

[This question paper contains 8 printed pages.]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : 10022

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. Harshit (Indian citizen), aged 35, provides the following details: (8)

1. Basic Salary: ₹10,00,000 per annum
2. Dearness Allowance (DA): ₹5,00,000 per annum
3. Uniform Allowance: ₹12,000 per annum (fully spent for official purposes)
4. Medical Allowance: ₹2,000 per month
5. Income from house property (let out): ₹1,80,000 per annum
6. Interest from bank (saving account): ₹20,000 per annum
7. Deduction under section 80C: ₹1,50,000
8. Mr. Harshit opted for the New Tax Regime

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

(b) What is Permanent Account Number (PAN)? Explain its meaning, importance, and uses under the Income Tax Act. (7)

Or

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

"The Income Tax Act, 1961 provides deductions under sections 80C, 80CCC, and 80CCD to encourage individuals to invest in specified savings instruments, pension schemes, and retirement plans. These provisions not only help in reducing taxable income but also promote long-term financial planning, capital formation, and social security. The purpose of these deductions is to encourage savings, promote investment, and provide relief, and taxpayers must plan their investments carefully to maximise tax benefits while ensuring financial stability."

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

- (i) Explain any four eligible investments or payments covered under section 80C.
- (ii) What is the maximum limit of deduction available under section 80C, 80CCC, and 80CCD (1) taken together?
- (iii) What is the additional deduction limit under section 80CCD (1B)?

(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? (7)

Q2. (a) Mr. Daksh, engaged in business, provides the following information for the previous year 2024-2025: (8)

1. Gross receipts: ₹80,00,000
2. Expenses incurred: ₹50,00,000
3. Out of total receipts, ₹50,00,000 are received through account payee cheque/bank draft/electronic mode, and the remaining ₹30,00,000 are received in cash.
4. He has not maintained regular books of accounts.

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

- (i) Compute his income from business under the presumptive taxation scheme under section 44AD.
- (ii) Compare the income computed under the normal provisions and under section 44AD, and state which option is more beneficial for Mr. Daksh.
- (iii) State whether Mr. Daksh is required to maintain books of accounts and get them audited if he opts for section 44AD.

(b) Explain the tax audit and its applicability under section 44AB. What are the turnover limits for compulsory audit? (7)

Or

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

"Mr. Saurabh is a practising architect earning professional income within the prescribed limits under the Income Tax Act, 1961. He incurs substantial expenses on office rent, staff salaries, and professional tools. While he has the option to compute his income under normal provisions, he is also eligible to opt for the presumptive taxation scheme under section 44ADA, where a fixed percentage of receipts is deemed as income.

Mr. Saurabh is concerned that opting for section 44ADA may simplify compliance but may not reflect his actual profit, as his expenses are relatively high. At the same time, he wants to avoid the burden of maintaining detailed books of accounts and audit requirements."

Based on the above case, answer the following questions:

- (i) Evaluate the applicability and conditions of section 44ADA in this case.
- (ii) Discuss the impact of opting vs not opting for section 44ADA on compliance requirements.
- (iii) Examine whether opting for section 44ADA would be beneficial or disadvantageous, giving proper reasons.

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

Q3. (a) Read the following case: (8)

"Mr. Arjun, a resident individual aged 35 years, is employed in a private company and earns income only from salary. He also earns interest income from a savings bank account and has one self-occupied house property. His total income is within ₹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 and what conditions must be satisfied."

Based on the above case, answer the following questions:

- (i) Explain the applicability and eligibility conditions of ITR-1 (Sahaj).
- (ii) Analyse whether Mr. Arjun is eligible to file his return using ITR-1, giving reasons.
- (iii) Explain the limitations of ITR-1 and situations where ITR-2 form should be used.

(b) Explain the concept of e-filing of Income Tax Returns and discuss its advantages over the traditional method of filing returns. (7)

Or

Q3. (a) Mr. Saksham (aged 40 years), a salaried employee, furnishes the following details for the Previous Year 2024-25: (8)

1. Basic Salary: ₹90,000 per month
2. Dearness Allowance: ₹40,000 per month
3. Transport Allowance: ₹2,400 per month
4. Investment of ₹1,20,000 in Public Provident Fund (PPF) eligible under section 80C.
5. Interest from savings bank account: ₹15,000.
6. Employer deducts TDS every month.

Based on the above information, compute the monthly Tax Deducted at Source (TDS) under section 192 in the following cases:

- (i) When Mr. Saksham opts for the Old Tax Regime.
- (ii) When Mr. Saksham opts for the New Tax Regime.
- (iii) Compare both regimes and state which one is more beneficial for Mr. Saksham.

