



ഡോ. അരുൺ കുമാർ വി.
SMO (N/C) ജി.എ.ഡി.
പിണവൂർക്കുടി, എറണാകുളം
(കൺവീനർ, മദ്ധ്യമേഖല)

ആദായ നികുതി 2016-17

2016-17 സാമ്പത്തിക വർഷം (FY) / (അസസ്സ്മെന്റ് വർഷം AY: 2017-18) ശമ്പളവരുമാനമുള്ളവർ ആദായനികുതി തിട്ടപ്പെടുത്തുമ്പോൾ പാലിക്കേണ്ടതായ നിർദ്ദേശങ്ങൾ കേന്ദ്ര പ്രത്യക്ഷ നികുതി ബോർഡ് - CBDT - Central Board of Direct Taxes 2017 ജനുവരി 2-ന് ഇറക്കിയ Cir No. 1/2017 ൽ വിശദമായി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. നടപ്പ് വർഷത്തെ പൊതുബജറ്റിലെയും തുടർനിറങ്ങിയ ഇടക്കാല ഉത്തരവുകളിൽ ഉള്ളതുമായ നികുതി പരിഷ്കാരങ്ങളെല്ലാം ഇതിൽ ക്രോഡീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഓഫീസ് മേധാവിയിൽപ്പെടെ എല്ലാ ജീവനക്കാരുടെയും വരുമാന നികുതി നിർണ്ണയിച്ച് ഓരോ മാസശമ്പളത്തിൽ നിന്നും കുറവ് ചെയ്യുന്നതിനും, പിടിച്ചത് ത്രൈമാസികമായി e-file ചെയ്യുന്നതിനും വർഷാന്ത്യത്തിൽ Form-16 നൽകുന്നതിനുമുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം ഇക്കഴിഞ്ഞ വർഷത്തോടെ ഓരോ DDOമാരിലും നിക്ഷിപ്തമായതാണ്.

2016 നവംബർ 8-ന് രാജ്യമാകെ നടപ്പാക്കപ്പെട്ട Demonitisation എന്ന ഓമനപ്പേരിട്ട് വിളിക്കപ്പെടുന്ന സാമൂഹിക സാമ്പത്തിക പരിഷ്കരണ നടപടികളെ തുടർന്ന് ശമ്പള വരുമാനക്കാരനായ ഓരോ വ്യക്തിയുടെയും പാനപാത്രത്തിലൂടെ (PAN TRANSACTIONS) കയറിയിറങ്ങുന്ന അണപ്പെപ്പസാ കണക്കുപോലും ആദായനികുതി വകുപ്പ് നിരീക്ഷണ വിധേയമാക്കുന്നു എന്ന സ്ഥിതിയും സംജാതമായി. സാഹചര്യം എന്തുമായിക്കൊള്ളട്ടെ, രാജ്യത്തിന്റെ വികസനക്കുതിപ്പിന് വളമേകുവാൻ നമ്മുടെ ഓരോരുത്തരുടെയും വരുമാനം



നത്തിൽ നിന്നും അഭിമാനത്തോടെ രാജ്യത്തിന് നൽകുന്ന നികുതി തുകയുടെ കൃത്യമായ കണക്കുകൾ അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തവും നമ്മൾ തന്നെ നിർവഹിച്ചേ മതിയാവൂ.

