ફોન :
પાટણ : 230068 / 220228
મોબાઇલ : 96246 30066 / 96246 30068
Web : www.dpthakker.com
Email : dptco123@gmail.com

71મું
ESTD DPT 1956
યશસ્વી વર્ષ

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

બ્રાન્ચ : નીધી હોસ્પિટલ બિલ્ડીંગ, સ્ટેડીયમ કોમર્સ રોડ, નવરંગપુરા, અમદાવાદ - 9

તારીખ : 19/03/2026

ભાઇશ્રી,

ચાલુ નાણાકીય વર્ષ 2025-26 પૂરું થવામાં છે જેનો છેલ્લો દિવસ 31-03-2026 છે અને તેનું એસેસમેન્ટ વર્ષ 2026-27 છે દર વર્ષે માર્ચ મહિનામાં આપણે ઈન્કમટેક્ષ અને GST કાયદા હેઠળ ની કેટલીક અગત્યની જોગવાઈઓ સમજીએ છીએ તે પ્રમાણે તારીખ : 31/03/2026 ના પુરા થતા ચાલુ નાણાકીય વર્ષ માટેની ઈન્કમટેક્ષની કેટલીક અગત્યની માહિતી નીચે મુજબ છે :-

(1) માર્ચ / એપ્રિલ–2026માં પાલન કરવાની જવાબદારી :–

(1) જો એડવાન્સ ટેક્ષ હજુ સુધી ભરેલો ન હોય અથવા એડવાન્સ ટેક્ષ ની રકમ ઓછી ભરી હોય તો તારીખઃ 31-03-2026 સુધી વ્યાજ સાથે ભરી શકાય. એડવાન્સ ટેક્ષ ભરવા અંગેની વિગતવાર માહિતી અમારા તારીખઃ 03/03/2026 ના સર્ક્યુલરમાં જણાવેલી છે.

(2) તારીખઃ 31-03-2026 એ જેમનું વ્યાજ 10000/- થી વધુ રકમ આપવાનું હોય પણ વ્યાજ મેળવનારને ટેક્ષેબલ આવક ના હોવાને કારણે વ્યાજ કપાત કરવાની ના હોય તો આ રીતે જેને વ્યાજ આપવાનું હોય તેમની પાસેથી ફોર્મ 15G કે ફોર્મ 15H તારીખઃ 31-03-2026 પહેલા મેળવી લેવા જરૂરી છે અને આવા 15G કે 15H ફોર્મ ઈન્કમટેક્ષ પોર્ટલ ઉપર તારીખઃ 30-04-2026 સુધીમાં "ONLINE" ફાઈલ કરવા ફરજીયાત છે.

(3) TDS/TCS ની જે રકમ ભરવાની હોય તે સમયસર ભરવી જરૂરી છે નહીંતર રકમ મોડી ભરવા માટે વ્યાજ લાગે છે અવાર નવાર TDS/TCS ની રકમ જો મોડી ભરાતી હોય તો ઈન્કમટેક્ષ ખાતાનો અભિગમ આવા કેસમાં ફોજદારી કાર્યવાહી કરવાનો વિશેષ છે એટલે TDS/TCS ની રકમ સમયસર ભરવી ખુબ જરૂરી છે.

(3અ) વર્ષ દરમિયાન જે મહિનામાં TDS/TCS ને પાત્ર પેમેન્ટ કરવામાં આવે તે મહિના પછીના મહિનાની 7 મી તારીખ સુધીમાં આવા TDS/TCS ને પાત્ર પેમેન્ટ ઉપરની TDS/TCS ની રકમ ભરવી પડે પરંતુ માર્ચ મહિનાની TDS/TCS ની જે રકમ ભરવાની હોય તે રકમ તારીખઃ 30-04-2026 સુધીમાં ભરી શકાય છે.

(4) TDS/TCS ની જે કપાતો કરેલી હોય તેના TDS સ્ટેટમેન્ટ ફોર્મ 24Q, 26Q, 27EQ વિગેરે સમયસર ભરવા ખુબ જરૂરી છે કારણ જો આ સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ભરવામાં ના આવે તો રોજના રૂપિયા 200 લેખે લેટ ફી ભરવી પડશે. અને જો આ સ્ટેટમેન્ટ સમયસર ભરવામાં ના આવે પણ મોડા ભરવામાં આવે તો જેની TDS/TCS કરેલી હોય તેના 26AS ફોર્મમાં આવી TDS/TCS ની રકમ સમયસર જમા આવશે નહીં જેના કારણે જેની TDS/TCS થયેલી હોય તેને સમયસર ક્રેડિટ મળે નહીં.

D.P.THAKKER & CO.

