

மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்



தொலைதூர மற்றும் தொடர் கல்வியின் இயக்குனர்  
கார்ப்பரேட் கணக்கியல்

INDEX

| அலகு | தலைப்பு   |
|------|---|
| 1    | நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் இறுதிக் கணக்குகள் வெளியீடு |
| II   | காப்பீட்டு நிறுவன கணக்குகள்                               |
| III  | ஒருங்கிணைந்த நிதி அறிக்கைகள்                              |
| IV   | சமகால கணக்கியல் முறைகள்                                   |
| V    | நிதி அறிக்கை  |

**கார்ப்பரேட் கணக்கியல்**

| அலகு | விவரங்கள்   |
|------|---|
| I    | <p>நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் இறுதி கணக்குகளின் வெளியீடு: பங்குகளின் வெளியீடு: ESOPs - ESPS - ஸ்வெட் ஈக்விட்டி பங்குகள் - புத்தக உருவாக்கம் - பங்குகளை திரும்ப வாங்குதல் - கடன் பத்திரங்களை பங்குகளாக மாற்றுதல் - நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 இன் அட்டவணை III இன் படி நிறுவனங்களின் இறுதி கணக்குகள் - நிர்வாக ஊதியம்.</p>         |
| II   | <p>காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கணக்குகள்: காப்பீட்டு நிறுவன கணக்குகள்: காப்பீட்டு வகைகள் - ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் இறுதி கணக்குகள் - லாபத்தை கண்டறிதல் - மதிப்பீட்டு இருப்புநிலை - இறுதி கணக்குகள் தீ, கடல்சார் மற்றும் இதர காப்பீட்டு நிறுவனங்கள்.</p>  |
| III  | <p><b>தொகுக்கப்பட்டு நிதி அறிக்கைகள்:</b><br/> <b>தொகுக்கப்பட்டு நிதி AS 21 இன் படி</b><br/>         அறிக்கைகள்: ஒருங்கிணைந்த லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு - சிறுபான்மையினர் வட்டி - கட்டுப்பாட்டு செலவு - மூலதன இருப்பு - நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான பங்குகள் - ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைத் தாள் தயாரித்தல்.</p>                     |
| IV   | <p><b>சமகால கணக்கியல் முறைகள்:</b> விலை நிலை மாற்றங்களுக்கான கணக்கியல் - சமூகப் பொறுப்புக் கணக்கியல் - மனித வளக் கணக்கியல் - தடயவியல் கணக்கியல்.</p>  |
| V    | <p><b>நிதி அறிக்கை:</b> நிதி அறிக்கை: பொருள், குறிக்கோள்கள், பண்புகள் - இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் (AS 5, AS 10, AS 19, AS 20) - பெருநிறுவன சமூகப் பொறுப்பு: பொருள், முக்கிய ஏற்பாடுகள் நிறுவனங்களின் சட்டம், 2013, CSR செலவினங்களுக்கான கணக்கு, CSR அறிக்கை செய்தல், நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வழங்கல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல்.</p> |

## கார்ப்பரேட் கணக்கியல்

### அலகு I

#### நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் இறுதிக் கணக்குகள் வெளியீடு

##### நிறுவனத்தின் பொருள்

நிறுவனம் என்பது ஒரு பொதுவான நோக்கத்திற்காக உருவாக்கப்பட்ட நபர்களின் சங்கம்.

##### ஒரு நிறுவனத்தின் வரையறை

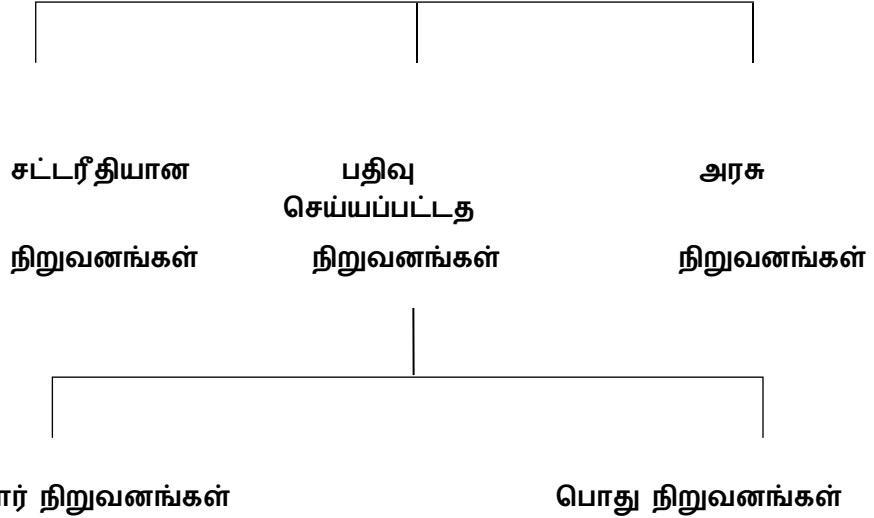
"நிறுவனம் என்பது நிரந்தர வாரிசு மற்றும் பொதுவான முத்திரையுடன் ஒரு தனி நிறுவனத்தைக் கொண்ட சட்டத்தால் உருவாக்கப்பட்ட ஒரு செயற்கை நபர்".

பேராசிரியர். ஹானி

##### நிறுவனங்கள் வகைகள்

பின்வரும் அடிப்படையில் நிறுவனங்களை வகைப்படுத்தலாம்:

#### நிறுவனங்கள் வகைகள்



##### நிறுவனங்களின் நிதி மூலதனம்:

நிறுவனம் பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் மூலம் நிதி திரட்டுகிறது.

##### பங்கின் பொருள்:

நிறுவனத்தின் மூலதனம் நிலையான தொகையின் வெவ்வேறு அலகுகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த அலகுகள் "பங்குகள்" என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

உதாரணமாக: நிறுவனத்தின் மூலதனம் ரூ.1,00,000/- மற்றும் இது தலா ரூ.10 வீதம் 10,000 யூனிட்களாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. ரூ.10 ஒவ்வொரு யூனிட்டும் நிறுவனத்தின் பங்கு என்று அழைக்கப்படும்.

### பங்குகளின் வகைகள்

இவை இரண்டு வகையான பங்குகள் அதாவது முன்னுரிமை பங்குகள் மற்றும் பங்கு பங்குகள்.

### முன்னுரிமைப் பங்குகள்:

முன்னுரிமைப் பங்குகள் இரண்டு முன்னுரிமை உரிமைகளைக் கொண்டுள்ளன

a) ஈவுத்தொகை செலுத்துதல்

b) நிறுவனத்தை முடிக்கும் போது மூலதனத்தை

திருப்பிச் செலுத்துதல் இந்த பங்குகள் நிலையான

ஈவுத்தொகை விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளன.

### வரையறை:-

நிறுவனங்கள் சட்டம் 1956 இன் பிரிவு 85 இன் படி, முன்னுரிமைப் பங்குகள் என்பது முன்னுரிமை உரிமைகள் உள்ள பங்குகள் ஆகும்.

a) நிறுவனத்தின் வாழ்நாளில் ஈவுத்தொகை பெற &

b) நிறுவனம் முடிவடையும் நேரத்தில் மூலதனத்தை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும்.

### முன்னுரிமைப் பங்குகளின் சிறப்பியல்புகள் (அம்சங்கள்): -

1) ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்கு வழங்கப்படும் எந்த ஈவுத்தொகைக்கும் முன் நிலையான விகிதத்தில் ஈவுத்தொகையைப் பெறுவதற்கு அவர்களுக்கு முதல் விருப்பம் உள்ளது.

2) நிறுவனத்தின் விருப்பத்தை முடிக்கும் நேரத்தில், பங்குதாரர்களுக்கு எந்த மூலதனமும் செலுத்தப்படுவதற்கு முன்பு, பங்குதாரர்கள் முதலில் தங்கள் மூலதனத்தைத் திரும்பப் பெறுவார்கள்.

3) அவர்களுக்கு நிலையான ஈவுத்தொகை விகிதம் இருக்கும்.

4) நிறுவனத்தின் உபரி லாபம் அல்லது சொத்துக்களை பகிர்ந்து கொள்ள அவர்களுக்கு உரிமை இல்லை

5) நிறுவன விவகாரங்களை நிர்வகிப்பதில் அவர்களுக்கு எந்த வாக்களிக்கும்

உரிமையும் இல்லை.

**விருப்பப் பங்குகளின் வெவ்வேறு வகுப்புகள்: -**

**(a) ஒட்டுமொத்த விருப்பப் பங்குகள்: -**

எந்தவொரு வருடமும், நிறுவனம் விருப்பமான பங்குகளில் போதுமான லாப ஈவுத்தொகையை ஈட்டவில்லை என்றால், அந்த ஆண்டுக்கு செலுத்தப்படாது. செலுத்தப்படாத டிவிடெண்ட் தொகை நிலுவையில் உள்ளது. இந்த பங்குதாரர்களுக்கு அடுத்த ஆண்டு லாபத்தில் நிலுவையில் உள்ள ஈவுத்தொகையைப் பெற உரிமை உண்டு.

**(b) திரட்சியற்ற முன்னுரிமைப் பங்குகள்: -**

எந்த வருடமும் நிறுவனம் போதுமான லாபம் ஈட்டவில்லை என்றால், அந்த ஆண்டுக்கான முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்கு ஈவுத்தொகை வழங்கப்படாது. செலுத்தப்படாத டிவிடெண்ட் தொகை நிலுவையில் உள்ளது. இவை பங்குதாரர்களுக்கு அடுத்த ஆண்டு லாபத்தில் நிலுவைத் தொகையை கோருவதற்கு உரிமை இருக்காது. இங்கே ஈவுத்தொகை திரட்டப்படாது.

**(c) பங்கேற்கும் விருப்பப் பங்குகள்: -**

நிலையான ஈவுத்தொகைக்கு கூடுதலாக, இந்த பங்குதாரர்களுக்கு பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகையை செலுத்திய பிறகு இருக்கும் உபரி லாபத்தில் பங்கேற்க உரிமை உண்டு. நிறுவனம் முடிவடையும் நேரத்தில், ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகையை செலுத்திய பிறகு மீதமுள்ள உபரி லாபத்தில் பங்கேற்க அவர்களுக்கு உரிமை உண்டு. நிறுவனம் முடிவடையும் நேரத்தில், ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்கு பணம் செலுத்திய பிறகு சொத்துக்களின் உபரியில் பங்கேற்க அவர்களுக்கு உரிமை உண்டு.

**(d) பங்குபெறாத முன்னுரிமைப் பங்குகள்: -**

ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்கு பணம் செலுத்திய பிறகு இந்த பங்குதாரர்களுக்கு லாபத்தின் உபரி அல்லது உபரி சொத்துக்களில் பங்கேற்க உரிமை இல்லை.

**(e) மாற்றத்தக்க விருப்பப் பங்கு: -**

இந்த பங்குகளை ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பிறகு ஈக்விட்டி பங்குகளாக மாற்றலாம்

(f) மாற்ற முடியாத முன்னுரிமைப் பங்குகள்: -

இந்தப் பங்குகளுக்கு தங்கள் விருப்பப் பங்கை ஈக்விட்டி பங்குகளாக மாற்ற உரிமை இல்லை.

(g) ரிடம் செய்யக்கூடிய விருப்பப் பங்குகள்: -

நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் 90வது பிரிவின்படி, ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமைப் பங்கு என்பது, குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு அல்லது நிறுவனத்தின் விருப்பப்படி ரிடம் செய்யக்கூடிய பங்குகளாகும்.

**மீட்புக்கான நிபந்தனைகள்**

- 1) மீட்டெடுப்பு சங்கத்தின் கட்டுரைகளால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.
- 2) இந்தப் பங்கை முழுமையாகச் செலுத்தி மீட்டுக்கொள்ளலாம்.
- 3) இது நிறுவனத்தின் லாபத்தில் இருந்து அல்லது ஈக்விட்டி பங்குகளின் புதிய வெளியீட்டில் இருந்து மீட்டெடுக்கப்படலாம்.

(h) ஈடுசெய்ய முடியாத விருப்பப் பங்குகள்: -

நிறுவனத்தின் வாழ்நாள் முழுவதும் இந்தப் பங்குகளை மீட்டெடுக்க முடியாது

**ஈக்விட்டி பங்குகள் (அல்லது) சாதாரண பங்குகள்**

ஈக்விட்டி என்ற வார்த்தையின் அர்த்தம், மூலதனம் மற்றும் இருப்புக்களால் அளவிடப்படும் உரிமை வட்டி அல்லது பங்குதாரர்களின் வட்டி. எந்தவொரு நிறுவனத்தின் மூலதனத்திற்கும் இது முதுகெலும்பாகும்

கட்டமைப்பு நிறுவனங்கள் சட்டத்தின்படி, முன்னுரிமைப் பங்குகள் அல்லாத பங்குகள் ஈக்விட்டி பங்குகளாகும். முன்னுரிமை பங்குகளை செலுத்திய பின்னரே டிவிடெண்ட் மற்றும் மூலதனத்தை செலுத்த முடியும். நிறுவனத்தின் வாழ்நாளில், ஈக்விட்டி பங்குகளின் மூலதனத்தை திரும்பப் பெற முடியாது, பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்தின் வருடாந்திர பொதுக்குழு கூட்டத்தில் வாக்களிக்க தகுதியுடையவர்கள்.

**பங்கு மூலதனம்**

பங்கு வெளியீட்டின் மூலம் நிறுவனம் திரட்டிய மூலதனம் என்று பொருள்.

பங்கு மூலதனத்தின் வகைகள்:

1) அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனம்:

இது பங்குகளை வெளியிடுவதன் மூலம் நிறுவனம் திரட்டக்கூடிய அதிகபட்ச மூலதனமாகும். இது பெயரளவு அல்லது பதிவு செய்யப்பட்ட மூலதனம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

2) வழங்கப்பட்ட மூலதனம்:

இது அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியாகும், இது சந்தாவிடற்கு பொதுமக்களுக்கு வழங்கப்படுகிறது.

3) சந்தா செலுத்திய மூலதனம்:

இது வெளியிடப்பட்ட மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியாகும், இது பொதுமக்களால் சந்தா (வாங்கப்பட்டது) ஆகும்.

4) அழைக்கப்பட்ட மூலதனம்:

அழைப்புகள் செய்யப்பட்டுள்ள சந்தா மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியாகும்.

5) செலுத்தப்பட்ட மூலதனம்:

இது சந்தா மூலதனத்தின் ஒரு பகுதியாகும், அதற்கான கால் மணி பங்குதாரர்கள் உண்மையில் பணம் செலுத்தியுள்ளனர்.

PROBLEM :1

பாபு லிமிடெட், தலா ரூ.10 என்ற 2,00,000 பங்குகளின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனத்துடன் பதிவு செய்யப்பட்டது. 1,40,000 பங்குகள் பொதுமக்களுக்கு வழங்கப்பட்டன. பொதுமக்கள் 1,00,000 பங்குகளுக்கு சந்தா செலுத்தியுள்ளனர். நிறுவனம் ஒரு பங்கிற்கு ரூ.7 வரை அழைத்தது. 1000 பங்குகளில் ஒரு பங்குக்கு ரூ.2 என்ற அழைப்பைத் தவிர அனைத்துப் பணமும் முறையாகப் பெறப்பட்டது. பல்வேறு வகையான பங்கு மூலதனத்தின் அளவுகளைக் காட்டு.



தீர்வு:

பங்கு மூலதனம்

| விவரங்கள்  | ரூ              |
|--|-----------------|
| 1) அங்கிகரிக்கப்பட்ட சொத்து                        |                 |
| 2,00,000 பங்குகள், ஒவ்வொரு பங்கு Rs. 10 மதிப்புடன் | 20,00,000       |
| 2) வெளியிடப்பட்ட சொத்து                            |                 |
| 1,40,000 பங்குகள், ஒவ்வொரு பங்கு Rs. 10 மதிப்புடன் | 14,00,000       |
| 3) சந்தா சொத்து                                    |                 |
| 1,00,000 பங்குகள், ஒவ்வொரு பங்கு Rs. 10 மதிப்புடன் | 10,00,000       |
| 4) அழைக்கப்பட்ட சொத்து                             |                 |
| 1,00,000 பங்குகள், ஒவ்வொரு பங்கு Rs. 7 மதிப்புடன்  | 7,00,000        |
| கடந்துபோன அழைக்கப்பட்டது குறைந்த பங்குகள்          | - 2,000         |
| <b>மொத்தம்</b>                                     | <b>6,98,000</b> |

**பங்கு வெளியீட்டு முறை**



**பங்குகளின் வெளியீடு: -**

ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குகள் முக மதிப்பில் வெளியிடப்படும் போது, அவை "சமமாக" (பெயரளவு மதிப்பு) வழங்கப்படும் பங்குகள் என்று கூறப்படுகிறது.

எ.கா.ரூ.10 முகமதிப்பு ரூ.10க்கு மட்டுமே வெளியிடப்பட்டது. இது சம மதிப்பில் உள்ளது. சம அளவில் பங்குகளை வழங்குவதற்கான கணக்கியல் உள்ளீடுகள்:

|   |     |
|---|-----|
| <b>1) விண்ணப்பப் பணம் பெறப்பட்டது:</b>        |     |
| வங்கி A/CDR.                                  | xxx |
| வேண்டுகலை பகிர்ந்து கொள்ள ஏ.சி                | xxx |
| (விண்ணப்பப் பணம் பெறப்பட்டது)                 |     |
| <b>2) விண்ணப்பப் பணப் பரிமாற்றம்:</b>         |     |
| வேர் அப்ளிகேஷன் a/c DR                        | xxx |
| பங்கு மூலதனம் a/c                             | xxx |
| <b>3) விண்ணப்பப் பணம் நிராகரிக்கப்பட்டது:</b> |     |
| (திரும்பப் பெற்றது)                           |     |
| வேர் அப்ளிகேஷன் a/c DR                        | xxx |
| வங்கி ஏ/சி                                    | xxx |
| <b>4) ஒதுக்க வேண்டிய பணம்:</b>                |     |
| பங்கு ஒதுக்கீடு a/c DR                        | xxx |
| பங்கு மூலதனம் a/c                             | xxx |
| <b>5) ஒதுக்கீடு பணம் பெறப்பட்டது</b>          |     |
| வங்கி A/CDR                                   | xxx |
| ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஏ.சி            | xxx |
| <b>6) வேர் ஐ கால் பணம் பாக்கி:</b>            |     |

|  |     |
|--|-----|
| ஷேர் நான் a/c DR                                 | xxx |
| பங்கு மூலதனம் a/c                                | xxx |
| 7) ஷேர் ஐ கால் பணம் வந்தது                       |     |
| வங்கி A/CDR                                      | xxx |
| பகிர நான் a/c ஐ<br>அழைக்கிறேன்                   | xxx |
| 8) பங்கு II & இறுதி அழைப்பு<br>நிலுவையில் உள்ளது |     |
| பகிர II & இறுதி அழைப்பு a/c DR                   | xxx |
| பங்கு மூலதனம் a/c                                | xxx |
| 9) பங்கு II அழைப்புப் பணம்<br>பெறப்பட்டது        | xxx |
| வங்கி A/C DR                                     |     |
| பங்கு II a/c ஐ அழைக்கவும்                        | xxx |

**PROBLEM :2**

ராமு & கோ., லிமிடெட் 20000 ஈக்விட்டி பங்குகளை ரூ.10 வீதம் ஒவ்வொன்றும் ரூ.2 விண்ணப்பத்தின் மீது செலுத்த வேண்டும். அனைத்துப் பணமும் வழங்கப்பட்ட பங்குகளில் முறையாகப் பெறப்பட்டது. பாஸ் ஜர்னல் உள்ளீடுகள் லெட்ஜர் கணக்குகளைத் தயாரித்து இருப்புத் தாளாகக் காட்டுகின்றன.

**தீர்வு:**

**1) விண்ணப்பப் பணம் பெறப்பட்டது**

|                                     |    |        |        |
|-------------------------------------|----|--------|--------|
| வங்கி ஏ/சி                          | DR | 40,000 |        |
| விண்ணப்பத்தை பகிர்ந்து<br>கொள்ள a/c |    |        | 40,000 |
| (20000 பங்குகள் x ரூ.2)             |    |        |        |

**2) விண்ணப்பப் பணப்  
பரிமாற்றம்**

|                   |    |        |        |
|-------------------|----|--------|--------|
| பயன்பாடு a/c      | DR | 40,000 |        |
| பங்கு மூலதனம் a/c |    |        | 40,000 |

**3) பங்கு ஒதுக்கீடு  
நிலுவையில்:**

|                     |    |        |       |
|---------------------|----|--------|-------|
| பங்கு ஒதுக்கீடு a/c | DR | 60,000 |       |
| பங்கு மூலதனம் a/c   |    |        | 60000 |

4) ஒதுக்கீடு பணம்

பெறப்பட்டது:

DR 60,000

வங்கி ஏ/சி

ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து  
கொள்ள

60,000

5) முதல் அழைப்பைப்

பகிரவும்:

முதல் அழைப்பைப் பகிரவும்

DR 60,000

மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள

(20,000\* ரூ.3)

60,000

6) முதல் அழைப்பு பணம் பெறப்பட்டது:

வங்கி ஏ/சி

DR 60,000

பகிர முதல் அழைப்பு a/c

60,000

7) இரண்டாவது மற்றும்

இறுதி அழைப்பு நிலுவைத்  
தொகையைப் பகிரவும்:

DR 40,000

பகிர் II & இறுதி அழைப்பு a/c

மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து  
கொள்ள

40,000

(20,000 பங்குகள் x

ரூ.2)

8) இரண்டாவது

அழைப்பு பணம்

பெறப்பட்டது

DR 40,000

வங்கி ஏ/சி

பகிர II a/c ஐ அழைக்கவும்

40,000

ராஜா & கோ லிமிடெட் லெட்ஜர்

கணக்குகள் வங்கி கணக்கு

|                         |        |                   |          |
|-------------------------|--------|-------------------|----------|
| விண்ணப்பத்தைப் பகிர     | 40,000 | இருப்பு மூலம் c/d | 2,00,000 |
| ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து | 60,000 |                   |          |

|                       |                 |  |                 |
|-----------------------|-----------------|--|-----------------|
| கொள்ள                 |                 |  |                 |
| பகிர நான் அழைக்கிறேன் | 60,000          |  |                 |
| II அழைப்பைப் பகிர     | <u>40,000</u>   |  |                 |
|                       | <u>2,00,000</u> |  | <u>2,00,000</u> |
| சமநிலைக்கு b/d        | 2,00,000        |  |                 |

**பகிர்வு விண்ணப்பக் கணக்கு**

|                                |               |             |               |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள | <u>40,000</u> | வங்கி மூலம் | <u>40,000</u> |
|                                | <u>40,000</u> |             | <u>40,000</u> |

**பகிர்வு ஒதுக்கீடு கணக்கு**

|                                |               |             |               |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள | 60,000        | வங்கி மூலம் | <u>60,000</u> |
|                                | <u>60,000</u> |             | <u>60,000</u> |

**ஷேர் ஐ கால் அக்கவுண்ட்**

|                                |               |             |               |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள | 60,000        | வங்கி மூலம் | <u>60,000</u> |
|                                | <u>60,000</u> |             | <u>60,000</u> |

**பகிர் II & இறுதி அழைப்பு கணக்கு**

|                                |               |             |               |
|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| மூலதனத்தைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள | 40,000        | வங்கி மூலம் | <u>40,000</u> |
|                                | <u>40,000</u> |             | <u>40,000</u> |

**பங்கு மூலதனக் கணக்கு**

|              |                 |  |                 |
|--------------|-----------------|--|-----------------|
| சமநிலை C / D | 2,00,000        | பங்கு விண்ணப்பம்<br>மூலம் a/c                        | 40,000          |
|              |                 | பங்கு ஒதுக்கீடு மூலம்<br>a/c                         | 60,000          |
|              |                 | பகிர்வு மூலம் நான் a/c                               | 60,000          |
|              |                 | ஐ அழைக்கிறேன்<br>பகிர்வு II & இறுதி<br>அழைப்பு மூலம் | 40,000          |
|              | <u>2,00,000</u> |  | <u>2,00,000</u> |
|              |                 | இருப்பு மூலம் b/d                                    | <u>2,00,000</u> |

தள்ளுபடியில் பங்குகள் வெளியீடு (பிரிவு 79)

தள்ளுபடியில் வழங்கப்படும் பங்குகள் என அழைக்கப்படும் முக மதிப்பை விட குறைவான விலையில் ஒரு நிறுவனம் பங்குகளை வெளியிடலாம்.

எ.கா. 10 பங்கு ரூ.9க்கு வழங்கப்பட்டால் அது 10% தள்ளுபடியில் வழங்கப்படுகிறது  
நிபந்தனைகள்: (பிரிவு 79)

தள்ளுபடியில் பங்குகளை வெளியிடுவதற்கு முன் பின்வரும் நிபந்தனைகளை நிறுவனம் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

- 1) பங்குகளை தள்ளுபடியில் வழங்குவது நிறுவனத்தின் பொதுக் கூட்டத்தில் நிறைவேற்றப்பட்ட தீர்மானத்தின் மூலம் அங்கீகரிக்கப்பட்டு மத்திய அரசால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது.
- 2) தள்ளுபடி விகிதம் பங்கின் முக மதிப்பில் 10% க்கு மேல் இருக்கக்கூடாது, மத்திய அரசு அனுமதிக்கும் போது மட்டுமே அதிக விகிதம் அனுமதிக்கப்படுகிறது.
- 3) தொழில் துவங்கி ஒரு வருடம் கடந்திருக்க வேண்டும்.
- 4) நிறுவனத்தின் சட்ட வாரியம் அனுமதித்த நாளிலிருந்து 2 மாதங்களுக்குள் பிரச்சினை நடைபெற வேண்டும்.
- 5) பங்குகளின் வெளியீடு தொடர்பான ஒவ்வொரு ப்ரோஸ்பெக்டஸ் மற்றும் பங்குகள் வெளியீட்டிற்குப் பிறகு வழங்கப்படும் ஒவ்வொரு இருப்புநிலைக் குறிப்பிலும் அனுமதிக்கப்பட்ட தள்ளுபடியின் விவரங்கள் மற்றும் தள்ளுபடி செய்யப்படாத தள்ளுபடியின் விவரங்கள் இருக்க வேண்டும்.
- 6) பங்குகள் ஏற்கனவே வழங்கப்பட்ட வகுப்பைச் சேர்ந்ததாக இருக்க வேண்டும்

**ஜர்னல் நுழைவு: தள்ளுபடியில் பங்குகள் வெளியீடு**

|                    |     |    |     |
|--------------------|-----|----|-----|
| பங்கு ஒதுக்கீடு    | a/c | DR | xxx |
| பங்கு வெளியீட்டில் | a/c | DR | xxx |
| தள்ளுபடி           |     |    |     |
| பங்கு மூலதனம்      | a/c |    | xxx |

குறிப்பு: i) பங்குகளின் வெளியீட்டின் மீதான தள்ளுபடி என்பது ஒரு மூலதன இழப்பாகும், மேலும் அது P & L a/c இலிருந்து முழுமையாக எழுதப்படும் வரை இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்து பக்கத்தில் காண்பிக்கப்படும்

ii) ஒதுக்கப்படும் நேரத்தில் மட்டுமே தள்ளுபடி அனுமதிக்கப்படும்.

**பிரீமியத்தில் பங்கு வெளியீடு:**

ஒரு பங்கு அதன் முக மதிப்புக்கு மேல் உள்ள விலையில் வெளியிடப்பட்டால், அது பிரீமியத்தில் வெளியிடப்பட்டது என்று கூறப்படுகிறது. எ.கா.ரூ.10 பங்கு ரூ.11க்கு வழங்கப்பட்டால், அந்த பங்கின் பிரீமியம் ரூ.1 ஆகும்.

**பத்திரிகை நுழைவு:**

பங்கு ஒதுக்கீடு a/c Dr (பிரீமியம் தொகை உட்பட) xxx

பங்கு மூலதனம் a/c xxx

பிரீமியம் ஏ/சியைப் பகிர xxx

பங்கு பிரீமியம் என்பது ஒரு மூலதன லாபம், இது மூலதன இழப்புகளை எழுத பயன்படுத்தப்படும். இது இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்டப்படும்.

**பங்கு பிரீமியத்தின் பயன்பாடு u/s 78**

நிறுவனங்கள் சட்டம் 1956 இன் பிரிவு 78 இன் கீழ், பெறப்பட்ட பங்கு பிரீமியம் ஒரு மூலதன லாபம் மற்றும் பின்வரும் நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்தப்படலாம்.

- 1) நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களுக்கு முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்காக.
- 2) நிறுவனத்தின் ஆரம்ப செலவுகளை எழுதுவதற்கு.
- 3) செலவுகள் அல்லது எழுத்துறுதி கமிஷன் அல்லது பிரச்சினையில் தள்ளுபடி நிறுவனத்தின் பங்குகள் அல்லது கடன் பத்திரங்கள்.
- 4) ரிடீம் செய்யக்கூடிய விருப்பமான பங்குகள் அல்லது நிறுவனத்தின் ஏதேனும் கடன் பத்திரங்களை மீட்டெடுப்பதில் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியத்தை வழங்குவதற்காக.

**குறைந்தபட்ச சந்தா:**

ப்ராஸ்பெக்டர்களில் கூறப்பட்ட குறைந்தபட்ச சந்தா. விண்ணப்பப் பணம், விண்ணப்பித்த பங்குகளின் முக மதிப்பில் குறைந்தது 5% ஆக இருக்க வேண்டும் இல்லையெனில் ஒரு நிறுவனத்தின் எந்தப் பங்கு வெளியீட்டிலும் ஒதுக்கீடு

செய்யப்படாது.

பெறப்பட்ட விண்ணப்பப் பணத்தின் 5% முகமதிப்பு - குறைந்தபட்ச சந்தா ப்ராஸ்பெக்டஸ் தேதியிலிருந்து 120 நாட்களுக்குள் குறைந்தபட்ச சந்தாத் தொகை பெறப்பட வேண்டும் இல்லையெனில் முழு விண்ணப்பப் பணத்தையும் அடுத்த 10 நாட்களுக்குள் விண்ணப்பதாரர்களுக்குத் திருப்பித் தர வேண்டும்.

**விகிதாச்சார ஒதுக்கீடு (சந்தாவுக்கு மேல்)**

வழங்கப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கையை விட விண்ணப்பித்த பங்குகளின் எண்ணிக்கை அதிகமாக இருந்தால், அது மிகைப்படுத்தப்பட்டதாகக் கூறப்படுகிறது.

எ.காவிண்ணப்பம் பெறப்பட்டது - தகுதியான வெளியீடு =

சந்தாவுக்கு மேல் 15000 பங்குகள் - 10000 பங்குகள் = 5000

பங்குகள்

ஆனால் நிறுவனம் வழங்கிய 10000 பங்குகளுக்கு சமமாக 10000 பங்குகளை மட்டுமே ஒதுக்க முடியும்.

அப்படியானால், இயக்குநர்கள் 5000 விண்ணப்பங்களை முற்றிலுமாக நிராகரிக்கலாம் அல்லது அவர்களுக்கு "புரோரேட் அடிப்படையில்" பங்கு ஒதுக்கப்படலாம், எனவே இது விகித ஒதுக்கீடு என அழைக்கப்படுகிறது.

அதிக சந்தா செலுத்தினால் மட்டுமே சார்பு விகிதம் எழும். அந்த நேரத்தில் நிறுவனம் பெறப்பட்ட அதிகப்படியான விண்ணப்பப் பணத்தைத் திரும்பப் பெறத் தேவையில்லை, ஆனால் ஒதுக்கீட்டுப் பணம் மற்றும் வரவேண்டிய அழைப்புப் பணத்தில் அதைச் சரிசெய்யலாம்.

நுழைவு: ஷேர் அப்ளிகேஷன் a/c DR xxx

ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஏ.சி xxx

**சூத்திரம்:**

i) ஒரு குறிப்பிட்ட விண்ணப்பதாரருக்கான ஒதுக்கீடு:  
மொத்த பங்குகள்

பயன்படுத்தப்பட்ட மொத்த பங்குகள் x குறிப்பிட்ட விண்ணப்பதாரரால் பயன்படுத்தப்பட்ட பங்குகள்.



எ.காசாய் 150 பங்குகளை விண்ணப்பித்துள்ளார், நிறுவனத்தால் அவருக்கு எத்தனை பங்குகள் ஒதுக்கப்பட்டுள்ளன

Saai பெறுவார் = 10,000 பங்குகள் x150 பங்குகள் = 100 பங்குகள்.

15000 பங்குகள்

ii) முன்கூட்டியே அழைப்புகள் மற்றும் நிலுவையில் உள்ள அழைப்புகள்:

a) முன்கூட்டியே அழைக்கவும்:அழைக்கப்பட்டதை விட அதிகமாக நிறுவனத்தால் பெறப்பட்ட பணம் அழைப்புகள் - இன் - முன்கூட்டியே அறியப்படுகிறது.

நுழைவு:வங்கி/ஏ/சி DR xxx

முன்கூட்டியே அழைப்புகளுக்கு ஏ.சிxxx

((முன்கூட்டியாக இருப்பது இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் அது மூடப்படும் வரை காட்டப்படும்

இடமாற்றம்:குறிப்பிட்ட அழைப்புகள் செய்யப்படும் போது, முன்கூட்டியே

அழைப்புகள் குறிப்பிட்ட அழைப்பு a/cக்கு மாற்றப்படும்

முன்கூட்டியே அழைக்கிறது a/c DR xxx

குறிப்பாக a/c ஐ அழைக்கவும் xxx

b) நிலுவையில் உள்ள அழைப்புகள்: நிறுவனத்தால் அழைக்கப்படும் ஆனால்

பங்குதாரர்களால் செலுத்தப்படாத எந்தத் தொகையும் பாக்கி அழைப்புகள் எனப்படும்.

அது உணரப்படும் வரை அழைக்கப்பட்ட மூலதனத்திலிருந்து கழிக்கப்பட வேண்டும்.

எ.கா. வங்கி ஏ/சி DR xxx

பாக்கி உள்ள DR xxx

அழைப்புகள் a/c

பகிர்ந்து a/c xxx

கொள்ள நான்

அழைக்கிறே

ன்

(நான் அழைக்கும் பங்குகளில் அழைப்புகள் நிலுவையில் இருப்பதால்)

5% வட்டி செலுத்தப்படும் போது சங்கத்தின் கட்டுரைகளின்படி அதிகபட்சமாக வசூலிக்கப்படும்.

2. பங்குகளை பறிமுதல் செய்தல்:

இது நிறுவனத்தின் பங்குகளை ரத்து செய்வதைக் குறிக்கிறது. ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தால் செய்யப்பட்ட பங்குகளுக்கு எந்த அழைப்புப் பணத்தையும் செலுத்தத் தவறினால், இந்தப் பங்குகள் நிறுவனத்தால் ரத்து செய்யப்படலாம், இது பங்குகளை பறிமுதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

**நிபந்தனைகள்:-** 1) கட்டுரைகள் அனுமதிக்கப்பட வேண்டும்.

1) குறைந்தபட்சம் 14 நாட்களுக்கு முன்னறிவிப்பு வழங்கப்பட வேண்டும்.

**நுழைவு:**

பங்கு மூலதனம் a/c DR (ரத்து செய்யப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை x அழைக்கப்படுகிறது தொகை) xxx

பகிர, a/c ஐ அழைக்கவும் (ரத்துசெய்யப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை x செலுத்தப்படாத தொகை) xxx

பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்குகளுக்கு a/c (பங்குகளின் எண்ணிக்கை பறிமுதல் செய்யப்பட்ட x ஏற்கனவே செலுத்தப்பட்ட தொகை) xxx

பங்கு பறிக்கப்பட்ட கணக்கு ஒரு மூலதன லாபம் மற்றும் இருப்புத் தாளின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.

**கணக்கு:3**

தலா ரூ.10 வீதம் 200 ஈக்விட்டி பங்குகளை வைத்திருக்கும் திரு.ஏ பங்குதாரர். அவர் விண்ணப்பத்திற்கு ரூ.2 செலுத்தி ஒதுக்கீட்டில் ரூ.3 செலுத்தினார் ஆனால் முதல் அழைப்பு ரூ.3 மற்றும் இறுதி அழைப்பு ரூ.2 ஒரு பங்குக்கு செலுத்த முடியவில்லை மற்றும் அவரது பங்கு இயக்குனர்களால் பறிமுதல் செய்யப்பட்டது. ஜர்னல் உள்ளீடுகளை அனுப்பவும்.

**தீர்வு:** பங்கு மூலதனம் a/c DR 2000(200x10)

பகிர நான் a/c ஐ அழைக்கிறேன் 600(200x3)

|| மற்றும் இறுதி அழைப்பு a/c ஐப் பகிர 400(200x2)

பறிமுதல் செய்யப்பட்ட a/c1000(200 x5)

(ஒவ்வொன்றும் ரூ.10 வீதம் 200 ஈக்விட்டி பங்குகளை பறிமுதல் செய்தல்)

பங்கு பறிக்கப்பட்ட கணக்கு ஒரு மூலதன லாபம். இது மூலதன ரிசர்வ் a/c க்கு மாற்றப்பட வேண்டும்

நுழைவு;பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c DR 1000

மூலதன இருப்புக்கு a/c 1000

**பங்குகளின் மறு வெளியீடு:**

பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்குகளை முக மதிப்பை விட குறைவான விலையில் மீண்டும் வெளியிடலாம். ஆனால் அது அழைக்கப்பட்ட மதிப்பை விட குறைவாக இருக்கக்கூடாது. பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்கின் மறுவெளியீட்டில் ஏற்படும் நஷ்டம், பறிமுதல் செய்யப்பட்ட கணக்கிலிருந்து பற்று வைக்கப்படும், மேலும் பறிமுதல் செய்யப்பட்ட கணக்கில் ஏதேனும் இருப்பு இருந்தால், அது ஒரு மூலதன லாபமாக இருக்கும், மேலும் அது மூலதன ரிசர்வ் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

**நுழைவு: -**

வங்கி A/CDR. xxx

(மீண்டும் வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை x மறுவெளியீடு விலை)

பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c DR. xxx

(மீண்டும் வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை x முக மதிப்புக்கும் மறுவெளியீட்டு விலைக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடு)

பங்கு மூலதனம் a/c (மீண்டும் வெளியிடப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை x முக மதிப்பு)

xxx

பங்கு பறிக்கப்பட்ட கணக்கில் உள்ள ஏதேனும் இருப்பு மூலதன இருப்புக்கு மாற்றப்படும்

பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c DR xxx

மூலதன ரிசர்வ் a/c xxx

**Problem:4**

தலா ரூ.10 வீதம் 200 ஈக்விட்டி பங்குகளை வைத்திருக்கும் அன்பு பங்குதாரர்கள் திரு. அவர் விண்ணப்பத்தில் ரூ.2 மற்றும் ஒதுக்கீட்டில் ரூ.3 செலுத்தினார், ஆனால் முதல் அழைப்பு ரூ.3 மற்றும் இறுதி அழைப்பு ரூ.2 ஒரு பங்கு அழைப்புக்கு ரூ.2 செலுத்த முடியவில்லை மற்றும் அவரது பங்கு இயக்குனர்களால் பறிமுதல் செய்யப்பட்டது. இந்த 200 பங்குகள் ஒவ்வொன்றும் ரூ.7க்கு மீண்டும் வெளியிடப்படுகின்றன. பத்திரிகை உள்ளீடுகளை அனுப்பவும்.

