

S.C.R.

సర్వోన్నత న్యాయస్థానం

నివేదికలు

551

1956

మదన్ గోఖలే బిళ్ల

మే, 8

వార్షిక

ది కమీషనర్ ఆఫ్ ఇన్ కమ్ టాక్సెస్ , బొంబే బె థాట్

[యస్.ఆర్. దాస్, వర్ధన న్యాయవాది, భగవతిమరియ  
వి యలమ అయ్యయ్య, న్యాయవాది]

ఆదాయ పన్ను చట్టం - అనువతియదోగ మి నహయిపల -  
కలప వర్షురం - మూడవ వర్షియి యి ప్షయిన జి మీను -  
వసూలకసి బి కి - మూలధన నష్టం లే క వర్షుర నష్టం -  
s.10(2)(xi) యి కేక ఆదాయ పన్ను చట్టం .

అప్యేలరుడు ఒక కలప వర్షురి , తనయికెక మరియ మూడవ  
వర్షియి ( M ) యి కేక ఉమ్మడి జి మీన్వవ , బిల్ యి ఆఫ్  
ఇండియ నుడి అప్యి వి యిశుడు . " M" అదే రో జిన తనయికెక  
మరియ అప్యేలరునియికెక ఉమ్మడి జి మీన్వవ ఇంపీరియల్  
బిల్ యి నుడి అప్యి తీ సుకునశుడు . " M" ఆ అప్యిను  
చిల్డియనందన , ఇంపీరియల్ బిల్ యి , ఆ అప్యిను  
అప్యేలరునినుడి ర బిల్ యిని , ఈ వర్షురమల్  
ఇంపీరియల్ బిల్ యి , కే థి మి త్తయిని ఆ భల రూపేణ ,  
రి సీవర్ దగ్గరునికుకూత ర బిల్ యిని , మి గత అప్యిను  
రద్దురచిది . యి యి రద్దురుపబడిన మి త్తయిని , మదుప  
చి యిడిన సంవతసమనుడు , ఆదాయ పన్నుయికెక S.10, 1922  
వర్షురమ , అప్యేదియదోగ మి నహయిపగ చూపియిది . దీ నిక  
ఆధరంగ , అది "M" తి అప్యేయి కలప వర్షురని చి యిటుకు  
హ మీగ ఉనశుడిని , ఇతి రూణల వి యిటుమ , ఉమ్మడి హ మీగ  
ఉండి బిల్ యి నుడి అప్యియిటు , వర్షియి  
వర్షురనిక , వర్షురమల్ సరవ స భరణమి తి లిమిశుడు .  
క సి కలప వర్షురం కే రకు , అప్యేలరు మరియ " M" ఉమ్మడి  
రూణల వి యిడు స భరణ ఆచరమ , ఇటువంటి అలపుటు  
అప్యేలరుకు ఉందిని ర్షియిడు లే దు.

అమ్మలదరులు వాట, యీ తరవ్ క్షుకు హామీ, వారి వ్యయజనల కేసు రూణల వియడము, పరిశీలనల ఉన్న ఋణాగ పరిగణియలేమసి వేరొకటి. ఒక వ క్షు ఇతరులకు హామీ యీ క్షు వ క్షులనీ కేసు గొప్పనడ. అది ఏ సందర్భుల కేసు గలీ, మరియు ఒకరి వ్యయజనల కేసు తీసుకొన్న అప్పులు మరీ ఒకరు చేతియవలసి ఉంటుంది. ఈ సందర్భుల జరిగిన నష్టు మూలధన నష్టు కనీ వ క్షుర నష్టు కనీ కదు మరియు ఇది s.10(2)(xi) ఆదయపు పన్న చట్టు వ క్షురము అనువతియదగదు.

ఆదయపు పన్న కమీషనరు, మద్రాసు

వరదీ

S.A.S. ర మూకమీ చొటియ (1946) 14 ITR236  
(వ క్షురయబడియి)

ఆదయపు పన్న కమీషనరు, మద్రాసు

వరదీ

S.R. సబ్బయ్య వొత్తి [(1950) 18 ITR 85] ఆమీదియబడియి

నీ వొత్తి అమ్మల అధికర పరిధి నీ వొత్తి అమ్మ నీ 0.6/1954

ఆదయపు పన్న సూచన నీ 0.1/1951 లో జరీ చేయబడిన కలక్షత ఉన్నత న్యాయస్థానమయొకక తీదీ 8-6-1951 తీరప మరియు ఉత్తవ వై న ఈ అమ్మల చేయబడియి.

