

ആദായ നികുതി 2021-22 (Assessment Year (2022 - 2023)

ഒരു പഠനം

ഇൻകംടാക്സ് ആക്ട് 1961 സെക്ഷൻ 192 അനുസരിച്ച് (ഫൈനാൻസ് ആക്ട് 2021) 2021-22 ലെ നികുതി സ്ലാബ് താഴെ പറയുന്നതുപോലെ ആണ്. പഴയ സ്കീമും പുതിയ സ്കീമും ഉണ്ട്. നികുതി ദായകർക്ക് ഇഷ്ടമുള്ളത് തെരഞ്ഞെടുക്കാം.

പഴയ സ്കീം

സ്ട്രീകൾക്കും പുരുഷന്മാർക്കും വ്യത്യാസങ്ങൾ ഒന്നും തന്നെയില്ല.

60 വയസ്സിനു താഴെ ഉള്ളവർ

- 2.5 ലക്ഷം രൂപ വരെ നികുതിയില്ല
- 2.5 ലക്ഷം മുതൽ 5 ലക്ഷം വരെ 5 ശതമാനം (2.5 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റേ)
- 5 ലക്ഷം മുതൽ 10 ലക്ഷം വരെ 12500/- രൂപ + 20 ശതമാനം 5 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റേ
- 10 ലക്ഷം മുതൽ 1,12,500/- രൂപ + 30 ശതമാനം (10 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റേ)

60 വയസ്സിനു മുകളിലുള്ളവർ

- 3 ലക്ഷം രൂപവരെ നികുതിയില്ല
- 3 ലക്ഷം മുതൽ 5 ലക്ഷം വരെ: 5 ശതമാനം (3 ലക്ഷം കഴിച്ചുള്ളതിന്റേ)
- 5 ലക്ഷം മുതൽ 10 ലക്ഷം വരെ : രൂപ 10,000 + 20 ശതമാനം (5 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റേ)
- 10 ലക്ഷം മുതൽ 1,10,000/- രൂപ + 30 ശതമാനം (10 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റേ)

80 വയസ്സിനു മുകളിലുള്ളവർ

- 5 ലക്ഷം രൂപവരെ നികുതിയില്ല
- 5 ലക്ഷം മുതൽ 10 ലക്ഷം വരെ : 20 ശതമാനം (5 ലക്ഷം കഴിച്ചുള്ളതിന്റെ)
- 10 ലക്ഷം മുതൽ 1,00,000/- രൂപ - 30 ശതമാനം (10 ലക്ഷം കവിയുന്നതിന്റെ)

വരുമാനത്തിൽ നിന്നും കുറയ്ക്കാവുന്ന ഇനങ്ങൾ

1. ഭവനനിർമ്മാണ വായ്പയുടെ പലിശ, സെക്ഷൻ 24 (b)
01.04.1999 മുമ്പുള്ള വായ്പ ആണെങ്കിൽ 30,000/- . അതിനു ശേഷം ഉള്ളത് 2,00,000/- രൂപ റിപ്പയർ, റിന്യൂവൽ, റീകൺസ്ട്രക്ഷൻ 30,000/- രൂപ
2. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷൻ 50,000/- രൂപ (സെക്ഷൻ 16(ia))
3. പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ് സെക്ഷൻ 16(iii)
4. ബുദ്ധിമാന്ദ്യം, അംഗഭംഗം തുടങ്ങി ഗുരുതര രോഗമുള്ള കുട്ടികൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവരുടെ ചിലവിന് വേണ്ട തുക 75,000/- രൂപ (സാധാരണം, 40 ശതമാനത്തിന് മുകളിൽ) 1,25,000/- രൂപ (ഗുരുതരം 80 ശതമാനത്തിന് മുകളിൽ) (സെക്ഷൻ 80 DD)
5. ജീവനക്കാരുടെ പെൻഷണറുടെ അംഗഭംഗം, 75,000- രൂപ (40 ശതമാനത്തിന് മുകളിൽ) 1,25,000/- രൂപ (80 ശതമാനത്തിന് മുകളിൽ) സെക്ഷൻ 80U.
6. വീട്ടുവാടക നൽകിയത്. ഇതിന് ചില നിബന്ധനകൾ ഉണ്ട്. (1) എച്ച്.ആർ.എ (2) വാടകയിൽ നിന്നും ശമ്പളത്തിന്റെ 10 ശതമാനം കുറയ്ക്കുക (3) ശമ്പളത്തിന്റെ 40 ശതമാനം, (ഡൽഹി, കൽക്കട്ട, മുംബൈ, ചെന്നൈ എന്നീ നഗരങ്ങളിൽ 50 ശതമാനം) ഇതിൽ ഏതാണോ കുറവ് അത് മാത്രമേ കുറയ്ക്കാവൂ. ശമ്പളത്തിന്റെ 10

