5383—F 82—VI SC—May 2014

SIXTH SEMESTER B.Com. DEGREE EXAMINATION, 2014

INCOME-TAX—Paper II

Time : Three Hours Maximum : 80 Marks

Answer **all** *questions with the strict observation of inner choice in each section.*
Weightage will be given to neat and legible handwriting.
Use of simple calculator is allowed.
Question 13 *Case Study analysis is* **compulsory.**

Section A

1. Answer any *ten* of the following :—

   (a) What is long-term capital gain ?

   (b) What do you mean by tax free commercial securities ?

   (c) What do you mean by Grossing up ?

   (d) State the provisions of Section 54.

   (e) What is PAN ?

   (f) What is Intersource set-off ?

   (g) How do you treat interest on capital in firm ?

   (h) What is self assessment ?

   (i) Expand CBDT and TDS.

   (j) What do you mean by Gross Total Income ?

   (k) State any *four* items qualifying u/s 80 C.

   (l) State the due dates of filing the Return of Income.

(10 × 2 = 20 marks)

Section B

Answer any **three** *of the following.*

2. Mr. Satish purchased a residential house in the year 1978 for Rs. 1,40,000. He further spent the following amount on improvement to the house :

   (a) Renovation to the house in the year 1979 Rs. 60,000.

   (b) Cost of First Floor in April 1989 Rs. 1,72,000.

   He sold the above house on 1-10-2012 for Rs. 35,69,200. The fair market value of the house on 1-4-1981 was Rs. 2,60,000.

   The cost inflation index for the financial year 1981-82, 1989-90 and 2012-13 were 100, 172 and 852 respectively.

   Compute his taxable capital gain for the assessment year 2013-14.

Turn over

3. Mr. Chandan's investment for the previous year ended 31-3-2013 were as follows :

(a) Rs. 10,000 9 % Government Securities.

(b) Rs. 20,000 12 % Municipal Debentures.

(c) Rs. 1,25,000 8 % Debentures of Textile Mill Company Ltd.

(d) Rs. 40,000 10 % preference shares in Indian Company.

The bank charges Rs. 50 as commission for collecting interest. Mr. Chandan paid Rs. 250 being interest on loan taken for the purpose of buying debentures of Textile Mill Company Ltd. Compute his income from other sources for the assessment year 2013-14.

4. Mrs. Shruti submits the following information pertaining to the previous year 2012-13 :

(a) Income from salary—2,50,000.

(b) Loss from self-occupied property—37,500.

(c) Business Loss—1,00,000.

(d) Income from interest from Bank—50,000.

(e) Winning from lottery (gross)—25,000.

Compute her gross total income for the assessment year 2013-14.

5. From the particulars given below, calculate the amount of deduction allowable in the case of the following individuals u/s 80 C.

		Mr. Ajay Rs.	Ms. Sujay Rs.
Life Insurance premium paid :			
On own life	...	15,000	25,000
On brother's life	...	8,000	6,000
On wife's life	...	13,000	—
Contribution to public provident fund	...	24,000	16,000
Repayment of housing loan	...	60,000	20,000
Interest paid on housing loan	...	32,000	11,000
Payment of daughter's tution fees	...	26,000	—

6. Vidyashree and Divyashree are the working partners in a professional firm. They share profits and losses in the ratio of 3 : 2. The profit and loss account of the firm for the year ended 31-3-2013 showed a net profit of Rs. 9,750 after charging the following :—

(a) Interest on capital at 14 %

Vidyashree Rs. 5,250

Divyashree Rs. 5,250

(b) Salary to Partners

Vidyashree Rs. 33,750

Divyashree Rs. 33,750

Compute the professional income of the firm for the assessment year 2013-14.

7. Describe briefly the powers of Income tax officer.

(3 × 5 = 15 marks)

Section C

Answer any **three** *questions.*
Question 13 *is* **compulsory.**

8. Avinash submits the following details :—

(a) He purchased a land in May 1983 for Rs. 1,16,000. The land was sold in April 2012 for Rs. 20,00,000.

(b) In 2001 he purchased a Machinery for Rs. 2,00,000. The written down value of the machinery as on 1-4-2012 was Rs. 60,000. He sold this machinery for Rs. 40,000 in March, 2013.

(c) The Jewellery purchased in June, 1994 for Rs. 2,59,000 is sold during the previous year for Rs. 12,50,000. Selling expenses amounted to Rs. 10,000.

