സ്വാമി ശരണം

# തിരുവിതാംകൂർ ദേവസ്വം ബോർഡ്

നന്തൻകോട്, തിരുവനന്തപുരം

ദേവസ്വം അക്കൗണ്ട്സ് ആഫീസ്,

ഡി.എ. നമ്പർ.49/24/ഇ3

തീയതി: 16.01.2024

## സർക്കുലർ

തിരുവിതാംകൂർ ദേവസ്വം ബോർഡ് ജീവനക്കാരിൽ/ പെൻഷൻകാരിൽ 2023-24 സാമ്പത്തിക വർഷം ആകെ വരുമാനം 2,50,000/-രൂപയിലധികമുള്ളവർ ഈ ആഫീസിലെ ഇതേ നമ്പറിൽ ബോർഡിന്റെ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റിൽ(www.travancoredevaswomboard.org) പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള സർക്കുലറിനൊപ്പമുള്ള "proforma" യിൽ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് തയ്യാറാക്കി PAN കാർഡിന്റെ പകർപ്പ് സഹിതം 20.02.2024-ന് മുൻപായി ബന്ധപ്പെട്ട ആഫീസുകളിൽ (ജീവനക്കാരുടേത് ശമ്പളം ചെലവ് എഴുതുന്ന ആഫീസ് മേധാവിക്കും പെൻഷൻകാരുടേത് ദേവസ്വം അക്കൗണ്ട്സ് ആഫീസർക്കും) സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ഇതു സംബന്ധി-ച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ പ്രസ്തുത സർക്കുലറിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ദേവസ്വം അക്കൗണ്ട്സ് ആഫീസർ

# സർക്കുലർ

ഡി.എ.നം. 49/2024/ഇ3 തീയതി: 16.01.2024

വിഷയം: 2023-24 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ (2024-25 അസസ്മെന്റ് വർഷം) ഇൻകം ടാക്സ് ഈടാക്കൽ/ഒടുക്കുവരുത്തൽ സംബന്ധിച്ച്

തിരുവിതാംകൂർ ദേവസ്വം ബോർഡിന്റെ കീഴിലുള്ള വിവിധ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ/ജീവനക്കാർ 2023-24 വർഷം 2,50,000/- രൂപയ്ക്ക് മുകളിൽ വരുമാനമുള്ള പക്ഷം പ്രസ്തുത സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ (2024-25 അസസ്മെന്റ് വർഷം) ഇൻകം ടാക്സ് ഒടുക്കു വരുത്തുവാൻ ബാദ്ധ്യസ്ഥരാണ്. ചട്ടപ്രകാരമുള്ള ടാക്സ് ഈടാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ചുള്ള മാർഗ്ഗരേഖ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

01.04.2023 മുതൽ 31.03.2024 വരെയുള്ള മൊത്തം വരുമാനവും കണക്കിലെടുത്തുകൊണ്ടുവേണം വാർഷിക വരുമാനം കണക്കാക്കേണ്ടത്. ഫെബ്രുവരി മാസത്തെ ശമ്പളം വരെ ലഭിച്ചിട്ടുള്ള വരവാണ് പരിഗണിക്കുന്നതെങ്കിലും 31.03.2024 വരെ വരവ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന തുകയും കൂടി വാർഷിക വരവിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. ആർജ്ജിതാവധിയുടെ സറണ്ടർ, ഫെസ്റ്റിവൽ അലവൻസ്, ബോണസ്,ശമ്പളപരിഷ്കാര കുടിശ്ശിക, ക്ഷാമബത്ത കുടിശ്ശിക എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ മുഴുവൻ വരുമാനവും ഉൾപ്പെടുത്തിയാണ് വാർഷിക വരുമാനം കണക്കാക്കേണ്ടത്. കൂടാതെ ഏൺഡ് ലീവ് സറണ്ടർ/ഡി.എ.കുടിശ്ശിക/ശമ്പള പരിഷ്കരണ കുടിശ്ശിക തുടങ്ങിയവകൾ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിൽ ലയിപ്പിച്ചാലും മൊത്ത വരുമാനത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

വാടകവീട്ടിൽ താമസിക്കുന്ന ജീവനക്കാർ യഥാർത്ഥത്തിൽ ഈ വർഷം അവർക്ക് ലഭിച്ചിട്ടുള്ള വീട്ടുവാടകബത്ത, അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും ക്ഷാമബത്തയും ചേർന്നുള്ള തുകയുടെ 10 ശതമാനത്തിൽ കൂടുതലായി നൽകിയ വീട്ടുവാടക, അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും ക്ഷാമബത്തയും ചേർന്നുള്ള തുകയുടെ 40 ശതമാനം ഇവയിൽ ഏതാണോ കുറവ് ആയത് വാർഷിക വരുമാനത്തിൽനിന്ന് കുറവു ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ആയതിലേക്ക് പ്രതിമാസം 5000/-രൂപയിൽ കൂടുതൽ വീട്ടുവാടക നൽകിയിട്ടുള്ളപക്ഷം വാടകയുടെ

രസീത്, ഒരു വർഷം 1,00,000/- രൂപയിൽ കൂടുതൽ വാടക കൊടുത്തിട്ടുള്ള പക്ഷം വീട്ടുടമയുടെ പാൻകാർഡിന്റെ പകർപ്പും ഹാജരാക്കേണ്ടതാണ്.

