



மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்
Manonmaniam Sundaranar University

Reaccredited with 'A' Grade (CGPA 3.13 Out of 4.0) by NAAC (3rd Cycle)
Tirunelveli - 627 012, Tamilnadu, India.

தொலைதூர இயக்குனர் & தொடர் கல்வி

நிர்வாக கணக்கியல்

மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்
திருநெல்வேலி

Syllabus

Accounting for Management

Unit – I Introduction to Financial, Cost and Management Accounting – Generally accepted accounting principles, Conventions and Concepts – Preparation of Trading, Profit and Loss account and Balance sheet with adjustment entries – Management Accounting Vs Financial Accounting – Management Accounting Vs Cost Accounting – Utility of accounting for management.

Unit-II Analysis of Financial Statement

Concepts of financial Statement – Nature – Analysis & Interpretation of Financial Statement

– Tools – Comparative Financial Statement – Common size statement – Trends analysis – Ratio Analysis – Short term financial ratios – Long term Financial ratios – Profitability ratios – Proprietary & Yield ratios – Turnover ratios – DUP pont analysis – Financial Reporting & analysis.

Unit-III Funds Flow Statement and Cash Flow Statement

Funds Flow Analysis – Funds from Operation, Sources and Uses of Funds, Preparation of Schedule of Changes in Working Capital – Construction of Funds Flow Statement – Marginal Uses of fund flow analysis and its Limitations – Cash Flow Analysis – Cash From operation – Preparation of Cash Flow Statement – Uses and Limitations – Distinction between Funds Flow and Cash Flow.

Unit-IV Standard Costing and Variance Analysis

Standard Costing – Advantage and Limitations of Standard Costing – Standard Hour – Standard Cost card –

Variance analysis – Relevance of Standard cost for variance analysis – Significance of Variance analysis –

Computation of Material Variances – Labour Variances – Overhead Variances – Sales Variances – Accumulation & Disposal of Variances.

Unit- V Budget and Budgetary Control

Concept of Budget and Budgetary Control – Nature and Objectives of budgetary control – Establishing a system of Budgetary control – Advantage and Limitations – Types of Budgets – Preparation of sales budget, selling & distribution cost budget, production budget, purchases budget, cash budget, fixed and flexible budget – Master budget – Zero Base Budget.

Note: Question papers shall consist of 40% Theory and 60% Problems

ReferenceBook:

- 1) Dr.S.N.Maheshwari,C.A.Sharad,K.Maheshwari,PrinciplesofManagement Accounting,Sultan Chand& Sons,2018
- 2) AgrawalM.R,ManagementAccounting,TamilNaduBookHouse,2018.

உள்ளடக்கம்

அலகு	தலைப்பு	பக்கம் எண்
I)	அறிமுகம்	
II	நிதி அறிக்கையின் பகுப்பாய்வு	
III	நிதி ஓட்ட அறிக்கை மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை	
IV	நிலையான செலவு மற்றும் மாறுபாடு பகுப்பாய்வு	
IN	பட்ஜெட் மற்றும் பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு	

அலகு - I

அறிமுகம்

1.1 பொருள்மற்றும்வரையறை - கணக்கியல்மற்றும்கணக்கு

கணக்கியல் என்பது பணவியல் தன்மையின் சந்தர்ப்பங்களைக் கண்டறிந்து அவற்றை ஒரு பத்திரிகையில் பதிவு செய்தல், அந்தந்த பேரேடுகளில் வகைப்படுத்துதல், வருவாய் மற்றும் இழப்புக்கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலை குறிப்புக்கணக்கில் அவற்றைச் சுருக்கி, அத்தகைய தகவல்களைப் பயன்படுத்துபவர்களுக்கு விளைவுகளை வழங்குதல், அதாவது. உரிமையாளரின் அரசாங்கம், கடனாளிகள், வர்த்தகர்கள், முதலியன.

அமெரிக்கன் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் சான்றளிக்கப்பட்ட கணக்குகளின்படி, "கணக்கியல் என்பது குறிப்பிடத்தக்க வகையில் பதிவுசெய்தல், வகைப்படுத்துதல் மற்றும் சுருக்கமாகக் கூறுதல் மற்றும் பணப் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிகழ்வுகளின் அடிப்படையில், குறைந்த பட்சம், நிதித் தன்மை மற்றும் அதன் முடிவுகளை விளக்குதல்".

கணக்கியல்:

"வணிகப் பரிவர்த்தனையைப் பதிவுசெய்தல், வகைப்படுத்துதல் மற்றும் சுருக்கமாகக் கூறுதல், கணக்குகளை சமநிலைப்படுத்துதல், முடிவுகளை வரைதல் மற்றும் அதன் முடிவை விளக்குதல்".

1.2 கணக்கியலின் பண்புகூறுகள் மற்றும் படிகள்

1. **பதிவு:** வணிக பரிவர்த்தனைகளின் முறையான பதிவு கணக்கியல் செயல்முறையின் முதல் படியாகும். ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனையும் அது நிகழும்போது, காலவரிசைப்படி பதிவு செய்யப்படுகிறது. பதிவுசெய்யப்பட்ட ஒவ்வொரு பதிவும் நம்பகமான ஆவண சான்றுகளால் ஆதரிக்கப்படவில்லை. வணிகப் பரிவர்த்தனைகளைப் பதிவு செய்வது பொதுவாக பத்திரிகை அல்லது துணைப் புத்தகங்களில் "அசல் பதிவுப்

புத்தகங்கள்" ஆகும்.

2. வகைப்பாடு:இது முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட அடிப்படையில் பரிவர்த்தனைகள் அல்லது உள்ளீடுகளை குழுவாக்கும் செயல்முறையாகும். வகைப்பாடு பேரேடு எனப்படும் தனி புத்தகத்தில் "கணக்குகள்" வடிவத்தை எடுக்கும். ஒவ்வொரு செலவு, வருமானம், சொத்து , பொறுப்பு மற்றும் வணிகம் கையாளும் நபர்களுக்கு தனித்தனி கணக்குகள் திறக்கப்படுகின்றன. வகைப்படுத்தல் பல வணிக பரிவர்த்தனைகளை அடையாளம் காணக்கூடிய குழுக்களாக பிரிக்க உதவுகிறது.

3. சுருக்கம்:பேரேட்டில் உள்ள வகைப்படுத்தப்பட்ட தரவு, உரிமையாளர்கள் மற்றும் பிற ஆர்வமுள்ள தரப்பினருக்கு புரிந்துகொள்ளக்கூடிய மற்றும் பயனுள்ள வகையில் அவ்வப்போது வழங்கப்படுகிறது. சோதனை இருப்பு, வர்த்தக கணக்கு, லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலை குறிப்பு வடிவத்தில் சுருக்கம் நடைபெறுகிறது. சோதனை சமநிலையானது பதிவு மற்றும் வகைப்படுத்தல் செயல்முறையின் எண்கணித துல்லியத்தை உறுதி செய்கிறது. வர்த்தக கணக்கு வணிகத்தின் மொத்த லாபத்தை வெளிப்படுத்துகிறது. லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு கணக்கியல் காலத்திற்கு நிகர லாபம் அல்லது இழப்பைக் காட்டுகிறது. இருப்புநிலை குறிப்பு வணிகத்தின் நிதி நிலையை சித்தரிக்கிறது.

4. குறிப்பிடத்தக்க விதம்:பதிவு செய்தல், வகைப்படுத்துதல் மற்றும் சுருக்கப்படுத்துதல் ஆகியவற்றின் கணக்கியல் செயல்முறை குறிப்பிடத்தக்க வகையில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு வணிகத்திற்கும் அதன் சொந்த தனித்தன்மைகள், சிறப்பு சிக்கல்கள் மற்றும் குறிப்பிட்ட தேவைகள் உள்ளன. வணிகத்தின் நிர்வாகத்திற்கு கட்டுப்பாடு மற்றும் முடிவெடுக்கும் நோக்கங்களுக்காக குறிப்பிட்ட வகையான தகவல்கள் தேவை. ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கும், பிரிவுக்கும், துறைக்கும், கிளைக்கும் தனித்தனியாக விற்பனை மற்றும் கொள்முதல் காட்டப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு தயாரிப்பு அல்லது சேவைக்கும் லாபம் அல்லது இழப்பு சுயாதீனமாக தேவைப்படலாம்.

5. பணத்தின் அடிப்படையில்: அனைத்து வணிக பரிவர்த்தனைகளும் பணத்தின் அடிப்படையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். அனைத்து வணிக பரிவர்த்தனைகளையும் வெளிப்படுத்தும் ஊடகம் இது. சதுர அடியில் நிலம் மற்றும் கட்டிடங்கள், எண்ணிக்கையில் தளபாடங்கள் மற்றும் சாதனங்கள், அலகுகளில் இருப்பு அனைத்தும் அவற்றின் பண மதிப்புகளின்படி பதிவு செய்யப்படுகின்றன. "பண அளவீடு" என்பது கணக்கியலுக்கான அடிப்படையாகும்.

6. நிதித் தன்மையின் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிகழ்வுகள்: அனைத்து வணிக பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிதி தன்மை கொண்ட நிகழ்வுகள் கணக்குகளில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. எந்தவொரு நிதி விளைவும் இல்லாத அனைத்து நிகழ்வுகள், பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிகழ்வுகள் கணக்கியல் செயல்பாட்டில் முற்றிலும் புறக்கணிக்கப்படுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, வேலை நிலைமைகள், திறமையான பணியாளர்கள், விற்பனைக் கொள்கைகள், பணியாளர்கள், மன உறுதி போன்றவை அனைத்தும் வணிகத்திற்கு முக்கியமானவை. ஆனால் அவர்களுக்கு "நிதித் தன்மை" இல்லை மற்றும் கணக்கியல் செயல்முறையிலிருந்து விலக்கப்பட்டுள்ளனர்.

7. முடிவுகளை விளக்குதல்: பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக முடிவுகளின் விளக்கம் தேவை. விற்பனை, கொள்முதல், செலவுகள் போன்றவற்றில் காணப்படும் போக்குகள், செயல்பாடுகளின் எதிர்கால திட்டமிடலுக்கு பயனுள்ளதாக இருக்கும். வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் சப்ளையர்கள் பற்றிய தரவுகள் கடன் கொள்கைகளை முடிவு செய்ய விளக்கப்பட வேண்டும். உரிமையாளர்கள் லாபத்தின் அளவு மற்றும் வளர்ச்சியில் ஆர்வமாக உள்ளனர். கடனளிப்பவர்கள் வணிகத்தின் பணப்புழக்கம் மற்றும் ஸ்திரத்தன்மையில் ஆர்வமாக உள்ளனர்.

விளக்கம் பொதுவாக விகிதங்கள் மற்றும் ஓட்ட அறிக்கைகள் மூலம் செய்யப்படுகிறது. கடந்த கால செயல்திறனை மதிப்பிடுவதிலும், எதிர்காலத் திட்டங்கள் மற்றும் செயல்பாடுகளுக்கான வழிகாட்டுதலை வழங்குவதிலும் அவை பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

1.3 கணக்கியல் செயல்பாடுகள்

கணக்கியலின் செயல்பாடுகளில் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி பரிவர்த்தனைகளை முறையான கண்காணிப்பு, சேமித்தல், பதிவு செய்தல், பகுப்பாய்வு செய்தல், சுருக்கமாக மற்றும் அறிக்கை செய்தல் ஆகியவை அடங்கும். கணக்கியல் துறையின் செயல்பாடுகள் மூலம், நிறுவனம் தணிக்கைக்கு அணுகக்கூடிய நிதி வரலாற்றை பராமரிக்க முடியும். அவர்கள் அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கவும், வரவு செலவுத் திட்டங்களை உருவாக்கவும், செலவுகளைக் குறைக்கவும், லாபத்தை அதிகரிக்கவும், வளர்ச்சி வாய்ப்புகளைப் பெறவும், எதிர்கால செலவினத் தேவைகளை மதிப்பிடவும் மற்றும் நிதிக் கணிப்புகளைச் செய்யவும் இதைப் பயன்படுத்தலாம்.

✓**நிதி பதிவுகளை வைத்திருத்தல்:**சப்ளை கொள்முதல், தயாரிப்பு விற்பனை, ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகள் போன்ற நிறுவனத்தின் அன்றாட நிதி பரிவர்த்தனைகளின் துல்லியமான மற்றும் சமீபத்திய பதிவை பராமரிக்க கணக்கியல் உதவுகிறது.

✓**நிதி பரிவர்த்தனைகளை கண்காணித்தல்:**வருவாயைப் பெறுவதையும் லாபகரமாக இருப்பதையும் உறுதிசெய்ய, கணக்காளர்கள் நிறுவனம் செலுத்த வேண்டிய பணம் தொடர்பான பல நிதிப் பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிக்கலாம்.

✓**பில் செலுத்துதல்:**கணக்கியல் என்பது கட்டணங்களின் சட்டபூர்வமான தன்மையை உறுதி செய்வதற்கான விலைப்பட்டியலைச் சரிபார்ப்பது, பணம் செலுத்தும் தேதிகளை அமைப்பது மற்றும் பல்வேறு விற்பனையாளர்கள் மற்றும் சப்ளையர்களுக்கு நிறுவனம் செலுத்த வேண்டிய பில்களை செலுத்துதல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.

✓**ஊழியர்களின் சம்பளம்:**நிறுவன நிதிகளில் இருந்து ஊதியக் கொடுப்பனவுகளைச் செய்ய, பணியாளர் நலன்களை நிர்வகிக்க மற்றும் பணியாளர் பணி தொடர்பான போனஸ்களை வழங்க

நிறுவனங்கள் கணக்கியலைப் பயன்படுத்தலாம்.

✓**டிஜிட்டல் பதிவுகளை வைத்திருத்தல்:**கணக்கியல் என்பது நிறுவனத்தின் நிதித் தரவைச் சேமித்து கணக்கிடுவதற்கு டிஜிட்டல் கணக்கியல் அமைப்புகளை உருவாக்குதல், பராமரித்தல் மற்றும் புதுப்பித்தல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியிருக்கலாம்.

✓**நிதி அறிக்கைகளை எழுதுதல்:**கணக்கியல் என்பது நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், உள் மற்றும் வெளி பங்குதாரர்களுக்கான லாபம் மற்றும் இழப்புகள் பற்றிய விரிவான காலாண்டு மற்றும் வருடாந்திர நிதி அறிக்கைகளை சரிசெய்வதை உள்ளடக்குகிறது.

✓**நிதி வரலாற்றைப் பராமரித்தல்:**கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தின் பரிவர்த்தனைகளின் நிதி வரலாற்றை உருவாக்குதல், ஆவணப்படுத்துதல் மற்றும் சேமித்து வைப்பதற்கும், தணிக்கை மற்றும் மதிப்பீடுகளுக்கு கிடைக்கச் செய்வதற்கும் உதவுகிறார்கள்.

✓**வணிக இலக்குகளை அடைதல்:**ஒரு கணக்காளர் நிறுவனத்தின் வணிக இலக்குகளை முன்னேற்றுவதற்கு விரிவான நிதிக் கொள்கைகள் மற்றும் உத்திகளை வகுத்து செயல்படுத்த நிதித் தரவை பகுப்பாய்வு செய்யலாம்.

✓**பட்ஜெட் தயார் செய்தல்:**ஒட்டுமொத்த நிறுவன வரவு செலவுத் திட்டம், துறை வரவு செலவுத் திட்டங்கள் மற்றும் திட்ட வரவு செலவுத் திட்டங்களைத் தயாரிக்க, நிறுவனத்தின் நிதித் தரவை கணக்குத் துறை குறிப்பிடலாம்.

✓**நிதி கணிப்புகளை உருவாக்குதல்:**கணக்கியல் என்பது நிறுவனத்தின் கிடைக்கும் நிதி ஆதாரங்கள், எதிர்பார்க்கப்படும் வருவாய்கள் மற்றும் வணிக இலக்குகளை பகுப்பாய்வு செய்வதோடு எதிர்கால வணிக விரிவாக்கம் மற்றும் வளர்ச்சியைக் கணிக்க இந்தத் தகவலைப் பயன்படுத்துகிறது.

✓**தணிக்கை நிதி:**கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தின் நிதித் தணிக்கைகளை நடத்தலாம், கணக்கியல் முரண்பாடுகளைக் கண்டறிந்து சரிசெய்தல் தீர்வுகளைச் செயல்படுத்தலாம்

✓**நிதி ஆதாரங்களை மதிப்பீடு செய்தல்:** நிறுவனத்தின் நிதிப் பலவீனங்கள் மற்றும் பலங்களை அடையாளம் காணவும், பலவீனங்களை எவ்வாறு எதிர்கொள்வது மற்றும் பலத்தை அதிகரிப்பது மற்றும் பொருத்தமான உத்திகளைச் செயல்படுத்துவது எப்படி என்பதை நிறுவனங்கள் கணக்கியலைப் பயன்படுத்தலாம்.

✓**துறனாய்வு நிகழ்ச்சிகள்:**கணக்கியல் என்பது நிறுவனத்தின் துறைகளின் செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கும், கழிவுகளைக் குறைப்பதற்கும், உற்பத்தித்திறனை அதிகரிப்பதற்கும், செலவினங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும் மாற்றங்களைச் செய்வதற்கு வழக்கமான நிதி மதிப்பாய்வுகளைச் செய்வதாகும்.

✓**சட்டத் தேவைகளுக்கு இணங்குதல்:**வரிவிதிப்பு, நிதி அறிக்கை மற்றும் பணியாளர் ஊதியம் தொடர்பான தொழில் மற்றும் அரசாங்க விதிகள், விதிமுறைகள் மற்றும் கொள்கைகளுக்கு நிறுவனம் இணங்குவதை கணக்காளர்கள் உறுதி செய்கிறார்கள்.

✓**தவறான நிர்வாகத்தைத் தடுத்தல்:**நிறுவனத்தில் தவறான நிர்வாகம் அல்லது பணம் விரயம் ஏற்படாமல் இருப்பதை உறுதிசெய்ய, கணக்கியல் துறை, நிறுவனத்தின் நிதி பரிவர்த்தனைகளை துல்லியமாக கண்காணிக்க முடியும்.

✓**விஜிலென்ஸ் மோசடியை உறுதி செய்தல்:**தரவு மீறல்கள் மற்றும் உள் மற்றும் வெளிப்புற மோசடிகளுக்கு எதிராக நிறுவனத்தின் சொத்துக்களைப் பாதுகாக்க வலுவான பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளை செயல்படுத்துவது கணக்கியலில் அடங்கும்

1.4 கணக்கியலின் நன்மைகள்

❖ நம்பகமான பதிவுகள்

சிறிய கடைகளில் கூட பரிவர்த்தனைகளை நினைவகத்தில் சேமிக்க முடியாது. எந்த நேரத்திலும் குறிப்புக்கு நம்பகமான பரிவர்த்தனை பதிவு அவசியம். அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் புத்தகங்களில் பதிவு செய்யப்படுவதால், நினைவகத்தை நம்ப வேண்டிய அவசியமில்லை.

❖ லாபம் அல்லது இழப்பு கணக்கீடு

எந்தவொரு வணிகத்தின் நோக்கமும் லாபம் ஈட்டுவதாகும். எனவே, உரிமையாளர் எந்த நேரத்திலும் தனது வியாபாரத்தில் லாபம் அல்லது நஷ்டத்தைக் கண்டறிய விரும்புகிறார். கணக்கியல் தகவலின் உதவியுடன், லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கு வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தைக் கண்டறியத் தயாரிக்கப்படுகிறது.

❖நிலுவைத் தொகைகளின் கணக்கீடு

மற்றவர்கள் தனக்கு எவ்வளவு கொடுக்க வேண்டும், மற்றவர்களுக்கு எவ்வளவு கொடுக்க வேண்டும் என்பதை தொழிலதிபர் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும். சரியான கணக்கியல் பதிவுகளின் உதவியுடன் இந்த தகவலை சேகரிக்க முடியும்.

❖பிழைகள் மற்றும் மோசடிகளைத் தடுத்தல்

சரியான கணக்கியல் பிழைகளைத் தடுப்பது மற்றும் கண்டுபிடிப்பது மட்டுமல்லாமல் மோசடிகளைத் தடுக்கிறது மற்றும் கண்டறியும்.

❖சொத்துக்கள் மீதான கட்டுப்பாடு

உரிமையாளர் சொத்துக்களை சரிபார்த்து ஆண்டுகளும் மதிப்புகளைக் கண்டறிய வேண்டும். கணக்கியல் அத்தகைய தகவல்களை வழங்குகிறது, இது உரிமையாளர்களுக்கும் நிர்வாகத்திற்கும் சொத்துக்களை சிறந்த முறையில் பயன்படுத்த உதவுகிறது.

❖வணிகத்தின் வளர்ச்சியைக் கண்டறிதல்

ஒரு உரிமையாளர் பல ஆண்டுகளாக நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது, அவர் ஆண்டுக்கு ஆண்டு ஒப்பிட்டுப் பார்க்கும் நிலையில் இருக்கிறார். இது அவரது வணிகத்தின் வளர்ச்சியைக் கண்டறிய உதவும்.

❖விற்பனை விலையை நிர்ணயித்தல்

உற்பத்தி செய்யப்பட்ட பொருட்களின் விற்பனை விலையை தீர்மானிக்க கணக்கியல் தகவல் அவசியம்.

❖வரிவிதிப்பு

வருமான வரி மற்றும் விற்பனை வரி நோக்கங்களுக்காக, கணக்கியல் தகவல் அவசியம்.

1.5 கணக்கியலின் வரம்புகள்

★கணக்கியல் என்பது வரலாற்று இயல்புடையது. இது ஒரு வணிகத்தின் தற்போதைய நிதி நிலை அல்லது மதிப்பை பிரதிபலிக்காது.

★பணவியல் அல்லாத பரிவர்த்தனைகள் கணக்கியலில் இடம் பெறாது. கணக்கியல் என்பது பண பரிவர்த்தனைகளுக்கு மட்டுமே. நிர்வாகம், நற்பெயர், பணியாளர் மன உறுதி, தொழிலாளர் வேலைநிறுத்தம் போன்ற தரமான கூறுகளை இது விலக்குகிறது.

★நிதிநிலை அறிக்கைகளில் பதிவுசெய்யப்பட்ட உண்மைகள் கணக்கியல் மரபுகள் மற்றும் கணக்காளர் அல்லது நிர்வாகத்தின் தனிப்பட்ட தீர்ப்பு ஆகியவற்றால் பெரிதும் பாதிக்கப்படுகின்றன. சரக்குகளின் மதிப்பீடு, சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான ஏற்பாடு, நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பீடு மற்றும் ஒரு சொத்தின் பயனுள்ள ஆயுளைப் பற்றிய அனுமானம் ஆகியவை ஒரு வணிக நிறுவனத்திலிருந்து மற்றொன்றுக்கு வேறுபடலாம்.

★கணக்கியல் கொள்கைகள் நிலையானவை அல்ல. எனவே, கணக்கியல் அறிக்கைகள் எப்போதும் ஒப்பிடக்கூடிய தரவை வழங்குவதில்லை.

★கணக்கியலில் செலவுக் கருத்து காணப்படுகிறது. விலை மாற்றங்கள் கருதப்படாது. பண மதிப்பு அவ்வப்போது மாறிக்கொண்டே இருக்கும். இது கணக்கியலின் வலுவான வரம்பு.

★கணக்கியல் அறிக்கைகள் பணவீக்கத்தின் தாக்கத்தைக் காட்டாது.

★கணக்கியல் அறிக்கைகள் நிகர சொத்து மதிப்புகளின் அதிகரிப்பை பிரதிபலிக்காது, அவை உணரப்பட்டதாகக் கருதப்படவில்லை.

1.6 புத்தகம் வைத்தல்

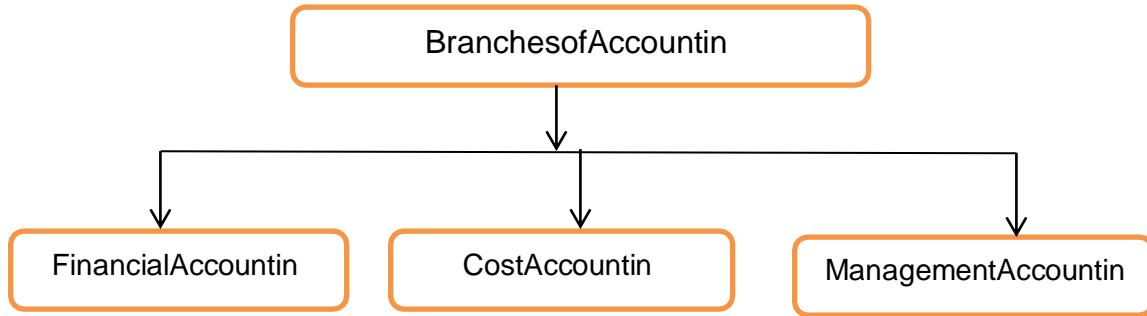
புத்தக பராமரிப்பு என்பது பொதுவாக ஒரு வருடத்தின் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வணிகத்தின் நிதி பரிவர்த்தனைகளை முறையாகப் பதிவுசெய்தல், வகைப்படுத்துதல் மற்றும் சுருக்கமாகக் கூறுதல்.

R.N.Carter கூறுகிறார், "புத்தகப் பராமரிப்பு என்பது பணம் அல்லது பணத்தின் மதிப்பை மாற்றும் அனைத்து வணிகப் பரிவர்த்தனைகளையும் கணக்குப் புத்தகங்களில் சரியாகப் பதிவு செய்யும் அறிவியல் மற்றும் கலையாகும்".

1.7 கணக்கியல் கிளைகள்

கணக்கியல் தகவலின் பல்வேறு பயனர்களின் தகவல் தேவைகளைப் பொறுத்து, கணக்கியல் பல கிளைகள் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன.

கணக்கியல் கிளைகள்



நிதி கணக்கியல்

செலவு கணக்கியல்

மேலாண்மை கணக்கியல்

நிதி கணக்கியல்

நிதி கணக்கியல் :வணிகத்தின் பொது அலுவலகங்களில் பொதுவாக மேற்கொள்ளப்படும் வருவாய்கள், செலவுகள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுக்கான கணக்கியல் நிதிக் கணக்கியல் என அழைக்கப்படுகிறது. நிதிக் கணக்கியல் தகவல் இரண்டு முக்கிய

வகையான நிதி அறிக்கைகளில் வெளிப்படுத்தப்படுகிறது, அதாவது:

- (i) லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கு (லாபம் அல்லது இழப்பைக் கண்டறிய கணக்கியல் காலத்தின் வருமானம் மற்றும் செலவுகளைக் காட்டுகிறது)
- (ii) இருப்புநிலை குறிப்பு (சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளைக் காட்டுகிறது, அந்தத் தேதியின் நிதி நிலையை வெளிப்படுத்துகிறது)

உரிமையாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள், நிர்வாகம், பணியாளர்கள், நிதியளிப்பவர்கள் போன்றவர்கள், நிதிக் கணக்கியல் மூலம் வழங்கப்பட்ட தகவலைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

செலவு கணக்கியல்: இது கணக்கியல் பிரிவாகும், இது வகைப்பாடு, பதிவு செய்தல், ஒதுக்கீடு, தற்போதைய மற்றும் வருங்கால செலவின் சுருக்கம். இது துறைகள், செயல்பாடுகள், பொருட்கள் போன்றவற்றின் மூலம் உற்பத்தி மற்றும் விநியோகச் செலவை நிர்ணயிக்கிறது. விலை நிர்ணயம் செய்வதற்கு செலவுக் கணக்கு அவசியம்.

தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் மற்றும் செலவு குறைப்பு மற்றும் செலவு கட்டுப்பாடு. வணிகத்தின் நிர்வாகத்திற்கு செலவு கணக்கியல் தரவு பயனுள்ளதாக இருக்கும்; வெளியாட்களுக்கு பொதுவாக செலவுத் தரவு வழங்கப்படுவதில்லை.

மேலாண்மை கணக்கியல்

மேலாண்மை கணக்கியலின் முக்கிய உந்துதல் கொள்கையை தீர்மானிப்பது மற்றும் நிர்வாகத்தின் விரும்பிய நோக்கங்களை அடைவதற்கான திட்டங்களை உருவாக்குவது ஆகும். தொடர்ச்சியான முன்னேற்றத்தின் பாதையைப் பின்பற்றுவதற்காக நிறுவனத்தின் செயல்திறனை திட்டமிடுதல், கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்வதில் இது நிர்வாகத்திற்கு உதவுகிறது. மேலாண்மை கணக்கியல் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் திறம்பட செயல்பாட்டிற்கு நவீன மேலாண்மை நுட்பங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதோடு கூடுதலாக நிதிக் கணக்கியல் மற்றும் செலவுக் கணக்கியலின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பயன்படுத்துகிறது.

1.8 கணக்கியல் முறைகள்

அடிப்படையில் அனைத்து கணக்கியல் முறைகளும் இரண்டு தலைப்புகளின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன:-

1. ஒற்றை பதிவு முறை
2. இரட்டை பதிவு அமைப்பு

ஒற்றை பதிவு அமைப்பு

ஒற்றை பதிவு என்ற சொல் தெளிவற்ற முறையில் இரட்டை பதிவுக் கொள்கைகளுக்கு இணங்காத கணக்குகளைப் பராமரிக்கும் முறையை வரையறுக்கப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. அமைப்பு என்று வரையறுப்பது தவறு. "ஒற்றை பதிவு" என்பது ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் ஒரே ஒரு உள்ளீடு என்று அர்த்தம் இல்லை. இரட்டை பதிவு புத்தகம் வைத்திருப்பதற்கான கொள்கைகள் எல்லா நிகழ்வுகளிலும் கடைபிடிக்கப்படவில்லை என்பதை இது வெறுமனே குறிக்கிறது. இந்த அமைப்பின் கீழ், கடனாளிகள் மற்றும் கடனாளிகளின் தனிப்பட்ட கணக்குகள் மற்றும் வர்த்தகரின் பணப்புத்தகம் மட்டுமே பராமரிக்கப்படுகிறது.

இரட்டை பதிவு அமைப்பு

இந்த அமைப்பு 1494 A.D. இல் ஜுகோ பாசியோலி என்ற இத்தாலியரால் கண்டுபிடிக்கப்பட்டது, மேலும் இது உலகம் முழுவதும் பரவி, அரபு எண்களைப் போலவே பிரபலமடைந்தது. இந்த அமைப்பின் படி, ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் இரண்டு அம்சங்கள் உள்ளன. ஒன்று நன்மை பெறும் அம்சம் அல்லது உள்வரும் அம்சம் மற்றொன்று நன்மை கொடுக்கும் அம்சம் அல்லது வெளிச்செல்லும் அம்சம். பலன் பெறும் அம்சம் "பற்று" என்றும், பலன் கொடுக்கும் அம்சம் "கடன்" என்றும் கூறப்படுகிறது. ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும், பரிவர்த்தனையின் முழுமையான பதிவைப் பெற, ஒரு கணக்கில் டெபிட் செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் மற்றொரு கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். எனவே, ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனையும் எதிர் திசையில் உள்ள இரண்டு கணக்குகளை பாதிக்கிறது.

1.9 கணக்குகளின் வகைகள்

என அழைக்கப்படும் மூன்று வகையான கணக்குகள் உள்ளன

- தனிப்பட்ட கணக்குகள்
- உண்மையான கணக்குகள்
- பெயரளவு கணக்குகள்

1.தனிப்பட்ட கணக்குகள்:ஒவ்வொரு நபரின் கணக்கு, அல்லது வணிகம் ஒப்பந்தம் செய்யும் நிறுவனம் அல்லது வணிகம் கையாளும் நபர்களின் கணக்குகள் தனிப்பட்ட கணக்குகள் எனப்படும்.

(அ)**இயற்கை நபர்கள்:**ஒரு தனிநபரின் பெயர் - வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது சப்ளையர்கள்.

(எ.கா.) மகேஷ் கணக்கு, ராஜாவின் கணக்கு

(ஆ)**செயற்கை நபர்கள் அல்லது சட்ட அமைப்புகள்:** நிறுவனங்களின் கணக்குகள், வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்களின் கணக்குகள், கல்வி நிறுவனங்களின் கணக்குகள், வங்கிக் கணக்கு, கூட்டுறவு சங்கக் கணக்கு போன்றவை செயற்கை நபர்களின் கணக்குகள் எனப்படும்.

(c) **பிரதிநிதி தனிப்பட்ட கணக்குகள்:**நிலுவையில் உள்ள செலவுகள் மற்றும் திரட்டப்பட்ட அல்லது ப்ரீபெய்ட் வருமானங்களைக் குறிக்கும் அனைத்து கணக்குகளும் தனிப்பட்ட கணக்குகள்.

(எ.கா.) ப்ரீபெய்ட் காப்பீடு, நிலுவையில் உள்ள ஊதியங்கள், சம்பளம், வாடகை போன்றவை.

2.உண்மையான கணக்குகள்:வணிகம் தனக்குச் சொந்தமான உண்மையான விஷயங்களைப் பதிவு செய்யும் கணக்குகள். அதாவது, வணிகத்தின் சொத்துக்கள் உண்மையான கணக்குகள் என அறியப்படுகின்றன. உண்மையான கணக்குகள் இரண்டு வகைப்படும்.

a)**உறுதியான சொத்துக்கள்:**கட்டிடம், தளபாடங்கள், இயந்திரங்கள், பணம் போன்றவை,

b)தொட்டுணர முடியாத சொத்துகளை: வர்த்தக முத்திரை , நல்லெண்ணம் , காப்புரிமைகள் மற்றும் பதிப்புரிமை போன்றவை.

3. பெயரளவு கணக்குகள்:இது பெயரில் மட்டுமே இருக்கும் உருப்படிகளுடன் தொடர்புடையது. வியாபார நடவடிக்கைகளில் செலவுகள், வருமானங்கள் போன்றவை உள்ளன. வணிகத்தின் செலவுகள், இழப்புகள், வருமானங்கள் மற்றும் ஆதாயங்களைப் பதிவு செய்யும் கணக்குகள் பெயரளவு கணக்குகள் எனப்படும்.

எ.கா.,வாடகை A/c, சம்பளம் A/c, தொலைபேசி கட்டணம் A/c, அஞ்சல் A/c, விளம்பர A/c, கமிஷன் பெறப்பட்டது A/c, வட்டி பெறப்பட்டது A/c.

1.10 கணக்கியல் விதிகள்

ஒரு பரிவர்த்தனை இரண்டு அம்சங்களாக பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

1. டெபிட் அம்சம் 2. கடன் அம்சம்

இரட்டை பதிவு முறையின் கீழ் உள்ளீடுகளைச் செய்வதற்கான விதிகளை பின்வருமாறு சுருக்கமாகக் கூறலாம்:-

1.	தனிப்பட்ட கணக்குகள்	பெறுநரிடம் பற்று
		கொடுப்பவருக்கு வரவு வைக்க வேண்டும்
2.	உண்மையான கணக்குகள்	வருவதை பற்று
		வெளியே போனதை வரவு
3.	பெயரளவு கணக்குகள்	அனைத்து செலவுகளையும் இழப்புகளையும் பற்று வைக்க வேண்டும்
		அனைத்து வருமானம் மற்றும் ஆதாயங்கள் வரவு

1.11.கணக்கியல் கருத்துக்கள்

கணக்கியல் கருத்துகள் என்ற சொல், கணக்கியல் அறிவியல் அடிப்படையாக இருக்கும் அடிப்படை அனுமானம் மற்றும்

நிபந்தனைகளைக் குறிக்கிறது. இந்த கருத்துகளின் அதிகாரப்பூர்வ பட்டியல் எதுவும் இல்லை. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், கருத்து என்பது வெவ்வேறு கணக்கியல் நடைமுறைகளுடன் தொகுக்கப்பட்ட அத்தகைய யோசனைகளைக் குறிக்கிறது. எ.கா. ஒதுக்குதல் மற்றும் கட்டணம், இருப்பு மற்றும் ஒதுக்கீடுகள், குறைப்பு மற்றும் பணமதிப்பு நீக்கம் போன்றவை. பின்வரும் சில முக்கியமான கணக்கியல் கருத்துக்கள்.

- தனி நிறுவன கருத்து
- இரட்டை அம்ச கருத்து
- Going Concern Concept
- பணம் அளவிடும் கருத்து
- செலவு கருத்து
- கணக்கியல் காலத்தின் கருத்து
- உணர்தல் கருத்து
- பொருந்தும் கருத்து
- திரட்டல் கருத்து
- குறிக்கோள் கருத்து

1. தனி நிறுவன கருத்து

கணக்கியல் நோக்கங்களுக்காக, ஒரு வணிகமானது அதன் சொந்தக்காரர்களிடமிருந்து வேறுபட்டதாகக் கருதப்படுகிறது. கணக்கியல் அமைப்பு நிறுவனத்தின் கணக்குகளை மட்டுமே கையாளுகிறது மற்றும் உரிமையாளர்களின் கணக்குகளை அல்ல. இல்லையெனில், வணிக விவகாரங்கள் உரிமையாளர்களின் விவகாரங்களுடன் கலக்கப்படும். வணிகத்தில் நஷ்டம் ஏற்பட்டால், அத்தகைய சொத்துக்கள் கடனளிப்பவர்களால் கோரப்படலாம் என்றாலும், ஒரு தனி வர்த்தகரின் இருப்புநிலை குறிப்பு அதன் உரிமையாளரின் தனிப்பட்ட சொத்துக்களை வெளியிடாது. எனவே, இந்த கருத்து ஒரு நிறுவனத்தின் பொருளாதார தகவலை பதிவு செய்வதற்கும் புகாரளிப்பதற்கும் எல்லைகளை பரிந்துரைக்கிறது. இந்த கருத்து நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில் பதிவு செய்ய உதவுகிறது, வணிகத்திற்கும் அதன் உரிமையாளர்களுக்கும் இடையே நடக்கும் பரிவர்த்தனைகள். மேலும், ஒரு பெரிய வணிகமானது வெவ்வேறு துறைகள் அல்லது பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்படும்போது, அத்தகைய துறைகளின்

செயல்திறனை அளவிடுவதற்கு இந்த தனி நிறுவனக் கொள்கை உதவுகிறது.

2. இரட்டை அம்ச கருத்து

நவீன கணக்கியல் இரட்டை அம்சக் கருத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டது. ஒவ்வொரு பற்றுக்கும், அதற்கான கடன் இருக்க வேண்டும். எனவே, பற்றுகளின் மொத்தமானது எப்போதும் வரவுகளின் மொத்தத்திற்கு சமமாக இருக்கும். மேலும், ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் உரிமையாளர்கள் மற்றும் கடனாளிகள் வழங்கிய நிதியால் வாங்கப்படுகின்றன. எனவே, சொத்துகளின் மொத்தமானது எப்போதும் பொறுப்புகள் அல்லது பங்குகளின் மொத்தத்திற்கு சமமாக இருக்க வேண்டும். பங்குகள் என்பது நிறுவனங்களின் சொத்துக்கள் மீது உரிமையாளர்கள் மற்றும் வெளியாட்களின் உரிமைகோரல்கள் ஆகும். எனவே, சமன்பாடு,

சொத்துக்கள் = பொறுப்புகள் + மூலதனம் (அல்லது) சொத்துக்கள் -
பொறுப்புகள் = மூலதனம்

3. Going Concern Concept

ஒரு வணிகம் வர நீண்ட காலத்திற்கு இருக்கும் மற்றும் எதிர்காலத்தில் கலைக்கப்படாது என்பது பொதுவான அனுமானம். மூடப்படும் வணிகத்தை மக்கள் கையாள விரும்ப மாட்டார்கள். சப்ளையர்கள் பொருட்களை வழங்கக்கூடாது, தொழிலாளர்கள் தங்கள் சேவைகளை வழங்கக்கூடாது மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் கடன் வசதிகளை வழங்கக்கூடாது. ஒரு வணிகத்தை மூட வேண்டும் என்றால், அதன் சொத்துக்கள் தற்போதைய உணரக்கூடிய மதிப்புகளில் மதிப்பிடப்பட வேண்டும். ஆனால் கவலைக்குரிய விஷயத்தில் இது அவ்வாறு இல்லை. சொத்துக்கள் பயன்பாட்டிற்காக இருப்பதால், அவை அவற்றின் அசல் விலையில் மட்டுமே மதிப்பிடப்படுகின்றன.

4. பணம் அளவீட்டு கருத்து

ஒரு வணிகத்தின் அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் பணத்தின் அடிப்படையில் மட்டுமே பதிவு செய்யப்படுகின்றன. ஏனெனில், பணம் என்பது பரிமாற்ற ஊடகம் மற்றும் மதிப்பின் பொதுவான அளவீடு. இது

பல்வேறு வகையான வளங்களை அளவிடும் ஒரு அளவிடும் கம்பியாக செயல்படுகிறது. உதாரணமாக, ஒரு வணிகத்திற்கு 2000 சதுர மீட்டர் கட்டிட இடம், ரொக்கம் ரூ.1,00,000, 5,000 டன் மூலப்பொருட்கள், மோட்டார் டிரக்குகள் 5 எண்கள், மோட்டார் கார்கள் 3 எண்கள் மற்றும் 100 செட் மேஜை மற்றும் நாற்காலி ஆகியவற்றை வைத்திருக்கலாம். ஒரு கொடுக்க இந்த அனைத்து பொருட்களையும் ஒன்றாக சேர்க்க முடியாது

அர்த்தமுள்ள தகவல். எவ்வாறாயினும், இந்த சொத்துக்களின் மதிப்பு ரூபாய் அல்லது டாலர்களின் அடிப்படையில் வெளிப்படுத்தப்படும்போது, வணிகத்தின் மொத்த மதிப்பைப் பற்றிய அர்த்தமுள்ள தகவலையும் தெளிவான படத்தையும் வழங்க அவற்றை ஒன்றாகச் சேர்க்கலாம்.

5. செலவு கருத்து

இந்த கருத்தின் பொருள் என்னவென்றால், ஒரு சொத்து அதன் விலையில் பதிவு செய்யப்படும், அதாவது செலுத்தப்பட்ட விலை அல்லது அதை வாங்குவதற்கு செலுத்தப்படும். சொத்தின் சந்தை மதிப்பில் எந்த மாற்றமும் பதிவு செய்யப்படவில்லை. மதிப்பு மாற்றம் பதிவு செய்யப்பட்டால் சந்தை மதிப்பில் அவ்வப்போது ஏற்ற இறக்கம் ஏற்பட்டு குழப்பம் ஏற்படலாம். மாற்றம் உணரப்படவில்லை, எனவே அவை பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

ஒரு சொத்தின் நிலையான பயன்பாடு, தேய்மானம் மற்றும் வழக்கற்றுப் போவதால் அதன் மதிப்பு குறைக்கப்படும்போது, அவை தேய்மானமாகக் காட்டப்பட்டு சொத்தின் அசல் விலையிலிருந்து குறைக்கப்படும்.

6. கணக்கியல் காலம் கருத்து

வணிகச் செயல்பாடு ஒரு தொடர்ச்சியான செயல்முறையாகும், மேலும் அதன் நிதி நிலையை மதிப்பிடுவதற்கு வணிகத்தின் இறுதி வரை எங்களால் காத்திருக்க முடியாது. எனவே அறிக்கையிடல் நோக்கத்திற்காக, ஒரு வணிகத்தின் முழு வாழ்க்கையும் வெவ்வேறு கணக்கியல் காலங்களாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. ஒரு காலம் பொதுவாக 12 மாதங்கள் வரை இருக்கலாம். ஒரு வருடத்திற்கு ஒருமுறை லாப நஷ்டக்

கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டு, கணக்கியல் காலத்தின் இறுதித் தேதியில் இருப்புநிலை குறிப்புத் தாள் தயாரிக்கப்படுகிறது.

7. உணர்தல் கருத்து

இந்த கருத்து பொருட்கள் அல்லது சேவைகளின் விற்பனையிலிருந்து எழும் வருவாயை உணர்தல் தொடர்பானது. ஆனால் வருவாயை எப்போது அங்கீகரிக்க வேண்டும், அதில் எவ்வளவு கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும் என்ற கேள்வி எழுகிறது. நடப்பு ஆண்டு, கடந்த ஆண்டு மற்றும் அடுத்த ஆண்டு வருவாயைக் கண்டறிய வேண்டும். பொருட்களுக்கான தலைப்பு மாற்றப்படும்போது அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு சேவைகள் வழங்கப்படும்போது வருவாய் எழுகிறது. கிரெடிட் விற்பனையைப் பொறுத்தவரை, விற்பனை செய்யப்படும் போது வருவாய் எழுகிறது, பணம் பெறும்போது அல்ல. அதேபோல், பொருட்களை வழங்குவதற்கு முன்பணம் பெறும்போது, அது வருவாயாக இருக்காது. வருவாய், உண்மையில், பொருட்கள் வழங்கப்படும் போது மட்டுமே எழுகிறது.

