

Dr Rupal Patel
Associate Professor
BJVM

Salary

Illustration 1: Mr. X is employed in ABC Ltd. since 01.07.2007 in the pay scale of 11,000 – 500 – 14,500 – 1200 – 20,500 – 1,500 – 28,000. The employer has paid dearness allowance @ 20% of his basic pay from 01.04.2019 to 30.09.2019 and thereafter dearness allowance was allowed @ 25% of basic pay. Compute his Income under the head Salary for Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન ૧: મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં ૧/૦૭/૨૦૦૭ના રોજ ૧૧,૦૦૦ – ૫૦૦ – ૧૪,૫૦૦ - ૧૨૦૦ – ૨૦,૫૦૦ – ૧૫૦૦ - ૨૮,૦૦૦ ના પગાર ધોરણે નોકરી પર જોડાયા. માસિક તેમને મોંઘવારી ભથ્થું મૂળ પગાર ના ૨૦% પ્રમાણે તા. ૧ /૦૪/ ૨૦૧૯ થી ૩૦ / ૦૯ /૨૦૧૯ સુધી ચુકવ્યું અને ત્યાર બાદ ૨૫ % પ્રમાણે ચુકવ્યું. તેનું આ . વ ૨૦૨૦ -૨૧ ની પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 2: Mr. X joins ABC Ltd. on 1st July' 2010 in the pay scale of 20,000 – 500 – 25,000 – 700 – 30,600 – 1,000 – 37,600. The company has allowed him dearness allowance @ 5% of the basic pay from 01.04.2019 upto 30.06.2019 and thereafter dearness allowance was allowed @ 11% of the basic pay but upto 31.12.2019 and after that dearness allowance was allowed @ 18% of the basic pay. Compute his Income under the head Salary for the Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન ૨ : મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં ૧/૦૭/૨૦૧૦ ના રોજ ૨૦,૦૦૦ – ૫૦૦ – ૨૫,૦૦૦ – ૭૦૦ – ૩૦,૬૦૦ – ૧૦૦૦ - ૩૭,૬૦૦ ના પગાર ધોરણે નોકરી પર જોડાયા. માસિક તેમને મોંઘવારી ભથ્થું મૂળ પગાર ના ૫% પ્રમાણે તા. ૧ /૦૪/ ૨૦૧૯ થી ૩૦ / ૦૬ /૨૦૧૯ સુધી ચુકવ્યું અને ત્યાર બાદ ૧૧ % પ્રમાણે તા ૩૧/૧૨/૨૦૧૯ સુધી ચુકવ્યું અને ત્યાર બાદ ૧૮% પ્રમાણે ચુકવ્યું. તેનું આ . વ ૨૦૨૦ -૨૧ ની પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 3:

Mr. X is employed in ABC Ltd. getting basic pay Rs. 60,000 p.m. and dearness allowance Rs. 10,000 p.m. (forming part of salary). Employer has paid bonus Rs. 20,000 during the year. Commission was allowed @ 2% of sales turnover of Rs.50,00,000. The employer and employee both are contributing Rs. 11,000 p.m. (each) to the Recognized provident fund. During the year interest of Rs. 1,00,000 was credited to the RPF @ 10% p.a. Compute Income under the head Salary of Mr. X for A.Y. 2020-21.

પ્રશ્ન ૩: મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી પર જોડાયા ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ .૬૦,૦૦૦ અને મોંઘવારી ભથ્થું (પગાર ના ભાગ રૂપે) રૂ. ૧૦,૦૦૦ માસિક હતું. વર્ષ દરમિયાન માસિક રૂ. ૨૦,૦૦૦ બોનસ ચુકવ્યું. વર્ષ દરમિયાન તેમના દ્વારા થયેલ વેચાણ રૂ .૫૦,૦૦,૦૦૦ હતું જેના પર તેને 2% કમીશન મળવાપાત્ર છે . કર્મચારી અને માસિક બંને એ માન્ય પ્રોવિડન્ટ ફંડ માં માસિક રૂ. ૧૧,૦૦૦ નો ફાળો આપ્યો હતો . વાર્ષિક ૧૦% ના દરે વર્ષ દરમિયાન માન્ય પ્રોવિડન્ટ ફંડ માં જમા થયેલ વ્યાજ રૂ. ૮,૮૦૦ હતું. તેનું આ . વર્ષ ૨૦૨૦ -૨૧ ની પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 4 : Mr. X retired from ABC Ltd. and received RPF balance as given below: Employer Contribution 5,00,000 - 15%

Employee contribution 5,00,000 - 15%

Interest employer contribution 1,00,000 - 10% p.a.