**தீர்வு:**

1) 200 பங்குகள் பறிமுதல்:

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| பங்கு மூலதனம் a/c DR.    | 2000(2000x10)        |
| முதல் அழைப்பைப் பகிர     | 600(200 x 3)         |
| II இறுதி அழைப்பைப் பகிர  | 400 (200 x 2)        |
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட a/c | 1000(200 x 5) (2 +3) |

2) ஒரு பங்குக்கு ரூ.7 வீதம் 200 பங்குகளை மறு வெளியீடு:

|                           |                     |
|---------------------------|---------------------|
| வங்கி ஏ/சி DR             | 1400 (200 X 7)      |
| பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c DR | 600(200 x3) (10 -7) |
| பங்கு மூலதனம் a/c         | 2000(200x10)        |

3) பகிர்வு பறிக்கப்பட்ட கணக்கு மாற்றப்பட்டது:

|                             |                   |
|-----------------------------|-------------------|
| பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c DR | 400               |
| மூலதன இருப்புக்கு a/c       | 400 (200x2) (5-3) |

குறிப்பு:பங்கு பறிக்கப்பட்ட ஏசி Cr 1000 (200 x5)

குறைவாக:பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c 600 (200 x3)

400

Problem: 5

ஜூன் 10, 2017 அன்று, ரூ.2.50க்கான இறுதி அழைப்பை செலுத்தாததால், 2000 சாதாரண பங்குகள் ரூ.10 வீதம் ரூ.7.50 செலுத்தப்பட்டு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ள 1800 பங்குகள் மீண்டும் வெளியிடப்பட்டன. ஒரு பங்கிற்கு ரூ.6க்கு, மேலே கொடுக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனையை செயல்படுத்த தேவையான இறுதி உள்ளீடுகளைக் காட்டவும்.

தீர்வு:-

1. 2000 பங்குகள் பறிமுதல்:

|                                 |                    |                     |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|
| பங்கு மூலதனம் a/c DR.           | 20,000 (2000 x100) |                     |
| பாக்கி உள்ள அழைப்புகளுக்கு ஏ.சி |                    | 5000 (2000 x2.50)   |
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட ஏ.சி       |                    | 15000 (2000 x 7.50) |

2. ரூ.6 வீதம் 1800 பங்குகளை மறு வெளியீடு

|   |                |  |
|---|----------------|--|
| வங்கி ஏ/சி DR                             | 10800 (1800x6) |  |
| பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c Dr7200 (1800 x4) |                |  |

|                   |                  |  |
|-------------------|------------------|--|
| பங்கு மூலதனம் a/c | 18000 (1800 x10) |  |
|-------------------|------------------|--|

3. பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c - மாற்றப்பட்டது:

|                          |    |      |
|--------------------------|----|------|
| பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c | DR | 6300 |
| மூலதன இருப்புக்கு a/c    |    | 6300 |

மூலதன இருப்பு:

|   |       |
|---|-------|
| 2000 பங்குகள் பறிமுதல் (Cr)               | 15000 |
| 1800 பங்குகள் பறிமுதல் (Cr) (1800 x 7.50) | 13500 |

குறைவாக:மீண்டும் வெளியிடப்பட்டது

|                |       |
|----------------|-------|
| (1800 x4)      | 7200  |
| மூலதன இருப்பு* | _6300 |

பங்குகளை ஒப்படைத்தல்:

பங்குகளை ஒதுக்கீடு செய்த பிறகு, சில சமயங்களில் ஒரு பங்குதாரரால் மேலும் அழைப்புகளைச் செலுத்த முடியாது மற்றும் அவரது பங்குகளை ரத்துசெய்வதற்காக நிறுவனத்திற்குத் திருப்பித் தருகிறார். பங்குதாரரே நிறுவனத்திற்கு பங்குகளை தானாக முன்வந்து திருப்பித் தருவது பங்குகளை சரண்டர் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

நுழைவு: - பங்குகளை ஒப்படைத்தல்

பங்கு மூலதனம் a/c DR xxx

பகிர, a/c xxx

பறிமுதல் செய்யப்பட்ட ஏ.சி xxx

**பணத்தைத் தவிர வேறு பரிசீலனைக்காக பங்கு வழங்கப்பட்டது (விற்பனையாளர்களுக்கு பங்குகளை வழங்குதல்)**

நிறுவனத்திற்கு சில சொத்துக்களை விற்கும் விற்பனையாளர்களுக்கும் பங்குகள் வழங்கப்படலாம், இது பங்குகள் என்று அழைக்கப்படுகிறது பணத்தைத் தவிர வேறு கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது.

**நுழைவு:**

1) பல சொத்துக்கள் a/c DR xxx

விற்பனையாளருக்கு ஏ.சி xxx

(விற்பனையாளரிடமிருந்து வாங்கப்பட்ட சொத்துக்கள்)

2) விற்பனையாளர் ஏ/சி DR xxx

பங்கு மூலதனம் a/c xxx

(சொத்துக்களை வாங்குவதற்காக விற்பனையாளர்களுக்கு பங்குகள் வழங்கப்படுகின்றன)

**சரியான சிக்கல்: U/S 81.**

ஒரு நிறுவனம் பங்குகளை மேலும் வெளியிட விரும்புகிறது, அந்த வெளியீட்டை முதலில் இருக்கும் பங்குதாரர்களுக்கு அவர்கள் தற்போது வைத்திருக்கும் பங்குகளின் விகிதத்தில் வழங்க வேண்டும். இந்த ஆஃபர் ரைட் இஷ்யூ என்று அழைக்கப்படுகிறது. சரியான பங்குகளை பங்குதாரர்களும் விற்கலாம்.

**சரியான பங்குகளின் மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்:**

= புதிய உரிமைப் பங்குகள் x பங்குகளின் சந்தை விலை - பங்கின்

புதிய சரியான விலைமொத்த பங்குகள் (சரியான

பங்குகள் உட்பட)

பங்குகளின் சந்தை மதிப்பைக் கொண்டு சரியான பங்கின் மதிப்பு கணக்கிடப்படுகிறது.

பங்குகளின் சந்தை மதிப்பு அதிகமாக உள்ளது மேலும் பங்குகளை வாங்கும் உரிமை மதிப்புமிக்கது

**உதாரணமாக:**

ஒரு நிறுவனம் அதன் பங்குதாரர்களுக்கு ஒரு பங்கை ரூ.100க்கு வாங்கும் உரிமையை ஒவ்வொரு ரூ.100க்கு ஒவ்வொரு 3 பங்குகளுக்கும் ரூ.125 வழங்குகிறது. பங்கின் சந்தை மதிப்பு ரூ.195. சரியான வெளியீட்டின் மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள்.

**தீர்வு:**

சரியான பிரச்சினையின் மதிப்பு = 1 பங்குகள் x 195 - 125 = ரூ.17.50

4பங்குகள் (3 + 1)

**நிபந்தனைகள்:**

1. தற்போதுள்ள பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் தற்போதைய பங்குகளின் விகிதத்தில் சரியான வெளியீடு முதலில் வழங்கப்பட வேண்டும்.
2. வெளியிடப்பட்ட தேதியிலிருந்து 2 ஆண்டுகள் காலாவதியான பிறகு அல்லது முதல் முறையாக பங்குகளை ஒதுக்கிய நாளிலிருந்து 1 ஆண்டு காலாவதியான பிறகு வெளியிடப்படும்.
3. நிறுவனம் தற்போதுள்ள பங்குதாரர்களுக்கு சரியான வெளியீடு குறித்து அறிவிப்பை அனுப்ப வேண்டும். தற்போதுள்ள பங்குதாரர்கள் 15 நாட்களுக்குள் சலுகையை ஏற்கத் தவறினால் அல்லது நீட்டிக்கப்படும் கால அவகாசத்தை நிறுவனம் பொதுமக்களுக்கு வழங்கலாம். கணக்கு: 6

ஒரு லிமிடெட் 10000 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்களை ரூ.100க்கு கீழ்க்கண்டவாறு 5% தள்ளுபடியுடன் அழைத்துள்ளது

விண்ணப்பத்தில் - ரூ. 25

விண்ணப்பத்தில் - ரூ.34

முதல் மற்றும் இறுதி விலையில் -ரூ.36

90000 பங்குகளுக்கான விண்ணப்பங்கள் பெறப்பட்டு இவை அனைத்தும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டன. பறிமுதல் செய்யப்பட்ட 200 பங்குகளின் முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பைத் தவிர, நிலுவைத் தொகை பெறப்பட்டது. 100 பங்குகள் மீண்டும் வெளியிடப்பட்டன @ ரூ.90 முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது. மேலே உள்ள பரிவர்த்தனைகளுக்கான பத்திரிகை உள்ளீடுகளை நீங்கள் தயார் செய்ய வேண்டும்.

**தீர்வு:**

ஏ லிமிடெட் புத்தகங்களில்.

- 1) 9000 பங்குகளுக்கு பெறப்பட்ட விண்ணப்பப் பணம்
- |                                   |          |          |
|-----------------------------------|----------|----------|
| ரூ.25ஒவ்வொரு வங்கி a/c Dr         | 2,25,000 |          |
| பயன்பாட்டைப் பகிர a/c (9000 x 25) |          | 2,25,000 |
- 2) விண்ணப்பப் பணம் மாற்றப்பட்டது:
- |                        |          |          |
|------------------------|----------|----------|
| ஷேர் அப்ளிகேஷன் a/c DR | 2,25,000 |          |
| பங்கு மூலதனம் a/c      |          | 2,25,000 |
- 3) ஒதுக்கப்பட வேண்டியவை - 5% தள்ளுபடியுடன்:
- |                                    |          |          |
|------------------------------------|----------|----------|
| பங்கு ஒதுக்கீடு a/c DR (9000 x 34) | 3,06,000 |          |
| தள்ளுபடி a/c DR (9000 x5)          | 45,000   |          |
| பங்கு மூலதனம் (9000 x 39)          |          | 3,51,000 |
- 4) ஒதுக்கீடு பணம் பெற:-
- |                                    |          |          |
|------------------------------------|----------|----------|
| வங்கி A/CDR                        | 3,06,000 |          |
| ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஏ.சி |          | 3,06,000 |
- 5) ஷேர் ஐ & இறுதி அழைப்பு நிலுவைத் தொகை:-
- |                                   |          |          |
|-----------------------------------|----------|----------|
| பகிர் நான் & இறுதி அழைப்பு a/c DR | 3,24,000 |          |
| பங்கு மூலதனம் (9000x36)           |          | 3,24,000 |
- 6) 200 பங்குகளைத் தவிர பெறப்பட்ட பணத்தை நான் அழைக்கிறேன்
- |  |  |            |
|--|--|------------|
| வங்கி a/c DR (8800 x 36)                   |  | 3,16,800நி |
| லுவலையில் உள்ள அழைப்புகள் a/c DR (200 x36) |  | 7,200      |
| பங்கு மூலதனம் a/c (9000 x36)               |  | 3,24,000   |
- 7) 200 பங்குகளை பறிமுதல் செய்தல் (200 )
- |  |        |        |
|--|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம் a/c DR (200 x100)          | 20,000 |        |
| A/c இன் பாக்கி அழைப்புகளுக்கு (200x 36)  |        | 7,200  |
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட a/c 200 x59 (25+34) |        | 11,800 |
| தள்ளுபடி a/c (200 x 5)                   |        | 1,000  |



8) 100 பங்குகள் ஒவ்வொன்றும் ரூ.90க்கு மறு  
வெளியீடு

|                                    |       |        |
|------------------------------------|-------|--------|
| வங்கி a/c DR (100 x90)             | 9,000 |        |
| தள்ளுபடி a/c DR (10 x5)            | 500   |        |
| பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c DR (500 x5) | 500   |        |
| பங்கு மூலதனம் a/c (100 x100)       |       | 10,000 |

9) பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c மாற்றப்பட்டது: -

|                           |       |       |
|---------------------------|-------|-------|
| பங்கு பறிக்கப்பட்ட a/c DR | 5,400 |       |
| மூலதன இருப்புக்கு         |       | 5,400 |

### மூலதன இருப்பு கணக்கீடு

|   |        |              |
|---|--------|--------------|
| 200 பங்குகள் பறிமுதல் செய்யப்பட்ட கடன்<br>இருப்பு (200 x59) | 11,800 |              |
| 100 பங்குகள் பறிமுதல் செய்யப்பட்டன (100<br>x59)             |        | 5,900        |
| <b>குறைவாக:100 பங்குகள் மீண்டும்<br/>வெளியிடப்பட்டன</b>     |        | <u>500</u>   |
| <b>மூலதனம்இருப்பு</b>                                       |        | <u>5,400</u> |

### இருப்பு தாள்

| பொறுப்புகள்                 |          | சொத்துக்கள்        |          |
|-----------------------------|----------|--------------------|----------|
| பங்கு மூலதனம் 8900 பங்குகள் |          | பணம் வங்கியில்     | 8,56,800 |
| தலா ரூ.100                  | 8,90,000 | தள்ளுபடி (9000 x5) | 45,000   |

|                          |                 |  |        |                 |
|--------------------------|-----------------|--|--------|-----------------|
| பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c |                 | குறைவாக:பறிமுதல்<br>செய்யப்பட்டது (200x5)  | 1,000  |                 |
| (1000 பங்குகள் x 59)     | 5,900           |  | 44,000 |                 |
|                          |                 | குறைவாக:மீண்டும்<br>வெளியிடப்பட்டது(100x5) | 500    | 44,500          |
| மூலதன இருப்பு            | 5,400           |  |        |                 |
|                          | <u>9,01,300</u> |  |        | <u>9,01,300</u> |

#### கணக்கு: 7

ஒரு நிறுவனம் 10000 பங்குகளை ரூ.10 வீதம் ஒவ்வொன்றும் ரூ.3 செலுத்தும் வகையில் வெளியிட்டது

விண்ணப்பம் ரூ.3 ஒதுக்கீட்டில் முதல் அழைப்பு ரூ.2 மற்றும் இரண்டாவது மற்றும் இறுதி அழைப்பில் ரூ.2.

இந்தப் பங்குகள் அனைத்தும் குழுசேர்ந்தன. இயக்குனர்கள் இரண்டு அழைப்புகளையும் செய்தனர். முதல் மற்றும் இறுதி அழைப்பைச் செலுத்தத் தவறிய 100 பங்குகளை வைத்திருக்கும் ஒரு பங்குதாரரிடமிருந்து தவிர அனைத்துப் பணமும் பெறப்பட்டது. இயக்குநர்கள் இந்தப் பங்குகளை ஜப்தி செய்து, நிறுவனத்தின் புத்தகத்தில் முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பாஸ் ஜர்னல் உள்ளீடுகளாக ஒரு பங்குக்கு ரூ.8 என மறுவெளியீடு செய்தனர்.

தீர்வு ஒரு நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில்

|                                      | DR       | Cr    |
|--------------------------------------|----------|-------|
| 1. விண்ணப்பப் பணம்<br>பெறப்பட்டது    |          |       |
| வங்கி a/c                            | DR 30000 |       |
| பயன்பாட்டைப் பகிர a/c                |          | 30000 |
| 2. விண்ணப்பப் பணம்<br>மாற்றப்பட்டது: | DR 30000 |       |
| பயன்பாடு a/c                         |          |       |
| பங்கு மூலதனம் a/c                    |          | 30000 |
| 3. பங்கு ஒதுக்கீடு நிலுவையில்:       |          |       |
| பங்கு ஒதுக்கீடு a/c                  | DR 30000 |       |
| பங்கு மூலதனம் a/c                    |          | 30000 |

|     |   |                  |       |             |
|-----|---|------------------|-------|-------------|
| 4.  | <b>ஒதுக்கீடு பணம் பெறப்பட்டது:</b>                                |                  |       |             |
|     | வங்கி A/CDR   |                  | 30000 |             |
|     | ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள ஏ.சி                             |                  |       | 30000       |
| 5.  | <b>நான் அழைக்கும் பங்கு:</b>                                      |                  |       |             |
|     | ஷேர் ஐ கால் a/c   | DR               | 20000 |             |
|     | பங்கு மூலதனம் a/c   |                  |       | 20000       |
| 6.  | <b>நான் 100 தவிர அழைப்புப்<br/>பணம் பெறப்பட்டது</b>               | <b>பங்குகள்:</b> |       |             |
|     | பகிர் நான் a/c ஐ அழைக்கிறேன் (9900 பங்குகள் x ரூ.2)DR             |                  |       |             |
|     |   |                  |       | 19800பாக்கி |
|     | உள்ள அழைப்புகள் a/c(100 பங்குகள் x ரூ.2)                          | DR               | 200   |             |
|     | பங்கு மூலதனம் a/c (10000 பங்குகள் x ரூ.2)                         |                  |       | 20000       |
| 7.  | <b>பங்கு II &amp; இறுதி அழைப்பு நிலுவை:</b>                       |                  |       |             |
|     | பகிர் II & இறுதி அழைப்பு a/c                                      | DR               | 20000 |             |
|     | பங்கு மூலதனம் a/c(10000 பங்குகள் x ரூ.2)                          |                  |       | 20000       |
| 8.  | <b>பங்கு II 100 பங்குகளைத் தவிர பெறப்பட்ட<br/>அழைப்புப் பணம்:</b> |                  |       |             |
|     | வங்கி A/C(9900x2)   | DR               | 19800 |             |
|     | பாக்கி உள்ள அழைப்புகள் a/c  |                  |       | 200         |
|     | II மற்றும் இறுதிப் பகுதியைப் பகிர், a/c<br>(10000 x2)             |                  |       | 20000       |
| 9.  | <b>100 பங்குகள் பறிமுதல்:</b>                                     |                  |       |             |
|     | பங்கு மூலதனம் a/c (100 பங்குகள் x ரூ.10)                          | DR               | 1000  |             |
|     | பறிமுதல் செய்யப்பட்ட ஏ.சி<br>(100 பங்குகள் x ரூ.6)                |                  |       | 600         |
|     | நிலுவைத் தொகையை அழைக்க (ரூ.2 +2)(100x4)                           |                  |       | 400         |
| 10. | <b>100 பங்குகளின் மறு வெளியீடு</b>                                |                  |       |             |
|     | வங்கி a/c (100 பங்குகள் x ஒரு பங்கிற்கு ரூ.8)                     | DR               |       | 800         |
|     | பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c  | DR.              | 200   |             |
|     | பங்கு மூலதனம் a/c (100 பங்கு x ரூ.10)                             |                  |       | 1000        |
| 11. | <b>பங்குகள் பறிமுதல் a/c -பரிமாற்றம்</b>                          |                  |       |             |
|     | பங்கு பறிக்கப்பட்டது a/c  | DR               | 400   |             |
|     | மூலதன இருப்புக்கு   |                  |       | 400         |

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்கு கடன்   | ரூ.600 |
| இருப்பைக் காட்டியது               | ரூ.200 |
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்கு டெபிட் |        |
| இருப்பைக் காட்டியது               |        |
| நிகர கடன் - மூலதன<br>லாபம்        | ரூ.400 |

**வங்கியில் லெட்ஜர் பணம்**

|                                       |               |                     |                    |
|---------------------------------------|---------------|---------------------|--------------------|
| விண்ணப்பத்தை<br>பகிர்ந்து கொள்ள a/c   | 30000         | சமநிலை c/d<br>மூலம் | 100400             |
| ஒதுக்கீட்டைப் பகிர்ந்து<br>கொள்ள ஏ.சி | 30000         |                     |                    |
| பகிர நான் a/c ஐ<br>அழைக்கிறேன்        | 19800         |                     |                    |
| பகிர II a/c ஐ<br>அழைக்கவும்           | 19800         |                     |                    |
| பங்கு மூலதனம் a/c                     | 800           |                     |                    |
| (மீண்டும்<br>வெளியிடப்பட்டது)         |               |                     |                    |
|                                       | <u>100400</u> |                     | <u>1 0 0 4 0 0</u> |

**இருப்பு தாள்**

| பொறுப்புகள்                                  | ரூ.           | சொத்து<br>க்கள் | ரூ.           |
|--|---------------|-----------------|---------------|
| பங்கு மூலதனம்                                |               | வங்கியில்       | 100400        |
| அங்கீகரிக்கப்பட்ட                            |               | பணம்            |               |
| மூலதனம் 10000                                | 100000        |                 |               |
| பங்குகள் x ரூ.10                             |               |                 |               |
| வழங்கப்பட்ட & சந்தா<br>செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் | 10000         |                 |               |
| தலா ரூ.10 வீதம் 10000<br>பங்குகள்            |               |                 |               |
| மூலதன இருப்பு                                | 400           |                 |               |
|  | <u>100400</u> |                 | <u>100400</u> |

## ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமைப் பகர்வு

ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமைப் பங்குகளின் பொருள்:

நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலக்கெடு முடிந்த பிறகு ரிடம் செய்யக்கூடிய பங்குகள்.

மீட்டெடுக்கக்கூடிய விருப்பத்தேர்வுகளை மீட்பதற்கான நிபந்தனைகள் U/S 80ஐப் பகர்ந்து கொள்கின்றன

1. முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பங்குகளை மட்டுமே மீட்டெடுக்க முடியும்.
2. ஓரளவு செலுத்தப்பட்ட பங்குகளை மீட்டெடுக்க முடியாது.
3. அத்தகைய பங்குகளை லாபத்தில் இருந்து அல்லது புதிய பங்கு வெளியீட்டின் வருவாயில் இருந்து மீட்டெடுக்கலாம்.
4. அத்தகைய பங்குகள் புதிய கடன் பத்திரங்கள் அல்லது நிறுவனத்தின் எந்தவொரு சொத்துக்களின் விற்பனையிலிருந்து பெறப்பட்ட வருமானத்திலிருந்து மீட்டெடுக்க முடியாது.
5. பங்குகள் லாபத்திலிருந்து மீட்டெடுக்கப்பட்டால், சமமான மீட்புத் தொகையானது மூலதன மீட்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.
6. பங்குதாரர்களுக்கு போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கு மூலதன மீட்பு இருப்புக் கணக்கு உள்ளது.
7. பிரீமியத்தில் பங்குகள் மீட்டெடுக்கப்படுமானால், அத்தகைய பிரீமியம் லாபம் அல்லது பங்கு பிரீமியம் கணக்கிற்கு வழங்கப்பட வேண்டும்.

கணக்கு பதிவுகள்:

- 1) புதிதாக வெளியிடப்பட்ட பங்குகளில் இருந்து மீட்டெடுக்கக்கூடிய

முன்னுரிமைப் பங்குகளை மீட்பது: வாங்கி a/c DR

ஈக்விட்டி பங்கு மூலதனத்திற்கு a/c

- 2) லாபத்திலிருந்து மீட்பது

லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c

DR

பொது இருப்பு a/c DR

மூலதன மீட்புக்கு a/c

3) பிரீமியத்தில் மீட்டெடுக்கப்பட்டது

பிரீமியம் ஏசியைப் பகிரவும்

DR

(அல்லது)

லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c

DR

முன்னுரிமைப் பங்குகளை மீட்டெடுப்பதில் பிரீமியத்திற்கு a/c

4) செலுத்த வேண்டிய தொகை

ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமைப் பங்கு

மூலதனம் a/c DR பிரீமியம் விருப்பப் பங்குகளை

மீட்டெடுப்பதில் a/c Dr

ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு a/c

5) பணம் செலுத்தப்பட்டது

ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமை

பங்குதாரர்கள் a/c Dr to Bank a/c

Problem: 8

31 டிசம்பர் 2000 இன் ஆர் லிமிடெட்டின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு.

|   |          |                        |          |
|---|----------|------------------------|----------|
| பங்கு மூலதனம் 5000 ஈக்விட்டி<br>பங்கு ரூ.100 ஒவ்வொன்றும்<br>முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது             | 5,00,000 | பல்வேறு<br>சொத்துக்கள் | 6,10,000 |
| 2000 6% மீட்டெடுக்கக்கூடிய<br>விருப்பம்<br>பங்கு ரூ. ஒவ்வொன்றும் 100<br>முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது | 2,00,000 | வங்கி                  | 3,80,000 |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c  | 2,40,000 |                        |          |
| கடன் கொடுத்தவர்கள்  | 50,000   |                        |          |
|   | 9,90,000 |                        | 9,90,000 |

மேலே உள்ள தேதியில் முன்னுரிமைப் பங்குகள் 5% பிரீமியத்தில்

மீட்டெடுக்கப்பட்டு, திருத்தப்பட்டதைக் கொடுக்கவும்.

1) லாபத்திலிருந்து மீட்பது:

லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c DR 2,00,000

மூலதன மீட்பு இருப்புக்கு 2,00,000

2) 5% பிரீமியத்தில் மீட்டெடுக்கப்பட்டது (2,00,000 x

5/100=10,000) லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c DR 10,000

விருப்பமான பங்குகளை மீட்டெடுப்பதில் பிரீமியத்திற்கு a/c 10,000

3) செலுத்தப்பட்ட தொகை (மீட்பு)

6% மீட்டெடுக்கக்கூடிய விருப்பம் பங்கு மூலதனம் a/c DR

2,00,000 (முன்னு)

ரிமை பங்குகளை மீட்டெடுப்பதற்கான பிரீமியம் DR 10,000

வங்கி ஏ/சி

2,10,000

மீட்புக்குப் பிறகு இருப்புநிலை

|                                      |                               |                         |          |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------|
| பங்கு மூலதனம்                        |                               | பல்வேறு சொத்துக்கள்     | 6,10,000 |
| 5000 ஈக்விட்டி பங்கு                 |                               | வங்கி                   | 3,80,000 |
| தலா ரூ.100 முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது |                               | 5,00,000 குறைவு: மீட்பு | 2,10,000 |
|                                      | 1,70,000 லாபம் மற்றும் நஷ்டம் |                         | 2,40,000 |
| குறைவாக: மீட்பு                      | 2,00,000                      |                         |          |
|                                      | 40,000                        |                         |          |
| குறைவாக: பிரீமியம்                   | 10,000                        | 30,000                  |          |
| கடன் கொடுத்தவர்கள்                   |                               | 50,000                  |          |

|                          |  |                 |                 |
|--------------------------|--|-----------------|-----------------|
| மூலதன மீட்பு இருப்பு a/c |  | 2,00,000        |                 |
|                          |  | <u>7,80,000</u> | <u>7,80,000</u> |

கணக்கு: 9

பின்வருபவை விமரிசை நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை. 31.12.2017 அன்று

|   |                 |                     |                 |
|---|-----------------|---------------------|-----------------|
| பங்கு மூலதனம் 100 6% மீட்டெடுக்கக்கூடியது                   |                 | நிலையான சொத்துக்கள் | 3,10,000        |
| Pref. ரூ.100 பங்குகள் ஒவ்வொன்றும் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது | 1,00,000        | வங்கியில் பணம்      | 1,40,000        |
| 20,000 ஈக்விட்டி பங்குகளின் லாபம் மற்றும் நஷ்டம்            | 1,20,000        |                     |                 |
| சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்                                       | 30,000          |                     |                 |
|   | <u>4,50,000</u> |                     | <u>4,50,000</u> |

நிறுவனம் தனது விருப்பமான பங்குகளை லாபத்தில் 2% பிரீமியத்தில் மீட்டெடுக்க முடிவு செய்தது. தேவையான பத்திரிகை உள்ளீடுகளை அனுப்பவும்.

தீர்வு:-

1) லாபத்தில் இருந்து மீட்பு: -

லாபம் மற்றும் நஷ்டம் DR 1,00,000

மூலதன மீட்பு இருப்புக்கு a/c 1,00,000

2) லாபத்தில் 2% பிரீமியத்தில்

மீட்டெடுக்கப்பட்டது: லாபம் & குறைவான

a/cDR 2000

விருப்பத்தேர்வுப் பங்கை மீட்டெடுப்பதில் பிரீமியத்திற்கு

a/c

2000[

பிரீமியம் = 100000 பங்கு மூலதனம் x 2/100= 2000]

3) செலுத்த வேண்டிய தொகை:

6% மீட்டெடுக்கக்கூடிய முன்னுரிமை பங்கு மூலதனம் a/cDr

100000

பிரீமியம் விருப்பத்தை மீட்டெடுப்பதில் பங்கு a/c DR 2000



ரிடம் செய்யக்கூடிய முன்னுரிமை பங்குதாரர்களுக்கு a/c 1,02,000

4) பணம் செலுத்தப்பட்டது: -

மீட்டெடுக்கக்கூடிய முன்னுரிமை பங்குதாரர் a/c Dr 102000

வங்கி ஏ/சி

102000

**மீட்டெடுத்த பிறகு இருப்புநிலை**

| பங்கு மூலதனம்            |          | நிலையான சொத்துக்கள் | 3,10,000 |
|--------------------------|----------|---------------------|----------|
| 20000 ஈக்விட்டி பங்குகள் | 2,00,000 | வங்கியில் பணம்      | 38,000   |
| சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்    | 30,000   | (140000-102000)     |          |
| மூலதன மீட்பு இருப்பு a/c | 1,00,000 |                     |          |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c | 18,000   |                     |          |
| (120000-102000)          | 3,48,000 |                     | 3,48,000 |

ரிடம் செய்யக்கூடிய விருப்பப் பங்குகளை மீட்டெடுப்பதற்கான முறைகள்:

முன்னுரிமைப் பங்குகளை மீட்டெடுக்கலாம்

- ஈக்விட்டி பங்குகளின் புதிய வெளியீடு
- மூலதன மீட்பு ரிசர்வ் கணக்கை உருவாக்குவதன் மூலம்
- போனஸ் பங்குகளின் அறிவிப்பின் மூலம்
- பங்குகளை மாற்றுவதன் மூலம்.

**மூலதன மீட்பு இருப்பின் பொருள்**

ரிடம் செய்யக்கூடிய விருப்பப் பங்குகளை மீட்டெடுக்கும் நேரத்தில் இந்த இருப்பு உருவாக்கப்பட்டது. இந்த இருப்பு பொது இருப்பு அல்லது வருவாய் லாபத்திலிருந்து உருவாக்கப்பட்டது. பங்குதாரர்களுக்கு போனஸ் பங்குகளை அறிவிக்க இது பயன்படுத்தப்படலாம். இந்தக் கணக்கின் பங்கு மூலதனத்தைக் குறைக்க முடியாது மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

**போனஸ் பங்குகளின் அர்த்தம்**

போனஸ் பங்குகள் என்பது தற்போதுள்ள பங்குதாரர்களுக்கு இலவசமாக வழங்கக்கூடிய பங்குகள் ஆகும். அதிக அளவு லாபம் மற்றும் பணத்தைச் சேமிக்கும் ஒரு நிறுவனம் அதன் பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் பங்குகளின் விகிதத்தில் எந்தப்

பணத்தையும் பெறாமல் பங்குகளை வழங்கலாம். அத்தகைய பங்குகள் போனஸ் பங்குகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

**போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கான வழிகாட்டுதல்கள்: -**

- 1) நிறுவனத்தின் சங்கத்தின் கட்டுரைகள் போனஸ் பங்குகளை வெளியிட அனுமதிக்கின்றன.
- 2) ஈவுத்தொகைக்குப் பதிலாக போனஸ் வெளியீட்டை அறிவிப்பது அனுமதிக்கப்படாது.
- 3) போனஸ் பங்குகள் முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பங்குகள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.
- 4) போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கு நிறுவனம் பொதுக்குழு கூட்டத்தில் தீர்மானம் நிறைவேற்ற வேண்டும்.
- 5) போனஸ் பங்குகள் இலவச இருப்புக்கு வெளியே மட்டுமே வழங்கப்படுகின்றன.
- 6) ஒரு நிறுவனம் 3 ஆண்டுகளுக்கு ஒருமுறை மட்டுமே அத்தகைய பங்குகளை வெளியிடுவதற்கு அனுமதிக்கப்படுகிறது.

**பணியாளர் பங்கு விருப்பத் திட்டங்கள் (ESOPs)**

ஒரு பணியாளர் பங்கு விருப்பத் திட்டம் (ESOP) என்பது ஊழியர்களுக்கான ஒரு நன்மைத் திட்டமாகும், இது அவர்களை நிறுவனத்தில் உள்ள பங்குகளின் உரிமையாளர்களாக ஆக்குகிறது.

**பணியாளர் பங்கு கொள்முதல் திட்டம் (ESPS)**

பணியாளர் பங்கு கொள்முதல் திட்டம் (ESPS)" என்பது ஒரு பொது வெளியீட்டின் ஒரு பகுதியாகவோ அல்லது வேறு விதமாகவோ நிறுவனம் ஊழியர்களுக்கு பங்குகளை வழங்கும் திட்டமாகும்.

**ஸ்வெட் ஈக்விட்டி பங்குகள்**

வியர்வை ஈக்விட்டி பங்குகள் ஆகும் ஒரு நிறுவனம் அதன் ஊழியர்கள் அல்லது இயக்குநர்களுக்கு வழங்கும் தள்ளுபடி பங்குகள். பங்குகள் ஒரு ஊழியர் அல்லது இயக்குனரின் மதிப்பு கூட்டலுக்கு ஈடாக வழங்கப்படுகின்றன.

**புத்தக கட்டிடம்**

புத்தகக் கட்டிடம் ஆகும்பங்குகளின் விலையை அண்டர்ரைட்டர் தீர்மானிக்கும் செயல்முறை ஆரம்ப பொதுச் சலுகையில் (ஐபிஓ) விற்கப்பட வேண்டும். விலையைக் கண்டறியும் செயல்முறையானது, நிதி மேலாளர்கள் மற்றும் பிறர் போன்ற பல்வேறு நிறுவன முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து ஏலங்களை வழங்குவதற்கு ஒப்பந்ததாரர் தேவைப்படுகிறது. பங்குகளை திரும்ப வாங்கவும்

பங்கு அல்லது பங்கு வாங்குதல் என்பது நிறுவனங்கள் தங்கள் தற்போதைய பங்குதாரர்களிடமிருந்து தங்கள் சொந்த பங்கை டெண்டர் சலுகை மூலமாகவோ அல்லது திறந்த சந்தை மூலமாகவோ வாங்க முடிவு செய்யும் நடைமுறை. அத்தகைய சூழ்நிலையில், தற்போதைய சந்தை விலையை விட சம்பந்தப்பட்ட பங்குகளின் விலை அதிகமாக உள்ளது.

### கடன் பத்திரங்கள் வெளியீடு

கடனீட்டுப் பத்திரம் என்பது கடன் மூலதனத்தை உயர்த்துவதற்கான நீண்ட கால உறுதிப் பத்திரமாகும். கடன் பத்திரங்களை வாங்குவது கடன் பத்திரம் வைத்திருப்பவர்கள் எனப்படும். கடன் பத்திரம் வைத்திருப்பவர்கள் நிறுவனத்தின் கடனளிப்பவர்கள். கடன் பத்திரத்தின் மீதான வட்டி விகிதம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது.

கடன் பத்திரத்தின் பொருள்:-

கடனீட்டுப் பத்திரம் என்பது ஒரு கடனை உருவாக்கும் அல்லது கடனை ஒப்புக்கொள்ளும் ஆவணமாகும்.

கடன் பத்திரத்தின் வரையறை.

நிறுவனச் சட்டத்தின் பிரிவு 2 (12) கடன் பத்திரங்களை இவ்வாறு வரையறுக்கிறது "கடனீட்டுப் பங்குகள், பத்திரங்கள் மற்றும் ஒரு நிறுவனத்தின் பிற பத்திரங்கள் ஆகியவை அடங்கும்.

நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மீது கட்டணம் விதிக்கப்படுகிறதா இல்லையா.

கடன் பத்திரங்களின் வகை:

1. பதிவு செய்யப்பட்ட கடன் பத்திரம்:

நிறுவனத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள கடன் பத்திரதாரர்களின் பெயர்கள் மற்றும் முகவரிகள் பதிவு செய்யப்பட்ட கடன் பத்திரம் எனப்படும். இந்தப் பத்திரத்தை பதிவு மூலம் மாற்றலாம்.

2. தாங்கி கடன் பத்திரம்:

கடன் பத்திரம் வைத்திருப்பவர்களின் பெயர் மற்றும் முகவரிகள்

நிறுவனத்தின் கடன் பத்திரப் பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்படவில்லை. இந்தக் கடன் பத்திரம் தாங்குபவருக்குச் செலுத்தப்படும் பத்திரம் தாங்குபவர் கடன் பத்திரம் எனப்படும்.

**3. பாதுகாக்கப்பட்ட கடன் பத்திரம்:**

இந்த கடன் பத்திரம் நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மீதான கட்டணத்தால் பாதுகாக்கப்படுகிறது.

இந்தக் கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை பாதுகாப்பாக வைத்திருக்கின்றன.

**4. பாதுகாப்பற்ற கடன் பத்திரம்:**

நிறுவனத்தின் சொத்துக்களுக்குக் கட்டணம் விதிக்கப்படாத கடன் பத்திரங்கள் பாதுகாப்பற்ற கடன் பத்திரங்கள் எனப்படும். அவர்களுக்கு எந்த பாதுகாப்பும் இல்லை.

**5. மீட்டெடுக்கக்கூடிய கடன் பத்திரங்கள்;**

குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு திருப்பிச் செலுத்தக்கூடிய இந்தக் கடன் பத்திரங்கள்.

**6. திரும்பப் பெற முடியாத கடன் பத்திரங்கள்:**

நிறுவனத்தின் வாழ்நாளில் திருப்பிச் செலுத்த முடியாத கடன் பத்திரங்கள் மீளப்பெற முடியாத கடன் பத்திரங்கள் எனப்படும்.

**7. மாற்றத்தக்க கடன் பத்திரங்கள்:**

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு ஈக்விட்டி பங்குகளாக அல்லது முன்னுரிமைப் பங்காக மாற்றக்கூடிய கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் மாற்றத்தக்க கடனீட்டுப் பத்திரம் எனப்படும்.

**8. மாற்ற முடியாத கடன் பத்திரம்:**

குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு ஈக்விட்டி பங்குகளாகவோ அல்லது விருப்பப் பங்குகளாகவோ மாற்ற முடியாத கடன் பத்திரங்கள் மாற்ற முடியாத கடன் பத்திரங்கள் எனப்படும்.

**9. முதல் கடன் பத்திரம்:**

நிறுவனம் முடிவடையும் நேரத்தில் முதலில் செலுத்தப்படும் கடன் பத்திரம்

**10. சாதாரண (இரண்டாவது) கடன் பத்திரம்:**

நிறுவனம் முடிவடையும் நேரத்தில் முதல் கடன் பத்திரத்திற்குப் பிறகு செலுத்தப்படும் கடன் பத்திரங்கள் சாதாரண அல்லது இரண்டாவது கடன் பத்திரங்கள் எனப்படும்.

#### 11. சமமான கடன் பத்திரங்கள்:

ஒரு மெமோராண்டம் உருவாக்கும் கட்டணத்துடன் சொத்தின் உரிமைப் பத்திரங்கள் வைப்பதன் மூலம் பாதுகாக்கப்படும் கடன் பத்திரங்கள் ஈக்விட்டபிள் டிபென்சர் எனப்படும்.

#### 12. சட்டப் பத்திரம்:

நிறுவனத்திடமிருந்து உரிமையாளருக்குச் சொத்தின் சட்டப்பூர்வ உரிமையை உண்மையான முறையில் மாற்றுவதன் மூலம் பாதுகாக்கப்படும் கடன் பத்திரங்கள் சட்டப் பத்திரங்கள் எனப்படும்.

#### கடன் பத்திரங்களை வழங்கும் முறை

##### I) பணத்திற்காக வழங்கப்பட்ட கடன் பத்திரங்கள்

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

##### II) சொத்துக்களை வாங்குவதற்காக விற்பனையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் கடன் பத்திரங்கள்

சொத்துக்கள் a/c DR xxx  
விற்பனையாளருக்கு ஏ.சி xxx  
(சொத்துக்களை வாங்கவும்)

##### III) விற்பனையாளர் ஏ/சி DR xxx

கடனீட்டுக் கணக்கிற்கு xxx

#### பிணையப் பத்திரமாக வழங்கப்பட்ட கடன் பத்திரங்கள்:

முதன்மை பாதுகாப்புக்கு கூடுதல் பாதுகாப்பாக வழங்கப்படும் கடன் பத்திரங்கள். முதன்மை பாதுகாப்பு கடன் தொகையை செலுத்தத் தவறினால் மட்டுமே அதை வழங்க முடியும்.

