

ફોન :-

પાટણ : ૨૩૦૦૬૮/૨૨૦૨૨૮

: ૨૩૦૮૦૮/૨૨૧૩૪૭

હારીજ : ૨૨૨૪૦૪

ઉંચા : ૨૫૩૪૧૯

અમદાવાદ : ૪૦૨૩૨૧૯૨

Email : dptco123@gmail.com,

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

Website : www.dpthakker.com

બ્રાહ્મ્ય : નીધી હોસ્પિટલ બિલ્ડીંગ, સ્ટેડીયમ છ રસ્તા, નવરંગપુરા, અમદાવાદ-૯

તા. ૧-૩-૨૦૧૮

ભાઈશ્રી

ચાલુ નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ તા. ૩૧/૩/૨૦૧૮ ના રોજ પુરૂ થાય છે એટલે આ નાણાકીય વર્ષ માટેની ઈન્કમેટેક્સ કાયદા હેઠળની કેટલીક જવાબદારીઓનું પાલન કરવું જરૂરી છે. તેની મુખ્ય વિગતો નીચે પ્રમાણે છે :-

(૧) માર્ચ/એપ્રિલ ૨૦૧૮માં ચાદ રાખી પાલન કરવાની જવાબદારી :-

- (૧) એડવાન્સ ટેક્સ ભરવાનો બાકી હોય તો તા. ૩૧/૩/૨૦૧૮ સુધી ભરી દેવો.
- (૨) વ્યાજ કપાત કરવાની ના હોય તેમના Form No.15G કે Form No.15H તા.૩૧/૩/૨૦૧૮ પહેલા મેળવી તા.૭/૪/૨૦૧૮ સુધીમાં તેનું E-Filing કરવું.
- (૩) TDS ભરવાની હોય તે સમયસર ભરવી.
- (૪) TCS ભરવાની હોય તે સમયસર ભરવી.
- (૫) TDS અને TCS ના સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ નંબર 26Q અને 27EQ સમયસર ભરવા.
- (૬) પગારની આવકમાંથી TDS કરેલ હોય તો તેનું સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ નંબર 24Q સમયસર ભરવું.

(૨) એડવાન્સ ટેક્સ :-

- (૧) છેલ્લો હપ્તો તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધી ભરવાનો છે આ માટે ચાલુ નાણાકીય વર્ષની આવક અંદાજી તેમાંથી બાદ મળવાપાત્ર રોકાણો જેવા કે વીમો, PPF, NSC, NPS વિગેરે બાદ કર્યા પછી જે Taxable આવક રહે તેના ઉપર ટેક્સની ગણતરી કરી તેમાંથી TDS જો કાંઈ થઈ હોય તો તેની રકમ તથા અત્યાર સુધી ભરેલા એડવાન્સ ટેક્સની રકમ બાદ કરી બાકી રકમ રહે તેનું ચલણ તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધી ભરવું પડે.
- (૨) જે વેપારીઓના હિસાબો ઓડીટ થતા હોય તેમણે એડવાન્સ ટેક્સનો હમો ઈ-પેમેન્ટથી ભરવો પડે.
- (૩) જે વેપારીઓએ અત્યાર સુધી એડવાન્સ ટેક્સનો હમો ભરેલો ના હોય પણ આવકના અંદાજ પ્રમાણે જો રૂ.૧૦૦૦૦ થી વધુ ટેક્સ ભરવાનો થતો હોય તો તેમણે પણ એડવાન્સ ટેક્સનો હમો તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધી ભરી દેવો પડે.
- (૪) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ચાલુ વર્ષમાં થયો હોય તેમણે પણ ઉપરની જોગવાઈ પ્રમાણે ટેક્સ ભરવાનો થતો હોય તો તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધીમાં ભરી દેવો જોઈએ.
- (૫) એડવાન્સ ટેક્સ ભરવાનો થતો હોય અને ભર્યો ના હોય તો ૧૨% પ્રમાણે વ્યાજ લાગે.
- (૬) કલમ 44AD હેઠળ એટલે કે વકરાના ૬% કે ૮% ઉચ્ચક દરે આવક અંદાજી જે વેપારીઓ રીટર્ન ભરે છે તેમણે પણ ભરવાપાત્ર ટેક્સ રૂ.૧૦૦૦૦/- થી વધતો હોય તો તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધી ભરવો પડે.
- (૭) એટલે ચાલુ નાણાકીય વર્ષની અંદાજીત આવકની વિગત તથા તા. ૩૧/૩/૨૦૧૮ સુધી TDS ની રકમ જે મજરે લેવાની હોય તે તથા અત્યાર સુધી ભરેલા એડવાન્સ ટેક્સની વિગત વહેલાસર મોકલશો જેથી એડવાન્સ ટેક્સના ચલણ મોકલી શકાય અને તા. ૧૫/૩/૨૦૧૮ સુધીમાં એડવાન્સ ટેક્સ ભરી દેવાય.

(૨)

(૩) નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ એટલે કે એસેસમેન્ટ વર્ષ ૨૦૧૮-૧૯ માટે ઇન્કમેટેક્સ ના દર નીચે પ્રમાણે છે. :-

(૧) વ્યક્તિ (સ્ત્રી કે પુરુષ), HUF કે AOP (લોઅર રેટ)ના કેસમાં

આવકની વિગત	ટેક્સનો દર
(૧) પ્રથમ રૂ.૨૫૦૦૦૦/- સુધીની આવક	માફ છે.
(૨) રૂ.૨૫૦૦૦૧/- થી રૂ.૫૦૦૦૦૦/- સુધી	૫%
(૩) રૂ.૫૦૦૦૦૧/- થી રૂ.૧૦૦૦૦૦૦/- સુધી	૨૦%
(૪) રૂ.૧૦૦૦૦૦૧/- થી ઉપરની કરપાત્ર આવક ઉપર	૩૦%

નોંધ :-

- (૧) સ્ત્રી કે પુરુષ વ્યક્તિના કેસમાં ઉંમર ૬૦ વર્ષથી ૮૦ વર્ષ સુધીની હોય તો શરૂઆતની માફી રકમ રૂ.૨૫૦૦૦૦/- ને બદલે રૂ.૩૦૦૦૦૦/- છે.
- (૨) સ્ત્રી કે પુરુષના કેસમાં ઉંમર ૮૦ વર્ષથી વધુ હોય તો શરૂઆતની માફી રકમ રૂ.૨૫૦૦૦૦/- ને બદલે રૂ.૫૦૦૦૦૦/- છે.
- (૩) ઉપર પ્રમાણે ટેક્સની ગણતરી કરતા ટેક્સની જે રકમ થાય તેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૪) જો આવક રૂ.૫૦ લાખ થી વધુ હોય તો ટેક્સની રકમના ૧૦% સરચાર્જ લાગે અને ટેક્સ-તથા સરચાર્જની જે રકમ થાય તેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે. અને જો આવક રૂ.૧ કરોડ થી વધુ હોયતો ટેક્સની રકમના ૧૫% સરચાર્જ લાગે અને ટેક્સ તથા સરચાર્જની જે રકમ થાય તેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૫) જે રેસીડન્ટ Individual(અંગત)ને કુલ આવક રૂ.૩૫૦૦૦૦/- થી વધુ ન હોય તો તેને ભરવાપાત્ર ટેક્સમાંથી રૂ. ૨૫૦૦/- નું રીબેટ મલશે.
- (૬) વ્યક્તિ અને HUF ના કેસમાં બાદ મળવા પાત્ર ડીડકશનના કારણે નફાની રકમ ઓછી થતી હોય અને બુક પ્રોફીટ રૂ.૨૦ લાખથી વધુ હોયતો ઓલ્ટરનેટ મીનીમમ ટેક્સ (AMT) ભરવો પડે.