(2) **સને 2025-26 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	(1) સિક્યુરિટી ઉપરનું વ્યાજ. ગર્વમેન્ટ સેવિંગ બોન્ડના રૂ. 10000/- થી વધુ રકમની ચુકવણી ઉપર (2) પબ્લિક કંપની ના ડિબેન્ચર ઉપર 10000/- થી વધુ વ્યાજની ચુકવણી ઉપર	10% 10%
194	ડિવિડન્ડ ની 10000/- થી વધુ ચુકવણી ઉપર	10%
194A	(1) 1 કરોડ થી વધુ ટર્નઓવર ધરાવતી માલિકી કે HUF પેઢી (ઑડિટ કરાવતી હોય કે ઑડીટ ના કરાવતી હોય) ડિપોઝિટર ને રૂ. 10000/- થી વધુ રકમ નું વ્યાજ ચૂકવે તો TDS કરવી પડે. ભાગીદારી પેઢી/કંપની/LLP/AOP એ ટર્નઓવર ની કોઈ મર્યાદા વગર ફરજીયાત રૂ. 10000/- થી વધુ રકમનું વ્યાજ ચૂકવે તો TDS કરવી પડે. (2) બેંક/ કો.ઓપ.બેંક તથા પોસ્ટ ઓફિસ સિનિયર સિટીઝન ના હોય તેવા ડિપોઝિટરને એફ.ડી. ઉપર વ્યાજ ની વાર્ષિક રૂ. 50000/- થી વધુ ચુકવણી કરે તેના ઉપર (3) સિનિયર સિટીઝન ને બેંક/કો.ઓ.બેંક/ પોસ્ટ ઓફિસ એફ.ડી. ઉપર વ્યાજ ની વાર્ષિક રૂ. 100000/- થી વધુ ચુકવણી ઉપર નોંધ : જો ફોર્મ 15G અથવા 15H તારીખ : 31-03-2026 સુધી લીધા હોય તો TDS કરવી પડે નહીં અને તે ફોર્મ તારીખ : 30-04-2026 સુધી ઓનલાઇન ફાઈલ કરવું ફરજીયાત છે.	10% 10% 10%
194C	(1) વ્યક્તિ કે HUF હોય તેવા કોન્ટ્રાક્ટર કે સબ કોન્ટ્રાક્ટર કે Advertising એજન્ટ કે ટ્રાન્સપોર્ટર (PAN ધરાવનાર) ને રૂ 30000/- કે વધુ રકમનું પેમેન્ટ કરવામાં આવે તો (2) ભાગીદારી પેઢી કે કંપની ને ઉપર મુજબ પેમેન્ટ આપવામાં આવે તો (3) 10 કે તેથી ઓછી ટ્રક ધરાવનાર ટ્રાન્સપોર્ટર ના કેસ માં જો PAN અને ડેકલેરેશન આપવામાં આવે તો.... પણ જો PAN અને ડેકલેરેશન પૂરું પાડવામાં ન આવે તો 4) અંગત અને એચ.યુ.એફ. ટ્રાન્સપોર્ટ કોન્ટ્રાક્ટર ના કેસમાં જેની પોતાની ટ્રક ના હોય તેવા કેસમાં PAN પૂરો પાડવામાં આવે તો અંગત અને HUF સિવાય ના કેસમાં PAN પૂરો પાડવામાં આવે તો .... (5) ઉપર મુજબ નું પેમેન્ટ એક સાથે રૂ. 30000/- થી ઓછું કરવામાં આવે અને આખા વર્ષ દરમિયાન પેમેન્ટ રૂ. 100000/- થી ઓછું હોય તો........................ (6) ઉપર મુજબનું પેમેન્ટ મેળવનારને જો PAN ના હોય તો	1% 2% 0% 20% 1% 2% 0% 20%
194DA	દસ વર્ષથી ઓછા સમયની વીમા પોલીસી ઉપર ભરેલા પ્રીમિયમ ની રકમ કરતા રૂ. 1 લાખથી વધારાની રકમ મલે તેના ઉપર	2%

D.P.THAKKER&CO.

	પણ વીમા ની રકમ મેળવનારને PAN ના હોય તો	20%
194H	કમીશન / દલાલી વાર્ષિક રૂ. 20000/- થી વધુ ચુકવામાં આવે તેના ઉપર	2%
194I	1) અંગત કે HUF (ઓડીટેડ) કે ભાગીદારી પેઢી કે કંપની જમીન કે મકાન કે ફર્નિચર / ફિટિંગ નું માસીક ભાડું રૂ. 50000/- થી વધુ આપે તેના ઉપર 2) મશીનરી/પ્લાંન્ટ ઇકવીપમેન્ટ નું માસીક ભાડું રૂ. 50000/- થી વધુ ભાડું આપે તો. 3) ઉપરોક્ત પેમેન્ટમાં જો PAN ન હોય તો	10% 2% 20%
194IA	નિયત ખેતી ની જમીન સિવાય ની સ્થાવર મિલકત ની ખરીદી કરનારે વેચાણ દસ્તાવેજની રકમ અથવા જંત્રીની રકમ રૂ. 50 લાખથી વધારે હોય તો વેચાણ કરનાર ને ચુકવવાની રકમ ઉપર TDS કરવી પડે જે રકમ વેચાણ કિંમત માંથી કાપીને ભરવાની છે.	1%
194IB	નોન ઓડીટેડ વ્યક્તિ કે HUF જો રેસિડેન્ટ ને જમીન કે મકાન નું માસિક ભાડું રૂ. 50000/- થી વધુ રકમ નું ચૂકવે તો (ભાડુ લેનારને PAN હોયતો) જો PAN ના હોય તો	2% 20%
194IC	જોઈન્ટ ડેવલોપમેન્ટ એગ્રીમેન્ટ ના પેમેન્ટ ઉપર	10%
194J	1) પ્રોફેશનલ એટલે કે વકીલ, ડોક્ટર, આર્કિટેક્ટ વગેરે ને રૂ. 50000/- થી વધુ રકમની પ્રોફેશનલ ફી ની ચુકવણી ઉપર .... 2) ટેકનિકલ સર્વિસીસ માટે ની ફી 50000 થી વધુ ચુકવેતો. 3) ઉપરોક્ત પેમેન્ટ મેળવનાર ને PAN ના હોય તો	10% 2% 20%
194N	(1) નેશનલાઈઝડ કે શીડ્યૂલ બેંક કે કો ઓપ બેંક કે પોસ્ટ ઓફિસ જો વ્યક્તિ/ HUF / ભાગીદારી પેઢી/કંપની વિગેરે ને વર્ષ દરમિયાન એક કે વધુ ખાતા હોય તો બધા ખાતા માંથી મળી ને રૂ. 1 કરોડ કે તેથી વધું રોકડ રકમ આપે/ ચૂકવે તો (2) આવી રીતે બેંક માંથી રોકડ રકમ ઉપાડનારે અગાઉના ત્રણ માંથી એક પણ વર્ષ માટે જો ઈન્કમટેક્સ રીટર્ન ન ભરેલ હોય તો રૂ. 20 લાખ થી રૂ. 1 કરોડ સુધીના ઉપાડ ઉપર અને 1 કરોડથી વધારે રોકડ રકમ ઉપાડ કરે તો તેના ઉપર (3) APMC ના લાઈસન્સ ધરાવતા વેપારી ખેડૂત ના માલનું કમિશન થી વેચાણ કરે કે 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 ઉપાડે તો પણ નોટિફિકેશન થી આપેલી છૂટછાટ પ્રમાણે TDS માફ છે.	2% 2% 5% 0%
194M	ટેક્ષ ઓડિટ ને પાત્ર ના હોય તેવી વ્યક્તિ કે HUF કોઈ પણ રહીશ ને વર્ષ દરમિયાન કોન્ટ્રાક્ટ હેઠળ કે પ્રોફેશનલ સેવા માટે કમિશન કે બ્રોકરેજ ની રૂ. 50 લાખથી વધુની ચુકવણી કરેતો (PAN હોય તો) જો PAN ના હોય તો	2% 20%

D.P. THAKKER & CO.

