করদাতা ঃ

কর বর্ষ ঃ

আয় বর্ষ ঃ

মোট আয় নির্ণয়

আয়ের খাত ও বিবরণ	টাকা	টাকা	টাকা
১) বেতন খাতে আয় (ধারা-২১)ঃ	-		
১) মূল বেতন			
২) মহার্ঘ ভাতা/জীবিকা ভাতা/দুর্মূল্য ভাতা			
৩) বোনাস			
৪) দস্তুরি বা কমিশন ও ফিস			
৫) ক্ষতিপূরণ			
৬) বার্ষিক বৃত্তি			
৭) অগ্রিম বেতন			
৮) আপ্যায়ন ভাতা			
৯) চিকিৎসা ভাতা			
বাদ অকরধার্য মূল বেতনের ১০% অথবা ১,২০,০০০ টাকা যেটি কম			
১০) অবসর ভাতা			
বাদ-অকরধার্য (সম্পূর্ণ)			
১১) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিয়োগকর্তার দান			
১২) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডের সুদ			
বাদ-অকরধার্য ১৪.৫% হারে সুদ বা মূল বেতনের $\frac{১}{৩}$ যেটি কম			
১৩) অননুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডের সঞ্চিত উদ্বৃত্ত			
১৪) নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত গৃহপরিচালকের বেতন			
১৫) চার্জ ভাতা	*		
১৬) গ্র্যাচুইটি বা আনুতোষিক			
বাদ অকারধার্য	2,50,00,000 *		
১৭) বাড়ি ভাড়া ভাতা			
বাদ -অকরধার্য বার্ষিক ৩,০০,০০০ টাকা অথবা মূল বেতনের ৫০% (যেটি কম)			
১৮) বাসস্থান সুবিধাঃ			
সুসজ্জিত বা অসজ্জিত বাসস্থানঃ			
ক) বিনা ভাড়ায় বাসস্থান সুবিধাঃ			
মূলবেতনের ২৫% অথবা বার্ষিক মূল্য যেটি কম			
খ) কনশেসন হারে বাসস্থানঃ -> কমসুবিধা			
মূল্য বেতনের ২৫% অথবা বার্ষিক মূল্য যেটি কম – [illegible]			
বাদ-কর্তনকৃত বা প্রদত্ত ভাড়া	*		
১৯) যানবাহন ভাতা	৩০,০০০		
বাদ-অকরধার্য (সর্বোচ্চ)	*		
২০) যানবাহন সুবিধাঃ নিয়োগকর্তা কর্তৃক গাড়ি প্রদান করলে মূল বেতনের ৫% অথবা ৬০,০০০ টাকা যেটি বেশি			
২১) যানবাহন সুবিধাসহ ভাতাঃ			

মধ্যাহ্নভোজ
বাদ - অকরধার্য (সম্পূর্ণ)

যাতায়াত ভাতা
অকরধার্য হবে যখন গাড়ী না দিবে
" " না " " দিবে

মূল বেতনের উপর ৫% অথবা ৬০,০০০ টাকা যেটি বেশি

যোগ অতিরিক্ত ভাতা

২২) পাহাড়ী ভাতা

২৩) নগর ভাতা

২৪) ভ্রমণ ভাতা

বাদ অকরধার্য (প্রকৃত খরচ)

২। সিকিউরিটি সুদ খাতে আয় (ধারা-২২) ঃ

ক) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ

বাদ-অকরধার্য (সম্পূর্ণ)

খ) করবাদ সরকারি সিকিউরিটির সুদ (প্রাপ্ত সুদ × $\frac{১০০}{৮০}$)

কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ

বাদ-অনুমোদনযোগ্য খরচঃ

(১) ব্যাংক চার্জ ও কমিশন

(২) ঋণকৃত মূলধনের সুদ

গ) অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটি/ঋণপত্রের সুদ

অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটি/ঋণপত্রের সুদ

বাদ-অনুমোদনযোগ্য খরচ (২) অনুরূপ

ঘ) জিরো কুপন বন্ডের সুদ

বাদ অকরধার্য (সম্পূর্ণ)

৩। গৃহ-সম্পত্তি খাতে আয় (ধারা-২৪)ঃ

ক) ভাড়া দেওয়া গৃহ হতে আয়ঃ

প্রকৃত ভাড়া মূল্য

অথবা মিউনিসিপ্যাল মূল্য

বার্ষিক মূল্য (যেটি বেশি)

বাদ-অনুমোদনযোগ্য খরচ সমূহঃ

ক) মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ খরচ (আবাসিক উদ্দেশ্য ভাড়া দেয়া গৃহের ক্ষেত্রে বার্ষিক মূল্যের $\frac{১}{৪}$ এবং বাণিজ্যিক উদ্দেশ্য ভাড়া দেয়া গৃহের ক্ষেত্রে বার্ষিক মূল্যের ৩০%)

খ) ভূমি উন্নয়ন কর

গ) ভূমি ভাড়া ও খাজনা

ঘ) প্রদত্ত বার্ষিক কর (পৌরকর)

ঙ) বীমার প্রিমিয়াম

চ) বন্ধকী ঋণের সুদ

ছ) ঋণকৃত মূলধনের সুদ

জ) শূন্যতা ভাতা (বার্ষিক মূল্য × $\frac{\text{শূণ্য সময়}}{১২}$)

ঝ) অনাদায়ী ভাড়া

খ) আবাসিক গৃহের আয় সম্পূর্ণ অকরধার্য

৪। কৃষি খাতে আয় (ধারা-২৬)ঃ

ক) শস্য বিক্রয়

খ) কৃষি কার্যে ব্যবহৃত দালান হতে আয			
গ) কৃষি জমি লগ্নি হতে আয়			
ঘ) বর্গা চাষে আয়			
ঙ) চা বাগানের আয় (৬০%)			
চ) রাবার চাষের আয় (৬০%)			
ছ) চিনি শিল্পের আয় (ইক্ষুর বাজার মূল্য)			
জ) তামাক শিল্পের আয় (তামাকের বাজার মূল্য)			
ঝ) মৎস বিক্রয় (চাষের মাধ্যমে আয়)			
ঞ) হাঁস-মুরগী খামারের আয়			
বাদ-অকরধার্য সম্পূর্ণ			
ট) অন্যান্য কৃষি আয়			
বাদ অনুমোদনযোগ্য খরচসমূহঃ			
ক) ভূমি উন্নয়ন কর বা ভাড়া			
খ) যে কোন কর বা খাজনা			
গ) উৎপাদন খরচঃ			
১) চাষাবাদখরচ			
২) পরিবহন খরচ			
৩) স্বাভাবিক প্রক্রিয়া খরচ			
৪) কৃষি যন্ত্রপাতি বা গবাদিপশুর রক্ষনাবেক্ষণ			
(করদাতা কৃষি আয়ের জন্য হিসাবের বই না রাখলে ফসল বা শস্য বিক্রয়ের ৬০% উৎপাদন খরচ হিসাবে অনুমোদনযোগ্য হবে।)			
ঘ) বীমা প্রিমিয়াম			
ঙ) সেচ প্রকল্প রক্ষণাবেক্ষন খরচ			
চ) অবচয়			
ছ) বন্ধকী ঋণের সুদ			
জ) ঋণকৃত মূলধনের সুদ			
ঝ) কৃষি যন্ত্রপাতি বিক্রয়জনিত ক্ষতি			
ঞ) যন্ত্রপাতি বিনষ্টজনিত ক্ষতি			
ট) অন্যান্য মুনাফা জাতীয় খরচ			
৫। ব্যবসায় বা পেশা খাতে আয় (ধারা-২৮)ঃ			
ক) ব্যবসায় হতে আয়			
খ) পেশা হতে আয়			
গ) চা বগানের আয় (৪০%)			
ঘ) রাবার চাষের আয় (৪০%)			
ঙ) ব্যবসায়ের কলকজা বা অন্য কোন সম্পত্তি বিক্রয়ের মুনাফা (পূর্বে চার্জকৃত অবচয়ের সমপরিমাণ)			
<u>৬। ফার্মের আয়ের অংশ ৪৩(৩) ধারাঃ</u>			
অংশীদারি ফার্মের আয়ের অংশ			
<u>৭। স্বামী/স্ত্রী বা অপ্রাপ্ত বয়স্ক সন্তানের আয় ধরা ৪৩ (৪)ঃ</u>			
ক) স্বামী/স্ত্রী এবং নাবালক সন্তানের ফার্মের আয়ের অংশ (যদি করদাতা একই ফার্মের অংশীদার হয়)			
খ) স্বী/স্ত্রী সম্পত্তি হতে আয় (যদি স্বামী/স্ত্রী আয়কর রিটার্ন দাখিল না করেন			

গ) নাবালক সন্তানের সম্পত্তি হতে আয়			
৮। মূলধনী লাভ খাতে আয় (ধারা-৩১)ঃ			
স্থায়ী সম্পত্তি বিক্রয়ের মুনাফা (বিক্রয় মূল্য এবং ক্রয়মূল্যের পার্থক্য)!			
৯। অন্যান্য উৎস খাতে আয় (ধারা৩৩)ঃ			
১) স্থায়ী আমানতের সুদ (প্রাপ্ত সুদ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
২) ব্যাংক সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ (প্রাপ্ত সুদ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
৩) ইসলামী ব্যাংকের মুনাফা (প্রাপ্ত সুদ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
৪) পুকুরের মৎস বিক্রয় (প্রাকৃতিক মৎস)			
৫) বনজ কাঠ বিক্রয়			
৬) প্রাইভেট কোম্পানির লভ্যাংশ (প্রাপ্ত লভ্যাংশ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
৭) পাবলিক লিঃ কোম্পানির লভ্যাংশ (প্রপ্ত লভ্যাংশ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
বাদ-অকরধার্য	*		
৮) বই লেখার রয়্যালটি	২৫,০০০		
৯) ডাইরেক্টর হিসাবে প্রাপ্ত ফি			
১০) সঞ্চয়পত্রের সুদ (প্রাপ্ত সুদ $\times \frac{১০০}{৯৫}$)			
বাদ-৮২সি ধারা অনুসারে চূড়ান্ত করদায় পরিশোধ হিসাবে বিবেচ্য			
১১) কলকজা বা যন্ত্রপাতি ভাড়া হতে আয়			
১২) লটারির পুরস্কার (প্রাইজবন্ডের পুরস্কারসহ)			
বাদ-৮২সি ধারা অনুসারে চূড়ান্ত করদায় পরিশোধ হিসাবে গণ্য			
১৩) শব্দ পূরণ, তাসখেলা বা জুয়া হতে আয়			
বাদ-৮২ ধারা অনুসারে চূড়ান্ত করদায় পরিশোধ হিসাবে গণ্য			
১৪) খাতা দেখার প্রারিশ্রমিক			
১৫) খেয়া ঘাট হতে আয়			
১৬) ডাকঘর সঞ্চয় হিসাবে সুদ (প্রপ্ত লভ্যাংশ $\times \frac{১০০}{৯০}$)			
১৭) অব্যাখ্যাত আয় (ধারা-১৭)			
মোট অভ্যন্তরীণ আয় (ক্রমিক ১ হতে ৯)			
১০। বৈদেশিক আয়			
মোট আয়			

* যদি রয়্যালটি হতে উৎসে কর কাটা হয় তবে রয়্যালটি মোট আয়ের অন্তর্ভূক্ত হবে না।

৩.২.২৪ ঃ বেতন খাতে আয় ও নির্ণয়ে রেয়াত

১৯৮৪ সালের আয়কর অধ্যাদেশ অনুসারে করদাতা তার করদায় নির্ণয়ের ক্ষেত্রে কিছু কিছু বিনিয়োগের উপর কর রেয়াত পেয়ে থাকেন। করদাতার বেতন খাতে আয়ের ক্ষেত্রের এরূপ বিনিয়োগের উপর কর রেয়াত পাওয়া যায়। কর নির্ণয়ে করদাতা কতকগুলি নির্দিষ্ট খাতে বিনিয়োগের উপর ১৫% কর রেয়াত পাবেন। বর্তমানে বিনিয়োগ ভাতার উর্ধ্বসীমা হয়েছে মোট আয়ের ২৫% অথবা ১ কোটি ৫০ লক্ষ টাকা যেটি কম। বিনিয়োগ ভাতার বিষয়সমূহ নিম্নরূপঃ

১) করদাতার নিজের, স্ত্রী বা স্বামীর বা নাবালক সন্তানদের জীবন বীমার প্রিমিয়াম (বীমা মূল্যের ১০% এর বেশি হতে পারবে না।)
২) অবিভক্ত হিন্দু পরিবারের সদস্যদের জীবন বীমার প্রিমিয়াম;
৩) বার্ষিক বৃত্তি;
৪) সরকারি প্রভিডেন্ট ফান্ডে কর্মীর দান;
৫) অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিয়োগকর্তা ও কর্মীর দান;
৬) বার্ধক্য তহবিলে প্রদত্ত চাঁদা;
৭) সরকারি সিকিউরিটি, সঞ্চয়পত্র, আই,সি,বি কর্তৃক ইস্যুকৃত পত্র, বিনিয়োগ কোম্পানির শেয়ার ক্রয় এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ইস্যুকৃত ইউনিট ফান্ড ও মিউচ্যুয়াল ফান্ডে বিনিয়োগকৃত অর্থ।
৮) ডিপোজিট পেনশন স্কীমে দান; (বার্ষিক ৬০,০০০ টাকার অধিক নয়)
৯) দাতব্য হাসপাতালে দান;
১০) প্রতিবন্ধী কল্যাণ প্রতিষ্ঠানে দান;
১১) যাকাত তহবিলে দান;
১২) গ্রুপ বীমার দান;
১৩) আগা খান উন্নয়ন কার্যক্রমে দান;
১৪) জনকল্যাণ ও সেবামূলক বা শিক্ষা প্রতিষ্ঠান এবং প্রবীণ কল্যাণ সংস্থায় দান।
১৫) কমিউটার এবং ল্যাপটপ ক্রয় বাবদ অর্থ- (কম্পিউটার ক্রয় বাবদ ৫০,০০০ টাকা এবং ল্যাপটপ বাবদ ১ লক্ষ টাকার অধিক নহে।)
১৬) মুক্তিযুদ্ধের স্মৃতি রক্ষার্থে নিয়োজিত জাতীয় পর্যায়ের কোন প্রতিষ্ঠানে দান। (অনুচ্ছেদ-২৪)
১৭) জাতির জনকের স্মৃতি রক্ষার্থে নিয়োজিত জাতীয় পর্যায়ের কোন প্রতিষ্ঠানে দান। (অনুচ্ছেদ-২৫)
১৮) আইপিও (Intitial Public Offering) এর মাধ্যমে কোম্পানির শেয়ার, স্টক মিউচ্যুয়াল ফান্ডের ইউনিট বা ডিবেঞ্চার ক্রয়। (অনুচ্ছেদ-২৭)
১৯) সরকারি ট্রেজারী বন্ড ক্রয়। (অনুচ্ছেদ ২৮)

শিক্ষার্থীর নাম:........."জুয়েল"

প্রভাষক মহব্বত স্যারের

হিসাববিজ্ঞান, ফিন্যান্স, পরিসংখ্যান, বিজনেস ম্যাথ, ট্যাক্স, পোর্টফোলিও, ফিন্যানসিয়াল এনালাইসিস, রিসার্চ ইংলিশ এবং অনার্সের সকল বিষয় ।
BBA, Hon's, Degree, M.Com, MBA এবং CA শিক্ষার্থীদের জন্য
বাস স্ট্যান্ড সংলগ্ন, কোনাপাড়া, ঢাকা। মো বা: ০ ১ ৯ ১ ২ - ৯ ২ ২ ২ ০ ৭

এম এন মহব্বত
প্রভাষক, (ডেমরা বিশ্ববিদ্যালয় কলেজ), বি.বি.এ, এম.বি.এ, এম.এ.এস (এম.ফিল সমমান) এবং পি. এইচ. ডি (গবেষক)
মোবা:০১৯১২-৯২২২০৭

বেতন খাতে আয়

১. জনাব শ্যামল কুমার রায় একটি বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের হিসাবরক্ষক। ৩০ জুন ২০১৫ ইং তারিখে সমাপ্ত আয় বৎসরে তার আয়সমূহ নিম্নরূপঃ

মূল বেতন ঃ মাসিক ২০,০০০ টাকা।
মহার্ঘ বেতন ঃ মূল বেতনের ১৫%।
উৎসব ভাতা ঃ ২ মাসের মূল বেতনের সমান।
তাকে নিয়োগকর্তা ব্যক্তিগত ব্যবহারে জন্য একটি গাড়ি দিয়েছেন যার
বাসস্থান সুবিধা ঃ বিনা ভাড়ায় একটি সু-সজ্জিত বাড়ি নিয়েছেন যার আনুমানিক পৌরমূল্য ৫০,০০০ টাকা।
আপ্যায়ন ভাতা ঃ বার্ষিক ১৫,০০০ টাকা, বার্ষিক খরচ ২২,০০০ টাকা।
চিকিৎসা ভাতা ঃ ৬,০০০ টাকা বার্ষিক যার প্রকৃত খরচ ৫,০০০ টাকা। তিনি মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে দান করেন এবং তার নিয়োগকর্তাও সম-পরিমাণ অর্থ দান করেন। উক্ত বৎসর এই তহবিল থেকে ১৪% হারে সুদ পান ২৫,০০০ টাকা।
অগ্রিম বেতন ঃ ২ মাসের মূল বেতনের সমান।
অতিরিক্ত দায়িত্ব ভাতা ঃ বার্ষিক ২২,০০০ টাকা।

জনাব শ্যামলের আয়বর্ষে অন্যান্য খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপঃ
তার নিজের নামে ১,০০,০০০ টাকার, স্ত্রীর নামে ২,০০,০০০ টাকার এবং নাবালক সন্তানের নামে ১,৫০,০০০ টাকার জীবন বীমা পলিসি রয়েছে; উক্ত বৎসরে তিনি বীমা প্রিমিয়াম প্রদান করেন ৭০,০০০ টাকা, বই ক্রয় করেন ৫০,০০০ টাকা, সংসার পরিচালনা খরচ করে ১,৭০,০০০ টাকা, প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান করেন ৭,০০০ টাকা। আগা খাঁ উন্নয়ন তহবিলে দান করেন ৫,০০০ টাকা, অনুমোদিত কোম্পানি শেয়ার ক্রয় ১০,০০০ টাকার, সঞ্চয়পত্র ক্রয় ৫০,০০০ টাকায়, ডিপিএস -এর জমা করেন ৬,০০০ টাকা।
উক্ত বৎসরের আয়ের পরিমাণ নির্ণয় কর মোট বিনিয়োগ ভাতা ও কর দায় কত হবে তা নির্ধারিত ছকে দেখাও।

২. জনাব আসাদুজ্জামান একজন সরকারি কর্মকর্তা। তিনি ১৫,০০০-৫০০-১৭,৫০০ টাকা বেতন স্কেলে ১ নভেম্বর, ২০১৫ তারিখে তার মূল বেতন ছিল ১৭,০০০ টাকা। তার বার্ষিক বেতন বৃদ্ধির তারিখ প্রতি বছর ১০ নভেম্বর। বেতন খাতে তার অন্যান্য আয়সমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

মহার্ঘ ভাতা ঃ মূল বেতনের ৩০%;
উৎসব ভাতা ঃ ২ মাসের মূল বেতনের সমান (অর্থ বৎসরে অক্টোবর ও জানুয়ারি);
চিকিৎসা ভাতা ঃ ৬,০০০ টাকা;
অফিসে যাতায়াতের জন্য নিয়োগকর্তা তাকে একটি গাড়ি দিয়েছেন যার রক্ষণাবেক্ষণ খরচ সরকারই বহন করে। উক্ত বৎসরে তিনি যাতায়াত ভাতা পান ৭,০০০ টাকা।
সরকার তার নামে কনসেশন হারে একটি সু-সজ্জিত বাড়ি দিয়েছেন যার আনুমানিক ভাড়া মূল্য ৮,০০০ টাকা; কিন্তু সরকার তার বেতন থেকে কর্তন করে প্রতি মাসে ৪,০০০ টাকা।
ছুটি নগদায়ন ৪৫ দিনের সমান।
চাকর ভাতা ঃ মাসিক ১,২০০ টাকা।
শ্রান্তি বিনোদন ভাতাঃ মাসিক ৫০০ টাকা।
বিভাগীয় প্রধান হিসাবে ভাতা ঃ মাসিক ৫০০ টাকা।
বার্ষিক বৃত্তি পেয়েছেন ঃ ৭,০০০ টাকা।
ক্ষতিপূরণ ভাতা ঃ ৪,০০০ টাকা
তিনি মূল বেতনের ২০% সরকারি বা সাধারণ ভবিষ্যৎ তহবিলে দান করেন। উক্ত বৎসরে তিনি ১২.৫% হারে উক্ত তহবিল থেকে সুদ পান ৪৫,০০০ টাকা।

২০১৪-২০১৫ আয় বৎসরে জনাব আসাদুজ্জামানের অন্যান্য খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
জীবন বীমা প্রিমিয়াম ১০,০০০ (পলিসির মূল্য ৫০,০০০ টাকা); বন্ধুর মেয়ের বিয়েতে উপহার ২,০০০ টাকা; শেয়ার ক্রয় ৪,০০০ টাকা; সরকারি লগ্নিপত্রে বিনিয়োগ ২,০০০; আই সি বি ইউনিট সার্টিফিকেট ক্রয় ১,৫০০ টাকা; ডিপোজিট পেনসন স্কিমে দান ৬,০০০ টাকা, দাতব্য হাসপাতালে দান ২,০০০ টাকা; যাকাত তহবিলে দান ৫০০ টাকা; গ্রুপ বীমা প্রিমিয়াম ৪৮০ টাকা, কল্যাণ তহবিলে দান ৬০০ টাকা।
জনাব আসাদুজ্জামানের মোট আয়, বিনিয়োগ ভাতা ও করদায় নির্ণয় কর।

৩. জনাব তপন বিশ্ববিদ্যালয়ের একজন সহযোগী অধ্যাপক। ২০১৪-২০১৫ আয় বছরে তার আয় সমূহ ছিল নিম্নরূপঃ-

মূল বেতন ঃ মাসিক ২৫,০০০ টাকা।
মহার্ঘভাতা ঃ মূল বেতনের ৩০%।
বাসস্থান সুবিধা ঃ ঢাকায় থাকার জন্য একটি ভাড়ামুক্ত অসজ্জিত বাড়ি দেয়া হয় যার মাসিক ভাড়া মূল্য ১০,০০০ টাকা।
যাতায়াত ভাতা ঃ মাসিক ৩,৫০০ টাকা। তার নিজের কোন গাড়ি নেই।
চিকিৎসা ভাতা ঃ মাসিক ১,০০০ টাকা (খরচ ৭০০ টাকা)।
বোনাস ঃ ২ মাসের মূল বেতনের সমান।
আপ্যায়ন ভাতা ঃ অফিস চলাকালীন সময়ের জন্য প্রাপ্ত বার্ষিক ১৮,০০০ টাকা।
দায়িত্ব ভাতা ঃ মাসিক ২,৫০০ টাকা।
তিনি অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে মূল বেতনের ১০% দান করেন এবং তার নিয়োগকর্তাও সম-পরিমাণ অর্থ দান করেন। আয়বর্ষে তিনি ১৬% হারে উক্ত ফান্ড থেকে সুদ পান ২৫,০০০ পান।
উক্ত বর্ষে তিনি জীবন বীমা প্রিমিয়াম প্রদান করেছেন ২৫,০০ টাকা (বীমা পলিসির মূল্য ছিল ২,০০,০০০ টাকা)। অনুমোদিত কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ৫০,০০০ টাকা, যাকাত তহবিলে দান ৫,০০০ টাকা, প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান ১০,০০০,ডিপোজি পেনশন স্কিমে দীন ১,৫০০ টাকা, যৌথ বীমা তহবিলে দান ৪৮০ টাকা, কল্যাণ তহবিলে দান ৬০০ টাকা ও হজ্ব প্রকল্পের ৩,০০০ টাকা। সংশ্লিষ্ট বর্ষে তিনি ১০,০০০ টাকা অগ্রিম আয়কর প্রদান করেছিল।

জনাব তপনের বেতন খাতে মোট আয়, বিনিয়োগ ভাতা ও নীট কর দায় নির্ণয় কর।

৪. মিঃ আতা খান একটি প্রাইভেট কোম্পানির ম্যানেজার। তার মোট আয় ও বিনিয়োগ ভাতা নির্ণয় কর।

সংশ্লিষ্ট তথ্যাবলি নিম্নরূপঃ

ক) মূল বেতন মাসিক ১৫,৮০০ টাকা।

খ) দুর্মূল্য ভাতা মূল বেতনের ২০%

গ) দুই মাসের মূল বেতনের সমপরিমাণ বোনাস।

ঘ) আপ্যায়ন ভাতা ৪,০০০ টাকা।

তিনি অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে মূল বেতনের ১০% দান করেন। ঐ তহবিল থেকে তার প্রাপ্য সুদ ১,২০০ টাকা (১২%) হারে। মাসিক ২,৫০০ টাকা ভাড়াতে তাকে একটি সুসজ্জিত বাড়ি দেওয়া হয়েছে। তিনি জীবন পত্রের জন্য ১,২০০ টাকা কিস্তি দেন। সংশ্লিষ্ট বর্ষে তিনি ১,৫০০ টাকা বই ক্রয় করেন। তার দুটি ছেলে মেয়ে স্কুলে ও কলেজে পড়ে।