అమ్మలదరు తరపన R.J. కేల మరియు P.K. షోష

వ క్షురదీ తరపన G.N. జీషి, వోయ్ .A. మ హత మరియు R.H. ధీ బో

న్యాయస్థానమ యీ కేక తీరప 8 మే, 1956 నడు వలవరీయబడియి.

తీరప చేమొనవరు భగవతి, న్యాయమూత్తి

ఇట్లు అమ్మల సొకమే 66- A(2) భ రోతయ ఆదయపన్న చట్టు వ క్షురము, ఉన్నత న్యాయస్థాన ఆమీదియిన తీరపను మరియు ఉత్తవను, ఒక ధృవ అమ్మల సమరీపియబడియిన

అమ్మలు , సొకొమె 66(1) నోడొయిన సూచును , కలకొత నొరయు  
 వొమొధ , సూచియిన వొడొను , ఉనొత నొరయును  
 వొడొకొగొ తొరొపొచొయి . అమ్మలచరు ఒకకలపవొరొమొరి .  
 5-2-1930 న డొ అమ్మలచరు తనయొకొక మరొయు మొమొ రొజె రొమొ  
 భగొత యొకొక ఉమొమొ హొవొవొ బొలొయొ ఆఫొ ఇండొయొ నుండొఒక  
 లొకొష రొశుయొల అొపొ వొయొనొడొ . అదొరొబొన మొమొ రొజె రొమొ  
 భగొత , తనయొకొక మరొయు అమ్మలచరుయొకొక ఉమొమొ హొవొవొ  
 ఇంపొరొయొల బొలొయొ ఆఫొ ఇండొయొ , బొయొ నుండొ ఒక లొకొష  
 రొశుయొల అొపొగొ వొయొనొడొ . అమ్మలచరు తన అొపొను  
 బొలొయొ ఆఫొ ఇండొయొ కుతొరొగొ చొయొయొనొడొ . కనొ మొమొ రొజె  
 రొమొ భగొత మొతొమొ తన ఇంపొరొయొల బొలొయొ నుండొవొయొనొ  
 రొబొనొ సొడొనొయొగొపొరొచొకొకొపొయొనొడొ . ఈ మొతొత లొకొష  
 రొశుయొలను ఇంపొరొయొల బొలొయొ ఆఫొ ఇండొయొ అమ్మలచరు నుండొ  
 వొడొ రొ:626/- తొ సొహొ 24-3-1930 న డొ రొ బొయొనొయొ

మొమొ రొజె రొమొ భగొత వొరొశురొలొ వొఫొలమయొనుండువలన  
 అతొన అొసొతొనొయొ 25-4-1930 న డొ రొసొవొ  
 చొతొతొ వొయొయొ . అమ్మలచరు మొమొ రొజె రొమొ భగొత  
 వొరుమొద లొడొబొ ఖొతను తొరొచొ మొతొతొ రొ:1,00,626/-  
 పొసొతొలొ బొకొ చొపొయొనొడొ . అమ్మలచరు రొసొవొ నుండొ  
 రొ:31,446/- 30-10-1930 న డొ; 25-4-1934 న డొ 9434/-; రొ:4,716/- 17-5-1938  
 న డొ వొయొ మొతొతొ రొ:45,596/- డొవొడొయొ రొపొలొ , రొసొవొ  
 దొగొ నుండొవొయొనొడొ . అయొననూ రొ:55,030/- చొయొయొకుయొ  
 మొగొలొపొయొయొ , అతను ఈ మొతొతొనొ వసూలొకొనొ బొకొ కొరొద  
 బొమొకొబొ మొఫొ చొసొ 1941-42 మొదొయొ సంవొతొశుమొలొ , (1997  
 శొతొమనవమొ లొకొకు సంవొతొశునొకొ ) సొకొమొ 10 వొతొరమొ ,  
 అనవతొయొదొగొనవొ నొరొయొపొ వొయొనొడొ .

