

[This question paper contains **8** printed pages.]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : **5560**
 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. Rahul (Indian citizen), aged 62, provides the following details for the Assessment Year 2025–26: **(8)**

1. Gross Total Income: ₹9,00,000
2. Investments under section 80C: ₹1,50,000
3. Medical insurance premium under section 80D: ₹20,000
4. Contribution to NPS under section 80CCD(1B): ₹50,000
5. Donation to a charitable institution under section 80G: ₹20,000

He is uncertain whether to opt for the Old Tax Regime or the New Tax Regime as he wants to minimise his tax liability.

Required:

- (i) Compute the Total Income and Tax Liability under the Old Tax Regime and the New Tax Regime.
 - (ii) Compare the Tax Liability under both regimes and advise which regime is more beneficial for Mr. Rahul.
- (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)

Or

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

“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 case, answer the following questions:

- (i) Describe any three specific financial transactions where quoting the PAN is mandatory.
 - (ii) Explain the role of the PAN card in linking various financial accounts and investments of an individual.
 - (iii) Why is this linkage important from a regulatory and tax administration point of view?
- (b) Explain the concept and applicability of advance tax under the Income Tax Act. Also, discuss the due dates for payment of advance tax. (7)

Q2. (a) What do you mean by e-filing of Income Tax Returns (ITR)? Explain the advantages of e-filing of ITR for the taxpayers and the Income Tax Department. (8)

(b) Explain the provisions for the maintenance of books of accounts under section 44AA. What are the specified books of account to be maintained? (7)

Or

Q2. (a) Explain the presumptive taxation scheme under section 44ADA of the Income Tax Act, 1961. Discuss its applicability, conditions, and method of computation of income under section 44ADA. (8)

(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? (7)

Q3. (a) Mr. Vipin (aged 32 years), a salaried employee, provides the following information for the previous year 2024-2025: (8)

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. Vipin opts for the old tax regime.
 - (ii) Assuming that Mr. Vipin opts for the new tax regime.
 - (iii) Compare both regimes and state which one is more beneficial for Mr. Vipin.
- (b) What do you mean by Belated Return? What are the conditions and limitations associated with filing a Belated Return? (7)

Or

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

“Ms. Kavya, a resident individual aged 39 years, is engaged in a boutique business dealing in designer clothing. In addition to her business income, she earns rental income from a let-out house property and interest income from fixed deposits. During the Previous Year 2024–25, her total income exceeds ₹50 lakh. She maintains proper books of accounts, and her accounts are subject to audit under the provisions of the Income Tax Act.

Further, she has also earned short-term capital gains from the sale of shares and has made certain investments eligible for deductions under Chapter VI-A. Ms. Kavya is planning to file her income tax return online but is unsure about the appropriate ITR form to be used, as she is aware that different forms apply to different categories of taxpayers.”

Based on the above case, answer the following questions:

- (i) Explain the applicability and eligibility conditions of ITR-3.
- (ii) Analyse whether Ms. Kavya is required to file her return using ITR-3, giving reasons.
- (iii) Distinguish between ITR-3 and ITR-4, highlighting their applicability and key differences.

(b) What do you mean by TDS? Explain the provisions under section 194I regarding TDS on Payment of Rent. (7)

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

- (i) Form 26 Q
- (ii) Voluntary Return
- (iii) Tags under Form 24 Q
- (iv) Late filing fee under section 234F
- (v) Form 15G, 15H and Form 13

प्रश्न 1.

(अ) श्री राहुल (भारतीय नागरिक), आयु 62 वर्ष, निर्धारण वर्ष 2025-26 के लिए निम्नलिखित विवरण प्रदान करते हैं: (8)

1. कुल सकल आय (Gross Total Income): ₹9,00,000
2. धारा 80C के तहत निवेश: ₹1,50,000
3. धारा 80D के तहत चिकित्सा बीमा प्रीमियम: ₹20,000
4. धारा 80CCD(1B) के तहत एनपीएस में योगदान: ₹50,000
5. धारा 80G के तहत धर्मार्थ संस्था को दान: ₹20,000

वह अनिश्चित हैं कि पुरानी कर व्यवस्था (Old Tax Regime) चुनें या नई कर व्यवस्था (New Tax Regime), क्योंकि वह अपनी कर देयता को कम करना चाहते हैं।

आवश्यक:

- (i) पुरानी और नई कर व्यवस्था के तहत कुल आय और कर देयता की गणना कीजिए।
- (ii) दोनों व्यवस्थाओं के तहत कर देयता की तुलना कीजिए और सलाह दें कि श्री राहुल के लिए कौन सी व्यवस्था अधिक फायदेमंद है।

(ब) 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 दोनों में से किसका उपयोग किया जाता है? (7)

अथवा

प्रश्न 1.

(अ) निम्नलिखित केस को पढ़ें: (8)

"पैन सभी करदाताओं को जारी किया गया एक 10-अंकीय अद्वितीय अल्फ़ान्यूमेरिक पहचान संख्या है, जो कर प्रशासन की रीढ़ के रूप में कार्य करता है। यह आयकर विभाग के साथ

व्यक्तियों, व्यवसायों और अन्य संस्थाओं के सभी वित्तीय लेनदेन और कर-संबंधित गतिविधियों के लिए एक महत्वपूर्ण उपकरण और मौलिक कड़ी के रूप में कार्य करता है।"

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

(i) किन्हीं तीन विशिष्ट वित्तीय लेनदेन का वर्णन कीजिए जहाँ पैन उद्धृत करना अनिवार्य है।

(ii) किसी व्यक्ति के विभिन्न वित्तीय खातों और निवेशों को जोड़ने में पैन कार्ड की भूमिका स्पष्ट कीजिए।

(iii) नियामक और कर प्रशासन के दृष्टिकोण से यह जुड़ाव (Linkage) क्यों महत्वपूर्ण है?

