



અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન
મહાનગર સેવા સદન
સરદાર પટેલ ભવન, દાણાપીઠ, અમદાવાદ-૩૮૦ ૦૦૧

નાણાખાતું
સરકયુલર નં. ૨૪
તા: ૧૨-૧૨-૨૦૨૪

વિષય :- નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫, (ઈન્કમેટેક્સ આકારણી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૦૨૬)માં ચૂકવેલ કુલ આવક પર ઈન્કમેટેક્સ કપાત કરવા બાબત.

(૧) સને ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ની નાણાંકીય વર્ષની આવક ઉપરથી આ પરિપત્રમાં સામેલ કરેલ શીડ્યુલ પ્રમાણે ઈન્કમેટેક્સની વસુલાત કરવાની છે.

- નાણાકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ (આકારણી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૦૨૬) માટે આવકવેરાની ગણતરી માટે નીચે જણાવ્યા મુજબ વિકલ્પ-A તથા વિકલ્પ- B એમ બે વિકલ્પ આપવામાં આવેલ છે.

- : વિકલ્પ- “A” (નવો વિકલ્પ) :-

આવકવેરાની ધારાની કલમ ૧૧૫BAC મુજબ નાણાકીય વર્ષથી નાણાકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ના વર્ષ માટે નીચે દર્શાવેલ સ્લેબ મુજબ ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી કરી સદરહુ વિકલ્પ પસંદ કરી શકાય છે.

વાર્ષિક આવક રૂા. (તમામ કર્મચારીઓ માટે)	ઈન્કમેટેક્સનો દર	હેલ્થ એન્ડ એજ્યુકેશન સેસ
૦ થી ૩,૦૦,૦૦૦/- સુધી	શૂન્ય	શૂન્ય
૩,૦૦,૦૦૧/- થી ૭,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૫ %	૪ %
૭,૦૦,૦૦૧/- થી ૧૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૧૦%	૪ %
૧૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૧૨,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૧૫%	૪ %
૧૨,૦૦,૦૦૧/- થી ૧૫,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૨૦%	૪ %
૧૫,૦૦,૦૦૧/- થી વધુ	૩૦%	૪ %

- ઉપરોક્ત વિકલ્પ-એ (નવો વિકલ્પ) પસંદ કરતા કર્મચારીશ્રી/અધિકારીઓને ઈન્કમેટેક્સ ધારા ૧૧૫BAC મુજબ મુજબ સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન રૂા. ૭૫૦૦૦/- મળવા પાત્ર છે.
- પ્રોફેશન ટેક્સ, કલમ ૨૪ મુજબ હોમ લોનનું વ્યાજ, ઇલેક્ટ્રીક વાહનની લોન પર વ્યાજ તથા મનોરંજન એલાઉન્સ, ઘરભાડુ, કલમ ૧૦(૧૪) મુજબ ટ્રાન્સપોર્ટ એલાઉન્સ, કન્વેયન્સ એલાઉન્સ વગેરે, જેવા કોઈપણ પ્રકારના ભથ્થા બાદ મળશે નહિ.
- Chapter 6A Deduction i.e. મુજબ કલમ ૮૦સી, ૮૦સીસીસી, ૮૦સીસીડી/૧, ૮૦સીસીસી જેમ કે, પી.એફ, એલ.આઈ.સી., પીપીએફ, હોમ લોન, ટ્યુશન ફી વગેરે રૂા. ૧૫૦૦૦૦/- સુધીની મર્યાદામાં મળવાપાત્ર કોઈ પણ પ્રકારના રોકાણો બાદ મળશે નહિ તથા સેક્શન ૮૦સીસીડી૧ (બી) મુજબ વધારાનું રૂા. ૫૦૦૦૦/-નું રોકાણ બાદ મળવાપાત્ર નથી.
- આ ઉપરાંત ૮૦ડી હેલ્થ ઇન્સ્યોરન્સ પ્રિમિયમ પેમેન્ટ, ૮૦યુ, ૮૦ઈ એજ્યુકેશન લોન વ્યાજ, ૮૦ડીડી, માનસિક/ શારીરિક દિવ્યાંગ, ૮૦ડીડીબી ગંભીર બીમારીનો ખર્ચ વગેરે જેવા કોઈ પણ પ્રકારના રોકાણો બાદ મળશે નહિ.
- નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ એટલે કે આકારણી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૦૨૬ના વર્ષમાં જે કર્મચારીની કરપાત્ર આવક રૂા. ૭,૦૦,૦૦૦/- કરતાં વધારે ન હોય તો તેવા કર્મચારીઓને વિકલ્પ-એ (નવો વિકલ્પ) મુજબ પણ ઈન્કમેટેક્સની કલમ : ૮૭-એ મુજબ વધુમાં વધુ રૂા. ૨૫૦૦૦/- (અંકે રૂપિયા પચ્ચીસ હજાર પુરા)નું ટેક્સ રીબેટ આપવાનું રહેશે.

- કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ નેશનલ પેન્શન સ્કીમ (એન.પી.એસ.)માં જોડાયેલ કર્મચારીઓ માટે દર માસે કપાતા એન.પી.એસ. ની રકમ જેટલો જ ફાળો (૧૪% થી વધવો ન જોઈએ.) મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન દ્વારા જમા કરાવવામાં આવે છે આ રકમ જે તે વર્ષમાં જે તે કર્મચારીની આવક તરીકે ગણવાની રહેશે જે ઈન્કમેટેક્સની કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ માત્ર સંસ્થા દ્વારા જમા કરાવેલ ફાળો કર્મચારીના વ્યક્તિગત કેસમાં બાદ મળશે.

- :- વિકલ્પ- “B” (જુનો વિકલ્પ) :-

સૌ પ્રથમ પગારની તમામ આવકમાંથી પ્રોફેશનલ ટેક્સની રકમ બાદ કરવી તથા નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૯-૨૦૨૦થી અમલ બનેલ નિયમ મુજબ સ્ટાન્ડર્ડ ડિડક્શન પેટે રૂ. ૫૦,૦૦૦/- બાદ કરવા.

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

આવકવેરા ધારાની કલમ ૮૭(એ) મુજબ નાણાકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ના વર્ષમાં જે કર્મચારીની નેટ ટેક્સેબલ આવક (મળવાપાત્ર તમામ રોકાણો બાદ કર્યા બાદ) રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦/- (અંકે પાંચ લાખ રૂપિયા પુરા) સુધી થતી હોય તેવા કેસમાં કુલ ટેક્સની ગણતરી કર્યા બાદ ટેક્સની રકમના ૧૦૦% અથવા રૂ. ૧૨,૫૦૦/- બેમાંથી જે ઓછી હોય તે રકમ ટેક્સમાં રીબેટ આપવાની જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે (પાના નં. ૧૨ (૭-કે)) તે મુજબ રીબેટ આપ્યા બાદ બાકી રહેતી ટેક્સની રકમ ઉપર એજ્યુકેશન સેસની ગણતરી કરી ગ્રોસ ટેક્સની ગણતરી કરવાની રહેશે.

કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ નેશનલ પેન્શન સ્કીમ (એન.પી.એસ.)માં જોડાયેલ કર્મચારીઓ માટે દર માસે કપાતા એન.પી.એસ. ની રકમ જેટલો જ ફાળો (૧૪% થી વધવો ન જોઈએ.) મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન દ્વારા જમા કરાવવામાં આવે છે આ રકમ જે તે વર્ષમાં જે તે કર્મચારીની આવક તરીકે ગણવાની રહેશે જે ઈન્કમેટેક્સની કલમ ૮૦સીસીડી(૨) મુજબ માત્ર સંસ્થા દ્વારા જમા કરાવેલ ફાળો કર્મચારીના વ્યક્તિગત કેસમાં બાદ મળશે.

કલમ ૮૦સીસીડી હેઠળ નાણાકીય 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 એન.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.

તદ્ઉપરાંત કલમ ૮૦-ઈઈએ મુજબ હાલની કલમ ૨૪ મુજબની મકાન લોનના વ્યાજની રૂ. ૨,૦૦,૦૦૦/-ની કપાત ઉપરાંત રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની વધારે કપાતની જોગવાઈ છે. જેનો વિગતવાર ઉલ્લેખ પાના નં. ૧૩ (૭-એલ) ઉપર કરેલ છે.