8. பொருந்தும் கருத்து

ஒரு வணிகத்தின் நிகர லாபம் அல்லது இழப்பைக் கண்டறிவதற்கான வருவாய்க்கு எதிரான செலவினங்களின் பொருள் பொருந்தக்கூடிய கருத்து என அழைக்கப்படுகிறது. தொடர்புடைய வருவாயை அங்கீகரிக்கும் காலக்கட்டத்தில் செலவுகள் செலவுகளாக அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் என்று பொருந்தக்கூடிய கருத்து தேவைப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, நடப்பு ஆண்டில் ஒரு வானொலி விற்கப்படும்போது, அந்த வானொலியின் உற்பத்தி மற்றும் விற்பனையுடன் தொடர்புடைய அனைத்து செலவுகளும், இந்த செலவினங்களில் சில செலுத்தப்படாவிட்டாலும், அந்த ஆண்டின் செலவுகளாக அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். மற்ற

வார்த்தைகளில், ஒரு காலக்கட்டத்தில் ஒரு வணிகத்தால் ஈட்டப்பட்ட லாபத்தை, அந்த காலக்கட்டத்தில் ஈட்டப்பட்ட வருவாயை அந்த வருவாயை ஈட்டுவதற்கான செலவினங்களுடன் ஒப்பிடும்போது மட்டுமே அளவிட முடியும். செலவுக்கான பணம் எப்போது கிடைக்கும் என்ற

கேள்வி எழவே இல்லை.

பொருந்தக்கூடிய கருத்து காரணமாக, அனைத்து நிலுவையில் உள்ள மற்றும் ப்ரீபெய்ட் செலவுகள் மற்றும் பெறத்தக்க வருமானங்கள் மற்றும் இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் போது முன்கூட்டியே பெறப்பட்டவற்றில் சரிசெய்தல் செய்யப்படுகிறது.

9. திரட்டல் கருத்து

இந்த கருத்தின் கீழ், வருவாய் அங்கீகாரம் அதன் உணர்தலைப் பொறுத்தது மற்றும் உண்மையான ரசீதில் அல்ல. அதேபோல், செலவுகள் ஏற்படும் போது அங்கீகரிக்கப்படும் மற்றும் செலுத்தப்படும் போது அல்ல. இது வருமான அறிக்கை தயாரிப்பதில் சில மாற்றங்களைச் செய்ய வேண்டும். வருவாயைப் பொறுத்தவரை, கணக்குகள் அடுத்த காலகட்டம் தொடர்பான தொகைகளைத் தவிர்த்து, அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆனால் பணமாகப் பெறப்படாத வருவாயை வழங்க வேண்டும்.

அதேபோல் செலவுகள் தொடர்பாக, கணக்குகள் அடுத்தடுத்த காலகட்டம் தொடர்பான தொகையை விலக்க வேண்டும், ஆனால் செலுத்தப்படாத செலவுகளை வழங்க வேண்டும் மற்றும் அடுத்தடுத்த காலத்திற்கு செலுத்தப்பட்ட செலவுகளை விலக்க வேண்டும். கணக்கியல் பண முறைமையில் பொருத்தக் கொள்கை பின்பற்றப்படுவதில்லை மற்றும் இந்த அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்ட இயக்க முடிவுகள் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளுக்கு இணங்கவில்லை.

10. புறநிலை கருத்து

இந்த கருத்தின்படி, அனைத்து கணக்கீடுகளும் புறநிலை சான்றுகளின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், பதிவுசெய்யப்பட்ட பரிவர்த்தனை பல்வேறு ஆவணங்களால் ஆதரிக்கப்பட வேண்டும். அத்தகைய நிகழ்வில் மட்டுமே, கணக்காய்வாளர்களால் கணக்குகளைச் சரிபார்த்து அவற்றை உண்மையா அல்லது வேறுவிதமாகச் சான்றளிக்க முடியும். வணிக பரிவர்த்தனைகளை உறுதிப்படுத்தும் சான்றுகள் புறநிலை மற்றும் கணக்காளர்களின் சார்பற்றதாக இருக்க வேண்டும். இந்தக்

காரணத்திற்காக அல்ல, சொத்துக்கள் வரலாற்றுச் செலவில் பதிவு செய்யப்பட்டு அதன்பின் வரலாற்றுச் செலவில் குறைந்த தேய்மானத்தில் காட்டப்படுகின்றன. மாற்றுச் செலவு அடிப்படையில் சொத்துக்கள் காட்டப்பட்டால், புறநிலை இழக்கப்பட்டு, அத்தகைய மதிப்புகளைச் சரிபார்ப்பது தணிக்கையாளர்களுக்கு கடினமாகிவிடும்.

1.12 கணக்கியல் மரபுகள்

கணக்கியல் மரபுகள் நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் வழிகாட்டியாக கணக்காளர்கள் பின்பற்றும் மரபுகள், பழக்கவழக்கங்கள் மற்றும் நடைமுறைகளைக் குறிப்பிடுகின்றன. அதாவது, இது நீண்டகால வாடிக்கையாளர்களின் அடிப்படையில் கணக்கியல் சமூகத்தால் பின்பற்றப்படும் கணக்கியல் நடைமுறையாகும். **வெளிப்படுத்தல் மாநாடு** கணக்குகள் நேர்மையாகத் தயாரிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் அனைத்து முக்கியத் தகவல்களும் இருக்க வேண்டும் என்பதை இது குறிக்கிறது

அதில் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இருப்புநிலை குறிப்பு மற்றும் லாப நஷ்டக் கணக்குகளின் உள்ளடக்கங்கள் இந்திய நிறுவனங்கள் சட்டத்தால் பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன. இவை வெளிப்படுத்தும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன, அதாவது உரிமையாளர்கள், சாத்தியமான கடன் வழங்குநர்கள் மற்றும் முதலீட்டாளர்களுக்கு பொருள் ஆர்வமுள்ள தகவல் போதுமான அளவு வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

இன்றைய வணிகமானது தொழில்நீதியாகத் தகுதியுள்ள மேலாளர்களால் அதிகளவில் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. மூலதனத்தை பங்களித்த நபர்களுக்கு முழுமையாக வெளிப்படுத்த வேண்டிய கடமை அவர்களுக்கு உள்ளது. நிதிக் கணக்கியலுக்கு நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அனைத்துக் குறிக்கப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளையும் வெளிப்படுத்த வேண்டும். மோசமான கடன்கள், இயற்கை பேரிடர்களால் ஆலை மற்றும் உபகரணங்களின் அழிவுகள் மற்றும் மற்றொரு பெரிய சொத்தை கையகப்படுத்துதல் போன்ற நிகழ்வுகள் நிறுவனத்தின் வருவாயில் கணிசமான தாக்கத்தை

ஏற்படுத்தக்கூடும். எனவே, அவற்றை வெளிப்படுத்தாதது அத்தகைய அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துபவர்களின் சரியான மதிப்பீடுகள் மற்றும் முடிவுகளை எடுக்கும் திறனைப் பாதிக்கும்.

பொருள் மாநாடு

இந்த மாநாடு கணக்கியல் தகவலின் ஒப்பீட்டு முக்கியத்துவத்தைக் கையாள்கிறது. முக்கியமில்லாத தகவல்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வெளியிடப்பட வேண்டியதில்லை. எது பொருள், எது பொருளற்றது என்பதைத் தீர்மானிப்பது கணக்காளரின் விருப்பத்திற்கே விடப்பட்டுள்ளது. ஒரு முதலீட்டாளர் அல்லது கடனாளியின் தீர்ப்பை அது பாதிக்குமானால் பொதுவாக தகவல் பொருள் என்று கூறப்படுகிறது. சில நேரங்களில், ஒரு கணக்காளர் நிமிட விவரங்களுக்குச் செல்லாமல் இருக்கலாம், ஏனெனில் சம்பந்தப்பட்ட வேலை முடிவின் பயனை நியாயப்படுத்தாது.

உதாரணமாக, ஒரு பெரிய கவலையில், அலுவலகத்தில் பயன்படுத்துவதற்காக வழங்கப்பட்ட எழுதுபொருட்களின் முழு மதிப்பும் அந்தக் காலச் செலவுகளாக எழுதப்படலாம். சரியாகச் சொன்னால், நுகரப்படும் எழுதுபொருள்கள் செலவாகக் கருதப்பட வேண்டும், மேலும் பயன்படுத்தப்படாததைச் சொத்தாகக் கருத வேண்டும். ஆனால், பயன்படுத்தப்பட்ட ஸ்டேஷனரிப் பகுதியின் மதிப்பைக் கண்டறிவது கடினமாக உள்ளது. ஒரு காலகட்டத்திற்கான பல செலவுகள் வெறும் மதிப்பீடுகள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட செலவினங்களின் சரியான அளவைக் கண்டறியும் முயற்சி பயனற்றதாக இருக்கலாம். மேலும், நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது, முக்கியமில்லாத உருப்படிகளை மற்ற பொருட்களுடன் இணைக்கலாம் மற்றும் தசம எண்கள் அருகிலுள்ள ரூபாய்க்கு வட்டமிடப்படலாம்.

நிலைத்தன்மையின் மாநாடு

எந்தவொரு நிறுவனத்திலும், கணக்கியல் நடைமுறையை ஆண்டதோறும் தொடர்ந்து பின்பற்ற வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்தின் தேய்மானம் குறையும் இருப்பு முறையின் அடிப்படையில் வழங்கப்பட்டால், அதே முறை அடுத்தடுத்த

ஆண்டுகளிலும் தொடர வேண்டும். இல்லை என்றால்கணக்கியல் முறையின் நிலைத்தன்மை, பின்னர் கணக்கியல் புள்ளிவிவரங்கள் மற்றும் வெவ்வேறு ஆண்டுகளின் வர்த்தக முடிவுகளின் ஒப்பீடு அர்த்தமற்றதாகிவிடும்.

பாதுகாப்பு மாநாடு

இது "பாதுகாப்பாக விளையாடுதல்" கொள்கை. ஒரு தொழிலதிபர் தனது லாபத்தை மதிப்பிடுவதில் எப்போதும் பழமைவாதமாக இருக்கிறார். அவர் எதிர்பார்க்கும் லாபத்தை ஒருபோதும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளவில்லை, ஆனால் எதிர்பார்க்கப்படும் அனைத்து இழப்புகளையும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறார். இது ஒரு அவநம்பிக்கையான அணுகுமுறை மற்றும் கணக்கியல் அறிக்கைகள் தயாரிப்பிலும் பிரதிபலிக்கிறது. பங்கு எப்பொழுதும் விலை அல்லது சந்தை விலையில் எது குறைவாக இருக்கிறதோ அந்த விலையில் மதிப்பிடப்படுகிறது. சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களுக்கான ஏற்பாடு மற்றும் கடனாளிகளுக்கு தள்ளுபடி உருவாக்கப்பட்டது. இந்த மாநாடு முழு வெளிப்படுத்தல் மாநாட்டிற்கு எதிரானது மற்றும் நிறைய விமர்சனங்களை ஈர்க்கிறது.

1.13 குறிப்பேடு (Journal)

பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்ய பயன்படுத்தப்படும் புத்தகங்கள் கணக்கு புத்தகங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. ஒவ்வொரு வணிகமும் தவறாமல் இரண்டு கணக்கு புத்தகங்களை பராமரிக்க வேண்டும். அவை: i) குறிப்பேடு மற்றும் ii) பேரேடு. குறிப்பேடு என்பது வணிகத்தின் "நாளுக்கு நாள்" புத்தகமாகும், அங்கு அனைத்து பரிவர்த்தனைகளின் இரண்டு அம்சங்களும் காலவரிசைப்படி (அதாவது) தேதி வாரியாக பதிவு செய்யப்படுகின்றன. ஒரு வணிக பரிவர்த்தனையின் முதல் பதிவு நாளிதழில் தேதி வரிசையில் செய்யப்படுகிறது. இந்த குறிப்பேடு ஒரு "பிரதம பதிவு புத்தகம்" ஆகும். இது "அசல் பதிவு புத்தகம்" என்று அழைக்கப்படுகிறது. பின்னர் அது குறிப்பேட்டில் இருந்து பேரேட்டில் வெளியிடப்படுகிறது. எனவே, பேரேடு முதன்மை புத்தகம் அல்லது முக்கிய

புத்தகம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. பேரேடு மற்றபடி புக் ஆஃப் ஃபைனல் என்ட்ரி என்று அழைக்கப்படுகிறது.

குறிப்பேட்டில் இருந்து பேரேட்டில் உள்ள பதிவுகளை இடுகையிடுவதற்கு பத்திரிகை உதவுகிறது. எனவே, இதழ் துணைப் பதிவு அல்லது துணைப் புத்தகம் என்று அறியப்படுகிறது. இந்த இதழ் பல துணைப் புத்தகங்களாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது, அவை வசதிக்காகவும் சில சிறப்புச் செயல்பாடுகளைக் கொண்டதாகவும் உள்ளன, அதாவது ஒரு புத்தகம் கடன் வாங்குதலுக்காகவும் மற்றொன்று கடன் விற்பனைக்காகவும் மற்றும் பல.

மாதிரி

குறிப்பேடு பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று		வரவு	
			ரூ.	பி.	ரூ.	பி.

1.14 பேரேடு (LEDGER)

இதுவரை நாம் குறிப்பேடில் வணிக பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்யும் முறையைக் கற்றுக்கொண்டோம். இப்போது நாம் இரண்டாவது புத்தகமான பேரேட்டினைக் கற்றுக்கொள்வோம். பேரேடு ஒரு முக்கிய கணக்கு புத்தகம். இது நபர்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் செலவுகள் மற்றும் ஆதாயங்கள் போன்ற பெயரளவு பொருட்களைக் குறிக்கும் கணக்குகளைக் கொண்டுள்ளது.

அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் தனித்தனியாகவும் தேதி வாரியாகவும் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன. எனவே, ஒரே மாதிரியான பரிவர்த்தனைகள் அல்லது ஒரு நபர் அல்லது சொத்து அல்லது செலவுகள்/ஆதாயம் தொடர்பான பரிவர்த்தனைகள் வெவ்வேறு தேதிகளில் நிகழும்போது வெவ்வேறு இடங்களில் பதிவு

செய்யப்படுகின்றன. மேலும், குறிப்பேடு கொடுக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளை எந்த கணக்கில் டெபிட் செய்ய வேண்டும் மற்றும் எந்த கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும் என்பதை "இறுதி முடிவு" பற்றி அதிகம் கவலைப்படாமல் பிரிக்கிறது.

படத்தை முழுவதுமாகப் பெற, குறிப்பேடு மேலும் செயலாக்கப்படுகின்றன. குறிப்பிட்ட கணக்கு தொடர்பான அனைத்து ஒத்த பரிவர்த்தனைகளும் (எ.கா.) ரொக்கம் a/c அல்லது ராமனின் a/c அல்லது கொடுக்கப்பட்ட காலத்திற்கு சம்பளம் a/c. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், அவை பேரேட்டில் ஒரே இடத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன.

மாதிரி

பேரேடு

ப.

வ

தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ	தொகை ரூ.	தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ	தொகை ரூ.

விளக்கம்: 1

ராமனின் புத்தகங்களில் பின்வரும் பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்யவும்
2021 ரூ.

ஜூன் 1 சுடி பணத்திலிருந்து

ஒரு தொழிலைத் தொடங்கினார் 40000

2 இந்தியன் வங்கியில் ரொக்க வைப்புத்தொகை 8000

4 காசோலைக்கு வாங்கப்பட்ட பொருட்கள் 2000

5 விற்பனை திரு. அருண்குமார் 1600

12 திரு. ரூபன் 4000 இலிருந்து வாங்கப்பட்டது

20 ரொக்க விற்பனை 3000

22 பொருட்கள் திரு. ரூபன் 1000 க்கு திரும்புகின்றன

24 பொருட்கள் திரு. Anurn 100 இலிருந்து திரும்பும்

30 வாடகை 400 செலுத்தப்பட்டது

சம்பளம் 600

கமிஷன் 150 பெற்றது

தீர்வு:

திரு. ராமனின் குறிப்பேடு பதிவுகள்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2021 ஜூன் 1	பணம் க/கு ப மூலதனம் a/c (சுஷ் தொழில் தொடங்கு)		40,000	40,000
2	வங்கி க/கு ப பணமாக்க க/கு (இந்தியன் வங்கியில் டெபாசிட் செய்யப்பட்ட பணம்)		8,000	8,000
4	வாங்கிய க/கு ப வங்கி க/கு (காசோலைக்கான பொருட்கள் வாங்குதல்)		2,000	2,000

5	திரு. அருண் குமார் க/கு விற்பனை க/கு (திரு. அவர்ன் குமாருக்கு விற்பனை)	ப	1,600	1,600
12	வாங்கிய க/கு திரு ரூபன் க/கு அவர்களுக்கு (பொருட்கள் திரு. ரூபன்)	ப	4,000	4,000
20	பணம் க/கு விற்பனை க/கு (பண விற்பனை)	ப	3,000	3,000
22	திரு. ரூபன் க/கு வாங்குதல்களுக்கு க (பொருட்கள் திரு. ரூபனிடம் திரும்புகின்றன)	ப	1,000	1,000
24	விற்பனை வருமானம் க/கு திரு. அருண் a/c அவர்களுக்கு (திரு. அருணிடம் இருந்து பொருட்கள் திரும்ப)	ப	100	100
30	வாடகை க/கு பணத்திற்கு (வாடகை செலுத்தப்பட்டது)	ப	400	400
	சம்பளம் க/கு பணத்திற்கு (சம்பளம் வழங்கப்பட்டது)	ப	600	600
	பணம் க/கு கமிஷன் a/c (கமிஷன் பெறப்பட்டது)	ப	150	150

விளக்கம்: 2

அமர் புத்தகங்களில் பின்வரும் பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்து அவற்றை 2014 மார்ச் பேரேட்டில் இடுகையிடவும்

- 1 ரொக்கமாக வாங்கிய பொருட்கள் ரூ. 25,000
- 2 விற்கப்பட்ட பொருட்கள் ரொக்கமாக ரூ. 50,000
- 3 கோபியிடம் கடனுக்காக வாங்கிய பொருட்கள் ரூ. 19,000
- 5 ராபர்ட்டுக்கு கடனில் விற்கப்பட்ட பொருட்கள் ரூ. 8,000
- 7 ராபர்ட்டிடம் இருந்து பெறப்பட்டது ரூ. 6,000
- 9 கோபிக்கு ரூ. 5,000
- 20 ரொக்கமாக வாங்கிய மரச்சாமான்கள் ரூ. 7,000

தீர்வு:

அமரின் குறிப்பேடு பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
2014 மார்ச் 1	வாங்குகிய க/கு க பணமாக்க (பண கொள்முதல்) ப		25,000	25,000
2	பணம் க விற்பனை a/c (பண விற்பனை) ப		50,000	50,000
3	க வாங்குகிறது கோபிக்கு ஏ.சி (கடன் கொள்முதல்) ப		19,000	19,000
5	ராபர்ட் க விற்பனை a/c ப		8,000	8,000

	(கடன் விற்பனை)			
7	பணம் க ப ராபர்ட் ஏ.சி.க்கு (பணம் பெறப்பட்டது)		6,000	6,000
9	கோபி க ப A/c பணத்திற்கு (பணம் செலுத்தப்பட்டது)		5,000	5,000
20	மரச்சாமான்கள் ஏ.சி ப க பணமாக்க (பர்னிச்சர் வாங்கப்பட்டது)		7,000	7,000

திரு அமர் பணக் கணக்கின் பேரேடு

ப				வ			
தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.	தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.
2014 மார்ச் 5	விற்பனை a/c ராபர்ட் a/c.க்கு		50,000 6,000	2014 மார்ச் 1 9 20	வாங்குதல்க ள் மூலம் a/c by கோபி a/c தளபாடங்க ள் மூலம் a/c		25,000 5,000 7,000

கொள்முதல் கணக்கு

ப				வ			
தேதி	விவரங்க ள்	கு	தொ	தேதி	விவரங்க ள்	கு	தொ

		. ப. எ	கை ரூ.			. ப. எ	கை ரூ.
2014 மார்ச் 1 3	பணமாக்க a/c கோபி a/c		25,000 19,000			எ	

விற்பனை கணக்கு

ப

வ

தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.	தே தி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.
				2014	2 ரொக்கமாக /c 5 ராபர்ட் க ழலம்		50,000 8,000

தளபாடங்கள் கணக்கு

ப

வ

தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.	தேதி	விவரங்கள்	கு. ப. எ.	தொ கை ரூ.

2014 மார்ச் 20	க பணமாக்க		7,000				
----------------------	--------------	--	-------	--	--	--	--

கோபி கணக்கு

ப

வ

தேதி	விவரங்கள்	கு · ப. எ.	தொ கை ரூ.	தேதி	விவரங்கள்	கு · ப. எ.	தொ கை ரூ.
2014 மார்ச் 9	க பணமாக்க		5,000	2014 மார்ச் 3	க வாங்குவதன் மூலம்		19,000

ராபர்ட் கணக்கு

ப

வ

தேதி	விவரங்கள்	கு · ப. எ.	தொ கை ரூ.	தேதி	விவரங்கள்	கு · ப. எ.	தொ கை ரூ.
2014 மார்ச் 5	விற்பனை a/c		8,000	2014 மார்ச் 7	பணமாக a/c		6,000

1.15 இறுதிக் கணக்குகள்

வணிக அக்கறையின் இறுதிக் கணக்கு பொதுவாக இரண்டு பகுதிகளை உள்ளடக்கியது. முதல் பகுதி வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு. வணிகத்தின் நிகர முடிவைக் கண்டறிய இது தயாராக உள்ளது.

இரண்டாவது பகுதி, வணிகத்தின் நிதி நிலையை அறியத் தயாரிக்கப்பட்ட இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பேடு ஆகும்.

வர்த்தக கணக்கு

வர்த்தகம் என்றால் வாங்குவது மற்றும் விற்பது. வர்த்தக கணக்கு பொருட்களை வாங்குதல் மற்றும் விற்பதன் விளைவைக் காட்டுகிறது.

மாதிரி

31 ஆம் தேதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வர்த்தக கணக்கு மார்ச், 2021

ப		வ	
விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
பங்கு திறப்பதற்கு	***	விற்பனை மூலம்	***
வாங்குதல்களுக்கு ***		***	
குறைவாக: வாங்குதல்		குறைவு: விற்பனை	***
திரும்புகிறது ***		திரும்புகிறது	***
கூலிக்கு	***		
பயமுறுத்துவதற்கு	***	பங்குகளை மூடுவதன்	
உள்ளூர்க்கி வண்டிக்கு	***	மூலம்	
கட்டணங்களை	***	மொத்த இழப்பு c/d	
நீக்குவதற்கு	***	(லாபத்திற்கு	
பேக்கிங் கட்டணங்களுக்கு	***	மாற்றப்பட்டது	
அதிகாரத்திற்கு	***	மற்றும் இழப்பு a/c)	
ஆக்ட்ரோய் கடமைக்கு	***		
மொத்த லாபத்திற்கு c/d			
(லாபத்திற்கு			
மாற்றப்பட்டது			
மற்றும் இழப்பு a/c)	***		***

லாபம் மற்றும் நஷ்ட கணக்கு

மொத்த லாபம் அல்லது மொத்த நஷ்டத்தைக் கணக்கிட்ட பிறகு அடுத்த கட்டமாக லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கைத் தயாரிப்பது. நிகர லாபத்தை ஈட்டி, ஒரு வர்த்தகர் பொருட்களை வாங்குவதற்கும் உற்பத்தி செய்வதற்கும் செலவழிப்பதைத் தவிர பல செலவுகளைச் செய்ய வேண்டும். அத்தகைய செலவுகள் மொத்த லாபத்தை விட குறைவாக இருந்தால், இதன் விளைவாக நிகர லாபம் இருக்கும். இந்த செலவுகள் அனைத்தும் மொத்த லாபத்தை விட அதிகமாக இருந்தால், அதன் விளைவு நிகர இழப்பாகும்.

மாதிரி

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான லாப நஷ்ட கணக்கு மார்ச், 2015

ப		வ	
விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
மொத்த இழப்பு b/d (டிபேடிங் a/cல் இருந்து மாற்றப்பட்டது) சம்பளத்திற்கு வாடகை மற்றும் விலைக்கு	*** *** ***	மொத்த லாபத்தின் மூலம் b/d (வர்த்தகத்திலிருந்து மாற்றப்பட்டது a/c) கமிஷன் மூலம் சம்பாதித்தது வாடகை மூலம் பெறப்பட்டது	*** *** ***
ஸ்டேஷனரிகளுக்கு	***	பெற்ற வட்டி மூலம்	***
தபால் செலவுகளுக்கு	***	தள்ளுபடி மூலம் பெறப்பட்டது	***
காப்பீட்டுக்கு	***	நிகர இழப்புக்கு	***
பழுதுபார்க்கும் செலவுகளுக்கு	***	(மூலதனம் a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)	

அலுவலக செலவுகளுக்கு	***		
செலுத்தப்பட்ட வட்டிக்கு	***		
வங்கிக் கட்டணங்களுக்கு	***		
பல்வேறு செலவுகளுக்கு	***		
கமிஷனுக்கு பணம்	***		
தள்ளுபடி செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிற து	***		
விளம்பரத்திற்கு	***		
வெளியே வண்டிக்கு	***		
பயணச் செலவுகளுக்கு	***		
விநியோக செலவுகளுக்கு	***		
மீண்டும் பேக்கிங் கட்டணங்கள்	***		
மோசமான கடன்களுக்கு	***		
தேய்மானத்திற்கு	***		
நிகர லாபத்திற்கு	***		
(மூலதனம் a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)			
	***		***

நிகர லாபம்

குறிப்பேடு பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c ப மூலதனம் a/c (நிகர லாபம் மூலதனம் a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)		***	***

நிகர இழப்பு

குறிப்பேடு பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
	மூலதனம் ப லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c (நிகர இழப்பு மாற்றப்பட்டது லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c)		***	***

இறுதி கணக்குகள்

இது இறுதி கணக்குகளின் இரண்டாம் பகுதியை உருவாக்குகிறது. இது ஒரு வணிகத்தின் நிதி நிலையைக் காட்டும் அறிக்கை. இருப்புநிலை குறிப்பு அனைத்து தனிப்பட்ட கணக்குகள் மற்றும் உண்மையான கணக்குகள் (சொத்துகள் மற்றும் சொத்துக்கள்) மற்றும் இலாப நஷ்டக் கணக்கிலிருந்து பெறப்பட்ட நிகர முடிவுடன் சேர்த்து தயாரிக்கப்படுகிறது.

அறிக்கையின் இடது பக்கத்தில், பொறுப்புகள் மற்றும் மூலதனம் காட்டப்பட்டுள்ளது. வலது புறத்தில், அனைத்து சொத்துக்களும் காட்டப்பட்டுள்ளன. இருப்பு தாள் ஒரு கணக்கு அல்ல, ஆனால் அது பேரேடு இருப்புகளிலிருந்து தயாரிக்கப்பட்ட அறிக்கை. எனவே கணக்குகளை "To" மற்றும் "By" என்ற வார்த்தைகளுடன் முன்னொட்டாக வைக்கக்கூடாது

இருப்புநிலை குறிப்பு என்பது "சொத்துக்களை அமைக்கும் அறிக்கை மற்றும்^a இன் பொறுப்புகள்வணிக நிறுவனம் மற்றும் எந்தவொரு குறிப்பிட்ட தேதியிலும் அதன் நிதி நிலையைக் கண்டறிய உதவுகிறது.

மாதிரி

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச் 2021

Liabilities	Amount Rs.	Assets	Amount Rs.
Capital	***	Cashinhand	***
Add:		Cashatbank	***
NetProfit	***	Billsreceivable	***
	***	Sundrydebtors	***
(Or)		Investments	***
Less:		Closingstock	***
NetLoss	***	Prepaidexpenses	***
	***	Furniture&fittings	***
Less:Drawings	***	Plant &machinery	***
	***	Land & buildingsBusiness premisesPatents&Trad emarks	*** *** ***
Less:Incom eTax	***		

Sundrycreditors	***	Goodwill	***
Billspayable	***		
Bankoverdraft	***		
Loan	***		
Reservefund	***		
Outstandingexpenses	***		
	***		***

இறுதி கணக்குகள் மற்றும் இருப்புநிலை குறிப்புக்கு இடையே

உள்ள வேறுபாடு

No .	அடிப்படை வேறுபாடு	சோதனை இருப்பு	இருப்பு தாள்
1.	குறிக்கோள்	கணக்கியல் பணியின் எண்கணித துல்லியத்தை அறிய	உண்மையான மற்றும் நியாயமான நிதி நிலையை அறிய வணிக
2.	வடிவம்	நெடுவரிசைகள் பற்று நிலுவைகள் மற்றும் கடன் நிலுவைகள்	இரண்டு பக்கங்களும் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள்
3.	உள்ளடக்கம்	இது எல்லாவற்றின் சுருக்கம் பேரேடு நிலுவைகள் - தனிப்பட்ட, உண்மையான மற்றும் பெயரளவு கணக்கு	இது ஒரு அறிக்கையைக் காட்டுகிறது தனிப்பட்ட மற்றும் உண்மையான கணக்குகளின் இறுதி நிலுவைகள்
4.	மேடை	கணக்குகளைத் தயாரிப்பதில் இது	இது கடைசி கட்டமாகும் கணக்குகளைத்

		நடுத்தர நிலை	தயாரித்தல்
5.	காலம்	அதை தயார் செய்யலாம் அவ்வப்போது மாத இறுதியில், காலாண்டு அல்லது அரை ஆண்டு, முதலியன	இது பொதுவாக கணக்கியல் காலத்தின் முடிவில் தயாரிக்கப்படுகிற து
6.	தயாரிப்பு	இது முன் தயாரிக்கப்படுகிறது வர்த்தகம், லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு தயாரித்தல்.	இது பிறகு தயாரிக்கப்படுகிறது வர்த்தகம், லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு தயாரித்தல்.

விளக்கம்: 4

31.12.2013 ஆம் ஆண்டு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான திரு.மணியின் பின்வரும் நிலுவைகளிலிருந்து லாப நஷ்டக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

௬.

௬.

அலுவலக வாடகை 30,000

சம்பளம் 80,000

அச்சிடும் செலவுகள் 2,000

ஸ்டேஷனரிகள் 3,000

வரி, காப்பீடு 4,000

தள்ளுபடி 6,000 அனுமதிக்கப்பட்டது

விளம்பரம் 36,000

பயணச் செலவுகள் 26,000

மொத்த லாபம் 2,50,000

தள்ளுபடி 4,000 பெற்றது

தீர்வு:

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான
திரு.மணியின் லாப நஷ்ட கணக்கு டிசம்பர் 2013

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
அலுவலக வாடகைக்கு	30,000	மொத்த லாபத்தின் மூலம் b/d	2,50,0
அச்சிடும் செலவுகளுக்கு	2,000	(இலிருந்து மாற்றப்பட்டது	
வரி, காப்பீடு	4,000	வர்த்தகம் a/c)	00
விளம்பரத்திற்கு	36,000	தள்ளுபடி மூலம் பெறப்பட்டது	
சம்பளத்திற்கு	80,000		
ஸ்டேஷனரிகளுக்கு	3,000		
தள்ளுபடி செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிறது	6,000		4,0
பயணச் செலவுகளுக்கு	26,000		
நிகர லாபத்திற்கு	67,000		
(மூலதனம் a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)	2,54,000		00
			2,54,000

விளக்கம்: 5

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகம் மற்றும் லாப இழப்புக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும் மார்ச் 2012 திரு.சிவ சுப்பிரமணியன் அவர்களின் புத்தகங்களிலிருந்து.

ரூ.

ரூ.

பங்கு (31.3.2011) 15,000

வெளியே

செல்லும்

வண்டி

4,000

கொள்முதல் 1,65,000 ஊதியம் 30,000

கொள்முதல் திரும்ப 10,000 விற்பனை வருமானம் 5,000

அஞ்சல் கட்டணம் 3,000 சம்பளம் 20,000

தள்ளுபடி பெற்றது 5,000 ஸ்டேஷனரிகள் 2,000

மோசமான கடன்கள் 1,000 வட்டி 8,000

விற்பனை 3,00,000 இன்சூரன்ஸ் 4,0120

Stock 20,000.

தீர்வு:

திரு. சிவ சுப்பிரமணியனின் வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கு 31ஆம் தேதியுடன் முடிவடைகிறது மார்ச் 2012

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
பங்கு திறப்பதற்கு குறைவாக வாங்குவதற்கு: கொள்முதல் திரும்பும்	15,000	விற்பனை மூலம் குறைவாக விற்பனை திரும்பும்	3,00,000 5,000
10,000	1,55,000	பங்குகளை மூடுவதன் மூலம்	2,95,000 80,000
கூலிக்கு	30,000		
மாத்த லாபத்திற்கு c/d (P & L a/c க்கு	60,000		
	3,75,000		3,75,000

மாற்றப்பட்டது)	3,000		1,75,000
	1,000		
	4,000		
To Postage To Bad	20,000		
கடன்கள்	2,000		5,000
வெளியே வண்டிக்கு	8,000		
சம்பளத்திற்கு	4,000		
ஸ்டேஷனரிகளுக்கு		மொத்த லாபத்தின்	
வட்டி		மூலம் b/d	
காப்பீட்டுக்கு		(இலிருந்து	
	1,38,000	மாற்றப்பட்டது	
		வர்த்தகம் a/c)	
நிகர லாபத்திற்கு			
(மூலதனத்திற்கு	1,80,000	தள்ளுபடி மூலம்	1,80,000
மாற்றப்பட்டது		பெறப்பட்டது	
a/c)			

விளக்கம்: 6

M/s Ram & Sons இன் பின்வரும் சோதனை நிலுவையிலிருந்து, 31 ஆம் தேதி முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வர்த்தகம் மற்றும் லாப நஷ்டக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்மார்ச் 2012 மற்றும் தேதியின்படி இருப்புநிலை குறிப்பு

31 ஆம் தேதி நிலவரப்படி சோதனை இருப்பு மார்ச் 2012

விவரங்கள்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
-----------	--------------	-------------

தொடக்கப் பங்கு (1.4.2011)	5,000	30,000
கொள்முதல்	16,750	
தள்ளுபடி அனுமதிக்கப்படுகிறது	1,300	
கூலிகள்	6,500	
விற்பனை		
சம்பளம்	2,000	
பயண செலவுகள்	400	
தரகு	425	
உள்ளூராக்கி வண்டி	275	
நிர்வாக செலவுகள்	105	
வர்த்தக செலவுகள்	600	2,100
வட்டி	250	13,000
கட்டிடம்	5,000	
மரச்சாமான்கள்	200	
கடனாளிகள்	4,250	
கடன் கொடுத்தவர்கள்		
மூலதனம்		
பணம்	2,045	
	45,100	45,100

பங்கு 31-மார்ச் 2012 ரூ. 6,000

தீர்வு:

M/S ராம் & சன்ஸ் வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு 31 ஆம் ஆண்டு முடிவடைகிறது மார்ச் 2012

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
பங்கு திறப்பதற்கு	5,000	விற்பனை மூலம்	30,000
வாங்குதல்களுக்கு	16,750	பங்குகளை	6,000
கூலிக்கு	6,500	மூடுவதன் மூலம்	
உள்ளேநாக்கி	275		
வண்டிக்கு	7,475		
மொத்த லாபத்திற்கு c/d			
(P & L a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)	36,000		36,000
	1,300	மொத்த லாபத்தின் மூலம் b/d	7,475
தள்ளுபடி செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிற து	425	(400 வர்த்தகம் இலிருந்து	
சம்பளத்திற்கு	105	மாற்றப்பட்டது)	
பயணச் செலவுகளுக்கு	600		
கமிஷனுக்கு	250		
நிர்வாக செலவுகள்	2,395		
மற்றும் வர்த்தக செலவுகள்	7,475		7,475
ஆர்வத்திற்கு			
நிகர லாபத்திற்கு			
(மூலதனம் a/c க்கு மாற்றப்பட்டது)			

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச் 2012

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
மூலதனம் 13000	15,395	பணம்	2,045
சேர்:	2,100	கடனாளிகள்	4,250
நிகர லாபம் 2395		பங்கு	6,000
கிரெடிட்டர்கள்		மரச்சாமான்கள்	200
		கட்டிடம்	5,000
	17,495		17,495

சரிசெய்தல் (Adjustments)

இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் போது சரிசெய்ய வேண்டிய சில முக்கியமான மற்றும் பொதுவான உருப்படிகள் கீழே விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன.

- 1)இறுதி சரக்கு
- 2)நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்
- 3)முன்வைப்பு செலவுகள்
- 4)திரட்டப்பட்ட வருமானம்
- 5)முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட வருமானம்
- 6)மூலதனத்தின் மீதான வட்டி
- 7)எடுப்புகள் வட்டி
- 8)கடனுக்கான வட்டி
- 9)முதலீடுகள் மீதான வட்டி
- 10)தேய்மானம்
- 11)மோசமான கடன்கள்
- 12)மோசமான மற்றும் சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு
- 13)கடனாளிகளுக்கு தள்ளுபடி வழங்குதல்
- 14)கடன் வழங்குபவர்களுக்கு தள்ளுபடி வழங்குதல்

குறிப்பு: அனைத்து சரிசெய்தல்களும் சோதனை சமநிலைக்கு வெளியே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன

1. Closing Stock

31.03.2014 அன்று சோதனை சமநிலைக்கு வெளியே காட்டப்படும் மூடுதலின் மதிப்பு ரூ.55,000 சரிசெய்தல் பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.1 4	க்ளோசிங் ஸ்டாக் a/c Dr. To Trading a/c (மூடப்பட்ட பங்கு பதிவு செய்யப்பட்டது)		55,000	55,000

க்ளோசிங் ஸ்டாக்கின் மதிப்பு

- .வர்த்தகக் கணக்கின் கடன் பக்கத்தில்.
- இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் சொத்துகளின் பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
		பங்குகளை மூடுவதன் மூலம்	55,000

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொ கை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொ கை ரூ.
		இறுதி சரக்கு	55,000

2.நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்

இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்படும் கணக்கியல் காலத்தில் இதுவரை செலுத்தப்படாத செலவுகள், நிலுவையில் உள்ள செலவுகள் எனப்படும்.

சோதனை இருப்பு ஊதியம் ரூ. 25,000

சரிசெய்தல்

மார்ச் 2014க்கான ஊதியம், ரூ. 3,000 இன்னும் வழங்கப்படவில்லை.

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	ஊதியம் a/c டாக்டர்		3,000	3,000

சிறந்த ஊதியம்

- .குறிப்பிட்ட செலவினங்களைச் சேர்ப்பதன் மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில்.iiஇருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
ஊதியம் 25,000 சேர்: நிலுவையில் உள்ளது ஊதியம் 3,000	28,000		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
சிறந்த ஊதியம்	3,000		

3. ப்ரீபெய்ட் செலவுகள்

முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட செலவுகள் ப்ரீபெய்ட் செலவுகள் எனப்படும்.

31 மார்ச், 2014 சோதனை இருப்பு கடன் ரூ. 32,000

சரிசெய்தல்

கடனுக்கான முன்கட்டண வட்டி ரூ. 4,300

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
31.03.14	கடனுக்கான ப்ரீபெய்ட் வட்டி a/c டாக்டர் வட்டிக்கு a/c (கடனுக்கான முன்கூட்டிய வட்டி)		4,300	4,300

கடனுக்கான ப்ரீபெய்ட் வட்டி

i). குறிப்பிட்ட செலவினங்களிலிருந்து கழிப்பதன் மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில்

ii. இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் சொத்துகளின் பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
வட்டி 32,000 குறைவு: ப்ரீபெய்ட் வட்டி 4,300 கடனில்	27,700		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
		கடனுக்கான ப்ரீபெய்ட் வட்டி	27,700

4. திரட்டப்பட்ட வருமானம்

கணக்கியல் காலத்தில் ஈட்டப்பட்ட ஆனால் பெறப்படாத வருமானம் திரட்டப்பட்டதாக அழைக்கப்படுகிறது வருமானம்.

ட்ரையல் பேலன்ஸ் ஷோவின் கிரெடிட் பக்கம் கமிஷன் பெறப்பட்டது ரூ. 3,000

சரிசெய்தல்

கமிஷன் சேர்ந்தது ஆனால் இன்னும் ரூ. 1,500

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	திரட்டப்பட்ட கமிஷன் a/c ப கமிஷன் a/c (சேர்க்கப்பட்ட கமிஷன்)		1,500	1,500

திரட்டப்பட்ட கமிஷன்

i). . குறிப்பிட்ட வருமானத்துடன் சேர்த்து லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் கடன் பக்கத்தில்.

ii). இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் சொத்துகளின் பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
		கமிஷன் மூலம் 3,000	4,500
		சேர்: திரட்டப்பட்டது தரகு 1,500	

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
		திரட்டப்பட்ட கமிஷன்	1,500

5. முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட வருமானம்

எதிர்காலத்தில் செய்ய வேண்டிய பணிக்காக ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்கியல் காலத்தில் பெறப்பட்ட வருமானம் முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட வருமானம் எனப்படும்.

31 ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் காலத்திற்கான சோதனை இருப்பு மார்ச் 2014 நிகழ்ச்சிகள் ஈவுத்தொகை 22,000 பெற்றன

சரிசெய்தல்

முன்பணமாக பெறப்பட்ட ஈவுத்தொகை ரூ. 3,000

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	ஈவுத்தொகை பெற்றார் ப முன்கூட்டியே பெறப்பட்ட டிவிடெண்டிற்கு (முன்கூட்டியே ஈவுத்தொகை பெறப்பட்டது)		3,000	3,000

ஈவுத்தொகை முன்கூட்டியே பெறப்பட்டது

i). குறிப்பிட்ட வருமானத்திலிருந்து கழிப்பதன் மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் கடன் பக்கத்தில்.

ii இருப்புநிலை குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
		ஈவுத்தொகை மூலம் பெற்றது 22,000	19,000
		குறைவாக: ஈவுத்தொகை பெறப்பட்டது 3000	
		முன்கூட்டியே	

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
ஈவுத்தொகை முன்கூட்டியே பெறப்பட்டது	3,000		

6. மூலதனத்தின் மீதான வட்டி

வணிகம் உண்மையில் லாபம் ஈட்டுகிறதா இல்லையா என்பதைப் பார்க்க, ஒரு குறிப்பிட்ட விகிதத்தில் மூலதனத்தின் மீது வட்டி வசூலிப்பது விரும்பத்தக்கது.

சோதனை நிலுவையின்படி, 31.3.2014 அன்று மூலதனம் ரூ. 2,00,000

சரிசெய்தல்

மூலதனத்திற்கு 6% வட்டி வழங்கவும்

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	மூலதனத்தின் மீதான வட்டி a/c ப முதல் மூலதனம் a/c (வட்டி மூலதனத்தில்)		12,000	12,000

மூலதனத்தின் மீதான வட்டி

i). லாப நஷ்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில்.

ii) மூலதனத்திற்கு கூடுதலாக இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் பொறுப்புகள்

பக்கத்தில்

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு

மார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
க மூலதனத்தின் மீதான வட்டிக்கு	12000		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்பு மார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
மூலதனம் 2,00,000 குறைவு: வட்டி மூலதனம் 12,000	2,12,000		

7. எடுப்புகள் மீதான வட்டி

உரிமையாளர் தனது தனிப்பட்ட பயன்பாட்டிற்காக திரும்பப் பெறும் தொகை எடுப்புகள் எனப்படும். மூலதனத்தின் மீதான வட்டி அனுமதிக்கப்படும்போது, உரிமையாளரிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும் வரைபடங்களுக்கான வட்டி. எடுப்புகள் மீதான வட்டி வணிகத்திற்கான வருமானம் மற்றும் உரிமையாளரின் மூலதனத்தைக் குறைக்கும்.

சோதனை இருப்பு: மூலதனம் ரூ. 4,00,000 வரைதல்: ரூ. 30,000

சரிசெய்தல்:வரைபடங்களுக்கு வட்டி வசூலிக்கவும் @ 5%

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	மூலதனம் a/c Dr. எடுப்புகள் வட்டி காட்ட a/c (எடுப்புகள் மீது வட்டி)		1,500	1,500

வரைபடங்களின் மீதான வட்டியை லாப நட்டக் கணக்கில் கொண்டு வர, பின்வரும் பரிமாற்ற உள்ளீடு தேவை.

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	எடுப்புகள் மீது வட்டி ப லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c (எடுப்புகள் மீது வட்டி)		1,500	1,500

எடுப்புகள் வட்டி

i). லாப நஷ்டக் கணக்கின் கடன் பக்கத்தில்

ii இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில்,
வரைபடங்களைச் சேர்ப்பதன் மூலம், இறுதியில் மூலதனத்தை
உருவாக்குகிறது.

