી અને ફરજિયાત છે.
- (૨) PAN ખોટો લખવામાં આવે તો રૂ. ૧૦,૦૦૦/- 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.
- (૩) જેમને પોતાને મળતી રકમ માંથી TDS ધાવાની હોય તેમણે આવી રકમનું પેમેન્ટ કરનારને PAN ની ડેરોહ કોપી આપવી જરૂરી છે. જેથી ભુલ પડે નહીં.
- (૪) પેમેન્ટ આપનાર તથા પેમેન્ટ લેનાર બંને એ એક બીજાને મોકલવામાં આવતાં બીલ કે ઇન્વોઇસ કે ખાતાના ઉતારા કે પત્ર વ્યવહાર કે દસ્તાવેજો વિગેરેમાં પોતાનો PAN લખવો જરૂરી છે.
- (૫) ટ્રાન્સપોર્ટ નો ધંધો કરનારે ટ્રાન્સપોર્ટ સ્ટીટમાં PAN છપાવવો હીતાવહ છે જેથી TDS થાય નહીં.
- (૬) સમગ્ર રીતે જોઈએ તો PAN આઈડિન્ટીટીનું કામ કરે છે. તે સ્વીકારવું રહ્યું.

**(૧૮) TDS ના ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ના ભર્વા હોય કે ખોટાં ભરેલ હોય તેના માહા ફળ (જેની TDS થઈ હોય તેમના કેસ માટે) :-**

- (૧) જેની TDS થઈ હોય તેની કેડીટ TDS કરનારે ભરેલા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ 24Q/26Q ઉપરથી મળશે એટલે TDS કરનારે આવા ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભર્વા ના હોય કે 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 લખેલો હોય તે PANના ખાતામાં TDS ની રકમ સીધી જમા થાય છે.

(૭)

- (૩) TDS ની કેડીટ લેવાની હોય તેમના એસેસમેન્ટ વખતે ઇન્કમેટેક્સ ખાતાની રીસ્ટમ મુજબ જે TDS ની રકમ તેમના FORM 26AS માં જમા થઈ હશે તેની જ કેડીટ મળશે.
- (૪) દરેક PAN ધરાવનાર પોતાના ખાતામાં જમા થયેલી TDS ની રકમ જાણવી હોયતો ઇન્કમેટેક્સ ખાતાની વેબ સાઈટ ઉપરથી પોતાનું રજીસ્ટ્રેશન કરાવીને FORM 26AS ડાઉનલોડ કરીને જોઈ શકે છે અને TDS ની જે રકમ જમા આપતી ના હોય તે માટે TDS કરનાર સાથે સંપર્ક કરી ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ જરૂર મુજબ રીવાઈઝડ કરાવીને પોતાના FORM 26AS ના ખાતામાં આવી TDS ની રકમ જમા મેળવી શકે છે.
- (૫) ત્રિમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરનારે જેની TDS થઈ હોય તેનો PAN સાચો લખવો જરૂરી છે કારણ ખોટો PAN લખાયતો FORM 26AS માં કેડીટ આવે નહીં.
- (૬) TDS કરનાર પાસેથી FORM NO 16A (પગારની આવક માટે FORM NO 16) મેળવી લેવું જોઈએ અને આ ફોર્મ નો 'U' કે MISMATCH લખેલુ હોય તો TDS કરનારે ભરેલા ફોર્મ 24Q/26Q માં કાંઈક ભુલ કરેલી છે તેમ સમજવું એટલે તેમનો સંપર્ક કરી જરૂર મુજબ રીવાઈઝડ સ્ટેટમેન્ટ ફાઇલ કરાવવું જોઈએ.
- (૭) TDS કરનારે ભરેલ TDS સ્ટેટમેન્ટ ઉપરથી FORM 16/16A જનરેટ થાય છે.

**(૧૯) TDS કપાત ના કરવાથી/મોડી ભરવાથી થતું આર્થિક નુકસાન :-**

- (૧) TDS કરવાની હોય પણના કરી હોય તો અથવા TDS કરી હોય અને સમય મર્યાદામાં ભરી ના હોયતો આવુ ખર્ચ બાદ મળે નહીં જેથી આવક તેટલી વધે અને વધારાનો ટેક્સ ભરવો પડે.
- (૨) રીટર્ન ભરતાં પહેલા પુરા ચોકસાઈ કરી કોઈ TDS કરવાની રહી ગઈ હોય કે ભરવાની રહી ગઈ હોયતો રીટર્ન ભરવાની તારીખ પહેલા વ્યાજ સાથે ભરી દેવાથી આવું ખર્ચ આવકમાં ઉમેરાશે નહીં.
- (૩) રીટર્ન ભરવાની તારીખ ઓડીટ ના કરાવતી પેઢીઓ માટે ૩૧ મી જુલાઈ અને ઓડીટ કરાવતી પેઢીઓ માટે ૩૦ મી સપ્ટેમ્બર સમજવી.
- (૪) હવે આ નિયમમાં થોડી છુટછાટ આપી છે. તે મુજબ TDS કરવાની રહી ગઈ હોય તેણે સામેવાળાએ તેની આવકનો બધો ઇ.ટેક્સ ભરી દીધો છે તેવું C.A. નું સર્ટિફિકેટ લાવીને રજુ કરેતો આવી રકમ આવકમાં નહીં ઉમેરાય.