	નોંધઃ (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.	20%
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 50 લાખ ઉપરની ખરીદીની રકમ ઉપર જો PAN હોય તો (જો PAN ના હોય તો)	0.10% 5%
194T	ભાગીદારો ને અપાતા પગાર તથા વ્યાજની રકમ રૂ. 20000 થી વધારે હોય તો.	10%
195	નોંન રેસિડેન્ટ ને આપવામાં આવતું વ્યાજ, ભાડું, પગાર વિગેરે ચુકવણી માટે	પેરા 4 પ્રમાણે

નોંધઃ (1) PAN અને AADHAR LINK ના કરાવેલ હોય તો મોટી જવાબદારી ઉપસ્થિત થાય છે કારણ PAN / AADHAR LINKING ની કાર્યવાહી ના કરાવવાના કારણે તેનો PAN INOPERATIVE બને છે તેથી તેવી રકમ ઉપર TDS ની કપાત 20% ના દરથી કરવી પડે અને જો PAN / AADHAR લિંકના કરાવેલ હોય તેવી વ્યક્તિ TDS ના કરવા માટે ફોર્મ 15G અને ફોર્મ 15H આપે તો અમાન્ય ગણાય છે એટલે TDS 20% ના દરે કરવી પડે.

(2) આ રીતે PAN / આધાર લિંક ના કરાવનાર ના કેસમાં થયેલી TDS ની ક્રેડિટ કે રિફંડ પણ મળશે નહીં.

(3) જેને PAN હોય તેણે અગાઉના એક વર્ષના ઈન્કમટેક્ષ રીટર્ન ભરેલ છે કે નહીં તેની માહિતી ઈન્કમટેક્ષ ખાતાની વેબસાઈટ ઉપરથી મળશે.

(3) સને 2025-26 માટે TCS ના દર નીચે પ્રમાણે છે :–

સેકસન	TCS ને પાત્ર માલ અને સેવાઓ	TCS ના દર
206C(1)	(1) જંગલ લીઝથી મેળવેલ લાકડું (2) ઉપર એક સિવાય અન્ય રીતે મેળવેલ લાકડું (3) લાકડું તથા ટેન્ડુલિવ્સ સિવાયની જંગલમાંથી મેળવેલી કોઈપણ વસ્તુ	2.50% 2.50% 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 (1) પાર્કિંગ પ્લોટ (2) ટોલ પ્લાઝા (3) ખાણ અને ખનન (માઈનિંગ) તથા કવોરિંગ લીઝ લાઈસન્સ	2%
206C(1F)	રૂ.10 લાખથી વધુ કિંમતનું મોટરકારનું વેચાણ	1%

D.P.THAKKER & CO.

206C(1H)	પાછલા વર્ષનું ટર્નઓવર રૂ.10 કરોડથી વધુ હોય તેવા વેપારી વર્ષ દરમિયાન કોઈને રૂ.50 લાખથી વધુ રકમનું વેચાણ કરે (સામે ના વેપારી જો કલમ 194Qની TDS ન કરે તો)	0. % આ જોગવાઈ 1/4/25થી કાઢી નાખી છે.

નોંધ : (1) PAN અને AADHAR LINK ના કરાવેલ હોય તો TDS માટે જે જવાબદારી ઉપસ્થિત થાય છે તે TCS માટે પણ ઉપસ્થિત થાય છે.

(2) 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.

(4) નોન રેસીડેન્ટ ને કરેલા પેમેન્ટ ઉપર TDS :-

(1) કોઈપણ વ્યક્તિ, પેઢી, કંપની, LLP, AOP કે HUF નોન રેસીડેન્ટ (વ્યક્તિ/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 રૂ. 500/- ચુકવવામાં આવે તો પણ TDS કરવી પડે એટલે કે TDS માટે કોઈ માફી રકમ નથી.

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

(5) ઈન્કમટેક્ષ ના દર :- જૂની સ્કીમ (OLD REGIME)

(1) જૂની સ્કીમ - Regular Tax Regime અને નવી સ્કીમ - રાહતકારક દર - Default Regime હેઠળ ઈન્કમટેક્ષ માફીની રકમ અને ઈન્કમટેક્ષ ના દર અલગ અલગ છે.

(2) જૂની સ્કીમ હેઠળ ટેક્ષ ભરવાની પસંદગી કરવામાં આવે તો તેના ઉપર ટેક્ષ ના દર નીચે પ્રમાણે છે :-

D.P. THAKKER & CO.

(3) જૂની સ્કીમ હેઠળ ડિડકશન ના 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 થી 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%	

નોંધઃ ગઈ સાલ ટેક્ષના જે દર હતાં તેમાં કોઈ ફેરફાર નથી.

(4) જૂની સ્કીમ હેઠળ અંગત અને HUF કરદાતા ના કેસમાં એક જ લાભ છે કે ઈન્કમટેક્ષ કાયદા હેઠળ નાં ડીડકશન્સ આવકમાંથી બાદ લઈ શકાય છે. આવા ડીડકશન્સ મુખ્યત્વે નીચે પ્રમાણે છે :-

(1) LIC, PPF, NSC, સ્કૂલ ફી (માત્ર વ્યક્તિને), ટેક્ષ સેવર એફ.ડી. મ્યુ.ફંડ માં ભરેલી રકમ, હાઉસિંગ લોન માં ભરેલી રકમ વિગેરેમાં 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.)

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

(5) ખોડ ખાંપણ વાળી વ્યક્તિ ને નિયમ પ્રમાણે સરકારી હોસ્પીટલ નું નિયત સર્ટિફિકેટ તથા FORM 10IA ONLINE રજુ કરવાથી 40% થી 80% અંદર ની ખોડ હોયતો 75000 અને 80% કે તેથી વધુની હોય તો 125000.

D.P.THAKKER & CO.

(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/ ECS થી દાન આપેલુ હોય તો જ બાદ મળે) અને જે તે ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટ પાસેથી ડોનેશન ની પાવતી તથા ફોર્મ 10BE લેવા જરૂરી છે.