Interest employee contribution 1,00,000 - 10% p.a. The employee has not complied with even a single condition prescribed for this purpose, taxable amount shall be.

પ્રશ્ન ૪: મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માંથી નિવૃત્ત થાય છે અને નીચે મુજબ માન્ય પ્રોવિડન્ટ ફંડ મેળવે છે :
માસિક નો ફાળો રૂ .૫,૦૦,૦૦૦ – ૧૫%

કર્મચારીનો ફાળો રૂ. ૫,૦૦,૦૦૦ – ૧૫%

માલિક નો ફાળા પર વ્યાજ ૧,૦૦,૦૦૦ - ૧૦%

કર્મચારીના ફાળા પર વ્યાજ ૧,૦૦,૦૦૦ – ૧૦%. કર્મચારીએ આ હેતુ માટે કોઈ શરત નું પાલન કર્યું નથી , તો કરપાત્ર રકમ શોધો .

Illustration 5 : Mr. X is employed in ABC limited basic pay `70,000 per month, D.A. `30,000 per month , Bonus `50,000 and commission @ 1% on sales turnover of `100 Lakh. Employer has contributed `18,000 per month to Unrecognized provident fund and employee has also contributed an equal amount. During the year Interest of `2,00,000 was credited on employee plus employer contribution @ 10% per annum. Compute his Income under the head Salary .

પ્રશ્ન ૫ : મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી પર જોડાયો ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ .૭૦,૦૦૦ હતો , મોંઘવારી ભથ્થું માંસિક રૂ. ૩૦,૦૦૦ હતું , બોનસ રૂ. ૫૦,૦૦૦ હતું અને વર્ષ દરમિયાન તેમના દ્વારા થયેલ વેચાણ રૂ .૧૦૦ લાખ હતું જેના પર તેને ૧ % કમીશન મળવાપાત્ર છે .અમાન્ય પ્રોવિડન્ટ ફંડ માં માલિક નો ફાળો માસિક રૂ. ૧૮,૦૦૦ હતો અને કર્મચારીનો ફાળો પણ એટલોજ હતો. વાર્ષિક ૧૦% ના દરે વર્ષ દરમિયાન અમાન્ય પ્રોવિડન્ટ ફંડ માં જમા થયેલ વ્યાજ રૂ.૨,૦૦,૦૦૦ બંને ના ફાળા પર મળ્યું હતું . તેની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 6: Mr. X is employed in ABC Ltd. getting basic pay `20,000 p.m., dearness allowance `7,000 p.m. and half of the dearness allowance forms the part of salary for the purpose of retirement benefits. The employer has paid bonus @ `500 p.m., commission @ 1% on the sales turnover of `20 lakhs. The employer paid him house rent allowance `6,000 p.m. Employee has paid rent `7,000 p.m. and was posted at Agra. Compute his **Taxable Income under the head Salary** for the Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન ૬ : મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી પર જોડાયો ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ .૨ ૦,૦૦૦ હતો , મોંઘવારી ભથ્થું માંસિક રૂ. ૭ ,૦૦૦ હતું જેમાંથી અડધું મોંઘવારી ભથ્થું નિવૃત્તિ ના લાભ હેઠળ પગારના ભાગ રૂપે હતું. માલિકે તેને બોનુસ માસિક રૂ. ૫૦૦ અને કમીશન વર્ષ દરમિયાન તેમના દ્વારા થયેલ વેચાણ રૂ .૨૦ લાખના ૧ % મળે છે.માલિક તેને માસિક રૂ. ૬,૦૦૦ ઘર ભાડા ભથ્થું ચુકવતો હતો. કર્મચારી તેનું માસિક રૂ.૭,૦૦૦ ભાડું ચુકવતો હતો અને તે આગ્રામાં કામ કરતો હતો. તેનું આ . વર્ષ ૨૦૨૦ - ૨૧ ની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 7 : Compute taxable amount of house rent allowance in the following cases:

Name of the employee	Mr. A	Mr. B	Rent paid	Mr. D
Basic Pay	20,000 p.m.	20,000 p.m.	20,000 p.m.	20,000 p.m.
House rent allowance	5,000 p.m.	5,000 p.m.	5,000 p.m.	5,000 p.m.
Rent paid	1,500 p.m	12,000 p.m	14,000 p.m	Nil
Place of residence	Delhi	Delhi	Delhi	Delhi

પ્રશ્ન ૭ : નીચેની વિગતો પરથી કરપાત્ર ઘર ભાડા ભથ્થું શોધો :

કર્મચારી નું નામ	મિ અ ચૂકવેલ ભાડું	મિ બ	મિ ક	મિ ડ
મૂળ પગાર	20,000 માસિક	20,000 માસિક	20,000 માસિક	20,000 માસિક
ઘર ભાડા ભથ્થું	5,000 માસિક	5,000 માસિક	5,000 માસિક	5,000 માસિક
ચૂકવેલ ભાડું	1,500 માસિક	12,000 માસિક	14,000 માસિક	---
રહેઠાણનું સ્થળ	દિલ્હી	દિલ્હી	દિલ્હી i	દિલ્હી

Illustration 8:

Mr. X is employed in ABC Ltd. getting basic pay `20,000 p.m. but it was increased to `30,000 p.m. w.e.f. 01.09.2019. The employer was paying him house rent allowance `6,000 p.m. but it was decreased to `3,000 p.m. w.e.f. 01.11.2019. The employee was paying rent `4,000 p.m. but it was increased to `7,000 p.m. w.e.f. 01.12.2019. The employee was posted at Amritsar but was transferred to Calcutta w.e.f. 01.02.2020. The employee has resigned w.e.f. 01.03.2020. Compute his taxable amount of house rent allowance for the Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન ૮: મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી પર જોડાયો ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ. ૨૦,૦૦૦ હતો, જે ૧/૦૯/૨૦૧૯ થી વધીને રૂ. ૩૦,૦૦૦ માસિક થયો હતો. માસિક તેને ઘર ભાડા ભથ્થું માસિક રૂ. ૬,૦૦૦ ચૂકવતા હતા જે ૧/૧૧/૨૦૧૯ થી ઘટાડી ને માસિક રૂ. ૩,૦૦૦ કર્યા હતા. કર્મચારી માસિક રૂ. ૪,૦૦૦ ભાડું ચૂકવતો હતો જે વધીને માસિક રૂ. ૭,૦૦૦ ૧/૧૨/૨૦૧૯ થી થયું હતું. મિ. ક્ષ અમૃતસરમાં નોકરી કરતો હતો જેની બદલી ૧/૦૨/૨૦ માં કલકત્તા થય હતી. કર્મચારીએ ૧/૦૩/૨૦ ના રોજ રાજનામું આપ્યું હતું. ઉપર ની વિગતો પરથી કરપાત્ર ઘર ભાડા ભથ્થું શોધો.

Illustration: (H.W)

Mr. X is employed with XY Ltd. on a basic salary of `10,000 p.m. He is also entitled to Dearness allowance @ 100% of basic salary, 50% of which is included in salary as per terms of employment. The company gives him house rent allowance of 6,000 p.m. which was increased to ` 7,000 p.m. with effect from 01.01.2020. He also got an increment of ` 1,000 p.m. in his basic salary with effect from 01.02.2020. Rent paid by him during the previous year 2019-20 is as under:
April and May, 2019 - Nil, as he stayed with his parents.

June to October, 2019 - ` 6,000 p.m. for an accommodation in Ghaziabad.