എല്ലാ ജീവനക്കാർക്കും 50,000/-രൂപ സ്റ്റാന്റേർഡ് കിഴിവ് അനുവദനീയമാണ്. കൂടാതെ, തൊഴിൽകരം ഇനത്തിൽ അടച്ചിട്ടുള്ള തുകയും കുറവുചെയ്യാവുന്നതാണ്.

സ്വന്തമായി താമസത്തിനുള്ള വീട് നിർമ്മാണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളപക്ഷം 01.04.1999 ന് മുമ്പ് എടുത്തിട്ടുള്ള ലോണിന് 30,000/-രൂപ വരെ പലിശയിനത്തിൽ കിഴിവ് അനുവദനീയമാണ്. 01.04.1999 മുതൽ എടുത്തിട്ടുള്ള ലോണുകളിന്മേലുള്ള 2,00,000/-രൂപ വരെയുള്ള പലിശയും മൊത്ത വരുമാനത്തിൽ നിന്നും കുറവുചെയ്യാവുന്നതാണ്.

2016-17 കാലയളവിൽ താമസത്തിന് പുതുതായി നിർമ്മിച്ച ആദ്യ വീടിനു വേണ്ടിയുള്ള വായ്പാതുക 35,00,000/-ലക്ഷവും, വീടിന്റെ മൂല്യം 50,00,000/-രൂപയിൽ കവിയാതിരിക്കുന്നപക്ഷം സെക്ഷൻ 80(ഇ)(ഇ) പ്രകാരം പലിശയിനത്തിലുള്ള ചിലവ് 50,000/-രൂപ വരെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും കുറവു ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

2019 മുതൽ 31.03.2022 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ താമസത്തിന് പുതുതായി നിർമ്മിച്ച ആദ്യ വീടിന്റെ മൂല്യം 45 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാതി രിക്കുന്ന പക്ഷം സെക്ഷൻ 80(ഇ)(ഇ) (എ) പ്രകാരം പലിശയിനത്തിലുള്ള ചെലവ് 1,50,000/- രുപ വരെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും കുറവ് ചെയ്യാവുന്ന-താണ്.

രൊക്കം പണമായല്ലാതെ കുടുംബത്തിനു വേണ്ടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ള മെഡിക്ലെയിം തുക 25,000/- രൂപയിൽ കവിയാതെ കുറവു ചെയ്യാവുന്നതാണ്. മുതിർന്ന പൗരന്മാരായ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളത് 50,000/- രുപ വരെ കുറവ് ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

അംഗവൈകല്യമുള്ള ജീവനക്കാരുടെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും 75,000/- രുപ കുറവു ചെയ്യാവുന്നതാണ്. അംഗ/മാനസിക പരിമിതിയുള്ള ആശ്രിതരുള്ളപക്ഷം അവർക്ക് ചിലവായിട്ടുള്ള 1,00,000/- വരെയുള്ള തുക വരവിൽ നിന്ന് കുറവ് ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ഈ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിനായി മെഡിക്കൽ ആഫീസറുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റോ, സർവ്വീസ് ബുക്കിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതിന്റെ പകർപ്പോ ഹാജരാക്കേണ്ടതാണ്. അർബുദം,

എയിഡ്സ് മുതലായ നിർദ്ദിഷ്ട അസുഖങ്ങൾക്ക് ആശ്രിതർക്ക് വേണ്ടി ചിലവാക്കിയിട്ടുള്ള തുകയിൽ 40000/- രൂപ വരെ ഇളവ് അനുവദനീയമാണ്. (മുതിർന്ന പൗരന്മാരുടെ കാര്യത്തിൽ 1 ലക്ഷം രൂപ വരെ)

മക്കളുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പയിന്മേലുള്ള പലിശ പൂർണ്ണമായും കുറവു ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

പ്രധാനമന്ത്രിയുടെ ദുരിതാശ്വാസ ഫണ്ട്, കേരള സംസ്ഥാന പ്രളയ ദുരിതാശ്വാസ ഫണ്ട് എന്നിവയിലേക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള മുഴുവൻ തുകയും മൊത്ത വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് കുറവുചെയ്യാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ 2000/- രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള സംഭാവന രൊക്കം പണമായി നൽകിയിട്ടുള്ള പക്ഷം ആയതിന് ഈ ഇളവ് അനുവദനീയമല്ല.

