

# হাতে-কলমে আয়কর রিটার্ন প্রস্তুতকরণ

[Practical Tax Return Preparation 2023]

Chapter 3 : Lesson 2

বিনিয়োগজনিত কর রেয়াত



# বিনিয়োগজনিত কর রেয়াত

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	<b>Tax calculation</b>							
2	Mr. Mamun							
3	TIN: 123456789876							
4	For the year ended on <u>30-Jun-23</u>							
5								
6								<u>Amount</u> ট
7								
8								
9	<b>Regular Source of Income</b>							<b>1,410,000</b>
10								
11	Income From Employment							1,410,000
17								
18	<b>Source of Income (Minimum Tax)</b>							<b>330,000</b>
19	Dividend from listed company							80,000
20	Dividend from private company							75,000
26	<b>Source of Income (Final Tax)</b>							<b>28,000</b>
27	BSP Interest							25,000
45								
46	<b>C. Calculation of Tax Rebate:</b>							
47	i 3% on total income		Tk.	42,300				
48	ii 15% on actual investment (Schedule-5)		Tk.	189,000				
49	iii Maximum 10 Lac		Tk.	1,000,000				
50	<b>Tax Rebate (Lower of i, ii and iii)</b>				Tk.	42,300		

আয়কর আইনের বিধান সাপেক্ষে এবং ষষ্ঠ তফসিল এর অংশ ৩ এ নির্ধারিত সীমা, শর্তাবলি এবং যোগ্যতা সাপেক্ষে কোনো বিনিয়োগ করা হলে, কোনো করবর্ষে মোট আয়ের উপর প্রযোজ্য কর হতে নিবাসী স্বাভাবিক ব্যক্তি করদাতা ও অনিবাসী বাংলাদেশি স্বাভাবিক ব্যক্তি করদাতা নিম্নবর্ণিতভাবে কর রেয়াত প্রাপ্য হবেন-

(ক)  $0.03 \times 'ক'$ ; বা

(খ)  $0.15 \times 'খ'$ ; বা

(গ) ১০ (দশ) লক্ষ টাকা,

এই তিনটির মধ্যে যা কম,

এখানে,

'ক' = কর অব্যাহতি প্রাপ্ত আয়, হ্রাসকৃত করহার প্রযোজ্য এরূপ আয় এবং ন্যূনতম কর প্রযোজ্য এরূপ আয় বাদ দিয়ে পরিগণিত মোট আয়, এবং

# Schedule 5 : Allowable Investment



## কর রেয়াতযোগ্য বিনিয়োগের সারণী

রিটার্নে প্রদর্শনের নিমিত্ত বিনিয়োগের সারণী নিম্নরূপ:

১	বাংলাদেশে পরিশোধিত জীবনবিমা পলিসির প্রিমিয়াম বা চুক্তিভিত্তিক "Deffered Annuity"	
২	ডিপোজিট পেনশন/ মাসিক সঞ্চয় স্কিমে প্রদত্ত চাঁদা (অনুমোদনযোগ্য সীমার অতিরিক্ত নহে)	
৩	সরকারী সিকিউরিটিজ, ইউনিট সার্টিফিকেট, মিউচুয়াল ফান্ড, ইটিএফ অথবা যৌথ বিনিয়োগ স্কিম ইউনিট সার্টিফিকেটে বিনিয়োগ	
৪	অনুমোদিত স্টক এক্সচেঞ্জের সহিত তালিকাভুক্ত কোন সিকিউরিটিজে বিনিয়োগ	
৫	Provident Fund Act, 1925 এর বিধানাবলি প্রযোজ্য এইরূপ যেকোন তহবিলে করদাতার চাঁদা	
৬	করদাতা ও তাহার নিয়োগকর্তা কর্তৃক অনুমোদিত ভবিষ্য তহবিলে প্রদত্ত চাঁদা	
৭	অনুমোদিত বার্ধক্য তহবিলে প্রদত্ত চাঁদা	
৮	কল্যাণ তহবিলে প্রদত্ত/ গোষ্ঠী বীমা তহবিলে প্রদত্ত চাঁদা	
৯	যাকাত তহবিলে প্রদত্ত চাঁদা	
১০	অন্যান্য, যদি থাকে (বিবরণ দিন)	
১১	মোট বিনিয়োগ (ক্রমিক ১ হইতে ক্রমিক ১০ পর্যন্ত যোগফল)	
১২	কর রেয়াতের পরিমাণ	

### Schedule 5

To be annexed to return by an assessee claiming investment tax credit (attach proof)

Name of the Assessee:

TIN:

0

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Particulars of rebatable investment, contribution, etc.

SL	Particulars of rebatable investment, contribution, etc.	Amount ট
1	Life insurance premium or Contractual "Deferred Annuity" paid in Bangladesh	
2	Contribution to deposit pension/Monthly Saving scheme (not exceeding allowable limit)	
3	Investment in Govt. securities, Unit certificate, Mutual fund, ETF or Joint investment scheme	
4	Investment in securities listed with approved Stock Exchange	
5	Contribution to provident fund to which Provident Fund Act, 1925 applies	
6	Self contribution and employer's contribution to Recognized Provident Fund	
7	Contribution to approved Pension Fund	
8	Contribution to Benevolent Fund and Group Insurance Premium	
9	Contribution to Zakat Fund	
10	Others, if any	
11	Total investment (aggregate of 1 to 10)	-
12	Amount of Tax Rebate	-

## **Exercise 1 : Calculation of Investment tax rebate**

## **Exercise 2 : Calculation of Investment tax rebate**

## Next Lesson

চাকুরী হইতে আয়ে - কর অব্যাহতির পরিবর্তন

# Contact Us



**Tax Return Preparer - BD**



**Tax Return Preparer - BD**



Wakil Tower (8th Floor)  
Ta-131 Gulshan - Badda Link Road  
Gulshan Badda, Dhaka-1212



01725-744 535



[info@shikhalo.com](mailto:info@shikhalo.com)  
[shikhaloapp@gmail.com](mailto:shikhaloapp@gmail.com)



[www.shikhalo.com](http://www.shikhalo.com)