**31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக்
கணக்குமார்ச், 2014**

விவரங்கள்	தொ கை ரூ.	விவரங்கள்	தொ கை ரூ.
		எடுப்புகள் மீதான வட்டி மூலம் a/c	1,500

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொ கை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொ கை ரூ.
மூலதனம் குறைவாக எடுப்புகள் 30,000 எடுப்புகள் மீதான வட்டி 1,500	4,00,0 00		

	31,5		
	00		
	3,68,50		
	0		

8. முதலீடுகள் மீதான வட்டி

முதலீட்டில் பெறப்படும் வட்டி வணிகத்திற்கான வருமானமாகும்.

சோதனை இருப்பு 31.03.2014 முதலீடுகளைக் காட்டுகிறது @ 10% ரூ. 1,00,000. முதலீட்டில் பெறப்படும் வட்டி ரூ. 90,000

சரிசெய்தல்

முதலீடுகளுக்கான திரட்டப்பட்ட வட்டியை வழங்குதல் ரூ. 10,000

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	முதலீடுகள் மீதான திரட்டப்பட்ட வட்டி ப வட்டிக்கு க (முதலீடுகள் மீதான வட்டி)		10,000	10,000

முதலீடுகள் மீதான திரட்டப்பட்ட வட்டி (பெற வேண்டிய நிலுவையில் உள்ள வட்டி காட்டப்படும்) i. தகுந்த வட்டிக் கணக்கிற்குச் சேர்ப்பதன் மூலம் லாப நஷ்டக் கணக்கின் கடன் பக்கத்தில்.

ii முதலீட்டுக் கணக்கில் சேர்த்து வைப்பதன் மூலம் இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் சொத்து பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்குமார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொகை ரூ.	விவரங்கள்	தொகை ரூ.
		பெற்ற வட்டி மூலம் 90,000	1,00,000
		சேர்: திரட்டப்பட்டது வட்டி 10,000	

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொகை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொகை ரூ.
		முதலீடுகள் 10,00,000	10,10,000
		சேர்: திரட்டப்பட்டது வட்டி	

9 . கடனுக்கான வட்டி

வணிகத்திற்காக வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளியாட்களிடம் கடன் வாங்குவது கடன் எனப்படும். கடனுக்கான வட்டிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை வணிகத்திற்கான செலவாகும்.

சோதனை இருப்பு (31.3.2014) பின்வருவனவற்றைக் காட்டுகிறது:வங்கிக் கடன் @ 10% 1.4.2013 அன்று ரூ. 4,00,000 வட்டி செலுத்தப்பட்டது ரூ. 14,000

சரிசெய்தல்

நிலுவையில் உள்ள வங்கிக் கடனுக்கான வட்டியை வழங்கவும்

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.14	வங்கிக் கடனுக்கான வட்டி a/c ப நிலுவையில் உள்ள க மீதான வட்டிக்கு (வங்கி கடனுக்கான வட்டி)		26,000	26,000

கடனுக்கான வட்டி நிலுவையில் உள்ளது

i).லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில், பொருத்தமான வட்டிக் கணக்கிற்குச் சேர்ப்பதன் மூலம்.

ii) குறிப்பிட்ட கடன் கணக்கில் கூடுதலாக இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்குமார்ச், 2014

விவரங்கள்	தொ கை ரூ.	விவரங்கள்	தொ கை ரூ.
14,000 கடனுக்கான வட்டிக்கு சேர்க்கவும்: 26,000 வட்டி நிலுவையில் உள்ளது	40,000		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொ கை	சொத்துக்கள்	தொ கை

	ரூ.		ரூ.
வங்கிக் கடனுக்கு 4,00,000 சேர்க்கவும்: வட்டி நிலுவையில் 26,000	4,26,000		

10. தேய்மானம்

தேய்மானம் என்பது அதன் பயன்பாடு அல்லது வழக்கற்றுப் போனதன் காரணமாக நிலையான சொத்துகளின் மதிப்பைக் குறைப்பதாகும். பொதுவாக தேய்மானம் நிலையான சொத்துக்களின் மதிப்பில் சில சதவீதத்தில் வசூலிக்கப்படுகிறது. சோதனை இருப்பு 31.3.2014 இயந்திரங்களின் மதிப்பை ரூ. 50,000.

சரிசெய்தல்

மரச்சாமான்கள் 10% மதிப்பில் குறைக்கப்பட வேண்டும்.

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
------	-----------	-------------	--------------	-------------

31.03.1 4	தேய்மானம் a/c Dr. To Machinery a/c (இயந்திரங்கள் மீதான தேய்மானம்)		5,000	5,000
--------------	--	--	-------	-------

தேய்மானத்தை லாப நட்ட கணக்கில் கொண்டு வர, பின்வரும் பரிமாற்ற

உள்ளீடு தேவை.

இடமாற்ற பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற் று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.1 4	லாபம் மற்றும் நஷ்டம் a/c ப தேய்மானம் a/c (தேய்மானம் மாற்றப்பட்டது லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c)		5,000	5,000

தேய்மானம்

i).லாப நஷ்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில்

ii)இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் சொத்துகளின் பக்கத்தில்,
சம்பந்தப்பட்ட சொத்தின் மதிப்பில் இருந்து கழிக்கப்படும்.

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்குமார்ச்,
2014

விவரங்கள்	தொ கை ரூ.	விவரங்கள்	தொ கை ரூ.
அன்று தேய்மானம் இயந்திரங்கள்	5,000		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொ கை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொ கை ரூ.
-------------	-----------------	-------------	-----------------

		இயந்திரங்கள் 50000 குறைவு: தேய்மானம் 5000	45000
--	--	--	-------

11. மோசமான கடன்கள்

திரும்பப் பெற முடியாத கடன்கள் மோசமான கடன்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. தொழிலுக்கு நஷ்டம்தான். விசாரணை நிலுவை 31ஆம் தேதிமார்ச் 2014 காட்டுகிறது, சண்ட்ரி கடனாளிகள் ரூ. 60,000.

சரிசெய்தல்

ரூ. தள்ளுபடி. 4,000 வாராக் கடன்கள்.

தீர்வு:

பதிவு சரிசெய்தல்

தேதி	விவரங்கள்	பே. ப. எ	பற் று ரூ.	கடன் ரூ.
31.03.1 4	வாராக் கடன்கள் a/c ப பல்வேறு கடனாளிகளுக்கு a/c (கடன்கள் தள்ளுபடி)		4,000	4,000

வாராக் கடன்களை லாப நஷ்டக் கணக்கிற்கு மாற்ற, பின்வரும்
பரிமாற்ற உள்ளீடு தேவை.

இடமாற்ற பதிவு

தேதி	விவரங்கள்	பே . ப. எ	பற் று ரூ.	கடன் ரூ.
------	-----------	-----------------	------------------	-------------

31.03.1 4	லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c ப மோசமான கடன்கள் a/c (லாபம் மற்றும் நஷ்டம் கக்கு மாற்றப்பட்ட மோசமான கடன்கள்)		4,000	4,000
--------------	---	--	-------	-------

மோசமான கடன்கள்

i). லாப நஷ்டக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில்

ii பல்வேறு கடனாளிகளிடமிருந்து கழித்தல் மூலம் இருப்புநிலை குறிப்பின்
சொத்துகளின் பக்கத்தில்

**.31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டுக்கான வர்த்தகக் கணக்கு
மார்ச், 2014**

விவரங்கள்	தொ கை ரூ.	விவரங்கள்	தொ கை ரூ.
மோசமான கடன்களுக்கு a/c	4,000		

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச், 2014

பொறுப்புகள்	தொ கை ரூ.	சொத்துக்கள்	தொ கை ரூ.
		பல்வேறு கடன்காரர்கள் 60,000 குறைவு: மோசமான கடன்கள் எழுதப்பட்டது	56,000

		4,000	
--	--	-------	--

விளக்கம்: 7

ஒரு வர்த்தகரின் பின்வரும் சோதனை நிலுவையிலிருந்து, 31 ஆம் தேதியின்படி வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கு மற்றும் இருப்புத் தாளை உருவாக்கவும்மார்ச் 2014

விவரங்கள்	பற்று ரூ.	வரவு ரூ.
விற்பனை		4,20,000
கொள்முதல்	1,05,000	
அச்சிடுதல் கட்டணம்	2500	
கூலி	77500	
சம்பளம்	12500	
தொடக்க பங்கு	225000	
உள்நோக்கி வண்டி	8800	
பொது செலவுகள்	26250	
வர்த்தக முத்திரைகள்	5000	
விகிதங்கள் மற்றும் வரிகள்	2500	

மூலதனம்		1,74,800
தள்ளுபடி பெறப்பட்டது		1250
கடன்		175000
கட்டிடங்கள்	200000	
மரச்சாமான்கள்	25000	
இயந்திரங்கள்	50000	
ரொக்கம்	1000	
வங்கி	30000	
	771050	771050

சரிசெய்தல்

- 1) இறுதிப் பங்கின் மதிப்பு ரூ. 3,20,000
- 2) நிலுவையில் உள்ள சம்பளம் ரூ. 10,000
- 3) ப்ரீபெய்டு கட்டணங்கள் மற்றும் வரிகள் ரூ. 500

தீர்வு:

31ஆம் தேதியுடன் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் நஷ்ட கணக்குமார்ச், 2014

விவரங்கள்	ரூ.	விவரங்கள்	ரூ.
-----------	-----	-----------	-----

பங்கு திறப்பதற்கு	2,25,000	விற்பனை மூலம்	4,20,000
வாங்குதல்களுக்கு	1,05,000	பங்குகளை	3,20,000
கூலிக்கு	77,500	மூடுவதன் மூலம்	
உள்ளேநாக்கி	8,800		
கொண்டு செல்ல	3,23,700		
மொத்த லாபம் c/d			
(லாபம் மற்றும்	7,40,000		7,40,000
இழப்பு a/c க்கு	2,500		3,23,700
மாற்றப்பட்டது)		மொத்த	
		லாபத்தின் மூலம்	
		b/d	
அச்சிடும்	22,500	(வர்த்தகத்திலிருந்	1,250
கட்டணங்களுக்கு	26,250	து மாற்றப்பட்டது	
சம்பளத்துடன்	2,000	a/c) தள்ளுபடி	
12,500 சேர்:	2,71,700	மூலம்	
நிலுவையில் உள்ள		பெறப்பட்டது	
10,000			
பொது செலவுகளுக்கு			
விகிதங்கள்			
மற்றும்	3,24,950		3,24,950
வரிகளுக்கு 2,500			
குறைவு: ப்ரீபெய்ட்			
500			
நிகர லாபத்திற்கு			
(மூலதனம் a/c க்கு			
மாற்றப்பட்டது)			

31ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை குறிப்புமார்ச் 2014

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
மூலதனம் 1,74,800	446500	வர்த்தக முத்திரைகள்	5,000
சேர்:	10000	கட்டிடம்	2,00,0
நிகர லாபம் 2,71,700	175000	மரச்சாமான்கள்	00
சிறப்பானது		இயந்திரங்கள்	25,0
சம்பளம்			00
கடன்கள்		பணம்	50,000
		வங்கி	
		ப்ரீபெய்ட்	1,000
		விகிதங்கள் மற்றும்	30,000
		வரிகள்	500
	631500		6,31,500

மேலாண்மை கணக்கியல்

மேலாண்மை கணக்கியலின் முக்கிய உந்துதல் கொள்கையை தீர்மானிப்பது மற்றும் நிர்வாகத்தின் விரும்பிய நோக்கங்களை அடைவதற்கான திட்டங்களை உருவாக்குவது ஆகும். தொடர்ச்சியான முன்னேற்றத்தின் பாதையைப் பின்பற்றுவதற்காக நிறுவனத்தின் செயல்திறனை திட்டமிடுதல், கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்வதில் இது நிர்வாகத்திற்கு உதவுகிறது. மேலாண்மை கணக்கியல் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் திறம்பட செயல்பாட்டிற்கு நவீன மேலாண்மை நுட்பங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதோடு கூடுதலாக நிதிக் கணக்கியல் மற்றும் செலவுக் கணக்கியலின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பயன்படுத்துகிறது.

1.16 வரையறை

மேலாண்மை கணக்கியல் என்பது கணக்கியலின் ஒரு கிளை ஆகும், இது கணக்கியல் தகவலை நிர்வாகத்திற்கு முறையாக வழங்குதல் மற்றும்

வழங்குதல் ஆகியவற்றைக் கையாளுகிறது, அதன் மூலம் திட்டமிடல், கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் முடிவெடுத்தல் ஆகியவற்றின் மேலாண்மை செயல்பாடுகளை திறம்பட மற்றும் திறமையான முறையில் செய்ய முடியும்.

1.17 நிர்வாகக் கணக்கியல் வகைகள்

1. தயாரிப்பு செலவு மற்றும் மதிப்பீடு

செலவுகளை மாறி, நிலையான, நேரடி அல்லது மறைமுக செலவுகளாக பிரிக்கலாம். செலவு கணக்கியல் இந்த செலவுகளை அளவிடுவதற்கும் அடையாளம் காண்பதற்கும், ஒவ்வொரு வகை தயாரிப்பு அல்லது சேவைக்கும் மேல்நிலைகளை ஒதுக்குவதற்கும் உதவுகிறது. தயாரிப்பு செலவு, எனவே, ஒரு பொருள் அல்லது சேவையின் உற்பத்தியில் ஏற்படும் மொத்த செலவுகளை தீர்மானிக்கிறது.

ஒரு பொருள் அல்லது சேவையின் உற்பத்தி தொடர்பான செலவுகள் அல்லது செலவுகளை மதிப்பிடுவதற்கு மேல்நிலைக் கட்டணங்களைக் கணக்கிடுவதற்கும் ஒதுக்குவதற்கும் நிர்வாகக் கணக்கியல் உதவுகிறது. உற்பத்தி செய்யப்பட்ட பொருட்களின் எண்ணிக்கை, இயங்கும் மணிநேரங்களின் எண்ணிக்கை, இயந்திர-மணி நேரங்களின் எண்ணிக்கை, வசதியின் சதுர அடி அல்லது உற்பத்தி தொடர்பான பிற செயல்பாட்டு இயக்கிகள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் மேல்நிலை செலவுகள் ஒதுக்கப்படலாம். விற்பனை செய்யப்பட்ட பொருட்களின் விலை மற்றும் சரக்குகளை மதிப்பிடும் நோக்கத்திற்காக நிர்வாகக் கணக்கியல் நேரடி செலவுகளைப் பயன்படுத்துகிறது.

2. பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு

பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு வணிக முடிவுகளின் பண தாக்கத்தை தீர்மானிக்க உதவுகிறது. பெரும்பாலான நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதித் தகவலைப் பதிவு செய்ய கணக்கியல் அடிப்படையைப் பின்பற்றுகின்றன, ஏனெனில் இது ஒரு நிறுவனத்தின் உண்மையான நிதி நிலையைப் பற்றிய துல்லியமான படத்தை வழங்குகிறது. இருப்பினும், ஒரு நிதி பரிவர்த்தனையின் உண்மையான பண தாக்கத்தை அளவிடுவதையும் இது கடினமாக்குகிறது. செயல்பாட்டு மூலதன மேலாண்மை உத்திகளை செயல்படுத்துவதன் மூலம், ஒருவர் பணப்புழக்கத்தை மேம்படுத்தலாம்

மற்றும் குறுகிய கால கடமைகளை ஈடுகட்ட நிறுவனத்திற்கு போதுமான திரவ சொத்துக்கள் இருப்பதை உறுதி செய்யலாம். பணப்புழக்கப் பகுப்பாய்வைச் செய்யும்போது, ஒரு குறிப்பிட்ட வணிக முடிவின் விளைவாக உருவான பண வரவு அல்லது வெளியேற்றத்தைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

3. சரக்கு விற்புமுதல் பகுப்பாய்வு

சரக்கு விற்புமுதல் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் சரக்கு எத்தனை முறை விற்கப்பட்டது மற்றும் மாற்றப்பட்டது என்பதைக் கணக்கிடுவதை உள்ளடக்கியது. விலை நிர்ணயம், உற்பத்தி, சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் சரக்குகளை வாங்குதல் ஆகியவற்றில் சிறந்த முடிவுகளை எடுக்க இது வணிகங்களுக்கு உதவுகிறது. சரக்கு விற்புமுதல் பகுப்பாய்வு சரக்குகளின் சுமந்து செல்லும் செலவைக் கண்டறிய உதவுகிறது. சரக்குகளின் சுமந்து செல்லும் செலவு என்பது ஒரு நிறுவனம் விற்கப்படாத பொருட்களைச் சேமிப்பதற்காகச் செய்யும் செலவாகும்.

4. கட்டுப்பாடு பகுப்பாய்வு

உற்பத்தி வரி அல்லது விற்பனை செயல்முறைக்குள் உள்ள தடைகளை மதிப்பாய்வு செய்வது நிர்வாகக் கணக்கியலின் ஒரு பகுதியாகும். இதில் தடைகள் எங்கு நிகழ்கின்றன என்பதைத் தீர்மானிப்பது மற்றும் வருவாய், லாபம் மற்றும் பணப்புழக்கத்தில் இந்தக் கட்டுப்பாடுகளின் தாக்கத்தைக் கணக்கிடுவது ஆகியவை அடங்கும். உற்பத்தி அல்லது விற்பனை செயல்பாட்டில் மாற்றங்களைச் செயல்படுத்தவும் செயல்திறனை மேம்படுத்தவும் இந்தத் தகவல் பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

5. நிதி அந்நிய அளவீடுகள்

நிதி அந்நியச் செலாவணி என்பது சொத்துக்களைப் பெறுவதற்கும் முதலீடுகளின் மீதான வருவாயை அதிகரிப்பதற்கும் கடன் வாங்கிய நிதியைப் பயன்படுத்துவதைக் குறிக்கிறது. இருப்புநிலை குறிப்பு பகுப்பாய்வின் மூலம், அதன் மிகவும் உகந்த பயன்பாட்டிற்கு அந்நியச் செலாவணியை வைப்பதற்காக நிறுவனத்தின் கடன் மற்றும் பங்கு கலவையை ஆய்வு செய்யலாம். ஈக்விட்டி மீதான வருமானம், ஈக்விட்டிக்கான கடன் மற்றும் முதலீடு செய்யப்பட்ட மூலதனத்தின் மீதான

வருமானம் போன்ற செயல்திறன் நடவடிக்கைகள் கடன் வாங்கப்பட்ட மூலதனத்தைப் பற்றிய முக்கிய தகவல்களைக் கண்டறிய மேலாளர்களுக்கு உதவுகின்றன.

6. பெறத்தக்க கணக்குகள் (AR) மேலாண்மை

கணக்குகள் பெறத்தக்க முதியோர் அறிக்கையில் நிலுவையில் இருக்கும் காலத்தின் மூலம் கணக்கு வரவுகள் இன்வாய்ஸ்கள் வகைப்படுத்தப்படுகின்றன. இது 30 நாட்கள், 30 முதல் 60 நாட்கள், 60 முதல் 90 நாட்கள் மற்றும் 90+ நாட்களுக்கும் குறைவான வரவுகள் அனைத்தையும் பட்டியலிடலாம். சில வாடிக்கையாளர்கள் கடன் அபாயங்களாக மாறுகிறார்களா என்பதைக் கண்டறிய இது மேலாளர்களுக்கு உதவுகிறது. ஒரு வாடிக்கையாளர் வழக்கமாக தாமதமாக பணம் செலுத்தினால், அந்த வாடிக்கையாளரிடம் கடன் பெற்று எதிர்காலத்தில் வணிகம் செய்வதை நிர்வாகம் மறுபரிசீலனை செய்யலாம்.

7. பட்ஜெட், போக்கு பகுப்பாய்வு மற்றும் முன்கணிப்பு

பட்ஜெட் என்பது நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுத் திட்டத்தின் அளவு வெளிப்பாடு ஆகும். பட்ஜெட்டில் இருந்து உண்மையான முடிவுகளின் விலகல்களை ஆய்வு செய்ய செயல்திறன் அறிக்கைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. வரவுசெலவுத் திட்டத்தில் இருந்து நேர்மறை அல்லது எதிர்மறையான விலகல்கள் எதிர்காலத் திட்டமிடலுடன் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்ய பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன.

NPV மற்றும் IRR போன்ற நிலையான மூலதன வரவு செலவுத் திட்ட அளவீடுகளைப் பயன்படுத்தி மூலதனச் செலவு முடிவுகள் தொடர்பான தகவல்களை பகுப்பாய்வு செய்வதிலும் நிர்வாகக் கணக்கியல் உதவுகிறது. மூலதன-தீவிர திட்டங்களில் முதலீடு செய்வதா அல்லது வாங்குவதா இல்லையா என்பதில் முடிவெடுப்பவர்களுக்கு இது உதவுகிறது.

நிர்வாகக் கணக்கியலில் சில செலவுகளுக்கான போக்கு வரியை மதிப்பாய்வு செய்வது மற்றும் அசாதாரண விலகல்களை ஆய்வு செய்வதும் அடங்கும்.

1.18 மேலாண்மை கணக்கியலின் நன்மைகள்

நிர்வாகக் கணக்கியலின் நோக்கம், நிர்வாகக் குழுவிற்கு நிதித்

தகவல்களுடன் உதவுவதே ஆகும், இதனால் அவர்கள் வணிக செயல்பாடுகள் மற்றும் செயல்பாடுகளை மிகவும் திறமையாகச் செயல்படுத்த முடியும். மேலாண்மை கணக்கியலின் அனைத்து நன்மைகளின் பட்டியல் பின்வருமாறு -

- ❖ முடிவெடுத்தல்
- ❖ திட்டமிடல்
- ❖ வணிக நடவடிக்கைகளை கட்டுப்படுத்துதல்
- ❖ ஏற்பாடு செய்தல்
- ❖ நிதித் தரவைப் புரிந்துகொள்வது
- ❖ வணிக சிக்கல் பகுதிகளை கண்டறிதல்
- ❖ மூலோபாய மேலாண்மை

முடிவெடுத்தல்

மேலாண்மை கணக்கியல் செயல்முறையின் மிக முக்கியமான நன்மை இதுவாகும். உண்மையில், இது அதன் முக்கிய நோக்கம். கணக்கியலின் இந்த வடிவத்தில், செலவு, பொருளாதாரம், புள்ளியியல் போன்ற அனைத்து துறைகளிலிருந்தும் நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துகிறோம்.

இது எங்களுக்கு விளக்கப்படங்கள், அட்டவணைகள், முன்னறிவிப்புகள் மற்றும் இதுபோன்ற பல்வேறு பகுப்பாய்வுகளை வழங்குகிறது, இது முடிவெடுக்கும் செயல்முறையை எளிதாக்குகிறது மற்றும் மேலும் நியாயப்படுத்துகிறது.

திட்டமிடல்

நிர்வாகக் கணக்கியல் நிதிக் கணக்கியல் போன்ற கடுமையான காலக்கெடுவைக் கொண்டிருக்கவில்லை. உண்மையில், இது ஒரு தொடர்ச்சியான மற்றும் நடந்துகொண்டிருக்கும் செயல்முறையாகும்.

எனவே நிதி மற்றும் பிற தகவல்கள் வாராந்திர, மாதாந்திர அல்லது சில நேரங்களில் தினசரி போன்ற வழக்கமான இடைவெளியில் நிர்வாகத்திற்கு வழங்கப்படுகின்றன.

எனவே மேலாளர்கள் இந்த பகுப்பாய்வு மற்றும் தரவைப் பயன்படுத்தி நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளைத் திட்டமிடலாம். எடுத்துக்காட்டாக,

சமீபத்திய தரவு ஒரு குறிப்பிட்ட பிராந்தியத்திற்கான விற்பனையில் சரிவைக் காட்டினால், விற்பனை மேலாளர் தனது குழுவிற்கு ஆலோசனை வழங்கலாம் மற்றும் நிலைமையைச் சரிசெய்ய சில நடவடிக்கைகளைத் திட்டமிடலாம்.

வணிக சிக்கல் பகுதிகளை கண்டறிதல்

சில தயாரிப்புகள் சரியாகச் செயல்படவில்லை என்றால், அல்லது சில துறைகள் எதிர்பாராத இழப்புகளைச் சந்தித்தால், நிர்வாகக் கணக்கியல் அடிப்படைக் காரணத்தைக் கண்டறிய உதவும்.

உண்மையில், நிர்வாகம் விடாமுயற்சியுடன் இருந்தால் மற்றும் அவர்களின் தரவு மற்றும் அறிக்கைகள் அடிக்கடி இருந்தால், அவர்கள் சிக்கலை ஆரம்பத்திலேயே கண்டறிய முடியும். இது நிர்வாகத்தை சிக்கலைத் தீர்க்க அனுமதிக்கும்.

மூலோபாய மேலாண்மை

மேலாண்மை கணக்கியல் கருத்து எந்த சட்டத்தின் மூலம் கட்டாயமில்லை. எனவே இது நிறுவனத்தின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப அதன் சொந்த அமைப்பைக் கொண்டிருக்கலாம். எனவே நிறுவனம் சில பகுதிகளுக்கு ஆழமான பகுப்பாய்வு அல்லது விசாரணை தேவை என உணர்ந்தால், அதை சுதந்திரமாக செய்யலாம்.

இது சில முக்கிய பகுதிகளில் கவனம் செலுத்த அனுமதிக்கிறது. அவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் மூலோபாய மேலாண்மை முடிவுகளை எடுக்க அனுமதிக்கின்றன.

நிறுவனம் ஒரு புதிய தயாரிப்பு வரிசையைத் தொடங்க விரும்பினால் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள ஒன்றை நிறுத்த விரும்பினால், மேலாண்மை கணக்கியல் இந்த மூலோபாயத்தில் பெரும் பங்கு வகிக்கும்.

1.19 மேலாண்மை கணக்கியலின் வரம்புகள்

➤**நிதி கணக்கியல் அடிப்படையிலான தரவு-** நிர்வாகக் குழுவால் எடுக்கப்பட்ட முடிவுகள் நிதிக் கணக்கியல் வழங்கிய தரவுகளின் அடிப்படையில் எடுக்கப்படுகின்றன

➤**அறிவு குறைவு-** நிர்வாகத்திற்கு பொருளாதாரம், நிதி, புள்ளியியல்

போன்றவற்றில் போதிய அறிவு இல்லை.

➤**காலாவதியான தரவு**- நிர்வாகக் குழு வரலாற்றுத் தரவைப் பெறுகிறது, இது நிர்வாகம் முடிவுகளை எடுக்கும்போது இறுதியில் மாறலாம்.

➤**விலை உயர்ந்தது**- மேலாண்மை கணக்கியல் அமைப்பை அமைப்பதற்கு நிறைய முதலீடு தேவைப்படுகிறது.

அலகு - II

நிதி அறிக்கையின் பகுப்பாய்வு

2.1 அறிமுகம்

ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்திறன் மற்றும் வாய்ப்புகளை மதிப்பிடுவதற்கு நிதிநிலை அறிக்கைகள் ஒரு முக்கியமான தகவல் ஆதாரமாகும். சரியாக பகுப்பாய்வு செய்து விளக்கப்பட்டால், நிதிநிலை அறிக்கைகள் நிறுவனத்தின் செயல்திறனில் மதிப்புமிக்க நுண்ணறிவுகளை வழங்க முடியும். நிதிநிலை அறிக்கைகளின் பகுப்பாய்வு கடன் வழங்குபவர்களுக்கு (குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால), முதலீட்டாளர்கள், பாதுகாப்பு ஆய்வாளர்கள், மேலாளர்கள் மற்றும் பிறருக்கு ஆர்வமாக உள்ளது. நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வு பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக செய்யப்படலாம், இது நிறுவனத்தின் குறுகிய கால பணப்புழக்க நிலையின் எளிய பகுப்பாய்விலிருந்து பல்வேறு பகுதிகளில் நிறுவனத்தின் பலம் மற்றும் பலவீனங்கள் பற்றிய விரிவான மதிப்பீடு வரை இருக்கலாம். கார்ப்பரேட் சிறப்பை மதிப்பிடுவதற்கும், கடன் தகுதியை மதிப்பிடுவதற்கும், பத்திர மதிப்பீடுகளை முன்னறிவிப்பதற்கும், ஈக்விட்டி பங்குகளின் உள்ளார்ந்த மதிப்பை மதிப்பிடுவதற்கும், திவால்நிலையை கணித்தலுக்கும், சந்தை அபாயத்தை மதிப்பிடுவதற்கும் இது உதவியாக இருக்கும்.

2.2 நிதி அறிக்கை

மேலாளர்கள், பங்குதாரர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் ஆர்வமுள்ள பிற குழுக்கள் ஒரு நிறுவனத்தைப் பற்றிய பின்வரும் கேள்விகளுக்கான பதில்களைத் தேடுகின்றனர்: ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் நிறுவனத்தின் நிதி நிலை என்ன? ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் நிறுவனம் எவ்வாறு நிதி ரீதியாக செயல்படுகிறது? ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் பணத்தின் ஆதாரங்கள் மற்றும் பயன்கள் என்ன? இந்தக் கேள்விகளுக்குப் பதிலளிக்க, கணக்காளர் இரண்டு முக்கிய அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கிறார்.

இருப்புநிலை குறிப்பு மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு, மற்றும் ஒரு துணை அறிக்கை, பணப்புழக்க அறிக்கை.

2.3 இருப்பு தாள்

இருப்புநிலை குறிப்பு ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் வணிகத்தின் நிதி நிலையைக் காட்டுகிறது. நிறுவனங்கள் சட்டத்தின்படி, ஒரு நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை குறிப்பு கணக்கு (கிடைமட்ட) வடிவத்தில் அல்லது அறிக்கை (செங்குத்து) வடிவத்தில் இருக்க வேண்டும்., மார்ச் 31, 2005 அன்று ஹொரைசன் லிமிடெட்டின் இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பைக் காட்டுகிறது. அறிக்கை படிவமாக. அறிக்கைப் படிவம் பொதுவாக நிறுவனங்களால் பயன்படுத்தப்படும் போது, Horizon Limited இன் இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் உள்ளடக்கங்களை, கணக்குப் படிவத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி விளக்குவது மிகவும் வசதியானது.

பொறுப்புகள்	ரூ	சொத்துக்கள்	ரூ
பங்கு மூலதனம்		நிலையான சொத்துக்கள்	
இருப்பு மற்றும் உபரி		முதலீடு	
பாதுகாப்பற்ற கடன்கள்		தற்போதைய சொத்துக்கள், கடன்கள்	
தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்		கடன் மற்றும் முன்பணம்	
ஏற்பாடுகள்		பல்வேறு செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள்	

அறிக்கை படிவம்

❖ நிதி ஆதாரங்கள்

(i) பங்குதாரர்களின் நிதி

பங்கு மூலதனம்

இருப்பு மற்றும் உபரி

(ii). கடன் நிதி

பாதுகாப்பான கடன்கள்

பாதுகாப்பற்ற கடன்கள்

❖ நிதி விண்ணப்பம்

✓ நிலையான சொத்துக்கள்

✓ முதலீடுகள்

✓ தற்போதைய சொத்துக்கள், கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் குறைவு: தற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள்

✓ நிகர நடப்பு சொத்துக்கள்

✓ பல்வேறு செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள்.

பொறுப்புகள். மிகவும் பரந்த அளவில் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புகள் வணிக நிறுவனம் மற்றவர்களுக்கு என்ன கொடுக்க வேண்டும் என்பதைக் குறிக்கிறது. நிறுவனங்கள் சட்டம் அவற்றை பங்கு மூலதனம், இருப்பு மற்றும் உபரி, பாதுகாப்பான கடன்கள், பாதுகாப்பற்ற கடன்கள், நடப்பு பொறுப்புகள் மற்றும் விதிகள் என வகைப்படுத்துகிறது.

பங்கு மூலதனம்: இது இரண்டு வகைகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது: பங்கு மூலதனம் மற்றும் முன்னுரிமை மூலதனம். முதலாவது நிறுவனத்திற்கு உரிமையாளர்களாக இருக்கும் பங்கு பங்குதாரர்களின் பங்களிப்பைக் குறிக்கிறது. பங்கு

மூலதனம், இடர் மூலதனமாக இருப்பதால், ஈவுத்தொகையின் நிலையான விகிதத்தைக் கொண்டிருக்கவில்லை. முன்னுரிமை மூலதனம் முன்னுரிமைப் பங்குதாரர்களின் பங்களிப்பைக் குறிக்கிறது மற்றும் அதன் மீது செலுத்த

வேண்டிய ஈவுத்தொகை விகிதம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு மற்றும் உபரி:கையிருப்பு மற்றும் உபரி என்பது நிறுவனத்தில் தக்கவைக்கப்பட்ட இலாபமாகும். இரண்டு வகையான இருப்புக்கள் உள்ளன: வருவாய் இருப்பு மற்றும் மூலதன இருப்பு. வருவாய் இருப்புக்கள் சாதாரண வணிக நடவடிக்கைகளின் லாபத்திலிருந்து திரட்டப்பட்ட தக்க வருவாயைக் குறிக்கின்றன. இவை பல்வேறு வடிவங்களில் நடத்தப்படுகின்றன: பொது இருப்பு, முதலீட்டு கொடுப்பனவு இருப்பு, மூலதன மீட்பு இருப்பு, ஈவுத்தொகை சமநிலை இருப்பு மற்றும் பல. மூலதன கையிருப்பு லாபங்கள் மூலம் எழுகிறது, இது சாதாரண வணிக நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்புடையது அல்ல. அத்தகைய ஆதாயங்களுக்கான எடுத்துக்காட்டுகள் பங்குகளின் வெளியீட்டின் பிரீமியம் அல்லது சொத்துக்களின் மறுமதிப்பீட்டின் ஆதாயமாகும். உபரி என்பது லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கில் உள்ள இருப்பு ஆகும், இது எந்தவொரு குறிப்பிட்ட இருப்புக் கணக்கிற்கும் ஒதுக்கப்படவில்லை. பங்கு மூலதனத்துடன் இருப்பு மற்றும் உபரி ஆகியவை உரிமையாளர்களின் பங்கு அல்லது நிகர மதிப்பைக் குறிக்கின்றன என்பதை நினைவில் கொள்க.

பாதுகாப்பான கடன்கள்:இவை குறிப்பிட்ட பிணையம் வழங்கப்பட்ட நிறுவனத்தின் கடன்களாகும். பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்களின் முக்கிய கூறுகள்: கடனீட்டுப் பத்திரங்கள், நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து பெறப்படும் கடன்கள் மற்றும் வணிக வங்கிகளிடமிருந்து பெறப்படும் கடன்கள்.

பாதுகாப்பற்ற கடன்கள். குறிப்பிட்ட பாதுகாப்பு எதுவும் வழங்கப்படாத நிறுவனத்தின் கடன் இவை. பாதுகாப்பற்ற கடன்களின் முக்கிய கூறுகள்: நிலையான வைப்புத்தொகைகள், ஊக்குவிப்பாளர்களிடமிருந்து கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள், நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான கடன்கள் மற்றும் வங்கிகளிடமிருந்து பாதுகாப்பற்ற கடன்கள்.

தற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள்:தற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் விதிகள், நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ் வகைப்பாட்டின் படி, கடனில் வாங்கப்பட்ட பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் வழங்குநர்கள் செலுத்த வேண்டிய தொகைகள், பெறப்பட்ட

முன்கூட்டிய பணம், திரட்டப்பட்ட செலவுகள், கோரப்படாத ஈவுத்தொகை, வரிகளுக்கான ஏற்பாடுகள், ஈவுத்தொகைகள் மற்றும் பல. நிர்வாக நோக்கங்களுக்கான தற்போதைய பொறுப்புகள் (நிறுவனங்கள் சட்டத்தில் அவற்றின் வரையறையிலிருந்து வேறுபட்டவை) பொறுப்புகள், அவை அடுத்த பன்னிரண்டு மாதங்களில் முதிர்ச்சியடையும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இவ்வாறு வரையறுக்கப்பட்டால், அவை தற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் வகைப்பாட்டின் படி விதிகளை உள்ளடக்கியது

நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ் மற்றும் கடன்கள் (பாதுகாக்கப்பட்ட மற்றும் பாதுகாப்பற்றது) இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் தேதியிலிருந்து ஒரு வருடத்திற்குள் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

சொத்துக்கள்: பரவலாகப் பேசினால், சொத்துக்கள் நிறுவனத்திற்கு சில மதிப்புள்ள வளங்களைக் குறிக்கின்றன. நிறுவனம் அதன் செயல்பாடுகளை நடத்துவதற்காக ஒரு குறிப்பிட்ட பணச் செலவில் அவை வாங்கப்பட்டுள்ளன. நிலையான சொத்துக்கள், முதலீடுகள், நடப்பு சொத்துக்கள், கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள், இதர செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள் என நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் கீழ் சொத்துக்கள் வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

நிலையான சொத்துக்கள்: இந்த சொத்துக்கள் இரண்டு குணாதிசயங்களைக் கொண்டுள்ளன: அவை நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளை மேற்கொள்வதற்காக ஒப்பீட்டளவில் நீண்ட காலத்திற்கு பயன்படுத்தப்படுகின்றன, மேலும் அவை பொதுவாக மறுவிற்பனைக்காக அல்ல. நிலையான சொத்துகளின் எடுத்துக்காட்டுகள் நிலம், கட்டிடங்கள், ஆலை, இயந்திரங்கள், காப்புரிமைகள் மற்றும் பதிப்புரிமை.

முதலீடுகள்: இவை நிறுவனத்திற்குச் சொந்தமான நிதிப் பத்திரங்கள். சில முதலீடுகள் நிதிகளின் நீண்ட கால அர்ப்பணிப்பைக் குறிக்கின்றன (பொதுவாக இவை வருமானம் மற்றும் கட்டுப்பாட்டு நோக்கங்களுக்காக வைத்திருக்கும் பிற நிறுவனங்களின் பங்குகள் ஆகும்). மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களில் யூனிட்களை வைத்திருப்பது போன்ற மற்ற முதலீடுகள்

குறுகிய கால இயல்புடையதாக இருக்கலாம் மற்றும் நிர்வாக நோக்கங்களுக்காக தற்போதைய சொத்துக்களின் கீழ் சரியாக வகைப்படுத்தப்படலாம். (எவ்வாறாயினும், நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் தேவைகளின் கீழ், நிதிப் பத்திரங்களின் குறுகிய கால கையிருப்பு முதலீட்டின் கீழ் காட்டப்பட வேண்டும் மற்றும் தற்போதைய சொத்துக்களின் கீழ் அல்ல.)

தற்போதைய சொத்துக்கள், கடன்கள் மற்றும் அட்வான்ஸ்கள்: இந்த வகை ரொக்கம் மற்றும் பிற சொத்துக்களைக் கொண்டுள்ளது, அவை ஃபிர் இயக்க சூழற்சியின் போது பணமாக மாற்றப்படும். ஒப்பீட்டளவில் நீண்ட காலத்திற்கு வைத்திருக்கும் நிலையான சொத்துக்களுக்கு எதிராக தற்போதைய சொத்துக்கள் குறுகிய காலத்திற்கு வைக்கப்படுகின்றன. தற்போதைய சொத்துக்களின் முக்கிய கூறுகள்: ரொக்கம், பல்வேறு கடனாளிகள், சரக்குகள், கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் மற்றும் முன் செலுத்தப்பட்ட செலவுகள். ரொக்கம் என்பது நிறுவனத்தால் உடனடியாக வழங்கக்கூடிய நிதியைக் குறிக்கிறது. அதில் பெரும்பகுதி பொதுவாக வங்கி இருப்புகளாகவும், மீதமுள்ளவை ஃபிர் நிறுவனத்திடம் உள்ள நாணயமாகவும் இருக்கும். பல்வேறு கடனாளிகள் (பெறத்தக்க கணக்குகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன) கடனில் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வாங்கிய அதன் வாடிக்கையாளர்களால் நிறுவனத்திற்கு சொந்தமான தொகையை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது. பலதரப்பட்ட கடனாளிகள் இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பில் செலுத்த வேண்டிய தொகையில் காட்டப்பட்டுள்ளது, மோசமான கடன்களுக்கான கொடுப்பனவு குறைவாக உள்ளது. சரக்குகள் (பங்குகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன) மூலப்பொருட்கள், செயல்பாட்டில் உள்ள பொருட்கள், முடிக்கப்பட்ட பொருட்கள் மற்றும் கடைகள் மற்றும் உதிரிபாகங்களைக் கொண்டிருக்கும். அவை பொதுவாக குறைந்த விலை அல்லது சந்தை மதிப்பில் தெரிவிக்கப்படுகின்றன. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் என்பது ஊழியர்களுக்குக் கடனாகக் கொடுக்கப்பட்ட தொகை, சப்ளையர்கள் மற்றும் ஒப்பந்ததாரர்களுக்கு வழங்கப்படும் முன்பணங்கள், முன்பண வரி செலுத்துதல் மற்றும் அரசு மற்றும் பிற நிறுவனங்களில் செய்யப்பட்ட வைப்புத்தொகைகள். அவை

உண்மையான தொகையில் காட்டப்படுகின்றன. ப்ரீ-பெய்டு செலவுகள் என்பது எதிர்காலத்தில் வழங்கப்படும் சேவைகளுக்காக செய்யப்படும் செலவுகள் ஆகும். இவை காலாவதியாகாத சேவையில் காட்டப்படுகின்றன.

இதர செலவுகள் மற்றும் இழப்புகள்:இந்த வகை இரண்டு பொருட்களைக் கொண்டுள்ளது: (i) இதர செலவுகள் மற்றும் (ii) இழப்புகள். இதர செலவினங்கள் பூர்வாங்க செலவுகள் மற்றும் மேம்பாட்டு செலவுகள் போன்ற சில செலவினங்களைக் குறிக்கின்றன, அவை எழுதப்படவில்லை. கணக்கியல் பார்வையில், இழப்பு என்பது உரிமையாளர்களின் சமபங்கு குறைவதைக் குறிக்கிறது. எனவே, இழப்பு ஏற்படும் போது, உரிமையாளர்களின் பங்கு அந்தத் தொகையால் குறைக்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும், நிறுவனத்தின் சட்டத் தேவைகளின்படி, இழப்பு ஏற்படும் போது பங்கு மூலதனத்தை (உரிமையாளர்களின் சமபங்கத்தைக் குறிக்கும்) குறைக்க முடியாது. எனவே பங்கு இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் இடது புறத்தில் (பொறுப்புப் பக்கம்) மூலதனம் அப்படியே வைக்கப்படுகிறது மற்றும் இழப்பு இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பின் வலது புறத்தில் (சொத்துக்கள் பக்கம்) காட்டப்படும்.

2.4 லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு

நிறுவனங்கள் சட்டம் இருப்புநிலை குறிப்புக் குறிப்பிற்கான நிலையான படிவத்தை பரிந்துரைத்துள்ளது, ஆனால் இலாப நஷ்டக் கணக்கிற்கு எதுவுமில்லை. எவ்வாறாயினும், கணக்கியல் காலத்திற்கான நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளின் உண்மையான மற்றும் நியாயமான படத்தைப் பிரதிபலிக்க, வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் போதுமானதாக இருக்க வேண்டும் என்று நிறுவனங்கள் சட்டம் கோருகிறது. நிறுவனச் சட்டமும் லாப நஷ்டக் கணக்கைக் காட்ட வேண்டும் என்று குறிப்பிட்டுள்ளது அட்டவணை IV க்கு தேவையான குறிப்பிட்ட தகவல். இருப்புநிலை குறிப்புக் கணக்கு போன்ற லாப நஷ்டக் கணக்கு கணக்குப் படிவத்திலோ அறிக்கைப் படிவத்திலோ சமர்ப்பிக்கப்படலாம். பொதுவாக, நிறுவனங்கள் அறிக்கை படிவத்தைப் பயன்படுத்துகின்றன. அறிக்கை படிவ அறிக்கை ஒற்றை-படி அறிக்கை அல்லது பல-படி அறிக்கையாக இருக்கலாம். ஒரு படிநிலை அறிக்கையில், அனைத்து வருவாய் பொருட்களும் முதலில் பதிவு

செய்யப்பட்டு, பின்னர் செலவு உருப்படிகள் காட்டப்பட்டு இறுதியாக நிகர லாபம் வழங்கப்படும். ஒரு படி லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு அனைத்து வருவாய் மற்றும் செலவுகளை ஒருங்கிணைக்கும் போது, பல-படி லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு பிரிக்கப்பட்ட தகவலை வழங்குகிறது. மேலும், இறுதி இலாப அளவை மட்டும் காட்டுவதற்குப் பதிலாக, அதாவது வரிக்கு பிந்தைய லாபம், இடைநிலை நிலைகளிலும் இலாப நடவடிக்கைகளை வழங்குகிறது.

- ★நிகர விற்பனை
- ★விற்பனை பொருட்களின் கொள்முதல் விலை
- ★மொத்த லாபம்
- ★இயக்க செலவுகள்
- ★செயல்பாட்டு லாபம்
- ★செயல்படாத உபரி/பற்றாக்குறை
- ★வட்டி மற்றும் வரிக்கு முந்தைய லாபம்
- ★வட்டி
- ★வரிக்கு முந்தைய லாபம்
- ★வரி
- ★வரிக்குப் பின் லாபம்.

