

২। বেসরকারি প্রতিষ্ঠানে কর্মরত করদাতার আয় এবং কর পরিগণনা

উদাহরণ-ক

বেসরকারি প্রতিষ্ঠানে কর্মরত মির্জা পূর্ণিমা ২০২৫-২০২৬ করবর্ষে নিম্নরূপ বেতন ও ভাতা পেয়েছেন:

ক্রম	খাত	পরিমাণ (ট)
(ক)	মাসিক মূল বেতন	২৯,৩০০
(খ)	২টি উৎসব বোনাস (২৯,৩০০ x ২)	৫৮,৬০০
(গ)	চিকিৎসা ভাতা	৩,০০০
(ঘ)	আপ্যায়ন ভাতা	৫০০
(ঙ)	বাড়ী ভাড়া ভাতা	১০,৭২০

এছাড়া মির্জা পূর্ণিমা নিম্নোক্ত সুবিধাদি, আয়, উৎসে কর কর্তন, সম্পদ ও বিনিয়োগ রয়েছে-

১. ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য তিনি অফিস হতে একটি ১৫০০ সিসি গাড়ী বরাদ্দ পেয়েছেন।
২. তার গৃহ সম্পত্তি ভাড়া হতে ১,২০,০০০ টাকা, কৃষি খাতে ৫০,০০০ টাকা, আইসিবি মিউচুয়াল ফান্ড হতে লভ্যাংশ প্রাপ্তি ১,৫০,০০০ টাকা এবং ব্যাংক সুদ খাতে ১,১০,০০০ টাকা আয় রয়েছে।
৩. লভ্যাংশ ও ব্যাংক সুদের উপর ১০% হারে উৎসে আয়কর কর্তন করা হয়েছে।
৪. ৩০ জুন ২০২৫ তারিখে তার নীট সম্পদের পরিমাণ ২০,৩০,০০,০০০ টাকা।
৫. তিনি ১,০০,০০০ টাকার তিন বছর মেয়াদী সঞ্চয়পত্র ক্রয় করেছেন।
৬. জীবন বিমার প্রিমিয়াম বাবদ ৬০,০০০ টাকা দিয়েছেন।

মির্জা পূর্ণিমার মোট আয় নিম্নরূপভাবে নিরূপণ করতে হবে:

(ক) চাকরি হইতে আয়:	
মূল বেতন (২৯,৩০০ x ১২)	৩,৫১,৬০০
উৎসব বোনাস (২৯,৩০০ x ২)	৫৮,৬০০
চিকিৎসা ভাতা (৩,০০০ x ১২)	৩৬,০০০
আপ্যায়ন ভাতা (৩০০ x ১২)	৩,৬০০
বাড়ী ভাড়া ভাতা (১০,৭২০ x ১২)	১,২৮,৬৪০
মোটরগাড়ি সুবিধা (১৫,০০০ x ১২)	
(১৫০০ সিসি পর্যন্ত মাসিক ১৫,০০০ টাকা হারে) =	১,৮০,০০০
চাকরি হইতে মোট আয় =	৭,৫৮,৪৪০
বাদ: চাকরি হইতে আয় এর এক-তৃতীয়াংশ	
বা ৫,০০,০০০ টাকা যেটি কম =	২,৫২,৮১৩
চাকরি হইতে আয় =	৫,০৫,৬২৭
(খ) ভাড়া হইতে আয়:	১,২০,০০০
(গ) কৃষি হইতে আয়:	৬০,০০০
(ঘ) আর্থিক পরিসম্পদ হইতে আয়	
(অ) আইসিবি মিউচুয়াল ফান্ড হতে লভ্যাংশ	১,৫০,০০০
(আ) ব্যাংক সুদ আয়	১,১০,০০০
	২,৬০,০০০
মোট আয়	৯,৮৫,৬২৭

যেহেতু করদাতার নিয়মিত আয় এবং ন্যূনতম কর প্রযোজ্য এমন আয় রয়েছে, সেহেতু উক্ত করদাতাকে নিম্নরূপে কর পরিগণনা করতে হবে-

১) নিয়মিত উৎসের আয়ের জন্য করদায়:

নিয়মিত উৎসের (চাকুরি, ভাড়া ও কৃষি হতে) আয় ৬,৮৫,৬২৭ টাকা
নিয়মিত উৎসের জন্য করদায় ২৩,৫৬৩ টাকা।

২) নিয়মিত উৎসের আয়ের জন্য ও ন্যূনতম কর প্রযোজ্য হয় এরূপ (লভ্যাংশ ও ব্যাংক সুদ) আয়ের জন্য করদায়:

নিয়মিত উৎসের আয়	৬,৮৫,৬২৭
ন্যূনতম কর প্রযোজ্য হয় এরূপ আয়	২,৬০,০০০
দুইটি উৎসের আয়ের সমষ্টি =	৯,৪৫,৬২৭