৫. জনাব আবিদ হাসান স্কয়ার লিমিটেড এর ব্যবস্থাপক। ২০১৫ সালের ৩০ শে জুন তারিখে সমাপ্ত বছরে তার আয় ছিল নিম্নরূপঃ

১। মূল বেতন মাসিক ৫০,০০০ টাকা।

২। মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ২০%।

৩। যাতায়াত ভাড়া মাসিক ৪,৫০০ টাকা।

৪। চিকিৎসা ভাতা মাসিক ১,৫০০ টাকা।

৫। আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ২,০০০ টাকা।

৬। বোনাস ৪ মাসের মূল বেতনের সমান।

৭। কমিশন বিক্রয়ের ২% (বিক্রয় ২০,০০,০০০ টাকা)।

৮। বাড়ি ভাড়া ভাতা মূল বেতনের ৬০%।

৯। চার্জ ভাতা মাসিক ১০,০০০ টাকা।

১০। নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত গৃহপরিচারিকার বেতন মাসিক ১,৫০০ টাকা।

১১। অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে নিয়োগকর্তার দান মূল বেতনের ১০%।

১২। প্রভিডেন্ড ফান্ডের সুদ ১৫% হারে ৩,০০০ টাকা।

তিনি উক্ত বছরে নিম্নলিখিত খরচাবলি সম্পাদন করেছেনঃ

জীবন বীমার প্রিমিয়াম ১০,০০০ টাকা; ঋণ ক্রয় ৫০,০০০ টাকা; সঞ্চয়পত্র ক্রয় ৪০,০০০ টাকা; সন্তানের শিক্ষা খরচ ১০,০০০ টাকা।

জনাব আবীদ হাসানের মোট আয় ও বিনিয়োগ ভাতা নির্ণয় কর।

৬. জনাব ইশরাক হাসান এর আয় ও বিনিয়োগ ভাতা নির্ণয় কর।

১। মূল বেতন মাসিক ৪০,০০০ টাকা।

২। মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ৩০%।

৩। আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ৩,০০০ টাকা প্রকৃত খরচ মাসিক ২,০০০ টাকা।

৪। চিকিৎসা ভাতা মাসিক ১,২০০ টাকা প্রকৃত খরচ মাসিক ১,০০০ টাকা।

৫। বোনাস তিন মাসের মূল বেতনের সমান।

৬। তাকে একটি ভাড়া মুক্ত সুসজ্জিত বাসস্থান দেওয়া হয়েছে যার বার্ষিক মূল্য ১,০০,০০০ টাকা।

৭। তাকে সম্পূর্ণ ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য একটি গাড়ি দেওয়া হয়েছে।

৮। বিধিবদ্ধ প্রভিডেন্ট ফান্ডে তার দান মূল বেতনের ১০%।

৯। গত আয় বছরের বকেয়া বেতন ৩০,০০০ টাকা এ বছর পেয়েছে যা গত আয় বছরে মোট আয় নির্ণয়ের সাথে যুক্ত ছিল না।

জনাব ইশরাকের উক্ত বছরে নিম্নোক্ত খরচাদি হয়ঃ

জনাব ইশরাক জীবন বীমার পলিসি বাবদ তার নিজের জন্য ১০,০০০ টাকা এবং তার স্ত্রীর জন্য ৮,০০০ টাকা প্রিমিয়াম দেন (যুক্ত পলিসি ছিল ২,০০,০০০ টাকা); শেয়ার ক্রয় ১০,০০০ টাকা; প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান ১৫,০০০ টাকা; সন্তানের শিক্ষা ব্যয় ১২,০০০ টাকা; সরকারি যাকাত তহবিলে দান ১৫,০০০ টাকা; ডিপোজিট পেনশন স্কীমে জমা ২৪,০০০ টাকা।

জনাব ইশরাক হাসানের মোট আয় ও বিনিয়োগ ভাতা বা কর রেয়াতযোগ্য আয় নির্ণয় কর।

৭. নিম্নলিখিত লিখিত বিবরণাদি হতে ৩০-০৬-২০১৬ তারিখে সমাপ্ত বর্ষের জন্য জনাব টুটুলের মোট আয় ও কর রেয়াতযোগ্য আয় এবং করদায় নির্ণয় করঃ

১। মূল বেতন ৩,৬০,০০০ টাকা।

২। মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ২০%।

৩। আপ্যায়ন ভাতা মূল বেতনের ১০%।

৪। চিকিৎসা ভাতা মাসিক ৮০০ টাকা প্রকৃত খরচ মাসিক ১,০০০ টাকা।

৫। সন্তানের শিক্ষার জন্য অনুদান ২৫,০০০ টাকা।

৬। চাকর ভাতা ২০,০০০ টাকা।

৭। অফিস চলাকালীন দুপুরের মধ্যাহ্নভোজ বাবদ মাসিক ৪,৫০০ টাকা।

৮। যাতায়াত ভাতা মাসিক ২,৫০০ টাকা।

৯। পূর্বের চাকুরি হতে ক্ষতিপূরণ ২০,০০০ টাকা।

১০। অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে কর্মী ও নিয়োগকর্তার দান ৭২,০০০ টাকা।

১১। জনাব টুটুলকে নিয়োগকর্তা একটি গাড়ি প্রদান করেছে যা সে সম্পূর্ণ ব্যক্তিগত কাজে ব্যবহার করেন।

১২। প্রভিডেন্ট ফান্ডের সুদ ১৮% হারে ৪,৫০০ টাকা।

১৩। বাড়ি ভাড়া ভাতা মাসিক ১০,০০০ টাকা।

উক্ত বছরে তার খরচ ও বিনিয়োগ নিম্নরূপঃ

জীবন বীমার প্রিমিয়াম ২০,০০০ টাকা (বীমা মূল্য ১,৬০,০০০ টাকা) কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ২০,০০০ টাকা; বই ক্রয় ৫,০০০ টাকা; সন্তানের শিক্ষা ব্যয় ১০,০০০ টাকা; যাকাত তহবিলে দান ১২,০০০ টাকা; কলেজে দান ২০,০০০ টাকা।

৮. জনাব মালেকের ২০১৪-২০১৫ আয় বৎসরে আয়গুলো ছিল নিম্নরূপঃ

১) বেতন মূল মাসিক ১৭,০০০ টাকা (১,০০০ টাকা মহার্ঘ ভাতা সহ)

২) উৎসব বোনাস ৩ মাসের মূল বেতনের সমান।

৩) আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ১,৫০০ টাকা প্রকৃত খরচ মাসিক ১,৪০০ টাকা।

৪) যাতায়াত ভাতা মাসিক ৩,০০০ টাকা প্রকৃত খরচ মাসিক ১,০০০ টাকা।

৫) কনসেশন হারে তাকে একটি (সজ্জিত বাড়ি দেওয়া হয়েছে যার ভাড়া মাসিক ১,০০০ টাকা)।

৬) চার্জ ভাতা মাসিক ১,৫০০ টাকা।

৭) নিয়োগকর্তা কর্তৃক প্রদত্ত গৃহপরিচারিকার বেতন মাসিক ৫০০ টাকা।

সংশ্লিষ্ট বৎসরে তিনি নিম্নোক্ত খরচগুলো করেনঃ

১) জীবন বীমা প্রিমিয়াম ৬,০০০ টাকা (বীমা মূল্য ৪০,০০০ টাকা)।

২) বই ক্রয় ৭,০০০ টাকা।

শেয়ার ক্রয় ১০,০০০ টাকা।

৪) ডিপোজিট পেনশন স্কীমে দান মাসিক ১,০০০ টাকা।

৫) ৫০০ টাকা যৌথ বীমা তহবিলে দান।

৬) সরকারি যাকাত তহবিলে দান ৬,০০০ টাকা।

তার মোট আয়: বিনিয়োগ ভাতা এবং করদায় নির্ণয় কর।

৯. জনাব জাবের একটি বেসরকারি কোম্পানিতে ২০,০০০-১,০০০×১০-৩০,০০০ টাকা বেতন স্কেলে চাকরি করেন। ২০১৫ সালের ৩০ জুন তারিখে তার মূল বেতন ছিল ২৫,০০০ টাকা। তার বেতন বৃদ্ধির তারিখ ১ জানুয়ারি। চিকিৎসা ও আপ্যায়ন ভাতা হিসেবে তিনি মাসিক ৩,০০০ টাকা ও ২,০০০ টাকা প্রাপ্ত হন। উৎসব বোনাস হিসেবে তিনি দুই ঈদে এক মাসের মূল বেতনের সমান একটি করে দুইটি বোনাস পান। জনাব জাবেরকে ভাড়ামুক্ত একটি সুসজ্জিত বাড়ি দেয়া হয় যেটির ভাড়া মূল্য ৯৬,০০০ টাকা। তাকে পূর্ণকালীন ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য একটি গাড়িও প্রদান করা হয়। তিনি তার মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্য তহবিলে জমা দেন। তার নিয়োগকর্তারও সমপরিমাণ অর্থ উক্ত তহবিলে প্রদান করেন। উক্ত বছরে তার বিনিয়োগ ও খরচসমূহ নিম্নরূপ ছিলঃ

১) পারিবারিক ব্যয় ২,০০,০০০ টাকা;

২) বিমা সেলামী (পলিসি মূল ৪,০০,০০০ টাকা) ৫০,০০০ টাকা;

৩) প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান ১০,০০০ টাকা;

৪) তালিকাভুক্ত কোম্পানির প্রাথমিক শেয়ার ক্রয় ২০,০০০ টাকা;

৫) অতালিকাভুক্ত কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ১৫,০০০ টাকা।

জনাব জাবেরের ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষের জন্য মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

১০. জনাব ড. আশরাফ আলী চট্টগ্রাম বিশ্ববিদ্যালয়ের একজন অধ্যাপক। তিনি মাসে ২০,০০০ টাকা বেতন পান। বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষ তাঁকে একটি সু-সজ্জিত বাসস্থান দিয়েছেন যার বার্ষিক মূল্য ৫০,০০০ টাকা। তিনি যাতায়াত ভাতা বাবদ মাসে ১,৮০০ টাকা; চিকিৎসা ভাতা বাবদ মাসে ৬০০ টাকা এবং আপ্যায়ন ভাতা বাবদ মাসে ১,৫০০ টাকা পান। বিভাগীয় চেয়ারম্যান হিসেবে তিনি মাসে ২,০০০ টাকা সম্মানী পান। তিনি তাঁর মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে দান করেন। বিশ্ববিদ্যালয় কর্তৃপক্ষ ও উক্ত তহবিলে সমপরিমাণ অর্থ দান করেন। ভবিষ্যৎ তহবিলের সুদ বাবদ ১৪% হারে তিনি ৬৩,০০০ টাকা পেয়েছেন। তিনি দুই মাসের বেতনের সমপরিমাণ অর্থ উৎসব ভাতা হিসেবে পেয়েছেন।

তিনি উক্ত বছরে ২৫,০০০ টাকার সেভিংস সার্টিফিকেট এবং ৩০,০০০ টাকার পাবলিক কোম্পানির শেয়ার ক্রয় করেছেন। তাঁর একটি জীবন বীমা আছে যার প্রিমিয়াম বাবদ তিনি ১২,০০০ টাকা প্রদান করেছেন। বীমা মূল্য ১,০০,০০০ টাকা। তিনি ৪,০০০ টাকার বই ক্রয় করেছেন এবং হজ্ব স্কীমে মাসে ২,০০০ টাকা জমা দেন। তিনি যাকাত তহবিলে ১২,০০০ টাকা; অগ্রিম আয়কর বাবদ ৫,০০০ টাকা এবং প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে ৫,০০০ টাকা দান করেছেন। ২০১৪-২০১৫অর্থ বছরে তার মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

১১. জনাব আব্দুর রাজ্জাক বেসিক ব্যাংকের ম্যানেজার। তার মূল বেতন ২১,০০০ টাকা। তিনি বাড়ি ভাড়া ভাতা বাবদ মূল বেতনের ৬০% এবং চিকিৎসা ভাতা বাবদ মাসে ৮০০ টাকা পান। চিকিৎসা ভাতা বাবদ ঐ বছরে তার প্রকৃত খরচ ৬,০০০ টাকা। তিনি আপ্যায়ন ভাতা বাবদ মাসে ২,০০০ টাকা পান। তিনি তার মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে দান করেন। ব্যাংক ও উক্ত তহবিলে সমপরিমাণ অর্থ দান করেন। ভবিষ্যৎ তহবিলের সুদ বাবদ তিনি ১৬% হারে ৩২,০০০ টাকা পেয়েছেন। বোনাস তিন মাসের বেতনের সমান।

তিনি ২৮,০০০ টাকার সেভিংস সার্টিফিকেট ও ১২,০০০ টাকার শেয়ার ক্রয় করেছেন। নিজ ও স্ত্রীর জীবন বীমার প্রিমিয়াম হজ্ব স্কীমে মাসে ১,৫০০ জমা দেন।

২০১৪-২০১৫আয় বছরে জনাব আব্দুর রাজ্জাকের মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

12. Mr. Rahman is an accountant of an organization. His incomes are following for the income year 2014-2015:

Basic salary : Monthly Tk. 15,000;

Festival bonus : Equivalent to two months' basic salary;

House rent allowance : Tk. 6,000 per month;

Dearness allowance : 30% of basic salary

Medical allowance : Tk. 1,500 per month of which actual expenditure is Tk. 1,200 per month;

Entertainment allowance : Tk. 1,800 per month of which actual expenditure is Tk. 1,500

His office has provided him with a car, to be used fully for the official purpose and bears the necessary expenses for it. He contributes 10% of the basic salary to recognised provident fund in which the employer also contributes the same amount. He has received Tk. 16,000 as interest from his fund at 15% interest rate.

His other expenditure for the income year are as follows:-

He has insured his life for Tk. 1,00,000 and his wife's life for Tk. 1,50,000. He has paid insurance premium on the above two policies Tk. 16,000 for this year. He has purchased share for Tk. 2,000, I.C.B certificate for Tk. 1,000, Reading books for Tk. 500 and savings certificate for Tk. 50,000. He has donated Tk. 200 to Local school, Tk. 500 to local club, Tk. 500 to Prime Minister's Relief Fund and Tk. 1,000 to Zakath fund.

Compute total assessable income, investment allowance and tax liability of professor Anil Chandra Shah for the relevant year.

13. Mr. Akash is a manager of a prominent company. His income for the year ended 30th June2015is as follows:

(i) Basic salary : Tk. 25,000 per month.

(ii) Bonus : Equivalent to two month's salary;

(iii) Dearness allowance : 30% of basic salary

(iv) Advance salary : Two month's salary:

(v) Commission : 10% of net income net income is Tk. 1,00,000;

(vi) Special allowance : Tk. 1,000 for the year;

(vii) He has allowed a rent free unfurnished house. The expected rental value of the house is Tk. 1,20,000.

(viii) Medical allowance : Tk. 1,5000 per month:

(ix) He has provided with a full time car by the company, which is to be used for official purpose and personal purpose. The employer has incurred Tk. 50,000 for the upkeep of the car of this year. He has also received Tk. 10,000 as conveyance allowance for this year.

(x) He contributes 10% of the basic salary to an unrecognized provident fund and his employer contributes the same amount.

Compute total assessable income

14. Professor Anil Chandra Shah is the Principal of Govt. Rajandra College, Faridpur. His income and other relevant items for the year ended 30th June, 2015 are as follows:

1. Basic salary : Tk. 16,500 per month;

2. Dearness allowance : Tk. 500 per month of which actual expenditure is Tk. 400 per month.

3. Medical allowance : Tk. 500 per month of which actual expenditure is Tk. 400 per month.

4. Entertainment allowance : Tk. 500 per month;
5. Bonus : Equivalent to two months' basic salary;
6. Compensation : Tk. 7,000 for this year;
7. He has provided a furnished house with a concesional rate i.e Govt. deducts his received house rent and additional 7.5% of basic salary. The probable rent of this house is Tk. 8,000 per month.
8. He has been provided a car of which necessary expenses bear by Govt. and also Tk. 2,000 per month as conveyance allowance.
9. Advance salary : Tk. 16,500 which is equivalent to one month's salary;
10. Servant allowance : Tk. 2,000 per month;
11. Charge allowance : Tk. 1,500 per month;

His expenditure for this year are as follows :
1. Life Insurance Premium Tk. 20,000 (Policy value is Tk. 30,000;
2. Purchase of books : Tk. 3,000;
3. Purchase of furniture : Tk. 5,000;
4. Donation to local school : Tk. 1,000
5. He contributes 30% of his basic salary to Govt. provident fund and he receives Tk. 1,20,000 from this fund as interest at 12.5% interest rate.

For annuity Tk. 600 per month;
Debenture purchase Tk. 10,000;
Savings certificate, ICB certificate purchase Tk. 5,000;
He contributes to DPS Tk. 10,000; recognized charity Hospital Tk. 1,500 and recognized blind welfare institution Tk. 2,000;
Donation to Govet. Zakath fund Tk. 1,000 and Aga Khan development project Tk. 500;
He also contributes Tk. 500 to Prime Minister's Relief Fund.
He contributes Tk. 40 and Tk. 50 per month to Group insurance fund & welfare fund.

Compute total assessable income, investment allowance and tax liability of professor Anil Chandra Shah for the relevant year.

15. Mr. Zakir is an officer of a company. His income and expenditure for the year ended 30the June, 2015 were as follows:

Income from salary:
i) Basic salary Tk. 40,000 per month.
ii) Dearness allowance 25% of basic salary.
iii) Bousus equivalent two month basic salary.
iv) Advance salary Tk. 40,000.
v) Entertainment allowances 10% of basic salary.
vi) House rent allowance Tk. 21,000 per month.
vii) conveyance allowance Tk. 1,000 per month.
ix) Mr. Zakir contributes 10% of his basic to a recognized provident fund and his employer also contribute the same amount to that fund. He received Tk. 18,000 as interest @ 18% from accumulated balance of the provident fund.
x) Grants for the education of children Tk. 20,000.

During the year he incurred the following expenditure:
i) Life insurance premium Tk. 50,000 (Policy money Tk. 4,00,000).
ii) Purchase of savings certificate Tk. 50,000.
iii) Donation to Zakat fund Tk. 10,000.
iv) Purchase of shares Tk. 20,000.
v) Contribution to group insurance 5,000.
vi) Payment to deposit pension scheme Tk. 1,000 per month.

Determine the tax liability of Mr. Zakir.

16. Mr. Jabbar Ali is an employee of a co Bangladesh and his salary and benefits for the incom ended June 2015 were as follows:
i) Basic pay Tk. 3,00,000.
ii) House rent allowance Tk. 1,00,000.
iii) Festival bonus 2 months basic.
iv) Full time company car for which company incurred an expenditure of Tk. 1,00,000.
v) Annual membership fees of club Tk. 15,000.
vi) Company paid mobile telephone bill of Tk. 12,000.
vii) Leave encashment Tk. 10,000.
viii) Leave fare assistance tk. 30,000.
ix) Advance salary Tk. 35,000.
x) Company gave him international air ticket for pleasure trip during his leave for which company spent Tk. 35,000.

Find out the total taxable income and tax thereon for Jabbar Ali. (C.A May-June 2006)

17. Mr. Mahmud is serving in a private company. His income for the year ended 30th June, 2015 were as follows:
i) Basic salary Tk. 40,000 per month.
ii) Dearness allowance 20% of basic salary.
iii) House rent allowance Tk. 25,000 per month.
iv) Conveyance allowance Tk. 4,000 per month.
v) Medical allowance tk. 3,500 per month.
vi) Two festival bonus each equal to two month's basic salary.
vii) Entertainment allowance Tk. 2,500 per month.
viii) His contribution to recognized provident fund @ 10% of basic salary. The employer also contributes the same amount.
ix) Interest on provident fund @ 20% on accumulated balance equivalent to Tk. 20,000.

Determi9ne the income from salary of Mr. Mahmud.

18. Mr. Harun is an officer of a company. His income of the year ended 30th were as follows:
i) Basic salary tk. 35,000 per month.
ii) Two festival bonus each equal to one month's basic salary.
iii) Dearness allowance 25% of basic salary.
iv) He has provided with a car for fully private use.
v) He has been provided with a rent free quarter, the annual rental value of which is Tk. 80,000.
vi) During the year he received Tk. 30,000 as traveling allowance.
vii) Medical allowance Tk. 3,000 per month.
viii) His contribution to unrecognized provident fund @ 10% of basic salary.
ix) Interest on provident fund @ 15% on accumulated balance equivalent to 13,500.
x) Servant allowance Tk. 2,500 per month.

Compute taxable income from salary of Mr. Harun.

19. Mr. Kabir is a government officer. His income and expenditure for the year ended 30th June, 2015 were as follows:
i) Basic salary Tk. 30,000 per month.
ii) House rent 60% of basic salary.
iii) Conveyance allowance Tk. 48,000.
iv) Bonus equivalent three month's basic salary.
v) Medical allowance Tk. 2,500 per month.

5

vi) Entertainment allowance Tk. 3,000 per month.

vii) He contributes 10% of basic salary into a statutory provident fund.

Complete the income from salary of Mr. Kabir.

20. Mr. Abdullah Al-mamun is an officer of a company. His income and expenditure for the year ended 30th June, 2015 were as follows:

i) Basic salary Tk. 45,000 per month.

ii) Dearness allowance 20% of basic salary.

iii) Bonus equivalent four months basic salary.

iv) He has provided with a house at a confessional rate for which Tk. 2,500 per month is deducted from his salary. The annual value of the house is tk. 1,00,000.

v) During the year he received arrear salary of Tk. 30,000, not charge to income for any earlier income year.

vi) He has been provided with car for fully private use. In addition to it, he has also provided tk. 3,000 per month as conveyance allowance.

vii) Overtime's salary Tk. 50,000.

viii) Leave encashment Tk. 31,000.

ix) He has been provided with telephone facilities at his residence. The bill for this telephone reimbursed amounted to Tk. 30,000.

x) His contribution to recognized provident fund @ 10% of basic salary. The employer also contributes the same amount.

compute taxable income from salary of Mr. Abdullah Al-Mamun.

21. Mrs. Laila Khaleda is serving in a private company in the salary scale of Tk. 30,000-1,50010-45,000. On 30 June, 2015 his basic salary was Tk. 37,500. The dated of increment of his salary falls on 1 January. She received Tk. 4,000, Tk. 3,000 and Tk. 4,500 per months as medical allowance, entertainment allowance and conveyance allowance respectively. She received two festival bonus on two Eid occasions equal to one month's basic salary each. She has been proveded with a car for fully private use, He contributes 10% of her basic salary to a recognized provident fund from which she has also received as interest of Tk. 6,400 @ 16% interest. Her employer also contributes the same amount to the recognized provident fund. She has been provided with a rent free quarter. She received advance salary Tk. 37,500.

Compute taxable income from salary of Laila Khaleda.

22. Mr. Alam is an officer of a company. His income for the year ended 30 June, 2015 were as follows:

i) Basic salary Tk. 1,20,000 per month.

ii) Dearness allowance 25% of basic salary.

iii) Full time car provided by the company for personal use.

iv) Rent free accommodation fully furnish by the company. The annual rental value of the house is Tk. 3,00,000.

v) Two festival bonuses each equivalent to one month's basic salary.

vi) Company paid Tk. 1,80,000 reimbursement of various utility bills of his house.

vii) Personal mobile bill paid by the company Tk. 6,000 per month.

viii) He was paid Tk. 2,20,000 for his overseas travels for the official trip out of which saved 20% during the year.

ix) Grants for education of children tk. 1,20,000.

x) Bill paid for the membership of an international club by the company Tk. 2,40,000.

xi) Medical allowance Tk. 12,000 per month.

xii) 10% of his basic salary to recognized provident fund. His employer also contributed the same amount.

During the year he climbed the following expenditure as his investment allowance:

i) Purchase of share from the primary market tk. 50,000.

ii) Purchase of saving certificate Tk. 1,30,000.

iii) Donated to Govt. Zakat fund Tk. 25,000.

iv) Family expenses Tk. 1,50,000

v) Insurance premium (Policy value tk. 5,00,000) Tk. 60,000

Find out the total income and the tax liability for the income year 2014-2015 of Alam.

23. Mr. Ishrak Hasan is an officer of a company. His income related information is as follows for the year ended 30 June, 2015:

i) Basic salary per month Tk. 40,000.

ii) Dearness allowance per month Tk. 10,000.

iii) Medical allowance per month Tk. 4,000.

iv) House rent allowance 60% of basic salary.

v) Entertainment allowance Tk. 2,500 per month (actual expenses Tk. 2,000 per month)

vi) Festival bonus: Equivalent to four months basic salary.

vii) He is provided with a car by his employer for his full time use.

viii) He contributes 10% of his basic salary to a recognized provident fund. 15% interest on the accumulated balance was Tk. 15,000 for the year.

ix) He subscribed Tk. 1,000 per month to a group insurance scheme.

x) During the year he received Tk. 45,000 as traveling allowance.

Mr. Ishrak's investment and expenses during the year are as follows:

i) Life insurance premium Tk. 80,000 on the life of his wife.

ii) He bought shares of a new company from primary market Tk. 1,50,000.

iii) He donated Tk. 30,000 to Bangladesh Football Fedration.

iv) He had a deposit pension scheme account with a bank where Tk. 3,000 is deposited each month.