2.5 நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் நோக்கம்

பரந்த அளவில், FSA இன் நோக்கம், நிறுவனத்தின் பலவீனங்கள் மற்றும் வலிமையை அறிந்து கொள்வதற்காக நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள தகவல்களைப் புரிந்துகொள்வது மற்றும் நிறுவனத்தின் எதிர்கால வாய்ப்புகள் குறித்து முன்னறிவிப்பு செய்வது மற்றும் அதன் மூலம் நிதி ஆய்வாளர் பல்வேறு முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது. நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகள் குறித்து, FSA இன் நோக்கங்களை பின்வருமாறு அடையாளம் காணலாம்:

- ஒட்டுமொத்த நிறுவனத்தின் தற்போதைய லாபம் மற்றும் செயல்பாட்டுத் திறனை மதிப்பிடுவதற்கும் அதன் பல்வேறு துறைகள்

மற்றும் பிரிவுகளுக்கும்.

- நிறுவனத்தின் நிதி நிலையின் வெவ்வேறு கூறுகளின் ஒப்பீட்டு முக்கியத்துவத்தைக் கண்டறிய.
- நிறுவனத்தின் லாபம்/நிதி நிலையில் மாற்றத்திற்கான காரணங்களை அடையாளம் காண, மற்றும்
- நிறுவனத்தின் குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால பணப்புழக்க நிலையை மதிப்பிடுவதற்கு.

2.6 நிதி பகுப்பாய்வு வகைகள்

நிதி பகுப்பாய்வை (1) பயன்படுத்தப்படும் பொருள் மற்றும் (2) பகுப்பாய்வின் செயல்பாட்டின் அடிப்படையில் பல்வேறு வகைகளாக வகைப்படுத்தலாம்.

பயன்படுத்தப்படும் பொருளின் அடிப்படையில்:இந்த வகையின் கீழ் நிதி பகுப்பாய்வு இரண்டு வகைகளாக இருக்கலாம்: அ) வெளிப்புற பகுப்பாய்வு; b) உள் பகுப்பாய்வு

(அ) வெளிப்புற பகுப்பாய்வு:வணிகத்திற்கு வெளியாட்கள் இந்த வகையான பகுப்பாய்வை மேற்கொள்கின்றனர், இதில் முதலீட்டாளர்கள், கடன் ஏஜென்சிகள், அரசு நிறுவனங்கள் மற்றும் நிறுவனத்தின் உள் பதிவுகளை அணுகாத பிற கடன் வழங்குநர்கள் உள்ளனர். சமீப காலங்களில், நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தகவல்களை இன்னும் விரிவாக வெளிப்படுத்துவதற்காக சிறந்த கார்ப்பரேட் நிர்வாகம் மற்றும் அரசாங்க விதிமுறைகளை நோக்கி இந்த பகுப்பாய்வு வேகத்தை கூட்டியுள்ளது.

(ஆ) உள் பகுப்பாய்வு:மேற்கூறியவற்றுக்கு மாறாக, கணக்குப் புத்தகங்கள் மற்றும் வணிகம் தொடர்பான பிற தகவல்களை அணுகக்கூடியவர்களால் இந்த பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது. இந்த பகுப்பாய்வின் மூலம் அடைய வேண்டிய நோக்கத்தைப் பொறுத்து பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது.

மோடஸ் செயல்பாட்டின் அடிப்படையில்:இந்த விஷயத்திலும், நிதி பகுப்பாய்வு இரண்டு வகைகளாக இருக்கலாம்: அ) கிடைமட்ட பகுப்பாய்வு; ஆ) செங்குத்து பகுப்பாய்வு

(அ) கிடைமட்ட பகுப்பாய்வு:இதன் கீழ் பல ஆண்டுகளுக்கான நிதிநிலை அறிக்கைகள் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன. நடப்பு ஆண்டின் புள்ளிவிவரங்கள் நிலையான அல்லது அடிப்படை ஆண்டுடன் ஒப்பிடப்படுகின்றன.

(ஆ).செங்குத்து பகுப்பாய்வு:இந்த வகை பகுப்பாய்வின் கீழ் ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள பல்வேறு பொருட்களின் அளவு உறவைப் பற்றிய ஆய்வு செய்யப்படுகிறது. உதாரணமாக, விகிதங்கள்

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான வெவ்வேறு பொருட்களின் விலைகள் அந்தக் காலத்திற்கான விற்பனையைக் கொண்டு கணக்கிடப்படலாம். இந்த வகையான நிதி பகுப்பாய்வு ஒரே குழுவில் உள்ள பல நிறுவனங்களின் செயல்திறன் அல்லது ஒரே நிறுவனத்தில் உள்ள பிரிவுகள் அல்லது துறைகளை ஒப்பிடுவதில் பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

2.7 நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வின் தொழில்நுட்பங்கள்/ கருவிகள்

ஏற்கனவே விவாதிக்கப்பட்டபடி, எஃப்எஸ்ஏ வெவ்வேறு நபர்களால் மற்றும் வெவ்வேறு நோக்கங்களுக்காக மேற்கொள்ளப்படலாம், எனவே, எஃப்எஸ்ஏ க்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட முறை ஒரு சூழ்நிலையிலிருந்து மற்றொருவருக்கு மாறுபடும். இருப்பினும், FSA இன் சில பொதுவான நுட்பங்கள் பின்வருமாறு: (அ) ஒப்பீட்டு நிதி அறிக்கைகள். (b) பொதுவான அளவிலான நிதிநிலை அறிக்கைகள், (c)Trend சதவிகித பகுப்பாய்வு மற்றும் (d) Ration Analysis. கடைசி நுட்பங்கள் அதாவது ரேஷன் பகுப்பாய்வு என்பது FSA இன் மிகவும் பொதுவான, விரிவான மற்றும் சக்திவாய்ந்த கருவியாகும். சரியான புரிதலுக்காக, இந்த நுட்பங்கள் அனைத்தும் பின்வருமாறு விரிவாக விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன:

❖ **ஒப்பீட்டு நிதி அறிக்கை (CFS):**CFS இல், ஒரு நிறுவனத்தின் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட BS மற்றும்/அல்லது IS ஆகியவை ஒரே நேரத்தில் நெடுவரிசை வடிவத்தில் வழங்கப்படுகின்றன. இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆண்டுகளுக்கான நிதித் தரவுகள் அடுத்தடுத்த

நெடுவரிசைகளில் வைக்கப்பட்டு வழங்கப்படுகின்றன, இதன் மூலம் நிதித் தரவுகள் காலமுறை ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பதற்காக நேரக் கண்ணோட்டத்தில் வழங்கப்படுகின்றன. CFS இல், பல ஆண்டுகளாக BS மற்றும் IS ஆகியவை வருடாவருடம் ஒப்பிடுவதற்கும் மாற்றங்களின் அளவு மற்றும் திசையை வெளிப்படுத்துவதற்கும் சுருக்கப்பட்ட வடிவத்தில் வழங்கப்படுகின்றன.

❖ **ஒப்பீட்டு வருமான அறிக்கை (CIS):** ஒரு CIS ஆனது நிறுவனத்தின் IS களின் வெவ்வேறு பொருட்களின் புள்ளிவிவரங்களை முழுமையான விதிமுறைகளில் காட்டுகிறது, ஒரு காலகட்டத்திலிருந்து மற்றொரு காலத்திற்கு முழுமையான மாற்றங்கள் மற்றும் விரும்பினால், சதவீத வடிவத்தில் மாற்றங்கள். CIS ஆனது விற்பனை அளவு மாற்றங்கள், விற்கப்பட்ட பொருட்களின் விலை, வெவ்வேறு செலவு பொருட்கள் போன்றவற்றில் அர்த்தமுள்ள முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது. விற்பனை அதிகரிக்கிறதா அல்லது குறைகிறதா மற்றும் எவ்வளவு தொகை அல்லது எவ்வளவு சதவீதம் மூலம் ஆய்வாளர்கள் விரைவாகக் கண்டறிய முடியும். இதேபோல், மற்ற பொருட்களுக்கும் பகுப்பாய்வு செய்யலாம்.

❖ **ஒப்பீட்டு இருப்புநிலை குறிப்பு (CBS):** CBS ஆனது நிறுவனத்தின் வெவ்வேறு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை வெவ்வேறு தேதிகளில் முழு நிலுவைகளை ஒப்பிட்டுப் பார்க்கிறது மற்றும் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், ஒரு தேதியிலிருந்து மற்றொரு தேதிக்கு. CBS ஆனது பல ஆண்டுகளாக நிறுவனத்தின் நிதி நிலையை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் மதிப்பீடு செய்வதற்கும் உதவியாக இருக்கும்.

விகித பகுப்பாய்வு

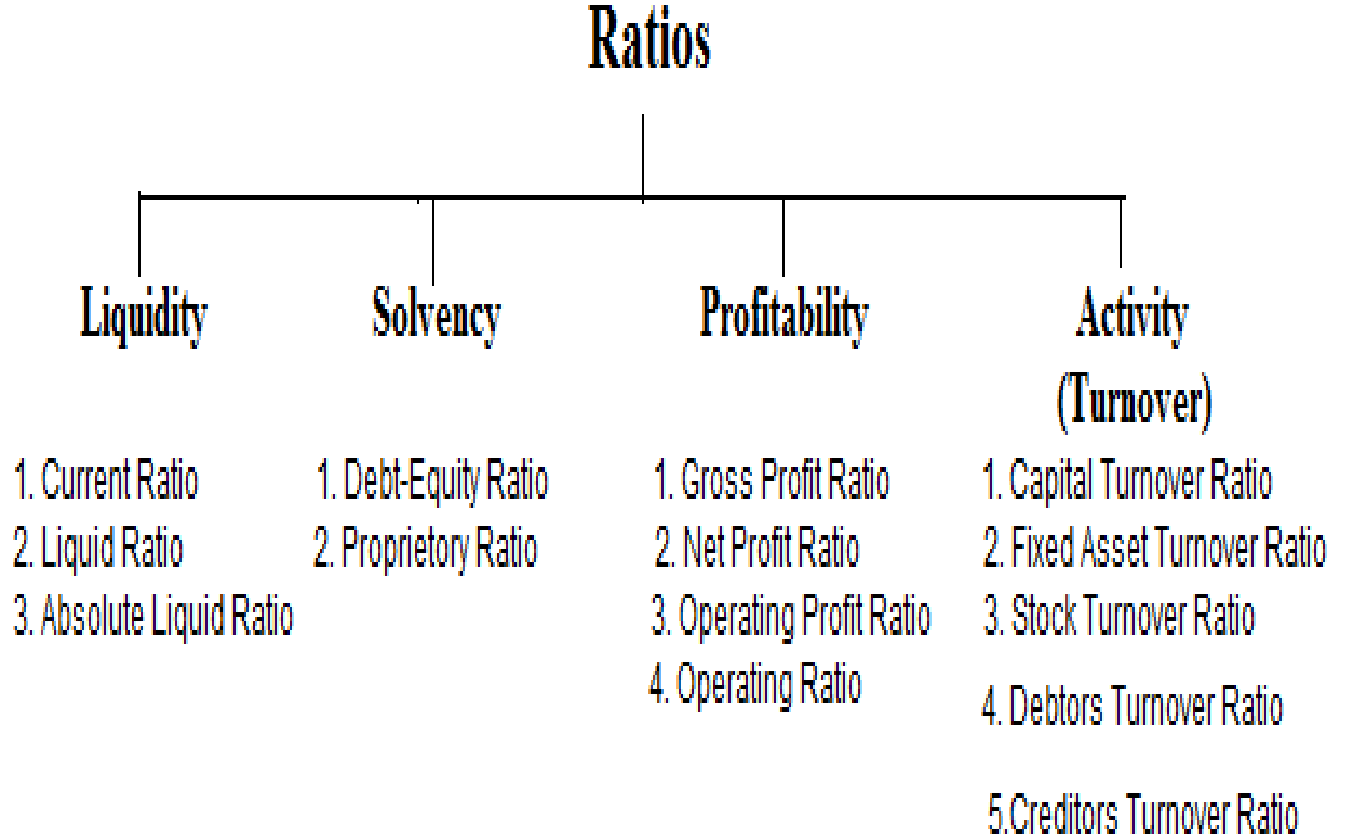
2.8 பொருள் மற்றும் வரையறை

ஒரு விகிதமானது ஒரு எண்ணின் மற்றொரு எண்ணின் உறவின் எளிய எண்கணித வெளிப்பாடாகும். இது இரண்டு கணித வெளிப்பாடுகளின் சுட்டிக்காட்டப்பட்ட புள்ளியாக வரையறுக்கப்படலாம். விக்சன், கெல் மற்றும் பெட்ஃபோர்டின் கணக்காளர் கையேட்டின் படி, ஒரு விகிதம் "இரண்டு எண்களுக்கு இடையிலான அளவு உறவின் வெளிப்பாடாகும்".

கோஹ்லரின் கூற்றுப்படி, ஒரு விகிதம் என்பது a, b இன் விகிதமாக

வெளிப்படுத்தப்படும் தொகையின் உறவு, a, மற்றொரு, b; a: b (a என்பது b) ; அல்லது ஒரு எளிய பின்னம், முழு எண், தசமம், பின்னம் அல்லது சதவிகிதம்." எளிய மொழி விகிதத்தில் ஒரு எண் மற்றொன்றின் அடிப்படையில் வெளிப்படுத்தப்படுகிறது மற்றும் ஒரு எண்ணை மற்றொன்றாகப் பிரிப்பதன் மூலம் வேலை செய்யலாம்".

2.9 விகிதங்களின் வகைப்பாடு:



இருப்புநிலை குறிப்பு அல்லது நிலை அறிக்கை விகிதங்கள்:

இருப்புநிலை குறிப்பு விகிதங்கள் இரண்டு இருப்புநிலை குறிப்பு உருப்படிகளுக்கு இடையிலான உறவைக் கையாளுகின்றன, எ.கா. தற்போதைய சொத்துக்களின் விகிதம் தற்போதைய பொறுப்புகள் அல்லது உரிமையாளர்களின் நிதிகளின் விகிதம் நிலையான சொத்துக்கள். லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு அல்லது வருவாய்/வருமான அறிக்கைகள் விகிதங்கள்: இந்த விகிதங்கள் இரண்டு இலாப மற்றும் இழப்பு கணக்கு உருப்படிகளுக்கு இடையிலான உறவைக் கையாளுகின்றன, எ.கா. மொத்த லாபம் மற்றும் விற்பனை விகிதம் அல்லது நிகர லாபத்தின் விகிதம்.

கூட்டு/கலப்பு விகிதங்கள் அல்லது அறிக்கைகளுக்கு இடையேயான விகிதங்கள்:

இந்த விகிதங்கள் வருமான அறிக்கை உருப்படி மற்றும் ஒரு இருப்புநிலை குறிப்பு உருப்படி மீதான லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்குக்கு இடையேயான தொடர்பை வெளிப்படுத்துகின்றன, எ.கா., பங்கு விற்றுமுதல் விகிதம் அல்லது மொத்த சொத்துகளின் விற்பனை விகிதம்.

சோதனைகள் திரவத்தன்மை விகிதங்களின்படி செயல்பாட்டு வகைப்பாடு அல்லது வகைப்பாடு: இவை ஒரு நிறுவனத்தின் குறுகிய கால கடனளிப்பு அல்லது நிதி நிலையை அளவிடும் விகிதங்கள்: இந்த விகிதங்கள் ஒரு கவலையின் குறுகிய கால செலுத்தும் திறன் அல்லது அதன் தற்போதைய கடமைகளை நிறைவேற்றுவதற்கான நிறுவனத்தின் திறனைக் கணக்கிட கணக்கிடப்படுகின்றன. பல்வேறு பணப்புழக்க விகிதங்கள்: தற்போதைய விகிதம், திரவ விகிதம் மற்றும் முழுமையான திரவ விகிதம். நீண்ட கால கடனளிப்பு விகிதங்கள், அதன் நீண்ட கால கடப்பாடுகளின் வட்டி செலவுகள் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணைகளை பூர்த்தி செய்யும் ஒரு நிறுவனத்தின் திறனை வெளிப்படுத்துகின்றன எ.கா. கடன் ஈக்விட்டி விகிதம் மற்றும் வட்டி கவரேஜ் விகிதம். **அந்நிய விகிதங்களை மேலும் வகைப்படுத்தலாம்:**

- ★நிதி அந்நியச் செலாவணி,
- ★செயல்பாட்டு அந்நிய,
- ★கூட்டு அந்நிய.

செயல்பாட்டு விகிதங்கள்:

செயல்பாட்டு விகிதங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் வளங்கள் பயன்படுத்தப்பட்ட செயல்திறனை அளவிட கணக்கிடப்படுகின்றன. இந்த விகிதங்கள் விற்றுமுதல் விகிதங்கள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன.

இலாப விகிதங்கள்:

இந்த விகிதங்கள் வணிக நடவடிக்கைகளின் முடிவுகளை அல்லது நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த செயல்திறன் மற்றும் செயல்திறனை அளவிடுகின்றன, எ.கா., மொத்த லாப விகிதம், செயல்பாட்டு விகிதம் அல்லது வேலை செய்யும் மூலதனத்தின் மீதான வருவாய். **வெவ்வேறு விகிதங்களின் பகுப்பாய்வு மற்றும் விளக்கங்கள்:**

ஒரு நிறுவனத்தின் குறுகிய கால கடன் வழங்குபவர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் வணிக வங்கிகள் குறுகிய கால கடனை வழங்குகிறார்கள், முதன்மையாக நிறுவனத்தின் தற்போதைய அல்லது குறுகிய கால கடமைகளை பூர்த்தி செய்யும் திறனை அறிந்து கொள்வதில் ஆர்வமாக உள்ளனர். போதுமான திரவ சொத்துக்கள் இருந்தால் மட்டுமே ஒரு நிறுவனத்தின் குறுகிய கால கடமைகளை பூர்த்தி செய்ய முடியும். எனவே, ஒரு நிறுவனம் பணப்புழக்கம் அல்லது அதன் தற்போதைய கடமைகளைச் செலுத்தும் திறனின் பற்றாக்குறையால் பாதிக்கப்படுவதில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

ஒரு நிறுவனத்தின் குறுகிய கால நிதி நிலை அல்லது குறுகிய கால கடனை அளவிட இரண்டு வகையான விகிதங்களைக் கணக்கிடலாம்:

- a). திரவ விகிதங்கள்
- b). தற்போதைய சொத்துகளின் இயக்கம் அல்லது செயல்திறன் விகிதங்கள்.

(அ) திரவ விகிதங்கள்

பணப்புழக்கம் என்பது ஒரு கவலையின் தற்போதைய கடமைகளை நிறைவேற்றும் திறனைக் குறிக்கிறது. தற்போதைய, மிதக்கும் அல்லது

சுற்றும் சொத்துக்கள். இவை குறுகிய கால இயற்கையின் கடமைகளைச் செலுத்துவதற்கு பணமாக மாற்றப்பட வேண்டும். தற்போதைய

சொத்துக்கள் தற்போதைய கடன்களை செலுத்த முடிந்தால், பணப்புழக்க நிலை திருப்திகரமாக இருக்கும். மறுபுறம், தற்போதைய சொத்துக்களில் இருந்து தற்போதைய கடன்களை எளிதில் பூர்த்தி செய்ய முடியாவிட்டால், பணப்புழக்க நிலை மோசமாக இருக்கும்.

பின்வரும் விகிதங்களைக் கணக்கிடலாம்:

- தற்போதைய விகிதம்
- விரைவு அல்லது அமில சோதனை அல்லது திரவ விகிதம்
- முழுமையான திரவ விகிதம் அல்லது பண நிலை விகிதம்

தற்போதைய விகிதம்

தற்போதைய விகிதமானது தற்போதைய சொத்துக்கள் மற்றும் தற்போதைய பொறுப்புகளுக்கு இடையிலான உறவாக வரையறுக்கப்படலாம். இந்த விகிதம், பணி மூலதன விகிதம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இது பொதுவான பணப்புழக்கத்தின் அளவீடு ஆகும், மேலும் இது ஒரு நிறுவனத்தின் குறுகிய கால நிதி நிலை அல்லது பணப்புழக்கத்தை பகுப்பாய்வு செய்ய மிகவும் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. தற்போதைய சொத்துகளின் மொத்தத்தை தற்போதைய பொறுப்புகளின் மொத்தத்தால் வகுப்பதன் மூலம் இது கணக்கிடப்படுகிறது.

தற்போதைய விகிதம் = தற்போதைய சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

தற்போதைய சொத்துக்கள் தற்போதைய பொறுப்புகள்

ரொக்கம்

நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்/சேர்ந்த செலவுகள்

வங்கி

பில்களில் பணம் செலுத்தப்படும்

சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பத்திரங்கள் (குறுகிய கால) சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்கள்

குறுகிய கால முதலீடுகள்

குறுகிய கால முன்னேற்றங்கள்

பெறத்தக்க பில்கள்

செலுத்த வேண்டிய வருமான வரி

சண்டிரி கடனாளிகள்

ஈவுத்தொகை செலுத்த வேண்டும்

சரக்குகள் (பங்குகள்)

வங்கி மிகைப்பற்று(நிரந்தர ஏற்பாடு இல்லையென்றால்)

வேலை நடந்துகொண்டிருகிறது

முன்வைப்பு செலவுகள்

விளக்கம் 2:பின்வரும் தகவலிலிருந்து தற்போதைய விகிதத்தைக் கணக்கிடுங்கள்:

ரூ.

ரூ.

ஸ்டாக்

60,000

சண்ட்ரி க்ரெடிட்டர்கள் 20,000

சண்ட்ரி கடனாளிகள் 70,000

பில்கள் செலுத்த வேண்டியவை 15,000

ரொக்க இருப்புக்கள் 20,000 வரி செலுத்த வேண்டியவை 18,000

பில்கள் பெறத்தக்கவை 30,000 நிலுவையில் உள்ள செலவுகள் 7,0

ப்ரீபெய்ட் செலவுகள் 10,000

வங்கி ஓவர் டிராஃப்ட் 25,000

நிலம் மற்றும் கட்டிடம் 1,00,000 கடன் பத்திரங்கள் 75,000

நல்லெண்ணம் 50,000

தீர்வு:

தற்போதைய விகிதம் = தற்போதைய சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

தற்போதைய விகிதம் = 1,90,000 / 85,000 = **2.24:1**

வேலை குறிப்பு:

தற்போதைய சொத்துக்கள் = ரூ. 60,000 + 70,000 + 20,000 + 30,000 +

10,000 = ரூ. **1,90,000**

தற்போதைய பொறுப்புகள் = ரூ. 20,000 + 15,000 + 18,000 + 7,000 +
25,000= ரூ. 85,000

விரைவு அல்லது அமில சோதனை அல்லது திரவ விகிதம்

விரைவு விகிதம், அமில சோதனை அல்லது திரவ விகிதம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இது தற்போதைய விகிதத்தை விட மிகவும் கடுமையான பணப்புழக்க சோதனை ஆகும். 'லிக்யூடிட்டி' என்ற சொல், ஒரு நிறுவனம் அதன் குறுகிய காலக் கடமைகளைச் செலுத்தும் திறனைக் குறிக்கிறது. விரைவு விகிதம் என்பது விரைவு/திரவ சொத்துக்கள் மற்றும் நடப்பு அல்லது திரவப் பொறுப்புகளுக்கு இடையிலான உறவாக வரையறுக்கப்படலாம்.

விரைவு / திரவ அல்லது அமில சோதனை விகிதம் = விரைவான அல்லது திரவ சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

விரைவான சொத்துக்கள் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படலாம்:

தற்போதைய சொத்துக்கள்-(சரக்குகள் + ப்ரீபெய்ட் செலவுகள்)

விரைவு/அமில சோதனை / திரவ விகிதம் = திரவ சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்
விரைவு / திரவ அல்லது அமில சோதனை விகிதம் = விரைவான அல்லது திரவ சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

முழுமையான திரவ விகிதம் அல்லது பண விகிதம்

முழுமையான திரவ விகிதம் = முழுமையான திரவ சொத்துக்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

அல்லது

பண விகிதம் = ரொக்கம் & வங்கி + குறுகிய கால பத்திரங்கள் / தற்போதைய பொறுப்புகள்

முழுமையான திரவ சொத்துக்களில் கையில் பணம் மற்றும் வங்கி மற்றும் சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பத்திரங்கள் அல்லது தற்காலிக முதலீடுகள் ஆகியவை அடங்கும். இந்த விகிதத்திற்கான ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய விதிமுறை 50% அல்லது 05:1 அல்லது 1:2 ஆகும்

கடனாளிகள் அல்லது பெறத்தக்க டர்ன்ஓவர் விகிதம் மற்றும் சராசரி வசூல் காலம்:

ஒரு கவலை ரொக்கமாகவும் கடனிலும் பொருட்களை விற்கலாம். விற்பனை ஊக்குவிப்புக்கான முக்கியமான கூறுகளில் ஒன்று கடன். தாராளமயக் கடன் கொள்கையைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் விற்பனையின் அளவை அதிகரிக்கலாம்.

a) கடனாளிகள்/பெறத்தக்கவைகளின் விற்றுமுதல் அல்லது கடனாளிகளின் வேகம்

கடனாளிகளின் வருவாய் விகிதம் நிறுவனத்தின் கடன் வசூலின் வேகத்தைக் குறிக்கிறது. எளிமையான வார்த்தைகளில், ஒரு வருடத்தில் சராசரி கடனாளிகள் (வரவுகள்) எத்தனை முறை திரும்பப் பெறப்படுகின்றன என்பதைக் குறிக்கிறது.

கடனாளிகள் (பெறத்தக்கவை) விற்றுமுதல்/வேகம்

= நிகர கடன் ஆண்டு விற்பனை / சராசரி வர்த்தக கடனாளிகள்

b).கடன் வழங்குபவர்கள்/செலுத்த வேண்டிய விற்றுமுதல் அல்லது கடனாளிகளின் வேகம்

கடனாளியின் விற்றுமுதலுக்கான பகுப்பாய்வு அடிப்படையில் கடனாளியின் விற்றுமுதல் விகிதத்தைப் போன்றதே தவிர, வர்த்தகக் கடனாளிகளுக்குப் பதிலாக, வர்த்தகக் கடனாளிகள் விகிதத்தின் கூறுகளில் ஒன்றாகவும், சராசரி தினசரி விற்பனை, சராசரி தினசரி கொள்முதல் ஆகியவற்றிற்குப் பதிலாகவும் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறார்கள். விகிதத்தின் மற்ற கூறுகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன. கடனாளியின் விற்றுமுதல் விகிதத்தைப் போலவே, கடனாளிகளின் வருவாய் விகிதத்தையும் இரண்டு வடிவங்களில் கணக்கிடலாம்:

கடன் வழங்குபவர்கள்/செலுத்த வேண்டியவர்கள் விற்றுமுதல் விகிதம்

= நிகர கடன் ஆண்டு கொள்முதல் / சராசரி வர்த்தகம்

கடன் கொடுத்தவர்கள்

சராசரி கட்டண கால விகிதம்

=சராசரி வர்த்தக கடன் வழங்குபவர்கள் (கடன் வழங்குபவர்கள் + செலுத்த வேண்டிய பில்கள்) / சராசரி தினசரி

விளக்கம்: 3

பின்வரும் தகவலிலிருந்து கடனாளியின் விற்றுமுதல் விகிதம் சராசரி

கட்டணக் காலத்தைக் கணக்கிடுங்கள்:

மொத்த கொள்முதல் 400000

ரொக்க கொள்முதல் (மேலே உள்ளவை) 50000

பர்ச்சேஸ் ரிட்டர்ன்ஸ் 20000

60000 முடிவில் கடன் கொடுத்தவர்கள்

20000 இறுதியில் செலுத்த வேண்டிய பில்கள்

கடனாளர்களுக்கு தள்ளுபடி 5000 முன்பதிவு

5000 வருடத்தில் 365 நாட்களை எடுத்துக் கொள்ளுங்கள்

தீர்வு:

கடனாளிகள் விற்றுமுதல் விகிதம் = ஆண்டு நிகர

கொள்முதல் / சராசரி வர்த்தக கடன்

நிகர கடன் கொள்முதல் ரூ.

மொத்த கொள்முதல் 400000

குறைவாக: ரொக்க கொள்முதல் 50000

350000

குறைவாக: ரிட்டர்ன்ஸ் 20000

330000

கடனாளிகள் விற்றுமுதல் விகிதம் = $330000 / 60000 + 20000$

(வர்த்தகக் கடனளிப்பவர் கடனளிப்பவர்களையும் செலுத்த வேண்டிய

பில்களையும் உள்ளடக்கியது) = $330000 / 80000 = 4.13$ மடங்கு

சராசரி கட்டணம் செலுத்தும் காலம் = வேலை நாட்களின் எண்ணிக்கை /

கடனாளிகள் விற்றுமுதல் விகிதம் = $365 / 4.13 = 88$ நாட்கள்

விளக்கம்: 4

M/s பற்றி பின்வரும் தகவல்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. டிச. 31, 2017

இல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான எஸ்.பி. லிமிடெட்

- ❖ பங்கு விற்றுமுதல் விகிதம் = 6 மடங்கு
- ❖ மொத்த லாப விகிதம் = 20% விற்பனையில்
- ❖ 3. 2007க்கான விற்பனை = ரூ. 3,00,000
- ❖ இறுதிப் பங்கு ரூ. தொடக்கப் பங்கை விட 10,000 அதிகம்
- ❖ திறக்கும் கடனாளிகள் = ரூ. 20,000
- ❖ மூடும் கடனாளிகள் = ரூ. 30,000
- ❖ முடிவில் வர்த்தக கடனாளிகள் = ரூ. 60,000
- ❖ நிகர வேலை மூலதனம் = ரூ. 50,000

கண்டுபிடி:

- 1) சராசரி பங்கு
- 2) கடனாளி விற்றுமுதல் விகிதம்
- 3) கொள்முதல்
- 4) சராசரி சேகரிப்பு காலம்
- 5) சராசரி கட்டணம் செலுத்தும் காலம்
- 6) பணி மூலதன விற்றுமுதல் விகிதம்

தீர்வு:

$$\begin{aligned} \text{விற்கப்பட்ட பொருட்களின் விலை} &= \text{விற்பனை} - \text{மொத்த லாபம்} \\ &= 300000 - (20\% \text{ விற்பனை}) \\ &= 300000 - 60000 \\ &= \text{ரூ. } 240000 \end{aligned}$$

சராசரி பங்கு:

$$\begin{aligned} \text{பங்கு விற்று முதல் விகிதம்} &= \text{விற்கப்பட்ட பொருட்களின் விலை} / \\ \text{சராசரி பங்கு} &= 240000 / \end{aligned}$$

$$\text{சராசரி பங்கு சராசரி பங்கு} = 240000 / 6 = \text{ரூ. } 40000$$

$$\begin{aligned} \text{வாங்குதல்களின் கணக்கீடு: விற்கப்பட்ட பொருட்களின் விலை} &= \\ \text{தொடக்கப் பங்கு} + \text{கொள்முதல்} - \text{இறுதிப் பங்கு} & \end{aligned}$$

கொள்முதல் = விற்கப்பட்ட பொருட்களின் விலை +
இறுதி பங்கு - தொடக்க பங்கு சராசரி பங்கு = தொடக்க
பங்கு + இறுதி பங்கு / 2

ஏனெனில், இறுதிப் பங்கு ரூ. தொடக்கப் பங்கை விட
10000 அதிகம் எனவே, ரூ. 40000 =
தொடக்கப் பங்கு + (ரூ. 10000 +
தொடக்கப் பங்கு) / 2

ரூ. 80000 = 2 தொடக்கப் பங்கு + ரூ. 10000

தொடக்கப் பங்கு = 70000 / 2 = ரூ. 35000

க்ளோசிங் ஸ்டாக் = 35000+10000 = ரூ.45000

கொள்முதல் = 240000 + 45000 + 35000 = ரூ.250000

கடன் விற்றுமுதல் விகிதம் = நிகர வருடாந்திர கடன்

வாங்குதல்கள் / சராசரி வர்த்தகக் கடனாளர்கள் அனைத்து

வாங்குதல்களும் கிரெடிட் கொள்முதல் = 250000 /

(20000+30000 / 2) கடன் விற்றுமுதல் விகிதம் = 250000 / 25000 =

10 மடங்குகள்

சராசரி பணம் செலுத்தும் காலம் = சராசரி வர்த்தக

கடன்தாரர்கள் x வேலை நாட்களின் எண்ணிக்கை/ நிகர

வருடாந்திர கொள்முதல் = 25000 / 250000 x 365 = 36.5 நாட்கள்

அல்லது 37 நாட்கள்

சராசரி வசூல் காலம் = சராசரி வர்த்தக கடனாளிகள் x வேலை
நாட்களின் எண்ணிக்கை / நிகர ஆண்டு விற்பனை

= 60000 x 365 / 300000 = 73 நாட்கள்

பணி மூலதன விற்றுமுதல் விகிதம் = விற்கப்பட்ட

பொருட்களின் விலை / நிகர வேலை மூலதனம் = 240000 /

50000 = 4.8 மடங்கு.

2.10 விகித பகுப்பாய்வின் பயன்பாடு

விகித பகுப்பாய்வு நிதி பகுப்பாய்வின் மிகவும் சக்திவாய்ந்த
கருவிகளில் ஒன்றாகும். இது நிறுவனத்தின் நிதி ஆரோக்கியத்தை

பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும் விளக்குவதற்கும் ஒரு சாதனமாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. விகிதங்கள் பரந்த பயன்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளன மற்றும் இன்று பெரும் பயன்பாட்டில் உள்ளன.

விகித பகுப்பாய்வின் நிர்வாக பயன்பாடுகள்

★முடிவெடுப்பதில் உதவுகிறது: நிதி அறிக்கைகள் முதன்மையாக முடிவெடுப்பதற்காகத் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

★நிதி முன்கணிப்பு மற்றும் திட்டமிடலில் உதவுகிறது: நிதி முன்கணிப்பு மற்றும் திட்டமிடலில் விகித பகுப்பாய்வு மிகவும் உதவியாக உள்ளது.

★தொடர்பு கொள்ள உதவுகிறது: ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி வலிமை மற்றும் பலவீனம் ஆகியவை விகிதங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் மிகவும் எளிதாகவும் புரிந்துகொள்ளக்கூடியதாகவும் தெரிவிக்கப்படுகின்றன.

★ஒருங்கிணைப்பில் உதவுகிறது: திறமையான வணிக நிர்வாகத்தில் மிகவும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த ஒருங்கிணைப்புக்கு விகிதங்கள் உதவுகின்றன.

★கட்டுப்பாட்டில் உதவுகிறது: விகித பகுப்பாய்வு வணிகத்தை திறம்பட கட்டுப்படுத்த உதவுகிறது.

Ratio	Formula	Measure of
Liquidity and Efficiency		
Current ratio	$= \frac{\text{Current assets}}{\text{Current liabilities}}$	Short-term debt-paying ability
Acid-test ratio	$= \frac{\text{Cash} + \text{Short-term investments} + \text{Current receivables}}{\text{Current liabilities}}$	Immediate short-term debt-paying ability
Accounts receivable turnover	$= \frac{\text{Net sales}}{\text{Average accounts receivable, net}}$	Efficiency of collection
Inventory turnover	$= \frac{\text{Cost of goods sold}}{\text{Average inventory}}$	Efficiency of inventory management
Days' sales uncollected	$= \frac{\text{Accounts receivable, net}}{\text{Net sales}} \times 365$	Liquidity of receivables
Days' sales in inventory	$= \frac{\text{Ending inventory}}{\text{Cost of goods sold}} \times 365$	Liquidity of inventory
Total asset turnover	$= \frac{\text{Net sales}}{\text{Average total assets}}$	Efficiency of assets in producing sales
Solvency		
Debt ratio	$= \frac{\text{Total liabilities}}{\text{Total assets}}$	Creditor financing and leverage
Equity ratio	$= \frac{\text{Total equity}}{\text{Total assets}}$	Owner financing
Debt-to-equity ratio	$= \frac{\text{Total liabilities}}{\text{Total equity}}$	Debt versus equity financing
Times interest earned	$= \frac{\text{Income before interest expense and income taxes}}{\text{Interest expense}}$	Protection in meeting interest payments
Profitability		
Profit margin ratio	$= \frac{\text{Net income}}{\text{Net sales}}$	Net income in each sales dollar
Gross margin ratio	$= \frac{\text{Net sales} - \text{Cost of goods sold}}{\text{Net sales}}$	Gross margin in each sales dollar
Return on total assets	$= \frac{\text{Net income}}{\text{Average total assets}}$	Overall profitability of assets
Return on common stockholders' equity	$= \frac{\text{Net income} - \text{Preferred dividends}}{\text{Average common stockholders' equity}}$	Profitability of owner investment
Book value per common share	$= \frac{\text{Shareholders' equity applicable to common shares}}{\text{Number of common shares outstanding}}$	Liquidation at reported amounts
Basic earnings per share	$= \frac{\text{Net income} - \text{Preferred dividends}}{\text{Weighted-average common shares outstanding}}$	Net income per common share
Market Prospects		
Price-earnings ratio	$= \frac{\text{Market price per common share}}{\text{Earnings per share}}$	Market value relative to earnings
Dividend yield	$= \frac{\text{Annual cash dividends per share}}{\text{Market price per share}}$	Cash return per common share

* Additional ratios also examined in previous chapters included days' cash expense coverage; cash coverage of growth; cash coverage of debt; free cash flow; cash flow on total assets; and payout ratio.

அலகு - III

நிதி பாய்ச்சல் அறிக்கை மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை

3.1 பொருள் - நிதி ஓட்ட அறிக்கை

நிதி ஓட்ட அறிக்கைநிதி, ஓட்டம் மற்றும் அறிக்கை ஆகிய மூன்று வார்த்தைகளின் கலவையாகும்.நிதிகள்பணி மூலதனம் என்று பொருள். பணி மூலதனத்தின் பொருள் குறித்து முக்கியமாக இரண்டு கருத்துக்கள் உள்ளன. முதலாவதாக, பணி மூலதனம் என்பது பரந்த கருத்துமொத்த பணி மூலதனம்மற்றும் முதலீடு செய்யப்பட்ட நிதிகளின் அளவைக் குறிக்கிறதுநடப்பு சொத்து. எனவே, மொத்த செயல்பாட்டு மூலதனம் என்பது நிறுவனத்தின் மொத்த தற்போதைய சொத்துக்களில் மூலதன முதலீடு ஆகும். நடப்புச் சொத்துக்கள், சாதாரண வணிகப் போக்கில் பொதுவாக ஒரு கணக்கியல் ஆண்டில் குறுகிய காலத்திற்குள் பணமாக மாற்றக்கூடிய சொத்துக்கள் ஆகும். இரண்டாவதாக, பணி மூலதனம் என்பது நடப்புப் பொறுப்புகள் அல்லது நீண்ட கால நிதி ஆதாரத்தால் நிதியளிக்கப்படும் நடப்புச் சொத்தின் ஒரு பகுதியின் அதிகப்படியான தற்போதைய சொத்து என அழைக்கப்படுகிறது. Funds Flow Statement விஷயத்தில், நாம் செயல்பாட்டு மூலதனத்தின் குறுகிய கருத்தைப் பயன்படுத்துவோம்.

ஓட்டம்இயக்கம் என்று பொருள். நாம் நிதி ஓட்டத்தை எடுத்துக்கொள்கிறோம், அதாவது எந்தவொரு பரிவர்த்தனையின் காரணமாகவும் நிதியின் நிலையில் ஏற்படும் மாற்றங்கள். பரிவர்த்தனையின் விளைவாக நிதி இருக்கலாம் அதிகரிக்க அல்லது குறைக்க. அதிகரிநிதியில் நிதி வரத்து மற்றும் நிதி என்றால் அழைக்கப்படுகிறதுகுறையும், இது நிதி வெளியேற்றம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இங்கே கவனிக்கப்பட வேண்டிய ஒரு முக்கியமான விஷயம் என்னவென்றால், ஒரு பரிவர்த்தனையின் தாக்கத்தால் மட்டுமே நிதி ஓட்டம் ஏற்படுகிறது

ஒருபுறம் நடப்பு அல்லாத கணக்கு, மறுபுறம் நடப்புக் கணக்கு மற்றும்

நேர்மாறாக. ஒரு பரிவர்த்தனை இரண்டு நடப்புக் கணக்கு அல்லது இரண்டு நடப்பு அல்லாத கணக்குகள் மட்டுமே இருந்தால், நிதிகளின் ஓட்டம் நடைபெறாது, ஏனெனில் இங்கு நிதி என்பது நடப்பு சொத்துக்கள் மற்றும் நடப்பு கடன்களின் வேறுபாட்டைக் குறிக்கிறது.

அறிக்கை சில விஷயங்களைப் பற்றிய எழுதப்பட்ட விளக்கம் அல்லது தகவலை வழங்கும் விவரக் குறிப்பு. நிதி ஓட்ட அறிக்கை என்பது செயல்பாட்டு மூலதனத்தின் ஆதாரங்கள் மற்றும் பயன்பாடுகளின் சுருக்கத்தைக் குறிக்கிறது.

நிதி ஓட்ட அறிக்கை நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களை விளக்குகிறது. இது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு நிதியின் வரவு மற்றும் வெளியேற்றத்தை (நிதிகளின் ஆதாரங்கள் மற்றும் நிதிகளின் பயன்பாடு) கருதுகிறது. இரண்டு இருப்புநிலை காலங்களுக்கு இடையில் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி நிலையில் ஏற்படும் மாற்றங்களை பகுப்பாய்வு செய்ய அறிக்கை உதவுகிறது.

3.2 வரையறை

ராபர்ட் என். அந்தோனியின் கூற்றுப்படி, "கூடுதல் நிதி பெறப்பட்ட ஆதாரங்கள் மற்றும் இந்த ஆதாரங்கள் பயன்படுத்தப்பட்ட பயன்பாடுகள் ஆகியவற்றை நிதி ஓட்ட அறிக்கை விவரிக்கிறது. ICWA நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளை வருங்கால அல்லது பின்னோக்கி என வரையறுத்தது, மேலும் அவை நிதியின் ஆதாரங்களையும் பயன்பாட்டையும் அமைத்தது குறிப்பிடத்தக்கது. அறிக்கையின் நோக்கம், நிதி எவ்வாறு திரட்டப்படுகிறது மற்றும் அது எவ்வாறு பயன்படுத்தப்பட்டது என்பதைக் குறிப்பிடுவதாகும்.

ஃபெளல்கேவின் கூற்றுப்படி, நிதி ஓட்ட அறிக்கை என்பது "ஆதாரங்களின் அறிக்கை மற்றும் நிதிகளின் பயன்பாடு... இரண்டு தேதிகளுக்கு இடையில் ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமைகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களை பகுப்பாய்வு செய்ய வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது."

3.3 நோக்கங்கள் மற்றும் நிதிப் பாய்ச்சல் அறிக்கையின் பயன்பாடுகள்

நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் முக்கிய நோக்கங்கள் மற்றும் பயன்பாடுகள் கீழே உள்ளன.

➤ **நிதி நிலை பற்றிய அறிவு.** பங்குதாரர்களுக்கு வரப்பிரசாதமாக இருக்கும் லாபத்தில் கூடுதலாக இருப்பதை நிதி ஓட்ட அறிக்கை

குறிப்பிடுகிறது. லாபப் பிரிவினை திட்டமிடலாம்.

➤**பங்கு மூலதனத்தில் சேர்த்தல் பற்றிய அறிவு.**நிதி ஓட்ட அறிக்கை பங்கு மூலதனத்தில் மாற்றங்களை முன்னிலைப்படுத்தலாம்.

➤**பங்கு பிரீமியத்தில் கூட்டல் அல்லது குறைப்பு பற்றிய அறிவு.**பங்கு பிரீமியத்தில் ஏற்ற இறக்கத்தை நிதி ஓட்ட அறிக்கை காட்டுகிறது. பிரீமியத்தில் பங்குகள் வெளியிடப்படும்போது அல்லது முன்னுரிமைப் பங்குகள் அல்லது கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் குறைக்கப்படும்போது இது அதிகரிக்கிறது மற்றும் அறிக்கையானது முக்கிய தகவல்களை ஒரே பார்வையில் காண்பிக்கும்.

➤**செயல்பாட்டின் லாபம் அல்லது இழப்பு பற்றிய அறிவு.**ஒரு நிறுவனம் லாபம் ஈட்டுகிறதா அல்லது நஷ்டத்தைத் தக்கவைக்கிறதா என்பதை நிதி ஓட்ட அறிக்கை தெளிவாகக் காட்டுகிறது.

➤**நீண்ட கால கடன்களில் சேர்த்தல் பற்றிய அறிவு.**கடன் பத்திரங்களை வழங்குவதன் மூலம் கடன் வாங்கிய கூடுதல் தொகையை அறிக்கை காட்டலாம்.

➤**பணி மூலதனத்தின் குறைவு பற்றிய அறிவு.**அறிக்கை பணி மூலதனத்தின் குறைப்பைக் காட்டுகிறது (அதாவது, தற்போதைய சொத்துக்கள் தற்போதைய பொறுப்புகளை விட குறைவாக இருக்கும்போது).