**(૨૦) ફરજિયાત ઓડીટ-કલમ-44AB :-**

- (૧) વેપાર ઇંધો કરતાં દરેકે જો તેમનું ટર્ન ઓવર (ખરીદ કે વેચાણ/રીસીપ્ટ) રૂા. ૧ કરોડથી વધુ હોયતો હિસાબી ચીપડા ઓડીટ કરાવવા ફરજિયાત છે.
- (૨) પ્રોફેશન કરતાં એટલે વકીલ, એન્જનીયર, ડોક્ટર, C.A. વિગેરે પ્રોફેશનલ સર્વિસ આપનારે વર્ષ દરમ્યાન કુલ રીસીપ્ટ રૂા. ૨૫ લાખ થી વધુ હોયતો ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત છે.
- (૩) ઇંધાનું ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછુ હોયતો ૮% લેમે નેટ નફો બતાવવો જોઈએ પણ જો આ રીતે નેટ નફો ૮% થી ઓછો હોય અને ટેક્સેબલ આવક હોયતો ઓડીટ ફરજિયાત છે. કારણ ઓડીટ કરાવેલ હોય તોજ ૮% થી ઓછા નફાનું રીટર્ન ભરી શકાય.
- (૪) ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત હોય અને ઓડીટ કરાવવામાં ના આવેતો રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધીનો દંડ થાય.

**(૨૧) રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછુ ટર્ન ઓવર હોયતો ૮% નફાની જોગવાઈ-કલમ-44AD :-**

- (૧) અંગત કે એચ.યુ.એફ. કે ભાગીદારી પેઢી વેપાર ઇંધો કરતાં હોય તો લાગુ પડે
- (૨) રીસેલર, હોલસેલર કે મેન્યુફેક્ચર બધાને લાગુ પડે. પરંતુ પ્રોફેશનલ પર્સન, કમીશન એજન્ટ, ઘોડર તથા એજન્ટી બીઝનેસ ને લાગુ ના પડે.
- (૩) ઇંધાનું ટર્નઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી ઓછુ હોય તેમણે ૮% પ્રમાણે નેટ નફો ગણી ઇન્કમેટેક્સ ભરવો પડે.
- (૪) ભાગીદારી પેઢીને આવી ૮% ની રકમ માંથી ભાગીદારો ની મુડીનું વ્યાજ તથા વર્કિંગ પાર્ટનરનો પગાર બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૫) આ રીતે નફાની જે રકમ નક્કી થાય તેમાંથી વિમો વગેરે રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- સુધીની કપાત તથા મેડીકલેમ અને ડોનેશન ની રકમ વિગેરે બાદ મળવાપાત્ર કપાતની રકમો બાદ મળશે.
- (૬) આવા વેપારીઓને એડવાન્સ ટેક્સ ભરવામાંથી મુક્તિ આપી છે.
- (૭) જે વેપારીઓને કુલ ટર્નઓવરના ૮% પ્રમાણે નફો ના થતો હોય અને તેમને રીટર્ન માં ૮% પ્રમાણે આવકનો ઇન્કમેટેક્સ ભરવો ન હોય તેમણે તેમનું ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડ થી વધારે ન હોય તો પણ ફરજિયાત હિસાબોનું



(૮)

ઓડીટ કરાવી રીટર્ન ભરવાની તારીખ પહેલાં ઓડીટ રીપોર્ટ મેળવીને ડીજીટલ સીગ્નેચરથી ઇ-ફાઇલિંગ કરવાનું રહે.

**(૨૨) ઘંઘામાં વપરાતી મિલકતના ઘસારા ના દર નીચે મુજબ છે. :-**

- (૧) (૧) મકાન/ગોડાઉન ૧૦% (૨) પ્લાન્ટ અને મશીનરી ૧૫% (૩) ફરનીચર એન્ડ ડેડ સ્ટોક ૧૦% (૪) ટ્રાન્સપોર્ટનાં ઘંઘામાં વપરાતી ટ્રક ૩૦% (૫) કોમ્પ્યુટર તથા સોફ્ટવેર ૬૦% (૬) કાર/સ્કુટર ૧૫%
- (૨) ઉત્પાદન માટે વપરાતાં નવા પ્લાન્ટ અને મશીનરી ઉપર ૨૦% લેખે વધારાનો ઘસારો બાદ મળવાપાત્ર છે.
- (૩) જે મિલકત ઘંઘા માટે ૧૮૦ દિવસથી ઓછા સમય માટે વપરાશમાં લીધી હોય તેના ઉપર ઘસારાનો દર તથા વધારાના ઘસારાનો દર અડધો ગણાશે.

**(૨૩) ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન ભરવાની મુદત :-**

- (૧) જે વેપારીઓને ફરજિયાત ઓડીટ કરાવવું જરૂરી નથી તેમના કેસમાં તારીખ ૩૧-૭-૨૦૧૬ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૨) જે વેપારીઓને ફરજિયાત ઓડીટ કરાવવું જરૂરી છે તેમણે તા. ૩૦-૯-૨૦૧૬ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૩) જે વેપારીઓને ઇન્ટરનેશનલ/ડોમેસ્ટીક ટ્રાન્ઝેક્શન માટે કલમ 92-E હેઠળ ઓડીટ રીપોર્ટ મેળવવાનો હોય તેમણે તા. ૩૦-૧૧-૨૦૧૬ સુધીમાં રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.
- (૪) જે વેપારીઓ ને ઘંઘામાં નેટ નુકશાન હોય અને સમયસર રીટર્ન ભરે નહિ તો આર્વું નુકશાન પછીના વર્ષમાં આગળ ખેંચી શકાશે નહિં.
- (૫) ટેક્ષેબલ આપક હોય અને નાણાંકીય વર્ષ પુરૂ થાય ત્યાં સુધીમાં રીટર્ન ભરવામાં ન આવેતો ટંક થાય એટલે સમયસર રીટર્ન ભરવું જરૂરી છે.