Determine the total income and tax liability of Mr. Ishrak from the above information.

24. Mr. Babul is an accountant of an organization. His income are follows for the income year 2015-2015:

Basic salary : monthly Tk. 20,000;

Festival bonus : two months' basic salary;

House rent allowance : Tk. 8,000 per month;

Dearness allowance : 15% of basic salary;

Medical allowance : Tk. 2,000 per month of which actual expenditure is Tk. 1,800 per month. Entertainment allowance : Tk. 10,000 per annual of which actual expenditure is Tk. 8,000. His office has provided him with a car, to be used fully for the official purpose, and office bears the repairing expenses for it. He contributes 20% of basic salary to a recognized provident fund in which the employer also contributes the same amount. He has received Tk. 25,000 as interest from this fund at 16% interest rate. His other expenditure for the income year 2010-2015 are as follows :

He has insured his life for Tk. 50,000 and his wife's life for Tk. 80,000. He has paid insurance premium on the above two policies Tk. 20,000 for this year. He has purchased share of a listed company for Tk. 10,000, I.C.B unit certificate for Tk. 5,000, reading books for Tk. 1,000 and savings certificate for Tk. 50,000. He has donated Tk. 2,000 to local school, Tk. 500 to local club, Tk. 500 to Prime Minister's Compute fund and Tk. 1,500 to Zakath fund.

Compute total income, Investment allowance and tax liability.

25. Mr. Rakash is a manager of a prominent company. His income and expenditure for the year ended 30th June,2015are as follows :

1. Basic salary : Tk. 30,000 per month;
2. Bonus : Two months' salary;
3. Dearness allowance : 20% of basic salary;
4. Advance salary : Three months' salary;
5. Commission : 55 of income (Net income for this year is 1,50,000);
6. Special allowance : Tk. 5,000 per annum;
7. He has allowed a rent free unfurnished house, the expected rental value of the house is Tk. 2,50,000.
8. Medical allowance : Tk. 2,000 per month;
9. He has provided with a full time car by the company which is to be used for official purpose and personal purpose. The employer has incurred Tk. 1,20,000 for the upkeep of the car for this year.
He has also received Tk. 16,000 as conveyance allowance for the year.
10. he contributes 20% of the basic salary to an unrecognized provident fund and his employer also contributes the same amount.
11. Recreation allowance : Tk. 29,000 only.

His expenditure is as follows:

(i) Life insurance premium Tk. 30,000 (Policy Value is Tk. 3,50,000);
(ii) Purchase of savings certificate Tk. 40,000;
(iii) Investment of Tk. 1,50,000 in I.C.B Mutual Fund;
(iv) Contribution to Aga Khan Development project Tk. 3,000;
(v) Donation to President's Relief Fund Tk. 6,000;
(vi) Donation to Zakath Fund Tk. 5,000;
(vii) Purchase of share : Tk. 15,000;
(viii) Investment in DPS : Tk. 20,000;

Compute total income, Investment allowance and tax liability of Mr. Rakash.

26. Professor Ahmed is the Principal of College, His income & expenditure for the income year 2014-2015are as follows:

1. Basic salary : Tk. 17,500 per month;
2. Dearness allowance : 30% of basic salary;
3. Medical allowance : Tk. 500 per month;
4. Entertainment allowance : Tk. 600 per month;
5. Bonus : Two months' salary equivalent;
6. Compensation : Tk. 16,000 for this year;
7. He has provided a furnished house with a concesional rate; i.e. Govt. deducts his receivable house rent and additional 7.5% of basic salary. The expected rent of this house is Tk. 12,000 per month.
8. He has been provided a car of which necessary expenses bear by Govt. and Tk. 2,000 conveyance allowed per month has allowed by the employer.
9. Advance salary : Tk. 17,500.
10. Servant allowance : Tk. 1,500 per month.
11. Charge allowance : Tk. 1,200 per month;

His other expenditure for the year are as follows:

1. Life Insurance Premium Tk. 50,000 (Policy value 4,00,000);
2. Purchase of books : Tk. 3,000;
3. Purchase of share & debenture : Tk. 10,000;
4. Purchase of furniture Tk. 10,000;
5. Donation to Local School & Club : Tk. 3,000;
6. He contributes 15% of basic salary to Govt. Provident fund and he receives Tk. 90,000 from this fund as interest at 12.5% interest rate;
7. For Annuity Tk. 600 per month;
8. Govt. security purchase Tk. 20,000;
9. Contribution to charity Hospital Tk. 5,000;
10. Donation to Zakath fund Tk. 1,000;
11. Contribution to Presidents' Relief fund Tk. 1,200;
12. He also contribute Tk. 40 and Tk. 50 per month to group insurance fund and welfare fund respectively.

Compute total income; Investment allowance, and tax liability.

সিকিউরিটির সুদ হতে আয়

১. নিম্নলিখিত তথ্যাবলি থেকে জনাব রাহাতের ২০১৫-২০১৫ কর বৎসরের জন্য সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় গণনা কর;

(i) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি সুদ ৪০,০০০ টাকা
(ii) করবাদ সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৮,০০০ টাকা
(iii) অন্যান্য অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির (ঋণপত্রের) সুদ ২৭,০০০ টাকা
(iv) জিরো অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির (ঋণপত্রের) সুদ ৭০,০০০ টাকা

২. নিম্নলিখিত তথ্যাবলি থেকে জনাব হাসানের ২০১৫-২০১৫ করবর্ষের জন্য সিকিউরিটির সুদ খাতে মোট আয় গণনা কর;

(i) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি থেকে প্রাপ্ত সুদ ৫০,০০০ টাকা।
(ii) ১২% হারে করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি ক্রয় ৭০,০০০ টাকা।
(iii) করবাদ সরকারি সিকিউরিটি থেকে প্রাপ্ত সুদ ৯,০০০ টাকা।
(iv) ১৫% করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ক্রয় ৯০,০০০ টাকা।
(v) জিরো কুপন বন্ড থেকে আয় ১২,০০০ টাকা।
(vi) ঋণপত্রের সুদ ৩০,০০০ টাকা।

করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ক্রয়ের জন্য জনাব হাসান ব্যাংক থেকে ১২% হারে ১০,০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করেছেন এবং ব্যাংক সিকিউরিটি থেকে আয়ের উপর ৪% কমিশন কেটে রাখে।

৩. নিম্নলিখিত তথ্যাদি হতে জনাব ইয়ামিনের ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষে সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় নির্ণয় কর

১। ১৫% করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ২০,০০০ টাকা।
২। ২০% করমুক্ত সরকারি সরকারি সিকিউরিটি ৪০,০০০ টাকা।
৩। কোম্পানি ঋণপত্রের সুদ ২০,০০০ টাকা।
৪। মিউনিসিপ্যাল ঋণপত্রের সুদ ৪০,০০০ টাকা।
৫। করবাদ সাকারি সিকিউরিটির সুদ ৩২,০০০ টাকা।
৬। ২০% করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ৩৫,০০০ টাকা।
৭। কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৫,০০০ টাকা।

৪. নিম্নলিখিত তথ্যবিল হতে মিঃ আসাদের ২০১৫-২০১৬ কর নির্ধারণী বৎসরে সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় নির্ণয় করঃ

১) ১০% করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি মূল্য ৩৫,০০০ টাকা।
২) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৫,০০০ টাকা।

১৮% করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ৫০,০০০ টাকা।
৪) করবাদ সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৬,০০০ টাকা।
৫) জিরো কুপন বন্ডের সুদ ১২,০০০ টাকা।
৬) ঋণপত্রের সুদ ৩০,০০০ টাকা।
৭) কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ ২০,০০০ টাকা।

১৮% করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ক্রয়ের জন্য ১০% হারে ২০,০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করেছিলেন। সুদ আদায়ের জন্য ৪% হারে ব্যাংক কমিশন কেটে রেখেছে।

৫. নিম্ন লিখিত তথ্যাবলী হতে জনাব মাঞ্জাহারের ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষের জন্য সিকিউরিটির সুদ খাতে আয় নির্ণয় করঃ

১) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৫,০০০ টাকা।
২) ২০% করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ৫০,০০০ টাকা।
৩) ১৫% করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি ৮০,০০০ টাকা।
৪) করবাদ সরকারি সিকিউরিটির সুদ প্রাপ্তি ৪০,০০০ টাকা।
৫) ১২% অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটি ক্রয় ৫০,৬০০ টাকা।
৬) অননুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ১০,০০০ টাকা।
৭) কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত সুদ আদায়ের জন্য ব্যাংক চার্জ ও কমিশন বাবদ ২,০০০ টাকা ব্যাংক কর্তন করেছেন।

৬. নিম্ন লিখিত তথ্যাবলি হতে জনাব হান্নানের ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষের জন্য সিকিউরিটির সুদ খাতে করযোগ্য আয় গণনা করঃ

১) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৮,০০০ টাকা।
২) ১২% অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ৯,০০০ টাকা।
৩) ১৮% অননুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির মূল্য ২০,০০০ টাকা।
৪) জিরো কুপন বন্ডের সুদ ১২,০০০ টাকা।

উপরোক্ত সুদসমূহ আদায়ের জন্য ব্যাংক ৩,২৬০ টাকা চার্জ করেছে। এছাড়া ১২% অনুমোদিত বাণিজ্যিক ঋণপত্র ক্রয়ের জন্য তিনি ৮% সুদে ৪০,০০০ টাকা ব্যাংক হতে ঋণ গ্রহণ করেন।

৭. নিম্নলিখিত তথ্যাবলি হতে মিঃ রাজিব এর ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষে সিকিউরিটি সুদ খাতে মোট আয় নির্ণয় করঃ

১) ১০% করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি ৬৫,০০০ টাকা।
২) কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৫,০০০ টাকা।
৩) অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ১৫,০০০ টাকা।
৪) অননুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ১০,০০০ টাকা
৫) জিরো কুপন বন্ডের আয় ২০,০০০ টাকা।

করমুক্ত ও কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ এবং জিরো কুপন বন্ডের সুদ আয়ের জন্য ব্যাংক চার্জ যথাক্রমে ১৭৫ টাকা, ২২৫ টাকা ও ৩০০ টাকার। বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ আদায়ের কমিশন বাবদ ব্যাংক ৭০০ টাকা কর্তন করে। এছাড়াও অনুমোদিত বাণিজ্যিক ঋণপত্র ক্রয়ের জন্য ব্যাংক হতে ৬% সুদে ১,২০,০০০ টাকা ঋণ গ্রহণ করা হয়।

৮. নিম্নলিখিত তথ্যাবলি হতে জনাব বাহার এর ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষে সিকিউরিটির সুদ হতে মোট আয় নির্ণয় করঃ

১। করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৩২,০০০ টাকা;
২। করবাদ সাকারি সিকিউরিটির সুদ ২৪,০০০ টাকা;
৩। কর অগ্রিম সরকারি সিকিউরিটির সুদ ১০,০০০ টাকা;
৪। ১০% অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ৩০,০০০ টাকা;
৫। ১২% অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ২,০০,০০০ টাকা;
৬। জিরো কুপন বন্ডের সুদ ২৪,০০০ টাকা।

উপরোক্ত সুদসমূহ আদয়ের জন্য ব্যাংক ৬,৫২০ টাকা চার্জ করেছে।

9. From the following information of Mr. M.M. Khan for the income year 2014-2015Compute total income from securities :

(i) Interest received on tax free Govt. securities Tk. 3,000
(ii) 10% tax free Govt. securities purchase for [Expect (i)] Tk. 14,000
(iii) 10% foreign tax free Govt. securities purchase for Tk. 20,000
(iv) Interest received less tax Govt. securities Tk. 1200
(v) 12% less tax Govt. securities purchase for [Expect (iv)] Tk. 12,000
(vi) 12% Govt. approved upfront tax (commercial) securities purchases of Tk. 9,000
(vi) 12% Govt. approved upfront tax (commercial) securities purchases of Tk. 9,000
(vii) 15% Debenture of local authories purchase for Tk. 1,00,000

Mr. M.M. Khan receives a 6% loan of Tk. 15,000 for purchases of 12% less tax Govt. Securities and takes a 8% loan of Tk. 10,000 for purchase of 15% debenture. He pays bank charges and commission of Tk. 2,500 for these two types interest collection.

10. From the following information of Mr. A. Khan for the income year 2015-2015, compute income from securities sector;

(i) Interest received on tax free Govt. securities.
(ii) 10% tax free Govt. securities purchase for (Except above)
(iii) 12% foreign tax free Govt. securities purchase for
(iv) Interest received on less tax Govt. securities
(v) 10% Less tax Govt. securities purchases for
(vi) 12% Govt. approved upfront tax (Commercial) Securities purchase for
(vii) Interest received on other upfront tax (commercial) securities
(viii) Interest received on local authority's debenture

He received 8% loan of the 8,000 for purchase of 10% less tax Govt. securities and pays Tk. 1,500 as bank charges for collection of this interest.

11. From the following information of Mr. shit for the income year 2015-2015, Compute total income from securities.

(i) Interest received on tax free Govt. securities Tk. 2,500
(ii) 10% tax free Govt. securities purchase for Tk. 18,000
(iii) 12% foreign tax free Govt. securities purchase for Tk. 26,000
(iv) Interest received on less tax Govt. securities Tk. 27,000
(v) 12% Less tax Govt. securities purchase for Tk. 20,000
(vi) 12% recognized (commercial) securities purchase for Tk. 18,000
(vii) 15% Debenture of local authorities purchase for Tk. 30,000

He receive 4% loan of Tk. 25,000 for purchase of 12% less tax Govt. securities and took another 8% loan of Tk. 24,000 for purchase of 15% debenture, he payes 1,800 as Bank charges & commission for these two types of interest collection.

12. From the following interest on Mr. A. Khan for the income year 2015-2015, compute total income from securities:

(i) Interest received on tax free Govt. securities Tk. 7,000

(ii) 10% tax free Govt. securities purchase for Tk. 50,000
(iii) 12% foreign tax free Govt. securities purchase Tk. 30,000
(iv) Interest received on less tax Govt. securities Tk. 9,000
(v) 10% less tax Govt. securities purchase for Tk. 20,000
(vi) 12% recognised (commercial) securities purchase for Tk. 5,000
(vii) Interest received on recognised (commercial) securities Tk. 3,000
(viii) Interest received on debenture Tk. 5,000
He receives a 8% loan of the 10,000 for purchase of 12% recognised commercial securities and pays Tk. 1,200 for bank charges for collection of this interest.

13. From the following information of Mr. shit for the income year 2015-2015, compute total income from securities.
(i) Interest received on tax free Govt. securities Tk. 2,500
(ii) 10% tax free Govt. securities purchase for Tk. 18,000
(iii) 12% foreign tax free Govt. securities purchase for Tk. 26,000
(iv) Interest received on less tax Govt. securities Tk. 27,000
(v) 12% Less tax Govt. securities purchase for Tk. 20,000
(vi) 12% (commercial) recognized securities purchase for Tk. 18,000
(vii) 15% Debenture of local authorities purchase for Tk. 30,000

13-1 From the following information compute the income chargeable under the head interest on securities of Mr. Rasel for the income year 2014-2015 :
i) Tk. 24,000 as interest on 12% approved commercial securities.
ii) Interest on tax-free government securities Tk. 16,000.
iii) Interest on Zero coupon bond Tk. 25,000.
iv) Value of 20% Unapproved commercial securities Tk. 40,000.
The Bank charged Tk. 6,560 for collecting above interest. In addition to this he has taken a bank loan of Tk. 60,000 @ 10% interest to purchase of 12% approved commercial debenture.

14. From the following information compute the income chargeable under the head interest on securities of Mr. Aman for the income year 2014-2015:
i) Interest on upfront tax free government securities.
ii) Tk. 90,000, 10% tax free government securities.
iii) Income from zero coupon bond Tk. 35,000.
iv) Tk. 25,000 as interest on approved commercial securities.
v) Interest on unapproved commercial securities Tk. 15,000.
The bank charged Tk. 200 collecting interest on tax free govt. securities, Tk. 250 for upfront tax government securities and Tk. 400 for zero coupon bond. The bank has deducted Tk. 1,000 as commission for collecting interest on commercial securities. In addition to this, approved commercial debenture purchased by taking a bank loan of Tk. 1,40,000 @ 7% interest.

15. Mr. Asif has the following for the year 30th June, 2015.
Income from securities:
i) Interest on tax free govt. securities tk. 20,000
ii) interest on Zero cupon bond tk. 20,000.
iii) Interest on approved debenture Tk. 30,000
iv) Interest on less tax govt. securities Tk. 16,000.
v) Interest on upfront tax govt. securities Tk. 25,000.
vi) Interest on unapproved debenture Tk. 25,000.
Expenses relating to securities : Interest on loan Tk. 5,000.

16. From the following information compute the chargeable under the head interest on securities for Balbul for the income year 2014-2015.
i) 12% tax free government securities Tk. 50,000.
ii) 15% less tax government securities Tk. 1,00,000.
iii) 16% approved commercial securities 2,00,000.
iv) 15% unapproved commercial securities tk. 60,000. Purchased on 1st January 2015.
v) Interest on Zero cupon bond Tk. 10,000.
vi) interest on upfront tax govt. securities tk. 15,000.
He financial Tk. 1,00,000 by taking 8% loan to purchase approved commercial securities. His bank has charged Tk. 2,500 as collection fee of these interests.

17. From the following information compute the income chargeable under the had interest on securities for Mr. Alauddin for the income year 2014-2015:
i) Interest on tax free govt. securities Tk. 26,000.
ii) Interest on less tax govt. securities Tk. 32,000 (net).
iii) Value of 20% tax free govt. securities Tk. 60,000.
iv) Value 18% approved commercial securities TK. 75,000.
v) Interest on approved commercial securities Tk. 25,000.
vi) Value of 15% unapproved company debenture Tk. 2,00,000.
vii) Income from zero coupon bond Tk. 22,000.
viii) Interest on upfront tax govt. securities Tk. 35,000.
The bank has charged Tk. 3,000 for collecting the above interest. In addtion to the he has taken a bank loan of Tk. 80,000 @ 10% interest to purchase the tax free government securities.

18. From the following information compute the income changeable under the head *interest on securities on* Mr. Abeed for the income year 2014-2015:
i) Interest on tax free government securities Tk. 48,000.
ii) Interest on tax free government securities Tk. 65,000.
iii) Interest on upfront tax government securities Tk. 20,000.
iv) Income from zero coupon bond Tk. 40,000.
v) 10% approved commercial securities interest Tk. 60,000.
vi) 12% unapproved commercial securities Tk. 3,00,000.
The bank has charged Tk. 9,000 for collecting above interest.

গৃহ সম্পত্তি খাতে আয়

১. জনাব ঝিলাম সওদাগর একজন ব্যবসায়ী। তার ঢাকায় একটি বাড়ি আছে। বাড়িটি তিনি মাসিক ৫০,০০০ টাকায় বসবাসের উদ্দেশ্যে ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৭,৫০,০০০ টাকা। ২০১৪-২০১৫আয়বর্ষে তিনি বাড়িটির জন্য নিম্নোক্ত খরচসমূহ করেছেন ঃ
পৌরকর ১০,০০০ টাকা
ভূমি উন্নয়ন কর ১২,০০০ টাকা
মেরামত ২৫,০০০ টাকা
ভাড়া আদায় খরচ ৪,০০০ টাকা
গৃহ বীমা খরচ ৩,২০০ টাকা
ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৫,৪০০ টাকা
আইন খরচ ২,১০০ টাকা
অনাদায়ী ভাড়া ৫০,০০০ টাকা
জনাব ঝিলাম সওদাগরের গৃহ সম্পত্তি খাতে মোট আয় গণনা কর।

জনাব প্রেমানন্দ গুহ একজন বেসরকারি কলেজের সহকারী অধ্যাপক। তার খুলনাতে একটি বাড়ি আছে। বাড়িটি তিনি মাসিক ১০,০০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ১,৩০,০০০ টাকা। ২০১৫-২০১৫ কর নির্ধারণী বছরের বাড়ি সংক্রান্ত খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
(i) মেরামত ১৩,০০০ টাকা
(ii) ভূমি উন্নয়ন কর ৪,০০০ টাকা
(iii) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৮,০০০ টাকা
(iv) বাড়িটি করার সময় তিনি এই জমিটি বন্ধক রেখে ৮% হারে ব্যাংক থেকে ঋণ নিয়েছিলেন ১,০০,০০০ টাকা
(v) পৌর কর ৬,০০০ টাকা
(vi) অগ্নি বীমা কিস্তি ৪,০০০ টাকা
(vii) আদায় খরচ ১,৮০০ টাকা
(viii) দারোয়ানের বেতন ৪,০০০ টাকা
(ix) পাম্পম্যানের বেতন ৬,০০০ টাকা
(x) আইন খরচ ৫,০০০ টাকা
(xi) লিফট ম্যানের বেতন ৭,০০০ টাকা
(xii) বাড়িটি দুই মাস খালি ছিল।
জনাব প্রেমানন্দ গুহের গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৩. জনাব এম এম নূর মোহাম্মদ বেসরকারি কলেজের একজন প্রভাষক। তার চট্টগ্রামে দু'টি বাড়ি আছে। একটিতে তিনি নিজে বসবাস করেন যার পৌর মূল্য ২,০০,০০০ টাকা এবং অন্যটিকে মাসিক ২০,০০০ টাকার ভাড়া দেন যার পৌরমূল্য ২,৫০,০০০ টাকা। ভাড়া দেয়া বাড়িটির খরচসমূহ নিম্নরূপ–
(i) মেরামত ৮,০০০ টাকা
(ii) গৃহ-নির্মাণ ঋণের সুদ ৬,০০০ টাকা
(iii) ভূমির খাজনা ৩,০০০ টাকা
(iv) ভূমি উন্নয়ন কর ৩,০০০ টাকা
(v) পৌর কর ২,২০০ টাকা
(vi) আদায় খরচ ২,০০০ টাকা
(vii) পানি, বিদ্যুৎ ও পয়ঃ কর ২,৮০০ টাকা
বাড়িটি তিন মাস খালি ছিল এবং ভাড়াটিয়া নিয়মানুযায়ী উৎস কর কর্তন করেন তিনি নিজে যে বাড়িটিতে বসবাস করেন তার জন্য বার্ষিক পৌর কর পরিশোধ করেছেন ৮,০০০ টাকা।

৪. জনাব কাজল কুমার গুহ একজন সরকারি কলেজের সহকারী অধ্যাপক। বাগেরহাটে তার একটি দোতলা বাড়ি আছে। দোতলায় নিজে বসবাস করেন এবং নীচতলায় একটি প্রাইভেট কলেজকে মাসে ১৪,৫০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৩,৮০,০০০ টাকা এবং বাড়ি সংক্রান্ত ব্যয় নিম্নরূপ–
(i) মেরামত ৩২,০০০ টাকা
(ii) পৌরকর ২২,০০০ টাকা
(iii) ভূমি উন্নয়ন কর ১৬,০০০ টাকা
(iv) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৩৫,০০০ টাকা
(v) অনাদায়ী ভাড়া ১৪,৫০০ টাকা
(vi) বাড়িটি ২ মাস খালি ছিল ০.০০ টাকা
(vii) দারোয়ানের বেতন ৩২,০০০ টাকা
(viii) লিফটম্যানের বেতন ১৮,০০০ টাকা
(ix) পাম্পম্যানের বেতন ৯,০০০ টাকা
(x) আইন খরচ ৭,০০০ টাকা
(xi) আদায় খরচ ৮,০০০ টাকা
(xii) পানি, গ্যাস, বিদ্যুৎ ও পয়ঃ কর ১০,০০০ টাকা
(xiii) নিরাপত্তা প্রহরীর বেতন ২০,০০০ টাকা
(xiv) কেয়ার টেকারের বেতন ১২,০০০ টাকা
২০১৪-২০১৫আয় বছরের জন্য জনাব কাজল কুমার গুহর গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় গণনা কর।