➤**நிதி ஓட்ட அறிக்கை வழிகாட்டியாக செயல்படுகிறது.**இந்த அறிக்கை நிர்வாகம் எதிர்கால பிரச்சனைகள், தேவைகள் மற்றும் நிதி திரட்டும் தேவைகள் பற்றி அறிந்து கொள்ள அனுமதிக்கிறது, நிதி சிக்கல்களைத் தவிர்க்க நிறுவனத்திற்கு உதவுகிறது.

➤**நல்ல ஈவுத்தொகை கொள்கையில் உதவியாக இருக்கும்.**சில நேரங்களில், ஒரு நிறுவனத்திற்கு போதுமான லாபம் இருக்கலாம், இருப்பினும் பணம் அல்லது பணப்புழக்கம் இல்லாததால் டிவிடெண்டுகளை விநியோகிக்காமல் இருப்பது நல்லது. நிதி ஓட்ட அறிக்கை

நல்ல ஈவுத்தொகை கொள்கையை அறிவிப்பதில் பயனுள்ளதாக இருக்கும்

➤**நீண்ட கால கடன்களுக்கு உதவியாக இருக்கும்.**நீண்ட கால கடன்களை

முன்னெடுப்பதற்கு முன், நிறுவனத்தின் கடன் தகுதியை அறிய நிதி நிறுவனங்கள் பல வருட நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளை கேட்கலாம்.

➤**முதலீட்டாளர்களுக்கு பயனுள்ள தகவல்.**முதலீடு செய்வதற்கு முன், சில முதலீட்டாளர்கள் நிதி எவ்வாறு திரட்டப்படுகிறது மற்றும் பயன்படுத்தப்படுகிறது என்பதை அறிய ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளை ஆய்வு செய்கின்றனர் (எ.கா., வட்டி மற்றும் அசல் தொகையை செலுத்துவதற்கு நிதி போதுமானதாக உள்ளதா).

➤**நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளின் பிற பயன்பாடுகள்:**

✓பங்குதாரர்களின் ஈவுத்தொகைக்கு போதுமான நிதி இருக்கிறதா என்பதைக் காட்டுகிறது

✓கூடுதல் செயல்பாட்டு மூலதனத்தைப் பெறுவதற்கான நிறுவனத்தின் திறனை நிரூபிக்கிறது

✓நிலையான சொத்துக்களை வாங்குவதற்கான நிதி ஆதாரங்கள் பற்றிய அறிவை வழங்குகிறது

3.4 நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் வரம்புகள்

நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளின் முக்கிய வரம்புகள் பின்வருமாறு:

❖**வருமான அறிக்கை அல்லது இருப்புநிலைக்கு மாற்றாக இல்லை.**நிதி ஓட்ட அறிக்கைகள், செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் பற்றிய கூடுதல் தகவல்களை வழங்குகின்றன. அவை வருமான அறிக்கைகள் அல்லது இருப்புநிலைக் குறிப்புகளுக்கு மாற்றாக இல்லை.

❖**மூலதனம் ஏன் உயர்த்தப்படுகிறது அல்லது மீட்டெடுக்கப்படுகிறது என்பதைக் குறிப்பிட முடியாது.**பண வரவு மற்றும் வெளியேற்றங்கள் நிதிப் பாய்வு அறிக்கையில் காட்டப்பட்டாலும், இதற்கான காரணங்கள் குறித்து எந்த தகவலும் வழங்கப்படவில்லை.

❖**நிதிநிலை அறிக்கையின் துணை தயாரிப்பு.**உண்மையில், நிதி ஓட்ட அறிக்கை என்பது நிதி தரவுகளின் மறுசீரமைக்கப்பட்ட அறிக்கையாகும்.

❖**வரலாற்று தரவுகளின் அடிப்படையில்.**நிதி ஓட்ட அறிக்கைகள்

வரலாற்று இயல்புடையவை, ஏனெனில் அவை பழைய நிதி தரவுகளின் விளைவுகளாகும், அவை வெறுமனே ஒரு சாளர அலங்காரம் ஆகும்.

❖ **தவறாக வழிநடத்தும்.**நிதி ஓட்ட அறிக்கைகள் சில நேரங்களில் தவறாக வழிநடத்தும், குறிப்பாக ஒரு ஆய்வாளருக்கு அவை கணக்கிடப்படும் புள்ளிவிவரங்களின் உண்மை மற்றும் துல்லியம் தெரியாதபோது.

3.5 இருப்புநிலை மற்றும் நிதி ஓட்ட அறிக்கைக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு

இருப்பு தாள்	நிதி ஓட்ட அறிக்கை
கணக்கியல் காலத்தின் முடிவில் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளைக் காட்டுகிறது	கணக்கியல் காலத்தில் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் காட்டுகிறது.
கணக்கியல் காலத்தின் முடிவில் ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் தயாரிக்கப்பட்டது	ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்கியல் காலத்திற்கு தயாரிக்கப்பட்டது.
சோதனை இருப்பு மற்றும் வழங்கப்பட்ட கூடுதல் தகவல்களின் உதவியுடன் தயாரிக்கப்பட்டது	இரண்டு வருட இருப்புநிலைக் குறிப்புகள் மற்றும் கூடுதல் தகவல்களின் உதவியுடன் தயாரிக்கப்பட்டது
ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் வணிகத்தின் நிதி நிலையை வெளிப்படுத்துவதே இதன் நோக்கம்	முதலீட்டு நடவடிக்கைகள் பற்றிய முடிவுகளை எளிதாக்குவதே நோக்கம்

ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளைக் காட்டுவதால் நிலையான இயல்பு	சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் அளவு (மற்றும் அதற்கான காரணங்கள்) மாற்றங்களை வெளிப்படுத்துவதால் இயற்கையில் மாறும்
வணிகங்கள் இருப்புநிலைக் குறிப்புகளைத் தயாரிக்க சட்டப்பூர்வமாகக் கடமைப்பட்டிருக்கின்றன	நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பது விருப்பமானது
இருப்புநிலைக் குறிப்பைத் தயாரிப்பதற்கு முன் லாப நஷ்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது	நிதி ஓட்ட அறிக்கையைத் தயாரிப்பதற்கு முன், செயல்பாட்டு மூலதனத்தின் மாற்றங்களின் அட்டவணை தயாரிக்கப்படுகிறது
முடிவெடுப்பதற்கான வரையறுக்கப்பட்ட பயன்பாடு	நிதி பகுப்பாய்வு மற்றும் முடிவெடுப்பதற்கு நிர்வாகத்தால் தொடர்ந்து பயன்படுத்தப்படுகிறது

3.6 பணி மூலதனம் மற்றும் நிதிப் பாய்வு அறிக்கையில் மாற்றங்களின் அட்டவணைக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை	நிதி ஓட்ட அறிக்கை
நடப்பு சொத்துக்கள் மற்றும் நடப்பு கடன்களுடன் மட்டுமே தயார்	நடப்பு மற்றும் நடப்பு அல்லாத சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் இரண்டையும்

செய்யப்பட்டது	கொண்டு தயார் செய்யப்பட்டது
நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் ஒரு பகுதியாக தயாரிக்கப்பட்டது	பணி மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கையின் ஒரு பகுதியாக தயாரிக்கப்படவில்லை
தனித்தனியாக தற்போதைய சொத்துக்கள் மற்றும் தற்போதைய பொறுப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் காட்டுகிறது	ஒட்டுமொத்தமாக ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி ஆதாரங்களையும் பயன்பாட்டையும் காட்டுகிறது
இரண்டு தொடர்ச்சியான கணக்கியல் காலங்களிலிருந்து இருப்புநிலைக் குறிப்புகளைப் பயன்படுத்தி தயாரிக்கப்பட்டது	இரண்டு தொடர்ச்சியான கணக்கியல் காலங்களிலிருந்து லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்குகள் மற்றும் இருப்புநிலைக் கணக்குகளைப் பயன்படுத்தி தயாரிக்கப்பட்டது
பணி மூலதனத்தின் இயக்கத்தைப் புரிந்து கொள்ளத் தயார்	ஒரு நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த செயல்பாட்டுத் திறனைக் காட்டத் தயார்

3.7 நிதி ஓட்ட அறிக்கையைத் தயாரிப்பதற்கான நடைமுறை

இரண்டு இருப்புநிலைக் குறிப்புகள் மற்றும் பல்வேறு கணக்குகளில் இருந்து பெறப்பட்ட பிற தகவல்களைத் தேவைக்கேற்ப ஒப்பிடுவதன் மூலம் நிதி ஓட்ட அறிக்கையைத் தயாரிக்கலாம். நிதி ஓட்ட அறிக்கையை தயாரிக்கும்

போது முக்கியமாக இரண்டு அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

➤பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை

➤நிதி ஓட்ட அறிக்கை

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை

கணக்கியல் காலத்தில் நடப்பு சொத்துக்கள் மற்றும் தற்போதைய பொறுப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களை பதிவு செய்வதன் மூலம் செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கை தயாரிக்கப்படுகிறது. நடப்புச் சொத்துக்கள் மற்றும் நடப்புப் பொறுப்புகளில் அதிகரிப்பு அல்லது குறைவு காரணமாக இந்தக் காலக்கட்டத்தில் செயல்பாட்டு மூலதனம் மாறக் கூடியது.

இரண்டு தேதிகளின் இருப்புநிலைகளை ஒப்பிடுவதன் மூலம் செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அட்டவணையைத் தயாரிக்கலாம். முதலாவதாக, தற்போதைய சொத்துக்கள் மற்றும் தற்போதைய பொறுப்புகளை நாம் அங்கீகரிக்க வேண்டும், பின்னர் நடப்பு ஆண்டின் தற்போதைய சொத்துக்கள் முந்தைய ஆண்டை விட அதிகமாக இருந்தால் அல்லது அதற்கு நேர்மாறாக செயல்படும் மூலதனத்தின் அதிகரிப்பாக அங்கீகரிக்கப்பட்டால், அவற்றை இரண்டு தேதிகளுக்கு இடையில் ஒப்பிட வேண்டும். மறுபுறம், நடப்பு ஆண்டின் தற்போதைய பொறுப்புகள் முந்தைய ஆண்டை விட அதிகமாக இருந்தால், அது செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் குறைவு என அங்கீகரிக்கும் அல்லது நேர்மாறாக ஏனெனில்

பணி மூலதனம் = தற்போதைய சொத்துக்கள் - தற்போதைய பொறுப்புகள்.

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை				
விவரங்கள்	முந்தைய ஆண்டு	தற்போதைய ஆண்டு	வேலை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள்	
			அதிகரி	குறைக்கவும்
நடப்பு சொத்து				
கையில் காசு				

வங்கியில் பணம்				
பல்வேறு கடன்காரர்கள்				
பங்கு				
முன்வைப்பு செலவுகள்				
சிறுக சிறுகச் வருமானம்				
மொத்த சொத்துகளை				
தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்				
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்				
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்				
நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்				
வங்கி மிகைப்பற்று				
குறுகிய கால முன்னேற்றங்கள்				
முன்மொழியப்பட்ட ஈவுத்தொகை*				
வரிவிதிப்புக்கான ஏற்பாடு*				
மொத்த தற்போதைய பொறுப்பு				
பணி மூலதனம் CA- CL (அதிகரிப்பு / குறைப்பு)				

நிதி ஓட்ட அறிக்கை தயாரித்தல்

நிதி ஓட்ட அறிக்கைகளை வழங்குவதற்கான இரண்டு வழிகள் கீழே காட்டப்பட்டுள்ளன.

- ✓ நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் டி-வடிவம்
- ✓ நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் செங்குத்து வடிவம்

நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் டி-வடிவம்

முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதி ஓட்ட அறிக்கை

ஆதாரங்கள்	ரூ	விண்ணப்பம்	ரூ
பங்கு மூலதனம் வெளியீடு (சமபங்கு மற்றும் விருப்பம் இரண்டும்)	XXX	Pref இன் மீட்பு. பங்குகள்	XXX
கடன் பத்திரங்கள் வெளியீடு	XXX	கடன் பத்திரங்களை திரும்பப் பெறுதல்	XXX
நீண்ட கால கடன்கள் மூலம் திரட்டப்பட்ட தொகை	XXX	கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துதல்	XXX
நிலையான சொத்துக்களின் விற்பனை	XXX	நிலையான சொத்துக்களை வாங்குதல்	XXX
முதலீட்டு விற்பனை	XXX	கடன் காலத்தை வாங்குதல் முதலீடுகள்	XXX
வர்த்தகம் அல்லாத வருமானம்	XXX	இடைக்கால மற்றும் இறுதி ஈவுத்தொகையை பணமாக செலுத்துதல்	XXX
செயல்பாட்டிலிருந்து நிதி	XXX	வர்த்தகம் அல்லாத செலவுகள்	XXX

செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் குறைவு (பணி மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கையின்படி)	XXX	செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் அதிகரிப்பு (பணி மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கையின்படி)	XXX
		வரி செலுத்துதல்	XXX
		செயல்பாடுகளில் நிதி இழந்தது	XXX
	XXXX		XXXX

நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் செங்குத்து வடிவம்

ஆதாரங்கள்	ரூ
பங்கு மூலதனத்தின் வெளியீடு (பங்கு மற்றும் முன்னுரிமை இரண்டும்)	XXX
கடன் பத்திரங்கள் வெளியீடு	XXX
நீண்ட கால கடன்கள் மூலம் திரட்டப்பட்ட தொகை	XXX
நிலையான சொத்துக்களின் விற்பனை	XXX
முதலீட்டு விற்பனை	XXX
வர்த்தகம் அல்லாத வருமானம்	XXX
செயல்பாட்டிலிருந்து நிதி	XXX
பணி மூலதனத்தில் குறைவு (பணி மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கையின்படி)	XXX
மொத்தம்	XXXX

விண்ணப்பம்	
Pref இன் மீட்பு. பங்குகள்	XXX
கடன் பத்திரங்களை திரும்பப் பெறுதல்	XXX
கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துதல்	XXX
நிலையான சொத்துக்களை வாங்குதல்	XXX
கடன் கால முதலீடுகளை வாங்குதல்	XXX
இடைக்கால மற்றும் இறுதி ஈவுத்தொகையை பணமாக செலுத்துதல்	XXX
வர்த்தகம் அல்லாத செலவுகள்	XXX
பணி மூலதனத்தின் அதிகரிப்பு (பணி மூலதனத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கையின்படி)	XXX
வரி செலுத்துதல்	XXX
செயல்பாடுகளில் நிதி இழந்தது	XXX
மொத்தம்	XXXX

விளக்கம்: 1சுஷ்ருத் ஸ்டீல் நிறுவனத்தின் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் மாற்றம் குறித்த அறிக்கையைத் தயாரிக்கவும்

சுஷ்ருத் ஸ்டீல் நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	2003	2004	சொத்துக்கள்	2003	2004
Creditors	15,000	18,000	ரொக்கம்	11,200	8,500
பில்கள் செலுத்த வேண்டியவை	10,000	7,500	கடனாளிகள்	21,300	23,500
அடமானத்தின் மீதான கடன்	40,000	40,000	பங்கு	35,000	30,600

மூலதனம்	50,000	45,000	மூழ்கும் முதலீடு நிதி	16,000	12,000
மூழ்கும் நிதி	16,000	12,000	நிலம்	10,000	10,000
P & L a/c	13,950	16,275	கட்டிடம்	60,000	60,000
சந்தேகத்திற்கிட மான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	1,350	1,425	மரச்சாமான்க ள் மற்றும் சாதனங்கள்	8,000	7,000
தேய்மான நிதி	15,200	11,400			
	1,61,500	1,51,600		1,61,500	1,51,600

தீர்வு:

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை

2003 2004 வேலையில் மாற்றங்கள்

அதிகரிப்பு குறைவு

நடப்பு சொத்து:

ரொக்கம்	11,200	8,500	2,700
கடனாளிகள் குறைவான ஒதுக்கீடு	19,950	22,075	2,125
பங்கு	35,000	30,600	4,400
மொத்தம்		66,150	61,175
தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்			
கடன் கொடுத்தவர்கள்	15,000	18,000	3,000
பில்கள் செலுத்த வேண்டியவை	10,000	7,500	2,500
மொத்தம்		25,000	25,500

10,100 4,625

பணி மூலதனம் (CA-CL)

41,150 35,675

பணி மூலதனத்தில் அதிகரிப்பு

5,475

5,475

41,150 41,150 10,100 10,100

விளக்கம்: 2செயல்பாட்டு மூலதனம் மற்றும் நிதி ஓட்ட அறிக்கையின் மாற்றங்களின் அறிக்கையைத் தயாரித்தல்.

பொறுப்புகள்	2004	2005	சொத்துக்கள்	2004	2005
பங்கு மூலதனம்	1,50,000	1,80,000	நிலம் & கட்டிடம்	85,000	85,000
P&L a/c	35,000	42,000	P & M	54,000	70,000
கடன்கள்	2,000	15,000	பங்குகள்	30,500	50,000
Creditors	17,000	23,000	கடனாளிகள்	25,500	45,000
பில்கள் செலுத்த வேண்டியவை	3,000	1,000	பில்கள் பெறத்தக்கவை	5,000	2,000
			ரொக்கம்	7,000	9,000
	2,07,000	2,61,000		2,07,000	2,61,000

தீர்வு

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை

விவரங்கள்	2004 (ரூ.)	2005 (ரூ.)	அதிகரிப்பு (ரூ.)	குறைப்பு (ரூ.)
நடப்பு சொத்து				

பங்கு	30,500	50,000	19,500	
கடனாளிகள்	25,500	45,000	19,500	
பி/ஆர்	5,000	1,000		2,000
பணம்	7,000	9,000	2,000	
மொத்த ஏசி	68,000	1,06,000		
தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்				
கடன் கொடுத்தவர்கள்	17,000	23,000		6,000
பி/பி	3,000	1,000	2,000	
மொத்த CL	20,000	24,000	43,000	8,000
CA - CL	48,000	82,000		
பணி மூலதனத்தில் அதிகரிப்பு				35,000
மொத்தம்			43,000	43,000

நிதி ஓட்ட அறிக்கை

ஆதாரங்கள்	ரூ	விண்ணப்பம்	ரூ
பங்கு மூலதனத்தின் வெளியீடு	30,000	பி & எம் வாங்குதல்	16,000
கடன்	13,000	செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் அதிகரிப்பு	34,000
செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி	7,000		
	50,000		50,000

விவரங்கள்	ரூ	விவரங்கள்	ரூ
		இருப்பு மூலம் b/d	35,000
Balance C/d	42,000	செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி மூலம்	7,000
	42,000		42,000

விளக்கம்: 3 பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்புகள் மற்றும் கொடுக்கப்பட்ட கூடுதல் தகவல்களிலிருந்து, 2017ஆம் ஆண்டு முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிச் செயல்பாடுகளை நீங்கள் கணக்கிட வேண்டும்.

பொறுப்புகள்	2016 ரூ.	2017 ரூ.	சொத்துக்கள்	2016 ரூ.	2017 ரூ.
பங்கு மூலதனம்	100000	150000	நிலம் & கட்டிடங்கள்	100000	95000
பொது இருப்பு	30000	30000	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	80000	90000
லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c	20000	22000	பங்குகள்	70000	110000
6% கடன் பத்திரங்கள்	80000	80000	கடனாளிகள்	20000	25000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	65000	58000	முதலீடுகள்	---	10000
வரி விதிப்பு	5000	10000	பணம்	10000	10000
			நல்லெண்ணம்	20000	10000

	300000	350000		300000	350000
--	--------	--------	--	--------	--------

கூடுதல் தகவல்:

a.2017 ஆம் ஆண்டில், ஈவுத்தொகை ரூ. 15000 வழங்கப்பட்டது.

B .ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களின் தேய்மானம் ரூ. 6000 மற்றும் நிலம் மற்றும் கட்டிடங்களுக்கு எந்த தேய்மானமும் வசூலிக்கப்படவில்லை.

c.ஆண்டில் செய்யப்பட்ட வரிக்கான ஒதுக்கீடு ரூ. 5000

d .இயந்திரங்கள் விற்பனை லாபம் ரூ. 2000

தீர்வு:

செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி கணக்கீடு

	ரூ.	ரூ.
B/S இல் கொடுக்கப்பட்ட P/L A/c இன் இறுதி இருப்பு		22000
சேர்: நிதியல்லாத அல்லது செயல்படாத பொருட்கள் ஏற்கனவே P/L A/c க்கு டெபிட் செய்யப்பட்டவை:		
தேய்மானம்	6000	
ஈவுத்தொகை	15000	
வரி விதிப்பு	5000	
நல்லெண்ணம்	10000	36000
குறைவாக: P/L A/c க்கு ஏற்கனவே வரவு வைக்கப்பட்டுள்ள நிதியல்லாத அல்லது செயல்படாத பொருட்கள்:		
இயந்திரங்கள் விற்பனையில் லாபம்	2000	

P/L A/c இன் தொடக்க இருப்பு (B/S இல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது)	20000	22000
செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி		36000
		0

சரிசெய்யப்பட்ட லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு

	ரூ.		ரூ.
தேய்மானத்திற்கு	6000	திறப்பு இருப்பு மூலம்	20000
ஈவுத்தொகைக்கு	15000	இயந்திரங்கள் விற்பனையில் லாபம்	2000
வரி விதிப்புக்கு	5000	செயல்பாடுகளின் நிதி மூலம் (bal.fig.)	36000
நல்லெண்ணத்திற்கு	10000		
சமநிலையை மூடுவதற்கு	22000		
	58000		58000

விளக்கம்: 4 A & Co Ltd. இன் பின்வரும் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து, பணி மூலதனம் மற்றும் ஆதாரங்கள் மற்றும் பயன்பாடுகளில் ஏதேனும் அதிகரிப்பு அல்லது குறைவை நீங்கள் காட்ட வேண்டும்:

பொறுப்புகள்	31.12.16	31.12.17	சொத்துக்கள்	31.12.16	31.12.17
	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
ஈக்விட்டி பங்கு மூலதனம்	240000	360000	நில	166200	339600
பிரீமியத்தைப் பகிரவும்	24000	36000	இயந்திரங்கள்	106800	153900
பொது இருப்பு	18000	27000	மரச்சாமான்	7200	4500

			கள்		
லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	58500	62400	பங்கு	66300	78000
8% கடன் பத்திரங்கள்	---	78000	கடனாளிகள்	10950 0	117300
வரிவிதிப்புக்கான ஏற்பாடு	29400	32700	வங்கி	14400	12000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	100500	109200			
	470400	705300		47040 0	705300

வருடத்தில் தேய்மானம் நீக்கப்பட்டது: இயந்திரங்களில் ரூ.38,400 ; மரச்சாமான்கள் மீது ரூ.1,200.

தீர்வு:

பணி மூலதனத்தில் மாற்றங்களின் அட்டவணை

	2016 ரூ.	2017 ரூ.	அதிகரி	குறைக் கவும்
நடப்பு சொத்து:				
பங்கு	66300	78000	11700	
வங்கி	109500	117300	7800	
கடனாளிகள்	14400	12000	---	
	190200	207300		2400
தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்:				
கடன் கொடுத்தவர்கள்	100500	109200		8700

வரிவிதிப்புக்கான ஏற்பாடு	29400	32700		3300
	129900	141900		
பணி மூலதனம்	60300	65400		
W.C இல் நிகர அதிகரிப்பு	5100			5100
	65400	65400	19500	19500

ஆதாரங்களின் அறிக்கை மற்றும் நிதிகளின் விண்ணப்பங்கள்

ஆதாரங்கள்	ரூ.	விண்ணப்பங்கள்	ரூ.
பங்கு மூலதனத்தின் வெளியீடு	120000	நிலம் மற்றும் கட்டிடம் வாங்குதல்	173400
பிரீமியத்தைப் பகிரவும்	12000	இயந்திரங்கள் வாங்குதல்	85500
கடன் பத்திரங்கள் வெளியீடு	78000	W.C இல் நிகர அதிகரிப்பு	5100
தளபாடங்கள் விற்பனை	1500		
செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி	52500		
	264000		264000

வேலை குறிப்புகள்:

இயந்திரங்கள் a/c			
	ரூ.		ரூ.
Balance b/d	106800	தேய்மானத்தால்	38400
வருடத்தில் வாங்குவதற்கு (பால். படம்.)		balance c/d மூலம்	153900

	192300		192300
நிலம் & கட்டிடங்கள் a/c			
Balance b/d	166200	balance c/d மூலம்	339600
வருடத்தில் வாங்குவதற்கு (பால். படம்.)	173400		
	339600		339600
மரச்சாமான்கள் ஏ.சி			
Balance B/d	7200	தேய்மானத்தால்	1200
		பண விற்பனை மூலம் (பால். அத்தி.)	1500
		Balance c/d மூலம்	4500
	7200		7200
சரிசெய்யப்பட்ட லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c			
இருப்புக்கு மாற்ற	9000	balance b/d மூலம்	58500
இயந்திரங்களில் தேய்மானம்	38400	செயல்பாட்டின் நிதி மூலம்	52500
தளபாடங்கள் மீதான தேய்மானம்	1200		
Balance C / D	62400		
	111000		111000

விளக்கம்: 5எஸ்எம்எஸ் நிறுவனம் பின்வரும் தகவலை வழங்குகிறது மற்றும் நீங்கள் செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதியைக் கணக்கிட வேண்டும்.

லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c

	ரூ.		ரூ.
செலவுகளுக்கு:		மொத்த லாபத்தால்	2,00,000
ஆபரேஷன்	1,00,000	ஆலை விற்பனை ஆதாயம் மூலம்	20,000
தேய்மானம்	40,000		
கட்டிட விற்பனையில் ஏற்படும் இழப்பு	10,000		
விளம்பரம் சஸ்பென்ஸ் A/c	5,000		
தள்ளுபடி செய்ய (வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுமதிக்கப்படுகிறது)	500		
தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பங்குகளின் வெளியீட்டில் தள்ளுபடி செய்ய	500		
நல்லெண்ணத்திற்கு	12,000		
நிகர லாபத்திற்கு	52,000		
	2,20,000		2,20,000

தீர்வு:செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதிகளின் கணக்கீடு

	ரூ.	ரூ.
நிகர லாபம் (கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி)		52000
சேர்: P/L A/c க்கு பற்று வைக்கப்பட்டுள்ள நிதியல்லாத அல்லது செயல்படாத பொருட்கள்:		
தேய்மானம்	40000	
கட்டிட விற்பனையில் நஷ்டம்	10000	

விளம்பரம் எழுதப்பட்டது	5000	
தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பங்குகளின் வெளியீட்டில் தள்ளுபடி	500	
நல்ல வில் எழுதப்பட்டது	12000	67500
		119500
குறைவாக: P/L A/c க்கு வரவு வைக்கப்பட்டுள்ள நிதியல்லாத அல்லது செயல்படாத பொருட்கள்: ஆலை விற்பனையில் கிடைக்கும் லாபம்	20000	20000
செயல்பாடுகளிலிருந்து நிதி		99500

பணப்பாய்வு அறிக்கை

3.8 பொருள்

பணப்புழக்க அறிக்கை (CFS) ஒரு நிதிநிலை அறிக்கை முதன்மையாக ஒரு வணிகத்தின் ரொக்க ரசீதுகள் மற்றும் ரொக்கக் கொடுப்பனவுகள் பற்றிய தகவலை வருமான அறிக்கையின் மூலம் உள்ளடக்கிய காலப்பகுதியில் வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

பணப்புழக்க அறிக்கையானது, கணக்கியல் காலத்தில் பணம் எவ்வாறு பெறப்பட்டது மற்றும் செலவழிக்கப்பட்டது என்பதைக் காட்ட பண ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளை பகுப்பாய்வு செய்கிறது.

ஒரு நிறுவனத்தின் பணப்பாய்வு அறிக்கை கொடுக்கப்பட்ட நிதி காலத்தில் நடைபெறும் பணப் பொருட்களின் இயக்கத்தைக் காட்டுகிறது. பணப்புழக்க அறிக்கையைத் தயாரிப்பதன் நோக்கம், நிறுவனத்தின் தொடக்கப் பண நிலையையும் அதன் இறுதிப் பண நிலையையும் சீர்செய்வதாகும்.

3.9 பணப்புழக்க அறிக்கையின் நோக்கம் மற்றும் பயன்பாடுகள்

பணப்புழக்க அறிக்கையின் முக்கிய நோக்கம், ஒரு காலத்தில் ஒரு நிறுவனத்தின் பண ரசீதுகள் மற்றும் ரொக்கக் கொடுப்பனவுகள் பற்றிய தொடர்புடைய தகவலை வழங்குவதாகும். நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துபவர்களுக்கு, நிறுவனத்திற்கு வரக்கூடிய பணப்புழக்கங்களின் அளவு, நேரம் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையை மதிப்பிடுவதற்கு இந்தத் தகவல் உதவும். ஒரு நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கம், நிதி நெகிழ்வுத்தன்மை, லாபம் மற்றும் ஆபத்து ஆகியவற்றை மதிப்பிடுவதற்கு பணப்புழக்கங்களின் அறிக்கை அவர்களுக்கு பயனுள்ளதாக இருக்கும். இந்த காரணிகளின் முந்தைய மதிப்பீடுகள் பற்றிய பின்னூட்டத்தையும் இது வழங்குகிறது. முதலீட்டாளர்கள், ஆய்வாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள், மேலாளர்கள் மற்றும் பிறர் பணப்புழக்கங்களின் அறிக்கையில் உள்ள தகவலை பின்வருவனவற்றை மதிப்பிடுவதற்கு உதவியாக இருப்பார்கள்:

□ ஒரு நிறுவனத்தின் பண நிலையை மதிப்பிடுவதில் இது மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

□ ஒரு நிறுவனம் தனது நிதிச் செயல்பாடுகளை ஒழுங்காகத் திட்டமிடுவதற்கும் ஒருங்கிணைப்பதற்கும் உதவும் வகையில், ஒரு கவலையின் எதிர்கால பண நிலையை அறிந்து கொள்வதற்காக திட்டமிடப்பட்ட பணப்புழக்க அறிக்கையைத் தயாரிக்கலாம்.

□ வரலாற்று மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட பணப்புழக்க அறிக்கையின் ஒப்பீடு, இதன் மூலம் மாறுபாடு மற்றும் குறைபாட்டைக் கண்டறிய அல்லது செயல்திறனில் உள்ள மற்றவைகளைக் கண்டறிய முடியும், இதனால் நிறுவனம் உடனடி மற்றும் பயனுள்ள நடவடிக்கைகளை எடுக்க முடியும்.

□ நிறுவனம் மற்றும் நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான பணப்புழக்க அறிக்கையின் தொடர், நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கம் ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் மேம்படுகிறதா அல்லது மோசமடைகிறதா என்பதை வெளிப்படுத்துகிறது.

□ பணப்புழக்க அறிக்கையானது கடன்களைத் திருப்பிச் செலுத்துதல், நிலையான சொத்துக்களை மாற்றுதல் மற்றும் பிற ஒத்த நீண்ட கால பணத் திட்டமிடல் ஆகியவற்றில் உதவுகிறது.

புகுறுகிய கால நிதிப் பகுப்பாய்விற்கான நிதிப் பகுப்பாய்வைக் காட்டிலும் பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு மிகவும் பயனுள்ளது மற்றும் பொருத்தமானது, ஏனெனில் மிகக் குறுகிய காலத்தில் இது மிகவும் பொருத்தமானது, பின்னர் அதன் உடனடி கடமைகளை நிறைவேற்றுவதற்கான நிறுவனத்தின் திறனை முன்னறிவிப்பதற்கான செயல்பாட்டு மூலதனம்.

பாச-3 இன் படி தயாரிக்கப்பட்ட பணப்புழக்க அறிக்கை, நிதிப் புழக்க அறிக்கையை விட ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பதற்கு மிகவும் பொருத்தமானது, இதற்கு எந்த தரநிலை வடிவம் பயன்படுத்தப்படவில்லை.

பணப்புழக்க அறிக்கையானது இயக்கம், முதலீடு மற்றும் நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகளின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட அனைத்து நடவடிக்கைகளின் தகவலை வழங்குகிறது.

3.10 பணப்புழக்க அறிக்கையின் அமைப்பு

பாச-3 இன் படி, பணப்புழக்க அறிக்கையானது, செயல்பாடு, முதலீடு மற்றும் நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகள் மூலம் வகைப்படுத்தப்பட்ட காலப்பகுதியில் பணப்புழக்கங்களைப் புகாரளிக்க வேண்டும்: ✓ இயக்க நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்

✓ முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்

✓ நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்

இயக்க நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம் பொருட்களை உற்பத்தி செய்தல் மற்றும் விநியோகம் செய்தல் மற்றும் சேவைகளை வழங்குவதன் மூலம் உருவாக்கப்படும் பணத்தை உள்ளடக்கியது. பண வரவு, பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் விற்பனைக்கான வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரசீதுகள் (கடனாளிகளின் வசூல் உட்பட). செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து வெளியேறும் பணப் பரிமாற்றம், பொருள் மற்றும் சேவைகளுக்கான சப்ளையர்களுக்கு பணம் செலுத்துதல், சேவைகளுக்கான ஊதியம் மற்றும் அரசாங்கங்களுக்கு வரி செலுத்துதல் மற்றும் கடமைகள். பின்னர் பண வரவு மற்றும் வெளியேற்றத்தை ஒப்பிடுவதன் மூலம் பணப்புழக்கங்களின் நிகர மதிப்பை நாம் தீர்மானிக்க முடியும். வரவுகள் வெளியேறுவதை விட அதிகமாக இருந்தால், அது இயக்க

நடவடிக்கைகளில் இருந்து ரொக்கமாக உருவாக்கப்படுகிறது அல்லது பண வரவுகள் பண வரவை விட அதிகமாக இருந்தால், அது இயக்க நடவடிக்கைகளில் இழந்த பணம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இந்த பணப்புழக்கம், நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகள் எந்த அளவிற்கு போதுமான பணத்தை உருவாக்கியுள்ளன என்பதற்கான முக்கிய குறிகாட்டியாகும் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுத் திறனைப் பேணுதல், ஈவுத்தொகை செலுத்துதல், கடன்களைத் திருப்பிச் செலுத்துதல் மற்றும் வெளிப்புற நிதி ஆதாரங்களைத் தேவையில்லாமல் புதிய முதலீடுகளைச் செய்ய பாய்கிறது. வரலாற்று செயல்பாட்டு பணப்புழக்கங்களின் குறிப்பிட்ட கூறு பற்றிய தகவல் பயனுள்ளது, இணைக்கப்படாதது

பிற தகவல்களுடன், எதிர்கால இயக்க பண வரவுகளை முன்னறிவிப்பதில்.

செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து பணப்புழக்கங்களின் எடுத்துக்காட்டுகள்:

- பொருட்கள் விற்பனை மற்றும் சேவைகளை வழங்குவதில் இருந்து பண ரசீதுகள்.
- ராயல்டி, கட்டணம், கமிஷன் மற்றும் பிற வருவாய் ஆகியவற்றிலிருந்து பண ரசீதுகள்.
- பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குபவர்களுக்கு பணம் செலுத்துதல்.
- பணியாளர்களுக்கு மற்றும் அவர்களின் சார்பாக பணம் செலுத்துதல்.
- பிரீமியம் மற்றும் க்ளைம்கள், வருடாந்திரங்கள் மற்றும் பிற பாலிசி நன்மைகளுக்கான காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பண ரசீதுகள் மற்றும் ரொக்கப் பணம்.
- ரொக்கமாக செலுத்துதல் மற்றும் வருமான வரி திரும்பப் பெறுதல் ஆகியவை நிதி மற்றும் முதலீட்டு நடவடிக்கைகளுடன் குறிப்பாக அடையாளம் காணப்படாவிட்டால்.
- ரொக்க ரசீதுகள் மற்றும் எதிர்கால ஒப்பந்தங்கள், முன்னோக்கு ஒப்பந்தங்கள், விருப்ப ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பரிமாற்ற ஒப்பந்தங்கள் தொடர்பான ஒப்பந்தங்கள் கையாளும் அல்லது வர்த்தக நோக்கத்திற்காக நடத்தப்படும் போது.

ஆலையின் ஒரு பொருளை விற்பது போன்ற சில பரிவர்த்தனைகள், நிகர லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை தீர்மானிப்பதில் சேர்க்கப்படும் லாபம் அல்லது நஷ்டத்திற்கு உயரலாம். இருப்பினும், அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான பணப்புழக்கம் என்பது முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து வரும் பணப்புழக்கங்கள் ஆகும்.

முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம் அடங்கும்கடன்களை உருவாக்கி வசூலிப்பதன் மூலமும், கடன்கள் மற்றும் சம்பங்கு கருவிகள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்களைப் பெறுதல் மற்றும் அகற்றுவதன் மூலமும் உருவாக்கப்படும் பணம். முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து வரும் பண வரவுகள் கடன்களின் வசூல், பங்குகளின் விற்பனை, கடன்கள் அல்லது பிற நிறுவனங்களின் ஒத்த கருவிகள், நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை பெறப்பட்ட நிறுவனக் கடன்கள் மற்றும் முதலீடுகளின் ரசீதுகள். முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணம் வெளியேறுவது கடன்களை வழங்குதல், பெறுவதற்கான பணம் பங்கு கடன்கள் அல்லது பிற நிறுவனங்களின் ஒத்த கருவிகள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்களைப் பெறுவதற்கு பணம் செலுத்துதல். எதிர்கால ஒப்பந்தம், முன்னோக்கு ஒப்பந்தங்கள், விருப்ப ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் இடமாற்று ஒப்பந்தங்கள் தொடர்பான பண ரசீதுகள் மற்றும் கொடுப்பனவுகள், ஒப்பந்தங்கள் கையாளுதல் அல்லது வர்த்தக நோக்கத்திற்காக நடத்தப்படும் போது அல்லது கொடுப்பனவுகள் அல்லது ரசீதுகள் நிதி நடவடிக்கைகள் என வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்உரிமையாளர்களிடமிருந்து வளங்களைப் பெறுவதன் மூலமும், அவர்களின் முதலீட்டின் மீதான வருமானத்தை அவர்களுக்கு வழங்குவதன் மூலமும், பணத்தைக் கடனாகப் பெறுவதன் மூலமும், கடன் வாங்கிய தொகையைத் திருப்பிச் செலுத்துவதன் மூலமும், நீண்ட காலக் கடனில் கடனாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட பிற ஆதாரங்களைப் பெறுவதன் மூலமும் பணம் செலுத்துகிறது. நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகளில் இருந்து வரும் பணப்புழக்கங்கள் பங்கு அல்லது பிற ஒத்த கருவிகள், கடன் பத்திரங்கள், அடமானங்கள், பத்திரங்கள் மற்றும் பிற குறுகிய கால அல்லது நீண்ட கால கடன்களை வழங்குவதன் மூலம்

தொடரும். நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகளில் இருந்து ரொக்கம் வெளியேறுவது ஈவுத்தொகை செலுத்துதல், நிறுவனத்தின் பிற ஒத்த கருவிகளுக்கு பங்குகளை வாங்க அல்லது மீட்பதற்கான கொடுப்பனவுகள், கடன் வாங்கிய தொகையை செலுத்துதல், நீண்ட கால கடனை நீட்டித்த கடனாளர்களுக்கு அசல் செலுத்துதல் மற்றும் செலுத்தப்பட்ட வட்டி. இயக்கம், முதலீடு மற்றும் நிதியளிப்பு வகைகளில் பணப்புழக்கங்களின் வகைப்பாடு வணிகத்தின் தன்மையைப் பொறுத்தது என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, வங்கிகள் போன்ற நிதி நிறுவனங்களுக்கு கடன் வழங்குதல் மற்றும் கடன் வாங்குதல் ஆகியவை அவற்றின் வணிக நடவடிக்கைகளின் பகுதிகளாகும். எனவே கடன் வாங்குதல் மற்றும் கடன் கொடுப்பது தொடர்பான வருமானம் மற்றும் செலவுகள் செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கத்தில் சேர்க்கப்படும்.

3.11 சில வழக்கமான பொருட்களின் சிகிச்சை

AS-3 (திருத்தப்பட்டது) கீழே விவாதிக்கப்பட்டபடி சில விசித்திரமான பொருட்களிலிருந்து பணப்புழக்க சிகிச்சைக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளது:

பாசாதாரண பொருட்கள்:லாட்டரியில் வெற்றி பெறுதல், தீயினால் ஏற்படும் இழப்பு போன்ற அசாதாரண பொருட்களிலிருந்து வரும் பணப்புழக்கம். நிறுவனத்தின் எதிர்கால பணப்புழக்கங்கள்.

வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை:வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை முதலீட்டின் விளைவாக பெறக்கூடிய வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை குறித்து அதிக கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும், எனவே இது முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பண வரவாகக் கருதப்படுகிறது, அதே நேரத்தில் ஈவுத்தொகை மற்றும் வட்டி செலுத்துதல் நிதி சேகரிப்பின் காரணமாக எழுகிறது, எனவே இது அழைக்கப்படுகிறது. நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து வெளியேறும் பணமாக. ஆனால் ஒரு நிதி நிறுவனத்தில் பணம் செலுத்துதல் மற்றும் ரசீதுகள் வட்டி மற்றும் ஈவுத்தொகை அவர்களின் முக்கிய வணிகத்துடன்

தொடர்புடையது, எனவே இந்த உருப்படிகள் செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கத்தின் கீழ் கருதப்படுகின்றன.

பவருமான வரிகள்:வணிகத்தால் செலுத்தப்படும் வரிகள், சிக்கலில் எதுவும் கூறப்படாவிட்டால், இயக்க நடவடிக்கைகளால் உருவாக்கப்பட்ட பண வெளியேற்றமாக கருதப்பட வேண்டும், ஆனால் நிதி மற்றும் முதலீட்டு நடவடிக்கைகளால் வரி எழுகிறது என்று கேள்வியில் குறிப்பிடப்பட்டால், அந்த வரி அந்தந்த நடவடிக்கைகளின் கீழ் கருதப்பட வேண்டும்.

பதுணை நிறுவனங்கள் மற்றும் பிற வணிக அலகுகளை கையகப்படுத்துதல் மற்றும் அகற்றுதல்:கையகப்படுத்துதல் மற்றும் அகற்றல் துணை நிறுவனங்கள் அல்லது பிற வணிக அலகுகளில் இருந்து எழும் மொத்த பணப்புழக்கங்கள் தனித்தனியாக அளிக்கப்பட்டு முதலீட்டு நடவடிக்கைகளாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும். கையகப்படுத்துதல் மற்றும் துணை நிறுவனங்கள் மற்றும் பிற வணிக அலகுகளை ஒற்றை வரி உருப்படிகளாக அகற்றுவதன் பணப்புழக்க விளைவுகளை தனித்தனியாக வழங்குவது இந்த பணப்புழக்கங்களை மற்ற பணப்புழக்கங்களிலிருந்து வேறுபடுத்த உதவுகிறது. அகற்றலின் பணப்புழக்க விளைவுகள் கையகப்படுத்துதலில் இருந்து கழிக்கப்படுவதில்லை.

பஅந்நிய செலாவணி பணப்புழக்கம்:அந்நியச் செலாவணியின் பரிவர்த்தனைகளிலிருந்து எழும் பணப்புழக்கங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் அறிக்கையிடல் நாணயத்தில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும், பணப்புழக்கத்தின் தேதியில் அறிக்கையிடும் நாணயத்திற்கும் வெளிநாட்டு நாணயத்திற்கும் இடையிலான மாற்று விகிதத்தை வெளிநாட்டு நாணயத் தொகையில் பயன்படுத்த வேண்டும். அந்நியச் செலாவணியில் வைத்திருக்கும் ரொக்கம் மற்றும் ரொக்கச் சமமான பணப் பரிவர்த்தனை விகிதங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் விளைவு, அந்தக் காலக்கட்டத்தில் ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்குச் சமமான மாற்றங்களின் சமரசத்தின் தனிப் பகுதியாக அறிவிக்கப்பட வேண்டும்.

பபணமில்லா பரிவர்த்தனைகள்:சில பரிவர்த்தனைகள் உள்ளன, அவை வணிகத்தின் பண நிலைகளை நேரடியாக பாதிக்காது ஆனால் ஒரு நிறுவனத்தின் மூலதனம் மற்றும் சொத்து கட்டமைப்பை

பாதிக்கிறது. கடன்களை ஈக்விட்டியாக மாற்றுதல், பங்குகளை வழங்குவதன் மூலம் ஒரு நிறுவனத்தை கையகப்படுத்துதல் போன்றவை. இந்த பரிவர்த்தனைகள் பணப்புழக்க அறிக்கையில் சேர்க்கப்படக்கூடாது, ஆனால் அவற்றின் முக்கியத்துவம் காரணமாக இவை அறிக்கையின் கீழ் கூடுதல் தகவலாகக் காட்டப்படலாம்.