(૨) ભાગીદારી પેઠી તથા LLP માટે :-

- (૧) બધી આવક ઉપર ટેક્સ લાગે એટલે કે કોઈ આવક માફ નથી.
- (૨) ટેક્સનો એક જ દર છે તે ૩૦% છે અને તેના ઉપર ૩% લેખે એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૩) બાદ મળવાપાત્ર ડીડકશનના કારણે નફાની રકમ ઓછી થતી હોયતો બુક પ્રોફીટ ઉપર ઓલ્ટરનેટ મીનીમમ ટેક્સ (AMT) ૧૮.૫% અને ૩% સેસ ભરવો પડે.
- (૪) જો આવક રૂ.૧ કરોડ થી વધુ હોયતો ટેક્સની રકમના ૧૨% સરચાર્જ લાગે અને ટેક્સ તથા સરચાર્જની રકમ ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે.
- (૫) ભાગીદારી પેઠીને ધંધાના ખર્ચા અને ભાગીદારોની મૂડીનું મળવાપાત્ર ૧૨% સુધીનું વ્યાજ બાદ કર્યા પછી જે બુક પ્રોફીટ વધે તેમાંથી વર્કીંગ પાર્ટનરોનો પગાર નીચે પ્રમાણે બાદ મળવાપાત્ર છે. :-
 - (૧) રૂ.૧૫૦૦૦૦/- સુધીના નફા ઉપર નફાની રકમના ૧૦૦%
 - (૨) રૂ.૧૫૦૦૦૦/- થી વધુ અને રૂ.૩૦૦૦૦૦/- સુધીના નફાની રકમના ૯૦%
 - (૩) રૂ.૩૦૦૦૦૦/- થી વધુ નફાની રકમ ઉપર ૬૦%
- (૬) ભાગીદારોની મૂડીનું મળવાપાત્ર ૧૨% સુધીનું વ્યાજ અને ભાગીદારોના પગાર બાદ લેવા માટે ભાગીદારી દસ્તાવેજમાં તે માટેની લેખીત જોગવાઈ હોવી જરૂરી છે. જો આવી લેખીત જોગવાઈ ભાગીદારી દસ્તાવેજમાં ના હોય તો ભાગીદારોનું વ્યાજ કે પગાર બાદ મળે નહીં.

(૩) પ્રાઇવેટ કે પબ્લીક લીમીટેડ કંપની માટે :-

- (૧) કોઈ આવક માફ નથી.
- (૨) તમામ કરપાત્ર આવક ઉપર ૩૦% લેખે ટેક્સ લાગે છે જેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે છે.

(૩)

- (૩) રૂ.૧ કરોડ થી રૂ.૧૦ કરોડ સુધીની આવક હોય તો ટેક્ષની રકમ ઉપર ૭% સરચાર્જ લાગે જેના ઉપર ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે અને જો આવક રૂ.૧૦ કરોડ થી વધુ હોય તો ટેક્ષની રકમ ઉપર ૧૨% સરચાર્જ લાગે અને ૩% એજ્યુકેશન સેસ લાગે છે.
- (૪) ડોમેસ્ટીક કંપનીના કેસમાં નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૫-૧૬ દરમિયાન રૂ.૫૦ કરોડ થી ઓછુ ટર્નઓવર હોય તો ઇન્કમેટેક્ષનો દર ૩૦% ના બદલે ૨૫% લાગે અને ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ તથા એજ્યુકેશન સેસની જોગવાઈ ઉપર પ્રમાણે લાગે.
- (૫) બુક પ્રોફીટ કરતા રીટર્ન પ્રમાણે આવક ઓછી થાય તો MAT ૧૮.૫%+૩% એજ્યુ. સેસ ભરવો પડે.

(૪) કુલ આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર ક્ષપાત :-

(૧) અંગત તથા HUF ના કેસમાં :-

- (૧) LIC, PPF, બે બાળકો સુધીની સ્કુલ ફી, હાઉસિંગ લોનના ભરેલા હતામાં મુદ્દલ, NSC વિગેરે મળીને રૂ.૧૫૦૦૦૦/- સુધીની રકમ બાદ મળે છે. તથા NSP (નેશનલ પેન્શન સ્કીમ)માં ભરેલી રૂ.૫૦૦૦૦/- સુધીની રકમ બાદ મળે છે.
- (૨) અંગત/HUF ના કેસમાં મેડીકલેઈમ વીમા પ્રીમીયમની ભરેલી રૂ.૨૫૦૦૦/- સુધીની રકમ રૂ.૨૫૦૦૦/- થી ઓછી ભરેલી હોય તો વર્ષ દરમિયાન પોતાની કે કુટુંબના સભ્ય અંગેની મેડીકલ ટ્રીટમેન્ટનો ખર્ચ ગણતરીમાં લઈને વધુમાં વધુ રૂ.૩૦૦૦૦/- સુધી.
- (૩) ઉપરોક્ત જોગવાઈમાં આપવાદ કરેલો છે કે મેડીકલ ઇન્સ્યોરન્સ પ્રીમીયમ ભરનાર વ્યક્તિની ઉંમર ૬૦ વર્ષથી ઉપર હોય તો મેડીકલ વીમા પ્રીમીયમ રૂ.૩૦૦૦૦/- સુધી બાદ મળશે.
- (૪) ઉપરોક્ત જોગવાઈમાં વધારાની જોગવાઈ છે કે પેરેન્ટસ (મા-બાપ)ની મેડીકલ વીમા પોલીસી ઉપર ભરેલ પ્રીમીયમની રકમ ઓછી હોય તો મેડીકલ ટ્રીટમેન્ટના ખર્ચ સાથે વધુમાં વધુ રૂ.૩૦૦૦૦/- બાદ મળે અને પેરેન્ટસની ઉંમર ૬૦ વર્ષથી વધુ હોય તો રૂ.૨૫૦૦૦/-ને બદલે રૂ.૩૦૦૦૦/- (મેડીકલ હેલ્થ ચેક અપના ૫૦૦૦/- સાથે) બાદ મળશે.
- (૫) હેન્ડિકેપ વ્યક્તિને નિયમ પ્રમાણે રૂ.૭૫૦૦૦/- કે રૂ.૧૨૫૦૦૦/- ની રકમ બાદ મળે છે. આ માટે Form 10 IA માં ગવર્નમેન્ટ હોસ્પિટલના યોગ્ય ડોક્ટરનું સર્ટિફિકેટ લેવું જરૂરી છે.
- (૬) 80G માફી સર્ટિફિકેટ ધરાવતી સંસ્થાને આપેલા દાનની રકમના ૫૦% રકમ બાદ મળે છે. પણ કુલ આવકના ૧૦% થી વધુ રકમનું દાન મજરે મળતુ નથી. આવી દાનની રકમ રૂ.૨ હજાર થી વધુ હોય તો A/C Pay ચેક/ડી.ડી. થી આપેલ હોય તો જ બાદ મળે.

(૫) TDS અને TCS ની જોગવાઈ કોને લાગુ પડે :-

- (૧) કંપની (૨)ભાગીદારી પેઢી (૩) ટ્રસ્ટ (૪) ઓડીટ કરાવતી અંગત કે H.U.F માલિકી પેઢી (૫) L.L.P. દરેક ને આ જોગવાઈ લાગુ પડે છે.

(૬) TDS અને TCS ભરવાની સમયમર્યાદા :-

- (૧) જે મહીનામાં ક્ષપાત કરી હોય તે પછીના મહીનાની ૭ તારીખ સુધીમાં કરેલી ક્ષપાતની રકમ ભરી દેવી પડે.
- (૨) ૧લી માર્ચથી ૩૧મી માર્ચ દરમિયાન ક્ષપાત કરી હોય તો ૩૦ એપ્રિલ સુધી ભરી શકાય.

(૭) T.D.S રીટર્ન :-

T.D.S. રીટર્ન ત્રીમાસિક ભરવાના હોય છે. જે-તે ત્રીમાસ પતે એટલે ૩૦ દિવસમાં તેનું રીટર્ન (સ્ટેટમેન્ટ) ભરવું પડે. કોઈની T.D.S. ન કરી હોય પણ T.D.S. ન કરવા માટેનું ફોર્મ 15G કે 15H લીધું હોય તો પણ તે ક્વાર્ટરનું T.D.S. રીટર્ન ભરવું પડે. લેટ રીટર્ન ભરવા માટે રોજની રૂ. ૨૦૦/- પેનલ્ટી થાય છે.