**(૨૪) રીટર્નનું ફરજિયાત E ફાઇલિંગ :-**

- (૧) જે વેપારીઓ ફરજિયાત ઓડીટ કરાવતા હોય તેમણે રીટર્નનું E ફાઇલિંગ ડીજીટલ સીગ્નેચરથી કરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) દરેક કંપનીએ અને પેઢીએ પણ E ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૩) અંગત/HUF ની આપક રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- થી વધુ હોય કે આપક પાંચ લાખથી ઓછી હોય પણ રીફંડ લેવું હોય તેમણે E ફાઇલિંગ થી રીટર્ન ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૪) જેમને ફરજિયાત E ફાઇલિંગ લાગુ પડતુ ના હોય તેઓ મરજિયાત રીતે E ફાઇલિંગથી રીટર્ન ભરી શકે.
- (૫) ટ્રસ્ટનું રીટર્ન E ફાઇલિંગ થી ભરવું ફરજિયાત છે.

**(૨૫) ડીજીટલ સીગ્નેચર**

- (૧) જે વેપારીઓના કેસમાં ઓડીટ કરાવવાનું થતું હોય તેમણે તથા વેલ્થટેક્સનું રીટર્ન ભરવાનું હોય તેમણે ફરજિયાત ડીજીટલ સીગ્નેચરથી રીટર્ન ભરવું પડે.
- (૨) સરકારથીએ ઇ-ટોક્ન વાળી ડીજીટલ સીગ્નેચરથી ઓઠીટવાળા કેસોમાં રીટર્ન ભરવાનું ફરજિયાત કરેલ છે.
- (૩) એટલે જે વેપારી ભાઈઓએ સને ૨૦૧૫-૧૬ના વર્ષના ડીજીટલ સીગ્નેચર ને વર્ષની મુદતની લીધી હોય તેઓ આ ડીજીટલ સીગ્નેચર થી સને ૧૪-૧૫ અને ૧૫-૧૬ નું રીટર્ન ભરી શકશે પણ જે વેપારી ભાઈઓએ એક વર્ષ માટે ડીજીટલ સીગ્નેચર લીધી હોય અને તેની મુદત પુરી ગઈ હોય તેમણે નવી ડીજીટલ સીગ્નેચર લેવી પડે.
- (૪) ડીજીટલ સીગ્નેચર માટે અરજી કરીએ પછી ૩-૪ દિવસે ઇ-સીગ્નેચર મલે છે. એટલે વહેલાસર અરજી કરવી હિતાવહ છે. નહીંતર છેલ્લા દિવસોમાં રીટર્ન ઇ-ફાઇલિંગ માટે લેચાર હોચતો પણ જે ડીજીટલ સીગ્નેચર નહીં આવી હોય તો રીટર્ન ભરી શકાશે નહીં અને પરિણામે ટંક થાય કે લોસ મજરે મલે નહિં.

**(૨૬) ટેક્સ ફી આપક મેળવવા માટે કરેલા ખર્ચા :-**

- (૧) કંપની માંથી મળતું ડીપીડન્ડ તથા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ના રોકાણમાંથી મળતુ ડીપીડન્ડ ટેક્સ ફી છે. એટલે આ આપક મેળવવા માટે જે ખર્ચા કરેલા હોય તે બાદ મળે નહીં.
- (૨) STT પાત્ર થોરો કે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ખરીદ તારીખના ૧૨ મહિના પછી વેચાણ થાય તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ-ગેઇન ટેક્સ લાગતો નથી. એટલે આ આપક અંગે પણ જે ખર્ચાઓ થયા હોય તે બાદ મળે નહીં.





(૯)

- (૩) સામાન્ય રીતે આવી ટેક્સ ફી આવકના ખર્ચમાં વ્યાજનો ખર્ચ હોય છે. અન્વ ખર્ચા હોય તે પ્રોપોર્શનલ (સરાસરી પ્રમાણે) ગણાશે.
- (૪) જે રોકાણ ની આવક ટેક્સેબલ ન હોય તેવા રોકાણ ઉપર ભરેલ વ્યાજ બાદ મળે નહિં.
- (૫) એટલે આ રીતે જે ખર્ચ બાદ મળવાપાત્ર ન હોય તે ખર્ચ રીટર્ન ભરતી વખતે ના મંજૂર કરી આવકમાં ઉમેરવું પડે.