#### நுழைவு:

கடனீட்டு சஸ்பென்ஸ் a/c DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

கடன் பத்திர சஸ்பென்ஸ் a/c சொத்துக்கள் பக்கத்தில் தோன்றும் மற்றும்  
கடனீட்டு a/c இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் தோன்றும்.

விலைக் கண்ணோட்டத்தில் கடன் பத்திரங்கள் சமமாக (முக  
மதிப்பில்) வழங்கப்படும் போது மூன்று வழிகளில் கடன்  
பத்திரங்கள் வழங்கப்படலாம்.

|                          |    |     |
|--------------------------|----|-----|
| வங்கி ஏ/சி               | DR | xxx |
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி |    | xxx |

கடன் பத்திரங்கள் தள்ளுபடியில் வழங்கப்படும் போது

|                                   |    |     |
|-----------------------------------|----|-----|
| வங்கி ஏ/சி                        | DR | xxx |
| கடன் பத்திரத்தில் தள்ளுபடி a/c Dr |    | xxx |

|                          |  |     |
|--------------------------|--|-----|
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி |  | xxx |
|--------------------------|--|-----|

பிரீமியத்தில் கடன் பத்திரங்கள்  
வழங்கப்படும் போது

|  |    |     |
|--|----|-----|
| வங்கி ஏ/சி                                 | DR |     |
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி                   |    | xxx |
| கடனீட்டுப் பத்திரத்தில்<br>பிரீமியத்திற்கு |    | xxx |

**கணக்கு: 10**

X Ltd சொத்துக்கள் ரூ.5,00,000 மற்றும் பொறுப்புகள் ரூ. ராம் நிறுவனத்தின்  
40,000 ரூ.5,50,000 வாங்கும் பரிசீலனைக்காக தி எக்ஸ் லிமிடெட் 10% பிரீமியத்தில்  
தலா ரூ.100 கடன் பத்திரங்களை வழங்கி கொள்முதல் பரிசீலனையை செலுத்தியது.  
X Ltd இன் புத்தகங்களில் ஜர்னல் உள்ளீடுகளை கொடுங்கள்.

**தீர்வு:**

|                                    |     |           |
|------------------------------------|-----|-----------|
| 1) பல்வேறு<br>சொத்துக்கள் a/c      | DR  | 5,00,000  |
| நல்லெண்ணம் a/c<br>(bf)             | DR. | 90,000    |
| பொறுப்புகள் a/c                    |     | 40,000    |
| ராம் நிறுவனத்திற்கு (விற்பனையாளர்) |     |           |
|                                    |     | 5,50,000( |

ராம் நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் கடன்களை

வாங்குதல்)

2) ராம் நிறுவனம் a/c DR 5,50,000

கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி 5,00,000

பிரீமியம் டிபென்ச்சருக்கு ஏ/சி

50,000(1)

0% பிரீமியத்தில் கடன் பத்திரங்களை வழங்குதல்)

**மீட்பின் நிலைகளின் பார்வையில் இருந்து**

**பிரச்சினையின் நிபந்தனைகள் நிபந்தனைகள் மீட்பின்**

- 1) சம அளவில் வெளியிடப்பட்டது மீட்கக்கூடியது சம அளவில்
- 2) தள்ளுபடியில் வழங்கப்படுகிறது மீட்கக்கூடியது சம அளவில்
- 3) பிரீமியத்தில் வழங்கப்படுகிறது மீட்கக்கூடியது சம அளவில்
- 4) சம அளவில் வெளியிடப்பட்டது மீட்கக்கூடியது பிரீமியத்தில்
- 5) தள்ளுபடியில் வழங்கப்படுகிறது மீட்கக்கூடியது பிரீமியத்தில்

1) கடன் பத்திரம் சமமாக வழங்கப்பட்டு, சமமாகப் பெறக்கூடியதாக இருக்கும்போது: -

| பிரச்சினை                | மீட்பு               |
|--------------------------|----------------------|
| வங்கி A/CDR              | கடன் பத்திரம் a/c DR |
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி | வங்கி ஏ/சி           |

2) கடன் பத்திரங்கள் தள்ளுபடியில் வழங்கப்பட்டு சம அளவில் மீட்டெடுக்கப்படும் போது

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| வங்கி a/c DR            | கடன் பத்திரம் a/c DR |
| 3) தள்ளுபடி a/c DR      | வங்கி a/c            |
| கடன் பத்திரத்திற்கு a/c |                      |

4) கடனீட்டுப் பத்திரம் பிரீமியத்தில் வழங்கப்பட்டு, சம அளவில் திரும்பப் பெறப்படும் போது

|   |                      |
|---|----------------------|
| வங்கி ஏ/சி DR                           | கடன் பத்திரம் a/c DR |
| கடன் பத்திரத்திற்கு a/c                 | வங்கி a/c            |
| கடனீட்டுப் பத்திரத்தில் பிரீமியத்திற்கு |                      |

5) கடன் பத்திரம் சமமாக வழங்கப்பட்டு பிரீமியத்தில் மீட்டெடுக்கப்படும் போது: -

வங்கி ஏ/சி DR

டிபென்சர் A/CDR

டிபெஞ்சர் A/C

வெளியீட்டில் ஏற்படும் இழப்பு

கடன் பத்திரத்தை திரும்பப் பெறுவதற்கான பிரீமியத்திற்கு a/c

கடன் பத்திரம் a/cDR

மீட்பின் பிரீமியம் கடன் பத்திரம் a/c Dr

வங்கி ஏ/சி

6) கடன் பத்திரம் தள்ளுபடியில் வழங்கப்பட்டு, பிரீமியத்தில்

|                          |                   |                          |    |
|--------------------------|-------------------|--------------------------|----|
| மீட்டெடுக்கப்படும் போது: | வங்கி a/c         | DrDebenture a/c          | DR |
| இழப்பு                   | கடன் பத்திரம் a/c | டாக்டர் பிரீமியம் மீட்டி |    |
| கடன் பத்திரத்திற்கு a/c  |                   | கடன் பத்திரம் a/c        | Dr |
| மீட்பின் பிரீமியத்திற்கு |                   | வங்கி a/c                |    |
| கடன் பத்திரம் a/c        |                   |                          |    |

Problem: 11

பின்வருவனவற்றிற்கான பத்திரிகை உள்ளீடுகளை கொடுங்கள்: -

- 1) ரூ.5,00,000 வெளியீடு, 11% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் சம அளவில் மற்றும் திரும்பப் பெறத்தக்கவை
- 2) ரூ.5,00,000 வெளியீடு 11% கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் 5% பிரீமியத்தில் மற்றும் சமமாகப் பெறக்கூடியவை
- 3) ரூபாய்.
- 4) ரூ.5,00,000 வெளியீடு 11% கடன் பத்திரங்கள் சமமாக ஆனால் 5% பிரீமியத்தில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்
- 5) ரூ.5,00,000 வெளியீடு 11% கடன் பத்திரங்கள் சமமாக ஆனால் 5% பிரீமியத்தில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்

கடன் பத்திரங்களின் வெளியீடு மற்றும் திரும்பப் பெறுதல்

i) சம அளவில் ரூ.5,00,000 கடனீட்டுப் பத்திரங்களை வழங்குதல் மற்றும் சமமாக மீட்டெடுக்கக்கூடியது:

|                          |    |          |                          |            |
|--------------------------|----|----------|--------------------------|------------|
| வங்கி ஏ/சி               | DR | 5,00,000 | 11% கடன் பத்திரங்கள் a/c | Dr5,00,000 |
| 11% கடன் பத்திரங்களுக்கு |    |          | வங்கி ஏ/சி               | 5,00,000   |
|                          |    | 5,00,000 |                          |            |



ii) 5% பிரீமியத்தில் வழங்கப்பட்டது, இணையாக மீட்டெடுக்கப்பட்டது:

|                                     |          |                      |          |
|-------------------------------------|----------|----------------------|----------|
| பிளாக் a/c லாக்டர்                  | 5,25,00  | கடன் பத்திரம் a/c Dr | 5,00,000 |
| 11% கடன் பத்திரம் a/c               | 5,00,000 | வங்கிக்கு            | 5,00,000 |
| ஒரு கடன் பத்திரத்தை பிரீமியம் செய்ய | 25,000   |                      |          |

iii) 5% தள்ளுபடியில் வழங்கப்பட்டது, இணையாக மீட்டெடுக்கப்பட்டது

|                          |          |                      |          |
|--------------------------|----------|----------------------|----------|
| வங்கி A/CDR              | 4,75,000 | கடன் பத்திரம் a/c Dr | 5,00,000 |
| பிரச்சினையில் தள்ளுபடி   |          | வங்கிக்கு            | 5,00,000 |
| கடன் பத்திரம் a/c Dr     | 25,000   |                      |          |
| (25000 + 25000)          |          |                      |          |
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி | 5,00,000 |                      |          |

iv) பிரீமியத்தில் ரிடம் செய்யப்பட்ட சம அளவில் வழங்கப்பட்டது

|  |          |                      |          |
|--|----------|----------------------|----------|
| வங்கி ஏ/சிட்                             | 5,00,000 | பிரச்சினையில் இழப்பு |          |
| கடன் பத்திரம் டி                         | 25,000   | பிரீமியத்திற்கு      |          |
| 25,000 கடன் பத்திரத்தை திரும்பப் பெறுதல் |          |                      | 5,00,000 |

V) பிரீமியத்தில் மீட்டெடுக்கப்பட்ட தள்ளுபடியில் வழங்கப்பட்டது

|                          |             |   |  |
|--------------------------|-------------|---|--|
| வங்கி ஏ/சிட்             | DR 4,75,000 | கடன் டீப் பத்திரம் வழங்குவதில் ஏற்பட்ட இழப்பு |  |
| DR                       | 50,000      |   |  |
| கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி | 5,00,000    |   |  |

கடன் பத்திரம் a/c Dr 5,00,000 பிரீமியம் திரும்பப் பெறுதல்

கடன் பத்திரம் a/c DR 25,000

வங்கி ஏ/சி 5,25,000

கடன் பத்திரம் ஏ/சி DR 5,00,000 கடன் பத்திரத்தை திரும்பப் பெறுவதற்கான பிரீமியம் a/c

DR 25,000

வங்கி ஏ/சி 5,25,000

மீட்பின் பிரீமியத்திற்கு

கடன் பத்திரம் 25,000

**கணக்கியல் சிகிச்சை - பத்திரப்பதிவு பதிவுகளின் வெளியீடு**

1) கடன் பத்திர விண்ணப்பப் பணத்தைப் பெற்றவுடன்: -

வங்கி ஏ/சி DR xxx

கடனீட்டு விண்ணப்பத்திற்கு a/c xxx

2) விண்ணப்பப் பணம் மாற்றப்பட்டது:

கடனீட்டு விண்ணப்பம் a/c DR xxx

வங்கி ஏ/சி xxx

3) அதிகப்படியான விண்ணப்பப் பணம் திரும்பப் பெறப்பட்டது:

கடனீட்டு விண்ணப்பம் DR xxx

வங்கி ஏ/சி xxx

4) நிலுவைத் தொகை:

கடன் பத்திர ஒதுக்கீடு a/c DR Xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி Xxx

5) ஒதுக்கீடு பணம்

பெறப்பட்டது:

கடன் பத்திர ஒதுக்கீடு a/c DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

6) கடன் பத்திரத்தை நான்

செலுத்தும்போது:

DR xxx  
கடன் பத்திரம் நான் a/c  
என்று அழைக்கிறேன்  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

7) நான் அழைக்கும் போது பணம் வந்தது:

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

8) II மற்றும் இறுதி அழைப்பு

வரும்போது:

DR xxx  
கடன் பத்திரம் II & இறுதி  
அழைப்பு a/c  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

9) II அழைப்புப் பணம் பெறப்பட்டது:

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு II a/c ஐ அழைக்கவும் xxx

**கடனீட்டுத் தள்ளுபடி - எழுதப்பட்டவை:**

கடன் பத்திரங்கள் மீதான தள்ளுபடியை கடன் பத்திரங்களின் வாழ்நாளில் தள்ளுபடி செய்ய வேண்டும்.

அதாவது மொத்த தள்ளுபடியானது கடன் பத்திரங்களின் வாழ்நாள் முழுவதும் சமமாக விநியோகிக்கப்படுகிறது

எ.கா. 5 ஆண்டுகளுக்கு கடன் பத்திரங்கள் வழங்கப்பட்டால், மொத்த தள்ளுபடி 5 ஆல் வகுக்கப்படும், தள்ளுபடி 5 ஆண்டுகளில் தள்ளுபடி செய்யப்படலாம்.

நுழைவு: -லாபம் மற்றும் நஷ்டம் DR xxx

கடன் பத்திரத்தில் தள்ளுபடி செய்ய ஏ.சி xxx

கணக்கு: 12

ரூ.200000 கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் ஒவ்வொரு ஆண்டு முடிவிலும் ரூ.40000 என்ற விகிதத்தில் 6% தள்ளுபடியில் வழங்கப்படுகின்றன.

தீர்வு:

மொத்த தள்ளுபடி = 2,00,000 x 6/100 = 12000

| நான்           | நிலுவையில் உள்ள தொகை | விகிதம்   |
|----------------|----------------------|-----------|
| ஆண்டு          | 2,00,000             | 5         |
| இரண்டாம் ஆண்டு | 1,60,000             | 4         |
| III ஆண்டு      | 1,20,000             | 3         |
| IV ஆண்டு       | 80,000               | 2         |
| V ஆண்டு        | 40,000               | 1         |
|                | மொத்தம்              | <u>15</u> |

ஒவ்வொரு ஆண்டும் தள்ளுபடி செய்யப்பட வேண்டும்

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| 1 வருடம் = 12000 x 5/15 | 4,000         |
| 2 வருடம் = 12000 x 4/15 | 3,200         |
| 3 வருடம் = 12000 x 3/15 | 2,400         |
| 4 வருடம் = 12000 x 2/15 | 1,600         |
| 5 வருடம் = 12000 x 1/15 | 800           |
|                         | <u>12,000</u> |

கடன் பத்திரங்கள் மீதான வட்டி:-

கடன் பத்திரத்தின் மீதான வட்டி என்பது நிறுவனத்தின் லாபத்திற்கு எதிராக வசூலிக்கப்படுகிறது.

நுழைவு: வட்டி செலுத்த வேண்டும்

கடனீட்டு வட்டி a/c DR (மொத்த வட்டி)

வருமான வரி a/c(வருமானம் வரிதொகை) கடன்  
பத்திரம் வைத்திருப்பவர்களுக்கு a/c(நிகரத் தொகை)

## 2) வட்டி செலுத்தப்பட்டது

கடன் பத்திரம்  
வைத்திருப்பவர்கள் a/c  
Dr to Bank a/c

## கடன் பத்திரத்தை மீட்பதற்கான ஏற்பாடு:

கடனீட்டுப் பத்திரங்களை மீட்டெடுக்கும் போது, நிறுவனம் இந்த நோக்கத்திற்காக பணம் செலுத்துவதற்கு ஒரு பெரிய தொகையை ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும், நிறுவனம் மூழ்கும் நிதி முறையை அமைப்பதற்கான ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும்.

கடன் பத்திரங்களை திரும்பப்

## பெறுவதற்கான நிதி ஆண்டு தொடக்கம்

1) வங்கி ஏ/சி DR xxx  
கடன் பத்திரத்திற்கு ஏ/சி xxx

(கடன் பத்திர வெளியீடு)

## 2) 1 ஆம் ஆண்டு முடிவு

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஒதுக்கீடு a/c DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

(தொகை ஒதுக்கப்பட்டது)

## 3) ஒதுக்கப்பட்ட தொகை முதலீடு செய்யப்படுகிறது:

மூழ்கும் நிதி முதலீடு a/c DR xxx  
வங்கி ஏ/சி xxx

4) 2 மற்றும் அடுத்தடுத்த ஆண்டுகளின் முடிவில்;

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

((முதலீட்டில் பெறப்பட்ட வட்டி)

5) ஆண்டுத் தொகை ஒதுக்கப்பட்டது

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஒதுக்கீடு DR xxx  
a/c  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

6) முதலீடு (வட்டி உட்பட)

மூழ்கும் நிதி முதலீடு a/c DR xxx  
வங்கி ஏ/சி xxx

கடந்த ஆண்டு இறுதியில்

1) வட்டி பெறப்பட்டது

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

2) ஆண்டுத் தொகை ஒதுக்கப்பட்டது

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஒதுக்கீடு a/c DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

3) முதலீட்டு விற்பனை

வங்கி ஏ/சி DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு முதலீடு a/c xxx

4) a. முதலீட்டு விற்பனையில் லாபம்

மூழ்கும் நிதி முதலீடு a/c DR xxx  
மூழ்கும் நிதிக்கு a/c xxx

4) பி. முதலீட்டு விற்பனையில் இழப்பு

மூழ்கும் நிதி a/c DR xxx  
சிங்கிங் ஃபண்ட் முதலீட்டுக்கு ஏ.சி xxx

5. மூழ்கும் நிதி ஏ/சியில் இருப்பு மாற்றப்பட்டது

மூழ்கும் நிதி a/c DR xxx

பொது இருப்பு a/c

xxx

## 6. கடன் பத்திரத்தை திரும்பப் பெறுதல்

கடன் பத்திரம் ஏ/சி

DR xxx

கடன் பத்திரம் வைத்திருப்பவர்களுக்கு ஏ.சி

xxx

## 7. பணம் செலுத்தப்பட்டது

கடன் பத்திரம் வைத்திருப்பவர்கள் ஏ/சி DR xxx

வங்கி ஏ/சி

xxx

கணக்கு: 13

கோகுல் லிமிடெட் ஜனவரி 1,2000 இல் ரூ.5,00,000/- 10% கடன் பத்திரங்களை நிலுவையில் வைத்திருந்தது. அந்தத் தேதியில் கடன் பத்திர மீட்பு நிதியில் ரூ.4,50,000 ரூ.4,65,000 8% (2005) அரசு கடன் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. நிதிக்கான ஆண்டு ஒதுக்கீட்டுப் படிவ லாபம் ரூ.52800. டிசம்பர் 31,2000 அன்று முதலீடுகளுக்கான வட்டி வசூலிக்கப்பட்டது. முதலீட்டுக்கான வட்டி கிடைத்த பிறகு வங்கி இருப்பு ரூ.102,000 ஆக இருந்தது. கடன் பத்திரங்கள் 87% இல் உள்ள அனைத்து தொடர்புடைய லெட்ஜர் கணக்கைக் காட்டுவதன் மூலம் பத்திரங்கள் மீட்டெடுக்கப்பட்டன.

தீர்வு:

### 1) கடன் பத்திர மீட்பு நிதி கணக்கு

| டி.ச.2000                  |          | 2000                       |          |
|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
| கடன் பத்திரத்தை மீட்பதற்கு |          | ஜன பேலன்ஸ் மூலம் b/d       | 4,50,000 |
| நிதி முதலீடு a/c           | 45,450   | டிசம்பர் 31 வட்டி மூலம்    |          |
| (விற்பனையில் இழப்பு)       |          | 465000 x8/100              | 37,200   |
| பொது இருப்புக்கு           | 4,94,550 | லாபம் மற்றும் நஷ்டம் மூலம் |          |
|                            |          | ஒதுக்கீடு a/c              | 52,800   |
|                            | 5,40,000 |                            | 5,40,000 |

### 2) கடன் பத்திர மீட்பு நிதி முதலீட்டு கணக்கு

|                                 |   |                 |
|---------------------------------|---|-----------------|
| 2000                            | வங்கி மூலம்                             | 4,04,550        |
| ஜனவரி 1 பி/டி<br>சமநிலைப்படுத்த | 4,50,000 (4,65,000*87/100)              |                 |
|                                 | கடன் பத்திரத்தை<br>மீட்டெடுப்பதன் மூலம் | 45,450          |
|                                 | நிதி a/c (இழப்பு)                       |                 |
|                                 | <u>4,50,000</u> bf                      | <u>4,50,000</u> |



| 3) கடன் பத்திரங்கள்<br>கணக்கு |                 |                           |                 |
|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| 2000                          |                 | 2000                      |                 |
| டி.ச.31 வங்கிக்கு             | 5,00,000        | இருப்பு மூலம் b/d         | 5,00,000        |
| <b>4) வங்கியில்<br/>பணம்</b>  |                 |                           |                 |
| சமநிலைக்கு b/d                | 1,02,000        | கடன் பத்திரங்கள்<br>மூலம் | 5,00,000        |
| கடன் பத்திரத்திற்கு           |                 | சமநிலை c/d மூலம்          | 6,550           |
| மீட்பு நிதி                   | 4,04,550        |                           |                 |
| முதலீடு a/c                   |                 |                           |                 |
|                               | <u>5,06,550</u> |                           | <u>5,06,550</u> |

#### சொந்த கடன் பத்திரம்:

ஒரு நிறுவனம் தனது சொந்தக் கடன் பத்திரங்களை திறந்த சந்தையில் வாங்கும் போது, இந்தக் கடன் பத்திரங்கள் நிறுவனத்தால் ரத்து செய்யப்படலாம் அல்லது சொந்தக் கடன் பத்திரம் எனப்படும் முதலீடாக வைக்கப்படலாம்.

#### கடனீட்டுப் பத்திரங்களை வாங்குதல்:-

சொந்த கடன் பத்திரம் ஏ/சி DR xxx

வங்கி ஏ/சி xxx

சொந்தக் கடன் பத்திரம் A/C இருப்புத் தாளின் சொத்துப் பக்கத்தில்

காட்டப்படும்: இருப்புத் தாளின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் கடன் பத்திரம் A/C தொடர்ந்து காண்பிக்கப்படும். சொந்த கடன் பத்திரங்களை ரத்து செய்தல்:

கடன் பத்திரங்கள் ஏ/சி DR xxx

கடன் பத்திரங்களை மீட்பதில் இழப்பு (இழப்பு) DR xxx

கடன் பத்திரங்களை சொந்தமாக்குவதற்கு ஏ.சி xxx

கடனீட்டுப் பத்திரங்களை மீட்டெடுப்பதில் லாபம் பெற xxx

#### கடன் பத்திரங்களை திரும்பப் பெறுதல்

கடனீட்டுப் பத்திரங்களை மீட்பது என்பது கடனீட்டுப் பத்திரங்களின் (கடனீட்டுப் பத்திரங்களைத் திருப்பிச் செலுத்துதல்) கணக்கின் மீதான பொறுப்பை வெளியேற்றுவதைக் குறிக்கிறது.

**நிதி ஆதாரங்கள்:**

கடன் பத்திரங்களை மீட்டெடுக்கலாம்

i) அவுட் அல்லது லாபம்

ii) மூலதனம் இல்லை

iii) மீட்பிற்கான ஏற்பாடு செய்யப்படவில்லை

iv) கடன் பத்திரங்களை பங்குகளாக அல்லது புதிய கடன் பத்திரங்களாக மாற்றுதல்.

**நுழைவு:**

1) கடன் பத்திரத்தை திரும்பப் பெறுதல்:

கடன் பத்திரங்கள் ஏ/சி DR xxx

வங்கி ஏ/சி xxx

2) கடனீட்டுப் பத்திர மீட்பு இருப்பு இலாபத்தில் இருந்து உருவாக்கப்பட்டது:

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஒதுக்கீடு a/c DR xxx

கடனீட்டுப் பத்திரத்தை மீட்பதற்கான இருப்பு a/c xxx

3) மீட்பிற்குத் தேவைப்படாத இருப்பு ஏ/சியில் இருப்பு - மாற்றப்பட்டது

கடன் பத்திர மீட்பு கையிருப்பு a/c DR xxx

பொது இருப்பு a/c xxx

**மூலதனத்திலிருந்து**

**மீட்பு: நுழைவு:**

கடன் பத்திரங்களை திரும்பப் பெறுதல் a/c DR xxx

கடன் பத்திரம்

வைத்திருப்பவர்களுக்கு

ஏ.சி

xxx

கடன் பத்திரம்

வைத்திருப்பவர்கள் a/c Dr

xxx

வங்கி ஏ/சி

xxx

**மாற்றத்தின் மூலம் மீட்பு:**

சில சமயங்களில், ஒரு நிறுவனத்தின் கடன் பத்திரத்தை வைத்திருப்பவர்கள், ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் தங்கள் கடனீட்டுப் பத்திரங்களை பங்குகளாக அல்லது கடனீட்டுப் பத்திரங்களாக மாற்றிக்கொள்ள விருப்பம் அளிக்கப்படுகிறது.

**நுழைவு:**

பழைய கடன் பத்திரங்கள் a/c Dr xxx

புதிய பங்கு மூலதனத்திற்கு a/c

(அல்லது) xxx புதிய கடன்

பத்திரங்களுக்கு a/c xxx

**கடன் பத்திரங்களை மீட்டெடுப்பதற்கான நடைமுறை:**

- 1) **நேரம்:** கடன் பத்திரங்கள் முதிர்வு தேதியில் மீட்டெடுக்கப்படும். (அல்லது) நிறைய வரைவதன் மூலம்.
- 2) **தொகை:**கடன் பத்திரங்கள் சமமாகவோ அல்லது பிரீமியமாகவோ மீட்டெடுக்கப்படுகின்றன  
கடன் பத்திரங்களை திறந்த சந்தையில் வாங்குவதன் மூலம் மீட்டெடுக்கப்பட்டால், செலுத்தப்படும் விலை சந்தை விலையைப் பொறுத்தது (அது இணையாகவோ அல்லது தள்ளுபடியாகவோ அல்லது பிரீமியமாகவோ இருக்கலாம்.
- 3) **நிதி ஆதாரங்கள்:**கடன் பத்திரங்களை மீட்டெடுக்கலாம்
  - i) லாபம் இல்லை
  - ii) மூலதனம் இல்லை
  - iii) ஒதுக்கீடு இல்லை
  - iv) மாற்றத்தின் மூலம்
- 4) **முதலீடு** அல்லது ரத்து நோக்கத்திற்காக திறந்த சந்தையில் சொந்த கடன் பத்திரங்களை வாங்குவதன் மூலம்.

**முன்னாள் வட்டி மற்றும் உடனடி வட்டி:**

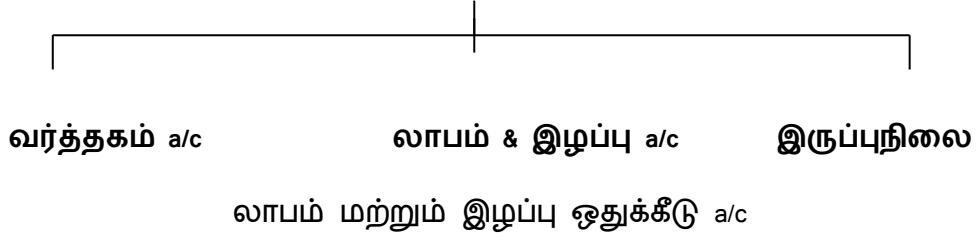
கடனீட்டுப் பத்திரங்களுக்கு செலுத்தப்படும் விலையானது வட்டியை விலக்குகிறது. இல்லையெனில், இது வட்டி இல்லாமல் அறியப்படுகிறது

**கம்-வட்டி:**

கடனீட்டுப் பத்திரங்களுக்கு செலுத்தப்படும் விலையில் வட்டி மற்றும் பதிவு நோக்கத்திற்கான வட்டி மற்றும் பதிவு நோக்கத்திற்கான வட்டி ஆகியவை செலுத்தப்பட்ட மொத்த விலையிலிருந்து கழிக்கப்படும். இது மற்றபடி வட்டியுடன் அறியப்படுகிறது.

**நிறுவனத்தின் இறுதிக் கணக்குகள்**

**இறுதி கணக்குகள்**



**இருப்பு தாள் (Sec 2(11) அட்டவணை VI பகுதி -I (மாதிரி)**

**இருப்பு தாள் படிவம்**

| பொறுப்புகள்                                     |       | சொத்துக்கள்                                   |    |
|---|-------|---|----|
| <b>I. பங்கு மூலதனம்:</b>                        |       | <b>I. நிலையான சொத்துக்கள்:</b>                |    |
| அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனம்                       |       | நல்லெண்ணம்                                    |    |
| வெளியிடப்பட்டது                                 | xx    | நிலம் & கட்டிடம்                              | xx |
| குழுசேர்ந்தார்                                  | xx    | ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்                      | xx |
| மூலதனம் என்று அழைக்கப்பட்டது                    | xx    | நேரடி பங்கு                                   | xx |
| குறைவான அழைப்புகள் நிலுவையில் உள்ளன             | xx    | வாகனங்கள்                                     | xx |
|   | ----- |   |    |
|   | xx    |   |    |
|   | xx    |   |    |
| பறிமுதல் செய்யப்பட்ட பங்குகளைச் சேர்க்கவும்     | xx    |   |    |
| <b>II. இருப்பு மற்றும் உபரி</b>                 |       | <b>II. முதலீடுகள்</b>                         |    |
|   | ----- | <b>அரசாங்கத்தில் முதலீடு:</b>                 |    |
| i) மூலதன இருப்பு                                |       | பத்திரங்கள்                                   | xx |
| ii) மூலதன மீட்டி கையிருப்பு                     | xx    | பங்குகளில் முதலீடு                            | xx |
| iii) பங்கு பிரீமியம் கணக்கு                     | xx    | கடன் பத்திரங்கள் அல்லது பத்திரங்கள்           | xx |
| iv) பிற இருப்புக்கள்                            | xx    |   |    |
|   |       | அசையா சொத்துக்கள்                             | xx |
| குறைவு: லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தில் டெபிட் இருப்பு | xx    |   |    |
| v) P & L ஒதுக்கீட்டில் இருந்து உபரி             | xx    | <b>III. தற்போதைய சொத்துக் கடன்கள் மற்றும்</b> |    |
| a/c   |       | <b>முன்னேற்றங்கள்</b>                         |    |
| vi) முன்மொழியப்பட்ட ஈவுத்தொகை                   | xx    | a) தற்போதைய சொத்துக்கள்:                      |    |
| vii) மூழ்கும் நிதி                              | xx    | i) நிலுவையில் உள்ள வட்டி                      | xx |
| <b>III. பாதுகாப்பான கடன்கள்</b>                 |       | முதலீடு                                       |    |
| கடன் பத்திரங்கள்                                |       | ii) கடைகள் மற்றும் உதிரி பாகங்கள்             | xx |
| வங்கிகளிடமிருந்து கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள்   | xx    | iii) தளர்வான கருவிகள்                         | xx |
| கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள்                     | xx    | iv) வர்த்தகத்தில் பங்கு                       | xx |
| துணை நிறுவனங்கள்                                |       |   |    |

|  |          |   |    |
|--|----------|---|----|
| பிற கடன்கள் மற்றும்<br>முன்பணங்கள்                                     | Xx       | v) வேலை நடந்து<br>கொண்டிருக்கிறது                         | xx |
| (v) பாதுகாப்பற்ற கடன்  |          | vi) பல்வேறு கடனாளிகள்                                     | xx |
| (i) நிலையான வைப்பு   | xx       | a) ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு<br>நிலுவையில் உள்ள கடன்கள் | xx |
| (ii) கடன்கள் மற்றும்<br>முன்பணங்கள்                                    | xx       | 6 மாதங்களுக்கு மேல்                                       | xx |
| துணை நிறுவனங்கள்   | xx       | b) பிற கடன்கள்  | xx |
| iii) குறுகிய கால கடன்கள் மற்றும்<br>முன்பணங்கள்                        | xx       | குறைவாக: ஏற்பாடுகள்எக்ஸ்                                  | xx |
| iv) இயக்குநர்களிடமிருந்து கடன்   | xx       | கையில் காசு   | xx |
| (v) தற்போதைய பொறுப்புகள்<br>மற்றும் விதிகள்A) தற்போதைய<br>பொறுப்புகள்: | xx       | B) கடன்கள் மற்றும்<br>முன்பணங்கள்                         |    |
| செலுத்த வேண்டிய பில்கள்<br>பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள்                  | xx       | i) துணை நிறுவனங்களுக்கு<br>முன்பணம் மற்றும் கடன்கள்       | xx |
|  |          | ii) முன்பணங்கள் மற்றும்<br>கடன்கள்                        | xx |
|  |          | கூட்டு  | xx |
| கோரப்படாத ஈவுத்தொகை  | xx       |   |    |
| கடனுக்கான நிலுவைத் தொகை  | xx       | iii) பரிவர்த்தனை மசோதாக்கள்                               | xx |
| B) விதிகள்   |          | iv) சுங்க துறைமுக<br>நம்பிக்கையுடன் இருப்பு               |    |
| i) வரிவிதிப்புக்கான ஏற்பாடு  | xx       | 4) இதர செலவுகள்   |    |
| ii) முன்மொழியப்பட்ட<br>ஈவுத்தொகை                                       | xx       | i) பூர்வாங்க செலவுகள்                                     | xx |
| iii) வருங்கால வைப்பு நிதி திட்ட<br>ஓய்வூதியம்<br>திட்டம்               | xx       | ii) எழுத்துறுதி கமிஷன்,<br>தரகு                           | xx |
|  |          | iii) சிக்கலில் தள்ளுபடி<br>கடன் பத்திரங்கள்               | xx |
|  | Xx<br>xx | 5) லாபம் மற்றும் இழப்பு<br>கணக்கு                         | xx |

2) லாபம் மற்றும் இழப்பு  
ஒதுக்கீடு

பொது இருப்புக்கு

xx

முன்மொழியப்பட்ட

xx

ஈவுத்தொகைக்கு

இடைக்கால ஈவுத்தொகைக்கு

xx

உபரிக்கு கொண்டு செல்லப்பட்டது

—

இருப்பு தாள்

xx

கணக்கு - மாதிரி

சமநிலை b/d மூலம்

xx

நிகர லாபம் b/d

xx

(P & L a/c இலிருந்து)

xx

லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு ஒதுக்கீடு a/c ஆகியவற்றுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு

|  |   |
|--|---|
| 1. ஒரு வணிகத்தின் நிகர லாபம் அல்லது நிகர இழப்பைக் கண்டறிய இது தயாராக உள்ளது                                    | 1. பங்குதாரர்களுக்கு லாபத்தைப் பகிர்ந்தளிப்பதற்கு உபரி லாபத்தைக் கண்டறிய இது தயாராக உள்ளது.                     |
| 2.இது கட்டாயம்.  | 2.இது கட்டாயம்.   |
| 3. அது நஷ்டமாக இருந்தாலும் தயாராக இருக்க வேண்டும்.   | 3. வணிகம் லாபம் ஈட்டினால் அது தயார்   |
| 4.இது தயாரிப்பதற்கு முன் தயாரிக்கப்படுகிறது ஒதுக்கீடு கணக்கு   | 4.இது தயாரித்த பிறகு தயாரிக்கப்படுகிறது லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c  |
| 5.உபரி இருந்தால், மாற்றப்படும் ஒதுக்கீடு a/c இழப்பு ஏற்பட்டால் இருப்புநிலை பொறுப்புகள் பக்கத்தில் காட்டப்படும் | 5. உபரி தொகை காட்டப்படும் இருப்பு மற்றும் உபரி என்ற தலைப்பின் கீழ் இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பக்கம் பொறுப்புகள். |

#### தற்செயலான பொறுப்புகள்:

தற்செயல் பொறுப்புகள் என்பது எதிர்காலத்தில் ஏற்படக்கூடிய அல்லது ஏற்படாத பொறுப்புகள் ஆகும். இருப்புத் தாளின் பொறுப்புகள் பக்கத்தின் கீழ் இது ஒரு அடிக்குறிப்பாகத் தோன்றும்.

#### எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. ஒட்டுமொத்த முன்னுரிமை பங்குகளின் ஈவுத்தொகை நிலுவைத் தொகை
2. ஓரளவு செலுத்தப்பட்ட பங்குகளின் மீது அழைக்கப்படாத பொறுப்பு.
3. நிறுவனத்திற்கு எதிரான உரிமைகோரல்கள் கடன்களாக அங்கீகரிக்கப்படவில்லை
4. தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பில்கள் மதிப்பிழக்கப்பட வாய்ப்புள்ளது.

#### இடைக்கால ஈவுத்தொகை:

இது இரண்டு ஆண்டு பொதுக் கூட்டங்களுக்கு இடையே வழங்கப்படும் ஈவுத்தொகையாகும். இறுதி ஈவுத்தொகை அறிவிக்கப்படுவதற்கு முன்பு இது



செலுத்தப்படுகிறது. பங்குதாரர்களுக்கு இறுதி ஈவுத்தொகையாக போதுமான லாபம் கிடைக்கும்போது அது செலுத்தப்படுகிறது. இது P & L ஒதுக்கீடு a/c இன் டெபிட் பக்கத்தில் தோன்றும் மற்றும் இருப்புநிலையின் கீழ் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்டப்படும்

#### வேறு பொருட்கள்:

- 1) ஆரம்ப செலவுகள்:-இருப்புநிலை - இதர செலவுகள் என்ற தலைப்பின் கீழ் சொத்துக்கள் பக்கம்.
- 2) கோரப்படாத ஈவுத்தொகைதற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் விதிகள் என்ற தலைப்பின் கீழ் இருப்புநிலை பொறுப்புகள்.
- 3) நிலுவையில் உள்ள அழைப்புகள்- இருப்புநிலை - பங்கு மூலதனத்தின் தலைப்பின் கீழ் பொறுப்புகள் பக்கம் அழைக்கப்பட்ட மூலதனத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டது
- 4) பங்கு பறிக்கப்பட்டது- இருப்புநிலை - பொறுப்புகள் பக்கம் - பங்கு மூலதனத்துடன் சேர்க்கப்பட்டது
- 5) வரி விதிப்பு- இருப்புநிலை பொறுப்புகள் பக்கம் - இருப்பு மற்றும் உபரி என்ற தலைப்பின் கீழ்
- 6) பிரீமியத்தைப் பகிரவும்- இருப்புநிலை - பொறுப்புகள் பக்கம் - தற்போதைய பொறுப்புகள் & விதிகள் என்ற தலைப்பின் கீழ்.
- 7) பில்கள் பெறத்தக்கவை- இருப்பு தாள் -சொத்து பக்கம் - தற்போதைய சொத்துக் கடன் முன்பணங்கள் என்ற தலைப்பின் கீழ்.
- 8) தளர்வான கருவிகள்- இருப்புநிலை - தற்போதைய சொத்துக் கடன் முன்னேற்றங்கள் என்ற தலைப்பின் கீழ் சொத்துப் பக்கம்.
- 9) நேரடி பங்கு- இருப்புநிலை - நிலையான சொத்துகள் என்ற தலைப்பின் கீழ் சொத்துக்கள் பக்கம்.
- 10) வேலை நடந்து கொண்டிருக்கிறது- இருப்புநிலை சொத்துக்கள் பக்கம் - தற்போதைய சொத்துக்கள் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் கீழ்.
- 11) காப்புரிமைகள்- இருப்புநிலை - சொத்துக்கள் பக்கம் - நிலையான சொத்துகள் என்ற தலைப்பின் கீழ்.

மூலதன இலாபங்கள் உதாரணங்களைக் கொடுக்கின்றன.

மூலதன லாபம் என்பது வழக்கமான வணிகத்தின் போது ஈட்டப்படாத லாபமாகும். அவை தொடர் லாபம் அல்ல. இது ஒரு காரணமான லாபம். மூலதன இழப்புகளைத் தள்ளுபடி செய்யப் பயன்படுகிறது மற்றும் இருப்புத் தொகை மூலதன இருப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

### மூலதன இருப்பு

மூலதன கையிருப்பு என்பது மூலதன லாபத்திலிருந்து உருவாக்கப்பட்ட இருப்புக்கள். இந்த இருப்பு பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகையாக விநியோகிக்கப்படக்கூடாது. மூலதன இழப்புகளை எழுத இது பயன்படுத்தப்படலாம்.

ஈவுத்தொகை: இது நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களிடையே விநியோகிக்கப்படும்

நிறுவனத்தின் லாபத்தில் ஒரு பங்கு ஆகும். இது செலுத்தப்பட்ட

மூலதனத்தின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது.

