

परिच्छेद १७

रोजगारीबाट भएको आयको गणना (Calculation of Income from Employment)

१७.१ आयकर ऐन, २०५८ मा आयका चार शीर्षकको व्याख्या गरिएको छ । जसमा, व्यवसाय, रोजगारी, लगानी एवम् आकस्मिक लाभका शीर्षक पर्दछन् । यस परिच्छेदमा रोजगारीको आय गणनासँग सम्बन्धित ऐनका प्रावधानलाई एकत्रित रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ । रोजगारी र सोसँग सम्बन्धित ऐनले समेट्न खोजेका क्षेत्र, खासगरी अवकाश कोष भुक्तानी एवम् प्राकृतिक व्यक्तिसँग सम्बन्धित पक्ष यस परिच्छेदमा समावेश गरिएको छ ।

१७.२ रोजगारीबाट भएको आयको गणना

ऐनको दफा ८ को उपदफा(१) मा रोजगारीबाट भएको आयको गणनाको सम्बन्धमा निम्नानुसारको व्यवस्था रहेकोछ :-

८(१) कुनै प्राकृतिक व्यक्तिले कुनै आय वर्षमा रोजगारीबाट प्राप्त गरेको पारिश्रमिक सो वर्षमा सो व्यक्तिको रोजगारीको आय मानी गणना गर्नु पर्नेछ ।

आयकर ऐन, २०५८ को दफा २ खण्ड (३) अनुसार रोजगारी भन्नाले कुनै पनि किसिमको विगत, वर्तमान वा भावी रोजगारी सम्झनु पर्दछ । उक्त परिभाषा अनुसार कुनै पनि प्राकृतिक व्यक्तिले विगतमा गरेको वा वर्तमानमा गर्दैरहेको वा कुनै शर्त बमोजिम भविष्यमा गरिने रोजगारीलाई समेत जनाउँछ । रोजगारी आय भन्नाले कुनै पनि प्राकृतिक व्यक्तिले रोजगारीको शर्त अनुसार आफ्नो ज्ञान, अनुभव, सीप, जाँगर तथा श्रम प्रयोग गरी सेवा प्रदान गरे बापत प्राप्त गरिने नगद, जिन्सी तथा अन्य सुविधालाई जनाउँदछ ।

रोजगारी : रोजगारी र परामर्शदाता (Consultant) बीच यदाकदा शाब्दिक द्विविधा हुने गरेको पाइन्छ । सामान्यतया: Contract of Serviceले रोजगारी बुझाउँछ भने Contract for Service ले परामर्शदाता (Consultant) तर्फ इंगित गर्दछ । “रोजगारी” शब्दले काम गर्ने (Employee) तथा काम लगाउने (Employer) बीचको सम्बन्ध खुल्ने गरी कुनै व्यक्ति वा निकायमा व्यवस्थापकीय, सुपरीवेक्षण, प्रशासकीय, प्राविधिक वा यस्तै अन्य कुनै काम गरी सो व्यक्ति वा निकायको लिखित वा अलिखित कर्मचारी सेवा शर्त तथा सुविधा वा यस्तै अन्य शर्त तथा सुविधा सम्बन्धी प्रावधान लागू हुने गरी सो निकायबाट काम गर्ने व्यक्तिले तलब वा ज्याला वा यस्तै अन्य भुक्तानी पाउँन सक्ने अवस्थालाई जनाउँछ । यस्तो व्यक्ति वा निकाय बासिन्दा वा गैर बासिन्दा पनि हुन सक्छ । काम गर्ने र काम लगाउनेबीचको सम्बन्ध खुल्ने भुक्तानीलाई रोजगारीमा गणना गरिनुपर्छ । उक्त व्यवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.२.१: मानौं, रमिला कुनै निकायमा रु.५०,०००/- मासिक पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने गरी छ महिनाको लागि नियुक्त भएकी रहिछिन् । त्यस्तै हनिफ भन्ने व्यक्ति सोही निकायको लागि बजारको अवस्था अध्ययन गर्ने र छ महिनाभित्र प्रतिवेदन बुझाउने शर्तमा रु.३,००,०००/- पारिश्रमिक पाउने गरी नियुक्त भएका रहेछन् । सो निकायले निज हनिफलाई मासिक रूपमा रु.५०,०००/- का दरले रकम भुक्तान गर्ने गरेको रहेछ । उक्त अवस्थामा रमिलालाई भुक्तानी गरेको रकम रोजगारी अन्तर्गत पर्दछ (Contract of Service) भने हनिफलाई भुक्तानी गर्ने रकम सेवा शुल्क (Contract for Service) अन्तर्गत पर्दछ । हनिफले प्राप्त गरेको कुल रकम (कर अधिको) आफ्नो व्यवसायको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ र कर कट्टी रकमलाई अग्रिम करको रूपमा दावी गर्नु पर्दछ ।

विगत, वर्तमान तथा भावी रोजगारी : रोजगारकर्ताले विगत, वर्तमान तथा भावी रोजगारी बापत प्राप्त भएको पारिश्रमिक रकमलाई नगद प्राप्ति (Cash Basis) को आधारमा रोजगारीको आयमा समावेश गरी कर गणना गर्नु पर्दछ । परिभाषाले समेटेको विगतको रोजगारी भन्नाले कुनै व्यक्तिले

विगतमा कुनै निकायमा रोजगारीका सेवा शर्त अनुसार काम गरेका रहेछन् तर हाल निजले उक्त निकाय छोडिसकेका रहेछन् भने छोडिएको निकायमा रोजगारीका सेवा शर्त अनुसार गरिएको कार्यलाई विगतको रोजगारी भनेर भनिन्छ । अर्थात् काम गरेको संस्थालाई विगतको रोजगारदाता (Former Employer) र काम गरेको व्यक्तिलाई विगतको कामदार (Former Employee) भनिन्छ । यसैगरी वर्तमान रोजगारी भन्नाले रोजगारीका सेवा शर्त अनुसार नियुक्ति पाई कार्यरत गरिरहेको अवस्थालाई वर्तमान रोजगारी भनिन्छ । एवम् प्रकारले रोजगारीका सेवा शर्त अनुसार नियुक्ति लिई किटान मितिसाथ भविष्यमा सेवा प्रदान गर्नेगरी वर्तमान अवस्थामा गरिएको करारनामालाई भावी रोजगारी भनिन्छ । उक्त व्यवस्था खुले उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.२.२: मानौं, केट्रीनाले सामग्री संस्थानमा स्टोरकिपरको रूपमा मासिक तलब रु.२०,०००/- पाउने गरी मिति २०४९ सालमा नियुक्ति पाएकी रहिछिन् । संस्थानको आर्थिक अवस्था त्यति राम्रो नभएको हुँदा २०५४ साल वैशाखदेखि तहाँ कार्यरत कर्मचारीलाई संस्थानले तलब भुक्तान गर्न सकेन । सोही अनुसार केट्रीनाले पनि तलब पाइनन् । निजले २०५६ साल वैशाखमा जागिरबाट राजिनामा दिइन र अर्को रोजगारदाता विकास बैंक लिमिटेडमा रोजगारी गर्न थालिन् । संस्थानको आर्थिक अवस्था राम्रो भएपछि कर्मचारीको दायित्व भुक्तानी गर्नका लागि आक्लान गरे अनुरूप निज केट्रीनाले पनि २०६० श्रावण १० गते सामग्री संस्थानबाट एकमुष्ट रु.४,८०,०००/- प्राप्त गरिन् । यसरी निजले प्राप्त गरेको एकमुष्ट पारिश्रमिक रकमलाई ऐनको दफा २२ अनुसार नगद प्राप्तको आधारमा आ.व.२०६०/६१ अर्थात् प्राप्त भएको आर्थिक वर्षको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । यसमा सामग्री संस्थान विगतका रोजगारदाता हुन भने प्राप्त भएको पारिश्रमिक विगतको रोजगारीबाट प्राप्त आय हो ।

उदाहरण १७.२.३: माथि उल्लेख गरिएको उदाहरण १७.२.२ मा केट्रीना सामग्री संस्थानको जागिर छोडी विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत छिन् । यसरी केट्रीनाको लागि विकास बैंक लिमिटेड वर्तमान रोजगारदाता हुन र सो रोजगारीबाट प्राप्त भइरहेको पारिश्रमिक वर्तमान रोजगारीबाट प्राप्त आय हो । यसरी वर्तमान रोजगारदाताबाट प्राप्त गरिने तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधाका भुक्तानीलाई रोजगारीको आय निर्धारण गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ ।

उदाहरण १७.२.४: केट्रीना विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत हुँदा कै अवस्थामा बैंक अफ नेपालमा २०६८ साल वैशाखदेखि सेवा प्रदान गर्नेगरी मिति २०६६ साल वैशाखमा करारनामा गरेकी रहिछिन् । उक्त करारनामा अनुसार निजले भविष्यमा प्राप्त गर्ने पारिश्रमिकबाट कट्टा हुनेगरी रु.१,००,०००/- करारनामामा हस्ताक्षर गर्दा कै अवस्थामा भुक्तानी गरिएको रहेछ भने यसरी भावी रोजगारदाता (Prospective Employer) बाट वर्तमान अवस्थामा प्राप्त गरेको रकम रु.१,००,०००/- लाई ऐनको दफा ८ अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ ।

उदाहरण १७.२.५: कुनै उद्योगले आफ्नो उत्पादन कार्यमा प्रयोग हुने मेशिन चलाउन दक्षता हासिल गर्ने प्रयोजनको निमित्त एक कर्मचारीलाई रु.५,००,०००/- खर्च गरी अध्ययनमा पठाएको रहेछ । यस्तो अध्ययन खर्चको उद्देश्य सो उद्योगको व्यवसायको प्रयोजनको निमित्त भएकोले त्यस्तो खर्च सम्बन्धित कर्मचारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर त्यस्तो खर्च रोजगारदाताको व्यवसायसँग सम्बन्धित नभएमा त्यस्तो अध्ययन शुल्क ऐनको दफा २२ अनुसार सम्बन्धित कर्मचारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

१७.३. रोजगारीबाट भएको आयको गणनामा समावेश हुने रकम:

रोजगारीको आय गणना गर्दा रोजगारीको सिलसिलामा रोजगारदाताबाट रोजगारकर्ताले प्राप्त गरेको नगदी, जिन्सी, सुविधा वा प्रत्यक्ष वा परोक्ष तरिकाले प्राप्त गरेको भुक्तानी वा भुक्तानी मानिने रकमलाई समावेश गर्नुपर्छ । ऐनको दफा ८ को उपदफा (२) मा आयमा समावेश गर्ने सम्बन्धमा निम्नानुसार व्यवस्था गरेको छ :-

८(२) रोजगारदाताबाट कुनै आय वर्षमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई दिइएका देहायका भुक्तानीहरू त्यस्तो प्राकृतिक व्यक्तिको सो आय वर्षको रोजगारीबाट प्राप्त पारिश्रमिक गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्नेछ :-

८(२)(क) ज्याला, तलब, बिदा बापतको रकम, अतिरिक्त समय काम गरेबापतको रकम, शुल्क, कमिशन, पुरस्कार, उपहार, बोनस र अन्य सुविधाहरू बापतको भुक्तानी,

ज्याला तथा तलब : ज्याला तथा तलबमा सिद्धान्ततः खासै भिन्नता भने पाइदैन । दुवै शब्दावलीले सेवा प्रदान गरेबापत प्राप्त हुने प्रतिफललाई बुझाउँछ । उदारणको लागि, कुनै प्रतिष्ठानको प्रशासनिक कार्यमा संलग्न व्यक्तिलाई दिइने पारिश्रमिकलाई तलब भनिन्छ भने उत्पादन गर्ने कार्यसँग प्रत्यक्ष संलग्न हुने कामदारलाई दिइने पारिश्रमिकलाई ज्याला (Wage) भनिन्छ । ज्याला शब्दले पिस रेट वा करार अन्तर्गत काम गर्ने कामदारलाई भुक्तानी गर्ने पारिश्रमिकलाई समेत जनाउँछ । आयकर ऐनको प्रयोजनको लागि रोजगारीको आय निर्धारण गर्दा तलब तथा ज्यालालाई एउटै आयको शीर्षकमा गणना गरिने हुँदा तलब तथा ज्याला छुट्याउनु भने पर्दैन ।

बिदा बापतको रकम : कामदार कर्मचारीले कर्मचारी विनियमावली वा निजसँग भएको करारनामा अनुसार निजले संस्थामा काम गरेबापत विभिन्न प्रकारका बिदा पाउनु सक्छन् । जस्तै, घर बिदा, विरामी बिदा, विशेष बिदा, भैपरी आउने बिदा, आदि । कुनै बिदा पाउनुको लागि तोकिएको दिन संस्थामा काम गर्नु पर्दछ र यसरी बिदा पाकिसकेपछि ती बिदा कर्मचारीले प्रयोग नगरेमा नगद लिन पाउने व्यवस्था पनि हुन सक्छ । यसरी बिदा प्रयोग नगरिएको अवस्थामा रोजगारीकै क्रममा वा रोजगारी अन्त्यको समयमा कर्मचारीले सञ्चित बिदा बापत भुक्तानी पाउने रकमलाई बिदा बापतको रकम भनिन्छ ।

पाकेको बिदा बापतको रकम भुक्तानीका सम्बन्धमा नियम २० को उपनियम ६ को खण्ड (क) मा निम्नानुसारको व्यवस्था गरेको छ ।

(क) ऐन प्रारम्भ हुनुभन्दा अधिका आय वर्षहरूमा कर्मचारी वा कामदारको सञ्चयकोष वा नागरिक लगानी कोषमा जम्मा भएको साँवा ब्याज लगायतका रकममा र सो अवधिसम्म पाकेको उपदान तथा सञ्चित बिदा बापतको रकममा कर छुट हुने,

शुल्क : रोजगारकर्तालाई रोजगारीको सन्दर्भमा रोजगारदाताबाट प्राप्त हुने शुल्क (जस्तै, Job joining Fees, वा यस्तै भुक्तानी) लाई रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

कमिशन तथा बोनस : सामान्यतया: बिक्री, मुनाफाको लक्ष्य, कानुनी बाध्यता वा यस्तै अन्य कारण पूर्व निर्धारित प्रबन्धको आधारमा दिइने भुक्तानीलाई कमिशन तथा बोनस रकम भनिन्छ । कुनै औषधि निर्माण कम्पनीले आफ्नो कर्मचारीमा नियुक्त गरेको Medical Representative लाई तलबको अलावा निजलाई बिक्री अनुपातका आधारमा दिइने कमिशन वा कार्यक्षमताका आधारमा दिइने रकम (Performance Bonus), Bonus Act अनुसार कर्मचारीलाई दिइने बोनस यसका उदाहरण हुन् । कमिशन तथा बोनस आफ्नो कर्मचारीलाई भुक्तानी दिँदा भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्तिले ऐनको दफा ८ बमोजिम रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

पुरस्कार तथा उपहार : कुनै कर्मचारीले उत्कृष्ट कार्य गरे बापत रोजगारदाताबाट प्राप्त हुने भुक्तानीलाई पुरस्कार वा उपहार भनिन्छ । यस्ता पुरस्कार वा उपहार नगद बाहेक Kind मा प्राप्त भए सोलाई प्रचलित बजार मूल्य अनुसार मूल्याङ्कन गरी दफा ८ बमोजिम आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । यस्तो पुरस्कार वा उपहारमा कर्मचारी वा अन्य व्यक्तिले समेत भाग लिन सक्ने खुल्ला प्रतिस्पर्धाबाट प्राप्त भएमा त्यस्तो पुरस्कार तथा उपहार रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त व्यवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१: मानौं, वाणिज्य बैंकले आफ्नो वार्षिकोत्सवमा उत्कृष्ट कर्मचारीलाई रु.१०,०००/- नगद पुरस्कार दिएको रहेछ । यस्तो पुरस्कारलाई निज कर्मचारीले ऐनको दफा ८ बमोजिम रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

उदाहरण १७.३.२: मानौं, वाणिज्य बैंकले आफ्नो वार्षिकोत्सवमा राष्ट्रिय खेलकुद परिषदसँग समन्वय गरी राष्ट्रियस्तरको दौड प्रतियोगिता आयोजना गर्ने गरेको र उक्त दौड प्रतियोगितामा उत्कृष्ट धावक, सर्वसाधारण लगायत सो बैंकका कर्मचारीले समेत भाग लिन सक्ने व्यवस्था रहेको रहेछ । उक्त दौड प्रतियोगितामा सोही बैंकका एक कर्मचारी उत्कृष्ट भई रु.२०,०००/- ले पुरस्कृत भएछन् । यस अवस्थामा निज पुरस्कृत व्यक्ति बैंकको कर्मचारीको हैसियतले पुरस्कृत नभई एक उत्कृष्ट धावक भएको कारण पुरस्कार प्राप्त गरेको हुँदा यस्तो पुरस्कारलाई भने निज कर्मचारीले ऐनको दफा ८ बमोजिम रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त रकम निज कर्मचारीको आकस्मिक लाभको आय हुनेछ ।

८(२)(ख) महँङ्गी भत्ता, जीवन निर्वाह खर्च, भाडा, मनोरन्जन वा यातायात भत्ता बापतको रकम लगायत कुनै पनि व्यक्तिगत भत्ताका भुक्तानी,

८(२)(ग) निज वा निजको सम्बद्ध व्यक्तिले व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि गरेको खर्चको फछ्यौट वा सोधभर्ना बापत प्राप्त गरिएको भुक्तानी,

सम्बद्ध व्यक्ति : ऐनको दफा २ को खण्ड (कन) बमोजिम “सम्बद्ध व्यक्ति” भन्नाले एक अर्को व्यक्तिको मनसाय अनुसार काम गर्ने एक वा एकभन्दा बढी व्यक्ति वा त्यस्ता व्यक्तिको समूहलाई बुझाउँछ । एवम् प्रकारले रोजगारकर्ताको सन्दर्भमा सम्बद्ध व्यक्ति भन्नाले निजको नातेदारलाई सम्भन्नु पर्दछ । ऐनको दफा २ को खण्ड (ब) मा नातेदार शब्दलाई निम्नानुसार परिभाषित गरेको छ:

“नातेदार” भन्नाले प्राकृतिक व्यक्तिको पति, पत्नी, छोरा, छोरी (धर्मपुत्र, धर्मपुत्री समेत), बाबु, आमा, बाजे, बज्यै, दाजु, भाई, भाउजु, बुहारी, दिदी, बहिनी, सासु, ससुरा, साला, जेठान, साली, जेठीसासु, काका, काकी, भतिजा, भतिजी, नाति र नातिनी सम्भन्नु पर्छ ।

व्यक्तिगत प्रयोजन : कुनै निकायको कर्मचारी वा निजको कुनै सम्बद्ध व्यक्तिले आफ्नो व्यक्तिगत कामको लागि गरेको खर्चको रकम सो निकायबाट सोधभर्नाको रूपमा प्राप्त गरेको छ भने त्यस्तो रकम व्यक्तिगत प्रयोजनको निमित्त भुक्तानी भएकोले निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.३: मानौं, भरत भन्ने व्यक्ति कुनै कम्पनीमा कार्यरत रहेछन् । निजले विदा मनाउन परिवार सहित होलिडे ट्रिपमा गएका रहेछन् । कम्पनीको नियमानुसार त्यस्तो ट्रिपमा जान आउन यातायात सुविधा कम्पनीले भुक्तानी गर्ने रहेछ । यस्तो अवस्थामा होलिडे ट्रिपमा कम्पनीले गरेको यातायात खर्च निज भरतको व्यक्तिगत प्रयोजनको खर्च भएकोले निज भरतको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नुपर्दछ ।

उदाहरण १७.३.४: मानौं, हरिप्रसाद भन्ने व्यक्ति एक कम्पनीमा कार्यरत रहेछन् । निजको छोरा किड बोल्ड भन्ने स्कुलमा पढ्ने र निजले मासिक स्कुलमा फि बापत रु.१०,०००/- तिर्ने गरेका रहेछन् । उक्त फी रकम निजले आफू कार्यरत कम्पनीबाट मासिक रूपमा नै सोधभर्ना लिने गरेका रहेछन् । यस्तो सोधभर्ना प्राप्त रकम रोजगारदाताको व्यवसाय प्रयोजनको लागि नभई निज कर्मचारीको व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि भएको हुँदा यस्तो सोधभर्ना बापत प्राप्त गरेको भुक्तानीलाई निजको रोजगारीको आय निर्धारण गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ ।

८(२)(घ) रोजगारीका कुनै शर्तमा सहमति जनाए बापत गरिएका भुक्तानी,

रोजगारदाता र रोजगारकर्ताले रोजगारीका कुनै शर्तमा सहमति जनाए बापत गरिएको भुक्तानीलाई रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.५: मानौं, कुनै एक बैंकले कार्यकारी अधिकृत नियुक्तिको शर्तमा बैंकले आर्जन गरेको मुनाफाको ५ प्रतिशत रकम निजलाई प्रोत्साहन स्वरूप प्रदान गर्ने सहमति भएको रहेछ । यसरी भुक्तानी प्राप्त हुने रकम रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

८(२)(ड) रोजगारीको अन्त्य, नोक्सानी वा अनिवार्य अवकाश बापत गरिएका भुक्तानी,

कुनै कर्मचारीले रोजगारीको सेवा शर्त अनुसार सेवा प्रदान गरिरहेको हुन्छ । रोजगारीको शर्त अनुसार रोजगारी छोड्ने, त्याग्ने, राजिनामा दिने, मृत्यु वा अन्य विविध कारणले रोजगारीको अन्त्य हुन

सकछ । रोजगारदाताले रोजगारीका सेवा शर्त अनुसार काम कार्यवाही गरेको नपाइएको वा अन्य कुनै कारणले रोजगारकर्तालाई रोजगारीबाट निकाल्ने, बर्खास्त गर्ने, स्वेच्छिक अवकाश वा अन्य कारणले रोजगारीको अन्त्य (Terminate) हुन सकछ । यसरी रोजगारीको अन्त्य वा नोक्सानी भएको कारणबाट गरिने भुक्तानी रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

रोजगारकर्ताको योगदान नहुने कोष (Non-Contributory Fund) बाट रोजगारकर्तालाई अवकाशको समयमा कुनै एकमुष्ट भुक्तानी गरिएको खण्डमा आयकर ऐन, २०५८ को दफा ८८ को उपदफा

(१) अनुसार १५% का दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गर्नुपर्ने र दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार यस्ता भुक्तानी अन्तर्गतको अग्रिम करलाई अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिने हुँदा यस्तो भुक्तानीलाई कर्मचारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर नियमित रूपमा भुक्तानी हुने निवृत्तभरणलाई भने अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिएको छैन ।

रोजगारीको अन्त्य: कुनै कर्मचारी रोजगारीको नोक्सानी, अवकाश, अनिवार्य अवकाश वा अन्य कुनै तरिकाले रोजगारीबाट निवृत्त हुन सकछ । जुनसुकै Modality ले रोजगारीबाट निवृत्त रोजगारदाताबाट प्राप्त गरिने अवकाश भुक्तानीलाई ऐनको दफा ८८(१) अनुसार १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गरी भुक्तानी दिनुपर्ने हुन्छ । यस्तो भुक्तानी ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार अन्तिम कर कट्टी हुने भुक्तानीमा पर्ने हुँदा ऐनको दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आयमा भने समावेश गर्नु पर्दैन । रोजगारीको अन्त्य, साधारणतया: रोजगारीको क्रममा गरिएका सेवा शर्त अनुसार राजीनामा दिई, बर्खास्तमा परी, मृत्यु भई वा उमेर (सेवा शर्तमा कामकाज गर्नसक्ने उमेर) को हदबन्दीका कारण रोजगारीको अन्त्य हुने गर्दछ । यसरी रोजगारीको अन्त्य हुँदाका अवस्थामा निजले विभिन्न किसिमका सुविधा प्राप्त गर्न सकदछ, जस्तै, स्वीकृत वा अस्वीकृत अवकाश कोषबाट हुने भुक्तानी रकम, विदा बापतको रकम, औषधि उपचार लगायत निकायको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार अन्य सुविधा बापतको रकम । निकायमा उपदान वा पेन्सनमध्ये कुनै सुविधा पाउने व्यवस्था हुन सकछ । साथै, एकमुष्ट पेन्सनको व्यवस्था भएका निकाय पनि हुन सकछन् । यसरी एकमुष्ट प्राप्त गरिने निवृत्तभरण रकम ऐनको दफा २२ अनुसार भुक्तानीका आधारमा आयमा समावेश गर्नु

