

महत्वाचे

पिंपरी चिंचवड महानगरपालिका,  
पिंपरी १८, लेखा विभाग,  
क्र.लेखा/११/आयकर/१३२२/२०२१  
दिनांक :- २०/१२/२०२१

विषय :- आयकराबाबत.....

आर्थिक वर्ष २०२१-२२

आकारणी वर्ष २०२२-२३

परिपत्रक,

२/- फायनान्स एँक्ट २०२१ मध्ये नमूद केलेनुसार आयकर कायदा, १९६१ चे कलम १९२ अन्वये, पगारदार करदात्यांच्या पगारातून आयकर वजातीसाठी आर्थिक वर्ष २०२१-२२ म्हणजेच आकारणी वर्ष २०२२-२३ साठीचे आयकर दर खालीलप्रमाणे आहेत.

अ.क्र.	उत्पन्न मर्यादा	आयकराचा दर
१	पहिले र.रु. २,५०,०००/- पर्यंत	पूर्णपणे करमुक्त
२	र.रु. २,५०,००१/- ते ५,००,०००/-पर्यंत	५%
३	र.रु.५,००,००१/- ते र.रु.१०,००,०००/-पर्यंत	२०%
४	र.रु.१०,००,०००/- चे पुढील उत्पन्नावर	३०%

जर करपात्र उत्पन्न र.रु.५,००,०००/- पेक्षा कमी असेल तर वरीलप्रमाणे करमुक्त करीता र.रु.१२,५००/- किंवा येणारा कर यापैकी कमीत कमी रक्कमेची सुट देण्यात आली आहे.

वरीलप्रमाणे येणा-या देय आयकरावर ४% हेल्थ आणि एज्युकेशन सेस भरावा लागेल.

जर करपात्र उत्पन्न र.रु.५० लाखापेक्षा जास्त व १ कोटी पेक्षा कमी असेल तर आयकर रक्कमेच्या १०% अधिभार आकारण्यात यावा व करपात्र उत्पन्न र.रु.१ कोटी पेक्षा जास्त व २ कोटी पेक्षा कमी असेल तर १५% अधिभार आकारण्यात यावा. तसेच, जर करपात्र उत्पन्न र.रु.२ कोटी पेक्षा जास्त व ५ कोटी पेक्षा कमी असेल तर आयकर रक्कमेच्या २५% अधिभार आकारण्यात यावा व करपात्र उत्पन्न र.रु.५ कोटी पेक्षा जास्त असेल तर ३७% अधिभार आकारण्यात यावा.

१) आयकरासाठी विचारात घ्यावयाचे एकूण उत्पन्न :-

कर्मचा-यांचे / अधिका-यांचे एकूण पगाराचे उत्पन्न विचारात घेताना पगाराबरोबरच त्यांना पुरविलेल्या सुखसोयींची रक्कम कलम १७ (२) आणि नियम ३ नुसार विचारात घ्यावी. उदा. मोफत रहावयास दिलेले घर, घराच्या भाड्यात दिलेली सवलत, पुरविलेले वाहन, वैद्यकीय खर्च अंतर्गत घेतलेल्या सेवांचे मुल्य इ. सोयी / सवलत कर्मचा-याला / अधिका-याला पुरविल्या असतील तर आणि त्यांचे मुल्य आयकर नियम ३ नुसार कर्मचा-यांचे / अधिका-यांचे पगारात धरले असेल तर ज्या कर्मचा-यांचा/अधिका-यांचा वार्षिक पगार र.रु.२,००,०००/- पेक्षा जास्त आहे. त्यांचे बाबतीत अशा सर्व सोयी / सवलतीची आणि मुल्यांकनाची माहिती देणारा फॉर्म क्र.१२ बी. ए. संबंधित कर्मचा-याला/ अधिका-याला कार्यालयामार्फत कर कपातीचे प्रमाणपत्रासोबत (फॉर्म नं.१६) देणेत यावा.

२) आयकर कायदा कलम १० नुसार वजावटीत पात्र असलेले भत्ते :-

वरील मुद्दा क्र.१ प्रमाणे पगाराचे एकूण उत्पन्न निश्चित केलेनंतर त्यामधून कर्मचा-यांस / अधिका-यांस आयकर कायदा कलम १० नुसार वजावट करता येईल. वाहतूक भत्ता व वैद्यकीय भत्ता पासून मिळणारी वजावट बंद करण्यात आलेली आहे.

३) आयकर कायदा कलम १६ नुसार करावयाच्या वजावटी :-

वरील मुद्दा क्र. १ मध्ये नमूद केलेल्या एकूण उत्पन्नातून मुद्दा क्र. २ मध्ये नमूद केलेले कलम १० नुसार वजावटीस पात्र असलेले भत्ते कपात (वजा) केलेनंतर येणा-या रकमेतून आयकर कायदा कलम १६ नुसार व्यवसाय कर (Professional Tax) र.रु.२,५००/- पर्यंत या कराची रक्कम कपात करण्यात यावी.

वरील मुद्दा क्र. १ मध्ये नमूद केलेल्या एकूण उत्पन्नातून मुद्दा क्र. २ मध्ये नमूद केलेले कलम १० नुसार वजावटीस पात्र असलेले भत्ते कपात (वजा) केलेनंतर येणा-या रकमेतून आयकर कायदा

कलम १६(ia) नुसार प्रमाणित वजावट (Standard Deduction) र.रु.५०,०००/- पर्यंत या कराची रक्कम कपात करण्यात यावी.

वरीलप्रमाणे कार्यवाही केल्यानंतर पगारातून मिळणारे उत्पन्न निश्चित होईल.

**४) कर्मचा-यांस / अधिका-यांस अन्य मार्गाने मिळणारे उत्पन्न तसेच घरबांधणी कर्जावरील व्याजाबाबत**

एखाद्या कर्मचा-यांला / अधिका-यांला पगाराशिवाय घरभाडे / व्याज यासारख्या अन्य मार्गाने उत्पन्न मिळत असलेस, सदरचे उत्पन्न हे सत्यप्रतिज्ञेवर फॉर्म नं. १२ बी. बी.स्वाक्षरी करून आयकर साठी उपन्न गृहीत धरणेत यावे. जर फॉर्म १२ बी. बी. मध्ये भाडे नमूद केल्यास त्या भाडयामधून संबंधित मिळकतीचा मिळकत कर वजा करावा आणि उर्वरीत उत्पन्नामधून ३०% प्रमाणित वजावट (Standard Deduction) करावे.

उदा. भाडयापासून मिळणारे उत्पन्न र.रु.	१,५०,०००
(-) मिळकत कर (मनपाचे)	१०,०००
	१,४०,०००
(-) ३०% प्रमाणित वजावट (१,४०,०००)	४२,०००
(-) व्याज (घरकर्जाचे)	५०,०००
फॉर्म १२ बी. मध्ये दर्शविणारे उत्पन्न	४८,०००

\*भाडयाच्या मिळकतवर व्याजाच्या कपातीची मर्यादा नाही.

त्याचप्रमाणे जर कर्मचा-यांचे/अधिका-यांचे १ एप्रिल १९९९ नंतर च्या आर्थिक वर्षात घरबांधणी/नविन घर विकत घेणे/घरदुरुस्ती व नुतनीकरणासाठी कर्ज घेतले असेल त्या वर्षापासून पुढील(३ वर्षात अर्थिक वर्ष २०१९ -२२ पर्यंत) वास्तु पूर्ण होवून रहिवास सुरु झाला असेल तर त्याला घरबांधणी/घरदुरुस्ती कर्जाच्या व्याजात र.रु.२,००,०००/- पर्यंत व दि.०१/०४/१९९९ पूर्वीच्या घरबांधणी / घरदुरुस्ती कर्जाच्या व्याजासाठी र.रु.३०,०००/- पर्यंत आयकर कायदा कलम २४ नुसार मिळणारी वजावट वरील उत्पन्नातून कपात (वजा) दर्शविण्यात यावी.

सन २०१९-२० पासून करदाता जास्तीत जास्त दोन घरे राहते घर म्हणून दाखवू शकतात.

**५) भविष्य निर्वाह निधी (Notification NO.95/2021 dtd.31/08/2021 सोबत जोडले आहे)**

फायनान्स ऍक्ट २०२१ नुसार झालेल्या बदलानुसार सन २०२१-२२ व यापुढे र.रु. २,५०,०००/- पेक्षा अधिक एका आर्थिक वर्षात भविष्य निर्वाह निधी मध्ये गुंतवणूक केली असल्यास र.रु.२,५०,०००/- पेक्षा अधिकची रक्कम व सदर रक्कमेवर मिळणारे व्याज करप्राप्त राहिल.

**६) चॅप्टर VIA नुसार कलम ८० सी,८० सी.सी.सी.व ८० सी.सी.डी.च्या मिळणा-या वजावटी :-**

आयकर कायदा कलम ८० सी नुसार कर्मचा-यांचे / अधिका-यांचे केलेल्या खालील गुंतवणूकीवर वजावटी मिळतील.