3.12 பணப்புழக்க அறிக்கை VS நிதி ஓட்ட அறிக்கை

பணப்பாய்வு அறிக்கை	நிதி ஓட்ட அறிக்கை
பண வரவு மற்றும் வெளியேற்றம் மட்டுமே கருதப்படுகிறது	செயல்பாட்டு மூலதனத்தில் அதிகரிப்பு அல்லது குறைவு பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது
பண நிலைக்கான காரணங்கள் மற்றும் மாற்றங்கள்	பணி மூலதனத்தின் காரணங்கள் மற்றும் மாற்றங்கள்
பண வளம் தொடர்பான பெரும்பாலான திரவ சொத்துக்களை மட்டுமே கருதுகிறது: இது மிகக் குறுகிய கால திட்டமிடலுக்கு மட்டுமே.	பொதுவாக, அதாவது தற்போதைய சொத்துக்கள், தற்போதைய சொத்துக்களின் பணப்புழக்கத்தின் காலம் திரவ சொத்துக்களை விட கர்ப்ப காலத்தில் அதிகமாக இருக்கும்; இது நீண்ட கால திட்டமிடலுக்கான வழி.
ரொக்க வளங்களின் தொடக்க மற்றும் இறுதி நிலுவைகள் தயாரிப்பிற்காக கருதப்படுகின்றன	பணி மூலதனத்தின் அதிகரிப்பு அல்லது குறைப்பு கருதப்படுகிறது ஆனால் தயாரிப்பிற்கான தொடக்க மற்றும் நிறைவு இருப்பு அல்ல.

அறிக்கையில் உள்ள ஓட்டம் உண்மையான பணப்புழக்கத்தைக் குறிக்கிறது	அறிக்கையில் உள்ள ஓட்டம் உண்மையான பணப்புழக்கமாக இருக்க வேண்டியதில்லை.
--	---

பணப்புழக்க அறிக்கைக்கான வடிவம்
முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான பணப்புழக்க
அறிக்கை.....

	௬	௭
இயக்க நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்		
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பண ரசீதுகள்		
சப்ளையர்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்கு பணம் செலுத்தப்பட்டது		
செயல்பாடுகளில் இருந்து பெறப்படும் பணம்		
வருமான வரி செலுத்தப்பட்டது		
அசாதாரண பொருட்களுக்கு முன் பணப்புழக்கம்		
இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகர பணம் அல்லது வரி மற்றும் அசாதாரண பொருட்களுக்கு முந்தைய நிகர லாபம்		
வருமான வரி செலுத்தப்பட்டது		
இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகர பணம்		
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்		
பண வரவு மற்றும் வெளிச்செல்லும் நிதி நடவடிக்கைகளின் தனிப்பட்ட பொருட்கள்		

நிதி நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகர பணம்		
காலத்தின் தொடக்கத்தில் ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவை		
காலத்தின் முடிவில் ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவை		

விளக்கம்: 6. பின்வரும் தகவலிலிருந்து, இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து

பணப்புழக்கங்களைக் கணக்கிடுங்கள்.

	₹
ஆண்டுக்கான மொத்த விற்பனை	250000
ஆண்டுக்கான மொத்த கொள்முதல்	200000
1.7.2007 அன்று வர்த்தகக் கடனாளிகள்	12000
வர்த்தகக் கடனாளிகள் 1.7.2007 அன்று	14500
வர்த்தகக் கடனாளிகள் 30.6.2008	20800
30.6.2008 அன்று வர்த்தகக் கடன் வழங்குநர்கள்	21600
ஆண்டிற்கான மொத்த இயக்கச் செலவுகள்	10200
1.7.2007 நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்	1800
1.7.2007 அன்று ப்ரீபெய்ட் செலவுகள்	1500
30.6.2008 அன்று நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்	2802
வருமான வரி செலுத்தப்பட்டது ஆம் ஆண்டில்	2000

தீர்வு:

இயக்க நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்

வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பண ரசீதுகள் (பணி குறிப்பு: 1)	241200
--	--------

பொருட்கள் மற்றும் பணியாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் பணம் (பணி குறிப்பு: 2)	203200
செயல்பாடுகளில் இருந்து பெறப்படும் பணம்	38000
வருமான வரி செலுத்தப்பட்டது	2000
செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகர பணப்புழக்கம்	36000

வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பண ரசீதுகளைக் கணக்கீடுங்கள்:

1.வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பண ரசீதுகளின் கணக்கீடு:	ரூ.
ஆண்டுக்கான விற்பனை	2,50,000
கூட்டு .1.7.2007 அன்று வர்த்தக கடனாளிகள்	12,000
	2,62,000
குறைவாக.30.6.2008 அன்று வர்த்தக கடனாளிகள்	20.800
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பண ரசீதுகள்	2.41.200
2.சப்ளையர்கள் மற்றும் ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் பணத்தின் கணக்கீடு:	

ஆண்டிற்கான மொத்த கொள்முதல்	2,00,000
கூட்டு .1.7.2007 இல் வர்த்தக கடன் வழங்குநர்கள்	14.500
	2,14,500
குறைவாக.30.6.2008 இல் வர்த்தக கடன் வழங்குநர்கள்	21.600

பொருட்களை வாங்குவதற்காக கடனாளிகளுக்கு பணம் செலுத்தப்பட்டது(அ)	1.92.900
ஆண்டுக்கான மொத்த இயக்க செலவுகள்	10,200
கூட்டு :1.7.2007 இல் நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்	1.800
	12,000
குறைவாக:30.6.2008 நிலுவையில் உள்ள செலவுகள்	2.400
	9,600
கூட்டு :30.6.2008 இன் ப்ரீபெய்ட் செலவுகள்	2.200
	11,800
குறைவு : 1.7.2007 இன் படி ப்ரீபெய்ட் செலவுகள்	1.500
சேவைகள் மற்றும் செலவுகளுக்காக செலுத்தப்படும் பணம் (ஆ)	10.300
சப்ளையர்கள் மற்றும் பணியாளர்களுக்கு (a + b) அல்லது (1,92,900+10,300) வழங்கப்படும் பணம்	203200

விளக்கம்: 7 நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம் கீழே
கொடுக்கப்பட்டுள்ள தகவல்களிலிருந்து, நிதியளிப்பு
நடவடிக்கைகளிலிருந்து பணப்புழக்கங்களைக் கணக்கிடுங்கள்.

	2016 ரூ.	2017 ரூ.
ஈக்விட்டி பங்கு மூலதனம்	200000	300000
8% கடன் பத்திரங்கள்	100000	50000
பத்திரங்களின் பிரீமியம்	20000	30000
வங்கி கடன் (நீண்ட கால)	---	100000

கூடுதல் தகவல்: கடன் பத்திரங்களுக்கு செலுத்தப்படும் வட்டி ரூ. 8000 நிதி நடவடிக்கைகளிலிருந்து பணப்புழக்கங்களைக் கணக்கிடுதல்

	ரூ.	ரூ.
பங்கு மூலதனத்தின் வெளியீடு	100000	
கடன் பத்திரங்களை திரும்பப் பெறுதல்	(50000)	
பத்திரங்களின் பிரீமியத்திலிருந்து வருமானம்	10000	
வங்கிக் கடனை உயர்த்துதல்	100000	
செலுத்தப்பட்ட கடன் பத்திரங்களுக்கான வட்டி	(8000)	
நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து நிகர பணப்புழக்கம்		152000

விளக்கம்: 8பின்வரும் விவரங்கள் ஒரு நிறுவனத்திடமிருந்து கிடைக்கின்றன.

பொறுப்புகள்	31-12-06	31-12-07	சொத்துக்கள்	31-12-06	31-12-07
	Rs	Rs.		Rs.	Rs.
பங்கு மூலதனம்	70,000	74,000	ரொக்கம்	9,000	7,800
கடன் பத்திரங்கள்	12,000	6,000	கடனாளிகள்	14,900	17,700
சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கு இருப்பு	700	800	பங்குகள்	49,200	42,700
Creditors	10,360	11,840	Land	20,000	30,000
P/L A/c	10,040	10560	நல்லெண்ணம்	10,000	5,000
	103100	103200		103100	103200

கூடுதலாக, உங்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது:

ஈவுத்தொகை மொத்தம் ரூ. 3,500. நிலம் ரூ. 10,000. நல்லெண்ணம் செலுத்துவதற்காக வழங்கப்படும் தொகை ரூ. 5,000. கடன் பத்திரங்கள் ரூ. 6,000. பணப்புழக்க அறிக்கையைத் தயாரிக்கவும்.

டிசம்பர் 31, 2007 இல் முடிவடைந்த பணப்புழக்க அறிக்கை)

செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்	ரூ.	ரூ.
P/L A/C இன் இருப்பு அதிகரிப்பு	520	
பணமற்ற மற்றும் செயல்படாத பொருட்களுக்கான சரிசெய்தல்:		
சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான இருப்பு	100	
ஈவுத்தொகை	3500	
நல்லெண்ணம் எழுதப்பட்டது	5000	
செயல்பாட்டு மூலதன மாற்றத்திற்கு முன் செயல்பாட்டு லாபம்	9120	
தற்போதைய செயல்பாட்டு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கான சரிசெய்தல்கள்:		
வர்த்தக கடன் வழங்குபவர்களின் அதிகரிப்பு	1480	
கடனாளிகள் அதிகரிப்பு	(2800)	
கையிருப்பில் குறைவு	6500	
செயல்பாடுகளில் இருந்து பெறப்படும் பணம்	14300	
வருமான வரி செலுத்தப்பட்டது	---	
இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகர பணம்		14300
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்		

நிலம் வாங்குதல்	(10000)	
முதலீட்டு நடவடிக்கைகளில் பயன்படுத்தப்படும் நிகர பணம்		(10000)
நிதி நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்		

பங்கு வெளியீட்டின் வருமானம்	4000	
கடன் பத்திரங்களின் மூலதன மீட்பு	(6000)	
ஈவுத்தொகை செலுத்தப்பட்டது	(3500)	
நிதி நடவடிக்கைகளில் பயன்படுத்தப்படும் நிகர பணம்		(5500)
ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்கு இணையான நிகர குறைவு		(1200)
காலத்தின் தொடக்கத்தில் ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவை		9000
காலத்தின் முடிவில் ரொக்கம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமானவை		7800

அலகு -IV

நிலையான செலவு மற்றும் மாறுபாடு பகுப்பாய்வு

4.1 பொருள் மற்றும் வரையறை

அந்த வார்த்தை 'தரநிலை' அதாவது அளவுகோல் அல்லது அளவுகோல். 'நிலையான செலவு' கொடுக்கப்பட்ட சூழ்நிலையில் ஒவ்வொரு தயாரிப்பு அல்லது சேவையின் விலை என்ன என்பதை முன்கூட்டியே தீர்மானிக்கும் முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட செலவு ஆகும்.

வரையறை

பேக்கர் மற்றும் ஜேக்கப்சன் "நிலையான செலவு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரு தயாரிப்பு அல்லது செயல்பாட்டின் செயல்திறன், பொருளாதார நிலைமைகள் மற்றும் பிற காரணிகளின் சில அனுமான நிலைமைகளின் அடிப்படையில் செலவாகும் என்று நிறுவனம் நினைக்கும் அளவு".

மேலாண்மை கணக்காளர்கள் பட்டய நிறுவனம், லண்டன் நிலையான செலவை "முன்கூட்டியே தீர்மானிக்கப்பட்ட செலவு" என்று வரையறுக்கிறது, இது நிர்வாகத்தின் திறமையான செயல்பாட்டின் தரநிலைகள் மற்றும் தொடர்புடைய தேவையான செலவினங்களிலிருந்து கணக்கிடப்படுகிறது. அவை, தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலத்திற்கான பொருள், உழைப்பு மற்றும் மேல்நிலை ஆகியவற்றின் தொழில்நுட்ப மதிப்பீட்டின் அடிப்படையில் முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட செலவுகள் மற்றும் பணிச்சூழலின் பரிந்துரைக்கப்பட்ட தொகுப்பு ஆகும்.

செலவுக் கட்டுப்பாட்டின் நோக்கங்களுக்காக நிலையான செலவுகளைப் பயன்படுத்தும் நுட்பம் நிலையான செலவு என அழைக்கப்படுகிறது.

பிரவுன் மற்றும் ஹோவர்ட் "நிலையான செலவு என்பது செலவுக் கணக்கியலின் ஒரு நுட்பமாகும், இது செயல்பாட்டின் செயல்திறனைத் தீர்மானிக்க ஒவ்வொரு தயாரிப்பு அல்லது சேவையின் நிலையான செலவையும் உண்மையான விலையுடன் ஒப்பிடுகிறது, இதனால் எந்தவொரு தீர்வு நடவடிக்கையும் உடனடியாக எடுக்கப்படலாம்".

காஸ்ட் அக்கவுண்டன்சியின் சொல்நிலையான செலவை

வரையறுக்கிறது "நிலையான செலவுகளின் தயாரிப்பு மற்றும் பயன்பாடு, உண்மையான செலவுகளுடன் அவற்றின் ஒப்பீடு மற்றும் மாறுபாட்டின் பகுப்பாய்வு அவற்றின் காரணங்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளின் புள்ளிகள்.

லண்டன் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் காஸ்ட் அண்ட் ஒர்க்ஸ் அக்கவுண்டண்ட்ஸ் உற்பத்தி அல்லது விநியோகத்திற்கு முன்கூட்டியே தயாரிக்கப்பட்ட ஒரு மதிப்பீட்டுச் செலவு, தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலத்திற்கு மதிப்பிடப்பட்ட விலை மற்றும் ஊதிய விகிதங்களுடன் பொருள் மற்றும் உழைப்பின் தொழில்நுட்ப விவரக்குறிப்பைத் தொடர்புபடுத்துகிறது, கூடுதலாக மதிப்பிடப்பட்ட மேல்நிலை செலவினங்களின் பகிர்வு பரிந்துரைக்கப்பட்ட பணி நிலைமைகளுக்குள் காலம்.

4.2 நிலையான விலையில் ஈடுபடுவதற்கான படிகள்

◆ நிலையான செலவினத்தின் நுட்பம், நிகழ்வதற்கு முன் செலவை நிர்ணயிப்பதை உள்ளடக்கியது.

◆ தற்போதைய நிலைமைகளின் தாக்கத்தை கருத்தில் கொண்ட பிறகு நிலையான செலவு தொழில்நுட்ப தகவலை அடிப்படையாகக் கொண்டது. நிபந்தனையின் மாற்றத்துடன், செலவும் மிகவும் யதார்த்தமானதாக மாற்றப்படலாம்.

◆ நிலையான செலவு பொருட்கள், உழைப்பு மற்றும் மேல்நிலைகளுக்கான தரங்களாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. உண்மையான செலவு ஏற்படும் போது பதிவு செய்யப்படுகிறது.

◆ நிலையான செலவு உண்மையான விலையுடன் ஒப்பிடப்படுகிறது. இரண்டு செலவுகளுக்கும் இடையிலான வேறுபாடு மாறுபாடு என அழைக்கப்படுகிறது. வேறுபாடுகள் உறுப்பு வாரியாக கணக்கிடப்படுகின்றன. வெவ்வேறு மாறுபாடுகளின் அடிப்படையில் விஷயங்களைச் சரியாக அமைக்க நிர்வாகம் சரியான நடவடிக்கைகளை எடுக்கலாம்.

ஒரு குறிப்பிட்ட பொருளை உற்பத்தி செய்வதில் செயல்திறன் அல்லது திறமையின்மையை தீர்மானிப்பதே நிலையான விலையின் அடிப்படை நோக்கமாகும். நிலையான செலவுகள் மற்றும் உண்மையான செலவுகள்

இரண்டும் அருகருகே கொடுக்கப்பட்டால் மட்டுமே இது சாத்தியமாகும். அனைத்து வகையான வணிக மற்றும் தொழில்துறை நிறுவனங்களுக்கும் நிலையான செலவு முறை பயனுள்ளதாக இருக்கும், ஆனால் உற்பத்தி தரப்படுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களில் இது மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும். அது செய்யும் ஒவ்வொரு வேலைக்கும் வெவ்வேறு விவரக்குறிப்புகள் இருப்பதால், ஒவ்வொரு வேலைக்கும் நிலையான செலவுகளை நிர்ணயிப்பது கடினமாக இருக்கும் என்பதால், வேலை செலவு அமைப்பில் குறைவான பயன் இருக்கும்.

4.3 நிலையான செலவு VS பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு

இல்பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு, வரவு செலவுத் திட்டங்கள் திட்டமிடல் மற்றும் கட்டுப்பாட்டுக்கான வழிமுறையாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. பல்வேறு பிரிவுகளின் இலக்குகள் முன்கூட்டியே அமைக்கப்பட்டு உண்மையான செயல்திறன் முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட பொருட்களுடன் ஒப்பிடப்படுகிறது. இதன் மூலம் நிர்வாகம் பல்வேறு துறைகளின் செயல்திறனை மதிப்பிட முடியும். மறுபுறம், **நிலையான செலவு** தரநிலைகளை அமைத்து, தரநிலைகள் மற்றும் உண்மையான செயல்திறன் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் செயல்திறனை தீர்மானிக்க உதவுகிறது.

பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு நிலையான செலவுகளை நிர்ணயிப்பது அவசியம், அதேசமயம் **நிலையான செலவு** பட்ஜெட் திட்டமிடல் அமைப்பு அவசியம்.

இல்பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு அதேசமயம், ஒட்டுமொத்த அக்கறைக்காகவே பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படுகிறது **நிலையான செலவு** ஒரு பொருளை உற்பத்தி செய்வதற்கு அல்லது ஒரு சேவையை வழங்குவதற்கு தரநிலைகள் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. ஸ்டாண்டர்ட் காஸ்டிங்கில், யூனிட் காள்செப்ட் பயன்படுத்தப்படும் அதே சமயம் பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டில் மொத்த கருத்து பயன்படுத்தப்படுகிறது.

தி **பட்ஜெட்** கடந்த கால பதிவுகள் மற்றும் எதிர்கால எதிர்பார்ப்புகளின் அடிப்படையில் சரி செய்யப்படுகிறது. **நிலையான செலவுகள்** தொழில்நுட்ப தகவல்களின் அடிப்படையில் சரி செய்யப்படுகின்றன. நிலையான செலவுகள் திட்டமிடப்பட்ட செலவுகள் மற்றும் இவை எதிர்காலத்தில்

எதிர்பார்க்கப்படுகின்றன.

நோக்கத்தைப் பொருத்தவரை, வழக்கில்பட்ஜெட் கட்டுப்பாடுவிட மிகவும் அகலமானதுநிலையான செலவு. பட்ஜெட்டுகள் கொள்முதல், விற்பனை, உற்பத்தி, நிதி மற்றும் பணியாளர்கள் துறை போன்ற துறைகளின் வருமானம், செலவுகள் மற்றும் பிற செயல்பாடுகளுக்கு தயாராக உள்ளன. மாறாக, தரநிலைகள் செலவினங்களுக்காக மட்டுமே அமைக்கப்படுகின்றன, எனவே, உற்பத்தித் துறைகளுக்கான தரநிலைகள் வெவ்வேறு செலவுக் கூறுகளுக்கு அதாவது பொருள், உழைப்பு மற்றும் மேல்நிலைகளுக்கு அமைக்கப்பட்டுள்ளன.

மேலும், இல்பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு, செலவின இலக்குகள் அமைக்கப்பட்டுள்ளன, மேலும் இந்த இலக்குகளை மீற முடியாது. இந்த அமைப்பில் வரவு செலவுத் திட்டப் புள்ளிவிபரங்களுக்குள்ளேயே செலவினங்களை வைத்திருப்பதற்கு முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது. இல்நிலையான செலவு தரநிலைகள் அமைக்கப்பட்டு, இந்த தரநிலைகளை அடைய முயற்சி மேற்கொள்ளப்படுகிறது. தரநிலைகளை அடைவதில் முக்கியத்துவம் அளிக்கப்படுகிறது. உண்மையான செலவுகள் நிலையான செலவுகளை விட அதிகமாக இருக்கலாம் பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டில் அப்படி எதுவும் இருக்க முடியாது.

தி பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு அமைப்பு பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ பயன்படுத்தப்படலாம். சில துறைகளுக்கு பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படலாம் மற்றும் அனைத்து துறைகளுக்கும் தயார் செய்யாமல் இருக்கலாம். உற்பத்தி வரவு செலவுத் திட்டத்தைத் தயாரிப்பதில் ஆர்வமுள்ளவர்கள் ஆர்வமாக இருந்தால், அவ்வாறு செய்வது இலவசம். நிலையான செலவு பகுதியளவு பயன்படுத்த முடியாது; அதை முழுமையாக பயன்படுத்த வேண்டும். விலையின் அனைத்து கூறுகளுக்கும் தரநிலைகள் அமைக்கப்பட வேண்டும். உண்மையில், அமைப்புகள் இரண்டு வெவ்வேறு துறைகளில் இயங்குகின்றன மற்றும் இரண்டும் இயற்கையில் பாராட்டுக்குரியவை.

4.4 நிலையான விலையின் நன்மை

நிலையான செலவு என்பது செலவுக் கட்டுப்பாட்டு

நோக்கங்களுக்காக உதவியாக இருப்பது மட்டுமல்லாமல், உற்பத்தி திட்டமிடல் மற்றும் கொள்கை உருவாக்கம் ஆகியவற்றிலும் பயனுள்ளதாக இருக்கும். இது பின்வரும் நன்மைகளைப் பெறுகிறது:

1. திறன் அளவீடு: பல்வேறு செலவு மையங்களின் செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கு நிர்வாகத்தை செயல்படுத்த, உண்மையான செலவுகளை நிலையான செலவுகளுடன் ஒப்பிட்டுப் பிறகு செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கான ஒரு கருவியாகும். உண்மையான செலவுகளை நிலையான செலவுகளுடன் ஒப்பிடுவதன் மூலம் மாறுபாடுகள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன மற்றும் நிர்வாகத்தால் திறமையின்மையின் இடத்தை அடையாளம் காண முடியும். செயல்திறன் விலகலுக்கான பொறுப்பை இது சரிசெய்ய முடியும். பல்வேறு செலவினங்கள் மீதான வழக்கமான சரிபார்ப்பும் நிலையான செலவு அமைப்பு மூலம் உறுதி செய்யப்படுகிறது. தரநிலைகள் தொடர்ந்து பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு, செயல்திறனை மேம்படுத்த முயற்சி மேற்கொள்ளப்படுகிறது. ஒரு மாறுபாடு ஏற்படும் போதெல்லாம் காரணங்கள் ஆய்வு செய்யப்பட்டு உடனடி திருத்த நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

2. உற்பத்தி மற்றும் விலைக் கொள்கை உருவாக்கம்: நிலையான செலவுகளை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு உற்பத்தித் திட்டங்களை உருவாக்குவது எளிதாகிறது. பல்வேறு பொருட்களின் விலைகளைக் கண்டறியவும் இது உறுதுணையாக உள்ளது. இல் வழக்கில், டெண்டர்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் அல்லது விலைகளை முன்கூட்டியே மேற்கோள் காட்ட வேண்டும், பின்னர் நிலையான செலவு விலை நிர்ணயத்திற்கு தேவையான தரவை உருவாக்குகிறது.

3. வேலை குறைப்பு: இந்த அமைப்பில், நிர்வாகத்திற்கு பயனுள்ள தகவல் மற்றும் தேவையான தகவல்கள் பதிவு செய்யப்பட்டு, தேவையற்ற தரவு தவிர்க்கப்படுகிறது. அறிக்கை விளக்கக்காட்சி எளிமைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது மற்றும் தேவையான தகவல்கள் மட்டுமே நிர்வாகத்தால் தகவலை விளக்க முடியும் எளிதாகவும் பயனுள்ளதாகவும். எனவே, நிலையான செலவு, எழுத்தர் பணியை கணிசமான அளவிற்கு குறைக்கிறது

4. விதிவிலக்கு மூலம் மேலாண்மை: விதிவிலக்கு மூலம் மேலாண்மை என்பது அனைவருக்கும் அடைய ஒரு இலக்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும்

நிர்வாகம் ஒவ்வொன்றையும் கண்காணிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. பொறுப்புகள் நிலையானவை மற்றும் ஒவ்வொருவரும் தனது இலக்குகளை அடைய முயற்சிக்கின்றனர். இலக்குகளின்படி காரியங்கள் நடந்தால் நிர்வாகம் கவலைப்படத் தேவையில்லை. நிர்வாகம் தனது நேரத்தை மற்ற முக்கியமான விஷயங்களுக்கு ஒதுக்குகிறது. எனவே, பணியின் இலக்குகளை நிர்ணயிக்கும் போது மட்டுமே விதிவிலக்கு மூலம் மேலாண்மை சாத்தியமாகும். நிலையான செலவு இலக்குகளை தீர்மானிக்க உதவுகிறது.

4.5 நிலையான விலை வரம்பு

இந்த அமைப்பிலிருந்து பெறப்பட்ட மேலே உள்ள அனைத்து நன்மைகள் தவிர, இது பல வரம்புகளைக் கொண்டுள்ளது, அவை பின்வருமாறு விவாதிக்கப்படுகின்றன:

பதரமற்ற பொருட்கள் உற்பத்தி செய்யப்படும் கவலைகளில் நிலையான விலையைப் பயன்படுத்த முடியாது. பதரநிலைகளை அமைக்கும் செயல்முறைக்கு நேரம் மற்றும் இயக்கம் ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். இந்த ஆய்வுகளுக்கு நிறைய நேரமும் பணமும் தேவைப்படுகிறது. மேலும், தரநிலைகளை அமைப்பது கடினமான பணியாகும், ஏனெனில் அதற்கு தொழில்நுட்ப திறன் தேவைப்படுகிறது.

பதரநிலைகளை நிர்ணயிப்பதற்கு கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய இன்செட் சூழ்நிலைகள் எதுவும் இல்லை. சூழ்நிலைகளின் மாற்றத்துடன் தரநிலைகளும் திருத்தப்பட வேண்டும். தரநிலை திருத்தம் என்பது செலவு மிகுந்த செயலாகும். இந்த அமைப்பு விலை உயர்ந்தது மற்றும் சிறிய கவலைகள் செலவை தாங்க முடியாது. சிறிய கவலைகளுக்கு, இந்த அமைப்பிலிருந்து கிடைக்கும் பயன், அதில் உள்ள செலவை விட குறைவாக இருக்கலாம். பொறுப்பை நிர்ணயிப்பது எளிதான காரியம் அல்ல. மாறுபாடுகள் கட்டுப்படுத்தக்கூடிய மற்றும் கட்டுப்படுத்த முடியாத மாறுபாடுகளாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும். கட்டுப்படுத்தக்கூடிய மாறுபாடுகளுக்கு மட்டுமே பொறுப்பை நிர்ணயிக்க முடியும், கட்டுப்படுத்த முடியாத விஷயத்தில் அல்ல.

படிக்கடி ஏற்படும் தொழில்நுட்ப மாற்றங்களுக்கு பொறுப்பான

தொழில்கள் நிலையான செலவு முறைக்கு ஏற்றதாக இருக்காது. உற்பத்தி செயல்பாட்டில் ஏற்படும் மாற்றத்திற்கு தரநிலையின் திருத்தம் தேவைப்படும். தரத்தை அடிக்கடி திருத்துவது விலை உயர்ந்ததாக இருக்கும். எனவே உற்பத்தி முறைகள் மற்றும் நுட்பங்கள் வேகமாக மாறி வரும் தொழில்களுக்கு இந்த அமைப்பு பயனுள்ளதாக இருக்காது.

4.6 மாறுபாடுகளின் பகுப்பாய்வு

நிலையான செலவுகள், இலாபங்கள் அல்லது விற்பனை மற்றும் உண்மையான செலவுகள், இலாபங்கள் அல்லது இடையே உள்ள வேறுபாடுவிற்பனை முறையே என அறியப்படும் **மாறுபாடுகள்**. மாறுபாடுகள் சாதகமாகவும் பாதகமாகவும் இருக்கலாம். நிலையான விலையை விட உண்மையான செலவு குறைவாகவும், உண்மையான லாபம் மற்றும் விற்பனை நிலையான லாபம் மற்றும் விற்பனையை விட அதிகமாகவும் இருந்தால், மாறுபாடுகள் சாதகமாக இருக்கும். மாறாக நிலையான விலையை விட உண்மையான செலவு அதிகமாகவும், உண்மையான லாபம் மற்றும் விற்பனை நிலையான லாபம் மற்றும் விற்பனையை விட குறைவாகவும் இருந்தால், மாறுபாடுகள் சாதகமற்றதாக இருக்கும். மாறுபாடுகள் செயல்திறனுடன் தொடர்புடையவை. மாறுபாடுகள் சாதகமாக இருந்தால், அது செயல்திறனையும், மாறுபாடுகள் சாதகமற்றதாக இருந்தால், அது திறமையின்மையையும் காண்பிக்கும். மாறுபாடுகள் போன்ற நான்கு வகைகளாக வகைப்படுத்தலாம் direct பொருட்கள் மாறுபாடுகள், நேரடி தொழிலாளர் மாறுபாடுகள், மேல்நிலைகள் செலவு மாறுபாடுகள் மற்றும் விற்பனை அல்லது இலாப மாறுபாடுகள்.

நேரடி பொருள் மாறுபாடு

நேரடி பொருள் மாறுபாடுகள் பொருள் செலவு மாறுபாடுகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன. பொருள் செலவு மாறுபாடு என்பது உண்மையான வெளியீட்டை உற்பத்தி செய்ய வேண்டிய பொருட்களின் நிலையான விலைக்கும் உண்மையில் ஏற்பட்ட பொருட்களின் விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசம். பொருள் செலவு மாறுபாடு பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது:

(i) பொருள் விலை மாறுபாடு மற்றும் (ii) பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு:

பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு மேலும் பொருள் கலவை மாறுபாடு மற்றும் பொருள் மகசூல் மாறுபாடு என பிரிக்கப்படலாம்.

பொருள் செலவு மாறுபாடுகளை சரிபார்ப்பதற்கு பின்வரும் சமன்பாடுகள் பயன்படுத்தப்படலாம்.

(I) $MCV=MPV+MUV$ அல்லது $MPV+MMV+MYV$

(ii) $MUV=MMV+MYV$

a).பொருட்களின் விலை மாறுபாடு:பொருள் செலவு மாறுபாடு என்பது நிலையான பொருட்களின் விலைக்கும் உண்மையான பொருட்களின் விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசம். பொருட்களின் விலையில் ஏற்படும் மாற்றம் மற்றும் பொருட்களின் அளவு பயன்பாட்டில் உள்ள மாறுபாடுகள் காரணமாக பொருள் செலவு மாறுபாடு ஏற்படுகிறது. பொருள் செலவு மாறுபாடு பின்வருமாறு கண்டறியப்படுகிறது:

பொருட்களின் விலை மாறுபாடு = நிலையான பொருள் செலவு - உண்மையான பொருள் செலவு
நிலையான பொருள் செலவு = ஒரு யூனிட்டிற்கான நிலையான விலை x பொருட்களின் நிலையான அளவு

பொருட்கள் விலை மாறுபாடு:பொருட்களின் விலை மாறுபாடு குறிப்பிடப்பட்ட நிலையான விலை மற்றும் செலுத்தப்பட்ட உண்மையான விலையின் காரணமாக எழுகிறது. இது காரணமாகவும் எழலாம்: (i) பொருட்களின் அடிப்படை விலையில் ஏற்படும் மாற்றங்கள், (ii) தரநிலைகள் நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரத்தில் எதிர்பார்க்கப்பட்ட அளவுகளை வாங்குவதில் தோல்வி, (iii) கொள்முதல் மீதான தள்ளுபடியைப் பெறுவதில் தோல்வி, (iv) செய்யத் தவறியது மொத்த கொள்முதல் மற்றும் சரக்கு, முதலியன, (v) சரியான நேரத்தில் பொருட்களை வாங்குவதில் தோல்வி, மற்றும் (vi) தரநிலைகளை அமைக்கும் போது ரொக்க தள்ளுபடி பெறாதது. பொருட்களின் விலை மாறுபாடு = உண்மையான அளவு (நிலையான விலை-

உண்மையான விலை)

பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு. பொருள் பயன்பாடு (அல்லது அளவு) மாறுபாடு குறிப்பிடப்பட்ட நிலையான அளவு மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் பொருட்களின் உண்மையான அளவு ஆகியவற்றில் உள்ள வேறுபாடு காரணமாக எழுகிறது. இந்த மாறுபாடு காரணமாகவும் ஏற்படலாம்: (i) பொருட்களைப் பயன்படுத்துவதில் அலட்சியம், (ii) பயிற்சி பெறாத தொழிலாளர்களால் பொருட்களை அதிக விரயம் செய்தல் அல்லது குறைபாடுள்ள உற்பத்தி முறைகள், (iii) கொள்ளையினால் ஏற்படும் இழப்பு, (iv) தவிர வேறு பொருள் கலவையைப் பயன்படுத்துதல் நிலையான கலவை, (v) நிலையான தொகுப்பை விட பொருட்களில் இருந்து அதிகமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ விளைச்சல், மற்றும் (vi) குறைபாடுள்ள உற்பத்தி கூடுதல் பொருட்களைப் பயன்படுத்த வேண்டிய அவசியம்.

பொருட்களின் பயன்பாட்டு மாறுபாடு = நிலையான விலை (நிலையான அளவு - உண்மையான அளவு)

விளக்கம்: 1

ஒரு உற்பத்தி கவலையின் தரவு பின்வருமாறு. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள புள்ளிவிவரங்களிலிருந்து, (i) பொருட்களின் விலை மாறுபாடு, (ii) பொருள் விலை மாறுபாடு மற்றும் பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுங்கள். ஒரு டன் உற்பத்திக்குத் தேவையான பொருட்களின் நிலையான அளவு 40 அலகுகள். ஒரு யூனிட் பொருட்களின் நிலையான விலை ரூ. 3. ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் 90 டன் உற்பத்தி மேற்கொள்ளப்பட்டது. பொருட்கள் உண்மையான உற்பத்திக்கு 4,000 அலகுகள் தேவைப்பட்டன. ரூ. 14,000 பொருட்கள் வாங்குவதற்கு செலவிடப்பட்டது.

தீர்வு:

பொருளின் நிலையான அளவு (SQ) $(90 \times 40) = 3600$ அலகுகள்

ஒரு யூனிட் நிலையான விலை = ரூ. 3

ஒரு யூனிட் உண்மையான விலை = $14000/4000 =$ ரூ. 3.50

(i).பொருள் செலவு மாறுபாடு = நிலையான பொருள் செலவு - உண்மையான பொருள் செலவு தரநிலை

$$\begin{aligned} \text{பொருள் விலை} &= \text{நிலையான அளவு} \times \text{நிலையான விலை} (3,600 \times 3 = \text{ரூ. } 10,800) \\ &= 10,800 - 14,000 \\ &= (-) \text{ ரூ. } 3,200 \text{ பாதகமானது} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(ii) பொருள் விலை மாறுபாடு} &= \text{உண்மையான அளவு (ஒரு யூனிட்டுக்கான நிலையான விலை} - \text{ஒரு யூனிட்டுக்கான உண்மையான விலை)} = 4,000 (3.00 - 3.50) \\ &= 4,000 (-0.50) \\ &= (-) \text{ ரூ. } 2,000 \text{ பாதகமானது} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(ii).பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு} &= \text{ஒரு யூனிட்டுக்கான நிலையான விலை (SQ - AQ)} \\ &= 3 (3,600 - 4,000) \\ &= 3 (-400) = (-) \text{ ரூ. } 1,200 \text{ பாதகமானது} \end{aligned}$$

சரிபார்ப்பு : MCV = MPV + MUV

$$\begin{aligned} - 3,200 &= - 2,000 - 1,200 \\ - 3,200 &= - 3,200 \end{aligned}$$

விளக்கம்: 2 முதல்கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தரவு, கணக்கிட: (i)

பொருள் செலவு மாறுபாடு, (ii) பொருள் விலை மாறுபாடு, மற்றும் (iii) பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு.

தயாரிப்பு	நிலையான அளவு	நிலையான விலை	உண்மையான அளவு	உண்மையான விலை
	(Units)	Rs.	(Units)	Rs.
A	1,050	2.00	1,100	2.25
B	1,500	3.25	1,400	3.50
C	2,100	3.50	2,000	3.75

தீர்வு:

$$\begin{aligned} \text{(i) பொருள் செலவு மாறுபாடு} &= \text{நிலையான செலவு} - \text{உண்மையான செலவு} \\ &= \text{அல்லது (SQ x Std. விகிதம்)} - \text{(AQ. x உண்மையான விகிதம்)} \\ \text{பொருள் A} &= (1,050 \times 2) - (1,100 \times 2.25) 2,100 - 2,475 = - \text{ரூ. } 375 \end{aligned}$$

$$\text{பொருள் B} = (1,500 \times 3.25) - (1,400 \times 3.50) 4,875 - 4,900 = - \text{ரூ. } 25$$

$$\text{பொருள் C} = (2,100 \times 3.50) - (2,000 \times 3.75) 7,350 - 7,500 = - \text{ரூ. } 150$$

$$\text{பொருள் செலவு மாறுபாடு} = \text{ரூ. } 550 \text{ சாதகமற்றது}$$

(ii). பொருள் விலை மாறுபாடு = உண்மையான அளவு (நிலையான விலை - உண்மையான விலை)

$$\text{பொருள் A} = 1,100 (2.00 - 2.25)$$

$$= 1,100 (-0.25) = \text{ரூ. } 275$$

$$\text{பொருள் B} = 1,400 (3.25 - 3.50)$$

$$= 1,400 (-0.25) = - \text{ரூ. } 350$$

$$\text{பொருள் C} = 2,000 (3.50 - 3.75)$$

$$= 2,000 (-0.25) = - \text{ரூ. } 500$$

$$\text{பொருள் விலை மாறுபாடு} = \text{ரூ. } 1,125 \text{ சாதகமற்றது}$$

(iii) பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு = நிலையான விலை (SQ - AQ)

$$\text{பொருள் A} = 2 (1.050 - 1,100)$$

$$= 2 (-50) = \text{ரூ. } 100$$

$$\text{பொருள் B} = 3.25 (1,500 - 1,400)$$

$$= 3.25 (100) = \text{ரூ. } 325$$

$$\text{பொருள் C} = 3.50 (2,100 - 2,000)$$

$$= 3.50 (100) = \text{ரூ. } 350$$

$$\text{பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாடு} = \text{ரூ. } 575 \text{ சாதகமானது}$$

சரிபார்ப்பு: MCV = MPV + MUV

$$- \text{ரூ. } 550 = - \text{ரூ. } 1125 + \text{ரூ. } 575$$

$$- \text{ரூ. } 550 = - \text{ரூ. } 550$$

பொருள் கலவை மாறுபாடு: பொருட்கள் கலவை மாறுபாடு என்பது பொருள் பயன்பாட்டு மாறுபாட்டின் ஒரு பகுதியாகும், இது கலவையின் நிலையான மற்றும் உண்மையான கலவையில் ஏற்படும் மாற்றங்களால் எழுகிறது. பொருட்கள் கலவை மாறுபாடு என்பது நிலையான கலவையின் நிலையான விலைக்கும் உண்மையான கலவையின் நிலையான

விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசம். இந்த மாறுபாட்டைக் கணக்கிடுவதற்கு நிலையான விலை பயன்படுத்தப்படுகிறது. மாறுபாடு இரண்டு சூழ்நிலைகளின் கீழ் கணக்கிடப்படுகிறது: (i) கலவையின் உண்மையான எடை கலவையின் நிலையான எடைக்கு சமமாக இருக்கும்போது, மற்றும் (ii) கலவையின் உண்மையான எடை நிலையான கலவையிலிருந்து வேறுபட்டால்.

கலவையின் உண்மையான எடையும் நிலையான எடையும் சமமாக இருக்கும்போது

இந்த வழக்கில் கலவை மாறுபாட்டைக் கணக்கிடுவதற்கான சூத்திரம்:

நிலையான கலவையின் நிலையான விலை - உண்மையான கலவையின் நிலையான விலை.

(நிலையான விலை x நிலையான அளவு) - (நிலையான விலை x உண்மையான அளவு)

அல்லது நிலையான அலகு செலவு (நிலையான அளவு - உண்மையான அளவு)

ஒரு பொருளின் பற்றாக்குறை காரணமாக நிலையான அளவு திருத்தப்பட்டால், சூத்திரம் நிலையான அலகு விலைக்கு சமமாக இருக்கும் (திருத்தப்பட்ட நிலையான அளவு - உண்மையான அளவு).

விளக்கவும்: 3 கொடுக்கப்பட்ட தரவுகளிலிருந்து பொருள் கலவை மாறுபாட்டைக் கணக்கிடவும்:

பொருட்கள்	தரநிலை		உண்மையான Quantit y(Units)	Price per unit
	Quantity (Units)	Price perunit		
		Rs.		Rs.
A	50	2.00	60	2.25
B	100	1.20	90	1.75

பொருள் A இன் பற்றாக்குறையால், பொருள் A இன் பயன்பாடு 10% குறைக்கப்பட்டது மற்றும் பொருள் B இன் பயன்பாடு 5%

அதிகரித்துள்ளது.

தீர்வு:

இந்த கேள்வியில் தரநிலைகள் திருத்தப்படும்.

திருத்தப்பட்ட தரநிலைகள்: பொருள் A = 50 - 5 (50 x
10/100) = 45

பொருள் B = 100 + 5 (100 x 5/100) = 105

பொருள் கலவை மாறுபாடு = நிலையான அலகு விலை (திருத்தப்பட்ட
நிலையான அளவு - AQ)

பொருள் A = 2 (45 - 60)

= 2 (- 15) = - ரூ. 30

பொருள் B = 1.20 (105 - 90)

= 1.20(15) = ரூ. 18

பொருள் கலவை மாறுபாடு = - ரூ. 12 சாதகமற்றது

விளக்கம் 4: ஒரு பொருளின் நிலையான கலவை பின்வருமாறு:

A 60 அலகுகள் 15 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 9

B 80 அலகுகள் 20 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 16

C 100 அலகுகள் 25 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 25

240

ரூ. 50

மேலே குறிப்பிட்டுள்ள கலவையிலிருந்து பத்து யூனிட் முடிக்கப்பட்ட
தயாரிப்பு பெறப்பட வேண்டும். 1996 ஜனவரி மாதத்தில் பத்து கலவைகள்
முடிக்கப்பட்டன மற்றும் நுகர்வு பின்வருமாறு:

A 640 அலகுகள் 20 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 128

B 960 அலகுகள் 15 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 144

C 840 அலகுகள் 30 P. ஒரு யூனிட் ரூ. 252

2,440

Rs. 524

உண்மையான வெளியீடு 90 அலகுகள். பல்வேறு பொருள் மாறுபாடுகளைக்
கணக்கிடுங்கள்.

நேரடி தொழிலாளர் மாறுபாடு

(அ) தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு

தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு அல்லது நேரடி ஊதிய மாறுபாடு என்பது செயல்பாட்டிற்காக குறிப்பிடப்பட்ட நிலையான நேரடி ஊதியங்களுக்கும் உண்மையான ஊதியத்திற்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசம் ஆகும். இது தொழிலாளர் ஊதிய விகிதம் மற்றும் தொழிலாளர் நேர மாறுபாட்டின் செயல்பாடு ஆகும். இது ஊதிய விகிதத்தில் அல்லது நேரத்திலோ அல்லது இரண்டிலோ ஏற்படும் மாற்றத்தால் எழுகிறது. இது பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு = நிலையான தொழிலாளர் செலவு - உண்மையான தொழிலாளர் செலவு (நிலையான நேரம் x நிலையான ஊதிய விகிதம்) - (உண்மையான நேரம் x உண்மையான ஊதிய விகிதம்)

= நிலையான செலவு - உண்மையான செலவு

(அல்லது)

= (SH X SR) - (AH X AR)

(ஆ) தொழிலாளர் ஊதிய விகிதம் அல்லது ஊதிய விகித மாறுபாடு

இது குறிப்பிட்ட ஊதிய விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தால் எழும் தொழிலாளர் செலவு மாறுபாட்டின் ஒரு பகுதியாகும். (i) அடிப்படை ஊதிய விகிதம் அல்லது துண்டு-வேலை விகிதத்தில் மாற்றம், (ii) பின்னர் குறிப்பிடப்பட்ட வெவ்வேறு தரங்களைச் சேர்ந்தவர்களை வேலைக்கு அமர்த்துவது, (iii) முன்பு நிர்ணயிக்கப்பட்டதை விட அதிக நேரம் செலுத்துதல், (iv) புதிய தொழிலாளர்களுக்கு வெவ்வேறு ஊதியம் வழங்கப்படுவதால் தொழிலாளர் விகித மாறுபாடு ஏற்படுகிறது. நிலையான விகிதங்களைக் காட்டிலும் விகிதங்கள், மற்றும் (v) பருவகால வேலை அல்லது அதிக வேலைச் சுமைக்காகப் பணியமர்த்தப்படும் தொழிலாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் வெவ்வேறு கட்டணங்கள்.