৫. জনাব শিবলী সাদেক একটি বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের প্রধান হিসাব রক্ষক। ঢাকাতে তার একটি দোতলা বাড়ি আছে। বাড়িটির নীচতলায় তিনি বসবাস করেন এবং দোতলা মাসিক ১২,৫০০ টাকার ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৩,৩০,০০০ টাকা এবং ভাড়াটিয়ার গ্যাস বিল ৪,৮০০ টাকা এবং বিদ্যুৎ বিল ৯,০০০ টাকা মালিক পরিশোধ করেন। বাড়িটির অন্যান্য খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ–
(i) মেরামত খরচ ২৪,০০০ টাকা
(ii) ভূমি উন্নয়ন কর ৮,০০০ টাকা
(iii) ব্যাংকিং ঋণের সুদ ৪,০০০ টাকা
(iv) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৫,০০০ টাকা
(v) অগ্নি বীমা ৭,০০০ টাকা
(vi) ভূমি ভাড়া ৩,০০০ টাকা
(vii) ভূমির খাজনা ৫,০০০ টাকা
(viii) অনাদায়ী ভাড়া ১২,৫০০ টাকা
(ix) বাড়িটি ৩ মাস খালি ছিল ০.০০
(x) মৌলিক সেবা বাবদ খরচ (অন্যান্য) ২৫,০০০ টাকা
২০১৫-২০১৫ করবর্ষের জন্য জনাব শিবলী সাদেকের গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৬. জনাব এনায়েত আলী একজন প্রধান হিসাবরক্ষক। তার ঢাকাতে একটি বাড়ি আছে। বাড়িটির দোতলায় তিনি নিজে বসবাস করেন এবং নীচতলা মাসিক ২০,০০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৫,০০,০০০। ভাড়াটিয়া মালিকের পৌরকর পরিশোধ করেছেন ৬০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত অন্যান্য খরচসমূহ নিম্নরূপ
(i) মেরামত ৬০,০০০
(ii) ভূমি উন্নয়ন কর ১৫,০০০
(iii) ভূমির খাজনা ৪,০০০
(iv) ব্যাংক ঋণের সুদ ১৫,০০০
(v) ভূমি ভাড়া ১৬,০০০
(vi) বন্ধকী ঋণের সুদ ১২,০০০
(vii) আদায় খরচ ১০,০০০
(viii) আইন খরচ ৫,০০০
(ix) লিফ্টম্যানের বেতন ১২,০০০
(x) সিঁড়ি ও পানি খরচ ৩,০০০
(xi) দারোয়ানের বেতন ১৪,০০০
(xii) নিরাপত্তা প্রহরীর বেতন ১৫,০০০
(xiii) বাড়িটি দুই মাস খালি ছিল ০.০০
(xiv) বৈদ্যুতিক সংস্থাপন ব্যয় ৫০,০০০
২০১৪-২০১৫আয়বর্ষে জনাব এনায়েত আলীর গৃহ সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৭.জনাব শাহ আলম ফরাজী একজন অর্থনীতি বিষয়ের সহকারী অধ্যাপক। তার নিজস্ব একটি বাড়ি আছে। বাড়িটি তিনি মাসিক ১৪,৫০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৩,০০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত অন্যান্য খরচাবলি নিম্নরূপ ঃ
(i) মেরামত ৮,০০০ টাকা।
(ii) ভূমি উন্নয়ন কর ৬,০০০ টাকা।
(iii) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ১৫,০০০ টাকা।

(iv) বাড়ীটি করার সময় জমিটি বন্ধক রেখে ১০% হারে ২,০০,০০০ টাকা ঋণ নিয়েছিলেন।

(v) পৌরকর ৭,০০০ টাকা।

(vi) অগ্নিবীমায় কিস্তি ৯,০০০ টাকা;

(vii) আদায় খরচ ২,৫০০ টাকা;

৮. জনাব মোড়ল একজন বেসরকারি কলেজের সহকারী অধ্যাপক। তার ঢাকাতে দু'টি বাড়ি আছে। একটি বাড়িতে তিনি বসবাস করেন এবং অন্যটি থেকে মাসিক ২৫,০০০ টাকা ভাড়া পান। ভাড়া দেয়া বাড়িটির পৌরমূল্য ২,০০,০০০ টাকা এবং আবাসিক বাড়িটির পৌরমূল্য ১,২০,০০০ টাকা। ভাড়াটিয়া উৎসে কর কর্তন করেন। ভাড়া দেয়া বাড়িটির জন্য খরচসমূহ নিম্নরূপ –

মেরামত বাবদ খরচ ৭,০০০ টাকা
গৃহ-নির্মাণ ঋণের সুদ ৫,০০০ টাকা
ভূমির খাজনা ২,১০০ টাকা
ভূমি উন্নয়ন কর ২,০০০ টাকা
পৌর কর ১,২০০ টাকা
আদায় খরচ ১,০০০ টাকা
পানি, বিদ্যুৎ ও পয়ঃ খরচ ১,৮০০ টাকা

আবাসিক বাড়িটির জন্য তিনি পৌরকর পরিশোধ করেন ৩,৫০০ টাকা। জনাব মোড়লের ২০১৫-২০১৫ করবর্ষের জন্য গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৯. জনাব আল-আমিন একজন বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের ব্যবস্থাপক। খুলনাতে তার একটি দোতলা বাড়ি আছে। দোতলায় নিজে বসবাস করে এবং নীচতলা একটি বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানকে মাসে ১৪,০০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির মিউনিসিপ্যাল মূল্য ৩,২০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত খরচসমূহ নিম্নরূপ ঃ

(i) মেরামত ৩০,০০০ টাকা
(ii) পৌর কর ২০,০০০ টাকা
(iii) ভূমি উন্নয়ন কর ১৪,০০০ টাকা
(iv) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৩০,০০০ টাকা
(v) বন্ধকী ঋণের সুদ ৭,০০০ টাকা
(vi) অনাদায়ী ভাড়া ১৪,০০০ টাকা
(vii) বাড়িটি একমাস খালি ছিল ০.০০ টাকা
(viii) দারোয়ানের বেতন ৪,০০০ টাকা
(ix) লিফটম্যানের বেতন ৬,০০০ টাকা
(x) পাম্পম্যানের বেতন ৯,০০০ টাকা
(xi) আইন খরচ, আদায় খরচ ১০,০০০ টাকা
(xii) পানি, গ্যাস, বিদ্যুৎ ও পয়ঃ কর বাবদ খরচ ১৫,০০০ টাকা
(xiii) নিরাপত্তা প্রহরীর বেতন ১৮,০০০ টাকা
(xiv) কেয়ার টেকারের বেতন ১২,০০০ টাকা

২০১৪-২০১৫আয় বৎসরের জন্য জনাব আল-আমিনের গৃহ-সম্পত্তি খাতে আয় গণনা কর।

১০. জনাব গোলাম কবির সরকারি কলেজের একজন সহকারী অধ্যাপক। ঢাকাতে একটি দোতলা বাড়ি আছে। বাড়িটির নীচতলায় তিনি ব্যবসা করেন এবং দোতলা মাসিক ১২,০০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৩,০০,০০০ টাকা এবং ভাড়াটিয়ার গ্যাস ও বিদ্যুৎ খরচ বাবদ ১০,০০০ টাকা মালিক পরিশোধ করেন। বাড়িটির অন্যান্য খরচসমূহ নিম্নরূপ-

(i) মেরামত খরচ ২৫,০০০ টাকা
(ii) ভূমি উন্নয়ন কর ৭,০০০ টাকা
(iii) বন্ধকী ঋণের সুদ ৫,০০০ টাকা
(iv) ঋণকৃত মূলধনের সুদ ৩,০০০ টাকা
(v) অগ্নি বীমা ৮,০০০ টাকা
(vi) ভূমি ভাড়া ২,০০০ টাকা
(vii) ভূমির খাজনা ১,০০০ টাকা
(viii) অনাদায়ী ভাড়া ১২,০০০ টাকা
(ix) বাড়িটি ২ মাস খালি ছিল
(x) লিফট ম্যান, পাম্পম্যান, নিরাপত্তা প্রহরীর আদায় খরচ ও আইন খরচ বাবদ ২০,০০০ টাকা। ২০১৫-২০১৫ করবর্ষের জন্য জনাব গোলাম কবিরের গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

১১. জনাব সাজ্জাদ আলী একজন সরকারি কর্মকর্তা। বগুড়া শহরে তার একটি বাড়ি আছে। বাড়িটির দোতলায় তিনি বসবাস করেন এবং নীচতলা থেকে বার্ষিক ৪,৭৫,৯৮০ টাকা ভাড়া পান। ভাড়াটিয়া মালিকের পৌর কর বাবদ পরিশোধ করেছেন ৩,০০০ টাকা। বাড়িটির মিউনিসিপ্যাল মূল্য ৮,০০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত অন্যান্য খরচসমূহ নিম্নরূপ ঃ

মেরামত ৪০,০০০ টাকা
ভূমি উন্নয়ন কর ১০,০০০ টাকা
ভূমির খাজনা ৩,০০০ টাকা
ভূমির ভাড়া ৭,০০০ টাকা
ঋণের সুদ ১০,০০০ টাকা
আদায় খরচ ৭,০০০ টাকা
আইন খরচ ৪,০০০ টাকা
লিফট ম্যান, সিড়ি ও পানি, দারোয়ানের বেতন ২০,০০০ টাকা
নিরাপত্তা প্রহরীর বেতন ১৪,০০০ টাকা
বিদ্যুৎ, পানি ও পয়ঃকর ৪,০০০ টাকা
বাড়িটি এক মাস খালি ছিল ০.০০
বৈদ্যুতিক সংস্থাপন ব্যয় ১০,০০০ টাকা
পৌর কর ৩০,০০০ টাকা

২০১৪-২০১৫আয়বর্ষে সাজ্জাদ আলীর গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

১২. জনাব মহিউদ্দিনের একটি বাড়ী আছে। উক্ত গৃহের অর্ধে বার্ষিক ১,৭২,০০০ টাকা ভাড়া দিয়েছেন। যার অপর অংশে তিনি নিজে বাস করেন। বাড়ির পৌরমূল্য ২,০০,০০০ টাকা বাড়ির সংক্ষিপ্ত খরচাবলি নিম্নরূপঃ

ক) মেরামত	২৮,০০০ টাকা
খ) ভূমির খাজনা	২,০০০ টাকা
গ) আদায় খরচ	১,০০০ টাকা
ঘ) গৃহ নির্মান ঋণের সুদ	১,২০০ টাকা
ঙ) বীমা প্রিমিয়াম	১,৩০০ টাকা

বাড়িটির ভাড়াটিয়া অংশ ২ মাস খালি ছিল।

২০১৫-২০১৬ কর নির্ধারণী বৎসরে জনাব মহিউদ্দিনের গৃহ সম্পত্তি খাতে আয় নির্ণয় কর।

১৩. জনাব রহমানের দুটি বাড়ি আছে। তার একটি বাড়ি মাসিক ১০,০০০ টাকা ভাড়া দেওয়া হয়। বাড়িটির পৌরমূল্য ১,৬০,০০০ টাকা। বাড়িটি ২ মাস খালি ছিল। মালিক নিম্নোক্ত খরচগুলোর জন্য কর্তন দাবি করে।

ক) ৮% সুদে ২০,০০০ টাকার বন্ধকী ঋণের সুদ	১,৬০০ টাকা
খ) মেরামত খরচ	১৬,০০০ টাকা
গ) সংস্কার খরচ	২০,০০০ টাকা
ঘ) অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম	১,৯০০ টাকা

11

পৌরকর	১,২০০ টাকা

তিনি নিজে দ্বিতীয় বাড়িটিতে বসবাস করেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ৯০,০০০ টাকা। তার অন্যান্য আয় ৪০,০০০ টাকা। জনাব রহমানের ২০১৫-২০১৬ কর বৎসরের জন্য গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

১৪. জনাব হারুনের একটি বাড়ি আছে যা মাসিক ১৫,০০০ টাকায় ভাড়া দিয়েছেন। শর্ত মোতাবেক ভাড়াটিয়া বাড়ির পৌরকর ৫,০০০ টাকা বহন করেন। বাড়ির পৌরমূল্য ১,৭০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত খরচাবলি নিম্নরূপঃ

মেরামত	২৫,০০০ টাকা
মামলা খরচ	১,০০০ টাকা
ওয়াসা খরচ	২,০০০ টাকা
বিদ্যুৎ খরচ	১,০০০ টাকা
বিদ্যুৎ সংস্থাপন ব্যয়	২,০০০ টাকা
বন্ধকী ঋণের সুদ	১,২০০ টাকা
ভূমির খাজনা	১,৩০০ টাকা
বীমা প্রিমিয়াম	১,০০০ টাকা

বাড়িটি ১ মাস খালি ছিল।

২০১৫-২০১৬ করবর্ষে জনাব রহমানের মোট গৃহ-সম্পত্তি খাতে আয় নির্ণয় কর।

১৫. ২০১৫ সালের ৩০ জুন তারিখে সমাপ্ত বছরে মিঃ সাকিব এর নিম্নোক্ত আয় হয়েছিল। ধানমন্ডিতে জনাব সাকিবের একটি বাড়ি আছে। বাড়িটি প্রাইভেট ক্লিনিকের জন্য ভাড়া দেওয়া হয়। বাড়ি হতে তিনি মাসিক ৪২,৭৫০ টাকা করে ভাড়া পান (উৎসে কর কর্তনের পর)। বাড়িটির পৌরমূল্য ৫,০০,০০০ টাকা। বাড়ি সম্পর্কিত খরচাবলি নিম্নরূপঃ

১। আদায় খরচ	৪,০০০ টাকা
২। মেরামত খরচ	৪০,০০০ টাকা
৩। পৌরকর	১০,০০০ টাকা
৪। গৃহ-নির্মাণ ঋণের সুদ	৮,০০০ টাকা
৫। ভূমির খাজনা	১,০০০ টাকা

জনাব সাকিবের গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

১৬. জনাব হিরু উত্তরার একটি বাড়ির মালিক। সে বাড়িটির অর্ধেক নিজে বসবাস করে এবং বাকী অর্ধেক মাসিক ১৫,০০০ টাকায় ভাড়া দেন। বাড়িটির পৌরমূল্য ২,০০,০০০ টাকা। নিম্নলিখিত খরচাদি বিবেচনা করে জনাব হিরুর ২০১৫-২০১৬ করবর্ষে গৃহ-সম্পত্তি খাতে আয় নির্ণয় করঃ

১। পৌরকার	৫,০০০ টাকা
২। মেরামত খরচ	২০,০০০ টাকা
৩। ভূমি রাজস্ব	৮০০ টাকা
৪। আদয় খরচ	২,০০০ টাকা
৫। ওয়াসা বিল	৩,০০০ টাকা
৬। বিদ্যুতিক বিল	৫,০০০ টাকা
৭। দারোয়ানের বেতন	১২,০০০ টাকা

১৭. জনাব মাসুদের একটি বাড়ি আছে, যার পৌরমূল্য ১,৯২,০০০ টাকা। বাড়িটি ১৫,০০০ টাকায় ভাড়া দেন। শর্ত মোতাবেক মালিক ভাড়াটিয়ার গ্যাস বিল ২,০০০ টাকা বহন করেন। বাড়ি সংক্রান্ত খরচাবলি নিম্নরূপঃ

মেরামত	১২,০০০ টাকা
আদায় খরচ	১,০০০ টাকা
বিদ্যুৎ বিল	১,৫০০ টাকা
পানির খরচ	১,০০০ টাকা
দারোয়ান বেতন	৪,০০০ টাকা
পৌরকর	২,০০০ টাকা
ভূমির খাজনা	১,০০০ টাকা
বীমা প্রিমিয়াম	১,৫০০ টাকা

বাড়িটি ২ মাস খালি ছিল।

২০১৫-২০১৬ আর্থিক বৎসরের জনাব মাসুদের গৃহ-সম্পত্তি খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

18. Mr. Farid is an principal of Private College. He is the owner of a house at Kushtia Which has been let out for residential purpose at Tk. 20,000 per month. The Municipal value of the house is Tk. 2,50,000 annually.

The following expenses were incurred in the income year 2014-2015 for that house:

1. City corporation tax tk. 15,000.
2. Repair expenses Tk. 20,000.
3. Fire insurance premium tk. 1,000 per month.
4. Collection expenses Tk. 2,000.
5. Interest on loan Tk. 5,000.

Compute income from house property for the assessment year 2015-2016.

19. Mr. Anis is the owner of a four storied building at Uttar Badda. Mr. Anis resides with his family in the 2nd floor and all other floors (in each floor there are two flats) are let out for residential purpose at a monthly rent of Tk. 10,000 per flat. The municipal value of the house is Tk. 10,00,000.

The following expenses were incurred in the income year 2014-2015 for that house.

1. Land revenue paid Tk. 3,200.
2. City corporation tax Tk. 32,000.
3. Repairs expense Tk. 26,000.
4. Insurance premium Tk. 16,000.
5. Mortgage interest paid Tk. 8,000.
6. Interest paid to HBFC tk. 16,000.
7. Caretaker and Night-guard salary tk. 24,000

During the year one of the tenants in the ground floor leave the house with out paying rent for one month. Mr. Anis even after taking necessary legal action fails to collect this rent. Besides that the same flat was vacant for two months during the year. Compute income from house property for the income year ended 30th June, 2015.

20. Mr. Abdur Rahim Khan is a professor of Govt. College. He has of four stored building at Banani, Dhaka. The house has let out at a monthly rent of Tk. 10,000 each floor. The municipal value of the building is Tk. 4,20,000 and condition is Tk. 40,000 municipal tax to be paid by the tenant. Other expenses relating to this house are as follows :

Repairs 20,000 Tk.
Salary for gateman 18,000 Tk.
Legal charges 16,0000 Tk.
Collection charges 12,000 Tk.
Interest on HBFC loan 18,000 Tk.
Land revenue 8,000 Tk.
Development tax 2,500 Tk.

Compute total income from house property of Mr. Abdur Rahim Khan for the assessment year 2015-2015.

21. Mr. A.B Ali has the following house property income for the year ended 30 June 2015. How much tax he has to pay for his following income?

i) Rent received for the year Tk. 6,00,000;
ii) Municipal value of his house Tk. 6,50,000;
iii) He spent for repairing his house tk. 25,000;
iv) Ground rent paid Tk. 5,000;
v) Collection charges or rent 2% of the total rent;
vi) Paid guard's salary maintained for his house Tk. 24,000;
vii) Liftman was paid salary tk. 30,000.
viii) Insurance premium paid Tk. 25,000.
ix) He paid bank interest due to mortgage of the house Tk. 10,000;
x) Land development tax paid to Government Tk. 12,000.

22. Mr. Khaleque has a house at Mohammadpur in Dhaka. Half of the house is let out of Tk. 40,000 per month and other half is used for his own residence. The municipal value of the house is Tk. 8,00,000 expenses of the house for the year were as follow:

Land development tax Tk. 6,000.
Municipal cost Tk. 14,000.
Reaping cost tk. 80,000.
Collection charges Tk. 3,000.
Interest on house building finance corporation loan Tk. 60,000.
The house remain vacant for two months during the year. Determine income from house property of Mr. Khaleque for the income year 2014-2015.

23. Mr. Hasan has a two storied house at Dhanmondi. He laves in one floor and let out the other floor to a foreigner for residential purpose at a monthly rent of Tk. 90,000. The municipal value of the house is Tk. 24,00,000. The following expenses were incurred in the income year 2014-2015 for that house:

i) Repair expenses tk. 2,20,000.
ii) city corporation tax Tk. 40,000 .
iii) Fire insurance premium tk. 16,000.
iv) Land development tax Tk. 4,000.
v) Night-guard's salary Tk. 80,000.
vi) Installation of electric line Tk. 30,000.

During the year Mr. Hasan paid installment of loan to HBFC Tk. 4,00,000 against a house building loan of Tk. 30,00,000 @ 10% interest. According to agreement the owners bears the water and gas bill of the tenant which amounted to Tk. 40,000 for the year. Compute income from house property of the income year ended 30 June, 2015.

24. Mr. Mahbub has a house at Motijheel Commercial area with an area of 6,000 square feet. He let out this house to a firm at an annual rent of Tk. 9,50,000. The municipal value per square feet at Motijheel commercial area is Tk. 150. the following expenses were incurred during the income year.

i. City corporation tax Tk. 30,000.
ii. Land development tax 6,000.
iii. Repairs expenses Tk. 1,10,000.
iv. Fire insurance premium Tk. 15,000.
v. Night-guard's salary Tk. 35,000.
vi. Installation of electricity line tk. 30,000.

during the year Mr. Mahbub paid installation of loan to house building finance corporation Tk. 90,000 (principal amount is Tk. 60,000)

compute the income from house property form income year ended June 30, 2015.

25. Mr. Wazed is the owner of a two storied building at Dhanmondi. Mr. Wazed resides with his family in one floor and another floor has been let out to a Bank at a monthly rent of Tk. 50,000. The Bank deducts tax at source at prescribed rate (5%) before paying the rent to him. The municipal value of the house is tk. 14,00,000.

The following expenses were incurred in the income year 2014-2015 for that house.

i) Caretaker and night-guard's salary tk. 60,000.
ii) Repair expenses tk. 1,80,000.
iii) City Corporation tax Tk. 22,000.
iv) Insurance premium tk. 25,000.
v) Purchases of diesel for generator Tk. 20,000.
vi) Interest paid to house building finance corporation Tk. 28,000.
vii) Land revenue Tk. 10,000.
viii) Legal expenses Tk. 16,000.
ix) Electricity charges tk. 20,000.
x) Collection charges tk. 10,000.
xi) The let out portion of the house remain vacant for two months during the year.

Compute income from house property of Mr. Wazed for the income year 2014-2015.

26. Mr. Bulbul has two storied building at gulshan commercial area. He has started the construction on 1st July2015and completed the construction on 30 June, 2014. After the construction, he let out the full building to public Ltd. company. He received tk. 2,85,000 as monthly rent after deduction of 5% tax at source. The municipal value of the house is Tk. 34,00,000. The expenses of the house for the 2014-2015 year were as follows:

i) Land development tax Tk. 8,000.
ii) Municipal tax Tk. 36,000.
iii)Repair expenses Tk. 1,20,000.
iv) Salary of security guard tk. 60,000.
v) Installation of Electricity line tk. 30,000.
vi) Fire insurance premium tk. 10,000
vii) Collection charges Tk. 2,000.

Mr. Bulbul borrowed tk. 30,00,000 from a commercial Bank @ 8% interest on 1st July 2015. Yearly installment of the loan is Tk. 5,00,000. Interest expense during the construction period 2 years Tk. 4,80,000. Compute income from house property of the income year ended 30 June, 2015.

27. Mr. Sumon is a accountant of a business. He has a house at new market, Dhaka. It is let out at Tk. 8,000 per month. The municipal value of the house is Tk. 1,00,000. The expenses relating to this house for the income year 2014-2015are as follows:

Repairs 5,000 Tk.
Interest on mortgage 2,500 Tk.
Municipal tax 1,500 Tk.
Salary for gateman 1,800 Tk.

...e house is vacant 3 months during the year. Compute total income from house property of Mr. Sumon.

28. Mr. Altaf Khan is a professor of Govt. College. He has a three stored building at Dhanmondi, Dhaka. The house has let out at Tk. 8,000 per month for each Floor. The municipal value of the building is Tk. 5,00,000 and condition is Tk. 25,000 as municipal tax to be paid by the tanent. Other expesses relating to this house are as follows.

Repairs 25,000 Tk.
Salary to night guard 18,000 Tk.
Legal charges 3,000 Tk.
Collection charges 6,000 Tk.
Interest on HBFC loan 9,000 Tk.
Land revenue 5,000 Tk.
Development tax 9,000 Tk.

Compute total income from house property of Mr. Altaf Khan for the income year 2015-2015.

29. Mr. Monimohon Biswas is a research officer of a research institution. He has two floor house at Khulna. One floor is used by him as residence and other one floors are rented out at Tk. 14,500 per month for each floor of which municipal value is Tk. 6,30,000. There is a condition that land lord will be pay tanent's electricity bill Tk. 1,500 each month. The other expenses relating to this house are as follows:

(i) Repairs 40,000 Tk.
(ii) Legal chage 4,000 Tk.
(iii) Collection charge 1,000 Tk.
(iv) Darowan's Salary 14,000 Tk.
(v) Night guard's salary 16,000 Tk.
(vi) Water & sewerage 1,000 Tk.
(vii) Electricity extensation Exp. 60,000 Tk.
(viii) Lift man & caveat's salary 30,000 Tk.
(ix) The house was vacant for 3 months
(x) Pump man's salary 12,000 Tk.
(xi) Rent arrear is for one month 29,000 Tk.
(xii) Interest on loan 1,500 Tk.
(xiii) Municipal tax 30,000 Tk.
(xiv) Development tax 4,000 Tk.

Compute total income from salary of Mr. Monimohon Biswas for the assessment year 2015-2015.