१. एल. आय.सी. हसा (Premium) रक्कम (पती /पत्नी/अपत्य/स्वतः )
२. मान्यता प्राप्त प्रा. फंडाची वर्गणी प्रा. फंड कायद्याप्रमाणे
३. प्रा. फंड ऍक्ट १९२५ अन्वये प्रा. फंड वर्गणी रक्कम
४. डिफर्ड ऍन्युईटी स्क्रीम मधील रक्कम
५. पब्लिक प्रा. फंड स्क्रीम १९६८ मध्ये भरलेली वर्गणी
६. मान्यता प्राप्त सुपर ऍन्युएशन फंडाची वर्गणी
७. सी.टी.डी. रूल्स १९५९ नुसार पोस्टाच्या आवर्त ठेव योजनेत १० व १५ वर्षासाठी ठेवलेली रक्कम.
८. एन.एस.एस.रूल्स १९९२ अन्वये एन.एस.सी. मध्ये गुंतविलेली रक्कम व त्यावर दरसाल होणारे व्याज शेवटच्या वर्षाचे व्याज सोडून.
९. किसान विकास पत्र, नॅशनल सेव्हिंग सर्टीफिकेट, पीपीएफ, युनिट लिंकड इन्शुरन्स प्लॅन १९७१ अन्वयेची रक्कम

10. आर्युविमा महामंडळाच्या म्युच्युअल फंडाच्या युनिट लिंकड इन्शुरन्स प्लॅनसाठी भरलेली वर्गणी.
11. आर्युविमा महामंडळाच्या मान्यता प्राप्त ऍन्युईटी प्लॅनमधील रक्कम
12. मान्यताप्राप्त म्युच्युअल फंड किंवा युनिट ट्रस्ट म्युच्युअल फंडामध्ये भरलेली वर्गणी.
13. मान्यता प्राप्त पेन्शन फंडाची वर्गणी (कलम ८० सी.सी.सी. व ८० सी.सी.डी. खालील सोडून)
14. नॅशनल हाऊसिंग बँकेच्या मान्यता प्राप्त डिपॉझिट स्किमसाठी भरलेली वर्गणी.
15. जीवनधारा पॉलीसी, जीवन अक्षय पॉलीसी यांची भरलेली वर्गणी.
16. घरबांधणी कर्जासाठी घेतलेल्या कर्जाच्या मुद्दलाचे हप्ते, रजिस्ट्रेशन फी, स्टॅम्प ड्युटी इ.
17. एल.आय.सी. ने नव्याने सुरु केलेल्या विमा निवेश पॉलीसीखाली भरलेला एकवट रकमेचा हप्ता.
18. कर्मचा-यांने आपल्या मुलांसाठी भरलेली शाळा / कॉलेज अगर विद्यापीठाची ट्युशन फी मात्र ही फी जास्तीत जास्त २ मुलांसाठी वजावटीसाठी विचारात घ्यावी
19. शेड्युल बँकेत ५ वर्षे किंवा त्यापेक्षा जास्त मुदतीसाठी ठेवलेली मुदतठेवीची रक्कम वजावटीसाठी विचारात घ्यावी.
20. पोस्ट ऑफीस टाईम डिपॉझिट रुल १९८१ नुसार ५ वर्षे कालावधीसाठी ठेवलेली रक्कम.
21. जर कर्मचा-याने स्वतःच्या मुलीसाठी सुकन्या समृद्धी अकाउन्ट योजना अंतर्गत ठेव ठेवली असलेस वजावटीसाठी पात्र आहे.
22. **कलम ८० सी.सी.सी. खालील मान्यता प्राप्त पेन्शन फंडाची वर्गणी :-** एल.आय.सी. च्या किंवा अन्य सरकारमान्य खाजगी क्षेत्रातील इन्शुरन्स कंपनीच्या मान्यताप्राप्त पेन्शन फंडात भरलेली वर्गणी मात्र सदरची रक्कम परत मिळाल्यावर त्या-त्या वर्षात करपात्र म्हणून धरण्यात यावी.

कलम ८० सी., ८० सी.सी.सी. व ८०सीसीडी नुसार (वरील मुद्दा क्र.५ मधील १ ते २२) या सर्वांची मिळून एकूण वजावटीची कमाल मर्यादा र.रु.१.५ लाख पर्यंतची असून अशी गुंतवणूक कलम ८० सी खालील सर्व योजनात मिळून अथवा कोणत्याही एका योजनेत गुंतवली तरी त्याला र.रु.१.५ लाख पर्यंत वजावट मिळेल.) तसेच पगार वैयक्तिक वजावटी करीता वजावटीचे कागदपत्राचे सत्यप्रत सादर करणे बंधनकारक आहे. यासंबंधीची कागदपत्रे संबंधित विभागाने जतन करणेत यावी.

**७) चॅप्टर VIA नुसार कलम ८० च्या अन्य वजावटी :-**

1. **मान्यता प्राप्त संस्थांना दिलेल्या देणग्या :-** जर कर्मचा-यांने कलम ८० जी खाली मान्यता असलेल्या लोकोपयोगी संस्थांना देणगी दिली असेल तर व ही देणगी **कलम ८० जी (१) अन्वये** पंतप्रधान निधी, भुक्प निधी, मुख्यमंत्री निधी, फ्लॅग डे, National fund for control of drug abuse, swachh bharat kosh & clean ganga fund. इ. साठी दिली असेल तर १००% व अन्य मान्य फंडात दिली असेल तर **कलम ८० जी (२)** नुसार ५०% वजावटीस पात्र राहिल. मात्र सदरची देणगी एकूण पगाराच्या १०% पर्यंतच विचारात घ्यावी.
2. **अपंगांना मिळणारी सूट :- (Permanent Physical Disability)** जर कर्मचारी स्वतः अपंग असेल तर त्याला **कलम ८० यु** प्रमाणे र.रु.७५,०००/- वजावट मिळेल मात्र हे अपंगत्व तीव्र (**Severe Disability**) असेल तर अशी वजावट र.रु.१,२५,०००/- मिळेल. मात्र असा कर्मचारी पूर्णपणे किंवा अधिकांश अंध असेल किंवा कायमचा शारीरिक अपंग असेल किंवा मतिमंद असेल किंवा मूकबधिर असेल, ऑरिझम, सेरिबल पल्सी किंवा विविधांगी विकलांगतेने ग्रस्त असेल आणि त्याने आयकर नियमांच्या **नियम ११ डी** प्रमाणे सक्षम वैद्यकिय अधिका-यांचे प्रमाणपत्र सादर केले असेल तरच ही वजावट विचारात घ्यावी.
3. **वैद्यकीय विम्याचे हप्ते :-** जर कर्मचारी स्वतःचा अगर वैवाहीक साथीदाराचा, त्याच्यावर अवलंबून असलेले अपत्ये यांच्या वैद्यकिय विम्याचे हप्ते भरत असेल तर त्याला **कलम ८० डी** नुसार र.रु.२५,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल. ज्या व्यक्तीचा हप्ता भरत असेल ती व्यक्ती ६० वर्षावरील जेष्ठ नागरीक असेल तर ही वजावट

र.रु.३०,०००/- पर्यंत देय राहिल. जर कर्मचा-याने त्यांचे पालकांचे वैद्यकीय विम्याचे हप्ते भरत असेल तर त्याला कलम ८० डी नुसार र.रु.२५,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल जर पालकांचे वय ६० पेक्षा जास्त असेल तर ही वजावट र.रु. ३०,०००/- पर्यंत देय राहिल. मात्र अशा हप्त्याची रक्कम रोख स्वरूपात (Cash) भरलेली असेल तर विचारात घेवू नये फक्त धनादेश अथवा अन्य मार्गाने भरलेली रक्कमच विचारात घ्यावी.

कर्मचारी स्वतःचा अगर वैवाहीक साथीदाराचा, त्याच्यावर अवलंबून असलेले अपत्ये किंवा पालक यांचे वैद्यकीय विमा नसल्यास आणि या व्यक्तींवर वैद्यकीय खर्च झालेला असल्यास तर त्याला कलम ८० डी नुसार र.रु. ३०,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल जर पालकांचे वय ६० पेक्षा जास्त असेल तर ही वजावट र.रु. ५०,०००/- पर्यंत देय राहिल.

कर्मचारी स्वतःचा अगर वैवाहीक साथीदाराचा, त्याच्यावर अवलंबून असलेले अपत्ये किंवा पालक यांचे वैद्यकीय विमा एक वर्ष पेक्षा जास्त काढलेला असलेस त्या व्यक्तीला प्रती वर्ष प्रमाणित वजावट घ्यावी.

**4. अपंग नातेवाईकाचा वैद्यकीय खर्च किंवा त्यांच्या कल्याणकारी योजनेत ठेवलेली**

**रक्कम:-** कर्मचा-याने अपंग नातेवाईकाच्या ट्रिटमेंट, ट्रेनिंग त्याचप्रमाणे त्यांच्या हितार्थ विशिष्ट योजनेत ठेवलेल्या रक्कमेवर **कलम ८०डी डी** नुसार र.रु. ७५,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल. असे अपंगत्व हे तीव्र अपंगत्व (Severe Disability ८०% पेक्षा जास्त) असेल तर र.रु १,२५,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल. मात्र अशी अपंग व्यक्ती कर्मचा-यांचे नातेवाईक असली पाहिजे व त्याची संपूर्ण जबाबदारी कर्मचा-यांवर असली पाहिजे. अपंग व्यक्ती आयकर नियमाच्या **नियम ११ अ** प्रमाणे कायमची अपंग व्यक्ती कर्मचा-याला नातेवाईक असली पाहिजे व त्याची संपूर्ण जबाबदारी कर्मचा-यांवर असली पाहिजे व असे अपंगत्व सरकारी सक्षम वैद्यकीय तज्ञाने प्रमाणित केलेले असले पाहिजे व त्यांच्यासाठी प्रत्यक्ष खर्च अथवा ठेव ठेवलेली असली पाहिजे.

