

Roll No.

(12/15-I)

5081

B. Com. (Gen./Voc.) EXAMINATION

(For Batch 2011 & 2012 Only)

(Fifth Semester)

INCOME TAX—I

BC-501

Time : Three Hours

Maximum Marks : 80

Note : Q. No. 1 is compulsory. Attempt any *four* questions out of *remaining* eight questions.
All questions carry equal marks.

1. (a) What is Casual Income ?
- (b) Explain partly agriculture and partly business income.
- (c) How do you treat the unrealised rent of the past recovered in the current previous year ?

(2-04) B-5081

P.T.O.

(d) What is less tax commercial securities ?

(e) State the salary for the purpose of computation of taxable value of rent-free accommodation.

(f) How do you calculate capital gain, on transfer by way of conversion of capital assets into stock in trade ?

(g) Who is a specified employee ?

(h) Distinguish between Tax Evasion and Tax Avoidance. $2 \times 8 = 16$

2. (a) The following are the taxable incomes of Mr. Karan for the previous year 2012-13 :

- | | Rs. |
|--|--------|
| (i) Income from Salary accrued and received in India | 40,000 |
| (ii) Profit of a hotel business at Melbourne (Australia) | 60,000 |
| (iii) Dividend declared in Perth (Australia) but received in India | 8,000 |

(iv) Income from transfer of a long term capital assets situated in India 40,000

(v) Interest on debentures of a company at Manchester (England), which was received in India 12,000

(vi) Interest received from Mr. George, a non-resident on the loan provided to him for his business carried on in India 10,000

(vii) Royalty received in Germany from Shri Kailash a resident in India for technical services provided for a business carried on in South Africa 40,000

(viii) Fees from an Indian company carrying on business at London from technical services rendered at London having been directly deposited by the company in his bank account in India 60,000

Compute Shri Karan's total income for the Assessment Year 2013-14, if he is

- (i) Resident (ii) Not Ordinarily Resident
(iii) Non-resident.

- (b) How do you determine the residential status of a Company in India ? 4

3. Mr. Abhimanyu is employed in a factory as a manager on a monthly salary of Rs. 30,000 plus a dearness allowance of Rs. 3,000 p.m. He is a member of an unrecognized provident fund to which he contributes 10% of his salary and his employer also contributes an equal amount. On 1st August, 2012 he resigned and joined another factory on the same date on a monthly salary of Rs. 40,000 plus a dearness allowance @ 10% of his salary. He received Rs. 1,00,000 (including Rs. 20,000 interest) from the unrecognized provident fund of which half the amount consisted of employers contributions and interest thereon. In his new employment, he contributed 15% of his salary

to a recognized provident fund while his employer contributed Rs. 42,000. He is also provided with an unfurnished rent free house by the second employer in a city (population 12 lakh), the municipal valuation of which is Rs. 2250 p.m.

Find out his taxable salary for the Assessment Year 2013-14 assuming that the salary is due on the first on the next month. 16

4. (a) Mr. A is the owner of house property in Delhi. It has been let out for Rs. 2,70,000 per annum. The municipal tax payable by the owner comes to Rs. 30,000 but the landlord has taken an agreement from the tenant stating that the tenant would pay the tax direct to the municipality. The landlord, however, bears the following expenses on tenant's amenities under an agreement : 12

Rs.

Water charges 3,000

Life Maintenance	3,000
Lighting of stairs	2,400
Gardener's salary	3,600

The landlord claims the following deductions :

	Rs.
Repairs	50,000
Land Revenue	6,000
Collection Charges	3,000

Compute the taxable income from the house property for the Assessment Year 2013-14.

- (b) Mention the exempted incomes from house property. 4

5. Abhishek is a resident of Chandigarh. He did not own any house and lived in a rented house. He had purchased gold for Rs. 2,00,000 in April, 1981. He sold this gold in July 2012 for Rs. 24,00,000 and invested the sale proceeds in August, 2012 in the purchase of two

B-5081

6

residential houses—one at Chandigarh for Rs. 14,00,000 and the other at Gurgaon for Rs. 10,00,000. Is he liable to pay tax on capital gains for the assessment year 2013-14 ? If so, determine the amount of capital gain liable to tax. Would it make any difference, if Abhishek :

- (a) invested the entire amount of Rs. 24,00,000 in purchase of only one residential house at Chandigarh ?
(b) invested Rs. 10,00,000 in the purchases of one residential house at Gurgaon and deposited the balance of Rs. 14,00,000 in a bank ?