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള കിഴിവുകൾ TDS സമയത്ത് തന്നെ അനുവദനീയമാണ്.

രാഷ്ട്രീയ പാർട്ടികൾക്ക് നൽകുന്ന സംഭാവനകളും വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് കുറവു വരുത്തുവാൻ അനുവദിക്കുമെങ്കിലും പ്രസ്തുത തുക കൂടി ഉൾപ്പെടുത്തിയാണ് ഇൻകംടാക്സ് ഈടാക്കേണ്ടത്. ഇൻകം ടാക്സ് റിട്ടേൺ ഫയൽ ചെയ്യുന്ന അവസരത്തിൽ പ്രസ്തുത രേഖകളുൾപ്പെടെ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ പ്രസ്തുത തുക തിരികെ ലഭ്യമാകുന്നതാണ്.

സെക്ഷൻ 80 (സി) പ്രകാരം പരമാവധി 150000/-രൂപ വരെ ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷം ഇളവനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ വിഭാഗത്തിൽപ്പെടുന്ന പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലേക്കുള്ള വരിസംഖ്യ, ഇൻഷുറൻസ് തുക (ആശ്രിതരായ കുട്ടികൾക്കും ബാധകമാണ്), അഞ്ചുവർഷത്തിൽ കുറയാതെയുള്ള ഷെഡ്യൂൾഡ് ബാങ്കിൽ/പോസ്റ്റോഫീസിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന സ്ഥിരനിക്ഷേപം, മക്കളുടെ (പരമാവധി രണ്ടുപേർ) ട്യൂഷൻ ഫീസ്, വീടിനുവേണ്ടി എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പയുടെ ഗഡു തുക തുടങ്ങിയവ വരവിൽ നിന്നും കുറവു വരുത്താവുന്നതാണ്.

ഇതിനു പുറമേ ദേശീയ പെൻഷൻ സ്കീമിലേക്കുള്ള നിക്ഷേപത്തിന് 50,000/- രൂപ വരെ ഇളവ് അനുവദനീയമാണ്. 80(സി) പ്രകാരമുള്ള പരമാവധി ഒന്നര ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് പുറമെയാണ് ഈ സൗജന്യം നിലവിലുള്ളത്.

ഇപ്രകാരമുള്ള കിഴിവുകൾ പരിഗണിച്ചശേഷം ടാക്സിന് പരിഗണിക്കേണ്ട തുക കണ്ടെത്തേണ്ടതും ചട്ടപ്രകാരമുള്ള ഇൻകം ടാക്സ് ഈടാക്കേണ്ടതുമാണ്. ടാക്സ് സ്ലാബുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

## Table -A

| | |
|---|---|
| 1. ആകെ വരുമാനം 2.50 ലക്ഷം രൂപ വരെ | 1) ടാക്സ് ഇല്ല. |
| 2. ആകെ വരുമാനം 2.50 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 5 ലക്ഷം വരെ | 2) 2.50 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 5% |
| 3. ആകെ വരുമാനം 5 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 10 ലക്ഷം വരെ | 3) 12,500+5 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലായ തുകയുടെ 20 % |
| 4. ആകെ വരുമാനം 10 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ | 4) 1,12,500 + 10 ലക്ഷത്തിന് മുകളിലുള്ള തുകയുടെ 30% |

## Table -B

| | |
|---|---|
| 1. ആകെ വരുമാനം 3 ലക്ഷം രൂപ വരെ | ടാക്സ് ഇല്ല. |
| 2. ആകെ വരുമാനം 3 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 6 ലക്ഷം വരെ | 3 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 5% |
| 3. ആകെ വരുമാനം 6 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 9 ലക്ഷം വരെ | 15000+6 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലായ തുകയുടെ 10 % |
| 4. ആകെ വരുമാനം 9 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 12 ലക്ഷം വരെ | 45000+9 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 15% |
| 5. ആകെ വരുമാനം 12 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 15 ലക്ഷം വരെ | 90000+ 12 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 20% |
| 6. ആകെ വരുമാനം 15 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ | 150000+15 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 30% |

ടാക്സിന് ടാക്സ്

ടേബിൾ-എ പ്രകാരം ടാക്സ് കണക്കാക്കുന്നവരുടെ വരുമാനം 5,00,000/-രൂപ വരെയുള്ള ജീവനക്കാർക്ക് ടാക്സ് റിബേറ്റായി 12,500/-രൂപാ വരെയും ടേബിൾ ബി പ്രകാരം കണക്കാക്കുമ്പോൾ വരുമാനം 7 ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെ ആണെങ്കിൽ 25000/-രൂപാ വരെയും സെക്ഷൻ 87(എ) പ്രകാരം അനുവദനീയ മാണ്. 50 ലക്ഷം മുതൽ ഒരു കോടി രൂപവരെയുള്ള വരുമാനക്കാരിൽ നിന്ന് ഇൻകം ടാക്സിന്റെ 10% സർചാർജ്ജായി ഈടാക്കേണ്ടതാണ്.

മുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള സ്ലാബിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കണ്ടെത്തുന്ന ഇൻകം ടാക്സിന്റെ 4 ശതമാനം ആരോഗ്യ-വിദ്യാഭ്യാസ സെസ്സ് കണക്കാക്കി ആയതുകൂടി ഈടാക്കപ്പെടേണ്ടതാണ്. ജനുവരി 2024 ലെ ശമ്പളം വരെ ഈടാക്കിയിട്ടുള്ള ഇൻകം ടാക്സ് തുകയെക്കാൾ കൂടുതലുള്ള തുക ഫെബ്രുവരി 2024-ലെ ശമ്പളത്തിൽ നിന്ന് കുറവുചെയ്ത് ഒടുക്കു വരുത്തേണ്ടതാണ്.

<u>പെൻഷൻകാർ</u>

ദേവസ്വം ബോർഡിൽ നിന്നും പെൻഷൻപറ്റി പിരിഞ്ഞ ജീവനക്കാരുടെ ഇൻകംടാക്സ് കണ്ടെത്തുന്നതും മുകളിൽ വിവരിച്ചിട്ടുള്ള മാർഗ്ഗരേഖകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ജീവനക്കാരെ പോലെ തന്നെ പെൻഷൻകാരുടെയും ടാക്സ് സ്ലാബുകൾ മുകളിൽ പ്രതിപാദിച്ച ക്രമത്തിലാണ് കണക്കാക്കേണ്ടത്. അഞ്ച് ലക്ഷം രൂപ വരെ ടാക്സബിൾ ഇൻകം ഉള്ള പെൻഷൻകാർക്കും പന്ത്രണ്ടായിരിത്തി അഞ്ഞൂറ് രൂപ വരെ സെക്ഷൻ 87(എ) പ്രകാരം റിബേറ്റ് അനുവദനീയമാണ്.

01.04.2023-ന് 60 വയസ്സ് പൂർത്തിയായിട്ടുള്ള പെൻഷൻകാരിൽ മൂന്നു ലക്ഷം രുപവരെ വരുമാനമുള്ളവർക്ക് ടാക്സ് ബാധകമല്ല. 80 വയസ്സ് പുർത്തിയായ പെൻഷൻകാർക്ക് അഞ്ചു ലക്ഷം രൂപ വരെ വരുമാനം ഉള്ളപക്ഷം ടാക്സ് ഒടുക്കുവാൻ ബാദ്ധ്യതയില്ലാത്തതാണ്.

മാതൃകാ ഇൻകം ടാക്സ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഫോറം ഇതോടൊപ്പം ചേർക്കുന്നു.

ഇൻകം ടാക്സ് ചട്ടങ്ങളുടെ പൂർണ്ണമായ രൂപം ഈ സർക്കുലറിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. ഇൻകംടാക്സ് കണക്കാക്കുന്നതിനും ഈടാക്കുന്ന തിനും/ഒടുക്കുന്നതിനുമായി ലഭ്യമായ മാർഗ്ഗരേഖ മാത്രമാണ് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. അതിനാൽ ആദായനികുതി വകുപ്പിന്റെ നിലവിലുള്ള നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും കൂടി പരിശോധിച്ച് നികുതി തിട്ടപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതാണ്.

ദേവസ്വം അക്കൗണ്ട്സ് ആഫീസർ
തിരുവിതാംകൂർ ദേവസ്വം ബോർഡ്

പകർപ്പ്:

1. എല്ലാ ആഫീസ് മേധാവികൾക്കും
2. ഐ.റ്റി.സെക്ഷൻ, തിരുവിതാംകൂർ ദേവസ്വം ബോർഡ്.
3. സെക്ഷൻ ഫയൽ

