

[This question paper contains 8 printed pages.]

Your Roll No _____

Sr. No. of Question Paper : **10010**
Unique Paper Code : 2414000034
Name of the Paper : E-Filing of Returns
Name of the Course : Common Group Paper (GE) UGCF
Semester : Semester VI

Duration: 2 hours

Maximum Marks: 60 Marks

Instructions for Candidates

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

Q1. (a) Mr. Dishant (an Indian citizen), aged 65 years, provides the following details: **(8)**

1. Basic Salary: ₹8,40,000 per annum
2. Dearness Allowance (DA): ₹3,60,000 per annum
3. House Rent Allowance (HRA) received: ₹1,20,000 per annum (Rent paid: ₹1,50,000 per annum)
4. Uniform Allowance: ₹12,000 per annum (fully spent for official purposes)
5. Income from house property (let out): ₹2,20,000 per annum
6. Interest from bank deposits (fixed deposit): ₹30,000 per annum
7. Deduction under section 80C: ₹1,20,000
8. Mr. Dishant has opted for the Old Tax Regime

Compute the Gross Total Income, Total Income, and Tax Liability of Mr. Dishant for the Assessment Year 2025–26.

(b) Explain the following deductions (**Any Two**) **(3.5×2=7)**

- (i) Section 80CCD (1B)
- (ii) Section 80D
- (iii) Section 80TTA

Or

Q1. (a) Read the following case: (8)

“The Income Tax Act provides taxpayers with an option to choose between the Old Tax Regime and the New Tax Regime. Taxpayers should carefully evaluate their income structure, eligibility for deductions, and financial goals before choosing a tax regime. The New Tax Regime may be more suitable for individuals with fewer deductions or those who prefer a simpler tax system, whereas the Old Tax Regime may be more beneficial for those who actively invest in tax-saving instruments.”

In the context of the above case, answer the following questions:

- (i) Explain the Old Tax Regime and the New Tax Regime, highlighting their key features.
- (ii) Distinguish between the two regimes on the basis of tax rates, deductions, exemptions, and compliance requirements.
- (iii) Discuss the key factors that taxpayers should consider while choosing between the two regimes.

(b) What do you mean by PAN? Explain the importance of PAN as an identification tool and tax compliance for the Income Tax Department. (7)

Q2. (a) Read the following case: (8)

“The taxpayer is required to e-verify the return after filing it online. E-verification is an essential step in the e-filing process of Income Tax Returns (ITR), as it ensures that the return is authenticated and processed by the Income Tax Department. It offers a secure, paperless, and efficient method of validation, eliminating the need for physical submission of documents and enabling faster processing of returns and refunds.”

In the context of the above case, answer the following questions:

- (i) Explain the concept and significance of e-verification of ITR.
- (ii) Describe any three methods through which an Income Tax Return can be e-verified.
- (iii) What are the consequences of not e-verifying the return within the prescribed time limit?

(b) Explain the provisions for the maintenance of the books of accounts under section 44AA. (7)

Or

Q2. (a) Read the following case: (8)

"It is always advisable to file the Income Tax Return (ITR) before the due date to ensure timely compliance with tax laws and to avoid late filing fees, interest, penalties, and other adverse consequences. The due date for filing an ITR varies depending on the category of the taxpayer, such as individuals, firms, and companies, as well as whether the accounts are subject to audit. Timely filing also ensures faster processing of returns, quicker refunds, and better financial compliance records."

In the context of the above case, answer the following questions:

- (i) Discuss the consequences of delay in filing the Income Tax Return.
- (ii) What are the amounts of late filing fees payable under section 234F?
- (iii) Mention the due dates for filing ITR-2 and ITR-3, and specify the cases where these forms are applicable.

(b) Explain the significance of the audit of accounts in the tax administration. What are the conditions under which a person carrying on business is required to get their accounts audited under section 44AB? (7)

Q3. (a) Mr. Anurag (aged 55 years), a salaried employee, provides you the following information for the previous year 2043-25: (8)

1. Monthly basic salary is ₹60,000, and monthly dearness allowance is ₹30,000.
2. He claimed deduction of ₹1,25,000 in Equity Linked Savings Schemes (ELSS) under section 80C and ₹ 25,000 under section 80D.
3. He has no other income or deductions.
4. Employer deducts TDS every month.