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

(8) સીનીયર સીટીઝન સિવાયની વ્યક્તિને તથા HUF ને બેંક સેવીંગ ખાતાનું વ્યાજ 10000/- સુધી. પોસ્ટ ઓફીસ સેવીંગ ખાતાનું વ્યાજ રૂ. 3500/- સુધીનું અલગથી Individual ને બાદ મળે છે.

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

(10) રહેવાનું બીજુ 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. 75000/- તથા પ્રોફેશનલ ટેક્ષ બાદ મળે અને ફેમીલી પેન્શન ની આવકમાંથી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન 25000/- સુધી બાદ મળશે.

(5) અંગત રેસિડેન્ટ વ્યક્તિના કેસમાં પાંચ લાખ થી ઓછી કરપાત્ર આવક હોય તો રૂ. 12500/- સુધીનું રીબેટ મળશે

(6) ઈન્કમટેક્ષ ના દર :- નવી સ્કીમ - રાહતકારક દર -

(1) નવી સ્કીમ - હેઠળ નીચે નોંધમાં જણાવેલી શરતોને આધીન વ્યક્તિ/ HUF / AOP / BOI / AJP ના કેસમાં આવકવેરાના અસરકારક દર નીચે પ્રમાણે છે :-

કરપાત્ર આવક	આવકવેરાનો દર
(1) પ્રથમ રૂ. 4 લાખ સુધી	0%
(2) રૂ. 4 લાખ થી રૂ. 8 લાખ સુધી	5%
(3) રૂ. 8 લાખ થી રૂ. 12 લાખ સુધી	10%
(4) રૂ. 12 લાખ થી રૂ. 16 લાખ સુધી	15%
(5) રૂ. 16 લાખ થી રૂ. 20 લાખ સુધી	20%
(6) રૂ. 20 લાખ થી રૂ. 24 લાખ સુધી	25%
(7) રૂ. 24 લાખ થી ઉપર ની આવક	30%

ટેક્ષની રકમ ઉપર 4% પ્રમાણે CESS લાગશે અને રૂ.50 લાખ ઉપર આવક હોય તો લાગુ પડતા દરે ટેક્ષની રકમ ઉપર સરચાર્જ લાગશે.

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

(1) ઉપર મુજબના રેટ મુજબ 12 લાખની આવક સુધી નો જે 60000 ટેક્ષ થાય તેનું રીબેટ જે વ્યક્તિની આવક 12 લાખથી વધતી ન હોય તેમને મલે છે એટલેકે કોઈ વ્યક્તિની આવક જો રૂ. 12 લાખથી વધતી ન હોય તો નવી સ્કીમ હેઠળ તેને કોઈ ટેક્ષ ભરવાનો ન આવે પરંતુ રૂ. 12 લાખની આવકમાં લોંગ ટર્મ કે શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન ની આવક હોય તો તેનો ટેક્ષ ભરવો પડશે. અને જો આવક 12 લાખથી વધારે હોય તો રૂા. 60000/- નું ટેક્ષ રીબેટ બાદ ન મલે. આવક રૂા. 4 લાખ જ બાદ મળે અને પછી સ્લેબ રેટ પ્રમાણે ટેક્ષ લાગે.

D.P. THAKKER & CO.

(2) 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. 4,00,000/- જ બાદ મળશે. (10) હાઉસિંગ લોનનું વ્યાજ રૂ. 2,00,000/- સુધી.

(3) પરંતુ જો પગાર / પેન્શન ની આવક હોય તો રૂ. 75000/- સુધી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન ની રકમ તથા એમ્પ્લોયરે NPS ની કપાત કરી ભરી હોય તો પગારના 14 % સુધીના ફાળાની રકમ નિયમ પ્રમાણે બાદ મળશે અને ફેમીલી પેન્શન ની આવકમાંથી સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન 25000 સુધી બાદ મળશે.

(4) અંગત/HUF માલિકી પેઢીમાં ધંધો કરતા હોય તો જૂની સ્કીમનો ઓપ્શન લ્યે તો પછીના વર્ષો માટે તે પ્રમાણે ચાલુ રહેશે. તેમાં થી ફક્ત એકવાર નવી સ્કીમ નો ઓપ્શન લઈ શકશે. પછી જૂની સ્કીમમાં રીટર્ન ફાઈલ કરી શકશે નહીં.

(5) એટલે નવી સ્કીમ હેઠળ ભરવાનો ટેક્ષ તથા ચાલુ નોર્મલ દરે ભરવાના ટેક્ષ ની ગણત્રી દર વર્ષે કરી જેમાં ફાયદો હોય તે સ્કીમ માં રીટર્ન ભરવું જોઈએ.

(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 %

નોંધઃ (1) ગઈ સાલ ટેક્ષના જે દર હતાં તેમાં કોઈ ફેરફાર નથી.

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

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

(4) ભાગીદારોની મૂડી ઉપર આપવાપાત્ર 12% સુધીનું વ્યાજ અને વર્કીંગ પાર્ટનરોને કલમ 40(b) ની જોગવાઈ મુજબ આપવાપાત્ર 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) જે ભાગીદારનાં ખાતે વર્ષ દરમ્યાન પગાર તથા વ્યાજની રકમ રૂ. 20000 થી વધુ જમા થતી હોય તેવા ભાગીદારની પેઢીએ 10% TDS કરવી પડે. અને 31-03-2026 નાં વ્યાજ/પગાર નો હવાલો પાડેલ હોયતો 30-04-2026 સુધીમાં TDS ભરવી પડે.

(6) એટલેકે જે ભાગીદારોને વ્યાજ તથા પગાર રૂ. 20000 થી વધુ આપવાના થતા હોય તેવી પેઢીઓએ ભાગીદારોને આપવાના પગાર અને વ્યાજ ની રકમ તા. 30-04-2026 પહેલા નક્કી કરીને તેની TDS તા. 30-04-2026 સુધીમાં ભરી દેવી પડે.

D.P. THAKKER & CO.

