



## નગર પ્રાથમિક શિક્ષણ સમિતિ અમદાવાદ

પરિપત્ર નં.૧૨૨ તા.૩-૧-૧૮

ફક્ત મ્યુનિ. શાળાઓ માટે જ :-

**વિષય:- નાણાંકીય વર્ષ : ૨૦૧૭-૧૮ (ઈન્કમેટેક્સ આકારણી વર્ષ : ૨૦૧૮-૧૯)માં ચૂકવેલ કુલ આવક પર ઈન્કમેટેક્સ કપાત કરવા બાબત.**

આથી મ્યુનિ. શાળાઓનાં મુખ્ય શિક્ષકશ્રીઓને જણાવવામાં આવે છે કે આ સાથે મ્યુનિ. કોર્પો.નાણા ખાતું સરકયુલર નં.૬૬ તા.૧૭-૧૧-૧૭ અનુસાર નાણાંકીય વર્ષ : ૨૦૧૭-૧૮ (ઈન્કમેટેક્સ આકારણી વર્ષ : ૨૦૧૮-૧૯)માં ચૂકવેલ કુલ આવક પર કર્મચારીઓની ઈન્કમેટેક્સ કપાત કરવાની થાય છે.

વહીવટી સરળતા ખાતર ગયા વર્ષની જેમ ચાલુ વર્ષે શાળાઓના કર્મચારીઓએ પગાર વડે મેળવેલ આવકનું પત્રક કોમ્પ્યુટર મારફતે મેળવવામાં આવશે.

પગાર સિવાયની આવક ઓફિસ તરફથી આપવામાં આવી હોય જેવી કે પુરવણીબીલો કે અન્ય રકમો જેની વિગત જે તે કર્મચારીએ અલગ આપવાની રહેશે. કર્મચારીએ પોતાની રીતે રોકાણો બાદ લેવાના થતા હોય તેની વિગત પણ અલગ આપવાની રહેશે.

ઉપરોક્ત આવકો તથા રોકાણોની વિગત (સંબંધિત પુરાવાની ઝેરોક્ષ નકલો સહિત) ઈન્કમેટેક્સ કપાતને પાત્ર દરેક કર્મચારીઓના ડેકલેરેશન ફોર્મ ઓન લાઈન મૂકેલ છે જે ગયા વર્ષની જેમ જ ભરવાના છે. તેમાં જરૂરી સહીઓ તથા મુખ્ય શિક્ષકશ્રીના સહી સિક્કા સાથે શાળાના તમામ કર્મચારીઓના ડેકલેરેશન ફોર્મ એકી સાથે એક જ બંચમાં બાંધીને જે તે ઝોન ઓફિસમાં તમારા પે બિલ કલાર્કને રૂબરૂ મળી તા.૧૮-૧-૧૮ સુધીમાં રોકાણની વિગત સાથે અચૂક ચેક કરાવી લેવાના રહેશે. કોઈપણ કર્મચારીએ પોતાના ડેકલેરેશન ફોર્મ અલગ રીતે વ્યક્તિગત રીતે મોકલવા નહિ. ઈન્કમેટેક્સ માટે શાળા તરફથી કર્મચારીઓની પગારબીલ દ્વારા કેટલી આવક તેમજ કપાતની વિગત મોકલવાની રહેતી નથી.

દરેક શાળાના કર્મચારીએ પોતાની જાણકારી માટે આવકનું પત્રક, પગારની વિગત પગાર સિવાયની અત્રેની ઓફિસેથી મળેલ આવક તથા મળવાપાત્ર કર રાહત કપાતોની વિગતો પરથી ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી કાચા પત્રકમાં રાખવી.

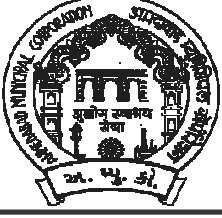
અમદાવાદ મ્યુનિ. કોર્પો. નાણાં ખાતું સરકયુલર નં.૬૬ તા.૧૭-૧૧-૧૭ આ સાથે સામેલ છે. શાળાના તમામ કર્મચારીઓને આ પરિપત્રની નોંધ લેવડાવવી. તા.૧૫-૨-૧૮ પછી કરેલ રોકાણ જે-તે કર્મચારીએ તેના ઈન્કમેટેક્સ રીટર્નમાં દર્શાવી ઈન્કમેટેક્સ પરત લેવા કાર્યવાહી કરવાની થશે. સમય મર્યાદામાં પગાર કરવાનો હોવાથી આ બાબત ખાસ ધ્યાને લેવડાવવી.

તા.૩-૧-૧૮

ડૉ. એલ.ડી.દેસાઈ

શાસનાધિકારી

**નોંધ :- જે કર્મચારીને પગાર સિવાય વર્ષ-૧૭-૧૮માં પૂરવણી બીલ દ્વારા નાણાં મળેલ હોય તો તેની વિગત ડેકલેરેશન ફોર્મમાં જણાવવાની રહેશે તથા પાનકાર્ડની ઝેરોક્ષ સામેલ કરવી.**



## અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન

મહાનગર સેવાસદન  
સરદાર પટેલ ભવન, અમદાવાદ-૩૮૦ ૦૦૧.

નાણાંખાતુ

સરકયુલર નં. ૬૬

તા. ૧૭/૧૧/૨૦૧૭

**વિષય :- નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૨૦૧૮, (ઈન્કમેટેક્સ આકારણી વર્ષ ૨૦૧૮-૨૦૧૯)માં ચૂકવેલ કુલ આવક પર ઈન્કમેટેક્સ કપાત કરવા બાબત.**

(૧) સને ૨૦૧૭-૧૮ ની નાણાંકીય વર્ષની આવક ઉપરથી આ પરિપત્રમાં સામેલ કરેલ શીડ્યુલ પ્રમાણે ઈન્કમેટેક્સની વસુલાત કરવાની છે.

સૌ પ્રથમ પગારની તમામ આવકમાંથી પ્રોફેશનલ ટેક્સની રકમ બાદ કરવી.

કલમ ૮૦ સી મુજબ રોકાણની મહત્તમ મર્યાદા રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-.

કલમ ૮૦ સીસીજી હેઠળ કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા નોટીફાય કરવામાં આવેલ રાજ્ય ગાંધી ઈક્વીટી સ્કીમમાં જે કરદાતાની આવક રૂ. ૧૨ લાખથી નીચે હોય તેવા કરદાતાઓને રૂ. ૫૦,૦૦૦/-ના રોકાણ સુધી રોકાણના ૫૦% લેખે વધારાના બાદ મળી શકતા હતા. (કલમ ૮૦ સીસીજી હેઠળ મહત્તમ રૂ. ૨૫૦૦૦/- સુધી બાદ મળવાપાત્ર છે.) પરંતુ આકારણી વર્ષ ૨૦૧૮-૧૯ થી કલમ ૮૦સીસીજી હેઠળની ઉપરોક્ત કપાત અન્વયે લાભ મળી શકશે નહી તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. અલબત્ત, જે કરદાતાઓએ આકારણી વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ કે અગાઉના કોઈ આકારણી વર્ષ માટે આ કપાતનો લાભ લીધો હોય, તેમને આકારણી વર્ષ ૨૦૧૯-૨૦ સુધી આ કલમ હેઠળ કપાતના લાભ મળી શકશે.

આવકવેરા ધારાની કલમ ૮૭(એ) મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ના વર્ષમાં જે કર્મચારીની નેટ ટેક્સબલ આવક (મળવાપાત્ર તમામ રોકાણો બાદ કર્યા બાદ) રૂ. ૩,૫૦,૦૦૦/- (અંકે ત્રણ લાખ પચાસ હજાર રૂપિયા પુરા) સુધી થતી હોય તેવા કેસમાં કુલ ટેક્સની ગણતરી કર્યા બાદ ટેક્સની રકમના ૧૦૦% અથવા રૂ. ૨૫૦૦/- બેમાંથી જે ઓછી હોય તે રકમ ટેક્સમાં રીબેટ આપવાની જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે. તે મુજબ રીબેટ આપ્યા બાદ બાકી રહેતી ટેક્સની રકમ ઉપર એજ્યુકેશન સેસની ગણતરી કરી ગ્રોસ ટેક્સની ગણતરી કરવાની રહેશે.

કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ તા. ૦૧-૦૧-૨૦૦૪ના રોજ અથવા ત્યારબાદ નોકરીમાં જોડાયેલ કર્મચારીઓ માટે દર માસે કપાત અન.પી.એસ. ની રકમ જેટલો જ ફાળો (૧૦% થી વધવો ન જોઈએ.) કોર્પોરેશન જમા કરાવવો. આ રકમ જે તે વર્ષમાં જે તે કર્મચારીની આવક તરીકે ગણવાની રહેશે જે ઈન્કમેટેક્સની કલમ ૮૦સીસીડી મુજબ કર્મચારીના વ્યક્તિગત કેસમાં બાદ મળશે.

કલમ ૮૦સીસીડી હેઠળ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ થી ૮૦સી, ૮૦સીસીસી અને ૮૦સીસીડી (૧એ) હેઠળ કપાત મર્યાદા રૂ. ૧.૫૦ લાખની રહેશે. પરંતુ જો કરદાતાએ કલમ ૮૦સી, ૮૦સીસીસી અને ૮૦સીસીડી (૧એ) મુજબ રૂ. ૧.૫૦ રોકાણ કર્યું હોય કે ના કર્યું હોય પણ ૮૦સીસીડી (૧બી) હેઠળ જો ૫૦ હજારનું રોકાણ કર્યું હોય તો તે અલગથી બાદ મળશે. આમ, ૮૦સી, ૮૦સીસીસી, ૮૦સીસીડી (૧એ) હેઠળની રૂ. ૧.૫૦ લાખની રોકાણ મર્યાદા ઉપરાંત કલમ ૮૦સીસીડી (૧બી) હેઠળ અન.પી.એસ.માં કરવામાં આવતા રોકાણના સંદર્ભમાં વધારાના રૂ. ૫૦ હજારની કપાતનો લાભ મળશે. આમ, ૮૦સી, ૮૦સીસીસી ૮૦સીસીડી(૧એ) હેઠળ રૂ. ૧.૫૦ લાખ સુધી અને ૮૦સીસીડી(૧બી) હેઠળ વધારાના ૫૦ હજાર મળી કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ આમ રૂ. ૨ (બે) લાખ સુધીની કપાતનો લાભ મળશે.

તદઉપરાંત કલમ ૮૦-ઈઈ મુજબ હાલની કલમ ૨૪ મુજબની ૨,૦૦,૦૦૦/-ની કપાત ઉપરાંત રૂ. ૫૦,૦૦૦/-ની વધારે કપાતની જોગવાઈ છે. જેનો વિગતવાર ઉલ્લેખ પાના નં.12 (૭-એલ) ઉપર કરેલ છે.

જે તે કર્મચારીની તમામ કુલ આવકમાંથી ઈન્કમેટેક્ષના નિયમો મુજબ કાપવાની થતી પ્રોફેશનલ ટેક્ષની રકમ તેમજ ઈન્કમેટેક્ષના નિયમ મુજબના રોકાણો બાદ કરીને જે રકમ આવે તે રકમ ઉપર નીચે મુજબના શીડ્યુલ પ્રમાણે ઈન્કમેટેક્ષ કાપવાનો રહેશે.