**5. शैक्षणिक कर्जावरील व्याज :-** कर्मचा-याने (पती/पत्नी/अपत्य/स्वतः ) च्या उच्च शिक्षणासाठी आर्थिक संस्थाकडून अथवा मान्यता प्राप्त धर्मादाय संस्थेकडून कर्ज घेतले असेल तर त्याला **कलम ८० ई** प्रमाणे दिलेले फक्त व्याज पूर्णपणे माफ मिळेल मात्र कर्मचा-याने स्वतःच्या अथवा स्वतःवर अवलंबून असलेल्या एका मुलांसाठी त्याच्या उच्च शिक्षणासाठीच असे कर्ज घेतले पाहिजे. कर्जाची मुद्दल विचारात घेवू नये.

**6. कलम १०(१३ऐ) घरभाडे भत्ता :-** जर नियोक्त्याने कर्मचा-यास निवासी वापरासाठीच्या घराचे भाड्याची प्रतिपूर्ती करण्यासाठी विशेष भत्ता मंजूर केला असल्यास घरभाडे भत्त्यासाठी **नियम २ ऐ** नुसार खालीलपैकी **कमी असणा-या रकमेची वजावट** मिळेल.

१) जर निवासी घर मुंबई, कलकत्ता, दिल्ली किंवा मद्रास येथे असल्यास वेतनाच्या ५०% व इतर ठिकाणी निवासी घर असलेस वेतनाचे ४०% इतकी रक्कम.

२) ज्या कालावधीत कर्मचा-याने भाड्याने निवासी स्थान घेतलेले असेल त्या कालावधीत त्याला मिळालेला घरभाडे भत्ता

३) वेतनाचे १०% पेक्षा जास्त दिलेले घरभाडे.

**वेतन :-** वेतन म्हणजे मूळ वेतन अधिक (+) महागाई भत्ता तसेच याशिवाय काही कमिशन ठरलेले असेल तर त्याची रक्कम.

**नोट :-** जर कर्मचा-याचे कामाचे ठिकाणाचे परिसरात त्याचे नावे अथवा पतीचे / पत्नीचे नावे निवासी घर/ मिळकत असेल अथवा कर्मचारी राहत असलेल्या घराचे भाडे देत नसेल तर अशा प्रकरणी ही सवलत देय नाही.

**7. जास्त दिलेल्या घरभाड्यात सूट :-** जर कर्मचा-याला घरभाडे भत्ता मिळत नसेल

व त्याला एकूण वार्षिक उत्पन्नाच्या १०% पेक्षा जास्त भाडे द्यावे लागत असेल तर त्याला **कलम ८० जी.जी.** नुसार जादा दिलेल्या भाड्यात दरमहा र.रु.५,०००/- किंवा समायोजन उत्पन्नाच्या (एकूण उत्पन्न वजा जाता इतर

वजाती यामध्ये ८० जी.जी.सोडून) २५% यापैकी कमी रक्कम या कमाल मर्यादेपर्यंत वजावट देता येईल. (ही वजावट मिळण्यासाठी क्र. १० बी.ए. हा फॉर्म भरून रिटर्न सोबत देणे आवश्यक आहे.) मात्र जर त्या कर्मचा-यांच्या स्वतःच्या मालकीचे पती व पत्नीचे, अज्ञान मुलांचे किंवा एकत्र कुटुंबाचे घर नोकरीच्या किंवा नेहमी राहतो त्या ठिकाणी असेल अथवा स्वतःच्या मालकीचे घर अन्य ठिकाणी असून त्याच्या वापरात असेल तर ही वजावट मिळणार नाही.

8. **अन्य वजावटी :-** जर करदात्याचे स्वतःच्या किंवा अवलंबून असलेल्या नातेवाईकांच्या मेंदूचे रोग, पार्किंसन्स डिजीज, कॅन्सर, एड्स यासारख्या विशिष्ट आजारातील वैद्यकीय उपचारासाठी खर्च केला असल्यास **कलम ८० डी.डी.बी.** नुसार र.रु. ४०,०००/- व जेष्ठ नागरिकांसाठी र.रु.१,००,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल. तसेच वय वर्ष ८० पेक्षा जास्त असलेस ती वजावट र.रु. १,००,०००/- पर्यंत वजावट मिळेल.

9. **इलेक्ट्रिक कार वरील व्याज :-** जर करदात्याचे स्वतःच्या नावे दि. १ एप्रिल २०१९ ते ३१ मार्च २०२३ या कालावधीत इलेक्ट्रिक कार खरेदी केली असल्यास, त्या करिता घेतलेल्या कर्जाच्या र. रु. १,५०,०००/- पर्यंत परत फेड केलेल्या व्याजवर कलम ८० ई.ई.बी. नुसार वजावट मिळेल.

10. **घरकर्जावरील अतिरिक्त व्याज:-** जर करदात्याचे स्वतःचे एकच घर असेल ज्याचे कर्ज दि. १ एप्रिल २०१६ ते ३१ मार्च २०१७ या कालावधीत कर्ज मंजूर झाले असल्यास तसेच घराची किंमत र.रु. ५० लाख पेक्षा जास्त नसल्यास आणि कर्जाची रक्कम र.रु. ३५ लाख पेक्षा जास्त नसल्यास परतफेड केलेल्या व्याजची रक्कमेवर अतिरिक्त र.रु. ५०,०००/- पर्यंतची सूट कलम ८० ई.ई. नुसार देण्यात आलेली आहे.

तसेच,जर करदात्याचे स्वतःचे एकच घर असेल ज्याचे कर्ज दि. १ एप्रिल २०१९ ते ३१ मार्च २०२१ या कालावधीत कर्ज मंजूर झाले असल्यास तसेच घराची किंमत र.रु. ४५ लाख पेक्षा जास्त नसल्यास परतफेड केलेल्या व्याजाच्या रक्कमेवर अतिरिक्त र.रु. १,५०,०००/- पर्यंतची सूट कलम ८० ई.ई.ए. नुसार देण्यात आलेली आहे.

11. **नॅशनल पेन्शन स्कीम:-** केंद्र सरकारच्या नॅशनल पेन्शन स्कीम मध्ये जर करदात्याने गुंतवणूक केल्यास र.रु.५०,०००/- पर्यंतची सूट कलम ८० सी.सी.डी.(१) नुसार देण्यात आलेली आहे.

वरील प्रमाणे मुद्दा क्र. १ मधील निश्चित केलेल्या उत्पन्नातून मुद्दा क्र. 2 ते 11 मधील विविध वजावटी असतील त्या विचारात घेऊन करकपातीला पात्र उत्पन्न निश्चित करावे.

### नवीन करप्रणाली व त्याचे नियम / अटी (U/s 115BAC)

तसेच, फायनान्स ऍक्ट २०२१ मध्ये नमूद केलेनुसार आयकर कायदा, १९६१ चे कलम ११५बीएसी अन्वये, नवीन अटी व शर्ती सह नवीन करप्रणाली नुसार आयकर भरण्याची मुभा (option) करदात्यांना देण्यात आलेली. नवीन करप्रणालीनुसार पगारदार करदात्यांच्या पगारातून आयकर वजातीसाठी आर्थिक वर्ष २०२१-२२ म्हणजेच आकारणी वर्ष २०२२-२३ साठीचे आयकर दर खालीलप्रमाणे आहेत.

अ.क्र.	उत्पन्न मर्यादा	आयकराचा दर
१	पहिले र.रु. २,५०,०००/- पर्यंत	पूर्णपणे करमुक्त
२	र.रु. २,५०,००१/- ते ५,००,०००/-पर्यंत	५%
३	र.रु.५,००,००१/- ते र.रु.७,५०,०००/-पर्यंत	१०%
४	र.रु.७,५०,००१/- ते र.रु.१०,००,०००/-पर्यंत	१५%
५	र.रु.१०,००,००१/- ते र.रु.१२,५०,०००/-पर्यंत	२०%
६	र.रु.१२,५०,००१/- ते र.रु.१५,००,०००/-पर्यंत	२५%
७	र.रु.१५,००,०००/- चे पुढील उत्पन्नावर	३०%

जर करपात्र उत्पन्न र.रु.५,००,०००/- पेक्षा कमी असेल तर वरीलप्रमाणे करमुक्त करीता र.रु.१२,५००/- किंवा येणारा कर यापैकी कमीत कमी रक्कमेची सुट देण्यात आली आहे.

वरीलप्रमाणे येणा-या देय आयकरावर ४% हेल्थ आणि एज्युकेशन सेस भरावा लागेल.

जर करपात्र उत्पन्न र.रु.५० लाखापेक्षा जास्त व १ कोटी पेक्षा कमी असेल तर आयकर रक्कमेच्या १०% अधिभार आकारण्यात यावा व करपात्र उत्पन्न र.रु.१ कोटी पेक्षा जास्त व २ कोटी पेक्षा कमी असेल तर १५% अधिभार आकारण्यात यावा. तसेच, जर करपात्र उत्पन्न र.रु.२ कोटी पेक्षा जास्त व ५ कोटी पेक्षा कमी असेल तर आयकर रक्कमेच्या २५% अधिभार आकारण्यात यावा व करपात्र उत्पन्न र.रु.५ कोटी पेक्षा जास्त असेल तर ३७% अधिभार आकारण्यात यावा.