# INCOME TAX STATEMENT FOR THE FINANCIAL YEAR 2023-2024

## (Assessment Year 2024 - 2025) PAN No.:

In respect of Sri / Smt ______________________________ PEN No.______________

to be furnished by the employees / officers whose income exceeds Rs. 2,50,000/-

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | a | Gross Salary Income (includes Salary, DA, HRA, CCA, Interim Relief, OT Allowance, Deputation Allowance, Medical Allowance, etc.) | |
| | | March 2023 | : |
| | | April 2023 | : |
| | | May 2023 | : |
| | | June 2023 | : |
| | | July 2023 | : |
| | | August 2023 | : |
| | | September 2023 | : |
| | | October 2023 | : |
| | | November 2023 | : |
| | | December 2023 | : |
| | | January 2024 | : |
| | | February 2024 | : |
| | b | Leave Surrender | : |
| | c | Festival Allowance /Bonus/Ex-gratia and Incentive | : |
| | d | Pay Revision Arrears | : |
| | e | Total Salary Income (a + b + c + d) | : |
| 2 | | Deduct: HRA in the case of persons who actually incur expenditure by way of rent | |
| | | i Actual HRA received during the year | : |
| | | ii Actual rent paid in excess of 1/10th of the salary | : |
| | | iii 40% of the salary | : |
| | | (i) to (iii) whichever is least is exempted | : |
| 3 | | Balance (1-2) | : |
| 4 | | Deduct: a. Standard deduction (Rs. 50,000/-) | |
| | | b. Entertainment Allowance | : |
| | | c. Profession Tax Paid | : |
| 5 | | Net Salary Income (3-4) | : |
| 6 | | Deduct Interest / Accrued interest on HBA (maximum admissible amount is Rs. 30,000/-, if the property is acquired or constructed on or after 1-4-99 and such acquisition or construction is completed within three years of from the end of the financial year in which capital is borrowed deductible amount is Rs. 2.00 Lakh) | : |
| 7 | | Any other income ((70% of Rental Income less Building Tax and interest on building loan), Business, Capital Gains, Interest Income etc.) | : |
| 8 | | Gross Total Income (5 - 6 + 7) | : |
| 9 | | Deduct: a. Mediclaim paid by any mode other than cash | : |
| | | (a) Premium or payment for preventive health check up including for family: not exceeding Rs. 25,000/- (in case of senior citizen Rs. 50,000/-) | |
| | | (b) Premium or payment for preventive health check up for parents not exceeding Rs. 25,000/- (in case of senior citizen Rs. 50,000/-) | |

SUKUMAR

| | |
|---|---|
| | (c) Amount paid for medical expenditure including for family not exceeding Rs. 50,000/-(only for senior citizen)<br>(d) Amount paid for medical expenditure for parents not exceeding Rs. 50,000/- (only for senior citizen)<br>Aggregate amount of (a) and (c) or (b) and (d) should not exceed Rs. 75,000/- |
| b | Expenditure on medical treatment of mentally or physically handi-capped dependents (including the amount deposited in their name) [max. Rs. 75,000/- in case of severe disability over 80% max. Rs. 1,25,000/-] : |
| c | Expenditure incurred on medical treatment of the employee or spouse or children or parents, brothers and sisters for specified diseases or ailment like cancer, AIDS, etc. [max. Rs. 40,000/- in case of senior citizen Rs. 1,00,000/-] : |
| d | Amount of Interest repaid on loan taken for higher education of self or relative |
| e | Interest on fresh Housing Loan taken during the period from 1-4-2016 to 31-3-2017 for the first house and for loan up to Rs. 35 lakhs & value : of the residential house property does not exceed Rs. 50 lakhs [Addl. Rs. 50,000/-] - u/s 80EE |
| f | Interest on fresh Housing Loan taken during the period from 1-4-2019 to 31-3-2022 for the first house and value of the residential house : property does not exceed Rs. 45 lakhs [Addl. Rs. 1,50,000/-] u/s 80EEA |
| g | Interest on loan taken for the purchase of an electric vehicle and loan sanctioned during the period between 1-4-2019 and 31-3-2023 : [max. deduction Rs. 1,50,000/-] |
| h | Donation to various charitable and other funds including PM's/CM's National Relief Fund, Gujarath Earthquake Relief Fund, etc.(for amounts : exceeding Rs. 2,000/-; deductible only if the payment is made otherwise than by cash) |
| i | Contribution (other than cash) made to political party / electoral trust : |
| j | Deduction for interest from Savings Bank Accounts [Max. Rs. 10,000]: |
| k | Deduction for interest from Bank A/c.s, Co-op. Banks and Post Office [Max. Rs. 50,000] (only for Senior Citizens) : |
| l | Deduction for person with disability [Rs.75,000/-; in case severe disability over 80% Rs. 1,25,000]. : |
| | **Total (a) to (l)** : |
| 10 | Gross Total Income (8-9) : |
| 11 | Deduction under section 80C [max. Rs. 1,50,000/-] : |
| a | Contribution to GPF : |
| b | Contribution to SLI : |
| c | Contribution to GIS : |
| d | Contribution to FBS : |
| e | Life Insurance premia of self, spouse & children - (for new policies after 1-4-2012 premium limited to maximum of 10% of the sum assured) : |
| f | Purchase of NSC VIII issue : |
| g | Term deposit with Scheduled Bank for a fixed period of not less than 5 years : |
| h | Contribution towards Unit Linked Insurance Plan of UTI or LIC (of Self, Spouse & Children) : |
| i | Payment under a contract for annuity plan of the LIC or any other insurer: |
| j | Purchase of tax saving units of Mutual Fund or UTI : |
| k | Contribution to any Deposit Scheme or pension fund set up by National Housing Bank : |