**(૨૭) મિલકત 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 આવી મિલકતને ભાડે આપી હોય તો ભાડાની રકમ એ બે માંથી જે વધુ હોય તે એન્યુઅલ વેલ્યુ ગણાય.
- (૩) દુકાન/ઓફીસ કે ગોડાઉન ઘંઘા માટે વપરાતા ના હોય અને ભાડે આપેલા ના હોય અને ખાલી હોય તો તેવી મિલકતની 'એન્યુઅલ વેલ્યુ' આવક ગણાય.
- (૪) મિલકત ભાડાની જે આવક થાય તેમાંથી ૩૦% રકમ બાદ મળે છે. ઉપરાંત મ્યુનીસીપલ ટેક્સની ભરેલી રકમ તથા રહેવાના મકાન માટે હાઉસિંગ લોન ઉપર રૂા. ૨,૦૦,૦૦૦ /- સુધી ભરેલું વ્યાજ બાદ મળે છે.
- (૫) ફોર્મપણ મકાનના મેઇન્ટેનન્સની રકમ ભરેલી હોય તો તેવી રકમ બાદ મળતી નથી.
- (૬) ખાલી મકાન કે એકથી વધુ રહેવાના મકાનની એન્યુઅલ વેલ્યુ એટલે કે ભાડે આપીએ તો ભાડુ મળી શકે તેમ હોય તે રકમ જો આવકમાં બતાવવામાં ન આવે તો આવક કુપાવી છે તેમ ગણી પેનલ્ટી થઈ શકે.

**(૨૮) કેપીટલ ગેઇન-મૂડી-મિલકત નો નફો (લોંગ ટર્મ) :-**

- (૧) કંપનીના ઇક્વિટી શેરનું ખરીદ કર્યાના બાર મહિના પછી વેચાણ થાય અને આવા વેચાણ ઉપર STT (સીક્યોટીટી ટ્રાન્ઝેક્શન ટેક્સ) લાગેલ હોય તો જે નફો થાય તે લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન તરીકે માફ છે.
- (૨) લીસ્ટેડ કંપનીના શેર, 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 ગેઇન ટેક્સ લાગે.
- (૩) સ્થાયર કે અન્વ જંગમ મિલકત ખરીદી ની તારીખથી ૩૬ મહિના પછી વેચવા માં આવે તો ઇન્કેક્સ કોસ્ટ બાદ કરતા જે નફો રહે તેના ઉપર લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્સ લાગે.
- (૪) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્સનો દર ૨૦% છે. અને ટેક્સની જે રકમ થાય તેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૫) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇનના નફાની રકમ (રૂા. ૫૦ લાખ સુધી) વેચાણ તારીખથી છ માસની અંદર કેપીટલ ગેઇન માં રોકાણ કરવામાં આવે તો કેપીટલ ગેઇન ટેક્સ લાગે નહીં.
- (૬) મિલકત વેચાણના ૧ વર્ષ પહેલાં કે વેચાણ પછી બે વર્ષમાં મિલકતના વેચાણની રકમ જેટલું રોકાણ નવા રહેવાના મકાનની ખરીદીમાં કરવામાં આવે કે ૩ વર્ષમાં રહેવાનું નવું મકાન બનાવવામાં આવે તો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્સ લાગે નહીં. આ અંગે વેપારી ભાઈઓએ રૂબરૂ મતી સમજી લેવું.
- (૭) નોન રેસીડેન્ટના કેસમાં ઉપરોક્ત જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી પણ ફ્લેટ રેટથી ટેક્સ લાગે છે તે માટે ૪૩૨ પ્રમાણે રૂબરૂ મળવું.
- (૮) જો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્સેબલ હોય તો ૧ કરોડથી વધુ કેપીટલ ગેઇન હોયતો ટેક્સની રકમ ઉપર સરચાર્જ ૧૨ ટકા લેખે લાગે.

**(૨૯) કેપીટલ ગેઇન-મૂડી-મિલકત નો નફો (શોર્ટ ટર્મ) :-**

- (૧) જેના વેચાણ ઉપર STT ટેક્સ લાગેલો હોય તેવા ઇક્વિટી શેર કે ચુનિટ ખરીદીની તારીખ થી ૧૨ મહિના ની અંદર વેચવામાં આવે તો શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઇન ટેક્સ ૧૫% લાગે અને ટેક્સ ની રકમના ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૨) જે કંપની ના શેર / ચુનિટ 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 કે ઉછીની લોનમાંથી રોકાણ કરેલ હોય તો ઇન્વેસ્ટમેન્ટ નહીં ગણાતાં ઘંઘાની આવક ગણાય તેવું ઇન્કમેટેક્સ ખાતાનું માનવું છે.

(૧૦)

- (૪) અન્ય સ્થાવર કે જંગમ મિલકત ખરીદી ની તારીખ થી ૩૬ મહિના પહેલા વેચવામાં આવે તો જે નફો થાય તેના ઉપર ૩ટીન દરે ઇન્કમટેક્સ લાગે.
- (૫) લોન રેસીકેન્ટ માટે ઉપરોક્ત જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી એટલે જરૂર પ્રમાણે રૂબરૂ મલવું.
- (૬) જો શોર્ટ ટર્મ કેપીલ ગેઈન ટેક્સેબલ હોય તો ૧ કરોડ થી વધુ કેપીટલ ગેઈન હોયતો ટેક્સની રકમ ઉપર ૧૨ટકા સરચાર્જ લાગે.