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

- (i) Assuming that Mr. Anurag opted for the Old Tax Regime.
- (ii) Assuming that Mr. Anurag opted for the New Tax Regime.
- (iii) Compare both regimes and state which one is more beneficial for Mr. Anurag.

(b) What do you mean by Form 16? Who issues Form 16, and what information does Form 16 contain? (7)

Or

Q3. (a) Read the following case:

(8)

“Mr. Rohan, a resident individual aged 36 years, is employed in a private company and earns income from salary. During the year, he also earned interest income from bank deposits, income from a let-out house property, and short-term capital gains from the sale of shares. His total income is below ₹50 lakh. He wants to file his income tax return online and is considering using ITR-1 (Sahaj). However, he is unsure whether he is eligible to use this form or whether he should opt for another ITR form.”

Based on the above case, answer the following questions:

- (i) Explain the applicability and eligibility conditions of ITR-2 (Sahaj).
- (ii) Analyse whether Mr. Rohan is eligible to file his return using ITR-1 (Sahaj). If not, identify the appropriate ITR form applicable to him and justify your answer.
- (iii) Briefly distinguish between ITR-1 and ITR-2.

(b) What do you mean by TDS? Explain the provisions under section 194C regarding TDS on Payment to a Contractor.

(7)

Q4. Write a short note on any three of the following:

(5×3=15)

- (i) Form 24 Q
- (ii) E-Registration
- (iii) Annual Information System (AIS)
- (iv) Belated Return
- (v) Updated Income Tax Return (ITR U)

अभ्यर्थियों के लिए निर्देश

- इस प्रश्न पत्र की प्राप्ति के तुरंत बाद सबसे ऊपर अपना अनुक्रमांक (Roll No.) लिखें।
- सभी प्रश्नों के उत्तर देना अनिवार्य है।
- किसी भी प्रश्न के सभी भागों का उत्तर एक साथ दिया जाना चाहिए।
- सभी प्रश्नों के अंक समान हैं।
- साधारण कैलकुलेटर (Simple Calculator) के उपयोग की अनुमति है।
- उत्तर अंग्रेजी या हिंदी में से किसी भी एक माध्यम में लिखे जा सकते हैं, लेकिन पूरे पेपर में एक ही माध्यम का उपयोग किया जाना चाहिए।

प्रश्न 1. (a) श्री दिशांत (एक भारतीय नागरिक), जिनकी आयु 65 वर्ष है, निम्नलिखित विवरण प्रदान करते हैं:

(8 अंक)

1. मूल वेतन (Basic Salary): ₹8,40,000 प्रति वर्ष
2. महंगाई भत्ता (DA): ₹3,60,000 प्रति वर्ष
3. प्राप्त मकान किराया भत्ता (HRA): ₹1,20,000 प्रति वर्ष (भुगतान किया गया किराया: ₹1,50,000 प्रति वर्ष)
4. वर्दी भत्ता (Uniform Allowance): ₹12,000 प्रति वर्ष (पूर्णतः आधिकारिक उद्देश्यों के लिए खर्च किया गया)
5. गृह संपत्ति से आय (किराये पर दी गई): ₹2,20,000 प्रति वर्ष
6. बैंक जमा (फिक्स्ड डिपॉजिट) से ब्याज: ₹30,000 प्रति वर्ष
7. धारा 80C के तहत कटौती: ₹1,20,000
8. श्री दिशांत ने पुरानी कर व्यवस्था (Old Tax Regime) को चुना है।

निर्धारण वर्ष (Assessment Year) 2025-26 के लिए श्री दिशांत की सकल कुल आय (GTI), कुल आय और कर देयता (Tax Liability) की गणना कीजिए।

(b) निम्नलिखित कटौतियों की व्याख्या कीजिए (कोई भी दो):

(3.5 × 2 = 7 अंक)

(i) धारा 80CCD (1B)

(ii) धारा 80D

(iii) धारा 80TTA

अथवा (OR)

(a) निम्नलिखित केस को पढ़ें: (8 अंक)