In July, 2013 he purchased a new residential house for Rs. 12,00,000.

Cost Inflation Index for the previous years 1983-84, 1994-95 and 2012-13 are 116, 259 and 852 respectively.

Compute the taxable capital gains for the A.Y. 2013-14.

Turn over

9. The income details of Adarsh for the P.Y. 2012-13 are as follows :

		Rs.
Income from U.T.I.	...	2,000
Dividend from foreign company	...	10,000
Composite rent from letting machinery	...	60,000
Interest on fixed deposits	...	8,000
Directors fees	...	12,000
Ground rent	...	8,000
Income from undisclosed sources	...	20,000
Interest on Debentures (Net)	...	9,000
Winning from lottery (Net)	...	70,000
Royalty from book (expenses Rs. 5,000)	...	40,000
Interest on Government Securities	...	5,000
Rent received from ½ of the hosue sub-let (rent paid on house Rs. 60,000)	...	48,000
Income from agriculture in Pakistan	...	40,000
Interest on post office Savings Bank		4,000

The assessee claims following deductions :—

Collection charges—Rs. 300

Depreciation on Machinery let out—Rs. 4,000

Fire Insurance on machinery let out—Rs. 600.

Compute the income from other sources for the A.Y. 2013-14.

10. The details of computed incomes and other details of Vishnu Sharma for the P.Y. 2012-13 are given below :

1.	(a)	Income from letout property	...	+	2,00,000
	(b)	Loss from self occupied house	...	–	1,50,000
	(c)	Brought forward loss from House	...	–	1,50,000
2.	(a)	Income from profession	...	+	2,50,000
	(b)	Loss from cloth business	...	–	50,000
	(c)	Loss from Gold business b/f	...	–	1,00,000
	(d)	Unabsorbed depreciation	...	–	25,000
	(e)	Current depreciation	...	–	25,000
	(f)	Speculation Income	...	+	50,000
	(g)	Speculation loss b/f	...	–	40,000

3. Long-term capital gain ... + 1,00,000

Long term capital loss b/F ... – 60,000

Short term capital gain ... + 10,000

Short term capital loss ... – 30,000

4. Winning from lotteries (Gross) ... + 1,00,000

Expenses of owning and maintaining race horses ... – 35,000

Loss on letting machineries ... – 5,000

Cost of lottery tickets ... – 2,000

Compute the Gross Total Income for the A.Y. 2013-14.

11. Mr. Balachandra Hedge is a renowned medical practitioner in Sirsi. His Receipts and Payments Account for the year ending 31-3-2013 was as follows :

	Rs.		Rs.
To Balance b/d ...	15,000	By Rent of hospital ...	36,000
Consultation fees ...	70,000	Electricity and water ...	9,000
Visiting fees ...	30,000	Staff salary ...	58,000
Sale of medicines ...	73,000	Cost of medicines ...	51,000
Rent from House-property let out ...	11,000	Income tax ...	17,500
		Household expenses ...	17,000
Gifts from patients ...	5,000	Computer purchased ...	30,000
Interest on post office S.B. Account ...	8,000	Life Insurance premium ...	9,000
Laboratory fees ...	6,000	Contribution to public Provident Fund ...	11,000
Interest on Government securities ...	10,000	Municipal taxes ...	1,000
		Repairs ...	2,000
Winnings from lotteries (Net) ...	35,000	Donations ...	10,000
		Balance c/d ...	11,500
	2,63,000		2,63,000

Additional information :

(a) Municipal taxes and repairs relate to house property letout.

(b) Donations were made to Prime Minister's National Relief Fund.

(c) Depreciation allowable on furniture Rs. 3,000 and on computer Rs. 9,000.

Compute his total income for the Assessment Year 2013-14.

12. X, Y and Z are partners in a firm sharing profits and losses in the ratio of 2 : 1 : 1. X and Y are the working partners. The following is the Profit and Loss Account of the firm for the year ending 31-03-2013 :

		Rs.		Rs.
Salary to staff ...		90,000	Gross profit ...	2,50,000
Salary to partners			Interest on Bank	
X	... 30,000		Fixed Deposits ...	32,000
Y	... 20,000		Interest on government	
Z	... 10,000	60,000	securities ...	18,000
Interest on capital				
at 16 % p.a.				
X	... 8,000			
Y	... 6,000			
Z	... 6,000	20,000		
Rent paid ...		24,000		
Office expenses ...		36,000		
Bad debts ...		12,000		
Advertisement ...		18,000		
Commission to partners :				
X	... 5,000			
Y	... 5,000	10,000		
Donations ...		10,000		
Net profit ...		20,000		
		3,00,000		3,00,000

Additional information :

(a) Advertisement included Rs. 3,000 which is not related to business.