ശതമാനത്തേക്കാൾ കുറവാണ് വാടകയെങ്കിൽ ഈ ഇനത്തിൽ ഒരു കുറവും അനുവദിക്കുകയില്ല. സെക്ഷൻ 10(13A) ശമ്പളം എന്നത് പേ + ഡി എ ആണ്.

7. സ്വന്തം/ പങ്കാളിയുടെ /മക്കളുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്

എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പയുടെ പലിശ. സെക്ഷൻ 80E ഉന്നതവിദ്യാഭ്യാസം എന്ന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഹയർ സെക്കണ്ടറിക്ക് ശേഷമുള്ള പഠനമാണ്. ഇതിനു പരിധി നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടില്ല എന്നത് ശ്രദ്ധേയമാണ്.

8. ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം 25000/- രൂപ സെക്ഷൻ 80 D.

9. ചില പ്രത്യേക അസുഖങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി (ഡിമെൻഷ്യ , പാർക്കിൻസൺസ്, വൃക്കത്തകരാർ , ക്യാൻസർ , എയ്സ് , ഹീമോഫിലിയ, തുടങ്ങിയവ (റൂൾ 11 D) ചിലവായ തുക പരമാവധി 40,000/- രൂപ മുതിർന്ന പൗരൻമാർക്ക് 1,00,000/- രൂപ മെഡിക്കൽ റീ ഇംബേഴ്സ്മെന്റ് ലഭിച്ച തുക കുറയ്ക്കണം. 80DDB. സാധാരണ അസുഖങ്ങൾ പ്രമേഹം, ഹൃദ്രോഗം, രക്തസമ്മർദ്ദം എന്നിവയ്ക്ക് ഈ ഒഴിവ് ബാധകമല്ല.

10. 80CCD(2) പ്രകാരം 10 ശതമാനം പെൻഷൻ വിഹിതം (സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ) കീഴിവ് ലഭിക്കും. കേന്ദ്രസർക്കാരിന്റേത് 14 ശതമാനം. ഇത് ഒന്നര ലക്ഷം 80C എന്ന പരിധിയിൽപ്പെടുന്നില്ല. 80CCD(1) B പ്രകാരം 50,000/- രൂപ വരെ പെൻഷൻ വിഹിതം കീഴിവ് ലഭിക്കും. ഇത് ഒന്നര ലക്ഷം (80C) എന്ന പരിധിയിൽപ്പെടുന്നില്ല. ജീവനക്കാരന്റെ 10 ശതമാനം 80CCD(1) ഒന്നരലക്ഷം (80C) എന്ന പരിധിയിൽപ്പെടുന്നു.

11. പ്രധാനമന്ത്രി / മുഖ്യമന്ത്രിയുടെ ദുരിതാശ്വാസ നിധിയിലേയ്ക്കുള്ള സംഭാവന. ക്യാഷായി നേരിട്ട് നൽകുകയാണെങ്കിൽ 2000/- രൂപ മാത്രമേ കീഴിവ് ലഭിക്കുകയുള്ളൂ. സെക്ഷൻ 80G.