### மூலதன இருப்பு பயன்பாடு

1. பூர்வாங்கச் செலவுகள், பங்குகளின் வெளியீட்டில் தள்ளுபடி, நல்லெண்ணம் போன்ற மூலதன இழப்புகளைத் தள்ளுபடி செய்ய.
2. போனஸ் பங்குகளை வழங்க.

மூலதன இருப்பு மற்றும் இருப்பு மூலதனத்தை வேறுபடுத்துங்கள்:-

#### மூலதன இருப்பு

#### இருப்பு

#### மூலதனம்

1. இது மூலதன லாபத்திலிருந்து உருவாக்கப்பட்டது இலாபமாகும்

1. இது அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு

மூலதனம்

2. இது மூலதன இழப்புகளை எழுத பயன்படுத்தலாம் இருக்கலாம்

2. அழைக்கப்படாத மூலதனம்

ஒரு நிறுவனம்

முடங்கும் போது

மூலதன இருப்பு மற்றும் இருப்பு மூலதனத்தை வேறுபடுத்துங்கள்:-

| ஈவுத்தொகை   | இருப்பு  |
|---|--|
| 1 முன்மொழியப்பட்ட ஈவுத்தொகை 10%க்கு மேல் ஆனால் 12.5% க்கும் குறைவாக | தற்போதைய லாபத்தில் 2.5% கையிருப்பை உருவாக்கவும். |
| 2. 12.5% இலிருந்து ஆனால் 15% க்கும் குறைவாக                         | 5%   |
| 3. 15% இலிருந்து ஆனால் 17.5% க்கும் குறைவாக                         | 7 ½ %  |
| 4. 20% க்கும் அதிகமான செலுத்தப்பட்ட மூலதனம்                         | 10%  |

### நிர்வாக ஊதியம்

ஒரு நிறுவனத்தின் விவகாரங்களின் வெற்றியை உறுதி செய்யும் பொறுப்பு அதன் இயக்குநர்கள் மீது உள்ளது. அதாவது நிறுவனத்தின் விவகாரங்களின் தலைமையில் இருப்பவர்கள். பங்குதாரர்கள் மற்றும் பங்குதாரர்களின் சிறந்த நலனை உறுதி செய்யும் போது அவர்கள் கூட்டு முறையில் முயற்சிகளை மேற்கொள்ள வேண்டும். நிறுவனத்தின் எதிர்காலம் இயக்குநர்களின் திறன்களைப் பொறுத்தது என்பதால், நிறுவனம் அவர்களின் நியமனம், ஊதியம் மற்றும் பிறவற்றை கவனமாக பரிசீலிக்க வேண்டும். தொடர்புடைய விஷயங்கள்.

## 'ஊதியம்' என்பதன் அர்க்கம்

'ஊதியம்' என்பது எந்தவொரு நபருக்கும் அவர் வழங்கிய சேவைகளுக்காக வழங்கப்படும் பணம் அல்லது அதற்கு சமமான தொகை மற்றும் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சலுகைகளை உள்ளடக்கியது. எளிய வார்த்தைகளில் நிர்வாக ஊதியம் என்பது நிர்வாக நபர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஊதியமாகும். இங்கே, நிர்வாக நபர்கள் என்று அர்த்தம்

நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 இன் கீழ் செலுத்தப்படும் அனுமதிக்கப்பட்ட நிர்வாக ஊதியம் என்ன?

- ஒரு பொது நிறுவனம், அதன் இயக்குநர்கள், நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் முழு நேர இயக்குநர் மற்றும் அதன் மேலாளர் ஆகியோருக்கு எந்தவொரு நிதியாண்டிலும் செலுத்த வேண்டிய மொத்த நிர்வாக

| நிலை  | எந்த நிதியாண்டிலும் அதிகபட்ச ஊதியம் |
|---|-------------------------------------|
| ஒரு நிர்வாக இயக்குநர்/முழு நேர இயக்குநர்/மேலாளர் கொண்ட நிறுவனம்                       | நிறுவனத்தின் நிகர லாபத்தில் 5%      |
| ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட நிர்வாக இயக்குநர்/முழு நேர இயக்குநர்/மேலாளர்களைக் கொண்ட நிறுவனம் | நிறுவனத்தின் நிகர லாபத்தில் 10%     |
| மேலாளர் ஊதியத்தின் ஒட்டுமொத்த வரம்பு  | நிறுவனத்தின் நிகர லாபத்தில் 11%     |

197(5) நிர்வாக இயக்குநர்கள் அல்லது முழு நேர இயக்குநர்கள் அல்லாத இயக்குநர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஊதியம்

|  |  |
|--|--|
| நிர்வாக இயக்குநர் அல்லது முழு நேர இயக்குநர்கள் இல்லாத இயக்குநர்களுக்கு | நிர்வாக இயக்குநர்/முழு நேர இயக்குநர் இருந்தால் நிறுவனத்தின் நிகர லாபத்தில் 1%      |
| நிர்வாக இயக்குநர்/முழு நேர இயக்குநராக இல்லாத ஒரு இயக்குநர் இருந்தால்   | நிர்வாக இயக்குநர்/முழு நேர இயக்குநர் இல்லாவிட்டால், நிறுவனத்தின் நிகர லாபத்தில் 3% |

• நிறுவனத்திற்கு போதிய லாபம்

ஒரு நிறுவனத்திற்கு போதிய லாபம் இல்லை என்றால்/இல்லை

எந்தவொரு நிதியாண்டிலும் லாபம், இந்த விதிகள் பின்பற்றப்பட்டால் தவிர, ஊதியம் மூலம் எந்தத் தொகையும்

| பயனுள்ள மூலதனம் எங்கே:                                    | ஆண்டு ஊதியத்தின் வரம்புகள்  |
|---|---|
| எதிர்மறை அல்லது 5 கோடிக்கும் குறைவாக                      | 60 லட்சம்   |
| 5 கோடி மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் 100 கோடிக்கும் குறைவாக   | 84 லட்சம்   |
| 100 கோடி மற்றும் அதற்கு மேல் ஆனால் 250 கோடிக்கும் குறைவாக | 120 லட்சம்  |
| 250 கோடி மற்றும் அதற்கு மேல்                              | 120 லட்சம் மற்றும் 250 கோடிகளுக்கு மேல் பயனுள்ள மூலதனத்தின் 0.01% |

காப்பீடு - பொருள்

யூனிட் - II  
காப்பீட்டு நிறுவனங்களின்  
கணக்குகள்

காப்பீடு என்பது ஒரு ஒப்பந்தமாகும், இதன் மூலம் காப்பீட்டாளர்கள் குறிப்பிட்ட இழப்பை ஈடுசெய்ய ஒப்புக்கொள்கிறார்கள், அவர் கருத்தில் கொண்டு, பிரீமியம் எனப்படும் ஒரு தொகையை தவறாமல் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார். காப்பீட்டு நிறுவனம் இழப்பீடு வழங்க ஒப்புக்கொள்கிறது, காப்பீட்டாளர் என்றும், காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து பாலிசி எடுப்பவர் பாலிசி வைத்திருப்பவர் அல்லது காப்பீடு செய்தவர் என்றும் அறியப்படுகிறார்.

### காப்பீட்டின் வரையறை

"காப்பீடு என்பது ஒரு ஒப்பந்தம் ஆகும், இதில் ஒரு குறிப்பிட்ட தற்செயல் மீது ஒரு பெரிய தொகையை செலுத்தும் அபாயம் உள்ள காப்பீட்டாளர்களைக் கருத்தில் கொண்டு காப்பீட்டாளருக்கு ஒரு தொகை செலுத்தப்படும்.

### காப்பீட்டு வகைகள்:

இரண்டு வகையான காப்பீடுகள் உள்ளன

1. ஆயுள் காப்பீடு
2. பொது காப்பீடு
3. சமூக காப்பீடு

#### 1. ஆயுள் காப்பீடு:

காப்பீடு செய்தவருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்துக்கும் இடையேயான ஒப்பந்தம், இதில் காப்பீடு செய்தவரின் இறப்பு அல்லது பாலிசி முதிர்வு ஆகியவற்றில் பாலிசி தொகையை செலுத்த காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒப்புக்கொள்கிறது. எனவே பாலிசிதாரர் தொகையை செலுத்த ஒப்புக்கொள்வது பிரீமியம் எனப்படும்.

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளின் முக்கிய வகைகள் பின்வருமாறு

- i) முழு வாழ்க்கை கொள்கை
- ii) நன்கொடை கொள்கை
- iii) இலாப கொள்கையுடன்
- iv) இலாப கொள்கை இல்லாமல்
- v) வருடாந்திர கொள்கை

2. பொது காப்பீடு:ஆயுள் காப்பீடு தவிர மற்ற அனைத்து காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களும் பொது காப்பீடு எனப்படும். எடுத்துக்காட்டு: தீ காப்பீடு, கடல் காப்பீடு, பொறுப்புக் காப்பீடு, மோட்டார் வாகனம், திருட்டு, நம்பகத்தன்மை மற்றும் விபத்துக் காப்பீடு. இது பொது காப்பீட்டு சட்டம் 1972 ஆல் நிர்வகிக்கப்படுகிறது.

### 3. சமூக காப்பீடு

போதுமான காப்பீட்டுக்கான பிரீமியத்தை செலுத்த முடியாத சமூகத்தின் நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு பாதுகாப்பு வழங்க வேண்டும். எடுத்துக்காட்டு: ஓய்வூதியத் திட்டங்கள், ஊனமுற்றோர் நலன்கள், நோய்க் காப்பீடு மற்றும் தொழில்துறைக் காப்பீடு.

ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் பொது காப்பீடு இடையே உள்ள வேறுபாடு.

|    | ஆயுள் காப்பீடு  | பொது காப்பீடு   |
|----|---|---|
| 1) | இது உறுதியான ஒப்பந்தம்  | இது இழப்பீட்டு ஒப்பந்தம்.   |
| 2) | இது ஒரு நீண்ட கால ஒப்பந்தம்   | இது ஒரு வருட ஒப்பந்தம்  |
| 3) | இது LIC சட்டத்தால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது                                   | இது GIC சட்டத்தால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது                                 |
| 4) | வாழ்க்கைக் கொள்கையை மற்றவர்களுக்கு ஒதுக்கலாம்                             | அதை மற்றவர்களுக்கு ஒதுக்க முடியாது                                      |
| 5) | அதுகொண்டுள்ளது இன் முதலீடு மற்றும் பாதுகாப்பு                             | இது பாதுகாப்பை மட்டுமே கொண்டுள்ளது                                      |
| 6) | காப்பீட்டு வட்டி அந்த நேரத்தில் இருக்க வேண்டும் முன்மொழிவு.               | இது தேதியிலிருந்து இருக்க வேண்டும் ஒப்பந்தத்தின் முடிவுக்கு முன்மொழிவு. |
| 7) | சரண்டர் மதிப்பு சாத்தியம்   | சரண்டர் மதிப்பு இல்லை   |
| 8) | பாலிசி தொகை இறப்பு அல்லது முதிர்வு தேதியில் எது முந்தையதோ அது பெறப்படும். | ஆபத்து அல்லது இழப்பு ஏற்பட்டால் பாலிசி தொகை பெறப்படும்.                 |



**ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் இறுதி கணக்குகள்**

- 1) வருவாய் கணக்கு
- 2) லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு
- 3) இருப்பு தாள்

31-03-20 ஆம் தேதியுடன் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான எல்ஐசியின் வருவாய்க் கணக்கின் மாதிரி வடிவம்.....

| பாலிசிதாரர்களின் கணக்கு விவரங்கள்                    | அட்டவணை இல்லை | தற்போதைய ஆண்டு (ரூ.000) | முந்தைய ஆண்டு (ரூ.000) |
|--|---------------|-------------------------|------------------------|
| <b>பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)</b>               | 1             |                         |                        |
| அ) பிரீமியம்   |               | xx                      |                        |
| b) மறுகாப்பீடு வழங்கப்பட்டது                         |               | xx                      |                        |
| c) மறுகாப்பீடு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.                 |               | xx                      |                        |
| <b>முதலீடுகள் மூலம் வருமானம்:</b>                    |               |                         |                        |
| a) வட்டி, ஈவுத்தொகை & வாடகை - மொத்த                  |               | xx                      |                        |
| b) முதலீடுகளின் லாபம்/மீட்பு.                        |               | xx                      |                        |
| c) முதலீடுகளின் விற்பனை/மீட்பின் இழப்பு              |               |                         |                        |
| ஈ) மறுமதிப்பீடு / மாற்றத்தின் மூலம் இடமாற்றம்/ஆதாயம் |               | xx                      |                        |
| நியாயமான மதிப்பு மற்ற வருமானம்                       |               |                         | xx                     |
| <b>மொத்தம் (A)</b>                                   |               | xx                      | xx                     |

| பாலிசிதாரர்களின் கணக்கு விவரங்கள் | அட்டவணை இல்லை | தற்போதைய ஆண்டு (ரூ.000) | முந்தைய ஆண்டு (ரூ.000) |
|-----------------------------------|---------------|-------------------------|------------------------|
| தரகு                              | 2             | xx                      | xx                     |
| செயல்படும்செலவுகள்                | 3             | xx                      | xx                     |

|   |             |                                  |                                  |
|---|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| சந்தேகத்திற்கிடமான<br>கடன்களுக்கான ஏற்பாடு,<br>மோசமான கடன்கள்<br>தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட வரி<br>விதிப்பு<br>விதிப்பு<br>ஒதுக்கீடு (வரி விதிப்பு தவிர)<br>a) க்கு குறைதல்<br>உள்ளேமுதலீ<br>டுகள் (நிகரம்)<br>b) மற்றவைகள் |             | xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx | xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx |
| மொத்த பி  |             | xx                               | xx                               |
| செலுத்தப்பட்ட நன்மைகள் (நிகரம்)   | 4           | xx                               | xx                               |
| ஆயுள் பாலிசிகளின் பொறுப்பின்<br>மதிப்பீட்டில் இடைக்கால போனஸ்<br>செலுத்தப்பட்ட மாற்றம்<br>a) மொத்த<br>b) மறுகாப்பீட்டில் சீட் தொகை<br>c) மறுகாப்பீட்டில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட<br>தொகை                                    |             | xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx       | xx<br>xx<br>xx<br>xx<br>xx       |
| மொத்த சி  |             | xx                               | xx                               |
| உபரி (அல்லது) பற்றாக்குறை (D) = (ABC)   |             | xx                               | xx                               |
| ஒதுக்கீடுகள்<br>பங்குதாரர்களின் கணக்கிற்கு<br>மாற்றுதல் பிற இருப்புக்கு மாற்றுதல்<br>இருப்பு என்பது எதிர்கால ஒதுக்கீட்டுக்கான<br>நிதி   | xx<br>xx xx | xx<br>xx xx                      | xx<br>xx xx                      |
| மொத்த டி  | xx          | xx                               | எக்<br>ஸ்<br>எக்<br>ஸ்           |

**மாதிரி**  
**வடிவம்படிவம் - A-**  
**PL**

**மார்ச் 31, 2017 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு பங்குதாரர்களின் கணக்கு (தொழில்நுட்பம் அல்லாத கணக்கு)**

| விவரங்கள்   | அட்டவணை | தற்போதைய ஆண்டு (ரூ.000) | முந்தைய ஆண்டு (ரூ.000) |
|---|---------|-------------------------|------------------------|
| பாலிசி வைத்திருப்பவர்களின் கணக்கிலிருந்து/பரிமாற்றப்பட்ட தொகை |         | xx                      | Xx                     |
| முதலீடுகள் மூலம் வருமானம்                                     |         | xx                      | xx                     |
| a) வட்டி, ஈவுத்தொகை மற்றும் மொத்த வாடகை                       |         | xx                      | xx                     |
| b) முதலீடுகளின் விற்பனை/மீட்பின் லாபம்                        |         | xx                      | xx                     |
| c) முதலீடுகளின் விற்பனை/மீட்பின் இழப்பு மற்ற வருமானம்         |         | xx                      | Xx                     |
| <b>மொத்தம் (A)</b>  |         | -----<br>xx             | -----<br>xx            |

|  |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| காப்பீட்டு வணிகத்துடன் நேரடியாக<br>தொடர்புடைய செலவுகள் தவிர<br>வாராக் கடன்கள் தள்ளுபடி<br>செய்யப்பட்ட விதிகள் (வரி<br>விதிப்பு தவிர) | xx<br>xx       | xx<br>xx       | xx<br>xx       |
| a) முதலீடுகளின் மதிப்பு<br>குறைவதற்கு (நிகரம்)   | xx<br>xx       | xx<br>xx       | xx<br>xx       |
| b) சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான<br>ஏற்பாடுகள்  |                |                |                |
| c) மற்றவைகள்   |                |                |                |
| மொத்தம்(B)   | xx             | xx             | xx             |
| வரிக்கு முந்தைய<br>லாபம்/நஷ்டம்<br>வரிவிதிப்புக்கான<br>ஒதுக்கீடு வரிக்குப்<br>பிறகு லாபம்/இழப்பு                                     | xx<br>xx<br>xx | xx<br>xx<br>xx | xx<br>xx<br>xx |
| ஒதுக்கீடு  |                |                |                |
| a) ஆண்டின் தொடக்கத்தில் இருப்பு  | xx             | xx             | xx             |
| b) ஆண்டில் இடைக்கால ஈவுத்தொகை<br>செலுத்தப்பட்டது   | xx<br>xx       | xx<br>xx       | xx<br>xx       |
| c) முன்மொழியப்பட்ட இறுதி ஈவுத்தொகை   | xx             | xx             | xx             |
| d) ஈவுத்தொகை விநியோக வரி   | xx             | xx             | xx             |
| e) முன்பதிவு/பிற கணக்குகளுக்கு<br>மாற்றவும்  |                |                |                |
| லாபம் ஈட்டப்பட்டது... இருப்புநிலைக்<br>குறிப்பிற்கு  | xx             | xx             | xx             |

**மாதிரி படிவம் ஆயுள் காப்பீட்டு இருப்பு**

**தாள் படிவம் A-Bs**

31 மார்ச் 20 நிலவரப்படி இருப்புநிலை .....

| விவரங்கள்                  | அட்டவணை | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------------------------|---------|-------------|--------------|
| <b>நிதி</b>                |         |             |              |
| <b>ஆதாரங்கள்பங்குதா</b>    |         |             |              |
| ரர்களின் நிதி பங்கு        | 5       |             |              |
| மூலதன கையிருப்பு           | 6       |             |              |
| மற்றும் உபரி               |         |             |              |
| கிரெடிட் / டெபிட் நியாயமான |         |             |              |
|                            | 7       |             |              |
| <b>கடன் வாங்குதல்</b>      |         |             |              |
| பாலிசி வைத்திருப்பவர்களின் |         |             |              |
| கிரெடிட்/டெபிட் நியாயமான   |         |             |              |
| மதிப்பை மாற்றவும்          |         |             |              |
| கொள்கை பொறுப்புகள்         |         |             |              |
| காப்பீட்டு இருப்புக்கள்    |         |             |              |
| இணைக்கப்பட்ட பொறுப்புகள்   |         |             |              |
| துணை மொத்தத்திற்கான        |         |             |              |
| கடன்கள்                    |         |             |              |

**நிதி முதலீடுகளின் பயன்பாடு**

| விவரங்கள்                | அட்டவணை | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|--------------------------|---------|-------------|--------------|
| <b>நிதி விண்ணப்பம்</b>   |         |             |              |
| <b>முதலீடுகள்</b>        |         |             |              |
| பங்குதாரர்கள்            | 8       |             |              |
| பாலிசி வைத்திருப்பவர்கள் | 8A      |             |              |
| இணைக்கப்பட்ட பொறுப்புகளை | 8B      |             |              |
| கடன்கள்                  | 9       |             |              |
| நிலையான சொத்துக்கள்      | 10      |             |              |
| தற்போதைய சொத்துக்கள் (A) |         |             |              |
| பணம் மற்றும் வங்கி       | 11      |             |              |

|  |    |  |  |
|--|----|--|--|
| அட்வான்ஸ் மற்றும்<br>மற்ற சொத்துக்கள்<br>துணை மொத்தம் (A)<br>தற்போதைய கடன் பொறுப்புகள்<br>(B)விதிமுறைகள்<br>கூட்டுத்தொகை<br>(B)<br>நிகர தற்போதைய சொத்து C=AB<br>இதரசெலவு<br>லாபத்தில் பற்று இருப்பு &<br>இழப்பு கணக்கு (பங்குதாரர்கள்<br>கணக்கு)<br>மொத்தம் (விண்ணப்ப நிதி + புதிய<br>சொத்துக்கள்) | 12 |  |  |
|  |    |  |  |
|  | 13 |  |  |
|  | 14 |  |  |
|  |    |  |  |
|  | 15 |  |  |

**நிதிநிலை அறிக்கையின் ஒரு பகுதியை  
 உருவாக்கும் அட்டவணை அட்டவணை - 1  
 பிரீமியம்**

| எஸ்.எண். |                            | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|----------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | முதல் ஆண்டு பிரீமியங்கள்   | xx          | xx           |
| 2.       | புதுப்பித்தல் பிரீமியங்கள் | xx          | xx           |
| 3.       | ஒற்றை பிரீமியம்            | xx          | xx           |
|          | மொத்த பிரீமியங்கள்         | xx          | xx           |

**அட்டவணை 2 - கமிஷன் செலவுகள்**

| எஸ்.எண். |   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|---|-------------|--------------|
| 1.       | கமிஷன் கொடுத்தார்                                     | xx          | xx           |
|          | நேரடி - முதல் ஆண்டு பிரீமியங்கள்                      | xx          | xx           |
|          | புதுப்பித்தல் பிரீமியங்கள்                            | xx          | xx           |
|          | ஒற்றை பிரீமியங்கள்                                    | xx          | xx           |
|          | மறுகாப்பீட்டில் கமிஷனைச் சேர்<br>ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது | xx          | xx           |
|          | மறுகாப்பீட்டில் குறைவான கமிஷன்<br>கொடுக்கப்பட்டது     | xx          | xx           |

|  |             |    |    |
|--|-------------|----|----|
|  | நிகர கமிஷன் | xx | xx |
|--|-------------|----|----|

**அட்டவணை -3 காப்பீட்டு வணிகம் தொடர்பான செயல்பாட்டுச் செலவுகள்**

| எஸ்.எண். |  | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|--|-------------|--------------|
| 1.       | ஊழியர்களின் ஊதியம் மற்றும் நலன்புரி நன்மைகள் | xx          | xx           |
| 2.       | பயண செலவுகள்                                 | xx          | xx           |
| 3.       | பயிற்சி செலவுகள்                             | xx          | xx           |
| 4.       | வாடகை & கட்டணங்கள்                           | xx          | xx           |
| 5.       | பழுது  | xx          | xx           |
| 6.       | எழுதுபொருள் அச்சிடுதல்                       | xx          | xx           |
| 7.       | சட்டக் கட்டணங்கள்                            | xx          | xx           |
| 8.       | மருத்துவ கட்டணம்                             | xx          | xx           |
| 9.       | தணிக்கையாளர் கட்டணம்                         | xx          | xx           |
| 10.      | விளம்பரம்                                    | xx          | xx           |
| 11.      | வட்டி கட்டணம்                                | xx          | xx           |
| 12.      | தேய்மானம்                                    | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்                                      | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 4 நன்மைகள் செலுத்தப்பட்டன (நிகரம்)**

| எஸ்.எண். |                                 | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|---------------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | <b>காப்பீட்டு தொகை கோரிக்கை</b> |             |              |
|          | a) மரணம் மூலம் கோரிக்கைகள்      | xx          | xx           |
|          | b) முதிர்வு மூலம் உரிமைகோரல்கள் | xx          | xx           |
|          | c) வருடாந்திரங்கள்              | xx          | xx           |
|          | d) மற்ற நன்மைகள்                | xx          | xx           |

|    |  |    |    |
|----|--|----|----|
| 2. | <b>மறுகாப்பீட்டில் சீட் தொகை</b>               |    |    |
|    | a) மரணம் மூலம் கோரிக்கை                        | xx | xx |
|    | b) முதிர்வு மூலம்<br>உரிமைகோரவும்              | xx | xx |
|    | c) வருடாந்திரங்கள்                             | xx | xx |
|    | d) மற்ற நன்மைகள்                               | xx | xx |
| 3. | <b>மறுகாப்பீட்டில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட தொகை</b> | xx | xx |
|    | a) மரணத்தின் மூலம்<br>உரிமைகோருதல்             | xx | xx |
|    | b) முதிர்வு மூலம்<br>உரிமைகோரவும்              | xx | xx |
|    | c) வருடாந்திரங்கள்                             | xx | xx |
|    | d) மற்ற நன்மைகள்                               |    |    |
|    | <b>மொத்தம்</b>                                 | xx | xx |

**அட்டவணை 5- பங்கு மூலதனம்**

| விவரங்கள்                         | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|-----------------------------------|-------------|--------------|
| அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனம்         |             |              |
| வழங்கப்பட்ட மூலதனம்               |             |              |
| சந்தா பெற்ற மூலதனம்               |             |              |
| மூலதனம் என்று அழைக்கப்பட்டது      |             |              |
| (-) பணம் செலுத்தப்படாத அழைப்புகள் |             |              |
| (+) பங்கு பறிக்கப்பட்டது          |             |              |
| (-) பூர்வாங்க செலவுகள்            |             |              |
| <b>மொத்தம்</b>                    |             |              |

**அட்டவணை - 6 இருப்புக்கள் மற்றும் உபரி**

| விவரங்கள் | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|-----------|-------------|--------------|
|           |             |              |



|  |  |  |
|--|--|--|
| மூலதன இருப்பு                            |  |  |
| மூலதன மீட்பு                             |  |  |
| இருப்பிரீமியத்தைப் பகிரவும்              |  |  |
| பொது இருப்பு                             |  |  |
| லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தில் லாப இருப்பு a/c |  |  |
| மொத்தம்                                  |  |  |

**அட்டவணை - 7 கடன்கள்**

| விவரங்கள்        | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|------------------|-------------|---------------|
| கடன்             |             |               |
| பத்திரங்கள்வங்   |             |               |
| கிகள்            |             |               |
| நிதி நிறுவனங்கள் |             |               |
| மற்றவை           |             |               |

**அட்டவணை - 8 முதலீடுகள்**

| விவரங்கள்          | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|--------------------|-------------|--------------|
| நீண்ட கால          |             |              |
| முதலீடுகள் குறுகிய |             |              |
| கால முதலீடுகள்     |             |              |

**அட்டவணை - 9 கடன்கள்**

| விவரங்கள் | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|-----------|-------------|---------------|
|           |             |               |

|   |  |  |
|---|--|--|
| 1. பாதுகாப்பு வாரியான வகைப்பாடு:<br>a) பாதுகாப்பானது<br>b) பாதுகாப்பற்றது<br>மொத்தம்  |  |  |
| 2. கடன் வாங்குபவர் வாரியாக வகைப்பாடு:<br>a) கட்டுப்பாடு & மாநில அரசு<br>b) வங்கிகள் & நிதி நிறுவனங்கள்<br>c) மற்றவைகள்<br>மொத்தம்     |  |  |
| 3. செயல்திறன் வாரியான வகைப்பாடு:<br>a) கடன் தரநிலையாக<br>வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது<br>b) தரமற்ற கடன்கள் குறைவான ஒதுக்கீடுகள்<br>மொத்தம் |  |  |
| 4. முதிர்வு வாரியான வகைப்பாடு:<br>a) குறுகிய காலம்<br>b) நீண்ட கால<br>மொத்தம்   |  |  |

அட்டவணை -10 - நிலையான சொத்துக்கள் (ரூ.000)

| விவரங்கள் | செலவு / மொத்த தொகுதி |           |             |         | தேய்மானம்       |           |                      | ஆண் டின் இறுதியில் | நெட் பிளாக்        |              |
|-----------|----------------------|-----------|-------------|---------|-----------------|-----------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------|
|           | திறப்பு              | சேர்த்தல் | கழித்தல் ns | மூடுவது | கடந்த ஆண்டு வரை | ஆண்டிற்கு | விற்பனை / சரிசெய்தல் |                    | ஆண்டு இறுதியில் என | கடந்த வருடம் |
|           |                      |           |             |         |                 |           |                      |                    |                    |              |

|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Goodwill                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intangibles                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Freehold Land                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| குத்தகை<br>சொத்து<br>கட்டிடங்கள்              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| மரச்சாமான்கள்                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| தகவல்<br>தொழில்நு<br>ட்ப<br>உபகரணங்<br>கள்    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| வாகனங்கள்<br>அலுவலக<br>உபகரணங்<br>கள்         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| மொத்தம்                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| வே<br>லை<br>நடந்து<br>கொண்<br>டிருக்கி<br>றது |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| கிராண்ட்<br>மொத்தம்                           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| கடந்த<br>வருடம்                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**அட்டவணை -11 பணம் மற்றும் வங்கி இருப்புக்கள்**

| விவரங்கள்                                 | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|---|-------------|---------------|
| 1. பணம்                                   |             |               |
| 2. வங்கி இருப்பு                          |             |               |
| a) வைப்பு A/c                             |             |               |
| b) தற்போதைய A/c                           |             |               |
| மற்றவை                                    |             |               |
| 3. அழைப்பிலும் குறுகிய அறிவிப்பிலும் பணம் |             |               |
| 4. மற்றவைகள்                              |             |               |
| மொத்தம்                                   |             |               |

**அட்டவணை -12 - முன்பணங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்கள்**

| விவரங்கள்                              | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| <u>முன்னேற்றங்கள்</u>                  |             |               |
| 1. சிடிங் நிறுவனங்களில் இருப்பு வைப்பு |             |               |
| 2. முதலீடுகளுக்கான விண்ணப்பப் பணம்     |             |               |
| 3. முன்கூட்டியே செலுத்துதல்            |             |               |
| 4. இயக்குனர்களுக்கான முன்னேற்றங்கள்    |             |               |
| 5. மற்றவைகள்                           |             |               |
| மொத்தம்(A)                             |             |               |

|                                |  |  |
|--------------------------------|--|--|
| <u>பிற சொத்துக்கள்</u>         |  |  |
| 1. முதலீடுகள் மூலம் வருமானம்   |  |  |
| 2. சிறந்த பிரீமியம்            |  |  |
| 3. முகவர்கள் இருப்பு           |  |  |
| 4. வெளிநாட்டு முகவர் நிலுவைகள் |  |  |
| 5. ரிசர்வ் வங்கியில் வைப்பு    |  |  |
| மொத்தம்(B)                     |  |  |
| மொத்த தொகை (A+B)               |  |  |

**அட்டவணை -13 - தற்போதைய பொறுப்புகள்**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| 1. முகவர்கள் இருப்புக்கள்                                    |             |               |
| 2. மற்ற காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய இருப்பு   |             |               |
| 3. மறுகாப்பீட்டில் வைத்திருக்கும் வைப்புத்தொகை கைவிடப்பட்டது |             |               |
| 4. பிரீமியம் முன்கூட்டியே பெறப்பட்டது                        |             |               |
| 5. ஒதுக்கப்படாத பிரீமியம்                                    |             |               |
| 6. பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள்                                |             |               |
| 7. நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள்                             |             |               |
| மொத்தம்  |             |               |

**அட்டவணை -14 - விதிகள்**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான முன்பதிவு வரிவிதிப்புக்காக முன்மொழியப்பட்ட ஈவுத்தொகைகளுக்கு ஈவுத்தொகை விநியோக வரிக்கு மற்றவைகள் |             |               |
| மொத்தம்  |             |               |

**அட்டவணை -15 - இதர செலவுகள்**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|--|-------------|--------------|
| பங்குதாரர்கள் மற்றவர்களுக்கு தள்ளுபடி அனுமதிக்கப்பட்ட வெளியீடு |             |              |
| மொத்தம்  |             |              |

**சில முக்கியமான விதிமுறைகள்:**

**1) கூற்றுக்கள்:**

ஒரு நிகழ்வின் தேதி அல்லது பாலிசி முதிர்வு தேதியில் காப்பீட்டாளரிடம் இழப்பிற்கான அறிக்கையை காப்பீட்டாளர் வெளியிடும் போது, அந்த அறிக்கை உரிமைகோரல்கள் என அறியப்படுகிறது.

**2) பிரீமியம்:**

காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் அபாயத்தைக் கருத்தில் கொண்டு அது பெற்ற பரிசீலனையைக் குறிக்கிறது. இது வருவாய்க் கணக்கில் காட்டப்பட வேண்டும்

**3) போனஸ்:**

இது ஒரு பாலிசிதாரர் எல்ஐசியில் இருந்து பெறும் லாபத்தின் ஒரு பங்கு.

#### 4) மறுகாப்பீடு:

காப்பீட்டாளரால் மேற்கொள்ளப்படும் அபாயத்தின் முழு அல்லது ஒரு பகுதியை மற்றொரு காப்பீட்டாளருக்கு மாற்றுவதாகும்.

#### 5) மறுகாப்பீட்டிற்கான கமிஷன் வழங்கப்பட்டது:

இது காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு லாபம். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வணிகத்தை வழங்குவதற்காக மற்ற காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடமிருந்து கமிஷனைப் பெறுகின்றன.

#### 6) மறுகாப்பீட்டிற்கான கமிஷன் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது:

இது இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்திற்குச் செலவாகும். மறுகாப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வணிகத்தை வழங்குவதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்ற காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு கமிஷன் கொடுத்தன.

#### காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான இருப்பு:

இது போன்ற அனைத்து கொள்கைகளுடனும் தொடர்புடைய ஆபத்தை சந்திக்க உருவாக்கப்பட்ட இருப்பு. தீ காப்பீட்டில் 50% நிகர பிரீமியம் மாற்றப்படுகிறது மற்றும் கடல் காப்பீட்டில் 100% நிகர பிரீமியமானது காலாவதியாகாத அபாயத்திற்காக இருப்புக்கு மாற்றப்படும்.

#### கணக்கு எண்.1

எஸ்பிஐ லைஃப் அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்டின் ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி. 31.03.2021

அன்று ரூ.9,00,000 இருப்பைக் காட்டுகிறது. பின்வருபவை கணக்கில்

எடுத்துக்கொள்ளப்படவில்லை என்பது பின்னர் கவனிக்கப்பட்டது.

- i) போனஸ் பிரீமியம் ரூ.90,000 குறைக்கப்பட்டது
- ii) நிலுவையில் உள்ள பிரீமியம் ரூ.2,00,000
- iii) முதலீடுகளுக்குக் குறைவான வட்டி வருமான வரி ரூ.50,000
- iv) கோரப்பட்டது ஆனால் இன்னும் ரூ.30,000 அனுமதிக்கப்படவில்லை
- v) மறுகாப்பீட்டின் கீழ் உள்ள

உரிமைகோரல்கள் ரூ.10,000ஆயுள் காப்பீட்டு

நிதியின் இருப்பைக் கணக்கிடுங்கள்.

**ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியைக் காட்டும் அறிக்கை**

| விவரங்கள்                              | ரூ.      | ரூ.       |
|--|----------|-----------|
| 31.03.2021 அன்று ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி |          | 9,00,000  |
| <b>கூட்டு:</b>                         |          |           |
| பிரீமியத்தைக் குறைப்பதில் போனஸ்        | 90,000   |           |
| பயன்படுத்தப்பட்டதுசிறந்த பிரீமியம்     | 2,00,000 |           |
| முதலீட்டின் மீதான வட்டி குறைந்த        | 50,000   |           |
| வருமான வரிமறுகாப்பீட்டின் கீழ் உள்ள    | 10,000   | 3,50,000  |
| உரிமைகோரல்கள்                          | -----    | -----     |
|  |          | 12,50,000 |
| <b>குறைவாக:</b>                        | 90,000   |           |
| பிரீமியத்தைக் குறைப்பதில் போனஸ்        | 30,000   | 1,20,000  |
| பயன்படுத்தப்பட்டதுஉரிமைகோரல்கள்        | -----    | -----     |
| தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளன, ஆனால் இன்னும்    |          | 11,30,000 |
| ஏற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை                 |          | =====     |
| <b>ஆயுள் காப்பீட்டு<br/>நிதி</b>       |          |           |

**கணக்கு எண்.2**

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் 31.03.2018 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதன் வருவாய் A/c ஐ தயாரித்து அதன் ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி ரூ.30,00,000 என உறுதி செய்தது. கணக்குகளில் பின்வருபவை தவிர்க்கப்பட்டிருப்பது பின்னர் கண்டறியப்பட்டது:

- i) போனஸ் பிரீமியத்தில் ரூ.6,700 குறைக்கப்பட்டது



- ii) சிறப்பானதுபிரீமியம் ரூ.33,300
- iii) முதலீடுகளுக்குக் குறைவான வட்டி வருமான வரி ரூ.40,000
- iv) உரிமை கோரப்பட்டது ஆனால் ரூ.17,500  
அனுமதிக்கப்படவில்லை
- v) மறுகாப்பீட்டி  
ன் கீழ் உள்ள  
உரிமைகோரல்கள்  
ரூ.9,500உண்மையா  
ன ஆயுள்  
காப்பீட்டு  
நிதியைக்  
கண்டறியவும்.
- ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியைக் காட்டும் அறிக்கை**

| விவரங்கள்                              | ரூ.    | ரூ.       |
|--|--------|-----------|
| 31.03.2018 அன்று ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி |        | 30,00,000 |
| <b>கூட்டு:</b>                         |        |           |
| பிரீமியத்தைக் குறைப்பதில் போனஸ்        | 6,700  |           |
| பயன்படுத்தப்பட்டதுசிறந்த பிரீமியம்     | 33,300 |           |
| முதலீட்டின் மீதான வட்டி குறைந்த        | 40,000 |           |
| வருமான வரிமறுகாப்பீட்டின் கீழ் உள்ள    | 9,500  | 8,95,000  |
| உரிமைகோரல்கள்                          | -----  | -----     |
|  |        | 38,95,000 |
| <b>குறைவாக:</b>                        |        |           |
| பிரீமியத்தைக் குறைப்பதில் போனஸ்        | 6,700  |           |
| பயன்படுத்தப்பட்டதுஉரிமைகோரல்கள்        | 17,500 | 24,200    |
| தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளன ஆனால்             | -----  | -----     |
| ஏற்றுக்கொள்ளப்படவில்லை                 |        | 38,70,800 |

|                          |  |       |
|--------------------------|--|-------|
| ஆயுள் காப்பீட்டு<br>நிதி |  | ===== |
|--------------------------|--|-------|

**கணக்கு எண்.3**

பின்வருவனவற்றிலிருந்து, 31.03.2016 முடிவடையும்  
ஆண்டிற்கான வருவாய்க் கணக்கில் காட்டப்படும்  
உரிமைகோரல்களின் கணக்கில் நீங்கள் இழப்பைக்  
கணக்கிட வேண்டும்.

| உள்ளே<br>தெரிவிக்கப்பட்டது | அனுமதிக்கப்பட்டார் | பணம்<br>செலுத்தப்பட்டது | ரூ.      |
|----------------------------|--------------------|-------------------------|----------|
| 2014 - 2015                | 2014 - 2015        | 2015 - 2016             | 45,000   |
| 2015 - 2016                | 2015 -2016         | 2016 - 2017             | 30,000   |
| 2013 - 2014                | 2014 - 2015        | 2014 - 2015             | 15,000   |
| 2013 - 2014                | 2014 - 2015        | 2015 - 2016             | 36,000   |
| 2015 - 2016                | 2016 - 2017        | 2016 - 2017             | 24,000   |
| 2015 - 2016                | 2015 - 2016        | 2015 - 2016             | 3,10,000 |

மறுகாப்பீடு கணக்கின் மீதான கோரிக்கை ரூ.80,000.