(૮) વ્યક્તિ/HUF/Charity Trust એ TDS થાય નહી તે માટે આપવાનું ફોર્મ 15G/15H :-

- (૧) ૬૦ વર્ષ સુધીની વ્યક્તિ કે HUF ના કેસમાં કુલ વ્યાજની આવક રૂ.૨૫૦૦૦૦/- થી ઓછી હોય અને પોતાની ગ્રોસ આવક ટેક્ષેબલ ના હોય તો ફોર્મ 15G તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૭ સુધીમાં આપે તો ક્ષપાત થાય નહી

(૪)

- (૨) ૬૦ વર્ષ થી ઉપરની વ્યક્તિના કેસમાં નેટ આવક ઉપર ટેક્સ ભરવાનો થતો ના હોય તો તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ સુધીમાં ફોર્મ 15H આપે તો કપાત થાય નહીં.
- (૩) ૮૦ વર્ષ થી ઉપરની વ્યક્તિના કેસમાં નેટ આવક ઉપર ટેક્સ ભરવાનો થતો ના હોય તો તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ સુધીમાં ફોર્મ 15H આપે તો કપાત થાય નહીં.
- (૪) ફોર્મ 15G/15H માં નીચેની વિગત ભરવી જરૂરી છે.
(૧) વ્યાજ મેળવનારનું નામ તથા પુરૂ સરનામું એટલે કે મકાનનું નામ, મકાનનો મ્યુનિસીપલ નંબર, રોડ રસ્તો, એરીયા, પીનકોડ, લેન્ડલાઇન ટેલીફોન નંબર, મોબાઇલ નંબર (૨) ઘંઘાનો પ્રકાર(૩) PAN (૪) ઇન્કમેટેક્સનું રીટર્ન કઈ સાર માટે ભરેલ અને કયા વોર્ડમાં અને કયા ગામમાં ભરેલું ?(૫) અંદાજે કુલ આવક કેટલી થશે? વ્યાજની તથા અન્ય (વર્ષ F.Y. 17 -187માટે) (૬) જે પેઢીમાં પૈસા આપેલા હોય તે પેઢીમાથી વ્યાજ જમા કરેલ ખાતાની કોપી (૭) કુલ કેટલા ફોર્મ 15G/15H આપેલા છે તેની વિગત.
- (૫) જો PAN ન હોય તો ફોર્મ 15G કે ફોર્મ નંબર 15H આપી શકાય નહીં પરિણામે વ્યાજ કપાત ૨૦% લેખે કરાવવી પડે.
- (૬) ફોર્મ 15G કે 15H માટેની વિગત તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ પહેલા અમને મોકલવી જેથી ફોર્મ 15G/15H કોમ્પ્યુટરમાં તૈયાર કરી મોકલી શકાય. આ ફોર્મનું પછી Online e - ફાઇલીંગ કરવાનું છે.
- (૭) આવા ફોર્મ 15G કે 15H મેળવનારે ૭ વર્ષ સુધી સાચવવા ફરજિયાત છે અને ઇન્કમેટેક્સ ઓફીસ જ્યારે આપું કોઈ ફોર્મ મંગાવે ત્યારે ફોર્મ મેળવનારે રજૂ કરવું ફરજિયાત છે.

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

કલમ	ચુકવણીનો પ્રકાર તથા નિયત મર્યાદા	T.D.S. નો દર
192	ટેક્ષેબલ પગારની ચુકવણી ઉપર	વ્યક્તિને લાગુ પડતા દર
193	(૧) ૮ ટકાના સેવિંગ બોન્ડ ઉપર વાર્ષિક રૂા. ૧૦,૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની રકમ ઉપર (૨) પબ્લીક કંપની દ્વારા ડીબેંચર ઉપર વાર્ષિક રૂા. ૫૦૦૦/- થી વધુ વ્યાજની ચુકવણી ઉપર	૧૦% ૧૦%
194A	(૧) બેંક/કો.ઓ.બેંક તથા પોસ્ટ ઓફિસ સિવાય ગમે તે દ્વારા વ્યાજની વાર્ષિક રૂા.૫૦૦૦/- થી વધુ ચુકવણી ઉપર (૨) બેંક/કો.ઓ.બેંક તથા પોસ્ટ ઓફિસ ડીપોઝીટના વ્યાજની વાર્ષિક રૂા.૧૦૦૦૦/- થી વધુ ચુકવણી કરે તેના ઉપર (સેવિંગ ખાતાના વ્યાજ ઉપર TDS નથી)	૧૦% ૧૦%
194C	(૧) વ્યક્તિ કે HUF હોય તેવાં કોન્ટ્રાક્ટર કે સબ કોન્ટ્રાક્ટર કે એડવર્ટઈઝિંગ એજન્ટ કે ટ્રાન્સપોર્ટર ને પેમેન્ટ આપવામાં આવે ત્યારે... (૨) ભાગીદારી પેઢી કે કંપની હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટરને પેમેન્ટ આપવામાં આવે ત્યારે... (૩) ૧૦ કે તેથી ઓછી ટ્રક ધરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસમાં જો PAN અને ડેકલેરેશન પુરૂં પાડવામાં આવે તો... (૪) ૧૦ કે તેથી ઓછી ટ્રક ધરાવતા ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસમાં PAN પુરો પાડવામાં ન આવે તો... (૫) ૧૦ થી વધુ ટ્રક ધરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટરના કેસમાં જો PAN પુરો પાડવામાં આવે તો (અંગત- HUF ના કેસમાં ૧%) તે સિવાય..... (૬) ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર (જેની પોતાની ટ્રક ના હોય) ના કેસમાં PAN પુરો પાડવામાં આવેતો (અંગત HUF માં ૧%) તે સિવાય..... (૭) ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર (જેની પોતાની ટ્રક ના હોય) ના કેસમાં PAN પુરો પાડવામાં ન આવે તો... (૮) ઉપર મુજબનું પેમેન્ટ એક સાથે રૂા. ૩૦,૦૦૦/- થી ઓછું કરવામા આવે અને આખા વર્ષ દરમિયાન પેમેન્ટ રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦/- થી ઓછું હોય તો....	૧% ૨% ૦% ૨૦% ૨% ૨% ૨૦% ૦%
194H	કમીશન/દલાલી વાર્ષિક રૂા. ૧૫,૦૦૦/- થી વધુ ચુકવણી કરવામાં આવે તો	૫%

(૫)

194I	(૧) જમીન કે મકાન નું વાર્ષિક ભાડુ રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુની ચુકવણી ઉપર (૨) મશીનરી પ્લાન્ટ ઇક્વીપમેન્ટનું વાર્ષિક ભાડુ રૂ. ૧,૮૦,૦૦૦/- થી વધુની ચુકવણી ઉપર	૧૦% ૨%
194IA	ખેતીની જમીન સિવાય અન્ય સ્થાયર મિલકત રૂ. ૫૦ લાખથી વધુની ખરીદ કરનારે વેચાણ કરનારને ચુકવણી રકમ ઉપર TDS કરવી પડે જે રકમ વેચાણ કિંમતમાંથી કાપીને ભરવાની છે.	૧%
194J	પ્રોફેશનલ તથા ટેકનીકલ સર્વિસીસ ફી રૂ. ૩૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૧૦%
194LA	સ્થાયર મિલકતના ફરજિયાત સંપાદનના કેસમાં રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર	૧૦%
195	નોન રેસીડેન્ટને આપવામાં આવતું વ્યાજ, ભાડુ, નફાનો ભાગ વિગેરે ચુકવણી માટે	જુઓ પેરા(૫)
194IB	વ્યક્તિ કે HUF (દંધો કરતા હોય કે ન હોય) કોઈને રૂ. ૫૦,૦૦૦/- થી વધુ ભાડું ચુકવે તો	૫%
નોંધ :-	ઉપર પ્રમાણે જેની કપાત કરવાની હોય તે વ્યક્તિ કપાત કરનારને P.A.No. પુરો ન પાડે તો અથવા P.A.No. ના હોય તો	૨૦%

(૧૦) કલમ - 195 હેઠળ નોન રેસીડેન્ટને કોઈપણ પ્રકારની આવક ની ચુકવણી ઉપર કરવાની T.D.S. :-

