



जिज्ञासा

राजभाषा विभाग, प्रधान कार्यालय,
दक्षिण पूर्व मध्य रेलवे, बिलासपुर
अंक : 3 (हिंदी पखवाड़ा विशेष - 2020)

मासिक डिजिटल हिंदी बुलेटिन

मुख्य संपादक एस. के. सोलंकी, मुख्य राजभाषा अधिकारी	संपादक विक्रम सिंह, वरिष्ठ राजभाषा अधिकारी	उप संपादक पी.के.गवेल, कनिष्ठ अनुवादक
---	---	---

हिंदी

अपनों की भाषा...सपनों की भाषा

पढ़ें. बोलें. सीखें.
गर्व करें.

हिंदी हैं हम.

जिस भाषा में हम सपने देखते हैं,
उस भाषा की शक्ति कितनी अद्भुत होगी।



पेंशन को कम्प्यूट करें या न करें !



गिरती ब्याज दरों के साथ, अधिवर्षिता - सेवानिवृत्त होते समय हर कोई इस दुविधा में रहता है कि वह अपनी पेंशन को कम्प्यूट करे कि नहीं करे। इस संबंध में विभिन्न विशेषज्ञों की अलग-अलग राय होती है। एक अध्ययन के अनुसार अधिवर्षिता सेवानिवृत्ति के समय पेंशन को कम्प्यूट करना हमेशा ही लाभकारी होता है।

अध्ययन का आधार :

1. कम्प्यूट की गई राशि को उस सीमा तक समायोजित करना होगा जिस सीमा तक वह अन - कम्प्यूटेड पेंशन के बराबर हो जाए।
2. पेंशन को कम्प्यूट करने पर प्राप्त एक मुश्त राशि पर मिलने वाला ब्याज कर योग्य होगा। कर की यह गणना तालिका - I में 30% + 4% सैस, तालिका- II में 20%+ 4% सैस और तालिका - III में शून्य के हिसाब से की गई है।

तालिका - 1

निम्नलिखित विश्लेषण उन लोगों के लिए है जो 30% कर - स्लैब में हैं। कम्प्यूटेशन पीरियड के अंत में कुल बचत 6,04,388 रुपये है।
(बेसिक को 15 साल बाद पूर्ण राशि पर बहाल किया जाता है)

		यदि किसी कर्मचारी का अंतिम मूल वेतन है-		2,24,100	
		कम्प्यूटेशन करने पर उसे एक मुश्त राशि मिलेगी -		44,07,061	
		पूरी पेंशन का बेसिक		1,12,050	
		कम की गई पेंशन का बेसिक		67,230	
		पेंशन की कम हुई मासिक राशि होगी -		44,820	
		पेंशन की कम हुई वार्षिक राशि होगी -		5,37,840	
वर्ष	क	ख	ग	घ	ड.
	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन (40%)	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन पर 30 प्रतिशत की दर से आयकर एवं 4% सैस देने के पश्चात शेष राशि	कम्प्यूटेशन कराने पर मिलने वाली एकमुश्त राशि पर ब्याज जो आपको 6% वार्षिक दर से प्राप्त होगा किंतु प्रभावी रूप से आयकर के बाद यह दर 4.128% होगी	'ग' को मिलाकर कुल वार्षिक प्राप्ति 'ख' के बराबर हो जाए, इस हेतु एकमुश्त राशि से निम्नलिखित राशि को आहरित किये जाने की आवश्यकता होगी	'घ' को घटाने के बाद बची हुई एकमुश्त धनराशि जो की सेवानिवृत्त के समय निवेश की गई थी
61	5,37,840	3,70,034	1,81,923	1,88,110	42,18,951
62	5,37,840	3,70,034	1,74,158	1,95,876	40,23,075
63	5,37,840	3,70,034	1,66,073	2,03,961	38,19,114
64	5,37,840	3,70,034	1,57,653	2,12,381	36,06,733
65	5,37,840	3,70,034	1,48,886	2,21,148	33,85,585
66	5,37,840	3,70,034	1,39,757	2,30,277	31,55,308
67	5,37,840	3,70,034	1,30,251	2,39,783	29,15,525
68	5,37,840	3,70,034	1,20,353	2,49,681	26,65,844
69	5,37,840	3,70,034	1,10,046	2,59,988	24,05,856
70	5,37,840	3,70,034	99,314	2,70,720	21,35,136
71	5,37,840	3,70,034	88,138	2,81,896	18,53,240
72	5,37,840	3,70,034	76,502	2,93,532	15,59,708
73	5,37,840	3,70,034	64,385	3,05,649	12,54,059
74	5,37,840	3,70,034	51,768	3,18,266	9,35,792
75	5,37,840	3,70,034	38,630	3,31,404	6,04,388
शुद्ध सरप्लस राशि				6,04,388	

तालिका-II

विक्षेपण उन लोगों के लिए है जो 20% कर - स्लैब में हैं। कम्प्यूटेशन अवधि के अंत में कुल नुकसान 1,79,407 रुपये है।

