[This question paper contains 16 printed pages.]

Your Roll No...............

Sr. No. of Question Paper : 6913 **J**

Unique Paper Code : 2414000034

Name of the Paper : E-Filing of Returns

Name of the Course : **Common Group Paper (GE) UGCF**

Semester : VI

Duration : 2 Hours Maximum Marks : 60

Instructions for Candidates

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt all the questions.
3. All questions carry equal marks.
4. Use of simple calculator is allowed.
5. Answers may be written either in English or in Hindi, but the same medium should be used throughout the paper.

छात्रों के लिए निर्देश

1. इस प्रश्न-पत्र के मिलते ही ऊपर दिए गए निर्धारित स्थान पर अपना अनुक्रमांक लिखिए।
2. सभी प्रश्नों के उत्तर दीजिए ।
3. सभी प्रश्न के अंक समान हैं।
4. सरल कैलकुलेटर के उपयोग की अनुमति है।
5. इस प्रश्न पत्र का उत्तर अंग्रेजी या हिंदी किसी एक भाषा में दीजिए लेकिन सभी उत्तरों का माध्यम एक ही होना चाहिए ।

1. (a) Read the following statement:

"Deductions under section 80C to 80U of the Income Tax Act enable taxpayers to reduce their total income and tax liability by claiming deductions for specific investments and expenditures. The purpose of these deductions is to encourage savings, promote investment, and provide relief."

In the context of the above statement:

(i) Explain any four investments under section 80C. (4)

(ii) What is the maximum limit of deduction available under section 80C? (1)

(iii) What is the additional deduction limit under section 80CCD (1B)? (1)

(b) What is Gross Total Income? How does it differ from Total Income? Which of the two is used to determine the tax liability of an individual? (6)

OR

1. (a) Read the following statement:

"PAN is a 10-digit Unique alphanumeric Identification number issued to all taxpayers, serving as the backbone for tax administration. It serves as a significant tool and a fundamental link for all financial transactions and tax-related activities of individuals, businesses, and other entities with the Income Tax Department."

In the context of the above statement:

(i) Describe any three specific financial transactions where quoting the PAN is mandatory. (3)

(ii) Explain the role of the PAN card in linking various financial accounts and investments of an individual. Why is this linkage important from regulatory and tax administration point of view? (3)

(b) Fill in the blanks: (6)

(i) Section ____________________ allows deductions for investments like ELSS, PPF, and NSC.

(ii) Interest income from savings bank accounts (senior citizen) can be claimed as a deduction under section ____________________

(iii) Section ____________________ provides a deduction for expenses incurred on the medical treatment of a dependent who is a person with disability.

(iv) Relief under Section 89 of the Income Tax Act is available to salaried individuals who receive ____________________

(v) The minimum exemption limit for a super senior citizen (aged 80 years or more), in the old tax regime for the previous year 2023-24 is ____________________

(vi) The minimum exemption limit in the new tax regime for the previous year 2023-24 is ____________________

2. (a) Mr. Verma, engaged in business provides the following information for the previous year 2023-2024:

1. His gross receipts is ₹90,00,000 and expenses incurred in connection with earning of income are ₹40,00,000.

2. His gross receipts are not collected through any account payee cheque, bank draft or electronic mode.

In the context of the above information:

(i) Calculate his income from business under the presumptive taxation scheme under section 44AD. (3)

(ii) What will be the income under section 44AD if the gross receipts are collected through an account payee cheque, bank draft or electronic mode? (3)

(b) Explain the provisions for maintenance of books of accounts under section 44AA. What are the specified books of account to be maintained? (6)

OR

(a) Mr. Vedant, a professional, provides the following information for the previous year 2023-2024:

1. He received ₹48,00,000 as professional receipts, and expenses incurred in connection with earning of professional receipts are ₹30,00,000.

2. All professional receipts are collected through electronic mode.

In the context of the above information:

(i) Calculate his income from profession, assuming that he opts for the presumptive taxation scheme under section 44ADA. (2)

(ii) Calculate his income from profession, assuming that he does not opt for the presumptive taxation scheme under section 44ADA. (2)

(iii) Advise Mr. Vedant whether he should opt for the presumptive taxation under section 44ADA. (2)

(b) Explain the audit of accounts under section 44AB. What are the conditions under which a person carrying on a profession is required to get their accounts audited under section 44AB? (6)

3. (a) Read the following statement:

"E-filing of Income Tax Returns (ITR) is the electronic submission of tax returns through the official online portal of the Income Tax Department. E-filing aims to simplify the tax filing process and enhance transparency and security for taxpayers and the Income Tax Department."