- (૧) કોઈપણ વ્યક્તિ, પેઠી, કંપની, LLP કે HUF નોન રેસીડેન્ટ વ્યક્તિ/HUF/ પેઠી / કંપનીને વ્યાજ, ભાડુ વિગેરે ચૂકવે કે ખાતામાં જમા કરે તો આ TDS કરવી પડે.
- (૨) નોન રેસીડેન્ટને નાની કે મોટી ગમે તે રકમની આવક ચુકવવામાં આવે કે તેના ખાતે જમા કરવામાં આવે તો આ TDS લાગુ પડે દા.ત. વ્યાજ રૂ. ૫૦૦/- ચુકવવામાં આવે તો પણ TDS કરવી પડે એટલે કે આ TDS માટે કોઈ માફી રકમ નથી. નોન રેસીડેન્ટને ભાગીદાર તરીકે નફો આપવામાં આવે તો પણ TDS કરવી પડે.
- (૩) નોન રેસીડેન્ટના કેસમાં જે TDS થઈ હોય તેનું રીફંડ લેવા માટે નોન રેસીડેન્ટ ને આવક ટેક્ષેબલ હોય તો ભરવાપાત્ર ટેક્ષ સામે આવી TDS રકમ બાદ મળે અને બાકીની વધારાની રકમનું રીફંડ મળે. જો આવક Taxable ન હોય તો બધી રકમનું રીફંડ મલે રીટર્ન ભરવા માટે PAN હોવો જોઈએ.
- (૪) નોન રેસીડેન્ટને ચૂકવવાની આવકમાંથી કરવાની TDS ના દર નીચે પ્રમાણે છે.
 - (૧) U.S.A./U.K./Canada/Australia માં રહેતા હોય તેવા નોન રેસીડેન્ટ જો તે દેશની સરકારનું Tax Residency Certificate (TRC) આપે તો ૧૫.૪૫% લેખે નહીંતર ૩૦.૯૦% લેખે
 - (૨) ઉપરના દેશો સિવાય અન્ય દેશોમાં રહેતા હોય તેવા Non-Resident માટે ૩૦.૯૦% લેખે
 - (૩) નોન રેસીડેન્ટ TDS માફી માટેનું ફોર્મ 15G/15H આપી શકતા નથી એટલે ગમે તેટલી રકમ હોય તો પણ ઉપર મુજબ TDS કરવી પડે.
- (૫) જે વ્યક્તિ વર્ષ દરમિયાન મીનીમમ ૧૮૨ દિવસ ઇન્ડિયા માં રહેલ ન હોય તે નોન રેસીડેન્ટ ગણાય

(૧૧) ટેક્ષ કલેક્શન એટ સોર્સ (T.C.S.) :-

- (૧) જે વેપારી નીચેની વસ્તુઓનું વેચાણ કરતા હોય તેમને આ જોગવાઈ લાગુ પડે છે.
 - (૧) દારૂ (૨) બીડી પત્તા (૩) જંગલમાંથી મેળવેલ લાકડુ (૪) જંગલની અન્ય પેદાશો (૫) ભંગાર એટલે કે કોઈપણ જાતનો ભંગાર (૬) મીકેનિક કામકાજમાંથી નીકળતો વેસ્ટેજ ભંગાર તથા કોન્ટ્રાક્ટરના ઘંધામાંથી નીકળતો ભંગાર તથા સોના-ચાંદી કે અન્ય મેટલનો ભંગાર (જ્યારે આ ભંગાર મુળ સ્વરૂપે વાપરી શકાય તેવો હોય નહીં) (૭) બીલ્ડર -બીલ્ડીંગ કન્સ્ટ્રક્શન કરતા હોય તેમના ઘંધામાં નીકળતો ભંગાર જેવો કે લોખંડ, સીમેન્ટની થેલી, સેન્ટ્રીંગ સામાન વગેરે
- (૨) ઉપરોક્ત વસ્તુનું જ્યારે વેચાણ કરવામાં આવે ત્યારે PAN No. ધરાવનાર ખરીદનાર પાસેથી લાગુ પડતા દરે (જેનો દર ૧% થી ૫% છે.) TCS વસૂલ કરી ભરવો પડે. TCS ના દર જે તે આઈટમ માટે અમોને

(૬)

પૂછી લેવા પણ જો ખરીદનાર પાસે PAN No. ના હોય તો TCS ના સંબંધીત દરના બમણા દરે અથવા ૫% ના દરે જે વધુ હોય તે દરે TCS વસૂલ કરી ભરવી પડે.

- (૩) TDS ની જોગવાઈ માફક જ આ રીતે ઉઘરાવેલો TCS સમયસર ભરવો પડે અને તેના ત્રીમાસીક સ્ટેટમેન્ટ ભરવા પડે. નહીંતર દંડ થાય.
- (૪) ઉપરોક્ત વસ્તુઓનું વેચાણ કરનાર ખરીદનાર પાસેથી જો TCS ઉઘરાવે નહીં તો ઘરનો TCS ભરવો પડે.

(૧૨) ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન અંગેની નવી જોગવાઈ :-

- (૧) બાદ મળતી વિમો, PPF વિગેરે કપાત બાદ કર્યા સિવાય કરમુક્ત કેપીટલ ગેઈન સાથેની આવક જો એકઝેમ્પ્સન લીમીટ (એટલે કે રૂ.૨૫૦૦૦૦/-કે રૂ.૩૦૦૦૦૦ જે લાગુ પડતું હોય)થી વધતી હોય તો ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન સમય મર્યાદામા ભરવું જરૂરી છે.
- (૨) જો ઘંઘામાં નુકશાન હોય અને આવું નુકશાન આગળના વર્ષોમાં બાદ લેવું હોય તો રીટર્ન સમયમર્યાદામા ભરવું જરૂરી છે.
- (૩) **રીટર્ન ભરવાની સમયમર્યાદા (F.Y.૨૦૧૭-૧૮ માટે):-**
 - (૧) ઉપર (૧) માં લખ્યા પ્રમાણે ની આવક માટે રીટર્ન ભરવાનું હોય કે ફરજિયાત ઓડીટ વગરના ઘંઘાનું રીટર્ન ભરવાનું હોય તો ૩૧ મી જુલાઈ ૨૦૧૮
 - (૨) કલમ 44AB (૧) કરોડથી વધુ વકરો કે પ્રોફેશનલના કેસમાં રૂ.૫૦ લાખથી વધુ રીસીપ્ટ હોય) હેઠળ ફરજિયાત ઓડીટ કરાવવાનું હોય તો ૩૦મી સપ્ટેમ્બર ૨૦૧૮.
 - (૩) કલમ 44AD કે 44ADA હેઠળ ઓડીટ કરાવવાનું હોય તો ૩૦ સપ્ટેમ્બર ૨૦૧૮.
 - (૪) ઘર્માદા ટ્રસ્ટ કે પબ્લીક ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ ના કેસમાં જો કોઈપણ ખર્ચ બાદ કર્યા સિવાય દાન કે વ્યાજ કે અન્ય આવક મળીને રૂ.૨૫૦૦૦૦/- થી વધુ હોય તો ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન તા.૩૦ મી સપ્ટેમ્બર ૨૦૧૮ સુધીમાં ફરજિયાત ફાઇલ કરવું જરૂરી છે. કારણ જો આ તારીખ સુધીમાં રીટર્ન ભરવામાં નહીં આવે તો ટ્રસ્ટના હેતુ માટે કરેલા કોઈ ખર્ચા બાદ મળશે નહીં.