વધુમાં કલમ ૮૦-ઈઈબી મુજબ તા:૦૧/૦૪/૨૦૧૯ થી ૩૧/૦૩/૨૦૨૩ ના સમયગાળા દરમિયાન કોઈ નાણાકીય સંસ્થા પાસેથી ઇલેક્ટ્રીક વાહન ખરીદવા માટે લીધેલ લોનનું વ્યાજ રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કપાતપાત્ર રહેશે. (પાના નં. ૧૪ (૮૦ઈઈબી))

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

વાર્ષિક આવક રૂ. (તમામ કર્મચારીઓ માટે)	ઈન્કમેટેક્સનો દર	હેલ્થ એન્ડ એજ્યુકેશન સેસ
રૂ. ૨,૫૦,૦૦૦/- સુધી	શૂન્ય	શૂન્ય
રૂ. ૨,૫૦,૦૦૧/- થી ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૫ %	૪ %
૫,૦૦,૦૦૧/- થી ૧૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૨૦%	૪ %
૧૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૫૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૩૦%	૪ %
૫૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૧,૦૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૩૦% + ૧૦% સરચાર્જ	૪ %
૧,૦૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૨,૦૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૩૦% + ૧૫% સરચાર્જ	૪ %

વાર્ષિક આવક રૂ. (સીનીયર સીટીઝન કર્મચારીઓ માટે)	ઈન્કમેટેક્સનો દર	હેલ્થ એન્ડ એજ્યુકેશન સેસ
(વર્ષ ૬૦ થી ૮૦ સુધીના કર્મચારીઓ માટે) (તા: ૩૧-૦૩-૨૦૨૫ 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 %	૪ %
૫,૦૦,૦૦૧/- થી ૧૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૨૦%	૪ %
૧૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૫૦,૦૦,૦૦૦/- સુધી	૩૦%	૪ %
૫૦,૦૦,૦૦૧/- થી ૧ કરોડ થી વધુ	૩૦% + ૧૦% સરચાર્જ	૪ %

(૨) ઈન્કમેટેક્સ એક્ટની કલમ-૧૮૨-બી પ્રમાણે કર્મચારીના પાછલા વર્ષની ઈન્કમેટેક્સને પાત્ર થતી રકમ સરખા માસિક હપ્તાથી ચૂકવી દેવામાં ન આવે તો ઈન્કમેટેક્સ ખાતા તરફથી વ્યાજ, પેનલ્ટી તથા અન્ય જવાબદારીઓ ઉભી થાય છે. આ નિયમ મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૫ના વર્ષમાં જે તે અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીશ્રીઓનો આખા વર્ષનો જે ટીડીએસ કાપેલ છે તે મુજબ ઈન્કમેટેક્સના નિયમ મુજબ નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના 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 ટર્મીનેટ 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.એસ.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 એલાઉન્સનો 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)(દ) મુજબની સવલતો ઉપર કર્મચારીએ ટેક્સ 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.

નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૮-૧૯થી થયેલ સુધારા મુજબ જે કર્મચારીઓ પગારમાં ટ્રાન્સપોર્ટ એલાઉન્સ મેળવે છે તેવા કર્મચારીઓના કેસમાં ટ્રાન્સપોર્ટ એલાઉન્સની રકમ કર પાત્ર થશે, જ્યારે માત્ર શારીરિક ખોડખાંપણ ધરાવતા (Orthopaedically Disable) કર્મચારીઓના કેસમાં પ્રતિમાસ રૂ. 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 ઈન્કમેટેક્સ રૂલ-૨-એ પ્રમાણે તેટલે અંશે કરમુક્તિ મળી શકે. કર્મચારીઓના રહેઠાણ માટે વસાવેલ મિલ્કતની 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-૨(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 અનફર્નીસ્ડ 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 ફર્નીસ્ડ 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 ફર્નીચરની રકમના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નીચર 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 ફર્નીચરની કિંમતના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નીચર 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 ફર્નીચરની કિંમતના ૧૦% રકમ ઉમેરવાની રહેશે. અને જો આવું ફર્નીચર બહારની વ્યક્તિ પાસેથી મેળવવામાં આવેલ હોય તો ભાડાની રકમ મકાનની કિંમતમાં ઉમેરવાની રહેશે.

- (ડ) 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.

નિયમ-૩(ર)

મુજબ નીચે પ્રમાણે આવકની ગણતરી કરવાની રહેશે.

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

ઉપરાંત નિયમ-૩(દ) 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.