தொழிலாளர் சந்தை, ஊதிய வாரிய விருதுகள் போன்றவற்றில் உள்ள தொழிலாளர் நிலைமைகளின் தேவை மற்றும் வழங்கல் நிலைமைகளால் ஊதிய விகிதங்கள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. எனவே, தவறான தரமான உழைப்பின் வளர்ச்சியின் காரணமாக எழுந்தால் தவிர, ஊதிய விகித மாறுபாடு பொதுவாக கட்டுப்படுத்த முடியாதது. இந்த மாறுபாடு சூத்திரத்தால் கணக்கிடப்படுகிறது:

ஊதிய மாறுபாட்டின் தொழிலாளர் விகிதம் =

**உண்மையான நேரம் (நிலையான விகிதம் -
உண்மையான விகிதம்) (அல்லது)**

$$\text{SR} \times \text{AH}^* - (\text{AR} \times \text{AH}^*)$$

உண்மையான விகிதம் நிலையான விகிதத்தை விட குறைவாக இருந்தால் மாறுபாடு சாதகமாக இருக்கும் மற்றும் உண்மையான விகிதம் நிலையான விகிதத்தை விட அதிகமாக இருந்தால் அது சாதகமற்றதாகவோ அல்லது பாதகமாகவோ இருக்கும்.

(c) தொழிலாளர் திறன் அல்லது தொழிலாளர் நேர மாறுபாடு

இது தொழிலாளர் செலவு மாறுபாட்டின் ஒரு பகுதியாகும், இது குறிப்பிடப்பட்ட நிலையான உழைப்பு நேரங்களுக்கும் செலவழித்த உண்மையான வேலை நேரங்களுக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாட்டின் காரணமாக எழுகிறது. இது தொழிலாளர்களின் செயல்திறனைக் கட்டுப்படுத்த உதவுகிறது. இந்த மாறுபாட்டிற்கான காரணங்கள்: (i) முறையான மேற்பார்வை இல்லாமை, (ii) குறைபாடுள்ள இயந்திரங்கள் மற்றும் உபகரணங்கள், (iii) போதிய பயிற்சி மற்றும் தவறான அறிவுறுத்தல்கள், (iv) தொழிலாளர் வருவாய் அதிகரிப்பு, (v) மோசமான வேலை நிலைமைகள், (vi) திருப்தியற்ற பணியாளர் உறவுகள் காரணமாக தொழிலாளர்களிடையே அதிருப்தி, மற்றும் (vii) பணியை முடிக்க அதிக நேரம் தேவைப்படும் தரமற்ற பொருட்களைப் பயன்படுத்துதல்.

தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு = நிலையான ஊதிய விகிதம் (நிலையான நேரம்-உண்மையான நேரம்).

**படிப்பு விகிதம் (SR) × {படி. மணிநேரம் (SH) - உண்மையான நேரம் (AH*)}
அல்லது**

$$[(\text{SH} \times \text{SR}) - (\text{AH}^* \times \text{SR})]$$

(ஈ) செயலற்ற நேர மாறுபாடு

இந்த மாறுபாடு என்பது, அசாதாரண காரணங்களால் வேலை செய்யாத தொழிலாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் உண்மையான நேரத்தின் நிலையான செலவாகும். செயலற்ற நேரத்திற்கான காரணங்கள் மின்சாரம் செயலிழப்பு, இயந்திரங்களில் குறைபாடு மற்றும் பொருட்கள் வழங்கப்படாதது போன்றவை. செயலற்ற நேர மாறுபாடு உழைப்பிலிருந்து பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

செயல்திறன் மாறுபாடு இல்லையெனில் அது தொழிலாளர்களின் திறமையின்மையைக் காட்டும். செயலற்ற நேர மாறுபாடு எப்போதும் பாதகமானது மற்றும் அதன் காரணங்களுக்கான விசாரணை தேவை. இந்த மாறுபாடு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

தொழிலாளர் செயலற்ற நேர மாறுபாடு = [ஒரு மணிநேரத்திற்கு நிலையான விகிதம் \times உண்மையான செயலற்ற நேரம்] அல்லது வகுப்பு. கட்டணம் (SR) {உண்மையான மணிநேரம் செலுத்தப்பட்டது - உண்மையான வேலை நேரம்}

அல்லது

$[(AH^* \times SR) - (AH^{\#} \times SR)]$

(இ) தொழிலாளர் கலவை அல்லது கும்பல் கலவை மாறுபாடு

நிலையான கும்பல் அமைப்பை விட உண்மையான கும்பல் அமைப்பில் ஏற்படும் மாற்றத்தால் இந்த மாறுபாடு ஏற்படுகிறது. இந்த மாறுபாடு, தொழிலாளர் அமைப்பில் ஏற்படும் மாற்றத்தால் எவ்வளவு தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு உள்ளது என்பதை நிர்வாகத்திற்கு காட்டுகிறது.

படிப்பு விகிதம் (SR) \times {திருத்தப்பட்ட வகுப்பு. மணிநேரம் (RSH) - உண்மையான நேரம்_{பணியாற்றினார்} (AH)} அல்லது $[(RSH \times SR) - (AH^{\#} \times SR)]$

விளக்கவும்: 4

ஒரு நிறுவனத்தின் நிலையான மற்றும் உண்மையான புள்ளிவிவரங்கள் கீழே உள்ளன

வேலைக்கான நிலையான நேரம் 1,000 மணிநேரம்

ஒரு மணி நேரத்திற்கு நிலையான விகிதம் 50

உண்மையான நேரம் 900 மணிநேரம் ஆகும்

உண்மையான ஊதியம் 36,000

மாறுபாடுகளைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

(அ) படிப்பு தொழிலாளர் செலவு : (1,000 மணிநேரம் \times 50) 50,000

(ஆ) உண்மையான ஊதியம் 36,000

(C) ஒரு மணி நேரத்திற்கு உண்மையான விகிதம்: 36,000/900

மணிநேரம் = 40

மாறுபாடுகள்

(i). தொழிலாளர் விகித மாறுபாடு = உண்மையான நேரம் (படி. விகிதம் - உண்மையான விகிதம்)

$$= 900 \text{ மணிநேரம் } (50 - 40) = 9,000 \text{ (F)}$$

(ii). திறன் மாறுபாடு = Std. ஒரு மணி நேரத்திற்கு விகிதம். (படிப்பு நேரம் - உண்மையான நேரம்)

$$= `50 (1,000 \text{ மணி.} - 900 \text{ மணி.}) = 5,000 \text{ (F)}$$

(iii). மொத்த தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு = Std.

தொழிலாளர் செலவு - உண்மையான உழைப்பு செலவு =

$$\{(`50 \times 1,000 \text{ மணிநேரம்}) - `36,000\}$$

$$= (`50,000 - `36,000) = `14,000 \text{ (F)}$$

விளக்கம்: 5: 30 வாரங்களில் முடிக்க திட்டமிடப்பட்ட வேலையில் ஈடுபட்டுள்ள தொழிலாளர்களின் கலவை மற்றும் வாராந்திர ஊதிய விகிதங்கள் பற்றிய தகவல்கள்:

தொழிலாளர்களின் வகை	No. of workers	WeeklyW age rate per workerRs,	No. of workers	WeeklyW age rate per workerRs,
Skilled	75	60	70	70
Semi-skilled	45	40	30	50
Unskilled	60	30	80	20

32 வாரங்களில் பணிகள் முடிக்கப்பட்டன. பல்வேறு தொழிலாளர் மாறுபாடுகளைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு = நிலையான தொழிலாளர் செலவு - உண்மையான தொழிலாளர் செலவு

நிலையான தொழிலாளர் செலவு:		Rs
அரை திறன்:	75x 60x 30.	=1, 35,000
திறமையான:	45x40x30	=54,000
திறமையற்றவர்கள்	60x30x30	=54,000
		Total 2,43,000
உண்மையான தொழிலாளர் செலவு:		
அரை திறன்:	70x70x32	= 1,56,800
திறமையானவர்கள்	30 x 50x 32	= 48,200
திறமையற்றவர்கள்	80x20X32	= 51.000
மொத்தம்		= 256000

மொத்த தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு: 2,43,000 – 2,56,000 = ரூ. 13,000
பாதகமானது

(ii).தொழிலாளர் விகித மாறுபாடு =உண்மையான நேரம் (நிலையான விகிதம்
- உண்மையான விகிதம்)

திறமையானவர்கள் : 2,240 (60 – 70) = 2,240 (– 10) = ரூ. 22,400 பாதகமானது

அரை திறன் : 960 (40 – 50) = 960 (–10) = ரூ. 9,600 பாதகமானது

திறமையற்றவர்கள் : 2,560 (30 – 20) = 2,560 (10) = ரூ. 25,600

சாதகமான தொழிலாளர் விகிதம்

மாறுபாடு = ரூ. 6,400 பாதகமானது

(iii) தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு= நிலையான விகிதம்

(நிலையான நேரம் - உண்மையான நேரம்) திறன்: 60

(2,250 - 2,240) = 60(10) = ரூ. 600 சாதகமானது

அரை திறன் : 40(1,350-960) = 40(390) = ரூ. 15,600 சாதகமான

திறமையற்றவர்கள் : 30(1,800 – 2,560) = 30 ((-760) =ரூ. 22,800

பாதகமானது.

தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு = ரூ. 6,600 பாதகமானது

சரிபார்ப்பு:

தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு = தொழிலாளர் விகிதம்

மாறுபாடு + தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு - 13,000 = -

6,400 - 6,600

-13,000 = -13,000.

பயிற்சி பிரச்சனை

பின்வரும் தரவு ஒரு உற்பத்தி நிறுவனத்தின் புத்தகங்களிலிருந்து எடுக்கப்பட்டது: 100 கட்டுரைகளை தயாரிப்பதற்கான பட்ஜெட் தொழிலாளர் அமைப்பு

20 ஆண்கள் @ ரூ. 25 மணிநேரத்திற்கு

ஒரு மணி நேரத்திற்கு 125

30 பெண்கள் @ 1.10 மணிக்கு 30 மணி நேரம்

100 கட்டுரைகளை தயாரிப்பதற்கான உண்மையான தொழிலாளர் அமைப்பு

25 ஆண்கள் @ ரூ. 24 மணி நேரத்திற்கு ஒரு மணி நேரத்திற்கு 1.50

25 மணி நேரத்திற்கு ஒரு மணி நேரத்திற்கு 25 பெண்கள் @ Re.1.20

கணக்கீடுக: (i) தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடு, (ii) தொழிலாளர் விகித மாறுபாடு, (iii) தொழிலாளர் திறன் மாறுபாடு, (iv) தொழிலாளர் கலவை மாறுபாடு.

மேல்நிலை மாறுபாடு

மேல்நிலை என்பது மறைமுக பொருள் செலவு, மறைமுக ஊதியம் (மறைமுக உழைப்பு செலவு) மற்றும் மறைமுக செலவுகள் ஆகியவற்றின் மொத்தமாகும். இவ்வாறு, மேல்நிலைச் செலவுகள் மறைமுகச் செலவுகள் மற்றும் செலவுக் கட்டுப்பாட்டின் நோக்கங்களுக்காக நிர்வாகத்திற்கு முக்கியமானவை. செலவு கணக்கியலின் கீழ், மேல்நிலை செலவுகள் சில பொருத்தமான அடிப்படையில் செலவு அலகுகளால் உறிஞ்சப்படுகின்றன. நிலையான செலவின் கீழ், வேலை நேரம் (ஒரு மணி நேரத்திற்கு) அல்லது உற்பத்தி அலகுகள் (ஒவ்வொரு யூனிட் வெளியீடு) ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் மேல்நிலை விகிதங்கள் முன்னரே தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. மேல்நிலை செலவு மாறுபாட்டைக் கணக்கிடுவதற்கான சூத்திரம் கீழே

கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு

= உண்மையான வெளியீடு x ஒரு யூனிட்டுக்கான நிலையான மேல்நிலை விலை உண்மையான மேல்நிலை செலவு

அல்லது, = உண்மையான வெளியீட்டிற்கான நிலையான நேரங்கள் x ஒரு மணி நேரத்திற்கு நிலையான மேல்நிலை விலை உண்மையான மேல்நிலை செலவு

வெளியீட்டின் அளவு மாற்றங்களுடன் தொடர்புடைய மேல்நிலைகளின் நடத்தை பற்றிய ஒரு பகுப்பாய்வு ஆய்வானது, வெளியீட்டின் அளவோடு நேரடியாக மாறுபடும் சில விலை பொருட்கள் உள்ளன, அதேசமயம், அடையப்பட்ட வெளியீட்டின் அளவின் மாறுபாடுகளால் பாதிக்கப்படாமல் இருக்கும் மற்றவை உள்ளன. அல்லது உழைப்பு நேரம் செலவிடப்பட்டது. முந்தைய செலவுகள் மாறி மேல்நிலை மற்றும் பிந்தைய நிலையான மேல்நிலைகளைக் குறிக்கும். எனவே, மேல்நிலை செலவு மாறுபாடுகள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

மாறி மேல்நிலை மாறுபாடு: மாறி மேல்நிலைகள் வெளியீட்டின் அளவோடு நேரடியாக மாறுபடும், எனவே, நிலையான மாறி மேல்நிலைகள் வெளியீட்டின் அளவைக் கொண்டு நேரடியாக இருக்கும், எனவே, நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதம் ஒரே மாதிரியாக இருக்கும். எனவே, மாறி மேல்நிலை மாறுபாட்டின் கணக்கீடு, இது மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இது பொருள் மற்றும் தொழிலாளர் செலவு மாறுபாடுகளுக்கு இணையாக உள்ளது. எனவே, மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு (VOCV) என்பது தரநிலைக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடாகும் உண்மையான வெளியீட்டிற்கான மாறி மேல்நிலை செலவு மற்றும் உண்மையான மாறி மேல்நிலை செலவு. அதை பின்வருமாறு கணக்கிடலாம்:

VOCV = (உண்மையான வெளியீடு x ஒரு யூனிட்டுக்கான நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதம்) - உண்மையான மாறி மேல்நிலைகள்

அல்லது,

= (ஒரு மணிநேரத்திற்கு உண்மையான வெளியீடு X நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதம்) - உண்மையான மாறி மேல்நிலைகள்.

அனுமதிக்கப்பட்ட நிலையான மணிநேரம் தொடர்பான தகவல்கள், உண்மையான வெளியீடு மற்றும் எடுக்கப்பட்ட உண்மையான நேரம் (மணிநேரம்) கிடைக்கப்பெற்றால், மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாட்டை மேலும் பகுப்பாய்வு செய்யலாம்:

✓மாறக்கூடிய மேல்நிலை செலவு அல்லது செலவு மாறுபாடு, மற்றும்

✓மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு.

(அ).மாறும் மேல்நிலை செலவு அல்லது செலவு மாறுபாடு:இது உண்மையான நேரங்களுக்கான நிலையான மாறி மேல்நிலைகளுக்கும் ஏற்படும் உண்மையான மாறி மேல்நிலைகளுக்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசம் மற்றும் இவ்வாறு கணக்கிடலாம்:

மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு = (உண்மையான மணிநேரம் x ஒரு மணி நேரத்திற்கு நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதம்)-உண்மையான மாறி மேல்நிலை(**அல்லது**)

= உண்மையான நேரம் (தரநிலை மாறி மேல்நிலை விகிதம்-உண்மையான மாறி மேல்நிலை விகிதம்) மாறி மேல்நிலை செயல்திறன் மாறுபாடு. இது உண்மையான உற்பத்திக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட நிலையான மணிநேரத்திற்கும் நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதத்துடன் பெருக்கப்படும் உண்மையான மணிநேரத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாட்டைக் குறிக்கிறது. குறியீடாக:

மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு = நிலையான மாறி மேல்நிலை வீதம் (StandardHours) - உண்மையான வெளியீடுக்கான உண்மையான நேரம்.

(ஆ)மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு.இது உண்மையான உற்பத்திக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட நிலையான மணிநேரத்திற்கும் நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதத்துடன் பெருக்கப்படும் உண்மையான மணிநேரத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாட்டைக் குறிக்கிறது. குறியீடாக:

மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு = நிலையான மாறி மேல்நிலை வீதம் (StandardHours) - உண்மையான வெளியீடுக்கான உண்மையான நேரம்.

விளக்கம்: 6

G Ltd. இன் பின்வரும் தகவலிலிருந்து, கணக்கிடவும்

(i).மாறும் மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு; (ii) மாறக்கூடிய மேல்நிலை செலவின மாறுபாடு மற்றும் (iii) மாறக்கூடிய மேல்நிலை செயல்திறன் மாறுபாடு:

பட்ஜெட் உற்பத்தி 6,000 யூனிட்கள்

பட்ஜெட் மாறி மேல்நிலை 1,20,000

ஒரு யூனிட் வெளியீட்டிற்கான நிலையான நேரம் 2 மணிநேரம்

உண்மையான உற்பத்தி 5,900 அலகுகள்

உண்மையான மேல்நிலை செலவு 1,22,000

உண்மையான நேரம் 11,600 மணிநேரம் வேலை செய்தது

தீர்வு:

ஒரு யூனிட்டுக்கான நிலையான செலவு = $\frac{1,20,000}{6,000}$

6,000 யூனிட்கள்

= 20

ஒரு மணி நேரத்திற்கு நிலையான செலவு = $\frac{1,20,000}{6,000}$

6,000 அலகுகள் X 2 மணிநேரம்

= 10

மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு:

= வகுப்பு. உண்மையான உற்பத்திக்கான மேல்நிலை - உண்மையான மேல்நிலை

= $20 \times 5,900$ அலகுகள் - 1,22,000 = 4,000 (A)

மாறக்கூடிய மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு:

= வகுப்பு. உண்மையான நேரங்களுக்கான மேல்நிலை - உண்மையான மேல்நிலை

= $10 \times 11,600$ மணிநேரம் - 1,22,000 = 6,000 (A)

மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு:

= வகுப்பு. ஒரு மணி நேரத்திற்கு விகிதம் X (உண்மையான உற்பத்திக்கான ஸ்டடி. மணிநேரம் - உண்மையான நேரம்)

= $10 (2 \text{ மணிநேரம்} \times 5,900 \text{ அலகுகள்} - 11,600 \text{ மணிநேரம்}) = 2,000$ (F)

விளக்கம்: 7

பின்வரும் தரவுகளிலிருந்து மாறி மேல்நிலை மாறுபாடுகளைக் கணக்கிடவும்:

ஜனவரி, 1996க்கான பட்ஜெட் உற்பத்தி 3000 யூனிட்கள்

பட்ஜெட் மாறி மேல்நிலை ரூ. 15,000
ஒரு அலகுக்கான நிலையான நேரம் 2 மணிநேரம்
ஜனவரி, 1996க்கான உண்மையான உற்பத்தி 2,500 யூனிட்கள்
உண்மையான நேரம் 4500 மணிநேரம் வேலை செய்தது
உண்மையான மாறி மேல்நிலை ரூ. 13,500

தீர்வு:

(i). மாறி மேல்நிலை செலவு மாறுபாடு (VOCV) = உண்மையான வெளியீடு x நிலையான மாறி மேல்நிலை விகிதம் - உண்மையான மாறி மேல்நிலை

$$= \text{ரூ. } (2500 \times 5) - 13500$$

$$= \text{ரூ. } 1000 \text{ (பாதகம்)}$$

(தரநிலை மாறி மேல்நிலை விலை = $15000/3000 =$ ஒரு யூனிட்டுக்கு ரூ. 5).

(ii) மாறக்கூடிய மேல்நிலை செலவு அல்லது செலவு மாறுபாடு (VOSV)

= (உண்மையான மணிநேரம் x நிலையான மாறி மேல்நிலை

விலை) - உண்மையான மாறி மேல்நிலை = ரூ. $(4500 \times 2.50) - 13500$

$$= \text{ரூ. } 11250 - 13500 = \text{ரூ. } 2250 \text{ (பாதகம்)}$$

(iii) மாறி மேல்நிலை திறன் மாறுபாடு (VOEV)

= ஸ்டாண்டர்ட் வேரியபிள் ஓவர்ஹெட் ரேட் (உண்மையான வெளியீட்டிற்கான நிலையான மணிநேரங்கள் - உண்மையான மணிநேரங்கள்) = ரூ. $2.50 (5000 - 4500)$

$$= \text{ரூ. } 1250 \text{ (சாதகமானது)}$$

சரிபார்ப்பு:

$$\text{VOCV} = \text{VOSV} + \text{VOEV}$$

$$-1000 = -2250 + 1250$$

$$\text{அல்லது} -1000 = -1000$$

விற்பனை மாறுபாடுகள்

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு உண்மையான விற்பனைக்கும் பட்ஜெட்

விற்பனைக்கும் உள்ள வித்தியாசத்தை வெளிப்படுத்துகிறது. விற்பனை விலை, விற்பனை அளவு அல்லது விற்பனை கலவையில் ஏற்படும் மாற்றம் காரணமாக இது எழலாம். லாப மாறுபாடுகளைப் படிப்பது முக்கியம். இது பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

➤**விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு:**விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு என்பது பட்ஜெட் விற்பனைக்கும் உண்மையான விற்பனைக்கும் உள்ள வித்தியாசம். இது கணக்கிடப்படுகிறது:

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு = விற்பனையின் உண்மையான மதிப்பு - விற்பனையின் பட்ஜெட் மதிப்பு.

பட்ஜெட் விற்பனையை விட உண்மையான விற்பனை அதிகமாக இருந்தால், மாறுபாடு சாதகமாக இருக்கும், மறுபுறம், பட்ஜெட் விற்பனையை விட உண்மையான விற்பனை குறைவாக இருந்தால், மாறுபாடு சாதகமற்றதாக இருக்கும்.➤**விற்பனை விலை**

மாறுபாடு:குறிப்பிடப்பட்ட நிலையான விலைக்கும் வசூலிக்கப்படும் உண்மையான விலைக்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசத்தின் காரணமாக விற்பனை விலை மாறுபாடு ஏற்படுகிறது. இது கணக்கிடப்படுகிறது:**விற்பனை விலை மாறுபாடு = உண்மையான அளவு (உண்மையான விலை- நிலையான விலை).**

➤**விற்பனை அளவு மாறுபாடு:**இது உண்மையான விற்பனை அளவுக்கும் வரவு செலவுத் திட்ட விற்பனை அளவுக்கும் உள்ள வித்தியாசம். இது கணக்கிடப்படுகிறது:

விற்பனை அளவு மாறுபாடு = நிலையான விலை (உண்மையான விற்பனை அளவு - விற்பனையின் நிலையான அளவு).

➤**விற்பனை கலவை மாறுபாடு.**இது திருத்தப்பட்ட கலவையின் நிலையான மதிப்பு மற்றும் உண்மையான கலவையின் நிலையான மதிப்பு ஆகியவற்றின் வேறுபாடு ஆகும்.

விளக்கம்:8 இரண்டு தயாரிப்புப் பகுதிகளைப் பொறுத்த வரையில் பட்ஜெட் மற்றும் உண்மையான விற்பனை பின்வருமாறு:

		உண்மையான
தயாரிப்பு	பட்ஜெட்	

	அளவு	விலை	மதிப்பு	அளவு	விலை	மதிப்பு
	(அலகுகள்)	(ரூ.)	(ரூ.)	(அலகுகள்)	(ரூ.)	(ரூ.)
X	600	3	1800	800	4	3200
Y	800	4	3200	600	3	1800

விற்பனை மாறுபாடுகளைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

(i).விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு =விற்பனையின் உண்மையான மதிப்பு - விற்பனையின் நிலையான மதிப்பு மொத்த உண்மையான மதிப்பு: $3,200 + 1,800 = \text{ரூ. } 5,000$

மொத்த நிலையான மதிப்பு: $1,800 + 3,200 = \text{ரூ. } 5,000$

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு = $5,000 - 5,000 = \text{Nil}$

(ii).விற்பனை விலை மாறுபாடு =விற்கப்பட்ட உண்மையான அளவு (உண்மையான விலை - நிலையான விலை) தயாரிப்பு A $800 (4- 3) = \text{ரூ. } 800$ சாதகமானது

தயாரிப்பு பி $600(3-4) = \text{ரூ. } 600$ சாதகமற்றது

விற்பனை விலை மாறுபாடு = $\text{ரூ. } 200$ Faவிரும்பத்தக்கது

(iii)விற்பனை அளவு மாறுபாடு =நிலையான விலை (உண்மையான அலகுகள் - நிலையான அலகுகள்) தயாரிப்பு A $3 (800 - 600) = \text{ரூ. } 600$ சாதகமானது

தயாரிப்பு பி $4(600-800) = \text{ரூ. } 800$ சாதகமற்றது

விற்பனை அளவு மாறுபாடு = $\text{ரூ. } 200$ சாதகமற்றது.

சரிபார்ப்பு:

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு = விற்பனை விலை மாறுபாடு + விற்பனை அளவு மாறுபாடு = 200 + (-200)

விளக்கம்: 9 இரண்டு தயாரிப்புகளின் பட்ஜெட் மற்றும் உண்மையான விற்பனை பற்றிய தகவல்கள் பின்வருமாறு கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

	பட்ஜெட்		உண்மையான	
	அளவு	விற்பனை விலை	அளவு	விற்பனை விலை
	(அலகுகள்)	(ரூ.)	(அலகுகள்)	(ரூ.)
தயாரிப்பு A	800	10	1000	5
தயாரிப்பு B	1200	6	1400	5

மாறுபாடுகளைக் கண்டறியவும்.

தீர்வு:

(i).விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு =விற்பனையின் உண்மையான மதிப்பு - விற்பனையின் நிலையான மதிப்பு விற்பனையின் உண்மையான மதிப்பு:

தயாரிப்பு A 1,000 x 12 = 12,000

தயாரிப்பு B 1,400 x 5 = 7,000

மொத்த ஆர்கள். 19,000

விற்பனையின் நிலையான மதிப்பு:

தயாரிப்பு A 800 x 10 = 8,000

தயாரிப்பு B 1,200 x 6 = 7,200

மொத்தம் ரூ. 15,200

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு = 19,000-15,200 = ரூ. 3,800 சாதகமானது.

(ii).விற்பனை விலை மாறுபாடு=விற்கப்பட்ட உண்மையான அளவு (உண்மையான விலை- நிலையான விலை) தயாரிப்பு A = 1,000 (12 - 10)

=1,000 (2)

= ரூ. 2,000 சாதகமானது

தயாரிப்பு B = 1,400 (5 - 6)

=1,400 (-1)

= ரூ. 1400 சாதகமற்றது

விற்பனை விலை மாறுபாடு = ரூ. 600 சாதகமானது

(iii) விற்பனை அளவு மாறுபாடு=நிலையான விலை

(விற்பனையான உண்மையான அலகுகள் - நிலையான

அலகுகள்) தயாரிப்பு A = 10 (1,000 - 800)

=10(200)

= ரூ. 2,000 சாதகமானது

தயாரிப்பு B = 6 (1,400 - 1,200)

=6 (200)

= ரூ. 1200 சாதகமானது

விற்பனை அளவு மாறுபாடு = ரூ. 3,200 சாதகமானது.

(iv).விற்பனை கலவை மாறுபாடு:நிலையான அளவு மற்றும்

உண்மையான அளவு ஆகியவற்றுக்கு இடையே வேறுபாடு

உள்ளது, எனவே விற்பனையின் உண்மையான அளவு

விகிதத்தில் தரநிலை திருத்தப்படும்.

திருத்தப்பட்ட தரநிலை:

தயாரிப்பு A = $800/2000 \times 2,400 = 960$ அலகுகள்.

தயாரிப்பு B = $1200/2000 \times 2,400 = 1,440$ யூனிட்கள்

விற்பனை கலவை மாறுபாடு = உண்மையான கலவையின்

நிலையான மதிப்பு - திருத்தப்பட்ட நிலையான கலவையின்

நிலையான மதிப்பு

உண்மையான கலவையின் நிலையான மதிப்பு: ரூ.

தயாரிப்பு A = $10 \times 1,000 = 10,000$

தயாரிப்பு B = $6 \times 1,400 = 8,400$

மொத்தம் = 18,400

திருத்தப்பட்ட நிலையான கலவையின் நிலையான மதிப்பு:

தயாரிப்பு A = $10 \times 960 =$ ரூ. 9,600

தயாரிப்பு B = $6 \times 1,440 =$ ரூ. 8,640

மொத்தம் = ரூ. 18,240

விற்பனை கலவை மாறுபாடு = 18,400 - 18,240 = ரூ. 160
சாதகமானது.

சரிபார்ப்பு:

விற்பனை மதிப்பு மாறுபாடு = விற்பனை விலை மாறுபாடு +
விற்பனை அளவு மாறுபாடு

ரூ. 3,800 (Fav.) = ரூ. 600 (Fav.) + ரூ. 3,200 (Fav.)

ரூ. 3,800 (Fav.) = ரூ. 3,00 (Fav.)

4.7 மாறுபாடுகளின் கணக்கியல் சிகிச்சை

நிதிநிலை அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படும் போது, அவை உண்மையான செலவுப் புள்ளிவிவரங்களைக் கொண்டிருக்கும், மாறுபாடுகள் இல்லை. ஆனால், நிலையான செலவு முறையை செயல்படுத்தும் நேரத்தில், கணக்கியல் பதிவுகளில் நிலையான செலவுகள் மற்றும் உண்மையான செலவுகள் இரண்டும் உள்ளன, இதன் மூலம் நாம் மாறுபாடுகளைக் கணக்கிடுகிறோம். கணக்கியல் காலத்தின் முடிவில் ஏற்படும் மாறுபாடுகளை எவ்வாறு கையாள்வது என்று அடுத்த கேள்வி எழுகிறது? அவர்களுக்கு சிகிச்சை அளிக்க எந்த முறையை பின்பற்ற வேண்டும்? இந்த நோக்கத்திற்காக கணக்காளர்கள் பல வழிகளை பரிந்துரைக்கின்றனர். அவற்றில் சில விவாதிக்கப்படுகின்றன, அவை மாறுபாடுகளின் கணக்கியல் சிகிச்சைக்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்படலாம்:

•லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கிற்கு மாற்றவும். இந்த முறையின் கீழ் அனைத்து மாறுபாடுகளும் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். இந்த முறையில், முடிக்கப்பட்ட பொருட்களின் இருப்பு, செயல்பாட்டில் உள்ள மற்றும் விற்பனை செலவு ஆகியவை நிலையான விலையில் காட்டப்படுகின்றன. பற்றாக்குறை அல்லது கழிவுகள் காரணமாக மாறுபாடுகள் ஏற்படுவதாகக் கருதப்படுகிறது, எனவே இவை சாதாரண உற்பத்தி செலவில் ஒரு பகுதியாக மாறக்கூடாது.

•முடிக்கப்பட்ட பங்குக்கு மாறுபாடுகளின் ஒதுக்கீடு. இந்த முறையில், மாறுபாடுகள் முடிக்கப்பட்ட பொருட்கள்,

செயல்பாட்டில் உள்ள மற்றும் விற்பனை செலவு ஆகியவற்றிற்கு இறுதி நிலுவைகளின் மதிப்பின் அடிப்படையில் அல்லது அலகுகளின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்படுகின்றன. இந்த முறையின் விளைவு அல்லது உண்மையான செலவுகளை நிதிநிலை அறிக்கைகளில் பதிவு செய்கிறது. மாறுபாடுகளின் சரிசெய்தல் பொதுப் பேரேட்டில் மட்டுமே செய்யப்படுகிறது, துணைப் புத்தகங்களில் அல்ல. மாறுபாடுகளின் விநியோகம் தயாரிப்புகளுக்கு செய்யப்படுவதில்லை. உண்மையான இழப்பு அல்லாத மாறுபாடுகளை லாப நஷ்டக் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளக்கூடாது.

ஈரிசர்வ் கணக்கிற்கு மாறுபாடுகளை மாற்றுதல். இந்த முறையில் செலவு மாறுபாடுகள் ஒத்திவைக்கப்பட்ட பொருட்களாக அடுத்த கணக்கியல் காலத்திற்கு எடுத்துக்கொள்ளப்படும். சாதகமான அல்லது பாதகமான மாறுபாடுகள் இருப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டு எதிர்கால ஏற்ற இறக்கங்களுக்கு எதிராக ஈடுசெய்யப்படும். மாறுபாடுகள் சாதகமாக இருந்தால், அவை இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புப் பக்கத்திற்கு எடுத்துச் செல்லப்பட்டு, எதிர்காலத்தில் பாதகமான மாறுபாடுகளுக்கு எதிராக அவை அமைக்கப்படும். மறுபுறம், மாறுபாடுகள் பாதகமாக இருந்தால், அவை ஒத்திவைக்கப்பட்ட கட்டணமாக இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கு எடுத்துச் செல்லப்பட்டு எதிர்கால சாதகமான மாறுபாடுகளுக்கு எதிராக எழுதப்படும். இந்த முறை பொதுவான பயன்பாட்டில் இல்லை, ஆனால் பருவகால ஏற்ற இறக்கங்கள் ஏற்படும் சந்தர்ப்பங்களில் இது பயனுள்ளதாக இருக்கும், இதனால் ஒரு வணிக சுழற்சியின் போது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்கியல் காலகட்டங்களில் சாதகமான மற்றும் பாதகமான மாறுபாடுகள் எழுதப்படலாம்.

அலகு -V

பட்ஜெட் மற்றும் பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு

5.1வரையறை

இங்கிலாந்தில் உள்ள பட்டய மேலாண்மை கணக்காளர்கள் நிறுவனம், ஒரு 'பட்ஜெட்டை' பின்வருமாறு வரையறுக்கிறது:

"ஒரு நிதி மற்றும்/அல்லது அளவு அறிக்கை, ஒரு குறிப்பிட்ட குறிக்கோளை அடைவதற்கான நோக்கத்திற்காக அந்தக் காலகட்டத்தில் கவனிக்கப்பட வேண்டிய கொள்கையின் காலவரையறைக்கு முன் தயாரிக்கப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்டது."

நிர்வாகக் கணக்காளரின் பிரவுன் மற்றும் ஹோவர்டின் கருத்துப்படி "பட்ஜெட் என்பது கொடுக்கப்பட்ட காலகட்டத்தில் நிர்வாகக் கொள்கையின் முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட அறிக்கையாகும், இது உண்மையில் அடையப்பட்ட முடிவுகளுடன் ஒப்பிடுவதற்கான தரநிலையை வழங்குகிறது".

5.2முன்னறிவிப்பு VS பட்ஜெட்

முன்னறிவிப்பு முக்கியமாக எதிர்கால நிகழ்வுகளின் மதிப்பீட்டில் அக்கறை கொண்டுள்ளது. பட்ஜெட் என்பது ஒரு நிறுவனம் அடைய விரும்பும் ஒரு திட்டமிட்ட முடிவு. வரவு செலவுத் திட்ட செயல்முறையின் ஒரு முக்கிய பகுதியாக இருப்பதால், முன்கணிப்பு பட்ஜெட் தயாரிப்பதற்கு முன்னதாக உள்ளது. பட்ஜெட் செயல்முறையானது எல்லாவற்றையும் விட முன்னறிவிக்கும் திறனுக்கான ஒரு சோதனை என்று கூறப்படுகிறது. வரவு செலவுத் திட்டம் என்பது இலாபத் திட்டமிடல் மற்றும் செயல்பாட்டுச் செலவுக் கட்டுப்பாட்டின்

நுட்பம் ஆகிய இரண்டும் ஆகும். வரவு செலவுத் திட்டத்தை நிறுவுவதற்கு, விற்பனை, விற்பனை விலைகள், பொருட்களின் கிடைக்கும் தன்மை, பொருட்களின் விலைகள், ஊதிய விகிதங்கள் போன்ற பல்வேறு முக்கியமான மாறிகளை முன்னறிவிப்பது அவசியம். வரவு செலவுத் திட்டங்களும் முன்னறிவிப்புகளும் எதிர்பார்க்கப்படும் செயல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளைக் குறிக்கின்றன. ஆனால் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளபடி வரவு செலவுத் திட்டங்களுக்கும் முன்னறிவிப்புகளுக்கும் இடையே பரந்த வேறுபாடுகள் உள்ளன:

முன்னறிவிப்புகள்	பட்ஜெட்
1. முன்னறிவிப்புகள் முக்கியமாக எதிர்பார்க்கப்படும் அல்லது சாத்தியமான நிகழ்வுகளுடன் தொடர்புடையது	1. பட்ஜெட் திட்டமிடப்பட்ட நிகழ்வுகளுடன் தொடர்புடையது
2. முன்னறிவிப்புகள் நீண்ட கால அல்லது ஆண்டுகளுக்கு உள்ளடக்கியதாக இருக்கலாம்	2. பட்ஜெட் திட்டமிடப்பட்டுள்ளது அல்லது குறுகிய காலத்திற்குத் தயாரிக்கப்படுகிறது
3. முன்னறிவிப்பு என்பது ஒரு தற்காலிக மதிப்பீடு மட்டுமே	3. பட்ஜெட் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலக்கு
4. திட்டமிடலில் முன்னறிவிப்பு முடிவுகள்	4. திட்டமிடுதலின் விளைவு பட்ஜெட்
5. முன்னறிவிப்பின் செயல்பாடு	5. வரவுசெலவுத்திட்டத்தின் செயல்முறையானது, முன்னறிவிப்பு முடிவடையும் இடத்தில் தொடங்கி அதை

<p>சாத்தியமான நிகழ்வுகளின் முன்னறிவிப்புடன் முடிவடைகிறது</p> <p>6. முன்னறிவிப்பு பொதுவாக ஒரு குறிப்பிட்ட வணிக செயல்பாட்டை உள்ளடக்கியது</p> <p>7. முன்னறிவிப்பு, அளவீட்டைக் கட்டுப்படுத்தும் கருவியாகச் செயல்படாது.</p>	<p>பட்ஜெட்டாக மாற்றுகிறது 6. ஒட்டுமொத்த வணிகத்திற்காகவும் பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படுகிறது.</p> <p>7. பட்ஜெட்டின் நோக்கம் ஒரு திட்டமிடல் சாதனம் மட்டுமல்ல, ஒரு கட்டுப்படுத்தும் கருவியும் கூட.</p>
--	--

5.3 பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு

வரவு செலவுக் கட்டுப்பாடு என்பது பல்வேறு செயல்பாடுகள் தொடர்பான வரவு செலவுத் திட்டங்களை நிறுவுதல் மற்றும் வரவு செலவுத் திட்ட புள்ளிவிவரங்களை விலகல்கள் ஏதேனும் இருந்தால், அதன் உண்மையான செயல்திறனுடன் ஒப்பிடும் செயல்முறையாகும். அதன்படி, பட்ஜெட் இல்லாமல் பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு இருக்க முடியாது. பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு என்பது திட்டமிடல் மற்றும் கட்டுப்படுத்துவதற்கான வழிமுறையாக வரவு செலவுத் திட்டங்களைப் பயன்படுத்தும் ஒரு அமைப்பாகும்.

ஐ.சி.எம்.ஏ. இங்கிலாந்து பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு"ஒரு கொள்கையின் தேவைகளுக்கு நிர்வாகிகளின் பொறுப்புகள் தொடர்பான வரவு செலவுத் திட்டங்களை நிறுவுதல் மற்றும் வரவு செலவுத் திட்ட முடிவுகளுடன் உண்மையானதை தொடர்ந்து ஒப்பிடுதல், அந்த கொள்கையின்

நோக்கங்களை தனிப்பட்ட செயல்களால் பாதுகாக்க அல்லது ஒரு அடிப்படையை வழங்குதல்" என டெர்மினாலஜி வரையறுக்கப்படுகிறது. அதன் திருத்தம்".

பிரவுன் மற்றும் ஹோவர்ட்பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு என்பது "வரவு செலவுத் திட்டங்களைத் தயாரித்தல், துறையை ஒருங்கிணைத்தல் மற்றும் பொறுப்புகளை நிறுவுதல், உண்மையான செயல்திறனை பட்ஜெட்டுடன் ஒப்பிடுதல் மற்றும் அதிகபட்ச லாபத்தை அடைய முடிவுகளின் அடிப்படையில் செயல்படுதல் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய செலவுகளைக் கட்டுப்படுத்தும் ஒரு அமைப்பு" என்று வரையறுக்கிறது.

5.4 பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டின் நோக்கங்கள்

பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு என்பது பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டின் பொது நோக்கங்களை கொள்கை உருவாக்கம், திட்டமிடல், கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் ஒருங்கிணைத்தல் ஆகியவற்றிற்கு நிர்வாகத்திற்கு உதவ திட்டமிடுகிறது மற்றும் பின்வரும் வழிகளில் கூறலாம்:

>**திட்டமிடல்:** பட்ஜெட் என்பது ஒரு செயல் திட்டம். ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரு வணிகத்திற்கான விரிவான செயல் திட்டத்தை பட்ஜெட் உறுதி செய்கிறது.

>**ஒருங்கிணைப்பு:** பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு நிறுவனம் அல்லது அமைப்பின் பல்வேறு செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைக்கிறது மற்றும் பொதுவான இலக்கை நோக்கி சம்பந்தப்பட்ட அனைவரின் பாதுகாப்பான ஒத்துழைப்பையும் ஒருங்கிணைக்கிறது.>**கட்டுப்பாடு:** திட்டங்கள் மற்றும் குறிக்கோள்கள் அடையப்படுகின்றன என்பதை உறுதிப்படுத்த கட்டுப்பாடு அவசியம். கட்டுப்பாடு திட்டமிடல் மற்றும் ஒருங்கிணைப்பைப் பின்பற்றுகிறது. முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட தரநிலைகள் இல்லாமல் கட்டுப்பாட்டு செயல்திறன் சாத்தியமில்லை. எனவே, பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட இலக்குகளுக்கு எதிரான தொடர்ச்சியான நடவடிக்கைகளால் கட்டுப்பாட்டை சாத்தியமாக்குகிறது. பட்ஜெட் செய்யப்பட்ட செயல்திறனுக்கும் உண்மையான செயல்திறனுக்கும் இடையில் ஏதேனும் மாறுபாடு இருந்தால் அது பகுப்பாய்வு மற்றும் திருத்த நடவடிக்கைக்கு உட்பட்டது.

5.5வரவு செலவுக் கட்டுப்பாட்டின் நோக்கம் மற்றும் தொழில்நுட்பங்கள்வாய்ப்பு:

✓உற்பத்தி, விற்பனை போன்ற வணிகத்தின் பல்வேறு செயல்பாடுகளுக்காக பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படுகிறது. உண்மையான முடிவுகள் வரவு செலவுத் திட்டங்களுடன் ஒப்பிடப்பட்டு கட்டுப்பாடு செயல்படுத்தப்படுகிறது.

✓பட்ஜெட்டுகள் முழு நிறுவனத்திற்கும் பரந்த அளவிலான கவரேஜ் உள்ளது. ஒவ்வொரு செயல்பாடு அல்லது செயல்முறை உறுப்புகளின் எண்ணிக்கையாக பிரிக்கப்பட்டு, அத்தகைய ஒவ்வொரு உறுப்புக்கும் தரநிலைகள் அமைக்கப்படுகின்றன.✓பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு என்பது செயல்பாட்டு மட்டங்களில் செலவினங்களின் தோற்றம் பற்றியது.✓பட்ஜெட் என்பது நிதிக் கணக்குகளின் திட்டமாகும், அதே சமயம் நிலையான செலவுத் திட்டங்கள் செலவுக் கணக்குகள்.

நுட்பம்:

✓வரவு செலவு கணக்குகள் மற்றும் உண்மையான பக்கங்களை வைத்து பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு பயன்படுத்தப்படுகிறது. கணக்குகளில் மாறுபாடுகள் பொதுவாக வெளிப்படுவதில்லை.

✓பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டு அமைப்பு பகுதிகளாக இயக்கப்படலாம். எடுத்துக்காட்டாக, விளம்பர வரவு செலவுத் திட்டங்கள், ஆராய்ச்சி மற்றும் மேம்பாட்டு பட்ஜெட்கள் போன்றவை.

✓செலவினங்களின் பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு பரந்த இயல்புடையது.

5.6.செயல்திறன் பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டுக்கான

தேவைகள்பயனுள்ள பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டுக்கான தேவைகள் பின்வருமாறு:

♣தெளிவான இலக்குகள் மற்றும் இலக்குகள் நன்கு வரையறுக்கப்பட வேண்டும்.

♣அதிகபட்ச பலன்களை அடைவதற்கான இறுதி நோக்கம் எப்போதும் உயர்ந்ததாக இருக்க வேண்டும்.

♣திட்டம் மற்றும் அதைச் செயல்படுத்துவதற்கான நடைமுறைகள் தொடர்பான அனைத்து விவரங்களையும் கொண்ட பட்ஜெட் கையேடு இருக்க வேண்டும். ஒப்புதலுக்கான பட்ஜெட் தயாரிப்புக்கான கால அட்டவணை, பொறுப்பு பற்றிய விவரங்கள், செலவு மையங்கள் போன்றவற்றையும் குறிப்பிட வேண்டும்.