(૧૩) સમયસર રીટર્ન ન ભરવા માટે પેનલ્ટી :-

- (૧) જો રીટર્ન ૩૧/૭/૨૦૧૮ સુધીમાં ભરવામાં ન આવે પણ ૩૧/૧૨/૨૦૧૮ સુધી ભરવામા આવે તો દંડ-લેટ ફી રૂ.૫૦૦૦/- લાગે
- (૨) જો રીટર્ન ૩૧/૭/૨૦૧૮ સુધીમાં ભરવામાં ન આવે પરંતુ તા.૩૧/૧૨/૨૦૧૮ પછી ભરવામાં આવે તો દંડ-લેટ ફી રૂ.૧૦૦૦૦/- લાગે.
- (૩) રીટર્ન ૩૧/૭/૨૦૧૮ કે ૩૧/૧૨/૨૦૧૮ પછી ભરવામાં આવે અને જો કુલ આવક રૂ.૫૦૦૦૦૦/- થી વધુ ના હોય તો દંડ લેટ ફી રૂ.૧૦૦૦/- લાગે.
- (૪) એટલે દરેક વેપારીઓએ સને ૨૦૧૭-૧૮નું ઇન્કમેટેક્સ રીટર્ન ભરવાના ઉતારા તથા અન્ય વિગતો ૩૧ માર્ચ પછી જેમ બને તેમ જલ્દી અમને મોકલી દેવા જેથી પેનેલ્ટી ભરવી ન પડે.

(૧૪) F.Y. ૨૦૧૬-૧૭ માટેનું રીટર્ન ભરવાની છેલ્લી તારીખ :-

- (૧) ચાલું નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૬-૧૭ એટલે કે A.Y. ૨૦૧૭-૧૮ માટેનું રીટર્ન ભરવાની છેલ્લી તા.૩૧/૩/૨૦૧૮ છે એટલે જે વેપારી ભાઈઓને રીટર્ન ભરવાના બાકી હોય તેમણે તા.૩૧/૩/૨૦૧૮ પહેલા રીટર્ન ભરવી દેવા નહિંતર પેનલ્ટી લાગે. અને રીફંડ લેવાનું હોય તો મલશે નહીં.

(૧૫) PAN (પરમેનેન્ટ એકાઉન્ટ નંબર) તથા આધાર કાર્ડ નંબર ની અગત્યતા :-

- (૧) વેપાર, ઘંઘો કે નોકરી કરતા હોય કે બેંક ખાતું ખોલાવવું હોય કે સ્થાવર મિલ્કત ખરીદવી હોય કે વેચવી હોય

(૭)

કે ઈન્કમેટેક્સ ભરવો હોય કે ફોટો આઈડેન્ટી પ્રુફ આપવું હોય તો PAN અને આધાર નંબર વગર ચાલે તેમ નથી એટલે કે PAN અને આધાર નંબર 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 આવક માંથી TDS થવાની હોય તેમણે આવી રકમનું પેમેન્ટ કરનાર ને PAN ની ઝેરોક્ષ કોપી આપવી જરૂરી છે. જેથી ભુલ પડે નહીં.
- (૪) પેમેન્ટ આપનાર તથા પેમેન્ટ લેનાર બંને એ એક બીજાને મોકલવામાં આવતાં બીલ કે ઈન્વોઈસ કે ખાતાના ઉતારા કે પત્ર વ્યવહાર કે દસ્તાવેજો વિગેરેમાં પોતાનો PAN લખવો જરૂરી છે.
- (૫) ટ્રાન્સપોર્ટ નો ધંધો કરનારે ટ્રાન્સપોર્ટ રસીદમાં PAN છપાવવો હિતાવહ છે.
- (૬) સમગ્ર રીતે જોઈએ તો PAN અને આધાર નંબર આઈડેન્ટીટી નું કામ કરે છે તે સ્વીકારવું રહ્યું.
- (૭) PAN મેળવનારની જવાબદારી
 - (૧) જેમણે સામેની વ્યક્તિ પાસેથી PAN મેળવેલ હોય તે સાચો છે તે પુરવાર કરવાની જવાબદારી PAN મેળવનાર ઉપર નાખેલ છે. એટલે PAN ની ઝેરોક્ષ સહી કરાવીને લેવી.

(૧૬) ઈન્કમેટેક્સ કાયદાની કેટલીક અગત્યની જોગવાઈ :-

- (૧) ધંધા અંગેની ખરીદી કે ખર્ચ રોકડેથી કરવાની મર્યાદા રૂ.૧૦૦૦૦/- કરવામાં આવી છે.
- (૨) જે મિલ્કતનો ઘસારો લેવાનો હોય તેની ખરીદી કે ખર્ચ રોકડેથી કરવાની મર્યાદા ૧૦૦૦૦/- કરવામાં આવી છે તેથી વધુ રકમની ખરીદી હોય તો એકાઉન્ટ પેચી ચેકથી કરવી જોઈએ નહીંતર ઘસારો બાદ મળે નહીં.
- (૩) બિલ્ડર અને રીયલ એસ્ટેટનો ધંધો કરનારના કેસમાં પુરી થયેલી સ્કીમ નું BU F.Y.૨૦૧૫-૧૬ માં મળેલું હોય તો વેચાયા વગરના કે ભાડે આપ્યા વગરના ફ્લેટ, બંગલો, દુકાનો, ઓફીસો વગેરે કલોર્ડીંગ સ્ટોકમાં ગણેલા હોય તે જો ભાડે આપેલા હોત અને જે ભાડુ મળવાપાત્ર થાય, તે ભાડાની રકમ અંદાજીત એન્યુઅલ વેલ્યુ ગણી તે રકમ ચાલુ વર્ષ સને ૨૦૧૭-૧૮ ની ઈન્કમ તરીકે આવકમાં બતાવી ટેક્સ ભરવો પડશે.
- (૪) રૂ.૨૦૦૦૦૦/- ઉપરના રોકડ વ્યવહાર માટેની જોગવાઈ :-
 - (૧) કોઈપણ એક દિવસમા કોઈ વ્યક્તિ/HUF/AOP/FIRM/Company/LLP રૂ.૨ લાખ કે તેથી વધુ રકમ કોઈપણ વ્યક્તિ પાસેથી એક સાથે કે ટુકડે-ટુકડે લઈ શકશે નહીં.
 - (૨) એક જ વ્યવહાર માટે રૂ.૨ લાખ કે વધુ ની રોકડ રકમ લઈ શકાશે નહીં.
 - (૩) કોઈ ભાગીદારે પેઢીમાં રૂ.૨ લાખ કરતા વધારે રોકડ ઉપાડવાનો કે જમા કરાવવાનો વ્યવહાર કરાય નહીં.
 - (૪) કોઈ એક ઈવેન્ટ કે પ્રસંગ માટે કોઈ પણ પાસેથી રૂ.૨ લાખ કે વધુની રોકડ રકમ લઈ શકાશે નહીં તેમ છતાં ઉપરની જોગવાઈનો ભંગ કરીને રૂ.૨ લાખ કે તેથી વધુની રોકડનો વ્યવહાર કરવામાં આવે તો જેટલી રકમ લીધી હોય તેટલો દંડ આવી રકમ લેનાર ઉપર લાગશે.
 - (૫) લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ગણવા માટે શેરો સિવાયની મિલ્કતની સમયમર્યાદા ૩૬ મહીના હતી તે ઘટાડીને ૨૪ મહીના કરેલ છે.
 - (૬) તા.૧/૪/૮૧ પહેલાની ખરીદેલ મિલ્કત માટે તા.૧/૪/૮૧ ની કિંમત લેવાની જોગવાઈ હતી તેમાં સુધારો કરીને તા.૧/૪/૨૦૦૧ની કિંમત ગણવાની રહેશે.
 - (૭) મકાન-મિલ્કતની આવક હેઠળ રૂ.૨ લાખથી વધુ રકમનું નુકશાન અન્ય આવક સામે બાદ મળશે નહીં.
 - (૮) ચાલુ વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ ના લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન માટે બાદ લેવા માટે ૬ માસમાં બોન્ડ ખરીદવાની જોગવાઈ છે અને તા.૩૧/૩/૨૦૧૮ સુધીમાં ૬ મહીના પુરા થતા ના હોય તો તેમણે પણ તા.૩૧/૩/૨૦૧૮ સુધીમાં આવા બોન્ડ ખરીદી લેવા હિતાવહ છે કારણ તા.૧/૪/૨૦૧૮ થી સૂચીત સુધારા પ્રમાણે આવા બોન્ડ ત્રણ વર્ષના બદલે પાંચ વર્ષ સુધી રાખવા પડશે.