৯,৪৫,৬২৭ টাকার উপর প্রযোজ্য আয়কর	৫১,৮৪৪
বাদ: নিয়মিত উৎসের আয়ের উপর প্রযোজ্য আয়কর	২৩,৫৬৩
লভ্যাংশ ও ব্যাংক সুদ আয়ের জন্য নিয়মিত করদায়	২৮,২৮১

লভ্যাংশ ও ব্যাংক সুদের উপর ১০% হারে উৎসে কর্তৃত কর ২৬,০০০ টাকা।

ধারা ১৬৩ অনুযায়ী,

লভ্যাংশ ও ব্যাংক সুদের জন্য ন্যূনতম কর হবে ২৮,২৮১ টাকা।

৩) এক্ষেত্রে, ২০২৫-২০২৬ করবর্ষে মিজ পূর্ণিমার মোট করদায় হবে
(২৩,৫৬৩+২৮,২৮১) = ৫১,৮৪৪ টাকা।

বিনিয়োগজনিত কর রেয়াত পরিগণনা:

(ক) সঞ্চয়পত্রে বিনিয়োগ	১,০০,০০০ টাকা
(খ) জীবন বিমার প্রিমিয়াম প্রদান	৬০,০০০ টাকা
মোট	১,৬০,০০০ টাকা

কর রেয়াতের পরিমাণ:

(ক)	মোট আয় ৯,৪৫,৬২৭ টাকা x ০.০৩	২৮,৩৬৯
(খ)	মোট অনুমোদনযোগ্য বিনিয়োগ ১,৬০,০০০ টাকা x ০.১৫	২৪,০০০
(গ)		১০,০০,০০০
কর রেয়াতের পরিমাণ হবে [(ক) বা (খ) বা (গ), এ তিনটির মধ্যে যেটি কম]		২৪,০০০

কর রেয়াতের পরিমাণ = ২৪,০০০ টাকা।

মোট আরোপযোগ্য কর	৫১,৮৪৪
বাদ: কর রেয়াত	২৪,০০০
প্রদেয় কর	২৭,৮৪৪

সারচার্জের পরিমাণ:

করদাতার নীট সম্পদের পরিমাণ ২০,৩০,০০,০০০ টাকা
হওয়ায় প্রদেয় আয়করের ৩০% হারে সারচার্জ প্রযোজ্য
হবে। সারচার্জের পরিমাণ দাঁড়ায় (২৭,৮৪৪ টাকার ৩০%)
৮,৩৫৩ টাকা।

ফলে মোট প্রদেয় কর

৮,৩৫৩
৩৬,১৯৭

মিজ পূর্ণিমার মোট প্রদেয় কর (৩৬,১৯৭ - ২৬,০০০) টাকা বা ১০,১৯৭ টাকা

উদাহরণ-খ

২০২৪-২০২৫ আয়বর্ষে মিজ রাশেদা বেগমের চাকরি হইতে আয়ের পরিমাণ ৭,০০,০০৫ টাকা। সঞ্চয়পত্রের মুনাফা রয়েছে ৫,০০,০০০ টাকা। তিনি টাকার বনানী আবাসিক এলাকায় ০.২৫ কাঠা ভূমি দলিলে উল্লেখিত জমি ৭৫,০০,০০০ টাকায় বিক্রি করেন। মিজ রাশেদার রিটার্নে উক্ত জমির অর্জনমূল্য প্রদর্শিত রয়েছে ৫,০০,০০০ টাকা। ব্যাংক সুদ আয় রয়েছে ৩,৫০,০০০ টাকা। চাকরি হইতে আয় থেকে উৎসে ৫,০০০ টাকা কর কর্তন করা হয়েছে। এছাড়াও অন্যান্য ক্ষেত্রে করদাতার আয়ের বিপরীতে প্রযোজ্য হারে উৎসে কর কর্তন করা হয়েছে। তিনি এ আয়বর্ষে রেয়াতযোগ্য কোনো বিনিয়োগ করেন নি। করদাতা ৮,১০০ বর্গফুট আয়তনের একটি গৃহ সম্পত্তির মালিক। ২০২৫-২০২৬ করবর্ষে মিজ রাশেদার করযোগ্য আয় ও করদায় নিরূপণ করতে হবে।

কর নির্ধারণ:

(ক)	চাকরি হইতে আয় [চাকরি হতে গ্রস প্রাপ্তি ৭,০০,০০৫ টাকা; ষষ্ঠ তফসিলের অংশ-১ এর দফা (২৭) অনুযায়ী ৭,০০,০০৫ টাকার এক-তৃতীয়াংশ বা ৫ লক্ষ টাকা করমুক্ত; ফলে চাকরি হইতে করযোগ্য আয় হবে ৮,৬৬,৬৭০]	৮,৬৬,৬৭০
(খ)	আর্থিক পরিসম্পদ হইতে আয় [৫,০০,০০০ + ৩,৫০,০০০]	৮,৫০,০০০
(গ)	মূলধনি আয় [৭৫,০০,০০০ – ৫,০০,০০০]	৭০,০০,০০০
	মোট আয়	৮৩,১৬,৬৭০
কর পরিগণনা: যেহেতু করদাতার নিয়মিত আয় এবং ন্যূনতম কর প্রযোজ্য এমন আয় রয়েছে, সেহেতু উক্ত করদাতাকে নিম্নরূপে কর পরিগণনা করতে হবে-		
(ক)	এখানে মিজ রাশেদার নিয়মিত উৎসের আয় কেবল মাত্র চাকরি হইতে অর্জিত আয়। এর বিপরীতে করদায়-	৩,৩৩৩
(খ)	চাকরি হইতে আয় এবং ব্যাংক সুদ আয় চূড়ান্ত করদায় নয় বিধায় এই দুই খাতের আয় (৮,৬৬,৬৭০ + ৩,৫০,০০০) টাকা বা ৮,১৬,৬৭০ উপর করদায়-	৩৬,৬৬৭

চাকরি হইতে আয় এবং ব্যাংক সুদ আয়ের বিপরীতে ধারা ১৬৩(৪) অনুযায়ী কর নিরূপণ:			
(১)	ব্যাংক সুদের উপর করদাতার করদায় (৩৬,৬৬৭ – ৩,৩৩৩) টাকা বা ৩৩,৩৩৪ টাকা। ব্যাংক সুদের বিপরীতে কর্তিত করের পরিমাণ ৩৫,০০০ টাকা। তাই ধারা ১৬৩(৩) অনুযায়ী চাকরি হইতে আয় এবং ব্যাংক সুদ আয়ের প্রেক্ষিতে করদাতার করদায় হবে (৩,৩৩৩ + ৩৫,০০০) টাকা বা ৩৮,৩৩৩ টাকা	৩৮,৩৩৩	
চূড়ান্ত করদায় নিরূপণ:			
(২)	সঞ্চয়পত্রের মুনাফা আয় এবং ভূমি হস্তান্তর হতে অর্জিত মূলধনি আয়ের বিপরীতে উৎসে কর্তিত কর স্বাভাবিক ব্যক্তি করদাতার জন্য চূড়ান্ত করদায় হিসেবে বিবেচিত। ফলে এই দুই উৎসের বিপরীতে মোট করের পরিমাণ (৫,০০,০০০ × ১০% + ৭৫,০০,০০০ × ৪%) টাকা বা ৩,৫০,০০০ টাকা	৩,৫০,০০০	
	করের পরিমাণ [(১)+(২)]	৩,৮৮,৩৩৩	
সারচার্জ নির্ধারণ			
	করদাতার ৮,১০০ বর্গফুট আয়তনের গৃহসম্পত্তি থাকায় করদাতাকে সারচার্জ প্রদান করতে হবে ৩,৮৮,৩৩৩ টাকার উপর ১০%	<u>৩৮,৮৩৩</u>	
	মোট প্রদেয় করের পরিমাণ		৪,২৭,১৬৬
উৎসে কর্তিত করের ক্রেডিট			
১।	চাকরি হইতে আয়	৫,০০০	
২।	ব্যাংক সুদ হতে আয়ের বিপরীতে	৩৫,০০০	
৩।	সঞ্চয়পত্রের মুনাফার বিপরীতে	৫০,০০০	
৪।	ভূমি হস্তান্তরের বিপরীতে	<u>৩,০০,০০০</u>	
			<u>(৩,৯০,০০০)</u>
	রিটার্ন দাখিলের সময় আয়কর আইনের ১৭৩ ধারানুযায়ী প্রদেয় কর		৩৭,১৬৬

যেহেতু, নিয়মিত আয়ের উপর পরিগণনাকৃত নিয়মিত কর ৩৬,৬৬৭ এর তুলনায় ন্যূনতম কর ৩৮,৩৩৩ অধিক, সেহেতু ২০২৫-২৬ করবর্ষে ৩৮,৩৩৩ টাকা প্রদেয় হবে। তবে যে পরিমাণ অধিক কর প্রদান করা হয়েছে অর্থাৎ (৩৮,৩৩৩ – ৩৬,৬৬৭) = ১,৬৬৬ টাকা, পরবর্তীতে যে করবর্ষে করদাতার নিয়মিত করের পরিমাণ ন্যূনতম করের পরিমাণ হতে অধিক হবে, সেই করবর্ষের জন্য প্রদেয় ন্যূনতম করের অধিক নিয়মিত করের সাথে উক্ত ১,৬৬৬ টাকা সমন্বয় করা যাবে।