কৃষি খাতে আয়

১. জনাব সুব্রত আলীর ২০১৫-২০১৫ কর নির্ধারণী বৎসরে কৃষি খাতে আয়সমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ

১। ৫০০ মণ ধান যার প্রতি মণের মূল্য ৬০০ টাকা;
২। ১,০০০ মণ পাট যার প্রতি মণের মূল্য ১,০০০ টাকা;
৩। ১০০ মণ রবিশস্য যার প্রতি মণের দাম ২,৫০০ টাকা;

উক্ত বছরে তার কৃষি খাতে খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ

(i) চাষাবাদ খরচ ১,২০,০০০;
(ii) স্বাভাবিক প্রক্রিয়াজাত ব্যয় ২৫,০০০;
(iii) পরিবহন খরচ ২৪,০০০;
(iv) কৃষিজ যন্ত্রপাতি ও গবাদি-পশু রক্ষণাবেক্ষণ খরচ ১৭,০০০ টাকা;
(v) ভূমি উন্নয়ন কর ১,০০০;
(vi) স্থানীয় কর ১,৫০০;
(vii) কৃষি ঋণ ১০% হারে ৫০,০০০ টাকা;
(viii) কৃষিজ সেচ যন্ত্রপাতির ক্রয় ১,০০,০০০ টাকা (০১-০১-২০১৫ ইং)।

জনাব সুব্রত আলীর কৃষিখাতে মোট আয় গণনা করঃ

২. জনাব আলমগীর কবিরের ২০১৪-২০১৫আয় বর্ষে আয় সমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ

১। শস্য বিক্রয় ১,২০,০০০ টাকা
২। কৃষি ভূমি ভাড়া থেকে আয় ১০,০০০ টাকা
৩। মৎস্য চাষ থেকে আয় ৩০,০০০ টাকা
৪। পোল্ট্রি ফার্মের আয় ৫,০০০ টাকা
৫। ডেইরী ফার্মের আয় ২৫,০০০ টাকা
৬। বর্গা চাষের আয় ৩০,০০০ টাকা
৭। আম, জাম ও কলা বিক্রয় ৭,০০০ টাকা
৮। মধু বিক্রয় বাবদ আয় ৫,০০০ টাকা
৯। তাল গাছের রস বিক্রয় ১০,০০০ টাকা
১০। খেজুর গাছের রস বিক্রয় ২,০০০ টাকা
১১। কৃষিজ যন্ত্রপাতি আগুনে বিনষ্ট হয়েছে যার হ্রাসকৃত মূল্য ১৫,০০০ টাকা
১২। বনজ কাঠ বিক্রয় ২,০০০ টাকা
১৩। বাঁশ বিক্রয় ৩,০০০ টাকা
১৪। খেয়া ঘাটের আয় ৭,০০০ টাকা
১৫। কৃষি কার্যে ব্যবহৃত দালান হতে আয় ১,৫০০ টাকা

উক্ত বছরে তার কৃষি পণ্য উৎপাদনের খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

(i) চাষাবাদ খরচ ৭,০০০ টাকা
(ii) বাজারজাতকরণ খরচ ৩,০০০ টাকা
(iii) সেচ পাম্পের মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ খরচ ১,০০০ টাকা
(iv) ফসল কাটা ও মাড়াই করা শ্রমিকের মজুরি ৩,০০০ টাকা
(v) কৃষি ঋণের সুদ ১০,০০০ টাকা
(vi) ভূমি উন্নয়ন কর ৮,০০০ টাকা
(vii) পশুপালন খরচ ২,৫০০ টাকা
(viii) বীমা প্রিমিয়াম ২,০০০ টাকা
(ix) অন্যান্য মুনাফা জাতীয় ব্যয় ৩,০০০ টাকা

জনাব আলমগীর কবিরের কোন সঠিক হিসাবের বই ছিল না। উক্ত বর্ষে তার মোট আয় নির্ণয় কর।

৩. জনাব রাজ্জাক আলী ২০১৪-২০১৫আয় বর্ষে নিম্নলিখিত আয় সমূহ করেন ঃ

১। ধান বিক্রয় ৯০,০০০ টাকা
২। পাট বিক্রয় ৭০,০০০ টাকা
৩। ভূট্টা বিক্রয় ৬০,০০০ টাকা
৪। গম বিক্রয় ৪০,০০০ টাকা
৫। চা বাগানের আয় ৩০,০০০ টাকা
৬। রাবার বাগানের আয় ২০,০০০ টাকা
৭। চিনি শিল্পের আয় (আখের বাজার মূল্য) ৩০,০০০ টাকা
৮। তামাক শিল্পের আয় (তামাক পাতা বাজার মূল্য) ২০,০০০ টাকা
৯। পেয়ারা ও ফুলের চাষ থেকে আয় ১০,০০০ টাকা
১০। কৃষি ভূমি ইজারা থেকে আয় ৭,০০০ টাকা
১১। মধু ও মোম বিক্রয় ৩,০০০ টাকা
১২। পোল্ট্রি, মৎস্য ও ডেইরি ফার্মের আয় ৭০,০০০ টাকা
১৩। কৃষি ভূমির সন্নিকটে অবস্থিত দালান-কোঠা থেকে আয় ৩০,০০০ টাকা
১৪। চারণ ভূমি আয় ৫,০০০ টাকা
১৫। কৃষিজ যন্ত্রপাতি বিক্রয় ৭০,০০০ টাকায় যার হ্রাসকৃত মূল্য ছিল ৪০,০০০ টাকা ৭০,০০০ টাকা
১৬। অন্য একটি কৃষি যন্ত্রপাতি বিক্রয় ৪৫,০০০ টাকা, যার লিখিত মূল্য ছিল ৭০,০০০ টাকা ৭০,০০০ টাকা
১৭। খেয়া ঘাটের আয় ৭,০০০ টাকা
১৮। জাহাজ নোঙ্গর করা ভূমি হতে আয় ৬,০০০ টাকা

১৯। সেচ কার্যের জন্য পানি সরবরাহ থেকে আয় ১২,০০০ টাকা

কৃষি পণ্য পন্য উৎপাদন ও অন্যান্য খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ
১। ভূমি কর্ষণ খরচ ৩০,০০০ টাকা
২। শ্রমিকের মজুরি ২০,০০০ টাকা
৩। ফসল কাটা ও মারাই খরচ ২৫,০০০ টাকা
৪। কৃষিজ যন্ত্রপাতি মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ ২২,০০০ টাকা
৫। বাজারজাতকরণ খরচ ৭,০০০ টাকা
৬। ভূমির রাজস্ব ৩,০০০ টাকা
৭। ভূমির খাজনা ১৭,০০০ টাকা
৮। ভূমি উন্নয়ন কর ৮,০০০ টাকা
৯। সেচ প্রকল্পের রক্ষণাবেক্ষণ খরচ ১০,০০০ টাকা
১০। স্থানীয় কর ২,০০০ টাকা
১১। অবচয় ৪,০০০ টাকা
১২। বন্ধকী ঋণের সুদ ৩,০০০ টাকা
১৩। ঋণকৃত মূলধনের সুদ ১০,০০০ টাকা
উক্ত বছরে তার মোট আয় গণনা কর।

৪. জনাব হারুন একটি বেসরকারী কলেজে সহকারী অধ্যাপক। ২০১৪-২০১৫ সালে তার কৃষি সংক্রান্ত আয় ছিল নিম্নরূপঃ

শস্য বিক্রয় ৫,০০,০০০ টাকা

কৃষি আয়ের জন্য তিনি তেমন কোন হিসাব রাখেন না। আনুমানিক খরচসমূহঃ

বীমা প্রিমিয়াম	৪,০০০ টাকা
ভূমি উন্নয়ন কর	৬,০০০ টাকা
ঋণের সুদ	১০,০০০ টাকা
স্থানীয় কর	৫,০০০ টকা
কৃষি কার্যে ব্যবহৃত সম্পত্তির অবচয়	১০,০০০ টাকা

জনাব হারুনের কৃষি খাতে আয় নির্ণয় কর।

৫. নিম্নবর্ণিত তথ্য থেকে জনাব সাইফুলের ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষের কৃষি খাতে আয় নির্ণয় করঃ

১) ধান বিক্রয়	৭০,০০০ টাকা
২) গম বিক্রয়	৩০,০০০ টাকা
৩) কৃষি জমি হতে প্রাপ্ত ভাড়া	৩০,০০০ টাকা

এক্ষেত্রে সে সঠিক ভাবে হিসাব রক্ষণাবেক্ষণ করেন।
ক) পরিবহন খরচ ২,০০০ টাকা।
খ) ভূমি কর্ষণ খরচ ২৫,০০০ টাকা।
গ) ঋণের সুদ ৮,০০০ টাকা।
ঘ) স্থানীয় কর ১,৫০০ টাকা।
ঙ) ভূমির খাজনা ১,০০০ টাকা।
চ) বীজ ও সার বাবদ খরচ ৫,০০০ টাকা।
ছ) কৃষি যন্ত্রপাতির খরচ ৩,০০০ টাকা।

৮। জনাব রমজান আলীর ২০১৫-২০১৫ কর নির্ধারনী বছরে কৃষিখাতে আয়সমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
১। ধান বিক্রয়ঃ ১০০ মণ প্রতি মণ ৫০ টাকা হিসাবে;
২। পাট বিক্রয়ঃ ৫০ মণ প্রতি মণ ১,০০০ টাকা হিসাবে;
৩। অন্যান্য রবি শস্য বিক্রয় ১০ মণ ২,০০০ টাকা হিসাবে;
উক্ত বছরে তার কৃষিখাতে খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
(i) চাষাবাদ খরচ
(ii) প্রক্রিয়াজাত খরচ
(iii) পরিবহন
(iv) কৃষিজ যন্ত্রপাতি ও গবাদি পশু রক্ষণাবেক্ষণ খরচ
(v) ভূমি উন্নয়ন কর
(vi) স্থানীয় কর
(vii) কৃষি ঋণ ১০% হারে
(viii) কৃষিজ সেচ যন্ত্রপাতি ক্রয় ২০,০০০ টাকা ((১-১-২০১৫ ইংরেজী তারিখে)
জনাব রমজান আলীর কৃষিখাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৯। জনাব আব্দুস সালাম ব্যাপারী একজন কৃষক (২০১৫-২০১৫) কর নির্ধারন বছরে তার আয়সমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
১। শস্য বিক্রয় ২,৪০,০০০
২। কৃষি ভূমি খাজনা বাবদ আয় ২০,০০০
৩। মৎস্য চাষের আয় ৬০,০০০
৪। পোল্ট্রি ফার্মের আয় ১০,০০০
৫। ডেইরি ফার্মের আয় ৫০,০০০
৬। বর্গা বা আধি চাষের আয় ৬০,০০০
৭। তাল গাছের রস বিক্রয় ২০,০০০
৮। আম, জাম ও কলা বিক্রয় ১৪,০০০
৯। মধু বিক্রয় বাবদ আয় ১০,০০০
১০। বীমাকৃত কৃষিজ যন্ত্রপাতি বিনষ্ট হওয়ায় বীমা কোম্পানি থেকে ২৫,০০০ টাকা পাওয়া গেল যার হিসাবের বই -এ মূল্য ছিল ২০,০০০ টাকা
১১। খেজুর গাছের রস বিক্রয় ৪,০০০
১২। বনজ কাঠ বিক্রয় ৪,০০০
১৩। বাঁশ বিক্রয় ৬,০০০
১৪। খেয়া ঘাটের আয় ১৪,০০০
১৫। কৃষি কাজে ব্যবহৃত দালান থেকে আয় ৩০,০০০
উক্ত বর্ষে তার খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
(i) চাষাবাদ খরচ ১৪,০০০
(ii) বাজারজাত করণের খরচ ৬,০০০
(iii) সেচ পাম্পের মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ খরচ ২,০০০
(iv) ফসল কাটা ও মাড়াই করা শ্রমিকের মজুরি ৬,০০০
(v) কৃষি ঋণের সুদ ২০,০০০
(vi) ভূমি উন্নয়ন কর ১৬,০০০
(vii) পশু পালন খরচ ৫,০০০
(viii) বীমা প্রিমিয়াম ১২,০০০
(ix) অন্যান্য মুনাফা জাতীয় ব্যয় ৬,০০০
জনাব আব্দুস সালাম ব্যাপারীর কোন সঠিক হিসাবের বই ছিল না। এক বর্ষে তার মোট আয় নির্ণয় কর।

৬. জনাব পলাশ কুমার সেনের ২০১৫-২০১৫ কর নির্ধারণী বছরের জন্য আয় সমূহ ছিল নিম্নরূপ ঃ
১। ধান বিক্রয় ১,০০,০০০
২। পাট বিক্রয় ৯০,০০০
৩। ভুট্টা বিক্রয় ৮০,০০০
৪। গম বিক্রয় ৭০,০০০
৫। চা বাগানের আয় ৬০,০০০
৬। রাবার বাগানের আয় ৫০,০০০
৭। তামাক শিল্পের আয় ৪০,০০০
৮। চিনি শিল্পের আয় ৩০,০০০

। পেয়ারা ও ফুলের বাগানের আয় ২০,০০০
১০। কৃষি ভূমি ইজারা থেকে আয় ২৫,০০০
১১। মধু ও মোম বিক্রয় ১৫,০০০
১২। পোল্ট্রি, মৎস ও ডেইরি ফার্মের আয় ৩৫,০০০
১৩। কৃষি ভূমির সন্নিকটে অবস্থিত দালান থেকে আয় ১৫,০০০
১৪। চারণ ভূমির আয় ১০,০০০
১৫। কৃষিজ যন্ত্রপাটি বিক্রয় ৭,০০০ টাকা যার হ্রাস কৃত মূল্য ছিল ৫,০০০ টাকা;
১৬। অন্য একটি কৃষিজ যন্ত্রপাতির বিক্রয় ২৫,০০০ টাকা; যার লিখিত মূল্য ৪০,০০০
১৭। খেয়া ঘাটের আয় ৭,০০০
১৮। জাহাজ নোঙ্গর করা ভূমিতে আয় ১৫,০০০
১৯। সেচ কার্যের জন্য পানি সরবরাহ থেকে আয় ২৫,০০০

কৃষিপণ্য উৎপাদনের খরচসমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

(i) ভূমি কর্ষণ খরচ ৫০,০০০
(ii) শ্রমিকের মজুরি ৬০,০০০
(iii) ফসল কীট ও সরবরাহ খরচ ৩০,০০০
(iv) কৃষিজ যন্ত্রপাতি মেরামত ও রক্ষনাবেক্ষণ খরচ ১২,০০০
(v) বাজারজাতকরণ খরচ ১০,০০০
(vi) ভূমি রাজস্ব ১০,০০০
(vii) ভূমি খাজনা ১২,০০০
(viii) ভূমি উন্নয়ন কর ৮,০০০
(ix) সেচ প্রকল্প রক্ষণাবেক্ষণ খরচ
(x) স্থানীয় খাজনা
(xi) বীমা
(xii) অবচয়
(xiii) বন্ধকী ঋণের সুদ
(xiv) ঋণকৃত মূলধনের সুদ

উক্ত কর বছরের জন্য জনাব পলাশ কুমার সেনের মোট করযোগ্য আয় নির্ণয় কর।

৭. জনাব কিবরিয়া কুষ্টিয়া জেলার কৃষ্ণপুরের বাসিন্দা। ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষে তার একমাত্র আয় কৃষি আয় সংক্রান্ত তথ্য নিম্নরূপ প্রদত্ত হলঃ

ধান বিক্রয়	২,৮০,০০০ টাকা
গম বিক্রয়	৫০,০০০ টাকা
ডাল বিক্রয়	৪০,০০০ টাকা

তার কৃষি সংক্রান্ত ব্যয় নিম্নরূপঃ

১। ভূমি কর্ষণ খরচ	৬৫,০০০ টাকা
২। বীজ ও সার বাবদ খরচ	৫২,০০০ টাকা
৩। পরিবহন খরচ	২০,০০০ টাকা
৪। ভূমি উন্নয়ন খরচ	১০,০০০ টাকা
৫। ঋণকৃত মূলধনের সুদ	১২,০০০ টাকা
৬। কৃষি যন্ত্রপাতির মেরামত	৮,০০০ টাকা
৭। বীমা প্রিমিয়াম	৭,০০০ টাকা
৮। সেচ প্রকল্পের রক্ষণাবেক্ষণ খরচ	৮,০০০ টাকা

করদাতা খরচ সংক্রান্ত হিসেবের বই সংরক্ষণ করেন। উপরোক্ত তথ্য হতে জনাব আহসানের কৃষি খাতে আয় নির্ণয় কর।

৮. নিম্নের তথ্যাবলি হতে ২০১৪-২০১৫ আয় বৎসরের জনাব ইয়াকুব এর কৃষি খাতে আয় নির্ণয় করঃ

১। ফসল বিক্রয় ১,৫০,০০০ টাকা।
২। বর্গা চাষের আয় ৬০,০০০ টাকা।
৩। পুকুরের মাছ বিক্রয় ৩০,০০০ টাকা।
৪। কৃষি কার্যে ব্যবহৃত দালান হতে আয় ৪০,০০০ টাকা।
৫। আম বাগানের আয় ২০,০০০ টাকা।
৬। ডেইরি ফার্মের আয় ৬০, টাকা।
৭। খেজুর গাছের রস বিক্রয় ২০,০০০ টাকা।

তিনি নিম্ন লিখিত খরচ দাবি করেন।

ক) চাষাবাদ খরচ ৩০,০০০ টাকা; খ) প্রক্রিয়া খরচ ১০,০০০ টাকা; গ) ভূমি উন্নয়ন কর ৬,০০০ টাকা; ঘ) বীজ বাবদ খরচ ১০,০০০ টাকা; ঙ) পরিবহন খরচ ৫,০০০ টাকা।

৯. জনাব জহিরুল কুষ্টিয়া জেলার মিরপুরের বাসিন্দা। ২০১৪-২০১৫ আয়বর্ষে তার আয় সংক্রান্ত তথ্য নিম্নে প্রদত্ত হলঃ

ক) ফসল বিক্রয় ৩,০০,০০০ টাকা।
খ) কৃষি ভূমি লগ্নি হতে প্রাপ্ত ২৫,০০,০০০ টাকা।
গ) কৃষি কার্যে ব্যবহৃত কৃষি জমি সংলগ্ন দালান হতে আয় ৪০,০০০ টাকা।
ঘ) রাবার বাগান হতে আয় ৪০,০০০ টাকা।
ঙ) চা- বাগনের আয় ৬০,০০০ টাকা।

উক্ত বছরে তার খরচ ছিল নিম্নরূপঃ

ক) ভূমি রাজস্ব ২,০০০ টাকা; খ) বীজ ও সার বাবদ খরচ ৪০,০০০ টাকা; গ) চাষাবাদ খরচ ৬০,০০০ টাকা; ঘ) পরিবহন খরচ ১০,০০০ টাকা; ঙ) ভূমি উন্নয়ন কর ৪,০০০ টাকা; চ) বীমা প্রিমিয়াম ৫,০০০ টাকা; ছ) কৃষি যন্ত্রপাতি মেরামত খরচ ৬,০০০ টাকা। উক্ত খরচের জন্য তিনি আয়কর কর্তৃপক্ষকে যথাযথ হিসাব প্রদর্শন করেন।

উপরোক্ত তথ্য হতে জনাব জাহারুলের কৃষি খাতে আয় নির্ণয় কর।

10. From the following particulars of Mr. Saad for the income year 2014-2015 compute total income from agricultural sector:

i) Sale of paddy Tk. 40,000;
ii) Sale of Jute Tk. 60,000;
iii) Cash rentals of agricultural land Tk. 1,00,000;
iv) Income from Tea Garden Tk. 50,000;
v) Income from dairy from Tk. 30,000;
vi) Expenses relating to agricultural were:
Local rates and taxes Tk. 3,000;
Insurance premium Tk. 5,000;
Interest on loan Tk. 20,000;

11. From the following particulars Mr. Bashar for the income year 2014-2015. Compute total income from agriculture sector:

i) Sale of paddy: 200 mounds @ Tk. 600 per month.
ii) Sale of Jute: 200 mounds @ Tk. 1,000 per month.
iii) income from garden Tk. 50,000.
iv) Income from poultry farm Tk. 40,000.
v) Income from tea garden Tk. 80,000.
vi) Income from lease of agricultural land Tk. 35,000.

12. From the following particulars of Mr. Akram for the income year 2014-2015. compute total income from agricultural Sector:

i) Sale of paddy Tk. 90,000.
ii) Sale of Jute Tk. 1,20,000.
iii) Income from tea garden Tk. 80,000.

iv) Cash rental of agricultural land tk. 1,60,000.

v) Income from dairy firm Tk. 45,000.

Expenses relating to agriculture were:

Local rates and taxes Tk. 5,000.
Insurance premium tk. 8,000.
interest on loan Tk. 25,000.

13. Followings are the agricultural income for Mr. Ashraf for the income year ended 30 June, 2015.

Sale of paddy 500 mounds @ Tk. 900 per mound.
Sale of Jute 400 mounds @ tk. 1,400 per mound.
Sale of Tea Tk. 1,50,000.
Sale of Robi crops Tk. 2,20,000.
Income from borga Tk. 1,80,000.
Income from lease of agricultural land Tk. 1,30,000.
Income from paultry farm Tk. 90,000.
Expenses relating to all these income are as follows:

Cost of seeds and fertilizer	Tk. 1,90,000
Cultivation costs	Tk. 2,50,000
Transportation costs	50,000
Ordinary processing costs	90,000
Union perisad tax	Tk. 10,000
Land revenue paid	Tk. 12,000
Interest on loan	Tk. 25,000
Allowable depreciation	Tk. 20,000
Crop insurance premium	Tk. 15,000

Compute taxable income from agriculture of Mr. Ashrat considering he kept necessary book of accounts.

14. Mr. Nowshad is a farmer whose only income is from agriculture. Followings are the income of Mr. Yakub for the year ended on 30 June, 2015. Compute taxable income for Mr. Nowshad.

Sale of Jute 500 mounds @ Tk. 1,200 per mound.
Sale of Rice 200 mounds Tk. 800 per mound .
Sale of potato 800 mounds @ Tk. 700 per mound.
Income from Borga Tk. 1,50,000
Income poultry farm Tk. 90,000
Income from sale of honey Tk. 50,000
Expenses relating to all these income are as follows:
Cost of needs and fertilizer Tk. 1,60,000 labor charges Tk. 1,50,000
Union perisad-tax Tk. 10,000
Crop insurance premium tk. 12,000.
Maintenance costs of agricultural equipments Tk. 10,000.
Allowable depreciation Tk. 15,000.

Mr. Nowshad has borrowed fund from Krisi Bank amounted to Tk. 2,40,000 at an interest rate of 10% per annum on 1st October 2014. He maintains books of accounts properly.

15. Income from agriculture of Mr. Sattar for the year ended June 30, 2015 includes sale of Jute 600 mounds @ Tk. 1,100 per mound, Sale of rice 600 mounds @ Tk. 800 per mound, Sale of Robi corps 1,000 mounds @ Tk. 700 per mound, Income from borga Tk. 2,00,000, Income from lease of agricultural land Tk. 1,60,000 and income from sale of sugarcane Tk. 2,30,000.

Expenses relating to all these income are as follows:

La d revenue paid	30,000
Union parishad tax	40,000
Crop insurance premium	50,000
Allowable depreciation	30,000
Interest on mortgage loan	15,000
Maintenance cost of irrigation plant	25,000

Mr. Sattar had a weighting machine was purchased at Tk. 70,000. It has become obsolete and has been discarded a Tk. 46,000. At time of sale the written down value of the machine was Tk. 54,000. When asking for proper books of accounts, Mr. Sattar failed to provide any supporting document for production costs, although he claimed Tk. 15,000,000 as production costs. Compute taxable income and tax liability for Mr. Sattar.

16. Compute taxable income from agricultural of Mr. Alam from the following particulars related to the year ended 30th June, 2015:

Sale of rice	Tk. 2,50,000
Income from lease of agricultural land	Tk. 90,000
Income from tea garden	Tk. 50,000
Income from rubber garden	Tk. 80,000
Income from sale of Jute	Tk. 1,00,000
Income from sale of honey	Tk. 30,000

Expenses relating to all these income are as follows:
Land revenue Tk. 10,000
Crop insurance premium Tk. 10,000
Local tax Tk. 8,000
Allowable depreciation Tk. 15,000
Interest on mortgage loan Tk. 11,000
Maintenance cost for irrigation plant 10,000

When asking for proper books of accounts Mr. Alam failed to provide any supporting documents for production costs, although he clained Tk. 2,00,000 as production costs.

17. Followings are the agricultural income for Mr. Liton for the income year ended 30th June, 2015:

	Tk
Sales of paddy	1,50,000
Sales of Jute	2,00,000
Sales of Robi crops	80,000
Income from Borga	50,000
Income from poultry farm	50,000
Income from sale of honey	40,000

Expenses relating to all these income are as follows:

Cost of seeds and fertilizer	Tk. 70,000
Transportation costs	30,000
Cultivation costs	80,000
Normal processing costs	40,000
Union parisad tax	20,000
Land revenue	8,000
Interest on borrowed fund	6,000
Allowable depreciation	5,000
Crops insurance expense	12,000

Compute taxable agricultural income of Mr. Liton considering he kept necessary books of accounts.