### (૩૦) મળેલી બક્ષીસ ઉપર ભરવાનો ટેક્સ :-

(૧) નક્કી કરેલા સગા સિવાયની વ્યક્તિ કે HUF પાસેથી વર્ષ દરમ્યાન રૂા. ૫૦,૦૦૦/- સુધી મળેલી બક્ષીસની રકમ માફ છે. પણ જો વર્ષ દરમ્યાન મળેલી બક્ષીસ ની રકમ રૂા. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ હોય તો કોઈ રકમ માફ નથી એટલે આવી બક્ષીસની બધી રકમ આપકમાં 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 વહુ (૯) સાળી-સાડુ (૧૦) કાકા-કાકી (૧૧) ફઈબા-ફુઆ (૧૨) મામા-મામી (૧૩) માસા-માસી (૧૪) પુત્ર-પુત્રવધુ (૧૫) દીકરી-જમાઈ (૧૬) દેરાણી-દેર (૧૭) દીયર-ભોજઈ (૧૮) નણદ-નણદોથા (૧૯) જેઠ-જેઠાણી

(૩A) સને ૨૦૧૨ ના બજેટમાં કરેલા સુધારા મુજબ H.U.F. નો સમાવેશ રીલેવન્ટીય-સગા- ની વ્યાખ્યા માં ઉમેરવામાં આવેલ છે. એટલે H.U.F. માંથી તેના સભ્યોને મળેલી 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 આલે 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 ગ્રીટ આપવી-લેવી હિતાવહ નથી.

(૫) સ્થાવર મિલકત, ચેર, હીરા, મોતી, ઝવેરાત, બુલિયન, ડ્રોઈંગ, પેઈન્ટિંગ વિગેરે ની રૂા. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ કિંમતની બક્ષીસ સ્વીકારવામાં આવે તે આવક ગણાશે (ઉપર લખેલા સગા સિવાયના પાસેથી)

(૬) રોકડ અને જંગમ વિગેરે મિલકતની વર્ષ દરમ્યાન મળેલી બધી બક્ષીસની રકમ રૂા. ૫૦,૦૦૦/- ની મર્યાદામાં ભેગી ગણાય.

### (૩૧) ટેક્સનું E પેમેન્ટ :-

(૧) કંપની, ઓડીટ કરાવતી ભાગીદારી પેઠી, ઓડીટ કરાવતી વ્યક્તિ / H.U.F. પેઠી વિગેરે એ TDS ની રકમ કે એડવાન્સટેક્સ કે અન્ય ઇન્કમટેક્સની ઘોઈપણ રકમ ભરવાની હોય તેનું E પેમેન્ટ કરવા સલાહ છે. કારણ બેંકમાં ખાવાનું રહે નહીં અને બેંકવાળા ચલણ ઉપર જે સિક્કા મારે છે તે સ્પષ્ટ વાંચી 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 ખર્ચાનું રૂા. ૨૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમ નું પેમેન્ટ એકાઉન્ટ પેઈ ચેક થી કે ડી.ડી. સિવાય કરવું નહીં નહીંતર ખર્ચમાં 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 આપુ પેમેન્ટ રોકડમાં 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 પેઈ-ચેક / ડી.ડી. સિવાય લેવી નહીં.

(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 પેઈ 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) એકજ 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.
- (૮) એકાઉન્ટ પેઇ ચેક કે એકાઉન્ટ પેઇ ડીડી સિવાય ECS (ઇલેક્ટ્રોનિક કલીવરીંગ સીસ્ટમ) થી નાણાં જમા કરાવ્યા હોયતો તે નવા સુધારા પ્રમાણે માન્ય કરેલા છે.

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

- (૧) આવકમાંથી બાદ મળતી રકમો જેવી કે LIP / PPF / NSC / મેડીકલ ઇન્સ્યુરન્સ / ડોનેશન / બાળકોની સ્કુલ ફી વિગેરે કપાતો જો 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 રીવાઈઝડ રીટર્ન ભરી બાદ માંગી શકાય.

**(૩૪) ભરેલ ટેક્સ તથા TDS નો ક્લેઈમ કરવામાં ન આવે તો :-**

- (૧) ભરેલો એડવાન્સટેક્સ તથા TDS થઈ હોય તે રકમ રીટર્નમાં બતાવવામાં ના આવે (ક્લેઈમ કરવામાં ન આવે) તો તેની ક્રેડીટ મળે નહીં.
- (૨) એટલે કદાચ આવી ક્રેડીટ લેવી રહી ગઈ હોય તો ટાઈમસર રીવાઈઝડ રીટર્ન ભરવું જોઈએ.

**(૩૫) રીવાઈઝડ 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 ક્લેઈમ 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 બુદ્ધિથી આપું રીટર્ન સમયસર રીવાઈઝડ ના કરી શકાય તો જ્યારે અબર પકે ત્યારે આપું રીટર્ન રીવાઈઝડ કરવું સલાહભર્યું છે. જેથી શુદ્ધ બુદ્ધિ નું વર્તન દેખાડી શકાય.
- (૩) ઓરીજનલ રીટર્ન જો ટાઈમસર ભરેલ ન હોય તો રીવાઈઝડ રીટર્ન ભરી ન શકાય.