"आयकर अधिनियम करदाताओं को पुरानी कर व्यवस्था और नई कर व्यवस्था के बीच चयन करने का विकल्प प्रदान करता है। करदाताओं को कर व्यवस्था चुनने से पहले अपनी आय संरचना, कटौती की पात्रता और वित्तीय लक्ष्यों का सावधानीपूर्वक मूल्यांकन करना चाहिए। नई कर व्यवस्था उन व्यक्तियों के लिए अधिक उपयुक्त हो सकती है जिनके पास कम कटौती है या जो सरल कर प्रणाली पसंद करते हैं, जबकि पुरानी कर व्यवस्था उन लोगों के लिए अधिक फायदेमंद हो सकती है जो कर-बचत साधनों में सक्रिय रूप से निवेश करते हैं।"

उपरोक्त मामले के संदर्भ में, निम्नलिखित प्रश्नों के उत्तर दें:

(i) पुरानी कर व्यवस्था और नई कर व्यवस्था की प्रमुख विशेषताओं पर प्रकाश डालते हुए उनकी व्याख्या कीजिए।

(ii) कर दरों, कटौती, छूट और अनुपालन आवश्यकताओं के आधार पर दोनों व्यवस्थाओं के बीच अंतर स्पष्ट कीजिए।

(iii) उन प्रमुख कारकों पर चर्चा कीजिए जिन पर करदाताओं को दोनों व्यवस्थाओं के बीच चयन करते समय विचार करना चाहिए।

(b) पैन (PAN) से आपका क्या तात्पर्य है? आयकर विभाग के लिए एक पहचान उपकरण और कर अनुपालन के रूप में पैन के महत्व की व्याख्या कीजिए। (7 अंक)

प्रश्न 2. (a) निम्नलिखित केस को पढ़ें: (8 अंक)

"करदाता को आयकर रिटर्न (ITR) ऑनलाइन भरने के बाद उसे ई-सत्यापित (e-verify) करना आवश्यक है। ई-सत्यापन आयकर रिटर्न दाखिल करने की प्रक्रिया में एक अनिवार्य कदम है, क्योंकि यह सुनिश्चित करता है कि रिटर्न विभाग द्वारा प्रमाणित और संसाधित (process) किया गया है। यह सत्यापन की एक सुरक्षित, कागजरहित और कुशल विधि है, जो दस्तावेजों को भौतिक रूप से जमा करने की आवश्यकता को समाप्त करती है।"

उपरोक्त मामले के संदर्भ में, निम्नलिखित प्रश्नों के उत्तर दें:

(i) ITR के ई-सत्यापन की अवधारणा और महत्व की व्याख्या कीजिए।

(ii) उन किन्हीं तीन तरीकों का वर्णन कीजिए जिनके माध्यम से आयकर रिटर्न को ई-सत्यापित किया जा सकता है।

(iii) निर्धारित समय सीमा के भीतर रिटर्न को ई-सत्यापित न करने के क्या परिणाम होते हैं?

(b) धारा 44AA के तहत खातों की पुस्तकों (Books of Accounts) के रखरखाव के प्रावधानों की व्याख्या कीजिए। (7 अंक)

अथवा (OR)

(a) निम्नलिखित केस को पढ़ें:

(8 अंक)

"कर कानूनों का समय पर अनुपालन सुनिश्चित करने और विलंब शुल्क, ब्याज, दंड तथा अन्य प्रतिकूल परिणामों से बचने के लिए नियत तिथि (Due Date) से पहले आयकर रिटर्न (ITR) दाखिल करने की हमेशा सलाह दी जाती है। आईटीआर दाखिल करने की नियत तिथि करदाता की श्रेणी, जैसे व्यक्तियों, फर्मों और कंपनियों, के साथ-साथ इस बात पर भी निर्भर करती है कि खातों का ऑडिट होना है या नहीं।"

उपरोक्त मामले के संदर्भ में, निम्नलिखित प्रश्नों के उत्तर दें:

(i) आयकर रिटर्न दाखिल करने में देरी के परिणामों पर चर्चा कीजिए।

(ii) धारा 234F के तहत देय विलंब शुल्क (Late filing fees) की राशि क्या है?