(૮)

(૯) રૂા. ૨૦૦૦૦/- ઉપરની લોન-ડીપોઝીટ અંગેની અગત્યની જોગવાઈ :-

- (૧) યોપડામાં કોઈની રૂા. ૨૦૦૦૦/- ઉપરની લોન કે ડિપોઝીટ જમા કરવી હોય તો તે એકાઉન્ટ પેથી ચેક કે ડ્રાફ્ટથી કે ECS થી જ જમા લઈ શકાય રૂા. ૨૦૦૦૦/- ઉપરની લોન કે ડિપોઝીટ નું પેમેન્ટ કરવાનું હોય તો તે પણ એકાઉન્ટ પેથી ચેક કે ડ્રાફ્ટ થી કે ECS થી કરવું પડે. જો આવી લોન કે ડિપોઝીટ રોકડેથી લેવામાં આવે કે ચુકવવામાં આવે તો તેટલી રકમનો દંડ થાય.
- (૨) કોઈના ખાતામાં એકવાર રૂા. ૨૦૦૦૦/- જમા થયેલા હોય તો પછી તે ખાતામાં એક રૂપીયો જમા કરાવો હોય કે ચુકવવો હોય તો પણ એકાઉન્ટ પેથી ચેકથી વ્યવહાર કરવો પડે.
- (૧૦) કોઈપણ મિલકત ખરીદીનું પેમેન્ટ રૂા. ૨૦૦૦૦/- ઉપર આપવાનું હોય કે મિલકત વેચાણનું પેમેન્ટ રૂા. ૨૦૦૦૦/- ઉપર લેવાનું હોય તો તે પણ એકાઉન્ટ પેથી ચેક થી કરવું ફરજિયાત છે. નહીતર જો રોકડેથી પેમેન્ટ કરવામાં આવે તો વેચનાર તથા ખરીદનાર બંને ને રોકડેથી કરેલ વ્યવહાર જેટલી પેનલ્ટી ભરવી પડે.

(૧૭) શેરોના મૂડી નફા માટે વિશિષ્ટ જોગવાઈ :-

- (૧) શેરોના વેચાણમાંથી થતા નફાને લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ત્યારે જ ગણવામાં આવશે જ્યારે શેરોની ખરીદી ઉપર STT ભરેલો પુરવાર કરવામાં આવે અને તેવી જ રીતે વેચાણ ઉપર STT ભરેલો પુરવાર કરવામાં આવે તો જ શેરોનો નફો લોંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ગણાશે નહીંતર આ નફો અન્ય આવક તરીકે ગણાશે.
- (૨) એટલે જે વેપારીઓએ ઓફ માર્કેટમાંથી શેર ખરીદેલા હોય અને તેના બીલમાં STT લાગેલો ન હોય તો તેવા શેરોના વેચાણમાંથી થતો નફો ઈતર આવક ગણાશે અને કેપીટલ ગેઈન નહીં ગણાય.

(૧૮) કલમ 44AD હેઠળ ૬% કે ૮% લેખે અંદાજિત આવક :-

- જે વેપારીઓનું યોપડાનું ટર્નઓવર એકાઉન્ટ પેથી ચેક કે એકાઉન્ટ પેથી ડ્રાફ્ટ કે ECS થી કરેલું હોય અને નેટ નફો ૬% થી ઓછો હોય પરંતુ ટર્ન ઓવર ના ૬% પ્રમાણેની આવક ગણી રીટર્ન ભરવું હોય કે જે વેપારીઓનું યોપડા મુજબનું ટર્ન ઓવર રોકડે થી કોસ ચેકથી કરેલું હોય અને નેટ નફો ૮% થી ઓછો હોય પરંતુ ટર્ન ઓવરના ૮% પ્રમાણેની આવક ગણી રીટર્ન ભરવું હોય તેમના માટે નીચે પ્રમાણે જોગવાઈ છે.
- (૧) ગઈ સાલ જે વેપારીઓએ આ યોજનાનો લાભ લઈ ઈન્કમેટેક્સ રીટર્ન અંદાજિત આવક ગણી ભરેલ હોય તેમના કેસમાં આ જોગવાઈ ૫ વર્ષ સુધી ચાલુ રાખી તે પ્રમાણે આવક અંદાજિત કરી રીટર્ન અને ટેક્સ ભરવો પડે.
 - (૨) જો આ પ્રમાણે આ યોજના હેઠળ ૫ વર્ષ સુધી રીટર્ન ન ભરવું હોય તો યોપડા ઓડીટ કરાવી ઓડીટ રીપોર્ટ સાથે રીટર્ન ફાઈલ કરી તે પ્રમાણે ટેક્સ ભરી શકાય.
 - (૩) ભાગીદારી પેઢીના કેસમાં ભાગીદારોને આપવામાં આવતું વ્યાજ અને પગારની રકમ આ રીતે ૬% કે ૮% અંદાજિત આવક જે નક્કી થાય તેમાંથી બાદ મળશે નહિં. એટલે કે ભાગીદારી પેઢીના કેસમાં જે પેઢીમાં ભાગીદારોને વ્યાજ અને પગાર આપવામાં આવે છે તે પેઢીને આ યોજના નુકશાનકારક છે. એટલે આવી ભાગીદારી પેઢીઓએ ફરજિયાત ઓડીટ કરાવીને યોપડાની આવક પ્રમાણે રીટર્ન ભરવું સલાહ ભર્યું છે.
 - (૪) જે ભાગીદારી પેઢીએ ભાગીદારોને આપેલ વ્યાજ અને પગાર બાદ લેવો ન હોય તે ભાગીદારી પેઢીએ આ યોજના હેઠળ ૬% કે ૮% લાગુ પડતા દરે આવક અંદાજિત રીટર્ન ભરી શકાય અને તેમને ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત નથી.
 - (૫) પરંતુ જે માલીકી કે ભાગીદારી પેઢીઓ આ યોજના હેઠળ આવક અંદાજિત રીટર્ન ભરતા ન હોય તેમના કેસમાં ટર્ન ઓવર રૂા. ૧ કરોડથી વધુ હોય તો ફરજિયાત ઓડીટની જોગવાઈ લાગુ પડે છે.
 - (૬) જે વેપારી આ અંદાજિત આવક યોજનાનો લાભ જે વર્ષ માટે લ્યે તે પછીના પાંચ વર્ષ સુધી આ યોજના હેઠળ અંદાજિત આવક દર્શાવી રીટર્ન ભરવા પડે નહીંતર ઓડીટ કરાવવું પડે અને જો ઓડીટ કરાવીને રીટર્ન ભરે

(૯)

તો પાંચ વર્ષ સુધી આ અંદાજિત આવક યોજનાનો લાભ લઈ શકે નહીં એટલે કે કલમ 44AD હેઠળ ઓડીટ કરાવીને આવક દેખાડવી પડે.

- (૭) કલમ 44AD હેઠળ રૂ. ૨ કરોડ સુધીનું ટર્ન ઓવર હોય અને ૬% કે ૮% પ્રમાણે અંદાજિત આવક ઉપર ટેક્સ ભરવામાં આવે તો ઓડીટ કરાવવું ફરજિયાત નથી.
- (૮) કલમ 44AD માટે ગ્રોસ વકરો કે રીસીપ્ટ ની મર્યાદા રૂ. ૨ કરોડ છે પરંતુ જે વેપારીઓ કલમ 44AD હેઠળ રીટર્ન ભરતા ના હોય તેમને રૂ. ૨ કરોડના ટર્ન ઓવરની લીમીટ લાગુ પડે નહીં અને તેમના કેસમાં વેપાર ધંધાના ટર્નઓવરની લીમીટ રૂ. ૧ કરોડની લાગુ પડે.
- (૯) 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.

(૧૯) કલમ 44ADA હેઠળ ૫૦% લેખે અંદાજિત આવક (પ્રોફેશનલ વ્યક્તિ માટે) :-

- (૧) ડોક્ટરો કે વકીલો કે આર્કિટેક્ટ કે એન્જનીયરો કે ટેકનીશીયનો વિગેરેની વાર્ષિક/પ્રોફેશનલ ગ્રોસ રીસીપ્ટ્સ રૂ. ૫૦ લાખથી વધારે ના હોયતો તેઓ કલમ 44ADA હેઠળ અંદાજિત આવક યોજના હેઠળ ગ્રોસ રીસીપ્ટ્સના ૫૦% પ્રમાણે આવક અંદાજિત આ યોજનાનો લાભ લઈ શકશે. પરંતુ આ રીતે ૫૦% પ્રમાણે અંદાજિત જે આવક નક્કી થાય તેમાંથી કોઈ રકમના ખર્ચા કે કોઈ ઘસારાની રકમ બાદ મળશે નહીં. અને જો આ રીતે ૫૦% રીસીપ્ટનો ટેક્સ ન ભરવો હોય તો હિસાબો ઓડીટ કરાવી ઓડીટ રીપોર્ટ સાથે રીટર્ન ભરવું પડે.