**(૩૬) ધ્યાનમાં રાખવા જેવી કેટલીક જોગવાઈઓ :-**

- (૧) બે વર્ષ કે તેથી વધુ સમય ખેતી કરી હોય તેવી ખેતીની જમીનના વેચાણ ઉપર ચતો કેપીટલ ગેઈન નવી ખેતીની જમીન ખરીદવામાં રોકવામાં આવે તો કેપીટલ ગેઈન ટેક્સ લાગે નહીં આ માટે અમને રૂબરૂ મલી સમજ મેળવી લેવી. આ લાભ હવે H.U.F. ના કેસમાં પણ આપવામાં આવેલ છે.
- (૨) કલમ 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.
- (૩) જીવન વીમાની પોલીસી ના પ્રીમીયમ ની રકમ કરતાં ૧૦ ગણી વીમાની રકમ હોવી જોઈએ તોજ તે વીમો પાકે ત્યારે ટેક્સ ફી ગણાય. નહીંતર ટેક્સબલ ગણાય.
- (૪) ચોપડામાં જમા કરેલી રકમ સમજાવી ન શકાય કે ઇન્કમટેક્સ એસેસમેન્ટમાં આવકમાં ઉમેરવામાં આવે કે કોઈ રોકાણ કરેલું હોય કે ખર્ચ કરેલું હોય તેની વિગત આધાર સાથે સમજાવી ન શકાય અને ઇન્કમટેક્સ એસેસમેન્ટમાં આવક તરીકે ઉમેરવામાં આવે તેવા કેસમાં આવી રકમો ઉપર ૩૦% ના ફ્લેટ દરથી ઇન્કમટેક્સ લાગશે અને આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર રકમો બાદ મળશે નહીં. દા.ત. ૧ લાખ નેટ આવકનું રીટર્ન ભરેલું હોય તો તેનાં ઉપર ઇન્કમટેક્સ કાંઈ ભરવાનો આવે નહીં પણ જો કેસના એસેસમેન્ટમાં ચોપકે જમા કરેલી રકમ રૂા. ૫ લાખ સમજાવી ન શકાય અને આવકમાં ઉમેરવામાં આવે તો આ ૫ લાખની રકમ ઉપર સીધા ૩૦% ના ફ્લેટ દર થી રૂા. 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.

- (૫) બેંકના સેવિંગ ખાતાનું વ્યાજ રૂા. ૧૦ હજારની મર્યાદામાં માફ મળે છે.
- (૬) આપક વેરા રીટર્નમાં ભારત બહારની મિલકતોની વિગત દર્શાવવી ફરજિયાત કરેલ છે. પણ નોન રેસીડન્ટના કેસમાં આ જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી.
- (૭) 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 ઇન્કમેટેક્સ ખાતા પાસે આ રીતે મેળવેલા કેટા ના વેરીફિકેશન માટે નેટવર્ક નહોતું પરંતુ છેલ્લાં બે ત્રણ વર્ષથી ઇન્કમેટેક્સ ખાતાએ આ અંગે અલગ ઓફીસ બનાવીને નેટવર્ક ઉભું કરેલું છે જેના લીધે આ અલગ નેટવર્ક થી વેપારીઓનો સીધો સંપર્ક કરી વેરીફિકેશન માટે નોટીસો આવે છે. અને વેપારીભાઈઓને સજાગ કરવા માટે ઇન્કમેટેક્સ ખાતા તરફથી ૩૬૦\* પ્રોફાર્બલ ની જાહેરાતો પણ કરવામાં આવે છે. એટલે વેપારી ભાઈઓએ હવે સમય સાથે તાલ મિલાવીને (૧) બેંકના વ્યવહાર (૨) કેડીટકાર્ડના વ્યવહારો (૩) ખરીદ-વેચાણ દસ્તાવેજો (૪) વાહન ખરીદી (૫) ફોરેન મુસાફરી (૬) હાઈફાઈ લાઈફ સ્ટાઈલ ના ખર્ચા વિગેરે ચોપડે નોંધવા જરૂરી છે. જેથી જે વ્યવહારની માહિતી જ્યારે મંગાવે ત્યારે તે વ્યવહાર ચોપડામાં ક્યાં ઉઘાર કરેલો છે તે બતાવી શકાય.
- (૮) સને ૨૦૦૩ થી સ્થાયર મિલકતના વેચાણ માટે સ્ટેમ્પ રજીસ્ટ્રેશન વખતે જંત્રીની જે કિંમત ગણી દસ્તાવેજ માટે સ્ટેમ્પ વાપરેલા હોય તેજ જંત્રીની રકમ કેપીટલ ગેઈન-મુડીનો નફો નક્કી કરવા માટે ગણાવી ફરજિયાત કરેલું છે.
- (૯) તેવીજ રીતે તા. ૧/૪/૨૦૧૩ થી સ્થાયર મિલકતની 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 આપકમાં ઉમેરવામાં આવશે.
- (૧૦) સ્થાયર મિલકત ના ખરીદ-વેચાણ દસ્તાવેજોનું વેરીફિકેશન હિસાબી વર્ષ પુરુ થયેથી સાત 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 દંડ ભરવો પડે તેથી વેપારીઓએ ખરીદ-વેચાણના દસ્તાવેજો કરતી વખતે જંત્રી પ્રમાણેની રકમને ધ્યાનમાં રાખીને વ્યવહારો કરવા જરૂરી છે તા. ૩૧-૩-૨૦૧૭ સુધીમાં સને ૨૦૦૯-૧૦ નો કેસ રીઓપન થઈ શકે છે.