(b) Donations were made to National Defence Fund.

(c) Rent paid includes godown rent paid to partner Rs. 5,000.

Compute the total income of the firm for the A.Y. 2013-14.

13. *Compulsory—Case Study Questions :*

Shri Anant Kumar is an individual and a resident assessee. The income details for the P.Y. 2012-13 :

(a) Income from Salary (computed)—Rs. 6,00,000.

(b) Loss from SOP—Rs. 30,000.

(c) Capital gains (computed)—Rs. 3,00,000.

(d) Income from other sources :

(i) Interest on 10 % tax free debentures of A Ltd.—Rs. 9,000.

(ii) 15 % Fixed deposit in City Bank—Rs. 2,00,000.

(iii) Interest on debentures of X Ltd.—Rs. 18,000 (Net)

(iv) Royalty from mining (expenses Rs. 20,000)—Rs. 80,000.

Other details :

(a) Contribution R.P.F.—Rs. 36,000.

(b) Life Insurance Premium on the life of his wife—Rs. 12,000

(c) Income from Mutual fund—Rs. 2,000.

(d) Repayment of house loan—Rs. 10,000.

(e) Mediclaim premium—Rs. 4,000.

(f) Donation to Tsunami Fund—Rs. 5,000.

Questions :

(i) Can the assessee reduce further his taxable income ?

(ii) If yes, state the amount of investment in tax savings scheme u/s 80 C.

(iii) Compute the Total Income considering the above for the A.Y. 2013-14.

(3 × 15 = 45 marks)

Kannada Version

ವಿಭಾಗ ಅ

1. ಬೇಕಾದ **ಹತ್ತಕ್ಕೆ** ಉತ್ತರಿಸಿರಿ :
   (a) ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ ಎಂದರೇನು?
   (b) ತೆರಿಗೆಮುಕ್ತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಭದ್ರತೆಗಳೆಂದರೇನು?
   (c) ಸ್ಥೂಲೀಕರಿಸುವದೆಂದರೇನು?
   (d) ವಿಧಿ 54ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಣೆ ನೀಡಿರಿ.
   (e) ಪಾನ್ ಎಂದರೇನು?
   (f) ಅಂತರ್–ಮೂಲಗಳ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಎಂದರೇನು?
   (g) ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಹೇಗೆ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತೀರಿ?
   (h) ಸ್ವಯಂ ತೆರಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಎಂದರೇನು?
   (i) ಸಿ.ಬಿ.ಡಿ.ಟಿ. ಮತ್ತು ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್. ನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಿ ಬರೆಯಿರಿ.
   (j) ಕಡಿತಪೂರ್ವ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯವೆಂದರೇನು?
   (k) ವಿಧಿ 80C ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಡಿತಕ್ಕೆ ಅರ್ಹವಾದ ಯಾವುದಾದರೂ ನಾಲ್ಕನ್ನು ಹೆಸರಿಸಿರಿ.
   (l) ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆಯ ರಿಟರ್ನ್ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕಗಳನ್ನು ಹೇಳಿರಿ.

(10 × 2 = 20 marks)

ವಿಭಾಗ ಬ

*ಬೇಕಾದ **ಮೂರು** ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಉತ್ತರಿಸಿರಿ.*

2. ಶ್ರೀ ಸತೀಶ 1978ರಲ್ಲಿ ಒಂದು ವಾಸದ ಮನೆಯನ್ನು ರೂ. 1,40,000 ಕ್ಕೆ ಖರೀದಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಅವರು ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ ವಾಸದ ಮನೆಯ ಸುಧಾರಣೆಗಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ :
   (a) 1979ರಲ್ಲಿ ಮನೆ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ರೂ. 60,000.
   (b) 1989ರಲ್ಲಿ ಮೊದಲ ಮಹಡಿಯ ವೆಚ್ಚ ರೂ. 1,72,000.