Cir No. 1/2017- ലെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ മുൻ വർഷത്തേതുമായി തുലനം ചെയ്ത് പരിശോധിച്ചാൽ ചില ഇളവുകളും ചില്ലറ കിഴിവുകളും അധികമായി ചേർത്തിട്ടുണ്ട് എന്നതൊഴിച്ചാൽ നികുതി നിരക്കുകൾക്കോ, സ്റ്റാമ്പുകൾക്കോ യാതൊരുവിധ വ്യത്യാസവും വരുത്തിയിട്ടില്ല എന്നു മനസ്സിലാക്കാം. ഈ വർഷത്തേയ്ക്കുള്ള ആദായ നികുതി ഗണനയുടെ രീതിയും മുൻവർഷത്തേതുപോലെ തന്നെയാണ്. ആയതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ 2015 ഡിസംബർ മാസത്തെ (പുസ്തകം-45, ലക്കം-12) ഫിസിഷ്യൻ മാസികയിൽ വിസ്തരിച്ച് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ളതും അവയെല്ലാം ഈ വർഷവും നമുക്ക് ബാധകമാണ്. ആവർത്തന വിരസത ഒഴിവാക്കുന്നതിനും സ്ഥലപരിമിതിയുള്ളതിനാലും പുതിയതായി ചേർത്ത വ്യത്യാസങ്ങളെക്കുറിച്ച് മാത്രമെ ഈ ലേഖനത്തിൽ വിശദീകരിക്കുന്നുള്ളൂ. 2015 ഡിസംബർ ലക്കം കൈയ്യിലുള്ളവർ പേജ് 35 മുതൽ 46 വരെ പുനർവായനയ്ക്ക് തയ്യാറാവണമെന്ന് അപേക്ഷിക്കുന്നു. അല്ലാത്തവർക്കായി പ്രസ്തുത ലേഖനം “ആദായനികുതി-2016” അസോസിയേഷന്റെ വെബ്/ബ്ലോഗ് സൈറ്റുകളിൽ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

2016-17 വർഷത്തേയ്ക്ക് വന്ന പ്രധാന മാറ്റങ്ങൾ

1. 5 ലക്ഷത്തിനുള്ളിൽ നികുതി വിധേയ വരുമാനം ഒതുക്കി നിർത്തുന്നവർക്കുള്ള റിബേറ്റ് (U/S-87A) മുമ്പുള്ള 2000/- രൂപയിൽ നിന്നും 5000/- രൂപയാക്കി വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.
2. ഭവനരഹിതരായ ജീവനക്കാർ നടപ്പ് വർഷം പുതിയതായി വീട് വയ്ക്കാൻ എടുത്ത ലോണിന്റെ പലിശ Sec. 24 കിഴിവിനു ശേഷവും അധികമുണ്ടെങ്കിൽ 50,000/- രൂപയ്ക്കുള്ള മറ്റൊരു കിഴിവിന് 80EE സെക്ഷൻ കൂട്ടിച്ചേർത്തു. (NB: വീടിന്റെ വില 50 ലക്ഷവും, ലോൺ 35 ലക്ഷവും അധികരിക്കരുത്).
3. ശമ്പളത്തിൽ HRA ലഭിക്കാത്തവരും വാടക വീട്ടിൽ താമസിക്കേണ്ടി വരുന്നതുമായവരുടെ വീട്ടുവാടക കിഴിവ് മുമ്പുള്ള 24,000/- രൂപ 60,000/- രൂപയാക്കി വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.
4. National Pension Scheme-ൽ നിന്നും 40% വരെ തുക പിൻവലിച്ചാലും, അടച്ചയാളുടെ മരണാനന്തരമായി നോമിനീക്ക് മൊത്തം



- തുക ലഭിച്ചാലും അതിന് നികുതിയൊന്നും ഈടാക്കുന്നതല്ല.
5. ഒരു കോടീക്ക് മീതെ വരുമാനമുള്ളവർ അടക്കേണ്ട നികുതിയുടെ സർചാർജ്ജ് 12% എന്നത് 15% ആക്കിയും വർദ്ധിപ്പിച്ചു.
 6. HRA deduction U/S-10(13A), Leave Travel Assistance/Concession (LTA), Home Loan U/S 24, Chapter VI A കിഴിവുകളായ 80 C, 80 CCC, 80 CCD, 80 E, 80 D, 80 TTA മുതലായ ഡിഡക്ഷനുകൾ അവകാശപ്പെടുമ്പോൾ രേഖാമൂലമുള്ള തെളിവുകൾ ചേർത്തു നൽകാനായി പുതുതായി Form 12BB അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു. (vide rule 26C of IT Act; see Annexure IIa of Circular No. 1/2017)