17

Compute agricultural income and total income of Mr. Zadob Ghosh from the following particulars relevant to the assessment year 2014-2015:

1. Sale of Paddy : 400 mounds @ Tk. 600 per mound
2. Sale of Wheat : 100 mounds @ Tk. 800 per mound
3. Sale of Maize : 100 mounds @ Tk. 500 per mound
4. Sale of Jute : 200 mounds @ 1,000 per mound
5. Sale of Pulse : 50 mounds @ Tk. 3,000 per mound
6. Sale of Mustard : 10 mounds @ Tk. 4,000 per mound
7. Income from building which is used for agricultural purpose Tk. 20,000
8. Income from agricultural land investment for cash Tk. 10,000.
9. Income from adhi, Barga or bhag cultivation Tk. 25,000
10. Income from tea garden Tk. 12,000
11. Income from rubber garden Tk. 10,000
12. Income from sugar industries (Market value of sugar cane) Tk. 8,000
13. Income from tabaco industries (tobaco leaves market value) Tk. 7,000
14. Income from sale of pond's fish Tk. 50,000
15. Income from poitry firm Tk. 60,000
16. Income from dairy firm Tk. 80,000
17. Income from salt production Tk. 16,000
18. Income from mooring Tk. 8,000
19. Income from forest tree Tk. 6,000
20. Income from lease of agricultural land Tk. 6,000
21. Income from sale of grass on the boundary of agricultural land Tk. 2,000
22. Income from a grazing ground Tk. 10,000
23. Income from flowers & fruit cultivation Tk. 2,000
24. Income from sale of honey of honey bee Tk. 5,000
25. Income from sale of sap of palm free and date palm Tk. 4,000
26. Income from the rent of crops collecting land Tk. 2,000
27. Income from land used as godown and factory Tk. 3,000
28. Income from supply of water for irrigation works Tk. 2,000

As per books of accounts his agricultural expenditure are as follows :

(i) Land cultivation expenses Tk. 20,000
(ii) Crops inputs, maintenance, crops cutting and collecting Labour cost Tk. 15,000
(iii) Land development tax 10,000
(iv) Local tax and rent 5,000
(v) Normal processing expenses 17,000
(vi) Carriage/ expenses 10,000
(vii) Insurance premium 8,000
(viii) Interest on agricultural loan 18,000
(ix) Maintenance of irrigation project 9,000
(x) Cost of building irrigation boundary & pond Tk. 70,000
(xi) Repairing cost of wastage boundary for flood Tk. 24,000
(xii) Depreciation on agricultural machines Tk. 7,000
(xiii) Repairing & maintenance expenses of agricultural machine Tk. 22,000
(xiv) A tractor is sold for Tk. 20,000 of which written down value Tk. 25,000
(xv) An agricultural machine is destroyed by fire, insurance company accepted the claim Tk. 25,000 of which written down value Tk. 20,000
(xvi) An irrigation machine is sold for Tk. 16,000 of written down value is Tk. 10,000 only.
(xvii) Cost of kacha irrigation channel Tk. 50,000
(xviii) Cost of paka irrigation channel Tk. 1,00,000

অন্যান্য উৎস খাতে আয়

১. মিঃ আকরামের ২০১৫-২০১৫ আয় বর্ষের অন্যান্য উৎস খাতে আয় নিম্নরূপঃ

১) আই.সি.বি ইউনিট ফান্ডের লভ্যাংশ ২২,৫০০ টাকা।
২) ব্যাংক সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ ৯,০০০ টাকা।
৩) ব্যাংক স্থায়ী আমানতের সুদ ১৮,০০০ টাকা।
৪) সঞ্চয়পত্রের সুদ ২৭,০০০ টাকা।
৫) খালি জায়গা ইজারা হতে আয় ১০,০০০ টাকা।
৬) লটারী হতে পুরস্কার ১০,০০০ টাকা।
৭) ডাকঘর সঞ্চয় হিসাবের সুদ ৯,০০০ টাকা।
৮) কোম্পানি হতে লভ্যাংশ ১৮,০০০ টাকা।

মিঃ আকরামের অন্যান্য উৎস খাতে আয় নির্ণয় কর।

২. ২০১৫-২০১৫ আয় বছরে জনাব আতাম এর নিম্নোক্ত আয় হয়েছিলঃ

১) টিভিতে প্রোগ্রাম করার জন্য আয় ১৮,০০০ টাকা।
২) লাটারীর পুরস্কার ৫০,০০০ টাকা।
৩) আসবাবপত্র দিয়ে আয় ৮,০০০ টাকা।
৪) পরিচালক হিসেবে প্রাপ্ত ফি ১৫,০০০ টাকা।
৫) বই লেখার রয়্যালটি ২০,০০০ টাকা।
৬) সাময়িকীতে প্রবন্ধ লেখার আয় ১৬,০০০ টাকা।
৭) প্রতিরক্ষা সঞ্চয়পত্রের সুদ ১৯,০০০ টাকা।
৮) প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানির লভ্যাংশ ২২,৫০০ টাকা।

জনাব আতামের অন্যান্য উৎস খাতে করধার্য আয় নির্ণয় কর।

৩. মিসেস সাইদা খালেদা ২০১৫-২০১৫ আয়বর্ষে নিম্নলিখিত আয়গুলো অন্যান্য উৎস খাতে হতে প্রাপ্ত হন। তার অন্যান্য উৎস খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

১) শব্দ পূরন প্রতিযোগিতা হতে আয় ১০,০০০ টাকা।
২) লাইসেন্স ভাড়া হতে আয় ১৫,০০০ টাকা।
৩) প্রাইভেট কোম্পানির লভ্যাংশ ১৮,০০০০ টাকা।
৪) খেয়াঘাট হতে আয় ১০,০০০ টাকা।
৫) প্রাইজবন্ডের পুরস্কার ২০,০০০ টাকা।
৬) ব্যাংক জমার সুদ ২৭,০০০ টাকা।
৭) তাসখেলা হতে আয় ২০,০০০ টাকা।
৮) খাতা দেখার পারিশ্রমিক ১০,০০০ টাকা।
৯) ইউনিট ফান্ডের লভ্যাংশ ১৮,০০০ টাকা।

৪. মিসেস লাইসা খালেদা ২০১৫-২০১৫ আয় বর্ষে নিম্নলিখিত আয়গুলো অন্যান্য উৎস খাতে প্রাপ্ত হন। তার অন্যান্য উৎস খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

ক) ব্যাংক জমার সুদ ৯,০০০ টাকা।
খ) অলিম্পিক লিঃ কোম্পানি হতে লভ্যাংশ প্রাপ্তি ২০,০০০ টাকা।
গ) খালি জায়গা ইজারা হতে আয় ৬,০০০ টাকা।
ঘ) যন্ত্রপাতি ভাড়া হতে আয় ৬,০০০ টাকা।
ঙ) লটারির পুরস্কার ১৫,০০০ টাকা।
চ) পরিচালক হিসাবে প্রাপ্ত আয় ৮,০০০ টাকা।
ছ) বক্তৃতা দিয়ে প্রাপ্ত আয় ২০,০০০ টাকা।
জ) শব্দপূরণ প্রতিযোগিতা হতে আয় ৭,০০০ টাকা।
ঝ) তিনি উক্ত বর্ষে স্বর্ণ অলংকার ক্রয় করেছেন ২০,০০০ টাকা (এর কোন হিসাব তিনি রাখেননি)।
ঞ) পোস্ট অফিস সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ ১৮,০০০ টাকা।

৫. মিঃ মনিরুল আলম হোসেন ২০১৫-২০১৫ আয় বৎসরে নিম্নলিখিত আয় অর্জন করেনঃ

১. সমবায় ব্যাংকে জমাকৃত টাকার সুদ ৫,৪০০ টাকা।
২. পূবালী ব্যাংকে জমাকৃত টাকার সুদ ৬,৩০০ টাকা।
৩. পোশাক শিল্পের ভবিষ্যৎ সম্পর্কে নিবন্ধ প্রকারশ কারবার জন্য প্রাপ্ত সম্মানী ৩,০০০ টাকা
৪. তিনি হাউজি খেলে ৫,০০০ টাকা পান।
৫. ট্রেনিং প্রোগ্রামে বক্তৃতা দিয়ে আয় ৩,০০০ টাকা।
৬. প্রাইভেট কোম্পানীর লভ্যাংশ ৯০,০০০ টাকা।
৭. পাবলিক লিঃ কোম্পানির লভ্যাংশ ১,০৮,০০০ টাকা।
৮. দোকান লীজ দেওয়া হতে প্রাপ্ত সেলামী (১০ বৎসরের জন্য) ৩০,০০০ টাকা।
৯. খালি জায়গা ভাড়া দেওয়া হতে আয় ৪২,০০০ টাকা।
১০. বি, এম, ডি, সিতে প্রশিক্ষক হিসাবে প্রাপ্ত সম্মানী ৬,০০০ টাকা।

অনুসন্ধানে প্রকাশ তিনি সংশ্লিষ্ট বর্ষে লন্ডন ভ্রমনে যান এবং এই জন্য খরচ হয় ৮০,০০০ টাকা। ঐ ভ্রমনে তার স্ত্রীর জন্য ৪০,০০০ টাকার গহনা আনেন যা ভ্রমন ব্যয়ের অতিরিক্ত। আয়কর কর্তৃপক্ষকে তিন এই সকল ব্যয়ের উৎস সম্পর্কে সন্তোষজনক ব্যাখ্যা দিতে পারেনি। জনাব মনিরুল আলম তার বিবরণীতে নিম্নলিখিত খরচের তালিকা পেশ করেন।

১. লভ্যাংশ আদায়ের জন্য ব্যাংক কমিশন ৫০০ টাকা।
২. হাউজির টিকেট ক্রয় ৪০০ টাকা।
৩. কোরবানীর গরু ক্রয় ৫,০০০ টাকা।

উপরোক্ত তথ্যাবলি হতে জনাব মনিরুল আলম হোসেনের অন্যান্য উৎস খাতে মোট আয় নির্ণয় কর।

৬. ২০১৫-২০১৫ আয় বর্ষে মিঃ তারেক রহমানের আয় নিম্নরূপ ছিলঃ

লাইসেন্স ভাড়া হতে প্রাপ্ত আয়	১৫,০০০ টাকা
তাস খেলা হতে আয়	৫,০০০ টাকা
প্রাইভেট কোম্পানির লভ্যাংশ	১,৩৫,০০০ টাকা
শব্দ পূরণ প্রতিযোগিতার পুরস্কার	২,০০০ টাকা
পাবলিক লিমিটেড কোম্পানির লভ্যাংশ প্রাপ্তি	৯০,০০০ টাকা
পোস্ট অফিস সেভিংস হিসাবের সুদ	৫,৪০০ টাকা
স্থায়ী আমানতের সুদ	১৩,৫০০ টাকা
ব্যাংক সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ	৯,০০০ টাকা
বন্ধুকে প্রদত্ত ঋণের সুদ	১২,০০০ টাকা
খাতা দেখার পারিশ্রমিক	১০,০০০ টাকা
বাংলাদেশ টেলিভিশনে অনুষ্ঠানের জন্য প্রাপ্ত আয়	৫,০০০ টাকা
বই লেখার রয়্যালটি প্রাপ্তি	১৩,০০০ টাকা
যন্ত্রপাতির ভাড়া হতে আয়	৫,০০০ টাকা
রেডক্রস লটারীর পুরস্কার	২০,০০০ টাকা
পরিচালক হিসেবে প্রাপ্ত ফিস	৫০,০০০ টাকা
খেয়াঘাট ভাড়া হতে আয়	১০,০০০ টাকা
নাবালক সন্তানের আয়	৩,০০০ টাকা
	২০,০০০ টাকা

তিনি বিনা প্রতিদানে তার স্ত্রীকে একটি সম্পত্তি দিয়েছেন, উক্ত সম্পত্তি হতে আয় ১৫,০০০ টাকা। মিঃ তারেক রহমান উপরোক্ত আয়ের জন্য নিম্নলিখিত খরচ করেনঃ

লভ্যাংশ আদায়ের জন্য কমিশন	৫০০ টাকা
লাইসেন্স নবায়নের জন্য খরচ	১,০০০ টাকা
স্থায়ী আমানতে সুদের জন্য লেভী	৫০০ টাকা
পারিবারিক খরচ	৩০,০০০ টাকা
পাবলিক লাইব্রেরীতে চাঁদা	৭৫০ টাকা

উপরোক্ত তথ্যাবলি হতে মিঃ তারেক রহমানের অন্যান্য উৎস খাতে মোট নির্ণয় কর।

৭. জনাব গাজী আহিদ হোসেন-এর নিম্নবর্ণিত আয়সমূহ ২০১৫-২০১৫ আয়বর্ষে করদায় নির্ণয় কর।

১) বেতন খাতে আয়		২,৪০,০০০
২) পরিচালক হিসাবে প্রাপ্ত ফিস		৩৫,০০০
৩) বিশ্ববিদ্যালয় হতে স্বত্ব ভাড়া (রয়্যালটি) প্রাপ্তি		১৮,০০০
৪) প্রাইজবন্ডের পুরস্কার		৫,০০০
৫) শব্দ পূরণ প্রতিযোগিতার পুরস্কার		১০,০০০
৬) পরীক্ষার খাতা দেখার পারিশ্রমিক		২০,০০০
৭) টেলিভিশনে বক্তৃতা দিয়ে আয়		১০,০০০
৮) অকৃষি ভূমি ভাড়া হতে আয়		৫,০০০
৯) তাস খেলা হতে আয়		৫,০০০
১০) ব্যাংক জমার সুদ		৯,০০০
১১) প্রাইভেট কোম্পানির লভ্যাংশ		১৮,০০০
১২) পাবলিক লিমিটেড কোম্পানির লভ্যাংশ		
সাধারণ শেয়ার	৩৪,৫০০	
অগ্রাধিকার শেয়ার	২০,০০০	৫৪,৫০০
১৩) ইজারা হতে প্রাপ্তি		১২,০০০
১৪) ঋণ মওকুফ বাবদ প্রাপ্ত সুবিধা		৫,০০০
১৫) পুকুরের মৎস্য বিক্রয়		১৩,০০০

8. **Mrs. Tajin has earned the following incomes for the year 2015. 2015. Compute taxable income from other sources of Mrs. Tajin.**

1. Dividend from a public limited company Tk. 27.000.
2. Interest on fixed deposits Tk. 13,500.
3. Interest on savings certificate Tk. 16,200.
4. Remuneration for exam script evaluation 5,000.
5. Sale of forest timber Tk. 10,000.
6. Income from letting out household furniture Tk. 6,000.
7. Gift from father Tk. 15,000.
8. Income from letting patent Tk. 20,000.
9. Dividend from private Ltd. Co. Tk. 36,000.

9. Mr. Navid had the following income for the year 2015-2015.

1. Dividend from public Ltd. Company Tk. 94,500.
2. Dividend from private Ltd. Tk. 1,35,000.
3. Interest from saving A/C Tk. 45,000.
4. Reward from prize bond Tk. 5,000.
5. Interest on fixed deposit Tk. 72,000.
6. Interest from postal saving certificate tk. 18,000.
7. Birth day gift Tk. 20,000.
8. Income from cross word puzzle Tk.12,000.
9. Profit from Islami bank Tk. 13,500.
10. Income from sale of forest timber Tk. 1,82,000.
11. Rent from vacant land Tk. 75,000.

Find out the total income from other source and tax liability of Mr. Navid.

একক ব্যক্তির আয়

১. জনাব দিপু একটি সরকারি অফিসে ১৫,০০০-৬০০×৮-১৯,৮০০ টাকা বেতন স্কেলে চাকরি করেন। ২০১৫ সালের ৩০ জুন তারিখে তার মূল বেতন ছিল ১৮,০০০ টাকা। তার বেতন বৃদ্ধির তারিখ ১ ফেব্রুয়ারী।তাকে একট সুসজ্জিত বাসস্থান দেয়া হয়েছে। ১ জানুয়ারী, ২০১৫ থেকে তিনি ২০% হারে মহার্ঘ ভাতা পান। চিকিৎসা ও আপ্যায়ণ ভাতা হিসেবে তিনি মাসিক ৫০০ টাকা এবং ১,০০০ টাকা প্রাপ্ত হন। উৎসব বোনাস হিসেবে তিনি দু'ঈদে এক মাসের মূল বেতনের সমান একটি করে দুটি বোনাস পান।

জনাব দিপুর অন্যান্য আয় নিম্নরূপ ছিলঃ-

ক) অনুমোদিত বাণিজ্যিক লগ্নিপত্রের সুদ ১০,০০০ টাকা।

...নিবন্ধিত অংশীদারি কারবার হতে প্রাপ্ত আয় ২০,০০০ টাকা।
গ) ডাকঘর সঞ্চয় আমানতের সুদ ১৫,০০০ টাকা।
ঘ) কোম্পানি হতে প্রাপ্ত লভ্যাংশ ২৮,৫০০ টাকা।
ঙ) লটারি থেকে প্রাপ্ত পুরস্কার ৫০,০০০ টাকা।
চ) বিবাহোত্তর উৎসব পালনে প্রাপ্ত উপহার ৩০,০০০ টাকা।
ছ) স্থায়ী আমানতের সুদ ৯,০০০ টাকা।
জ) ২০% কোম্পানি ঋণপত্র ২,০০,০০০ টাকা।

জনাব দিপু একটি বাড়ির মালিক। বাড়িটি মাসিক ১০,০০০ টাকা ভাড়া দেন। বাড়িটির পৌর মূল্য ১,৪০,০০০ টাকা। উক্ত বাড়ি বাবদ তার খরচ ছিল নিম্নরূপঃ-

মেরামত খরচ ৩০,০০০ টাকা; মামলা খরচ ৫,০০০ টাকা; পৌরকর ২,০০০ টাকা।

সারা বছর তিনি নিম্নলিখিত খরচসমূহ নির্বাহ করেনঃ-

জীবন বীমার প্রিমিয়াম ১০,০০০ টাকা (বীমাকৃত টাকা ৮০,০০০ টাকা); একটি লিমিটেড কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ৬০,০০০ টাকা; পুস্তক ক্রয় ৫,০০০ টাকা; ডিপোজিট পেনশন স্কিমে জমা মাসিক ১,০০০ টাকা; যাকাত তহবিলে দান ১২,০০০ টাকা।

২০১৫-২০১৪ কর নির্ধারণী বছরের জন্য জনাব দিপুর মোট আয় এবং কর দায় নিরূপন কর।

২. জনাব কাদের একটি নামি বেসরকারি কোম্পানিতে ম্যানেজার (একাউন্টস) হিসেবে ২০,০০০-২,০০০×৩-২৬,০০০-ইবি-২,৫০০×২-৩১,০০০ বেতন স্কেলে কর্মরত আছেন গত আয় বৎসরের শেস মাসে (জুন) তাঁর মাসিক বেতন ছিল ২৮,৫০০ টাকা। তাঁর মূল বেতনের বার্ষিক বৃদ্ধির তারিখ হল ১লা অক্টবর। মূল বেতনের বাড়তি হিসাবে জনাব কাদের যা পাওয়ার যোগ্যঃ আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ৩,০০০ টাকা, চাকর ভাতা মাসিক ১,৫০০ এবং চিকিৎসা ভাতা মাসিক ১,০০০ টাকা। জনাব কাদের এছাড়া একটি বিনা পয়সায় সজ্জিত বাসা, একটি পূর্ণকালীন গাড়ি এবং দুটি ঈদ বোনাস-যার একটি সেপ্টেম্বর ও অন্যটি ডিসেম্বরে দেয়া হয়েছে। তিনি তার স্বীকৃতি ভবিষ্যৎ তহবিলে তাঁর মূল বেতনের ১০% হারে জমা দেন। তাঁর নিয়োগকর্তাও সমপরিমাণ ভবিষ্যৎ তহবিলে জমা দেন। গত আয় বৎসরে তাঁর অন্যান্য বিবরণী নিম্নরূপ ছিল।

ক) সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৭,৫০০ টাকা (ধারা ৫১ অনুসারে ২০% হারে উৎসে কর কর্তনের পর নীট পরিমাণ);
খ) সেভিংস ইন্সট্রুমেন্টের সুদ ৯,৫০০ টাকা; (ধারা ৫২ডি অনুসারে ৫% হারে উৎসে কর কর্তনের পর নীট পরিমাণ);
গ) ঋণপত্রের সুদ ৩৫,০০০ টাকা (উৎসে কর কর্তন প্রযোজ্য নয়);
ঘ) সঞ্চয়ী ব্যাংক হিসাবের সুদ ৫,৪০০ টাকা (ধারা ৫৫৩এফ অনুসারে ১০% হারে উৎসে কর কর্তনের পর নীট পরিমাণ);
ঙ) মালিকানাধীন গৃহ-সম্পত্তি থেকে আয়ঃ বাড়িটি একটি তিন তলা দালান যার প্রতি তলায় ২টি ফ্ল্যাট আছে। আবাসিক উদ্দেশ্যে প্রতিটি ফ্ল্যাট মাসিক ভাড়া ৮,০০০ টাকায় ভাড়া দেয়া হয়েছে, যদিও প্রতি ফ্ল্যাটের যুক্তিসংগত মাসিক ভাড়া হওয়া উচিত ৮,৫০০ টাকা। বাড়ির খরচসমূহ ছিল পৌরকর ২০,০০০ টাকা; বীমা প্রিমিয়াম ৫,০০০ টাকা; ভূমি রাজস্ব ৫,৫০০ টাকা; মেরামত ১২,০০০ টাকা; দারোয়ানের বেতন মাসিক ২,৫০০ টাকা এবং ধার নেয়া মূলধনের সুদ ১৮,৫০০ টাকা।
গত আয় বৎসরে ২টি ফ্ল্যাট ১ মাসের জন্য খালি ছিল।
চ) একটি চা বাগান থেকে আয় ১,০০,০০০ টাকা (গণনাকৃত);
ছ) নিজের জীবন বীমা পলিসির প্রিমিয়াম ২৫,০০০ টাকা এবং স্ত্রীর জীবন বীমা পলিসির প্রিমিয়াম ১০,০০০ টাকা;
জ) প্রাথমিক শেয়ারে বিনিয়োগ ৩০,০০০ টাকা এবং সেকেন্ডারি শেয়ারে বিনিয়োগ ১,০০,০০০ টাকা;
ঝ) নিয়োগকর্তা বেতন থেকে উৎসে ৩৫,০০০ টাকা কর কর্তন করেছেন।

করণীয় : জনাব কাদেরের মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর। (বি.কম (সম্মান) পার্ট-৩, ২০০৩ পরিবর্তিত)

৩. ২০১৫ সালের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত বৎসরে জনাব কামরুল হাসানের নিম্নোক্ত আয়ের উৎস হসমূহ হতে তার মোট আয় এবং কারদায়ের পরিমাণ নির্ণয় কর।

১। মূল বেতন প্রতিমাসে-১২,০০০ টাকা; মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ২৫%, প্রমোদ ভাতা ১২,০০০ টাকা, প্রকৃত খরচ ৭০০০ টাকা, বোনাস তিন মাসের মূল বেতনের সমান, চিকিৎসা ভাতা ৫০০ টাকা প্রতিমাসে, বাড়ি ভাড়া ভাতা ৮,০০০ টাকা (মাসিক), যাতায়াত ভাতা মাসিক ১,২০০ টাকা, ছেলেমেয়েদের শিক্ষা ভাতা বাৎসরিক ৮,০০০ টাকা।
তিনি অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে মূল বেতনের ১২% দান করেন। উক্ত তহবিলে তার নিয়োগকর্তারও সমপরিমাণ অর্থ দান করে থাকেন। প্রভিডেন্ট ফান্ডের উপর ২০% হারে সুদ হয় ৪,০০০ টাকা।

২। সিকিউরিটির সুদ খাতে আয়ঃ করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৫,০০০ টাকা। ২০% হারে করবাদ সরকারি সিকিউরিটি -১০,০০০ টাকা; ২৫% হারে অননুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ-২০,০০০ টাকা; ঋণপত্রের সুদ ২৫,০০০ টাকা।

৩। সম্পত্তি খাতে আয়ঃ জনাব হাসানের রামপুরায় বনশ্রীতে একটি বাড়ি আছে। বাড়ির অর্ধেক মাসিক ৭,৫০০ টাকায় ভাড়া দেন। বাড়ির পৌরমূল্য ১,২০,০০০ টাকা। বাড়ি সংক্রান্ত খরচাবলি নিম্নরূপঃ
মেরামত-২০,০০০ টাকা; পৌরকর- ৫,০০০ টাকা; ঋণের সুদ- ৫,০০০ টাকা; আদায় খরচ- ২,০০০ টাকা; আইন খরচ-১,০০০ টাকা; বাড়িটি সংশ্লিষ্ট বৎসরে ২ মাস খালি ছিল।

৪। ব্যবসা খাতে আয়ঃ
নিউ মার্কেটের দোকান হতে আয় ২,৩০,০০০ টাকা;
অংশীদারী কারবারের মুনাফার অংশ ১০,০০০ টাকা;
মৌচাক মার্কেটের দোকনের ক্ষতি ১২,০০০ টাকা;
ফটকা ব্যবসায়ের ক্ষতি ৫,০০০ টাকা;

৫। অন্যান্য উৎস খাতে আয়ঃ
ব্যাংক জমা সুদ- ১৮,০০০ টাকা
ডাকঘর সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ ৯,০০০ টাকা
প্রাপ্ত লভ্যাংশ ৩৬,০০০ টাকা
বনজ কাঠ বিক্রয় ১০,০০০ টাকা
খাতা দেখার পারিশ্রমিক ১৮,০০০ টাকা
জন্মদিনের উপহার ১০,০০০ টাকা
লটারির পুরস্কার ১,২০,০০০ টাকা
প্রতিরক্ষা সঞ্চপত্রের সুদ ২০,০০০ টাকা।

উক্ত বৎসরে হাসানের খরচসমূহ নিম্নরূপঃ
জীবন বীমার প্রিমিয়াম ৫,০০০ টাকা (বীমা মূল্য ৪৫,০০০ টাকা)।
সরকারি সঞ্চয়পত্র ক্রয় ৩৫,০০০ টাকা; কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ৩০,০০০ টাকা; ঋণপত্র ক্রয় ২০,০০০ টাকা; বই ক্রয় ১০,০০০ টাকা। সরকারি যাকাত তহবিলে দান ২৫,০০০ টাকা, প্রধানমন্ত্রীর উচ্চ শিক্ষা সংক্রান্ত তহবিলে দান ৩০,০০০ টাকা, ডিপোজিত পেনশন স্কীমে জমা প্রতিমাসে ৫০০ টাকা। বাংলাদেশের ফুটবল ফেডারেশনে দান ২০,০০০ টাকা; গৃহস্থলী খরচ ২৫,০০০ টাকা; ছেলেমেয়েদের শিক্ষা ব্যয় ১০,০০০ টাকা।
কামরুল হাসান সাহেব এর নিজস্ব একটি গাড়ি আছে।

৪. ২০১৫ সালের ৩০শে জুন তারিখে সমাপ্ত বৎসরে ডাক্তার আঃ মান্নানের আয়ের উৎসগুলো ছিল নিম্নরূপঃ
ক) বেতন খাতে আয়ঃ
১) মূল বেতন মাস প্রতি ১২,৫০০ টাকা
২) মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ২০%
৩) চিকিৎসা ভাতা মাস প্রতি ১,০০০ টাকা