(૨૦) વર્ષ આખરે કલોર્ડીંગ સ્ટોક - માલ બેલેન્સ વેલ્યુએશન માટેની જોગવાઈ :

તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ ના કલોર્ડીંગ સ્ટોક એટલે કે માલ બેલેન્સ ના વેલ્યુએશન માટે ની ફરજિયાત જોગવાઈ :

- (૧) ઈન્કમેટેક્સ કાયદામાં ઈન્કમેટેક્સ કોમ્પ્યુટેશન એન્ડ ડીસ્ક્લોઝર સ્ટાન્ડર્ડ (ICDS) જાહેર કરેલ છે તે પ્રમાણે વર્ષ આખરે માલ સ્ટોક નુ વેલ્યુએશન કેવી રીતે કરવું જોઈએ તેની જાહેરાત કરી છે. તે મુજબ નીચે પ્રમાણે સ્ટોકનુ વેલ્યુએશન કરવું જોઈએ.
 - (૧) માલ ની પડતર કિંમત જેમાં ટેક્સ સાથેની ખરીદ કિંમત+ટ્રાન્સપોર્ટેશન અને મજુરીનો સમાવેશ થાય છે.

અથવા

માલની વેચાણ ની જે રકમ ઉપજી શકે તેમ હોય એટલે કે માલની અંદાજિત વેચાણ કિંમત (નેટ રીઅલાઇઝેબલ વેલ્યુ)

આ બે માંથી જે રકમ ઓછી હોય તે રકમ માલ સ્ટોક તરીકે મુકવાની રહેશે.

- (૨) સ્ટોકની પડતર કિંમત ગણવા માટે "FIFO" મેથડ એટલે કે “ફર્સ્ટ ઈન ફર્સ્ટ આઉટ” પ્રમાણે જે માલ પહેલા ખરીદ કરેલો હોય તે પહેલો વેચાણ થઈ ગયો તેમ ગણાય એટલે જેટલા વજનનો સ્ટોક હોય તેટલા વજનની છેલ્લી ખરીદી સ્ટોકમાં ગણાય.

અથવા

ખરીદી વધારે હોય અને વેચાણ ઓછું હોયતો “વેઈટેડ એવરેજ ખરીદ કિંમત” સ્ટોકની કોસ્ટ નક્કી કરવા માટે ગણી શકાય.

- (૩) માલ સ્ટોક ઉપર વ્યાજ ભરતા હો તો વ્યાજની રકમ સ્ટોકમાં ઉમેરી શકાય નહીં.
- (૪) તેવીજ રીતે ગોડાઉન ભાડું કે બીજી ઓફીસ ખર્ચ વિગેરે પણ સ્ટોકમાં ઉમેરી શકાય નહીં.
- (૫) તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ ના રોજ જે માલ સ્ટોકમાં હોય તેનું વેલ્યુએશન ઉપરની પદ્ધતિથી કરવું જરૂરી છે. અને જો તેમ પુરવાર કરી શકાય નહીં તો સ્ટોકનું વેલ્યુએશન ઈન્કમેટેક્સ ખાતું ઉપરની પદ્ધતિથી

(૧૦)

કરી શકશે અને જો સ્ટોકનું વેલ્યુએશન ઓછું મુકેલું હોય તો ડીફરન્સની રકમ આવકમાં ઉમેરી શકશે અને જો સ્ટોકની વેલ્યુએશનની રકમ વધારે મુકી હોય તો તેટલી સ્ટોકની રકમ ઓછી કરી શકશે.

- (૬) વેલ્યુએશનમાં તફાવત માટે પેનલ્ટી થઈ શકશે.
- (૭) ઘણી વખત માલ સ્ટોક વધુ સમય પડી રહે છે તેથી વ્યાજ, વખાર ભાડું અને ઓફિસ ખર્ચ વગેરે ખર્ચની રકમ કેટલાક વેપારી માલ સ્ટોકની રકમમાં ઉમેરીને નફો-નુકશાન બતાવતા હોય છે પણ ગયા વર્ષથી આ પદ્ધતિ બંધ થઈ છે.
- (૮) એટલે તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ ના જે સ્ટોક બાકી રહે તેનું વેલ્યુએશન ઉપરની પદ્ધતિ પ્રમાણે કરવું પડશે. અને પછી તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ ના પુરા થતાં વર્ષ માટે નફો-નુકશાન કેટલું રહેશે તે નક્કી કરી જરૂર મુજબ એડવાન્સ ટેક્ષ ભરવાનો રહે.
- (૯) કોન્ટ્રાક્ટરોના કેસમાં તથા બિલ્ડરોના કેસમાં વર્ષ આખરે ૩૧ મી માર્ચના રોજ ઉપરના સિદ્ધાંતો પ્રમાણે નીચેની રીતે સ્ટોક મુકવો પડે :
 - (૧) માલ સામાન અને મટીરીયલ્સના સ્ટોકની ગણતરી કરી પડતર કિંમતે કલોર્જીંગ સ્ટોક બતાવવો પડે.
 - (૨) વર્ક ઇન પ્રોગ્રેસની ગણતરી કરી તેની પડતર કિંમત બતાવવી પડે.
 - (૩) માલ સામાન કે મજૂરીનું એડવાન્સ પેમેન્ટ કરેલું હોય તો તે રકમ નફા-નુકશાનમાં માંડી નહી વાળતા આગળ ખેંચવી પડે.
 - (૪) તેવીજ રીતે એડવાન્સ રકમ જે મળી હોય તે બીલમાં નહી ગણતાં આગળ ખેંચવી પડે અને કામ થાય તેના પ્રમાણસર બીલની આવક તરીકે જમા લેવી જોઈએ.
 - (૫) તેવીજ રીતે કોન્ટ્રાક્ટરના બીલોમાં રીટેન્શન મની જે રાખેલા હોય તે રીસીપ્ટમાં ગણાશે.
 - (૬) કામ એક વર્ષથી વધુ વર્ષ માટે ચાલુ રહે તો તા.૩૧-૦૩-૨૦૧૮ સુધી થયેલા કામનું નફો-નુકશાન બતાવવું પડે કારણ પ્રોજેક્ટ પુરો થયેથી નફો-નુકશાન બતાવવાની પદ્ધતિ બંધ થઈ છે.
- (૧૦) ઉત્પાદકોના કેસમાં પણ ઉપર પ્રમાણે ફીનીશ્ડ પ્રોડક્ટ, રો મટીરીયલ્સ-સેમી ફીનીશ્ડ ગુડસ-કન્જુમેબલ સ્ટોર્સ વિગેરેનો સ્ટોક ઉપરોક્ત વિગત પ્રમાણે ગણતરીમાં લેવો જોઈએ.
- (૧૧) આ અંગે ચર્ચા કે માર્ગદર્શન જરૂરી હોય તો રૂબરૂ મળશો.