Form 12BB ആണ് താരം

മറ്റുള്ള ഭേദഗതികളെല്ലാം അതാത് നിബന്ധനകൾക്ക് കീഴിൽ വരുന്നവരെ മാത്രമുദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണെങ്കിൽ Form-12BB നികുതി അടയ്ക്കുന്ന എല്ലാവർക്കും വേണ്ടിയുള്ളതാണ്. ഓരോ ജീവനക്കാരനും തങ്ങളുടെ നികുതി കിഴിവുകളുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ തെളിവ് രേഖകൾ Form-12BBയിൽ DDO-യുടെ സമക്ഷം സമർപ്പിക്കേണ്ടതായി വരും. ആയതിനാൽ നികുതിദായകർക്ക് തന്നെ രേഖകളുടെ ഉത്തരവാദിത്തം വരുന്നു. DDO-യുടെ ഉൾഭയം മാറിക്കിട്ടുകയും ചെയ്യുന്നു. 2016 ജൂൺ ഒന്നു മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വന്ന Form-12BB അസോസിയേഷൻ വെബ്സൈറ്റിൽ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

നികുതി വിധേയ വരുമാനം തിട്ടപ്പെടുത്തുന്ന രീതി ഫിസിഷ്യൻ 2015 ഡിസംബർ ലക്കം 12-ൽ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മുൻ ലേഖനത്തിൽ മേല്പറഞ്ഞ ഭേദഗതികളും ചേർത്ത് വായിച്ചറിയുക.

മൊത്ത ശമ്പള വരുമാനത്തിൽ (Gross Salary Income) നിന്നും ആദ്യം HRA, Prof. Tax, Entertainment Alw, Conveyance Alw എന്നിവയിൽ ബാധകമായവ കുറച്ച് Net Salary Income കണ്ടുപിടിക്കാം. ഈ തുകയിൽ നിന്നും ഹൗസ് ലോൺ പലിശ (U/S-24) 2 ലക്ഷത്തിലും (U/S 80EE) യിലെ 1/2 ലക്ഷത്തിലും ബാധകമാവുന്നത് കുറയ്ക്കുകയും

- (a) ജീവനക്കാർക്ക് അനുവദനീയമായ മറ്റ് തൊഴിലുകളിൽ നിന്നുള്ള ലാഭം (സ്വകാര്യ പ്രാക്ടീസ് മുതലായവ)
- (b) ആസ്തി വിലപനയിലെ മൂലധന ലാഭം (Capital gain)
- (c) ബാങ്ക് പലിശകളിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം



(d) Family Pension (2/3rd or more than 15,000/- കുടുതലുള്ളത്)

ഇവയെല്ലാം കൂട്ടിച്ചേർത്തും GROSS TOTAL INCOME കണ്ടെത്താം.

ഇതിൽ നിന്നും താഴെ പറയുന്ന Chapter VIA ഇളവുകളിൽ ബാധകമാവുന്നത് കുറയ്ക്കുക. നിബന്ധനകൾ പരിശോധിക്കുക

1½ ലക്ഷം രൂപാ വരെ പരമാവധി കുറയ്ക്കാവുന്നത് 80C , 80CCC, 80CCD
അതുകൂടും മേലേ കുറയ്ക്കാവുന്നത് 80CCD 1-B, 80CCD (2),80CCG,80D, 80DD, 80E, 80U, 80TTA

ഇങ്ങനെ ലഭിക്കുന്ന Total Income/Taxable Income-ൽ നിന്നും വരുമാന നികുതി സ്റ്റാമ്പുകൾ അനുസരിച്ച് കണക്ക് കൂട്ടിയെടുക്കാം. ചട്ടങ്ങളനുസരിച്ച് Rebate (87A) & Relief (89 (1)) ഇവ കുറയ്ക്കണം. Surcharge/cess എന്നിവ കൂട്ടണം.