৪) আপ্যায়ন ভাতা মাস প্রতি ৪৫০ টাকা

৫) বার্ষিক বোনাস ২৫,০০০ টাকা

ডাক্তার আঃ মান্নানকে তাঁর নিয়োগকর্তা কর্তৃক একটি ভাড়ামুক্ত সজ্জিত বাসা দেওয়া হয়েছে এবং তার বার্ষিক মিউনিসিপ্যাল মূল্য ১,০০,০০০ টাকা। তিন মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত প্রভিডেন্ট ফান্ডে চাঁদা প্রদান করেন। সংশ্লিষ্ট বৎসরে উক্ত ফান্ডে মোট অর্থের উপর সুদের পরিমাণ ২,৫০০ টাকা।

খ) সিকিউরিটির উপর সুদ খাতে আয়ঃ

১) ১৫,০০০ টাকায় ৬% বাণিজ্যিক সিকিউরিটির উপর সুদ।

২) ২০,০০০ টাকায় ৮% সরকারী সিকিউরিটির উপর সুদ।

গ) গৃহ-সম্পত্তি খাতে আয়ঃ

ডাঃ আবদুল মান্নানের দুইটি বাড়ি আছে। একটি চট্টগ্রাম শহরের নাসিরাবাদ এলাকায় ও অপরটি খুলশী এলাকায় অবস্থিত। উভয় বাড়ি চারতলা বিশিষ্ট। নাসিরাবাদের বাড়িটি মাসিক ৪,০০০ টাকা হিসাবে প্রতি তলা ভাড়া দেওয়া হয়েছে এবং মিউনিসিপ্যাল মূল্য ১,৬০,০০০ টাকা। অপর বাড়িটি তাহার দ্বিতীয় স্ত্রীর বসবাসের জন্য ব্যবহৃত হচ্ছে।

ঘ) ব্যবসায় খাতে আয়ঃ

ফার্ম হতে প্রাপ্ত মুনাফার অংশ ১৭,০০০ টাকা।

ঙ) কৃষি খাতে আয়ঃ

১) শস্যাদি বিক্রয়লব্ধ অর্থ ৮০,০০০ টাকা।

২) পুকুরের মাছ বিক্রয়জনিত অংশ ৪০,০০০ টাকা।

৩) জমি লগ্নী হতে নগত প্রাপ্তি ২০,০০০ টাকা।

৪) কৃষি ভূমিতে অবস্থিত গৃহ হতে আয় ১৮,০০০ টাকা।

চ) অন্যান্য খাতে আয়ঃ

১) কোম্পানির লভ্যাংশ ৪৫,০০ টাকা

২) সেভিংস ব্যাংক হিসাবের সুদ ৫,০০০ টাকা

৩) ডাকঘর সঞ্চয় ব্যাংক হিসাবের সুদ ৩,০০০ টাকা

৪) লাটারি থেকে প্রাপ্তি ২০,০০০ টাকা।

ছ) তিনি উক্ত বৎসরে নিম্নলিখিত খরচগুলো সম্পূর্ণ করেছেনঃ

১) ৬,০০০ টাকা জীবন বীমার প্রিমিয়াম, ১০,০০০ টাকা কোম্পানির শেয়ার ক্রয়ে ৫,০০০ টাকা পুস্তক ক্রয়ে, ৩,০০০ টাকা কোম্পানির ডিবেঞ্চার ক্রয়ে বিনিয়োগ।

২) ১০,০০০ টাকা মুক্তিযুদ্ধের স্মৃতি রক্ষার্থে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানে ও ৯,০০০ টাকা তার প্রথম স্ত্রীকে দান করেন। উপরোক্ত তথ্যাদি হতে ডাক্তার আঃ মান্নানের মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

৫. ৩০ শে জুন ২০১৫ তারিখে সমাপ্ত আয় বৎসরে জনাব রইস উদ্দিন এর নিম্নলিখিত আয়সমূহ ছিলঃ

১) বেতন হতে আয়ঃ

মূল বেতন ১৫,৫০০ টাকা (মাসিক)

চিকিৎসা ভাতা মাসিক ২০০ টাকা

বাড়ি ভাড়া ভাতা মাসিক ৩,০০০ টাকা

উৎসব ভাতা ২ মাসের মূল বেতন; তিনি মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে জমা দেন। উক্ত তহবিলে জমাকৃত টাকার সুদ বাবদ উক্ত বৎসরে ১০% হারে ৯,০০০ টাকা প্রাপ্তি ঘটে। সে তার মূল বেতনের ১% কর্মচারী কল্যাণ তহবিলে জমা দেন। সে তাহার ৫ দিনের মূল বেতন প্রধানমন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান করেন। উক্ত বৎসর ভ্রমণ ভাত ১০-,০০০ টাকা, প্রমোদ ভাতা ৫,০০০ টাকা, চিকিৎসা ভাতা ২,০০০ টাকা পায় যার সবটুকু খরচ হয়।

২) সিকিউরিটির সুদ হতে আয়ঃ

ক) করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৫,০০০ টাকা;

খ) করবাদ সরকারি সিকিউরিটি ২০% হারে ২০,০০০ টাকা;

গ) ৮০,০০০ টাকার ২৫% সুদের ঋণপত্র;

৩) **সম্পত্তি খাতে আয়ঃ** তাহার ১৯৯৭ সনে নির্মিত একটি তিন তলা বাড়ি রয়েছে যার দুই তৃতীয়াংশ ৮০,০০০ টাকায় ভাড়া দেন। ক... মূল্য ১,৩৫,০০০ টাকা। বাড়িটির খরচ সমূহঃ

পৌরকর ১৩,০০০ টাকা, বীমা ২,০০০ টাকা, ভূমিকর ১,০০০ টা... পানি কর ৫০০ টাকা।

৪) অন্যান্য আয়ঃ অগ্রণী ব্যাংকের সঞ্চয়ী হিসাবের সুদ ১০,০০০ টাকা, ইসলামী ব্যাংকের মুনাফা ২৫,০০০ টাকা। প্রতিরক্ষা সঞ্চয় পত্রের সুদ ১২,০০০ টাকা।

৫) অন্যান্য তথ্যাবলিঃ

ক) উক্ত বৎসরে শেয়ার ক্রয় ২৫,০০০ টাকা।

খ) আত্মীয়কে দান ৫,০০০ টাকা

গ) ছেলেদের শিক্ষা ব্যয় ৮,০০০ টাকা।

ঘ) ঋণপত্র ক্রয় ৩,০০০ টাকা

২০১৫-২০১৪ কর নির্ধারণী বৎসরে জনাব রইস উদ্দিনের মোট ও করদায় নির্ণয় কর।

৬. ২০১৫ সালের ৩০ জুন তারিখে সমাপ্ত আয়বর্ষে জনাব আহমদের আয়সমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

ক) তাঁর মূল বেতন মাসিক ১৪,০০০ টাকা।

খ) তিনি দুটি বোনাস পান যার প্রত্যেকটি এক মাসের বেতনের সমান।

গ) তাঁকে একটি অ-সজ্জিত বাসভবন দেয়া হয় যার জন্য তাঁর মূল বেতন থেকে ১২.৫% কেটে রাখা হয়।

ঘ) তিনি প্রতি বৎসর ২,৪০০ টাকা আপ্যায়ন ভাতা পান।

ঙ) তিনি প্রতি মাসে ২,৫০০ টাকা মহার্ঘ ভাতা পান।

চ) তাঁর নিয়োগকর্তা তাঁকে ব্যক্তিক ও অফিসের কাজে ব্যবহারের জন্য একটি গাড়ি দিয়েছেন এবং সেই সঙ্গে তিন প্রতি মাসে ১,০০০ টাকা নগদ যাতায়াত ভাতা পান।

ছ) তিনি উল্লেখিত বৎসরে ৮,০০০ টাকা চিকিৎসা ভাতা পেয়েছেন যা থেকে তাঁর খরচ হয়েছে ৫,০০০ টাকা।

জ) তাঁকে মাসে ৪০০ টাকা সার্ভেন্ট এলাউন্স বাবদ দেওয়া হয়।

ঝ) তিনি তাঁর মূল বেতনের ১০% স্বীকৃতি ভবিষ্যৎ তহবিলে জমা করেন যেখানে তাঁর নিয়োগকর্তাও সমপরিমাণ অর্থ প্রদান করে থাকে। ভবিষ্যৎ তহবিলের জমাকৃত টাকার উপর সুদ পাওয়া যায় ৮৫,০০০ টাকা।

ঞ) তিনি তাঁর কৃষি জমি থেকে ৬৫,০০০ টাকার ধান বিক্রি বাবদ আয় এবং ৯০,০০০ টাকার পাট বিক্রি বাবদ আয় পেয়েছেন, ভাড়া করা কৃষক দিয়ে তিনি তাঁর জমিতে কৃষি কাজ করেছিলেন এবং কৃষি কাজের কোন ব্যয়ের হিসাব রাখেননি। অবশ্য তিনি ঐ বৎসর কৃষি ঋণের সুদ বাবদ ৫,০০০ টাকা পরিশোধ করেছেন।

ট) জনাব আহমদের একটি বাড়ি আছে যা ভাড়া দিয়ে সে মাসিক ১৩,৮০০ টাকা পান। বাড়িটির জন্য সে উক্ত বৎসরে নিম্নোক্ত খরচগুলো খরচগুলো করেছেন-

১. সাদা চুনকামকরণ ৫,০০০ টাকা;

২. মোজাইকের কাজ ১০,০০০ টাকা;

৩. আদায় খরচ ২,০০০ টাকা;

৪. পৌরকর ৩,০০০ টাকা;

৫. ভূমি কর ১,০০০ টাকা;

৬. নিরাপত্তা প্রহরীদের বেতন ২,৪০০ টাকা;

৭. গৃহ নির্মাণ ঋণ দান সংস্থায় প্রদান ৮,০০০ টাকা (যার মধ্যে সুদ বাবদ প্রদত্ত ২,০০০ টাকা অন্তর্ভূক্ত আছে):

ঠ) তিনি জনতা ব্যাংকের স্থায়ী সঞ্চয়ী হিসাব থেকে ৭,৩০০ টাকা সুদ বাবদ পেয়েছেন (যা থেকে সূত্রেই ১০% হারে কর কর্তিত হয়েছে) তিনি ডাকঘর সঞ্চয়পত্র থেকেও সুদ বাবদ ২১,৬০০ টাকা পেয়েছেন।

উল্লেখিত বৎসরে তিনি দ্বিতীয় সূত্র থেকে ৫০, ০০০ টাকার শেয়ার ক্রয় করেছেন। তিনি মাসে ৫০০ টাকা করে একটি ডিপোজিট স্কীমে জমা করেন। তিনি বাংলাদেশ ক্রীড়া উন্নয়ন পরিষদে ১০,০০০ টাকা দান

...রছেন।
জনাবআহমদের করদায় নিরূপন কর। তোমার সব খসড়া পরিস্কারভাবে দেখাও।

৭. জনাব খান একটি বেসরকারি প্রতিষ্ঠানের ব্যবস্থাপক। ২০১৫ সালের ৩০শে জুন তারিখে সমাপ্ত বর্ষে তার আয়-ব্যয়ের বিবরণ নিম্নরূপঃ

ক) বেতনাদিঃ মূল বেতন-মাসিক ৯,৫০০ টাকা; বাড়ি ভাড়া ভাতা মাসিক ৮,০০০ টাকা; আপ্যায়ন ভাতা-মাসিক ১,০০০ টাকা ও চিকিৎসা ভাতা-মাসিক ৫০০ টাকা। উৎসব ভাতা হিসাবে তিনি ২ মাসের মূল বেতনের সমান অর্থ পান। ভবিষ্যৎ তহবিলে তার চাঁদা মূল বেতনের ১০%। মালিকও সমপরিমাণ অর্থ প্রদান করেন। ভবিষ্যৎ তহবিলটি অনুমোদিত।

খ) গৃহ-সম্পত্তি হতে আয়ঃ জনাব খানের ১টি বাড়ি আছে। উহাতার অর্ধেক মাসিক ২০,০০০ টাকায় ভাড়া দেয়া হয়। বাকি অর্ধেকে তিনি বসবাস করেন। বাড়িটির খরচ নিম্নরূপঃ

পৌরকর-১৫,০০০ টাকা; মেরামত খরচ ১৮,০০০ টাকা; আদায় খরচ ২,০০০ টাকা; বীমার খরচ ৪,০০০ টাকা।

গ) কৃষি আয়ঃ ফসল বিক্রয় ৪০,০০০ টাকা; কৃষি ভূমি নগদ লগ্নি ২০,০০০ টাকা।

ঘ) কারবারী আয়ঃ অংশীদারি কারবারের আয় ৬০,০০০ টাকা; একক মালিকানা কারবারের আয় ৫০,০০০ টাকা; উক্ত কারবারের গত বৎসরের লোকসান ১০,০০০ টাকা।

ঙ) অন্যান্য আয়ঃ শব্দ পূরণ প্রতিযোগিতা হতে পুরস্কার ১০,০০০ টাকা, ব্যাংক জমার সুদ ৫,৪০০ টাকা, লভ্যাংশ থেকে আয় ১৮,০০০ টাকা, প্রাইজবন্ডের পুরস্কার ৫০,০০০ টাকা।

সংশ্লিষ্ট বর্ষে তার ব্যয় ও বিনিয়োগ নিম্নরূপঃ

পারিবারিক খরচ ১,২০,০০০ টাকা; জীবন বীমা কিস্তি ৫,০০০ টাকা; শেয়ার ক্রয় ১০,০০০ টাকা; পুস্তক ক্রয় ২,০০০ টাকা; ডিপোজিট পেনশন স্কীমে জমা ২,০৯০০ টাকা; যাকাত তহবিলে দান ৭,০০০ টাকা এবং জাতির পিতার স্মৃতি রক্ষার্থে স্থাপিত জাতীয় পর্যায়ের প্রতিষ্ঠানে দান ৪,০০০ টাকা।

জনাব খানের মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

৮. ২০১৫-২০১৪ কর বর্ষে জনাব খানের আয়ের উৎস ও পরিমাণ নিম্নরূপ ছিলঃ

ক) বেতন খাতে আয়ঃ

মূল বেতন মাসিক ৮,০০০ টাকা; মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ১০%; চিকিৎসা ভাতা মাসিক ১৫০ টাকা; ঘর ভাড়া ভাতা মূল বেতনের ৪৫%; আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ১,০০০ টাকা। জনাব খান প্রতি মাসে মূল বেতনের ১২,৫০% ভবিষ্যৎ তহবিলে চাঁদা দেন যাতে তার নিয়োগকর্তার দান ১০%।

খ) নাজিরাবাজারে জনাব খানের একটি বাড়ি আছে।

উহা মাসিক ১০,০০০ টাকায় ভাড়া দেয়া হয়েছে। বাড়িটির পৌর কর্পোরেশনের মূল্য ৮০,০০০ টাকা। উহার পৌর কর্পোরেশন কর ৬,০০০ টাকা; ভাড়া আদয় খরচ ১০,০০০ টাকা। সংশ্লিষ্ট বর্ষে বাড়িটি মেরামত করার জন্য ৭,০০০ টাকা খরচ হয়েছে।

গ) জনাব খান তার কৃষিতে উৎপন্ন ফসল বিক্রয় করে ৯৭,৫০০ টাকা পেয়েছেন। মৎস্য চাষ হতে তার আয় ১০,০০০ টাকা।

ঘ) সংশ্লিষ্ট বর্ষে সরকারি ও বাণিজ্যিক লগ্নিপত্র হতে তার প্রাপ্ত সুদ যথাক্রমে ১০,০০০ টাকা ও ১৫,০০০ টাকা। এই সুদ আদয় করতে ব্যাংক চার্জ বাবদ খরচ হয়েচে ১৫০ টাকা।

ঙ) অন্যান্য আয়ঃ

লভ্যাংশ আয় ২৪,৫০০ টাকা; ডাকঘর সঞ্চয়পত্রের সুদ ২১,০০০ টাকা; লটারির পুরস্কার ২৫,০০০ টাকা; জন্মদিনের উপহার ৭,০০০ টাকা, অংশীদারি কারবার হতে প্রাপ্ত আয় ১৫,০০০ টাকা।

২০১৫-২০১৪ কর বর্ষে জনাব খানের খরচ ও বিনিয়োগ নিম্নরূপঃ

জীবন বীমা প্রিমিয়াম ১০,০০০ টাকা; চিকিৎসা খরচ ৩,০০০ টাকা; প্রধানমন্ত্রীর উচ্চ শিক্ষা সংক্রান্ত তহবিলে চাঁদা ২,০০০ টাকা; তিনি একটি কোম্পানির ৫,০০০ টাকার শেয়ার ও ২,০০০ টাকার ঋণপত্র ক্রয় করেছেন। তিনি ২,০০০ টাকা যাকাত তহবিলে দান করেছেন এবং ১০,০০০ টাকা স্ত্রীকে উপহার দিয়েছেন।

জনাব খানের কর দায় নির্ণয় কর।

৯. জনাব সালাম একজন হিসাবরক্ষক। তার মাসিক বেতন ১৫,০০০ টাকা। তাকে একটি ভাড়ামুক্ত অসজ্জিত বাড়ি বরাদ্দ করা হয়েছে যার বার্ষিক মূল্য ৫০,০০০ টাকা। তিনি যাতায়াত ভাতা বাবদ মাসিক ২,০০০ টাকা এবং আপ্যায়ন ভাতা বাবদ মাসিক ৭৫০ টাকা পান। তিনি উক্ত বৎসরে ১৪,৫০০ টাকা চিকিৎসা ভাতা পেয়েছেন, তবে এ প্রসঙ্গে তিনি খরচ করেছেন ৩,৫০০ টাকা। তিনি তার মূল বেতনের ১০% অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে প্রদান করেন এবং তার নিয়োগকর্তাও সমপরিমাণ অর্থ উক্ত ফান্ডে প্রদান করেন।

তিনি একটি বাড়ির মালিক। বাড়িটির বার্ষিক মূল্য ৯০,০০০ টাকা কিন্তু তিনি ভাড়া বাবদ মাসে ১০,০০০ টাকা পান। বাড়িটি উক্ত বৎসরে দুই মাস খালি ছিল। তিনি মেরামত বাবদ ৪,৫০০ টাকা; আদয় খরচ বাবদ ৮০০ টাকা এবং পৌরকর ও জমির খাজনা বাবদ ৫৫০ টাকা খরচ করনে।

উক্ত বৎসরে তার অন্যান্য আয় নিম্নরূপঃ

কোম্পানি হতে লভ্যাংশ ৬৬,৬০০ টাকা; স্থায়ী আমানতের সুদ ৯,০০০ টাকা এবং শস্যাদি বিক্রয় ৬৬,০০০ টাকা।

সংশ্লিষ্ট বৎসরে জনাব সালাম ১০,০০০ টাকার সেভিংস সার্টিফিকেট এবং অনুমোদিত কোম্পানির ১৫,০০০ টাকার শেয়ার ক্রয় করেছেন। তিনি জীবন বীমা প্রিমিয়াম বাবদ ৫,০০০ টাকা প্রদান করেন (বীমা পলিসির মূল্য ৪০,০০০ টাকা)। তাছাড়া সোনালী ব্যাংকে তার মাসিক ৪০০ টাকা হারের একটি ডেপোজিট পেনশন স্কীম আছে।

২০১৫-২০১৪ বৎসরকে করনির্ধারণী বৎসর ধরে জনাব সালামের মোট আয় ও প্রদেয় কর নিরূপন কর।

১০. ২০১৫ সালের ৩০শে জুন সমাপ্ত আয় বছরের জন্য নিম্নোক্ত তথ্যাবলির ভিত্তিতে জনাব মাজেদুল হকের মোট আয় এবং করদায় নির্ধারণ কর।

ক) বেতন খাতে আয়ঃ (সে একটি বেসরকারি প্রতিষ্ঠানে কাজ করে)ঃ

১. মাসিক মূল বেতন ১২,০০০ টাকা;
২. মাসিক মহার্ঘ ভাতা ৪০০ টাকা;
৩. মাসিক চিকিৎসা ভাতা ২৫০ টাকা;
৪. মাসিক বাড়ি ভাড়া ভাতা ৩,৫০০ টাকা;
৫. আসিক আপ্যায়ন ভাতা ৬০০ টাকা;
৬. মাসিক যাতায়াত ভাতা ২,০০০ টাকা;
(সে একটি মোটরগাড়ির মালিক যা সে আংশক ব্যবসায় এবং আংশিক কাজে ব্যবহার করে। যান চলাচল ও রক্ষণাবেক্ষণ ব্যয় সে নিজেই বহন করে যা উল্লেখিত বৎসরে ছিল ৪,৫০০ টাকা)।
৭. সে তার বেতনের ১০% একটি স্বীকৃতি ভবিষ্যৎ তহবিলে জমা করে থাকে যার জমাকৃত জেরের উপর উক্ত বৎসরে সুদ হয়েছিল ৪,২০০ টাকা। সে মাসিক ১৫০ টাকা প্রদান করে একটি গোষ্ঠী জীবন বীমার সদস্য। উল্লেখিত বৎসরে সে ভ্রমণ ভাতা বাবদ ৪,৯০০ টাকা পেয়েছিল।

খ) সঞ্চয়পত্র হতে আয়ঃ

১. করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটি হতে প্রাপ্ত সুদ ৪,৫০০ টাকা;
২. অননুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটি হতে প্রাপ্ত সুদ ১৮,০০০ টাকা;
৩. অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটি হতে প্রাপ্ত সুদ ৯,০০০ টাকা;
উল্লেখিত সিকিউরিটি হতে সুদ আদায় করতে ব্যয় হয়েছে ৬০০ টাকা।

গ) গৃহ-সম্পত্তি হতে আয়ঃ

বনানীতে তার একটি দ্বিতল বাড়ি আছে। বাড়িটির একতলা মাসিক ১৩,০০০ টাকায় ভাড়া দেয়া হয়েছে। ভাড়া দেয়া অংশ উল্লেখিত বৎসরে ৩$\frac{১}{২}$ মাস খালি ছিল। সে নিজে উক্ত বাড়ির দোতলায় থাকে। বাড়ি সম্পর্কিত ব্যবসমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

১. ত্রৈমাসিক পৌরকর ৩,০০০ টাকা;
২. মাসিক ভূমি কর ১৫০ টাকা;
৩. আদায় খরচ ২,৫০০ টাকা;
৪. হাউস বিল্ডিং ফাইন্যান্স কর্পোরেশন প্রদত্ত সুদ ৬,০০০ টাকা;
৫. ত্রৈমাসিক অগ্নিবীমা প্রিমিয়াম ১০০ টাকা;
৬. ভূমি উন্নয়ন কর ১,৮০০ টাকা বাৎসরিক।

ঘ) কৃষি খাতে আয়ঃ

সে কৃষিজ জমি হতে বর্গা ভাগে (ধান ও চাউল বিক্রয় বাবদ) ১,০৮,০০০ টাকা পেয়েছে। অবশ্য সে স্থানীয় কর বাবদ ৪০০ টাকা, শস্য বীমা প্রিমিয়াম বাবদ ১,২০০ টাকা এবং সেচ কার্যের মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ বাবদ ১১,০০০ টাকা ব্যয় করেছে।

উল্লেখিত বৎসরে সে একটি তালিকাভূক্ত কোম্পানির ২০,০০০ টাকার শেয়ার ক্রয় করেছে। উক্ত বৎসরে সে মোট ৬,০০০ টাকার বইপত্র ও সামগ্রিকী ক্রয় করেছে। সে মুক্তিযুদ্ধের স্মৃতি রক্ষার্থে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানে ১০,০০০ টাকা দান করেছে। সে জীবন বীমা প্রিমিয়াম বাবদ ১৬,০০০ টাকা প্রদান করেছে। (তার স্ত্রীর জীবনের উপর বীমাকৃত পলিসি যার মোট বীমা মূল্য ১,৫০,০০০ টাকা)।

১১. ২০১৫ সনের ৩০শে জুন তারিখে সমাপ্ত আয় বর্ষের জন্য জনাব শহীদুল হকের নিম্নোক্ত তথ্যাবলি হতে তার মোট আয় ও করদায় নির্ধারণ করঃ

ক) বেতন হতে আয়ঃ (সে একটি ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানে চাকুরি করে)

১. মূল বেতন ১০,০০০ টাকা প্রতি মাসে;
২. মহার্ঘ ভাতা ৪,০০০ টাকা প্রতি মাসে;
৩. চিকিৎসা ভাতা ২০০ টাকা প্রতি মাসে;
৪. বাড়ি ভাড়া ভাতা ৫,৫০০ টাকা প্রতি মাসে;
৫. আপ্যায়ন ভাতা ১,৫০০ টাকা প্রতি মাসে;
৬. যাতায়াত ভাতা ১,৫০০ টাকা প্রতি মাসে;
৭. তার একটি মোটরযান রয়েছে যা সে আংশিক ব্যক্তিগত ও আংশিক ব্যবসায়িক কাজে ব্যবহার করে। উক্ত বৎসরে তার নিজ তহবিল হতে ব্যয়কৃত মেরামত ও পরিচালন ব্যয় ছিল ৪,৯০০ টাক;
৮. সে তার মূল বেতনের ১০% একটি স্বীকৃতি ভবিষ্যৎ তহবিলে জমা করে। যেখান হতে উক্ত বৎসরে জমাকৃত তহবিলের উপর সুদ বাবদ ৪,৫০০ টাকা পাওয়া গিয়েছে।
৯. তাকে একটি গোষ্ঠী জীবন বীমার প্রিমিয়াম বাবদ প্রতি মাসে ১০০ টাকা করে দিতে হয়।
১০. ঐ বৎসরে ভ্রমণভাতা বাবদ ৪,৯০০ টাকা পেয়েছে।