**பெறப்பட்ட உரிமைகோரலின் கணக்கீடு**

| விவரங்கள்   | ரூ.    | ரூ.      |
|---|--------|----------|
| 15 - 2016 இல் செலுத்தப்பட்ட மொத்த உரிமைகோரல் (45,000+36,000+3,10,000)                             |        | 3,91,000 |
| <b>குறைவு: 2015-2016 தொடக்கத்தில் நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள்</b>                               |        |          |
| 2014-2015 இல் அறிவிக்கப்பட்டது மற்றும்  | 45,000 |          |
| 2015-2016 இல் செலுத்தப்பட்டது 2013-2014   | 36,000 | 81,000   |
| இல் அறிவிக்கப்பட்டது மற்றும் 2015-2016  | -----  | -----    |
| இல் செலுத்தப்பட்டது   |        | 3,10,000 |
|   | 30,000 |          |
| <b>சேர்: 2015-2016 இன் இறுதியில் நிலுவையில்</b>   | 24,000 | 54,000   |
| <b>உள்ள உரிமைகோரல்கள் 2015-2016 இல்</b>   | -----  | -----    |
| அறிவிக்கப்பட்டது மற்றும் 2016-2017  |        | 3,64,000 |
| செலுத்தப்பட்டது 2015-2016 இல் அறிவிக்கப்பட்டது  |        | 80,000   |
| மற்றும் 2016-2017 இல் செலுத்தப்பட்டது   |        | -----    |
|   |        | 2,84,000 |
|   |        | =====    |
| <b>குறைவாக: மறுகாப்பீட்டு கோரிக்கை</b>  |        |          |
| 2015-2016 இல் செலுத்தப்பட்ட மற்றும் நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள் வருவாய்க் கணக்கில் காட்டப்படும் |        |          |

#### கணக்கு எண்.4

31 மார்ச் 2019 ஆம் ஆண்டிற்கான பஜாஜ் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கோ.,  
லிமிடெட்டின் சோதனை இருப்பிலிருந்து பிரித்தெடுக்கப்பட்ட  
நிலுவைகள் பின்வருமாறு.

|  |                           |
|--|---------------------------|
| ஆண்டின் தொடக்கத்தில் கணக்கு இருப்பு            | ரூ.8,00,000               |
| சொத்துக்களை அடைவதில் லாபம்                     | ரூ. 1,000                 |
| இறப்பு மூலம் பாலிசிகளின் கீழ்<br>உரிமைகோரல்கள் | ரூ. 30,000                |
| முதிர்ச்சியின் கீழ் உள்ள உரிமைகோரல்கள்         | ரூ. 50,000                |
| பிரீமியம் (ஒற்றைத் தவிர)<br>ஒற்றை பிரீமியங்கள் | ரூ.1,00,000<br>ரூ. 40,000 |
| வழங்கப்பட்ட வருடாந்திரங்களுக்கான<br>பரிசீலனை   | ரூ. 25,000                |
| வட்டி பெறப்பட்டது                              | ரூ. 35,000                |
| தளபாடங்கள் மீதான தேய்மானம்                     | ரூ. 1,500                 |
| நிர்வாக செலவுகள்                               | ரூ.18,000                 |
| சம்பளம்  | ரூ. 1,500                 |
| சரணடைகிறார்கள்                                 | ரூ.10,000                 |
| தணிக்கையாளர் கட்டணம்                           | ரூ. 750                   |
| சட்ட செலவுகள்                                  | ரூ. 500                   |
| விளம்பரம்                                      | ரூ. 700                   |
| அச்சிடுதல்                                     | ரூ. 5,400                 |
| இயக்குனர் கட்டணம்                              | ரூ. 150                   |
| கமிஷன் கொடுத்தார்                              | ரூ. 12,000                |

தீர்வு:

பஜாஜ் இன்சூரன்ஸ் கோ., லிமிடெட்

31-03-2019 அன்று முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருவாய் கணக்கு.

|  | அட்டவணை எண் | 31-03-2019 |
|--|-------------|------------|
| பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது - நிகர                              | 1           | 1,40,000   |
| முதலீட்டின் மூலம் வருமானம்                                 |             | 35,000     |
| மறுமதிப்பீட்டின் மீதான வட்டி, டிவிடெண்ட் பரிமாற்றம்/ஆதாயம் |             | 1,000      |
| பிற வருமானம் - வருடாந்திரத்திற்கான பரிசீலனை                |             | 25,000     |
| வழங்கப்பட்டது  |             | -----      |
| மொத்தம் (A)  |             | 2,01,000   |
|  |             | -----      |
| தரகு   |             | 12,000     |
| இயக்க செலவுகள்   | 2           | 28,500     |
|  | 3           | -----      |
| மொத்தம் (B)  |             | 40,500     |
|  |             | -----      |
| செலுத்தப்பட்ட நன்மைகள் (நிகரம்)                            | 4           | 90,000     |
| இடைக்கால போனஸ் வழங்கப்பட்டது                               |             | -----      |
| மொத்தம் (c)  |             | 90,000     |
| உபரி (பி) = ஏபிசி  |             | 70,500     |
| ஒதுக்கீடுகள்   |             | -----      |
| இருப்பு என்பது எதிர்காலத்திற்கான நிதி ஒதுக்கீடுகள்         |             | 70,500     |

வேலைகள்:

அட்டவணை 1 பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)

31-03-19

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| பிரீமியம் (ஒற்றைத் தவிர) | 1,00,000      |
| ஒற்றை பிரீமியம்          | <u>40,000</u> |
| மொத்தம்                  | 1,40,000      |

=====

**அட்டவணை 2 கமிஷன் செலவுகள்**

|                   |        |
|-------------------|--------|
| கமிஷன் கொடுத்தார் | 12,000 |
|-------------------|--------|

-----  
12,000

=====

**அட்டவணை 3 செயல்பாட்டு செலவுகள்**

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| நிர்வாக செலவுகள்           | 18,000 |
| சம்பளம்                    | 1,500  |
| தணிக்கையாளர் கட்டணம்       | 750    |
| இயக்குனர் கட்டணம்          | 150    |
| சட்ட செலவுகள்              | 500    |
| விளம்பரம்                  | 700    |
| அச்சிடுதல்                 | 5,400  |
| தளபாடங்கள் மீதான தேய்மானம் | 1,500  |

-----  
மொத்தம் 28,500

-----

**அட்டவணை - 4 நன்மைகள் செலுத்தப்பட்டன (நிகரம்)**

|  |        |
|--|--------|
| இறப்பு மூலம் பாலிசிகளின் கீழ் உரிமைகோரல்கள்        | 30,000 |
| முதிர்வு மூலம் பாலிசிகளின் கீழ் உள்ள உரிமைகோரல்கள் | 50,000 |
| சரணடைகிறார்கள்                                     | 10,000 |

-----  
மொத்தம் 90,000

===

-----

**லாபத்தை கண்டறிதல்**

ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகத்தில், 2 ஆண்டுகள் காலாவதியான பிறகு லாபம் கண்டறியப்பட வேண்டும், இதற்காக ஒரு மதிப்பீட்டு இருப்புத் தாள் தயாரிக்கப்படுகிறது.

.....

| விவரங்கள்                                   | ரூ. | விவரங்கள்                                | ரூ. |
|---|-----|--|-----|
| உண்மையான மதிப்பீட்டின்படி நிகர பொறுப்புக்கு | xxx | ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி மூலம் இருப்பு தாள் | xxx |
| ஏதேனும் இருந்தால் உபரிக்கு (Bal.Fig)        | xxx | குறைபாடு ஏதேனும் இருந்தால் (Bal.Fig)     | xxx |
|   | xxx |  | xxx |

**விநியோக அறிக்கை பாலிசிதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை**

|  |    |
|--|----|
| இருப்புநிலை மதிப்பீட்டின்படி உபரி                  | xx |
| இடைக்கால போனஸைச் சேர்க்கவும்                       | xx |
| பாலிசி பங்குதாரர்கள் 95%                           | xx |
| குறைவான இடைக்கால போனஸ் செலுத்தப்பட்டது             | xx |
| பாலிசிதாரர்களுக்கு போனஸிற்காக செலுத்த வேண்டிய தொகை | xx |

**கணக்கு எண்.5**

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து, மார்ச் 31, 2020 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகத்தின் உபரி அல்லது பற்றாக்குறையைக் கணக்கிடுங்கள்.

31.03.2020 அன்று ஆயுள் காப்பீட்டு நிதியின் இருப்பு ரூ.80,00,000. 31.03.2020 அன்று நிகர கடன்கள் ரூ.67,00,000/-

**தீர்வு**

31-03-2017 அன்று ஆயுள் காப்பீட்டு

**நிறுவனத்தின் மதிப்பீட்டு இருப்புநிலை**

| பொறுப்புகள்          | ரூ.       | சொத்துக்கள்          | ரூ.       |
|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| நிகர பொறுப்புகளுக்கு | 67,00,000 | ஆயுள் காப்பீடு மூலம் | 80,00,000 |
| உபரிக்கு             | 13,00,000 |                      |           |
|                      | 80,00,000 |                      | 80,00,000 |

**பொது காப்பீட்டு வணிக படிவம்**

B - RA

31-03 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருவாய் கணக்கு மாதிரி படிவம்.....

| எஸ். எண். | விவரங்கள்  | அட்டவணை | தற்போதைய ஆண்டு | முந்தைய ஆண்டு |
|-----------|--|---------|----------------|---------------|
| 1.        | பிரீமியம் ஈட்டப்பட்ட (நிகர)  | 1       |                |               |
| 2.        | லாபம்/முதலீடுகளின்   |         |                |               |
| 3.        | விற்பனை/மீட்பின் இழப்பு  |         |                |               |
| 4.        | காலாவதியாகாத ஆபத்து வட்டி, ஈவுத்தொகை வாடகை - மொத்த   |         |                |               |
|           | மொத்தம் (A)  |         |                |               |
| 1.        | கோரப்பட்ட (நிகர) கமிஷன்  | 2       |                |               |
| 2.        | காப்பீட்டு வணிகம் தொடர்பான   | 3       |                |               |
| 3.        | இயக்கச் செலவுகள் மொத்தம்(B)  | 4       |                |               |
|           | தீ/கடல் இதர வணிகத்தால் இயக்க லாபம்/நஷ்டம்<br>C=AB<br><b>ஒதுக்கீடுகள்:</b><br>பங்குதாரர்களுக்கு இடமாற்றம்<br>கணக்கு இடமாற்றம் பேரழிவு |         |                |               |



|                                       |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|
| ரிசர்வ்<br>மற்ற இருப்புக்கு மாற்றவும் |  |  |  |
| மொத்தம்(c)                            |  |  |  |

**படிவம் பி - பிஎல்**

31-03 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கு.....

| எஸ். எண்.   | விவரங்கள்   | அட்டவணை | தற்போதைய ஆண்டு | முந்தைய ஆண்டுகள் |
|-------------|---|---------|----------------|------------------|
| 1.          | செயல்பாட்டு<br>லாபம்/நஷ்டம்<br>a) தீ காப்பீடு<br>b) இதர காப்பீடு  |         |                |                  |
| 2.          | முதலீட்டின் மூலம் வருமானம்<br>a) வட்டி, ஈவுத்தொகை - மொத்த வாடகை<br>b) முதலீடுகளின் விற்பனையில் லாபம்.           |         |                |                  |
| 3.          | வேறு வருமானம்   |         |                |                  |
| மொத்தம் (A) |   |         |                |                  |
| 4.          | விதிகள் (வரி விதிப்பு தவிர)<br>a) முதலீடுகளின் மதிப்பில் குறைவு<br>b) சந்தேகத்திற்குரிய கடன்கள்<br>c) மற்றவைகள் |         |                |                  |

|    |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|
| 5. | இதர செலவுகள்<br>a) காப்பீட்டு வணிகத்துடன்<br>தொடர்புடைய செலவுகள்<br>அல்ல<br>b) மோசமான கடன்கள்<br>c) மற்றவைகள்  |  |  |  |
|    | மொத்தம் (B)  |  |  |  |
|    | வரி விதிப்பு<br>ஒதுக்கீடுகளுக்கான<br>வரிக்கு முந்தைய லாபம்<br>a) இடைக்கால ஈவுத்தொகை<br>வழங்கப்பட்டது<br>b) முன்மொழியப்பட்ட ஈவுத்தொகை<br>c) ஈவுத்தொகை விநியோக வரி<br>d) ஏதேனும் இருப்புக்கு மாற்றவும்<br>கடந்த ஆண்டிலிருந்து முன்னோக்கி<br>கொண்டு வரப்பட்ட லாப/நஷ்டத்தின்<br>இருப்பு<br>இருப்பு இருப்புநிலைக்கு கொண்டு<br>செல்லப்பட்டது |  |  |  |

படிவம் பி - பிஎஸ்

மார்ச் 31 ஆம் தேதி நிலவரப்படி இருப்புநிலை .....

| விவரங்கள்                | அட்டவணை | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|--------------------------|---------|-------------|--------------|
| நிதி                     |         |             |              |
| ஆதாரங்கள்பங்கு           | 5       |             |              |
| மூலதன கையிருப்பு         | 6       |             |              |
| மற்றும் உபரி             |         |             |              |
| நியாயமான மதிப்பு மாற்றம் | 7       |             |              |
| கணக்கு கடன்              |         |             |              |
| மொத்தம் (A)              |         |             |              |
| நிதி விண்ணப்பம்          |         |             |              |
| முதலீடுகள்               | 8       |             |              |

|   |    |  |  |
|---|----|--|--|
| கடன்கள்   | 9  |  |  |
| நிலையான சொத்துக்கள்   | 10 |  |  |
| தற்போதைய சொத்துக்கள் (A)  |    |  |  |
| பணம் மற்றும் வங்கி இருப்புகள்   | 11 |  |  |
| முன்பணங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்கள்   | 12 |  |  |
| துணை மொத்தம் (A)  |    |  |  |
| தற்போதைய பொறுப்புகள் (B)  | 13 |  |  |
| ஏற்பாடுகள்  | 14 |  |  |
| துணை மொத்தம் (B)  |    |  |  |
| நிகர நடப்பு சொத்துக்கள்<br>$c=(AB)$<br>இதர செலவுகள் லாபத்தில்<br>பற்று இருப்பு ஒரு நஷ்டம் | 15 |  |  |
| மொத்தம் (நிதிகளின் பயன்பாடு +NCA)   |    |  |  |

**அட்டவணை விவரங்கள்**

**அட்டவணை 1 பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| நேரடி வணிகத்தின் பிரீமியம்<br>மறுகாப்பீட்டில் பிரீமியத்தைச்<br>சேர்க்கவும் மறுகாப்பீட்டில் குறைந்த<br>பிரீமியம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது |             |               |
| நிகர பிரீமியம்   |             |               |
| காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான இருப்பு<br>மாற்றத்திற்கான சரிசெய்தல்  |             |               |

மொத்த பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது  
(நிகரம்)

அட்டவணை 2 - பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| உரிமைகோரல்கள் நேரடியாக செலுத்தப்பட்டன                          |             |               |
| <b>கூட்டு</b> மறுகாப்பீடு                                      |             |               |
| ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது   |             |               |
| குறைந்த மறுகாப்பீடு  |             |               |
| செலுத்தப்பட்ட நிகர   |             |               |
| உரிமைகோரல்   |             |               |
| செலுத்தப்பட்டது  |             |               |
| <b>கூட்டு</b> ஆண்டின் இறுதியில் நிலுவையில் உள்ளதாகக் கோருங்கள் |             |               |
| <b>குறைவாக</b> ஆரம்பத்தில் நிலுவையில் உள்ளதாகக் கூறவும்        |             |               |
| பெறப்பட்ட மொத்த உரிமைகோரல்கள்                                  |             |               |

**அட்டவணை 3 - கமிஷன்**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| கமிஷன் நேரடியாக செலுத்தப்பட்டது<br><b>கூட்டு</b> மறுகாப்பீடு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது<br><b>குறைவாக</b> மறுகாப்பீடு வழங்கப்பட்டது<br><br>நிகர கமிஷன் |             |               |

**அட்டவணை 4 இன்சூரன்ஸ் வணிகம் தொடர்பான செயல்பாட்டுச் செலவுகள்**

| விவரங்கள்  | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|--|-------------|---------------|
| ஊழியர்களின் ஊதியம் மற்றும் நலன்புரி<br>நன்மைகள் பயணச் செலவுகள்<br>பயிற்சி<br>செலவுகள் ஆடிட்டர்<br>கட்டண விளம்பரம்<br>வட்டி மற்றும் வங்கி<br>கட்டணங்கள்<br>தேய்மானம்<br><br>மொத்தம் |             |               |

**அட்டவணை - 5 பங்கு மூலதனம்**

| எஸ். எண். | பங்கு மூலதனம்                  | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|-----------|--------------------------------|-------------|--------------|
| 1.        | அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனம்      | xx          | xx           |
| 2.        | வழங்கப்பட்ட மூலதனம்            | xx          | xx           |
| 3.        | சந்தா மூலதனம்                  | xx          | xx           |
| 4.        | மூலதனம் என்று அழைக்கப்படுகிறது | xx          | xx           |

|   |    |    |
|---|----|----|
| குறைவாக: பணம்<br>செலுத்தப்படாத<br>அழைப்புகள் சேர்:<br>பகிர்வு பறிமுதல்<br>செய்யப்பட்டது<br>குறைவு: ஆரம்ப செலவுகள் | xx | xx |
| மொத்தம்   | xx | xx |

**அட்டவணை - 6 இருப்பு மற்றும் உபரி**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்               | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|-------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | மூலதன இருப்பு           | xx          | xx           |
| 2.       | மூலதன மீட்பு இருப்பு    | xx          | xx           |
| 3.       | பிரீமியத்தைப் பகிரவும்  | xx          | xx           |
| 4.       | மறுமதிப்பீட்டு இருப்பு  | xx          | xx           |
| 5.       | பொது இருப்பு            | xx          | xx           |
| 6.       | P&L a/c இல் லாப இருப்பு | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்                 | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 7 கடன்கள்**

| எஸ்.எண். | கடன் வாங்குதல்   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|------------------|-------------|--------------|
| 1.       | கடன் பத்திரங்கள் | xx          | xx           |
| 2.       | வங்கிகள்         | xx          | xx           |
| 3.       | நிதி நிறுவனங்கள் | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்          | -----<br>xx | -----<br>xx  |

**அட்டவணை - 8 முதலீடுகள் - பங்குதாரர்கள்**

| எஸ்.எண். | பங்கு வைத்திருப்பவர்கள் | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|-------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | நீண்ட கால முதலீடு       | xx          | xx           |
| 2.       | குறுகிய கால முதலீடு     | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்                 | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 8A முதலீடுகள் - பாலிசி வைத்திருப்பவர்கள்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்              | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | நீண்ட கால முதலீடுகள்   | xx          | xx           |
| 2.       | குறுகிய கால முதலீடுகள் | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்                | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 8B Assets இணைக்கப்பட்ட பொறுப்புகளை ஈடுசெய்யும்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்              | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | நீண்ட கால முதலீடுகள்   | xx          | xx           |
| 2.       | குறுகிய கால முதலீடுகள் | xx          | Xx           |
|          | மொத்தம்                | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 9 கடன்கள்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்                                      | இந்த வருடம் | முந்தைய ஆண்டு |
|----------|--|-------------|---------------|
| 1.       | பாதுகாப்பு வாரியான வகைப்பாடுகள்<br>பாதுகாப்பான |             |               |
|          | பாதுகாப்பற்றது<br>மொத்தம்                      |             |               |

|    |  |         |  |
|----|--|---------|--|
| 2. | கடன் வாங்குபவர் வாரியாக வகைப்பாடு<br>a) கட்டுப்பாடு மற்றும் மாநில அரசு<br>b) வங்கிகள் & நிதி நிறுவனங்கள்<br>c) மற்றவைகள் |         |  |
| 3. | செயல்திறன் வாரியான வகைப்பாடு<br>a) கடன் தரநிலையாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது<br>b) தரமற்ற குறைவான ஏற்பாடுகள்                |         |  |
|    |  | மொத்தம் |  |
| 4. | முதிர்வு - வாரியான வகைப்பாடு<br>a) குறுகிய காலம்<br>b) நீண்ட கால   |         |  |
|    |  | மொத்தம் |  |

அட்டவணை -10 - நிலையான சொத்துக்கள் (ரூ.000)

| விவரங்கள் | செலவு / மொத்த தொகுதி |                 |              |         | தேய்மானம்            |        |                         | ஆண் டின் இறுதியில் | நெட் பிளாக்        |              |
|-----------|----------------------|-----------------|--------------|---------|----------------------|--------|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
|           | திறப்பு              | கூடுதல் என்.எஸ் | கழித்தல் கள் | மூடுவது | லா ஸ் டி யே வ ரை ஆர் | யே ஆர் | விற்பனையில்/ சரிசெய்தல் |                    | ஆண் டின் இறுதியில் | கடந்த வருடம் |
|           |                      |                 |              |         |                      |        |                         |                    |                    |              |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Goodwill                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Intangibles                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Freehold Land                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| குத்தகை<br>சொத்து<br>கட்டிடங்<br>கள்   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| மரச்சாமான்க<br>ள்                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| தகவல்<br>தொழில்நுட்ப<br>உபகரணங்<br>கள் |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| வாகன<br>அலுவலக<br>உபகரணங்<br>கள்       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| டி                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| மொத்தம்                                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| வேலை<br>நடந்து<br>கொண்டி<br>ருக்கிறது  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| மாபெரும்<br>மொத்தம்                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| கடந்த<br>வருடம்                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**அட்டவணை - 11 பணம் மற்றும் வங்கி இருப்பு**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்                                   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|---|-------------|--------------|
| 1.       | பணம்  | xx          | xx           |
| 2.       | வங்கி இருப்புக்கள்                          | xx          | xx           |
| 3.       | அழைப்பு மற்றும் குறுகிய அறிவிப்புகளில் பணம் | xx          | xx           |
| 4.       | மற்றவைகள்                                   | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்                                     | xx          | xx           |

**அட்டவணை - 12 அட்வான்ஸ்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்கள்**

| எஸ்.எண். | முன்னேற்றங்கள்                   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|----------------------------------|-------------|--------------|
| 1.       | இருப்பு வைப்பு                   | xx          | xx           |
| 2.       | விண்ணப்பப் பணம்                  | xx          | xx           |
| 3.       | முன்கூட்டியே செலுத்துதல்         | xx          | xx           |
| 4.       | இயக்குனர்களுக்கான முன்னேற்றங்கள் | xx          | xx           |
| 5.       | முன்கூட்டியே வரி செலுத்தப்பட்டது | xx          | xx           |
|          | மொத்தம் (A)                      | xx          | xx           |

**பிற சொத்துக்கள்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள் | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|-----------|-------------|--------------|
|----------|-----------|-------------|--------------|

|    |                          |    |    |
|----|--------------------------|----|----|
| 1. | முதலீடுகள் மூலம்         | xx | xx |
| 2. | வருமானம்சிறந்த பிரீமியம் | xx | xx |
| 3. | முகவர் ரிசர்வ்           | xx | xx |
| 4. | வங்கியுடன்               | xx | xx |
| 5. | வெளிநாட்டு               | xx | xx |
|    | ஏஜென்சிகளின்             | xx | xx |
|    | வணிக வைப்புகளை           | xx | xx |
|    | சமநிலைப்படுத்துகி        |    |    |
|    | றார்                     |    |    |
|    | மொத்தம் (B)              |    |    |
|    | மொத்தம் (A+B)            |    |    |

**அட்டவணை 13 - தற்போதைய பொறுப்புகள்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|---|-------------|--------------|
| 1.       | முகவர்கள் இருப்பு   | xx          | xx           |
| 2.       | மற்ற காப்பீட்டு வணிகம் காரணமாக நிலுவைத் தொகை              | xx          | xx           |
| 3.       | மறுகாப்பீட்டில் வைத்திருக்கும் வைப்புத்தொகை கைவிடப்பட்டது | xx          | xx           |
| 4.       | பிரீமியம் முன்கூட்டியே பெறப்பட்டது                        | xx          | xx           |
| 5.       | பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள்                                | xx          | xx           |
| 6.       | நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள்                             | xx          | xx           |
| 7.       | செலுத்த வேண்டிய வருடாந்திரங்கள்                           | xx          | xx           |
|          | மொத்தம்   | xx          | xx           |

**அட்டவணை 14 - ஏற்பாடுகள்**

| எஸ்.எண். | விவரங்கள்         | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|----------|-------------------|-------------|--------------|
| 1.       | வரிவிதிப்புக்காக  | xx          | xx           |
|          | முன்மொழியப்பட்டது | xx          | xx           |

|  |                       |       |       |
|--|-----------------------|-------|-------|
|  | ஈவுத்தொகை             | xx    | xx    |
|  | ஈவுத்தொகை விநியோக வரி | xx xx | xx xx |
|  | மற்றவைகள்             |       |       |
|  | மொத்தம்               | xx    | xx    |

**அட்டவணை - 15 இதர செலவுகள்**

| எஸ். எண். | விவரங்கள்   | இந்த வருடம் | கடந்த வருடம் |
|-----------|---|-------------|--------------|
| 1.        | பங்குகளுக்கான வெளியீட்டில் தள்ளுபடி அனுமதிக்கப்படுகிறது | xx          | xx           |
| 2.        | மற்றவைகள்   | xx          | xx           |
|           | மொத்தம்   | xx          | xx           |

**தீ வருவாய் கணக்கு**

**கணக்கு எண்.6**

பின்வரும் விவரங்களில் இருந்து நீங்கள் 31 மார்ச் 2018 இல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான தீ வருவாய் கணக்கைத் தயாரிக்க வேண்டும்.

|   |           |   |           |
|---|-----------|---|-----------|
| 31.3.2018 நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள் | 2,80,000  | அன்று செலவுகள்                              | 12,68,000 |
| 1.4.2017 நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள்  | 1,60,000  | மேலாண்மை                                    |           |
| தரகு                                    | 8,00,000  | பிரீமியம் பெறப்பட்டது                       | 4,84,800  |
| உரிமைகோரல்கள் செலுத்தப்பட்டன            | 19,20,000 | கமிஷன் மீது                                 | 20,000    |
| மறுகாப்பீட்டு பிரீமியம்                 | 4,80,000  | மறுகாப்பீடு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது            |           |
| மறுகாப்பீட்டிற்கான கமிஷன் வழங்கப்பட்டது | 40,000    | காலாவதியாகாத அபாயத்திற்கான ஏற்பாடு 1.4.2017 | 16,80,000 |
| கூடுதல் ஏற்பாடுகாலாவதியாகாத ஆபத்து      | 80,000    | (தீயணைப்பு)                                 |           |

தீர்வு:

31.03.2018 அன்று முடிவடையும் ஆண்டிற்கான தீ வருவாய் கணக்கு

| விவரங்கள் ரூ  | அட்டவ | இந்த வருடம்  |
|---|-------|--------------|
| 1. பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)                                      | 1     | 43,68,000    |
| 2. மற்றவை   |       |              |
| 3. ஏற்பாடுகளில் மாற்றங்கள்<br>காலாவதியாகாத<br>ஆபத்து(2184000 - 1680000) |       | (-) 5,04,000 |
| மொத்தம் (A)   |       | 38,64,000    |
| 1. உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)   | 2     | 20,40,000    |
| 2. கமிஷன்   | 3     | 7,80,000     |
| 3. இயக்க செலவுகள்   | 4     | 12,68,000    |
| 4. மற்றவை   |       |              |
|   |       | 40,88,00     |
| மொத்தம்(B)  |       | 0            |
| இயக்க இழப்பு (C)=(AB)   |       | (-) 2,24,000 |

வேலைகள்:

அட்டவணை - 1- பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| பிரீமியம் பெறப்பட்டது           | 48,48,000 |
| குறைவாக மறுகாப்பீட்டு பிரீமியம் | 4,80,000  |
| மொத்தம்                         | 43,68,000 |

அட்டவணை - 2 - பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| உரிமைகோரல்கள் செலுத்தப்பட்டன     | 19,20,000 |
| கூட்டு நிலுவையில் உள்ளது 31.3.18 | 2,80,000  |
|                                  | 22,00,000 |

குறைவாக நிலுவையில் உள்ளது 1,60,000

1.4.17

மொத்த 7,60,000

உரிமைகோரல்கள்

செலுத்தப்பட்டன

அட்டவணை - 3 - கமிஷன்

தரகு 8,00,000

மறுகாப்பீட்டில் கமிஷன் சேர்க்கவும் 20,000

8,20,000

குறைவாக:மறுகாப்பீடு மீதான

கமிஷன்

விட்டுக்கொடுக்கப்பட்டது

40,000

மொத்தம்

7,80,000

**கடல் வருவாய் கணக்கு**

கணக்கு எண்.7

31.03.2021 அன்று யுனைடெட் இந்தியா இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்தின் பின்வரும் இருப்பில் இருந்து கடல் வருவாய் கணக்கைத் தயார் செய்யவும்.

|                           |           |                        |          |
|---------------------------|-----------|------------------------|----------|
| சட்டக் கட்டணங்கள்         | 2,400     | தொடர்பு                | 10,000   |
| கமிஷன் கொடுத்தார்         | 2,16,000  | அச்சிடுதல்             | 24,000   |
| கடல் நிதி திறப்பு         | 16,40,000 | நிலையானது              |          |
| பிரீமியம் பெறப்பட்டது     | 21,60,000 | செலுத்தப்பட்ட          | 7,60,000 |
| அன்று கமிஷன் கிடைத்தது    |           | உரிமைகோரல்கள் & நிலுவை |          |
| மறுகாப்பீடு வழங்கப்பட்டது | 1,20,000  | மேலாண்மை               | 8,00,000 |
|                           |           | செலவுகள்               |          |

**தீர்வு:**

**அட்டவணை - 1- பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)**

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| பிரீமியம் பெறப்பட்டது | 21,60,000 |
|                       | <hr/>     |
| மொத்தம்               | 21,60,000 |

**அட்டவணை - 2 - பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)**

|   |          |
|---|----------|
| செலுத்தப்பட்ட மற்றும் நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள் | 7,60,000 |
|   | <hr/>    |
| மொத்தம்   |          |





**அட்டவணை - 3 - கமிஷன்**

|                                |          |
|--------------------------------|----------|
| கமிஷன் கொடுத்தார்              | 2,16,000 |
| குறைவாக அன்று கமிஷன் கிடைத்தது | 1,20,000 |
| மறுகாப்பீடு வழங்கப்பட்டது      |          |
| மொத்தம்                        | 9,60,000 |

**அட்டவணை - 4 - இயக்கச் செலவுகள்**

|                        |          |
|------------------------|----------|
| மேலாண்மை செலவுகள்      | 8,00,000 |
| சட்டக் கட்டணங்கள்      | 2,400    |
| தொடர்பு                | 10,000   |
| அச்சிடுதல் & நிலையானது | 24,000   |
| மொத்தம்                | 8,36,400 |

31-03-2021 அன்று முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான கடல் வருவாய் கணக்கு

| விவரங்கள்  | அட்டவணை | இந்த வருடம் |
|--|---------|-------------|
| 1) பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)               | 1       | 21,60,000   |
| 2) விற்பனையில்<br>லாபம்/நஷ்டம்/முதலீட்டை மீட்பது |         | -           |
| 3) காலாவதியாகாத அபாயத்தை<br>வழங்குவதில் மாற்றம்  |         | (-)5,20,000 |

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| 4) வட்டி, ஈவுத்தொகை & மொத்த வாடகை              |   | -         |
| மொத்தம் (A)                                    |   | 16,40,000 |
| 1.பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)             | 2 | 7,60,000  |
| 2. தரகு  | 3 | 96,000    |
| 3. காப்பீட்டு வணிகம் தொடர்பான இயக்கச் செலவுகள் | 4 | 8,36,400  |
| மொத்தம் (B)                                    |   | 16,92,400 |
| இயக்க இழப்பு (C) = (AB)                        |   | 52,400    |

தீ மற்றும் கடல் வருவாய் கணக்கு மற்றும் லாபம் மற்றும்

இழப்பு கணக்கு SUM எண்.8

31.03.2020 அன்று ஸ்டார் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கோ லிமிடெட்டின் பின்வரும் நிலுவைகளில் இருந்து அ) ஐந்து வருவாய் கணக்கு b) கடல் வருவாய் கணக்கு c) லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

| விவரங்கள்                      | ரூ.      | விவரங்கள்                    | ரூ.       |
|--------------------------------|----------|------------------------------|-----------|
| கணக்கெடுப்பு செலவுகள் (தீ)     | 10,000   | மறு காப்பீட்டில் பெறப்பட்ட   |           |
| கூடுதல் இருப்பு திறப்பு (தீ)   | 50,000   | கமிஷன் (கடல்)                | 60,000    |
| கமிஷன் பணம் (கடல்)             | 1,08,000 | மறு காப்பீட்டில் பெறப்பட்ட   |           |
| கமிஷன் பணம் (தீ)               | 90,000   | கமிஷன் (தீ)                  | 30,000    |
| செலுத்தப்பட்ட மற்றும்          | 3,80,000 | மேலாண்மை செலவுகள் (தீ)       | 1,45,000  |
| நிலுவையில் உள்ள (கடல்)         | 1,80,000 | மேலாண்மை செலவுகள் (கடல்)     | 4,00,000  |
| உரிமைகோரல்கள் மற்றும்          | 2,50,000 | மரைன் பிரீமியம் குறைவான      | 10,80,000 |
| நிலுவையில் உள்ள (தீ) தீ நிதி - | 8,20,000 | மறுகாப்பீடு தீ பிரீமியம்     | 6,00,000  |
| திறப்பு                        | 1,200    | குறைவான மறுகாப்பீடு நிலம்    | 60,000    |
| மரைன் ஃபண்ட் -                 | 800      | விற்பனையில் லாபம் இதர        | 5,000     |
| திரும்பப் பெறப்பட்ட            | 5,000    | ரசீதுகள் பரிமாற்றத்தில் உள்ள | 300       |
| மோசமான                         | 1,200    | வேறுபாடுகள் (Cr) வட்டி,      | 14,000    |
| கடன்களைத் திறப்பது             | 12,000   | ஈவுத்தொகை போன்றவை            | 35,000    |
| பங்கு பரிமாற்ற                 | 5,000    | பெறப்பட்ட தேய்மானம்          |           |
| கட்டணம்                        |          |                              |           |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| இயக்குனரின்<br>கட்டணம்<br>தணிக்கையாளரின்<br>கட்டணம்<br>மோசமான<br>கடன்கள் (கடல்)<br>மோசமான<br>கடன்கள் (தீ) |  |  |  |
|---|--|--|--|

வழக்கமான கையிருப்புகளுக்கு கூடுதலாக, தீ காப்புறுதிக்கான கூடுதல் இருப்பு நிகர பிரீமியத்தில் 5% அதிகரிக்கப்பட வேண்டும்.

தீர்வு:

அட்டவணை -1- பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)

|                         | தீ       | கடல்சார்  |
|-------------------------|----------|-----------|
| பிரீமியம்               | 6,00,000 | 10,80,000 |
| மொத்த நிகர<br>பிரீமியம் | 6,00,000 | 10,80,000 |

அட்டவணை -2- உரிமை கோரல் (நிகரம்)

|                                     | தீ       | கடல்சார் |
|-------------------------------------|----------|----------|
| உரிமைகோரல்<br>செலுத்தப்பட்டது       | 1,80,000 | 3,80,000 |
| கூட்டு கணக்கெடுப்பு<br>செலவுகள்     | 10,000   | ---      |
| மொத்த உரிமைகோரல்<br>செலுத்தப்பட்டது | 1,90,000 | 3,80,000 |

**அட்டவணை -3- கமிஷன்**

|   | தீ     | கடல்சார் |
|---|--------|----------|
| கமிஷன் - நேரடி                                  | 90,000 | 1,08,000 |
| குறைவாக மறுகாப்பீடு<br>வழங்கப்பட்டது<br>மொத்தம் | 30,000 | 60,000   |
|   | 60,000 | 48,000   |

**அட்டவணை -4- இயக்கச் செலவுகள்**

|                         | தீ       | கடல்சார் |
|-------------------------|----------|----------|
| நிர்வாக ஊதியம்          | 1,45,000 | 4,00,000 |
| மற்றவை - மோசமான கடன்கள் | 5,000    | 12,000   |
| மொத்தம்                 | 1,50,000 | 4,12,000 |

31.03.2020 அன்று முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான தீயணைப்பு வருவாய் கணக்கு

| விவரங்கள்  | அட்டவணை | இந்த வருடம் |
|--|---------|-------------|
| பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)                  | 1       | 6,00,000    |
| காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான ஏற்பாடுகளில்<br>மாற்றம் |         | (-) 80,000  |
| மொத்தம்(A)                                       |         | 5,20,000    |
| பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)                 | 2       | 1,90,000    |
| தரகு   | 3       | 60,000      |
| காப்பீட்டு வணிகம் தொடர்பான இயக்கச்<br>செலவுகள்   | 4       | 1,50,000    |

|                      |  |          |
|----------------------|--|----------|
| மொத்தம் (B)          |  | 4,00,000 |
| இயக்க லாபம் (C) = AB |  | 1,20,000 |

### வேலைகள்

|  |          |
|--|----------|
| 1) காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான இருப்பு (31.03.2020) |          |
| 50% நிகர பிரீமியம்                               | 3,00,000 |
| <u>கூட்டு கூடுதல் இருப்பு</u>                    | 80,000   |
|  | <hr/>    |
|  | 3,80,000 |
|  | <hr/>    |
| 2) காலாவதியாகாத இடர் திறப்பு                     |          |
| இருப்புக்கான ஏற்பாடுகளில் மாற்றம்                | 3,00,000 |
| <u>லெஸ்கள் முடிவிருப்பு</u>                      | 3,80,000 |
|  | <hr/>    |
| மொத்தம்  | 80,000   |
|  | <hr/>    |

### 31.03.2020 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான கடல் வருவாய் கணக்கு

| விவரங்கள்                                     | அட்டவணை | இந்த வருடம்    |
|---|---------|----------------|
| பிரீமியம் ஈட்டப்பட்டது (நிகரம்)               | 1       | 10,80,000      |
| காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான ஏற்பாடுகளில் மாற்றம் |         | (-) 2,60,000   |
| மொத்தம் (A)                                   |         | <hr/> 8,20,000 |
| பெறப்பட்ட உரிமைகோரல்கள் (நிகரம்)              | 2       | 3,80,000       |
| தரகு  | 3       | 48,000         |
| இயக்க செலவுகள்                                | 4       | 4,12,000       |
| மொத்தம் (B)                                   |         | <hr/> 8,40,000 |

|                        |  |            |
|------------------------|--|------------|
| இயக்க லாபம் (C) = (AB) |  | (-) 20,000 |
|------------------------|--|------------|

### வேலைகள்

|  |           |
|--|-----------|
| 1) காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான இருப்பு              | 10,80,000 |
| 2) காலாவதியாகாத ஆபத்துக்கான ஏற்பாடுகளில் மாற்றம் | 8,20,000  |
| ஆரம்ப இருப்பு                                    |           |
| குறைவாக: முடிவிருப்பு                            | 10,80,000 |
|  | _____     |
| மொத்தம்  | 2,60,000  |
|  | _____     |

31.03.2020 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு

|                                     |            |
|-------------------------------------|------------|
| 1) <u>செயல்பாட்டு லாபம்/இழப்பு:</u> |            |
| a) தீ காப்பீடு                      | 1,20,000   |
| b) கடல் காப்பீடு                    | (-) 20,000 |
| 2) <u>முதலீட்டின் மூலம்</u>         |            |
| <u>வருமானம்:நிலத்தின்</u>           |            |
| <u>விற்பனையில் வட்டி,</u>           |            |
| <u>ஈவுத்தொகை, மொத்த</u>             | 14,000     |
| <u>லாபம் வாடகை</u>                  |            |
| 3) <u>பிற வருமானங்கள்:</u>          | 60,000     |
| a) பரிமாற்ற கட்டணம்                 |            |
| b) வராக்கடன்கள் வசூலிக்கப்பட்டன     | 800        |
| c) இதர ரசீதுகள்                     | 1,200      |
| d) பரிமாற்றத்தில் வேறுபாடு          | 5,000      |
|                                     | 300        |

|  |          |
|--|----------|
| மொத்தம் (A)                                    | 1,81,300 |
| இதர செலவுகள்:                                  |          |
| 1) தணிக்கையாளர் கட்டணம்                        | 1,200    |
| 2) இயக்குனர்                                   | 5,000    |
| கட்டணம்  | 35,000   |
| தேய்மானம்                                      |          |
|  | 41,200   |
| மொத்தம்(B)                                     |          |
| வரிக்கு முந்தைய லாபம் (AB)                     | 1,40,100 |
| வரிவிதிப்புக்கான ஏற்பாடு                       | ---      |
| வரிக்குப் பிந்தைய லாபம்                        | 1,40,100 |
| ஒதுக்கீடுகள்:                                  |          |
| கடந்த ஆண்டிலிருந்து முன்னோக்கி கொண்டு வரப்பட்ட | ---      |
| லாப/நஷ்டத்தின் இருப்பு                         |          |
|  |          |

## யூனிட் - III

### வைத்திருக்கும் நிறுவனங்களின் கணக்குகள்

#### பொருள்:

ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களைக் கட்டுப்படுத்தும் ஒரு நிறுவனம், மற்றொரு நிறுவனத்தின் பங்கு மூலதனம் அல்லது பெரும்பான்மையான பங்குகளை வைத்திருக்கிறது. கட்டுப்படுத்தும் நிறுவனம் ஹோல்டிங் நிறுவனம் என்றும் அவ்வாறு கட்டுப்படுத்தப்படும் நிறுவனம் துணை நிறுவனம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

#### வரையறை:

நிறுவனங்கள் சட்டம் 1956 இன் பிரிவு 4, ஒரு நிறுவனம் அதன் துணை நிறுவனமாக இருந்தால், மற்றொரு நிறுவனத்தின் ஹோல்டிங் கம்பெனியாகக் கருதப்படும் என்று வரையறுக்கிறது.