(4) ભાગીદારી પેઢીના કેસમાં વર્કીંગ પાર્ટનરો નો પગાર નીચે પ્રમાણે બાદ મળે છેઃ–

બુક પ્રોફિટની રકમ	પગારની રકમ
(1) પ્રથમ રૂ. 6,00,000/- સુધી	રૂ 3,00,000/- અથવા 90% પ્રમાણે ની રકમ બેમાંથી જે વધુ હોય તે
(2) રૂ. 6,00,000/- થી વધુ રકમ ઉપર	બુક પ્રોફિટ ના 60% સુધી

(8) પ્રાઈવેટ કે પબ્લીક લીમીટેડ કંપની માટે ટેક્ષ ના દર :–

(1) ડોમેસ્ટિક કંપની નું F.Y.2023-24 માં કુલ ટર્નઓવર રૂ. 400 કરોડથી ઓછું હોય તો 25% ઈન્કમટેક્ષ નો દર છે અને તે સિવાયની કંપનીઓ માટે 30% દર છે તથા નીચે પ્રમાણે સરચાર્જ તથા હેલ્થ એજ્યુકેશન સેસ લાગશે.

કંપનીની આવક	સરચાર્જ નો દર	સેસ
(1) 1 કરોડ થી 10 કરોડ	7%	4%
(2) 10 કરોડ કે તેથી વધુ	12%	4%

જો કોઈ ડિડકસન ના કારણે કંપનીને નેટ આવક ઉપર ભરવાપાત્ર ઈન્કમટેક્ષ બુક પ્રોફીટના 15% થી ઓછો થતો હોય તો કંપનીએ MAT 15% પ્રમાણે ભરવો પડે અને MAT ની રકમ ઉપર સરચાર્જ અને સેસ લાગે.

(2) જો કોઈ ટ્રેડીંગ કંપની કોઈ ડીડકશન નો લાભ ન લ્યે અને અન્ય શરતો નું પાલન કરે તો તેના કેસ માં ઈન્કમટેક્ષ નો દર 22% તથા સરચાર્જ 10% અને એજ્યુકેશન શેશ 4% લાગશે. પરંતુ આ માટે તેણે રીટર્ન ભરવાની ડ્યુ ડેટ પહેલા તે અંગેનું ફોર્મ ઓનલાઈન ભરીને આ અંગે નો ઓપ્શન સ્વીકારવો પડે.

તેવીજ રીતે જો મેન્યુફેકચરીંગ કંપની કોઈ ડીડકશન નો લાભ ન લ્યે અને અન્ય શરતો નું પાલન કરેતો તેના કેસમાં ઈન્કમટેક્ષ નો દર 22% તથા સરચાર્જ 10% અને એજ્યુકેશન શેશ 4% લાગશે. પરંતુ આ માટે તેને રીટર્ન ભરવાની ડ્યુ ડેટ પહેલા તે અંગેનું ફોર્મ ઓનલાઈન ભરીને આ અંગેનો ઓપ્શન સ્વીકારવો પડે.

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

(4) લિમિટેડ કંપની જે ડિવિડન્ડ આપે તે ડિવિડન્ડની રકમ ડિવિડન્ડ મેળવનારના કેસમાં આવક ગણાય છે.

(5) લિમિટેડ કંપની પોતાના શેર BUY BACK કરે તો શેર હોલ્ડર ને BUY BACK ની જે રકમ મળે તે ડિવિડન્ડ ની આવક ગણાશે અને આ રીતે BUY BACK કરેલા શેર ની ખરીદી માટે જે રોકાણ કરેલ હોય તે કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ માટે નુકશાન તરીકે બાદ મળશે. આ બજેટમાં આ જોગવાઈમાં ફેરફાર સૂચવેલ છે જેની વિગત બજેટ પાસ થયેથી અમારા નવા સર્ક્યુલરમાં આપીશું.

(9) શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન અને લોંગ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન.

(1) શોર્ટ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન એવી મિલ્કત ઉપર લાગે છે જે ધારણ કરવાની સમય મર્યાદા 12 મહિનાથી ઓછી છે.

D.P. THAKKER & CO.

(2) લૉંગ ટર્મ કેપિટલ ગેઈન માટે મિલ્કત ધારણ કરવાના સમયની મર્યાદા નીચે પ્રમાણે છે :-

મીલ્કતનો પ્રકાર	**તા. 23/07/2024 થી (મહિનામાં)**	
	લીસ્ટેડ	**અનલીસ્ટેડ**
(1) ઈક્વીટી શેર	12	24
(2) પ્રેફરન્સ શેર	12	24
(3) ઈક્વિટી ઓરિએન્ટેડ મ્યુચ્યુઅલફંડ	12	24
(4) UTI યુનિટ્સ	12	12
(5) બિઝનેસ ટ્રસ્ટના યુનિટસ	12	24
(6) અન્ય યુનિટ્સ	12	24
(7) ડિબેન્ચર્સ	12	સમય મર્યાદા જોયા સિવાય ટુકા ગાળાનો નફો ગણાશે..
(8) ગવર્મેન્ટ સિક્યુરીટીઝ	12	24
(9) ઝીરો કુપન બોન્ડ્સ	12	12
(10) અન્ય બોન્ડ્સ	12	સમય મર્યાદા જોયા સિવાય ટુકા ગાળાનો નફો ગણાશે
(11) ઉપર જણાવ્યા સિવાય અન્ય કોઈ જામીનગીરી	12	24
(12) સ્થાવર મિલ્કત-જમીન-પ્લોટ- બિલ્ડીગ		24
(13) અન્ય તમામ મૂડીરૂપી મિલકતો -સોનું ચાંદી દાગીના-હીરા-ઝવેરાત વિગેરે.		24

નોંધ : (1) ધંધાકીય મીલ્કત જેનો ઘસારો બાદ માંગેલ હોય તે મીલ્કત ગમે તેટલા સમય માટે ધારણ કરેલ હોય તો પણ તેને વેચવાથી થતો નફો શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ગણાશે અને તેના ઉપર લાગુ પડતાં સ્લેબ રેટથી ટેક્ષ ગણાશે.

(2) STT ભરેલ શેર/મ્યુચ્યુઅલ ફંડના શોર્ટટર્મ કેપીટલ ગેઈન ઉપર 20% ટેક્ષ લાગે છે. અને તે સીવાયના શોર્ટ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ઉપર લાગુ પડતાં સ્લેબ રેટથી ટેક્ષ લાગે. જ્યારે લૉંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન ઉપર 12.5% પ્રમાણે ટેક્ષ લાગશે. અને લૉંગટર્મ તથા શોર્ટટર્મ ગેઈનના ટેક્ષ ઉપર લાગુ પડતાં દરે સરચાર્જ તથા સેસ લાગશે.