पर्दछ । ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार, यस्तो निवृत्तभरण भुक्तानीलाई अन्तिम कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिने हुँदा कर कट्टी भई प्राप्त हुने यस्तो भुक्तानीलाई कर्मचारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर नियमित रूपमा भुक्तानी हुने निवृत्तभरणलाई भने अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिएको छैन ।

रोजगारीको नोक्सानी : रोजगारीको नोक्सानी अवकाश हुने प्रक्रियामध्ये एक हो । तर यो अन्य प्रक्रिया भन्दा भिन्न प्रकारले रोजगारीबाट रोजगारकर्ता विमुख हुन्छन् । उदाहरणको लागि Liquidation, संस्थाको वर्तमान कर्मचारी नराख्ने शर्तसहितको निजीकरण, संस्थामा कार्यरत कर्मचारी/कामदार अशक्त भई काम गर्न नसक्ने अवस्था भई रोजगारीबाट छोड्नुपर्ने अवस्था, कर्मचारी कठौतीमा परेका रोजगारकर्ता आदि । माथि उल्लेख गरिएका अवस्थामा कामदार/कर्मचारीको रोजगारीको नोक्सानी हुने र यसरी रोजगारीको नोक्सानी भए बापत सम्बन्धित संस्थाबाट क्षतिपूर्ति (Compensation) बापत प्राप्त गरिने रकमलाई ऐनको दफा ८ को उपदफा (२) को खण्ड (ड) अनुसार रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । तर ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) अनुसार १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गर्नुपर्ने र ऐनको दफा

९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार अन्तिम कर कट्टी हुने हुँदा दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरणको १७.३.६: मानौं, कृषि सामग्री संस्थान निजीकरण गर्ने क्रममा कर्मचारीलाई निवृत्त गर्ने तर रोजगारीको नोक्सानी भए बापत निजले पाउने सुविधाको अलावा सेवा गरेको प्रति वर्षको २ महिनाको दरले थप तलब क्षतिपूर्ति (Compensation) को रूपमा दिने निर्णय गरेको रहेछ । यस सन्दर्भमा दिपक भन्ने व्यक्तिले निम्नानुसारको भुक्तानी प्राप्त गरेका रहेछन्:	
साविक तलब तथा सुविधा	रु.८०,०००।-
ऐन लागू पश्चात पाकेको विदा बापतको रकम	रु.५०,०००।-
ऐन लागू पश्चात पाकेका उपदान	रु.२,५०,०००।-
क्षतिपूर्ति बापत प्राप्त थप तलब	रु.४,००,०००।-
उक्त भुक्तानीमध्ये ऐन लागू भएपछि पाकेको विदा बापतको रकम रु.५०,०००।-, उपदान बापतको रकम रु.२,५०,०००।- र थप तलबरु.४,००,०००।- मा ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) बमोजिम १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टा गर्नुपर्छ र ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार अन्तिम कर कट्टी हुने हुँदा दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा आयमा समावेश गरी आय निर्धारण गर्नु पर्दैन । तर साविक तलब तथा सुविधारु.८०,०००।- भने रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।	

कुनै एक कारखानामा कार्यरत मजदुर कामको सिलसिलामा मेसिन चलाउँदा दुर्घटना हुनगर्दा दाहिने हात गुमाउनु पर्‍यो । यसरी अपाङ्ग भइसकेपछि निजबाट कार्य गराउन सम्भव नहुने देखेपछि उक्त कारखानाले निजलाई नियमानुसार थप सुविधा दिई रोजगारीबाट अवकाश दियो । यसरी रोजगारी गुमाए (Job Loss)बापत प्राप्त गरिने क्षतिपूर्ति रकम (Retrenchment Amount)लाई आयकर प्रयोजनको लागि आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । तर दफा ९२(१) ले यस्तो अवकाश भुक्तानी अन्तिम विधिले कर कट्टा हुने व्यवस्था गरेको हुँदा यस्तो भुक्तानीमा दफा

(१) बमोजिम १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टा गरेपछि सो कर नै अन्तिम हुन्छ ।

अनिवार्य अवकाश (Compulsory Retirement): कुनै निकायले आफ्नो संस्थामा रहेका कामदार/कर्मचारी कटौती गर्ने क्रममा तोकिएको समूहलाई रोजगारीबाट अवकाश दिने वा Staff Regulation अनुसार तोकिएको अवधि/उमेर पूरागरी रोजगारीबाट अवकाश हुने प्रक्रियालाई अनिवार्य अवकाश भनिन्छ । यसरी अनिवार्य अवकाश दिँदा Staff Regulation अनुसार तोकिएको अवधि/उमेर पूरागरी रोजगारीबाट अवकाश हुने अवस्थाबाहेक अन्य अवस्थाबाट कामदार/ कर्मचारीलाई अनिवार्य अवकाश दिँदा विशेष सुविधाको पनि व्यवस्था गरिएको हुन सक्दछ । यसरी प्राप्त गरिएको विशेष सुविधाबापत प्राप्त गरिएको भुक्तानी अवकाश भुक्तानी भएको हुँदा ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) बमोजिम स्रोतमा १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गर्नुपर्ने र ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार अन्तिम कर कट्टी हुने हुँदा दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.७: मानौं, वाणिज्य बैंकमा कर्मचारी कटौती गर्ने क्रममा २० वर्ष सेवा अवधि पुगेका कर्मचारीले स्वेच्छिक अवकाशको लागि आवेदन दिनसक्ने र यसरी VRS अन्तर्गत अवकाश हुने कर्मचारीको लागि विशेष सुविधाको रूपमा प्रत्येक वर्ष सेवा अवधिको लागि निजले खाइपाई आएको तलबको २ महिनाको सुविधा दिने व्यवस्था गरेको रहेछ । यहि Scheme अन्तर्गत रसिक कलाम भन्ने कर्मचारीले २०६५ आषाढ मसान्तमा लागू हुने गरी अवकाश लिएका रहेछन् । बैंकको नियम बमोजिम १५ वर्षभन्दा बढी सेवा अवधिपूरा
--

गर्नेलाई २ महिनाको र बीस वर्षभन्दा बढी सेवा अवधि पूरा गर्नेले साढे दुई महिनाको तलबका दरले उपदान समेत बैकले भुक्तान गरेको रहेछ । २०५८ चैत्र १८ गते अघिको कर्मचारी विनियम बमोजिम निजले तीन महिनाको औषधि उपचार खर्च समेत अवकाशको समयमा भुक्तानी लिएका रहेछन् । यसरी अवकाश रकम भुक्तानी सहित आ.व.२०६४/६५ मा निजले निम्नानुसारका भुक्तानी प्राप्त गरेका रहेछन् ।

मानौं, कृषि सामग्री संस्थान निजीकरण गर्ने क्रममा कर्मचारीलाई निवृत्त गर्ने तर रोजगारीको नोक्सानी भए बापत निजले पाउने सुविधाको अलावा सेवा गरेको प्रति वर्षको २ महिनाको दरले थप तलब क्षतिपूर्ति (Compensation) को रूपमा दिने निर्णय गरेको रहेछ ।

यस सन्दर्भमा दिपक भन्ने

सेवा निवृत्त हुँदा तलब -	रु.२०,०००/- प्रति महिना
२०५८ चैत्रमा तलब -	रु.१५,०००/- प्रति महिना
भत्ता -	रु.१०,०००/- प्रति महिना
सेवा अवधि -	२५ वर्ष (२०५८/१२/१८ सम्म १९ वर्ष)
विदा -	१५० दिन (२०५८/१२/१८ सम्म - ६० दिन)
दर्शै खर्च -	रु.२०,०००/-

अवकाश योगदानमा तलबको १० प्रतिशत गर्ने गरिएको रहेछ ।

विवरण	रोजगारीको आय	अवकाश भुक्तानी
तलबरु.२०,०००/- ले १२ महिनाको रु.	२,४०,०००/-	
भत्ता रु.१०,०००/- ले १२ महिनाको रु.	१,२०,०००/-	
दर्शै खर्च रु.	२०,०००/-	
अवकाश कोषमा योगदान (२,४०,००० को १० प्रतिशतले) रु.	२४,०००/-	
उपदान (२५ X २.५ X २०,०००=१२,५०,०००) रु.		१२,५०,०००/-
न्यून: २०५८ चैत्र १८ सम्मको पाकेको उपदान (१९ X २.५ X २०,०००) रु.		(९,५०,०००/-)
औषधि उपचार खर्च		नलाग्ने
VRS सुविधा (२५ X २ X २०,०००) रु.		१०,००,०००/-
विदा भुक्तानी प्राप्त		
२०५८ चैत्र १८ सम्म पाकेका विदा ६० दिन		नलाग्ने
२०५८ चैत्र १९ देखिको पाकेका विदा ९० दिन (२०,०००/३० X ९०)रु.		६०,०००/-
निर्धारणयोग्य आय / अवकाश भुक्तानी : रु.	४,०४,०००/-	१३,६०,०००/-

नियम २० को उपनियम ६ को खण्ड (क) बमोजिम २०५८ चैत्र १८ गतेसम्म पाकेको विदा, उपदान तथा नियम २० को उपनियम ६ को खण्ड (ख) बमोजिम सो मितिमा सेवामा रहेका कर्मचारीलाई सेवाबाट अवकाश हुँदा निजको सेवा शर्त सम्बन्धी नियम अनुसार भुक्तानी हुने एक लाख असी हजार रूपैयाँसम्मको औषधि उपचार खर्च रकममा कर नलाग्ने व्यवस्था छ ।

अवकाश भुक्तानी (VRS/CRS) सुविधा, उपदान तथा विदा) बापत प्राप्त गरेको रकममा रोजगारदाताले ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) अनुसार १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गरी भुक्तानी दिने र यसरी भुक्तानीमा कर कट्टा गरी भुक्तानी दिएको रकम ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) अनुसार अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी भएको हुँदा ऐनको दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्न पर्दैन

तसर्थ, माथि उल्लेख गरिएको उदाहरणमा अवकाश भुक्तानी बापतको बिदाको रकमलाई रोजगारी आयको निर्धारणयोग्य आय गणनामा समावेश नगरिएको हो ।

८(२)(च) अवकाश भुक्तानी र रोजगारदाताले सो कर्मचारीको लागि अवकाश कोषमा जम्मा गरेको रकम समेतका अवकाश योगदान,

ऐनको दफा २ को खण्ड (ङ) बमोजिम“अवकाश भुक्तानी” भन्नाले देहायका व्यक्तिलाई दिइने भुक्तानी सम्भन्धनु पर्छ :-

(१) प्राकृतिक व्यक्तिले अवकाश लिएको अवस्थामा निजलाई दिइने भुक्तानी, वा

(२) प्राकृतिक व्यक्तिको मृत्यु भएको अवस्थामा निजको आश्रितलाई दिइने भुक्तानी ।

स्वीकृत अवकाश कोषबाट भुक्तानी गर्न सकिने अवस्था नियम २० उपनियम (२) को खण्ड (घ) मा उल्लेख गरिएको छ ।

२०(२)(घ) अवकाश कोषको हिताधिकारीलाई देहायका अवस्थामा मात्र अवकाश भुक्तानी गर्न सकिने :-

(१) कर्मचारी वा कामदार सेवाबाट अवकाश प्राप्त गरेमा,

(२) हिताधिकारीको उमेर अन्ठाउन्न वर्ष पुगेमा, वा

(३) हिताधिकारीको मृत्यु भएमा वा निज स्थायी रूपमा अपाङ्ग भएमा ।

रोजगारीका क्रममा रोजगारीको सेवा शर्त अनुसार कर्मचारी अवकाश हुँदाका अवस्थामा भुक्तानी प्राप्त हुने गरी रोजगारदाताले कर्मचारीको निमित्त अवकाश कोषमा जम्मा गरिदिएको रकमलाई रोजगारदाताले गरेको अवकाश योगदान भनिन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरणको १७.३.८: हफर सिंह मासिक रु.२०,०००/- पारिश्रमिक पाउने गरी सरकारी कम्पनीमा कार्यरत रहेछन् । उक्त कम्पनीबाट मासिक पारिश्रमिक बाहेक रु.२,०००/- प्रति महिना निजको नामको अवकाश कोषमा जम्मा गरिने गरेको रहेछ भने सो रकमलाई अवकाश योगदान मानिन्छ र यस्तो रकम निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

अवकाशको समयमा दिइने बिदा तथा औषधि उपचार सुविधा बापतको रकम एवम् अन्य अवकाश भुक्तानीका सम्बन्धमा नियम २० को उपनियम ६ को खण्ड (क) तथा खण्ड (ख) बमोजिम तल उल्लेखित व्यवस्था गरेको छ ।

२०(६) यस नियममा माथि जुनसुकै कुरा लेखिएको देहायका रकमका सम्बन्धमा देहाय बमोजिम हुनेछ :-

(क) ऐन प्रारम्भ हुनुभन्दा अघिका आय वर्षहरूमा कर्मचारी वा कामदारको सञ्चयकोष वा नागरिक लगानी कोषमा जम्मा भएको साँवा ब्याज लगायतका रकममा र सो अवधिसम्म पाकेको उपदान तथा सञ्चित बिदा बापतको रकममा कर छुट हुने, र

(ख) ऐन प्रारम्भ हुँदाका बखत सेवामा रहेका कर्मचारी वा कामदारलाई सेवाबाट अवकाश हुँदा निजहरूको सेवा शर्त सम्बन्धी नियम अनुसार भुक्तानी हुने एक लाख असी हजार रूपैयाँसम्मको औषधि उपचार खर्च रकमलाई सो कर्मचारी वा कामदारको आयमा समावेश नगरिने ।

८(२)(छ) रोजगारीका सम्बन्धमा गरिएका अन्य भुक्तानी,

रोजगारदाताले रोजगारकर्तालाई रोजगारीको सम्बन्धमा गरिएका माथि उल्लेख गरिएका बाहेक पनि अन्य भुक्तानी, जस्तै Holiday Trip, Shopping जस्ता व्यक्तिगत खर्चका भुक्तानीलाई समेत रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

८(२)(ज) परिच्छेद ६ (कर लेखाङ्कन समय) वा परिच्छेद ७ (रकमहरूको परिमाणीकरण, बाँडफाँड र चारित्रीकरण) बमोजिम समावेश गरिनुपर्ने अन्य रकमहरू ।

कुनै पनि व्यक्तिले रोजगारदाताले उपलब्ध गराएको विभिन्न सुविधालाई परिमाणीकरण एवम् चारित्रीकरण गरी आफ्नो आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

● **रोजगारीको आयको कर लेखाङ्कन गर्ने तरिका र समय :**

रोजगारीको आयको कर लेखाङ्कनऐनको दफा २२ को उपदफा (१) तथा (२) बमोजिम निम्नानुसार गरिनु पर्दछ :-

(१) कुनै व्यक्तिले कहिले कुनै आय प्राप्त गर्छ वा कुनै खर्च गर्छ भन्ने कुराको निर्धारण यस ऐनको अधीनमा रही लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुरूप हुनेछ ।

(२) प्राकृतिक व्यक्तिले निजको रोजगारी तथा लगानीबाट प्राप्त हुने आयको गणना गर्दा कर प्रयोजनको लागि नगद आधारमा लेखाङ्कन गर्नु पर्नेछ ।

ऐनको दफा २३ को खण्ड (क) तथा (ख) अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिले रोजगारीबाट प्राप्त हुने आयको गणना गर्दा कर प्रयोजनको लागि नगदको आधारमा देहाय बमोजिमलेखाङ्कन गर्नु पर्दछ :-

(क) निजले भुक्तानी प्राप्त गर्दा वा निजलाई सो भुक्तानी उपलब्ध हुँदाका अवस्थामा मात्र निजको आयको गणनामा रकम प्राप्त गरेको मानी समावेश गर्नु पर्नेछ ।

(ख) निजले भुक्तानी गरेपछि मात्र सो गणनामा खर्च बापत कट्टी गर्नु पर्नेछ ।

यसमा खास गरिकन कुनै पनि रोजगारकर्ताले आफूले प्राप्त गरेको नगद वा निजको खातामा जम्मा भएको अवस्थामा मात्रै आयमा समावेश गर्ने र भुक्तानी गरेपछि मात्रै खर्च दाबी गर्ने प्रणालीलाई नगदको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने पद्धति मानिन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.९: मानौं, कमल भन्ने व्यक्ति सामग्री संस्थानमा कार्यरत कर्मचारी हुन् । निज व्यक्तिले आफूले खाइपाई आएको तलबभत्ता २०६४ श्रावणदेखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्म प्रति महिना रु.२०,०००/- का दरले पाउनु पर्ने रकम रु.२,४०,०००/- २०६५ श्रावणमा मात्रै प्राप्त गरे । यस अवस्थामा नगदको आधारमा लेखाङ्कन गरिने कारणले गर्दा रकम प्राप्त गरेको महिना २०६५ श्रावणमा कर प्रयोजनको लागि आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ । तसर्थ यो पद्धति अनुसार जुन आर्थिक वर्षको आय आम्दानी भए तापनि जुन आर्थिक वर्षमा प्राप्त भयो सोही आर्थिक वर्षको आम्दानीमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

● **रोजगारी आयमा समावेश गरिने सुविधा तथा चारित्रीकरण :**

रकमको परिमाणीकरण : रोजगारीको आयमा समावेश गरिने सुविधा यस ऐनको दफा २७ मा व्यवस्था गरेको छ । उक्त दफामा व्यवस्था गरिएका सुविधालाई मौद्रिक रूपमा यकिन गरी सोही अनुसार रोजगारकर्ताको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । यसको अलावा ऐनको दफा ३१ बमोजिम क्षतिपूर्ति बापतको भुक्तानीको चारित्रीकरण गरी आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

ऐनको दफा २७ को उपदफा (१) को खण्ड (क) देखि (ड) सम्म भुक्तानीका रकमलाई परिमाणीकरण (Quantification) निम्नानुसार गरिएको छ :-

२७(१)(क) कुनै एक व्यक्तिले अर्को व्यक्तिलाई सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी गरिएको भुक्तानीको हकमा हस्तान्तरित सम्पत्तिको बजार मूल्य बराबरको रकम ।

रोजगारदाताले आफ्नो कार्यालयमा कार्यरत कामदार तथा कर्मचारीका लागि चल या अचल सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी भुक्तानी गरेको अवस्थामा त्यसरी हस्तान्तरित सम्पत्तिको बजार मूल्य बराबरको रकम प्राप्तकर्ता अर्थात् कर्मचारीको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । ऐनको दफा २७ को उपदफा (२) बमोजिम भुक्तानी आर्जन गरेको, प्राप्त गरेको, दिएको, बहन गरेको वा

कर प्रयोजनको लागि अन्य रूपमा हिसाब गरिएको समयलाई नै रकमको परिमाणीकरण भएको समय अर्थात सोही मितिमा भुक्तानी दिएको मानिनेछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१०: मानौं, ABC Travel Agency Pvt. Ltd. मा कार्यरत प्रबन्ध निर्देशक श्री हरिप्रकाश श्रेष्ठलाई निजको संस्था प्रतिको इमान्दारिताको कदर गर्दै सञ्चालक समितिले निर्णय गरी निजलाई Jeep हस्तान्तरण गरेको रहेछ । यस अवस्थामा निजको इमान्दारिताको कदर स्वरूपको भुक्तानी सम्पत्तिको हस्तान्तरणबाट भएको हुँदा उक्त Jeep को बजार मूल्य बराबरको रकम निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । बजार मूल्य भन्नाले सम्पत्तिको रजिष्टर्डमा उल्लेख गरिएको Written Down Value नभई उक्त Jeep बजारमा बिक्री गर्दा कति रकम प्राप्त हुन सक्छ, सो आधारमा निर्धारण गर्नु पर्दछ । करदाता आफैले बजार मूल्य निर्धारण गर्ने हुँदा कर निर्धारण गर्ने अधिकृतले अन्यथा प्रमाणित गरेको अवस्थामा बाहेक उक्त घोषणा गरेको मूल्यलाई नै बजार मूल्य मान्नु पर्दछ । करदाताले घोषणा गरेको बजार मूल्यको औचित्य पुष्टी गर्ने दायित्व करदाताको हुन्छ । यदि करदाताले निर्धारण गरेको बजार मूल्य प्रति कर अधिकृत सहमत नभई अर्को मूल्य निर्धारण गरेमा त्यसको तथ्य तथा प्रमाण जुटाउने दायित्व कर अधिकृतको हुनेछ ।

२७(१)(ख) देहायका कुरा उपलब्ध गराएबापत भएको भुक्तानीको लागि तोकिए बमोजिम निर्धारण हुने रकम वा रकम निर्धारण गर्ने व्यवस्था नगरिएकोमा खण्ड (ड) अनुसार निर्धारण हुने रकम :-

२७(१)(ख)(१) भुक्तानी पाउने व्यक्तिको पूर्ण वा आंशिक रूपमा निजी प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको वा प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको सवारी साधन, वा

आयकर नियमावलीको नियम १३ को उपनियम (१) मा निजी प्रयोजनको सवारी साधन सम्बन्धमा निम्नानुसार व्यवस्था गरेको छ :

१३(१) कर्मचारी वा कामदार लगायतको कुनै हिताधिकारीको लागि कुनै व्यक्तिबाट पूर्ण वा आंशिक रूपमा निजी प्रयोजनको लागि प्रयोग भएको वा प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको सवारी साधनलाई ऐनको दफा २७ को उपदफा (१) को खण्ड (ख) को उपखण्ड (१) बमोजिम कुनै आय वर्षको लागि देहाय बमोजिम रकम निर्धारण हुनेछ :-

(क) कर्मचारी वा कामदार वा मासिकरूपमा पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने अन्य कुनै व्यक्तिलाई उपलब्ध गराएकोमा निजले खाइपाई आएको तलबको शून्य दशमलव पाँच प्रतिशतले हुने रकम ।

(ख) खण्ड (क) मा उल्लेख भएको अवस्थामा बाहेक सवारी साधनको प्रचलित बजार मूल्यको वार्षिक एक प्रतिशतले हुने रकम ।

स्पष्टीकरण : यस नियमको प्रयोजनको लागि “सवारी साधन” भन्नाले मोटर, कार, जीप र यस्तै किसिमको अन्य सवारी साधन सम्भन्नु पर्छ ।

आयकर नियमावलीको नियम १३ उपनियम (१) बमोजिम कर्मचारी वा कामदार वा मासिक रूपमा पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने अन्य कुनै व्यक्तिलाई पूर्ण वा आंशिकरूपमा निजी प्रयोजनका लागि उपलब्ध भएको सवारी साधनको लागि निजले खाइपाई आएको तलबको ०.५ प्रतिशतले हुने रकमलाई निजले प्राप्त गरेको भुक्तानी सरह मानी रोजगारीको आयमा समावेश गरिन्छ ।

सो नियमको लागि उपलब्ध स्पष्टीकरण अनुसार “सवारी साधन” ले मोटर, कार, जीप र यस्तै किसिमको सवारी साधनलाई जनाउँछ, अर्थात उपर्युक्त प्रकार (Category) का सवारी साधन बाहेक साइकल, मोटरसाइकल, कर्मचारीलाई संयुक्त रूपमा उपलब्ध बस सुविधा जस्ता सवारी साधन भने “सवारी साधन सुविधामा” समावेश हुने छैन । तर संयुक्तरूपमा उपयोग गरिने

मोटर, कार, जीप र यस्तै किसिमको सवारी साधन उपलब्ध भएको अवस्थामा भने प्रयोग गर्ने प्रत्येक कर्मचारीको सुविधा गणना गर्नु पर्दछ ।

