

B.Com. Second Year Examination, 2012

Commerce-II (Income-Tax)

Time: 3 Hours |

(C-202)

|M.M.: 50

नोट : इस प्रश्न-पत्र को तीन खण्डों- 'अ', 'ब' तथा 'स' में विभाजित किया गया है। खण्ड 'अ' में विस्तृत उत्तरीय प्रश्न, खण्ड 'ब' में लघु उत्तरीय प्रश्न तथा खण्ड 'स' में अति लघु उत्तरीय प्रश्न हैं। सभी खण्डों को निर्देशानुसार हल करें।

खण्ड-अ (Section-A)

नोट: इस खण्ड में छः प्रश्न हैं, किन्हीं तीन को हल कीजिए। प्रत्येक प्रश्न 10 अंक का है। विस्तृत उत्तर अपेक्षित है।

1. एक व्यापार के कर-योग्य लाभों की गणना करने में कौन-कौन से व्यय स्वीकृत हैं? तथा यह भी बताइये कि वे कौन से व्यय अथवा हानियां हैं, जो अस्वीकृत हैं? Enumerate expenses which are allowed in computing taxable profits of a business and also state expenses or losses which are not admissible?
2. आयकर के लिए करदाताओं का निवास स्थान किस प्रकार निर्धारित किया जाता है? निवास स्थान का कर दायित्व पर भार समझाइये। How is residence of assessee determined for income tax purposes? Explain the incidence of residence on tax liability.
3. श्री देवेन्द्र जो दिल्ली में एक कम्पनी में कर्मचारी है, 16000 रु. मासिक वेतन तथा वेतन का 10% महंगाई वेतन पाता है। वह 1000 रु. मासिक मनोरंज. भत्ता भी पा रहा है। उसने कम्पनी के ग्राहकों की आवश्यकता पर 5000 रु. व्यय किया है। उसे एक किराया मुक्त असुसज्जित मकान भी मिला हुआ है जिसका उचित किराया मूल्य 8000 रु. मासिक है। मकान कम्पनी का अपना है। उसे एक छोटी कार भी दे रखी है जो वह निजी व कार्यालय के प्रयोग में लाता है। उसके रस्ते, रस्ते एवं चालन सहित चलाने के व्यय कम्पनी वहन करती है। देवेन्द्र ने कम्पनी से एक वर्ष पूर्व 1,00,000 रु. का ब्याज मुक्त ऋण भवन निर्माण हेतु लिया है। भारतीय स्टेट बैंक ऐसे ऋण पर 8% प्रतिवर्ष की दर से ब्याज लेता है।

कर निर्धारण वर्ष 2011-2012 के लिए उसकी वेतन से आय की गणना करो।

Mr. Devendra, an employee in company at Delhi is drawing a salary of Rs. 16000 p. m. plus 10% of his salary as dearness pay. He is getting entertainment allowance of Rs. 1000 p.m. He has spent Rs. 5000 on entertainment of the company's customers. He is provided with a rent-free unfurnished house of the fair rental value of Rs. 8000 p.m. The house is owned by the company. He is also provided with a small car for his personal and official use and all expenses of its running, maintenance and driver are met by the company. Devendra borrowed Rs. 1,00,000 interest free loan from the company to construct the house before one year. The State Bank of India charges interest on such loans @ 8% p.a. Compute his income from salary for the assessment year 2011-12.

4. 'पूंजी लाभ' से आप क्या समझते हैं? यह कितने प्रकार के होते हैं? इनकी गणना कैसे की जाती है? What do you mean by 'Capital Gains'? What are its types? How are they computed?

5. श्री अशोक का कानपुर में एक मकान है जिसका नगरपालिका मूल्यांकन 30,000 रु. तथा उचित किराया 35000 रु. वार्षिक है। गतवर्ष में यह मकान 01 अप्रैल 2010 से 30 जून 2010 तक स्वयं के निवास के लिए प्रयुक्त हुआ तथा 01 जुलाई 2010 से 3000 रु. मासिक किराये पर रिहायशी उद्देश्य के लिए उठा दिया गया। मकान मालिक ने गतवर्ष में निम्न व्यय किये :

नगरपालिका कर 4500 रु. मरम्मत 6000 रु. अग्निबीमा प्रीमियम 4000 रु. भूमि कर 4500 रु. तथा भूमि का किराया 3000 रु.। मकान के निर्माण के लिए उसने 1 अप्रैल 2007 को 18% वार्षिक ब्याज की दर से 40,000 रु. का ऋण लिया था। मकान 31 मार्च 2008 को बनकर तैयार हो गया था। ऋण की कोई राशि अभी लौटाई नहीं गई है।

कर निर्धारण वर्ष 2011-2012 के लिए 'मकान-सम्पत्ति' से कर योग्य आय ज्ञात कीजिए।

Mr. Ashok owns a house at Kanpur municipal value of which is Rs. 30000 and fair rent Rs. 35000 per annum. During the previous year the house is used by him for his own residence from 1st April, 2010 to 30th June 2010 and is let out at Rs. 3000 p.m. from 1st July 2010 for residential purpose. The house owner incurred the following expenses during the previous year :

Municipal Tax Rs. 4500, Repair Rs. 6000, Fire Insurance Premium Rs. 4000, Land Revenue Rs. 4500 and Ground Rent Rs. 3000. He took a loan of Rs. 40000 @ 18% interest per annum for the construction of the house as on 1st April, 2007. The construction is completed on 31st March 2008. No amount has been paid of so far.

Compute taxable income from house property for the assessment year 2011-12.

6. श्रीमती डेनू 31 मार्च, 2011 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिये अपनी 'अन्य साधनों से आय' के निम्नलिखित विवरण प्रस्तुत करती है : Mrs. Denu submits the following particulars of her Income from other sources for the year ended 31st March, 2011.