12. സേവിംഗ് ബാങ്ക് പലിശ 10,000/- രൂപ സെക്ഷൻ 8TTA (60 വയസ്സിൽ താഴെയുള്ളവർക്ക്). ഇവർക്ക് ഫിക്സ് ഡെപ്പോസിറ്റിനുള്ള പലിശയ്ക്ക് ഈ ആനുകൂല്യം ഇല്ല എന്ന് പ്രത്യേകം ഓർക്കുക. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് 50,000/- രൂപ സെക്ഷൻ 80TTB (സേവിംഗ് ബാങ്ക് പലിശയ്ക്കും ഫിക്സ് ഡെപ്പോസിറ്റ് പലിശയ്ക്കും ഈ ആനുകൂല്യം ഉണ്ട്.)

13. വൈദ്യുതവാഹന വായ്പയുടെ പലിശ പരമാവധി 150000 രൂപ. 01.04.2019 നു ശേഷമുള്ള വായ്പയ്ക്കു മാത്രം സെക്ഷൻ 80 EEB മൊത്തം വരുമാനത്തിൽ നിന്നും മേൽപ്പറഞ്ഞവ കുറയ്ക്കാം. ഇവ പുറമേ ചാപ്റ്റർ VIA പ്രകാരം സെക്ഷൻ 80 C പരമാവധി ഒന്നരലക്ഷം രൂപ കൂടെ താഴെ പറയുന്ന ഇനങ്ങളിൽ കുറയ്ക്കാം.

GPF SLI GI, FBS, മക്കളുടെ ട്യൂഷൻ ഫീസ് (പരമാവധി 2 പേർക്ക്) HBA യുടെ വായ്പ തുക NSC ജീവനക്കാരന്റെ 10 ശതമാനം പെൻഷൻ വിഹിതം 80 CCD1.

മേൽപ്പറഞ്ഞ രീതിയിൽ വരുമാനം തിട്ടപ്പെടുത്തിയിട്ട് 10 രൂപയിൽ റൗണ്ട് ചെയ്യണം. എന്നിട്ട് നികുതി കണക്കാക്കി 4 ശതമാനം ആരോഗ്യ വിദ്യാഭ്യാസ സെസും കൂടി കൂട്ടണം. ഇതാണ് ആദായനികുതി ആയി നൽകേണ്ടത്.

പുതിയ സ്കീം

പുതിയ സ്കീം പ്രകാരം നികുതി സ്റ്റാമ്പ് താഴെ കൊടുക്കുന്നു.

സെക്ഷൻ 115BAC

സ്ത്രീ-പുരുഷ, സീനിയർ സിറ്റിസൺ വ്യത്യാസം ഒന്നും തന്നെയില്ല.

2.5 ലക്ഷം രൂപ വരെ 0%

2.5 ലക്ഷം മുതൽ 5 ലക്ഷം വരെ 5%

5 ലക്ഷം മുതൽ 7.5 ലക്ഷം വരെ 10%

7.5 ലക്ഷം മുതൽ 10 ലക്ഷം വരെ 15%

10 ലക്ഷം മുതൽ 12.5 ലക്ഷം വരെ 20%

12.5 ലക്ഷം മുതൽ 15 ലക്ഷം വരെ 25%

15 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 30%

നികുതിക്ക് പുറമേ 4% ആരോഗ്യ വിദ്യാഭ്യാസ സെസ്

ഈ പുതിയ സ്കീം തെരഞ്ഞെടുക്കുന്നവർക്ക്, താഴെ പറയുന്ന യാതൊരു കിഴിവിനും അർഹത ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതല്ല എന്ന് പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കുക.