In the context of the above statement:

(i) What do you mean by e-filing of Income Tax Returns (ITR)? (1)

(ii) What is the Login ID for e-filing of the Income Tax Return (ITR)? (1)

(iii) Explain the advantages of e-filing of ITR for the taxpayers and the Income Tax Department. (4)

(b) For the previous year 2023-2024, A, B, C and D earn the following incomes: (6)

Name of the Assessee	Details of Income (Amount in Rupees)
A	1. Income from Salary: 25 Lacs 2. Income from House Property (Two Houses): 2 Lacs 3. Agricultural income: 2,000
B	1. Income from Salary: 25 Lacs 2. Income from Bank Interest: 2 Lacs 3. Income from House Property (One House): 50,000 4. Income from Capital gains: 30 Lacs
C	1. Gross professional receipts: 30 Lacs ***(Opt for presumptive taxation scheme)*** 2. Income from Capital gains: 20 Lacs
D	1. Income from Profits and Gains of Business: 90 Lacs 2. Income from Capital gains: 30 Lacs

Advise which ITR Forms are applicable to each of them with reasons. All four assessees are individuals and Indian citizens.

3. (a) Read the following statement:

"The taxpayer must e-verify the return before submitting it. E-verification plays a crucial role in the online filing of Income Tax Returns (ITR). It provides a secure, convenient, and efficient way for taxpayers to validate their ITR, helping the Income Tax Department process returns more quickly."

In the context of the above statement:

(i) Explain the concept of e-verification. (1)

(ii) Mention any three ways in which Income Tax Return (ITR) can be e-verified. (3)

(iii) For an Individual, while filing the ITR, when is compulsory verification done through digital signatures? (2)

(b) What do you mean by Belated Return? What are the conditions and limitations associated with filing a belated return? (6)

4. (a) Mr. Daksh (aged 32 years), a salaried employee, provides the following information for the previous year 2023-2024:

1. Monthly salary is ₹1,00,000 (including all other allowances)

2. He claimed deduction of ₹1,50,000 in Equity Linked Savings Schemes (ELSS) under section 80C and ₹ 25,000 under section 80D.

3. He has no other income or deductions.

In the context of the above information, calculate the monthly Tax Deducted at Source (TDS) under section 192:

(i) Assuming that Mr. Daksh opts for the old tax regime. (3)

(ii) Assuming that Mr. Daksh opts for the new tax regime. (3)

(b) What do you mean by Form 15H? Who is eligible to submit Form 15H? (6)

OR

(a) What do you mean by TDS? Explain the provisions under section 194I regarding TDS on Payment of Rent. (6)

(b) What are the due dates for depositing the Tax Deducted at Source (TDS) with the Government? (6)

5. Write a short note on any three of the following: (4×3=12)

(i) Form 26 Q

(ii) Mode of E-Filing

(iii) Voluntary Return

(iv) Tags under Form 24 Q

(v) Computation of profits and gains of the business of plying, hiring or leasing goods carriages under section 44AE

1. (क) निम्नलिखित कथन पढ़िये:

"आयकर अधिनियम की धारा 80सी से 80यू के अंतर्गत कटौती करदाताओं को विशिष्ट निवेशों और व्ययों के लिए कटौती का दावा करके अपनी कुल आय और कर देयता को कम करने में सक्षम बनाती है। इन कटौतियों का उद्देश्य बचत को प्रोत्साहित करना, निवेश को बढ़ावा देना और राहत प्रदान करना है।"

उपर्युक्त कथन के संदर्भ में:

(i) धारा 80सी के अंतर्गत किन्हीं चार निवेशों की व्याख्या कीजिए। (4)

(ii) धारा 80सी के अंतर्गत उपलब्ध कटौती की अधिकतम सीमा क्या है? (1)

(iii) धारा 80सीसीडी (1 बी) के अंतर्गत अतिरिक्त कटौती की सीमा क्या है? (1)

(ख) सकल कुल आय क्या है? यह कुल आय से किस प्रकार भिन्न है? किसी व्यक्ति की कर देयता निर्धारित करने के लिए दोनों में से किसका उपयोग किया जाता है? (6)

या

निम्नलिखित कथन को पढ़िये:

"पैन सभी करदाताओं को जारी किया जाने वाला 10 अंकों का अद्वितीय अल्फ़ान्यूमेरिक पहचान नंबर है, जो कर प्रशासन के लिए मुख्य आधार के रूप में कार्य करता है। यह आयकर विभाग के साथ व्यक्तियों, व्यवसायों और अन्य संस्थाओं के सभी वित्तीय लेनदेन और कर-संबंधी गतिविधियों के लिए एक महत्वपूर्ण उपकरण और मूलभूत लिंक के रूप में कार्य करता है।"

उपर्युक्त कथन के संदर्भ में:

(i) किसी भी तीन विशिष्ट वित्तीय लेनदेन का वर्णन कीजिए जहाँ पैन का उल्लेख करना अनिवार्य है। (3)