आयकर नियमावली, २०५९ को नियम १४ अनुसार “कुनै भुक्तानीलाई ऐनको दफा २७ बमोजिम परिमाणीकरण गर्दा वा ऐनको दफा २८ बमोजिम नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गर्दा रूपैयाँभन्दा बढी भएको चानचुन पैसालाई गणना गरिने छैन ।”

माथिको अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.११. मानौं, कुनै कर्मचारीलाई उसको रोजगारदाताले निजी तथा व्यावसायिक कामको लागि एउटा कार उपलब्ध गराएको रहेछ । सो कारको बजार मूल्य रु.२०,००,०००/- रहेछ । निजले आफ्नो मासिक पारिश्रमिक निम्नानुसार प्राप्त गर्ने गरेका रहेछन् ।	
तलब	रु.१५,०००/-
ग्रेड (जम्मा)	रु.५,९३०/-
महङ्गी भत्ता	रु.६००/-
अन्य भत्ता	रु.१,०००/-
सवारी साधन निजी कार्यको लागि समेत उपलब्ध गराएकोमा, Perquisite को मूल्य निर्धारण गर्नको लागि निजले खाइपाई आएको तलब निर्धारण गर्नुपर्ने हुन्छ ।	
सुरु तलब (१५,००० × १२)	रु.१,८०,०००/-
ग्रेड	रु.५,९३०/-
कुल खाइपाई आएको तलब	रु.१,८५,९३०/-
०.५% का दरले हुने (१,८५,९३० × ०.५/१००) = रु.९२९।६५	
निजले सवारी साधन प्रयोग गरेबापत रु.९२९।- भुक्तानी दिए सरह मानी निजको रोजगारीको आयमा समावेश गरिन्छ । यसरी परिमाणीकरण (Quantification) गर्दा पैसालाई गणना गर्नु पर्दैन ।	

सवारी साधन सुविधा दिँइदा सवारी चालक तथा इन्धन समेत दिनुपर्ने हुँदा माथि उल्लेख भए अनुसार सवारी साधन सुविधा बापतको रकम आयमा समावेश गरिसकेपछि सवारी चालक वा इन्धनको लागि रोजगारदाताले गरेको भुक्तानी वा सुविधालाई आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर, यदि कर्मचारीलाई निजी प्रयोजनको निमित्त सवारी साधन सुविधा भनी निश्चित रकम भुक्तानी गरेको भए पूरै भुक्तानी रकम उक्त कर्मचारीको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ ।

कुनै पनि निकायले आफ्नो कर्मचारीलाई निजको व्यक्तिगत सवारी साधनलाई सुविधा अन्तर्गत इन्धन उपलब्ध गराएको छ भने उपलब्ध गराएको इन्धनको बजार मूल्य निर्धारण गरी बजार मूल्य बराबरको रकम निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

नियम १३ को उपनियम (१) को खण्ड (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम कर्मचारीबाहेक अन्य हिताधिकारीलाई सवारी साधन उपलब्ध गराएको खण्डमा सवारी साधनको प्रचलित बजार मूल्यको वार्षिक एक प्रतिशतका दरले हुने रकम निजको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

२७(१)(ख)(२) भुक्तानी पाउने व्यक्तिको लागि उपलब्ध गराइएको भवन ।

आयकर नियमावली को नियम १३ को उपनियम (२) मा निजी प्रयोजनको भवन सम्बन्धमा निम्नानुसार व्यवस्था गरेको छ :

१३(२) कर्मचारी वा कामदार लगायतको कुनै हिताधिकारीको लागि कुनै व्यक्तिबाट निजी प्रयोजनको लागि प्रयोग भएको वा प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको भवनलाई ऐनको दफा २७ को उपदफा (१) को खण्ड (ख) को उपखण्ड (२) बमोजिम कुनै आयवर्षको लागि देहाय बमोजिम रकम निर्धारण हुनेछ :-

- (क) भवन उपलब्ध गराउने व्यक्तिले कर्मचारी वा कामदार वा मासिक रूपमा पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने अन्य कुनै व्यक्तिलाई भवन उपलब्ध गराएकोमा निजले खाइपाई आएको तलबको दुई प्रतिशतले हुने रकम,
- (ख) भवन उपलब्ध गराउने व्यक्तिले घर भाडामा लिई खण्ड (क) मा उल्लेख भए बाहेकको व्यक्तिलाई भवन उपलब्ध गराएकोमा भाडाबापत भुक्तानी गरेको रकमको पच्चीस प्रतिशतले हुने रकम,
- (ग) भवन उपलब्ध गराउने व्यक्तिले भाडा तिर्नु नपर्ने घर खण्ड (क) मा उल्लेख भए बाहेकको व्यक्तिलाई भवन उपलब्ध गराएकोमा प्रचलित घरभाडाको पच्चीस प्रतिशतले हुने रकम ।

आयकर नियमावलीको नियम १३(२) बमोजिम कर्मचारी, कामदार वा मासिकरूपमा पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने अन्य कुनै व्यक्तिलाई भाडामा लिई वा आफ्नै भवन उपलब्ध गराएकोमा निजले खाइपाई आएको तलबको २ प्रतिशतले हुने रकमलाई निजले प्राप्त गरेको भुक्तानीसह मानी निजको रोजगारीको आयमा समावेश गरिन्छ ।

साधारणतया: यो सुविधा बापत कर्मचारीको हकमा रोजगारीको आयको २ प्रतिशतले हुने रकम निजको रोजगारीको आय गणना गर्ने प्रयोजनको लागि भुक्तानी पाए सरह (Deemed Income) मानी समावेश गरिन्छ । कार्यालयमा कार्यरत गाई तथा मेसेन्जर वा कार्यालय सहयोगी जस्ता कर्मचारीको लागि अफिसमा नै सुरक्षाका दृष्टिकोणले बासस्थान उपलब्ध गराइएको अवस्थामा यस्तो बासस्थानको उपलब्धता, निजको सुविधा नभई कार्यालयको सुरक्षार्थ बसेकोले निजको रोजगारीको आयमा बासस्थान उपलब्ध गराए बापत तलबको २ प्रतिशतले हुने रकम समावेश गर्नु पर्दैन ।

कुनै निकायले बासस्थानको व्यवस्था गर्दा सहूलियत दरमा उपलब्ध गराएको अवस्थामा पनि नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम खाइपाई आएको तलबको २ प्रतिशतले हुन आउने रकमलाई निजको आय गणना गर्दा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१२: मानौं, मासिक रु.२५,०००/- तलब पाउने “दिपक” भन्ने एक कर्मचारीलाई कार्यालयले बासस्थान उपलब्ध गराएको रहेछ । कार्यालयले बस्नको लागि आवासगृह उपलब्ध गराए बापत मासिक रु.२०००/- आफ्नो कार्यालयलाई तिर्दै आएका रहेछन् । उक्त आवास गृह निजलाई सुविधामा उपलब्ध गराएको हुँदा नियमावली अनुसार निजको आयमा खाइपाई आएको तलबबाट २ प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम अर्थात् रु.५००/- प्रति महिना निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

२७(१)(ग) देहायका कुरा उपलब्ध गराए बापत भुक्तानी दिने व्यक्तिले गरेको खर्चबाट भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्तिको योगदान कटाई बाँकी हुन आएको रकम :-

- (१) घरको रेखदेखकर्ता, भान्छे, सवारी चालक, माली वा अन्य घरेलु सहायकको सेवा,
- (२) कुनै खाना, जलपान वा मनोरञ्जन, वा
- (३) भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्तिको निवासस्थानमा जडान गरिएको धारा, बिजुली, टेलिफोन जस्ता सेवा,

कुनै पनि निकायले आफ्नो कर्मचारीलाई निकायको नियमावली अनुसार निजको लागि घरको रेखदेखकर्ता, भान्छे, सवारी चालक, माली वा अन्य घरेलु सहायकको सेवा उपलब्ध गराएको अवस्थामा सुविधा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको योगदान कटाई बाँकी हुन आउने रकम निजको रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१३: मानौं, विकास बैंक लिमिटेडले आफ्नो मुख्य कार्यकारी अधिकृतको लागि घरमा काम गर्नको लागि एक जना सहयोगी उपलब्ध गराएको रहेछ । उक्त

सहयोगी विकास बैंक लिमिटेडमा काम गर्ने कर्मचारी हुन् । निजको मासिक रु.५,०००/- तलब रहेछ र संस्थाले निजको कार्यक्षेत्र मुख्य कार्यकारी अधिकृतको घरमा तोकेको रहेछ । निज कार्यकारी अधिकृतलाई नियुक्ति करारनामा बमोजिम संस्थाले सहयोगी उपलब्ध गराएबापत निजको तलबबाट मासिक रूपमा रु.१,०००/- कट्टा गर्ने व्यवस्था रहेछ । यस अवस्थामा बैंकले सहयोगीलाई भुक्तानी गरेको पारिश्रमिक रु.५,०००/- बाट सेवा प्राप्त गर्ने मुख्य कार्यकारी अधिकृतको योगदान रु.१,०००/- भएको हुँदा उक्त योगदान कटाउँदा बाँकी हुन आउने रकम रु.४,०००/- प्रति महिना (५,०००-१,०००) मुख्य कार्यकारी अधिकृतको रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ । अर्थात कुनै व्यक्तिले संस्थाको लागतमा प्राप्त गरेको सुविधा नै सुविधा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको Perquisite हुन आउँछ ।

सुविधा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको निवास स्थानमा जडान गरिएको धारा, बिजुली, टेलिफोन जस्ता सेवा उपलब्ध गराए बापत निकायले उक्त सुविधा उपलब्ध गराए बापत तिरेको महसुल रकम भने सुविधा उपभोग गर्ने व्यक्तिको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१४: मानौं, नेपाल खुसी कम्पनी लि.ले आफ्नो मुख्य कार्यकारी अधिकृतको निजी निवासमा जडान गरिएको धारा बापतको महसुल प्रति महिना रु.१,०००/- बिजुलीको महसुल बापत प्रति महिना रु.२,०००/- र टेलिफोन महसुल बापत प्रति महिना रु.३,०००/- तिर्ने गरेको रहेछ । यस सम्बन्धमा निजको निवास स्थानमा उपलब्ध गराइएका माथि उल्लेख गरिए बमोजिमका सुविधा बापत संस्थाले प्रति महिना तिरेको रु.६,०००/- लाई निजको रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ ।

विद्युत वितरण गर्ने निकायले आफ्ना कामदार वा कर्मचारीलाई सुविधाका रूपमा प्रति महिना निश्चित युनिटसम्म महसुल नलिने गरी छुट दिने वा टेलिफोन कम्पनीले आफ्ना कामदार वा कर्मचारीलाई सुविधाका रूपमा प्रति महिना निश्चित कलसम्म महसुल नलिने गरी छुट दिने व्यवस्था गरेको रहेछ वा अन्य यस्तै छुट आफ्ना कर्मचारीलाई उपलब्ध गराइने व्यवस्था छ भने त्यस्ता निकायले यसरी दिइने छुटलाई बजार मूल्यका आधारमा हिसाब गरी आउने रकम सुविधा उपभोग गर्ने कामदार वा कर्मचारीको रोजगारीको आय गणना गर्दा आयमा समावेश गर्नु

पर्दछ । तर अन्य निकायबाट खरिद गरी उपलब्ध गराएका यस्ता सेवाका हकमा सो सेवा वा वस्तुको लागत निज कर्मचारी वा कामदारले प्राप्त गरेको आय मानिन्छ ।

टेलिफोनको सुविधा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको निवास स्थानमा जडान गरिएको टेलिफोनबाट निजले आफ्नो व्यक्तिगत प्रयोजनका साथै कार्यालयको कामको लागि फोन गरिने हुँदा व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि गरिएको फोनको महसुल मात्रै आयमा समावेश गर्नु पर्नेछ ।

२७(१)(घ) कुनै आय वर्षमा भुक्तानी प्राप्त गर्नुपर्ने कुनै व्यक्तिले ऋण बापत तिरेको ब्याज प्रचलित ब्याज दर अनुसार तिर्नुपर्ने ब्याज रकमभन्दा कम भएमा सो कम भएजति रकम

कर्मचारीलाई रोजगारदाताले उपलब्ध गराउने निर्व्याजी वा कम ब्याजदरको कर्जाको ब्याज सहूलियत समेत आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

उदाहरण १७.३.१५: मानौं, कुनै व्यक्तिलाई रु.१,००,०००/- वार्षिक ४% का दरले ब्याज तिर्ने गरी कुनै कर्जा उपलब्ध गराएको रहेछ र प्रचलित ब्याजदर ८% रहेछ भने फरक दर ४% का हिसाबले हुने रकम रु.४,०००/- सो कर्मचारीले प्राप्त गरेको ब्याज सहूलियतका रूपमा गणना गरी रोजगारीको आयमा समावेश गरिन्छ ।

प्रचलित ब्याजदर भन्नाले प्रवाह गरिएको ऋणको प्रकृति अनुसार बजारमा उपलब्ध हुने ब्याजदरलाई जनाउँदछ । यस प्रयोजनका लागि ब्याजदर घोषणा गर्ने र सोलाई पुष्ट्याई गर्ने दायित्व करदाता स्वयंको हुन्छ ।

२७(१)(ङ) खण्ड (क), (ख), (ग) र (घ) मा उल्लिखित भुक्तानी बाहेक अन्य भुक्तानीको सम्बन्धमा भुक्तानी पाउने व्यक्तिको सट्टा तेस्रो व्यक्तिले भुक्तानी पाएमा सामान्यतया पाउने फाइदाको मूल्य बराबरको रकम ।

उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१६: मानौं, बोल्ड किड प्रा.लि.मा हरिप्रसाद भन्ने कर्मचारी काम गर्दा रहेछन् । निजको छोरा Kinder World भन्ने स्कुलमा पढ्ने गरेको रहेछ । उक्त स्कुलको मासिक फि बापत हुने रकम रु.१०,०००/- सो प्रा.लि.ले सिधै सोही स्कुललाई भुक्तानी गर्ने गरेको रहेछ । यस्तो भुक्तानी रकम कर्मचारीलाई अप्रत्यक्ष रूपमा रोजगारदाताले सुविधा उपलब्ध गराएको मानी निज हरिप्रसादको रोजगारीको आय निर्धारण गर्दा समावेश गर्नु पर्दछ । यहाँ हरिप्रसादले तिर्नुपर्ने दायित्व सो प्रा.लि.ले तिरिदिएको हुँदा हरिप्रसादलाई अप्रत्यक्ष रूपमा फाइदा पुगेको मानिन्छ । तसर्थ अप्रत्यक्ष रूपमा तेस्रो व्यक्तिले अर्थात Kinder World ले उक्त भुक्तानी पाएको हरिप्रसादलाई फाइदा भएको हुँदा सो रकमलाई निजको आय मानिन्छ ।

२७(२) उपदफा (१) को खण्ड (क) र (ङ) को सम्बन्धमा भुक्तानी आर्जन गरेको, प्राप्त गरेको, दिएको, बहन गरेको वा कर प्रयोजनको लागि अन्य रूपमा हिसाब गरिएको समयलाई नै रकमहरूको परिमाणीकरण भएको समय मानिनेछ ।

ऐनको दफा २७ को उपदफा (२) बमोजिम भुक्तानी आर्जन गरेको, प्राप्त गरेको, दिएको, बहन गरेको वा कर प्रयोजनको लागि अन्य रूपमा हिसाब गरिएको समयलाई नै रकमको परिमाणीकरण भएको समय अर्थात सोही मितिमा भुक्तानी दिएको मानिनेछ ।

रूपैयाँमा परिवर्तन : ऐनको दफा २८ को उपदफा (१), (२) तथा (३) मा नेपाली रूपैयाँ बाहेक अन्य मुद्रामा भएका कारोबारलाई नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गर्ने सम्बन्धमा निम्नानुसार व्यवस्था गरेको छ :

- (१) यस ऐनको प्रयोजनको लागि कुनै व्यक्तिको आय तथा सो आय निर्धारण गर्दा समावेश गरिने र कट्टी गरिने रकमहरू नेपाली रूपैयाँ बाहेक अन्य मुद्रामा अंकित गरिएको भए त्यस्तो रकमलाई नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गर्नु पर्नेछ ।
- (२) कुनै व्यक्तिको कुनै आय वर्षमा आय गणना गर्दा समावेश गरिने वा कट्टी गरिने रकम नेपाली रूपैयाँ बाहेक अन्य मुद्रामा अंकित गरिएकोमा सो रकम प्राप्त गरिएको, खर्च गरिएको, दिएको, बुझाएको वा कर प्रयोजनको लागि अन्य कुनै किसिमले हिसाब गर्दाका बखत प्रचलित विनिमय दर अनुसार सो मुद्रालाई नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गर्नु पर्नेछ ।
- (३) उपदफा (२) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको सो उपदफाको प्रयोजनको लागि विभागले लिखित रूपमा सूचना जारी गरी अनुमति दिएकोमा कुनै व्यक्तिले सो आयवर्षमा विभागले तोकेको औसत विनिमय दर प्रयोग गर्न सक्नेछ ।

नेपाल लेखामान ११ (NAS-11: Effects of Change in Foreign Currency Rate) मा विदेशी मुद्रामा हुने कारोबारलाई कारोबारको समयमा प्रचलित विनिमय दरले रूपान्तरण गरी नेपाली मुद्रा (Functional Currency) मा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने व्यवस्था गरेको छ । रोजगारीको आय बापत विदेशी मुद्रा प्राप्त भएमा सो प्राप्त भएको दिनको विनिमय दर (बैंकको खरिद दर) बमोजिम रूपान्तर गरी आय कायम गर्नु पर्दछ । तर विभागको पूर्व लिखित स्वीकृति लिई कुनै व्यक्तिले सो आयवर्षमा विभागले तोकेको औसत विनिमय दर प्रयोग गर्न सक्नेछ ।

कुनै भुक्तानीलाई ऐनको दफा २७ बमोजिम परिमाणीकरण गर्दा वा ऐनको दफा २८ बमोजिम नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गर्दा रूपैयाँभन्दा बढी भएको चानचुन पैसालाई गणना गरिने छैन ।

अप्रत्यक्ष भुक्तानी : ऐनको दफा २९ ले अप्रत्यक्ष भुक्तानीका सम्बन्धमा निम्नानुसार व्यवस्था गरेको छ :

कुनै व्यक्तिले भुक्तानीकर्ता वा निजसँग सम्बद्ध व्यक्तिले गरेको भुक्तानीबाट अप्रत्यक्षरूपले फाइदा लिएमा वा भुक्तानी प्राप्त गर्ने अन्य व्यक्ति तोकेकोमा विभागले लिखित रूपमा सूचना जारी गरेर त्यस्तो फाइदा लिने वा त्यस्तो अन्य व्यक्ति तोक्ने व्यक्तिलाई नै सो भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्तिको रूपमा मान्न सक्नेछ ।

उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.३.१७: मानौं, हरिप्रसाद सरकारी सेवाबाट सेवा निवृत्त कर्मचारी रहेछन् । निजले आफूले पाउने पेन्सन छुट्टी भिन्न भई बसेकी श्रीमतीले भुक्तानी पाउने बन्दोबस्त गरेका रहेछन् । यसरी निजले भुक्तानी पाउन अन्य व्यक्ति तोकेको भए तापनि विभागले लिखित रूपमा सूचना जारी गरेर त्यस्तो फाइदा लिने व्यक्ति अर्थात निजको श्रीमती वा त्यस्तो अन्य व्यक्ति तोक्ने व्यक्ति अर्थात निजलाई नै सो भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्तिको रूपमा मान्न सक्नेछ ।

१७.४. रोजगारीको आयमा समावेश नगरिने रकम :

कुनै प्राकृतिक व्यक्तिले रोजगारीबाट प्राप्त गरेको रोजगारीको आयको गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्ने रकमको सन्दर्भमा ऐनको दफा ८ को उपदफा (३) मा निम्नानुसारको व्यवस्था गरको छ :-

८(३) उपदफा (२) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको कुनै प्राकृतिक व्यक्तिले रोजगारीबाट प्राप्त गरेको पारिश्रमिकको गणना गर्दा देहायका कुरा समावेश गर्नुपर्ने छैन :-

८(३)(क) दफा १० बमोजिम छुट पाउने रकम र अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी,

(१) ऐनको दफा १० मा उल्लेख भए अनुसार छुट पाउने रकम:

- ऐनको दफा १० को खण्ड (क) अनुसार नेपाल सरकार र कुनै विदेशी राष्ट्र वा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थाको बीचमा भएको द्विपक्षीय वा बहुपक्षीय सन्धिवा सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम कर छुटको सुविधा पाउने कुनै व्यक्तिले प्राप्त गरेको कर छुटको रकम,

कुनै पनि द्विपक्षीय वा बहुपक्षीय सन्धि वा सम्झौता नेपाल सरकार र अन्य कुनै विदेशी राष्ट्र वा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थाको बीचमा भएको हुनुपर्दछ, अर्थात पक्ष नेपाल सरकार हुनु अनिवार्य छ । नेपाल सरकारबाहेक अन्य संघ संस्थाले विदेशी राष्ट्र वा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थाबीच कर छुट हुने गरी गरिएको सम्झौता आयकर प्रयोजनको लागि मान्य हुने छैन । उदाहरणको लागि, नेपाल विद्युत प्राधिकरणले विदेशी राष्ट्र वा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थासँग विद्युत गृह निर्माण एवं सञ्चालन सम्बन्धी आयोजनाको लागि सम्झौता गरेको रहेछ । उक्त बमोजिम सो आयोजनामा काम गर्ने कर्मचारीलाई कर नलाग्ने उल्लेख गरेको रहेछ भने पनि यस्तो आधारमा मात्र त्यस्तो आयोजनामा काम गर्ने कर्मचारीलाई यस दफा अनुसार कर छुट दिन मिल्दैन । तर सोही सम्झौतामा नेपाल सरकार पक्ष भई गरेको रहेछ भने उपर्युक्त बमोजिम कर नलाग्ने व्यवस्था कायम हुन्छ ।

- ऐनको दफा १० को खण्ड (ख) अनुसार विदेशी राष्ट्रको सरकारी सेवामा रोजगारी गरेबापत कुनै प्राकृतिक व्यक्तिले प्राप्त गरेको रकम,

तर,

(१) सो व्यक्ति रोजगारी गरेको कारणले मात्र बासिन्दा वा गैर बासिन्दा भएको हुनुपर्नेछ, र

(२) सो राष्ट्रको सरकारी कोषबाट त्यस्ता रकमहरू भुक्तानी गरिएको हुनु पर्नेछ ।

कुनै प्राकृतिक व्यक्तिको रोजगारी विदेशी सरकारी सेवाको रूपमा नेपालमा रहेछ, सो रोजगारीको कारणले मात्र बासिन्दा भएको रहेछ । निजले सो राष्ट्रको सरकारी कोषबाट पारिश्रमिक वा सोसँग सम्बन्धित अन्य रकम भुक्तानी प्राप्त गरेको रहेछ भने त्यस्तो

आय नेपालमा कर छुट हुन्छ । तर सामान्य बसोबासका आधारमा बासिन्दा भएका व्यक्तिले विदेशी सरकारी कोषबाट नै नेपालमा रोजगारी आय प्राप्त गरेको अवस्थामा छुटको सुविधा प्राप्त हुदैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.१: मानौं, Mr. Harish नेपालस्थित कुनै विदेशी राजदूतावासमा कार्यरत विदेशी नागरिक हुन् । निज सो राजदूतावासमा विगत ५ वर्षदेखि अविच्छिन्न रूपमा काम गर्दै आएका छन् र निजले सो विदेशी सरकारको सरकारी कोषबाट तलब तथा भत्ता प्राप्त गरि आएका रहेछन् । यस अवस्थामा निजले प्राप्त गर्ने आयको स्रोत नेपाल भएको मानिदैन । सोही रोजगारीका कारणले मात्र निजको बसोबास नेपाल भई नेपालको बासिन्दा भएकाले निजले प्राप्त गरेको तलब भत्तामा पारिश्रमिक कर लाग्दैन । तर निजले नेपालमा व्यवसाय, लगानी वा सो विदेशी सरकारको सरकारी कोषबाट बाहेक अन्य स्रोतबाट भुक्तानी प्राप्त हुने गरी गरेको रोजगारीको आयमा भने कर छुट हुने छैन ।