(દ) 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 રૂા. 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 મિલ્કત માટે પણ નિયમ-૩(૭)(૮) અનુસાર સવલત ગણવાની રહેશે.
- (ક) આ ઉપરાંત નિયમ-૩(૩), ૩(૪), ૩(૫) અને ૩(દ) અનુસાર કર્મચારીને કે તેના કુટુંબીજનોને આપવામાં આવતી અન્ય સગવડો જેવી કે, કેડીટ 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 ગ્રીફટ વાઉચર અથવા ટોકન તેમજ કર્મચારી દ્વારા ભોગવવામાં આવતી માલિકીની મિલ્કત વિગેરે સવલતોની કિંમત કે જેના ઉપર ફીજ બેનીફીટ ટેક્સ 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 લાભાર્થી 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) રૂ. 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 રૂ.૧,૫૦,૦૦૦/- નું માન્ય રોકાણ કરપાત્ર આવકમાંથી બાદ મળશે કલમ ૮૦ સીસીજી હેઠળ કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા નોટીફાય કરવામાં આવેલ રાજીવ ગાંધી ઈક્વીટી સ્કીમમાં સદર કપાત અન્વયે લાભ મળી શકશે નહીં તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે જે બાબતે સદર નાણાકીય વર્ષમાં પણ આવી કોઈ કપાત બાદ મળવા પાત્ર નથી. 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 રૂ.૨૪,૦૦૦/- ની મર્યાદા, હાઉસીંગ લોનના હપ્તા ચૂકવણીની રૂ.૨૦,૦૦૦/- ની મર્યાદા, ઈક્વીટી લીંકડ મ્યુ.ફંડના રોકાણની મર્યાદા રૂ.૧૦,૦૦૦/- વિગેરે પણ દૂર કરવામાં આવી છે. હવેથી ઉપર જણાવેલ રૂ.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 રૂ.૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કરવામાં આવતા નીચે દર્શાવેલ માન્ય રોકાણો કુલ ગ્રોસ આવકમાંથી બાદ આપવામાં આવશે.

માન્ય રોકાણો:-

(એ) જીવન વિમા પોલીસીના પ્રિમિયમની ચૂકવણી:-

કરદાતા પોતાની પોલીસી ઉપરાંત પોતાના લગ્નસાથીની કે બાળકોના જીવન વિમાની 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 પુત્ર 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 ડીફંડ એન્યુઈટી કે પત્નિ 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) રેકર્નાઈઝડ 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 પુનઃરોકાણ 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 મિલ્કતનું 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 પુનઃબાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી લોન ઉપર ચુકવવા પાત્ર રૂ. ૩૦૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કપાત સ્વરૂપે વ્યાજ બાદ મળશે.

(જી) 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 ઈન્વેસ્ટમેન્ટના 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. ૧.૪.૨૦૦૫ના રોજ અથવા ત્યારબાદ દાખલ થયેલા કર્મચારીઓ કે જેઓ એન.પી.એસ. યોજનામાં જોડાયેલ છે તેઓને 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% થી ૧૪% (નાણા ખાતુ સરકયુલર નં - ૨૨ તા-૨૧-૧૧-૨૪ મુજબ) સુધી રકમ જમા કરાવશે આ રકમ જે તે વર્ષમાં જે તે કર્મચારીની આવક તરીકે ગણવાની રહેશે. જે ઈન્કમેટેક્સની કલમ ૮૦-સીસીડી(૨) 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. ૫૦,૦૦૦/- સુધીનું પ્રિમિયમ કપાત તરીકે બાદ મળી શકશે. એટલે કે આ સાથે કુલ કપાત રૂ. ૭૫,૦૦૦/- (૨૫,૦૦૦ + ૫૦,૦૦૦/-) સુધી મળશે. જો માતા-પિતા સીનીયર સીટીઝન્સ ન હોય તો આવું પ્રિમિયમ રૂ. ૨૫,૦૦૦/- (રૂ. ૫૦,૦૦૦/-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 ૬૦ વર્ષથી વધુ પાછળના વર્ષમાં હોય તેવા કેસમાં પ્રિમિયમ રૂ.૫૦,૦૦૦/- સુધી બાદ મળી શકશે અને ૬૦ વર્ષની ઓછી ઉંમરના કેસમાં ૨૫,૦૦૦/- પ્રિમિયમ બાદ મળી શકશે.

(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 પુર્નવસવાટ 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 નહી, પરંતુ આ કલમ હેઠળ સંપૂર્ણ કપાત બાદ આપવામાં આવે છે.