વાર્ષિક આવક રૂ. (તમામ કર્મચારીઓ માટે)	ઈન્કમેટેક્ષનો દર	એજ્યુકેશન સેસ
૨,૫૦,૦૦૦ સુધી	શૂન્ય	શૂન્ય
૨,૫૦,૦૦૧ થી ૫,૦૦,૦૦૦ સુધી	૫ %	૩%
૫,૦૦,૦૦૧/-થી ૧૦,૦૦,૦૦૦/-સુધી	૨૦%	૩ %
૧૦,૦૦,૦૦૧/-થી ૧ કરોડ	૩૦%	૩ %
૧ કરોડ થી વધુ	૩૦% + ૧૫% સરચાર્જ	૩ %

વાર્ષિક આવક રૂ. (તમામ કર્મચારીઓ માટે)	ઈન્કમેટેક્ષનો દર	એજ્યુકેશન સેસ
(સીનીયર સીટીઝન કર્મચારીઓ માટે) (વર્ષ ૬૦ થી ૮૦ સુધીના કર્મચારીઓ માટે) (તા:૩૧-૦૩-૨૦૧૭ સુધી ૬૦ વર્ષ પુર્ણ થતા હોય તેવા કર્મચારીઓ સીનીયર સીટીઝનની વ્યાખ્યામાં આવે.)		
૩,૦૦,૦૦૦ સુધી	શૂન્ય	શૂન્ય
૩,૦૦,૦૦૧ થી ૫,૦૦,૦૦૦ સુધી	૫ %	૩%
૫,૦૦,૦૦૧/-થી ૧૦,૦૦,૦૦૦/-સુધી	૨૦%	૩ %
૧૦,૦૦,૦૦૧/-થી વધુ	૩૦%	૩ %

(૨) ઈન્કમેટેક્ષ એક્ટની કલમ-૧૮૨ પ્રમાણે કર્મચારીના પાછલા વર્ષની ઈન્કમેટેક્ષને પાત્ર થતી રકમ સરખા માસિક હપ્તાથી ચૂકવી દેવામાં ન આવે તો ઈન્કમેટેક્ષ ખાતા તરફથી વ્યાજ, પેનલ્ટી તથા અન્ય જવાબદારીઓ ઉભી થાય છે. આ નિયમ મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ના વર્ષમાં જે તે અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીશ્રીઓનો આખા વર્ષનો જે ટીડીએસ કાપેલ છે તે મુજબ ઈન્કમેટેક્ષના નિયમ મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૮-૧૯ના વર્ષમાં સરખા બાર માસિક હપ્તાથી પગારમાં કપાત કરવામાં આવશે જેની નોંધ લેવી.

(૩) કરપાત્ર આવકની ગણતરી કરવા માટે કોર્પોરેશન તરફથી મળતા તમામ પગાર અને એલાવન્સીસની રકમનો સમાવેશ કરવાનો થાય છે. કર્મચારીની આ સિવાયની અન્ય આવકનો સમાવેશ કરવાનો નથી. પરંતુ એલ.આઈ.સી. ડીફર્ડ એન્યુઈટી મુજબ પોલિસી પરત આવે. કલમ-૮૦સી(પ) મુજબ એલ.આઈ.સી. અથવા યુનિટ લીકના વિમાનો કોન્ટ્રાક્ટ પ્રિમીયમ ન ભરવાથી કે અન્ય કારણે ટર્મિનેટ થયો હોય તો પાછળના વર્ષોમાં બાદ માંગેલ પ્રિમીયમની રકમ આવકમાં ઉમેરાશે તેવી જ રીતે મકાનની લોનના હપ્તા પાછળના વર્ષોમાં બાદ માંગ્યા હોય અને આવું મકાન પાંચ વર્ષ પહેલાં વેચી દેવામાં આવે તો આવા બાદ માંગેલ હપ્તાની રકમ આવક ગણાશે. યુનિટ

કે એન.એસ.સી.માંથી કરેલ ઉપાડ અથવા આવકવેરા ધારાની કલમ-૮૦ સી.સી.સી. તેમજ કલમ-૮૦ સી.સી.ડી. હેઠળ અગાઉના વર્ષમાં કરેલ રોકાણ ચાલુ વર્ષે ઉપાડેલ હોય તો તે રકમ આવકમાં ગણવાની રહેશે. પછી ભલે આવો ઉપાડ રીપરચેઈઝ માટે કરેલ હોય તો પણ આવક ગણાશે. જેથી આવા ઉપાડની ચોક્કસપણે ખાત્રી કરી લેવી. કરપાત્ર આવકની ગણતરી માટે નીચે જણાવેલ પગાર અને એલાવન્સીસનો સમાવેશ થાય છે. નવા સુધારાથી કલમ-૧૭(૧) (viii) મુજબ માલિક દ્વારા કર્મચારીની નિવૃત્તિ પેન્શન યોજનામાં કલમ ૮૦-સીસીડી નીચે આપેલ ફાળો આવક ગણાશે. કર્મચારી પોતાની પગાર સિવાયની ફક્ત અન્ય આવકોની જાણ કરી શકે છે. પરંતુ મકાનની આવક સામે ભરવા પાત્ર વ્યાજ બાદ કરતાં થયેલ નુકસાન સિવાય અન્ય નુકસાન આમાં બતાવી શકાશે નહિં. આવી વિગત મળે તો બીલ કલાર્કે કર્મચારીની કુલ આવકની ગણતરીમાં લેવાની રહેશે. નિવૃત્ત કર્મચારીને ચૂકવવામાં આવતું પેન્શન જો આવકવેરાની મર્યાદાથી વધુ હોય તો તેના ઉપર પણ ઉપર જણાવ્યા મુજબ કરકપાત કરવી ફરજિયાત છે. પગારમાં નીચેની રકમોનો સમાવેશ થાય છે.

(૧) બેઝિક પગાર, સ્પેશ્યલ પગાર, એડહોક પગાર, વચગાળાની રાહત, પર્સનલ પગાર વિગેરે.

(૨) મોંઘવારી ભથ્થું, (૩) કરપાત્ર ભાડા ભથ્થું, (૪) સ્થાનિક ભથ્થું, (૫) પગાર તફાવતની આવક

(૫) સવલતો :- નવા સુધારા મુજબ તા. ૦૧-૦૪-૨૦૦૮થી નિયમ-૩(૭)(૨)થી ૩(૭)(૬) મુજબની સવલતો ઉપર કર્મચારીએ ટેક્ષ ભરવો પડશે.

(અ) માત્ર ફરજ બજાવવા અર્થે મળતાં વાહન એલાઉન્સ તેમજ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનના કામ માટે મળેલ ટી.એ.ડી.એ.ની રકમ કરપાત્ર ગણાતી નથી. કન્વેયન્સ એલાઉન્સની રકમ જે માત્ર ફરજ બજાવવા માટે અપાય છે તે આવકવેરા ધારાની કલમ-૧૦ (૧૪) અન્વયે કોમ્પેન્સેટરી હોવાથી કરપાત્ર ગણાતી નથી. જેથી વાર્ષિક સેલેરી સ્ટેટમેન્ટમાં કન્વેયન્સ એલાઉન્સની રકમ ઉમેરવી નહિં કે બાદ આપવી નહિં. જ્યારે જે કર્મચારીઓ પગારમાં ટ્રાન્સપોર્ટ એલાઉન્સ મેળવે છે તેવા કર્મચારીઓના કેસમાં પ્રતિ માસ રૂા. ૧૬૦૦/- જ્યારે શારીરિક ખોડખાંપણ (Orthopaedically Disable) કર્મચારીઓના કેસમાં પ્રતિમાસ રૂા. ૩૨૦૦/- ની ટ્રાન્સપોર્ટ એલાઉન્સની આવક કરપાત્ર ગણાતી નથી.

(બ) ઘરભાડા સંબંધી : કલમ-૧૦ (૧૩-એ) પ્રમાણે કરદાતાને માલિક તરફથી વસવાટના મકાન ભાડા અંગે કરેલ ખર્ચને પહોંચી વળવા માટે ખાસ કરીને કોઈ સ્પેશ્યલ એલાઉન્સ (પછી તેનું ગમે તે નામ અપાયું હોય) અપાતું હોય તો તે સ્થળ જગા કઈ જગાએ વસવાટની સગવડતા તેમજ અન્ય સંબંધિત વિચારણાપાત્ર બાબત ધ્યાનમાં લેતાં ઈન્કમટેક્સ રૂલ-૨-એ પ્રમાણે તેટલે અંશે કરમુક્તિ મળી શકે. કર્મચારીઓના રહેઠાણ માટે વસાવેલ મિલકતની કિંમતના ૧૦% સવલત તરીકે ગણવામાં આવશે.

(એ) સંબંધિત સમય માટે માલિક તરફથી આવા એલાઉન્સ તરીકે મળેલ ખરેખર રકમ.

(બી) પગારના ૧૦ ટકા કરતાં ખરેખર ઘરભાડા તરીકે ચૂકવેલ વધારાની રકમ.

(સી) મુંબઈ, દિલ્હી, મદ્રાસ અને કલકત્તા જેવી જગ્યાએ આવા રહેઠાણના કેસમાં સંબંધિત પગારના ૫૦% જેટલી રકમ અને એના સિવાય અન્ય જગ્યાએ આવા રહેઠાણના કેસમાં સંબંધિત પગારના ૪૦ ટકા જેટલી રકમ.

ઉપરોક્ત ત્રણેય રકમ પૈકી સૌથી ઓછી રકમ કરમુક્ત ગણાશે અને ઘરભાડા ભથ્થાની રકમ આના કરતાં વધારે હોય તો તેટલી વધારાની રકમ કરપાત્ર પગારની ગણતરીમાં ઉમેરવામાં આવશે. આ હેતુ માટે પગારમાં નિવૃત્તિના લાભો તેમજ સુપર એન્યુએશનની ગણતરી વખતે ઉમેરવામાં આવતા મોંઘવારી ભથ્થાનો સમાવેશ થાય છે. ખાસ નોંધપાત્ર બાબત એ છે કે કરદાતાએ વસવાટની સગવડ માટે ખરેખર ચૂકવેલ રકમમાંથી રૂલ-

ર(એ) માં દર્શાવેલ મર્યાદાને આધીન રહીને જ તેટલે અંશે કરમાંથી કરમુક્તિ થાય છે. કર્મચારીઓના રહેઠાણ માટે વસાવેલ મિલ્કતની કિંમતના ૧૦% સવલત તરીકે ગણવામાં આવશે.

- (ક) રહેણાંકના મકાનની સવલત :- જ્યારે કર્મચારીને અનફર્નિશ્ડ ક્વાર્ટર્સ એલોટ કરવામાં આવ્યા હોય ત્યારે આવી સવલતનું મૂલ્યાંકન નીચે મુજબ કરવું.
- (૧) જ્યારે રહેણાંકનું મકાન કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રીના કર્મચારી અથવા કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રી દ્વારા કોઈ ડેપ્યુટેશન ઉપર મોકલવામાં આવેલ કર્મચારીને આપવામાં આવ્યું હોય તો :-

કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રી દ્વારા મકાનની ફાળવણી માટેના નિયમો મુજબ ચૂકવવાપાત્ર થતી લાયસન્સ ફીની રકમ આ રકમમાંથી ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરવાની રહેશે.

**જ્યારે રહેઠાણનું મકાન સરકાર સિવાયનું અન્ય માલિક દ્વારા આપવામાં આવેલ હોય તો :-**

આવા મકાનની માલિકી જો કોર્પોરેશનની હોય તો પગારના ૧૫% રકમ સવલત તરીકે રહેશે. અને આ રકમમાંથી કર્મચારી દ્વારા ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરીને બાકી રહેતી રકમ આવક તરીકે ગણવાની રહેશે.

આવા મકાન જો કોર્પોરેશને ભાડેથી કે લીઝ ઉપર લીધેલ હોય તો લીઝ કે ભાડાના ચૂકવવાપાત્ર રકમ અથવા તો પગારના ૧૦% બેમાંથી જે ઓછી હોય તે રકમમાંથી કર્મચારી દ્વારા ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરી અને બાકી રહેતી રકમ આવક તરીકે ઉમેરવાની રહેશે.