The cost inflation in 1981-82 was 100 and in 2012-13 it was 852. 16

6. (a) Profit and Loss Account of a trader shows Net Profit of Rs. 85,000 after debiting the following items. Find out income from business for the Assessment Year 2013-14 :
(i) Payment of income tax Rs. 10,000 and income tax proceedings expenses Rs. 20,000.

(2-04) B-5081

7

P.T.O.

(ii) Interest on loan for taken for payment of income tax Rs. 5,000.

(iii) Sales Tax Rs. 5,000 and interest Rs. 1,000 for delay payment of sales tax.

(iv) Cash payment to a creditor Rs. 30,000.

(v) Municipal Tax Rs. 6,000, one third portion of the house is used for business and half portion is used for self resident and remaining portion is let out.

(vi) Income of Rs. 2,000 accrued during the previous year is not recorded in Profit and Loss Account.

Aforesaid net profit includes Rs. 5,000 for recovery of old bad debts, which were allowed by Income Tax Officer in past.

(b) In computing incomes from business what are the provisions relating to the following : 8

(i) Deductions allowable only on actual payment

(ii) Determination of profits and gains of business of plying, hiring or leasing goods carriages. 8

7. Discuss the provisions of the Income Tax Act regarding the following : 8+8=16

(i) Depreciation

(ii) Exempted Income.

8. Describe the method of computing income under the head 'Income from other Sources'. 16

9. What are the provisions of the Income Tax Act, regarding : 4×4=16

(i) Gratuity

(ii) House Rent Allowance

(iii) Medical facility

(iv) Capital Assets.

(Hindi Version)

नोट : प्रश्न क्र. 1 अनिवार्य है। शेष आठ प्रश्नों में से किन्हीं चार प्रश्नों के उत्तर दीजिए। सभी प्रश्नों के अंक समान हैं।

1. (अ) आकस्मिक आय क्या है ?
- (ब) अंशतः कृषि आय व अंशतः व्यावसायिक आय की व्याख्या कीजिए।
- (स) भूतकाल की न वसूल हुए किराये की रकम गत वर्ष में प्राप्त होने पर आप इस व्यवहार को कैसे करेंगे ?
- (द) कर-युक्त प्रतिभूतियाँ क्या हैं ?
- (इ) बिना किराये के मकान के मूल्यांकन की गणना हेतु वेतन का अर्थ बताइए।
- (फ) पूँजी सम्पत्तियों को रहतिये में परिवर्तन के रूप में हस्तान्तरण करने पर पूँजी लाभ की गणना कैसे करेंगे ?
- (ग) विशिष्ट कर्मचारी कौन हैं ?
- (ह) कर वंचन तथा कर बचाव में अंतर बताइए।

8×2=16

2. (अ) श्री करण की गत वर्ष 2012-13 को कर-योग्य आय निम्न है :

रु.

- (i) भारत में उपार्जित तथा प्राप्त वेतन से आय 40,000
- (ii) मेलबर्न (आस्ट्रेलिया) में होटल के व्यापार से लाभ 60,000
- (iii) पर्थ (आस्ट्रेलिया) में घोषित लाभांश जो भारत में प्राप्त हुआ 8,000
- (iv) भारत में स्थित एक दीर्घकालीन पूँजी सम्पत्ति के हस्तान्तरण से आय 40,000
- (v) मैनचेस्टर (इंग्लैण्ड) की एक कम्पनी के ऋणपत्रों पर ब्याज जो भारत में प्राप्त हुआ 12,000
- (vi) मिस्टर चार्ज, जो अनिवासी है को भारत में व्यापार करने के लिए दिये गये ऋण पर प्राप्त ब्याज 10,000
- (vii) जर्मनी में चल रहे व्यापार में प्रावधिक सेवाएं प्रदान करने के प्रतिफल में श्री कैलाश जो भारत में निवासी है, से जर्मनी में प्राप्त रॉयल्टी 40,000

(viii) लन्दन में व्यापार कर रही एक

भारतीय कम्पनी से प्राप्त फीस जो

लन्दन में प्राविधिक सेवाएं प्रदान

करने के प्रतिफल में है और जो

कि कम्पनी द्वारा भारत में उसके बैंक

खाते में सीधी जमा कर दी गई है 60,000

कर-निर्धारण वर्ष 2013-14 के लिए श्री करण

की कुल आय की गणना कीजिए, यदि वह

(i) निवासी है, (ii) असाधारण निवासी है, (iii)

अनिवासी है ।

(ब) भारत में कम्पनी का निवास-स्थान आप कैसे

निश्चित करेंगे ?