(૧૧) રહેવાના મકાન ઉપર લીધેલી હાઉસિંગ લોનનું વ્યાજ રૂા. ૨,૦૦,૦૦૦/- સુધી બાદ મળવાપાત્ર છે

(૧૨) ધર્માદા ટ્રસ્ટ માટે :-

- (૧) નામ વગરનું ડોનેશન એટલે કે રામભરોસે કે ચોક્ક મૂહસ્થ તરફથી બનાવેલી પાવતી હેઠળ જે દાન મળે તે નામ વગરનું ડોનેશન ગણાય તે માટે ટ્રસ્ટને મળેલા કુલ દાનના ૫% અથવા રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦/- બે માધી જે વધુ હોય તે મર્યાદા સુધી વાંધો નથી આ મર્યાદા કરતા જે આવા દાનની રકમ વધારે હોયતો આવા વધારાના દાનની રકમ ધર્માદા ટ્રસ્ટની આપક ગણાશે જેની ઉપર ઉચ્ચક ૩૦% ના દરે ઇન્કમેટેક્સ લાગશે.
- (૨) ભાડાની આપક હોય તો ઇન્કમેટેક્સ કાયદા હેઠળ ૩૦% કપાલ બાદ મળે છે પણ આવી ૩૦% ની એડહોક રકમ ટ્રસ્ટના હેતુ માટેના ખર્ચમાં ગણાતી નથી એટલે ટ્રસ્ટને ભાડાની આપક માંથી ૩૦% બાદ મળે નહીં.
- (૩) અગાઉના વર્ષો માટે ટ્રસ્ટની નોંધણી ઇન્કમેટેક્સ કાયદા હેઠળ કરાવેલી ન હોય તો હવે ટ્રસ્ટ ની નોંધણી ઇન્કમેટેક્સ કાયદા હેઠળ કરાવી લેવી જોઈએ અને અગાઉના વર્ષો માટે વ્યાજબી કારણોસર નોંધણી કરાવવી રહી ગઈ હોયતો હવે જે નોંધણી કરાવવામાં આવે તેનો અમલ આગળ ના વર્ષો માટે મળી શકશે.



**\* વેટ (વેલ્યુ એડેડ ટેક્સ) \***

**(૧) વેટ રીટર્ન :-**

(૧) કવેથી દરેક વેપારીઓએ વેટ રીટર્ન ઓનલાઇન ઇ-ફાઇલિંગ થીજ ભરવા 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 ગાંગડ વેચાણ મોકલતા હોય અને વર્ષ દરમિયાન રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભર્યો હોય (૬) કપાસીયા ખોળ નું ખરીદ કે વેચાણ કરતા હોય (૭) 'H' ફોર્મથી વેચાણ હોય (૮) જે વેપારીઓએ વેટનું નવું રજીસ્ટ્રેશન મેળવેલ હોય તેમને પ્રથમ ૧૨ મહિના સુધી માસીક રીટર્ન ભરવા પડે.

**(૩) ટેક્સ ભરવાની મુદત :-**

- (૧) ગત વર્ષમાં રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી વધુ ટેક્સ ભરેલો હોય તેમણે દરેક મહીના નો ટેક્સ જે તે મહીના પછીના મહીનાની ૨૨ મી તારીખ સુધીમાં ભરવો પડે. એટલે કે માસીક ટેક્સ ભરવો પડે.
- (૨) ચાલુ વર્ષમાં જે ત્રિમાસીકમાં ભરવાપાત્ર કુલ વેરો રૂ. ૬૦,૦૦૦/- થી વધારે થાય તે ત્રિમાસીક હપ્તા પછીના મહિનાથી માસીક વેરો ભરવો પડે.
- (૩) જે વેપારીઓને માસીક રીટર્ન ભરવાનું હોય તેમણે પણ મહીનો પૂરો થયા પછી પછીના મહીના ની ૨૨ મી તારીખ સુધીમાં ટેક્સ ભરવો પડે.
- (૪) જે વેપારીઓ એ ગત વર્ષમાં કે ચાલુ વર્ષમાં રૂ. ૬૦૦૦૦/- થી ઓછો ટેક્સ ભરેલો હોય તેમણે ત્રિમાસિક ટેક્સ ભરવાનો છે એટલે ૩૦ મી જૂન, ૩૦મી સપ્ટેમ્બર, ૩૧મી ડીસેમ્બર અને ૩૧મી માર્ચ નો જે તે હપ્તો પુરો થયા પછી ૨૨ દિવસ ની અંદર ટેક્સનું ચલણ ભરવું પડે.

**(૪) સમયસર રીટર્ન ના ભરવાના ગેર કાયદા :-**

- (૧) જે તે માસીક કે ત્રિમાસીક પત્રક ૪૫ દિવસમાં ભરવું ફરજિયાત છે.
- (૨) જે વેપારીઓ સમયસર રીટર્ન ના ભરે તેમને વધુમાં વધુ રૂ. ૧૦,૦૦૦/- સુધી 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.

**(૫) વેટ Form 402/403 :-**

- (૧) જે વેપારી ભાઈઓ ગુજરાત બહાર વેરાપાત્ર માલ મોકલે અથવા ગુજરાત બહાર થી વેરાપાત્ર માલની ખરીદી કરે તો તેમને Form No. 402 તથા Form No. 403 ઓનલાઇન મેળવવું ફરજિયાત છે
- (૨) 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 પ્રોત્સાહ શીખવાડી શકાય.