♣பட்ஜெட் தயாரிப்பதற்கும், திட்டத்தை திறம்பட செயல்படுத்துவதற்கும் பட்ஜெட் குழு அமைக்கப்பட வேண்டும்.

♣ஒரு பட்ஜெட் எப்போதும் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்துடன் தொடர்புடையதாக இருக்க வேண்டும்.

♣பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டு அமைப்பின் முழு ஆதரவையும் ஒத்துழைப்பையும் பெற உயர் நிர்வாகத்தின் ஆதரவு அவசியம்.

♣பட்ஜெட் கட்டுப்பாட்டை வெற்றிகரமாக்க, அதிகாரம் மற்றும் பொறுப்பின் சரியான பிரதிநிதித்துவம் இருக்க வேண்டும்.

♣வரவு செலவுத் திட்டத்தை வெற்றிகரமாகச் செய்ய போதுமான கணக்கியல் அமைப்பு அவசியம்.

♣பட்ஜெட் முறையின் பலன்கள் குறித்து பணியாளர்கள் முறையாகப் படித்திருக்க வேண்டும்.

♣பட்ஜெட் அமைப்பு அதன் மதிப்பை விட செயல்பட அதிக செலவு செய்யக்கூடாது.

♣முக்கிய காரணி அல்லது வரம்புக்குட்பட்ட காரணி, ஏதேனும் இருந்தால், பட்ஜெட் தயாரிப்பதற்கு முன் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

♣பட்ஜெட் கட்டுப்பாடு பயனுள்ளதாக இருக்க, முறையான காலமுறை அறிக்கை முறை அறிமுகப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

5.6 பட்ஜெட்டின் வகைகள்

வரவு செலவுத் திட்டங்கள் வெவ்வேறு நோக்கங்களுக்காக சேவை செய்வதால், பல்வேறு வகையான வரவு செலவுத் திட்டங்கள் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. நேரம், செயல்பாடுகள் மற்றும் நெகிழ்வுத்தன்மை அல்லது திறன் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் உருவாக்கப்பட்ட வரவு செலவுத் திட்டங்களின் வெவ்வேறு வகைப்பாடுகள் பின்வருமாறு.

(A) நேரத்தின் அடிப்படையில் வகைப்பாடு:

பீண்ட கால பட்ஜெட்

குறுகிய கால வரவு செலவுத் திட்டங்கள்

தற்போதைய பட்ஜெட்கள்

(B) செயல்பாடுகளின் படி வகைப்படுத்துதல்:

செயல்பாட்டு அல்லது துணை பட்ஜெட்

மாஸ்டர் பட்ஜெட்கள்

(C) திறன் அடிப்படையில் வகைப்பாடு:

நிலையான பட்ஜெட்கள்.

நெகிழ்வான பட்ஜெட்

(A) காலத்தின் அடிப்படையில் வகைப்பாடு

❖ **பீண்ட கால பட்ஜெட்:** பீண்ட கால வரவு செலவுத் திட்டங்கள் பீண்ட காலத்திற்கு ஐந்து முதல் பத்து ஆண்டுகள் வரை மாறுபடும். இது பொதுவாக உயர்மட்ட நிர்வாகத்தால் உருவாக்கப்பட்டது. இந்த வரவுசெலவுத் திட்டங்கள் பொதுவான செயல்பாடுகளின் திட்டத்தையும் அதன் எதிர்பார்க்கப்படும் விளைவுகளையும் சுருக்கமாகக் கூறுகின்றன. அதன் மூலதனச் செலவினங்களின் கலவை, புதிய தயாரிப்பு மேம்பாடு மற்றும் ஆராய்ச்சி, பீண்ட கால நிதி போன்ற முக்கியமான நடவடிக்கைகளுக்காக பீண்ட கால வரவு செலவுத் திட்டங்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

❖ **குறுகிய கால பட்ஜெட்டுகள்:** இந்த வரவு செலவுத் திட்டங்கள் பொதுவாக ஒரு வருட காலத்திற்குத் தயாரிக்கப்படுகின்றன. சில நேரங்களில் அவை காலாண்டு அல்லது அரையாண்டுக்கு குறுகிய காலத்திற்கு தயாராக இருக்கலாம். பட்ஜெட் நடவடிக்கையின் நோக்கம் வெவ்வேறு நிறுவனங்களிடையே கணிசமாக வேறுபடலாம்.

❖ **தற்போதைய பட்ஜெட்டுகள்:** வணிகத்தின் தற்போதைய செயல்பாடுகளுக்கு தற்போதைய வரவு செலவுத் திட்டங்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. தி பட்ஜெட் திட்டமிடல் காலம் பொதுவாக மாதங்கள் அல்லது வாரங்களில். ICMA லண்டனின் கருத்துப்படி, "தற்போதைய பட்ஜெட் என்பது குறுகிய காலத்திற்கு பயன்படுத்தப்படும் மற்றும் தற்போதைய நிலைமைகளுடன் தொடர்புடைய பட்ஜெட் ஆகும்."

(B) செயல்பாடுகளின் படி வகைப்படுத்துதல்

❖ **செயல்பாட்டு பட்ஜெட்:** செயல்பாட்டு வரவுசெலவுத் திட்டம் என்பது ஒரு

நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகளுடன் தொடர்புடையது. செயல்பாட்டு வரவு செலவுத் திட்டங்களின் எண்ணிக்கை வணிகத்தின் அளவு மற்றும் தன்மையைப் பொறுத்தது. பின்வருபவை பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன:

♣விற்பனை பட்ஜெட்

♣கொள்முதல் பட்ஜெட்

♣உற்பத்தி பட்ஜெட்

♣விற்பனை மற்றும் விநியோக செலவு பட்ஜெட்

♣தொழிலாளர் செலவு பட்ஜெட்

♣பண வரவு செலவு திட்டம்

♣மூலதன செலவு பட்ஜெட்

❖ **முதன்மை பட்ஜெட்:** மாஸ்டர் பட்ஜெட் ஒரு சுருக்க பட்ஜெட். இந்த பட்ஜெட் அனைத்து செயல்பாட்டு செயல்பாடுகளையும் ஒரு இணக்கமான அலகுக்குள் உள்ளடக்கியது. ICMA இங்கிலாந்து மாஸ்டர் பட்ஜெட்டை அதன் செயல்பாட்டு வரவு செலவுத் திட்டங்களை உள்ளடக்கிய சுருக்கமான பட்ஜெட் என்று வரையறுக்கிறது, இது இறுதியாக அங்கீகரிக்கப்பட்டு, ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டு, பயன்படுத்தப்படுகிறது.

(C) திறன் அடிப்படையில் வகைப்பாடு:

➤ **நிலையான பட்ஜெட்:** ஒரு நிலையான வரவுசெலவுத் திட்டம் உண்மையில் அடையப்பட்ட செயல்பாட்டின் அளவைப் பொருட்படுத்தாமல் மாறாமல் இருக்கும்படி வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

➤ **நெகிழ்வான பட்ஜெட்:** ஒரு நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டம் என்பது ஒரு பட்ஜெட் ஆகும், இது உண்மையில் அடையப்பட்ட செயல்பாடுகளின் பல்வேறு நிலைகளுக்கு ஏற்ப மாற்ற வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. மாறக்கூடிய பட்ஜெட் அல்லது ஸ்லைடிங் ஸ்கேல் பட்ஜெட் என்றும் அழைக்கப்படும் நெகிழ்வான பட்ஜெட், நிலையான, மாறி மற்றும் அரை நிலையான உற்பத்தி செலவுகளை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறது.

விற்பனை பட்ஜெட்

விற்பனை பட்ஜெட் முக்கியமான செயல்பாட்டு வரவு செலவுத் திட்டங்களில் ஒன்றாகும். விற்பனை மதிப்பீடு என்பது வரவு செலவுத் திட்டத்தின் ஆரம்பம் அளவு அடிப்படையில் செய்யப்படலாம். பட்ஜெட்டின்

போது என்னென்ன பொருட்கள் எந்த அளவு மற்றும் எந்த விலையில் விற்கப்படும் என்பதை முன்னறிவிப்பதில் முதன்மையாக விற்பனை வரவுசெலவுத் திட்டம் உள்ளது.

காலம். கடந்தகால விற்பனை, முக்கிய காரணிகள், சந்தை நிலவரங்கள், உற்பத்தி திறன், அரசாங்க கட்டுப்பாடுகள், போட்டியாளரின் பலம் மற்றும் பலவீனம், விளம்பரம், விளம்பரம் மற்றும் விற்பனை மேம்பாடு ஆகியவற்றின் பகுப்பாய்வு, தொடர்புடைய மற்றும் செல்வாக்கு செலுத்தும் காரணிகளின் எண்ணிக்கையை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு விற்பனை பட்ஜெட்டை விற்பனை நிர்வாகிகளால் தயாரிக்கப்படுகிறது. , விலைக் கொள்கை, நுகர்வோர் நடத்தை, வணிகத்தின் தன்மை, தயாரிப்பு வகைகள், நிறுவனத்தின் நோக்கங்கள், விற்பனையாளர்களின் அறிக்கை, சந்தைப்படுத்தல் ஆராய்ச்சியின் அறிக்கைகள் மற்றும் தயாரிப்பு வாழ்க்கைச் சுழற்சி.

விளக்கம்: 1சுஷ்ருத் லிமிடெட் A, B, C, D ஆகிய நான்கு விற்பனைப் பகுதிகளைக் கொண்டுள்ளது. ஒவ்வொரு விற்பனையாளரும் 2003 ஆம் ஆண்டின் முதல் காலாண்டில் பின்வரும் எண்ணிக்கையிலான யூனிட்களை விற்பனை செய்வார் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. சராசரி விற்பனை விலை ரூ. 10:

Month	A அலகுக ள்	B அலகுக ள்	C அலகுக ள்	D அலகுக ள்
ஏப்ரல்	500	750	1,250	1,750
மே	1,000	900	1,400	2,000
ஜூன்	1,250	1,000	1,500	2,250

தீர்வு:

விற்பனை பட்ஜெட், முதல் காலாண்டு 2003

பிரதேசம்	ஏப்ரல்			மே			ஜூன்			Quater	
	Qty.	Price	Value	Qty.	Price	Value	Qty.	Price	Value	Qty.	Value
	Unit	Rs.	Rs.	Unit	Rs.	Rs.	Unit	Rs.	Rs.	Unit	Rs.
A	500	10	5,000	1,000	10	10,000	1,250	10	12,500	2,750	27,500
B	750	10	7,500	900	10	9,000	1,000	10	10,000	2,650	26,500
C	1,250	10	12,500	1,400	10	14,000	1,500	10	15,000	4,150	41,500
D	1,750	10	17,500	2,000	10	20,000	2,250	10	22,500	6,000	60,000
Total	4,250		42,500	5,300		53,000	6,000		60,000	15,550	1,55,500

உற்பத்தி செலவு பட்ஜெட்

உற்பத்தி பட்ஜெட் தயாரித்த பிறகு, இந்த பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படுகிறது. உற்பத்தி செலவு வரவுசெலவுத் திட்டங்கள் உற்பத்தி வரவு செலவுத் திட்டத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட உற்பத்தி செலவைக் காட்டுகின்றன. உற்பத்தி செலவு பட்ஜெட், பொருள் செலவு பட்ஜெட், தொழிலாளர் செலவு பட்ஜெட் மற்றும் மேல்நிலை செலவு பட்ஜெட் என தொகுக்கப்பட்டுள்ளது. ஏனெனில் அது ஒவ்வொரு பொருளின் விலையையும் பொருள், உழைப்பு மற்றும் மேல்நிலை என மூன்று முக்கிய கூறுகளாகப் பிரிக்கிறது.

மேல்நிலைகள் நிலையான, மாறி மற்றும் அரை-நிலையான மேல்நிலைகளாக மேலும் பிரிக்கப்படலாம். எனவே ஒவ்வொரு பொருளுக்கும் தனி பட்ஜெட் தேவை.

விளக்கம்: 2. பின்வரும் குறிப்பிட்டவற்றிலிருந்து, X, Y மற்றும் Z ஆகிய மூன்று தயாரிப்புகளைக் கொண்ட ஒரு உற்பத்தி நிறுவனமான மிட்டல்

லிமிடெட்டின் உற்பத்தி பட்ஜெட்டை நீங்கள் தயாரிக்க வேண்டும்.

தயாரிப்பு	தொடக்கத்தில் மதிப்பிடப்பட்ட இருப்பு பட்ஜெட் காலம்	பட்ஜெட் காலத்தின் முடிவில் மதிப்பிடப்பட் ட பங்கு	விற்பனை பட்ஜெட்டின்படி மதிப்பிடப்பட்ட விற்பனை
X	5,000 அலகுகள்	6,400 அலகுகள்	21,600 அலகுகள்
Y	4,000 அலகுகள்	3,850 அலகுகள்	19,200 அலகுகள்
Z	6,000 அலகுகள்	7,800 அலகுகள்	23,100 அலகுகள்

தீர்வு.

விவரங்கள்	X(Units)	Y(Units)	Z(Units)
காலகட்டத்தில் விற்பனை எதிர்பார்க்கப்படுகிறது	21,600	19,200	23,100
கூட்டு:பட்ஜெட் காலத்தின் முடிவில் க்ளோசிங் ஸ்டாக்	6,400	3,850	7,800
	28,000	23,050	30,900
குறைவாக:பட்ஜெட் காலத்தின் தொடக்கத்தில் ஸ்டாக்	5,000	4,000	6,000
பட்ஜெட் உற்பத்தி	23,000	19,050	24,900

பொருள் கொள்முதல் பட்ஜெட்

பொருள் இருப்பின் வெவ்வேறு நிலைகள் திட்டமிடப்பட்டதை அடிப்படையாகக் கொண்டவை. உற்பத்தி வரவு செலவுத் திட்டம் தயாரிக்கப்பட்டவுடன், உற்பத்தி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கான பொருட்களின் தேவையை கருத்தில் கொள்வது அவசியம். பொருள் கொள்முதல் வரவுசெலவுத் திட்டம் பட்ஜெட் காலத்தில் செய்ய வேண்டிய நேரடி பொருட்களின் கொள்முதல் மற்றும் தேவை பற்றியது. பொருட்கள் கொள்முதல் பட்ஜெட்டைத் தயாரிக்கும் போது, பின்வரும் காரணிகளை கவனமாகக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்:

- ❖ மதிப்பிடப்பட்ட விற்பனை மற்றும் உற்பத்தி.
- ❖ பட்ஜெட் காலத்தில் பொருட்களின் தேவை.
- ❖ மூலப்பொருட்களின் விலையில் எதிர்பார்க்கப்படும் மாற்றங்கள்.
- ❖ வெவ்வேறு பங்கு நிலைகள், EOQ போன்றவை.
- ❖ மூலப்பொருட்களின் கிடைக்கும் தன்மை, அதாவது பருவகால அல்லது வேறு.
- ❖ நிதி ஆதாரங்களின் கிடைக்கும் தன்மை.
- ❖ சந்தையில் விலை போக்கு.
- ❖ நிறுவனத்தின் பங்கு கொள்கை போன்றவை.

விளக்கம்: 3. பின்வரும் தகவலிலிருந்து பொருள் கொள்முதல் பட்ஜெட்டை வரையவும்: ஒரு தயாரிப்பின் மதிப்பிடப்பட்ட விற்பனை 30,000 யூனிட்கள். தயாரிப்பு தயாரிப்பதற்கு A மற்றும் B ஆகிய இரண்டு வகையான மூலப்பொருட்கள் தேவைப்படுகின்றன. உற்பத்தியின் ஒவ்வொரு அலகுக்கும் 3 அலகுகள் A மற்றும் 4 அலகுகள் B தேவைப்படுகிறது. அடுத்த ஆண்டு தொடக்கத்தில் மதிப்பிடப்பட்ட தொடக்க இருப்பு: முடிக்கப்பட்ட பொருட்கள் 5,000 அலகுகள்; A, 6,000 அலகுகள்; B, 10,000 அலகுகள். அடுத்த ஆண்டு இறுதியில் விரும்பத்தக்க இறுதி இருப்பு: முடிக்கப்பட்ட தயாரிப்பு, 8,000 அலகுகள்; A, 10,000 அலகுகள், B 12,000 அலகுகள்.

தீர்வு:

ஆண்டுக்கான பொருள் கொள்முதல் பட்ஜெட்

விவரங்கள்	Material A (Units)	Material B (Units)
உற்பத்தி இலக்கை அடைய தேவையான பொருள்		
MaterialA-33,000×3	99,000	1,32,000
MaterialB-33,000×4		
கூட்டு: அடுத்த ஆண்டு இறுதியில் பங்குகளை மூட வேண்டும்	10,000	12,000
	1,09,000	1,44,000
குறைவாக: அடுத்த ஆண்டு தொடக்கத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் பங்கு		
(தொடக்க இருப்பு)	6,000	10,000
வாங்க வேண்டிய பொருட்களின் அளவு	1,03,000	1,34,000

மாஸ்டர் பட்ஜெட்

செயல்பாட்டு வரவுசெலவுத் திட்டங்கள் முடிந்ததும், பட்ஜெட் குழு அக்கறையின் இலக்குக்கு ஒரு முதன்மை பட்ஜெட்டைத் தயாரிக்கும். அதன்படி, அனைத்து செயல்பாட்டு வரவு செலவுத் திட்டங்களின் சுருக்கங்களையும் உள்ளடக்கிய பட்ஜெட் தயாரிக்கப்படுகிறது. இது பட்ஜெட்

லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு, பட்ஜெட் இருப்புநிலை, பட்ஜெட் உற்பத்தி, விற்பனை மற்றும் செலவுகள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது. ICMA இங்கிலாந்து ஒரு மாஸ்டர் பட்ஜெட்டை "அதன் செயல்பாட்டு வரவு செலவுத் திட்டங்களை உள்ளடக்கிய சுருக்கமான வரவு செலவுத் திட்டம், இது இறுதியாக அங்கீகரிக்கப்பட்டு, ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டு, பயன்படுத்தப்பட்டது" என்று வரையறுக்கிறது. முதன்மை பட்ஜெட் என்பது லாபத் திட்டத்தின் போது வணிகத்தின் செயல்பாடுகளைக் குறிக்கிறது. பல்வேறு செயல்பாட்டுத் துறைகளின் செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைப்பதற்கும் இந்த பட்ஜெட் உதவிகரமாக உள்ளது.

நிலையான பட்ஜெட்

ஒரு குறிப்பிட்ட அளவிலான செயல்பாட்டிலிருந்து வரவுசெலவுத் திட்டம் நிலையான பட்ஜெட் என்று அழைக்கப்படுகிறது. ICWA லண்டனின் கூற்றுப்படி, "நிலையான பட்ஜெட் என்பது ஒரு பட்ஜெட் ஆகும், இது உண்மையில் அடையப்பட்ட செயல்பாட்டின் அளவைப் பொருட்படுத்தாமல் மாறாமல் இருக்கும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது." நிலையான பட்ஜெட் பொதுவாக நிதியாண்டு தொடங்கும் முன் தயாரிக்கப்படுகிறது. இந்த வகை பட்ஜெட், செயல்பாட்டின் அளவுகளில் உள்ள வேறுபாட்டின் காரணமாக செலவு மாறுபாட்டை முன்னிலைப்படுத்தப் போவதில்லை. நிலையான பட்ஜெட்டுகள் நிலையான நிலைமைகளின் கீழ் பொருத்தமானவை.

பண வரவு செலவு திட்டம்

இந்த பட்ஜெட் பட்ஜெட் காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் ரசீதுகள் மற்றும் பணம் செலுத்துவதைக் குறிக்கிறது. பண வரவுசெலவுத் திட்டம் செயல்பாட்டு பட்ஜெட் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. பண வரவுசெலவுத் திட்டம் முழு செயல்பாட்டு வரவுசெலவுத் திட்டத்தில் மிக முக்கியமானது, ஏனெனில், அதன் தற்போதைய பணப் பொறுப்புகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக பணம் தேவைப்படுகிறது. எந்த நேரத்திலும், ஒரு கவலை அதன் கடமைகளை நிறைவேற்றத் தவறினால், அது தொழில்நுட்ப ரீதியாக திவாலாகிவிடும். எனவே, விரிவான பண ரசீதுகள் மற்றும் ரொக்கப் பணம் செலுத்துதல் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் இந்த

பட்ஜெட் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. மதிப்பிடப்பட்ட பண ரசீதுகள் இதில் அடங்கும்: ரொக்க விற்பனை, கடன் விற்பனை, பல்வேறு கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல், பெறத்தக்க பில்கள், பெறப்பட்ட வட்டி, முதலீட்டின் விற்பனையிலிருந்து வருமானம், பெறப்பட்ட கமிஷன், பெறப்பட்ட ஈவுத்தொகை மற்றும் வர்த்தகம் அல்லாத செயல்பாடுகளின் வருமானம் போன்றவை.

மதிப்பிடப்பட்ட பணக் கொடுப்பனவுகளில் பின்வருவன அடங்கும்:

- ✓பண கொள்முதல்
- ✓கடனாளிகளுக்கு பணம் செலுத்துதல்
- ✓ஊதியம் வழங்குதல்
- ✓கொடுப்பனவுகள் உற்பத்தி செலவுகள் தொடர்பானது
- ✓கொடுப்பனவுகள் அலுவலகம் மற்றும் நிர்வாகச் செலவுகள் தொடர்பானவை
- ✓கொடுப்பனவுகள் விற்பனை மற்றும் விநியோக செலவுகள் தொடர்பானது
- ✓வருவாய் மற்றும் மூலதனச் செலவினங்களுடன் தொடர்புடைய பிற கொடுப்பனவுகள்
- ✓செலுத்த வேண்டிய வருமான வரி, செலுத்த வேண்டிய டிவிடென்ட் போன்றவை.

விளக்கம்: 5 சுஷ்ருத் கோ. லிமிடெட் அதன் வங்கியாளர்களுடன் ஆகஸ்ட் முதல் அக்டோபர் 2010 வரையிலான காலக்கட்டத்தில் ஓவர் டிராஃப்ட் வசதிகளை ஏற்பாடு செய்ய விரும்புகிறது. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள பின்வரும் தரவுகளிலிருந்து மேற்கண்ட காலக்கட்டத்திற்கான பண வரவுசெலவுத் திட்டத்தைத் தயாரிக்கவும்:

Month	Sales(Rs.)	Purchases (Rs.)	Wages(Rs.)	Mfg. Exp.(Rs.)	Office Exp.(Rs.)	Selling Exp.(Rs.)
June	1,80,000	1,24,800	12,000	3,000	2,000	2,000
July	1,92,000	1,44,000	14,000	4,000	1,000	4,000
August	1,08,000	2,43,000	11,000	3,000	1,500	2,000
September	1,74,000	2,46,000	12,000	4,500	2,000	5,000

October	1,26,000	2,68,000	15,000	5,000	2,500	4,000
November	1,40,000	2,80,000	17,000	5,500	3,000	4,500
December	1,60,000	3,00,000	18,000	6,000	3,000	5,000

கூடுதல் தகவல்:

(அ) கையில் பணம் 1-08-2010 ரூ.25,000.

(ஆ)கிரெடிட் விற்பனையில் 50% விற்பனைக்கு அடுத்த மாதத்திலும் மீதமுள்ள 50% அடுத்த இரண்டாவது மாதத்திலும் உணரப்படும். வாங்கிய மாதத்திற்கு அடுத்த மாதத்தில் கடனாளிகளுக்கு பணம் வழங்கப்படும்.

(c)உற்பத்தி செலவுகளை அரை மாதம் செலுத்துவதில் தாமதம்.

(ஈ)மற்ற செலவுகளை ஒரு மாதம் செலுத்துவதில் தாமதம்.

தீர்வு:

பண வரவு செலவு திட்டம்

ஆகஸ்ட் முதல் அக்டோபர் 2010 வரை 3 மாதங்களுக்கு

விவரங்கள்	ஆகஸ்ட் (ரூ.)	செப்டம்பர் (ரூ.)	அக்டோபர் (ரூ.)
ரசீதுகள்:			
ஆரம்ப இருப்பு	25,000	44,500	(66,750)
விற்பனை	1,86,000	1,50,000	1,41,000
மொத்த ரசீதுகள்(A)	2,11,000	1,94,500	74,250
கொடுப்பனவுகள்:			
கொள்முதல்	1,44,000	2,43,000	2,46,000

கூலிகள்	14,000	11,000	12,000
Mfg. Exp.	3,500	3,750	4,750
அலுவலக எக்ஸ்பிரஸ்.	1,000	1,500	2,000
விற்பனை எக்ஸ்பிரஸ்.	4,000	2,000	5,000
மொத்த கொடுப்பனவுகள்(B)	1,66,500	2,61,250	2,69,750
இறுதி இருப்பு (A-B)	44,500	(66,750)	(1,95,500)

வேலை குறிப்புகள்:

1.உற்பத்தி செலவு:

குறிப்பாக	ஆகஸ்ட்	செப்டம்பர்	அக்டோபர்
ஜூலை (4000/2)	2000	-	-
ஆகஸ்ட் (3000/2)	1500	1500	-
செப்டம்பர் (4500/2)	-	2250	2250
அக்டோபர் (5000/2)	-	-	2500
மொத்தம்	3500	3750	4750

2.விற்பனை

குறிப்பாக	ஆகஸ்ட்	செப்டம்பர்	அக்டோபர்
ஜூன் (180000/2)	90000	-	-
ஜூலை (192000/2)	96000	96000	-
ஆகஸ்ட்	-	54000	54000

(108000/2)			
செப்டம்பர் (174000/2)	-	-	87000
மொத்தம்	186000	150000	141000

விளக்கம்: 6

Magi .Son அக்டோபர் 2010 முதல் டிசம்பர் 2010 வரையிலான காலத்திற்கு தற்காலிக ஓவர் டிராஃப்ட் வசதிக்காக வங்கியாளர்களை அணுக விரும்புகிறார். இந்த மூன்று மாத காலப்பகுதியில், நிறுவனம் பெரும்பாலும் பங்குகளை உற்பத்தி செய்யும். மேற்கண்ட காலகட்டத்திற்கான பண வரவு செலவுத் திட்டத்தை நீங்கள் தயாரிக்க வேண்டும்.

Month	விற்பனை (ரூ.)	கொள்முதல் (ரூ.)	ஊதியம்(ரூ.)
ஆகஸ்ட்	3,60,000	2,49,600	24,000
செப்டம்பர்	3,84,000	2,88,000	28,000
அக்டோபர்	2,16,000	4,86,000	22,000
நவம்பர்	3,48,000	4,92,000	20,000
டிசம்பர்	2,52,000	5,36,000	30,000

1)கிரெடிட் விற்பனையில் 50% விற்பனைக்கு அடுத்த மாதத்திலும் மீதமுள்ள 50% அடுத்த வினாடியிலும் உணரப்படும்.

2)வாங்கிய மாதத்திற்கு அடுத்த மாதத்தில் கடனாளிகளுக்கு பணம் வழங்கப்படும்

3)1 இல் கணக்கிடப்பட்ட பணம்-10-2010 ரூ.50,000.

தீர்வு:

பண வரவு செலவு திட்டம்

அக்டோபர் முதல் டிசம்பர் 2010 வரையிலான 3 மாதங்களுக்கு

விவரங்கள்	அக்டோபர் (ரூ.)	நவம்பர் (ரூ.)	டிசம்பர்(ரூ.)
ரஃதுகள்:	50,000	1,12,000	(94,000)
ஆரம்ப இருப்பு	3,72,000	3,00,000	2,82,000
இருந்து சேகரிப்பு கடனாளிகள்			
மொத்த ரஃதுகள்(A)	4,22,000	4,12,000	1,88,000
கொடுப்பனவுகள்:			
பணம்	2,88,000	4,86,000	4,92,000
செலுத்துதல்			
கடன்	22,000	20,000	30,000
கொடுத்தவர்கள் கூலிகள்	3,10,000	5,06,000	5,22,000
மொத்த கொடுப்பனவுகள்(B)	1,12,000	(94,000)	-3,34,000
இறுதி இருப்பு (A-B)			

வேலை குறிப்பு:கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல்

விவரங்கள்	அக்டோபர் (ரூ.)	நவம்பர் (ரூ.)	டிசம்பர்(ரூ.)
விற்பனை			-
ஆகஸ்ட்	1,80,000		-
செப்டம்பர்	1,92,000	1,92,000	
அக்டோபர்	-	1,08,000	1,08,000
நவம்பர்	-		1,74,000
	3,72,000	3,00,000	2,82,000

விளக்கம்: 7ஆறு மாத காலத்திற்கு (ஜூலை முதல் டிசம்பர் வரை) கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தரவுகளிலிருந்து பண வரவு செலவுத் திட்டத்தைத் தயாரிக்கவும்

Month	விற்பனை	மூலப்பொருட்கள்
மே	75,000	37,500
ஜூன்	75,000	37,500
ஜூலை	1,50,000	52,500
ஆகஸ்ட்	2,25,000	3,67,500
செப்டம்பர்	3,00,000	1,27,500
அக்டோபர்	1,50,000	97,500
நவம்பர்	1,50,000	67,500
டிசம்பர்	1,37,500	

1.சேகரிப்பு மதிப்பீடுகள்:

விற்பனை மாதத்திற்குள்: 5%

விற்பனைக்கு அடுத்த மாதத்தில்: 80%

விற்பனையைத் தொடர்ந்து இரண்டாவது மாதத்தில்: 15%

2.மூலப்பொருட்களுக்கான கட்டணம் அடுத்த மாதத்தில் செய்யப்படுகிறது.

3.சம்பளம் ரூ. 11,250, குத்தகை கட்டணம் ரூ. 3750, மற்றவை.

எக்ஸ்பிரஸ். ரூ. 1150, ஒவ்வொரு மாதமும் வழங்கப்படுகிறது

4.மாதாந்திர தேய்மானம் ரூ. 15,000

5.வருமான வரி ரூ. செப்டம்பர் மற்றும் டிசம்பர் மாதங்களில் தலா 26,250.

6.அக்டோபர் மாதம் ஆராய்ச்சிக்கான கட்டணம் ரூ.75,000

7. பேலன்ஸ் திறக்கிறது 1st ஜூலை ரூ.55,000.

தீர்வு:

**பண வரவு செலவு திட்டம்
ஜூலை முதல் டிசம்பர் வரையிலான ஆறு
மாதங்களுக்கு**

விவரங்கள்	ஜூலை	ஆக.	செப்.	அக் டோபர்	நவ.	டிசம்பர்
ரசீதுகள்						
ஆரம்ப இருப்பு	55,000	80,100	1,53,950	-38450	24150	83000
இருந்து சேகரிப்பு	78,750	1,42,500	2,17,500	2,81,250	1,725,00	1,49,375
கடனாளிகள்						
மொத்த ரசீதுகள்(A)	1,33,750	2,22,600	3,71,450	2,42,800	1,96,650	2,32,375
கொடுப்பனவுகள் கட்டணம் கட்ட						
சப்ளையர்கள்	37,500	52,500	3,67,500	1,27,500	97,500	67,500
சம்பளம்	11,250	11,250	11,250	11,250	11,250	11,250
குத்தகை கட்டணம்	3750	3750	3750	3750	3750	3750
மற்றவை செலவு	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150	1,150
வருமான வரி			26,250			26,250
கட்டணம்				75,000		
ஆராய்ச்சி						
மொத்த கட்டணம்(B)	53,650	68,650	4,09,900	2,18,650	1,13,650	1,09,900
முடிவிருப்பு	80,100	1,53,950	-38,450	24,150	83,000	1,22,475

நெகிழ்வான பட்ஜெட்

நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டம் மாறி அல்லது நெகிழ் அளவு பட்ஜெட் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, "நிலையான மற்றும் உற்பத்தி செலவுகள் இரண்டையும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறது. நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டம் என்பது நிலையான வரவு செலவுத் திட்டத்திற்கு நேர்மாறான செயல்பாட்டின் ஒரு மட்டத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் செலவைக் காட்டுகிறது.

ICMA படி, இங்கிலாந்துவரையறுக்கப்பட்ட நெகிழ்வான பட்ஜெட் என்பது உண்மையில் அடையப்பட்ட செயல்பாட்டின் நிலைக்கு ஏற்ப மாற்ற வடிவமைக்கப்பட்ட ஒரு பட்ஜெட் ஆகும்.

நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டத்தைத் தயாரிப்பதற்கு வழிகாட்டும் கொள்கைகளின்படி, பல்வேறு நிலைகளில் செயல்பாட்டிற்காக நிலையான வரவு செலவுத் திட்டங்களின் தொடர் வரையப்படுகிறது. ஒரு நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டம், பல்வேறு நிலைகளில் செயல்படும் ஒவ்வொரு பொருளுக்கும் எதிராக பட்ஜெட் செலவினங்களைக் காட்டுகிறது. நிலையான வரவு செலவுத் திட்டத்தைப் பயன்படுத்துவதால் ஏற்படும் சிக்கல்களைத் தீர்ப்பதற்காக இந்த பட்ஜெட் பயன்பாட்டுக்கு வந்துள்ளது.

நெகிழ்வான பட்ஜெட்டின் நன்மை

✓ நெகிழ்வான பட்ஜெட்டில், சாத்தியமான அனைத்து வெளியீடு அல்லதுசெயல்பாட்டின் அளவையும் உள்ளடக்கியிருக்கலாம்.

✓ மேல்நிலை செலவுகள் நிலையான மாறி மற்றும் அரை-மாறி செலவுகளாக பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன.

✓செயல்பாட்டின் வெவ்வேறு நிலைகளில் செலவினங்களைக் கணிக்க முடியும்.

✓இது எல்லா நேரங்களிலும் தொடர்புடைய காரணிகளை ஒப்பிடுவதற்கு உதவுகிறது, இது அறிவார்ந்த முடிவெடுப்பதற்கு அவசியமானது.

✓ஒரு நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டத்தை நிலையான விலையுடன் அல்லது நிறுவனம் எதைத் தேர்வுசெய்கிறது என்பதைப் பொறுத்து நிலையான செலவு இல்லாமல் தயாரிக்கலாம்.

✓ஒரு நெகிழ்வான வரவுசெலவுத் திட்டம் பல்வேறு நிலைகளில் செலவுகளைக் கண்டறிய உதவுகிறது, விலை நிர்ணயம், டெண்டர்கள் மற்றும் மேற்கோள்களை வைப்பது.

✓அனைத்து துறைத் தலைவர்களின் செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கு இது உதவுகிறது, அதே போல் வணிகத்தால் அடையப்பட்ட செயல்பாட்டின் அளவைக் கொண்டு தீர்மானிக்க முடியும்.

நிலையான பட்ஜெட் மற்றும் நெகிழ்வான பட்ஜெட்

இடையே வேறுபாடு

நிலையான பட்ஜெட்	நெகிழ்வான பட்ஜெட்
1. செயல்பாட்டின் அளவுடன் இது மாறாது	1. செலவின் அளவின் அடிப்படையில் இது மறுசீரமைக்கப்படலாம்.
2. அனைத்து செலவுகளும் ஒரு நிலை நடவடிக்கையுடன் மட்டுமே தொடர்புடையது.	2. நடத்தை மூலம் செலவுகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன மற்றும் அடையப்பட்ட
3. வரவுசெலவுத் திட்டம் மற்றும் உண்மையான	செயல்பாட்டின் படி மாறி செலவுகள்

செயல்பாட்டு நிலைகள்
வேறுபட்டால், செலவுக்
கண்டறிதல் சரியான
படத்தை வழங்காது.

4. நிலையான செலவில்
செலவுகளைக் கண்டறிவது
சாத்தியமில்லை.

5. இது செலவுக்
கட்டுப்பாட்டுக்கான
வரையறுக்கப்பட்ட
பயன்பாட்டைக்
கொண்டுள்ளது.

6. இது கடினமான பட்ஜெட்
மற்றும் நிலைமைகள்
மாறாமல் இருக்கும் என்ற
அனுமானத்தின்
அடிப்படையில்
வரையப்பட்டது.

7. உற்பத்தியின் அளவு
வேறுபடுவதால்,
உண்மையான மற்றும்
வரவுசெலவுத் திட்டத்தின்
ஒப்பீடு சரியாகச் செய்ய
முடியாது.

8. செலவுகள் அவற்றின்
மாறுபாட்டின் படி
வகைப்படுத்தப்படவில்லை,
அதாவது நிலையான, மாறி
மற்றும் அரை மாறி.

அனுமதிக்கப்படுகின்றன.

3. நெகிழ்வான வரவுசெலவுத்
திட்டம் பல்வேறு
நிலைகளில் விற்பனை
விலையை நிர்ணயிக்க
உதவுகிறது. 4.

செயல்பாட்டின் வெவ்வேறு
நிலைகளில் செலவுகளை
எளிதாகக் கண்டறிய
முடியும்.

5. இது அதிக பயன்பாட்டைக்
கொண்டுள்ளது மற்றும்
பயனுள்ள செலவுக்
கட்டுப்பாட்டிற்கான ஒரு
கருவியாகப்
பயன்படுத்தப்படலாம்.

6. இது மாற்றப்பட்ட
நிலைமைகளுக்கு ஏற்ப
மாற்ற
வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

7. செயல்பாட்டின் மட்டத்தில்
ஏற்படும் மாற்றத்திற்கு ஏற்ப
ஒப்பீடுகள்
யதார்த்தமானவை.

8. செலவுகள் அவற்றின்
மாறுபாட்டின் தன்மைக்கு
ஏற்ப
வகைப்படுத்தப்படுகின்றன.

ஜீரோ பேஸ் பட்ஜெட்

ஜீரோ பேஸ் பட்ஜெட் என்பது பட்ஜெட்டின் ஒரு புதிய நுட்பமாகும். ஒரு அக்கறையின் ஒதுக்கப்பட்ட வளங்களின் செயல்பாட்டுத் திறன் மற்றும் பயனுள்ள பயன்பாட்டை உறுதி செய்வதற்காக நிர்வாகத்தின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் வகையில் இது வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த நுட்பம் முதலில் 1969 ஆம் ஆண்டில் டாக்சாஸ் கருவியின் மேலாளர் பீட்டர் ஏ. ஃபிஹரால் உருவாக்கப்பட்டது. இந்த கருத்து அமெரிக்காவில் தங்கள் மாநில செலவினங்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கு பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

ஜிம்மி கார்ட்டர் அமெரிக்க அதிபராக இருந்தார். தற்போது இந்த நுட்பம் அதன் உலகளாவிய அங்கீகாரத்திற்காக பல நாடுகளுக்கு உண்மையான வகையில் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

பீட்டர் A. Phyhrr ZBB என்பது ஒரு "செயல்பாட்டு திட்டமிடல் மற்றும் பட்ஜெட் செயல்முறையாக வரையறுக்கப்படுகிறது, இது ஒவ்வொரு மேலாளரும் தனது முழு பட்ஜெட்டை ஸ்கிராட்சிலிருந்து விரிவாக நியாயப்படுத்த வேண்டும் (எனவே பூஜ்ஜிய அடிப்படை) மற்றும் நாம் ஏன் செலவழிக்க வேண்டும் என்பதை நியாயப்படுத்த ஒவ்வொரு மேலாளருக்கும் ஆதாரத்தின் சுமையை மாற்றுகிறது. அனைத்து பணம்."

பூஜ்ஜிய அடிப்படை பட்ஜெட்டில், அனைத்து மட்டங்களிலும் மேலாளர், செயல்பாட்டின் முக்கியத்துவத்தை நியாயப்படுத்த வேண்டும் மற்றும் முன்னுரிமை அடிப்படையில் வளங்களை ஒதுக்க வேண்டும்.

விளக்கவும்: 8 பின்வரும் தரவுகளின் அடிப்படையில் மேல்நிலைகளுக்கான நெகிழ்வான பட்ஜெட்டைத் தயாரிக்கவும். 50% மற்றும் 60% திறனில் மேல்நிலை விகிதங்களைக் கண்டறியவும்.

மாறக்கூடிய மேல்நிலைகள்: 60% திறனில் (ரூ)

பொருள் 6,000

உழைப்பு 18,000

அரை-மாறி மேல்நிலைகள்:

மின்சாரம்: (40% நிலையானது & 60% மாறி)

30,000

பழுது: (80% நிலையானது & 20% மாறக்கூடியது) 3,000

நிலையான மேல்நிலைகள்:

தேய்மானம் 16,500

காப்பீடு 4,500

சம்பளம் 15,000

மொத்த மேல்நிலைகள் 93,000

மதிப்பிடப்பட்ட நேரடி வேலை நேரம் 1,86,000

தீர்வு:

நெகிழ்வான பட்ஜெட்

விவரங்கள்	திறன்	
	50%	60%

மாறக்கூடிய மேல்நிலைகள்:	ரூ.	ரூ.
பொருள்	5,000	6,000
தொழிலாளர்	15,000	18,000
அரை-மாறி		
மின்சாரம்	27,000	30,000
பழுது	2,900	3,000
நிலையான மேல்நிலைகள்:		
நிராகரிப்பு	16,500	16,500
காப்பீடு	4500	4500
சம்பளம்	15,000	15,000
மொத்த மேல்நிலைகள்	85,900	93,000
மதிப்பிடப்பட்ட நேரடி வேலை நேரம்	1,55,000	1,86,000
மேல்நிலை விகிதம்	0.55	0.50

விளக்கவும்: 9 ஒரு தொழிற்சாலையில் 1,000 யூனிட்கள் உற்பத்தி செய்வதற்கு பட்ஜெட்டில் ஒதுக்கப்பட்ட செலவுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

விவரங்கள்	ஒரு யூனிட்டுக்கு ரூ.
பொருள் செலவு	700
தொழிலாளர் செலவு	250
மாறி மேல்நிலைகள்	200

விற்பனை செலவுகள் (20% நிலையானது)	130
நிர்வாகச் செலவுகள் (ரூ. 2,00,000)	200
மொத்த செலவு	1,480

600 யூனிட்கள் மற்றும் 800 யூனிட்கள் உற்பத்திக்கான பட்ஜெட்டைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

நெகிழ்வான பட்ஜெட்

விவரங்கள்	600 அலகுகளுக்கு		800 அலகுகளுக்கு	
	ஒரு யூனிட்டுக்கு ரூ.	மொத்தம் ரூ.	ஒரு யூனிட்டுக்கு ரூ.	மொத்தம் ரூ.
மாறுபடும் விலை:	700	4,20,000	700	5,60,000
பொருட்கள்	250	1,50,000	250	2,00,000
தொழிலாளர்	200	1,20,000	200	1,60,000
மாறி மேல்நிலைகள்				
(A)	1,150	6,90,000	1,150	9,20,000

அரை மாறி செலவு:

மாறி விற்பனை 104 62,400 104 83,200 செலவுகள்

நிலையான விற்பனை செலவுகள் 43.33 26,000 32.50 26,000

(B)	147.33	88,400	136.50	1,09,200
நிலையான செலவு:	333.33	2,00,000	250.00	2,00,000
நிர்வாக செலவுகள்				

மொத்த செலவு(A+B+C)	1,630.66	9,78,400	1,536.50	12,29,200
-----------------------	----------	----------	----------	-----------

செயல்திறன் பட்ஜெட்

செயல்திறன் வரவுசெலவுத் திட்டம் "செயல்பாடுகள், செயல்பாடுகள் மற்றும் திட்டங்களின் அடிப்படையிலான பட்ஜெட்" என வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. செயல்திறன் வரவு செலவுத் திட்டம் "செயல்திறனுடன் தொடர்புடைய பட்ஜெட் அமைப்பு, அதாவது இறுதி முடிவுகள்" என விவரிக்கப்படலாம்.

நேஷனல் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் பேங்க் மேனேஜ்மென்ட்டின் படி, செயல்திறன் வரவு செலவுத் திட்டம் என்பது, "ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில் அடைய வேண்டிய வேலையின் குறிப்பிட்ட செயல்திறன் நோக்கங்களை பகுப்பாய்வு செய்தல், அடையாளம் காணுதல், எளிமைப்படுத்துதல் மற்றும் படிமமாக்குதல் ஆகியவற்றின் செயல்முறையாகும். வேலை."

மேலே உள்ள வரையறைகளிலிருந்து, பட்ஜெட் செயல்திறன் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது என்பது தெளிவாகிறது:

★நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்பு மையங்களை நிறுவுதல்:

★ஒவ்வொரு பொறுப்பு மையத்திற்கும் நிறுவுதல்- இலக்கு செயல்திறனின் திட்டம் இயற்பியல் அலகுகளில் உள்ளது.

★வகுக்கப்பட்ட இயற்பியல் திட்டத்தைச் சந்திக்கத் தேவையான செலவின் அளவைக் கணித்தல்.

★பட்ஜெட்டுகளுடன் உண்மையான செயல்திறனை ஒப்பிடுதல்,

அதாவது, செயல்திறன் மதிப்பீடு.

★தேவைக்கேற்ப மாற்றங்களைச் செய்யும் நோக்கில் நிரலை
அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்தல்.