यानुसार आयकर उत्पन्न परिपत्रका-तील परिच्छेद १ नुसार घेण्यात यावे. परिच्छेद १ नुसार घेण्यात आलेल्या उत्पन्नावर खालील बाबीची वजावट उपलब्ध आहे.

१. वाहतूक खर्च (दिव्यांगासाठी)
  २. वाहतूक खर्च – कार्यालयीन कामाकरिता
  ३. कलम ८०सीसीडी(२) नुसार घोषित केलेल्या पेन्शन फंड
- परिच्छेद १ नुसार घेण्यात आलेल्या उत्पन्नावर खालील बाबीची वजावट उपलब्ध नाही.
१. कलम १०(५) नुसार सुट्टी प्रवास भत्ता Leave Travel Allowance
  २. कलम १०(१३अ) नुसार घर भाडे भत्ता House Rent Allowance
  ३. कलम १०(१४) नुसार स्पेशल भत्ता – Covers special allowance detailed in Rule 2BB (such as children education allowance, hostel allowance, transport allowance, per diem allowance, uniform allowance, etc).
  ४. कलम १०(३२) नुसार प्रत्येक अल्पवयीन मुलाला 1500 रुपयांचा क्लबिंग लाभ - Clubbing benefit of Rs. 1500 per minor child.
  ५. कलम २४(ब) नुसार मिळणारे घर कर्जावरील व्याज- Interest on borrowed loan for a Self Occupied property
  ६. चॅप्टर सहा नुसार मिळणाऱ्या वजावटी - Any provision of chapter VI – A – section 80C, 80CCD(1B), 80D etc

#### नवीन करप्रणाली बाबतच्या अटी

१. आपण नवीन कर प्रणाली नुसार कर भरणार आहात की जुन्या करप्रणाली नुसार कर भरणार आहात या बाबतीचे पत्र आपण आपल्या कर अधिकारी यांच्याकडे सुपूर्द करणे गरजेचे आहे.
  २. मुद्दा क्र. १ नुसार करदात्याने पत्रव्यवहार केला नसेल तर जुन्या कर प्रणाली नुसार आयकराची वजावट करावी.
  ३. करदात्याने नवीन कर प्रणाली किंवा जुन्या करप्रणाली भरण्याचे पत्र कर अधिकारी यांना दिल्याच्या नंतर त्या वर्षात त्यांना बदल करता येणार नाही.
  ४. जरी मुद्दा क्र. १ नुसार आपण पत्र दिले असल्यास, कर विवरणपत्र भरतेवेळी करदाता नवीन कर प्रणाली किंवा जुन्या करप्रणाली यापैकी कोणताही पर्याय स्वीकारू शकतो.
  ५. आपले पगारव्यतिरिक्त व्यवसाय पासून मिळणारे उत्पन्न असल्यास आपण स्वीकारलेले पर्याय पुढील वर्षी देखील बदलता येणार नाही.
- निर्धारित केलेल्या आयकरचे कर्मचा-यांच्या पगारातून कपात करावा लागणारा एकूण आयकर निश्चित करून असा आयकर दरमहा समान १२ हप्त्यात कपात करावा.

सर्व वजावटी बाबतची माहिती संबंधित मा. अधिकारी अथवा कर्मचारी यांचेकडून नमुना १२बी.बी. मध्ये भरून पुरावा कागदपत्रासह प्राप्त असल्यासच वजावटीसाठी ग्राह्य धरावे.

## आहरण-वितरण अधिका-यांची कर्तव्ये व जबाबदा-या

### १) Permanent Account Number ( P.A.N.) :-

आयकर कायदा कलम १३९ A नुसार ज्या कर्मचा-यांचे उत्पन्न आयकरपात्र आहे अशा प्रत्येक कर्मचा-याने P.A.N. क्रमांक घेणे बंधनकारक असल्याने अशा प्रत्येक कर्मचा-यास P.A.N. क्रमांक घेणेच्या सूचना देवून त्यांनी घेतलेल्या P.A.N. क्रमांकांच्या पत्राची झेरॉक्स प्रत विभागाकडे ठेवावी व आयकर कपातीचे शेड्युल, पगार बिल शेड्युल, करकपातीचे प्रमाणपत्र इ. ठिकाणी अचूक P.A.N. क्रमांक नमूद करावा. ( P.A.N. क्रमांक नसणे अथवा चुकीचा P.A.N. क्रमांक नमूद करणे यासाठी आयकर कायदा कलम २७२ B नुसार रु. १०,०००/- दंडाची तरतूद आहे.)

### २) Tax Deduction Account Number ( T.A.N.) :-

आयकर कायदा २०३ A नुसार प्रत्येक आहरण-वितरण अधिकारी याने स्वतंत्र T.A.N. क्रमांक घेवून तो आयकर भरणा चलन, आयकर कपात प्रमाणपत्र, आयकर रिटर्न इत्यादी ठिकाणी अचूक नमूद करणे आवश्यक आहे. (T.A.N. क्रमांक नसणे अथवा चुकीचा T.A.N. क्रमांक नमूद करणे यासाठी आयकर कायदा कलम २७२ BB नुसार रु. १०,०००/- दंडाची तरतूद आहे.)

### ३) समान हस्यात आयकर कपात करणे :-

आयकरपात्र कर्मचा-यांचा एकुण वर्षाचा देय होणारा आयकर निश्चित केल्यानंतर त्याची आयकर कायदा कलम १९२ (१) नुसार समान हस्यात वसुली करणे आवश्यक असून अशी कपात करताना पगार बिलांसोबतच्या आयकर वजाती तक्त्यामध्ये कपात केलेल्या रकमेपैकी आयकर रक्कम किती व एज्युकेशन सेसची रक्कम किती ? हे स्वतंत्र नमूद करणे आवश्यक आहे. ( आयकर समान हस्यात वसूल न करणेसाठी आयकर कायदा कलम २०१ (१अ) मध्ये १२% प्रमाणे कपात न केलेल्या रकमेवर व्याज आकारणेची तरतूद आहे.)

### ४) कपात केलेल्या आयकराचा भरणा ITNS 281 या चलनाद्वारे बँकेमार्फत आयकर विभागास करणे

पगारातून कपात केलेला आयकराचा धनादेश आयकर भरणा चलन क्र. ITNS 281 या विहित नमुन्यातील चलनाद्वारे शक्यतो ज्या महिन्याला कापला आहे त्याच्या शेवटच्या दिवसापासून जास्तीत जास्त ७ दिवसांत बँकेमार्फत आयकर विभागास भरणे आवश्यक आहे. त्यामुळे भरणा मुदतीत करून भरणा बँकेकडून मिळणारी चलनाची स्थळप्रत लेखा विभागास तात्काळ दाखवून ज्या-त्या विभागाकडे जपून ठेवावी. तसेच भरणा करताना त्यामध्ये T.A.N. क्रमांक , धनादेश क्रमांक, दिनांक, रक्कम, आकारणी वर्ष, आयकराची रक्कम, एज्युकेशन सेसची रक्कम अचूक नमूद केली जावी. ( कपात आयकराचा भरणा आयकर विभागास न करणे अथवा विलंबाने करणे यासाठी आयकर कायदा कलम २०१, २७१ सी व २७६ B नुसार कारावास तसेच दंडाची तरतूद आहे.)

### ५) संगणक माध्यमातून ( e-TDS ) फॉर्म क्र. २४ Q मधील त्रैमासिक / वार्षिक अहवाल सादर करणे

प्रत्येक आहरण-वितरण अधिका-याने कपात करून भरणा केलेल्या आयकराबाबतचा फॉर्म क्र. २४ Q मधील विहित नमुन्यातील त्रैमासिक अहवाल संगणक माध्यमातून N.S.D.L. ( National Security Depository Ltd ) च्या अधिकृत TIN (Tan Information Network ) Facilitation Centre कडे मुदतीत सादर करणे बंधनकारक आहे.

१) ३० जून अखेरचा १ ला त्रैमासिक अहवाल ३१ जुलैपर्यंत

२) ३० सप्टेंबर अखेरचा २ रा त्रैमासिक अहवाल ३१ ऑक्टोबरपर्यंत

३) ३१ डिसेंबर अखेरचा ३ रा त्रैमासिक अहवाल ३१ जानेवारीपर्यंत

४) ३१ मार्च अखेरचा ४ था त्रैमासिक / वार्षिक एकत्रित अहवाल ३१ मे पर्यंत सादर करावयाचा आहे.

अशा प्रकारे सादर केलेल्या अहवालाची N.S.D.L. च्या TIN Facilitation Centre कडून मिळणा-या पावतीची (Provisional Receipt) झेरॉक्स प्रत त्रैमासिक अहवाल सादर करण्याची मुदत संपल्यानंतर येणा-या पुढील पगार बिलासोबत लेखा शाखेस पाठवावी व मुळ प्रत विभागाकडेच जपून ठेवावी.

पहिल्या तीन त्रैमासिक अहवालामध्ये त्या-त्या तिमाहीमध्ये कपात केलेल्या आयकर सादर करावयाची असून शेवटच्या व अंतिम त्रैमासिक अहवालामध्ये संपूर्ण वर्षाचे उत्पन्न, घेतलेल्या वजावटी कपात केलेल्या आयकर / एज्युकेशनसेस याबाबतची सविस्तर व अचूक माहिती सादर करावयाची आहे. सदरचे अहवाल सादर करताना त्यामध्ये आहरण-वितरण अधिका-याचा TAN क्रमांक व कर्मचा-यांचा P.A.N. क्रमांक अचूक नमुद करणे आवश्यक आहे.