- **ऐनको दफा १० को खण्ड (ग) अनुसारनेपालको नागरिक नभएको खण्ड (ख) बमोजिमको प्राकृतिक व्यक्ति वा निजको निकटस्थ परिवारको सदस्यले विदेशी राष्ट्रको सरकारी कोषबाट प्राप्त गरेको रकम,**

कुनै गैर नेपाली नागरिक व्यक्ति रोजगारीको कारणले मात्र नेपालको बासिन्दा व्यक्ति भएमा निज गैर नेपाली नागरिकले विदेशी राज्यको सरकारी कोषबाट कुनै पनि रकम निज वा निजको आश्रित परिवार वा निकटस्थ परिवारको सदस्यले प्राप्त गरेको छ भने त्यस्तो रकममा कर छुट हुन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.२: मानौं, उदाहरण १७.४.१ मा उल्लेखित Mr. Harish का पिता Mr. Jack विदेशी नागरिक हुन् र उनी तहाँको सरकारी जागिरबाट निवृत्त भई लामो समयदेखि छोरसँगै नेपालमा बसोबास गर्दै आएका रहेछन् । निजले सो विदेशी सरकारबाट मासिक £२,०००/- निवृत्तभरण (Pension) प्राप्त गर्ने गरेका रहेछन् भने निजले प्राप्त गरेको उक्त निवृत्तभरण रकम £२,०००/- ऐनको दफा १० को खण्ड(ग) अनुसार आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दैन ।

- **ऐनको दफा १० को खण्ड (घ) अनुसार कर तिर्नु नपर्ने शर्तमा नेपाल सरकारको सेवामा नियुक्त भएका गैर नेपाली नागरिकले प्राप्त गरेको रकम,**

नेपाल सरकारले आफ्नो आवश्यकता अनुसार विभिन्न विधामा उचित राय, सल्लाह तथा सुझाव दिनको लागि सम्बन्धित क्षेत्रका गैर नागरिक विज्ञलाई नेपालमा कर तिर्नु नपर्ने शर्तमा नियुक्त गरेको हुन सक्छ । नेपाल सरकारबाट भुक्तानी प्राप्त गरेको भए तापनि त्यस्तो प्राप्त गरेको भुक्तानी रकमलाई आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.३: मानौं, Ratnakar De Silva, एक गैर नेपाली नागरिक रहेछन् । शान्ति प्रक्रियालाई सहयोग गर्नको लागि विशेषज्ञको रूपमा नेपाल सरकारले निजलाई कर तिर्नु नपर्ने शर्तमा मासिक २०,०००/- डलर भुक्तानी दिने गरी नियुक्ति गरेको रहेछ भने त्यस्तो अवस्थामा निजले प्राप्त गरेको उक्त भुक्तानी रकम आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

- **ऐनको दफा १० को खण्ड (ङ) अनुसार नेपाल सरकार, प्रदेश वा स्थानीय तहबाट सामाजिक सुरक्षाको रूपमा दिइने सबै प्रकारका भत्ता,**
- **ऐनको दफा १० को खण्ड (ज) बमोजिम विदेशी राष्ट्रको सेना वा प्रहरी सेवाबाट अवकाश प्राप्त गरेको नेपाली नागरिकले सो राष्ट्रको सरकारी कोषबाट प्राप्त गरेको निवृत्तभरण बापतको रकम ।**

नेपाली नागरिक भारतीय सरकार, ब्रिटिश सरकार लगायत अन्य राष्ट्रको सेना वा प्रहरीमा कार्यरत छन् । ती व्यक्तिले आफ्नो सेवाबाट निवृत्त भैसकेपछि नेपालमा आई

बसोबास गरी पेन्सन रकम प्राप्त गरे वा पेन्सन रकम निजको परिवारले प्राप्त गरे पनि नेपालमा कर लाग्दैन । तर नेपाली नागरिकले विदेशी राष्ट्रको सेना वा प्रहरी सेवाबाहेक अन्य सेवा प्रदान गरी निवृत्तभरण रकम नेपालमा निज वा निजको परिवारले प्राप्त गरेको छ भने कर प्रयोजनको लागि आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.४: मानौं, रामबहादुर भारतीय सैन्य फौजमा कार्यरत क्याप्टेन हुन् । निजले आफ्नो २० वर्षको सेवा पूरा गरी हाल आफ्नो गाउँ कास्की जिल्लाको ढिकुरथोक गाउँपालिकामा बसोबास गरेका छन् । निजले निवृत्तभरणको रूपमा भारतीय पेन्सन क्याम्प पोखराबाट मासिक भा.रु.२०,०००/- प्राप्त गर्दा रहेछन् । साथै निज विकास बैंक लिमिटेडमा सुरक्षा प्रमुखको रूपमा मासिक रु.१५,०००/- पारिश्रमिक पाउने गरी नियुक्ति भई कार्यरत रहेछन् । यस अवस्थामा निजले भारतीय सरकारको राज्य कोषबाट प्राप्त गरेको निवृत्तभरण बापतको मासिक भा.रु.२०,०००/- लाई रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । निजले विकास बैंक लिमिटेडबाट प्राप्त गर्ने मासिक रु.१५,०००/- ऐनको दफा ८ अनुसार आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ ।

(२) अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी:

ऐनको दफा ९२ मा अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानीको व्यवस्था गरेको छ । रोजगारीबाट आय प्राप्त हुने कुनै व्यक्तिले अन्तिम रूपमा कर कट्टी गरी प्राप्त गरिएको आयलाई रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दैन । रोजगारी अन्तर्गतका ती भुक्तानीको उदाहरण तल प्रस्तुत गरिएको छ :

(क) ऐनको दफा ९२(१)(क) बमोजिम बासिन्दा कम्पनीवा साभेदारी फर्मले भुक्तानी गरेको लाभांश ।

यस सम्बन्धी उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.५: मानौं, रामप्रसाद विकास बैंक लिमिटेडमा अधिकृतस्तरमा कार्यरत कर्मचारी हुन् । निजले नबिल बैंकमा रु.१,००,०००/- बराबरको साधारण शेयर खरिद गरेका रहेछन् । बैंकले उपरोक्त शेयरमा रु.५,०००/- लाभांश घोषणा गरेको र उक्त लाभांश भुक्तानी गर्दा बैंकले ५ प्रतिशतका दरले हुने रु.२५०/- अग्रिम कर कट्टी गरी बाँकी रकम रु.४,७५०/- निजलाई भुक्तानी दिएको रहेछ । यसरी अन्तिम कर कट्टीको रूपमा रहेको लाभांश कर कट्टा गरेपश्चात प्राप्त गरेको रु.४,७५०/- लाई निज रामप्रसादले आफ्नो रोजगारीको आयमा समावेश भने गर्नु पर्दैन ।

(ख) ऐनको दफा ९२(१)(ख) बमोजिम व्यवसाय सञ्चालन गरिरहेको बाहेक अन्य प्राकृतिक व्यक्तिलाई नेपालमा स्रोत भएको जग्गा वा घर र सोसँग गासिएका जडानहरू र उपकरणहरू बापत भुक्तानी गरेको भाडा ।

यस सम्बन्धी उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.६: मानौं, विश्व कम्पास प्रा.लि.ले आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्नको लागि रहिम मियाँ भन्ने व्यक्तिको ८ आना जग्गा प्रति महिना रु.१०,०००/- भाडा तिर्ने गरिएको रहेछ । निज रहिम मियाँ एक गैर सरकारी कार्यालयमा मासिक रु.३०,०००/- पारिश्रमिक पाउनेगरी रोजगारी समेत गर्दा रहेछन् । उक्त प्रा.लि.ले सम्झौता बमोजिमको रकम रु.१०,०००/- मा १० प्रतिशतका दरले अग्रिम कर कट्टा गरी बाँकी रकम रु.९,०००/- जग्गाधनी रहिम मियाँलाई बुझाउने गरेको रहेछ । जग्गाधनी रहिम मियाँले अन्तिम कर कट्टीको रूपमा कर कट्टी गरी प्राप्त गरेको जग्गा बहाल आय भएको हुँदा निजले आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर निज रहिम मियाँको व्यवसायनै जग्गा बहालमा लगाउने रहेछ भने निजले सम्झौता बमोजिमको रकम, अर्थात् रु.१०,०००/- आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ भने बहालमा बस्ने विश्व कम्पास प्रा.लि.ले जग्गा भाडा

भुक्तानी गर्दा कट्टा गरेको रकम निजको अग्रिम करको रूपमा रहने र आफ्नो कर दायित्वसँग	मिलान	गर्न	सक्ने
छन् ।			

(ग) ऐनको दफा ९२(१)(ग) बमोजिम बासिन्दा व्यक्तिले लगानी बीमा बापत भुक्तानी गरेको लाभ ।

ऐनको दफा २ को खण्ड (कग) मा लगानी बीमालाई निम्नानुसार परिभाषित गरिएको छ :

“लगानी बीमा” भन्नाले देहायका कुनै बीमा सम्झनु पर्छ :-

- (१) बीमित व्यक्ति वा बीमित व्यक्तिको सम्बद्ध व्यक्तिको मृत्युसम्बन्धी घटनाका हकमा गरिएको बीमा,
- (२) बीमित व्यक्ति वा निजको सम्बद्ध व्यक्तिको व्यक्तिगत चोटपटक वा कुनै खास तवरमा असक्षम हुने घटना सम्बन्धी बीमा,
तर बीमाको बीमा सम्झौता कम्तीमा पाँच वर्षसम्म बहाल रहने वा बहालीको समय सीमा नभएको र करारमा उल्लिखित विशेष परिस्थितिहरूमा बाहेक पाँच वर्षको अवधि भुक्तान हुनु अगावै बीमकबाट अन्त्य गर्न नसकिने गरी गरिएको हुनु पर्नेछ ।
- (३) कुनै रकम वा श्रृंखलाबद्ध रकमहरू भविष्यमा बीमितलाई भुक्तानी हुनेगरी गरिएको बीमा,
- (४) उपखण्ड (१), (२), वा (३) अन्तर्गतका बीमाको पुनर्बीमा, र
- (५) उपखण्ड (४) मा उल्लिखित पुनर्बीमाको पुनर्बीमा ।

लगानी बीमाको उदाहरणको रूपमा Life Insurance, Endowment Policy, Superannuation, आदि जस्ता कारोबारलाई लिन सकिन्छ । जीवन सम्बन्धी जोखिमसँग सम्बन्धित बीमा भए पनि Accidental Insurance को सम्झौता पाँच वर्षभन्दा कम अवधिमा समाप्त हुने भए त्यस्तो कारोबार भने लगानी बीमा अन्तर्गत पर्दैनन् । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

<p>उदाहरण १७.४.७: मानौं, विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत एक जना कर्मचारीले कुनै बीमा कम्पनीमा आफ्नो जीवन बीमा गरेका रहेछन् । यसरी बीमा गरे बापत प्रिमियम रकम प्रति महिना रु.१,०००/- का दरले जम्मा गर्दै जाँदा २०६५ साल आषाढ मसान्तमा रु.२,००,०००/- प्रिमियम बापत बुझाएका रहेछन् । निजको उक्त बीमा Matured भएको हुँदा निजलाई सो बीमा कम्पनीले रु.३,००,०००/- बाट लाभ रु.१,००,०००/- (३,००,००० - २,००,०००) मा ५ प्रतिशतले कर कट्टा गरी भुक्तानी दिएको रहेछ । यस अवस्थामा कर्मचारीले प्राप्त गरेको त्यस्तो भुक्तानी आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।</p>
--

(घ) ऐनको दफा ९२(१)(घ) बमोजिम बासिन्दा व्यक्तिले तिरेको स्वीकृत नलिएको अवकाश कोषको हित बापत भुक्तानी गरेको लाभ ।

स्वीकृत नलिएको अवकाश कोषमा कर्मचारी, संस्था वा कुनै व्यक्तिद्वारा जम्मा गरिएको रकम भुक्तानी दिँदाका अवस्थामा निजले उक्त कोषमा योगदान गरेको रकम भन्दा प्राप्त हुने भुक्तानी बढी भएमा प्राप्त भुक्तानीबाट योगदान रकम घटाई बाँकी हुन आउने रकमलाई लाभ भनिन्छ । यस्तो लाभमा पाँच प्रतिशतका दरले अग्रिम कर कट्टा गरी बाँकी रकम भुक्तानी गर्नु पर्दछ । यसरी अग्रिम कर कट्टा गरी प्राप्त भएको रकमलाई आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

(ड) ऐनको दफा ९२(१)(ड) बमोजिमदफा ८८ को उपदफा (३) मा उल्लिखित बैंक, वित्तीय संस्था वा ऋणपत्र जारी गर्ने अन्य कुनै निकाय वा प्रचलित कानून बमोजिम सूचिकृत भएका कम्पनी वा सहकारीले भुक्तानी दिएको देहाय बमोजिमको ब्याज ।

(१) नेपालमा स्रोत भएको र व्यवसाय सञ्चालनसँग सम्बन्धित नभएको प्राकृतिक व्यक्तिलाई भुक्तानी गरेको,

(२) दफा २ को खण्ड (ध) बमोजिमको कर छुट पाउने संस्थालाई भुक्तानी गरेको ।

ऐनको दफा ८८(३) बमोजिम वासिन्दा बैंक, वित्तीय संस्था, वा ऋणपत्र जारी गर्ने अन्य कुनै निकाय वा प्रचलित कानून बमोजिम सूचिकृत भएका कम्पनीवा सहकारीले कुनै प्राकृतिक व्यक्तिलाई निक्षेप, ऋणपत्र, डिबेन्चर तथा सरकारी बण्ड बापत नेपालमा स्रोत भएको, र व्यवसाय सञ्चालनसँग सम्बन्धित नभएको ब्याज वा ब्याज बापतको कुनै रकम भुक्तानी दिँदा कुल भुक्तानी रकममा ५% का दरले कर कट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरेको छ । त्यस्तै ऐनको दफा ८८(१) बमोजिम त्यस्ता निकायले ऐनको दफा २ को खण्ड (ध) बमोजिमको कर छुट पाउने संस्थालाई भुक्तानी गरेका ब्याजमा भने अन्य व्यक्ति सरह ब्याज भुक्तानीमा १५% का दरले कर कट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरेको छ । ऐनको दफा ९२(१)(ड) बमोजिम वासिन्दा बैंक, वित्तीय संस्था वा ऋणपत्र जारी गर्ने अन्य कुनै निकाय वा प्रचलित कानून बमोजिम सूचिकृत भएका कम्पनीर सहकारीले प्राकृतिक व्यक्तिलाई व्यवसाय सञ्चालनसँग सम्बन्धित नभएको ब्याज भुक्तानी दिँदा कुल भुक्तानी रकममा ५% का दरले कर कट्टी गर्नुपर्ने र कर छुट पाउने संस्थालाई भुक्तानी गरेको ब्याजमा १५% का दरले गरेको कर कट्टी पछिको भुक्तानी अन्तिम कर कट्टी हुने भुक्तानी मानेको छ ।

कुनै पनि बैंक तथा वित्तीय संस्था वा ऋणपत्र जारी गर्ने निकाय वा कानूनबमोजिम सूचिकृत भएका कम्पनी र सहकारीले व्यवसायसँग असम्बन्धित प्राकृतिक व्यक्तिलाई गरिएको ब्याज आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.८: मानौं, हरिस विकास बैंकमा कार्यरत कर्मचारी हुन् । निजले तहाँबाट तलब भत्ता बापत वार्षिक रूपमा प्राप्त गरेको रु.४,००,०००/- र जग्गा विक्री गरे बापत प्राप्त गरेको रु.६,००,०००/-गरी जम्मा रु.१०,००,०००/- बैंकमा बचत खातामा जम्मा गरेका रहेछन् । उक्त खातामा आय वर्ष २०६५/६६ मा रु.१,००,०००/- ब्याज प्राप्त गरेमा बैंकले उक्त रु.१,००,०००/- निजको खातामा जम्मा गरिदिनुका साथसाथै अग्रिम कर ५ प्रतिशतका दरले हुने रु.५,०००/- निजकै खाताबाट खर्च गरी राजस्वमा जम्मा गरेको रहेछ । यसरी प्राप्त हुने ब्याज हरिसले रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर निज हरिसको व्यवसायसँग सम्बन्धित रकम रहेको बैंक खाताबाट प्राप्त ब्याज भने आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ । यसको अलावा दफा ८८ को उपदफा (३) मा उल्लेख भए बाहेक अन्य व्यक्ति (जस्तै, कुनै प्रा.लि.)बाट प्राप्त गरेको ब्याज भने आयमा समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ, र भुक्तानीको समयमा कर कट्टी भएको रहेछ, भने सो कर कट्टी रकमलाई अग्रिम कर गणना गरी आफूले तिर्नुपर्ने कर रकमबाट मिलान गर्न पाइन्छ ।

(च) ऐनको दफा ९२(१)(छ) बमोजिम नेपाल सरकार वा स्वीकृत अवकाश कोष वा स्वीकृत नलिएको अवकाश कोषबाट भुक्तानी गरिएको अवकाश भुक्तानीसमेत सबै प्रकारका अवकाश भुक्तानी (नियमित रूपमा भुक्तानी हुने निवृत्तभरण बाहेक), ।

ऐनको दफा २ को खण्ड (घ) मा अवकाश कोषलाई निम्नानुसार परिभाषित गरिएकोछ :

“अवकाश कोष” भन्नाले निकायको हिताधिकारी प्राकृतिक व्यक्ति वा निजको आश्रितलाई कोषबाट अवकाश भुक्तानी प्रदान गर्ने प्रयोजनको लागि अवकाश योगदान

रकम स्वीकार गर्ने र सो रकम लगानी गर्ने उद्देश्यले मात्र स्थापना भएको निकाय सम्झनु पर्छ ।

अवकाश कोषको उदाहरणको लागि कर्मचारी सञ्चयकोष, नागरिक लगानी कोष, सामाजिक सुरक्षा कोष, निवृत्तभरण कोष र विभागबाट अवकाश कोष सञ्चालन गर्न ईजाजत पाएका निकाय वा ईजाजत नलिई सञ्चालन भएका निकायलाई लिन सकिन्छ । ऐनको दफा ६३ बमोजिम नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ बमोजिम स्थापना भएको नागरिक लगानी कोषले अवकाश कोष राख्न चाहेमा त्यस्तो कोषले र कर्मचारी सञ्चयकोष ऐन, २०१९ बमोजिम स्थापना भएको कर्मचारी सञ्चय कोषले सञ्चालन गरेको अवकाश कोष, योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष ऐन, २०७४ बमोजिम स्थापना भएको सामाजिक सुरक्षा कोषले अवकाश कोष राख्न चाहेमा त्यस्तो कोष र निवृत्तभरण कोष ऐन, २०७५ बमोजिम भएको निवृत्तभरण कोषले अवकाश कोष सञ्चालन गरेमा भने विभागबाट अवकाश कोष सञ्चालन गर्न ईजाजत लिन आवश्यक छैन । विभागबाट अवकाश कोष सञ्चालन गर्न ईजाजत लिएका निकाय, कर्मचारी सञ्चयकोष, नागरिक लगानी कोष, सामाजिक सुरक्षा कोष र निवृत्तभरण कोष जस्ता निकायलाई स्वीकृत अवकाश कोष भनिन्छ भने विभागबाट ईजाजत नलिएका तर अवकाश कोष सञ्चालन गर्ने निकायलाई स्वीकृति नलिएको अवकाश कोष भनिन्छ । निकायको हिताधिकारी प्राकृतिक व्यक्ति भन्नाले सो निकायबाट आय वा पुँजी प्राप्त गर्ने हक भएको प्राकृतिक व्यक्ति भन्ने बुझाउँछ । जस्तै, सो निकायमा अवकाश योगदान जम्मा गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति ।

सामान्यतया: अवकाश भुक्तानीका उदाहरणमा उपदान, विदाको सट्टा नगद, औषधि उपचार भुक्तानी, दीर्घ सेवा सुविधा (**Long Service Gratuity**), कल्याणकारी कोष, वा अवकाशको समयमा प्राप्त हुने यस्तै प्रकृतिका अन्य भुक्तानी पर्दछन् । अवकाश भुक्तानी नेपाल सरकारबाट, स्वीकृत अवकाश कोषबाट, स्वीकृत नलिएको अवकाश कोषबाट वा रोजगारदाताबाट हुन सक्दछ ।

नेपाल सरकारबाट वा स्वीकृत अवकाश कोषबाट अवकाश भुक्तानी दिँदा लाभ रकममा ५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गरी बाँकी रकम भुक्तानी दिनु पर्दछ । यसरी प्राप्त गरिएको अवकाश भुक्तानीलाई आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । एवम् प्रकारले स्वीकृत तथा अस्वीकृत अवकाश कोषबाहेक पनि अवकाश हुँदाका अवस्थामा प्राप्त गरिने अन्य भुक्तानी जस्तै विदा बापतको रकम, औषधि उपचार बापतको रकम, कर्मचारी सुरक्षण कोष आदिबाट प्राप्त हुने रकममा ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) बमोजिम १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गर्नु पर्दछ र त्यस्तो भुक्तानी ऐनको दफा ९२(१)(छ) बमोजिम अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी भएको हुँदा आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.९: मानौं, हरिप्रसाद काफ्ले ने.वै.लि.मा २०४४ वैशाख १ गते सहायक स्तरमा नियुक्त भएका रहेछन् । निज २०६५ जेष्ठ १ गते सेवाबाट निवृत्त भए । निवृत्त हुँदाका अवस्थामा निजले निम्नानुसारका रकम प्राप्त गरेका रहेछन् ।	
(१) सञ्चयकोष २०५८ चैत्र १८ गतेसम्म साँवा रु.	४,००,०००/-
(२) सञ्चयकोष २०५८ चैत्र १९ गतेदेखि २०६५ वैशाख मसान्तसम्मको साँवा रु.	८,००,०००/-
(३) सञ्चयकोष २०५८ चैत्र १८ गतेसम्म ब्याज रु.	१,५०,०००/-
(४) सञ्चयकोष २०५८ चैत्र १९ गतेदेखि २०६५ वैशाख मसान्तसम्मको ब्याज रु.	१,५०,०००/-
सञ्चयकोष बापत जम्मा प्राप्त गर्ने रकम	रु.१५,००,०००/-
आयकर नियमावली, २०५९ को नियम २० को उपनियम (६)(क) अनुसार निजको कर छुट हुने रकमको गणना निम्नानुसार गर्नु पर्दछ ।	
ऐन लागू हुनुभन्दा पूर्वको सञ्चयकोष साँवा रु.	४,००,०००/-