November, 2019 to March, 2020 - ` 8,000 p.m. for an accommodation in Delhi.
Compute the gross salary for Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન: (H.W)

મિ. ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી પર જોડાયો ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ. ૧૦,૦૦૦ હતો. તેને મૂળપગાર ના ૧૦૦% મોંઘવારી ભથ્થું મળવાપાત્ર છે, જેમાંથી ૫૦ % નોકરી ની શરતો મુજબ પગાર માં સમાવેશ થયેલ છે. કંપની તેને માસિક રૂ. ૬૦૦૦ ઘર ભાડાં ભથ્થું ચુકવે છે, ૧-૧-૨૦૨૦ થી વધી ને માસિક રૂ. ૭૦૦૦ કરવામાં આવ્યા હતા. તેને તા. ૧-૨-૨૦૨૦ થી રૂ. ૧૦૦૦ નો ઈજાફો મૂળ પગાર માં આપવામાં આવ્યો હતો. પાછલુવર્ષ ૨૦૧૯-૨૦ માં તેને ભાડું નીચે મુજબ ચુકવ્યું :

એપ્રિલ થી મે, ૨૦૧૯ – શૂન્ય પોતાના વાલી સાથે રહેતો હતો

જુન થી ઓક્ટોબર, ૨૦૧૯ – રૂ. ૬૦૦૦ માસિક ગાઝીયાબાદમાં રહેતો હતો

નવેમ્બર, ૨૦૧૯ થી માર્ચ, ૨૦૨૦ – રૂ. ૮૦૦૦ માસિક દિલ્હીમાં રહેતો હતો.

તેની આકારણી વર્ષ ૨૦૨૦-૨૧ માટે ની કરપાત્ર પગાર ની આવક શોધો.

Illustration: (H.W)

Mr. X is employed with XYZ Ltd. on a basic salary of `10,000 p.m. He is also entitled to Dearness allowance @ 100% of basic salary, 50% of which is included in salary as per terms of employment. The company gives him house rent allowance of ` 6,000 p.m. which was increased to ` 7,000 p.m. with effect from 01.01.2020. He also got an increment of ` 1,000 p.m. in his basic salary with effect from 01.02.2020. Rent paid by him during the previous year 2019-20 is as under:

April and May, 2019 - Nil, as he stayed with his parents.

June to October, 2019 - ` 6,000 p.m. for an accommodation in Ghaziabad.

November, 2019 to March, 2020 - ` 8,000 p.m. for an accommodation in Delhi.

Compute the gross salary for Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન (H.W):

મિ. ક્ષ 'XYZ' લિ. માં નોકરી પર જોડાયો ત્યારે તેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ. ૧૦,૦૦૦ હતો. તેને મળવાપાત્ર મોંઘવારી ભથ્થું મૂળ પગારના ૧૦૦% હતું, જેનો ૫૦% ભાગ નોકરીની શરતો મુજબ પગાર માં ગણાય છે. કંપની તેને ઘર ભાડા ભથ્થું માસિક રૂ. ૬,૦૦૦ ચુકવતી હતી જે વધીને ૧/૦૧/૨૦૨૦ ના રોજથી માસિક રૂ. ૭૦૦૦ થઈ ગઈ. તેને ૧/૦૨/૨૦૨૦થી તેના મૂળ પગાર માં માસિક રૂ. ૧,૦૦૦ ઈજાફો પણ મળ્યો. કર્મચારીએ નીચે મુજબ ભાડુની ચુકવણી કરી હતી:

એપ્રિલ- મે, ૨૦૧૯ માં શૂન્ય – તે પોતાના વાલી સાથે રહેતો હતો.

જુન થી ઓક્ટોબર, ૨૦૧૯ – માસિક રૂ. ૬,૦૦૦ ઘાઝીયાબાદમાં રહેતો હતો .

નવેમ્બર ૨૦૧૯ થી માર્ચ ૨૦૨૦ – માસિક રૂ. ૮,૦૦૦ દિલ્હીમાં રહેતો હતો .

તેના ગ્રોસ પગાર ની ગણતરી કરો.

Illustration 9 : Mr. X is employed in Central Government getting basic pay `18,000 p.m., dearness allowance `6,000 p.m. Employer has paid children education allowance `700 p.m. per child w.e.f. 01.09.2019 and hostel allowance of `1,000 p.m. for one child w.e.f. 01.10.2019.

Employer has paid transport allowance `1,700 p.m. w.e.f. 01.11.2019. Employer has paid house rent allowance `5,000 p.m. w.e.f. 01.01.2020.