ఆదయొపొ పొనన అధొకొరి అల చొసొన మొతొతొనొ  
 మొలొధననొయొ పొయొనొటొకు అనవతొయొలొదు . అలొగొ అమ్మలొ  
 అసొసొ మొయొ కమొపనొ కులొ దొనొనొ అనవతొయొలొదు . యొవొ ధొగొ  
 అమ్మలొయొ తొరొపొనవొసొసొ మొయొ కమొపనొదు ముండువొ దొయొబొడొనొదొ .

అప్రెంటిస్ కమీషనరు ముందు వారసుని నిరహించి  
 వారసుని బాధ్యతలనుండి ఉమ్మడి జమీన్లు అప్పలను  
 వియదంబియ్యి నభరణమైన ఆచరమని; ఉమ్మడి భద్రపై  
 రూణలు వియదంబియ్యి బాధ్యతల ఆమోదమును; మరియు  
 ఉమ్మడి భద్రపై అప్పలు తీసుకున్నాయితే, బాధ్యతల  
 తరకు వాడే వసూలు చేయవలసిన వారసులకు వారుజను  
 కలుగుతుంది మనుచేసిన అంత కుడా అమ్మలారు ఉమ్మడి  
 భద్రపై తరచుగా డబ్బులు తీసుకొనవచ్చును, మరియు ఉమ్మడి  
 వారసుని కోసం వాటి వారసుని నోటు అప్రెంటిస్  
 ఎస్సెంషియల్ కమీషనరు ముందు మరొకరినటుల వారసుని

ఈ సందర్భాల్లో ఆచరమ పన్న కమీషనరు, మరొక  
 వారసు S.A.S. ర ముఖమి చొప్పున గరి ద పయదు వచ్చిన  
 తీరపు గురియిక్కా వారసునిబడింది. ఈ కేసును ఈ విధంగా  
 తీసుకుంటే నోటుల చొప్పున లుతమవారసునుడు,  
 ఒకరికియి రికకరు బాధ్యతలనుండి అప్ప తీసుకొనవచ్చును  
 జమీన్లుగా ఉండమ ఆచరమ మరియు చొప్పున సర్దు అధిక  
 వాడే వారసురం చేయడం ద్వారా జరిగిన నష్టాన్ని  
 అనుమతించదగిన మి నూరుగా అనుమతించదగిన  
 వారసునుడు

అయితే అప్రెంటిస్ అస్సెంబ్లీ కమీషనరు, ఈ తీరపు  
 సంబంధించిన వారసులను విశదీకరించి, అమ్మలారు, తన కలు  
 వారసుర అధిక సహాయం కోసు, మమె రజె రమె భగత కు  
 పాపకొత్తాని నిలిచిపోయి, అది మరకరు అప్పగా తీసుకొనన  
 మొత్తాన్ని కలిపి చేయవలసి, అప్పగా తీసుకున్న మొత్తం  
 మూలధన నష్టం, మరియు మమె రజె రమె భగత అప్ప  
 చొప్పున ఉమ్మడి విఫలమైన అమ్మలారుకు కలిగిన నష్టం  
 మూలధననష్టం

ఆచరమ పన్న అప్రెంటిస్ టోరెంట్ లో,  
 అమ్మలారు, తన అమ్మలారు అటవంటి ఆచరం ఉండి లేదే, అసే  
 విషయమనుడు అప్రెంటిస్ కమీషనరు, తన అధికారం లో ఎటవంటి  
 అభివరణను వారసుని చేయవలసి, లేద అమ్మలారుని, ఈ

ఆచార్యుని నీ రుపియమసి అతను కే రుదసి అప్రోప్రియేట్ టోర్జుయర్స్ అభిమరయపడియి . ఈ పరిస్థితులలో , డి ప్లొయ్ మె యే ఈ ఆచార్యుని అంగీకరి యేయి .

కమీషనర ఆఫ్ ఇన్ కమ్ టాక్సెస్ , మద్రాస్ వరదస్ SAS ర మన్మమి చోటియర [1946] 14 I.T.R. 236 తీ నుకొనన నోర్జుయర్స్ అనుసరి యి అప్రోప్రియేట్ అన్సెయ్స్ కమీషనరు ను యి భి నెనుగ , ఈ రక్షమన రుణలు తీ నుకీవడు ద్-పర ఆర్డెర్ సహాయం యి యిన వడ్డీ వర్షురం మరయు కలప వర్షురం మధ్య టోర్జుయర్స్ ఎటవంటి వ డ్మన్స్ చూపేదు . హా పీసి నీ లబ్డీవడు ద్-పర జరిగిన నష్టం అనుమతయదగిన నష్టం అప్రోప్రియేట్ వ దనను సమర్థియియి .