(3) સ્થાવર મિલ્કતના વેચાણ ઉપર થતાં લૉંગટર્મ કેપીટલ ગેઈન માટે રેસીડન્ટ Individual (અંગત) અને HUF ના કેસમાં નીચે મુજબ ભરવાપાત્ર ટેક્ષની ગણત્રી થશે.

તારીખ 23/07/2024 અગાઉ ખરીદેલી મિલ્કત ના વેચાણ ઉપર ઉદભવતાં લૉંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈન માટે ઈન્ડેકસેસન સાથે 20% ના રેટથી તથા ઈન્ડેકસેસનના લાભ વગર 12.50% ના દરે ટેક્ષની ગણતરી કરી જેમાં ટેક્ષ ઓછો ભરવાનો થતો હોય તે પ્રમાણે ટેક્ષ લાગશે.

(4) લૉંગ ટર્મ કેપીટલ ગેઈનનું રોકાણ કલમ 54, કલમ 54B, 54EC, તથા 54F મુજબ કરવામાં આવે તો કેપિટલ ગેઈન ઉપર ટેક્ષ ભરવાનો થાય નહિ. આ માટે અમને રૂબરૂ મળવું.

(5) (1) હવે કંપની જે શેર BUY BACK કરીને શેરહોલ્ડર ને રકમ ચુકવે તે રકમ શેરહોલ્ડરના કેસમાં ડીવીડન્ડની આવક ગણાય છે. જેના ઉપર શેરહોલ્ડરે તેના પર્સનલ કેસમાં ટેક્ષ ભરવો પડશે.

(2) કંપની જે શેર BUY BACK કરે તે શેર શેરહોલ્ડરે જયારે ખરીદ કરેલા હોય ત્યારે જે કિંમત ચુકવેલી હોય તે રકમ શેરહોલ્ડરના કેસમાં કેપીટલ લોસ ગણાશે. જે કેપીટલ ગેઈનની આવક સામે બાદ મળશે.

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

D.P.THAKKER & CO.

(1) ઉપર પ્રમાણે માઈક્રો તથા સ્મોલ એન્ટરપ્રાઈઝ કે જેઓ મેન્યુફેક્ચરર હોય કે કોઈપણ પ્રકારની સર્વિસ આપતા હોય તેવા વેપારીઓ પાસેથી તારીખ : 31/03/2026 સુધી કરેલી ખરીદી કે મેળવેલી સર્વિસ અંગે જો પેમેન્ટ આપવાનું બાકી હોય તો નીચે પ્રમાણે પેમેન્ટ કરેલું હોય તો જ ચાલુ વર્ષ FY 2025-26 ના ખર્ચ તરીકે બાદ મળશે.

   (1) તારીખ : 31/03/2026 સુધી પેમેન્ટ કરેલું હોય.

   (2) તારીખ : 31/03/2026 ના રોજ 15 દિવસ કે એગ્રીમેન્ટ પ્રમાણે વધુમાં વધુ 45 દિવસ પુરા થતા ના હોય અને પેમેન્ટ 31-3-2026 પછી સમયસર તે પ્રમાણે કરેલું હોય.

   ઉપર પ્રમાણે પેમેન્ટ કરવામાં ના આવે તે પેમેન્ટ જ્યારે કરવામાં આવે તે વર્ષમાં બાદ મળે અને F.Y. 25-26 માં આવકમાં ઉમેરાઈ જાય.

(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 કે અન્ય ટ્રેડીંગ કરતા વેપારી પાસેથી માલ ખરીદેલ હોય તેમને આ જોગવાઈ લાગુ પડતી નથી.

(11) કલમ 44AB હેઠળ ઓડિટ ની જોગવાઈ :–

(1) માલિકી કે ભાગીદારી પેઢી કે કંપનીનું કુલ વેચાણ / ખરીદી/ RECEIPT A/C PAYEE ચેકથી થતું હોય અને વર્ષ દરમિયાન ટર્ન ઓવરના 5% થી વધુ રોકડ ખરીદી કે ખર્ચાના કે વેચાણના વ્યવહાર ના હોય તેમને 10 કરોડ થી વધુ ટર્ન ઓવર હોય તો ફરજીયાત ઓડિટ કરાવવું પડે.

(2) પણ જે માલીકી કે ભાગીદારી પેઢી કે કંપનીને 5% થી વધુ રોકડ રકમની ખરીદી કે ખર્ચ કે વેચાણ હોય તેમને 1 કરોડથી વધુ ટર્નઓવર હોય તો ફરજીયાત ઓડિટ કરાવવું પડે.

(12) 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 ECS થી મળેલું હોય અને નેટ નફો 6% થી ઓછો હોય પરંતુ ટર્નઓવર ના 6% પ્રમાણેની આવક ગણી રિટર્ન ભરવું હોય અથવા આવા વેપારીઓનું વેચાણ રોકડે થી કે 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) રૂ 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 લઈ ઈન્કમટેક્ષ રિટર્ન 6% કે 8% પ્રમાણે આવક બતાવીને ભરેલ હોય તેમને આ જોગવાઈ મુજબ બીજા 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 ફાઈલ કરી રિટર્ન ભરવું 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 અલગ બાદ મળે નહિ. એટલે આવી ભાગીદારી પેઢીએ કલમ 44AD હેઠળ ઓડીટ કરાવીને ચોપડા ની આવક પ્રમાણે રીટર્ન ભરવું સલાહ ભર્યુ છે. જેથી આવું વ્યાજ-પગાર-ઘસારો બાદ મળી શકે.

(5) 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.

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

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

D.P. THAKKER & CO.

(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 RECEIPT ના 50% પ્રમાણે આવક અંદાજી આ યોજનાનો લાભ લઈ શકશે. પરંતુ આ રીતે 50% પ્રમાણે અંદાજીત જે આવક નક્કી થાય તેમાંથી અન્ય કોઈ ખર્ચા કે ઘસારાની રકમ કે કોઈ વ્યાજ ની રકમ બાદ મળશે નહીં અને જો આ રીતે ટેક્ષ ના ભરવો હોય અને હિસાબી ચોપડા પ્રમાણે ની આવક ઉપર ટેક્ષ ભરવો હોય તો હિસાબી ચોપડા ઓડિટ કરાવી કલમ 44ADA હેઠળ ઓડિટ રિપોર્ટ ફાઈલ કરીને રીટર્ન ભરવું પડે.