The employee has resigned from 01.02.2020 and has taken up a new job w.e.f. 01.03.2020. He is getting basic pay `27,000 p.m. and house rent allowance `4,000 p.m. Compute his Taxable Income under the head salary for the Assessment Year 2020-21.

પ્રશ્ન ૯: મિ. ક્ષ કેન્દ્ર સરકાર નો કર્મચારી છે જેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ. ૧૮,૦૦૦, મોંઘવારી ભથ્થું માસિક રૂ. ૬,૦૦૦ હતું.

માલિકે ૧/૦૮/૨૦૧૮ થી માસિક રૂ.૭૦૦ એક બાળક માટે શિક્ષણ ભથ્થું ચુકવ્યું અને ૧/૧૦/૨૦૧૮ થી માસિક રૂ. ૧,૦ ૦૦ એક બાળક માટે હોસ્ટેલ ભથ્થું ચુકવ્યું હતું. માલિકે તેને વાહનવ્યવહાર ભથ્થું ૧/૧૧/૨૦૧૮ થી રૂ.૧,૭૦૦ ચુકવ્યું હતું. તા . ૧/૦૧/૨૦૨૦ થી માલિકે તેને ઘર ભાડા ભથ્થું માસિક રૂ.૫,૦૦૦ ચુકવ્યું હતું .
મિ. ક્ષ એ ૧/૦૨/૨૦૨૦ ના રોજ રાજીનામું આપીને તા. ૧/૦૩/૨૦૨૦ એ નવી નોકરીએ જોડાયો હતો.ત્યાં તેનો મૂળ પગાર રૂ.૨૭,૦૦૦ માસિક હતો અને ઘર ભાડા ભથ્થું માસિક રૂ.૪,૦૦૦ મળતું હતું. . તેની આ . વર્ષ ૨૦૨૦ -૨૧ ની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 10 :Mr. X is employed in central Government getting basic pay `30,000 p.m., dearness allowance `7,000 p.m., servant allowance `2,000 p.m., entertainment allowance `1,000 p.m., city compensatory allowance `600 p.m. Compute his Taxable Income under the head salary of Mr. X.

પ્રશ્ન ૧૦ : મિ. ક્ષ કેન્દ્ર સરકાર નો કર્મચારી છે જેનો મૂળ પગાર માસિક રૂ.૩૦,૦૦૦ , મોંઘવારી ભથ્થું માસિક રૂ.૭,૦૦૦ , નોકર નું ભથ્થું રૂ.૨૦૦૦ માસિક ,મનોરંજન ભથ્થું માસિક રૂ.૧૦૦૦, સિટી કોમ્પેન્સેટરી ભથ્થું માસિક રૂ.૬૦૦ હતું. તેની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 11: Mr. X receives the following emoluments during the previous year ending 31.03.2020. Basic pay ` 40,000 Dearness Allowance ` 15,000 Commission ` 10,000 Entertainment allowance ` 4,000 Medical allowance ` 10,000 Professional tax paid ` 3,000 (` 2,000 was paid by his employer) He has no other income. Determine the income from salary for A. Y. 2020-21, if Mr. X is a State Government employee.

પ્રશ્ન ૧૧ :મિ ક્ષને નીચે મુજબ પાછલાં વર્ષમાં ભથ્થાઓ મળતા હતા :
મૂળ પગાર રૂ.૪૦,૦૦૦ , મોંઘવારી ભથ્થું રૂ.૧૫,૦૦૦ ,કમિશન રૂ.૧૦,૦૦૦ ,મનોરંજન ભથ્થું રૂ.૪,૦૦૦ , મેડીકલ ભથ્થું રૂ.૧૦,૦૦૦ , વ્યવસાય વેરો રૂ.૩,૦૦૦ ભર્યો (રૂ. ૨,૦૦૦ માલિકે ચૂકવ્યા).
તેની આ . વર્ષ ૨૦૨૦ -૨૧ ની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો , જો તે રાજ્ય સરકાર નો કર્મચારી હોય તો.