ऐन लागू हुनुभन्दा पूर्वको सञ्चयकोष ब्याज रु.	१,५०,०००/-
छुट हुने सञ्चयकोष रकम	रु.५,५०,०००/-
ऐन लागू भैसके पश्चातको अवकाश भुक्तानीको गणना निम्नानुसार गर्नुपर्दछ ।	
ऐन लागू पश्चातको सञ्चयकोष (अवकाश कोष) रकम रु.	८,००,०००/-
ऐन लागू पश्चात सञ्चयकोष (अवकाश कोष) मा ब्याज रु.	१,५०,०००/-
जम्मा सञ्चयकोष रकम	रु.९,५०,०००/-
ऐन लागू भैसके पश्चात सञ्चयकोष रकमसमेतलाई अवकाश कोष भनिन्छ, यदि उक्त अवकाश कोष स्वीकृत अवकाश कोष भएको अवस्थामा सो कोषबाट गरिने भुक्तानीलाई कर प्रयोजनको लागि निम्नानुसार गणना गर्नुपर्दछ ।	
ऐन लागूभएपश्चातको अवधिको स्वीकृत अवकाश कोषबाट	
प्राप्त कुल रकम	रु.९,५०,०००/-
ऐनको दफा ६५ को उपदफा (१) को खण्ड (ख) अनुसार लाभ गणना गर्दा भुक्तानी रकमको ५०% वा रु.५,००,०००/-मध्ये जुन बढी हुन्छ सो रकम घटाउनु पर्दछ, जस अनुसार,	
(१) भुक्तानी रकमको ५०% ले हुने रकम	रु.४,७५,०००/-
(२) तोकिएको रकम	रु.५,००,०००/-
ऐन लागू भैसके पश्चात स्वीकृत अवकाश कोषबाट जम्मा रु.९,५०,०००/-भुक्तानी प्राप्त गरेकोमा ऐनको दफा ६५ को उपदफा (१) को खण्ड (ख) अनुसार लाभ गणना गर्दा रु.५,००,०००/-छुट पाउने भएकोले सो कट्टा गरी बाँकी रु.४,५०,०००/-मा ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) को देहाय खण्ड (१) बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले कर कट्टा गरी सो अवकाश कोषले बाँकी रकम निजलाई भुक्तानी दिनु पर्दछ ।	
ऐन लागू भैसकेपश्चात यदि अवकाश कोष स्वीकृत नभएको अवकाश कोष भएको अवस्थामा भुक्तानी प्राप्त गरेको रकम र सो कोषमा योगदान गरेको रकमको फरक रकममा दफा ८८(२)(ग) बमोजिम ५ प्रतिशतले अग्रिम कर कट्टा गर्नु पर्दछ ।	
मानौं,	
(१) सञ्चयकोष - २०५८ चैत्र १९ गतेदेखि	
बैशाख मसान्त २०६० सम्मको साँवा रु.	४,५०,०००/-
(२) ऐ अवधिमा सञ्चय कोषको रकममा ब्याज रु.	५०,०००/-
जम्मा भुक्तानी रकम	रु. ५,००,०००/-
उक्त साँवा रकममध्ये निज हरि काफ्लेको आफ्नो योगदान रकम रु. ४,५०,०००/- रहेछ भने सोमा निम्नानुसार कर कट्टा गर्नु पर्छ ।	
(१) भुक्तानी हुने रकम	रु.५,००,०००/-
(२) उक्त कोषमा आफ्नो योगदान रकम	रु.४,५०,०००/-
कर प्रयोजनको लागि लाभ :-	रु. ५०,०००/-
ऐनको दफा ८८(२)(ग) अनुसार भुक्तानी गर्दा ५ प्रतिशतका दरले हुने रु.२,५००/- भुक्तानीमा कर कट्टा गरी बाँकी रकम भुक्तानी गर्नु पर्दछ ।	

अवकाश कोष सम्बन्धमा विस्तृत व्याख्या यस निर्देशिकाको परिच्छेद १२ मा गरिएको छ ।

- (छ) ऐनको दफा ९२(१)(ज) बमोजिम प्रति बैठक बीस हजार रूपैयाँसम्मको बैठक भत्ता, पटके रूपमा अध्यापन गराए बापत, प्रश्नपत्र तयार गरे वा उत्तर पुस्तिका जाँच गरे बापतको भुक्तानी,

संस्थाको सेवा शर्त वा विनियमावली अनुसार रोजगारदाताबाट रोजगारकर्ताले प्राप्त गर्ने नगद, जिन्सी वा सुविधालाई रोजगारीको आय गणना गर्दा आय मानी गणना गर्नु पर्दछ तर संस्थाकै व्यवस्था अनुसार कुनै विशेष परिस्थितिमा वा संस्थाद्वारा सञ्चालन गरिने छलफल कार्यक्रम (Meeting) वा गोष्ठीमा वा अन्य कुनै संस्थाको बैठकमा भाग लिए बापत प्राप्त गरिने रकमलाई बैठक भत्ता भनिन्छ । यसरी बैठक भत्ताका साथै पटके रूपमा अध्यापन गराए बापत, प्रश्नपत्र तयार गरे वा उत्तरपुस्तिका जाँच गरेबापत प्राप्त हुने भुक्तानी रकममा ऐनको दफा ८८ को उपदफा (१) अनुसार १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गरी भुक्तानी दिनुपर्ने र ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (ज) अनुसार प्रति बैठक बीस हजार रूपैयाँसम्मको बैठक भत्ता, पटके रूपमा अध्यापन गराए बापत, प्रश्नपत्र तयार गरे वा उत्तर पुस्तिका जाँच गरे बापतको भुक्तानी अनुसार अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी रकम भएको हुँदा उक्त कर कट्टी गरी प्राप्त गरिएको रकमलाई ऐनको दफा ८ को उपदफा (३) अनुसार रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश भने गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.१०: मानौं, निलिमा श्रेष्ठ कुनै क्याम्पसमा कार्यरत प्राध्यापक हुन् । निज निलिमाले सोही क्याम्पसको एक बैठकमा उपस्थित भए बापत नियमानुसार बैठक भत्ता बापत रु.१,०००/- प्राप्त गरेकी रहिछन् । निजले अर्को क्याम्पसमा English विषयमा एउटा विशेष कक्षामा अध्यापन गराए बापत रु.१,५००/- प्राप्त गरेकी रहिछन् साथै निजले क्याम्पसको परीक्षाको लागि प्रश्नपत्र तयार गरे बापत रु.१०,०००/- र उत्तर पुस्तिका जाँच गरेबापत रु.२०,०००/- प्राप्त गरेकी रहिछिन भने निजले बैठक भत्ता बापत प्राप्त गर्ने रु.१,०००/-, मार पटके रूपमा अध्यापन गराए बापत प्राप्त गर्ने रु. १,५००/-, प्रश्नपत्र तयार गरे बापत रु.१०,०००/- र उत्तर पुस्तिका जाँच गरेबापत रु.२०,०००/- मा १५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीमा कर कट्टा गरी प्राप्त गरेको भुक्तानीलाई रोजगारीको आय गणना गर्दा समावेश गर्नु पर्दैन ।

तर, निज निलिमा हप्तामा तीन पटकका दरले नियमित रूपमा अन्यत्र पनि अध्यापन गराउने र सो अध्यापन गराएबापत सो निकायबाट मासिक रूपमा पारिश्रमिक पाउने गरेकी रहेछिन् भने त्यस्तो पारिश्रमिक भने ऐनको दफा ८ बमोजिम आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

(ज) ऐनको दफा ९२(१)(भ) बमोजिम आकस्मिक लाभ बापतको भुक्तानी ।

आकस्मिक लाभ शब्दले चिठ्ठा, उपहार, पुरस्कार, बक्सिस, जितौरी तथा अन्य कुनै पनि आकस्मिक रूपमा प्राप्त हुने लाभलाई जनाउँछ । यस्तो लाभमा प्राप्त आयमा ऐनको दफा ८८क बमोजिम २५ प्रतिशतका दरले भुक्तानीको समयमा कर कट्टी गर्नु पर्दछ र त्यस्तो रकम ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (भ) बमोजिम अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिने भएकोले त्यस्तो रकम आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

(भ) ऐनको दफा ९२(१)(ज) बमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट प्राकृतिक व्यक्तिलाई वितरण गरिने प्रतिफल रकम ।

ऐनको दफा ८८(१) को प्रतिबन्धात्मक व्यवस्थाको खण्ड (६) मा सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट प्राकृतिक व्यक्तिलाई वितरण गरिने प्रतिफल रकम भुक्तानीमा पाँच प्रतिशतका दरले कर कट्टी गर्नुपर्ने प्रावधान रहेकोले त्यस्तो कर कट्टी गरी प्राप्त

भएको रकम ऐनको दफा १२ को उपदफा (१) को खण्ड (अ) बमोजिम अन्तिम रूपमा कर कट्टी हुने भुक्तानी मानिने भएकोले त्यस्तो रकम आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

८(३)(ख) समान शर्तमा सबै कर्मचारीलाई उपलब्ध हुने गरी रोजगारदाताबाट कार्यस्थलमा कर्मचारीलाई उपलब्ध गराइएका खाना तथा खाजा,

यस सम्बन्धी उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.११: मानौं, कल अमेरिका प्रा.लि.नामक कल सेन्टरले आफू कहाँ कार्यरत कर्मचारीलाई दैनिक रूपमा कार्यालयमा उपस्थिति भएको बेला समान रूपमा खाना उपलब्ध गराउँदो रहेछ र सो बापत औसत प्रति व्यक्ति दैनिक सरदर रु.२०००- खर्च हुँदो रहेछ । यसरी कर्मचारीले कार्यस्थलमा नै समान रूपले प्राप्त गरेको खाजा बापतको रकम कर्मचारीको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । तर कर्मचारीलाई खाना तथा खाजा बापत नगदै उपलब्ध गराएको अवस्थामा भने सम्बन्धित कर्मचारीको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

८(३)(ग) कुनै कर्मचारीले गरेको देहायका खर्चको फछ्यौट वा सोधभर्ना :-

- (१) सो खर्चले रोजगारदाताको व्यवसाय प्रयोजन पूरा गरेमा, वा
- (२) प्राकृतिक व्यक्तिको व्यवसाय वा लगानीबाट हुने आयको गणनामा छुट भएको वा छुट हुने खर्च ।

व्यवसायको प्रयोजन पूरा गर्नको लागि कर्मचारीले रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेको रकमको फछ्यौट वा सोधभर्ना कर्मचारीको रोजगारी आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.४.१२: मानौं, गोपी भन्ने विकास नेपाल बैंक लिमिटेड प्रधान कार्यालय, काठमाडौंमा कर्मचारीको रूपमा कार्यरत छन् । कार्यालयको काम गर्ने सिलसिलामा निजलाई चार दिनको लागि नेपाल बैंक लिमिटेड पोखरामा काजमा खटाउँदा निम्नानुसारको रकम भुक्तानी दिएको रहेछ ।

दैनिक भ्रमण भत्ता ४ दिनको प्रति दिन रु.१,००००-का दरले	रु.४,००००-
हवाई जहाज खर्च ३,००००- × २	रु.६,००००-
अन्य बिल अनुसारको खर्च	रु.१,००००-
जम्मा रु.	११,००००-

निज गोपी आफ्नो कार्यालयको काम गर्ने सिलसिलामा पोखरा गई आफ्नो हिसाब फछ्यौट गर्नको लागि बिल भरपाई पेश गरेपछि सम्बन्धित अख्तियारी प्राप्त व्यक्तिबाट बिल भरपाई स्वीकृत भैसकेपछि निजको हिसाब फछ्यौट हुन्छ ।

रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेको यस्तो रकम रु.११,००००- रोजगारदाताको व्यावसायिक प्रयोजनको लागि भएकोले निजको पारिश्रमिक आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

साधारणतया पारिश्रमिक आय गणना गर्ने प्रयोजनको लागि रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेको नगद, जिन्सी वा सुविधा सम्पूर्णलाई समावेश गर्नुपर्ने हुन्छ । तर व्यावसायिक प्रयोजन पूरा हुने कार्यको लागि कर्मचारीले प्राप्त गरेको रकम भने आयमा समावेश गर्नु पर्दैन । यदि रोजगारदाताले कर्मचारीलाई दिएको रकम व्यावसायिक प्रयोजनको लागि नभई व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि भएमा निजको रोजगारीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । यस्तै प्रकारले सोधभर्ना बापत प्राप्त गरेको रकम पनि यदि व्यावसायिक प्रयोजनको लागि छ भने त्यस्तो रकमलाई पनि निजको आयमा समावेश गर्न पर्दैन ।

८(३)(घ) हिसाब किताब राख्न अव्यावहारिक वा प्रशासनिक रूपले कठिन हुने तोकिए बमोजिमको साना रकमको भुक्तानी ।

स्पष्टीकरण : यस दफाको प्रयोजनको लागि “भुक्तानी” भन्नाले देहाय बमोजिम भएको भुक्तानी सम्झनु पर्छ :-

- (क) रोजगारदाताबाट भएको,
- (ख) रोजगारदाताको सम्बद्ध व्यक्तिबाट भएको, र
- (ग) रोजगारदाता वा निजको सम्बद्ध व्यक्तिसँग भएको सम्झौता अनुसारको कुनै तेस्रो व्यक्तिबाट भएको ।

आयकर नियमावली, २०५९ को नियम ६ मा सानातिना रकमको भुक्तानी भन्नाले चिया खर्च, स्टेशनरी, बक्सिस, पुरस्कार, आपत्कालीन औषधोपचार तथा विभागले तोकेका यस्तै प्रकारका भुक्तानी बापत भुक्तानीकर्ताले एक पटकमा पाँचसय रुपैयाँसम्म भुक्तानी गरेको रकमलाई आयमा समावेश गर्नुपर्दैन ।

१७.५ रोजगारीको आयबाट घटाउन पाउने रकम :

(क) अवकाश कोषमा गरिएको योगदान,

ऐनको दफा ६३(२) अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिले कुनै आय वर्षमा स्वीकृत अवकाश कोषमा गरेको अवकाश योगदान आयबाट घटाई पाउन दावी गर्न सक्नेछ । ऐनको दफा ६३(३) एवम् नियमावलीको नियम २१ बमोजिम रु.३ लाख वा आफ्नो निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाईमा जुन घटी हुन्छ, सो रकममा ननघाई आफ्नो आयबाट घटाई पाउन दावी गर्न सक्नेछ । साथै योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष ऐन, २०७४ बमोजिम स्थापना भएको सामाजिक सुरक्षा कोषमा योगदान गर्ने कोषको हिताधिकारी प्राकृतिक व्यक्तिले सो कोषमा योगदान गर्दा पाँच लाख रुपैयाँ वा निजको निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाईमा जुन घटी हुन्छ, सो रकमसम्म आफ्नो करयोग्य आयबाट घटाउन सक्नेछ । तर स्वीकृति प्राप्त नगरेका अवकाश कोषमा गरेको योगदान भने आयबाट घटाई पाउन दावी योग्य हुदैन ।

निर्धारणयोग्य आयलाई ऐनको दफा ६ मा निम्नानुसार परिभाषित गरिएको छ ।

यस ऐनको अधीनमा रहि कुनै व्यक्तिको कुनै आय वर्षमा कुनै रोजगारी, व्यवसाय, लगानी वा आकस्मिक लाभबाट भएको देहायका आयलाई निर्धारणयोग्य आय मानिने छ :

- (क) बासिन्दा व्यक्तिको आयको स्रोत जहाँसुकै भएपनि त्यस्ता व्यक्तिको रोजगारी, व्यवसाय, लगानी वा आकस्मिक लाभबाट भएको आय र
- (ख) गैर बासिन्दा व्यक्तिको सो वर्षमा आयको स्रोत नेपालमा भएको रोजगारी, व्यवसाय, लगानी वा आकस्मिक लाभबाट भएको आय ।

तर, निर्धारणयोग्य आयमा दफा ११ वा ६४ वा दुवै दफा बमोजिम कर छुट दिइएको कुनै पनि आय समावेश हुने छैन ।

माथि उल्लेख गरिएको परिभाषा अनुसार दफा ११ र ६४ व्यवसायसँग सम्बन्धित भएको हुँदा रोजगारीको आयसँग उक्त दफाले सम्बन्ध राख्दैन । तसर्थ रोजगारीको आयबाट निर्धारणयोग्य आय निर्धारण गर्ने प्रयोजनको लागि रोजगारीको क्रममा दफा ८ अनुसार प्राप्त गरिने नगद, जिन्सी र सुविधा सहितको कुल आय (Gross Receipt) लाई नै निर्धारणयोग्य आय मानिन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.५.१: मानौं, रविनाथ भ्ना विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत कर्मचारी हुन् । निजले संस्थाबाट निम्नानुसारका तलब भत्ता र सुविधा प्राप्त गरेका छन् ।
(क) तलबरु.२०,०००/- प्रति महिना

- (ख) खाजा भत्ता रु.३,०००/- प्रति महिना
 (ग) बोनस रु.३०,०००/-
 (घ) विकास बैंक लिमिटेडले तलबको १० प्रतिशतका दरले कट्टा गरी शतप्रतिशत रकम थप गरी अवकाश कोषमा जम्मा गर्ने गरेको ।
 (ङ) निजलाई एक महिना बराबरको तलब दशैं खर्च बापत उपलब्ध भएको रहेछ ।
 (च) निजलाई र अर्को कर्मचारीलाई Pick up र Drop गर्ने गरी एउटा कार उपलब्ध गराएको रहेछ ।
 (छ) निजलाई अफिसले आवासको व्यवस्था पनि गरेको रहेछ ।

निर्धारणयोग्य आय गणना गर्ने तरिका :

- तलब: २०,००० × १२	रु.२,४०,०००/-
- खाजा भत्ता: ३,००० × १२	रु.३६,०००/-
- बोनस	रु.३०,०००/-
- अवकाश कोषमा योगदान: (२,४०,००० × १०/१००)	रु.२४,०००/-
- दशैं खर्च: २०,००० × १	रु.२०,०००/-
- सवारी साधन सुविधा: (२,४०,००० × ०.५/१००)	रु.१,२००/-
- बासस्थानको सुविधा: (२,४०,००० × २ %)	रु.४,८००/-
कुल रोजगारीको आय :	रु.३,५६,०००/-

माथि उदाहरणमा उल्लेख गरिएको रोजगारीको आयलाई नै रोजगारीको आय निर्धारण गर्ने प्रयोजनको लागि निर्धारणयोग्य आय भनिन्छ ।

आयकर नियमावली, २०५९ को नियम २१ मा व्यवस्था गरे बमोजिम स्वीकृत अवकाश कोषमा योगदान गरेको रकम रु.३,००,०००/-को सीमाभित्र रही बढीमा निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाई रकमसम्म योगदान गर्न सक्ने व्यवस्था छ । जुन तल उल्लेख गरिएको उदाहरणबाट स्पष्ट हुन्छ ।

माथि उल्लेख गरिएको उदाहरण अनुसार निर्धारणयोग्य आय रु.३,५६,०००/- देखिन्छ । नियम २१ अनुसार रु.३,००,०००/- र निर्धारण योग्य आयको एक तिहाईले हुने रकम रु.१,१८,६६७/- हुने देखिन्छ । निज र निजको रोजगारदाताले उक्त अवकाश कोषमा रु. ४८,०००/- (२४,०००+२४,०००) मात्रै वास्तविक योगदान गरेको देखिएको हुँदा निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाईले हुने रकम रु.१,१८,६६७/- भए तापनि वास्तविक रूपमा योगदान गरेको रकम रु.४८,०००/- मात्रै आफ्नो रोजगारीको आयबाट घटाउन पाउन सक्छन् ।

(ख) चन्दा खर्च :

आयकर ऐन, २०५८ को दफा १२ अनुसार चन्दा बापत खर्च गरिएको रकमलाई निम्नानुसार छुट दाबी गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ :

(१) कुनै व्यक्तिले कुनै आय वर्षमा आफ्नो करयोग्य आय गणना गर्दा यस दफाको प्रयोजनको लागि विभागबाट स्वीकृत प्राप्त कर छुट पाउने संस्थालाई चन्दा उपहार दिएको रकम घटाउन दाबी गर्न सक्ने छ ।

(२) उपदफा (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि उक्त उपदफा बमोजिम कुनै आय वर्षमा घटाउन पाउने खर्च एक लाख रुपैयाँ वा त्यस्तो व्यक्तिको उक्त वर्षको समायोजित करयोग्य आयको ५ प्रतिशतमध्ये जुन घटी हुन्छ त्योभन्दा बढी हुने छैन ।

यस व्यवस्था अन्तर्गत खर्च छुट दाबी गर्न, चन्दा खर्च विभाग (कार्यालय)बाट स्वीकृत प्राप्त कर छुट पाउने संस्थालाई दिइएको हुनु पर्दछ। विशेष गरी कर छुट पाउने संस्थामा परोपकारी संस्था, धार्मिक संस्थाका साथै सामाजिक कार्य गर्ने NGO हुन सक्छन्।

- (३) उपदफा (१) र (२) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि कुनै खास अवस्थामा नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको कुनै कार्यको लागि कुनै व्यक्तिले खर्च गरेको वा चन्दा दिएको रकम सो व्यक्तिको आय निर्धारण गर्दा खर्च बापत पूर्ण वा आंशिक रूपमा कटौती गर्न पाउने गरी तोक्न सक्नेछ।

ऐनको दफा २ को खण्ड (कन१) अनुसार समायोजित करयोग्य आय भन्नाले कुनै व्यक्तिको कुनै आय वर्षको करयोग्य आयको गणना गर्दा दफा १२ बमोजिम चन्दा रकम नघटाई तथा दफा १४ को उपदफा (२) को ब्याज, दफा १७ को प्रदूषण नियन्त्रण खर्च वा १८ बमोजिम अनुसन्धान र विकास खर्च कटौती नगरी गणना गरिएको करयोग्य आय सम्भन्धनु पर्दछ।

रोजगारीको आय गणना गर्ने प्रयोजनको लागि समायोजित करयोग्य आय भन्नाले प्राकृतिक व्यक्ति वा रोजगारकर्ताले रोजगारदाताबाट रोजगारीको क्रममा प्राप्त गरेको नगद जिन्सी तथा सुविधाको कुल रकमलाई निर्धारणयोग्य आय भनिन्छ जसबाट चन्दा बापतको रकम नघटाई र अवकाश कोषमा योगदान गरेको रकम घटाई बाँकी रहेको रकमलाई समायोजित करयोग्य आय भनिन्छ। उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ।

उदाहरण १७.५.२: मानौं, रविनाथ भा विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत कर्मचारी हुनु। निजले संस्थाबाट निम्नानुसारका तलब भत्ता र सुविधा प्राप्त गरेका रहेछन्।

- (क) तलब रु.२०,०००/- प्रति महिना
- (ख) खाजा भत्ता रु.३,०००/- प्रति महिना
- (ग) बोनस रु.३०,०००/-
- (घ) बैंकले तलबको १० प्रतिशतका दरले कटौती गरी शतप्रतिशत रकम थप गरी अवकाश कोषमा जम्मा गर्ने गरेको।
- (ङ) निजलाई एक महिना तलब बराबरको रकम दशैं खर्च बापत उपलब्ध भएको रहेछ।
- (च) निजलाई रअर्को कर्मचारीलाई Pick up र Drop गर्ने गरी एउटा कार उपलब्ध गराएको रहेछ।
- (छ) निजलाई अफिसले आवासको व्यवस्था पनि गरेको रहेछ।
- (ज) निजले विभागबाट कर छुट प्राप्त संस्थालाई जनतालाई निःशुल्क पानी ख्वाउने प्रयोजनको लागि रु.५०,०००/- चन्दा दिएको रहेछ।
- (झ) निजले विकास बैंक लिमिटेडबाट जम्मा हुने अवकाश कोष योगदानको अलावा थप रु.६०,०००/- सोही बैंक मार्फत स्वीकृत अवकाश कोषमा जम्मा गर्ने गरेका रहेछन्।

समायोजित करयोग्य आय गणना गर्ने तरिका :

- तलब २०,००० × १२	रु.२,४०,०००/-
- खाजा भत्ता ३,००० × १२	रु.३६,०००/-
- बोनस	रु.३०,०००/-
- अवकाश कोषमा योगदान (२,४०,००० × १०/१००)	रु.२४,०००/-

- दशैं खर्च २०,००० × १	रु.२०,०००।-
- सवारी साधन सुविधा (२,४०,००० × ०.५/१००)	रु.१,२००।-
- बासस्थानको सुविधा (२,४०,००० × २ %)	रु.४,८००।-
कुल रोजगारीको आय :	रु.३,५६,०००।-
घटाउने :	
स्वीकृत अवकाश कोषमा योगदान गरेको रकम (२४०००+२४०००+६०,०००)	रु. १,०८,०००।-
समायोजित करयोग्य आय	रु. २,४८,०००।-
निजले चन्दा खर्च बापत निम्नानुसारको रकम आफ्नो रोजगारीको आयबाट घटाउन पाउँदछ ।	
(१) वास्तविक चन्दा रकम	रु.५०,०००।-
(२) ऐनमा उल्लेख गरिएको अधिकतम सीमा रकम	रु.१,००,०००।-
(३) समायोजित करयोग्य आयको ५ प्रतिशतले हुने रकम	रु.१२,४००।-
माथि उल्लेख गरिएकामध्ये कम हुने रकम रु.१२,४००।- निजले आफ्नो रोजगारीको आयबाट घटाउन पाउने छन् ।	