(14) વર્ષ આખરે કલોઝિંગ સ્ટોક – માલ બેલેન્સ ના 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 : (1) શેર બજારનો ધંધો કરતા વેપારીને પણ આ નિયમ લાગુ પડે.

(2) માલની ખરીદ કિંમત માં GST + ટ્રાન્સપોર્ટેશન + મજૂરી નો સમાવેશ થાય.

(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) કોન્ટ્રાક્ટર ના કેસમાં ઉપરની જોગવાઈ ધ્યાનમાં લઈ 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 કોન્ટ્રાક્ટર ના બીલોમાં રિટેન્શન મની જે રાખેલા હોય તે RECEIPT માં બતાવવા પડે.

(7) કામ એક વર્ષથી વધુ વર્ષ માટે ચાલુ રહે તો તા. 31/3/2026 સુધી થયેલા કામનું નફો-નુકશાન બતાવવું પડે કારણ પ્રોજેક્ટ પૂરો થયેથી નફો-નુકશાન બતાવવાની પધ્ધતિ બંધ થઇ છે.

(5) બિલ્ડરોના કેસમાં પ્રોજેક્ટ નો નફો ગણવા માટે જરૂ 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.

(15) 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 આઈડેન્ટીટી 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 રૂ. 10,000/- નો દંડ થાય તેવી જોગવાઈ છે. માટે PAN સાચો લખવાની

D.P. THAKKER & CO.

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 તો જ મજરે મળે.

(4) પેમેન્ટ આપનાર તથા પેમેન્ટ લેનાર બંને એ એકબીજાને મોકલવામાં 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.

(6) PAN તથા આધાર કાર્ડ, ઈ.ટેક્ષ. પોર્ટલ ઉપર લીંક કરવા ફરજીયાત છે. નહીંતર ઈ-ટેક્ષ રીટર્ન નું ઈ- વેરીફીકેશન થઇ શકે નહીં. 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 ઘણા કેસમાં જમા થતું નથી.

(7) PAN કાર્ડમાં નામ હોય તે પ્રમાણે બેંક એકાઉન્ટમાં નામ હોવું જરૂરી છે નહીંતર ઈ.ટેક્ષનું રિફંડ બેંક એકાઉન્ટ માં જમા નથી થતુ એટલે PAN કાર્ડ માં નામ હોય તે પ્રમાણે બેંક ખાતાનું નામ ના હોય તો બેંક ખાતામાં નામ સુધરાવવું જરુરી છે.

(8) PAN મેળવનારની જવાબદારી :-

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.

(15અ)PAN અને આધાર કાર્ડ ની ભાઈબંધી

(1) ઈન્કમટેક્ષ કાયદાની જોગવાઈ પ્રમાણે અંગત વ્યક્તિના કેસમાં 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 જયારે PAN અને આધાર કાર્ડ ને લીંક કરવા હોય ત્યારે રૂ.1000/- પેનલ્ટીની રકમ ભર્યા પછી જ લિંક કરી શકાય.

(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 બંધ રહેશે અને TDS 20% લેખે કાપવાનું ચાલુ રહેશે જેનું રિફંડ મળશે નહીં.

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

(16) પેનલ્ટી માટે ની જોગવાઈ :–

(1) આવક ઓછી બતાવવા બદલ 50% દંડ થાય છે.

(2) આવક ખોટી બતાવવા બદલ 200% દંડ થાય છે.

(3) હિસાબી ચોપડામાં ખોટી એન્ટ્રી કરવા માટે કે કોઈ એન્ટ્રી ના કરવા માટે એન્ટ્રી ની રકમ જેટલો દંડ થાય છે. :-

(17) 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 વર્ષથી 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

D.P. THAKKER & CO.

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. (આ જોગવાઈ F.Y. 26-27 થી બિલ્ડર અને રીયલ એસ્ટેટ નો ધંધો કરનાર ને લાગુ નહિ પડે.)

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

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

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

(3) કોઈ ભાગીદારે પેઢીમાં આખા વર્ષમાં બે લાખ કરતા વધારે રોકડ ઉપાડ કરવાનો કે જમા કરવાનો 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) તારીખઃ 1/4/2001 પહેલાની ખરીદેલી સ્થાવર મિલકત વેચવામાં આવે તો તેની કેપિટલ ગેઇન માટે તારીખ : 1/4/2001 ની જંત્રી કિંમત કોસ્ટ તરીકે બાદ મળશે.

(6) 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 ECS થી 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 ECS થી 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.

(7) 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.

(8) જંત્રી કિંમત 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 ગણાત્રીમાં લેવામાં આવશે નહીં.

(9) પગારની આવક હોય તેના કેસમાં નિયત મર્યાદા કરતા જો PF ની રકમ વધારે જમા કરાવે તો આવી વધારે જમા કરાવેલી PF ની રકમ ઉપરનું વ્યાજ દર વર્ષે પગારની આવક મેળવનારની આવકમાં ઉમેરવું પડે.

(10) તારીખ : 1/2/2021 થી રૂ.250000/- થી વધુ પ્રીમિયમ વાળી ULIP પોલિસી ની પાકતી રકમ ઉપર કેપિટલ ગેઇન ટેક્ષ લાગે છે.

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

(12) ઈન્કમટેક્ષ રીટર્નમાં કોઈ આવક બતાવવી રહી ગઈ હોય તો જે તે નાણાકીય વર્ષ પૂરું થયા પછી નિયત સમય મર્યાદામાં "UPDATED RETURN" ફાઈલ કરવાની જોગવાઈ કરી છે. આ અંગે જરૂર મુજબ રૂબરૂ મળવું.

(13) કોઈપણ વ્યક્તિ કે પેઢી પાસેથી લોન કે ડીપોઝિટ ની રકમ જમા લેવામાં આવે તો લોન આપનારે જે લોન ની

D.P. THAKKER & CO.

