ধারা ৩৯(৩) →সম্বয়যোগ্য অগ্রিম এবং ধারা ৩৯(৪) →অসম্বয়যোগ্য অগ্রিম এর তুলনামূলক আলোচনা

বিষয়	ধারা ৩৯(৩) : সম্বয়যোগ্য অগ্রিম (Adjustable Advance Rent)	ধারা ৩৯(৪) : অসম্বয়যোগ্য অগ্রিম (Non-adjustable Advance Rent)
সংজ্ঞা	ভবিষ্যৎ ভাড়া হতে সমন্বয়যোগ্য অগ্রিম	ভবিষ্যৎ ভাড়া হতে সমন্বয় **হবে না** এমন অগ্রিম
লেনদেন পদ্ধতি	- ব্যাংক ট্রান্সফার ছাড়া (নগদ, চেক, মোবাইল ব্যাংকিং) → ৫ লক্ষ টাকার বেশি হলে পুরোটা প্রাপ্তির বছরেই করযোগ্য - ব্যাংক ট্রান্সফার হলে → ৫ বছরের মধ্যে বা চুক্তির মেয়াদে সমন্বয় করতে হবে	যেকোনো পদ্ধতিতে (ব্যাংক/নগদ) প্রাপ্ত অগ্রিম
করযোগ্যতা (প্রাপ্তির বছরেই)	- ব্যাংক ট্রান্সফার ছাড়া (৫ লক্ষ টাকার বেশি) → প্রাপ্তির বছরেই বিশেষ ভাড়া হতে আয় - ব্যাংক ট্রান্সফারে নিলে → সমন্বয়ের সুযোগ, অসম্বয় থাকলে নির্দিষ্ট বছরে আয় হিসেবে ধরা হবে	প্রাপ্তির বছরেই পুরো অগ্রিম বিশেষ ভাড়া হতে আয় ধরা হবে
বিকল্প সুবিধা	কিস্তিতে ভাগ করার সুযোগ নেই; কেবল সমন্বয়ের মাধ্যমে ছাড় পাওয়া যায়	করদাতা চাইলে প্রাপ্ত অগ্রিমকে ৫ বছরে (প্রাপ্তির বছর + পরবর্তী ৪ বছর) সমান ভাগে আয় হিসেবে দেখাতে পারবেন
ফেরতের নিয়ম	সম্বয়যোগ্য অগ্রিম ফেরতের সুযোগ সাধারণত থাকে না (কারণ ভাড়ার বিপরীতে সমন্বয় হয়ে যায়)	যদি অগ্রিমের কোনো অংশ ফেরত দেওয়া হয় → ফেরতের বছরে করযোগ্য আয় থেকে বাদ দেওয়া যাবে
কার্যকর সময়	২০২৬-২৭ করবর্ষ থেকে	২০২৬-২৭ করবর্ষ থেকে
উদাহরণ	(i) ২০২৬-২৭ সালে নগদে ৮,০০,০০০ টাকা অগ্রিম নেওয়া হলো → পুরো ৮,০০,০০০ টাকা ওই বছরেই করযোগ্য। (ii) ব্যাংক ট্রান্সফারে ১২,০০,০০০ টাকা নিয়ে ৪ বছরে সমন্বয় হয়ে গেলে → বাড়তি করযোগ্য হবে না। (iii) ১০,০০,০০০ টাকা নিয়ে ৩ বছরে	(i) ২০২৬-২৭ সালে মালিক ১০,০০,০০০ টাকা অসম্বয়যোগ্য অগ্রিম নিলেন → পুরোটা ওই বছরেই করযোগ্য। (ii) করদাতা চাইলে প্রতি বছর ২,০০,০০০ টাকা করে ৫ বছরে ভাগ করে দেখাতে পারবেন।

বিষয়	ধারা ৩৯(৩): সমন্বয়যোগ্য অগ্রিম (Adjustable Advance Rent)	ধারা ৩৯(৪): অসমন্বয়যোগ্য অগ্রিম (Non-adjustable Advance Rent)
	৭,২০,০০০ টাকা সমন্বয় হলো, বাকি ২,৮০,০০০ টাকা ২০২৮–২৯ সালে করযোগ্য।	(iii) যদি ২০২৮–২৯ সালে ৩,০০,০০০ টাকা ফেরত দেন → সেই বছর করযোগ্য আয় থেকে বাদ যাবে।

সংক্ষেপে:

সমন্বয়যোগ্য অগ্রিম (৩৯(৩)) → কেবল ব্যাংক ট্রান্সফারের মাধ্যমে সমন্বয়ের সুযোগ আছে।

অসমন্বয়যোগ্য অগ্রিম (৩৯(৪)) → সরাসরি করযোগ্য, তবে ৫ বছরে ভাগ করার সুবিধা এবং ফেরতের ক্ষেত্রে কর ছাড় পাওয়া যায়।