कुनै खास अवस्थामा नेपाल सरकारले नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशन गरी तोकेको कुनै कार्यको लागि कुनै व्यक्तिले खर्च गरेको वा चन्दा दिएको रकम सो व्यक्तिको आय निर्धारण गर्दा खर्च बापत पूर्ण वा आंशिक रूपमा घटाउन पाउँछ । यस्तो अवस्थामा माथि उल्लिखित सीमा लागू हुँदैन । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.५.३: मानौं, माथि १७.५.२ मा उल्लेख गरिएको उदाहरणमा नेपाल सरकारले पशुपति विकास कोषमा योगदान गरेमा पूर्ण रूपमा कर छुट हुने भनी नेपाल राजपत्रमा सूचना प्रकाशित गरे अनुरूप निजले रु.१०,०००।- उक्त कोषलाई अनुदान दिएका थिए ।	
माथि उल्लेख गरिए बमोजिमको घटाउन पाउने चन्दा खर्च	रु.१२,४००।-
पशुपति विकास कोषमा योगदान गरेको ऐनको	
दफा १२(३)अनुसारको चन्दा खर्च	रु.१०,०००।-
जम्मा छुट हुने चन्दा रकम	रु.२२,४००।-

(ग) बीमा प्रिमियम :

ऐनको अनुसूची-१ को दफा १ को खण्ड (१२) अनुसार कुनै बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिले लगानी बीमा गरेको रहेछ भने सो बापत भुक्तानी गरेको वार्षिक प्रिमियम वा पच्चीस हजार रूपैयाँमा जुन घटी हुन्छ सो रकम करयोग्य आयबाट घटाई पाउन दाबी गर्न सक्नेछ ।

लगानी बीमा प्रिमियम सम्बन्धी छुट बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिले रु.२५०००।- मा नबढाई वास्तविक भुक्तानीको आधारमा दाबी गर्न सक्दछ । यस्तो बीमा प्रिमियम गैर बासिन्दा लगानी बीमा कम्पनीलाई भुक्तानी गरेको भए तापनि खर्च छुट दाबी गर्न बन्देज हुने छैन । तर ऐनको दफा ९२ को उपदफा (१) को खण्ड (ग) बमोजिम बासिन्दा लगानी बीमा कम्पनीले स्रोतमा पाँच प्रतिशत कट्टा गरी भुक्तानी गरेको लाभ अन्तिम रूपले कर कट्टी हुने भुक्तानी भएको हुँदा आयमा समावेश गर्नु पर्दैन भने गैर बासिन्दा लगानी बीमा कम्पनीले भुक्तान गर्ने लाभ भने ऐनको दफा ९ बमोजिम लगानीको आयमा समावेश गर्नु पर्दछ ।

(घ) स्वास्थ्य बीमा प्रिमियम:

ऐनको अनुसूची-१ को दफा १ को खण्ड (१६) अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिले बासिन्दा बीमा कम्पनीसँग स्वास्थ्य बीमा गरेको रहेछ, भने सो बापत भुक्तानी गरेको वार्षिक प्रिमियम वा बीस हजार रूपैयाँमा जुन घटी हुन्छ सो रकम करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँदछ। यस अनुसार करयोग्य आयमा स्वास्थ्य बीमा प्रिमियम घटाएकोमा औषधि उपचार मिलान गर्न पाउने कर रकम सात सय पचास मिलान गर्न पाइने छैन।

(ड) दुर्गम क्षेत्र सुविधा :

ऐनको अनुसूची-१ को दफा १ को खण्ड (५) अनुसार नेपाल सरकारले तोकेको दुर्गम क्षेत्रमा कार्यरत प्राकृतिक व्यक्तिको दुर्गम भत्ता बापत तोकिए बमोजिम बढीमा पचास हजार रूपैयाँसम्म करयोग्य आयबाट घटाई पाउँन दाबी गर्न सक्नेछ।

नेपाल सरकारले तोकेको दुर्गम क्षेत्र अर्न्तगतका जिल्ला तथा गाउँपालिकामा कार्यरत रही आय आर्जन गर्ने कामदार तथा कर्मचारी लगायतका प्राकृतिक व्यक्तिलाई आयकर सुविधा प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ। उक्त तोकिएका क्षेत्रमा कार्यरत कामदार तथा कर्मचारीलाई रोजगारदाताबाट दुर्गम क्षेत्र भत्ता प्राप्त भए पनि वा नभए पनि आयकर प्रयोजनको लागि तोकिए अनुसारको रकम करयोग्य आयबाट घटाउन पाइनेछ।

दुर्गम क्षेत्र सम्बन्धी व्यवस्था: दुर्गम क्षेत्रको वर्गीकरण यस निर्देशिकाको अनुसूचि-२ मा दिइएको छ।

दुर्गम भत्ताको सीमा: आयकर नियमावली, २०५९ कोनियम ३८ मा तोकिए बमोजिम प्राकृतिक व्यक्तिको कर नलाग्ने सीमामा थप हुने दुर्गम भत्ता बापतको रकम देहाय बमोजिम हुनेछ।

१. "क" वर्गका क्षेत्रमा रु.५०,००० (पचास हजार)
२. "ख" वर्गका क्षेत्रमा रु.४०,००० (चालीस हजार)
३. "ग" वर्गका क्षेत्रमा रु.३०,००० (तीस हजार)
४. "घ" वर्गका क्षेत्रमा रु.२०,००० (बीस हजार)
५. "ङ" वर्गका क्षेत्रमा रु.१०,००० (दश हजार)

उक्त व्यवस्था खुले उदाहरण तल दिइएको छ।

उदाहरण १७.५.४: मानौ, विकास बैंक लिमिटेड दैलेख शाखामा श्याम महतो भन्ने कर्मचारी कार्यरत रहेछन्। निजलाई तलब र भत्ता गरी मासिक रु.२०,०००/- प्राप्त हुँदो रहेछ। निजले दैलेख जिल्लामा कार्यरत रहे बापत उक्त बैंकबाट दुर्गम भत्ता पाउँदा रहेनछन्। निजले दुर्गम भत्ता प्राप्त नगरे पनि निजको पारिश्रमिक आय गणना गर्दा हुन आउने करयोग्य आयबाट दुर्गम क्षेत्र सुविधा अर्न्तगत "क" वर्गको दुर्गम क्षेत्रको लागि तोकिएको रु.५०,०००/- निजले करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँछन्। यदि निजको एकै आर्थिक वर्षमा अन्य क्षेत्रमा सरुवा भएको अवस्थामा भने दुर्गम क्षेत्रमा कार्यरत अवधिको आधारमा दुर्गमक्षेत्र सुविधा गणना गनुपर्दछ। जस्तै, निज २०६७ पौष मसान्तसम्म मनाङ शाखामा कार्यरत थिए र माघ १, २०६७ सालमा सोलुखुम्बु, खोम्जुङ् गाउँपालिका ("ख" वर्गको दुर्गमक्षेत्र) मा रहेको शाखामा सरुवा भएको रहेछ। यस अवस्थामा निजको दुर्गमक्षेत्र सुविधा निम्नानुसार गणना गर्नु पर्दछ।	
"क"वर्गमा पाऊने दुर्गम क्षेत्र सुविधा -	रु.५०,०००/-
निजले "क" वर्गमा काम गरेको अवधि ६ महिना	
दुर्गम क्षेत्र ("क"वर्ग) मा पाऊने सुविधा $५०,००० \times ६ =$	रु.२५,०००/-
	१२
"ख" वर्गमा पाऊने दुर्गम क्षेत्र सुविधा -	रु.४०,०००/-
निजले "ख" वर्गमा काम गरेको अवधि - ६ महिना	
दुर्गम क्षेत्र ("ख" वर्ग)मा पाऊने सुविधा $४०,००० \times ६ =$	रु.२०,०००/-

आ.व.०६७/६८ मा दुर्गम क्षेत्र बापत पाऊने सुविधा :

रु.४५,०००/-

उपरोक्तानुसारको उदाहरण अनुसार आ.व.२०६७/६८ को कर निर्धारण गर्दा निज श्याम महतोले रु.४५,०००/- आफ्नो करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँछन् ।

१७.६. दम्पती :

ऐनको दफा २ को खण्ड (व) बमोजिम “प्राकृतिक व्यक्ति” भन्नाले प्राकृतिक व्यक्ति विशेष सम्भन्धनु पर्छ र यस ऐनको प्रयोजनको लागि सो शब्दले दर्ता भई वा नभई प्राकृतिक व्यक्तिको स्वामित्वमा रहेको एकलौटी फर्म तथा एउटै प्राकृतिक व्यक्तिको रूपमा मानिने गरी दफा ५० बमोजिम छनौट भएको दम्पती समेतलाई जनाउँछ ।

ऐन अनुसार प्रत्येक प्राकृतिक व्यक्ति बेग्लै करदाताको रूपमा मानिन्छ । सामान्यतया: कुनै प्राकृतिक व्यक्ति विवाहित भए पनि निजको छोरा, छोरी, बाबु, आमा सगोलमा नै भए पनि निज, निजको पति वा पत्नी, छोरा, छोरी, बाबु, आमा सबै बेग्लाबेग्लै व्यक्ति मानिन्छ ।

ऐनको दफा ५०(१) बमोजिम बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्ति र सो व्यक्तिको बासिन्दा पति वा पत्नी दुवैले लिखित सूचना दिएर कुनै खास आय वर्षमा कर प्रयोजनको लागि एउटै प्राकृतिक व्यक्तिको रूपमा मानिने गरी छनौट गर्न सक्नेछन् । यसरी छनौट गर्ने दम्पतीमध्ये पति वा पत्नीले सो वर्षमा बुझाउनुपर्ने करको लागि एकअर्को प्रति संयुक्त रूपमा र छुट्टाछुट्टै रूपमा जिम्मेवार हुनेछन्, [दफा ५०(२)] । यसरी दम्पती हुन छनौट गरेको आय वर्षमा पति पत्नी दुवैको करयोग्य आय समावेश गरी आय कायम गर्नु पर्दछ । ऐनको दफा ५०(३) मा आश्रितलाई भरण पोषण गर्नुपर्ने बासिन्दा विधवा वा विधुरलाई दम्पती सरह मानिने व्यवस्था गरेको छ ।

१७.७. औषधि उपचार बापत कर मिलान (Medical Tax Credit)

- (१) ऐनको दफा ५१(१) मा कुनै प्राकृतिक बासिन्दा व्यक्तिले निजको लागि आफै वा अन्य कुनै व्यक्तिमार्फत गरेको स्वीकृत औषधि उपचार खर्चको लागि कुनै आय वर्षमा औषधि उपचार बापत कर मिलान गर्न दाबी गर्न पाउने व्यवस्था गरेको छ ।
- (२) ऐनको दफा ५१(२) बमोजिम कुनै आय वर्षमा प्राकृतिक व्यक्तिको औषधि उपचार बापत कर मिलानको रकम स्वीकृत औषधि उपचार खर्च रकमको पन्ध्र प्रतिशतको दरले हुने रकममा बिगत वर्षमा मिलान हुन नसकेको कुनै रकम भए सोसमेत जोडी गणना गर्नु पर्नेछ ।

नियम १७(१) ऐनको दफा ५१ बमोजिमको औषधि उपचार बापत कर मिलान गणना गर्ने प्रयोजनको लागि देहाय बमोजिमको औषधि उपचार खर्चलाई स्वीकृत औषधि उपचार खर्च मानिने व्यवस्था गरेको छ:-

(क)

(ख) कुनै प्राकृतिक व्यक्तिलाई मान्यता प्राप्त अस्पताल, नर्सिङ होम, स्वास्थ्य केन्द्र वा चिकित्सकले उपचार गर्दा लागेको औषधि लगायतका बील बमोजिमको रकम ।

(२) उपनियम (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भए तापनि देहायका खर्च स्वीकृत औषधि उपचार खर्च मानिने छैनन् :-

(क) सौन्दर्य सल्यचिकित्सा (कस्मेटिक सर्जरी) मा भएको खर्च, र

(ख) ऐनको अनुसूची-१ को दफा १ को उपदफा (१६) मा उल्लिखित बीमाबाट क्षतिपूर्ति प्राप्त भएको उपनियम (१) को खण्ड (ख) मा उल्लिखित खर्च

(३) ऐनको दफा ५१ को उपदफा (३) बमोजिम कर मिलान गर्न सकिने रकमको सीमा सातसय पचास रूपैयाँ हुनेछ ।

ऐनको दफा ५१(४) मा व्यवस्था भए अनुसार यसरी सीमाभन्दा बढी भएको खर्च वा कर दायित्व रु.७५०१- भन्दा कम भएको अवस्थामा यस्तो रकम आगामी वर्षमा सारी दाबी गर्न सकिनेछ । यस्तो दाबी योग्य रकम अनन्तकालसम्म दाबी मिलान गर्न पाइन्छ । उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ ।

उदाहरण १७.७.१: मानौं, कुनै व्यक्तिको एक आर्थिक वर्षमा स्वीकृत औषधि उपचारको निमित्त रु.१०,०००१- खर्च भएको रहेछ । ऐनको दफा ५१ को उपदफा (२) अनुसार १५ प्रतिशत कर मिलान गर्न सक्ने, सोही दफामा सीमा तोक्ने प्रावधान भए अनुसार नियम १७(३) मा सो खर्चको सीमा रु.७५०१- तोकिएको कारण उक्त व्यक्तिले सो वर्ष औषधि उपचार खर्च रु.१०,०००१- को १५ प्रतिशतको दरले हुने रकम रु.१,५००१- मध्ये रु.७५०१- सोही वर्ष आफ्नो कर दायित्वबाट घटाउन पाउनेछ र बाँकी रु.७५०१- आगामी वर्षमा आफ्नो कर दायित्वबाट घटाउन पाउनेछ । यदि निजको कर दायित्व रु.७५०१- भन्दा कम भएमा पनि यो सुविधा उपयोग गरी बाँकी हुन आउने रकम अर्को वर्षको लागि सार्न सक्ने छन् ।
--

तल प्रस्तुत तालिकाबाट औषधि उपचार बापत कर मिलान सम्बन्धी प्रावधानलाई प्रष्ट पारिएको छ ।

आय वर्ष	१	२	३	४
स्वीकृत औषधि उपचार खर्च रु.	१७,०००१-	०	०	५००१-
१५ प्रतिशतले हुने रकम रु.	२,५५०१-	०	०	७५१-
विगत वर्षको दाबी हुन बाँकी रकम रु.	०	१,८००१-	१,०५०१-	३००१-
जम्मा दाबी योग्य रकम रु.	२,५५०१-	१,८००१-	१,०५०१-	३७५१-
नियम १७(३) को सीमा रु.	७५०१-	७५०१-	७५०१-	७५०१-
दाबी योग्य रकम रु.	७५०१-	७५०१-	७५०१-	३७५१-
पछिल्ला वर्ष सार्ने रकम रु.	१,८००१-	१,०५०१-	३००१-	०

स्वास्थ्य बीमाको प्रिमियम घटाउन दाबी गर्ने प्राकृतिक व्यक्तिले दफा ५१ बमोजिमको औषधि उपचार बापतको सात सय पचास रूपैयाँ कर मिलान दाबी गर्न पाउने छैन ।

औषधि उपचार बापत कर मिलान सम्बन्धी विस्तृत व्याख्या परिच्छेद ११ मा गरिएको छ ।

१७.८. आय विवरण दाखिला गर्न नपर्ने :

ऐनको दफा ४(३) तथा दफा ९७ मा उल्लेख भए बमोजिम रोजगारीको आय भएको व्यक्तिले देहायका सबै अवस्था पूरा गरे आय विवरण दाखिला गर्नु पर्दैन :-

- (क) सो आय वर्षको आयमा नेपालमा स्रोत भएको कुनै रोजगारीको आयमात्र समावेश भएको,
- (ख) सो आय वर्षमा सबै रोजगारदाता बासिन्दा व्यक्ति भएको र एक पटकमा एउटा मात्र रोजगारदाता भएको, र
- (ग) रोजगारदाताले भुक्तानी गरेको औषधि उपचार खर्च बापतको कर मिलान र रोजगारदाताले नै भुक्तानी गरिदिएको अवकाश योगदान मात्र घटाउन दाबी गरेको तथा चन्दा बापत खर्च घटाउन दाबी नगरेको ।

यस्तो अवस्थामा सो व्यक्तिले दाखिला गर्नुपर्ने कर त्यस्ता व्यक्तिलाई सो आय वर्षमा रोजगारदाताबाट दिइएका भुक्तानीबाट ऐनको दफा ८७ बमोजिम स्रोतमा कर कट्टी भएको कर रकमको जम्मा रकम बराबर हुनेछ । आय वर्षको बीचमा रोजगारदाता परिवर्तन भएका करदाताले यस्तो सुविधा प्राप्त गर्न पहिलो रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेको भुक्तानी, सो भुक्तानीमा कट्टी भएको करसमेत खुलेको कर कट्टीको प्रमाणपत्र दोस्रो रोजगारदातासमक्ष पेश गरेको हुनु पर्दछ । दोस्रो रोजगारदाताले पनि पहिलो रोजगारदाताले गरेको भुक्तानी र सो भुक्तानीमा गरेको कर कट्टी समायोजन गरी आफूले गरेको भुक्तानीमा कर गणना गरी दफा ८७ बमोजिम भुक्तानीमा कर कट्टी गरेको हुनु पर्दछ ।

आयकर ऐन, २०५८ को दफा ४(३)अनुसार एकपटकमा एउटा मात्र रोजगारदाता भएको र रोजगारदाताले भुक्तानी गरेको औषधि उपचार खर्च बापत कर मिलान र रोजगारदाताले नै भुक्तानी गरिदिएको अवकाश योगदान मात्र घटाउन दावी गरेको तथा चन्दा बापत खर्च घटाउन दावी नगरेको अवस्थामा निजले तिरेको र तिर्नुपर्ने पारिश्रमिक कर ऐनको दफा ८७ अनुसार भुक्तानी गरेको भएमा निजले आय विवरण दाखिला गर्न नपर्ने हुन्छ । तर, एकपटकमा एकभन्दा बढी रोजगारदाता भएको अवस्थामा वा आफैले खर्च गरेको औषधोपचार बापत कर मिलान दावी गरेको वा आफैले स्वीकृत अवकाश कोषमा योगदान गरेको वा आफैले दिएको चन्दा घटाउन दावी गरेको वा गैर बासिन्दा व्यक्ति रोजगारदाता भएको अवस्थामा भने निजले आय विवरण बुझाउनु पर्दछ ।

१७.९. करमा छुट

ऐनको अनुसूचि-१ मा उल्लेख भए बमोजिम पारिश्रमिक लगायतका आय हुने प्राकृतिक व्यक्तिलाई आयकरमा निम्नानुसारको छुटको व्यवस्था गरेको छ ।

- (१) १ प्रतिशत मात्र कर लाग्ने सीमा: अनुसूचि-१, दफा १(१) तथा १(२) बमोजिमको सीमामा प्राकृतिक व्यक्तिको लागि रु.४,००,०००/- सम्म र दम्पतीका लागि रु.४,५०,०००/- करयोग्य आयमा १ प्रतिशत मात्र कर लाग्दछ । तर निवृत्तभरण बापतको आय, निवृत्तभरण कोष र योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोषमा योगदान गर्ने प्राकृतिक व्यक्ति वा दम्पतीको हकमा १ प्रतिशत कर लाग्दैन ।
- (२) अनुसूचि-१, दफा १(५) बमोजिम नेपाल सरकारले तोकेको दुर्गम क्षेत्रमा कार्यरत प्राकृतिक व्यक्तिले दुर्गम भत्ता बापत बढीमा पचास हजार रूपैयाँसम्म करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँछ । दुर्गम क्षेत्रको विवरण अनुसूची-२ मा दिइएको छ ।
- (३) अनुसूचि-१, दफा १(६) बमोजिम नेपालका विदेशस्थित कूटनैतिक नियोगमा कार्यरत कर्मचारीले वैदेशिक भत्ताको पचहत्तर प्रतिशत रकम करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँछ ।
- (४) अनुसूचि-१, दफा १(१०) बमोजिम अपाङ्ग व्यक्तिको हकमा माथि खण्ड (१) मा उल्लिखित रकमको ५० प्रतिशत रकम करयोग्य आयबाट घटाउन सक्दछ ।
- (५) अनुसूचि-१, दफा १(११) बमोजिम बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्ति रोजगारीको आयमात्र आर्जन गर्ने महिला रहेछ भने त्यस्तो प्राकृतिक व्यक्तिले तिर्नुपर्ने कर रकममा दश प्रतिशत छुट हुन्छ ।
- (६) अनुसूचि-१, दफा १(१२) बमोजिम बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिले लगानी बीमा गरेको रहेछ भने सो बापत भुक्तानी गरेको वार्षिक प्रिमियम वा पच्चीस हजार रूपैयाँमा जुन घटी हुन्छ सो रकम करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँछ ।
- (७) अनुसूचि-१, दफा १(१६) बमोजिम कुनै बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिले बासिन्दा बीमा कम्पनीसँग स्वास्थ्य बीमा गरेको रहेछ भने सो बापत भुक्तानी गरेको वार्षिक प्रिमियम वा बीस हजार रूपैयाँमा जुन घटी हुन्छ सो रकम करयोग्य आयबाट घटाई बाँकी रहने रकममा मात्र यस दफा बमोजिम करको गणना गरिनेछ ।

१७.१०. करको दर

आयकर ऐन, २०५८ को अनुसूची-१ (आर्थिक ऐन, २०७७) बमोजिम बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिको लागि रोजगारीको आयमा निम्नानुसारको दरले कर लाग्दछः

विवरण	करको दर
क.१ पहिलो सीमा (सामान्य अवस्था) व्यक्तिलाई रु. ४,००,०००/- सम्म दम्पतीलाई रु. ४,५०,०००/- सम्म	१ प्रतिशतले
ख. त्यसपछिको रु. १,००,०००/- मा	१० प्रतिशतले
ग. त्यसपछिको रु. २,००,०००/- मा	२० प्रतिशतले
घ. त्यसपछिको रु. १३,००,०००/- मा (एकलो व्यक्ति)	३० प्रतिशतले
ङ त्यसपछिको रु. १२,५०,०००/- मा (दम्पती)	३० प्रतिशतले
च. रु. २० लाखभन्दा बढीमा	३६ प्रतिशतले
अपाङ्ग व्यक्तिको हकमा करयोग्य आयबाट घटाउन पाउने रकम व्यक्तिलाई रु. २,००,०००/- सम्म दम्पतीलाई रु. २,२५,०००/- सम्म	

नोट: ऐनको अनुसूची-१ को दफा १(द) बमोजिम गैर बासिन्दा व्यक्तिको करयोग्य आयमा २५ प्रतिशतका दरले कर लाग्दछ। त्यस्तो करयोग्य आय गणना गर्दा अन्य कुनै छुट र सुविधा उपलब्ध हुने छैन र त्यस्तो करयोग्य आय रु. २० लाख भन्दा बढी भए तापनि सोमा अतिरिक्त कर लाग्दैन।

कुनै बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्ति रोजगारीको आयमात्र आर्जन गर्ने महिला रहेछ भने त्यस्तो प्राकृतिक व्यक्तिले तिर्नुपर्ने कर रकममा दश प्रतिशत छुट हुनेछ। यसरी छुट गणना गर्दा कुल कर रकम अर्थात् सामाजिक सुरक्षा कर सहितको हुन आउने कर रकममा गणना गर्नु पर्दछ।

१७.११. स्रोतमा कर कट्टी एवम् दाखिला सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) ऐनको दफा ८७ (१) मा उल्लेख भए बमोजिम प्रत्येक बासिन्दा रोजगारदाताले रोजगारीबाट कुनै कर्मचारी वा कामदारले प्राप्त गरेको आयको गणना गर्दा समावेश गरिने नेपालमा स्रोत भएको कुनै रकम भुक्तानी गर्दा स्रोतमा नै कर कट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरेको छ। ऐनको दफा ९० को उपदफा (२) मा व्यवस्था भए बमोजिम यसरी गरिएको कर कट्टी रकम एवम् विवरण महिना समाप्त भएको २५ दिनभित्र सम्बन्धित आन्तरिक राजस्व कार्यालय वा करदाता सेवा कार्यालयमा जम्मा गर्नु पर्दछ।
- (२) कर्मचारीको वार्षिक पारिश्रमिकमा लाग्ने करको गणना गर्दा यदि कर्मचारीले वर्षभरि नै काम गर्ने निश्चित रहेछ भने निजले सो वर्ष प्राप्त गर्ने कुल पारिश्रमिकमा करको गणना गर्नु पर्दछ। यदि कुनै कर्मचारी सो वर्षको बीचमा नियुक्ति भएको भए वा कुनै कर्मचारीले सो वर्षको बीचमा अवकाश पाउने निश्चित भएमा जति अवधिको निजले पारिश्रमिक प्राप्त गर्ने हो सोही अवधिको पारिश्रमिकमा करको गणना गरी सोही अवधिको कर दायित्व रकमलाई भाग गरी मासिक रूपमा कर कट्टी गर्नु पर्दछ। उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ।

उदाहरण १७.११.१: मानौ, दिपीका बस्नेत भन्ने एकल व्यक्ति नेपाल विकास बैंकको सेवारत एकल महिला रहिछिन्। निजले आ.व. २०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय नेपाल विकास बैंकबाट प्राप्त गरेकी रहिछिन्।

■ वार्षिक तलब सुविधा रु. ९,५०,०००/-
निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार हुन आउँछ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.