- 1) സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷൻ 50,000/- രൂപ .
- 2) 80C (GPF, LIC, HBA, SLI etc).
- 3) ഭവന നിർമ്മാണ/ വിദ്യാഭ്യാസ/വൈദ്യുതി വാഹന വായ്പ പലിശ.
- 4) ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം
- 5) അംഗംഭംഗം, ചികിത്സ ചെലവ് 80DD
- 6) പ്രൊഫഷണൽ ടാക്സ്
- 7) സീനിയർ/ സൂപ്പർ സീനിയർ സിറ്റിസൺ കിഴിവ്
- 8) സേവിംഗ് ബാങ്ക് /ഫിസ്കൽ ഡെപ്പോസിറ്റ് പലിശ 80TTA/80TTB

സർക്കാർ ജീവനക്കാർ, പെൻഷൻകാർ എന്നിവർക്ക് അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന ഏക കിഴിവ് 80CCD(2) സർക്കാർ പെൻഷൻ വിഹിതം. പുതിയ പദ്ധതിയിൽ കിഴിവുകൾ ഒന്നും അനുവദനീയമല്ലാത്തതിനാൽ, പഴയ പദ്ധതിയിൽ തുടരണോ, പുതിയ പദ്ധതി തെരഞ്ഞെടുക്കണമോ എന്ന് കുലംകുഷമായി ആലോചിച്ചു വേണം തീരുമാനിക്കേണ്ടത്.

ഒരു താരതമ്യ പഠനം താഴെ കൊടുക്കുന്നു.

11,40,000/- രൂപ വാർഷിക വരുമാനമുള്ള ഒരു വ്യക്തി പുതിയ സ്കീം സ്വീകരിച്ചാൽ 4% സെസുൾപ്പെടെ 1,07,120/- രൂപ നികുതി നൽകണം. അദ്ദേഹത്തിന് 2,00,000/- രൂപ കിഴിവ് ഉണ്ടെങ്കിൽ (സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷൻ 50,000 രൂപ +80C 150000). അത് കഴിച്ച് 9,40,000/- രൂപയ്ക്ക് പഴയ സ്കീമിൽ 1,04,520/- രൂപ നികുതി നൽകണം. പഴയ സ്കീം ലാഭകരം.

7,20,000 - രൂപ വാർഷിക വരുമാനമുള്ള വ്യക്തി 35,880 രൂപ /-പുതിയ സ്കീമിൽ നികുതി നൽകണം. ഇദ്ദേഹത്തിന് 65,000/- രൂപയുടെ കിഴിവുകൾ ഉണ്ടെന്ന് കരുതുക. എങ്കിൽ 65,000/- രൂപ കുറച്ചശേഷം 6,55,000/- രൂപയ്ക്ക് അദ്ദേഹം പഴയ സ്കീമിൽ 45,240 - രൂപ നികുതി നൽകണം. പുതിയ സ്കീം ലാഭകരം.

വരുമാനം 552000/- രൂപ പുതിയ സ്കീമിൽ നികുതി 18408 രൂപ

പഴയ 50000/- രൂപ സ്റ്റാൻഡിഡക്ഷൻ കഴിച്ച് 5,02,000 - രൂപയ്ക്ക് 13416 /-രൂപ നികുതി പഴയ സ്കീം ലാഭകരം.

രണ്ടു സീമുകളും താരതമ്യ പഠനം നടത്തി ലാഭകരം തെരഞ്ഞെടുക്കുക

സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷനായ 50000 രൂപ മാത്രം കിഴിവ് അവകാശപ്പെടുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് വരുമാനം 6 ലക്ഷം രൂപയാണെങ്കിൽ നികുതി രണ്ടു സ്കീമിലും ഒരേ പോലെ വരുന്നു. 23400/- രൂപ

കിഴിവ് രൂപ	വരുമാനം രൂപ	രണ്ടു സ്കീമിലും ഒരേ നികുതി രൂപ
1 ലക്ഷം	7 ലക്ഷം	33800
1.5 ലക്ഷം	8.5ലക്ഷം	54600
2 ലക്ഷം	12.25ലക്ഷം	124800
2.3 ലക്ഷം	13.80ലക്ഷം	163800
2.4 ലക്ഷം	14.40ലക്ഷം	179400
2.5 ലക്ഷം	15 ലക്ഷം	195000