**(૬) વેટ ઇ-પેમેન્ટ :-**

- (૧) જે વેપારીઓએ ગત વર્ષમાં કે ચાલુ વર્ષમાં રૂ. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ વેરો ભરેલો હોય તેમણે વેટનું ચલણ ઇ-પેમેન્ટ થી ભરવું ફરજિયાત છે. આ માટે જરૂરી પાસવર્ડ ફેસીલીટી બેંકમાં થી મેળવીને ઇ-પેમેન્ટ કરવું પડે. એકંદરે આ પદ્ધતિ સારી છે કારણ રાતના ૧૧ વાગ્યા સુધીમાં ગમે ત્યારે ઇ-પેમેન્ટ થઈ શકે છે.

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

- (૧) જે તે હક્કમાં 'H' - ફોર્મ સામે એક્ષપોર્ટ 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.
- (૩) જે વેપારીઓ એ હજુ સને ૧૨-૧૩ના કે તે પછીના વર્ષના 'C' 'H' કે 'F' ફોર્મ રજુ કર્યા ન હોય તેમણે તાત્કાલીક વેટ કચેરીમાં આ ફોર્મ રજુ કરવા જોઈએ.

(૮) કલમ-૧૪ હેઠળ અડધો ટકો લંપસમ ટેક્સ ભરવાનો ઓપ્શન રૂા. ૭૫ લાખ સુધીનું ટર્ન ઓવર ધરાવતા ટ્રેડિંગ કરતા નાના વેપારીને મળે છે. અને આવો લંપસમ ટેક્સ ભરવાનો ઓપ્શન નવેસર થી લેવો હોય તો તારીખ ૩૦-૪-૨૦૧૬ 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 રૂા. 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 પુસ્તક થાય તો પણ લંપસમનો ઓપ્શન કેન્સલ થઈ જાય.

(૮A) જે વેપારીઓ ૬.૧૪ હેઠળ લંપસમ પરમીશન ધરાવતા હોય તે જો લંપસમ પરમીશન રદ કરવા માગતા હોય તો તેઓ જે મહિનામાં લંપસમ રદ કરાવવા અરજી કરે તે ત્રિમાસીક હપ્તા પછીના મહિનાથી લંપસમ પરમીશન રદ કરાવી શકાય.

(૯) કલમ 14B હેઠળ લંપસમ પાંચ પેસા ભરવાનો ઓપ્શન ધરાવતા કમિશન એજન્ટ જો ગુજરાત રાજ્ય બહારથી માલ ખરીદે 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.

(૧૦) 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 ધંધાના 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 નહીંતર મોટી રકમનો દંડ થાય 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 મોડી કરવામાં આવે તો દરરોજનો રૂા. ૧૦૦/- લેખે દંડ થાય છે.
- (૬) વેટ નંબર મેળવતી વખતે ફોર્મ નં. 101-C માં જેનો સહીનો નમૂનો આપ્યો હોય તે નમૂના પ્રમાણે ની સહી ટેક્સ ઇન્વોઇસ માં કરવી જરૂરી છે. કારણ સહી ગળતી નથી એ મુદ્દા ઉપર ઇન્વોઇસની રકમના ૧૦% દંડ થાય છે. અને ખરીદનારને ટેક્સ ઇન્વોઇસ પ્રમાણેના ટેક્સની કેડીટ મળે નહિ. એટલે ટેક્સ ઇન્વોઇસમાં સહી કરવી



(૧૫)

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 રીટર્ન મોડા ભરવા માટે રોજના રૂ. ૧૦૦/- થી શરૂ કરીને રૂ. ૧૦૦૦૦/- સુધીનો દંડ થઈ શકે છે.
- (૮) વેટ રીટર્નમાં વેટની ઇનપુટ ક્રેડીટ ખરીદીના ટેક્સ ઇન્વોઇસ પ્રમાણે માંગેલી હોય પણ જ્યારે આવી ઇનપુટ ક્રેડીટ નું કોસ વેરીફિકેશન થાય ત્યારે જેની પાસેથી માલ ખરીદ કરેલ હોય તેણે ટેક્સ ઇન્વોઇસ માં વસૂલ કરેલો ટેક્સ ભર્યો ના હોય તો ટેક્સ ક્રેડીટ મળે નહિ અને તે ઉપરાંત આવી ક્રેડીટ 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 દંડાયાનું થાય.
- (૯) વેપારીએ VAT રીટર્ન ભરવા માટે FORM 201A / 201B / 201C માં માહિતી પેપર ફોર્મટમાં 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 માલ ખરીદ કરેલ પાર્ટીનો TIN નંબર ખોટો લખેલ હશે તો તેની ઇનપુટ ટેક્સ ક્રેડીટ મલશે નહીં અને વેચાણ કરેલ પાર્ટીનો TIN નંબર ખોટો લખેલ હશે તો સામેની પાર્ટીને ટેક્સ ક્રેડીટ 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 જ્યુ કેટ પછી એક માસમાં રીવાઈઝ રીટર્ન ભરીને ભુલ સુધારી શકાય.

**(૩૭) 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. અને દર વર્ષે નિયમ મુજબ વ્યવસાય વેરો ભરવો જોઈએ.
- (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 ઇન્ફર્મેશન તથા વેટ અંગેની મુખ્ય મુખ્ય બાબતોની છણાવટ અને માર્ગદર્શન આપને ઉપયોગી થાશે. તથા આ અંગે વિશેષ માહિતી માટે રૂબરૂ સંપર્ક કરવો.

લી.

દીરુભાઈ પી. પોપટ - કનુભાઈ ડી. પોપટ  
પીલુખભાઈ એન. પોપટ - નીખીલભાઈ કે. પોપટ