(ii) किसी व्यक्ति के विभिन्न वित्तीय खातों और निवेशों को जोड़ने में पैन कार्ड की भूमिका की व्याख्या कीजिए। विनियामक और कर प्रशासन के दृष्टिकोण से यह लिंकेज क्यों महत्वपूर्ण है? (3)

(ख) रिक्त स्थान भरिये: (6)

(i) धारा ________________ ईएलएसएस, पीपीएफ और एनएससी जैसे निवेशों के लिए कटौती की अनुमति देती है।

(ii) बचत बैंक खातों (वरिष्ठ नागरिक) से ब्याज आय को धारा ________________ के तहत कटौती के रूप में दावा किया जा सकता है।

(iii) धारा ________________ आश्रित व्यक्ति जो विकलांग है, के चिकित्सा उपचार पर किए गए व्यय के लिए कटौती प्रदान करती है।

(iv) आयकर अधिनियम की धारा 89 के तहत राहत वेतनभोगी व्यक्तियों को उपलब्ध है जो ________________ प्राप्त करते हैं।

(v) पिछले वर्ष 2023-24 के लिए पुरानी कर व्यवस्था में एक सुपर वरिष्ठ नागरिक (80 वर्ष या उससे अधिक आयु) के लिए न्यूनतम छूट सीमा ________________ है।

(vi) पिछले वर्ष 2023-24 के लिए नई कर व्यवस्था में न्यूनतम छूट सीमा ________________ है।

2. (क) श्री वर्मा, जो व्यवसाय में करते हैं, पिछले वर्ष 2023-2024 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करते हैं:

(i) उनकी सकल प्राप्तियां रु. 90,00,000 हैं और आय अर्जित करने के संबंध में किए गए व्यय रु. 40,00,000 हैं।

(ii) उसकी सकल प्राप्तियाँ किसी भी अकाउंट पेयी चेक, बैंक ड्राफ्ट या इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से एकत्र नहीं की जाती हैं।

उपर्युक्त जानकारी के संदर्भ में:

(i) धारा 44AD के तहत प्रकल्पित कराधान योजना के तहत व्यवसाय से उसकी आय की गणना कीजिए। (3)

(ii) यदि सकल प्राप्तियाँ अकाउंट पेयी चेक, बैंक ड्राफ्ट या इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से एकत्र की जाती हैं, तो धारा 44AD के तहत आय क्या होगी? (3)

(ख) धारा 44AA के तहत लेखा बहियों के रखरखाव के प्रावधानों की व्याख्या कीजिए। कौन-सी निर्दिष्ट खाता बही रखी जानी चाहिए? (6)

या

(क) श्री वेदांत, एक पेशेवर, पिछले वर्ष 2023-2024 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करते हैं:

1. उन्हें पेशेवर प्राप्तियों के रूप में रु. 48,00,000 प्राप्त हुए, और पेशेवर प्राप्तियों की कमाई के संबंध में किए गए व्यय रु. 30,00,000 हैं।

2. सभी पेशेवर प्राप्तियां इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से एकत्र की जाती हैं।

उपर्युक्त जानकारी के संदर्भ में:

(i) यह मानतें हुए कि वह धारा 44ADA के तहत प्रकल्पित कराधान योजना का विकल्प चुनता है, पेशे से उसकी आय की गणना कीजिए। (2)

(ii) यह मानते हुए कि वह धारा 44ADA के तहत प्रकल्पित कराधान योजना का विकल्प नहीं चुनता है, पेशे से उसकी आय की गणना कीजिए। (2)

(iii) श्री वेदांत को सलाह दें कि क्या उन्हें धारा 44ADA के तहत प्रकल्पित कराधान का विकल्प चुनना चाहिए। (2)

(ख) धारा 44AB के तहत खातों की लेखापरीक्षा की व्याख्या कीजिए। वे कौन-सी शर्तें हैं जिनके तहत किसी पेशे से जुड़े व्यक्ति को धारा 44AB के तहत अपने खातों का ऑडिट करवाना आवश्यक है? (6)

3. (क) निम्नलिखित कथन पढ़िये:

''आयकर रिटर्न (आईटीआर) की ई-फाइलिंग आयकर विभाग के आधिकारिक ऑनलाइन पोर्टल के माध्यम से कर रिटर्न का इलेक्ट्रॉनिक सबमिशन है। ई-फाइलिंग का उद्देश्य कर दाखिल करने की प्रक्रिया को सरल बनाना और करदाताओं और आयकर विभाग के लिए पारदर्शिता और सुरक्षा बढ़ाना है।''

उपर्युक्त कथन के संदर्भ में:

(i) आयकर रिटर्न (आईटीआर) की ई-फाइलिंग से आपका क्या अभिप्राय है? (1)