(अ) उत्तर प्रदेश सरकार से पारिवारिक पेंशन 60,000 रु.।

Family pension received from the Govt. of U.P. Rs. 60,000

(ब) 50,000 रु. का अधिकार शुल्क प्रकाशक से प्राप्त किया। उन्होंने पुस्तकों, स्टेशनरी, टंकण (Typing) आदि पर 5,000 रु. व्यय किये। Royalty received from the publisher Rs. 50,000. She spent Rs. 5000 on books, stationery, typing etc.

(स) लाटरी से जीत (शुद्ध) 1,12,000 रु. Winning from lotteries (Net) Rs. 1,12,000

(द) उ. प्र. इलेक्ट्रिक कम्पनी के कर मुक्त ऋण पत्रों (सूचीकृत) पर ब्याज 14,400 रु.।

Interest on tax-free debentures of U.P. Electric Company (listed) Rs. 14,400

(य) भारत सरकार के 10% कर मुक्त बॉण्ड्स पर ब्याज 10,000 रु.।

Interest on 10% tax-free bonds of the Govt. of India Rs. 10,000

(र) विदेशी कम्पनी से 8,000 रु. का लाभांश (शुद्ध) प्राप्त किया।

Dividend (Net) Rs. 8,000 received from a foreign Company.

(ल) डाकखाने में बचत खाते में जमा राशि पर 800 रु. ब्याज प्राप्त किया।

Interest received on post office saving bank Account Rs. 800

(व) मोदी रबड़ लि. मेरठ के साधारण अंशों पर 10,000 रु. का लाभांश प्राप्त किया।

Dividend Rs. 10,000 received on equity shares of Modi Rubber Ltd. Meerut.

श्रीमती डेनू की अन्य साधनों के कर योग्य आय की गणना कर निर्धारण वर्ष 2011-12 के लिए कीजिए।

Compute taxable income from other sources of Mrs. Denu for the assessment year 2011-2012.

खण्ड 'ब' (Section 'B')

नोट : इस खण्ड में तीन प्रश्न हैं। किन्हीं दो प्रश्नों को हल कीजिये। प्रत्येक प्रश्न अंक 5 का है।

7. सर्वोत्तम निर्णय कर निर्धारण से आप क्या समझते हैं?

What do you mean by expression 'Best Judgement Assessment'?

8. "आयकर गत वर्ष की आय पर लगता है" क्या आप इस कथन से पूर्णतः सहमत हैं?

"Income tax is charged on the income of the previous year." Do you fully agree with this statement?

9. प्रमाणित प्रॉविडेंट फण्ड तथा अप्रमाणित प्रॉविडेंट फण्ड में अन्तर बताइये।

Distinguish between recognized provident fund and unrecognized provident fund.

खण्ड 'स' (Section 'C')

10. निम्नलिखित पर संक्षिप्त टिप्पणी लिखिये- Write short notes on the following :

(i) मकान किराया भत्ता। House Rent Allowance.

उत्तर-नियोक्ता अपने कर्मचारी को रहने के लिए मकान के किराए पर किए गए व्ययों की पूर्ति के लिए यदि कोई विशेष भत्ता देता है तो कर्मचारी को प्राप्त इस विशेष भत्ते, जिसे मकान किराया भत्ता कहते हैं, के सम्बन्ध में आय कर अधिनियम 1961 में कुछ छूट (exemption) प्राप्त है।

(ii) करदाता। Assessee.

उत्तर-आय-कर अधिनियम की धारा 2(7) के अनुसार, 'करदाता' में निम्न व्यक्ति सम्मिलित होते हैं-(1) वह व्यक्ति जो इस अधिनियम के अन्तर्गत कोई कर देने को दायी है। (2) वह व्यक्ति जो इस अधिनियम के अन्तर्गत कोई राशि देने को दायी है।

(iii) एक अवयस्क बच्चे की आय। Income of Minor child.

उत्तर-अवयस्क बच्चे की आय उसके माता-पिता की आय में शामिल होगी। तथा प्रत्येक अवयस्क बच्चे के लिए ₹ 1500 प्रति बच्चा तक की शामिल की गयी आय कर मुक्त होगी। शारीरिक विकलांगता एवं मंद बुद्धि बच्चे की आय माता-पिता की आय में शामिल नहीं होती है। इसके अतिरिक्त अपने श्रम चाहे शारीरिक चाहे मानसिक कुशलता से अवयस्क की आय भी माता-पिता की आय में शामिल नहीं होती है।

(iv) दिखावटी लेन-देन। Bond-Washing Transactions.

उत्तर-ऐसे लेनदेन जो आयकर दाता द्वारा आयकर बचाने के उद्देश्य से, कृत्रिम रूप से दिखाए जाते हैं तथा तथ्यात्मक रूप से नहीं, वह लेनदेन "दिखावटी लेनदेन" कहलाते हैं। अतः ऐसा लेनदेन जिसका उद्देश्य सम्पत्ति का हस्तान्तरण नहीं बल्कि आय का हस्तान्तरण होता है, दिखावटी लेन देन कहलाते हैं।

(v) अनुलाभ। Prerequisites.

उत्तर-कर्मचारी को नियोक्ता द्वारा वेतन के अतिरिक्त जो सुविधाएँ वस्तु या सेवा के रूप में दी जाती हैं परन्तु जिनका मुद्रा में मूल्य ज्ञात किया जा सकता है। उन सुविधाओं को अनुलाभ कहा जाता है। जैसे-बिना किराए का मकान, नौकर की सुविधा तथा मोटर-कार की सुविधा आदि।