കിഴിവുകൾ 2.5 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ ഉണ്ടെങ്കിൽ എല്ലായ്പ്പോഴും പഴയ സ്കീം തന്നെ ആയിരിക്കും ലാഭകരം

എല്ലാ ഡിഡക്ഷനും ശേഷം വരുമാനം 5 ലക്ഷത്തിനു താഴെ ആണെങ്കിൽ ഇൻകം ടാക്സിൽ നിന്നും 12500/- രൂപ കുറയ്ക്കാം. 87A. 5 ലക്ഷം രൂപ വരെ വരുമാനം ഉള്ളവർ ഇൻകം ടാക്സ് ഒന്നും തന്നെ നൽകേണ്ടതില്ല. 5 ലക്ഷം രൂപ

കഴിഞ്ഞ് 10 രൂപ കൂടിയാൽ പോലും ഈ ആനുകൂല്യം നഷ്ടപ്പെടും. 5,00,010 രൂപ വരുമാനം ഉണ്ടെങ്കിൽ സെസ് ഉൾപ്പെടെ 13,002 രൂപ നികുതി ബാധ്യത വരും. വെറും 10 രൂപ വർദ്ധിച്ചതുമൂലം 13,002 രൂപയുടെ നികുതിബാധ്യത !?? (പഴയ സ്കീം) പുതിയ സ്കീമിൽ 13001 രൂപ നികുതി നൽകണം.

ഇത് വിരോധാഭാസവും സ്വാഭാവിക നികുതിക്കു എതിരുമാണ്. സർച്ചാർജ്ജ് നൽകുന്നവർക്ക് മാർജിനൽ റിലീഫ് എന്നൊരു ആനുകൂല്യമുണ്ട്. അത് ഇവിടെയും ബാധകമാക്കിയാൽ 13,002/13,001 രൂപയ്ക്ക് പകരം വർദ്ധിച്ച 10 രൂപ മാത്രം അധികം നികുതിയായി നൽകിയാൽ മതിയാകും. ഇക്കാര്യം കേന്ദ്ര സർക്കാരിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

ഫാമിലി പെൻഷൻ അതിന്റെ 1/3 അല്ലെങ്കിൽ 15,000/- രൂപ ഏതാണോ കുറവ് അതിന് സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷൻ ഉണ്ട്. സെക്ഷൻ 57ia. പെൻഷൻ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഡിഡക്ഷൻ മുൻ സൂചിപ്പിച്ച 50,000/- രൂപ തന്നെയാണ്.

രാഷ്ട്രീയപാർട്ടികൾക്കും ചാരിറ്റബിൾ സംഘടനകൾക്കും നൽകുന്ന സംഭാവനകളുടെ കിഴിവ് ഓഫീസിൽ വരുത്തുവാൻ പാടില്ല. അത് നികുതിദായകൻ ഇൻകം ടാക്സ് ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് റീഫണ്ട് വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

വരുമാനം 50 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലാണെങ്കിൽ 10 ശതമാനം സർച്ചാർജ്ജ് ഒരു കോടിയിൽ കൂടുതലാണെങ്കിൽ 15 ശതമാനം സർച്ചാർജ്ജ് 2 കോടിയിൽ കൂടുതലാണെങ്കിൽ 25 ശതമാനം 5 കോടിയിൽ കൂടുതലാണെങ്കിൽ 37 ശതമാനം. സർക്കാർ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് സാധാരണ ഗതിയിൽ ഇത് ബാധകമാകാറില്ല.

**രാജ് കുമാർ (പ്രശാന്തി MA Soc. MAPol
സീനിയർ ഫൈനാൻസ് ഓഫീസർ (റിട്ട)
കൺസൾട്ടന്റ് ഫിനാൻസ്
വനിതാ ശിശു വികസന വകുപ്പ്(സമ്പൂഷ് കേരളം)
ഫോൺ- 9400576449**