(ii) आयकर रिटर्न (आईटीआर) की ई-फाइलिंग के लिए लणगिन आईडी क्या है? (1)

(iii) करदाताओं और आयकर विभाग के लिए आईटीआर की ई-फाइलिंग के लाभों की व्याख्या कीजिए। (4)

(ख) पिछले वर्ष 2023-2024 के लिए, ए, बी, सी और डी निम्नलिखित आय अर्जित करते हैं: (6)

करदाता का नाम	आय का विवरण (रुपये में राशि)
A	1. वेतन से आय: 25 लाख 2. गृह संपत्ति (दो मकान) से आय: 2 लाख 3. कृषि आय: 2,000
B	1. वेतन से आय: 25 लाख 2. बैंक ब्याज से आय: 2 लाख 3. गृह संपत्ति (एक घर) से आय: 50,000 4. पूंजीगत लाभ से आय: 30 लाख
C	1. सकल व्यावसायिक प्राप्तियाँ: 30 लाख (अनुमानित कराधान योजना का विकल्प चुनिये) 2. पूंजीगत लाभ से आय: 20 लाख
D	1. व्यवसाय के लाभ और प्राप्ति से आय: 90 लाख 2. पूंजीगत लाभ से आय: 30 लाख

इनमें से प्रत्येक के लिए कौन-सा आईटीआर फर्म्म लागू है, कारण सहित बताइये। सभी चार करदाता व्यक्ति और भारतीय नागरिक हैं।

3. (क) निम्नलिखित कथन पढ़िए:

''करदाता को रिटर्न जमा करने से पहले उसका ई-सत्यापन करना चाहिए। आयकर रिटर्न (आईटीआर) की ऑनलाइन फाइलिंग में ई-सत्यापन एक महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है। यह करदाताओं को अपने आईटीआर को सत्यापित करने का एक सुरक्षित, सुविधाजनक और कुशल तरीका प्रदान करता है, जिससे आयकर विभाग को रिटर्न को अधिक तेज़ी से संसाधित करने में मदद मिलती है।''

उपर्युक्त कथन के संदर्भ में:

(i) ई-सत्यापन की अवधारणा की व्याख्या कीजिए। (1)

(ii) आयकर रिटर्न (आईटीआर) को ई-सत्यापित करने के किसी भी तीन तरीकों का उल्लेख कीजिए। (3)

(iii) किसी व्यक्ति के लिए, आईटीआर दाखिल करते समय, डिजिटल हस्ताक्षर के माध्यम से अनिवार्य सत्यापन कब किया जाता है? (2)

(ख) विलम्बित रिटर्न से आपका क्या तात्पर्य है? विलम्बित रिटर्न दाखिल करने से जुड़ी शर्तें और सीमाएँ क्या हैं? (6)

4. (क) श्री दक्ष (आयु 32 वर्ष), एक वेतनभोगी कर्मचारी, पिछले वर्ष 2023-2024 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करता है:

1. मासिक वेतन रु. 1,00,000 (अन्य सभी भत्ते सहित) है

2. उन्होंने धारा 80सी के तहत इक्विटी लिंक्ड सेविंग स्कीम (ईएलएसएस) में रु. 1,50,000 और धारा 80डी के तहत रु. 25,000 की कटौती का दावा किया है।

3. उनकी कोई अन्य आय या कटौती नहीं है।

उपर्युक्त जानकारी के संदर्भ में, धारा 192 के तहत मासिक स्रोत पर कर कटौती (टीडीएस) की गणना कीजिए:

(i) यह मानते हुए कि श्री दक्ष पुरानी कर व्यवस्था का विकल्प चुनते हैं। (3)

(ii) यह मानते हुए कि श्री दक्ष नई कर व्यवस्था का विकल्प चुनते हैं। (3)

(ख) फॉर्म 15एच से आपका क्या मतलब है? फॉर्म 15एच जमा करने के लिए कौन पात्र है? (6)

या

(क) टीडीएस से आपका क्या अभिप्राय है? किराए के भुगतान पर टीडीएस के संबंध में धारा 194आई के अंतर्गत प्रावधानों की व्याख्या कीजिए। (6)

(ख) स्रोत पर कर कटौती (टीडीएस) को सरकार के पास जमा करने की नियत तिथियां क्या हैं? (6)

5. निम्नलिखित में से किन्हीं तीन पर संक्षिप्त टिप्पणी लिखिए: (4×3=12)

(i) फॉर्म 26 क्यू

(ii) ई-फाइलिंग का तरीका

(iii) स्वैच्छिक रिटर्न

(iv) फॉर्म 24 क्यू के अंतर्गत टैग

(v) धारा 44एई के अंतर्गत मालवाहक वाहन चलाने, किराए पर लेने या पट्टे पर देने के व्यवसाय के लाभ और प्राप्ति की गणना