**संगणक माध्यमातून सदरचे विहित नमुन्यातील अहवाल सादर करण्यासाठी स्वतंत्र संगणक प्रणाली / सॉफ्टवेअरची आवश्यकता नसून हे अहवाल N.S.D.L. ने विकसित केलेल्या Return Preparation Utility – R.P.U. चा वापर करून भरता येतील. सदरची सुविधा N.S.D.L. च्या वेबसाईटवर मोफत उपलब्ध आहे.** सदर वेबसाईटवर सदरचे अहवाल कसे तयार करावयाचे तसेच आयकराबाबतच्या सुचनाही दिलेल्या असून त्याचा अभ्यास करून सदरचे अहवाल वेळच्या वेळी व विनचूक सादर करणे आवश्यक आहे.

सदर अहवाल सादर करण्यासाठी संगणक उपलब्ध नसणे, संगणकावर इंटरनेट सुविधा उपलब्ध नसणे, संगणकावर N.S.D.L. ने विकसित केलेली मोफत सुविधा डाऊनलोड न होणे, तयार केलेली फाईल व्हॅलीडेट न होणे यासारख्या तांत्रिक अडचणी संगणक विभागाची मदत घेऊन दूर कराव्यात, प्रत्येक ठिकाणी इंटरनेट सुविधा उपलब्ध करून देणे शक्य नसल्यास संगणक विभागाच्या मदतीने ज्या उपविभागाकडे इंटरनेट सुविधा उपलब्ध नाही अशा विभागांनी शक्यतो त्यांच्या मुख्य विभागातील संगणकावरील इंटरनेट सुविधेचा वापर करावा. उदा :- विविध करसंकलन विभागीय कार्यालयांनी करसंकलन मुख्य कार्यालय, विविध दवाखान्यांनी वैद्यकीय मुख्य कार्यालय अथवा कै. Y.C.M. रुग्णालय, विविध माध्य. विद्यालयांनी माध्य. शिक्षण विभाग इ. ठिकाणाच्या इंटरनेट सुविधा असलेल्या संगणकाचा वापर करावा. ( सदरचे त्रैमासिक अहवाल मुदतीत सादर न केल्यास विलंबाच्या प्रत्येक दिवसासाठी रु. २००/- प्रमाणे दंडात्मक कारवाई करण्याची आयकर कायदा 272 A (2) (k) मध्ये तरतूद आहे.)

टी.डी.एस. चे रिटर्न आयकर विभागाच्या पोर्टल वर विनाशुल्क भरण्याची सोय उपलब्ध आहे.

**६) फॉर्म क्र. १६ मधील करकपातीचे प्रमाणपत्र देणे:-**

आयकर कायदा कलम २०३ नुसार कर्मचा-याला आयकराबाबतचे करकपातीचे प्रमाणपत्र (फॉर्म नं. १६) प्रत्येक आर्थिक वर्ष संपलेनंतर ३१ मे पर्यंत देणे बंधनकारक आहे.

(करकपातीचे प्रमाणपत्र न दिल्यास आयकर कायदा कलम २७२ A नुसार विलंबाच्या प्रत्येक दिवसासाठी रु. २००/- प्रमाणे दंडात्मक कारवाईची तरतूद आहे.

कर्मचा-यास फॉर्म नं. १६ मधील प्रमाणपत्र देताना कर्मचारी संबंधित आहरण- वितरण अधिका-याकडे आर्थिक वर्षात जेवढा कालावधी कार्यरत होता त्या कालावधीचे फॉर्म नं १६ मधील प्रमाणपत्र देणे बंधनकारक करण्यात आलेले आहे. त्यामुळे संबंधित आहरण – वितरण अधिका-यांनी ज्या ज्या आर्थिक वर्षात संबंधित कर्मचा-यास त्याने त्या विभागात काम केलेल्या कालावधीचे अदा केलेल्या वेतनाचे फॉर्म नं . १६ मधील प्रमाणपत्र देऊन त्याची प्रत संबंधित कर्मचा-याची ज्या विभागाकडे बदली झाली त्या विभागास त्याचे अंतिम वेतन प्रमाणपत्रासोबत (L.P.C.) पाठविण्यात यावी. फॉर्म नं. १६ पार्ट ए व बी हे traces या वेब साईट वरून घ्यावी.

७) आयकर कायद्या नुसार कर्मचा-याला / अधिका-याला पगारासोबत सोयी /सवलत घेतलेल्या सेवांचे मुल्यांकनाची माहिती देणारा फॉर्म १२ बी.ए. कर्मचारी /अधिकारी यांनी देणे बंधनकारक आहेत.

**८) वैयक्तिक आयकर रिटर्न दाखल करणे:-**

प्रत्येकांनी त्यांची वैयक्तिक आयकर रिटर्न आर्थिक वर्ष संपलेनंतर ३१ जुलै पर्यंत आयकर विभागास दाखल करणे बंधनकारक आहे. वैयक्तिक आयकर रिटर्न दाखल करताना ते फॉर्म नं . ITR -1 ते ITR – 2 फॉर्म या विविध फॉर्ममध्ये दाखल करणे बंधनकारक केलेले आहे.

➤ ITR -1 :- ज्या पगारदार करदात्याला केवळ पगार, बँक व्याज ( बचत खाते, मुदत ठेव इ.चे ) तसेच शेतीचे उत्पन्न, घर बांधणी वरील व्याज इत्यादी असेल त्यांनी ITR -1 या फॉर्ममध्ये वैयक्तिक आयकर रिटर्न दाखल करावयाची आहेत.

➤ ITR -2 :- ज्या पगारदार करदात्याला पगार, बँक व्याज, (बचत खाते, मुदत ठेव इ. चे) शेतीचे उत्पन्न, घरापासून भाड्याचे उत्पन्न, भांडवली नफा, डिव्हीडंड, यंत्रसामुग्री भाडे



(Plant & Machinery) इमारत भाडे, यासारख्या मार्गाने उत्पन्न मिळाले असेल त्यांनी ITR -2 या फॉर्ममध्ये वैयक्तिक आयकर रिटर्न दाखल करावयाची आहेत.

आयकर रिटर्न फॉर्म क्र. ITR -3 ते ITR -8 हे अन्य मार्गाने उत्पन्न असणा-या व्यवसायिक, भागिदारी फर्म, यासारख्या करदात्यांसाठी असून सर्वसाधारणपणे ते म.न.पा. कर्मचा-यांना लागू होत नाहीत. तथापि ITR -1 ते ITR -8 या रिटर्न फॉर्मचे नमूने व ते भरावयाचे मार्गदर्शक सूचना आयकर विभागाच्या [www.incometaxindia.gov.in](http://www.incometaxindia.gov.in) /

[www.incometaxindiaefiling.gov.in](http://www.incometaxindiaefiling.gov.in) या वेबसाईटवर उपलब्ध असून, त्याचा अभ्यास करून आवश्यक त्या फॉर्ममध्ये संबंधितांनी त्याची आयकर रिटर्न मुदतीत दाखल करावयाची आहेत. सुधारीत फॉर्म मध्ये आयकर रिटर्न दाखल करताना त्यासोबत इतर कागदपत्रे जोडण्याची आवश्यकता नाही. संबंधित आहरण-वितरण अधिकारी यांनी त्याप्रमाणे कार्यवाही करण्याच्या सूचना व संपूर्ण मार्गदर्शन सर्व संबंधित कर्मचा-यांना करून सर्व कर्मचा-यांनी त्याप्रमाणे मुदतीत आयकर रिटर्न दाखल केले आहे याची खातरजमा करावी व त्याबाबतचे रेकॉर्ड त्यांचे विभागाकडे ठेवावे. त्याचप्रमाणे कर्मचा-यांची वैयक्तिक आयकर रिटर्नमध्ये चुकिच्या वजावटी दाखवून आयकर सवलत / Refund घेतल्यास संबंधितांस चुकविलेल्या कराच्या ३००% पर्यंत दंड तसेच ३ ते ७ वर्षांपर्यंत कारावासाची सजा आयकर कायदयाप्रमाणे होऊ शकते याची जाणीव सर्व संबंधित कर्मचा-यांना करून द्यावी.

आयकर कायदयातील तरतूदी, त्यामध्ये झालेले बदल, सादर करावयाचे अहवाल, याबाबत आयकर कायदयातील तरतूदीनुसार कार्यवाही करण्याची व मुदतीत कार्यवाही न केल्यास आयकर कार्यालयाकडून होणा-या कारवाईची जबाबदारी वैयक्तिकरित्या संबंधित आहरण-वितरण अधिका-यांची राहणार आहे. सबब, त्यांनी लेखा विभागाकडील सूचना प्राप्त होण्याची वाट न पाहता आयकर कायदयातील तरतूदी, त्यामध्ये झालेले बदल, वेळोवेळी सादर करावयाचे अहवाल याबाबतची माहिती करून, आयकर सल्लागार यांचे मार्गदर्शन घेवून तसेच आयकर विभाग व N.S.D.L. चे वेबसाईटवर सूचनांचा अभ्यास करून आयकर विषयक नियमाधिन कार्यवाही वेळच्या वेळी करण्याची दक्षता घ्यावी.