| | | |
|---|---|---|
| l | Tuition fees [paid to university, college, school or educational institution situated within India for full-time education to any 2 children] | : |
| m | Housing Loan Repayment (Principal) & Stamp duty paid for purchase of property | : |
| n | Subscription to equity shares or debentures of an eligible issue | : |
| o | Subscription to eligible units of mutual fund | : |
| p | Contribution to PPF account of Self, Spouse & Children | : |
| q | Subscription to Infrastructure Bonds of NABARD | : |
| r | Deposit under Senior Citizens Saving Scheme | : |
| s | Girl Child Deposit Scheme - Sukanya Samriddhi Account | : |
| t | Five year Time Deposit in Post Office | : |
| u | Contribution to National Pension Scheme (NPS)-Section 80CCD | : |
| | **Total (a) to (u) (Maximum Rs. 1,50,000/- additional Rs. 50,000/-for NPS)** | : |
| 12 | Total Income rounded off to nearest multiple of ten rupees (10-11) | : |
| 13 | Tax on Total Income *(See Note)* | : |
| 14 | Less: Rebate under Sec. 87A (Rs. 12,500/- applicable for individuals having total income not exceeding Rs. 5 lakhs)<br>(Those opting under new scheme Rs. 25,000/- applicable for individuals having total income not exceeding Rs. 7 lakhs) | :<br>: |
| 15 | Income tax after Rebate (13-14) | : |
| 16 | Surcharge if total income exceeds Rs. 50 lakhs | |
| | Total Income above Rs. 50.00 lakhs upto Rs. 1.00 crores - 10% of (15) | : |
| | Total Income above Rs. 1.00 crore upto Rs. 2.00 crores - 15% of (15) | : |
| | Total Income above Rs. 2.00 crores - 25% of (15) | : |
| 17 | Total Tax Payable (15 +16) | : |
| 18 | Health and Education Cess [@ 4% of (17)] | : |
| 19 | Less: Relief for arrears of salary u/s. 89(1) | : |
| 20 | Balance Tax Payable (17+18-19) | : |
| 21 | Amount of Tax already deducted from Salary | : |
| 22 | Balance Income Tax to be paid | : |

Signature

Place:

Name, Designation & Office

Date:

## DECLARATION

(Cases in which the amount of HRA drawn is excluded from the Gross Salary)

I ............................................................... do hereby declare that I am actually incurring expenditure towards payment of rent of my residential accommodation to House No. ........................................ Place ............................................................. and that the amount of rent actually paid by me during ............................................. is Rs ............................................

Place:

Signature

Date:

Name, Designation & Office

Countersigned :

*Note:* Every individual has option either to continue to compute income tax under old income tax rates as shown in T; with all the deductions and exemptions as existed in last year or compute income tax as per new income tax rate shown in Table B without claiming any deductions and exemptions **except standard deduction of Rs. 50,000/-**are going to compute tax under new tax rates as per Table B, you will not be able to claim exmption for House Allowance (as per point no: 2 in the statement) & Profession Tax (as per point no: 4 (c) in the statement), House interest (as per point no: 6 in the statement), any of the deductions (as per point no: 9 & 11 in the statement).

**TABLE A:**

Total Income up to Rs. 2.50 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 2.50 lakhs & lessthan Rs. 5.00 lakhs - 5% of Total Income in excess of Rs. 2.50 lakhs

Total Income exceeds Rs. 5.00 lakhs & lessthan Rs. 10.00 lakhs - Rs. 12,500 plus 20% of Total Income in excess of Rs. 5.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 10.00 lakhs - Rs. 1,12,500 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 10.00 lakhs

**TABLE B:**

Total Income up to Rs. 3.00 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 3.00 lakhs & lessthan Rs. 6.00 lakhs - 5% of Total Income in excess of Rs. 2.50 lakhs

Total Income exceeds Rs. 6.00 lakhs & lessthan Rs. 9.00 lakhs - Rs. 15,000 plus 10% of Total Income in excess of Rs. 6.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 9.00 lakhs & lessthan Rs. 12.00 lakhs - Rs. 45,000 plus 15% of Total Income in excess of Rs. 9.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 12.00 lakhs & lessthan Rs. 15.00 lakhs - Rs. 90,000 plus 20% of Total Income in excess of Rs. 12.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 15.00 lakhs - Rs. 1,50,000 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 15.00 lakhs