వ డ్మన్స్ యే కేక ఉదపరణి టోర్జుయర్స్ చోటియరీనె సెక్షన్ 66(1) వ డ్మన్స్ పూ కోర్టు ముందు ఈ కోర్టు వ డ్మన్స్ సూచియియి .

“ వ డ్మన్స్ ఆధరం ఆదయం పనన చోటియ సెక్షన్ 10(2)(xi) వ డ్మన్స్ రూ:55,030/- మో డ్మన్స్ వసూలు చే యేసిన రుణం కోర్టు పరిగణయగలమ అని సూచియియి ” ఈ సూచనను పూ కోర్టు వి చరియియి మరయు, మరయుక కీ సయికక వ డ్మన్స్ మరయు డబ్బయికక వి సయిగమ్మప టోర్జుయర్స్ అప్రోప్రియేట్ వి చరణ కె నసుగి యియిన వ డ్మన్స్ . పూ కోర్టు ఇంపీరయల్ బెర్నా ఆఫ్ ఇండయ ను యి మా మె ర జె ర మె భగత మరయు అప్రోప్రియేట్ యే కేక ఉమ్మి భదత వై న యి యిన అప్సను , అప్రోప్రియేట్ తన వర్షురనిక ఉపయోగి యనుదన అట్టి నష్టం అప్రోప్రియేట్ యికక వర్షురమలీ అనుమతయదగిన నష్టం భ వేయే వ డ్మన్స్ లే దని వ డ్మన్స్ . సెక్షన్ 10(2)( xi) వ డ్మన్స్ అప్రోప్రియేట్ యే కేక వర్షురం టోర్జుయర్స్ మా త్రమే క బట్టి , చోటియ ద్మన్స్ వ డ్మన్స్ కూడ టోర్జుయర్స్ యి రుట చే సియిన పూ కోర్టు వ డ్మన్స్ , లే చ అప్రోప్రియేట్ ద యే కేక వర్షురం ఇది నష్టం చూపియవచ్చు మరయు కోయియి చే యబడిన అప్సను అప్రోప్రియేట్ యికక వర్షురనిక సంభందియినదకదు , ఇది కలప వర్షురం మరయు

అతను వేరవారికి పూచీకొట్టాడు ఉండే వాడేమీదు , కబ్బెలు , అమ్మలచదు యీ కేక నష్టమి మూలధననష్టము కనీ వారమర నష్టమకదు . టోరెయియల ఆధరపడిన తీరపనుగురెయి పూ క్కోరు , కమీషనర ఆఫ్ ఇన కమ టాకెసు , మదను V.S.R. సుబ్బాబాయి వోత్రై [1950] 18 I.T.R. 85 నీ ఉదపలేయెయి . ఈ మునుపటి నోడయిన ద నియోకక విచిత్రమైన వాస్తవలకు పరిమితం చేసి చదవలసి వేరొకయి . ఇది నట్లు కైట్ల చోటియర ల వాడే వారమరనిక తపప యి తర వారమరలకు వాడెయదు . అందువలన పూక్కోరు తనకు సూచనచే సిన వాడెను వాడెకూలాగ సమధనమొకయి . అందువలన ఈ అమ్మలు .