   ಅವರು ದಿ. 1–10–2012 ರಂದು ಸದರಿ ಮನೆಯನ್ನು ರೂ. 35,69,200 ಗಳಿಗೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ದಿನಾಂಕ 01–04–1981 ರಂದು ಸದರಿ ಮನೆಯ ನ್ಯಾಯಯುತ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬೆಲೆ (Fair Market Value) ರೂ. 2,60,000 ಆಗಿದೆ. ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷ 1981–82, 1989–90 ಹಾಗೂ 2012–13 ಕ್ಕೆ ವೆಚ್ಚ ಹಣದುಬ್ಬರ ಸೂಚ್ಯಾಂಕ ಕ್ರಮವಾಗಿ 100, 172 ಹಾಗೂ 852 ಇರುತ್ತದೆ.

   ಶ್ರೀ ಸತೀಶ ಅವರ ತೆರಿಗೆಗೆ ಒಳಪಡುವ ಬಂಡವಾಳ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿರಿ.

3. ಆದಾಯವರ್ಷ ಕೊನೆ 31–3–2013 ಕ್ಕೇ ಶ್ರೀಚಂದನ್ ಅವರ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಇರುತ್ತವೆ :

(a) ರೂ. 10,000 – 9% ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು.

(b) ರೂ. 20,000 – 12% ಮುನಿಸಿಪಲ್ ಸಾಲಪತ್ರಗಳು.

(c) ರೂ. 1,25,000 – 8% ಟೆಕ್ಸಟೈಲ್ ಮಿಲ್ ಕಂ.ಲಿ. ಸಾಲಪತ್ರಗಳು.

(d) ರೂ. 40,000 – 10% ಭಾರತೀಯ ಕಂಪನಿಯ ಆದ್ಯತಾ ಶೇರುಗಳು.

ಬಡ್ಡಿ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಮಿಶನ್ ರೂ. 50 ಆಗಿದೆ. ಶ್ರೀ ಚಂದನ್ ಟೆಕ್ಸಟೈಲ್ ಕಂ. ಡಿಬೆಂಚರ ಖರೀದಿ ಸಾಲದ ಮೇಲೆ ರೂ. 250 ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುತ್ತಾರೆ.

ತೆರಿಗೆ ವರ್ಷ 2013–14ಕ್ಕೆ ಶ್ರೀ ಚಂದನ್ ಅವರ ಇತರೇ ಮೂಲಗಳ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ.

4. ಶ್ರೀಮತಿ ಶ್ರುತಿ ಅವರು ಆದಾಯ ವರ್ಷ 2013–13ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತಾರೆ :

(a) ವೇತನ ಆದಾಯ ರೂ. 2,50,000.

(b) ಸ್ವಂತ ವಾಸದ ಮನೆಯ ನಷ್ಟ ರೂ. 37,500.

(c) ವ್ಯಾಪಾರ ನಷ್ಟ ರೂ. 1,00,000.

(d) ಬ್ಯಾಂಕ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ ರೂ. 50,000.

(e) ಲಾಟರಿ ಆದಾಯ (ಕಡಿತ ಪೂರ್ವ) ರೂ. 25,000.

ಶ್ರೀಮತಿ ಶ್ರುತಿ ಅವರ ತೆರಿಗೆ ವರ್ಷ 2013–14ಕ್ಕೆ ಕಡಿತಪೂರ್ವ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಮಾಡಿರಿ.

5. ಸೆಕ್ಷನ್ 80C ಪ್ರಕಾರ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ದೊರೆಯಬಹುದಾದ ಕಡಿತವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ :

		ಶ್ರೀ ಅಜಯ	ಶ್ರೀ ಸುಜಯ
		ರೂ.	ರೂ.
ಜೀವ ವಿಮಾ ಕಂತು ಪಾವತಿಸಿದ್ದು :			
ಸ್ವಂತ ಜೀವದ ಮೇಲೆ	...	15,000	25,000
ಸಹೋದರನ ಜೀವದ ಮೇಲೆ	...	8,000	6,000
ಪತ್ನಿಯ ಜೀವದ ಮೇಲೆ	...	13,000	–
ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ವಂತಿಗೆ	...	24,000	16,000
ಮನೆ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ	...	60,000	20,000
ಮನೆ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ	...	32,000	11,000
ಮಗಳ ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸದ ಬೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿ	...	26,000	–

6. ವಿದ್ಯಾಶ್ರೀ ಮತ್ತು ದಿವ್ಯಾಶ್ರೀ ಇವರೀರ್ವರು ವೃತ್ತಿಪರ ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರತ ಪಾಲುದಾರರಿರುತ್ತಾರೆ. ಅವರು 3:2 ರ ಅನುಪಾತದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ಮತ್ತು ಹಾನಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ. 31–3–2013ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲಾಭ ಮತ್ತು ಹಾನಿ ಖಾತೆಯ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಳೆದ ನಂತರ ರೂ. 9,750 ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ತೋರಿಸುತ್ತದೆ.