**दंड आणि कारवाई :-**

**1. व्याज u/s २०१ ( १ A ) :-**

- आयकर न कापल्यास, कमी कापल्यास असलेल्या रकमेच्या १% व्याज दरमहा भरावा लागेल.
- आयकर कापल्यास आणि न भरल्यास किंवा कमी भरल्यास असलेल्या रकमेच्या १.५% व्याज दरमहा भरावा लागेल.

**2. दंड u/s २२१:-** आयकर न कापल्यास, कमी कापल्यास असलेल्या रकमेइतका दंड आकारण्यात येईल व भरावा लागेल.

**3. कारवाई u/s २७६ (B) :-** आयकर न भरल्यास सक्त मजुरी कमीत कमी ३ महिने ते ७ वर्षांपर्यंत होऊ शकते.

**4. कारवाई u/s २७७ :-** चुकिची माहिती रिटर्न मध्ये फाईल केल्यास सक्त मजुरी कमीत कमी ३ महिने ते ७ वर्षांपर्यंत होऊ शकते. कर्मचा-यांचे / अधिका-यांचे एकूण उत्पन्न विचारात घेताना त्यांना दिल्या जाणा-या विविध वजावटीचे पुरावे देणे हे आयकर कायदयानुसार संबंधितांना बंधनकारक करणेत आले आहे.

महापालिकेच्या आयकर, विक्रीकर, सेवाकर, वस्तु व सेवा कर यासारख्या करविषयक कामकाजासाठी सनदी लेखापाल (चार्टर्ड अकाउंट) यांची सल्लागार म्हणून नेमणूक करण्यात आलेली असून त्यांचे नांव, भ्रमणध्वनी क्रमांक, आसन व्यवस्था इ. बाबतचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.

मे चिंगळे आणि असो. यांचे श्री. स्वरूप चिंगळे, सनदी लेखापाल

आसन व्यवस्था :- मुख्य प्रशासकीय इमारतीतील निवडणूक कार्यालयाशेजारी दुहेरी नोंद कक्षात  
दूरध्वनी क्रमांक - ८३६९८५३०१० / ९७६७३६३५४५.

विस्तारीत दूरध्वनी क्रमांक - १५१२

कार्यालयीन पत्ता - शॉप क्र. ७, महालक्ष्मी हाईट्स, पिंपरी सेन्ट्रल मॉलच्या मागे, जुना मुंबई पुणे  
महामार्ग, मोरवाडी, पिंपरी, पुणे - ४११०१८.

सबब, आयकर विषयक कामकाज करताना त्यांचेशी सतत संपर्कात राहून काही  
शंका/अडचणी आल्यास त्यांचा सल्ला /मार्गदर्शन /अभिप्राय घेवून आयकर विषयक वेळचेवेळी,  
मुदतीत व बिनचूक करण्याची योग्य ती दक्षता घ्यावी.

सोबत १) फॉर्म क्रमांक - १६ ची प्रत

२) फॉर्म क्रमांक - १२ बी.ए.चा. नमुना

३) ITNS 281 भरणा चलनाची नमुना प्रत चा नमुना आपले अधिक माहितीसाठी देत आहे.

४) Notification NO.95/2021 dtd.31/08/2021

 20/12

मुख्य लेखा व वित्त अधिकारी,  
पिंपरी चिंचवड महानगरपालिका,  
पिंपरी १८

प्रति,

१) सर्व संबंधित आहरण - वितरण अधिकारी

----- विभाग

२) सर्व संबंधित विभाग प्रमुख / क्षेत्रीय अधिकारी

----- विभाग

प्रत,

१) मा. आयुक्त सो.

२/- माहितीसाठी सविनय सादर

२) मा. अति. आयुक्त (१), (२), (३)

२/- माहितीसाठी सविनय सादर

 लेखाधिकारी,

पिंपरी चिंचवड महानगरपालिका,  
पिंपरी १८

विशेष सूचना : आयकर विषयक पत्रामध्ये नमूद केलेली माहिती ही माहितीस्तव व मार्गदर्शनाकरिता  
आहे. आयकर कायद्याचा अभ्यास करून आपल्या जबाबदारीवर अंमलबजावणी करावी. जर नमूद  
माहिती व आयकर कायद्यामध्ये फरक आढळल्यास आयकर कायदा अंतिम समजून कार्यवाही करावी व  
सदरची सूचना लेखा विभागाला कळवावी जेणेकरून इतर विभागांना कळवणे सोयीचे होईल. या  
मार्गदर्शिकेचा वापर कोणत्याही कायदेशीर कामकाज करिता करता येणार नाही.

**FORM NO. 16**

[See rule 31(1)(a)]

**PART A**

Certificate under section 203 of the Income-tax Act, 1961 for tax deducted at source on salary					
Certificate No.			Last updated on		
Name and address of the Employer			Name and address of the Employee		
PAN of the Deductor	TAN of the Deductor		PAN of the Employee	Employee Reference No. provided by the Employer (If available)	
CIT (TDS)			Assessment Year	Period with the Employer	
Address.....				From	To
.....					
City.....					
Pin code.....					
Summary of amount paid/credited and tax deducted at source thereon in respect of the employee					
Quarter(s)	Receipt Numbers of original quarterly statements of TDS under sub-section (3) of section 200		Amount paid/credited	Amount of tax deducted (Rs. )	Amount of tax deposited/remitted (Rs. )
Total (Rs.)					
<b>I. DETAILS OF TAX DEDUCTED AND DEPOSITED IN THE CENTRAL GOVERNMENT ACCOUNT THROUGH BOOK ADJUSTMENT</b> (The deductor to provide payment wise details of tax deducted and deposited with respect to the deductee)					
Sl. No.	Tax Deposited in respect of the deductee (Rs. )	Book Identification Number (BIN)			
		Receipt numbers of Form No. 24G	DDO serial number in Form No. 24G	Date of transfer voucher dd/mm/yyyy	Status of matching with Form No. 24G
Total ( Rs. )					

<b>II. DETAILS OF TAX DEDUCTED AND DEPOSITED IN THE CENTRAL GOVERNMENT ACCOUNT THROUGH CHALLAN</b> <b>(The deductor to provide payment wise details of tax deducted and deposited with respect to the deductee)</b>					
Sl. No.	Tax Deposited in respect of the deductee (Rs. )	Challan Identification Number (CIN)			
		BSR Code of the Bank Branch	Date on which tax deposited (dd/mm/yyyy)	Challan Serial Number	Status of matching with OLTAS
<b>Total ( Rs.)</b>					
<b>Verification</b>					
I,....., son/daughter of .....working in the capacity of ..... (designation) do hereby certify that a sum of Rs. .... [Rs. .....(in words)] has been deducted and deposited to the credit of the Central Government. I further certify that the information given above is true, complete and correct and is based on the books of account, documents, TDS statements, TDS deposited and other available records.					
Place.....		(Signature of person responsible for deduction of tax)			
Date.....					
Designation: .....					
		Full Name: .....			

<sup>1</sup>[\*\*\*]

1. Omitted by Income-tax (3rd Amendment) Rules, 2019, w.e.f. **12-5-2019**. Prior to its omission following notes read as under :

**"Notes:**

1. Government deductors to fill information in item **I** if tax is paid without production of an income-tax challan and in item **II** if tax is paid accompanied by an income-tax challan.
2. Non-Government deductors to fill information in item **II**.
3. The deductor shall furnish the address of the Commissioner of Income-tax (TDS) having jurisdiction as regards TDS statements of the assessee.
4. If an assessee is employed under one employer only during the year, certificate in Form No. 16 issued for the quarter ending on 31st March of the financial year shall contain the details of tax deducted and deposited for all the quarters of the financial year.
5. If an assessee is employed under more than one employer during the year, each of the employers shall issue Part A of the certificate in Form No. 16 pertaining to the period for which such assessee was employed with each of the employers. Part B (Annexure) of the certificate in Form No.16 may be issued by each of the employers or the last employer at the option of the assessee.
6. In items **I** and **II**, in column for tax deposited in respect of deductee, furnish total amount of TDS and education cess."



<sup>2</sup>[Part B (Annexure)]

<b>Details of Salary Paid and any other income and tax deducted</b>				
1.	<b>Gross Salary</b>			
(a)	Salary as per provisions contained in section 17(1)		Rs. ...	
(b)	Value of perquisites under section 17(2) (as per Form No. 12BA, wherever applicable)		Rs. ...	
(c)	Profits in lieu of salary under section 17(3) (as per Form No. 12BA, wherever applicable)		Rs. ...	
(d)	Total			Rs. ...
(e)	Reported total amount of salary received from other employer(s)			Rs. ...
2.	<b>Less: Allowances to the extent exempt under section 10</b>			
(a)	Travel concession or assistance under section 10(5)		Rs. ...	
(b)	Death-cum-retirement gratuity under section 10(10)		Rs. ...	
(c)	Commuted value of pension under section 10(10A)		Rs. ...	
(d)	Cash equivalent of leave salary encashment under section 10(10AA)		Rs. ...	
(e)	House rent allowance under section 10(13A)		Rs. ...	
(f)	Amount of any other exemption under section 10			
	clause ...	Rs. ...		
	clause ...	Rs. ...		
	clause ...	Rs. ...		
	clause ...	Rs. ...		
	clause ...	Rs. ...		
	...	Rs. ...		
(g)	Total amount of any other exemption under section 10		Rs. ...	
(h)	Total amount of exemption claimed under section 10 [2(a)+2(b)+2(c)+2(d)+2(e)+2(g)]			Rs. ...
3.	Total amount of salary received from current employer [1(d)-2(h)]			Rs. ...
4.	<b>Less: Deductions under section 16</b>			
(a)	Standard deduction under section 16(ia)		Rs. ...	
(b)	Entertainment allowance under section 16(ii)		Rs. ...	
(c)	Tax on employment under section 16(iii)		Rs. ...	