2016-17 ലെ നികുതി സ്റ്റാമ്പുകളും സമഗ്ര നികുതിയും

• നികുതി നിരക്കുകളും സ്റ്റാമ്പുകളും മുൻവർഷത്തെപ്പോലെ തന്നെയാണ്. സ്ത്രീ പുരുഷ ഭേദവുമില്ല.

• സെസ്സ് എന്നതു നികുതിക്ക് മേലുള്ള നികുതിയാണ് - പൊതു വിദ്യാഭ്യാസ സെസ്സ് 2 ശതമാനവും ഉന്നതവിദ്യാഭ്യാസ സെസ്സ് 1 ശതമാനവും ചേർത്ത് ആകെ 3 ശതമാനം.

2016 - 17 ലെ നികുതി സ്റ്റാമ്പുകൾ	വരുമാന നികുതി നിരക്ക്	സെസ്സ്	സമഗ്ര നികുതി നിരക്ക്
2.50 ലക്ഷം വരെ	ഇല്ല	ഇല്ല	ഇല്ല
2.5 - 5.0 ലക്ഷം	2½ ലക്ഷത്തിന് മീതെ അഞ്ച് ലക്ഷം വരെ 10%	3.00%	10.30%
5.0 - 10.0 ലക്ഷം	25,000+5 ലക്ഷത്തിന് മീതെ 10 ലക്ഷം വരെ വരുന്ന തുകയ്ക്ക് 20%	3.00%	20.60%
10 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ	1,25,000+10 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ വരുന്ന തുകയുടെ 30%	3.00%	30.90%



നികുതിയോട് സെസ്സ് കൂട്ടി എഴുതുവോൾ സ്റ്റാമ്പുകൾ മാറുന്ന തനുസരിച്ച് സമഗ്ര നികുതി നിരക്കിൽ മാറ്റം വരുന്നതും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ടേബിളിൽ നിന്നും മനസ്സിലാക്കുക.

• തിട്ടപ്പെടുത്തിയെടുത്ത നികുതിയിൽ നിന്നും റിബേറ്റ് (U/S 87A) ബാധകമാവുമെങ്കിൽ അത് കുറച്ചതിന് ശേഷമാണ് സെസ്സ് നിർണ്ണയിക്കേണ്ടത്.

• സെസ്സ് നിർണ്ണയിച്ച് അതുകൂടി ചേർത്താൽ ഈ സാമ്പത്തിക വർഷം ആകെ അടയ്ക്കേണ്ടുന്ന സമഗ്ര നികുതിയായി.

സമഗ്ര നികുതിയിൽ നിന്നും 2 തരം കുറവുകൾ സാധിക്കും

(1) സാലറി അരിയറുകളുടെ റിലീഫ് (U/S 89(1)) കാണുന്നുണ്ടെങ്കിൽ (Form 10E പ്രകാരം കണക്കു കൂട്ടി കണ്ടുപിടിക്കണം) കുറയ്ക്കാം.

(2) ഈ സാമ്പത്തിക വർഷം ശമ്പളത്തിൽ നിന്നും പ്രതിമാസം പിടിച്ചുകൊണ്ടിരുന്ന മുൻകൂർ നികുതിയും (TDS) കുറയ്ക്കാം.

ഇങ്ങനെ കിട്ടുന്ന തുകയാണ് BALANCE OF TAX DUE ഇത് മാർച്ചിൽ കൈപ്പറ്റുന്ന ശമ്പളത്തിൽ നിന്നും പിടിക്കണം.