- (૨) જ્યારે કર્મચારીને ફર્નિશ્ડ ક્વાર્ટર્સ એલોટ કરવામાં આવ્યા હોય ત્યારે આવી સવલતનું મૂલ્યાંકન નીચે મુજબ કરવું

જ્યારે રહેણાંકનું મકાન કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રીના કર્મચારી અથવા કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રી દ્વારા કોઈ ડેપ્યુટેશન ઉપર મોકલવામાં આવેલ કર્મચારીને આપવામાં આવ્યું હોય તો :-

કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારશ્રી દ્વારા મકાનની ફાળવણી માટેના નિયમો મુજબ ચૂકવવાપાત્ર થતી લાયસન્સ ફીની રકમ આ રકમમાંથી કર્મચારી દ્વારા ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરવાની રહેશે. અને તેમાં ફર્નિચરની રકમના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નિચર બહારની વ્યક્તિ પાસેથી ભાડે લેવામાં આવ્યું હોય તો ભાડાની રકમ મકાનની કિંમતમાં ઉમેરવાની રહેશે.

જ્યારે રહેઠાણનું મકાન સરકારશ્રી સિવાયના અન્ય માલિકો દ્વારા આપવામાં આવ્યું હોય તો :-

આવા મકાનની માલિકી જો કોર્પોરેશનની હોય તો પગારના ૧૫% રકમ સવલત તરીકે ગણવાની રહેશે. અને આ રકમમાંથી કર્મચારી દ્વારા ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરીને બાકી રહેતી રકમ આવક તરીકે ગણવાની રહેશે. અને તેમાં ફર્નિચરની કિંમતના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નિચર બહારની વ્યક્તિ પાસેથી મેળવવામાં આવેલ હોય તો ભાડાની રકમ મકાનની કિંમતમાં ઉમેરવાની રહેશે.

આવા મકાન જો કોર્પોરેશને ભાડેથી કે લીઝ ઉપર લીધેલ હોય તો લીઝ કે ભાડાના ચૂકવવાપાત્ર રકમ અથવા તો પગારના ૧૦% બેમાંથી જે ઓછી હોય તે રકમમાંથી કર્મચારી દ્વારા ચૂકવવામાં આવેલ રકમ બાદ કરી અને બાકી રહેતી રકમ આવક તરીકે ઉમેરવાની રહેશે. અને તેમાં ફર્નિચરની કિંમતના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નિચર બહારની વ્યક્તિ પાસેથી મેળવવામાં આવેલ હોય તો ભાડાની રકમ મકાનની કિંમતમાં ઉમેરવાની રહેશે.

- (૩) અત્યાર સુધી મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન તરફથી ડ્રાયવર સાથે આપવામાં આવેલ મોટરકાર કે જેનો અંશતઃ ખાનગી ઉપયોગ થતો હોય અને નિભાવવાની અને ડ્રાયવરના પગારની જવાબદારી મ્યુનિ.કોર્પોરેશનની થાય છે તે અંગે

આવકની ગણતરી કરવામાં આવતી હતી. પરંતુ ૧.૪.૨૦૦૫ થી ફીજ બેનીફીટ ટેક્સ દાખલ કરવામાં આવતાં આ સવલત ઉપરનો ટેક્સ કાઢી નાંખવામાં આવ્યો છે. જો ફીજ બેનીફીટ ટેક્સ ભરવાનો ન થતો હોય તો નિયમ-૩(૨) મુજબ નીચે પ્રમાણે આવકની ગણતરી કરવાની રહેશે.

- (અ) ૧.૬ ક્યુબીક લીટર એન્જીન કેપેસિટીની ૧૬ હોર્સ પાવર સુધીની મોટરકાર માટે પ્રતિમાસ રૂ. ૧૮૦૦ કરપાત્ર આવકમાં ઉમેરવાના રહેશે.
- (બ) ૧.૬ ક્યુબીક લીટરથી વધુ એન્જીન કેપેસિટીની ૧૬ હોર્સ પાવર સુધીની મોટરકાર માટે પ્રતિમાસ રૂ. ૨૪૦૦ કરપાત્ર આવકમાં ઉમેરવાના રહેશે.
- (ક) ડ્રાઇવરના પ્રતિમાસ રૂ. ૮૦૦ ગણીને કરપાત્ર આવકમાં ઉમેરવાના રહેશે.
- (ઘ) આવકવેરા ધારાનાં નાણાંકીય સુધારા બીલ ૨૦૦૦ થી દાખલ કરાયેલ નવી કલમ-૧૭(૨)૧૪) અનુસાર કર્મચારીને પ્રત્યક્ષ કે પરોક્ષ રીતે વિનામૂલ્યે અથવા ઘટાડેલા મૂલ્યે ફાળવી આપેલ કે તબદીલ કરી આપેલ મિલકતની, આવી ઘટાડેલી કિંમત કર્મચારીની પગારની આવકમાં પરકવીઝીટ તરીકે ઉમેરવામાં આવશે.

ઉપરાંત નિયમ-૩(૬) અનુસાર ટ્રાન્સપોર્ટની સેવા સાથે સંકળાયેલા કર્મચારીઓને કે તેમના કુટુંબીજનોને વિનામૂલ્યે અથવા ઘટાડેલા મૂલ્યે મુસાફરી કરવાની આપવામાં આવેલી સગવડની ગણતરી કરપાત્ર આવકમાં લેવાની રહેશે. આવી મુસાફરી કરવાની સામાન્ય કિંમત કરપાત્ર સવલત તરીકે ગણાશે.

(૬) અન્ય સવલતો :-

નિયમ-૩(૭)(૮) મુજબ અત્રે જણાવ્યા સિવાયની કોઈપણ સવલતો ઉપર કર્મચારીએ સવલત ઉપર કર ભરવાનો રહેશે.

- (અ) નિયમ-૩(૭)(૧) અનુસાર કેટલાક નક્કી કરેલા રોગોની સારવાર માટે કે અન્ય કારણસર કર્મચારીને અથવા તેના કુટુંબીજનો માટે આપવામાં આવેલ રૂ. ૨૦,૦૦૦/-થી વધારાની વગર વ્યાજની કે ઓછા વ્યાજની લોન વિગેરે આપવામાં કે અપાવવામાં આવી હશે તો આવી લોન દરેક માસની મહત્તમ રકમ ઉપર સ્ટેટ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા લોન ઉપર લેવાતા વ્યાજની રકમમાંથી કર્મચારીએ ભરેલ વ્યાજ બાદ કર્યા બાદની રકમ સવલત તરીકે ઉમેરાશે. રોગોનીસારવાર અંગેની લોનનું વ્યાજ સવલત ગણાશે નહીં. તે જ પ્રમાણે નિયમ-૩(૭)(૨) અનુસાર કરમુક્ત એલ.ટી.સી. (નિયમ-૨(બી)) સિવાય કર્મચારીને ચૂકવાતા મુસાફરી ખર્ચ સવલત ગણાશે.
- (બ) નિયમ-૩(૭)(૭) અનુસાર કર્મચારીને કે તેના કુટુંબીજનોને (મોબાઈલ કે અન્ય ટેલિફોન, લેપટોપ કે કોમ્પ્યુટર સિવાય) અન્ય વિશિષ્ટ દરજ્જાની સવલત કે હક આપવામાં આવે તો આવી સવલતની કિંમત કર્મચારીની આવકમાં ઉમેરવાની રહેશે. તે જ પ્રમાણે રાહતના દરે વેચવામાં આવેલી મિલકત માટે પણ નિયમ-૩(૭)(૮) અનુસાર સવલત ગણવાની રહેશે.
- (ક) આ ઉપરાંત નિયમ-૩(૩), ૩(૪), ૩(૫) અને ૩(૬) અનુસાર કર્મચારીને કે તેના કુટુંબીજનોને આપવામાં આવતી અન્ય સગવડો જેવી કે, ક્રેડીટ કાર્ડ કે એડઓન કાર્ડની સુવિધા, કોઈ પણ કલબના સભ્યપદ, તેમજ અન્ય સુવિધા, માલિકની જંગમ મિલકતના ઉપયોગની સુવિધા, નોકરીના સ્થળ સિવાય કર્મચારીને આપવામાં આવતો ભોજન-પીણાં વિગેરેની સુવિધા, કર્મચારીને નોકર, માળી કે વોચમેન પુરા પાડવાની સવલત, ગેસ, ઈલેક્ટ્રીસિટી કે પાણી સપ્લાય કરવાની સવલત, મફત કે ઘટાડેલા દરે પૂરી પડતી શિક્ષણની સવલત, કર્મચારીને મુસાફરી દરમ્યાન પુરા પડાયેલા મુસાફરી - રહેણાંક તેમજ અન્ય ખર્ચ કે જે લીવ ટ્રાવેલ કન્સેશનમાં ન આવતા હોય, રૂ. ૫૦૦૦/- થી વધુ કિંમતના કર્મચારીને અપાયેલ ગીફ્ટ વાઉચર અથવા ટોકન તેમજ કર્મચારી દ્વારા ભોગવવામાં

આવતી માલિકીની મિલકત વિગેરે સવલતોની કિંમત કે જેના ઉપર ફીજ બેનીફીટ ટેક્ષ લેવામાં આવતો ન હોય તે કર્મચારીની આવકમાં ઉમેરવાની રહેશે.

(ડ) તબીબી સુવિધા :- કર્મચારીને આપવામાં આવતી તબીબી સુવિધાઓ આવકવેરાની કલમ ૧૭(૨) હેઠળ નીચે મુજબના સંજોગોમાં કરમુક્ત કરવાની રહેશે.

- (૧) જ્યારે કોર્પોરેશન દ્વારા ચલાવવામાં આવતી હોસ્પિટલ કે ડીસ્પેન્સરી કર્મચારીને કે તેના કુટુંબના કર્મચારીને આપવામાં આવતી તબીબી સુવિધાઓ.
- (૨) સરકાર દ્વારા કે સ્થાનિક સંસ્થા દ્વારા સંચાલિત અથવા કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકાર દ્વારા માન્ય કરેલ હોસ્પિટલમાં કર્મચારીને કે તેના કુટુંબના કોઈ પણ સભ્ય માટેની તબીબી સારવાર અંગે કરવામાં આવેલ ખર્ચને માલિક દ્વારા ચૂકવણી. ચીફ કમિશનરશ્રી દ્વારા નિયત પ્રકારની તબીબી સારવાર માટે માન્ય કરવામાં આવેલી હોસ્પિટલમાં પણ કર્મચારી કે તેના કુટુંબના કોઈ પણ સભ્ય માટે સારવાર હેતુસર કરવામાં આવેલ ખર્ચની માલિક દ્વારા કરાયેલ ચૂકવણીને કરમુક્ત સવલતમાં ગણવામાં આવશે.
- (૩) ગ્રુપ મેડીકલ ઈન્સ્યોરન્સ સ્કીમ હેઠળ કર્મચારીના લાભાર્થે માલિક તરફથી ચૂકવવામાં આવેલ પ્રીમીયમ તથા મેડી કલેઈમ પોલીસી અને અન્ય હેલ્થ ઈન્સ્યોરન્સ પોલીસી સંબંધી ચૂકવેલ પ્રીમીયમ આ કમના હેતુસર માન્ય ગણાશે. જેમાં કોર્પોરેશન દ્વારા આવા ખર્ચ સંબંધી કરવામાં આવેલ ચૂકવણી (રીઈમ્બર્સમેન્ટ ઓફ મેડીકલ એક્સપેન્સીસ) રૂા. ૨૫૦૦૦/-ની મર્યાદામાં રહેશે.