1. மற்ற நிறுவனத்தின் ஈக்விட்டி பங்குகளின் முக மதிப்பில் 50%க்கு மேல் வைத்திருப்பதன் மூலம்.
2. மற்ற நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவின் அமைப்பைக் கட்டுப்படுத்துவதன் மூலம்.
3. மற்றொரு துணை நிறுவனத்தைக் கட்டுப்படுத்தும் ஹோல்டிங் நிறுவனத்தைக் கட்டுப்படுத்துவதன் மூலம்.

#### உதாரணத்திற்கு:

X Ltd என்பது Y Ltd இன் துணை நிறுவனமாகவும் Y Ltd என்பது Z Ltd இன் துணை நிறுவனமாகவும் இருந்தால், X Ltd என்பது Z Ltd இன் துணை நிறுவனமாகவும் கருதப்படுகிறது.

#### ஹோல்டிங் நிறுவனத்தின் நன்மைகள்:

- 1) ஹோல்டிங் நிறுவனங்களின் நோக்கம் கூட்டு இயக்கத்தை ஊக்குவிப்பதும் போட்டியை அகற்றுவதும் ஆகும்.
- 2) உற்பத்தி மற்றும் நிர்வாகத்தில் பொருளாதாரத்தை அனுபவிப்பது பாதுகாப்பானதாக



இருக்கலாம்.

3) துணை நிறுவனங்கள் தங்கள் அடையாளங்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்கின்றன. எனவே கலைப்பு சாத்தியமில்லை.

4) ஹோல்டிங் நிறுவனங்கள் ஏற்கனவே இருக்கும் நல்லெண்ணத்தின்

நன்மைகளைப் பெறுவது சாத்தியமான துணை நிறுவனங்களாகும், மேலும் துணை நிறுவனங்களின் விவகாரங்களில் கட்டுப்பாட்டைப் பயன்படுத்துகிறது. தீமைகள்:

கணக்குகளை கையாளுதல், நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான பரிவர்த்தனைகளை கையாளுதல், சிறுபான்மை பங்குதாரர்களை ஒடுக்குதல் மற்றும் நிறுவனத்தை வைத்திருப்பதன் மூலம் துணை நிறுவனங்களை சுரண்டுதல் ஆகியவை ஹோல்டிங் கம்பெனிகளை உருவாக்கும் அமைப்பில் சாத்தியமாகும்.

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை மற்றும் ஒருங்கிணைந்த லாபம் மற்றும் இழப்பு a/c தயாரிப்பதற்கான நடைமுறை:

ஒருங்கிணைந்த நிதிநிலை அறிக்கையில் ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலை லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு அடங்கும். இந்த அறிக்கை ஹோல்டிங் & துணை நிறுவனங்களின் நிதி நிலை மற்றும் வர்த்தக முடிவுகளைக் காட்டுவதாகும். ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலைக் குறிப்பில், அனைத்து துணை நிறுவனங்களின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள், நிறுவனத்தை வைத்திருக்கும் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுடன் ஒரே இருப்புநிலைக் குறிப்பில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

**கன்சோலிடேட்டட் பேலன்ஸ் ஷீட் தயாரிப்பதற்கு எடுக்கப்பட**

**வேண்டிய நடவடிக்கைகள் படி 1: முழு உரிமை/பகுதிக்குச்**

**சொந்தமான துணை நிறுவனம்:**

ஹோல்டிங் நிறுவனம் வைத்திருக்கும் துணை நிறுவனத்தின் பங்கு முதலீட்டாகக் கருதப்படுகிறது. துணை நிறுவனத்தில் வைத்திருக்கும் நிறுவனத்தின் முதலீடு துணை நிறுவனத்தின் நிகர சொத்துக்களால் மாற்றப்படுகிறது.

## படி 2: மூலதன லாபம் மற்றும் வருவாய் இலாபங்களின் கணக்கீடு

துணை நிறுவனத்தின் லாபத்தை மூலதன லாபம் மற்றும் வருவாய் லாபம் என இரண்டாகப் பிரிக்கலாம்.

### மூலதன லாபம்

பங்குகளை வைத்திருக்கும் நிறுவனம் வாங்கும் (அல்லது) பங்குகளை வாங்கும் தேதி வரை துணை நிறுவனம் ஈட்டிய லாபம் மூலதன லாபம் எனப்படும். இந்த லாபத்தை வெளியாட்கள் மற்றும் ஹோல்டிங் கம்பெனிகள் அவர்கள் வைத்திருக்கும் விகிதாசார பங்குகளுக்கு ஏற்ப பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். ஹோல்டிங் கம்பெனியின் மூலதன லாபம், ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலைக் குறிப்பில் மூலதன கையிருப்பாகக் காட்டப்பட்டு, சிறுபான்மை வட்டிக்கு சொந்தமான மூலதன லாபத்தின் பங்கு சிறுபான்மை வட்டித் தொகையாக சேர்க்கப்படுகிறது.

### வருவாய் லாபம்

பங்குகளை வைத்திருக்கும் நிறுவனத்தால் வாங்கப்பட்ட (அல்லது) பங்குகளை வாங்கிய தேதிக்குப் பிறகு துணை நிறுவனத்தால் ஈட்டப்படும் லாபம் மூலதன லாபம் எனப்படும். ஹோல்டிங் கம்பெனியின் பங்கு, ஹோல்டிங் கம்பெனியின் லாபத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது மற்றும் சிறுபான்மை வட்டியைச் சேர்ந்த அத்தகைய லாபத்தில் ஒரு பங்கு சிறுபான்மை வட்டித் தொகையுடன் சேர்க்கப்படுகிறது.

## படி 3: நல்லெண்ணம் அல்லது மூலதன இருப்பு கணக்கீடு

ஹோல்டிங் நிறுவனம் துணை நிறுவனப் பங்குகளை முக மதிப்புக்கு மேலான விலையில் வாங்கும் போது, செலுத்தப்படும் அதிகப்படியான தொகை நல்லெண்ணத் தொகையைக் குறிக்கிறது.

மறுபுறம், பங்குகளை வாங்குவதற்கு செலுத்தப்பட்ட விலை செலுத்தப்பட்ட மதிப்பை விட குறைவாக இருந்தால், அந்த வித்தியாசம் மூலதன இருப்பு என்று

அழைக்கப்படுகிறது.

நல்லெண்ணம் / மூலதன இருப்பு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

| விவரங்கள்  | ரூ. | ரூ.   |
|--|-----|-------|
| ஹோட்டிங் நிறுவனம் வைத்திருக்கும் ஈக்விட்டியின்       |     | xxx   |
| செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு சேர்: மூலதன லாபத்தில்          | xxx |       |
| விகிதாசார பங்கு                                      | xxx | xxx   |
| மூலதன இருப்பில் விகிதாசார பங்கு                      |     | _____ |
|  |     | xxx   |
| குறைவு: மூலதன இழப்பில் விகிதாசார பங்கு               |     | xxx   |
|  |     | _____ |
| மொத்த  |     | xxx   |
| மதிப்பு குறைவு: முதலீட்டிற்காக செலுத்தப்பட்ட பங்குச் |     | _____ |
| செலவு (அல்லது) விலை                                  |     | xxx   |
|  |     | _____ |
| நல்லெண்ணம் / மூலதன இருப்பு                           |     |       |

**படி 4: சிறுபான்மையினரின் வட்டி கணக்கீடு**

துணை நிறுவனத்தின் சில பங்குகளை வெளியில் உள்ள பங்குதாரர்கள் வைத்திருக்கும் போது, சிறுபான்மை வட்டி என அழைக்கப்படும் அந்த நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளில் விகிதாசாரப் பங்கைப் பெற அவர்களுக்கு உரிமை இருக்கும். துணை நிறுவனத்தில் வெளியாட்களின் பங்கு சிறுபான்மை வட்டி எனப்படும். சிறுபான்மையினரின் தொகை, வைத்திருக்கும் நிறுவனத்தின் இருப்புநிலைக் குறிப்பின் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது.

**சிறுபான்மை நலன் கணக்கீடு:**

|  |     |        |
|--|-----|--------|
| வெளியாட்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளின்<br>செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு | xxx |        |
| கூட்டு:மூலதன லாபம் மற்றும் இருப்பில் விகிதாசார<br>பங்கு        | xxx |        |
| வருவாய் லாபத்தில் விகிதாசார பங்கு                              | xxx |        |
| மதிப்பு அதிகரிப்பில் விகிதாசார பங்கு                           |     |        |
| துணை நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள்                                  | xxx | xxxxxx |

|   |     |     |
|---|-----|-----|
| குறைவாக:மூலதன இழப்புகளில் விகிதாசார பங்கு | xxx |     |
| வருவாய் இழப்புகளில் விகிதாசார பங்கு       | xxx |     |
| மதிப்பு குறைவதில் விகிதாசார பங்கு         |     |     |
| துணை நிறுவனத்தின்<br>சொத்துக்கள்          | xxx | xxx |
| சிறுபான்மை நலன் மதிப்பு                   |     | xxx |

**படி - 5: ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைத் தாள் தயாரித்தல்**

ஒருங்கிணைத்தல் என்பது நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான முதலீடுகள், நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான கடன்கள், நிகழாத லாபங்கள் மற்றும் பலவற்றைச் சரிசெய்து நீக்கிய பிறகு, வைத்திருக்கும் மற்றும் துணை நிறுவனம் அல்லது நிறுவனங்களின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை ஒருங்கிணைப்பதாகும்.

**படி 6: பொதுவான பரிவர்த்தனைகளை நீக்குதல்:**

ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைத் தாளைத் தயாரிக்கும் போது, ஹோல்டிங் நிறுவனம் மற்றும் துணை நிறுவனங்களின் இருப்புநிலைத் தாள் இரண்டிலும் தோன்றும் சில பொதுவான பரிவர்த்தனைகள் அகற்றப்பட வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு: 1) துணை நிறுவனத்திற்கு ஹோல்டிங் நிறுவனம் கடனில் விற்கப்படும் பொருட்கள் மற்றும் அதற்கு நேர்மாறாக 2) ஒரு நிறுவனத்தால் வரையப்பட்ட மற்றும் மற்றொரு நிறுவனத்தால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட பில். 3)

துணை நிறுவனத்திற்கு நிறுவனத்தை வைத்திருப்பதன் மூலம் கடன் முன்வைக்கப்பட்டது மற்றும் நேர்மாறாகவும். 4) ஒரு நிறுவனத்தால் வழங்கப்பட்ட மற்றும் மற்றொரு நிறுவனம் வைத்திருக்கும் கடன் பத்திரங்கள்.

**படி 7: உணரப்படாத இலாபங்களின் சிகிச்சை:**

எச் டு எஸ் நிறுவனம் அல்லது எஸ் டு எச் நிறுவனத்தால் லாபத்தில் விற்கப்படும் சரக்குகள் ஆண்டின் இறுதியில் விற்கப்படாமல் இருந்தால், பயன்படுத்தப்படாத பொருட்களுக்கு நிறுவனம் வசூலிக்கும் லாபம் உண்மையில்லாமல் இருக்கும்.

இந்த தொடர்பில் பங்கு கையிருப்பு உருவாக்கப்பட்டு லாபம் அடையாத லாபத்தால் குறைக்கப்படுகிறது. மேலும் பங்கு கையிருப்பு சிறுபான்மை வட்டியின் பங்கின் மூலம் குறைக்கப்படுகிறது. பொறுப்பு பக்கத்தில் பங்கு இருப்பு குறைக்கப்படும்.

எ.கா S Ltd நிறுவனத்திடமிருந்து ரூ.40000 மதிப்புள்ள பொருட்களை வாங்கிய H Ltd, அதன் மீது S Ltd 20% செலவில் லாபம் வசூலித்தது மற்றும் ரூ.12000 மதிப்புள்ள பொருட்கள் ஆண்டின் இறுதியில் விற்கப்படாமல் இருந்தன.

$$\text{அடையப்படாத லாபம்} = 12000 \times 20/120 = \text{ரூ.2000}$$

துணை நிறுவனத்தின் 75% பங்குகளை H Ltd வைத்திருக்கிறது என்று வைத்துக்கொள்வோம்

பங்கு இருப்பு =  $2000 \times 75/100 = 1500$  s.1500, சொத்துப் பக்கத்தில் உள்ள பங்குகளில் இருந்து கழிக்கப்படும் மற்றும் பொறுப்புகள் பக்கத்தில் உள்ள P&L a/c இலிருந்து 1500 கழிக்கப்படும்.

**படி 8: தற்செயலான பொறுப்புகளுக்கான சிகிச்சை:**

தற்செயல் பொறுப்பு என்பது எழும் அல்லது எழாத பொறுப்பு. அதன் கட்டணம் எதிர்காலத்தில் நிச்சயமற்ற பரிவர்த்தனையின் நிகழ்வைப் பொறுத்தது. அத்தகைய பொறுப்பு இருப்புநிலையில் ஒரு அடிக்குறிப்பின் மூலம் காட்டப்படுகிறது.

**உதாரணமாக:**

- i) ஒட்டுமொத்த முன்னுரிமைப் பங்குகளின் மீதான ஈவுத்தொகை பாக்கிகள்.
- ii) நிறுவனத்திற்கு எதிரான உரிமைகோரல்கள் இன்னும் கடனை ஒப்புக்கொள்ளவில்லை.

iii) தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பில்கள் மதிப்பிழக்கப்பட வாய்ப்புள்ளது.

iv) ஓரளவு செலுத்தப்பட்ட பங்குகளில் அழைக்கப்படாத தொகை.

**படி 9: சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு:**

துணை நிறுவனத்தில் பங்குகளை வாங்கும் போது துணை நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டால், அத்தகைய மறுமதிப்பீட்டின் மூலம் லாபம் அல்லது இழப்பு

மூலதன லாபம் அல்லது மூலதன இழப்பாகக் கருதப்பட்டு சிறுபான்மை பங்குதாரர்கள் மற்றும் ஹோல்டிங் நிறுவனத்தால் அவர்கள் வைத்திருக்கும் பங்குகளின் விகிதாச்சாரத்தின்படி பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது. மூலதன லாபத்தில் வைத்திருக்கும் நிறுவனத்தின் பங்கு மூலதன இருப்புக்கு மாற்றப்படும், மறுமதிப்பீட்டில் இழப்பு ஏற்பட்டால் கட்டுப்பாட்டு செலவில் இருந்து கழிக்கப்படும். சிறுபான்மை பங்குதாரர்களின் லாபத்தின் பங்கு சிறுபான்மை வட்டியுடன் சேர்க்கப்படுகிறது மற்றும் மறுமதிப்பீட்டில் இழப்பு ஏற்பட்டால் சிறுபான்மை வட்டியில் இருந்து கழிக்கப்படும்.

**படி 10: போனஸ் பங்குகள்:**

போனஸ் பங்குகள் மூலதன இலாபங்கள் அல்லது வருவாய் இலாபங்கள் அல்லது துணை நிறுவனத்தின் இருப்புகளிலிருந்து வழங்கப்படலாம். போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கு இரண்டு முறைகள் உள்ளன: அவை:

**a) மூலதன லாபத்திலிருந்து போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கான சிகிச்சை:**

மூலதன லாபத்திலிருந்து போனஸ் பங்குகளை வழங்குவது (முன்-கையகப்படுத்துதல் லாபம்) ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பில் எந்த விளைவையும் ஏற்படுத்தாது.

**b) வருவாய் லாபத்திலிருந்து போனஸ் பங்குகளை வழங்குவதற்கான சிகிச்சை:**

வருவாய் இலாபங்களில் இருந்து போனஸ் பங்குகளை வழங்குவது ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும். ஹோல்டிங் நிறுவனத்தால் ஈட்டப்படும் வருவாய் லாபத்தின் பங்கு குறைக்கப்படும் மற்றும் ஹோல்டிங் நிறுவனம் வைத்திருக்கும் பங்குகளின் செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு

அதிகரிக்கும்.

**கணக்கு எண்.1**

பின்வரும் ஹோல்டிங் நிறுவனம் மற்றும் துணை நிறுவனங்களின் இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து, ஹோல்டிங் நிறுவனம் மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்களின் ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பைத் தயாரிக்கவும்.

**மார்ச் 31, 2020 நிலவரப்படி இருப்புநிலை**

| விவரங்கள்                   | எச் ரூ. | எஸ் ரூ. | விவரங்கள்                          | எச் ரூ. | எஸ் ரூ. |
|-----------------------------|---------|---------|------------------------------------|---------|---------|
| பங்கு மூலதனம் Re.1 பங்குகள் | 20,000  | 10,000  | பல்வேறு                            | 25,000  | 12,000  |
| Sundry Liabilities          | 15,000  | 2,000   | சொத்துக்கள்முதலீடுகள்:             | 10,000  | ---     |
|                             |         |         | 10,000 பங்குகள் S Ltd இல் தலா ரூ.1 |         |         |
|                             | 35,000  | 12,000  |                                    | 35,000  | 12,000  |

தீர்வு:

**31 மார்ச், 2020 இன் படி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை**

| பொறுப்புகள்                 | ரூ.    | ரூ.    | சொத்துக்கள் | ரூ.    | ரூ.    |
|-----------------------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| எச் கம்பெனி சன்ட்ரி         |        | 20,000 | சன்ட்ரி     |        |        |
| பொறுப்புகளின் பங்கு மூலதனம் | 15,000 |        | அசெட்ஸ் எச் | 25,000 |        |
|                             | 2,000  | 17,000 | எஸ்         | 12,000 | 37,000 |
|                             |        | 37,000 |             |        | 37,000 |

**கணக்கு எண்.2**

டிசம்பர் 31, 2017 இல் அன்பு லிமிடெட் மற்றும் பாபு லிமிடெட் ஆகியவற்றின் இருப்புநிலைகள் பின்வருமாறு:

| பொறுப்புகள் | அன்பு லிமிடெட் | பாபு லிமிடெட் | சொத்துக்கள் | அன்பு லிமிடெட் | பாபு லிமிடெட் |
|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|
|             |                |               |             |                |               |

|  | ட      |       |                        |        |       |
|--|--------|-------|------------------------|--------|-------|
| பங்கு மூலதனம் ரூ.10ல்<br>முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது |        |       | நிலையான<br>சொத்துக்கள் | 10,000 | 6,000 |
| பங்குகள்   | 12,000 | 5,000 | நடப்பு சொத்து          | 11,500 | 2,000 |
| ஈக்விட்டி பங்குகள்                                 | 4,000  | 1,000 | வங்கியில்<br>பணம்      | 7,000  | 1,000 |
| முன்னுரிமை பங்குகள்                                | 2,500  | 1,000 |                        |        |       |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி                          | 10,000 | 2,000 |                        |        |       |
| கடன் கொடுத்தவர்கள்                                 |        |       |                        |        |       |
|  | 28,500 | 9,000 |                        | 28,500 | 9,000 |

ஜனவரி 1, 2018 அன்று, பாபு லிமிடெட்டின் 90% பங்கு மூலதனத்தை அன்பு லிமிடெட் 15 பெர்சென்டில் வாங்கியது. 1 ஜனவரி, 2018 இல் ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பைத் தயாரிக்கவும்.

**தீர்வு:**

ஏ லிமிடெட் மற்றும் அதன் துணை நிறுவனமான பி லிமிடெட் ஆகியவற்றின் ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலை 1 ஜனவரி 2018 இன் படி

| பொறுப்புகள்   | ரூ.    | சொத்துக்கள்                                  | ரூ.    |
|---|--------|--|--------|
| பங்கு மூலதனம்<br>(ரூ.10 முழுமையாக<br>செலுத்தப்பட்டது) | 12,000 | கட்டுப்பாட்டு<br>செலவுநிலையான<br>சொத்துக்கள் | 1,350  |
| முன்னுரிமைப்<br>பங்கு                                 | 4,000  | அன்பு  | 16,000 |
| லாபம் மற்றும்<br>இழப்பு ஏ/சி                          | 2,500  | லிமிடெட் 10,000                              |        |
| சிறுபான்மை நலன்                                       | 1,600  | பாபு லிமிடெட்                                |        |
| கடன்  |        | 6,000  |        |
| கொடுத்தவர்கள்   |        | தற்போதைய                                     |        |
| அன்பு 10,000  |        |  | 13,500 |



|            |               |                     |               |
|------------|---------------|---------------------|---------------|
| பாபு 2,000 | 12,000        | சொத்துகள்           |               |
|            |               | அன்பு               |               |
|            |               | லிமிடெட் 11,500     | <u>1,250</u>  |
|            | <u>32,100</u> | பாபு லிமிடெட்       | <u>32,100</u> |
|            |               | 2,000               |               |
|            |               | அன்பு லிமிடெட்      |               |
|            |               | வங்கியில்           |               |
|            |               | பணம் 250            |               |
|            |               | பாபு லிமிடெட் 1,000 |               |

(1) கட்டுப்பாட்டு செலவை உறுதி செய்தல்

|  |            |              |
|--|------------|--------------|
| முதலீடு ஏ.சி. (450 பங்குகள் ரூ.15)         |            | 6,750        |
| குறைவாக: 450 பங்கின் செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு | ரூ. 4,500  |              |
| கையகப்படுத்துதலுக்கு முந்தைய லாபத்தில் 90% | <u>900</u> | <u>5,400</u> |
| அதாவது 1,000 இல் 90%                       |            |              |
| கட்டுப்பாட்டு செலவு                        |            | <u>1,350</u> |

(2) சிறுபான்மையினர் நலன்:

|   |            |
|---|------------|
| 50 ஈக்விட்டி பங்குகளின் செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு ரூ.10 | 500        |
| முன்னுரிமை பங்குகளின் செலுத்தப்பட்ட மதிப்பு         | 1,000      |
| 10% லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c இருப்பு                | <u>100</u> |
| சிறுபான்மை நலன்                                     | 1,600      |

-----

**கணக்கு எண்.3**

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள இருப்புநிலைக் குறிப்பிலிருந்து ஒரு ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பைத் தயாரிக்கவும்.

31 மார்ச் 2017 நிலவரப்படி இருப்புநிலை

| பொறுப்புகள்                      | ஏ ரூ.  | பி ரூ. | சொத்துக்கள்                        | ஏ ரூ.  | பி ரூ. |
|----------------------------------|--------|--------|------------------------------------|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம் Re.1<br>பங்குகளில் | 12,000 | 5,000  | இதரபலதரப்பட்ட<br>சொத்து முதலீடுகள் | 16,000 | 8,000  |
| பல்வேறு பொறுப்புகள்              | 8,000  | 3,000  | B Ltd இல் 4,000<br>பங்குகள்,       | 4,000  | ---    |
|                                  | 20,000 | 8,000  |                                    | 20,000 | 8,000  |

**தீர்வு:**

மார்ச் 31, 2017 இன் படி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை

|                      | ஏ ரூ.         |                     | பி ரூ.        |
|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
| A Co. பங்கு மூலதனம், | 12,000        | பல்வேறு சொத்துக்கள் |               |
| சிறுபான்மை நலன் (1)  | 1,000         | ஒரு 16,000          |               |
| பல்வேறு பொறுப்புகள்  |               | பி 8,000            | <u>24,000</u> |
| ஒரு 8,000            | 11,000        |                     |               |
| பி 3,000             | <u>24,000</u> |                     | <u>24,000</u> |

**சிறுபான்மையினரின் வட்டி கணக்கீடு**

ரூ.

B co இன் சொத்துக்களில் 1/5 பங்கு.

1,600

பொறுப்புகளில் 1/5 பங்கு குறைவாக உள்ளது

600

-----

வட்டி சிறுபான்மை பங்கு

1,000

=====

கணக்கு எண்.4

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி இருப்புநிலை

| பொறுப்புகள்   | எச்    | எஸ்    | சொத்துக்கள்  | எச்    | எஸ்    |
|---|--------|--------|--|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம்<br>Re.1ல் முழுமையாக<br>செலுத்தப்பட்ட பங்குகள் | 12,000 | 6,000  | பல்வேறு<br>சொத்துக்கள்                             | 20,000 | 12,000 |
| இருப்பு   | 3,000  | 2,000  | முதலீடுகள்எஸ்<br>இல் 6,000<br>பங்குகள்<br>லிமிடெட் | 7,500  | ---    |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி                                   | 2,000  | 1,000  |  |        |        |
| பல்வேறு பொறுப்புகள்   | 10,500 | 3,000  |  |        |        |
|   | 27,500 | 12,000 |  | 27,500 | 12,000 |

H Ltd. பங்குகளை மார்ச் 31, 2017 அன்று வாங்கியது

தீர்வு:

மூலதன தலைகீழ் கணக்கீடு:

துணை நிறுவனத்தில்  
வாங்கப்பட்ட பங்கு

பங்கு மூலதனம் 6,000

இருப்பு 2,000

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி 1,000

மொத்தம் 9,000

குறைவாக முதலீட்டுக்கான 7,500

விலை

மூலதன இருப்பு 1,500

31 மார்ச் 2017 இன் படி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை

|  |               |                        |               |               |
|--|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| பங்கு மூலதனம்                            |               | பல்வேறு<br>சொத்துக்கள் |               |               |
| Re.1 முழுமையாக<br>செலுத்தப்பட்ட பங்குகள் | 12,000        | 20,000                 | எச்           |               |
| மூலதன இருப்பு                            | 1,500         | எஸ்                    | <u>12,000</u> | 32,000        |
| ரிசர்வ் (H Ltd)                          | 3,000         |                        |               |               |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c<br>(H Ltd)      | 2,000         |                        |               |               |
| எச்                                      | 10,500        |                        |               |               |
| எஸ்                                      | 3,000         |                        |               |               |
|  | <u>13,500</u> |                        |               |               |
|  | <u>32,000</u> |                        |               | <u>32,000</u> |

கணக்கு எண் . 5

மார்ச் 31, 2016 அன்று மூலதனம் மற்றும் வருவாய் லாப

இருப்புநிலைக் கணக்கீடு

| பொறுப்புகள்   | எச்           | எஸ்          | சொத்துக்கள்  | எச்           | எஸ்          |
|---|---------------|--------------|--|---------------|--------------|
| பங்கு மூலதனம்<br>Re.1ல் முழுமையாக<br>செலுத்தப்பட்ட பங்குகள் | 12,000        | 5,000        | பல்வேறு<br>சொத்துக்கள்                             | 20,000        | 8,000        |
| இருப்பு   | 5,000         | 1,000        | முதலீடுகள்எஸ்<br>இல் 5,000<br>பங்குகள்<br>லிமிடெட் | 6,500         | ---          |
| லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி                                   | 2,000         | 1,000        |  |               |              |
| பல்வேறு பொறுப்புகள்   | 7,500         | 1,000        |  |               |              |
|   | <b>26,500</b> | <b>8,000</b> |  | <b>26,500</b> | <b>8,000</b> |

செப்டம்பர் 30, 2016 அன்று எச் லிமிடெட் பங்குகளை வாங்கியது

S Ltd, 31 மார்ச் 2017 அன்று லாபத்திலிருந்து ரூ.500 ரிசர்விற்கு

மாற்றியது. ஒருங்கிணைந்த இருப்புநிலைக் குறிப்பைத்

தீர்வு: தயாரிக்கவும்.

**துணை நிறுவனத்தின் வருவாய் லாபத்தை கணக்கிடுதல்**

|  |       |            |
|--|-------|------------|
| 31-03-2017 அன்று P&L A/c இருப்பு             | 1,000 |            |
| <b>கூட்டுஇருப்புக்கு மாற்றவும்</b>           |       | <u>500</u> |
| ஆண்டிற்கான மொத்த லாபம்                       | 1,500 |            |
| <b>குறைவாகமுதல் 6 மாத லாபம்</b>              |       |            |
| (01-04-2016 முதல் 30-09-2017 வரை);           |       |            |
| வாங்கிய தேதிக்கு முந்தைய லாபம் (மூலதன லாபம்) | 750   |            |
|  |       | -----      |
| <b>வருவாய் லாபம்</b>                         |       | <u>750</u> |

**மூலதன லாபம்**

|   |            |              |
|---|------------|--------------|
| இருப்பு இருப்பு   | 1,000      |              |
| <b>குறைவாகதற்போதைய லாபத்திலிருந்து மாற்றப்பட்டது</b>      |            | <u>500</u>   |
| 1 ஏப்ரல் 2016 மூலதன லாபத்தின்படி இருப்பு                  | 500        |              |
| <b>கட்டுப்பாட்டு செலவு</b>                                |            |              |
| பங்கு மூலதனம் வாங்கப்பட்டது                               | 5,000      |              |
| <b>கூட்டுகையகப்படுத்துதலுக்கு முந்தைய லாபம்</b>           |            |              |
| 01-04-2016 அன்று மூலதன லாப கையிருப்பு                     | 500        |              |
| வருவாய் லாபம்   | <u>750</u> | <u>1,250</u> |
| மொத்தம்   |            | <u>6,250</u> |
| முதலீட்டுக்கான விலை                                       | 6,500      |              |
| <b>குறைவாக: பங்கு துணை நிறுவனத்தில் வாங்கப்பட்ட பங்கு</b> |            | <u>6,250</u> |
| கட்டுப்பாட்டு செலவு                                       |            | <u>250</u>   |

(B) மார்ச் 31, 2017 இன் படி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை

| பொறுப்புகள்   | ரூ.   | ரூ.    | சொத்துக்கள்         | ரூ.    | ரூ.    |
|---|-------|--------|---------------------|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம் ரீ.1ல் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது பங்குகள் |       | 12,000 | நல்லெண்ணம்          |        | 250    |
| ரிசர்வ் எச் லிமிடெட்                                    |       | 5,000  | பல்வேறு சொத்துக்கள் |        |        |
| P & LA/cஎச்   | 2,000 |        | எச்                 | 20,000 |        |
| எஸ்   | 750   | 2750   | எஸ்                 | 8,000  | 28000  |
| பல்வேறு பொறுப்புகள்எச்                                  | 7,500 |        |                     |        |        |
| எஸ்   | 1,000 | 8,500  |                     |        |        |
|   |       | 28,250 |                     |        | 28,250 |

கணக்கு எண்.6

டிசம்பர் 31, 2014 நிலவரப்படி இருப்புநிலை

| பொறுப்புகள்   | எக்ஸ்  | ஒய்    | சொத்துக்கள்              | எக்ஸ்  | ஒய்    |
|---|--------|--------|--------------------------|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம் Re.1ல் முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பங்குகள் | 10,000 | 5,000  | பல்வேறு சொத்துக்கள்      | 16,000 | 10,000 |
| பொது இருப்பு  | 5,000  | ---    | Y Ltd இன் 5,000 பங்குகள் | 6,000  | ---    |
| கடன் கொடுத்தவர்கள்                                    | 3,000  | 3,250  |                          |        |        |
| P & LA/c  | 4,000  | 1,800  |                          |        |        |
|   | 22,000 | 10,000 |                          | 22,000 | 10,000 |

ஜூன் 30, 2014 அன்று Y Ltd இல் X Ltd ஆல் பங்குகள் வாங்கப்பட்டன. ஜனவரி 1, 2014 அன்று Y Ltd இன் இருப்புநிலை ரூ. 2014 இல் ஈட்டிய லாபத்தில் இருந்து தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட 3,000. ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலைக் குறிப்பைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

|   |              |
|---|--------------|
| X Ltd இன் வருவாய் லாபத்தின் பங்கின் கணக்கீடு:   | ரூ.          |
| இருப்புநிலைக் குறிப்பின்படி Y Ltd இன் லாபம்     | 1,800        |
| கூட்டுஇழப்பு எழுதப்பட்டது                       | <u>3,000</u> |
| ஆண்டில் கிடைத்த லாபம்                           | <u>4,800</u> |
| ஜூன் 30 முதல் டிசம்பர் 31 வரை லாபம் (4,800x1/2) | <u>2,400</u> |

**முன் கையகப்படுத்தல் இழப்பு:  
(மூலதன இழப்பு)**

|  |                  |
|--|------------------|
| ஜூன் 2004 வரை ஈட்டிய லாபம் (அதாவது ரூ. 4,800 இல்<br>½) | 2,400            |
| <b>குறைவாக ஜனவரி 1, 2004 அன்று இழப்பு</b>              | <u>3,000</u>     |
| 30 ஜூன் 2004 நிலவரப்படி நிகர<br>இழப்பு                 | <u>600</u>       |
| <b>கட்டுப்பாட்டு செலவு கணக்கீடு</b>                    |                  |
| பங்கு மூலதனம்  | 5,000            |
| கையகப்படுத்தும் தேதியில் இழப்பு<br>குறைவு              | <u>600</u> 4,400 |
| முதலீட்டுக்கான விலை                                    | <u>6,000</u>     |
| கட்டுப்பாட்டு செலவு                                    | <u>1,600</u>     |

**டிசம்பர் 31, 2014 இன் படி ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இருப்புநிலை**

| பொறுப்புகள்   | ரூ.   | ரூ.    | சொத்துக்கள்            | ரூ.    | ரூ.    |
|---|-------|--------|------------------------|--------|--------|
| பங்கு மூலதனம் Re.1ல்<br>முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட<br>பங்குகள் |       | 10,000 | நல்லெண்ணம்             |        | 1,600  |
| பொது இருப்பு (X)  |       | 5,000  | பல்வேறு<br>சொத்துக்கள் |        |        |
| கடன்<br>கொடுத்த<br>வர்கள்<br>க்ஸ்                           | 3,000 |        | எச்                    | 16,000 |        |
| ஓய்   | 3,200 | 6200   | எஸ்                    | 10,000 | 26,000 |
| லாபம் மற்றும்<br>இழப்பு A/c X                               | 4,000 |        |                        |        |        |
| ஓய்   | 2,400 | 6,400  |                        |        |        |
|   |       | 27,600 |                        |        | 27,600 |

பணவீக்கக் கணக்கியல் அல்லது விலை நிலை மாற்றங்களுக்கான கணக்கியல்:

**பொருள்:**

பணவீக்கக் கணக்கியல் என்பது கணக்கியல் அமைப்பாகும், இது தற்போதைய செலவின் அடிப்படையில் அனைத்து பொருளாதார நிகழ்வுகளையும் உள்ளமைக்கப்பட்ட பொறிமுறையாகப் பதிவுசெய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. பணவீக்கக் கணக்கு என்பது

கணக்கியல் விலை நிலை மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறது.

இது விலை நிலை கணக்கியல் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இது கணக்கியல் நுட்பமாகும், இதன் மூலம் தற்போதைய மதிப்புகளில் பரிவர்த்தனைகள் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. எனவே இது கணக்கியல் அமைப்பாகும், இதில் நிதிநிலை அறிக்கைகளின் அனைத்து பொருட்களும் அவற்றின் தற்போதைய மதிப்புகளில் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

**பணவீக்க கணக்கியலின் அம்சங்கள்:-**

- 1) நிதி பரிவர்த்தனைகள் தானாகவே பதிவு செய்யப்படுகின்றன.
- 2) அளவீட்டு அலகு நிலையானதாகக் கருதப்படவில்லை
- 3) உணர்தல் கொள்கைகள் கடுமையாக பின்பற்றப்படவில்லை.

**பணவீக்க கணக்கியலின் நன்மைகள்: -**

- 1) இந்த அமைப்பில் தற்போதைய சொத்தின் மதிப்பில் தேய்மானம் விதிக்கப்படுகிறது.
- 2) இது உண்மையான லாபத்தைக் காட்டுகிறது.
- 3) இருப்பு தாள் நிறுவனத்தின் விவகாரங்களின் உண்மையான மற்றும் கட்டணக் காட்சியைக் காட்டுகிறது, ஏனெனில் அவை அவற்றின் தற்போதைய மதிப்பில் காட்டப்படுகின்றன.
- 4) இந்த அமைப்பில் விற்பனை மற்றும் கொள்முதல் தற்போதைய விலையைக் காட்டுகிறது, ஏனெனில் பொருந்தும் கொள்கை பின்பற்றப்படுகிறது.
- 5) இது நிலையான சொத்துக்களை மாற்ற உதவுகிறது.



- 6) இந்த அமைப்பின் கீழ், நிதிநிலை அறிக்கைகள் உண்மையான லாபத்தைக் காட்டுகின்றன.
- 7) பணியாளர்கள் போனஸ் பெற தகுதியுடையவர்கள்.

**பணவீக்கக் கணக்கியலின் வரம்பு: -**

1. இது பாரபட்சங்களிலிருந்து விடுபடவில்லை.
2. இந்த அமைப்பில் தற்போதைய மதிப்பில் தேய்மானம் வசூலிக்கப்படுகிறது. இது தேய்மானம் என்ற கருத்துக்கு எதிரானது.
3. இந்த அமைப்பு லாபத்தை காட்டுவது யதார்த்தமானது அல்ல
4. வெவ்வேறு புள்ளிகளில் வாங்கிய பல்வேறு சொத்துக்களை ஒன்றாகச் சேர்ப்பது பகுத்தறிவற்றது  
அவர்களின் கொள்முதல் செலவில் நேரம்.
5. இது சொத்துக்களை மாற்றும் நேரத்தில் சிக்கலை உருவாக்குகிறது.
6. மாற்று செலவில் தேய்மானம் வசூலிப்பது வருமான வரித்துறை அதிகாரிகளால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாது.
7. பொது மக்களால் எளிதில் புரிந்து கொள்ள முடியாது
8. மாற்று செலவை தீர்மானிப்பது எளிதல்ல.

**பணவீக்க கணக்கியல் முறைகள்.**

1. தற்போதைய வாங்கும் திறன் முறை (CPP)
2. தற்போதைய செலவு கணக்கியல் முறை (CCA)
3. கலப்பின முறை.

**i) தற்போதைய வாங்கும் திறன் முறை (CPP)**

இந்த முறையின் கீழ், நிதிநிலை அறிக்கைகளில் உள்ள அனைத்து பொருட்களும் தற்போதைய வாங்கும் திறனில் மீண்டும் குறிப்பிடப்படுகின்றன. இது பணத்தின் பொது வாங்கும் திறனில் ஏற்படும் மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறது. இது பொது விலை நிலை அணுகுமுறை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

**CPP முறையின் நன்மைகள்: -**

- 1) இந்த அமைப்பு விலை மாற்றங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு

அதே அளவீட்டு அலகுகளை ஏற்றுக்கொள்கிறது.