આ કલમના હેતુસર, જીવન વીમા નિગમ તેમજ યુનિટ ટ્રસ્ટ ઓફ ઈન્ડિયા ઉપરાંત અન્ય વીમાકાર પ્રયોજીત 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 ‘મલ્ટીપરપઝ 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 ડિસએબિલીટી’ 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 રૂા. 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 સીટીઝન હોય, તો તેવા કેસોમાં રૂા. ૧૦૦૦૦૦/-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 રકમમાથી બાદ કરશે અને બાકી રહેતી રકમ કપાત તરીકે મજરે મળશે.

આ કપાતનું પ્રમાણ ઉપરોક્ત હેતુસર કરદાતાને ખરેખર કરેલ ખર્ચ(**expenditure actually incurred**) અથવા રૂા.૪૦૦૦૦/- (કે રૂા.૧૦૦૦૦૦/-સીનીયર/સુપર સીનીયર સીટીઝનના કેસોમાં), 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
- મેલિગનન્ટ કેન્સર,
- એઈડ્સ,
- ફ્રોનિક રીનલ ફેલ્ચર, તથા
- હીમોફીલીયા તેમજ થેલેસેમીયા.

આ કલમ હેઠળ કપાતનો લાભ લેવા માટે અગાઉ સરકાર માન્ય હોસ્પીટલનાં 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 ડીડકશન 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 રૂા. 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 ટેક્સીસના 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 કલાર્ક 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 રૂા.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 મંદબુદ્ધીની વ્યક્તિઓને મળી શકતી રૂા.૭૫૦૦૦/- અથવા રૂા. ૧૨૫૦૦૦/- સુધીની વિશિષ્ટ કપાત.

કલમ 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 અંધપણાનું, અપંગતાનું કે મંદબુદ્ધિનું, સરકારી અથવા સ્થાનિક સંસ્થા સંચાલીત હોસ્પિટલના ડોક્ટરનું નિયમ સર્ટિફિકેટ મેળવવાનું રહેશે.

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

(૭-કે)કલમ ૮૭-એ :-

નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ એટલે કે આકારણી વર્ષ ૨૦૨૫-૨૬ના વર્ષમાં જે કર્મચારીની કરપાત્ર આવક રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- (રોકાણો બાદ કર્યા પછી) કરતાં વધારે ન હોય તો તેવા કર્મચારીઓને ઈન્કમેટેક્સની કલમ : ૮૭-એ મુજબ વધુમાં વધુ રૂા. ૧૨૫૦૦/- (અંકે રૂપિયા બાર હજાર પાંચસો પુરા)નું ટેક્સ રીબેટ આપવાનું રહેશે.

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

અંગત રહેઠાણ માટેની એક મકાન-મિલકત, જેનું 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 માટેનું મકાન ખરીદવા કે બાંધવા માટે ૧લી એપ્રિલ ૧૯૯૯ 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 રૂા.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 ઉપરનું વ્યાજ ‘ચૂકવવાપાત્ર’ હોય તેના આધારે મળવાપાત્ર હોઈ, કરદાતાએ આવું વ્યાજ વર્ષ દરમિયાન ‘ખરેખર ચૂકવ્યું હોય’ તે જરૂરી નથી. અલબત્ત, વ્યાજ સંબંધી કપાતનો લાભ મેળવવાના હેતુસર કરદાતાએ જેને વ્યાજ ચૂકવ્યું હોય કે ચૂકવવાપાત્ર હોય તેવા શપ્સ પાસેથી પુરાવા સ્વરૂપે સર્ટિફિકેટ લઈ તેના આવકવેરા રીટર્ન સાથે બીડવું જરૂરી છે.
- સીધા કરવેરા માટેના મધ્યસ્થ બોર્ડના તા:૨૦/૦૮/૧૯૯૯મા પરિપત્ર ક્રમાંક નં. ૨૮માં કરવામાં આવેલી સ્પષ્ટતા અનુસાર પોતાનું મકાન બાંધવા કે ખરીદવા માટે લીધેલી મૂળ લોનને ચૂકવવા માટે જો કરદાતા બીજી લોન લે તો આવી નવી લોન ઉપર તેને ચૂકવવાનું થતું 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 થયું 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 ચૂકવવા પાત્ર વ્યાજ સંબંધી રૂા.૩૦૦૦૦ સુધીની**

કપાતનો લાભ:

કલમ ૨૪ પ્રમાણે રહેઠાણના મકાનની ખરીદી કે બાંધકામ માટે લેવામાં આવેલી હાઉસિંગ લોન સંબંધી ચૂકવેલ 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 ચૂકવવા પાત્ર વ્યાજ રૂા.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 ચૂકવવાપાત્ર રૂા.૩૦૦૦૦ સુધીના વ્યાજની કપાતનું આયોજન કરી શકે.