4

3. मिस्टर अभिमन्यु एक फैक्टरी में एक प्रबन्धक है,

उसको 30,000 रु. प्रति माह वेतन एवं 3,000 रु.

प्रति माह महंगाई भत्ता मिलता है । वह एक

अप्रमाणित प्रॉविडेण्ट फण्ड का सदस्य है जिसमें वह

अपने वेतन के 10% के बराबर अंशदान करता है

तथा नियोक्ता का अंशदान भी इतना ही है ।

1 अगस्त 2012 को उसने अपनी वर्तमान सेवा से

इस्तीफा दे दिया और उसी दिन एक दूसरी फैक्टरी

में 40,000 रु. प्रति माह वेतन तथा 10% महंगाई

भत्ते पर सेवारत हो गया । उसने अप्रमाणित प्रॉविडेण्ट

फण्ड से 1,00,000 रुपये प्राप्त किये (जिसमें

20,000 रु. ब्याज के शामिल हैं) जिसका आधा

भाग नियोक्ता का चन्दौ व उस पर ब्याज है । अपने

नये सेवाकाल में वह वेतन का 15% प्रमाणित

प्रॉविडेण्ट फण्ड में अंशदान करता है जबकि नियोक्ता

का अंशदान 42,000 रुपये है । नये नियोक्ता द्वारा

इसको शहर (जनसंख्या 12 लाख) में एक किराये

से मुक्त रहने का असुसज्जित मकान भी मिला हुआ

है जिसका नगरपालिका मूल्यांकन 2,250 रुपये

प्रतिमाह है ।

यह मानते हुए कि वेतन अगले माह की पहली तिथि

को देय होता है कर-निर्धारण वर्ष 2013-14 के

लिए उसके कर-योग्य वेतन की गणना कीजिए ।

16

4. (अ) मिस्टर अ दिल्ली में एक मकान-सम्पत्ति का

स्वामी है । यह 2,70,000 रु. वार्षिक किराये

पर उठाया हुआ है । स्वामी द्वारा देय

नगरपालिका कर 30,000 रु. है । परन्तु मकान

के स्वामी ने किरायेदार से समझौता किया हुआ

है कि किरायेदार नगरपालिका को कर सीधा चुकायेगा । मकान का स्वामी किरायेदार के लिए सुविधाओं पर एक समझौते के अन्तर्गत निम्न व्यय करता है :

	रु.
पानी व्यय	3,000
लिफ्ट के रखरखाव पर व्यय	3,000
जीने की रोशनी पर व्यय	2,400
माली का वेतन	3,600
मकान का स्वामी निम्न कटौतियों की मांग करता है :	

	रु.
मरम्मत	50,000
मालगुजारी	6,000
संग्रह व्यय	3,000

कर-निर्धारण वर्ष 2013-14 के लिए मकान-सम्पत्ति से कर-योग्य आय की गणना कीजिए । 12

(ब) मकान-सम्पत्ति से आय की उन मदों का वर्णन कीजिए जो कर-मुक्त हैं । 4

5. अभिषेक चण्डीगढ़ का निवासी है । उसके स्वामित्व में एक भी मकान नहीं था और वह किराये के मकान में रहता था । उसने अप्रैल, 1981 में 2,00,000 रुपये का सोना क्रय किया था । उसने यह सोना जुलाई 2012 में 24,00,000 रुपये में बेच दिया तथा विक्रय राशि अगस्त 2012 में दो रिहायशी मकान खरीदने में विनियोग कर दी—एक चण्डीगढ़ में 14,00,000 रुपये का तथा दूसरा गुड़गाव में 10,00,000 रुपये का । क्या कर निर्धारण वर्ष 2013-14 में वह पूंजी लाभ पर कर चुकाने का दायी है ? यदि हाँ, तो कर-योग्य पूंजी लाभ ज्ञात कीजिए । क्या इससे कोई अंतर पड़ेगा, यदि अभिषेक : 16