- 2) வாங்கும் சக்தியில் ஆதாயம் அல்லது இழப்பைக் கணக்கிடுவதற்கு இந்த அமைப்பு உதவுகிறது.
- 3) CPP அறிக்கைகள் துணை அடிப்படையில் தயாரிக்கப்படுகின்றன.
- 4) பண இழப்பு உறுப்புகள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன.

**CPP முறையின் குறைபாடுகள்:**

- 1) பொருத்தமான குறியீட்டைத் தேர்ந்தெடுப்பது மிகவும் கடினமான வேலை.
- 2) இது புள்ளியியல் சராசரியான குறியீட்டு எண்களை அடிப்படையாகக் கொண்டது.
- 3) இது பொதுவான விலை மட்டத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் கையாள்கிறது மற்றும் பொது விலைக் குறியீட்டின் படி நகரும் தனிப்பட்ட விலைகளின் விலைகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களுடன் அல்ல.

**ii) தற்போதைய செலவு கணக்கியல் முறை (CCA)**

CCA முறையின் கீழ் P&L a/c மற்றும் இருப்புநிலையில் உள்ள உருப்படிகள் அவற்றின் தற்போதைய விலையில் காட்டப்படுகின்றன. சொத்துக்கள் தற்போதைய செலவில் மதிப்பிடப்படுகின்றன, தற்போதைய செலவு என்பது ஒரு தேதியில் சொத்துக்களை மாற்றக்கூடிய செலவாகும்.

**CCA இன் சிறப்புகள்:**

- 1) இது ஒரு பகுத்தறிவு மற்றும் விரிவான கணக்கியல் அமைப்பு.
- 2) இது முதலீட்டாளர்களுக்கு ஒப்பிட்டுப் பார்க்க கூடுதல் தகவல்களை வழங்குகிறது.
- 3) இது மிகவும் யதார்த்தமானது மற்றும் நடைமுறையானது.
- 4) பொருந்தும் கருத்து பின்பற்றப்படுகிறது.
- 5) வணிகத்தில் சொத்துக்களை அவற்றின் மதிப்பில் காட்டுவதன் மூலம் இருப்புநிலைக் குறிப்பீடு முதலீட்டாளர்களுக்கு கூடுதல் தகவலாகும்.
- 6) தற்போதைய செலவு அறிக்கைகளின் அடிப்படையில் நிர்வாகத்தால் எடுக்கப்பட்ட முடிவு மிகவும் அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும்.

**CCA இன் குறைபாடுகள்:**

- 1) இந்த முறை பணப் பொருட்களின் மீதான ஆதாயங்கள் அல்லது இழப்புகளை புறக்கணிக்கிறது.

- 2) வருமான வரித்துறை அதிகாரிகள் CCA முறையை ஏற்கவில்லை.
- 3) பொது வாங்கும் சக்தி விதிமுறைகளில் நிதி மூலதனத்தை பராமரிப்பதை அமைப்பு கையாள்வதில்லை.
- 4) இந்த முறை உறுதியற்ற தன்மையை வழங்குகிறது.

### iii) கலப்பின முறை

இது CPP மற்றும் CCA முறை இரண்டின் கலவையாகும். இந்த முறையில் நிலையான சொத்துக்கள் மற்றும் சரக்குகளின் சரிசெய்தல் தற்போதைய வாங்கும் திறன் முறையின்படி ஒரு பொதுவான குறியீட்டின் இடத்தில் குறிப்பிட்ட குறியீடுகளைக் கொண்டு செய்யப்பட வேண்டும்.

### சமூகபொறுப்புக் கணக்கு

#### பொருள்:

சமூகப் பொறுப்புக் கணக்கியல் என்பது ஒரு வணிகத்தின் செயல்பாட்டுச் செயல்பாட்டின் விளைவாக சமூகத்திற்கான செலவுகள் மற்றும் நன்மைகளை அளவிடுதல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடையது.

#### SRA இன் வரையறை

"வழக்கமான கணக்கியலின் பகுப்பாய்வு மற்றும் தீர்வுக்கு மாற்றியமைத்தல் மற்றும் பயன்பாடு ஒரு சமூக இயல்பின் கணக்கு" - சீட்லர்

#### SRA இன் நோக்கங்கள்:

- 1) SCA ஆனது நிறுவனத்தின் Periodic நிகர சமூக பங்களிப்பைக் கண்டறிந்து அளவிடுவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.
- 2) நிறுவனங்களின் உத்திகள் மற்றும் கொள்கைகள் முறையான தனிப்பட்ட அபிலாஷைகள் மற்றும் சமூகம் மற்றும் சமூகத்தின் ஒட்டுமொத்த முன்னுரிமைகளுடன் ஒத்துப்போகிறதா என்பதை தீர்மானிக்க உதவுகிறது.
- 3) சமூகத்தின் அனைத்துப் பிரிவினருக்கும் ஒரு நிறுவனத்தின் தகவல்களைக் கிடைக்கச் செய்வது பயனுள்ளது.

**கணக்கியல் படிவங்கள்:**

**1) சமூக அறிக்கை அணுகுமுறை:-**

இந்த அணுகுமுறையின் கீழ் சமூக வருமான அறிக்கை மற்றும் சமூக இருப்புநிலை ஆகிய இரண்டு அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

**2) செயல்பாட்டு அறிக்கை அணுகுமுறை:-**

இந்த அணுகுமுறையின் கீழ், நிறுவனங்கள் செயல்பாட்டின் விளைவாக சமூக நடவடிக்கைகளின் நேர்மறையான அம்சங்களை முன்வைக்கின்றன.

**3) கதை அணுகுமுறை:-**

இந்த அணுகுமுறையின் கீழ் சமூக செலவுகள் மற்றும் சமூக நலன்கள் பற்றிய தகவல்கள் கதை வடிவில் செய்யப்படுகின்றன.

**4) இலக்கு சார்ந்த அணுகுமுறை:-**

இந்த அணுகுமுறையின் கீழ் நிறுவனம் அதன் சமூக மற்றும் பொருளாதார பட்டியலைத் தயாரிக்கிறது

இலக்குகள்.

**5) சித்திர அணுகுமுறை:-**

இந்த அணுகுமுறையில் நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் சமூக நடவடிக்கைகள் படங்களாக வழங்கப்படுகின்றன.

**மனித வளக் கணக்கியல்**

**பொருள்**

ஒரு நிறுவனத்தின் பணியாளர்களின் மொத்த அறிவு, திறன்கள், படைப்புத் திறன்கள், திறமைகள் மற்றும் திறன்கள் ஆகியவை மனித வளங்கள் எனப்படும்.

**வரையறைகள்**

"மனித வளக் கணக்கியல் என்பது மனித வளங்களைப் பற்றிய தரவைக் கண்டறிந்து அளவிடுவது மற்றும் இந்தத் தகவலை ஆர்வமுள்ள தரப்பினருக்குத் தெரிவிக்கும் செயல்முறையாகும்"

- அமெரிக்க கணக்கியல் சங்கக் குழு.

"HRA என்பது நிறுவனத்தில் மனித வளங்களின் விலையை அளவிடுவதற்கான ஒரு கருவியாகும்"

#### HRA இன் நோக்கங்கள்

- 1) மனித வளத்தை சரியாக பயன்படுத்த வேண்டும்.
- 2) மனித வளங்களின் முதலீட்டின் மீதான வருவாயை மதிப்பிடுவதற்கு.
- 3) தரவை வழங்க, நிர்வாக முடிவை எடுக்கவும்.

- எரிக்.

- 4) நிறுவனப் புத்தகங்களில் மனித வளங்களைப் பற்றிய விலை - மதிப்பு தேதியை பதிவு செய்ய.
- 5) மனித வளத்தை பொருளாதார சொத்தாக கருத வேண்டும்.
- 6) மனித மூலதனத்தின் மீதான முதலீட்டின் வருவாயை மதிப்பிடுவதற்கு.
- 7) நிறுவனங்களால் மனித வளங்களில் ஏற்படும் செலவுகளை அளவிடுதல்.
- 8) மனித வளங்களின் மதிப்பை நிறுவனத்திற்கும் சமுதாயத்திற்கும் தெரியப்படுத்துதல்.
- 9) மனித வளங்களின் பயன்பாட்டை திறம்பட கண்காணிக்க மேலாண்மை பணியாளர்களை அனுமதித்தல்.

#### மனித வள கணக்கியலின் தகுதிகள்.

1. ஒரு நிறுவனத்தில் மனித வளங்களைப் பயன்படுத்துவது குறித்து சரியான முடிவுகளை எடுக்க நிர்வாகத்திற்கு இது உதவுகிறது.
2. நிறுவனத்தில் ஆட்சேர்ப்பு, தேர்வு, பயிற்சி ஆகியவற்றின் நிலையான செலவுகளைத் தீர்மானிக்க இது உதவுகிறது.
3. HRA ஒரு தனிநபரின் முக்கியத்துவத்தை அங்கீகரித்து அதன் மூலம் ஊழியர்களின் அறிவுசார் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கிறது.
4. மனித வளங்கள் மீது திறமையான கட்டுப்பாட்டை உருவாக்குதல்.
5. HRA ஊழியர்களின் உந்துதல் மற்றும் மன உறுதியை மேம்படுத்த உதவும்.
6. நீண்ட கால முதலீட்டு முடிவை எடுக்க HRA உதவுகிறது.
7. HRA பணியாளர்களின் உற்பத்தித்திறனை அதிகரிக்க உதவுகிறது.
8. HRA ஆனது ஊழியர்களின் செயல்திறன் மற்றும் செயல்திறன்

நிலைகள் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துகிறது.

9. இது மனித வளங்களை திட்டமிடுவதற்கான தகவல்களை வழங்குகிறது.

10. மனித வளத்தை இடமாற்றம், பதவி உயர்வு, பயிற்சி மற்றும் ஆட்குறைப்பு குறித்து முடிவெடுக்க நிர்வாகத்திற்கு உதவுகிறது.

**HRA இன் தீமைகள்:**

1. மனித சொத்து மற்ற உடல் சொத்துக்களிலிருந்து வேறுபட்டது. மனித வளத்தின் மதிப்பு நாளுக்கு நாள் குறையாது ஆனால் அதன் மதிப்பு அதிகரிக்கும்.
2. வரிச் சட்டங்களால் மனித வளம் ஒரு சொத்தாக அங்கீகரிக்கப்படவில்லை.
3. HRA என்பது தத்துவார்த்த கருத்து மட்டுமே.
4. ஒரு நிறுவனத்தின் மனித வளங்களின் விலை மற்றும் மதிப்பைக் கண்டறிய HRA குறிப்பிட்ட மற்றும் சரியான வழிகாட்டுதல்களை வழங்காது.
5. மனித வளத்தின் வாழ்க்கை நிச்சயமற்றது.
6. இது ஒரு விலையுயர்ந்த முறை மற்றும் சிறிய நிறுவனங்களுக்கு ஏற்றது அல்ல.
7. மனித வளத்தின் அணுகுமுறையை கணிக்க முடியாது.
8. பதவி உயர்வு மற்றும் பயிற்சிக் கொள்கைகளை மேற்கொள்வது சரியான முறை அல்ல.

**மனித வளத்தின் மதிப்பீடு:**

மனித வளத்தை மதிப்பிடுவதற்கு இரண்டு முறைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

- I. வளத்தின் விலையின் அடிப்படையில்.
- II. வளத்தின் மதிப்பின் அடிப்படையில்.

**செலவின் அடிப்படையில் மனித வளத்தின் மதிப்பீடு.**

மனித வளங்களை மதிப்பிடுவதற்கான செலவு அடிப்படையிலான முறைகள் பின்வருமாறு.

**1. வரலாற்று செலவு முறை:**

இந்த முறையின் கீழ், மனித வளங்களை மேம்படுத்தும் பயிற்சியைத்

தேர்ந்தெடுக்கும் ஆட்சேர்ப்புக்கான உண்மையான செலவு முதலீடு செய்யப்படுகிறது. மனித வளத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் பயனுள்ள ஆயுட்காலத்தின் மீது மூலதனச் செலவு எழுதப்படுகிறது.

## 2. மாற்று செலவு முறை:

இந்த முறையின் கீழ் மனித வளங்கள் அவற்றின் மாற்று செலவில் மதிப்பிடப்படுகின்றன. இந்த செலவில் பணியமர்த்தல், பயிற்சி மற்றும் தற்போதைய ஜனாதிபதி பதவிக்கு மாற்றாக உருவாக்குதல் ஆகியவை அடங்கும்.

## 3. வாய்ப்பு செலவு:

வாய்ப்புச் செலவு என்பது ஒரு சொத்திற்கு மாற்று இருக்கும் போது அதன் மதிப்பு. இவ்வாறு மனித வளங்கள் அவற்றின் மாற்று பயன்பாட்டின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகின்றன. ஒரு பணியாளருக்கு மாற்று இல்லை என்றால், அவருக்கு மதிப்பு இல்லை. ஒரு துறையில் பணிபுரியும் ஒருவரின் வாய்ப்புச் செலவு, அந்த ஊழியர்களுக்கு மற்ற துறைகள் வழங்கும் சலுகைகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது.

## 4. நிலையான செலவு அணுகுமுறை:-

இந்த முறையின் கீழ், பணியமர்த்துதல், பயிற்சி மற்றும் ஒரு தர ஊழியர்களை மேம்படுத்துவதற்கான நிலையான செலவு ஆண்டுக்கு ஆண்டு தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

## 5. மொத்த செலவு முறை:-

இம்முறையின் கீழ் ஒரு பணியாளரின் கல்வி மற்றும் பயிற்சிக்காகச் செய்யப்படும் மொத்தச் செலவு ஒரு பணியாளரின் மதிப்பாகக் கருதப்படுகிறது.

மனித வளத்தின் மதிப்பின் அடிப்படையில் மதிப்பு கணக்கியலின் கீழ் மனித வளத்தின் மதிப்பீடு:

ஒரு அமைப்பின் மனித வளத்தின் மதிப்பு அவர்களின் நிகழ்காலத்திற்கு தீர்மானிக்கப்படுகிறது அமைப்பின் மதிப்பு.

### 1. எதிர்கால வருவாய் முறையின் தற்போதைய மதிப்பு:-

இந்த முறையின் கீழ், ஒரு நிறுவனத்தின் தொழிலாளர் சக்தியின் மொத்த மதிப்பை தீர்மானிக்க ஒரு பணியாளரின் தற்போதைய மதிப்பு

அளவிடப்படுகிறது.

## 2. தற்போதைய மதிப்பு முறை:-

இந்த முறையின் கீழ், ஒரு நிறுவனத்தின் மனித வளங்களின் மதிப்பு நிறுவனத்திற்கு அவற்றின் தற்போதைய மதிப்பின் படி தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

## 3. வெகுமதி மதிப்பீட்டு முறை:-

இந்த முறையின் கீழ் ஒரு நிறுவனத்திற்கு ஒரு தனிப்பட்ட மதிப்பின் இறுதி அளவீடு அவர் எதிர்பார்க்கும் உணரக்கூடிய மதிப்பாகும். நிறுவனத்தில் இருக்கக்கூடிய காலப்பகுதியில் அவர் வழங்குவார் என எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்கால சேவையின் தற்போதைய மதிப்பின் அடிப்படையில் உணரக்கூடிய மதிப்பு மதிப்பிடப்படுகிறது.

## 4. நிகர பலன் முறை:-

இந்த முறையின் கீழ் மனித வளத்தின் மதிப்பு, ஊழியர்களின் சேவையிலிருந்து நிறுவனத்தால் பெறப்பட்ட நிகர நன்மைகளின் தற்போதைய மதிப்பிற்கு சமமானதாகும்.

## 5. மொத்த கட்டண முறை:-

இந்த முறையில் மனித வளத்தை ஒரு குழுவாகவே மதிப்பிட வேண்டும், தனிப்பட்ட அடிப்படையில் அல்ல.

## 6. நிச்சய சமமான நிகர பலன் முறை:-

இந்த முறையின் கீழ், எதிர்காலத்தில் நிறுவனங்களுக்கு நிகர பலன்கள் சேரும் என்பதை கருத்தில் கொண்டு மனித வளங்களின் மதிப்பு தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

## தடயவியல் கணக்கியல்

### பொருள்

தடயவியல் கணக்கியல் என்பது கண்டறிதலைக் கையாளும் கணக்கியல் கிளை மற்றும் நிதி குற்றங்களை தடுத்தல். ஒரு தடயவியல் கணக்காளராக, மோசடி மற்றும் பிற நிதிக் குற்றங்களின் வழக்குகளைக் கண்டறிந்து பகுப்பாய்வு செய்ய கணக்கியல், தணிக்கை மற்றும் புலனாய்வு நுட்பங்களில் உங்கள் திறமைகளைப் பயன்படுத்துவீர்கள்.

### பயன்பாட்டு பகுதி

நிதியியல் தடயவியல் ஈடுபாடுகள் பல வகைகளாக இருக்கலாம். உதாரணத்திற்கு:

- பொருளாதார சேதங்கள் கணக்கீடுகள், பாதிக்கப்பட்டதாசித்திரவதை அல்லது ஒப்பந்த மீறல்;
- போன்ற பிந்தைய கையகப்படுத்தல் சர்ச்சைகள் வருவாய் அல்லது மீறல்கள் உத்தரவாதங்கள்;



- திவால்,திவால், மற்றும்மறுசீரமைப்பு;
- விவாகரத்து தீர்வு
- பத்திர மோசடி;
- வரி மோசடி;
- பணமோசடி;
- வணிக மதிப்பீடு;
- கணினி தடயவியல்/மின் கண்டுபிடிப்பு; மற்றும்
- மோசடி ஆபத்து மதிப்பீடுகள் கீழ்SOX 404 அல்லது வேறு.

## முறைகள்

தடயவியல் கணக்கியல் ஒரு பணியை ஒருங்கிணைக்கிறதுதணிக்கையாளர்மற்றும் பொது அல்லது தனியார்புலனாய்வாளர்.பிழைகளைக் கண்டறிந்து தடுப்பதில் கவனம் செலுத்தும் தணிக்கையாளர்களைப் போலன்றி, ஒரு தடயவியல் கணக்காளரின் பங்கு மோசடி நிகழ்வுகளைக் கண்டறிவதும், மோசடி செய்த சந்தேகத்திற்குரிய குற்றவாளியை அடையாளம் காண்பதும் ஆகும். வருவாயை மிகைப்படுத்துதல், பொறுப்புகளை குறைத்து மதிப்பீடுதல், சரக்குகளை கையாளுதல், சொத்து முறைகேடு மற்றும் லஞ்சம்/ஊழல் ஆகியவை மிகவும் பொதுவான வகை மோசடி திட்டங்களில் அடங்கும். இவற்றைக் கண்டறிய, தடயவியல் கணக்காளர்கள் பல்வேறு நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

தடயவியல் கணக்கியல் முறைகளை அளவு மற்றும் தரம் என வகைப்படுத்தலாம். தரமான அணுகுமுறை நிதி மோசடி திட்டங்களுக்குப் பின்னால் உள்ள தனிநபர்களின் தனிப்பட்ட பண்புகளை ஆய்வு செய்கிறது. மோசடி பற்றிய பிரபலமான கோட்பாடு மோசடி முக்கோணத்தைச் சுற்றி வருகிறது, இது மோசடியின் மூன்று கூறுகளை உணரப்பட்ட வாய்ப்பு, உணரப்பட்ட தேவை (அழுத்தங்கள்) மற்றும் பகுத்தறிவு என வகைப்படுத்துகிறது. இந்த கோட்பாட்டு கட்டமைப்பு முதலில் நடத்தை விஞ்ஞானியால் வெளிப்படுத்தப்பட்டதுடொனால்ட் க்ரெஸ்ஸி. மிக சமீபத்தில், தடயவியல் கணக்காளர்கள் ஊக்க விளைவுகளுக்கு அப்பால் சென்று நடத்தை பண்புகள், கணக்கியல், நடத்தை மற்றும் நிறுவனங்கள் என அறியப்படும் கணக்கியலின் ஒரு கிளை, அல்லதுநிறுவன நடத்தை. "நாசீசிஸ்டிக்" என்று முத்திரை குத்தப்படுவது அல்லது விபச்சாரத்தில் ஈடுபடுவது போன்ற சில முன்கணிப்பு காரணிகள் மோசடி குற்றவாளிகளிடையே பொதுவான பண்புகளாகும்.<sup>11</sup>இந்த குணாதிசயங்கள் பெரும்பாலும் குற்றவாளியை அடையாளம் காண போதுமானதாக இல்லை, ஆனால் தடயவியல் கணக்காளர்கள் சந்தேகப்பட்ட பட்டியலைக் குறைக்க உதவலாம், சில நேரங்களில் நடத்தை அல்லது மக்கள்தொகை காரணிகளின் அடிப்படையில்.

அளவு அணுகுமுறை நிதித் தரவுத் தகவல்களில் கவனம் செலுத்துகிறது மற்றும் தவறான நடத்தையை முன்னறிவிக்கும் அசாதாரணங்கள் அல்லது வடிவங்களைத் தேடுகிறது. இன்று, தடயவியல் கணக்காளர்கள் சிக்கலான நிதிப் பதிவுகளைத் தோண்டி

எடுக்க தரவு பகுப்பாய்வுகளுடன் நெருக்கமாக வேலை செய்கிறார்கள். தரவு சேகரிப்பு தடயவியல் கணக்கியலின் ஒரு முக்கிய அம்சமாகும், ஏனெனில் சரியான பகுப்பாய்வு போதுமான மற்றும் நம்பகமான தரவு தேவைப்படுகிறது. தடயவியல் கணக்காளர் தொடர்புடைய தரவை அணுகியவுடன், பகுப்பாய்வு நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. முன்கணிப்பு மாடலிங் சாத்தியமான மோசடி செயல்பாடுகளைக் கண்டறிய முடியும், நிறுவனத் தீர்மானம் அல்காரிதங்கள் மற்றும் சமூக வலைப்பின்னல் பகுப்பாய்வு மறைக்கப்பட்ட உறவுகளை அடையாளம் காண முடியும், மேலும் உரை சுரங்கம் தடயவியல் கணக்காளர்கள் பெரிய அளவிலான கட்டமைக்கப்படாத தரவுகளை விரைவாக அலச அனுமதிக்கிறது. மற்றொரு பொதுவான அளவு தடயவியல் கணக்கியல் முறை பயன்பாடு ஆகும் பென்ஃபோர்டின் சட்டம். பென்ஃபோர்டின் சட்டம், கவனிக்கப்பட்ட கணக்கியல் தரவுகளின் தொகுப்பில் உள்ள வடிவங்களை முன்னறிவிக்கிறது, மேலும் தரவு முறையிலிருந்து எவ்வளவு விலகுகிறதோ, அந்த அளவு தரவு கையாளப்பட்டு பொய்யாக்கப்படும்.

### பகுப்பாய்வு நுட்பங்கள்

தடயவியல் கணக்காளர்கள் ஒரு புரிதலைப் பயன்படுத்துகின்றனர் பொருளாதார கோட்பாடுகள், வணிக தகவல், நிதி அறிக்கை அமைப்புகள், கணக்கியல் மற்றும் தணிக்கை தரநிலைகள் மற்றும் நடைமுறைகள், தரவு மேலாண்மை & மின்னணு கண்டுபிடிப்பு, மோசடிக்கான தரவு பகுப்பாய்வு நுட்பங்கள் கண்டறிதல், ஆதாரம் சேகரிப்பு மற்றும் விசாரணை நுட்பங்கள், மற்றும் வழக்கு செயல்முறைகள் மற்றும் அவர்களின் வேலையைச் செய்வதற்கான நடைமுறைகள்.

பொது நிறுவனங்களில் மோசடியைக் கண்டறியும் போது, கணக்காளர்கள் பில்லிங், ஊழல், பணம் மற்றும் பணமில்லா சொத்து முறைகேடு, பணத்தைத் திரும்பப் பெறுதல் மற்றும் ஊதியத் துறையில் உள்ள சிக்கல்கள் போன்ற பகுதிகளைப் பார்ப்பார்கள். மோசடியைக் கண்டறிய, நிறுவனங்கள் மேலாண்மை மதிப்பாய்வுகள், தணிக்கைகள் (உள் மற்றும் வெளிப்புறமாக) மற்றும் ஆவணங்களின் ஆய்வுக்கு உட்படலாம். தடயவியல் கணக்காளர்கள் பெரும்பாலும் மோசடி நடக்கும் முன் தடுக்க முயற்சிப்பார்கள் ஆனால் பிழைகள் மற்றும் துல்லியமான செயல்பாடுகள் மற்றும் மோசமாக ஆவணப்படுத்தப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளைத் தேடுவார்கள்.

தடயவியல் கணக்காளர் வாடிக்கையாளர்கள், சப்ளையர்கள், பங்குதாரர்கள் மற்றும் நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டுள்ள எவரிடமிருந்தும் முடிந்தவரை தகவல்களை சேகரிப்பதன் மூலம் செயல்முறை தொடங்குகிறது. அடுத்து, அந்த நிதிநிலை அறிக்கைகளின் அறிக்கையிடலில் பிழைகள் அல்லது தவறுகளைக் கண்டறிய முயற்சிப்பதற்காக நிதிநிலை அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்வார்கள், மேலும் அவர்கள் வழங்கிய எந்த பின்னணி தகவலையும் பகுப்பாய்வு செய்வார்கள். அடுத்த கட்டம், மோசடி எங்கு நடக்கிறது என்பதைக் கண்டறிய, ஊழியர்களை நேர்காணல் செய்வதை உள்ளடக்கியது. புலனாய்வாளர்கள் நிறுவனத்தின் மதிப்புகள், செயல்திறன் மதிப்புகள், மேலாண்மை பாணிகள் மற்றும் நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த கட்டமைப்பு ஆகியவற்றைப் பார்ப்பார்கள்.

இது முடிந்ததும் தடயவியல் கணக்காளர் அவர்களின் கண்டுபிடிப்புகளில் இருந்து முடிவுகளை எடுக்க முயற்சிப்பார்.

## யூனிட் - v

### நிதி அறிக்கை

#### பொருள்

கணக்கியல், நிதி மற்றும் வணிகம் புரிந்து கொள்ள வேண்டிய மற்றும் பாராட்ட வேண்டிய மிக முக்கியமான வணிக செயல்முறைகளில் நிதி அறிக்கையிடல் ஒன்றாகும். நிதி அறிக்கை என்பது மாதாந்திர, காலாண்டு அல்லது வருடாந்திர நிதித் தரவுகளின் விரிவான மதிப்பாய்வு ஆகும், இது சிறந்த வணிக செயல்திறன் மற்றும் முடிவுகளை இயக்கும்.

#### நிதி அறிக்கையின் நோக்கங்களின் சுருக்கம்

நிதி அறிக்கையிடல் வணிகங்களுக்கு ஏராளமான நன்மைகள் மற்றும் நோக்கங்களை வழங்குகிறது, வருமானத்தைக் கண்காணிக்கவும், பகுப்பாய்வு செய்யவும் மற்றும் புகாரளிக்கவும் உதவுகிறது. நிதி அறிக்கைகளை நீங்கள் ஏன் பயன்படுத்தலாம் என்பதற்கான முக்கிய நான்கு இலக்குகள் இங்கே:

1. **முதலீட்டாளர்களுக்கு தகவல்களை வழங்க-** முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் முதலீட்டின் வருவாயை அறிய விரும்புகிறார்கள், அதே நேரத்தில் சாத்தியமான முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் நிதியை முதலீடு செய்வதற்கு முன்பு ஒரு நிறுவனம் எவ்வாறு செயல்பட்டது என்பதை அறிய விரும்புகிறார்கள்.
2. **வணிக பணப்புழக்கத்தைக் கண்காணிக்க-** நிதி அறிக்கையானது வெவ்வேறு பங்குதாரர்களுக்கு பணம் எங்கிருந்து வருகிறது மற்றும் செல்கிறது என்பதைக் காட்டுகிறது.
3. **கணக்கியல் கொள்கைகளைப் பற்றி புகாரளிக்க-** வெவ்வேறு நிறுவனங்கள் வெவ்வேறு கணக்கியல் கொள்கைகளைக் கொண்டுள்ளன, நிதி அறிக்கைகள் முதலீட்டாளர்களையும் பங்குதாரர்களையும் இந்தக் கொள்கைகளை ஒப்பிட்டுப் பார்க்க அனுமதிக்கின்றன.

#### 4. சொத்துக்களின் பகுப்பாய்வை செயல்படுத்த மற்றும் பல- நிதி

அறிக்கையானது, ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் சமபங்குகளில் ஏதேனும் மாற்றங்களைச் சிறப்பித்துக் காட்டுகிறது, இவைகளை பகுப்பாய்வு செய்ய அனுமதிக்கிறது.

எளிமையான சொற்களில், நிதி அறிக்கை என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் உங்கள் நிறுவனத்தின் நிதித் தரவின் விரிவான மதிப்பாய்வு ஆகும். இது பல நிதி நோக்கங்கள் மற்றும் இலக்குகளை கண்காணித்தல், பகுப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் அறிக்கையிடுவதை உள்ளடக்கியது மற்றும் பொதுவாக மாதாந்திர, காலாண்டு அல்லது ஆண்டுதோறும் செய்யப்படுகிறது. பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்தின் செயல்திறனை முழுமையாகப் புரிந்துகொள்வதற்கும் வளர்ச்சி வாய்ப்புகள் அல்லது வணிகத்திற்கான சாத்தியமான அச்சுறுத்தல்களைக் கண்டறிவதற்கும் நிதி அறிக்கை சரியான நேரத்தில் மற்றும் துல்லியமாக இருக்க வேண்டும்.

நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதி அறிக்கை நோக்கங்களை பூர்த்தி செய்ய பொதுவாக பின்வரும் அறிக்கைகளை உருவாக்கும்:

- இருப்பு தாள்
- இலாப நட்ட அறிக்கை
- பணப்பாய்வு அறிக்கை
- சமபங்கு மாற்றங்களின் அறிக்கை

**அடிப்படை தரமான பண்புகள்:**

##### 1. சம்பந்தம்

பொருளாதார முடிவுகளை எடுப்பதிலும் மதிப்பீடு செய்வதிலும் பயனர்களுக்கு தகவல் முன்கணிப்பு மற்றும் உறுதிப்படுத்தும் மதிப்பைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்பதை பொருத்தத்தின் சிறப்பியல்பு குறிக்கிறது. தகவலின் பொருத்தம் அதன் தன்மை மற்றும் பொருள் தன்மையால் பாதிக்கப்படுகிறது. அதைத் தவிர்த்துவிட்டாலோ அல்லது தவறாகக் குறிப்பிடுவது முடிவெடுப்பதில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துமானால், தகவல் பொருளாகும். ஒரு நிதி அறிக்கையில் ஒரு குறிப்பிட்ட நிறுவனத்திற்கு தேவையான அனைத்து தகவல்களும் இருக்க வேண்டும்.

##### 2. விசுவாசமான பிரதிநிதித்துவம்

விசுவாசமான பிரதிநிதித்துவத்தின் சிறப்பியல்பு, நிதித் தகவல் அது பிரதிநிதித்துவம் செய்யும் நிகழ்வுகளை உண்மையாக பிரதிபலிக்கிறது என்பதைக் குறிக்கிறது. இந்தச் சித்தரிப்பு நிதித் தகவல் முழுமையானது, நடுநிலையானது மற்றும் பிழையின்றி இருப்பதைக் குறிக்கிறது.

**தரமான பண்புகளை மேம்படுத்துதல்:**

##### 1. ஒப்பீடு

ஒப்பீட்டுத் தன்மையின் சிறப்பியல்பு, நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துபவர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் அம்சங்களை ஒரே நேரத்தில் மற்றும் காலப்போக்கில் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க வேண்டும். எனவே, பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் நிகழ்வுகளின் அளவீடு மற்றும் காட்சி ஒரு நிறுவனம் முழுவதும் சீரான முறையில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும் அல்லது அவை அளவிடப்பட்டால் அல்லது வித்தியாசமாக காட்டப்பட்டால் முழுமையாக விளக்கப்பட வேண்டும்.

## 2. சரிபார்த்தல்

சரிபார்ப்பின் சிறப்பியல்பு, தகவல் எதைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது என்பதை உண்மையாகப் பிரதிபலிக்கிறது என்பதை உறுதிப்படுத்துகிறது.

## 3. காலப்போக்கு

காலக்கெடுவின் சிறப்பியல்பு என்பது முடிவெடுக்கும் நோக்கங்களுக்காக அனைத்து பங்குதாரர்களுக்கும் சரியான நேரத்தில் கணக்குத் தகவல் கிடைக்கும்.

## 4. புரிந்துகொள்ளுதல்

புரிந்துகொள்ளும் தன்மையின் சிறப்பியல்பு, தகவல்களைத் தயாரிப்பவர்கள் வகைப்படுத்தி, வகைப்படுத்தி, தெளிவாகவும் சுருக்கமாகவும் தகவலை வழங்குவதைக் குறிக்கிறது. அதன் பயனர்கள் வணிகம் மற்றும் அதன் பொருளாதார நடவடிக்கைகள் குறித்து 'நியாயமான அறிவு' பெற்றுள்ளனர் என்ற அனுமானத்துடன் நிதி அறிக்கைகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

## கணக்கியல் தரநிலைகள்

கணக்கியல் தரநிலைகள் என்பது நிபுணர் கணக்கியல் அமைப்பு அல்லது அரசாங்கம் அல்லது பிற ஒழுங்குமுறை அமைப்பால் வழங்கப்பட்ட எழுதப்பட்ட கொள்கை ஆவணங்கள் ஆகும், அவை நிதி அறிக்கைகளில் கணக்கியல் பரிவர்த்தனைகளை அங்கீகாரம், அளவீடு, சிகிச்சை, வழங்கல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல் போன்ற அம்சங்களை உள்ளடக்கியது.

## கணக்கியல் தரநிலைகள் தேவை

வெவ்வேறு காரணங்களுக்காக கணக்கியல் தரநிலைகள் தேவைப்படுகின்றன.

1. சீரான தன்மை
2. பொதுவான கொள்கைகள்
3. கட்டமைப்பு சட்ட வேலை
4. நிலைத்தன்மையும்
5. ஒப்பீடு
6. எல்லைகள்

## இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகள்

AS 5 காலத்திற்கான நிகர லாபம் அல்லது இழப்பு, முந்தைய கால உருப்படிகள் மற்றும் கணக்கியல் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள்

### அறிமுகம்

AS 5 பின்வரும் உருப்படிகளுக்கான வகைப்பாடு மற்றும் வெளிப்படுத்தல் முறையைக் குறிப்பிடுகிறது:

- a. முந்தைய கால பொருட்கள்
- b. அசாதாரண பொருட்கள்
- c. சில குறிப்பிட்ட பொருட்கள் சாதாரண செயல்பாடுகளிலிருந்து லாபம் மற்றும் நஷ்டம்

கணக்கியல் மதிப்பீடுகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் சிகிச்சையையும், அத்தகைய மாற்றங்களின் காரணமாக வெளிப்படுத்தப்படுவதையும் தரநிலை விவரிக்கிறது. தரநிலையானது வரி தாக்கத்தை கையாள்வதில்லை மேலே குறிப்பிட்டது போன்ற மாற்றங்களின் கணக்கு.

ஏன்  
விண்ணப்  
பிக்க  
வேண்டு  
ம்

- இந்த தரநிலையைப் பயன்படுத்துவது நிதி அறிக்கைகளை ஒப்பிட உதவுகிறது

வேறு நிறுவனங்கள். மேலும், வெவ்வேறு நிறுவனங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் தரநிலையை சரியாகப் பயன்படுத்தும்போது காலப்போக்கில் ஒப்பிடலாம்.

### நிலையான வழிகாட்டுதல்களின் நுண்ணறிவு

தரநிலை குறிப்பாக பின்வரும் நான்கு குறிப்பிட்ட பொருட்களைக் கையாள்கிறது:

### காலத்திற்கான நிகர லாபம் அல்லது இழப்பு

இந்த காலகட்டத்திற்கான நிகர லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தின் இரண்டு பரந்த பிரிவுகள், சாதாரண செயல்பாடுகளின் லாபம் அல்லது இழப்பு மற்றும் அசாதாரண செயல்பாடுகளின் லாபம் அல்லது இழப்பு. சாதாரண நடவடிக்கைகளின் லாபம் அல்லது நஷ்டம் என்பது வணிகத்தின் இயல்பான போக்கில் ஏற்படும். இந்த நடவடிக்கைகள் வணிக மற்றும் தொடர்புடைய நடவடிக்கைகளின் ஒரு பகுதியாகும். எடுத்துக்காட்டுகள்: பொருட்கள், சேவைகள் விற்பனையில் லாபம்/இழப்பு. இந்த வகையின் கீழ் உள்ள பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் முடிவுகள் கணக்கியல் காலத்திற்கான நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வழக்கமான உருப்படிகளாகக் காட்டப்படுகின்றன. அசாதாரண செயல்பாடுகளின் லாபம் அல்லது நஷ்டம் என்பது வணிகத்தின் இயல்பான போக்கின் கீழ் எழுவதில்லை. இந்த நடவடிக்கைகள் தொடர்ந்து நடைபெறுவதில்லை. உதாரணம்: - நிலையான சொத்துக்களை விற்பதில் கிடைக்கும் லாபம், திருடினால் ஏற்படும் இழப்பு. இந்த வகையின் கீழ் உள்ள பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் முடிவுகள் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தனித்தனியாக வெளியிடப்பட வேண்டும். இந்தச் செயல்பாடுகள் காரணமாக ஒட்டுமொத்த லாபம்/நஷ்டங்களின் தாக்கத்தை தெளிவாகக் காட்டும் விதத்தில் வெளிப்படுத்தல் இருக்க வேண்டும். எந்தவொரு செயல்பாட்டின் முடிவுகள் நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த செயல்திறனில் கணிசமானதாக இருந்தால், அது தனித்தனியாக நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தனித்தனியாக வெளியிடப்பட வேண்டும் என்றும் தரநிலை குறிப்பிடுகிறது. எடுத்துக்காட்டு: - நிலையான சொத்துக்களை அகற்றுதல், செயல்பாடுகளை மறுசீரமைத்தல், வழக்குகளைத் தீர்ப்பது.

### முந்தைய கால பொருட்கள்

நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது, சில உருப்படிகள் உண்மையில் முந்தைய கணக்கியல் காலங்களுக்கு ஒத்திருக்கும். இந்த உருப்படிகளால் ஏற்படும் வருமானம் அல்லது இழப்புகள் முந்தைய காலத்தின் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் பிழை

அல்லது விடுபட்டதன் விளைவாகும். இயற்கையால், இந்த பொருட்கள் அடிக்கடி இல்லை மற்றும் எளிதில் அடையாளம் காண முடியும். தற்போதைய காலகட்டத்தின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் அத்தகைய முந்தைய கால உருப்படிகளின் விளைவை தெளிவாகக் காட்ட வேண்டும்.

### கணக்கியல் மதிப்பீடுகளில் மாற்றங்கள்

எந்தவொரு காலத்திற்கும் நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது சில மதிப்பீடுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு இயந்திரத்தின் பயனுள்ள ஆயுளை மதிப்பிடுங்கள், உணரக்கூடியதை மதிப்பிடுங்கள் சரக்குகளில் ஒரு பொருளின் மதிப்பு. சில சமயங்களில், பின்வரும் காரணங்களில் ஏதேனும் (உள்ளடக்கிய பட்டியல்) காரணமாக இந்த மதிப்பீடுகள் திருத்தப்பட வேண்டும்:

சூழ்நிலைகளில் மாற்றம்

- i. புதிய தகவல்
- ii. அடுத்தடுத்த வளர்ச்சிகள்
- iii. அனுபவம்

நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது மதிப்பீடுகளில் இத்தகைய மாற்றத்தின் விளைவு கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்பட வேண்டும். மதிப்பீட்டில் ஏற்படும் மாற்றம் சாதாரண நடவடிக்கைகளில் பாதிப்பை ஏற்படுத்தினால், அது சாதாரண நடவடிக்கைகளின் கீழ் மற்ற அசாதாரண நடவடிக்கைகளின் கீழ் வெளிப்படுத்தப்படும்.