5.	Total amount of deductions under section 16 [4(a)+4(b)+4(c)]			Rs. ...
6.	Income chargeable under the head "Salaries" [(3+1(e))-5]			Rs. ...
7.	Add: Any other income reported by the employee under as per section 192 (2B)			
(a)	Income (or admissible loss) from house property reported by employee offered for TDS		Rs. ...	
(b)	Income under the head Other Sources offered for TDS		Rs. ...	
8.	Total amount of other income reported by the employee [7(a)+7(b)]			Rs. ...
9.	Gross total income (6+8)			Rs. ...
10.	Deductions under Chapter VI-A			

			Gross Amount	Deductibl e Amount
(a)	Deduction in respect of life insurance premia, contributions to provident fund etc. under section 80C		Rs. ...	Rs. ...
(b)	Deduction in respect of contribution to certain pension funds under section 80CCC		Rs. ...	Rs. ...
(c)	Deduction in respect of contribution by taxpayer to pension scheme under section 80CCD (1)		Rs. ...	Rs. ...
(d)	Total deduction under section 80C, 80CCC and 80CCD(1)		Rs. ...	Rs. ...
(e)	Deductions in respect of amount paid/deposited to notified pension scheme under section 80CCD (1B)		Rs. ...	Rs. ...
(f)	Deduction in respect of contribution by Employer to pension scheme under section 80CCD (2)		Rs. ...	Rs. ...
(g)	Deduction in respect of health insurance premia under section 80D		Rs. ...	Rs. ...
(h)	Deduction in respect of interest on loan taken for higher education under section 80E		Rs. ...	Rs. ...
		Gross Amount	Qualifyin g Amount	Deductibl e Amount
(i)	Total Deduction in respect of donations to certain funds, charitable institutions, etc. under section 80G	Rs. ...	Rs. ...	Rs. ...
(j)	Deduction in respect of interest on deposits in savings account under section 80TTA	Rs. ...	Rs. ...	Rs. ...

(k)	<i>Amount deductible under any other provision(s) of Chapter VI-A</i>			
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>section ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
	<i>...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
(l)	<i>Total of amount deductible under any other provision(s) of Chapter VI-A</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>	<i>Rs. ...</i>
11.	<i>Aggregate of deductible amount under Chapter VI-A [10(a)+10(b)+10(c)+10(d)+10(e)+10(f)+10(g)+10(h)+10(i) 10(j)+10(l)]</i>			<i>Rs. ...</i>
12.	<i>Total taxable income (9-11)</i>			<i>Rs. ...</i>
13.	<i>Tax on total income</i>			<i>Rs. ...</i>
14.	<i>Rebate under section 87A, if applicable</i>			<i>Rs. ...</i>
15.	<i>Surcharge, wherever applicable</i>			<i>Rs. ...</i>
16.	<i>Health and education cess</i>			<i>Rs. ...</i>
17.	<i>Tax payable (13+15+16-14)</i>			<i>Rs. ...</i>
18.	<i>Less: Relief under section 89 (attach details)</i>			<i>Rs. ...</i>
19.	<i>Net tax payable (17-18)</i>			<i>Rs. ...</i>
<b>Verification</b>				
<i>I, ....., son/daughter of .....working in the capacity of ..... (designation) do hereby certify that the information given above is true, complete and correct and is based on the books of account, documents, TDS statements, and other available records.</i>				
<i>Place.....</i>		<i>(Signature of person responsible for deduction of tax)</i>		
<i>Date.....</i>		<i>Full Name : .....</i>		

**Notes:**

1. Government deductors to fill information in item I of Part A if tax is paid without production of an income-tax challan and in item II of Part A if tax is paid accompanied by an income-tax challan.
2. Non-Government deductors to fill information in item II of Part A.

3. *The deductor shall furnish the address of the Commissioner of Income-tax (TDS) having jurisdiction as regards TDS statements of the assessee.*
4. *If an assessee is employed under one employer only during the year, certificate in Form No. 16 issued for the quarter ending on 31st March of the financial year shall contain the details of tax deducted and deposited for all the quarters of the financial year.*
5. (i) *If an assessee is employed under more than one employer during the year, each of the employers shall issue Part A of the certificate in Form No. 16 pertaining to the period for which such assessee was employed with each of the employers.*  
(ii) *Part B (Annexure) of the certificate in Form No. 16 may be issued by each of the employers or the last employer at the option of the assessee.*
6. *In Part A, in items I and II, in the column for tax deposited in respect of deductee, furnish total amount of tax, surcharge and health and education cess.*
7. *Deductor shall duly fill details, where available, in item numbers 2(f) and 10(k) before furnishing of Part B (Annexure) to the employee.]*

---

2. Substituted by Income-tax (3rd Amendment) Rules, 2019, w.e.f. **12-5-2019**. Prior to its substitution part B read as under :



## PART B (Annexure)

Details of Salary paid and any other income and tax deducted											
1 Gross Salary	Rs. ....										
(a) Salary as per provisions contained in sec. 17(1)	Rs. ....										
(b) Value of perquisites u/s 17(2) (as per Form No.12BA, wherever applicable)	Rs. ....										
(c) Profits in lieu of salary under section 17(3)(as per Form No.12BA, wherever applicable)	Rs. ....										
(d) Total		Rs. ....									
2 Less: Allowance to the extent exempt u/s 10											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Allowance</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Rs.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> </tbody> </table>	Allowance	Rs.							Rs. ....		
Allowance	Rs.										
		Rs. ....									
3 Balance (1-2)	Rs. ....										
4 Deductions :											
(a) Entertainment allowance	Rs. ....										
(b) Tax on employment	Rs. ....										
5 Aggregate of 4(a) and (b)	Rs. ....										
6 Income chargeable under the head 'Salaries' (3-5)		Rs. ....									
7 Add: Any other income reported by the employee											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">Income</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Rs.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> <tr><td style="height: 20px;"></td><td></td></tr> </tbody> </table>	Income	Rs.								Rs. ....	
Income	Rs.										
		Rs. ....									
8 Gross total income (6+7)		Rs. ....									
9 Deductions under Chapter VI-A											
(A) sections 80C, 80CCC and 80CCD											
(a) section 80C		Gross amount	Deductible amount								
(i) .....		Rs. ....									
(ii) .....		Rs. ....									
(iii) .....		Rs. ....									
(iv) .....		Rs. ....									
(v) .....											
(vi) .....											
(vii) .....		Rs. ....	Rs. ....								

(Contd. on next page)

(b) section 80CCC		Rs. ....	Rs. ....
(c) section 80CCD			
<i>Note : 1. Aggregate amount deductible under sections 80C, 80CCC and 80CCD(1) shall not exceed one lakh rupees.</i>			
<i>(B) Other sections (e.g. 80E, 80G, 80TTA, etc.) under Chapter VI-A.</i>			
	Gross amount	Qualifying amount	Deductible amount
(i) section .....	Rs. ....	Rs. ....	Rs. ....
(ii) section .....	Rs. ....	Rs. ....	Rs. ....
(iii) section .....	Rs. ....	Rs. ....	Rs. ....
(iv) section .....	Rs. ....	Rs. ....	Rs. ....
(v) section .....	Rs. ....	Rs. ....	Rs. ....
10 Aggregate of deductible amount under Chapter VI-A		Rs. ....	
11 Total Income (8-10)		Rs. ....	
12 Tax on total income		Rs. ....	
13 Education cess @ 3% (on tax computed at S. No. 12)		Rs. ....	
14 Tax Payable (12+13)		Rs. ....	
15 Less: Relief under section 89 (attach details)		Rs. ....	
16 Tax payable (14-15)		Rs. ....	
<b>Verification</b>			
I, ....., son/daughter of .....working in the capacity of ..... (designation) do hereby certify that the information given above is true, complete and correct and is based on the books of account, documents, TDS statements, and other available records.			
Place.....			
Date.....		(Signature of person responsible for deduction of tax)	
Designation: .....		Full Name : .....	

**FORM NO. 12BA***[See rule 26A(2)(b)]***Statement showing particulars of perquisites, other fringe benefits or amenities and profits in lieu of salary with value thereof**

1.	Name and address of employer	:	
2.	TAN	:	
3.	TDS Assessment Range of the employer	:	
4.	Name, designation and PAN of employee	:	
5.	Is the employee a director or a person with substantial interest in the company (where the employer is a company)	:	
6.	Income under the head "Salaries" of the employee (other than from perquisites)	:	
7.	Financial year	:	
8.	Valuation of Perquisites	:	

S. No.	Nature of perquisites (see rule 3)	Value of perquisite as per rules (Rs.)	Amount, if any, recovered from the employee (Rs.)	Amount of perquisite chargeable to tax Col. (3) - Col. (4) (Rs.)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1.	Accommodation			
2.	Cars/Other automotive			
3.	Sweeper, gardener, watchman or personal attendant			
4.	Gas, electricity, water			
5.	Interest free or concessional loans			
6.	Holiday expenses			
7.	Free or concessional travel			
8.	Free meals			
9.	Free education			
10.	Gifts, vouchers, etc.			
11.	Credit card expenses			
12.	Club expenses			
13.	Use of movable assets by employees			
14.	Transfer of assets to employees			
15.	Value of any other			

	benefit/amenity/service/privilege			
16.	Stock options (non-qualified options)			
17.	Other benefits or amenities			
18.	Total value of perquisites			
19.	Total value of profits in lieu of salary as per section 17(3)			

(9) Details of tax,—

(a)	Tax deducted from salary of the employee under section 192(1)	
(b)	Tax paid by employer on behalf of the employee under section 192(1A)	
(c)	Total tax paid	
(d)	Date of payment into Government treasury	

DECLARATION BY EMPLOYER

I, \_\_\_\_\_, s/o \_\_\_\_\_ working as \_\_\_\_\_ (designation) do hereby declare on behalf of \_\_\_\_\_ (name of the employer) that the information given above is based on the books of account, documents and other relevant records or information available with us and the details of value of each such perquisite are in accordance with section 17 and rules framed thereunder and that such information is true and correct.