(ब) आयकर अधिनियम के तहत अग्रिम कर (Advance Tax) की अवधारणा और प्रयोज्यता की व्याख्या कीजिए। साथ ही, अग्रिम कर के भुगतान की देय तिथियाँ (Due dates) पर चर्चा कीजिए। (7)

प्रश्न 2.

(अ) आयकर रिटर्न (ITR) की ई-फाइलिंग से आप क्या समझते हैं? करदाताओं और आयकर विभाग के लिए आईटीआर की ई-फाइलिंग के लाभों की व्याख्या कीजिए। (8)

(ब) धारा 44AA के तहत खाता बहियों (Books of accounts) के रखरखाव के प्रावधानों की व्याख्या कीजिए। कौन सी निर्दिष्ट लेखा बही रखी जानी आवश्यक हैं? (7)

अथवा

प्रश्न 2.

(अ) आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 44ADA के तहत अनुमानित कराधान योजना (Presumptive Taxation Scheme) की व्याख्या कीजिए। धारा 44ADA के तहत आय की प्रयोज्यता, शर्तों और गणना की विधि पर चर्चा कीजिए। (8)

(ब) धारा 44AB के तहत खातों के ऑडिट (Audit) की व्याख्या कीजिए। वे कौन सी शर्तें हैं जिनके तहत पेशा करने वाले व्यक्ति को धारा 44AB के तहत अपने खातों का ऑडिट कराना आवश्यक है? (7)

प्रश्न 3.

(अ) श्री विपिन (आयु 32 वर्ष), एक वेतनभोगी कर्मचारी, पिछले वर्ष 2024-2025 के लिए निम्नलिखित जानकारी प्रदान करते हैं: (8)

1. मासिक वेतन ₹1,00,000 है (अन्य सभी भत्तों सहित)।
2. उन्होंने धारा 80C के तहत इक्विटी लिंक्ड सेविंग्स स्कीम (ELSS) में ₹1,50,000 और धारा 80D के तहत ₹25,000 की कटौती का दावा किया।
3. उनकी कोई अन्य आय या कटौती नहीं 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 विपिन पुरानी कर व्यवस्था चुनते हैं।
- (ii) यह मानते हुए कि श्री विपिन नई कर व्यवस्था चुनते हैं।
- (iii) दोनों व्यवस्थाओं की तुलना कीजिए और बताएं कि श्री विपिन के लिए कौन सी अधिक फायदेमंद है।

(ब) विलंबित रिटर्न (Belated Return) से आपका क्या तात्पर्य है? विलंबित रिटर्न दाखिल करने से जुड़ी शर्तें और सीमाएं क्या हैं? (7)

अथवा

प्रश्न 3.

(अ) निम्नलिखित केस को पढ़ें: (8)

"सुश्री काव्या, एक निवासी व्यक्ति जिनकी आयु 39 वर्ष है, डिजाइनर कपड़ों के बुटीक व्यवसाय में लगी हुई हैं। अपने व्यावसायिक आय के अलावा, वह किराए पर दी गई संपत्ति से किराये की

आय और सावधि जमा (Fixed deposits) से ब्याज आय अर्जित करती हैं। पिछले वर्ष 2024-25 के दौरान, उनकी कुल आय ₹50 लाख से अधिक है। वह खातों की उचित बहियां रखती हैं, और उनके खातों का आयकर अधिनियम के प्रावधानों के तहत ऑडिट किया जाता है।

इसके अलावा, उन्होंने शेयरों की बिक्री से अल्पकालिक पूंजीगत लाभ (STCG) भी अर्जित किया है और अध्याय VI-A के तहत कटौती के पात्र कुछ निवेश किए हैं। सुश्री काव्या अपना आयकर रिटर्न ऑनलाइन दाखिल करने की योजना बना रही हैं, लेकिन उपयोग किए जाने वाले उपयुक्त आईटीआर फॉर्म के बारे में अनिश्चित हैं।"

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

- (i) आईटीआर-3 की प्रयोज्यता और पात्रता शर्तों की व्याख्या कीजिए।
 - (ii) विश्लेषण कीजिए कि क्या सुश्री काव्या को आईटीआर -3 का उपयोग करके अपना रिटर्न दाखिल करना आवश्यक है, कारण बताएं।
 - (iii) आईटीआर -3 और आईटीआर -4 के बीच अंतर स्पष्ट कीजिए।
- (ब) टीडीएस से आपका क्या तात्पर्य है? किराए के भुगतान पर टीडीएस के संबंध में धारा 194I के तहत प्रावधानों की व्याख्या कीजिए।** (7)

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

- (i) फॉर्म 26 Q
- (ii) स्वैच्छिक रिटर्न (Voluntary Return)
- (iii) फॉर्म 24 Q के तहत टैग्स (Tags)
- (iv) धारा 234F के तहत विलंब शुल्क (Late filing fee)
- (v) फॉर्म 15G, 15H और फॉर्म 13