খ) সঞ্চয় পত্র হতে আয়ঃ

১. করমুক্ত সরকারি সঞ্চপত্র হতে প্রাপ্ত সুদ ৪,৫০০ টাকা;
২. অনুমোদিত বাণিজ্যিক সঞ্চয়পত্র হতে প্রাপ্ত সুদ ২০,০০০ টাকা;
৩. অননুমোদিত বাণিজ্যিক সঞ্চয়পত্র হতে সুদ ৩,০০০ টাকা।

গ) গৃহ-সম্পত্তি হতে আয়ঃ

বনানীতে তার একটি দোতলা বাড়ি আছে। বাড়িটির একতলা মাসিক ১১,০০০ টাকায় ভাড়া দেয়া হয়েছে। ভাড়া দেয়া অংশ ৩$\frac{১}{২}$ মাস খালি ছিল। সে বাড়িটির দোতলায় থাকে। বাড়ির জন্য ব্যয় সমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

১. পৌরকর (ত্রৈমাসিক) ৩,০০০ টাকা;
২. ভূমি কর মাসিক ৫০ টাকা;
৩. আদয় খরচ ১,৫০০ টাকা;
৪. গৃহ-নির্মাণ ঋণদান সংস্থাকে প্রদত্ত সুদ, বাৎসরিক ৮,৫০০ টাকা;
৫. অগ্নিবীমা প্রিমিয়াম (ত্রৈমাসিক) ১০০ টাকা;
৬. ভূমি উন্নয়ন কর (বাৎসরিক) ৬০০ টাকা।

ঘ) বনজ কাঠ বিক্রয় -৪,২৫০ টাকা।

উক্ত বৎসরে সে স্টক এক্সচেঞ্জে নিবন্ধিত একটি নতুন কোম্পানির ১২,০০০ টাকার শেয়ার কিনেছে। সে উক্ত বৎসরে ৬,০০০ টাকার বইপত্র ও সামগ্রিকী ক্রয় করেছে। সে জাতির পিতার স্মৃতি রক্ষার্থে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানে ১০,০০০ টাকা দান করেছে। সি ১৬,০০০ টাকা জীবন বীমা প্রিমিয়াম দিয়েছে (তার স্ত্রীর জীবনের উপর বীমাকৃত বীমার মূল অর্থ ১,৫০,০০০ টাকা)।

জনাব হকের প্রাপ্য ও মওকুফ সমূহ দেখাতে হবে।

১২. ৩০-০৬-২০১৫ তারিখে সমাপ্ত বৎসরে জনাব খালেদের নিম্নলিখিত সূত্রসমূহ হতে আয়ের প্রাপ্তি ঘটেঃ

ক) সে একটি বেসরকারি প্রতিষ্ঠানে কর্মরত যেখানে মাসিক ১২,৫০০ টাকা মূল বেতন, বাড়ি ভাড়া ভাতা বাবদ মাসিক ৭,০০০ টাকা, চিকিৎসা ভাতা ১,২০০ টাকা বাৎসরিক এবং প্রতি বৎসরে ২ মাসের মূল বেতনের সমান বোনাস পেয়ে থাকেন। সে উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিক্রয়ের উপর শতকরা ০.১ ভাগ হারে কমিশন পান। উক্ত বৎসরে ঐ প্রতিষ্ঠানের বিক্রয়ের পরিমান ছিল ৯৮ লাখ টাকা। সে অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে মূল বেতনের ১০% হারে জমা দেন এবং তার নিয়োগকর্তাও ঐ একই পরিমাণ অর্থ উক্ত তহবিলে জমা করেন। তাকে একটি গাড়ি দেয়া হয়েছে যার মালিক নিয়োগকর্তা। গাড়িটি জনাব খালেদ সম্পূর্ণ ব্যক্তিগত কাজে ব্যবহার করেন। উক্ত বৎসরে ঐ গাড়ির জন্য মেরামত ও চলতি খরচ বাবদ নিয়োগকর্তার ৩,৬৫০ টাকা ব্যয় হয়েছিল। তাকে বৎসরে ১১,০০০ টাকা আপ্যায়ন ভাতা বাবদ দেয়া হয়।

খ) ঢাকার গুলশান এলাকায় তার একটি দ্বিতল বাড়ি আছে। উহার একতলা সে নিজের আবাস হিসেবে ব্যবহার করে এবং দোতলা মাসিক ১৫,০০০ টাকা হারে ভাড়া দেয়। সম্পূর্ণ বাড়ির জন্য তাকে নিম্নলিখিত খরচগুলো করতে হয়েছেঃ ১) ত্রৈমাসিক পৌরকর ৩,০০০ টাকা; (২) বাৎসরিক ভূমি কর ৬০০ টাকা; (৩) আদয় খরচ ও আইনগত খরচ ২,০০০ টাকা (৪) বাংলাদেশ গৃহ নির্মাণ ঋণদান সংস্থাকে দেয়া ঋণের সুদ ১২,০০০ টাকা।

গ) তার অন্যান্য আয়সমূহ ছিলঃ

১. অগ্রণী ব্যাংকে স্থায়ী আমানতের উপর সুদ ১২,৬০০ টাকা;
২. একটি পাবলিক লিমিটেড কোম্পানির শেয়ার হতে লভ্যাংশ ১১,৭০০ টাকা;
৩. অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির উপর প্রাপ্ত সুদ ২৮,০০০ টাকা উক্ত বৎসরে তার ব্যয় ও বিনিয়োগসমূহ ছিল নিম্নরূপঃ

১) ২টি গরু ক্রয় বাবদ ৮,০০০ টাকা; ২) একটি নতুন স্থাপিত পাবলিক লিমিটেড কোম্পানির শেয়ার ক্রয় ৮,০০০ টাকা; ৩) আই. সি. বি ইউনিট সার্টিফিকেট ক্রয় ৬,০০০ টাকা; ৪) চক্ষু হাসপাতালে দান ৫,০০০ টাকা; ৫) জনতা ব্যাংকে ১০,০০০ টাকার একটি স্থায়ী আমানত হিসাব খোলা; ৬) তার স্ত্রীর জীবনের উপর একটি জীবন বীমার জন্য কিস্তি বাবদ ১১,০০০ টাকা; ৭) অগ্রিম প্রদত্ত আয়কর (৩১-১২-১৩) ৫,০০০ টাকা।

জনাব খালেদের মোট আয় ও করদায় নির্ধারণ কর।

১৩. জনাব চৌধুরীর ২০১৫ সালের ৩০ শে জুন তারিখে সমাপ্ত বছরে আয়গুলো ছিল নিম্নরূপঃ

১। বেতন হতে আয়ঃ

ক) মূল বেতনের মাসিক ৮,০০০ টাকা
খ) মহার্ঘ ভাতা মূল বেতনের ২৫%

গ) বাড়ি ভাড়া ভাতা মূল বেতনের ৪৫%
ঘ) আপ্যায়ন ভাতা মাসিক ৪০০ টাকা
ঙ) চিকিৎসা ভাতা মাসিক ১৫০ টাকা
চ) অফিস চলাকালীন দুপুরের মধ্যাহ্নভোজ বাবদ মাসিক ৬০০ টাকা
ছ) যাতায়াত ভাতা ২৫,০০০ টাকা (প্রকৃত খরচ ২৪,৮০০ টাকা)
জ) তিনি অনুমোদিত ভবিষ্যৎ তহবিলে মূল বেতনের ১০% জমা দেন। তার নিয়োগকর্তাও সমপরিমাণ অর্থ উক্ত ফান্ডে জমা দেন।

২। সিকিউরিটির সুদ হতে আয়ঃ
করমুক্ত সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৬,০০০ টাকা, অনুমোদিত বাণিজ্যিক সিকিউরিটির সুদ ৬,০০০ টাকা, করবাবদ সরকারি সিকিউরিটির সুদ ৩,২০০ টাকা, ঋণপত্রের সুদ ২১,০০০ টাকা।

৩। গৃহ-সম্পত্তি হতে আয়ঃ ঢাকার ধানমন্ডির ৭ নম্বরে তার একটি দোতলা বাড়ি আছে। উপরের তলা মাসিক ৫,০০০ টাকায় ভাড়া দেন। নীচ তলায় তার শ্বশুর বসবাস করেন। বাড়ি সংক্রান্ত খরচ নিম্নরূপঃ
মেরামত ২০,০০০ টাকা, আদায় খরচ ২,০০০ টাকা, পৌর কর (ত্রৈমাসিক) ১,০০০ টাকা, অগ্নিবীমার প্রিমিয়াম ২,০০০ টাকা, গৃহ নির্মাণ ঋণের সুদ ২,০০০ টাকা।

৪। কৃষি খাতে আয়ঃ শস্য বিক্রয় ৬০,০০০ টাকা, বর্গাচাষে আয় ২,০০০ টাকা, পুকুরের মৎস্য বিক্রয় ২,০০০ টাকা।

৫। ব্যবসায় খাতে আয়ঃ ক) নিউ মার্কেটের দোকান হতে ৫৫,০০০ টাকা, খ) অংশীদারি কারবারের মুনাফা ৫,০০০ টাকা; গ) একমালিকী কারবারের লোকসান ১০,০০০ টাকা।

৬। অন্যান্য আয়ঃ ক) লভ্যাংশ ২২,৫০০ টাকা; খ) দালান বিক্রয়ের মোট মুনাফা ৪০,০০০ টাকা (চার্জকৃত অবচয় ১৫,০০০ টাকা); গ) প্রাইজবন্ডের পুরস্কার ৫০,০০০ টাকা, ঘ) জন্মদিনের উপহার ৫,০০০ টাকা; ঙ) নাবালক সন্তানের আয় ৩৫,০০০ টাকা, চ) খাতা দেখার পারিশ্রমিক ২,০০০ টাকা, ছ) বৈদেশিক ব্যাংকে জমাকৃত টাকার সুদ ৫০,০০০ টাকা, জ) প্রতিরক্ষা সঞ্চয়পত্রের সুদ ১৯,০০০ টাকা।

উক্ত বৎসরে তার খরচসমূহ নিম্নরূপঃ
১) জীবন বীমার প্রিমিয়াম নিজের ৫,০০০ টাকা, স্ত্রীর ৩,০০০ টাকা, ভাইয়ের ১,৫০০ টাকা।
২) সিটি কলেজ দান ৮,০০০ টাকা, ৩) সরকারি সিকিউরিটি ক্রয় ২০,০০০ টাকা, ৪) আত্মীয়কে যাকাত দেয় ৫,০০০ টাকা, ৫) শেয়ার ক্রয় ২০,০০০ টাকা
জনাব চৌধুরীর মোট আয় ও করদায় নির্ণয় কর।

14. Mr. Nuruddin had the following income for the year ended-30th-June, 2015. Compute his total income and Tax liability.

1) Income from salary:
i) Basic salary Tk. 15,000 per month.
ii) Bonus equivalent to two month's Basic salary
iii) Medical allowance Tk. 300 per month.
iv) Entertainment allowance Tk. 10,000 actual expenses Tk. 8,000.
v) He was provided with a car for both personal and Office use. His employer spent Tk.1,500 per month of *run*ning of maintenance of the Car.
vi) he contributed 10% of his basic salary to a contributory provident fund.

2) Income from Securities :
i) Interest from unapproved Commercial securities 10,000 Tk.
ii) Interest from Debenture Tk. 83,000.

3) Other Income:
i) Dividend from a company tk. 9,000.
ii) He hold 1,000, 20% preference share of Tk. 100 each from private company.
iii) Interest on Postal certificates Tk. 9,000.
iv) Agriculture income Tk. 20,000. He claimed Tk. 14,000 as expenses for the purpose.
v) He earned capital gain of Tk. 18,000 on Transfer of a building. Its incidental expenses for the same was Tk. 5,000.

Investment:
During the year his investments were as follows:
i) Life insurance premium Tk. 12,000.
ii) He bought new debenture of an approved company Tk. 20,000.
iii) Purchase of share Tk. 15,000.
iv) Donated to institution set up in memory of the liberation war Tk. 12,000.
v) Purchase book for Tk. 4,000.

15. Mr. Abid Hasan is the chief Accountant in an industrial organization. His income and other relevant particulars of the year ended 30th June, 2015 are as follows:

1) Income from salary:
Basic Salary Tk. 20,000 per month;
Entrainment allowance Tk. 2,000 per month;
Bonus equivalent to two months salary;
House rent Tk. 12,000 per month;
Conveyance allowance Tk. 3,000 P.M.
Medical allowance Tk. 500 P.M.
He contribute 10% of his basic salary to a recognized provident fund to which his employer contributed an equal amount.

2) Income from securities:
i) Tk. 40,000 – 20% Debenture;
ii) Tk. 50,000 – 15% Tax free securities
iii) Tk. 60,000 – 15% unapproved commercial securities.

3) Income from house property:
He owns a house, municipal valuation of which is Tk. 60,000. The house is let out at a monthly rent of Tk. 6,000. The expenditure of the house were as follows:
Municipal tax Tk. 5,000; ground rent Tk. 3,000; Repairs & Maintenance Tk. 10,000; Interest on Mortgage Tk. 5,000; Fire insurance premium Tk. 1,000.

4) Other Income:
i) Income from Dividend Tk. 18,000; ii) Interest on saving Account 9,000; iii) Interest on postal saving A/c Tk. 4,500; iv) Income from cross word puzzle Tk. 10,000; v) Profit from Islami Bank Tk. 13,500; vi) Income from sale of forest timber Tk. 82,000.
During the year he incurred the following expenditures:
Life insurance premium Tk. 10,000; Investment in a company's debenture Tk. 15,000; Purchase of saving certificate Tk. 12,000. Purchases of shares Tk. 14,000. Donated to Prime Minister's higher education fund Tk. 5,000; Deposited to pension scheme per month Tk. 500; Paid to Vovet. Jakat fund Tk. 5,000.
Find out total income & tax liabilities of Mr. Abid Hasan.

16. Determine the total income and tax liability of Mr. Isharq Hasan from the following particulars relating to income year ended on 30th June, 2015.

a) Income from salary:
i) Basic salary Tk. 11,000 per month
ii) Dearness allowance tk. 1,000 per month.
iii) Medical allowance @ Tk. 300 per month and actual expenses Tk. 200 per month.
iv) House rent allowance Tk. 6,000 per month.
v) Entertainment allowance @ Tk. 750 per month.
vi) Two festival bonuses equal to one month's basic salary each.
vii) He is provided with a car by his employer for his full time use.
viii) He contributes 10% of his basic salary to a recognized provident fund, interest on the accumulated balance was Tk. 8,000 for the year, He subscribes tk. 400 per month to a group insurance scheme. During the year he received Tk. 10,000 as

traveling allowance.

b) Income from securities:
i) Interest received on tax free government securities Tk. 10,000
ii) Interest on approved commercial securities Tk. 34,000.
iii) Interest on less tax government securities Tk. 3,200.
iv) Interest on debenture Tk. 25,000.
v) Interest on unapproved commercial securities Tk. 32,000.

c) **Income from house property:**
He has two storied house at Rampura, Dhaka. Where he residies on the 1st floor and the ground floor is let out at a monthly rent Tk. 10,000.
Expenses relating to the house where as follows:
Municipal tax Tk. 7,500 per quater
Land revenue Tk. 1,000 per year
Local rate Tk. 6,000 per year
Insurance premium Tk. 6,000 per year.

d) **Income from agricultural lands:**
He has agricultural lands from where his gross income from sale of different crops was Tk. 70,000. He did not keep proper accounts of cost of production but could so the authorities proof about the following:
Interest on borrowed capital Tk. 5,000
Cost of transportation Tk. 4,000
Repairs to agricultural implements Tk. 5,000
Crops insurance Tk. 5,000
His agriculture facilated through a pacca irrigation channel constructed at cost of Tk. 35,000 in the year of 2008-2009.

e) **Income from other sources:**
i) Interest from fixed deposit with Pubali Bank Ltd. Tk. 23,400.
ii) Dividend received Tk. 1,12,500
iii) Income from lottery Tk. 2,50,000.
iv) Sales of Timber Tk. 15,000.

Mr. Ishraq Hasan's investment and expenses during the year are as follows:
i) Life insurance premium Tk. 65,000 on the life of his wife
ii) He bought shares of a new company listed in the stock exchange tk. 75,000.
iii) He donated Tk. 10,000 to Bangladesh Football Federation.
iv) He had a deposit pension scheme account with of Bank were Tk. 500 is deposited each month.

17. Mr. A.B Siddique is the Finance Manager of a company. Following is the statement of his income and expenditure for the year ended on 30th June, 2015.
a) Salaries: Basic salary Tk. 35,000; p.m.; House rent allowance Tk. 10,000 p.m.: Entertainment allowance Tk. 3,000 p.m. and Medical allowance Tk. 500 p.m. As festival allowance he gets an amount equal to two months basic salary. His contribution to provident fund is 10% of his basic salary. His employer also contributes the same amount. The provident fund is recognized.
b) House Property: Mr. Siddique has a house. Half of it is let out at Tk. 20,000 per month. Her resides in the rest half. The expenses of the house are as follows: Municipal tax ; Repair Tk. 18,000; Collection charge Tk. 4,000.
c) Agricultural income: Sale of agri-products Tk. 40,000; rentals of agricultural land Tk. 20,000.
d) **Business Income:** Income of partnership Tk. 60,000; Income from sole readership Tk. 50,000; last year's loss Tk. 10,000.
e) **Other Income:** Interest on bank deposit Tk. 26,000; Income from dividend Tk. 35,000; Reward from prize bond Tk. 50,000.
Following are his expenditure and investment for the year: Family expense Tk. 2,50,000; Premium for life policy Tk. 15,000; Purchase of share tk. 35,000; Purchase of books tk. 2,000; Deposit to the deposit pension scheme Tk. 2,000; Donation to Zakat fund Tk. 15,000 and Donation to prime Minister's higher education fund Tk. 40,000.
Find out total income and tax to be paid by Mr. Siddique mentioning the assessment year.

18. The income of Mr. Shafiul Alam for the ear ended 30th June, 2015 were as follows:
1. **Income from salary:**
i) Monthly salary tk. 10,000.
ii) Dearness allowance 20% of basic salary
iii) Bonus Tk. 25,000
iv) He contributes 10% of his basic salary to a recognized provident fund.
v) He has been provided with a rent free unfurnished quarter and a car for personal use. The employer bear the cost of running the car which for the year is estimated at cost of running the car which for the year is estimated at Tk. 20,000.
2. **Income from house property:**
Rental value of house Tk. 1,20,000 and municipal value is Tk. 1,00,000. He incurred the following expenses for the house.
i) Repair Tk. 15,000
ii) Collection charge Tk. 3,000
iii) Ground rent Tk. 5,000
iv) Municipal tax Tk. 4,000
3. **Income from other sources:**
i) Income from tea garden Tk. 30,000
ii) Income from dividend of a private Company Ltd. Tk. 20,000.
iii) Interest on fixed account with Sonali Bank Tk. 12,000
During the year Mr. Shafiul Alam claims investment allowance for the following:
i) Purchase of defense savings certificate and postal certificate Tk. 10,000 and Tk. 15,000 respectively.
ii) Life insurance premium tk. 6,000.
iii) Contribution to group insurance Tk. 8,000
iv) Donation to govt. Zakat Fund Tk. 7,000.
v) Gift to wife Tk. 15,000.
Find out total income and tax liability of Mr. Shafiul Alam.

লাভ-লোকসান হিসাব

১. মিঃ আকরাম খানের ২০১৪-২০১৫অর্থ বছরে নিম্নে প্রদত্ত লাভ লোকসান হিসাব থেকে থেকে ব্যবসায় খাতে আয় ও মোট আয় নির্ণয় করঃ

লাভ-লোকসান হিসাব

ডেবিট		ক্রেডিট	
বিবরণ	টাকা	বিবরণ	টাকা
বেতন	২০,০০০	মোট লাভ	৩,০০,০০০
আইন খরচ	৫,০০০	সিকিউরিটি সুদ	২০,০০০
আসবাবপত্র ক্রয়	১০,০০০	লভ্যাংশ প্রাপ্তি	৪০,০০০
আয়কর সঞ্চিতি	৯,০০০	বিবিধ প্রাপ্তি	১০,০০০
বিক্রয় কর	২,০০০	গৃহ সম্পত্তি খাতে আয়	৬০,০০০
মূলধনের সুদ	৭,০০০	গাড়ি বিক্রয়ে লাভ	
ঋণের সুদ	৬,০০০		

ধনের উপর সুদ	২,০০০
আয়কর	২,০০০
মূল্য সংযোজন কর	১,০০০
বীমা কিস্তি	১,০০০
আগুনে পুড়ে যন্ত্রপাতির ক্ষতি	২,৫০০
অবচয়	৩,০০০
ব্যাংক ঋণের উপর সুদ	১,৫০০
সিকিউরিটি বিক্রয়ের ক্ষতি	২,০০০
ভূমি রাজস্ব	১,৪০০
বাড়ি ভাড়া	৪,০০০
নীট লাভ	১,৩৯,১০০
	২,৩১,০০০

২,৩১,০০০

অন্যান্য তথ্যাবলি ঃ

১। বিজ্ঞাপন খরচের ৫০% মূলধন প্রকৃতির মনে করতে হবে।
২। সাধারণ খরচের মধ্যে ২,০০০ টাকা মালিকের ব্যক্তিগত খরচ অন্তর্ভূক্ত আছে;
৩। দান ও বক্সিসের মধ্যে অনুমোদিত দাতব্য প্রতিষ্ঠানে দান ৪০০ টাকা, ড্রাইভারকে চাকুরির শর্তানুযায়ী কর্মদক্ষতার জন্য দান ৭০০ টাকা, ভিখারীকে প্রদান ৮০০ টাকা। প্রধান মন্ত্রীর ত্রাণ তহবিলে দান ৭,০০০ টাকা।
৪। অবচয় ১,৫০০ টাকা অনুমোদিত হয়নি;
৫। বীমা কিস্তির মধ্যে কর্মচারীর জন্য গৃহিত জীবন বীমা কিস্তি ১,০০০ টাকা ও অবশিষ্ট ৮০০ টাকা অগ্নিবীমা কিস্তি হিসাবে প্রদত্ত হয়েছে।
৬। লাভ-লোকসান হিসাবে পাওনাদার হতে বিবিধ প্রাপ্তি ১,০০০ টাকা ক্রেডিকৃত হয়নি।
৭। সাধারণ খরচের মধ্যে ২,০০০ টাকা মূলধন জাতীয়।
উপরিউক্ত তথ্যাবলি থেকে মিঃ আশরাফুল ইসলামের ব্যবসায় খাতে আয় ও মোট আয় নির্ণয় কর।

৫. জনাব মশিউর রহমান এর ২০১৪-২০১৫আয় বর্ষের নিম্ন প্রদত্ত লাভ লোকসান হিসাব থেকে কারবারের মোট আয় নির্ণয় কর ঃ

লাভ লোকসান হিসাব

ডেবিট বিবরণ	টাকা	ক্রেডিট বিবরণ	টাকা
ভাড়া	২৫,০০০	মোট লাভ	২,৫০,০০০
বেতন	৪০,০০০	প্রাপ্ত বাট্টা	৩,০০০
অবচয়	৫,০০০	উপভাড়াটিয়ার ভাড়া প্রাপ্তি	৭,০০০
অনাদায়ী পাওনা সঞ্চিতি	৬,০০০	লভ্যাংশ প্রাপ্তি	২০,০০০
অর্থ আত্মসাৎ	১৫,০০০	কমিশন	৫,০০০
অনুমোদিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের দান	১৬,০০০	সিকিউরিটি সুদ প্রাপ্তি	১০,০০০
আগুনে মজুদ মালের ক্ষতি	৬,০০০		
তালিকা বহির্ভূত মাল আমদানির জন্য জরিমানা	৫,০০০		
স্থায়ী সাইন বোর্ড লাগানো ব্যয়	১০,০০০		
সাংস্কৃতিক সংগঠনে দান	২,০০০		
আয়কর সঞ্চিতি	৫,০০০		
নীট লাভ	১,৬০,০০০		
	২,৯৫,০০০		২,৯৫,০০০

অন্যান্য তথ্যাবলিঃ

১। ভাড়া করা গৃহের অর্ধেক মালিক নিজে বসবাস করেন।
২। সম্পত্তির অনুমোদিত অবচয় ৩,০০০ টাকা।
৩। অফিস সময়ে কর্মচারি কর্তৃক অর্থ আত্মসাৎ হয়েছে।
৪। বেতনাদির মধ্যে মালিকের পারিশ্রমিক ১০,০০০ টাকা অন্তর্ভূক্ত আছে।

এম এন মহব্বত
বি.বি.এ, এম.বি.এ, এম.এ.এস (এম.ফিল সমমান) এবং
পি.এইচ.ডি (গবেষক), লেখক: BBA(Hon's) এবং
MBAলেভেলের বহুগ্রন্থের। প্রভাষক, (ডেমরা বিশ্ববিদ্যালয়
কলেজ),মোবা:০১৯১২-৯২২২০৭