वार्षिक तलब सुविधा		९,५०,०००।-
रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		९,५०,०००।-
छुट रकम		-
करयोग्य आय		९,५०,०००।-
करको गणना		
रु. ४००,०००।- मा १% ले (एकल व्यक्ति)	४,०००।-	
थप रु. १,००,०००।- मा १०%	१०,०००।-	
थप रु. २,००,०००।- मा २०%	४०,०००।-	
बाँकी रु. २,५०,०००।- मा ३०%	७५,०००।-	
जम्मा रु.		१,२९,०००।-
न्यून: महिलाको रोजगारीको आयमात्र रहेकोले कर रकममा १०% ले छुट	१२,९००।-	
जम्मा वार्षिक कर दायित्व		१,१६,१००।-
निजलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा नेपाल विकास बैंकले मासिक रूपमा कर कट्टी गनुपर्ने रकम (१,१६,१००।- / १२)		९,६७५।-

यसरी कुलतिर्नुपर्ने कर रकमलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्ने महिनाले भाग गरी पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा मासिक रूपमा कर कट्टी गर्नुपर्छ ।

उदाहरण १७.११.२: मानौ, हरेन्द्र कपाली भन्ने एकल व्यक्ति नेपाल विकास बैंकमा मिति २०७०।९।१ मा सेवा प्रवेश गरेका रहेछन् । निजले आ.व.२०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय नेपाल विकास बैंकबाट प्राप्त गरेका रहेछन् ।

■ ७ महिनाको तलब सुविधा रु. ६,६०,०००।-

निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार हुन आउँछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
७ महिनाको जम्मा तलब		६,६०,०००।-
रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		६,६०,०००।-
छुट रकम		-
करयोग्य आय		६,६०,०००।-
करको गणना		

रु.४००,०००/- मा १% ले (एकल व्यक्ति)	४,०००/-	
थप रु.१,००,०००/- मा १०%	१०,०००/-	
बाँकी रु.१,६०,०००/- मा २०%	३६,०००/-	
जम्मा रु.	५०,०००/-	
जम्मा वार्षिक कर दायित्व		५०,०००/-
निजलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा नेपाल विकास बैंकले पुष २०७६ देखि आषाढ २०७७ सम्म ७ महिनामा दामासाही रूपमा मासिकरूपमा कर कट्टी गर्नुपर्ने रकम (५०,०००/-/७)		७,१४२/८५

यसरी कुल तिर्नुपर्ने कर रकमलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्ने महिनाले भाग गरी पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा मासिक रूपमा कर कट्टी गर्नु पर्छ ।

उदाहरण १७.११.३: मानौं, कुमार बिष्ट भन्ने एकल व्यक्ति एक गैर सरकारी संस्थामा मिति २०७६।१।१ मा ६ महिनाको Contract मा सेवा प्रवेश गरेका रहेछन् । निजले आ.व. २०७६।७७ मा सो निकायबाट निम्नानुसारको आय प्राप्त गरेका रहेछन् ।

■ ६ महिनाको तलब सुविधा रु.७,२०,०००/-

निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार हुन आउँछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
६ महिनाको तलब सुविधा		७,२०,०००/-
रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		७,२०,०००/-
छुट रकम		-
करयोग्य आय		७,२०,०००/-
करको गणना		
रु.४,००,०००/- मा १% ले (एकल व्यक्ति)	४,०००/-	
थप रु.१,००,०००/- मा १०%	१०,०००/-	
थप रु.२,००,०००/- मा २०%	४०,०००/-	
बाँकी रु.२०,०००/- मा ३०%	६,०००/-	
जम्मा रु.	६०,०००/-	
जम्मा वार्षिक कर दायित्व		६०,०००/-
निजलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा उक्त गैर		१०,०००/-

सरकारी संस्थाले पुष २०७६ देखि जेष्ठ २०७७ सम्म जम्मा ६ महिनामा दामासाही रूपमा मासिकरूपमा कर कट्टी गर्नुपर्ने रकम (६०,०००/-/६)		
यसरी कुल तिर्नुपर्ने कर रकमलाई पारिश्रमिक भुक्तानी गर्ने महिनाले भाग गरी पारिश्रमिक भुक्तानी गर्दा मासिक रूपमा कर कट्टी गर्नु पर्छ ।		

- (३) ऐनको दफा ११७ को उपदफा (३) मा अग्रिम कर कट्टी गर्ने व्यक्तिलाई एजेण्ट भनिएको छ । यस्तो व्यक्तिले स्रोतमा कर कट्टी गरेको विवरण ऐनको दफा ९० को उपदफा (२) बमोजिम २५ दिनभित्र पेश नगरेमा त्यस्तो एजेण्टलाई विवरण पेश गर्नुपर्ने मितिबाट यस्तो विवरण दाखिला नभएको मितिसम्मको प्रत्येक महिना र महिनाको भागको लागि अग्रिम कर कट्टी गर्नुपर्ने कर रकमको वार्षिक दुई दशमलव पाँच प्रतिशतका दरले हुने रकम शुल्क लाग्नेछ ।
- (४) ऐनको दफा ११९ को उपदफा (१) बमोजिम कर तिर्नुपर्ने तोकिएको मितिसम्म कुनै व्यक्तिले कर दाखिला नगरेमा दाखिला गर्न बाँकी रहेको रकममा यसरी कर दाखिला गर्न बाँकी रहेको अवधिभरको लागि सो व्यक्तिलाई प्रत्येक महिना र महिनाको भागमा सामान्य ब्याजदरले ब्याज लाग्नेछ र यस्तो ब्याज निजले अग्रिम कर कट्टी हुने व्यक्तिलाई असुल उपर गरी लिन पाउने छैन ।

ऐनको दफा २ खण्ड (कब) बमोजिम “सामान्य ब्याज दर” भन्नाले वार्षिक पन्ध्र प्रतिशतको ब्याजको दर सम्भन्धित पर्छ ।

- (५) ऐनको दफा १२३ बमोजिम मनासिव माफिकको कारण बिना कर दाखिला गर्नुपर्ने निर्धारित समयसम्म कर दाखिला नगर्ने व्यक्तिलाई पाँच हजार रूपैयाँदेखि तीस हजार रूपैयाँसम्म जरिवाना वा एक महिनादेखि तीन महिनासम्म कैद वा दुवै सजाय हुनेछ । दफा १३१ मा भएको व्यवस्था बमोजिम यस्तो सजाय हुने कसूर सम्बन्धी मुद्दाको तहकिकात तोकिएको अधिकृतले गर्नेछ र त्यस्तो तहकिकातको काम पूरा भएको पैतीस दिनभित्र सम्बन्धित जिल्ला अदालत समक्ष मुद्दा दायर गर्नु पर्नेछ ।
- (६) ऐनको दफा ९१ ले तोके बमोजिम बासिन्दा रोजगारदाताले अग्रिम कर कट्टी हुने व्यक्तिलाई कर कट्टीको विवरण खुल्ने गरी विभागले तोकेको ढाँचामा कर कट्टीको प्रमाण पत्र उपलब्ध गराउनु पर्नेछ । रोजगारदाताले ऐनको दफा ९१ को उपदफा (३) बमोजिम अग्रिम कर कट्टी प्रमाणपत्र देहाय बमोजिम प्रदान गर्नु पर्नेछ :
- (क) सो प्रमाणपत्र सो आय वर्षमा सो कर्मचारी बहाल रहेको अवधिभरको लागि मात्र हुनेछ ।
- (ख) सो प्रमाणपत्र सो वर्ष समाप्त भएको मितिले तीस दिनभित्र उपलब्ध गराई सक्नुपर्नेछ वा सो वर्षमा सो कर्मचारीले सो अग्रिम कर कट्टी गर्ने व्यक्तिकोमा रोजगारी गर्न छोडेको भए सो रोजगारी छोडेको मितिले तीस दिनभित्र सो प्रमाणपत्र उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

स्रोतमा कर कट्टी गरेको रकम दाखिला सम्बन्धी प्रावधानको विस्तृत व्याख्या यस निर्देशिकाको परिच्छेद १६ मा तथा ब्याज एवम् शुल्क सम्बन्धी प्रावधानको विस्तृत व्याख्या यस निर्देशिकाको परिच्छेद २९ मा गरिएको छ ।

१७.१२ निवृत्तभरण (पेन्सन) भुक्तानीमा कर कट्टी

निवृत्तभरण आय कर्मचारीको विगतको रोजगारी बापतको अवकाश भुक्तानी हो । तसर्थ निवृत्तभरण आयलाई आयकर ऐन, २०५८ को दफा ८ को उपदफा (२) को खण्ड (च) बमोजिम रोजगारीको आयमा समावेश गरी रोजगारीको आय गणना गरे सरह करयोग्य आयको गणना गर्नुपर्छ । यसरी गणना गरिएको करयोग्य आयमा अनुसूची-१ बमोजिम करको गणना गरी अन्य रोजगारीको आयमा

जस्तै दफा ८७ बमोजिम कर कट्टी गर्नु पर्छ। कर्मचारीले पाउने निवृत्तभरण रकमबाट प्राकृतिक व्यक्तिले घटाउन पाउने निम्नलिखित रकम घटाई करलाग्ने रकम कायम गर्नु पर्छ।

- अनुसूची-१ को दफा ९ मा उल्लेख भए बमोजिम निवृत्तभरण आय भएको व्यक्तिको हकमा एकल प्राकृतिक व्यक्ति भए रु.४,००,०००/- को २५ प्रतिशतले हुने रकम रु.१,००,०००/- र दम्पती छनौट गरेको भए रु.४,५०,०००/- को २५ प्रतिशतले हुने रकम रु.१,१२,५००/- निवृत्तभरण आयबाट घटाई करयोग्य आय गणना गर्नुपर्छ। यस दफामा अन्यत्र जुनसुकै कुरा लेखिएको कुनै बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिको निवृत्तभरण आय रहेछ, भने प्राकृतिक व्यक्तिको लागि उपदफा (१) को खण्ड (क) वा दम्पतीको लागि उपदफा (२) को खण्ड (क) मा उल्लिखित रकमको पच्चीस प्रतिशत रकम करयोग्य आयबाट घटाई बाँकी रहने रकममा मात्र यस दफा बमोजिम करको गणना गरिनेछ, भन्ने व्यवस्था आ.व.२०७७/७८ को आर्थिक ऐनबाट हटेको हुँदा आ.व.२०७६/७७ सम्ममात्र यो सुविधा पाउने।
- अनुसूची-१ को दफा १० मा उल्लेख भए बमोजिम अपाङ्ग एकल प्राकृतिक व्यक्ति भए रु.४,००,०००/- को ५० प्रतिशतले हुने रकम रु.२,००,०००/- र अपाङ्ग दम्पती छनौट गरेको भए रु.४,५०,०००/- को ५० प्रतिशतले हुने रकम रु.२,२५,०००/- आफ्नो आयबाट घटाई करयोग्य आय गणना गर्नु पर्छ।
- अनुसूची-१ को दफा १२ मा उल्लेख भए बमोजिम प्राकृतिक व्यक्तिले लगानी बीमा गरेको भए सो बापत भुक्तानी गरेको वार्षिक प्रिमियम वा पच्चीस हजार रूपैयाँमा जुन घटी हुन्छ, सो रकम निवृत्तभरण आयबाट घटाई करयोग्य आय गणना गर्नुपर्छ।

निवृत्तभरण आयमात्र हुने व्यक्तिले निवृत्तभरण आयबाट उपरोक्तानुसारका रकम घटाएपछि बाँकी रहने रकम सो व्यक्तिको करयोग्य आय हुन्छ। सो करयोग्य आयमा आ.व.२०७६/७७ मा अनुसूची-१ को दफा १ अनुसार एकल प्राकृतिक व्यक्तिले करको गणना निम्नानुसार गर्नुपर्छ:

- करयोग्य आय रु.४,००,०००/- सम्म कर नलाग्ने।
- करयोग्य आय रु.५,००,०००/- सम्म भएमा रु.४,००,०००/- सम्म कर नलाग्ने र सोदेखि माथिको करयोग्य आयमा १० प्रतिशतका दरले करको गणना गर्नुपर्छ।
- करयोग्य आय रु.५,००,०००/- भन्दा बढी भएमा रु.४,००,०००/- सम्म कर नलाग्ने सोदेखि माथिरु.१,००,०००/- मा १० प्रतिशतका दरले, सोदेखि माथि रु.२,००,०००/- मा २० प्रतिशतका दरले, सोदेखि माथि रु.१३,००,०००/- सम्म ३० प्रतिशतका दरले र रु.२०,००,०००/- लाखदेखि माथि जतिसुकै भए तापनि बढी भएजति रकममा अतिरिक्त कर सहित ३६ प्रतिशतका दरले करको गणना गर्नुपर्छ।

उपरोक्तानुसार करको हिसाब गरिसकेपछि जम्मा लाग्ने करबाट देहाय बमोजिमको रकम घटाउनु पर्छ:

- अनुसूची-१ को दफा ११ मा उल्लेख भए बमोजिम निवृत्तभरण प्राप्त गर्ने व्यक्ति निवृत्तभरण आय मात्र प्राप्त गर्ने महिला भएमा निजलाई लाग्ने कर रकममा १० प्रतिशत छुट दिनुपर्छ। यो छुट सुविधा पछि महिलाले ऐनको दफा ५० बमोजिम दम्पतीले पाउने छुट सुविधा पाउने छैन।
- निवृत्तभरण प्राप्त गर्ने प्राकृतिक व्यक्तिले स्वीकृत औषधोपचार बापत खर्च गरेको भए खर्च रकमको १५ प्रतिशतले बढीमा रु.७५०/- सम्म लाग्ने करबाट घटाउनु पर्छ तर निजले स्वास्थ्य बीमा गरी सो बापत रु.२०,०००/- सम्मको रकम करयोग्य गणना गर्दा घटाएको रहेछ भने औषधोपचार बापतको कर मिलान सुविधा पाउने छैन।

उक्त अवस्था खुल्ने उदाहरण तल दिइएको छ।

उदाहरण १७.१२.१: मानौ, भाई राजा नेपाली भन्ने व्यक्ति नेपाल सरकारको सेवाबाट

निवृत्त भएको अपाङ्ग कर्मचारी रहेछन् । हाल निज “ग” वर्गको दुर्गम जिल्ला दैलेखमा बसोबास गरी आएका रहेछन् । निजले आ.व.२०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय प्राप्त गरेका रहेछन् ।

- मासिक पेन्सन रकम रु.५०,०००।-
- निजले जीवन बीमा बापत वार्षिक रु.१०,०००।- प्रिमियम भुक्तान गर्ने गरेका रहेछन् ।
- निजले सो वर्ष स्वीकृत औषधि उपचार बापत रु.२०,०००।- खर्च गरेका रहेछन् ।
- निजले सो आ.व.मा दम्पती हुन छनौट गरेका रहेछन् ।

निजको निम्नानुसार निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आय तथा करको गणना गरी आय विवरण पेस गर्नु पर्दछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
वार्षिक पेन्सन रकम		६,००,०००।-
जम्मा		६,००,०००।-
करयोग्य आयबाट घटाउन पाउने रकम		३,७७,५००।-
दुर्गम सुविधा	३०,०००।-	
पेन्सन बापत	१,१२,५००।-	
अपाङ्ग सुविधा	२,२५,०००।-	
जीवन बीमा	१०,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		२,२२,५००।-
करको गणना		
रु.४,५०,०००।- सम्म कर नलाग्ने	०।००	

निज भाई राजा नेपालीले स्वीकृत औषधोपचारमा रु.२०,०००।- खर्च गरेको र सोको १५% ले हुन आउने रकम रु.३,०००।- यस वर्ष कर मिलान दावी गर्ने अवस्था नरहेको हुँदा आगामी वर्षमा दावी मिलान गर्न सक्दछन् ।

उदाहरण १७.१२.२: मानौ, दिपिका बस्नेत भन्ने व्यक्ति नेपाल विकास बैंकको सेवाबाट सेवा निवृत्त भएकी एकल महिला रहिछिन् । हाल तिनी “ड” वर्गको दुर्गम जिल्ला धनकुटामा बसोबास गरी आएकी रहिछिन् । निजले आ.व.२०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय नेपाल विकास बैंकबाट प्राप्त गरेकी रहिछिन् ।

- वार्षिक पेन्सन रकम रु.४,२०,०००।-
- दशै भत्ता रु.३५,०००।-
- विगत वर्षमा बढेको पेन्सन भुक्तानी रु.४०,०००।-

निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार हुन आउँछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
-------	---------	---------

पेन्सन आय		४,२०,०००।-
दर्शै भत्ता		३५,०००।-
विगत वर्षमा बढेको पेन्सन भुक्तानी		४०,०००।-
रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		४,९५,०००।-
करयोग्य आयबाट घटाउन पाउने रकम		१,१०,००० ।-
दुर्गम सुविधा	१०,०००।-	
पेन्सन बापत (४,००,००० को २५%)	१,००,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		३,८५,०००।-
करको गणना		
यस उदाहरणमा करयोग्य आय रु.४,००,०००।- भन्दा घटी भएकोले कर नलाग्ने ।	०।००	

१७.१३ रोजगारीको आय गणनासँग सम्बन्धी थप उदाहरण रोजगारीको स्रोत:

<p>उदाहरण १७.१३.१: नेपाली राजदूतावास (फ्रान्स) मा कार्यरत नेपाली नागरिक कर्मचारीको तलब भत्ता नेपाल सरकारले फ्रान्सस्थित नेपाली राजदूतावासमार्फत भुक्तानी गर्दछ भने, त्यसरी प्राप्त गरिएको आयलाई नेपालमा स्रोत भएको आय मानिन्छ । यहाँ भुक्तानीको तथा कार्यरत स्थान फ्रान्स आयको स्रोत नेपालनै मानिन्छ । तर वैदेशिक भत्ता प्राप्त गरेकोमा भत्ताको ७५ प्रतिशत रकमसम्म ऐनको अनुसूची-१ को दफा १ को उपदफा (६) बमोजिम करयोग्य आयबाट घटाई पाउन दावी गर्न सक्नेछन् ।</p>	
<p>उदाहरण १७.१३.२: मानौं, विकास बैंक लिमिटेडमा कार्यरत कर्मचारी ज्ञानेश प्रधान मिति २०७३ वैशाख ६ गते आफ्नो सहायक निर्देशकको पदबाट निवृत्त भएका रहेछन् । निज २०७३ श्रावण ५ मा अष्ट्रेलियाको स्थायी बासिन्दा (Permanent Residence) को भिषा प्राप्त गरी सोही देशमा हालसम्म बसोबास गरिरहेका रहेछन् । निजले आ.व. २०७६।७७ मा बैंकको सेवा शर्त अनुसार मासिक रु.४०,०००।- पेन्सन प्राप्त गर्ने गरेका रहेछन् । निजले सो वर्ष जीवन बीमा बापत रु.५० हजार बराबर प्रिमियम बुझाएका रहेछन् एवम् नेपालमा दर्ता रहेको कर छुट प्राप्त संस्थालाई रु.२५,०००।- चन्दा समेत बुझाएका रहेछन् । उक्त अवस्थामा निजको कर दायित्व निम्नानुसार गणना गर्नु पर्दछ ।</p>	
पेन्सन (४०,००० × १२)	रु.४,८०,०००।-
दर्शै खर्च (४०,००० × १)	रु.४०,०००।-
निर्धारणयोग्य आय :	रु.५,२०,०००।-
घटाउने :	
(१) बासिन्दा व्यक्तिबाट सञ्चालित अवकाश कोषमा गरेको योगदान (योगदान भए घटाउन पाउने) ।	
करयोग्य आय :	रु.५,२०,०००।-
(२) चन्दा खर्च :	
विभागबाट स्वीकृत प्राप्त गरेका कर छुट हुने संस्थालाई दिएको चन्दा रकम ऐनको दफा १२ को सीमाभित्र रही घटाउन पाउने तर विवरण पेश गर्नुपर्ने ।	

(३) लगानी बीमा: घटाउन नपाउने - बासिन्दा व्यक्ति हुनु पर्ने ।	
कुल करयोग्य आय	रु.५,२०,०००/-
कर नलाग्ने सीमा लागू नहुने ।	
कर रकम (५,२०,००० × २५% ले)	= रु.१,३०,०००/-
न्यून: औषधि उपचार बापतको रकम मिलान	
दाबी गर्न नपाउने (बासिन्दा व्यक्ति हुनुपर्ने ।)	

यसरी नेपाल विकास बैंकले रु.१,३०,०००/-कर कट्टा गरी बाँकी पेन्सन रकम निजलाई वा निजको आश्रित परिवारलाई भुक्तानी दिनु पर्दछ ।

नोट: कुनै व्यक्तिको कार्यक्षेत्र नेपाल वा निज व्यक्तिले नेपालमा काम वा रोजगारी गरी प्राप्त गरेको रकमलाई नेपालको स्रोत मानी ऐनको दफा ८ अनुसार आयमा समावेश गर्नु पर्दछ । एवम् प्रकारले नेपालमा रोजगारी निवृत्त भएका व्यक्तिले विदेशमा उक्त निवृत्तभरण रकम प्राप्त गरेको अवस्थामा समेत निजको रोजगारीको स्रोत नेपालमै हुने र भुक्तानीको स्थान नेपाल भन्दा बाहिर यसरी प्राप्त गरेको निवृत्तभरण रकम नेपालमा स्रोत भएको मानिन्छ । यदि यसरी भुक्तानी प्राप्त गर्ने व्यक्ति गैर बासिन्दा व्यक्ति भएको अवस्थामा भने बासिन्दा व्यक्तिले पाउने छुट प्राप्त नहुने र एकमुष्ट २५ प्रतिशतका दरले कर लाग्नेछ ।

उदाहरण १७.१३.३: मानौं, नेपालको एक कम्पनीमा कार्यरत एक कर्मचारीले २०६२ श्रावण १ गते एक वर्षको विशेष विदा लिई अफगानिस्तानमा काम गर्न गएछन् । निजको मासिक तलब अमेरिकी डलर ५,०००/- रहेछ । निज २०६३ भदौ १० गते नेपाल प्रवेश गरी पुनः सोही कम्पनीमा हाजिर भएका रहेछन् । निजले अफगानिस्तानमा आय आर्जन गरेको रकममा कर दायित्व सम्बन्धमा निम्नानुसार व्याख्या गरिएको छ ।