ఈ వోడెయదు మా నోడయినక నీ వేదియబడిన వైకక వాడెన ఏమట , ఈ అ పదేవలయదు అమ్మలచదుకు జరిగిన రూ.55,030/- మూలధన నష్టము , వారమర ధన నష్టము లేక ర బెట్టిన నష్టము అనునది అమ్మలచదుకు తన కలప వారమరమనుదు జరిగినది . బి యియేసి ఇంపీరియల్ బేరల్డ్ ఆఫ్ ఇండియ నుండే అమ్మలచదు మరెయి మా మె ర జె ర మె భగత ఉమ్మడి భద్రపై అమ్మ తీ నుకనన నొమ్మల కె త భ గం అమ్మలచదుయొకక కలప వారమరనిక తొడ సహయగా వోత్రైదని నష్టమువతనమి . అయితే ఈ అమ్మ తీ నుకనన ధనమత మా మె ర జె ర మె భగత తన న్ మత వారమరనిక వి సియేగెయదు . అమ్మలచదు యీ కేక కలప వారమరనిక ఈ డబ్బు అకకలదు . మరెయి మా మె ర జె ర మె భగత చోటియరెయిన రుణ చోటియలదు . దీని సంబంధియి అమ్మల మా మె ర జె ర మె భగత వే రుమీద ఒక ఖా త త రిచన డ . అమ్మలచదు తనకలపవారమరనిక వైదన డబ్బు అమ్మ తీ నుకననెయితే , అది ఖచ్చితంగా మూలధనమే మరెయి అట్లు వారమరమలీ త ను వైదన నష్టము వి యెనెయితే అది మూలధననష్టమే అవతుయి . బి యియే వారమరెయి , త మ ఒకరిక మరెయి బ ధయి వపోతూ బేరయలనుండే అమ్మను వి యే ఆచరం ఉండని చోతూ , కలప వారమరయి వి యెన

నక్షత్రం వారం నక్షత్రం లేదా కలప వారం  
 ర బిక్షాన అపహా చాపియవచచీ చివోసరు . యీ  
 సందర్భం యీ విధానం చేపాతం జరిగినది . ఒకపాతం “ A” తన  
 వారంకోసం డబ్బు అవసరమయినట్లయితే , అతను “ B” నీ  
 పాతంకోసం ఉండమని కోరుతాడని , మరియు తన కూడా “ B” కి  
 పాతంకోసం ఉంటానని, చివరికి “B” కూడా బిక్షానుయే అపహా  
 వియతాడు . ఈ విధానం “ B”, “ A” కు పాతంకోసం ఉండమని ,  
 వీక్షింపగా తిరిగి “ A”, “ B” కి పాతంకోసం ఉండమని , క బిక్షా  
 “B” అపహా వియిన దబ్బు “A” కు ఉపయోగపడమని , “A”, “B” కు  
 తన(A) యీ కేక అక్షా అవసరం “B” కి పాతం వినాడు . ఈవిధానం  
 “A”, “ B” కి పాతం ఉండమని “ B” అపహా వియిన కోసం కూడా “ A”  
 యీ కేక వారంకోసం భగవంతుడు , క బిక్షా “ A” వారంకోసం  
 సంభవింపే అనీ సంపాదనలు నక్షత్రం , వారం నక్షత్రం  
 పరిణామం . ఈవిధానం , “A” మామె రే రే భగవంతుడు కు పాతం  
 ఉండటంకు రే భగవంతుడు ఇంపీరయల బిక్షా లే రుణం  
 వియటమని , అపహాచరు వియిన నక్షత్రం వారం  
 నక్షత్రం లేదా తిరిగి ర బిక్షాన అపహా , అపహాచరు  
 యీ కేక కలపవారంకోసం చాపియవచచీ నివేదికనరు .

అందువలన డిక్షా మయే వక్షాన  
 ఆచరమయికేక పరిణాన ఆమేదియడమని ఎంతవరకు  
 బిక్షానననన నక్షత్రం అపహానది . ఈ అనీపణ  
 కీ వలన వక్షాన వక్షాననన నక్షత్రం చేపాతం . అపహాన  
 అనీపణ కమీపనరు ముంధ బిక్షానననన వక్షాననన  
 అపహా ఉపహా భగవంతుడు బిక్షాననననన తీసుకుంటానని ,  
 దీనివలన వక్షాన సులభంగా అధిక సహాయం చేకూరుతుంది, మరియు  
 దీనివలన వక్షాన బిక్షానననన తక్షణం రాణల బిక్షాననన  
 తీసికొనరు . ఒక వక్షానననన తనంత తనకు బిక్షానననన  
 అపహా వియవచ , కనీ దీనివలన బిక్షానననన వక్షాననన  
 చివరికి ఉంటుంది. కనీ తన బిక్షానననన , బిక్షాననన  
 ఆమేదియన వక్షాన వక్షాన పాతం యీ బిక్షానననన తక్షణం

వక్షే రుణము వి యవచను . క సీ దీని అరధ ఒకరిక , ఒకరు అపసు పుచీకొత్తు ఉండలి అసన ఆచరం క దు .