(b) Explain the concept and objectives of Tax Deducted at Source (TDS) under the Income Tax Act, 1961. Also, mention the due dates for their submission. (7)

Q4. Write a short note on any three of the following: (5×3=15)

- (i) Annual Information Statement
- (ii) Form 26AS
- (iii) Form 15G and 15H
- (iv) E-Verification
- (v) Updated Income Tax Return (ITR U)

प्रश्न 1. (a) श्री हर्षित (भारतीय नागरिक), आयु 35 वर्ष, निम्नलिखित विवरण प्रदान करते हैं: (8 अंक)

1. मूल वेतन (Basic Salary): ₹10,00,000 प्रति वर्ष
2. महंगाई भत्ता (DA): ₹5,00,000 प्रति वर्ष
3. वर्दी भत्ता (Uniform Allowance): ₹12,000 प्रति वर्ष (पूर्णतः आधिकारिक उद्देश्यों के लिए खर्च किया गया)

4. चिकित्सा भत्ता (Medical Allowance): ₹2,000 प्रति माह
5. गृह संपत्ति से आय (किराये पर दी गई): ₹1,80,000 प्रति वर्ष
6. बैंक (बचत खाते) से ब्याज: ₹20,000 प्रति वर्ष
7. धारा 80C के तहत कटौती: ₹1,50,000
8. श्री हर्षित ने नई कर व्यवस्था (New Tax Regime) को चुना है।

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

(b) स्थायी खाता संख्या (PAN) क्या है? आयकर अधिनियम के तहत इसके अर्थ, महत्व और उपयोग की व्याख्या कीजिए। (7 अंक)

अथवा (OR)

(a) निम्नलिखित केस को पढ़ें:

(8 अंक)

"आयकर अधिनियम, 1961 व्यक्तियों को निर्दिष्ट बचत साधनों, पेंशन योजनाओं और सेवानिवृत्ति योजनाओं में निवेश करने के लिए प्रोत्साहित करने हेतु धारा 80C, 80CCC और 80CCD के तहत कटौती प्रदान करता है। ये प्रावधान न केवल कर योग्य आय को कम करने में मदद करते हैं बल्कि दीर्घकालिक वित्तीय योजना, पूंजी निर्माण और सामाजिक सुरक्षा को भी बढ़ावा देते हैं।"

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

(i) धारा 80C के तहत आने वाले किन्हीं चार पात्र निवेशों या भुगतानों की व्याख्या कीजिए।

(ii) धारा 80C, 80CCC और 80CCD (1) को मिलाकर उपलब्ध कटौती की अधिकतम सीमा क्या है?

(iii) धारा 80CCD (1B) के तहत अतिरिक्त कटौती की सीमा क्या है?

(b) सकल कुल आय (Gross Total Income) क्या है? यह कुल आय (Total Income) से किस प्रकार भिन्न है? किसी व्यक्ति की कर देयता निर्धारित करने के लिए इन दोनों में से किसका उपयोग किया जाता है? (7 अंक)

प्रश्न 2. (a) व्यवसाय में लगे श्री दक्ष, पिछले वर्ष 2024-2025 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करते हैं: (8 अंक)

1. सकल प्राप्तियां (Gross Receipts): ₹80,00,000
2. किया गया व्यय: ₹50,00,000

3. कुल प्राप्तियों में से, ₹50,00,000 एकाउंट पेयी चेक/बैंक ड्राफ्ट/इलेक्ट्रॉनिक मोड के माध्यम से प्राप्त हुए हैं, और शेष ₹30,00,000 नकद प्राप्त हुए हैं।
4. उन्होंने खातों की नियमित बहियां नहीं रखी हैं।

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

(i) धारा 44AD के तहत अनुमानित कराधान योजना (Presumptive Taxation Scheme) के अंतर्गत उनके व्यवसाय से आय की गणना कीजिए।

(ii) सामान्य प्रावधानों और धारा 44AD के तहत गणना की गई आय की तुलना कीजिए, और बताएं कि श्री दक्ष के लिए कौन सा विकल्प अधिक फायदेमंद है।

(iii) बताएं कि क्या श्री दक्ष को खातों की किताबें बनाए रखने और उनका ऑडिट कराने की आवश्यकता है यदि वह धारा 44AD चुनते हैं।

(b) टैक्स ऑडिट और धारा 44AB के तहत इसकी प्रयोज्यता की व्याख्या कीजिए। अनिवार्य ऑडिट के लिए टर्नओवर की सीमाएं क्या हैं?