રકમ આપી હોય તે લોન ની રકમ તેની પાસે ક્યાંથી આવેલી છે તે પુરવાર કરવાની જવાબદારી લોન લેનાર ઉપર નાંખવામાં આવી છે. એટલે કે સોર્સના સોર્સને લગતો પુરાવો પણ લોન લેનારે આપવો ફરજીયાત કર્યો છે અને જો લોન કે ડીપોઝિટ લેનારા આ રીતે લોન આપનાર પાસેથી લીધેલી લોન ની રકમ તેણે ક્યા સોર્સમાંથી આપેલી છે તે કાયદેસર પુરવાર ના કરી શકે તો લોન લેનારને આવી લોનની કે ડિપોઝિટ ની રકમ ઉપર 78% ઈન્કમટેક્ષ ભરવાની જવાબદારી આવે + પેનલ્ટી લાગે એટલે લોન ની રકમ જમા કરતા પહેલા સો વાર વિચારવું.

(18) 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.

(2) વ્યક્તિને જો તેના નીચેના સગા પાસેથી કુદરતી વહાલ અને પ્રેમના કારણે બક્ષીસની રકમ મળી હોય તો આવક તરીકે ગણાશે નહીં. (50000/ ઉપર પણ)

(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 - ફૂવા

(3) પરંતુ જો નક્કી કરેલા સગા સિવાયની વ્યક્તિ પાસેથી રૂ.50,000/- થી વધુ રકમની બક્ષીશ મળે તો બક્ષિસની બધી રકમ આવક ગણાય છે.

(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 ગણાશે 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

(19) 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 વેચાણ ગણી ઉદ્ભવતા મૂડી નફાની રકમ ઉપર પેઢીને કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષ લાગશે.

(2) પેઢીના સરવૈયા પ્રમાણે ની મિલકતનું રીવેલ્યૂએશન કરીને અથવા ગુડવિલ ઉભી કરીને ભાગીદારો ખાતે જે મૂડી જમા કરેલ હોય અને ભાગીદારને વિસર્જન વખતે કે ભાગીદારીમાંથી છુટા થતી વખતે તે મિલકતની વહેંચણી કે મૂડી ખાતાની જમા રકમ સંબંધી નિયત જોગવાઈ પ્રમાણે કેપિટલ ગેઈન ટેક્ષની ગણાત્રી 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.

(20)જાહેર ધર્માદા ટ્રસ્ટને લગતી મહત્વની જોગવાઈઓ :–

(1) વર્ષ દરમિયાન કલમ 80G હેઠળ જે દાન મળેલ હોય તેનું વાર્ષિક રિટર્ન ફોર્મ 10BD માં તારીખઃ 31/

D.P. THAKKER & CO.

05/ 2026 સુધી ભરવું પડે.

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

(3) ટ્રસ્ટને જે કોર્પસ ડોનેશન મલ્યું હોય તે 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. તેમાં એક જ અપવાદ છે કે આવું કોર્પસ ડોનેશન મકાન (બિલ્ડીંગ) માં વાપરી શકાશે.

(4) 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.

(5) ટ્રસ્ટ દ્વારા કોઈ લોન કે બોરોઈંગ 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.

(6) ટ્રસ્ટના કેસમાં નુકશાનની રકમ આગળ ખેંચી શકાતી હતી અને પછીના વર્ષની આવકમાંથી બાદ લઇ શકાતી હતી તે જોગવાઈ કાઢી નાખેલ છે.

(7) 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. અને દર વર્ષે હિસાબો ઓડીટ કરાવી તેનો ઓડીટ રીપોર્ટ FORM 10B કે 10BB (જે લાગુ પડતું હોય તેમાં) મેળવીને ઈ.ટેક્ષ પોર્ટલ ઉપર ફાઈલ કરવો પડે. ઈ. ટેક્ષ રીટર્ન સમયસર ભરવું પડે.

(8) ટ્રસ્ટમાંથી ટ્રસ્ટીને લાભ મલતો હોય તો તેવા લાભની રકમ ટ્રસ્ટની આવકમાં ઉમેરાશે અને દંડ પણ થાશે.

(9) ટ્રસ્ટની આવકમાંથી જે રૂ. 10000 થી વધુ ખર્ચ કર્યો હોય તેનું પેમેન્ટ A/c Payee ચેકથી કરેલું હોય તો જ બાદ મળશે અને કોઈ ખર્ચના પ્રોવિઝન ની રકમ બાદ મલશે નહીં.

(10) ચેરીટેબલ ટ્રસ્ટે કોઈ મિલ્કત ખરીદ કરેલ હોય અને તે કોર્પસ ડોનેશન માંથી ખરીદ કરેલ બતાવેલ હોય તો આવી મિલ્કત નો ઘસારો બાદ મળે નહિ. અને જો કોઈ મિલ્કત ની ખરીદી ચાલુ વર્ષની આવક માં બાદ માંગી લીધેલ હોય તો પણ તેનો ઘસારો મળે નહિ.

(21) ઈન્કમટેક્ષ આકારણીની સંપૂર્ણ કાર્યવાહી ઓનલાઇન કરવામાં આવેલ છે.

એટલે વેપારી ભાઈઓએ ઈન્કમટેક્ષ રીટર્ન માં Email ID કે મોબાઈલ નંબર જે આપેલો હોય તે રોજ ચેક કરવો જરૂરી છે અને કોઈ નવો મેઈલ કે મેસેજ ઈન્કમટેક્ષ ડિપાર્ટમેન્ટ માંથી આવેલ હોયુ તો અમને ફોરવર્ડ કરીને ફોન થી અમને જાણ કરવી. આકારણી કાર્યવાહી ની જેમ ઈન્કમટેક્ષ પ્રથમ અપીલ અંગેની કાર્યવાહી પણ ઓનલાઇન કરવામાં આવેલ છે અને ભવિષ્યમાં ઈન્કમટેક્ષ ટ્રીબ્યુનલ ની અપીલોની કાર્યવાહી પણ ઓનલાઇન કરવાનું આયોજન છે.

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. GST માટે અમારો જુદો સર્ક્યુલર આવશે. તાજેતર નાં બજેટ માં સુચવેલા ઈન્કમટેક્ષ નાં ફેરફારો ની માહીતી બજેટ પાસ થઇ ગયા પછી નવા સર્ક્યુલર માં આપીશું. અમારા બધા સર્ક્યુલરો અમારી Website : dptakker.com ઉપર પણ જોઈ શકાશે.

લી.

ધીરુભાઈ – કનુભાઈ

પીયુષભાઈ– નીખીલભાઈ

D.P.THAKKER & CO.