(iii) आईटीआर-2 और आईटीआर-3 दाखिल करने की नियत तिथियों का उल्लेख कीजिए, और उन मामलों को निर्दिष्ट कीजिए जहाँ ये फॉर्म लागू होते हैं।

(b) कर प्रशासन में खातों के ऑडिट (अंकेक्षण) के महत्व की व्याख्या कीजिए। वे कौन सी स्थितियाँ हैं जिनके तहत व्यवसाय करने वाले व्यक्ति को धारा 44AB के तहत अपने खातों का ऑडिट कराना आवश्यक है? (7 अंक)

प्रश्न 3. (a) श्री अनुराग (आयु 55 वर्ष), जो एक वेतनभोगी कर्मचारी हैं, पिछले वर्ष 2024-25 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करते हैं: (8 अंक)

1. मासिक मूल वेतन ₹60,000 है, और मासिक महंगाई भत्ता ₹30,000 है।
2. उन्होंने धारा 80C के तहत इक्विटी लिंक्ड सेविंग्स स्कीम (ELSS) में ₹1,25,000 और धारा 80D के तहत ₹25,000 की कटौती का दावा किया।
3. उनकी कोई अन्य आय या कटौती नहीं है।
4. नियोक्ता हर महीने टीडीएस (TDS) काटता है।

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

(i) यह मानते हुए कि श्री अनुराग ने पुरानी कर व्यवस्था चुनी है।

(ii) यह मानते हुए कि श्री अनुराग ने नई कर व्यवस्था चुनी है।

(iii) दोनों व्यवस्थाओं की तुलना कीजिए और बताएं कि श्री अनुराग के लिए कौन सी व्यवस्था अधिक फायदेमंद है।

(b) फॉर्म 16 (Form 16) से आपका क्या तात्पर्य है? फॉर्म 16 कौन जारी करता है और इसमें कौन सी जानकारी होती है? (7 अंक)

अथवा (OR)

(a) निम्नलिखित केस को पढ़ें: (8 अंक)

"श्री रोहन, 36 वर्ष की आयु के एक निवासी व्यक्ति, एक निजी कंपनी में कार्यरत हैं और वेतन से आय प्राप्त करते हैं। वर्ष के दौरान, उन्होंने बैंक जमा से ब्याज आय, किराए पर दी गई संपत्ति से आय और शेयरों की बिक्री से अल्पकालिक पूंजीगत लाभ (STCG) भी अर्जित किया। उनकी कुल आय ₹50 लाख से कम है। वह अपना आयकर रिटर्न ऑनलाइन दाखिल करना चाहते हैं और ITR-1 (सहज) का उपयोग करने पर विचार कर रहे हैं। हालांकि, वह अनिश्चित हैं कि क्या वह इस फॉर्म का उपयोग करने के पाल हैं।"

उपरोक्त मामले के आधार पर, निम्नलिखित प्रश्नों के उत्तर दें:

(i) आईटीआर-1 (सहज) की प्रयोज्यता और पालता शर्तों की व्याख्या कीजिए। (नोट: प्रश्न में आईटीआर-2 लिखा है, लेकिन संदर्भ आईटीआर-1 का है)।

(ii) विश्लेषण कीजिए कि क्या श्री रोहन आईटीआर-1 (सहज) का उपयोग करके अपना रिटर्न दाखिल करने के पाल हैं। यदि नहीं, तो उनके लिए लागू उपयुक्त आईटीआर फॉर्म की पहचान कीजिए और अपने उत्तर का औचित्य सिद्ध कीजिए।

(iii) आईटीआर-1 और आईटीआर-2 के बीच संक्षेप में अंतर स्पष्ट कीजिए।

(b) टीडीएस (TDS) से आपका क्या तात्पर्य है? ठेकेदार को भुगतान पर टीडीएस के संबंध में धारा 194C के तहत प्रावधानों की व्याख्या कीजिए। (7 अंक)

प्रश्न 4. निम्नलिखित में से किन्हीं तीन पर संक्षिप्त टिप्पणी लिखें: (5 × 3 = 15 अंक)

- (i) फॉर्म 24Q (Form 24Q)
- (ii) ई-पंजीकरण (E-Registration)
- (iii) वार्षिक सूचना प्रणाली (AIS - Annual Information System)
- (iv) विलंबित रिटर्न (Belated Return)
- (v) अद्यतन आयकर रिटर्न (आईटीआर U - Updated Income Tax Return)

(1000)