(૭) કલમ-૮૦ હેઠળની આવકમાંથી બાદ મળવાપાત્ર સવલતો:-

નવી કલમ-૮૦-સી-૮૦-સીસીસી તેમજ ૮૦-સીસીડી નું સંયુક્ત રીતે કલમ-૮૦સીસીઈ મુજબ રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- નું માન્ય રોકાણ કરવાપાત્ર આવકમાંથી બાદ મળશે કલમ ૮૦ સીસીજી હેઠળ કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા નોટીફાય કરવામાં આવેલ રાજીવ ગાંધી ઈકવીટી સ્કીમમાં જે કરદાતાની આવક રૂા. ૧૨ લાખથી નીચે હોય તેવા કરદાતાઓને રૂા. ૫૦,૦૦૦/-ના રોકાણ સુધી રોકાણના ૫૦% લેખે વધારાના બાદ મળી શકશે. (કલમ ૮૦ સીસીજી હેઠળ મહત્તમ રૂા. ૨૫૦૦૦/- સુધી બાદ મળવાપાત્ર છે.) આકારણી વર્ષ ૨૦૧૮-૧૯ થી કલમ ૮૦સીસીજી હેઠળની ઉપરોક્ત કપાત અન્વયે લાભ મળી શકશે નહી તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. અલબત્ત, જે કરદાતાઓએ આકારણી વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ કે અગાઉના કોઈ આકારણી વર્ષ માટે આ કપાતનો લાભ લીધો હોય, તેમને આકારણી વર્ષ ૨૦૧૮-૨૦ સુધી આ કલમ હેઠળ કપાતના લાભ મળી શકશે. એટલે કે જો ૮૦-સીનું રોકાણ ૧,૫૦,૦૦૦/- કરવામાં આવ્યું હોય તો કલમ-૮૦-સીસીસી તેમજ ૮૦-સીસીડીની અલગ કપાત મળી શકશે નહીં. વળી આવા રોકાણોની આંતરિક મર્યાદા જેવી કે બાળકોના શિક્ષણ માટે બાળકદીઠ ૧૨,૦૦૦/- વધુમાં વધુ રૂા. ૨૪,૦૦૦/ ની મર્યાદા, હાઉસીંગ લોનના હપ્તા ચૂકવણીની રૂા. ૨૦,૦૦૦/- ની મર્યાદા, ઈકવીટી લીંકડ મ્યુ.ફંડના રોકાણની મર્યાદા રૂા. ૧૦,૦૦૦/- વિગેરે પણ દૂર કરવામાં આવી છે. હવેથી ઉપર જણાવેલ રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/- ની કુલ મર્યાદા લાગુ પડશે.

(૭-એ) કલમ-૮૦-સી:-

કલમ-૮૦ સી, કલમ-૮૦-સીસીસી અને કલમ-૮૦-સીસીડી પ્રમાણે વાર્ષિક રૂા. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કરવામાં આવતા નીચે દર્શાવેલ માન્ય રોકાણો કુલ ગ્રોસ આવકમાંથી બાદ આપવામાં આવશે.

માન્ય રોકાણો:-

(એ) જીવન વિમા પોલિસીના પ્રિમિયમની ચૂકવણી:-

કરદાતા પોતાની પોલીસી ઉપરાંત પોતાના લગ્નસાથીની કે બાળકોના જીવન વીમાની પોલીસીઓ ઉપર પ્રિમિયમ

ભરે તો આવા પ્રિમિયમની રકમ કરદાતાએ પોતાના લગ્ન સાથી કે બાળકોની જીવન વિમા પોલીસીઓ ચાલુ રાખવા અને પોતાની કરપાત્ર આવકમાંથી પ્રીમિયમ ભરવું જોઈએ. આ કલમમાં “બાળકો” શબ્દના અર્થઘટનમાં સગીર તેમજ પુષ્પ ઉંમરના અને કમાતા બાળકોનો સમાવેશ થાય છે.

**(બી) ગ્રુપ સેવીંગ્સ લીફ્ટ ઈન્સ્યોરન્સ:-**

આ સ્કીમ અન્વયે પગારમાંથી જે રકમ કપાત થાય તે.

(સી) સરકાર દ્વારા કે સરકાર વતી ચૂકવવાપાત્ર અને નોકરીની શરતો મુજબ પોતાની સલામતીના હેતુસર ડીફર્ડ એન્યુઈટી કે પલ્નિ અને બાળકોની જોગવાઈ સારૂ પગારમાંથી કપાત થતી હોય તેવી રકમ પરંતુ આ રકમ પગારના ૧/૫ કરતાં વધુ ન હોવી જોઈએ.

**(ડી) નીચેની બાબતોમાં આપેલ કોઈ ફાળો/પ્રોવિડન્ડ ફંડમાં રોકાણ:-**

(અ) જે તે પ્રો.ફંડ એક્ટ ૧૯૨૫ લાગુ પડતો હોય.

(બ) કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા તૈયાર થયેલ કે સરકારી ગેઝેટમાં નોટીફાય થયેલ હોય તેવું ખાતું જે તે વ્યક્તિના કે બાળકોના નામે હોય તેમાં આપેલ ફાળાની રકમ પબ્લીક પ્રો.ફંડના કાયદાની જોગવાઈ મુજબ પ્રતિ વર્ષ રોકાણ કરવા માટે ઓછામાં ઓછા રૂ.૫૦૦/- ની મર્યાદા રાખવામાં આવી છે. અત્યાર સુધી પબ્લીક પ્રો.ફંડના રોકાણો ઉપર મળતું ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજ સંપૂર્ણપણે કરમુક્ત ગણાય છે.

(ક) રેકગનાઈઝડ પ્રો.ફંડમાં કર્મચારીનો ફાળો.

(ડ) માન્ય સુપર એન્યુએશન ફંડમાં કર્મચારીનો ફાળો:- આ ફાળામાં લીધેલ લોન ભરપાઈ કરવા માટે કરેલ ચૂકવણીની રકમનો સમાવેશ થતો નથી.

(ઈ) નેશનલ સર્ટિફિકેટસમાં છઠ્ઠી, સાતમી, આઠમી શ્રેણીમાં કરવામાં આવેલ રોકાણ કપાતને પાત્ર છે. નેશનલ સેવિંગ્સ સર્ટિફિકેટ ઉપર પ્રતિ વર્ષ જમા થતું વ્યાજ પુન:રોકાણ થતું હોઈ તેના સંબંધી પણ આ કલમ હેઠળ લાભ મળી શકશે. જેમાં દર વર્ષે મળતું નેશનલ સેવિંગ્સ સર્ટિફિકેટનું વ્યાજ ગ્રોસ આવકમાં ઉમેરવાનું થાય.

**(એફ) રહેઠાણ માટે નવું મકાન ખરીદવા અથવા બાંધવા માટે:-**

(૧) નવા રહેઠાણના મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ માટે કરદાતાએ માન્ય સંસ્થા પાસેથી લોન લીધી હોય તો લીધેલી લોન અંગેની ચૂકવણી ૮૦-સી ની જોગવાઈઓ અનુસાર આવકમાંથી કપાત પાત્ર ગણાશે. મકાન પાંચ વર્ષ પહેલાં ટ્રાન્સફર કરશે અથવા વેચી દેશે તો અગાઉના જે નાણાંકીય વર્ષમાં તેને કપાત તરીકે મજરે મળેલ રકમ જે વર્ષમાં મિલકતનું હસ્તાંતર કરવામાં આવે તે વર્ષ માટેની કુલ આવકમાં આવી કપાતની રકમ ઉમેરવામાં આવશે.

(૨) કલમ ૨૪ પ્રમાણે રહેઠાણના મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી હાઉસીંગ લોન સંબંધી ચુકવેલ વ્યાજની જોગવાઈ આકારણી વર્ષ ૨૦૦૦-૦૧થી દાખલ કરવામાં આવી, તે અગાઉ કલમ ૨૪ની જોગવાઈ અનુસાર મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ ઉપરાંત સમારકામ, નવીનીકરણ કે પુન:બાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી લોન ઉપર ચુકવવા પાત્ર રૂ.૩૦૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કપાત સ્વરૂપે વ્યાજ બાદ મળશે.

(જ) જીવન વીમા નિગમની માન્ય એન્યુઈટી યોજના હેઠળ જીવન અક્ષય તેમજ જીવનધારાને માન્ય ગણવામાં આવ્યા છે.

**(એચ) હોમ લોન એકાઉન્ટ સ્કીમમાં રોકાણ:**

નેશનલ હાઉસીંગ બેન્કની લોન એકાઉન્ટ સ્કીમમાં કરદાતાએ કરેલા રોકાણ પણ કલમ-૮૦-સી હેઠળ કપાત પાત્ર થાય છે.



(આઈ) કોઈ પણ માન્ય યુનિવર્સિટી / કોલેજ / સ્કૂલ અથવા ભારતમાં સ્થપાયેલ શૈક્ષણિક સંસ્થામાં પોતાનાં બે બાળકોને પૂર્ણ સમય (ફુલટાઈમ) ભણવા માટે કર્મચારીએ ચૂકવેલ ટ્યુશન ફી ની રસીદ રજૂ કરવાથી બાદ મળી શકશે. આમાં ડેવલોપમેન્ટ ફી, કેપીટેશન ફી અથવા ડોનેશનનો સમાવેશ થતો નથી.

(જે) યુનિટ ટ્રસ્ટ કે મ્યુચ્યુઅલ ફંડની માન્ય યોજનાઓમાં રોકાણ:-

આ જોગવાઈ અનુસાર યુનિટ ટ્રસ્ટ ઓફ ઈન્ડિયા તેમજ કલમ-૧૦-૨૩/ડી હેઠળ માન્ય કરાયેલ મ્યુચ્યુઅલ ફંડો દ્વારા નોટીફાય કરવામાં આવે તેવો ઈક્વીટી લીંકડ રોકાણ કપાતને પાત્ર ગણવામાં આવે છે.

(કે) બોર્ડ દ્વારા માન્ય કરાયેલ પબ્લીક કંપનીના કેપીટલ ઈસ્યુના શેર કે ડીબેન્યરમાં કરેલ રોકાણો કે જેને કલમ-૫૪-ઈ-એ અને ૫૪-ઈ-બી નો લાભ ના મળતો હોય.

(એલ) શીડ્યુઅલ બેંકમાં પાંચ વર્ષની ટર્મ ડીપોઝીટમાં કરવામાં આવેલ રોકાણ પાકતા પહેલાં નહીં ઉપાડવા તેમજ તેના ઉપર લોન ન મળે તેવી શરતોને આધીન હોય તેનો સમાવેશ આ કલમમાં માન્ય રોકાણોમાં કરવામાં આવ્યો છે.

(એમ) એન.એસ.એસ., નાબાર્ડ, મ્યુ. ફંડના માન્ય ટેક્ષ શીલ્ડ પ્લાન (ઈક્વીટી લીંકડ સર્વિંગ્સ સ્કીમ) તેમજ સરકારે અન્ય નક્કી કરેલ બોન્ડમાંનું રોકાણ.

(એન) વરિષ્ઠ નાગરિક (સીનીયર સીટીઝન્સ) બચત યોજના ૨૦૦૪ અન્વયે કર્મચારીએ નિયમ મુજબ કરેલ રોકાણ.

(ઓ) પોસ્ટ ઓફિસની ટાઈમ ડીપોઝીટ યોજના ૧૯૮૧ અન્વયે પાંચ વર્ષ માટે કરેલ રોકાણ.

(પી) જીવન સુકન્યા સ્કીમમાં રોકાણ.