“ A” ఈ లక్షణము న ధియతునిక “ B”, “ C” లే చ “ D” నీ తనోత జ మీనగా చే రలనుకుయే , అతను తపమిసరిగ చే రలని అవసరం లే దు. అతను తన న్ ముతంగ “ B”, “ C”, లే చ “ D” యో కెక అపవలీ , జమనతుచరునిగ చే రినడ . “ B”, “ C”, “ D” వ రి సంబుధిత వ్ రమలకు అక్షి వ్ మురం కే సు బ్ రమలనుయె వ రి మనుషులీత నే కరియెరు . ఆ క రణా న్ ధియబడనుతవరకు , మమె ర జె భగత జ మీనచరునిగ చే రిన ల పదేల చే యతునిక , అమీలచరునిడవర ఆధరపడలసి కే రిన ఆచరనిన న్ ధియతునిక , “ A, “ B”, “ C” లే క “ D” యో కెక పుచీకొత్తు మా తడు సరిపేదు . ఇంపియల బ్ రమ అఫ ఇండియనుయె మమ ర జె ర యగత వి యిన రుణ తన న్ ముత కలప వ్ రమలనిన కే నుగి డే కే డుమలీ ఒక ల పదేల మరియు ల పదేలీ న్ మమె , అమీలచరు తనయొకెక కలప వ్ రమరలీ న్ మమె లే చ వసులు క సీ అపహ మ రెచు రుజవ క దు. అమీలీ ఆస్యెయె కమీసనో ముంధ అమీలచరు సవరిపయిన వ త వ్ రమిసరి నో టె , అమీలచరు మరియు ఇతరుల వ్ రమి ఇచివన వ్ రమిసరి నో టె అమీలచరుయొకెక కే సును తగనుత ముంధకు తీ సుకుపేలీదు మరియు అమీలచరు వ్ రమి దియిన ఆచరనిన రుజవ చే యతునిక అక్షి డయసి వ్ రొక డి . సందేకసెషమన ల పదేలీ న ధియ క దు. అందుకన అమీలచరు తను కలప వ్ రమరం చే సునుడు లే చ వ్ రమరం కే నుగి డుదలీ వ్ రమి యిన వ్ రొక పరిగణియబడతడు . అతనియొకెక వ్ రమరరికెరకు అక్షి సహయ వి యడు అనేది ఆ సమయలీ ముఖ్యమన వ్ రొకరు అవతుయి. అదే వి పయనిన అతను మమె ర జె ర మె భగత సహకరియనుదుకు పుచీకొత్తు చే రడు అసె ల పదేలీ అంచన వే యలీమ . ఒక లకష రుషయలు మమె ర జె ర మె భగత ఇంపియల బ్ రమ నుయె రుణముగ వి యటము , అమీలచరు యో కెక కలప వ్ రమలనిక అసె చే పేషుమ .



అమోలచరు యో కైక నోరుపది , అమోలై  
 కమీపనరునుయె ఒక అమోలచరు కలపవోరమ యో కైక ఆడె  
 సహాయమ కై రకు , మమె ర ఔ ర మె భగత కు హ మీ ఇచుచరు అసి  
 గరొతుపడమ్మప ” వ డొక్కమన ద్యమి పొలితుడు . ఈ  
 నోరుము కీ వలు వోనతుంయొకక వ డటనను నమీదు చేసెతది ,  
 క సీ అమోలచరు ఆధరపడులసి కే రుకుసే ఆచరసిన  
 నీ రుపియెవరకు వోళజు . అమోలై అనోలై కమీపనరు ముందు  
 అమోలచరు సవరోపియిన వ త వోరమిసో నోలై కీ వలు అతని  
 నో మత ల పదేపలకు సంబుధియెను మా తమే . అకెకు అతను  
 ఇతరులొత జ మీనచరుగ చే రెనడు మరయు యి తరుల రుణల  
 వి పయాలీ , అతను అదే వి ధుగ సపకరి యెన డని నీ రుపియబడలేదు .  
 వ రిపంతగ అతను బోలుకులకు సపకరి యెడు . అమోలచరు , మ మె  
 ర ఔ ర ం భగత కలప ల పదేపలీ చే రెనది . ఇకెకు గల వైకక  
 సంబుధు యి టి వైకక సంబుధు అటి ఆచరమ్మ  
 ఆధరపడటసిన , నోణియబడునిక సరిపేదు మరయు  
 “చేటమ్మమ్మన ఆచరం” అసి వి లువబడె పరిధిని మి యె  
 వ డొక్కరియెనకి మా కు ఎటవంటి క రణ కనిపియటలేదు . ఈ  
 అరు అమోలై అనోలై కమీపనర వోలెనుబడిన  
 వోనతుల ఆధరంగ జ రీ చే యబడియె .