કલમ-૮૦ઈઈએ:

તદ્વપરાંત નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૧૯- ૨૦થી દાખલ કરાયેલ નવી કલમ ૮૦-ઈઈએ હેઠળ મુજબ હાલની કલમ ૨૪ મુજબની રૂા. ૨,૦૦,૦૦૦/-ની કપાત ઉપરાંત પ્રથમ વખત ઘર ખરીદનાર વ્યક્તિ(first-time home buyers) રૂા.૧,૫૦,૦૦૦/-સુધી વ્યાજની વધારે કપાતની જોગવાઈ છે. જેનો લાભ લેવા નીચે મુજબની શરતો પૂરી કરવી જરૂરી છે.

(૧) આ કપાતનો લાભ તા:૦૧/૦૪/૨૦૧૯ થી તા:૩૧/૦૩/૨૦૨૩ દરમિયાનના ગાળામાં મંજૂર કરાવેલ હાઉસિંગ 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.

(૪) સ્પેમ્પ ડ્યુટી મુજબ રૂ. ૪૫,૦૦,૦૦૦/-થી વધુ કિંમતનું ન હોય તેવા રહેઠાણના મકાનના સંદર્ભમાં જ મળી શકશે.

૨૦૧૯માં સુધારા બાદ ઉમેરાયેલ કલમ ૮૦ઈઈએ માં એવી જોગવાઈ છે કે રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની વધારાનીકપાતનો લાભ કરદાતા આકારણી વર્ષ ૨૦૨૦-૨૧ થી મળવા પાત્ર છે જે લાભ હાલ મળવા પાત્ર થશે.

કલમ-૮૦ઈઈબી:

નાણાકીય વર્ષ ૨૦૧૯-૨૦૨૦ થી દાખલ કરાયેલ નવી કલમ ૮૦-ઈઈબી મુજબ તા:૦૧/૦૪/૨૦૧૯ થી તા:૩૧/૦૩/૨૦૨૩ દરમ્યાન નાણાકીય સંસ્થા પાસેથી ઇલેક્ટ્રીક વાહન ખરીદવા લીધેલ લોન પરનું વ્યાજ રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦/-ની મર્યાદામાં કપાતપાત્ર રહેશે.

(૭-એમ.)

કલમ ૮૦સીસીડી હેઠળ અગાઉના વર્ષમાં જે રૂ. ૧ (એક) લાખની કપાત મર્યાદા હતી તેમાં નાણાકીય 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 વધારાનું રૂ. ૫૦,૦૦૦/-નું 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(૧) 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 ઈન્કમેટેક્સની કલમો મુજબ કુલ આવકમાંથી બાદ આપવાની થતી હોય તો તે બાદ કરીને જે કુલ આવક આવે તે ઉપર ઈન્કમેટેક્સના કોષ્ટક (શિડ્યુલ) મુજબ ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી કરવાની છે. આવી ટેક્સની રકમ આવે તે ભરવાનાં થતાં ઈન્કમેટેક્સ પેટે વસુલ લેવાનો થશે.