(a) ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಶೇಕಡಾ 14.

ವಿದ್ಯಾಶ್ರೀ ರೂ. 5,250.

ದಿವ್ಯಾಶ್ರೀ ರೂ. 5,250.

(b) ಪಾಲುದಾರರ ವೇತನ :

ವಿದ್ಯಾಶ್ರೀ ರೂ. 33,750.

ದಿವ್ಯಾಶ್ರೀ ರೂ. 33,750.

ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ವರ್ಷ 2013–14ಕ್ಕೆ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವೃತ್ತಿ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ.

7. ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಅಧಿಕಾರಗಳ ಅಧಿಕಾರಗಳನ್ನು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿರಿ.

(3 × 5 = 15 marks)

ವಿಭಾಗ ಕ

ಬೇಕಾದ **ಮೂರು** *ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ ಉತ್ತರಿಸಿರಿ.*

ಪ್ರಶ್ನೆ 13 ಕಡ್ಡಾಯ.

8. ಅವಿನಾಶರವರು ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿರುತ್ತಾರೆ :

(a) ಮೇ 1983ರಲ್ಲಿ ಅವರು ರೂ. 1,16,000 ಕ್ಕೆ ಭೂಮಿಯನ್ನು ಕೊಂಡಿದ್ದರು. ಆ ಭೂಮಿಯನ್ನು ಏಪ್ರಿಲ್ 2012ರಲ್ಲಿ ರೂ. 20,00,000ಕ್ಕೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ.

(b) 2001ರಲ್ಲಿ ಅವರು ರೂ. 2,00,000ದ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಿದ್ದರು. ಯಂತ್ರೋಪಕರಣದ ಸವಕಳಿ ನಂತರದ ಮೌಲ್ಯ ರೂ. 60,000 ವು 1–4–2012 ಇದ್ದಂತೆ. ಈ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 2013ರಲ್ಲಿ ರೂ. 40,000ಕ್ಕೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

(c) ಜೂನ್ 1994 ರಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಭರಣಗಳ ಮೌಲ್ಯ ರೂ. 2,59,000 ಇದ್ದು ಅದನ್ನು ಪ್ರಸಕ್ತ ಆದಾಯ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ರೂ. 12,50,000ಕ್ಕೆ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಮಾರಾಟ ವೆಚ್ಚವು ರೂ. 10,000 ಇರುತ್ತದೆ.

ಜುಲೈ 2013 ರಲ್ಲಿ ಅವರು ರೂ. 12,00,000ಕ್ಕೆ ಒಂದು ಹೊಸ ವಾಸದ ಮನೆಯನ್ನು ಖರೀದಿಸಿದ್ದಾರೆ.

ವೆಚ್ಚ ಹಣದುಬ್ಬರ ಸೂಚ್ಯಾಂಕಗಳು 1983–84, 1994–95 ಮತ್ತು 2012–13 ಆದಾಯ ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ 116, 259 ಮತ್ತು 852 ಇರುತ್ತವೆ.

ತೆರಿಗೆ ಆಕರಿಸಬಹುದಾದ ಬಂಡವಾಳ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು 2013–14 ಕರಾಕರಣೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ.

9. 2012–13 ನೇ ಆದಾಯ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಆದರ್ಶರವರ ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ :

ಯು.ಟಿ.ಅಯ್.ನಿಂದ ಆದಾಯ	...	ರೂ.	2,000
ವಿದೇಶಿ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಲಾಭಾಂಶ	...	ರೂ.	10,000
ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ನೀಡಿದ ಸಂಯುಕ್ತ ಬಾಡಿಗೆ	...	ರೂ.	60,000
ಮುದ್ಧತಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	...	ರೂ.	8,000
ನಿರ್ದೇಶಕರ ಶುಲ್ಕ	...	ರೂ.	12,000
ಮೈದಾನ ಬಾಡಿಗೆ	...	ರೂ.	8,000
ಬಚ್ಚಿಟ್ಟ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಆದಾಯ	...	ರೂ.	20,000
ಸಾಲಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ (ನಿಕ್ಕಿ)	...	ರೂ.	9,000
ಲಾಟರಿಯಿಂದ ಬಂದ ಮೊತ್ತ (ನಿಕ್ಕಿ)	...	ರೂ.	70,000
ಪುಸ್ತಕಗಳ ಮೇಲಿನ ರಾಜಧನ (ಖರ್ಚುಗಳು ರೂ. 5,000)	...	ರೂ.	40,000
ಸರಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	...	ರೂ.	5,000
ಉಪಬಾಡಿಗೆಗೆ ಕೊಟ್ಟ 1/2ದಷ್ಟು ಮನೆಯಿಂದ ಬಂದ ಬಾಡಿಗೆ (ಇಡೀ ಮನೆಯ ಮೇಲಿನ ಬಾಡಿಗೆ ರೂ. 60,000)	...	ರೂ.	48,000
ಪಾಕಿಸ್ತಾನದಿಂದ ಬಂದ ಕೃಷಿ ಆದಾಯ	...	ರೂ.	40,000
ಅಂಚೆ ಕಚೇರಿ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬಡ್ಡಿ	...	ರೂ.	4,000

ತೆರಿಗೆದಾರನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಡಿತಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಕೇಳಿದ್ದಾನೆ :

ವಸೂಲಿ ಶುಲ್ಕ	...	ರೂ.	300
ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ಸವಕಳಿ	...	ರೂ.	4,000
ಬಾಡಿಗೆಗೆ ಕೊಟ್ಟ ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ಅಗ್ನಿವಿಮೆ	...	ರೂ.	600

2013–14ನೇ ಕರಾಕರಣೆ ವರ್ಷದ ಇತರ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಆದಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ.

10. 2012–13 ನೇ ಆದಾಯ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಶ್ರೀ ವಿಷ್ಣುಶರ್ಮರವರ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಿದ ಆದಾಯಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರ ವಿವರಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ :

1. (a) ಬಾಡಿಗೆ ಮನೆಯಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯ – ರೂ. +2,00,000
   (b) ಸ್ವಂತವಾಸದ ಮನೆಯಿಂದ ಆದ ಹಾನಿ – ರೂ. –1,50,000
   (c) ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳ ಮನೆಯಿಂದಾದ ನಷ್ಟಗಳನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದ್ದು – ರೂ. –1,50,000
2. (a) ವೃತ್ತಿಯಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯ – ರೂ. +2,50,000.
   (b) ಅರಿವೆ ವ್ಯಾಪಾರದ ಹಾನಿ – ರೂ. –50,000.
   (c) ಆಭರಣ ವ್ಯಾಪಾರದ ನಷ್ಟ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಬಂದದ್ದು – ರೂ. –1,00,000
   (d) ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಸವಕಳಿ – ರೂ. –25,000
   (e) ಈ ವರ್ಷದ ಸವಕಳಿ – ರೂ. –25,000
   (f) ಸಟ್ಟಾ ವ್ಯಾಪಾರದ ಆದಾಯ – ರೂ. +50,000
   (g) ಸಟ್ಟಾ ವಾಪಾರದ ನಷ್ಟ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಬಂದದ್ದು ರೂ. –40,000

Turn over

3. ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ – ರೂ. +1,00,000
ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ನಷ್ಟ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಬಂದದ್ದು – ರೂ. –60,000
ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭ – ರೂ. +10,000
ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬಂಡವಾಳ ನಷ್ಟ – ರೂ. –30,000

4. ಲಾಟರಿಯಿಂದ ಆದಾಯ (ಒಟ್ಟೂ) – ರೂ. +1,00,000
ಜೂಜಿನ ಕುದುರೆಯ ಮಾಲಿಕತ್ವ ಹಾಗೂ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚಗಳು – ರೂ. 35,000
ಯಂತ್ರೋಪಕರಣಗಳ ಬಾಡಿಗೆ ನಷ್ಟ – ರೂ. –5,000
ಲಾಟರಿ ಟಿಕೇಟು ಖರೀದಿಸಿದ್ದು – ರೂ. –2,000

2013–14ನೇ ಕರಾಕರಣೆ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಅವರ ಕಡಿತಪೂರ್ವ ಆದಾಯವನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯಿರಿ.