(૭-બી) કલમ-૮૦ (સી-સી-સી):-

જ્યારે કરદાતાએ પોતાની કરપાત્ર આવકમાંથી પાછલા વર્ષોમાં એલ.આઈ.સી. અથવા અન્ય માન્ય ઈન્સ્યુરન્સના એન્યુઈટી પ્લાનમાં (જીવન સુરક્ષા પેન્શન ફંડ) પેન્શન મેળવવાના ઈરાદે રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦/- સુધીનું રોકાણ કરેલું હોય તો આવું રોકાણ તેને કલમ ૮૦સી, ૮૦સીસીસી અને ૮૦સીસીડી (૧એ) સાથે રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/- ની મર્યાદામાં તેને આવકમાંથી બાદ મળી શકશે. પરંતુ આવા રોકાણો ઉપર કરદાતાને અથવા તેના નોમીનીને મળેલ વ્યાજ, બોનસ, અગર અન્ય રકમ બાદ મળી શકશે નહિં. આવી રકમ પર કરદાતાને અગર નોમીનીને મળેલ સરન્ડર રકમ, પેન્શન વિગેરે કરપાત્ર આવક ગણાશે. આવું રોકાણ કલમ-૮૦-સી માંથી ફરી બાદ મળશે નહિં.

(૭-સી) કલમ-૮૦ (સી-સી-ડી):-

તા.૧.૧.૨૦૦૪ના રોજ અથવા ત્યારબાદ દાખલ થયેલા કર્મચારીઓ માટે આ યોજનાનો લાભ મળશે. આ યોજના નીચે મુજબ બે યોજનામાં વહેંચવામાં આવશે.

૮૦-સી-સી-ડી(૧) :-

કર્મચારીએ તેના માસિક પગારની ૧૦% રકમ ફરજિયાત પેન્શન એકાઉન્ટમાં જમા કરવાની રહેશે અને તે રકમ ૮૦-સી હેઠળ બાદ મળશે. આમ કલમ ૮૦-સી માં રોકાણની મહત્તમ મર્યાદા રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/- (એક લાખ પચાસ હજાર રૂપિયા) થશે. જેમાં ઉપર જણાવેલ રોકાણોનો સમાવેશ થાય છે. અને આવું રોકાણ કલમ ૮૦-સી અને કલમ ૮૦-સીસીડી સાથે રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં તેને આવકમાંથી બાદ મળી શકશે.

કલમ-૮૦-સી-સી-ડી(૨) :-

મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન જે તે કર્મચારીના ખાતામાં પગારની ૧૦% રકમ ફરજિયાત જમા કરાવશે આ રકમ જે તે વર્ષમાં જે તે કર્મચારીની આવક તરીકે ગણવાની રહેશે. જે ઈન્કમેટેક્સની કલમ ૮૦-સીસીડી મુજબ કર્મચારીના વ્યક્તિગત કેસમાં બાદ મળશે.

**(૭-ડી) કલમ-૮૦-ડી : મેડીકલ ઈન્સ્યોરન્સ પ્રિમિયમની ચૂકવણી સંબંધી:**

આ કલમની જોગવાઈ અનુસાર પોતાના, લગ્ન સાથીના તેમજ આશ્રિત માતા પિતા અને બાળકોના સ્વાસ્થ્ય માટે કરદાતાએ લીધેલી મેડીકલ ઈન્સ્યોરન્સ સંબંધી રૂ. ૨૫,૦૦૦/- ની મર્યાદામાં કરપાત્ર આવકમાંથી ચેકથી ભરેલા પ્રિમિયમની રકમ સંપૂર્ણપણે કપાત તરીકે બાદ આપવામાં આવશે. કરદાતાએ ચેક દ્વારા જ ચૂકવેલ રકમ ઉપર કર કપાતનો લાભ મળી શકે. નવા સુધારા મુજબ આશ્રિત સીનીયર સીટીઝન્સ માતાપિતાના સ્વાસ્થ્ય માટે કરદાતાએ ભરેલ વધારાનું રૂ. ૩૦,૦૦૦/- સુધીનું પ્રિમિયમ કપાત તરીકે બાદ મળી શકશે. એટલે કે આ સાથે કુલ કપાત રૂ. ૫૫,૦૦૦/- (૨૫,૦૦૦ + ૩૦,૦૦૦/-) સુધી મળશે. જો માતા-પિતા સીનીયર સીટીઝન્સ ન હોય તો આનું પ્રિમિયમ રૂ. ૨૫,૦૦૦/- (રૂ. ૩૦,૦૦૦/-ને બદલે) બાદ મળી શકશે. આ અંગેનો લાભ આપતા પહેલાં અધિકારીશ્રીએ રસીદ જોઈ, ચકાસણી કરી, ખાત્રી કરી લેવી. પુરાવા તરીકે ઝેરોક્ષ સામેલ કરવી જરૂરી છે. આ હેતુસર જનરલ ઈન્સ્યુરન્સ કોર્પોરેશનનું મેડીકલેઈમ યોજનાનું આઈ.આર.ડી.એ. દ્વારા માન્ય વિમા કંપનીને કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા માન્ય કરવામાં આવી છે. કર્મચારી તેના પત્ની અથવા તેના આશ્રિત ભારતીય નાગરીક માતા-પિતામાંથી કોઈપણની ઉંમર ૬૫ વર્ષથી વધુ પાછળના વર્ષમાં હોય તેવા કેસમાં પ્રિમિયમ રૂ. ૩૦,૦૦૦/- સુધી બાદ મળી શકશે અને ૬૫ વર્ષની ઓછી ઉંમરના કેસમાં ૨૫,૦૦૦/- પ્રિમિયમ બાદ મળી શકશે. વધુમાં કલમ ૮૦ડી હેઠળની તપાસમાં એવી જોગવાઈ ઉભેરવામાં આવી છે કે કરદાતા પોતાના અથવા પોતાના કુટુંબના સભ્યો અથવા તેના માતાપિતાનાં પ્રિવેન્ટીવ હેલ્થ ચેક અપ માટે કોઈ ખર્ચ હોય તો પુરાવા રજૂ કરી આવા ખર્ચમાંથી વધુમાં વધુ ૫૦૦૦ સુધીનો લાભ કુલ કપાતની મર્યાદામાં મળશે.

**(૭-ઈ) કલમ-૮૦-ડી.ડી. (રૂલ ૧૧ એ):-**

(૧) શારીરિક કે માનસિક રીતે અશક્ત એવા આશ્રિતોની તબીબી સારવાર માટે કરેલા ખર્ચ અંગે મળતી રૂ. ૭૫૦૦૦/- અથવા રૂ. ૧૨૫૦૦૦/- ની કપાત.

કલમ ૮૦ડીડીની જોગવાઈનો હેતુ, શારીરિક કે માનસિક રીતે અશક્ત એવા આશ્રિતોના કેસમાં કરવામાં આવતા તબીબી સારવાર માટેના ખર્ચ અથવા આવા આશ્રિતોના ભરણ પોષણ માટે મુકવામાં આવતી ડિપોઝીટના સંદર્ભમાં, કપાતનો લાભ આપવાનો થાય છે. રહીશ હોય તેવી વ્યક્તિ કે હિંદુ અવિભક્ત કુટુંબના કેસમાં, કલમ ૮૦ ડીડી હેઠળ, પોતાના ઉપર આશ્રિત હોય તેવી કોઈ શારીરિક કે માનસિક રીતે અશક્ત વ્યક્તિની તબીબી સારવાર, તાલીમ કે પુનર્વસવાટ માટે કરવામાં આવેલ ખર્ચ અથવા આવી વ્યક્તિના ભરણ પોષણ માટે જીવન વીમા નિગમ કે યુનિટ ટ્રસ્ટ ઓફ ઈન્ડિયા દ્વારા પ્રયોજિત અને આ હેતુસર સી.બી.ડી.ટી. દ્વારા માન્ય કરવામાં આવેલ યોજના હેઠળ કરવામાં આવેલ રોકાણના સંદર્ભમાં કપાત બાદ આપવામાં આવે છે.

ઉપરોક્ત સંદર્ભમાં જો કરદાતાએ પાછલા વર્ષ દરમિયાન કાંઈક પણ ખર્ચ અથવા રોકાણ કર્યું હશે, તો તેને ખરેખર કરેલા ખર્ચની મર્યાદામાં નહીં, પરંતુ આ કલમ હેઠળ સંપૂર્ણ કપાત બાદ આપવામાં આવે છે.

આ કલમના હેતુસર, જીવન વીમા નિગમ તેમજ યુનિટ ટ્રસ્ટ ઓફ ઈન્ડિયા ઉપરાંત અન્ય વીમાકાર પ્રયોજિત માન્ય યોજના હેઠળ રોકાણ કરવામાં આવેલ ડિપોઝીટ સંબંધી પણ આ કપાતનો લાભ મળી શકશે. આ કપાત મજરે માગવા માટે પુરાવા સ્વરૂપે કરદાતાએ સરકારી અથવા સ્થાનિક સંસ્થા સંચાલિત હોસ્પિટલના ડોક્ટરનું નિયત સર્ટિફિકેટ પણ રજૂ કરવું પડશે.

આવકવેરા નિયમ ૧૧એ હેઠળ 'ડિસએબીલીટી'ની આપવામાં આવેલ વ્યાખ્યાને ૧૯૮૫ના વિકલાંગ માટેના કાયદા હેઠળ 'ડિસએબીલીટી'ની ગણતરી માટે નિયત કરાયેલા ધોરણો સાથે સુસંગત કરવામાં આવી છે. આ અનુસાર આવકવેરા નિયમો હેઠળ ૪૦%થી વધુ 'ડિસએબીલીટી' ધરાવતા વિકલાંગોના સંદર્ભમાં ઉપરોક્ત કપાતનો લાભ મળી શકશે. આ ઉપરાંત કલમ ૮૦ડીડીના વ્યાપમાં 'ઓટિઝમ,' 'સેરીબ્રલ પાલ્સી' તેમજ 'મલ્ટીપરપ્લ ડિસએબીલીટીઝ'થી પીડાતા આશ્રિતોનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે.

-કલમ ૮૦ડીડી હેઠળની કપાત નીચે મુકબ મળી શકે છે:

- ૪૦%થી વધુ 'ડિસએબીલીટી' ધરાવતી વ્યક્તિઓના કેસોમાં રૂ. ૭૫૦૦૦/-
- ૮૦%થી વધુ 'ડિસએબીલીટી, અર્થાત 'સીવિયર ડિસએબીલીટી' ધરાવતી વ્યક્તિઓના કેસોમાં રૂ. ૧૨૫૦૦૦/-

(૭-એફ) કલમ-૮૦ ડી.ડી.બી.:-

કલમ ૮૦ડીડીબીની જોગવાઈઓ અનુસાર, આ માટે આવકવેરા નિયમો હેઠળ જાહેર કરવામાં આવે તેવા કોઈ ગંભીર રોગ કે બિમારીથી પીડાતા કરદાતા કે તેના આશ્રિત સગાની તબીબી સારવાર માટે, વ્યક્તિ કે HUF હોય તેવા કરદાતાએ, ખરેખર કરેલ ખર્ચ અથવા રૂ. ૪૦૦૦૦, બેમાંથી જે રકમ ઓછી હોય, તે કપાત સ્વરૂપે બાદ આપવામાં આવશે.

વધુમાં, જો કરદાતા કે તેના કોઈ આશ્રિત સગા કે હિંદુ અવિભક્ત કુટુંબના કેસમાં તેના કોઈ સભ્ય, સીનીયર સીટીજન હોય, તો તેવા કેસોમાં રૂ. ૬૦૦૦૦/-ની કપાત બાદ મળશે. અલબત્ત, આ સંદર્ભમાં એવી સ્પષ્ટતા કરાઈ છે કે જો આવી તબીબી સારવારના સંદર્ભમાં વીમા કંપની તરફથી કોઈ રકમની ચુકવણી કરવામાં આવે, તો તેને ઉપરોક્ત કપાતની રકમમાંથી બાદ કરશે અને બાકી રહેતી રકમ કપાત તરીકે મજરે મળશે.