(૨૧) ખુલાસો ના કરી શકાય તેવી જમા રકમો તથા ઇન્વેસ્ટમેન્ટ અંગે ટેક્સની જવાબદારી

- (૧) વર્ષ દરમ્યાન માલિક કે ભાગીદારના ખાતામાં કે ડીપોઝીટરના ખાતામાં એકાઉન્ટ પેચી ચેક થી કે રોકડ રકમો જમા કરી હોય તેનો જે ખુલાસો કરવામાં આવે તે ઇન્કમેટેક્ષ ખાતુ માન્ય. ના રાખે તો કુલ ૮૩.૨૫% ઇન્કમેટેક્ષ લાગે.
- (૨) વર્ષ દરમ્યાન કોઈ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ કરવામાં આવેલ હોય જે ચોપડે ઉધારેલું હોય કે ના ઉધારેલું હોય પરંતુ તે માટે કરેલો ખુલાસો ઇન્કમેટેક્ષ ખાતુ માન્ય ના રાખે તો કુલ ૮૩.૨૫% ઇન્કમેટેક્ષ લાગે.
- (૩) વર્ષ દરમ્યાન કોઈપણ રકમ કે સોનું કે ઝવેરાત કે દાગીના કે કીમતી વસ્તુઓ કઈ આવકમાંથી રોકાણ કરી મેળવેલ છે તેના પુરાવા રજૂ કરવામાં ના આવે કે રજૂ કરેલા પુરાવા ઇન્કમેટેક્ષ ખાતુ માન્ય ના રાખે તો કુલ ૮૩.૨૫% ઇન્કમેટેક્ષ લાગે.

- (૪) વર્ષ દરમિયાન કરેલા ખર્ચ અંગે ઇન્કમેટેક્ષ ખાતા તરફથી તપાસ કરવામાં આવે અને કઈ આવકમાંથી કે મૂડીમાંથી આ ખર્ચા કરેલા છે. તેના પુરાવા રજૂ કરવામાં ના આવે કે રજૂ કરેલા પૂરાવા માન્ય રાખવામાં ના આવે તો કુલ ૮૩.૨૫% ઇન્કમેટેક્ષ લાગે.
- (૫) ઉપરોક્ત જોગવાઈઓ જોતા ચોપડામાં કોઈપણ ડીપોઝીટની રકમ જમા કરતાં પહેલા તેના જરૂરી પુરાવા મેળવી લેવા જોઈએ જેથી પાછળથી દુઃખી થવું ના પડે તેવી જ રીતે કોઈપણ મીલકત, મકાન બાંધકામમાં રોકાણ કે પછી ઘર ખર્ચ કે લગ્ન પ્રસંગ કે ધાર્મિક કે અંગત પ્રસંગની ઉજવણીના ખર્ચાના યોગ્ય ખુલાસા કરવા જરૂરી છે. ઉજવણીના ખર્ચા અંગે યોગ્ય ખુલાસા કરવા જરૂરી છે. નહીંતર ૮૩.૨૫% ઇન્કમેટેક્ષની આકારણી અને વઢવાળ થાય.

(૨૨) પેનલ્ટી માટેની નવી જોગવાઈ :-

(૧) આવક ઓછી બતાવવા બદલ ૫૦% દંડ

નીચેના સંજોગોમા આવક ઓછી બતાવેલી ગણાશે :-

- (૧) 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.
- (૨) રીટર્ન ભરેલું ના હોય અને એસેસમેન્ટ ઓર્ડર પ્રમાણે કરમુક્તી મર્યાદા બાદ કર્યા પછી જે વધારે આવક હોય તે રકમ ઓછી આવક બતાવી છે તેમ ગણાશે.
- (૩) રી એસેસમેન્ટ ના કેસમાં ઓરીજનલ એસેસમેન્ટ કરતાં આવક ની વધારેલી રકમ ઓછી આવક બતાવી છે તેમ ગણાશે.
- (૪) એસેસમેન્ટ ઓર્ડર પ્રમાણે MAT / AMT હેઠળ નક્કી કરેલી DEEMED ટોટલ ઇન્કમ કલમ 143 (1) A હેઠળ ઇન્ટીમેશનમા લીધેલી ટોટલ ઇન્કમ થી વધારાની રકમ ઓછી આવક બતાવી તેમ ગણાશે.
- (૫) એસેસમેન્ટ કે રી એસેસમેન્ટ ના કારણે નુકશાન ની રકમ માં ઘટાડો થાય તો ઘટાડો થયેલી રકમ ઓછી આવક બતાવી તેમ ગણાશે.

(૨) આવક ખોટી બતાવવા બદલ ૨૦૦% દંડ

નીચેના સંજોગોમા આવક ખોટી બતાવેલી ગણાશે :-

- (૧) હકીકતોને છુપાવવામાં આવી હોય કે ખોટી રજુઆત કરવામાં આવી હોય
- (૨) હીસાબી ચોપડામાં રોકાણ કે અન્ય વિગત નોંધેલી ના હોય
- (૩) ખર્ચ માટે કોઈ પુરાવા રજૂ કરેલ ન હોય
- (૪) હીસાબી ચોપડામાં ખોટી એન્ટ્રી નાંખી હોય
- (૫) આવકની ગણતરી માટેની કોઈ રકમ હીસાબી ચોપડામાં નોંધી ના હોય
- (૬) ઇન્ટરનેશનલ ટ્રાન્ઝેક્શન કે ડોમેસ્ટિક ટ્રાન્ઝેક્શન ના ઓડીટ રીપોર્ટ ના કરાવ્યા હોય
- (૩) પેનલ્ટી માટેની ઉપર પ્રમાણે કાયદામાં થોડકસ જોગવાઈ કરેલી છે એટલે દરેક વેપારી ભાઈએ હીસાબી ચોપડામાં પાકેલ નામાના જરૂરી પુરાવા તૈયાર રાખવા અને રીટર્નમાં કોઈ આવક કે વિગત દર્શાવવાની રહી ના જાય તેની કાળજી લેવી જરૂરી છે.

(૨૩) સર્ચ-દરોડાના કેસમાં સમયમર્યાદા અને પેનલ્ટીની જોગવાઈ :-

- (૧) સર્ચ અને દરોડાના કેસમાં પાછલા વર્ષના કેસો રીઓપન કરવાની સમયમર્યાદા જે ૬ વર્ષની હતી તે વધારીને ૧૦ વર્ષની કરવામાં આવી છે.

(૧૨)

(૨) દંડની જોગવાઈ :-

(૧) સર્ચ કે દરોડાની કાર્યવાહી તા.૧૫/૧૨/૨૦૧૬ પછી કરવામા આવી હોય તો:-

- (૧) દરોડા દરમ્યાન સ્ટેટમેન્ટમાં બીન હિસાબી આપક અને તેની કમાણીનો સ્તોત્ર આધાર સાથે જાહેર કરે અને સમયમર્યાદામાં ટેક્ષ અને વ્યાજ ભરીને આવી બિન હિસાબી આપક જાહેર કરીને રીટર્ન સમયમર્યાદામાં ભરે તો આવી બિનહિસાબી આપકના ૩૦% દંડ લાગે.
- (૨) બિનહિસાબી આપક માટે ઉપર (૧) માં લખ્યા પ્રમાણેની જોગવાઈ લાગુ પડતી ના હોય તો આવી આપકના ૬૦% લેખે દંડ લાગે.

(૨૪) G.S.T :-

- (૧) GST માં થતા ફેરફારો અંગેના અમારા સરકયુલરો તમને મોકલતા રહીએ છીએ.
- (૨) GST માં હાલમાં 3B નું રીટર્ન દર મહીનો પુરો થાય એટલે ૨૦ દિવસમાં ભરવાનું છે. અને ભરવાપાત્ર ટેક્ષ પણ ૨૦ દિવસમાં ભરી દેવાનો છે.
- (૩) દર મહીનો પુરો થયેથી GSTR 1 રીટર્ન ૪૦ દિવસમાં ભરવાનું છે.
- (૪) જેમનું ટર્ન ઓવર દોઢ કરોડથી વધુ ન હોય તેમણે GSTR 1 ત્રીમાસીક ભરવાનું છે. જેની ટાઈમલીમીટ ૪૫ દિવસ છે.
- (૫) ૧૦ કિ.મી. થી દુરના સ્થળે માલ મોકલવામાં આવે તો E WAY બીલ ઓનલાઈન જનરેટ કરવાની જોગવાઈ હમણાં મોકુફ રાખેલ છે. જે તા.૧/૪/૨૦૧૮થી ફરીથી ચાલુ કરે તેવી શક્યતા છે.

અમો આશા રાખીએ છીએ કે ઉપરનું માર્ગદર્શન તમને ઉપયોગી થશે. આ અંગે વિશેષ માહિતી માટે અમારો રૂબરુ સંપર્ક કરવો.

લી.

ધીરુભાઈ-કનુભાઈ
પીયુષભાઈ-નીખીલભાઈ