(i) सम्पूर्ण 24 लाख रुपये की राशि केवल एक रिहायशी मकान चण्डीगढ़ में खरीदने में विनियोग कर दे ।

(ii) 10 लाख रुपये एक रिहायशी मकान गुड़गाव में खरीदने में विनियोग कर दे तथा शेष 14 लाख रुपये एक बैंक में जमा कर दे ।

लागत स्फीति सूचकांक 1981-82 में 100 था व 2012-13 में यह 852 था ।

6. (अ) एक व्यापारी का लाभ-हानि खाता निम्नलिखित मदों के डेबिट करने के बाद 85,000 रु. शुद्ध लाभ दर्शाता है। कर-निर्धारण वर्ष 2013-14 के लिए व्यवसाय की आय ज्ञात कीजिए :

- (i) आयकर का भुगतान 10,000 रु. तथा आयकर सम्बन्धी कार्यवाही पर व्यय 20,000 रु.।
- (ii) आयकर चुकाने के लिए, लिये गये ऋण पर ब्याज 5,000 रु.।
- (iii) विक्रय कर 5,000 रु. तथा विक्रय कर समय पर न चुकाने के कारण ब्याज 1,000 रु.।
- (iv) एक लेनदार को 30,000 रु. का नकद भुगतान।
- (v) नगरपालिका कर 6,000 रु.। इस भवन के 1/3 भाग में उसका व्यापार चलता है, आधे भाग में स्वयं रहता है एवं शेष भाग किराये पर दिया हुआ है।
- (vi) गत वर्ष 2,000 रु. की एक आय अर्जित हुई है जो लाभ-हानि खाते में नहीं लिखी गई है।

उपर्युक्त शुद्ध लाभ में पुराने डूबत ऋण की वसूली 5,000 रुपये शामिल है जिसकी पूर्व में आयकर अधिकारी ने कटौती स्वीकृत की थी।

8

(ब) व्यवसाय की आय की गणना करते समय निम्न के बारे में आयकर के प्रावधान बताइए :

- (i) कटौतियाँ जो केवल वास्तविक भुगतान होने पर स्वीकृत हैं।
- (ii) माल ढोने के वाहनों को किराये पर अथवा पट्टे पर चलाने के व्यापार के लाभों की गणना।

8

7. निम्नलिखित के बारे में आयकर के प्रावधानों की व्याख्या कीजिए :

(i) हास

(ii) कर-मुक्त आयें।

8+8=16

8. 'अन्य साधनों से आय' शीर्षक में आय की गणना करने की विधि का वर्णन कीजिए।

16

9. भारतीय आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार निम्नलिखित के प्रावधानों का वर्णन कीजिए :

(i) ग्रेच्युइटी

(ii) मकान किराया भत्ता

(iii) चिकित्सा सुविधा

(iv) पूँजी सम्पत्ति।

4×4=16

Roll No.

(12/15-I)

4853

B. Com. EXAMINATION

(For Batch 2013 & Onwards)

(Fifth Semester)

INCOME TAX-I

BC-503

Time : Three Hours

Maximum Marks : 80

Note : Attempt *Five* questions in all. Q. No. 1 is compulsory. All questions carry equal marks.

1. (a) Define Person u/s 2(31).
- (b) Explain Assessment Year.
- (c) Explain types of residents.
- (d) Food provided at the place of work by a company during working hours to a specified employee or the value of ₹ 60 per meal for 100 days during the previous year. Find out the amount of taxable prerequisite.

(2-11) B-4853

P.T.O.

(e) Explain the meaning of Business and Profession.

(f) What is meant by grassing up of Interest ?

(g) Explain short term capital asset.

(h) What is annual value ? $2 \times 8 = 16$

2. What are the different categories into which the assessee is divided with regards to residence ? Give a brief account of each of them. 16

3. Write short notes on the following :

(i) Tax Planning

(ii) Tax Evasion

(iii) Tax Avoidance. $6+5+5$

4. Shri Khajan furnished the following particulars for the Financial Year 2014-15 :

(i) Salary 15,000 pm

(ii) Dearness Allowance 1,250 pm

(iii) Entertainment Allowance 1,000 pm

(iv) Employer's and Employee's contribution to a recognised Provident Fund ₹ 24,000 each.