આકારણી વર્ષ ૨૦૧૬-૧૭થી કરાયેલ વિશેષ જોગવાઈ અનુસાર ૮૦ વર્ષથી ઉપરની વયના સુપર સીનીયર સિટીઝન હોય તેવા કરદાતાના કેસમાં કલમ ૮૦ડીડીબી હેઠળ તબીબી સારવાર માટે ખરેખર ખર્ચ સંબંધી રૂ. ૮૦૦૦૦/- સુધીની કપાત બાદ મળી શકશે.

આ કપાતનું પ્રમાણ ઉપરોક્ત હેતુસર કરદાતાને ખરેખર કરેલ ખર્ચ (**expenditure actually incurred**) અથવા રૂ. ૪૦૦૦૦/- (કે રૂ. ૬૦૦૦૦/- કે રૂ. ૮૦૦૦૦/-), બે માંથી જે રકમ ઓછી હોય, તેના આધારે આપવામાં આવશે. આ ઉપરાંત આ કલમના હેતુસર આશ્રિત ની આપવામાં આવેલી વ્યાખ્યા અનુસાર, વ્યક્તિના કેસોમાં તેના લગ્નસાથી, બાળકો, માતા પિતા તેમજ ભાઈ બેન અને હિંદુ અવિભક્ત કુટુંબના કેસમાં કુટુંબના કોઈ પણ સભ્યનો સમાવેશ થાય છે.

આવકવેરા નિયમ ૧૧ડીડી હેઠળ, કલમ ૮૦ડીડીબી ના હેતુસર જાહેર કરાયેલ ગંભીર રોગો/બિમારીઓને યાદી નીચે મુજબ છે.

- માનસિક રોગો જેમા ૪૦% અથવા વધુ માત્રાનુ ડિસએબિલિટી લેવલ પ્રમાણિત કરાયુ હોય. આ યાદીમાં ડીમ્નેશીયા, ડીસ્ટોનીયા, મોટર ન્યુરોન, અટેક્ષિયા, કોરીયા, હેમીબાલીસમ્સ, એફેસીયા તેમજ પાર્કિન્સન્સનો સમાવેશ કરાયો છે
- મેલિગ્નન્ટ કેન્સર,
- એઈડ્સ,
- ક્રોનિક રીનલ ફેલ્ચર, તથા
- હીમોફીલીયા તેમજ થેલેસેમીયા.

આ કલમ હેઠળ કપાતનો લાભ લેવા માટે અગાઉ સરકાર માન્ય હોસ્પિટલનાં નિષ્ણાંત તબીબનુ સર્ટીફિકેટ મેળવવાનુ રહેતુ હતું પરંતુ આકારણી વર્ષ ૨૦૧૬-૧૭ થી એવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે કે જો ઉપરોક્ત સર્ટીફિકેટ ન મેળવી શકે તો કોઈ પણ તબીબ નિષ્ણાંત ના દ્વારા આપેલ પ્રિસ્ક્રિપ્શનનો આધાર પણ લઈ શકાશે.

## (૭-જી) કલમ-૮૦-ઈ:-

કરદાતાએ પોતાના, પોતાના લગ્નસાથી કે પોતાના કોઈ પણ સંતાનના ઉચ્ચ શિક્ષણ માટે લીધેલ લોન ઉપર ચૂકવેલ વ્યાજની સંપૂર્ણ રકમ કલમ ૮૦ઈ હેઠળ બાદ મળવા પાત્ર છે. આવું વ્યાજ ૭ આકારણી વર્ષ સુધી અથવા આવા વ્યાજની સંપૂર્ણ ચુકવણી થાય ત્યાં સુધી (બેમાંથી જે વહેલું હોય) મજરે મળી શકશે. આવું ડીડક્શન બેંક અધિકારીના સર્ટીફિકેટ પર આપી શકાય. આ અંગે જેટલું વ્યાજ કરપાત્ર આવકમાંથી ભરેલ હશે તે પૂરેપૂરું બાદ મળશે.

આ કલમના હેતુસર ઉચ્ચ શિક્ષણ ના અર્થમાં એન્જનીયરીંગ, મેડિસિન કે મેનેજમેન્ટના ક્ષેત્રે સ્નાતક અથવા અનુસ્નાતક અભ્યાસક્રમ તેમજ વિજ્ઞાન ક્ષેત્રે અનુસ્નાતક કક્ષાના અભ્યાસક્રમનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો. આકારણી વર્ષ ૨૦૧૦-૧૧થી આ કલમના હેતુસર ઉચ્ચ શિક્ષણના વ્યાપનો વિસ્તાર કરીને તેમે સીનીયર સેકન્ડરી એક્ઝામિનેશન અથવા તેની સમકક્ષ કોઈ પણ પરીક્ષા પછીનો અભ્યાસક્રમ, જે કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકાર અથવા સ્થાનિક સંસ્થા કે અન્ય સત્તા દ્વારા માન્ય કોઈ સ્કૂલ, બોર્ડ જે યુનિવર્સિટીમાંથી આગળ ધપાવવામાં આવ્યો હોય, તેનો આ કલમના હેતુસર સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે.

આ કલમનો લાભ કલમ- ૮૦-સી અને ૮૦-સીસીડીની ડ્રા. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં સમાવેશ થતો નથી પરંતુ કલમ-૮૦-ઈ નો લાભ કલમ-૮૦-સી અને ૮૦-સીસીડી સિવાય વધારાના બાદ મળવાપાત્ર છે.

## (૭-એચ) કલમ-૮૦-જી:

નિયત કરાયેલ ફંડ (જેમ કે પ્રાઈમ મિનિસ્ટર્સ અથવા ચીફ મીનીસ્ટર્સ રીલીફ ફંડ) માં આપેલ ફાળા સંબંધે જણાવવાનું કે, ધર્માદા હેતુસર આપવામાં આવેલા અન્ય દાનો સંબંધી કપાત કલમ-૧૮૨ હેઠળ “કરપાત્ર પગાર” નક્કી કરવા માટે લક્ષમાં લેવામાં આવશે નહીં અને આવી કપાત પગારદારે તેનું નિયમિત આવકવેરા રીટર્ન ભરતી વખતે બાદ માંગવાની રહેશે. અન્ય સામાન્ય હેતુસર પ્રમાણિત સંસ્થાઓને કરવામાં આવેલ દાન નિયત પ્રમાણપત્ર રજૂ કરવાથી કુલ આવકના ૧૦%ની મર્યાદામાં કરેલ દાનના ૫૦% આવકમાંથી મજરે મળી શકે પરંતુ આવકવેરા ધારાની કલમ-૧૮૨ તેમજ સેન્ટ્રલ બોર્ડ ઓફ ડાયરેક્ટ ટેક્સના પરિપત્ર અનુસાર ઉપર જણાવ્યા સિવાયની આવકવેરાધારાની કલમ-૮૦ અન્વયેના અન્ય ડીડક્શન જેવાં કે, કલમ-૮૦-જી વિગેરે નિયમ અનુસાર અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન દ્વારા આપી શકાતા નથી પરંતુ જે તે કર્મચારીએ કરેલ ૮૦-જી અંગેનું ડોનેશન પોતાનું વ્યક્તિગત ઈન્કમેટેક્સનું રીટર્ન ફાઈલ કરતી વખતે મજરે લેવાનું રહેશે જેની ખાસ નોંધ લેવી અને આમ કરવામાં કસુર થયેથી જે તે ખાતાના બિલ ક્લાર્ક તેમજ અધિકારીશ્રીની જવાબદારી ગણવામાં આવશે.

## (૭-આઈ) કલમ-૮૦-જીજી:

જો કર્મચારીને ઘરભાડું મળતું ન હોય અને જો તેણે પોતાની આવકના (આ વળતર પહેલાંની) ૧૦ ટકાથી વધુ અને ૨૫ ટકાથી ઓછું ઘરભાડું ચૂકવ્યું હોય અથવા માસિક રૂ.૫૦૦૦/- સુધીનું વળતર એ બેમાંથી જે ઓછું હોય તેવું વળતર ફોર્મ નંબર-૧૦-બી-એ રજૂ કરવાથી મેળવી શકશે. આ માટે કર્મચારી પાસે કે તેના પત્નિ, બાળકો કે કુટુંબની માલિકીનું મકાન નોકરીના સ્થળે ન હોવું જોઈએ. આ વળતર મેળવવા ભાડા પહોંચ રજૂ કરવી જરૂરી છે.

(૭-જે) કલમ-૮૦-યુ: અંધ, અપંગ અને મંસબુદ્ધીની વ્યક્તિઓને મળી શકતી રૂ.૭૫૦૦૦/- અથવા રૂ.૧૨૫૦૦૦/- સુધીની વિશિષ્ટ કપાત.

બલમ ૮૦યુ હેઠળ અંધ અથવા કાયમી સ્વરૂપે શારીરિક રીતે અપંગ અથવા મંદબુદ્ધિ ધરાવતી હોય તેવી, ભારતની રહીશ હોત તેવી વ્યક્તિઓ માટે ખાસ રાહતકારક કપાતની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. વધુમાં, કલમ ૮૦યુના વ્યાપમાં 'ઓટિઝમ, 'સેરીબ્રલ પાલ્સી' તેમજ 'મલ્ટિપલ ડિસએબિલિટીઝ' ધરાવતા કરદાતાઓનો પણ સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે.

આ અન્વયે, આવી વ્યક્તિએ પોતાના અંધપણાનુ, અપંગતાનુ કે મંદબુદ્ધિનુ, સરકારી અથવા સ્થાનિક સંસ્થા સંચાલીત હોસ્પિટલના ડોક્ટરનુ નિયમ સર્ટિફિકેટ મેળવવાનુ રહેશે.

- 'પર્સન્સ વિથ ડિસબિલિટી એક્ટ' હેઠળ ૪૦% ડિસએબિલિટી ધરાવતી વ્યક્તિઓના કેસમાં રૂ. ૭૫૦૦૦/- ની કપાત મળશે.
- ૮૦%થી વધુ, અર્થાત 'સીવીયર ડિસએબિલિટી' ધરાવતી વ્યક્તિઓના કેસમાં રૂ. ૧૨૫૦૦૦/- ની કપાત બાદ મળશે.

(૭-કે) કલમ ૮૭-એ :-

નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ એટલે કે આકારણી વર્ષ ૨૦૧૮-૨૦૧૯ના વર્ષમાં જે કર્મચારીની કરપાત્ર આવક રૂ. ૩,૫૦,૦૦૦/- (રોકાણો બાદ કર્યા પછી) કરતાં વધારે ન હોય તો તેવા કર્મચારીઓને ઈન્કમેટેક્સની કલમ : ૮૭-એ મુજબ વધુમાં વધુ રૂ. ૨૫૦૦/- (અંકે રૂપિયા બે હજાર પુરા)નું ટેક્સ રીબેટ આપવાનું રહેશે.

(૭-એલ) : હાઉસિંગ લોન ઉપર ચૂકવવાપાત્ર રૂ. ૨૦૦૦૦૦/- સુધીના વ્યાજ સંબંધી વિશિષ્ટ કપાત

અંગત રહેઠાણ માટેની એક મકાન-મિલકત, જેનુ વાર્ષિક મૂલ્ય શૂન્ય ગણાતુ હોય, તેના સંદર્ભમાં કોઈ કપાત બાદ આપવાની જોગવાઈ નથી, પરંતુ આ સંબંધી કરાયેલા વિશેષ અપવાદ અનુસાર, જો કરદાતાએ પોતાના અંગત રહેઠાણ માટેનુ મકાન ખરીદવા કે બાંધવા માટે ૧લી એપ્રિલ ૧૯૮૯ પછી લોન લીધી હોય, તેમજ લોન લીધાના નાણાકીય વષના અંતથી પાંચ વર્ષની અંદર આવા મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ પૂર્ણ કરાયેલ હોય, તો આવી હાઉસિંગ લોન ઉપર ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજ, કરદાતાને વાર્ષિક રૂ. ૨૦૦૦૦૦/- ની મર્યાદામાં કપાત તરીકે બાદ આપવાની ખાસ રાહતકારક જોગવાઈ આવકવેરાના કાયદાની કલમ ૨૪ હેઠળ કરવામાં આવી છે.