RELIEF U/S 89 (1) ON ARREAR SALARY

ഈ വർഷം പേ ഫിക്സ് ചെയ്തവർ, അപ്രൂവൽ ലഭിക്കാൻ താമസം നേരിട്ട് ഇപ്പോൾ ശമ്പളം ഒരുമിച്ച് ലഭിച്ചവർ എന്നിങ്ങനെ എന്തെങ്കിലും കാരണങ്ങൾകൊണ്ട് കഴിഞ്ഞ വർഷങ്ങളിൽ ലഭിക്കേണ്ട ശമ്പളം ഈ വർഷം അരിയറായി ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതും ഈ വർഷത്തെ വരുമാനമായി കണക്കാക്കും. എല്ലാം കൂടി ഒന്നിച്ചു ലഭിച്ചതിന്റെ ഫലമായി ഈ വർഷത്തെ വരുമാനം വർദ്ധിക്കുകയും അത് മൂലം നികുതിയിലും ഒരുപാട് വർദ്ധനയുണ്ടാകാം. ഒരു പക്ഷെ ശമ്പള കുടിശ്ശിക അതത് വർഷങ്ങളിൽ ലഭിച്ചിരുന്നെങ്കിൽ ഇത്രയും നികുതി അടക്കേണ്ടി വരില്ലായിരുന്നു. അത്തരം ആളുകൾക്ക് 89(1) വകുപ്പ് പ്രകാരം അരിയറിന്റെ റിലീഫ് അവകാശപ്പെടാം.

ഇത്തരക്കാർക്ക് 89(1) വകുപ്പിന്റെ പ്രയോജനം ലഭിക്കില്ല

അരിയർ സാലറി ലഭിച്ച എല്ലാവർക്കും 89(1) പ്രകാരമുള്ള റിലീഫിന്റെ പ്രയോജനം ലഭിക്കണമെന്നില്ല. അരിയർ ബാധകമായിട്ടുള്ള

(below 60 years)



വർഷങ്ങളിൽ തന്നെ നമ്മൾ നികുതി അടയ്ക്കേണ്ടി വന്നിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അരിയർ അതത് വർഷങ്ങളിലെ വരുമാനങ്ങളോടൊപ്പം കൂട്ടുകയാണെങ്കിൽ ആ വർഷങ്ങളിലെ നികുതി വർദ്ധിക്കുന്നു.

ഇങ്ങനെയുള്ളവർക്ക് പ്രയോജനം ലഭിക്കും

ഈ വർഷം അരിയർ ലഭിച്ചത് കാരണം വരുമാനം വർദ്ധിച്ച് 5 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിഞ്ഞിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അവർക്ക് 5 ലക്ഷത്തിന് മുകളിലുള്ള തുകയ്ക്ക് 20 ശതമാനം നികുതി അടയ്ക്കേണ്ടി വരും. എന്നാൽ ഈ അരിയർ മുൻപുള്ള വർഷങ്ങളിലേക്ക് മാറ്റിയാൽ നികുതി ബാധ്യത 10 ശതമാനത്തിൽ ഒതുങ്ങിയേക്കാം. ഇങ്ങനെയുള്ളവർക്ക് മുൻവർഷങ്ങളിൽ ചെറിയ നികുതി അടച്ചിരുന്നവർക്ക് റിലീഫിന്റെ പ്രയോജനം ലഭിക്കും.

ഈ ആശ്വാസം തേടി പോകുമ്പോൾ മുൻവർഷത്തെ നികുതി വിധേയ വരുമാനം 10 ശതമാനത്തിന്റെ പരിധിയായ അഞ്ചുലക്ഷത്തിനു മുകളിൽ പോയാൽ നേരത്തെ കിട്ടിയ 2000 രൂപയുടെ റിബേറ്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയും അതുവുമൂലം നികുതിയിൽ അപ്രതീക്ഷിത വർദ്ധനവ് ഉണ്ടാകാമെന്ന അപകടസാധ്യതയും ഉണ്ട്.