11. ಶ್ರೀ ಬಾಲಚಂದ್ರ ಹೆಗಡೆಯವರು ಪ್ರಖ್ಯಾತ ವೈದ್ಯರಾಗಿದ್ದು, 31–03–2013ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ವರ್ಷದ ಅವರ ಜಮಾ ಮತ್ತು ಖರ್ಚಿನ ಖಾತೆ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ :

	ರೂ.		ರೂ.
ಆರಂಭದ ಶಿಲ್ಕು ...	15,000	ಆಸ್ಪತ್ರೆ ಕಟ್ಟಡ ಬಾಡಿಗೆ ...	36,000
ಸಮಾಲೋಚನಾ ಶುಲ್ಕ ...	70,000	ವಿದ್ಯುಚ್ಛಕ್ತಿ ಮತ್ತು ನೀರು ...	9,000
ಭೇಟಿ ಶುಲ್ಕ ...	30,000	ನೌಕರರ ಸಂಬಳ ...	58,000
ಔಷಧಗಳ ಮಾರಾಟ ...	73,000	ಔಷಧ ಖರೀದಿ ...	51,000
ಮನೆ ಬಾಡಿಗೆ ...	11,000	ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ...	17,500
ರೋಗಿಗಳಿಂದ ಉಡುಗೊರೆ ...	5,000	ಮನೆ ಖರ್ಚು ...	17,000
ಅಂಚೆ ಕಚೇರಿ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬಡ್ಡಿ ...	8,000	ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಖರೀದಿ ...	30,000
ಪ್ರಯೋಗಾಲಯ ಶುಲ್ಕ ...	6,000	ಜೀವ ವಿಮಾ ಕಂತು ...	9,000
ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ...	10,000	ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ವಂತಿಗೆ ...	11,000
ಲಾಟರಿಯಿಂದ ಆದಾಯ (ನಿವ್ವಳ) ...	35,000	ನಗರಸಭೆ ಮನೆ ಕರ ...	1,000
		ರಿಪೇರಿ ವೆಚ್ಚ ...	2,000
		ದೇಣಿಗೆ ...	10,000
		ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ...	11,500
	2,63,000		2,63,000

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿ :

(a) ಮನೆಕರ ಮತ್ತು ರಿಪೇರಿ ವೆಚ್ಚಗಳು ಬಾಡಿಗೆಗೆ ನೀಡಿದ ಮನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿರುತ್ತವೆ.

(b) ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ಪ್ರಧಾನಮಂತ್ರಿಗಳ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿಗೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

(c) ಪೀಠೋಪರಣಗಳ ಮೇಲೆ ರೂ. 3,000 ಮತ್ತು ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಮೇಲೆ ರೂ. 9,000 ಸವಕಳಿ ತೆಗೆಯಬೇಕು.

2013–14 ತೆರಿಗೆ ವರ್ಷದ ಅವರ ಒಟ್ಟೂ ಆದಾಯವನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯಿರಿ.

12. ಎಕ್ಸ್, ವೈ ಮತ್ತು ಜಡ್ ಪಾಲುದಾರಿಕಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದರಲ್ಲಿ ಪಾಲುದಾರರಾಗಿದ್ದು 2 : 1 : 1 ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಲಾಭವನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿದ್ದಾರೆ. ಎಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ವೈ ಕಾರ್ಯನಿರತ ಪಾಲುದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಪಾಲುದಾರಿಕಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ 31–03–2013ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ವರ್ಷದ ಲಾಭ–ಹಾನಿ ಖಾತೆ ಕೆಳಗಿನಂತಿದೆ :

			ರೂ.			ರೂ.
ನೌಕರರ ಸಂಬಳ		...	90,000	ವ್ಯಾಪಾರಿ ಲಾಭ	...	2,50,000
ಪಾಲುದಾರರ ಸಂಬಳ :				ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವಧಿ ಠೇವಣಿಗಳ		
ಎಕ್ಸ್	– 30,000			ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ	...	38,000
ವೈ	– 20,000			ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತಾಪತ್ರಗಳ ಮೇಲಿನ		
ಜಡ್	– 10,000		60,000	ಬಡ್ಡಿ	...	18,000
ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಶೇ. 16 ರಂತೆ:						
ಎಕ್ಸ್	– 8,000					
ವೈ	– 6,000					
ಜಡ್	– 6,000		20,000			
ಬಾಡಿಗೆ ಕೊಟ್ಟಿದ್ದು		...	24,000			
ಕಛೇರಿ ವೆಚ್ಚಗಳು		...	36,000			
ಕೆಟ್ಟ ಸಾಲ		...	12,000			
ಜಾಹೀರಾತು		...	18,000			
ಪಾಲುದಾರರಿಗೆ ಕಮಿಷನ್ :						
ಎಕ್ಸ್	– 5,000					
ವೈ	– 5,000		10,000			
ದೇಣಿಗೆಗಳು		...	10,000			
ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ		...	20,000			
			3,00,000			3,00,000

ಇತರ ಮಾಹಿತಿಗಳು :

(a) ಜಾಹೀರಾತು ವೆಚ್ಚದಲ್ಲಿ ರೂ. 3,000 ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ್ದಲ್ಲ.

(b) ದೇಣಿಗೆಯನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ರಕ್ಷಣಾ ನಿಧಿಗೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

(c) ಬಾಡಿಗೆಯಲ್ಲಿ ಪಾಲುದಾರ ಜಡ್‌ಗೆ ಸೇರಿದ ಗೌಡೌನ್ ಬಾಡಿಗೆ ರೂ. 5,000 ಸೇರಿದೆ.

ಪಾಲುದಾರಿಕಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ 2013–14 ತೆರಿಗೆ ವರ್ಷದ ಒಟ್ಟೂ ಆದಾಯವನ್ನು ಕಂಡುಹಿಡಿಯಿರಿ.

13. ಪ್ರಕರಣ ಅಧ್ಯಯನ ಪ್ರಶ್ನೆ **(ಕಡ್ಡಾಯ)** :

ಶ್ರೀ ಅನಂತಕುಮಾರ, ವ್ಯಕ್ತಿ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ನಿವಾಸಿ, ಕರದಾತರು. 2012–13ನೇ ಸಾಲಿನ ಆದಾಯದ ವಿವರಗಳು :

(a) ಸಂಬಳದ ಆದಾಯ (ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿದ್ದು) ರೂ. 6,00,000.

(b) ಸ್ವತಃ ವಾಸಿಸುವ ಮನೆಯಿಂದ ನಷ್ಟ ರೂ. 30,000.

(c) ಬಂಡವಾಳ ಗಳಿಗೆ (ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿದ್ದು) ರೂ. 3,00,000.

(d) ಇತರೆ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯಗಳು :

(i) A ನಿಯಮಿತದ ಶೇ. 10ರ ತೆರಿಗೆಮುಕ್ತ ಡಿಬೆಂಚರುಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ರೂ. 9,000.

(ii) ಶೇ. 15ರಂತೆ ಸಿಟಿ ಬೇಂಕ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಮುದ್ಧತಿ ಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ ರೂ. 2,00,000.

(iii) X ನಿಯಮಿತದ ಡಿಬೆಂಚರುಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ರೂ. 18,000 (ನಿಕ್ಕಿ).

(iv) ಗಣಿಗಾರಿಕೆಯಿಂದ ಬಂದ ರಾಜಧನ (ವೆಚ್ಚಗಳು ರೂ. 20,000) ರೂ. 80,000.

ಇತರೆ ವಿವರಗಳು :

(a) ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಭವಿಷ್ಯನಿಧಿಗೆ ವಂತಿಗೆ ರೂ. 36,000.

(b) ಅವನ ಹೆಂಡತಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವ ಜೀವ ವಿಮಾ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮೇಲಿನ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರೂ. 12,000.

(c) ಪರಸ್ಪರ ನಿಧಿಯಿಂದ ಬಂದ ಆದಾಯ ರೂ. 2,000.

(d) ಮನೆ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿ ರೂ. 10,000.

(e) ಮೆಡಿಕ್ಲೇಮ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ರೂ. 4,000.

(f) ಸುನಾಮಿ ನಿಧಿಗೆ ನೀಡಿದ ದೇಣಿಗೆ ರೂ. 5,000.

ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು :

(a) ಕರದಾತನು ತೆರಿಗೆ ಆಕರಿಸಬಹುದಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಇನ್ನೂ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಹುದೇ?

(b) ಹೌದಾದಲ್ಲಿ, 80C ವಿಧಿಯ ಪ್ರಕಾರ ತೆರಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ತಿಳಿಸಿರಿ.

(c) ಈ ಮೇಲಿನವುಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಕರಾಕರಣೆ ವರ್ಷ 2013–14ನೇ ಸಾಲಿಗೆ ಒಟ್ಟೂ ಆಧಾಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕಿರಿ.

(3 × 15 = 45 marks)