❖ વ્યાજની કપાતનો લાભ મેળવવાના સંદર્ભમાં કેટલાક મહત્વના મુદ્દા:

- લોન ઉપરનુ વ્યાજ 'ચૂકવવાપાત્ર' હોય તેના આધારે મળવાપાત્ર હોઈ, કરદાતાએ આવુ વ્યાજ વર્ષ દરમિયાન 'ખરેખર ચૂકવ્યુ હોય' તે જરૂરી નથી. અલબત્ત, વ્યાજ સંબંધી કપાતનો લાભ મેળવવાના હેતુસર કરદાતાએ જેને વ્યાજ ચૂકવ્યુ હોય કે ચૂકવવાપાત્ર હોય તેવા શખ્સ પાસેથી પુરાવા સ્વરૂપે સર્ટિફિકેટ લઈ તેના આવકવેરા રીટર્ન સાથે બીડવુ જરૂરી છે.
- સીધા કરવેરા માટેના મધ્યસ્થ બોર્ડના તા:૨૦/૦૮/૧૯૯૯મા પરિપત્ર ક્રમાંક નં. ૨૮માં કરવામાં આવેલી સ્પષ્ટતા અનુસાર પોતાનુ મકાન બાંધવા કે ખરીદવા માટે લીધેલી મૂળ લોનને ચૂકવવા માટે જો કરદાતા બીજુ લોન લે તો આવી નવી લોન ઉપર તેને ચૂકવવાનું થતુ વ્યાજ પણ કપાત તરીકે બાદ મળવાપાત્ર ગણાશે.
- સીધા કરવેરા માટેના મધ્યસ્થ બોર્ડના તા:૨૪-૦૬-૧૯૮૩ પરિપત્ર ક્રમાંક નં. ૩૬૩માં જણાવ્યા અનુસાર કેન્દ્ર સરકારના કર્મચારીઓને 'હાઉસ બિલ્ડિંગ એડવાન્સ રૂલ્સ' હેઠળ અપાતી હાઉસિંગ લોનનું વ્યાજ, તે ખરેખર અમુક વર્ષો પછી ચૂકવવાની જવાબદારી હોવા છતાં આવકવેરાના હેતુસર તેને શરૂઆતના વર્ષથી જ ચૂકવવાપાત્ર વ્યાજના ધોરણે મજરે આપવામાં આવશે.
- હાઉસિંગ લોન ઉપરના વ્યાજ સંબંધી કપાત, સંબંધિત મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ પૂર્ણ થયુ હોય તે વર્ષથી શરૂ કરીને મજરે મળવાપાત્ર છે, પરંતુ ખરીદી/બાંધકામ પૂર્ણ થાય તેની અગાઉના વર્ષ કે વર્ષોમાં ચૂકવાયેલ વ્યાજની રકમ પણ ખરીદી/બાંધકામ પૂર્ણ થયાના વર્ષથી શરૂ કરીને પાંચ સરખા વાર્ષિક હપ્તાઓમાં બાદ આપવામાં આવે તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે.

❖ રીપેર કે રીકન્સ્ટ્રક્શન માટે લીધેલ લોન ઉપર ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ સંબંધી રૂ.૩૦૦૦૦ સુધીની કપાતનો લાભ:

કલમ ૨૪ પ્રમાણે રહેઠાણના મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી હાઉસીંગ લોન સંબંધી ચુકવેલ વ્યાજની જોગવાઈ આકારણી વર્ષ ૨૦૦૦-૦૧થી દાખલ કરવામાં આવી, તે અગાઉ કલમ ૨૪ની જોગવાઈ અનુસાર મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ ઉપરાંત સમારકામ, નવીનીકરણ કે પુનઃબાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી લોન ઉપર ચુકવવા પાત્ર વ્યાજ રૂ.૩૦૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કપાત સ્વરૂપે વ્યાજ બાદ આપવાની જોગવાઈ હતી.

આ જોગવાઈ હજુ પણ પ્રવર્તમાન હોઈ, કરદાતા તેમા મકાનના રીપેર કે રીકન્સ્ટ્રક્શન માટે પણ લોન લઈને, તેના ઉપર ચુકવવાપાત્ર રૂ.૩૦૦૦૦ સુધીના વ્યાજની કપાતનુ આયોજન કરી શકે.

તદુપરાંત નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૩-૧૪થી દાખલ કરાયેલ નવી કલમ ૮૦-ઈઈ હેઠળ મુજબ હાલની કલમ ૨૪ મુજબની રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/-ની કપાત ઉપરાંત રૂ.૫૦,૦૦૦/-ની વધારે કપાતની જોગવાઈ છે. જેનો લાભ લેવા નીચે મુજબની શરતો પૂરી કરવી જરૂરી છે.

- (૧) આ કપાતનો લાભ તા:૦૧/૦૪/૨૦૧૬ થી તા:૩૧/૦૩/૨૦૧૭ દરમ્યાનના ગાળામાં મંજૂર કરાવેલ હાઉસીંગ લોનના સંદર્ભમાં જ મળશે.
- (૨) આ કપાતનો લાભ લેનાર વ્યક્તિ લોન મંજૂર થયાની તારીખે કોઈપણ રહેઠાણના મકાનનો માલિક હોવો જોઈએ નહીં.
- (૩) લોન ફાઈનાન્સ કંપની અથવા બેન્ક દ્વારા મંજૂર કરાઈ હોવી જોઈએ અને લોનની રકમ રૂ.૩૫,૦૦,૦૦૦ થી વધુ હોવી જોઈએ નહીં તેવા કેસમાં જ આ પ્રકરનો લાભ મળશે. કરદાતાની તેના માલિક અથવા અન્ય પાસેથી લીધેલી લોન ઉપર વધારાના રૂ. ૫૦,૦૦૦/- ના વ્યાજની કપાતનો ફાયદો મળશે નહીં.
- (૪) આ કપાતનો લાભ રૂ.૫૦,૦૦,૦૦૦/-થી વધુ કિંમતનું ન હોય તેવા રહેઠાણના મકાનના સંદર્ભમાં જ મળી શકશે.

૨૦૧૬માં સુધારા બાદ ઉમેરાયેલ કલમ ૮૦ઈઈ માં એવી જોગવાઈ છે કે રૂ.૫૦,૦૦૦/-ની વધારાનીકપાતનો લાભ કરદાતા આકારણી વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ થી શરૂ કરી લોનની ચુકવણી સંપૂર્ણ ન થાય ત્યાં સુધી દર વર્ષે મળશે.

(૭-એમ.)

કલમ ૮૦સીસીડી હેઠળ અગાઉના વર્ષમાં જે રૂ. ૧ (એક) લાખની કપાત મર્યાદા હતી તેમાં નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૫-૧૬થી ૮૦સીસીડી (૧એ) હેઠળ કપાત મર્યાદા રૂ. ૧.૫૦ લાખની રહેશે. એન.પી.એસ.માં કરદાતાએ કલમ ૮૦સીસીડી (૧એ) મુજબ રૂ. ૧.૫૦ રોકાણ કર્યું હોય કે ના કર્યું હોય, ૮૦સીસીડીસી (૧બી) હેઠળ જો ૫૦ હજારનું રોકાણ કર્યું હોય તો તે અલગથી બાદ મળશે. આમ, ૮૦સીસીઈ હેઠળની રૂ. ૧.૫૦ લાખની રોકાણ મર્યાદા ઉપરાંત કલમ ૮૦સીસીડી (૧બી) હેઠળ એન.પી.એસ.માં કરવામાં આવતા રોકાણના સંદર્ભમાં વધારાના રૂ. ૫૦ હજારની કપાતનો લાભ મળશે. આમ, ૮૦સીસીડી(૧એ) હેઠળ રૂ. ૧.૫૦ લાખ સુધી અને ૮૦સીસીડી(૧બી) હેઠળ વધારાના ૫૦ હજાર મળી કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ આમ રૂ. ૨ (બે) લાખ સુધીની કપાતનો લાભ મળશે.

- (૮) આમ સૌ પ્રથમ ગ્રોસ ટોટલ સેલેરીની ગણતરી કર્યા બાદ પ્રોફેશનલ ટેક્સની રકમ બાદ કર્યા પછી મકાન લોનના વ્યાજની તેમજ મેડી કલેઈમ અને અન્ય કોઈ રકમ ઈન્કમટેક્સની કલમો મુજબ કુલ આવકમાંથી બાદ આપવાની થતી હોય તો તે બાદ કરીને જે કુલ આવક આવે તે ઉપર ઈન્કમટેક્સના કોષ્ટક (શિડ્યુલ) મુજબ ઈન્કમટેક્સની

ગણતરી કરવાની છે. આવી ટેક્ષની રકમ આવે તે ભરવાનાં થતાં ઈન્કમેટેક્ષ પેટે વસુલ લેવાનો થશે.

- (૯) દરેક ખાતાએ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮ની કર્મચારીની ખરેખર આવક ઉપર કાપવાના થતાં ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી સાથે પુરેપુરી તમામ વિગતો સેલેરી સ્ટેટમેન્ટમાં ભરવી. ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી આ સરક્યુલર મુજબ કરી જે તે ખાતાના એકાઉન્ટ/અધિકારી શ્રી પાસે ચેક કરાવી લેવી કે જેથી ઈન્કમેટેક્ષની વધઘટ ફેબ્રુઆરી-૨૦૧૮ ના પગાર બીલ સુધીમાં એડજસ્ટ કરાવી શકાય. સાથે સાથે ઈન્કમેટેક્ષને પાત્ર અધિકારીશ્રીઓ/ કર્મચારીશ્રીઓએ પોતાના ઈન્કમેટેક્ષ પ્લાનીંગ/ રોકાણ કરી ઈન્કમેટેક્ષની કપાત પગરમાં કરવા અંગનો ચોકસાઈ કરી લેવી જરૂરી છે. એકવાર ઈન્કમેટેક્ષનાં નાણાં જમા કરાવી દીધા પછી અત્રેથી રીફંડ આપવામાં આવશે નહીં. જેની દરેક અધિકારીશ્રી/કર્મચારીએ નોંધ લેવા વિનંતી છે.

- (૧૦) આવા પત્રકો કોઈપણ જાતની ચેકચાક વગરના ડુપ્લીકેટમાં બનાવી જે તે ખાતાના જ એકાઉન્ટ, ઓફિસ સુપ્રિન્ટેન્ડેન્ટ કે ખાતાના અધિકારી પાસે ચેક કરાવવાના રહેશે. પગારબીલ પાસ કરાવ્યા પછી ખાતા દ્વારા ચેક કરવામાં આવેલ ઈન્કમેટેક્ષ ગણતરીનું પત્રક નાણાં ખાતાના ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગમાં પાર્ટ-બી તૈયાર કરવા, પાર્ટ-એ ઈન્કમેટેક્ષની વેબસાઈટ ઉપરથી ડાઉનલોડ કરવા અંગેની જરૂરી કાર્યવાહી કન્સલ્ટન્ટસ મારફતે કરાવવાની હોઈ તેમજ ટી.ડી.એસ.નું ચોથા ક્વાર્ટરનું રીટર્ન ફાઈલ કરાવતી વખતે તમામ અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીશ્રીઓનો કોન્સોલેટેડ ડેટા પણ ફરજિયાતપણે ફાઈલ કરવાનો હોઈ ઈન્કમેટેક્ષના ગણતરીના પત્રકો તૈયાર કરવા તા.૩૧.૩.૨૦૧૮ સુધીમાં અચૂક મોકલી આપવાના રહેશે. આમાં કસૂર થશે અને જેને કારણે જે તે અધિકારીશ્રી/ કર્મચારીશ્રીઓનો કોન્સોલેટેડ ડેટા ચોથા ક્વાર્ટરના ટી.ડી.એસ. ના રીટર્ન સાથે ફાઈલ ન થઈ શક્યો અને જેના કારણે પાર્ટ- 'એ' અને પાર્ટ - 'બી' ઈસ્યુ ના થઈ શક્યા તો તેની સંપૂર્ણ જવાબદારી જે તે ખાતાની અને જે તે બીલ ક્લાર્કની રહેશે.