(v) Interest from Provident Fund

@ 9.5% p.a. ₹ 19,000

(vi) City compensatory allowance 200 p.m.

(vii) Medical allowance ₹ 10,000

(viii) He has been provided with the facility of an unfurnished house by the employer in a town (population less than 10 lakhs) for which the employer charges ₹ 500 p.m. The fair rent of the house is ₹ 30,000 per annum. The house is owned by the employer.

(ix) The employer has employed for him a sweeper @ ₹ 200 pm and a servant @ ₹ 750 pm.

Compute the taxable income under the head salary for assessment year 2015-16. 16

5. Define 'annual value' and state the deductions that are allowed from the annual value in computing the income from house property.

6. Mrs. Sonia furnishes the following particulars.
Compute her income from other sources for the assessment year 2015-16.

- (i) ₹ 15,000; 8% Tax-free Govt. Securities
- (ii) ₹ 30,000; 10% debentures of a tea company (listed company)
- (iii) ₹ 40,000; 11% Debentures of ABC Ltd. (not listed)
- (iv) ₹ 20,000; 10% bonds of UP state Electricity Board.
- (v) ₹ 20,000 in Saving Bank Account in post office, interest @ 4.5%.
- (vi) ₹ 60,000 in fixed deposit with a bank, interest on which is 10%.
- (vii) ₹ 27,000, 10% Tax Free Commercial Securities.
- (viii) ₹ 3,000 interest on post office time deposit.

He took a loan to purchase debenture in tea company and paid ₹ 1,200 as interest on Loan. He also paid ₹ 200 collection charges to the bank for collecting interest on these debentures.

7. (a) Explain the provisions of Sec. 44 AD regarding computation of Income from eligible business:

(b) Explain the provisions of Sec. 44 AE regarding computation of Income business of playing, Hiring or leasing Goods Carriages.

8. Mr. Hanuman submits the following particulars about sale of assets during the year 2014-15 :

	Jewellery	Plot	Gold
	₹	₹	₹
Sale Price	7,00,000	18,24,000	5,00,000
Expenses on sales	Nil	24,000	Nil
Cost of acquisition	75,000	2,00,000	1,00,000
Year of acquisition	1987-88	1984-85	1999-2000

He has purchased a house for ₹ 15 lakh on 01-03-2015. Calculate the amount of taxable capital gain if CII for 1984-85, 1987-88, 1999-2000 and 2014-15 are 125, 150, 389 and 1024 respectively.

9. Explain any *fifteen* items of Income which are fully exempted for an individual. 16

(Hindi Version)

नोट : कुल पाँच प्रश्नों के उत्तर दीजिए । प्रश्न क्र. 1 अनिवार्य है । सभी प्रश्नों के अंक समान हैं ।

1. (अ) धारा 2(31) के अनुसार व्यक्ति की परिभाषा दीजिए ।
- (ब) कर-निर्धारण वर्ष का वर्णन कीजिए ।
- (स) निवासियों के प्रकार बताइये ।
- (द) एक विशिष्ट कर्मचारी को कार्य के स्थान पर तथा कार्य के समय में कम्पनी ने गत वर्ष से 100 दिन ₹ 60 प्रति भोजन के हिसाब से मुफ्त भोजन दिया । कर-योग्य अनुलाभ बताइए ।
- (इ) व्यापार और पेशे के अर्थ को स्पष्ट कीजिए ।
- (फ) ब्याज को सकल करने का क्या अर्थ है ?
- (ग) अल्पकालीन पूँजी सम्पत्ति का वर्णन कीजिए ।
- (ह) वार्षिक मूल्य क्या है ? $2 \times 8 = 16$

2. निवास स्थान के आधार पर करदाताओं को किन-किन श्रेणियों में विभाजित किया जाता है ? प्रत्येक का संक्षिप्त विवरण दीजिए । 16

3. निम्नलिखित पर संक्षिप्त टिप्पणियाँ लिखिए :

- (i) कर नियोजन
- (ii) कर अपवंचन
- (iii) कर बचाव ।

6+5+5

4. श्री खजान वित्तीय वर्ष 2014-15 के लिए अपनी आय का निम्न विवरण प्रस्तुत करते हैं :