(૯) દરેક ખાતાએ નાણાકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫ ની કર્મચારીની ખરેખર આવક ઉપર કાપવાના થતાં ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી સાથે પુરેપુરી તમામ વિગતો સેલેરી સ્ટેટમેન્ટમાં ભરવી. ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી આ સરક્યુલર મુજબ કરી જે તે ખાતાના એકાઉન્ટન્ટ/અધિકારી શ્રી પાસે ચેક કરાવી લેવી કે જેથી ઈન્કમેટેક્સની વધઘટ ફેબ્રુઆરી-૨૦૨૫ ના પગાર બીલ સુધીમાં એડજસ્ટ કરાવી શકાય. સાથે સાથે ઈન્કમેટેક્સને પાત્ર અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીશ્રીઓએ પોતાના ઈન્કમેટેક્સ પ્લાનીંગ/રોકાણ કરી ઈન્કમેટેક્સની કપાત પગરમાં કરવા અંગનો ચોકસાઈ કરી લેવી જરૂરી છે. એકવાર ઈન્કમેટેક્સનાં 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 એકાઉન્ટન્ટ, ઓફિસ સુપ્રિન્ટેન્ડેન્ટ કે ખાતાના અધિકારી પાસે ચેક કરાવવાના રહેશે. પગારબીલ પાસ કરાવ્યા પછી ખાતા દ્વારા ચેક કરવામાં આવેલ ઈન્કમેટેક્સ ગણતરીનું પત્રક નાણાં ખાતાના ઈન્કમેટેક્સ વિભાગમાં પાર્ટ-બી તૈયાર કરવા, પાર્ટ-એ ઈન્કમેટેક્સની 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 ઈન્કમેટેક્સના ગણતરીના પત્રકો તૈયાર કરવા તા.૩૧.૩.૨૦૨૫ 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 કલાર્કની રહેશે.

(૧૧) નાણાં ખાતું ઈન્કમેટેક્સ વિભાગ પરિપત્ર નંબર-૬૪ તા.૬.૩.૧૯૮૩ 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) ઈન્કમેટેક્સના 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 ઈન્કમેટેક્સના પત્રકો જે તે ખાતા દ્વારા ચેક કરાવી તેની એક કોપી નાણાં ખાતાના ઈન્કમેટેક્સ વિભાગમાં તા.૩૧.૩.૨૦૨૫ 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 કલાર્ક / અધિકારીશ્રીની રહેશે તેમજ ઈન્કમેટેક્સ પત્રકમાં કર્મચારીનો પાન નંબર દર્શાવેલ નહીં હોય અથવા ઈન્કમેટેક્સ બાકી રહેતો હશે તેવા પત્રકોવાળા કર્મચારીઓને પાર્ટ-એ તથા પાર્ટ-બી મળી શકશે નહિં અને તે અંગેની સઘળી જવાબદારી ખાતાના બીલ કલાર્ક / અધિકારીશ્રીની રહેશે તેમજ જે કર્મચારીઓ તેઓના પાન નંબર ન આપે તેવા કેસમાં ઈન્કમેટેક્સના નિયમ મુજબ તેઓના ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી ઈન્કમેટેક્સના નિયમ મુજબ હાયર રેટ મુજબ કરવાની રહેશે.

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

મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનના કોઈ પણ અધિકારીશ્રીઓ/કર્મચારીઓની ઈન્કમેટેક્સની કપાત ફક્ત પગારમાં જ કરવાની રહેશે અને ચીલન દ્વારા ઈન્કમેટેક્સના નાણાં જમા લેવામાં આવશે નહીં. જો તેમ કરવામાં નહીં આવે તો આ બાબતે નાણાં ખાતાની કોઈ જવાબદારી રહેશે નહીં અને ઈન્કમેટેક્સ કપાતની રકમ ઉપર જણાવેલ સમયમર્યાદામાં નહીં થાય તો ઈન્કમેટેક્સ 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 ૨૦૨૪-૨૦૨૫ માં દરેક બીલ કલાર્ક અધિકારીશ્રી/કર્મચારીના આવક પત્રક ઉપરથી ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી કરી બાકી રહેતા ઈન્કમેટેક્સના નાણાં જાન્યુઆરી-૨૦૨૫ તથા ફેબ્રુઆરી-૨૦૨૫ ના પગારમાં જ ઈન્કમેટેક્સની કપાત કરવાની રહેશે. કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/ કર્મચારીશ્રીના ઈન્કમેટેક્સ કપાતના નાણાં રોકડા/ ચેકથી સ્વીકારવામાં આવશે નહીં નાણાં ખાતાના સરક્યુલર નં-૨ તા-૧-૪-૨૦૨૩ મુજબ ઈન્કમેટેક્સ ના નાણાં ચલન થી જમા કરાવવાની સિસ્ટમ સંપૂર્ણ બંધ કરેલ છે. જેની ખાસ નોંધ લેવી. આ અંગે દરેક ખાતાના અધિકારીશ્રી તેમજ બીલ કલાર્કશ્રીને જણાવવામાં આવે છે કે, ફેબ્રુઆરી, ૨૦૨૫ નો પગારનો ડેટા ચઢાવતી વખતે કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/કર્મચારીનો નાણાંકીય વર્ષ ૨૦૨૪-૨૦૨૫નો ટેક્સ બાકી રહેતો નથી તેની ચોક્કસાઈપણે ખરાઈ કરી લેવાની રહેશે. આ અંગે કોઈ પણ અધિકારીશ્રી/કર્મચારીનો ટેક્સ બાકી રહેલ હોય અને જેના કારણે ઈન્કમેટેક્સ વિભાગ તરફથી અમદાવાદ મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશનને કોઈ દંડનીય કાર્યવાહી કરે તો તેની સઘળી જવાબદારી કર્મચારીશ્રી તેમજ 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 ઈન્કમેટેક્સ રકમની કપાત પગારમાં થઈ જશે તો રોકાણ હોવા છતાં પણ તેઓને સદર રકમ કોઈ પણ સંજોગોમાં નાણાં ખાતેથી પરત મળશે નહીં. ઈન્કમેટેક્સ ખાતેથી