- (૧૧) નાણાં ખાતું ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગ પરિપત્ર નંબર-૬૪ તા.૬.૩.૧૯૯૩ મુજબ ૨૦૧૪-૨૦૧૫ નાં નાણાંકીય વર્ષમાં કર્મચારીએ કલમ-૮૦-સી, કલમ-૮૦(સીસીજી) તેમજ અન્ય હેઠળ કરેલા રોકાણો અંગેની તેમજ કલમ-૮૦-(ડી), કલમ-૮૦-(ડી)(ડી), કલમ-૮૦(ડી)(ડી)(એ), કલમ-૮૦-(ડી)(ડી)(બી), ૮૦(ઈ) તેમજ કલમ-૮૦(યુ) ના સંદર્ભમાં મળવાપાત્ર રાહત અંગે પરિપત્ર-૬૪ માં દર્શાવેલ ડેક્લેરેશન ફોર્મમાં નમુના મુજબ જ માહિતી સાથે પુરાવા રજૂ કરવાના છે.

- (૧૨) ઈન્કમેટેક્ષના પત્રકો ચેક કરતી વખતે જવાબદાર કર્મચારીએ આ ગણતરી તેમજ રજૂ કરવામાં આવેલા નાણાંકીય રોકાણના પુરાવા ચીવટપૂર્વક ચેક કરી તે અંગેનું સર્ટીફિકેટ આપવાનું રહેશે.

- (૧૩) હવે પછી ઈન્કમેટેક્ષના પત્રકો જે તે ખાતા દ્વારા ચેક કરાવી તેની એક કોપી નાણાં ખાતાના ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગમાં તા.૩૧.૩.૨૦૧૮ સુધીમાં મોકલી આપવાની રહેશે. ત્યારબાદ કોઈપણ પત્રકો સ્વીકારવામાં આવશે નહીં. અને તેવા કર્મચારીઓના કેસમાં પાર્ટ-એ તથા પાર્ટ-બી ઈસ્યુ થઈ શકશે નહીં. અને તેની સઘળી જવાબદારી જે તે ખાતાના બીલ ક્લાર્ક / અધિકારીશ્રીની રહેશે તેમજ ઈન્કમેટેક્ષ પત્રકમાં કર્મચારીનો પાન નંબર દર્શાવેલ નહીં હોય અથવા ઈન્કમેટેક્ષ બાકી રહેતો હશે તેવા પત્રકોવાળા કર્મચારીઓને પાર્ટ-એ તથા પાર્ટ-બી મળી શકશે નહિં અને તે અંગેની સઘળી જવાબદારી ખાતાના બીલ ક્લાર્ક / અધિકારીશ્રીની રહેશે તેમજ જે કર્મચારીઓ તેઓના પાન નંબર ન આપે તેવા કેસમાં ઈન્કમેટેક્ષના નિયમ મુજબ તેઓના ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી ઈન્કમેટેક્ષના નિયમ મુજબ ડાયર રેટ મુજબ કરવાની રહેશે.

પાર્ટ-એ તથા પાર્ટ-બી ફક્ત ઈન્કમેટેક્ષ રીટર્નના હેતુ માટે જ આપવામાં આવશે. અન્ય હેતુ માટે પાર્ટ-એ તથા પાર્ટ-બી મળી શકશે નહીં.

મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનના કોઈ પણ અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીઓની ઈન્કમેટેક્ષની કપાત ફક્ત પગારમાં જ કરવાની રહેશે અને ચીલન દ્વારા ઈન્કમેટેક્ષના નાણાં જમા લેવામાં આવશે નહીં. જો તેમ કરવામાં નહીં આવે તો આ બાબતે નાણાં ખાતાની કોઈ જવાબદારી રહેશે નહીં અને ઈન્કમેટેક્ષ કપાતની રકમ ઉપર જણાવેલ

સમયમર્યાદામાં નહીં થાય તો ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગ (સરકારશ્રી) તરફથી કોઈ પણ પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત થશે તો તેની સંપૂર્ણ જવાબદારી ખાતાના અધિકારીશ્રી/બીલ કલાર્કશ્રીની રહેશે જેની ખાસ નોંધ લેવી.

- (ઘ) ચાલુ વર્ષે સને ૨૦૧૭-૧૮માં દરેક બીલ કલાર્ક અધિકારીશ્રી/કર્મચારીના આવક પત્રક ઉપરથી ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી કરી બાકી રહેતા ઈન્કમેટેક્ષના નાણાં જાન્યુઆરી, ૨૦૧૮ તથા ફેબ્રુઆરી-૨૦૧૮ના પગારમાં જ ઈન્કમેટેક્ષની કપાત કરવાની રહેશે. કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/ કર્મચારીશ્રીના ઈન્કમેટેક્ષ કપાતના નાણાં રોકડા/ ચેકથી સ્વીકારવામાં આવશે નહીં જેની ખાસ નોંધ લેવી. આ અંગે દરેક ખાતાના અધિકારીશ્રી તેમજ બીલ કલાર્કશ્રીને જણાવવામાં આવે છે કે, ફેબ્રુઆરી, ૨૦૧૮નો પગારનો ડેટા ચઢાવતી વખતે કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/કર્મચારીનો નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૭-૧૮નો ટેક્ષ બાકી રહેતો નથી તેની ચોકસાઈપણે ખરાઈ કરી લેવાની રહેશે. આ અંગે કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/કર્મચારીનો ટેક્ષ બાકી રહેલ હોય અને જેના કારણે ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગ તરફથી અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનને કોઈ દંડનીય કાર્યવાહી કરે તો તેની સઘળી જવાબદારી ખાતાના અધિકારીશ્રી/બીલ કલાર્કશ્રીની રહેશે.

દરેક અધિકારીશ્રી/કર્મચારીશ્રીએ પોતાના ખાતાના બીલકલાર્કને પોતાના રોકાણની વિગતો સમયમર્યાદામાં આપવાની રહેશે. જો તેમ કરવામાં કસુર થશે, અને બીલ કલાર્ક દ્વારા ઈન્કમેટેક્ષ રકમની કપાત પગારમાં થઈ જશે તો રોકાણ હોવા છતાં પણ તેઓને સદર રકમ કોઈ પણ સંજોગોમાં નાણાં ખાતેથી પરત મળશે નહીં. ઈન્કમેટેક્ષ ખાતેથી રીટર્ન ભરવાથી રીફંડ મળશે જેથી આ પ્રકારનું બને નહીં તે બાબતની જે તે અધિકારીશ્રી/ કર્મચારીએ ખાસ કાળજી રાખવાની રહેશે.

ઈન્કમેટેક્ષના નિયમાનુસાર કર્મચારીના પગારમાંથી કપાત ટી.ડી.એસ. અંગે ફરજિયાતપણે પાન નંબર આપવાનો રહે છે. પાન નંબર ન હોય તેવા કેસમાં ઈન્કમેટેક્ષના નિયમ મુજબ ટી.ડી.એસ. થી કપાત હાયર રેટથી કરવાની થતી હોવાથી જે જે અધિકારીશ્રીઓ તેમજ કર્મચારીશ્રીઓના પાનનંબર, પગારસ્લીપમાં ખોટા ચાલે છે તે સુધારવા અંગે તેમજ જે જે અધિકારીશ્રીઓ /કર્મચારીશ્રીઓ તેઓના પાનનંબર પગારસ્લીપમાં અપડેટ કરાવેલ નથી તે અપડેટ કરાવવા અંગે નાણાં ખાતા દ્વારા અનેકવખત સરકયુલરો થવા છતાં આ બાબતે. કોઈ ધ્યાન આપવામાં આવતું નથી. આ પરિપત્ર દ્વારા ફરી જાણ કરવામાં આવે છે કે — જે અધિકારીશ્રીઓ/ કર્મચારીઓનો ટીડીએસ કપાય છે પરંતુ પાન નંબર ખોટો આપેલ છે કે પછી પાન નંબર આપેલ નથી તેઓએ પાન નંબર ખોટો હોય તો પાન નંબર સુધારવાની કાર્યવાહી કરવી અને જો પાન નંબર ન આપેલ હોય તો પાન નંબર પગારસ્લીપમાં અપડેટ કરાવી દેવો જો તેમ કરવામાં કસુરદાર થશે અને તેઓના ટીડીએસની રકમ તેઓના રફ-એએસ ઉપર કેડીટ ન મળે તો તે અંગેની જવાબદારી નાણાં ખાતાની રહેશે નહીં. ખાતાના બીલ કલાર્ક ખોટા પાન નંબર અને પાન નંબર ન આપેલ હોય તેવા અધિકારીશ્રીઓ/ કર્મચારીઓના કેસમાં ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી ઈન્કમેટેક્ષની ગણતરી હાયર રેટથી કરવાની રહેશે તેમજ આ અંગે ઈન્કમેટેક્ષ વિભાગ તરફથી ભવિષ્યમાં અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનને કોઈ દંડનીય કાર્યવાહી કરવામાં આવશે તો તેની કોઈ પણ જવાબદારી નાણાં ખાતાની રહેશે નહીં જેની નોંધ લેવી.



આ ઉપરાંત પાછલા વર્ષના ઈન્કમેટેક્સ પત્રકોની નાણાખાતા દ્વારા એન્ટ્રૂ કરતા ધ્યાનમાં આવેલ છે કે ઘણાખરા ખાતા દ્વારા ટેક્સની રકમ પુરી વસુલ કરવામાં આવતી નથી જે તે કારણો સર પાછળથી ચલણથી નાણા જમા લેવા પડે છે. જે ને કારણે અનેક વહીવટી તકલીફ પડે છે તો તમામ ખાતાના બીલ ક્લાર્કશ્રીઓને જાણ કરવામાં આવે છે કે ટેક્સની ગણતરીમાં કોઈ ભુલ ન રહે તે રીતે ગણતરી કરવી અને આ અંગે કોઈ પણ તકલીફ હોય તો નાણાખાતાની ઈન્કમેટેક્સ બ્રાંચનો સંપર્ક કરવા.

આ સરક્યુલરની નોંધ દરેક ખાતાના બીલ ક્લાર્ક, એકાઉન્ટન્ટ તેમજ કર્મચારીઓને લેવડાવવા વિનંતી છે. આ અંગે જે તે કર્મચારીએ ડેક્લેરેશન ફોર્મમાં ઈન્કમેટેક્સ અંગેના આ પરિપત્રમાં જણાવ્યા મુજબ જ મળવાપાત્ર લાભ અંગે કરેલા રોકાણોની માહિતી પુરાવાઓની નકલ સહિત વેળાસર જે તે ખાતાના બીલ ક્લાર્કને આપવાની રહેશે જેની નોંધ લેવી. તેમજ દરેકે સરક્યુલરનો ચુસ્તપણે અમલ કરવાનો રહેશે.

આ ઉપરાંત કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા જે સુધારા-વધારા થાય તે દરેકને બંધનકર્તા રહેશે.

સહી : આર્જવ જે. શાહ  
ડે. મ્યુનિસિપલ કમિશ્નર  
(ફાયનાન્સ)