- (१) ऐनको दफा २ खण्ड (कड) (१) (ख) को प्रावधान अर्थात अविच्छिन्न ३६५ दिनको अवधिमा १८३ दिन वा सोभन्दा बढी नेपालमा रहेको हुनुपर्ने व्यवस्था भएको र आ.व. २०६२/६३ मा निज १८३ दिनभन्दा बढी नेपालमा नरहेकोले निज गैर बासिन्दा व्यक्ति हुन्छ ।
- (२) ऐनको दफा ६७ उपदफा (५) खण्ड (भ१) अनुसार भुक्तानीको स्थान जहाँसुकै भए पनि नेपालमा सेवा प्रदान सम्बन्धी कार्य भएमा, निज कर्मचारीले आफ्नो सेवा प्रदान नेपालभन्दा बाहिर अर्थात अफगानिस्तानमा गरेको हुँदा निजले आर्जन गरेको आम्दानीको स्रोत नेपाल होइन ।
- (३) ऐनको दफा ६७ उपदफा (६) खण्ड (भ२) अनुसार रोजगार जहाँसुकै भएपनि नेपाल सरकारले भुक्तानी दिने भएमा सो भुक्तानीको स्रोत नेपाल हुने तर यस उदाहरणमा निज कर्मचारीले नेपाल सरकारबाट भुक्तानी प्राप्त नगरेको हुँदा निजले आर्जन गरेको रकमको स्रोत नेपाल होइन ।
- (४) ऐनको दफा ६ को खण्ड (ख) अनुसार गैर बासिन्दा व्यक्तिको सो वर्षमा नेपालमा स्रोत भएको रोजगारीबाट भएको आयलाई निर्धारणयोग्य आय भनिन्छ । निज कर्मचारी उक्त आ.व.को लागि गैर बासिन्दा व्यक्ति भएको र माथि उल्लेख गरिए अनुसार आयको स्रोत नेपाल नभई अन्यत्र भएको हुँदा निजको निर्धारणयोग्य आय देखिदैन । तसर्थ निज कर्मचारीले उक्त आ.व. २०६२/६३ मा अफगानिस्तानमा गै प्रति महिना अमेरिकी डलर ५,०००/- का दरले कमाएको रकममा नेपालमा कर लाग्दैन । उक्त व्यक्तिको मुख्य आय आर्जनको कार्यस्थल सो आर्थिक वर्षको लागि नेपाल नभई अफगानिस्तान भएको र उक्त आर्थिक वर्षको लागि सामान्य बसोबासको स्थान पनि अफगानिस्तान नै भएको हुँदा ऐनको दफा २ को खण्ड (कड)(१)(क) को प्रावधान अनुसार समेत निज सो अवधिको लागि गैर बासिन्दा भएको हुँदा आयको स्रोत नेपाल पनि नभएको हुँदा सो आय नेपालको निर्धारणयोग्य आयमा समावेश गर्नु पर्दैन ।

बासिन्दा व्यक्तिको एक भन्दा बढी रोजगारी भएको ।

उदाहरण १७.१३.४: मानौं, भाइराजा भन्ने व्यक्ति कुनै एक वित्तीय संस्थामा मुख्य प्रबन्धकको रूपमा कार्य गर्दै आइरहेका छन् । निज उक्त संस्थाको अलावा, एक क्याम्पसमा Account विषय पनि अध्यापन गराउँदा रहेछन् । निजले आ.व.२०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेका रहेछन् ।

तलब मासिक रु.६०,०००।-

दर्शै खर्च रु.६०,०००।-

शैक्षिक भत्ता रु.५,०००।- प्रति महिना

महंगी भत्ता रु.५,०००।- प्रति महिना

बोनस रु.६०,०००।-

क्याम्पस अध्यापनबाट तलब रु.१०,०००।- प्रति महिना

- निजलाई कार्यालय तथा व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि एक ड्राइभरसहितको कार उपलब्ध गराएको रहेछ ।
- ड्राइभरको मासिक तलब तथा भत्ता रु.८,०००।- रहेछ ।
- उक्त मुख्य प्रबन्धकको गाडीको लागि मासिक पेट्रोल खर्च सरदर रु.१०,०००।- लाग्दो रहेछ र सो कारको लागि आर्थिक वर्ष २०७६।७७ मा रु.२५,०००।- को मर्मत खर्च लागेको रहेछ ।
- निजलाई कार्यालयले आवास व्यवस्थासमेत उपलब्ध गराइएको रहेछ ।
- निजलाई निजको आवासमा जडान गरिएको टेलिफोन खर्च बापत रु.२,०००।- प्रति महिना कार्यालयले उपलब्ध गराउने गरेको रहेछन् सोमध्ये ५०% व्यक्तिगत टेलिफोन खर्च रहेछ ।
- निजको आवासमा रेखदेख गर्नको लागि एकजना सेक्युरिटी गार्ड उपलब्ध गराएको र निज गार्डलाई प्रति महिना रु.६०००।- उपलब्ध गरेको रहेछ । गार्ड प्रयोग गरेबापत निजको मासिक तलबबाट रु.३,०००।- कट्टा गर्ने गरिएको रहेछ ।
- निजले आवास ऋण बापत कार्यालयबाट ५% दरले ब्याज तिर्ने गरी रु.३०,००,०००।- को कर्जा वर्षभरि उपभोग गरेका रहेछन् । उक्त संस्थाले यस्तै किसिमको कर्जा अन्य ऋणीलाई दिँदा औसत ८% का दरले ब्याज लिने गरेको रहेछ ।
- निजले २०७६ मंसिर महिनामा घरबिदा बापत एक महिनाको तलब पनि प्राप्त गरेका रहेछन् ।
- कार्यालयले निजले खाइपाई आएको तलबको १०% र सोमा त्यत्तिनै रकम थप गरी कर्मचारी सञ्चय कोषमा जम्मा गरिदिने गरेको र निज आफैले नागरिक लगानी कोषमा प्रतिमहिना रु.२०,०००।- का दरले जम्मा गर्ने गरेका रहेछन् ।
- निजले विभागबाट स्वीकृति प्राप्त कर छुट हुने संस्थालाई रु.६०,०००।- चन्दा दिएका रहेछन् ।
- निजले आफ्नो रु.२,५०,०००।- बराबरको र आफ्नो श्रीमतीको रु.१,५०,०००।- बराबरको जीवन बीमा नेपाल बीमा संस्थानमा गरेका रहेछन् र सो बापत आ.व. २०७६।७७ मा क्रमशः रु.१९,०००।- तथा रु.१४,०००।- प्रिमियम तिरेका रहेछन् ।
- निजले सो आ.व.मा मा त्रि.वि.शिक्षण अस्पतालमा स्वास्थ्योपचार बापत रु.२०,०००।- खर्च गरेका रहेछन् ।

- निजले सो आ.व.मा दम्पती हुन छनौट गरेका रहेछन् ।

निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार गरी आय विवरण पेश गर्नु पर्दछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
तलब		७,२०,०००।-
दशै खर्च		६०,०००।-
शैक्षिक भत्ता		६०,०००।-
महंगी भत्ता		६०,०००।-
बोनस		६०,०००।-
गाडी सुविधा		३,६००।-
डाइभरको तलब	नलाग्ने	
पेट्रोल खर्च	नलाग्ने	
मर्मत खर्च	नलाग्ने	
आवास सुविधा		१४,४००।-
टेलिफोन खर्च (२०००X१२X५०%)		१२,०००।-
सेक्युरीटी गार्ड सुविधा (६,०००-३,०००)X१२		३६,०००।-
कर्जा सुविधा (८%-५%)X३०,००,०००		९०,०००।-
घरविदा बापत तलब		६०,०००।-
अवकाश कोषमा योगदान		७२,०००।-
वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त कुल रोजगारीको आय		१२,४८,०००।-
क्याम्पस अध्यापनबाट प्राप्त तलब		१,२०,०००।-
रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		१३,६८,०००।-
<u>छुट रकम:</u>		
छुट पाउने अवकाश योगदान		(३,००,०००।-)
वास्तविक योगदान		
रोजगारदाताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट नागरिक लगानी कोषमा	२,४०,०००।-	
जम्मा अवकाश योगदान	३,८४,०००।-	
निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाई	४,५६,०००।-	
अधिकतम सीमा	३,००,०००।-	
समायोजित करयोग्य आय (१३,६८,००० - ३,००,०००)	१०,६८,०००।-	
चन्दा खर्च		(५३,४००।-)
समायोजित करयोग्य आयको ५% ले	५३,४००।-	
वास्तविक चन्दा खर्च	६०,०००।-	

अधिकतम सीमा	१,००,०००।-	
करयोग्य आय		१०,१४,६००।-
जीवन बीमा प्रिमियम बापत घटाउन पाउने		(२५,०००।-)
आफ्नो र आफ्नो श्रीमतीको लागि तिरेको प्रिमियम	३३,०००।-	
अधिकतम सीमा	२५,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		९,८९,६००।-
करको गणना		
रु.४,५०,०००।- सम्म (दम्पती) १% ले	४,५००।-	आ.व. २०७६।७७
रु.१,००,०००।- मा १०% ले	१०,०००।-	
रु.२,००,०००।- मा २०% ले	४०,०००।-	
बाँकी रु.२,३९,६००।- मा ३०% ले	७१,८८०।-	
जम्मा	१,२६,३८०।-	
न्यून: औषधि खर्च मिलान	७५०।-	
जम्मा कर दायित्व		१,२५,६३०।-

निज भाइराजाले स्वीकृत औषधोपचारमा रु.२०,०००।- खर्च गरेको र सोको १५% ले हुन आउने रकम रु.३,०००।- मध्ये रु.७५०।- यस वर्ष कर मिलान दाबी गरी बाँकी रहन आएको रु.२,२५०।- आगामी वर्षमा दाबी मिलान गर्न सक्दछन् । निजले आफैले अवकाश योगदान गरेको रकम र चन्द्रा बापतको रकम घटाउन दाबी गरेकोले र एकै पटक दुईवटा रोजगारदाता भएकोले आय विवरण दाखिला गर्नु पर्छ ।

वासिन्दा व्यक्तिको व्यवसाय तथा रोजगारीको आय भएको ।

उदाहरण १७.१३.५: मानौं, माथि उदाहरण १७.१४.४ मा निज भाइराजाको एक एकलौटी फर्म समेत रहेको र उक्त फर्मले रु.२,००,०००।- सबै खर्च कटाई नाफा आर्जन गरेको रहेछ भने निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आय र करको गणना निम्नानुसार गर्नु पर्दछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
व्यवसायको आय		२,००,०००।-
रोजगारीको आय (उदाहरण १७.१४.४ बमोजिम)		१३,६८,०००।-
निर्धारणयोग्य आय		१५,६८,०००।-
<u>छुट रकम:</u>		
छुट पाउने अवकाश योगदान		(३,००,०००।-)
वास्तविक योगदान		
रोजगारदाताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट नागरिक लगानी कोषमा	२४०,०००।-	

जम्मा अवकाश योगदान	३,८४,०००।-	
निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाई	५,२२,६६६/६६	
अधिकतम सीमा	३,००,०००।-	
समायोजित करयोग्य आय (१५,६८,००० -३००,०००)	१२,६८,०००।-	
चन्दा खर्च		(६०,०००।-)
समायोजित करयोग्य आयको ५% ले	६३,४००।-	
वास्तविक चन्दा खर्च	६०,०००।-	
अधिकतम सीमा	१,००,०००।-	
करयोग्य आय		१२,०८,०००।-
जीवन बीमा प्रिमियम		(२५,०००।-)
आफ्नो र आफ्नो श्रीमतीको लागि तिरेको प्रिमियम	३३,०००।-	
अधिकतम सीमा	२५,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		११,८३,०००।-
करको गणना		
रु.४,५०,०००। सम्म (दम्पती) १% ले	४,५००।-	आ.व. २०७६।७७
रु.१,००,०००।- मा १०% ले	१०,०००।-	
रु.२,००,०००।- मा २०% ले	४०,०००।-	
बाँकी रु.४,३३,०००।- मा ३०% ले	१,२९,९००।-	
जम्मा रु.	१,८४,४००।-	
न्यून: औषधि खर्च मिलान	७५०।-	
जम्मा कर दायित्व रु.		१,८३,६५०।-

नोटः

१. निज भाइराजाले स्वीकृत औषधोपचारमा रु.२०,०००।- खर्च गरेको र सोको १५% ले हुन आउने रकम रु.३,०००।- मध्ये रु.७५०।- यस वर्ष कर मिलान दावी गरी बाँकी रहन आएको रु.२,२५०।- आगामी वर्षमा दावी मिलान गर्न सक्दछन् ।
२. निज भाइराजाको व्यवसायमा आय नभई नोक्सानी भएको अवस्थामा व्यवसायको नोक्सानी रोजगारीको आयबाट कट्टा गर्न पाईदैन तर त्यस्तो नोक्सानी आगामी ७ वर्षसम्म सार्न (Carry Forward) गर्न पाइन्छ ।

वासिन्दा व्यक्तिको व्यवसाय, रोजगारी तथा लगानीको आय भएको ।

उदाहरण १७.१३.६: मानौ, उदाहरण १७.१४.४ तथा १७.१४.५, मा भाइराजाले आ.व.२०७०।७१ मा सूचीकृत कम्पनीको शेयर बिक्री गरेको (गैर व्यावसायिक करयोग्य सम्पत्तिको निःसर्ग) र सो बिक्रीमा निजलाई रु.२,५०,०००।- लाभ भएको रहेछ भने निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आय र करको गणना निम्नानुसार गर्नु पर्दछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
व्यवसायको आय		२,००,०००।-
रोजगारीको आय (उदाहरण १७.१४.४ बमोजिम)		१३,६८,०००।-
लगानीको आय		२,५०,०००।-
निर्धारणयोग्य आय		१८,१८,०००।-
छुट रकम:		
छुट पाउने अवकाश योगदान		(३,००,०००।-)
बास्तविक योगदान		
रोजगारदाताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट सञ्चयकोषमा	७२,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट नागरिक लगानी कोषमा	२,४०,०००।-	
जम्मा अवकाश योगदान	३,८४,०००।-	
निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाई	५,२२,६६६।-	
अधिकतम सीमा	३,००,०००।-	
समायोजित करयोग्य आय (१८,१८,००० -३००,०००)		१५,१८,०००।-
चन्दा खर्च		(६०,०००।-)
समायोजित करयोग्य आयको ५% ले	७५,९००।-	
बास्तविक चन्दा खर्च	६०,०००।-	
अधिकतम सीमा	१,००,०००।-	
करयोग्य आय		१४,५८,०००।-
जीवन बीमा प्रिमियम		(२५,०००।-)
आफ्नो र आफ्नो श्रीमतीको लागि तिरेको प्रिमियम	३३,०००।-	
अधिकतम सीमा	२५,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		१४,३३,०००।-
करको गणना		
रु.४,५०,०००।- सम्म (दम्पती) १% ले	४,५००।-	आ.व. २०७६।७७
रु.१,००,०००।- मा १०% ले	१०,०००।-	
रु.२,००,०००।- मा २०% ले	४०,०००।-	
गैर व्यवसायिक करयोग्य लाभ बाहेक बाँकी रु.४,३३,०००।- (१४,३३,०००-२,५०,०००- ४,५०,०००-१,००,०००- २,००,०००।-) मा ३०% ले	१,२९,९००।-	

गैरव्यावसायिक करयोग्य सम्पत्तिको निसर्गको लाभ रु.२,५०,०००।-मा ५% का दरले	१२,५००।-	
जम्मा	१,९६,९००।-	
न्यून: औषधि खर्च मिलान	७५०।-	
जम्मा कर दायित्व		१,९६,१५०।-

नोट:

१. निज भाइराजाले स्वीकृत औषधोपचारमा रु.२०,०००।- खर्च गरेको र सोको १५% ले हुन आउने रकम रु.३,०००।- मध्ये रु.७५०।- यस वर्ष कर मिलान दाबी गरी बाँकी रहन आएको रु.२,२५०।- आगामी वर्षमा दाबी मिलान गर्न सक्दछन् ।
२. निज भाइराजाको व्यवसायमा आय नभई नोक्सानी भएको अवस्थामा व्यवसायको नोक्सानी रोजगारीको आयबाट कट्टा गर्न पाईदैन तर लगानीमा भएको आयबाट भने कट्टा गर्न पाइन्छ ।
३. निज भाइराजाको गैर व्यावसायिक करयोग्य सम्पत्तिको निःसर्गमा आय नभई नोक्सानी भएको अवस्थामा त्यस्तो नोक्सानी व्यवसायको वा रोजगारीको आयबाट कट्टा गर्न पाईदैन तर त्यस्तो नोक्सानी अनन्तकालसम्म सार्न (Carry Forward) पाइन्छ ।

योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष ऐन, २०७४ बमोजिम स्थापना भएको सामाजिक सुरक्षा कोषमा योगदान गर्ने बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्ति भएमा ।

उदाहरण १७.१३.७: मानौ, लक्ष्मीकुमार रिमाल भन्ने व्यक्ति कुनै एक वाणिज्य बैंकमा मुख्य प्रबन्धकको रूपमा कार्य गर्दै आइरहेका रहेछन् । निजले आ.व.२०७६।७७ मा निम्नानुसारको आय रोजगारदाताबाट प्राप्त गरेका रहेछन् ।

तलब मासिक रु.२,००,०००।-

दशै खर्च रु.२,००,०००।-

शैक्षिक भत्ता रु.१०,०००।- प्रति महिना

महंगी भत्ता रु.१०,०००।- प्रति महिना

बोनस रु.२,००,०००।-

- निजलाई कार्यालय तथा व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि एक ड्राइभर सहितको कार उपलब्ध गराएको रहेछ ।
- ड्राइभरको मासिक तलब तथा भत्ता रु.२०,०००।- रहेछ ।
- उक्त मुख्य प्रबन्धकको गाडीको लागि मासिक पेट्रोल खर्च सरदर रु.१०,०००।- लाग्दो रहेछ र सो कारको लागि आर्थिक वर्ष २०७६।७७ मा रु.४०,०००।- को मर्मत खर्च लागेको रहेछ ।
- निजलाई कार्यालयले आवास व्यवस्था समेत उपलब्ध गराइएको रहेछ ।
- निजलाई निजको आवासमा जडान गरिएको टेलिफोन खर्च बापत रु.६,०००।-प्रति महिना कार्यालयले उपलब्ध गराउने गरेको रहेछन् सोमध्ये ५०% व्यक्तिगत टेलिफोन खर्च रहेछ ।
- निजको आवासमा रेखदेख गर्नको लागि एकजना सेक्युरिटी गार्ड उपलब्ध

गराएको र निज गार्डलाई प्रति महिना रु.१६,०००/- उपलब्ध गरेको रहेछ । गार्ड प्रयोग गरेबापत निजको मासिक तलबबाट रु.८,०००/- कट्टा गर्ने गरिएको रहेछ ।

- निजले आवास ऋण बापत कार्यालयबाट ५% दरले ब्याज तिर्नेगरी रु.३०,००,०००/- को कर्जा वर्षभरि उपभोग गरेका रहेछन् । उक्त संस्थाले यस्तै किसिमको कर्जा अन्य ऋणीलाई दिंदा औसत ८% का दरले ब्याज लिने गरेको रहेछ ।
- निजले २०७६ मंसिर महिनामा घरबिदा बापत एक महिनाको तलब पनि प्राप्त गरेका रहेछन् ।
- कार्यालयले निजले खाइपाई आएको तलबको १०% र सोमा त्यत्तिनै रकम थप गरी योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोषमा जम्मा गर्ने गरेको रहेछ एवम् निज आफैले नागरिक लगानी कोषमा प्रतिमहिना रु.२०,०००/- का दरले जम्मा गर्ने गरेका रहेछन् ।
- निजले आफ्नो रु.५,००,०००/- बराबरको जीवन बीमा नेपाल बीमा संस्थानमा गरेका रहेछन् र सो बापत आ.व.२०७६।७७ मा निजले रु.३०,०००/- प्रिमियम दाखिला गरेका रहेछन ।
- निजले सो आ.व.मा स्वास्थ्य बीमा बापत रु.२०,०००/- प्रिमियम दाखिला गरेका रहेछन ।

निजको निर्धारणयोग्य आय, करयोग्य आयको गणना निम्नानुसार गरी आय विवरण पेस गर्नु पर्दछ ।

विवरण	रकम रु.	रकम रु.
तलब		२४,००,०००/-
दशै खर्च		२,००,०००/-
शैक्षिक भत्ता		१,२०,०००/-
महँगी भत्ता		१,२०,०००/-
बोनस		२,००,०००/-
गाडी सुविधा		१२,०००/-
डाइभरको तलब	नलाग्ने	
पेट्रोल खर्च	नलाग्ने	
मर्मत खर्च	नलाग्ने	
आवास सुविधा		४८,०००/-
टेलिफोन खर्च (६०००X१२X५०%)		३६,०००/-
सेक्युरिटी गार्ड सुविधा (१६,०००-८,०००)X१२		९६,०००/-
कर्जा सुविधा (८%-५%)X३०,००,०००		९०,०००/-
घरबिदा बापत तलब		२,००,०००/-
सामाजिक सुरक्षा कोषमा योगदान		२,४०,०००/-

रोजगारीको निर्धारणयोग्य आय		३७,६२,०००।-
छुट रकम:		
छुट पाउने सामाजिक सुरक्षा कोषमा योगदान		(५,००,०००।-)
वास्तविक योगदान		
रोजगारदाताबाट सामाजिक सुरक्षा कोषमा	२,४०,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट सामाजिक सुरक्षा कोषमा	२,४०,०००।-	
रोजगारकर्ताबाट नागरिक लगानी कोषमा	२,४०,०००।-	
जम्मा अवकाश योगदान	७,२०,०००।-	
निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाई	१२,५४,०००।-	
अधिकतम सीमा	५,००,०००।-	
करयोग्य आय		३२,६२,०००।-
जीवन बीमा प्रिमियम बापत घटाउन पाउने		(२५,०००।-)
आफ्नो लागि तिरेको प्रिमियम	३०,०००।-	
अधिकतम सीमा	२५,०००।-	
स्वास्थ्य बीमा प्रिमियम बापत घटाउन पाउने		(२०,०००।-)
स्वास्थ्य बीमाको लागि तिरेको प्रिमियम	२०,०००।-	
अधिकतम सीमा	२०,०००।-	
करयोग्य आय (करको गणनाको लागि)		३२,१७,०००।-
करको गणना		
रु.४,००,०००।- सम्म कर नलाग्ने		आ.व. २०७६।७७
बाँकी रु.१,००,०००।- मा १०% ले	१०,०००।-	
बाँकी रु.२,००,०००।- मा २०% ले	४०,०००।-	
बाँकी रु.१३,००,०००।- मा ३०% ले	३,९०,०००।-	
बाँकी रु.१२,१७,०००।- मा ३६% ले	४,३८,१२०।-	
जम्मा रु.	८,७८,१२०।-	
जम्मा कर दायित्व रु.		८,७८,१२०।-

नोट:

१. लक्ष्मीकुमार रिमालले योगदानमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कोष ऐन, २०७४ बमोजिम स्थापना भएको सामाजिक सुरक्षा कोषमा र नागरिक लगानी कोषमा पनि अवकाश योगदान गरेको हुँदा सामाजिक सुरक्षा कोषमा गरेको योगदानको सीमा पाँच लाख रूपैयाँ वा निजको निर्धारणयोग्य आयको एक तिहाईमा जुन घटी हुन्छ, सो रकमसम्म मात्र करयोग्य आयबाट घटाउन पाउँदछ । नागरिक लगानी कोष र सामाजिक सुरक्षा कोष दुवैमा गरेको अवकाश योगदानको सुविधा उपयोग गर्न निजले पाउँदैनन् ।