# INCOME TAX STATEMENT FOR PENSIONERS THE FINANCIAL YEAR 2023-2024

## (Assessment Year 2024 - 2025) PAN No.:

In respect of Sri / Smt ______________________________

to be furnished to the Treasury /Bank whose income exceeds Rs. 2,50,000/-

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | a | Gross Pension Income ***(Strike off the month not considered)*** | |
| | | March/April 2023 | : |
| | | April/May 2023 | : |
| | | May/June 2023 | : |
| | | June /July 2023 | : |
| | | July /August 2023 | : |
| | | August/September 2023 | : |
| | | September /October 2023 | : |
| | | October/ November 2023 | : |
| | | November/December 2023 | : |
| | | December 2023 /January 2024 | : |
| | | January/ February 2024 | : |
| | | February/March 2024 | : |
| | b | Medical Allowance | : |
| | c | Festival Allowance /Bonus/Ex-gratia and Incentive | : |
| | d | Pay Revision Arrears | : |
| | e | Total Salary Income (a + b + c + d) | : |
| 2 | | Standard Deduction (Rs. 50,000/-) | : |
| 3 | | Net Salary Income (1-2) | : |
| 4 | | Deduct Interest / Accrued interest on HBA (maximum admissible amount is Rs. 30,000/-, if the property is acquired or constructed on or after 1-4-99 and such acquisition or construction is completed within three years of from the end of the financial year in which capital is borrowed deductible amount is Rs. 2.00 Lakh) | : |
| 5 | | Any other income ((70% of Rental Income less Building Tax and interest on building loan), Business- Capital Gains, Interest Income, etc.) | : |
| 6 | | Gross Total Income (3 - 4 + 5) | : |
| 7 | | Deduct: | |
| | a. | Mediclaim paid by any mode other than cash | : |
| | | (a) Premium or payment for preventive health check up including for family not exceeding Rs. 25,000/- (in case of senior citizen Rs. 50,000/-) | : |
| | | (b) Premium or payment for preventive health check up for parents not exceeding Rs. 25,000/- (in case of senior citizen Rs. 50,000/-) | : |
| | | (c) Amount paid for medical expenditure including for family not exceeding Rs. 50,000/- (only for senior citizen) | : |
| | | (d) Amount paid for medical expenditure for parents not exceeding Rs. 50,000/- (only for senior citizen) | : |
| | | Aggregate amount of (a) & (c) or (b) & (d) should not exceed Rs. 75,000/- | : |

SUKUMAR

| | | |
|---|---|---|
| | b | Expenditure on medical treatment of mentally or physically handi-capped dependents (including the amount deposited in their name) [max. Rs. 1,00,000/- in case of severe disability over 80% max. Rs. 1,25,000/-]: |
| | c | Expenditure incurred on medical treatment of the employee or spouse or children or parents, brothers and sisters for specified diseases or ailment like cancer, AIDS, etc. [max. Rs. 40,000/- in case of senior citizen Rs. 60,000/-and very senior citizen Rs. 80,000/-] : |
| | d | Amount of Interest repaid on loan taken for higher education of self or relative : |
| | e | Interest on fresh Housing Loan taken during the period from 1-4-2016 to 31-3-2017 for the first house and for loan upto Rs. 35 lakhs & value of the residential house property does not exceed Rs. 50 lakhs [Addl. Rs. 50,000/-] - u/s 80EE : |
| | f | Interest on fresh Housing Loan taken during the period from 1-4-2019 to 31-3-2022 for the first house and value of the residential house property does not exceed Rs. 45 lakhs [Addl. Rs. 1,50,000/-] u/s 80EEA : |
| | g | Interest on loan taken for the purchase of an electric vehicle and loan sanctioned during the period between 1-4-2019 and 31-3-2023 [max. deduction Rs. 1,50,000/-] : |
| | h | Donation to various charitable and other funds including PM's/CM's National Relief Fund, Gujarath Earthquake Relief Fund, etc. (for amounts exceeding Rs. 2,000/-; deductible only if the payment is made otherwise than by cash) : |
| | i | Deduction for rent paid (minimum of [Rent minus 10% of Total Income, 25% of Total income and Rs. 5,000/- pm]) : |
| | j | Contribution (other than cash) made to political party / electoral trust : |
| | k | Deduction for interest from Savings Bank Accounts [Max. Rs. 10,000] : |
| | l | Deduction for interest from Bank A/c.s, Co-op. Banks and Post Office [Max. Rs. 50,000] only for senior citizens : |
| | m | Deduction for person with disability [Rs. 75,000; in case severe disability over 80% Rs. 1,00,000] : |
| | | **Total (a) to (m)** : |
| 8 | | Gross Total Income (6-7) : |
| 9 | | Deduction under section 80C [max. Rs. 1,50,000/-] : |
| | a | Life Insurance premia of self, spouse & children (for new policies after 1-4-2012 premium limited to maximum of 10% of the sum assured) : |
| | b | Purchase of NSC VIII issue : |
| | c | Term deposit with Scheduled Bank for a fixed period of not less than 5 years : |
| | d | Contribution towards Unit Linked Insurance Plan of UTI or LIC (of Self, Spouse & Children) : |
| | e | Payment under a contract for annuity plan of the LIC or any other insurer : |
| | f | Purchase of tax saving units of Mutual Fund or UTI : |
| | g | Contribution to any Deposit Scheme or pension fund set up by National Housing Bank : |