కమీపనర ఆఫ ఇన కమె టోలై వరెస్  
 S.A.S.ర మనమ చెఱియర కీ సునుదు నీ రుపియబడిన ఆచరం  
 ఏమట , చెఱియర లు అధిక వోడె రే టకు అపపలు ఇచు  
 డొడొరొత , బోలుకులనుయె అపప తీ నుకెననుడు ఒకరిక ఒకరు  
 జ మీనగ నీ లోనతు మరయు చెఱియర లు వోడె  
 వోరమ చే యటలే యి ది ముఖైమన అంగరెచరం.  
 ఈవిధంగ అపపను పొ యెలుటే , చెఱియర లు డొమ్మి  
 జ మీనప రుణతీ సుకుయే తపప వ రు ఈ వోరమరం చే యలేదు . ఆ  
 వి ధుగ ఒకటి తరపత ఇరికెటి జ మీన అశయియచకోపేత ,  
 నటకీట చెఱియర లు తమ డబెబను అపపగ యి టెచు  
 వోరమరెసి కై నుగియటకు పొలియడగ డబెబను వపమికి

నే కోయలేదు . తీరపయోగక 238 వే క్షేట్రీని , ఈ కోయి వి పయ, ఈ కీ సుకు సంబంధియినంతవరకు చ ల వ డియ్యకమనది .

“ త మ బ్ లయనుయే తకకువ వడీ తీ సుకునన రూణలను, ఇతరులకు అధిక వడీ అపహ యి ప్పహు వ రి ఆచరమ , బ్ లయలు అటవంటి ఓవర్ డ్ ర్ యుకు , ఇతరచోటియర లచే హ మీ ఇపవలసి ఉంటుంది. ఈ అపహయిల్ చోటియర లుఒకరికొకరు హ మీలగా ఉంటురు. ఒకవళ ఒకచోటియర ఈ వి ధంగా మరక చోటియర కు వ్ లయరనిక వీ లు కలపియచునీక నీ ర కరి డినుయియేత , అతనుతనన్ మూ అవసర్మమన అపహలకు వోరక హ మీరురుడిని యి యలేడు . ఈ కీ సులీ మదియచరు , ఇతర చోటియర ల హ వ్తై అపహను తీ నుకొననడు మరయు తను యి తపోటియర లకుహ మీగ నీ లిచినరు .”

ఈవిధంగా వడీ వ్ లయరయిల్ , పరస్పరం ఆవోడ్మన అంశలు ఉంటయి అసి ఆరు సందోభ లిల్ రుజువ చే యబడిన ఆచరంయోకక అంశ లాగ బలపడుతయి.

మదసు ఉననత న్ లయనుపమ న్ లయమరతు  
 “మదసు ఆచయపు పనన కమీపనర వడీ S.R.సబ్ బహిణయ  
 వోతు కీ సులీ ద యి వ డియ్యకగా వోజ్మియి ,  
 వి శదుకరియినరు . ఇకొకరు ఆ నోడయ , ఆ కీ సయోకక  
 వ డియ్యకమన ( న్ మత) వ్ లయలకు పరిమితం చే యబడులసి  
 భ వియినరు . నటకీటై చి టియర కీసె , మసీ ల యిరొగ  
 వ్ లయరనిక క కుయ , మి గత వ్ లయరలకు వడియదు .