\_\_\_\_\_  
Signature of the person responsible  
for deduction of tax

Place \_\_\_\_\_  
Date \_\_\_\_\_

Full Name \_\_\_\_\_  
Designation \_\_\_\_\_

\*Important : Please see notes  
overleaf before filling up the  
Challan

# T.D.S./TCS TAX CHALLAN

Single Copy (to be sent to the ZAO)

<b>CHALLAN NO./ ITNS 281</b>	<b>Tax Applicable(Tick One)* TAX DEDUCTED/COLLECTED AT SOURCE FROM</b>		<b>Assessment Year</b>	
	<b>(0020) Company Deductees</b> <input type="checkbox"/>	<b>(0021) Non-Company Deductees</b> <input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tax Deduction Account No.(T.A.N.) <input type="text"/>				
Full Name <input type="text"/>				
Complete Address with City & State <input type="text"/>				
Tel. No. <input type="text"/>				
Pin <input type="text"/>				
<b>Type of Payment</b> <b>Code*</b> <input type="text"/>				
(Tick One) (Please see overleaf) TDS/TCS Payable by Taxpayer (200) TDS/TCS Regular Assessment (Raised by I.T. Deptt.) (400)				
<b>DETAILS OF PAYMENTS</b> Amount (in Rs. Only)				
Income Tax <input type="text"/>				
Fee under sec. 234E <input type="text"/>				
Surcharge <input type="text"/>				
Education Cess <input type="text"/>				
Interest <input type="text"/>				
Penalty <input type="text"/>				
Total <input type="text"/>				
Total (in words) <input type="text"/>				
CRORES LACS THOUSANDS HUNDREDS TENS UNITS				
<input type="text"/>				
Paid in Cash/Debit to A/c /Cheque No. <input type="text"/> Dated <input type="text"/>				
Drawn on <input type="text"/>				
(Name of the Bank and Branch)				
Date: <input type="text"/>				
Signature of person making payment <input type="text"/>				
Rs. <input type="text"/>				
<b>Taxpayers Counterfoil (To be filled by the taxpayer)</b>				
TAN <input type="text"/>				
Received From <input type="text"/>				
(Name)				
Cash/Debit to A/c / Cheque No. <input type="text"/> For Rs. <input type="text"/>				
Rs. (in words) <input type="text"/>				
drawn on <input type="text"/>				
(Name of the Bank and Branch)				
Company/Non-Company Deductees				
on account of Tax Deducted at Source(TDS)/Tax Collected at Source(TCS) from <input type="text"/> (Fill up Code)				
(Strike out whichever is not applicable)				
For the Assessment Year <input type="text"/>				
Rs. <input type="text"/>				

**FOR USE IN RECEIVING BANK**  
  
Debit to A/c / Cheque credited on  
  

<input type="text"/>	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
D	D		M	M	Y	Y	

  
**SPACE FOR BANK SEAL**

**SPACE FOR BANK SEAL**

**\*NOTES**

1. Please note that quoting false TAN may attract a penalty of Rs. 10,000/- as per section 272BB of I.T. Act, 1961.
2. Use a Separate Challan for each Nature(Type) of Payment. The relevant codes are:

<i>Section</i>	<i>Nature of Payment</i>	<i>Code</i>		
192	Payment to Govt. Employees other than Union Government Employees	9	2	A
192	Payment of Employees other than Govt. Employee	9	2	B
193	Interest on Securities	1	9	3
194	Dividend	1	9	4
194A	Interest other than interest on securities	9	4	A
194B	Winnings from lotteries and crossword puzzles	9	4	B
194BB	Winnings from horse race	4	B	B
194C	Payment of contractors and sub-contractors	9	4	C
194D	Insurance Commission	9	4	D
194E	Payments to non-resident Sportsmen/Sport Associations	9	4	E
194EE	Payments in respect of Deposits under National Savings Schemes	4	E	E
194F	Payments on account of Re-purchase of Units by Mutual Funds or UTI	9	4	F
194G	Commission, prize etc., on sale of Lottery tickets	9	4	G
194H	Commission or Brokerage	9	4	H
194I	Rent	9	4	I
194J	Fees for Professional or Technical Services	9	4	J
194K	Income payable to a resident assessee in respect of Units of a specified Mutual Fund or of the units of the UTI	9	4	K
194LA	Payment of Compensation on acquisition of certain immovable property	4	L	A
194LB	Income by way of Interest from Infrastructure Debt fund	4	L	B
194LC	Income by way of interest from Indian company engaged in certain business.	4	L	C
195	Other sums payable to a non-resident	1	9	5
196A	Income in respect of units of Non-Residents	9	6	A
196B	Payments in respect of Units to an Offshore Fund	9	6	B
196C	Income from foreign Currency Bonds or shares of Indian Company payable to Non-Resident	9	6	C
196D	Income of foreign institutional investors from securities	9	6	D
206C	Collection at source from Alcoholic Liquor for Human Consumption	6	C	A
206C	Collection at source from timber obtained under Forest Lease	6	C	B
206C	Collection at source from Timber obtained by any Mode other than a Forest Lease	6	C	C
206C	Collection at source from any other Forest Produce (not being Tendu Leaves)	6	C	D
206C	Collection at source from Scrap	6	C	E
206C	Collection at source from contractors or licensee or lease relating to Parking lots	6	C	F
206C	Collection at source from contractors or licensee or lease relating to toll plaza	6	C	G
206C	Collection at source from contractors or licensee or lease relating to mine or quarry	6	C	H
206C	Collection at source from tendu leaves	6	C	I
206C	Collection at source from on sale of certain Minerals	6	C	J
206C	Collection at source on cash case of Bullion and Jewellery	6	C	K

**MINISTRY OF FINANCE**  
**(Department of Revenue)**  
**(CENTRAL BOARD OF DIRECT TAXES)**

**NOTIFICATION**

New Delhi, the 31st August, 2021

**INCOME-TAX**

**G.S.R. 604(E).**—In exercise of the powers conferred by the first proviso to clause (11) of section 10 and the first proviso to clause (12) of section 10 read with section 295 of the Income-tax Act, 1961 (43 of 1961), the Central Board of Direct Taxes hereby makes the following rules further to amend the Income-tax Rules, 1962, namely:-

1. **Short title and commencement.**—(1) These rules may be called the Income-tax (25<sup>th</sup> Amendment) Rules, 2021.  
(2) They shall come into force on 1<sup>st</sup> day of April, 2022.

2. In the Income-tax Rules, 1962, after the rule 9C, the following rule shall be inserted, namely: –

**“9D. Calculation of taxable interest relating to contribution in a provident fund or recognised provided fund, exceeding specified limit.-** (1) For the purposes of the first and second provisos to clauses (11) and (12) of section 10, income by way of interest accrued during the previous year which is not exempt from inclusion in the total income of a person under the said clauses (hereinafter in this rule referred to as the taxable interest), shall be computed as the interest accrued during the previous year in the taxable contribution account.

(2) For the purpose of calculation of taxable interest under sub-rule (1), separate accounts within the provident fund account shall be maintained during the previous year 2021-2022 and all subsequent previous years for taxable contribution and non-taxable contribution made by a person.

**Explanation:-** For the purposes of this rule,-

(a) Non-taxable contribution account shall be the aggregate of the following, namely:-

- (i) closing balance in the account as on 31<sup>st</sup> day of March 2021;
- (ii) any contribution made by the person in the account during the previous year 2021-2022 and subsequent previous years, which is not included in the taxable contribution account; and
- (iii) interest accrued on sub- clause (i) and sub- clause (ii),

as reduced by the withdrawal, if any, from such account;

(b) Taxable contribution account shall be the aggregate of the following, namely:-

- (i) contribution made by the person in a previous year in the account during the previous year 2021-2022 and subsequent previous years, which is in excess of the threshold limit; and
- (ii) interest accrued on sub- clause (i),

as reduced by the withdrawal, if any, from such account; and

(c) The threshold limit shall mean:

- (i) five lakh rupees, if the second proviso to clause (11) or clause (12) of section 10 is applicable; and
- (ii) two lakh and fifty thousand rupees in other cases.”.

[Notification No. 95/2021/ F. No. 370142/36/2021-TPL]

NEHA SAHAY, Under Secy. (Tax Policy and Legislation Division)

**Note :** The principal rules were published in the Gazette of India, Extraordinary, Part-II, Section-3, Sub-section (ii) *vide* number S.O. 969(E) dated 26<sup>th</sup> March, 1962 and were last amended *vide* notification number G.S.R. 578(E) dated 18<sup>th</sup> August, 2021.