રીટર્ન ભરવાથી રીફંડ મળશે જેથી આ પ્રકારનું બને નહીં તે બાબતની જે તે અધિકારીશ્રી/ કર્મચારીએ ખાસ કાળજી રાખવાની રહેશે.

ઈન્કમેટેક્સના નિયમાનુસાર કર્મચારીના પગારમાંથી કપાત ટી.ડી.એસ. અંગે ફરજિયાતપણે પાન નંબર આપવાનો રહે છે. પાન નંબર ન હોય તેવા કેસમાં ઈન્કમેટેક્સના 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 રદ-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 ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી ઈન્કમેટેક્સની ગણતરી હાયર રેટથી કરવાની રહેશે તેમજ આ અંગે ઈન્કમેટેક્સ 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 એન્ટ્રી 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 કલાર્કશ્રીઓને જાણ કરવામાં આવે છે કે ટેક્સની ગણતરીમાં કોઈ ભુલ ન રહે તે રીતે ગણતરી કરવી જેથી આ અંગે કોઈ પણ તકલીફ હોય તો નાણાખાતાની ઈન્કમેટેક્સ બ્રાંચનો સંપર્ક કરવો.

વધુમાં જણાવવાનું કે માહે ડિસેમ્બર-૨૦૨૪ ના માસથી જ દરેક કર્મચારીશ્રી/અધિકારીશ્રીઓ દ્વારા ઈન્કમેટેક્સ અંગે વિકલ્પ- “એ” અથવા વિકલ્પ- “બી” ની પસંદગી કરવાની રહેશે અને જે તે બીલ કલાર્કશ્રીને તેની જાણ કરવાની રહેશે અન્યથા ભવિષ્યમાં ઈન્કમેટેક્સની કપાત અંગેના કોઈ પણ પ્રશ્નો ઉભા થશે તે અંગેની સંપૂર્ણ જવાબદારી જે તે કર્મચારીશ્રીઓની રહેશે.

આ સાથે જણાવવામાં આવે છે કે અમદાવાદ મ્યુ. કોર્પોરેશનને સંલગ્ન સંસ્થાઓ જેમ કે વી.એસ.હોસ્પિટલ, નગરી હોસ્પિટલ, એમ.જે.લાઈબ્રેરી, એ.એમ.ટી.એસ. વગેરે સંસ્થાના કર્મચારીશ્રીઓના હાલ અ.મ્યુ.કો.મા ડેપ્યુટેશન/ફાળવણીથી ફરજ બજાવે છે અને તેઓના પગાર અંગેના ડેટા ટી.સી.એસ. દ્વારા જે તે સંસ્થા/ખાતાને મોકલવામાં આવતા હોઈ તેઓના ઈન્કમેટેક્સ સંબંધીત તમામ પ્રક્રિયા જે તે સંસ્થા દ્વારા અલગથી કરવાની રહેશે.

આ સરકયુલરની નોંધ દરેક ખાતાના બીલ કલાર્ક, 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 કલાર્કને આપવાની રહેશે જેની નોંધ લેવી. તેમજ દરેક સરકયુલરનો ચુસ્તપણે અમલ કરવાનો રહેશે.

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

વિશેષ નોંધ :- નાણાંખાતા ના સરકયુલર નં-૨ તા-૨૧-૦૪-૨૦૨૩ મુજબ અમલ કરવાનો રહેશે.

ડે.મ્યુનિસિપલ કમિશનર
(નાણાખાતું)