వై న చూపబడిన సబ్ బహిణయ వోతు కీ సులీ , మదుపచరు ఒక ప్పనల వ్ లయర . అతను“L” తో కలిసి ఉమ్మిగా రూ:16,200/- అపహ చే సినడు ; అందలి నుయి మదుపచరు తన వ్ లయర అవసరలకు రూ:10,450/- ఉపయోగియకొకగా , మి గత నొ ప్పమ “ L” ఉపయోగియకొననడు . ఈవిధంగా ఈ అపహ రుణగహితల యి డి వ్ లయరనిక మరయు యి డి వ డియ్యక ఉమ్మి భదోరుకు అవసరమయింది; మరయు అపహ యి డియ్యకను బలవంతపడియవలన , ఇదయకూడ అపహకు జి మీనగా ఉండవలసివచిచిది . “ L” తన

వోలంటరీ వీ ఫలమయినందువలన మదుపదరు ( assesee), అప్పయి చీసినవారికి , ఉమ్మడిగా అప్ప చేసిన మోతాబీన చోటియవలసి వచ్చింది . మదుపదరు త ను అప్పను “ L”ను యే ర బోయిన వీ ఫల వీ యుతనో రూ.658/- ఖరీచ చే య్లెసి వచ్చింది . ఇట్లు మదుపదరు రూ.658/- మరియు మోతాబీ రూ.5049/-, ఉమ్మడి రుణాల “ L” యొ కేక వ తు కూడ మోతాబీ చోటియవలసి వచ్చింది . మదుపదరు ఈవిధంగా త ను “ L” వ తుకోరద చోటియిన రూ.658/- మరియు రూ.5,049/- ఆదయపు పసన మదియాలీ , వచ్చిన ఆ భలాలీ చూపియ్లెసివచ్చింది . క సీ మదియదరు , ఆదయపు పసన మదియలు, వోలంటరీ ఆ భలాలీ సోకమ్ 10(2)(xi) లే క సోకమ్ 10(2)(xv) వోలంటరీ నోటు కోరద ఈ మోతాబీ తీ సేయవలసి అయ్యు క దిన నీ రుపియబడియి . ఈ కీ సు , వోలంటరీ కీ సుకు సర్కయిన న రుపియ అందోయి మరియు అప్పయిచరుయొకక ద పకు సర్కయిన ముగియను సూచి న్ తరు .

ఈ అప్పయి లో వ థన నోలయమోతయొకక , తీ రవలీసి ఈ కోరది సర్కయిత మా యొ కేక అభివరయ వోతరం , ఈ సందోభిసి , సర్కయిన తుదివె లగునీసతరు .

“క బోయి తీ సుకునన అప్ప అప్పయిసరిగ వోలంటరీసికి , వోలంటరీ ఋణగా వీ లవబడియి అయియడలి , మరియు ఆ భల గుణియబడలి . ఆ పరోక దోపల నోడయియిసపడ , వోలంటరీ ద పాలీ ఆ అప్పను , ఎల చూపవచ్చనీ , చే పోతు కోపలు . ఈ అప్ప మదియదరునీ వోలంటరీసికి సంబుధియిసదిగ ఉండలి. మదియదరు , ఇతరవోలంటరులకే జ మీనుగ , వోలంటరు చే యువడు కరదు . అలాగే దబెబ అప్పగా యొ చీస వ డు కూడ కరదు . ఈ ద పాలీ మదియదరు ఒక కలప వోలంటరుగ వోలంటరు చే సూయ్లెయి చే పోయియి . అప్పయిలెయి అప్పయిలెయి కమీసనరు ముండు మధువో అప్పయియిపడ , తన మరియు మరొక యి ఉమ్మడి భదతప అప్ప చే సీ, అయి సహయ వి యియ్లెయి ఆధరలు ఉననయి . మదియదరు తన వంతగ , వ రి మరియు తనయొకక ఉపయోగకోసు , అప్ప వి యియ్లెయి , వ రిత వ ట

మరొక యొక పాఠ్యపుస్తకం ఉండటం అలవాటు చేసుకున్నాడు . అందువలన  
మరక వేయించుకోవడానికి , మదిదాదాదానికీ మూలధన నష్టం కనీ  
వోలమర నష్టం కనీ కలేదు .

దీని నుండి ఫలితంగా , ఈ దశ విఫలమయి ఖరీదలతో  
కోటి యబడెడి . చివరికి ఫలితం ఈ దశ ఖరీదలతో  
కోటి యబడెడి .