(7 अंक)

अथवा (OR)

(a) निम्नलिखित केस को पढ़ें:

(8 अंक)

"श्री सौरभ एक प्रैक्टिस करने वाले आर्किटेक्ट (Architect) हैं जो आयकर अधिनियम, 1961 के तहत निर्धारित सीमा के भीतर पेशेवर आय अर्जित कर रहे हैं। उनके कार्यालय के किराए, कर्मचारियों के वेतन और पेशेवर उपकरणों पर पर्याप्त खर्च होते हैं। उनके पास सामान्य प्रावधानों के तहत अपनी आय की गणना करने का विकल्प है, साथ ही वह धारा 44ADA के तहत अनुमानित कराधान योजना चुनने के पात्र भी हैं।"

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

(i) इस मामले में धारा 44ADA की प्रयोज्यता और शर्तों का मूल्यांकन कीजिए।

(ii) अनुपालन आवश्यकताओं (Compliance Requirements) पर धारा 44ADA चुनने बनाम न चुनने के प्रभाव पर चर्चा कीजिए।

(iii) जांचें कि धारा 44ADA को चुनना फायदेमंद होगा या नुकसानदेह, उचित कारण दें।

(b) धारा 44AA के तहत खातों की पुस्तकों के रखरखाव के प्रावधानों की व्याख्या कीजिए।

(7 अंक)

प्रश्न 3. (a) निम्नलिखित केस को पढ़ें:

(8 अंक)

"श्री अर्जुन, 35 वर्ष की आयु के एक निवासी व्यक्ति, एक निजी कंपनी में कार्यरत हैं और केवल वेतन से आय अर्जित करते हैं। वह बचत बैंक खाते से ब्याज आय भी अर्जित करते हैं और उनके पास एक स्व-अधिकृत (self-occupied) गृह संपत्ति है। उनकी कुल आय ₹50 लाख के भीतर है। वह अपना आयकर रिटर्न ऑनलाइन दाखिल करना चाहते हैं और आईटीआर-1 (सहज) का उपयोग करने पर विचार कर रहे हैं।"

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

(i) आईटीआर-1 (सहज) की प्रयोज्यता और पात्रता शर्तों की व्याख्या कीजिए।

(ii) विश्लेषण कीजिए कि क्या श्री अर्जुन आईटीआर-1 का उपयोग करके अपना रिटर्न दाखिल करने के पात्र हैं, कारण बताएं।

(iii) आईटीआर-1 की सीमाओं और उन स्थितियों की व्याख्या कीजिए जहाँ आईटीआर-2 फॉर्म का उपयोग किया जाना चाहिए।

(b) आयकर रिटर्न की ई-फाइलिंग (e-filing) की अवधारणा समझाएं और रिटर्न दाखिल करने की पारंपरिक पद्धति की तुलना में इसके लाभों पर चर्चा कीजिए।

(7 अंक)

अथवा (OR)

(a) श्री सक्षम (आयु 40 वर्ष), जो एक वेतनभोगी कर्मचारी हैं, पिछले वर्ष 2024-25 के लिए निम्नलिखित विवरण प्रस्तुत करते हैं: (8 अंक)

1. मूल वेतन: ₹90,000 प्रति माह
2. महंगाई भत्ता: ₹40,000 प्रति माह
3. परिवहन भत्ता: ₹2,400 प्रति माह
4. सार्वजनिक भविष्य निधि (PPF) में ₹1,20,000 का निवेश (धारा 80C के तहत पात्र)।
5. बचत बैंक खाते से ब्याज: ₹15,000
6. नियोक्ता हर महीने टीडीएस (TDS) काटता है।

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

(i) जब श्री सक्षम पुरानी कर व्यवस्था चुनते हैं।

(ii) जब श्री सक्षम नई कर व्यवस्था चुनते हैं।

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

(b) आयकर अधिनियम, 1961 के तहत स्रोत पर कर कटौती (TDS) की अवधारणा और उद्देश्यों की व्याख्या कीजिए। साथ ही, उन्हें जमा करने की नियत तिथियों (Due Dates) का उल्लेख कीजिए। **(7 अंक)**

प्रश्न 4.

निम्नलिखित में से किन्हीं तीन पर संक्षिप्त टिप्पणी लिखें:

(5 × 3 = 15 अंक)

- (i) वार्षिक सूचना विवरण (AIS - Annual Information Statement)
- (ii) फॉर्म 26AS (Form 26AS)
- (iii) फॉर्म 15G और 15H (Form 15G and 15H)
- (iv) ई-सत्यापन (E-Verification)
- (v) अद्यतन आयकर रिटर्न (आईटीआर U - Updated Income Tax Return)

(1000)