റിലീഫ് കാൽക്കുലേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സോഫ്റ്റ്‌വെയറും അസോസിയേഷൻ ബ്ലോഗിൽ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

വരുമാന നികുതി കണക്കു കൂട്ടിയെടുക്കുന്ന സോഫ്റ്റ്‌വെയറുകൾ നെറ്റിൽ ധാരാളം ലഭ്യമായിട്ടുണ്ടെങ്കിലും നികുതി ക്രിയയുടെ അടിസ്ഥാനപരമായ വഴികൾ അറിയാൻ നമ്മൾ ശ്രമിക്കേണ്ടതാണ്. പിശകുകൾ ഉണ്ടാകാതിരിക്കാനും, ഉള്ളവ തിരുത്താനും എല്ലാത്തിനുമുപരി നികുതിയിളവുകൾ ബുദ്ധിപൂർവ്വം വരും വർഷങ്ങളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കാനും ഈ അറിവ് സഹായകമാവും.

അടുത്ത പേജിൽ അനുബന്ധമായി വരുമാനസ്റ്റാബുകൾ ഉയരുന്നതനുസരിച്ചുള്ള നികുതിയുടെ പോക്ക് താരതമ്യം ചെയ്ത് മനസ്സിലാക്കാനുള്ള ഒരു Tax Scale ചേർത്തിട്ടുണ്ട്. വരുമാന നികുതി തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു ഉദാഹരണവും -



	Taxable Income in Lakhs	Total Tax in Rs.
Tax free Zone	Upto 2½	Nil
Tax @ 10%	3.00	Nil Rebate u/s 87A
	3 ½	5,150
	4.0	10,300
	4 ½	15,450
	5.0	20,600
Tax @ 20%	5 ½	36,050
	6.0	46,350
	6 ½	56,650
	7.0	66,950
	7 ½	77,250
	8.0	87,550
	8 ½	97,850
	9.0	1,08,150
	9 ½	1,18,450
Tax @ 30%	10 ½	1,44,200
	11.0	1,59,650
	11 ½	1,75,100
	12.0	1,90,550
	12 ½	2,06,000
	13.0	2,21,450
	13 ½	2,36,900
	14.0	2,52,350
	14 ½	2,67,800
	15.0	2,83,250

മൊത്ത ശമ്പളത്തിൽ നിന്നും വിവിധ തരം നിക്ഷേപങ്ങളുടെയും കിഴിവുകളുടെയും തുകകൾ കുറച്ചാൽ കിട്ടുന്ന നികുതി വിധേയ വരുമാനം അറിഞ്ഞു കഴിഞ്ഞാൽ നിങ്ങൾക്കുള്ള വാർഷിക ആദായ നികുതി ഒറ്റനോട്ടത്തിൽ തന്നെ അറിയുന്നതിനുള്ള ടേബിളാണ് ഇടതുവശത്ത് കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്. നികുതി ആരംഭിക്കുന്ന 2½ ലക്ഷം രൂപയിൽ തുടങ്ങി 50,000 രൂപ ഇടവേളയിൽ 15 ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള റേഞ്ച് 26 പടികളായി തിരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഓരോന്നിനും നേരെ അതാതിനുള്ള വരുമാന നികുതി (Cess സഹിതം) നൽകിയിരുന്നു. ഈ ടേബിളുമായി ഒത്തുനോക്കി 2016-17 വർഷം നിങ്ങളുടെ സമഗ്രനികുതി വന്നുനിൽക്കുന്ന പരിധി പെട്ടെന്ന് അറിയാൻ സാധിക്കും.

നികുതി കണക്കു കൂട്ടുന്നതിന്റെ ഒരു ഉദാഹരണം

Suppose an individual earns 11 lakhs gross salary in a year. After the exemptions and deductions, his taxable income comes 9 lakhs for which income tax is calculated.

Step 1	From this 9 lakh, initial 2.5 lakh becomes tax free. Tax'o = 0
Step 2	From the remaining 6.5 lakh first 2.5 lakh is subject to 10% tax, Tax 1 = 25,000
Step 3	6.5 lakh – 2.5 lakh = Rs.4 lakh which is subject to 20% tax rate. Tax 2 = 80,000
Step 4	Total Tax liability = 25,000+ 80,000 = 1,05,000
Step 5	3% Cess on this tax; 1,05,000 X 3/100 = 3,150
Step 6	Total Tax = 1,05,000 + 3,150 = 1,08,150