| | | |
|---|---|---|
| h | Tuition fees [paid to university, college, school or educational institution situated within India for full-time education to any 2 children] | : |
| i | Housing Loan Repayment (Principal) & Stamp duty paid for purchase of property | : |
| j | Subscription to equity shares or debentures of an eligible issue | : |
| k | Subscription to eligible units of mutual fund | : |
| l | Contribution to PPF account of Self, Spouse & Children | : |
| m | Subscription to Infrastructure Bonds of NABARD | : |
| n | Deposit under Senior Citizens Saving Scheme | : |
| o | Girl Child Deposit Scheme - Sukanya Samriddhi Account | : |
| p | Five year Time Deposit in Post Office | : |
| q | Contribution to National Pension Scheme (NPS)-Section 80CCD | : |
| | **Total (a) to (q) (Maximum Rs. 1,50,000/- additional Rs. 50,000/-for NPS)** | : |
| 10 | Total Income rounded off to nearest multiple of ten rupees (8-9) | : |
| 11 | Tax on Total Income *(See Note)* | : |
| 12 | Less: Rebate under Sec. 87A (Rs.12,500/- applicable for individuals having total income not exceeding Rs. 5 lakhs)<br>(Those opting under new scheme Rs. 25,000/- applicable for individuals having total income not exceeding Rs. 7 lakhs) | :<br>: |
| 13 | Income tax after Rebate (11-12) | : |
| 14 | Surcharge | : |
| | Total Income above Rs. 50.00 lakhs upto Rs. 1.00 crore - 10% of (13) | : |
| | Total Income above Rs. 1.00 crore upto Rs. 2.00 crores - 15% of (13) | : |
| | Total Income above Rs. 2.00 crores - 25% of (13) | : |
| 15 | Total Tax Payable (13 +14) | : |
| 16 | Health & Education Cess [@ 4% of (15)] | : |
| 17 | Less: Relief for arrears of salary u/s. 89(1) | : |
| 18 | Balance Tax Payable (15+16-17) | : |
| 19 | Amount of Tax already deducted from Pension | : |
| 20 | Balance Income Tax to be paid | : |

Place: Signature :

Date: Name:

Note:- Every individual has option either to continue to compute income tax under old income tax rates as shown in T; with all the deductions and exemptions as existed in last year or compute income tax as per new income tax rate shown in Table B without claiming any deductions and exemptions **except standard deduction of Rs. 50,000/-** are going to compute tax under new tax rates as per Table B, you will not be able to claim exmption for House Allowance (as per point no: 2 in the statement) & Profession Tax (as per point no: 4 (c) in the statement), House interest (as per point no: 6 in the statement), any of the deductions (as per point no: 9 & 11 in the statement).

**In the case of Individuals born after 01-04-1964**

**TABLE A:**

Total Income up to Rs. 2,50 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 2.50 lakhs & lessthan Rs. 5.00 lakhs - 5% of Total Income in excess of Rs. 2.50 lakhs

Total Income exceeds Rs. 5.00 lakhs & lessthan Rs. 10.00 lakhs - Rs. 12,500 plus 20% of Total Income in excess of Rs. 5.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 10.00 lakhs - Rs. 1.12,500 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 10.00 lakhs

**In the case of Individuals (Senior Citizens) born during 01-04-1943 and 31-03-1963:**

**TABLE A: (Under old scheme)**

Total Income up to Rs. 3.00 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 3.00 lakhs & lessthan Rs. 5.00 lakhs - 5% of Total Income in excess of Rs. 3.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 5.00 lakhs & lessthan Rs. 10.00 lakhs - Rs. 10,000 plus 20% of Total Income in excess of Rs. 5.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 10.00 lakhs - Rs. 1.00,000 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 10.00 lakhs

**In the case of Individuals (Super Senior Citizens) born before 01-04-1943:**

**TABLE A: (Under old scheme)**

Total Income up to Rs. 5.00 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 5.00 lakhs & lessthan Rs. 10.00 lakhs - 20% of Total Income in excess of Rs. 5.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 10.00 lakhs - Rs. 1,00,000 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 10.00 lakhs

**TABLE B:**

Total Income up to Rs. 3.00 lakhs - nil

Total Income exceeds Rs. 3.00 lakhs & lessthan Rs. 6.00 lakhs - 5% of Total Income in excess of Rs. 2.50 lakhs

Total Income exceeds Rs. 6.00 lakhs & lessthan Rs. 9.00 lakhs - Rs. 15,000 plus 10% of Total Income in excess of Rs. 6.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 9.00 lakhs & lessthan Rs. 12.00 lakhs - Rs. 45,000 plus 15% of Total Income in excess of Rs. 9.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 12.00 lakhs & lessthan Rs. 15.00 lakhs - Rs. 90,000 plus 20% of Total Income in excess of Rs. 12.00 lakhs

Total Income exceeds Rs. 15.00 lakhs - Rs. 1,50,000 plus 30% of Total Income in excess of Rs. 15.00 lakhs