₹

- (i) वेतन 15,000 प्रति माह
- (ii) महंगाई भत्ता 1,250 प्रति माह
- (iii) मनोरंजन भत्ता 1,000 प्रति माह
- (iv) प्रमाणित भविष्य निधि में नियोक्ता व कर्मचारी का अंशदान ₹ 24,000 प्रत्येक)
- (v) भविष्य निधि के संचित शेष पर 9.5% वार्षिक दर से ब्याज ₹ 19,000
- (vi) नगर क्षतिपूरक भत्ता ₹ 200 प्रति माह

(vii) चिकित्सा भत्ता ₹ 10,000

(viii) नियोक्ता की ओर से उन्हें रहने के लिए एक कस्बे में (जिसकी जनसंख्या 10 लाख से कम है) असुसज्जित मकान की सुविधा भी प्रदान की गई है, जिसका नियोक्ता ₹ 500 प्रति माह किराया लेता है। मकान का उचित किराया ₹ 30,000 वार्षिक है। मकान नियोक्ता का है।

(ix) नियोक्ता ने उसके लिए एक फर्शिश ₹ 200 प्रति माह पर तथा एक नौकर ₹ 750 प्रति माह पर रखा हुआ है।

निर्धारण वर्ष 2015-16 के लिए वेतन खाते के अन्तर्गत कर-योग्य आय ज्ञात कीजिए। 16

5. 'वार्षिक मूल्य' की परिभाषा दीजिए तथा मकान सम्पत्ति की आय निर्धारित करने के लिए वार्षिक मूल्य में से घटाई जाने वाली स्वीकृत कटौतियों का वर्णन कीजिए।

6. श्रीमती सोनिया द्वारा निम्न विवरण प्रस्तुत किये गये कर निर्धारण वर्ष 2015-16 के लिए अन्य साधनों से आय की गणना कीजिए :

(i) 8% करमुक्त सरकारी प्रतिभूतियाँ ₹ 15,000

(ii) 10% चाय कम्पनी के ऋणपत्र (सूचीबद्ध कम्पनी) ₹ 30,000

(iii) ABC लि. के 11% ऋणपत्र (सूचीबद्ध नहीं), ₹ 40,000

(iv) यू.पी. स्टेट बिजली बोर्ड के 10% बाण्ड ₹ 20,000

(v) डाकखाना बचत बैंक खाते में ₹ 20,000, ब्याज देय 4.5%.

(vi) ₹ 60,000 बैंक में स्थाई जमा जिस पर ब्याज 10%.

(vii) 10% कर मुक्त व्यापारिक प्रतिभूतियाँ, ₹ 27,000

(viii) डाकखाना अवधि जमा पर प्राप्त ब्याज ₹ 3,000।

उसने चाय कम्पनी के ऋणपत्र क्रय करने के लिए ऋण लिया तथा उस पर ₹ 1,200 ब्याज के अदा किये । उसने बैंक को इन ऋणपत्रों पर ब्याज एकत्र करने के लिए ₹ 200 संग्रह व्यय के दिए ।

7. (अ) धारा 44.AD के अंतर्गत पात्र व्यवसाय से आय की गणना से सम्बन्धित प्रावधान बताइए ।

(ब) धारा 44 AE के अन्तर्गत ट्रकों को किराए पर अथवा पट्टे पर अथवा स्वयं चलाने के व्यापार के लाभों का निर्धारण करने के प्रावधान समझाइए ।

8+8

8. मि. हनुमान ने वर्ष 2014-15 में सम्पत्तियों की बिक्री का निम्न विवरण दिया :

	जेवरात	प्लॉट	सोना
	₹	₹	₹
विक्रय मूल्य	7,00,000	18,24,00	5,00,000
विक्रय पर खर्च	Nil	24,000	Nil
उपार्जन लागत	75,000	2,00,000	1,00,000
उपार्जन वर्ष	1987-88	1984-85	1999-2000

B-4853

10

उसने 01-03-2015 को एक मकान ₹ 15 लाख का खरीदा । कर-योग्य पूँजी लाभ की गणना कीजिए यदि 1984-85, 1987-88, 1999-2000 तथा 2014-15 का लागत स्फीति सूचकांक क्रमशः 125, 150, 389 तथा 1024 है ।

9. आय की ऐसी 15 मदों का वर्णन कीजिए जो एक व्यक्ति के लिए पूर्ण करमुक्त हैं ।

16

(2-11) B-4853

11

3,110