Illustration 12: Mr. X employed in ABC Ltd. and getting basic pay ₹20,000 p.m., dearness allowance ₹ 10,000 p.m. and 50% of DA forms part of salary. Employer has paid bonus ₹ 1,000 p.m. commission ₹ 2,000 p.m. children education allowance ₹ 150 p.m. per child for 3 children and hostel allowance ₹ 500 p.m. for one child and entertainment allowance ₹ 500 p.m., transport allowance ₹ 1,800 p.m. Employer has paid professional tax ₹ 200 p.m. on behalf of the employee. Employer has provided him club facility and has paid membership fee ₹ 1,000 p.m. Employer has provided him rent free accommodation for which rent paid by employer is ₹ 11,000 p.m. Compute his taxable salary income for the A. Y. 2020-21.

પ્રશ્ન ૧૨: મિ ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી કરે છે અને તેને મૂળ પગાર માસિક રૂ.૨૦,૦૦૦ ,મોંઘવારી ભથ્થું માસિક રૂ.૧૦,૦૦૦ જેમાં ૫૦% મોંઘવારી ભથ્થું પગાર ના ભાગ રૂપે છે . માલિક તેને બોનસ રૂ.૧,૦૦૦ માસિક ,કમીશન રૂ. ૨,૦૦૦ માસિક ,બાળકો માટે શિક્ષણ ભથ્થું માસિક રૂ.૧૫૦ બાળક દીઠ ત્રણ બાળકો માટે અને હોસ્ટેલ ભથ્થું માસિક રૂ. ૫૦૦ એક બાળક માટે અને મનોરંજન ભથ્થું માસિક રૂ. ૫૦૦ , વાહનવ્યવહાર ભથ્થું માસિક રૂ.૧૮૦૦ ચુકવતા હતા. માલિકે કર્મચારી વતી વ્યવસાય વેરો માસિક રૂ.૨૦૦ ચૂકવ્યા હતા. માલિકે તેને ક્લબ ની સગવડ આપી હતી અને મેમ્બરશિપ ફી માસિક રૂ.૧૦૦૦ ચૂકવી હતી. માલિકે તેને ભાડા વગરના મકાનની સગવડ આપી હતી જેનું ભાડું માલિકે માસિક રૂ.૧૧,૦૦૦ ચૂકવ્યું હતું .
તેની આ . વર્ષ ૨૦૨૦ -૨૧ ની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

Illustration 13 : Mr. X is employed in ABC Ltd. getting basic pay ₹ 37,000 p.m., dearness allowance ₹ 32,000 p.m. The employer has provided him rent free accommodation at a place with population of 13 lakhs and the rent paid by the employer is ₹ 10,000 p.m. The employer has provided him furniture with original cost ₹ 1,50,000. However, the employer has discontinued the facility of rent free accommodation and furniture both w.e.f. 1st March, 2020. He has paid him house rent allowance ₹ 7,000 p.m. The

employee has shifted in his own house w.e.f. 01.03.2020. Compute Taxable salary income for the Assessment Year 2020-21.

(b) Presume in the above illustration the accommodation is owned by the employer.

પરન ૧૨: મિ ક્ષ 'અબક' લિ. માં નોકરી કરે છે અને તેને મૂળ પગાર માસિક રૂ. ૩૭,૦૦૦, મોંઘવારી ભથ્થું માસિક રૂ. ૩૨,૦૦૦ મળે છે. માલિકે તેને 13 લાખ ની વસ્તીવાળાં શહેર માં ભાડા વગરના મકાનની સગવડ આપી હતી જેનું ભાડું માલિકે માસિક રૂ. ૧૦,૦૦૦ ચૂકવ્યું હતું. માલિકે તેમને ફર્નીચર રૂ. ૧,૫૦,૦૦૦ ની કિંમતનું આપ્યું હતું. માલિકે ભાડા વગરના મકાનની સગવડ ફર્નીચર સહિત ૧લી માર્ચથી અંધ કર હતી. કર્મચારી ૧લી માર્ચથી પોતાના ઘરમાં રહેવા ગયો હતો. માલિકે તેને ઘર ભાડા ભથ્થું માસિક રૂ. ૭,૦૦૦ ચૂકવ્યું હતું.

તેની આ. વર્ષ ૨૦૨૦-૨૧ ની કરપાત્ર પગાર ની આવક ની ગણતરી કરો.

બ.) ઉપરના દાખલામાં એવું ધારો કે મકાન માલિકની માલિકનું હતું.