		यदि किसी कर्मचारी का अंतिम मूल वेतन है-			2,24,100
		कम्प्यूटेशन करने पर उसे एक मुश्त राशि मिलेगी -			44,07,061
		पूरी पेंशन का बेसिक			1,12,050
		कम की गई पेंशन का बेसिक			67,230
		पेंशन की कम हुई राशि होगी -			44,820
		पेंशन की कम हुई वार्षिक राशि होगी -			5,37,840
	क	ख	ग	घ	ड.
वर्ष	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन (40%)	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन पर 20 प्रतिशत की दर से आयकर एवं 4% सैस देने के पश्चात शेष राशि	कम्प्यूटेशन कराने पर, मिलने वाली एकमुश्त राशि पर ब्याज जो आपको 6% वार्षिक दर से प्राप्त होगा किंतु प्रभावी रूप से आयकर के बाद यह दर 4.752% होगी	' ग' को मिलाकर कुल वार्षिक प्राप्ति 'ख' के बराबर हो जाए, इस हेतु एकमुश्त राशि से निम्नलिखित राशि को आहरित किये जाने की आवश्यकता होगी	' घ' को घटाने के बाद बची हुई एकमुश्त धनराशि जो की सेवानिवृत्त के समय निवेश की गई थी
	इसमें 4% सैस को भी जोड़ा है	(20.80%)	(4.752%)		44,07,061
61	5,37,840	4,25,969	2,09,424	2,16,546	41,90,515
62	5,37,840	4,25,969	1,99,133	2,26,836	39,63,679
63	5,37,840	4,25,969	1,88,354	2,37,615	37,26,064
64	5,37,840	4,25,969	1,77,063	2,48,907	34,77,157
65	5,37,840	4,25,969	1,65,235	2,60,735	32,16,423
66	5,37,840	4,25,969	1,52,844	2,73,125	29,43,298
67	5,37,840	4,25,969	1,39,866	2,86,104	26,57,194
68	5,37,840	4,25,969	1,26,270	2,99,699	23,57,494
69	5,37,840	4,25,969	1,12,028	3,13,941	20,43,553
70	5,37,840	4,25,969	97,110	3,28,860	17,14,694
71	5,37,840	4,25,969	81,482	3,44,487	13,70,207
72	5,37,840	4,25,969	65,112	3,60,857	10,09,350
73	5,37,840	4,25,969	47,964	3,78,005	6,31,345
74	5,37,840	4,25,969	30,001	3,95,968	2,35,377
75	5,37,840	4,25,969	11,185	4,14,784	-1,79,407
कुल नुकसान					-1,79,407

यह विश्लेषण उन लोगों के लिए है जो किसी कर-स्लैब में नहीं हैं। कम्प्यूटेशन अवधि के अंत में कुल नुकसान 4,24,105 रुपये है। चूंकि जीवन अनिश्चित है इसलिए यह नुकसान फायदे की तुलना में नगण्य है। दुर्भाग्यवश यदि किसी की 65 वर्ष की आयु में मृत्यु हो जाती है, तो उसका नॉमिनी 12,48,639 तक लाभान्वित होगा। इसी तरह दुर्भाग्यवश यदि किसी की 70 वर्ष की आयु में मृत्यु हो जाती है, तो उसके नॉमिनी को 5,59,974 का लाभ होगा।

तालिका-III					
				यदि किसी कर्मचारी का अंतिम मूल वेतन है-	88,000
				कम्प्यूटेशन करने पर उसे एक मुश्त राशि मिलेगी -	17,30,573
				पूरी पेंशन का बेसिक	44,000
				कम की गई पेंशन का बेसिक	26,400
				पेंशन की कम हुई राशि होगी -	17,600
				पेंशन की कम हुई वार्षिक राशि होगी -	2,11,200
वर्ष	क	ख	ग	घ	ड.
	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन (40%)	कम्प्यूटेशन नहीं कराने पर पूरे वर्ष में मिलने वाली अतिरिक्त पेंशन पर यदि कोई कर देय नहीं है तो -	कम्प्यूटेशन कराने पर, मिलने वाली एकमुश्त राशि पर ब्याज जो आपको 7.4% वार्षिक दर से प्राप्त होगा (SCSS or PMVVY)	' ग' को मिलाकर कुल वार्षिक प्राप्ति 'ख' के बराबर हो जाए, इस हेतु एकमुश्त राशि से निम्नलिखित राशि को आहरित किये जाने की आवश्यकता होगी	' घ' को घटाने के बाद बची हुई एकमुश्त धनराशि जो की सेवानिवृत्त के समय निवेश की गई थी
61	2,11,200	2,11,200	1,28,062	83,138	16,47,435
62	2,11,200	2,11,200	1,21,910	89,290	15,58,145
63	2,11,200	2,11,200	1,15,303	95,897	14,62,248
64	2,11,200	2,11,200	1,08,206	1,02,994	13,59,255
65	2,11,200	2,11,200	1,00,585	1,10,615	12,48,639
66	2,11,200	2,11,200	92,399	1,18,801	11,29,839
67	2,11,200	2,11,200	83,608	1,27,592	10,02,247
68	2,11,200	2,11,200	74,166	1,37,034	8,65,213
69	2,11,200	2,11,200	64,026	1,47,174	7,18,039
70	2,11,200	2,11,200	53,135	1,58,065	5,59,974
71	2,11,200	2,11,200	41,438	1,69,762	3,90,212
72	2,11,200	2,11,200	28,876	1,82,324	2,07,887
73	2,11,200	2,11,200	15,384	1,95,816	12,071
74	2,11,200	2,11,200	893	2,10,307	-1,98,236
75	2,11,200	2,11,200	-14,669	2,25,869	-4,24,105
			कुल नुकसान		-4,24,105

उपर्युक्त तालिकाओं से स्पष्ट है कि सेवानिवृत्त होने वाला व्यक्ति अपने विवेक का उपयोग कर सेवानिवृत्ति के पश्चात भी आर्थिक लाभ अर्जित कर सकता है अथवा गलत निर्णय से होने वाली हानि से बच सकता है।