### கணக்கியல் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள்

கணக்கியல் கொள்கைகள் என்பது கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் போது அந்தக் கொள்கைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கான வழிமுறையாகும். கணக்கியல் கொள்கையில் மாற்றம் இரண்டு சந்தர்ப்பங்களில் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்:

- i. சட்டம் அல்லது கணக்கியல் தரத்தால் மாற்றம் தேவைப்பட்டால்; அல்லது
- ii. மாற்றம் நிதிநிலை அறிக்கைகளை சிறப்பாக வழங்க உதவுமானால்

கணிசமான/பொருள் விளைவைக் கொண்ட கணக்கியல் கொள்கையில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால் அவசியம் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும். அத்தகைய மாற்றத்தின் தாக்கம் நிதிநிலை அறிக்கைகளிலும் காட்டப்பட வேண்டும். பாதிப்பை மதிப்பிட முடியாவிட்டால், இந்த உண்மையையும் வெளிப்படுத்த வேண்டும்.



## AS 10 நிலையான சொத்துகளுக்கான கணக்கியல்

AS 10 சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள் சொத்துக்கள், P&E (ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள்) ஆகியவற்றிற்கான கணக்கியல் சிகிச்சையை பரிந்துரைக்கின்றன, இதனால் நிதிநிலை அறிக்கைகளின் பயனர்கள் சொத்து, P&E மற்றும் மாற்றங்களைப் புரிந்துகொள்வதன் மூலம் எந்தவொரு நிறுவனமும் முதலீடு செய்ததைப் பற்றிய தகவலைக் கண்டறிந்து பாராட்ட முடியும். போன்ற முதலீடுகளில் செய்யப்பட்டது.

AS 6 - தேய்மானத்திற்கான கணக்கியல் திரும்பப் பெறப்பட்டது மற்றும் தேய்மானம் தொடர்பான விஷயங்கள் AS 10 இல் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

## AS 10 சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்களின் பொருந்தக்கூடிய தன்மை

சொத்து, P&E (ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள்) கணக்கியலில் AS 10 பயன்படுத்தப்பட வேண்டும், மேலும் இந்த தரநிலை இதற்குப் பொருந்தாது:

- தாங்கி தாவரங்கள் தவிர விவசாய நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்புடைய உயிரியல் சொத்துக்கள். தரநிலையானது தாங்கிச் செடிகளுக்குப் பொருந்தும், இருப்பினும், தாங்கிச் செல்லும் தாவரங்களில் உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்களுக்கு இது பொருந்தாது; மற்றும்
- கனிம உரிமைகள், எண்ணெய், தாதுக்கள், இயற்கை எரிவாயு மற்றும் பிற மீளூருவாக்கம் செய்யாத வளங்களை ஆராய்வது மற்றும் பிரித்தெடுப்பது தொடர்பான செலவுகள் உள்ளிட்ட சொத்துக்களை வீணாக்குதல்.

## AS 10 சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள் கீழ் சொத்து அங்கீகாரம்

சொத்தின் விலை மற்றும் P&E ஒரு சொத்தாக அங்கீகரிக்கப்பட்டால் மட்டுமே: (i) அத்தகைய சொத்துடன் தொடர்புடைய எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகள் வணிகத்திற்குப் பாயும் என்பது வெளிப்படையாகத் தெரிகிறது; மற்றும் (ii) அத்தகைய சொத்தின் விலையை நம்பகத்தன்மையுடன் அளவிட முடியும்.

## சொத்தின் விலையை அளவிடுதல்

ஒரு நிறுவனம் மறுமதிப்பீட்டு மாதிரி அல்லது செலவு மாதிரியை கணக்கியல் கொள்கையாகத் தேர்ந்தெடுத்து, அதன் பண்புகள் மற்றும் P&E இன் முழு வகுப்பிற்கும் அதைப் பயன்படுத்தலாம். செலவு மாதிரியின்படி, சொத்தை சொத்து அல்லது ஆலை மற்றும் உபகரணங்களின் ஒரு பொருளாக அங்கீகரித்த பிறகு, அது திரட்டப்பட்ட தேய்மானம் மற்றும் திரட்டப்பட்ட குறைபாடு இழப்புகள் (ஏதேனும் இருந்தால்) குறைந்த

செலவில் கொண்டு செல்லப்பட வேண்டும்.

மறுமதிப்பீட்டு மாதிரியின்படி, சொத்து அங்கீகரிக்கப்பட்டு, அதன் நியாயமான மதிப்பை நம்பகத்தன்மையுடன் அளவிட முடியும், பின்னர் அது மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகையில் கொண்டு செல்லப்பட வேண்டும், இது பின்வரும் திரட்டப்பட்ட தேய்மானம் மற்றும் மறுமதிப்பீட்டு தேதியில் அத்தகைய சொத்தின் நியாயமான மதிப்பாகும். திரட்டப்பட்ட குறைபாடு இழப்புகள் (ஏதேனும் இருந்தால்). இருப்புநிலைத் தேதியில் நியாயமான மதிப்பைப் பயன்படுத்தி நிர்ணயிக்கப்படும் தொகையிலிருந்து எடுத்துச் செல்லும் தொகை பெரிதும் வேறுபடுவதில்லை என்பதை உறுதி செய்வதற்காக சீரான இடைவெளியில் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்.

**AS 10 சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள் கீழ் தேய்மானம்**

தரநிலையின்படி, ஒவ்வொரு காலகட்டத்திற்கான தேய்மானக் கட்டணம் P/L அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும், அது வேறு எந்தச் சொத்தின் தொகையையும் எடுத்துச் செல்வதில் சேர்க்கப்படவில்லை. எந்தவொரு சொத்தின் தேய்மானத் தொகையானது, சொத்தின் பயனுள்ள ஆயுளில் முறையான அடிப்படையில் ஒதுக்கப்பட வேண்டும்.

சொத்தின் ஒவ்வொரு பகுதியும் அல்லது பி&இ (ஆலை மற்றும் உபகரணங்கள்) பொருளின் ஒட்டுமொத்தச் செலவைப் பொறுத்தமட்டில் கணிசமான விலையைத் தனித்தனியாகக் குறைக்க வேண்டும்.

ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் முடிவிலும் ஒரு சொத்தின் எஞ்சிய மதிப்பு மற்றும் பயனுள்ள ஆயுட்காலம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் என்றும், முந்தைய மதிப்பீடுகளிலிருந்து எதிர்பார்ப்புகள் மாறுபடும் பட்சத்தில், கணக்கியலின்படி கணக்கியல் மதிப்பீட்டில் மாற்றங்களைக் கணக்கிட வேண்டும் என்றும் தரநிலை பரிந்துரைக்கிறது. தரநிலை 5 - நிகர லாபம் அல்லது காலத்திற்கான இழப்பு, முந்தைய கால உருப்படிகள் மற்றும் கணக்கியல் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள்.

பயன்படுத்தப்படும் தேய்மானம் முறையானது, ஒரு நிறுவனத்தால் நுகரப்படும் சொத்தின் எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகளின் வடிவத்தை பிரதிபலிக்க வேண்டும். பல்வேறு தேய்மான முறைகளைப் பயன்படுத்தி, சொத்தின் பயனுள்ள வாழ்நாள் முழுவதும், ஒரு சொத்தின் தேய்மானத் தொகையை முறைப்படி ஒதுக்கலாம். முறைகளில் SLM (நேரான-வரி முறை), குறையும் சமநிலை முறை அல்லது உற்பத்தி முறையின் அலகுகள் ஆகியவை அடங்கும்.

#### AS 19 குத்தகைகள்

கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ள சிலவற்றைத் தவிர அனைத்து வகையான குத்தகைகளுக்கும் பொருந்தக்கூடிய கணக்கியல் கொள்கைகளை AS-19 கையாள்கிறது. குத்தகை என்பது ஒரு பரிவர்த்தனை ஆகும், இதன் மூலம் குத்தகைதாரருடன் குத்தகைதாரரால் ஒரு ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுகிறது, இதன் மூலம் குத்தகைதாரரால் ஒரு சொத்தைப் பயன்படுத்துவதற்கான உரிமைக்காக ஒரு ஒப்பந்தம் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பணம் செலுத்துகிறது.

**இந்த தரநிலையின் கீழ் என்ன வகையான குத்தகைகள் உள்ளடக்கப்படவில்லை**

இந்த தரநிலை இதற்குப் பொருந்தாது:

- இயற்கை வளங்களை ஆராய்வதற்கு அல்லது பயன்படுத்துவதற்கான குத்தகை ஒப்பந்தங்கள். முன்னாள் எண்ணெய், எரிவாயு, மரம், உலோகங்கள் மற்றும் பிற கனிம உரிமைகள்
- உரிம ஒப்பந்தங்கள். முன்னாள் மோஷன் பிக்சர் படங்கள், வீடியோ பதிவுகள், நாடகங்கள், கையெழுத்துப் பிரதிகள், காப்புரிமைகள் மற்றும் பதிப்புரிமைகள்
- நிலத்தைப் பயன்படுத்துவதற்கான குத்தகை ஒப்பந்தங்கள்

#### இரண்டு வகையான குத்தகைகள் உள்ளன:

1. நிதி குத்தகை
2. இயக்க குத்தகை

#### நிதி குத்தகை

அனைத்து அபாயங்களும் வெகுமதிகளும் சொத்துக்களின் உரிமையாளருக்கு மாற்றப்படும் குத்தகை. தலைப்பு மாற்றப்படலாம் அல்லது மாற்றப்படாமல் போகலாம்.

**நிதி குத்தகையின் எடுத்துக்காட்டுகள்:**

1. குத்தகைக் காலத்தின் முடிவில் சொத்துக்கள் குத்தகைதாரருக்கு மாற்றப்படும் குத்தகை
2. குத்தகைக் காலம், குத்தகைதாரர் சொத்துக்களை குத்தகைதாரர் படிவத்தை

வாங்குவதற்கான விருப்பம் உள்ளது, இது விருப்பம் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் தேதியில் நியாயமான விலையை விட குறைவான விலையில்.

3. குத்தகை காலமானது, உரிமை மாற்றப்படாவிட்டாலும், சொத்தின் முழுமையான பொருளாதார வாழ்க்கையை உள்ளடக்கியது
4. குறைந்தபட்ச குத்தகைக் கொடுப்பனவுகளின் தற்போதைய மதிப்பு குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்தின் நியாயமான மதிப்பிற்கு சமமாக அல்லது கணிசமாக உள்ளடக்கிய குத்தகைக் காலம்
5. குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்து ஒரு சிறப்பு இயல்புடையது. முன்னாள் ஆம்புலன்ஸ் (குத்தகைதாரர் பெரிய அளவில் இல்லாமல் பயன்படுத்தலாம் மாற்றங்கள் செய்யப்படுகின்றன)

### இயக்க குத்தகை

நிதி குத்தகை தவிர வேறு எந்த குத்தகையும் ஒரு இயக்க குத்தகையாக கருதப்படுகிறது.

### நிதி குத்தகை வழக்கில் குத்தகைதாரரின் புத்தகங்களில் கணக்கியல்

1. குத்தகையின் தொடக்கத்தில், குத்தகைதாரர் குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்துகளின் நியாயமான மதிப்புக்கு சமமான தொகையில் குத்தகையை சொத்துகளாக அல்லது பொறுப்பாக அங்கீகரிப்பார்.
2. குத்தகைக் கொடுப்பனவுகளை நிதிக் கட்டணமாகப் பங்கீடு செய்தல் மற்றும் நிலுவையில் உள்ள பொறுப்பைக் குறைத்தல்
3. குத்தகை காலத்தின் போது நிதிக் கட்டணத்தை ஒதுக்குங்கள் 4. தேய்மானத்திற்கான பத்திரிகை நுழைவை அனுப்பவும்

### நிதி குத்தகை வழக்கில் வெளிப்படுத்தல்

1. குத்தகைக்கு வாங்கிய சொத்துக்கள் தனித்தனியாக காட்டப்பட வேண்டும்
2. ஒவ்வொரு குத்தகை சொத்துக்களுக்கும், இருப்புநிலை தேதியில் நிகர சுமந்து செல்லும் தொகையைக் காட்டு
3. இருப்புநிலை தேதியில் குறைந்தபட்ச குத்தகை கொடுப்பனவு மற்றும் அவற்றின் தற்போதைய மதிப்பு ஆகியவற்றுக்கு இடையே நல்லிணக்கத்தை வழங்கவும்
4. இருப்புநிலை தேதியில் குறைந்தபட்ச குத்தகைக் கட்டணத்தின் மொத்தத்தையும் அவற்றின் தற்போதைய மதிப்பையும் வெளியிடவும்:

5. வருங்கால குறைந்தபட்ச துணை குத்தகை கட்டணம் இருப்புநிலை தேதியில் பெற எதிர்பார்க்கப்படுகிறது
- ஒரு வருடம் கழித்து அல்ல
  - குத்தகைதாரர் குறைந்தபட்ச குத்தகை ஏற்பாடுகளின் பொதுவான விளக்கம்
  - ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு ஆனால் ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு அல்ல
  - இயக்கு குத்தகை வழக்கில் குத்தகைதாரரின் புத்தகங்களில் கணக்கியல்

குத்தகைக் கொடுப்பனவு லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் ஒரு செலவாக அங்கீகரிக்கப்படுகிறது.

### இயக்க குத்தகை வழக்கில் வெளிப்படுத்தல் 148

- ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு ஆனால் ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு அல்ல
- 1. பின்வரும் காலத்திற்கான எதிர்கால குத்தகை கட்டணம்
- ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு

2. மொத்த எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்கால குத்தகை கட்டணம்
3. அந்தக் காலத்திற்கான லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கையில் குத்தகைக் கட்டணம் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது
4. குத்தகைதாரர் குறிப்பிடத்தக்க குத்தகை ஏற்பாடுகளின் பொதுவான விளக்கம்

### நிதி குத்தகை வழக்கில் குத்தகைதாரரின் புத்தகங்களில் கணக்கியல்

1. குத்தகையில் நிகர முதலீட்டிற்கு சமமான தொகையில் சொத்துக்களை கணக்கு புத்தகங்களில் பதிவு செய்ய குத்தகைதாரர்
2. நிலையான கால வருவாய் விகிதத்தை பிரதிபலிக்கும் முறையின் அடிப்படையில் நிதி வருமானத்தை பதிவு செய்யவும்
3. குத்தகையில் குத்தகைதாரர் மொத்த முதலீட்டைக் கணக்கிடுவதில் பயன்படுத்தப்படும் உத்தரவாதமற்ற எஞ்சிய மதிப்பை மதிப்பிடவும்
4. மதிப்பிடப்பட்ட உத்தரவாதமில்லாத எஞ்சிய மதிப்பில் ஏதேனும் குறைப்பு இருந்தால், மீதமுள்ள குத்தகை காலத்தில் வருமான ஒதுக்கீட்டை மறுபரிசீலனை செய்யவும். உடனடியாக அங்கீகரிக்கப்படுவதற்கு ஏற்கனவே அங்கீகரிக்கப்பட்ட தொகையைப் பொறுத்தவரையில் குறைப்பு புறக்கணிக்கப்பட வேண்டிய மேல்நோக்கிய சரிசெய்தல்
5. குத்தகையுடன் தொடர்புடைய ஆரம்ப நேரடிச் செலவு உடனடியாக லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் அல்லது குத்தகைக் காலத்திற்குப் பரவலாம்

### நிதி குத்தகை வழக்கில் வெளிப்படுத்தல்

1. இருப்புநிலை தேதியில் குத்தகைக்கான மொத்த முதலீட்டிற்கும் குறைந்தபட்ச குத்தகைக் கட்டணத்தின் தற்போதைய மதிப்புக்கும் இடையே நல்லிணக்கத்தை வழங்குதல். அதே போல் வெளிப்படுத்தவும்

- ஒரு வருடம் கழித்து அல்ல
- ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு, ஆனால் ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு **அல்ல**

2. அறியப்படாத நிதி வருமானம்
3. உத்திரவாதமில்லாத எஞ்சிய மதிப்பு
4. வசூலிக்க முடியாத குறைந்தபட்ச குத்தகைக் கட்டணத்திற்கான திரட்டப்பட்ட ஒதுக்கீடு
5. தற்செயலான வாடகை லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது
6. குத்தகை ஏற்பாட்டின் பொதுவான விளக்கம்
7. ஆரம்ப நேரடிச் செலவைப் பொறுத்த வரையில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கை

**இயக்க குத்தகை வழக்கில் குத்தகைதாரரின் புத்தகங்களில் கணக்கியல்**

1. குத்தகைதாரர் நிலையான சொத்துகளின் கீழ் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் சொத்துக்களை பதிவு செய்ய வேண்டும்
2. குத்தகை வருமானம் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கின் அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்
3. லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கின் அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டிய தேய்மானம் உட்பட ஏற்படும் செலவு
4. குறைபாட்டை சரிபார்த்து, GAAP இன் படி புத்தகத்தில் வழங்கவும்

- ஒரு வருடம் கழித்து அல்ல
- ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு ஆனால் ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு அல்ல
- ஐந்து ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு

6. லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மொத்த குழு.
7. குத்தகை ஏற்பாட்டின் பொதுவான விளக்கம்

**விற்பனை மற்றும் குத்தகை பரிவர்த்தனை**

1. விற்பனை மற்றும் குத்தகைப் பரிவர்த்தனை நிதி குத்தகைக்கு வழிவகுத்தால்: குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்துகளின் தேய்மானத்திற்கு ஏற்ப குத்தகை காலத்தில் ஏதேனும் அதிகப்படியான அல்லது குறைபாடு இருந்தால் ஒத்திவைக்கப்பட வேண்டும்.
2. விற்பனை மற்றும் லீஸ்பேக் பரிவர்த்தனையானது செயல்பாட்டு குத்தகைக்கு வழிவகுத்தால்: சுமந்து செல்லும் தொகையை விட அதிகமாக அல்லது குறைபாடு இருந்தால் உடனடியாக கணக்கு புத்தகத்தில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்:
  - a) விற்பனை விலை நியாயமான மதிப்பிற்குக் குறைவாக இருந்தால், சந்தை விலைக்குக் கீழே உள்ள எதிர்கால குத்தகைக் கொடுப்பனவுகளால் இழப்பு ஈடுசெய்யப்படும், சொத்து பயன்படுத்தப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படும் காலப்பகுதியில்

குத்தகைக் கொடுப்பனவுகளின் விகிதத்தில் அது ஒத்திவைக்கப்பட வேண்டும்.

b) விற்பனை விலை நியாயமான மதிப்பை விட அதிகமாக இருந்தால், அந்தச் சொத்து பயன்படுத்தப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படும் காலப்பகுதியில் நியாயமான மதிப்பை விட அதிகமாகப் பெறுவது ஒத்திவைக்கப்பட வேண்டும்.

#### AS 20: ஒரு பங்குக்கான வருவாய் (EPS)

ஒரு பங்குக்கான வருவாய் (EPS) என்பது ஒரு நிறுவனத்தில் வைத்திருக்கும் ஒவ்வொரு ஈக்விட்டி பங்கிலும் கிடைக்கும் வருவாய் தொடர்பான தகவல்களை வழங்கும் நிதி விகிதமாகும். இந்த விகிதம் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களுக்கிடையேயான ஒப்பீட்டை மேம்படுத்துவதற்கும், அதே போல் இரண்டு

அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கணக்கியல் காலங்களுக்கு இடையேயும் ஒரு முக்கியமான நிதிக் கருவியாக செயல்படுகிறது. AS 20 என்பது ஒரு பங்குக்கான வருமானத்தைக் கணக்கிடும் செயல்முறையை உள்ளடக்கியது. வெளியிடப்பட்ட தொகைகள் எதிர்மறையாக இருந்தாலும் (ஒரு பங்குக்கு நஷ்டம்) லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கு அறிக்கையின் முகத்தில் நிறுவனங்களால் தெரிவிக்கப்படும் இரண்டு வகையான EPSகள் உள்ளன. 1. அடிப்படை EPS 2. நீர்த்த EPS1. 
$$\text{அடிப்படை EPS} = \frac{\text{ஈக்விட்டி பங்குதாரர்களுக்குக் காரணமான நிகர லாபம் அல்லது இழப்பு}}{\text{நிலுவையில் உள்ள ஈக்விட்டி பங்குகளின் சராசரி வருவாய் - அடிப்படை (நியூமரேட்டர்)}}$$
 AS 5 இன் கீழ் வரையறுக்கப்பட்டுள்ள காலத்திற்கான நிகர லாபம் அல்லது இழப்பு இங்கே காட்டப்பட்டுள்ளது:

| விவரங்கள்                              | தொகை  |
|--|-------|
| வரிக்கு முந்தைய வருவாய்                | XXX   |
| (+) அசாதாரண பொருட்கள் (வருமானம்)       | XXX   |
| (-) அசாதாரண பொருட்கள் (செலவுகள்)       | (XXX) |
| (-) காலத்திற்குக் காரணமான வரி          | (XXX) |
| (-) விருப்ப ஈவுத்தொகை *                | (XXX) |
| இபிஎஸ் கணக்கிடும் நோக்கத்திற்காக லாபம் | XXX   |

\*அந்தக் காலத்திற்குக் கழிக்கப்படும் முன்னுரிமை ஈவுத்தொகை: (அ) அந்தக் காலகட்டத்திற்கு வழங்கப்பட்ட திரட்சியற்ற முன்னுரிமைப் பங்குகளில் ஏதேனும் விருப்ப ஈவுத்தொகையின் அளவு; மற்றும் (b) ஈவுத்தொகை வழங்கப்பட்டாலும் இல்லாவிட்டாலும், அந்தக் காலத்திற்கான ஒட்டுமொத்த முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்குத் தேவையான முன்னுரிமை ஈவுத்தொகையின் முழுத் தொகை.

முந்தைய காலகட்டங்களைப் பொறுத்தமட்டில், தற்போதைய காலகட்டத்தில் செலுத்தப்பட்ட அல்லது அறிவிக்கப்பட்ட ஒட்டுமொத்த முன்னுரிமைப் பங்குகளுக்கான விருப்ப ஈவுத்தொகையின் அளவு, அந்தக் காலத்திற்கான முன்னுரிமை ஈவுத்தொகைகளின் தொகையைக் கொண்டிருக்கவில்லை. ஒரு பங்கிற்கு - அடிப்படை (வகுப்பு) ஒரு பங்குக்கான அடிப்படை வருவாயைக் கணக்கிடுவதற்கு, சமபங்கு பங்குகளின் எண்ணிக்கையானது, அந்தக் காலப்பகுதியில் நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் சராசரி எண்ணிக்கையாக இருக்க வேண்டும். நேரம்-வெயிட்டிங் காரணி = குறிப்பிட்ட பங்கு நிலுவையில் உள்ள நாட்களின் எண்ணிக்கை / காலத்தின் மொத்த நாட்களின் எண்ணிக்கை

**எடுத்துக் காட்டு 1** : 01-01-2010 நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை 2000. புதிய வெளியீடு 600

31-05-2010 அன்று பணத்திற்கான பங்குகள். 01-11-2010 அன்று 300 பங்குகளை திரும்ப வாங்கவும்.

**தீர்வு** : எடையிடப்பட்ட சராசரி நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை =  $(2000 \times 12/12) + (600 \times$

$7/12) - (300 \times 2/12) = 2300$  பங்குகள்

**உதாரணம் 2** : 01-01-2010 அன்று பங்குகளின் தொடக்க இருப்பு 2000 பங்குகள். 31-10-2010 அன்று,

ரூ. 600 பங்குகள் வெளியீடு. தலா 10, ரூ. 5 செலுத்தப்பட்டது.

**தீர்வு** : AS 20 இன் படி, ஓரளவு செலுத்தப்பட்ட ஈக்விட்டி பங்குகள் விகிதத்தில் கணக்கிடப்பட வேண்டும்

முக மதிப்பு வரை செலுத்தப்பட்ட தொகை (செலுத்தப்பட்ட தொகை / முக மதிப்பு).

எடையுள்ள சராசரி நிலுவையிலுள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை =  $(2000 \times 12/12) + (600 \times 5/10 \times 2/12) = 2050$  பங்குகள்

**எடுத்துக் காட்டு 3** : 01-01-2010 அன்று, 2 லட்சம் பங்குகள் ரூ. ஒவ்வொன்றும் 10 முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது. 30-06-2010 அன்று,

ரூ. 2 லட்சம் ஈக்விட்டி பங்குகளின் புதிய வெளியீடு. 5 ஒவ்வொன்றும் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டது.

**தீர்வு** : எடையிடப்பட்ட சராசரி நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை =  $(2,00,000 \times 12/12) +$

$(2,00,000 \times 5/10 \times 6/12) = 2,50,000$  பங்குகள்

**எடுத்துக் காட்டு 4** : 2010 ஆம் ஆண்டுக்கான நிகர லாபம் ரூ. 18 லட்சம் 2011 ஆம் ஆண்டுக்கான நிகர லாபம் ரூ. 60



லட்சங்கள். 30-09-2010 வரை நிலுவையில் உள்ள ஈக்விட்டி பங்குகளின் எண்ணிக்கை 20 லட்சங்கள். 01-10- 2011 அன்று போனஸ் வெளியீடு = 2 (புதியது): 1(பழையது). 2011 ஆம் ஆண்டிற்கான EPS ஐக் கணக்கிடவும் மற்றும் 2010 ஆம் ஆண்டிற்கான EPS ஐ சரிசெய்யவும்.

**தீர்வு** : AS 20 இன் படி, போனஸ் பங்குகள் வருடத்தில் வழங்கப்படும் போது, கணக்கிடப்பட வேண்டும்

வெளியீட்டுத் தேதியைப் பொருட்படுத்தாமல், அறிக்கையிடல் காலத்தின் தொடக்கத்தில் இருந்து எடையிடப்பட்ட சராசரியில். எனவே, போனஸ் விவகாரம் ஆண்டின் தொடக்கத்திற்கு முன்பே ஏற்பட்டது போல் கருதப்படுகிறது 2010, ஆரம்ப காலம் அறிவிக்கப்பட்டது.

| விவரங்கள்   | தொகை (ரூ.யில்)   |
|---|--|
| 2010 ஆம் ஆண்டுக்கான நிகர லாபம்                                | 18,00,000  |
| 2011 ஆம் ஆண்டுக்கான நிகர லாபம்                                | 60,00,000  |
| 30-09-2011 வரை நிலுவையில் உள்ள ஈக்விட்டி பங்குகளின் எண்ணிக்கை | 20,00,000  |
| 01-10-2011 அன்று போனஸ் வெளியீடு                               | 20,00,000 x 2 = 40,00,000                                |
| 2011 ஆம் ஆண்டிற்கான ஒரு பங்குக்கான வருவாய்                    | $60,00,000 / (20,00,000 + 40,00,000) = \text{Re. } 1$    |
| 2010 ஆம் ஆண்டுக்கான ஒரு பங்கின் சரிப்படுத்தப்பட்ட வருவாய்     | $18,00,000 / (20,00,000 + 40,00,000) = \text{Re. } 0.30$ |

**எடுத்துக் காட்டு 5** : 2010 ஆம் ஆண்டுக்கான நிகர லாபம் ரூ. 11,00,000 மற்றும் 2011 ஆம் ஆண்டுக்கு ரூ.

15,00,000. உரிமைக்கு முன் நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை 5,00,000 பங்குகள். நிலுவையில் உள்ள ஒவ்வொரு ஐந்துக்கும் ஒரு புதிய பங்கின் உரிமை வெளியீடு, சரியான வெளியீட்டு விலையான ரூ. 15. உரிமைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கான கடைசித் தேதி 01-03-2011. 01-03- 2011 அன்று உரிமைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு முன் உடனடியாக ஒரு ஈக்விட்டி பங்கின் நியாயமான மதிப்பு ரூ. 21. 2011 ஆம் ஆண்டிற்கான அடிப்படை EPS மற்றும் 2010 ஆம் ஆண்டிற்கான சரிசெய்யப்பட்ட EPS ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுங்கள்.

**தீர்வு** : பாரா 22 இன் படி, ஒரு பங்குக்கான கோட்பாட்டு முன்னாள் உரிமைகளின் நியாயமான மதிப்பு = (அனைத்து பங்குகளின் நியாயமான மதிப்பு

உரிமைகளுக்கு முன் + சரியான வெளியீட்டு வருமானம்) / உரிமை வெளியீட்டிற்குப் பின் நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை = {(ரூ. 21 x 5,00,000 பங்குகள்) + (ரூ. 15 x 1,00,000 பங்குகள்)} / 5,00,000 பங்குகள் + 1,00,000 பங்குகள் = ரூ. 20 போனஸ் உறுப்பு = உரிமைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு முன் ஒரு பங்குக்கான நியாயமான மதிப்பு / கோட்பாட்டு முன்னாள் உரிமைகள்  
ஒரு பங்கின் மதிப்பு = 20 / 21 = 1.05

### ஒரு பங்குக்கான வருவாய் கணக்கீடு

| விவரங்கள்  | 2010     | 2011     |
|--|----------|----------|
| முதலில் அறிவிக்கப்பட்ட 2010 ஆம் ஆண்டிற்கான EPS: ரூ. 11,00,000/5,00,000 பங்குகள்  | ரூ. 2.20 |          |
| 2010 ஆம் ஆண்டிற்கான இபிஎஸ் உரிமைகள் வெளியீட்டிற்காக மீண்டும் கூறப்பட்டுள்ளது: ரூ. 11,00,000/(5,00,000 பங்குகள் x 1.05)           | ரூ. 2.10 |          |
| 2011 ஆம் ஆண்டிற்கான இபிஎஸ் உரிமை வெளியீட்டின் விளைவுகள் உட்பட ரூ. 15,00,000 /<br>{(5,00,000 x 1.05 x 2/12) + (6,00,000 x 10/12)} |          | ரூ. 2.55 |

- நீர்த்த இபிஎஸ்

பங்குக்கான நீர்த்த வருவாயைக் கணக்கிடுவதற்கு, சமபங்கு பங்குதாரர்களுக்குக் கூறப்படும் காலத்திற்கான நிகர லாபம் அல்லது இழப்பு மற்றும் அந்தக் காலப்பகுதியில் நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் சராசரி எண்ணிக்கை ஆகியவை அனைத்து நீர்த்துப்போகக்கூடிய சாத்தியமுள்ள பங்குகளின் விளைவுகளுக்காக சரிசெய்யப்பட வேண்டும். வருவாய் - நீர்த்த (நியூமரேட்டர்) நீர்த்த EPS ஐக் கணக்கிடுவதற்கு, அடிப்படை EPS க்காகப் பயன்படுத்தப்படும் எண், அந்தக் காலத்திற்கான வரிச் செலவில் ஏதேனும் மாற்றத்தைக் கருத்தில் கொண்டு, பின்வருவனவற்றால் சரிசெய்யப்பட வேண்டும்:

- அடிப்படை EPS இன் வரவிருக்கும் எண்ணிக்கையில் கழிக்கப்பட்ட நீர்த்துப்போகும் சாத்தியமான ஈக்விட்டி பங்குகளில் ஏதேனும் ஈவுத்தொகை;
- நீர்த்துப்போகும் சாத்தியமான பங்கு பங்குகளுக்கான காலப்பகுதியில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வட்டி; மற்றும்
- நீர்த்துப்போகும் சாத்தியமான ஈக்விட்டி பங்குகளை மாற்றுவதன் மூலம் ஏற்படும் செலவுகள் அல்லது வருமானத்தில் வேறு ஏதேனும் மாற்றங்கள்.

ஒரு பங்கிற்கு - நீர்த்த (டினாமினேட்டர்) ஒரு பங்குக்கான நீர்த்த வருவாயைக் கணக்கிடுவதற்கு, ஈக்விட்டி பங்குகளின் எண்ணிக்கையானது, ஈக்விட்டி பங்குகளின் சராசரி எடையுள்ள பங்குகளின் மொத்தமாக இருக்க வேண்டும், இது அனைத்து நீர்த்த சாத்தியமான ஈக்விட்டி பங்குகளையும் ஈக்விட்டி பங்குகளாக மாற்றும் போது வழங்கப்படும். மாற்றத்தக்க கடனீட்டுப் பத்திரங்கள், மாற்றத்தக்க முன்னுரிமைப் பங்குகள், விருப்பத்தேர்வுகள் போன்ற சாத்தியமான ஈக்விட்டிப் பங்கின் போது ஒரு பங்குக்கான நீர்த்த வருவாய் கணக்கிடப்படுகிறது. பங்குக்கான ஈக்விட்டி பங்குகளாக மாற்றுவது ஒரு பங்கின் வருவாயைக் குறைத்தால், அது அதிகரித்தால், சாத்தியமான ஈக்விட்டி பங்குகள் நீர்த்தப்படும். எதிர்ப்பு நீர்த்த.

**உதாரணமாக :**

| விவரங்கள்                            | தொகை                        |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| நடப்பு ஆண்டிற்கான நிகர லாபம்         | ரூ. 1,00,00,000             |
| நிலுவையில் உள்ள பங்குகளின் எண்ணிக்கை | 50,00,000                   |
| அடிப்படை EPS                         | $1,00,00,000/50,00,000 = 2$ |

|   |   |
|---|---|
| 12% மாற்றத்தக்க கடன் பத்திரங்களின் எண்ணிக்கை ரூ. 100 ஒவ்வொன்றும் ஒவ்வொரு கடன் பத்திரமும் 10 ஈக்விட்டி பங்குகளாக மாற்றப்படுகிறது | 1,00,000  |
| நடப்பு ஆண்டிற்கான வட்டி செலவு   | ரூ. 12,00,000   |
| வட்டி செலவு தொடர்பான வரி (30%)  | ரூ. 3,60,000  |
| <b>விவரங்கள்</b>  | <b>தொகை</b>   |
| நடப்பு ஆண்டிற்கான சரிசெய்யப்பட்ட நிகர லாபம்   | ரூ. (1,00,00,000 + 12,00,000 - 3,60,000) =<br>ரூ. 1,08,40,000 |
| கடனீட்டுப் பத்திரங்களை மாற்றுவதன் விளைவாக ஈக்விட்டி பங்குகளின் எண்ணிக்கை  | 10,00,000   |
| ஒரு பங்குக்கான நீர்த்த வருவாயைக் கணக்கிடப் பயன்படுத்தப்படும் ஈக்விட்டி பங்குகளின் எண்ணிக்கை                                     | 50,00,000 + 10,00,000 = 60,00,000                             |
| ஒரு பங்குக்கு நீர்த்த வருவாய்   | 1,08,40,000/60,00,000 = ரூ. 1.81                              |

### கூட்டாண்மை சமூக பொறுப்பு

#### பொருள்

கார்ப்பரேட் சமூகப் பொறுப்பு (CSR) என்பது ஒரு வணிக மாதிரியாகும், இது ஒரு நிறுவனம் தனக்கும், அதன் சமூகத்திற்கும் மற்றும் அதன் பங்குதாரர்களுக்கும் சமூகப் பொறுப்புடன் இருக்க உதவுகிறது. இந்த வணிக மாதிரியானது சமூகம், பொருளாதாரம் அல்லது சுற்றுச்சூழலின் பொருட்டு உலகில் நேர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்த முயற்சிக்கிறது.

## இந்திய நிறுவனங்கள் சட்டம் 2013 இன் முக்கிய சிறப்பம்சங்கள்

- பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனத்திற்கு அனுமதிக்கப்பட்ட அதிகபட்ச உறுப்பினர்களின் (பங்குதாரர்கள்) 50ல் இருந்து 200 ஆக அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளது.
- ஒரு நபர் நிறுவனம்.
- கார்ப்பரேட் சமூகப் பொறுப்பைக் கையாளும் சட்டத்தின் பிரிவு 135.
- கம்பெனி சட்ட தீர்ப்பாயம் மற்றும் கம்பெனி சட்ட மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயம்.

CSR

செலவினங்க

ளுக்கான

கணக்கியல்

அறிமுகங்கள்

:

கார்ப்பரேட் சமூகப் பொறுப்பைக் குறிக்கும் சிஎஸ்ஆர் என்பது கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களின் நலனுக்காக அவர்கள் செயல்படும் சமூகத்திற்குத் திரும்பக் கொடுப்பதற்கான ஒரு முறையாகும். இந்தியாவில், CSR முதல் முறையாக பிரிவு 135 இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது [நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013](#). அதன் பிறகு CSR தொடர்பான சட்டத்தில் சில மாற்றங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன. 2019 ஆம் ஆண்டு சட்டத்தில் செய்யப்பட்ட திருத்தங்களுடன், பிரிவு 135 ம் குறிப்பிடத்தக்க அளவில் மாற்றியமைக்கப்பட்டுள்ளது. நிதிநிலை அறிக்கைகளில் பெருநிறுவன சமூகப் பொறுப்பு தொடர்பான நடவடிக்கைகளுக்கான செலவினங்களை அங்கீகரித்தல், அளவீடு செய்தல், வழங்குதல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல் பற்றிய

சுருக்கங்களை இந்தக் கட்டுரைகள் விளக்குகின்றன.

**CSR செலவினங்களின் அங்கீகாரம் மற்றும் அளவீடு:**

"பிரிவு 135(1) இன் கீழ் பரிந்துரைக்கப்பட்ட வரம்புகளை சந்திக்கும் ஒவ்வொரு நிறுவனத்தின் வாரியமும், ஒவ்வொரு நிதியாண்டிலும், உடனடியாக முந்தைய மூன்று நிதியாண்டுகளில் நிறுவனத்தின் சராசரி நிகர லாபத்தில் குறைந்தது இரண்டு சதவீதத்தை நிறுவனம் செலவிடுவதை உறுதி செய்யும். அல்லது நிறுவனம் இணைந்ததிலிருந்து மூன்று நிதியாண்டுகளை முடிக்காத நிலையில், அதற்கு முந்தைய நிதியாண்டுகளில்.

நிறுவனம் அத்தகைய தொகையைச் செலவழிக்கத் தவறினால், வாரியம் அதன் அறிக்கையில், அந்தத் தொகையைச் செலவழிக்காததற்கான காரணங்களைக் குறிப்பிட வேண்டும், மேலும் செலவழிக்கப்படாத தொகையானது, நடப்பு திட்டத்துடன் தொடர்புடையதாக இல்லாவிட்டால், அத்தகைய செலவழிக்கப்படாத தொகையை அட்டவணை VII இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிதிக்கு மாற்ற வேண்டும். நிதியாண்டின் காலாவதியான ஆறு மாத காலத்திற்குள்".

மேலும், ஒரு நிறுவனம் தனது CSR நடவடிக்கைகளை பின்வரும் மூன்று வழிகளில் மேற்கொள்ள முடிவு செய்யலாம்:

(a) சட்டத்தின் அட்டவணை VII இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிதிக்கு பங்களிப்பு செய்தல்; அல்லது

(b) பதிவுசெய்யப்பட்ட அறக்கட்டளை அல்லது பதிவுசெய்யப்பட்ட சமூகம் அல்லது நிறுவனத்தால் சட்டத்தின் 8வது பிரிவின் கீழ் நிறுவப்பட்ட நிறுவனம்,

(c) வேறு எந்த வழியிலும் எ.கா

மேற்கூறியவற்றிலிருந்து CSR தொடர்பான கணக்கியல் பின்வரும் காட்சிகளின் வடிவங்களை எடுக்கலாம் என்று ஊகிக்க முடியும்: -

1. செலவழித்த தொகை
  - நிதிக்கு பங்களித்தது
  - பதிவு செய்யப்பட்ட நிறுவனம் மூலம்
  - அதன் சொந்த
2. செலவழிக்கப்படாத தொகை
  - நிதிக்கு பங்களித்தது
  - தற்போதைய திட்டங்களுக்கு குறிக்கப்பட்டது

கணக்கியல் நோக்கத்திற்காக, மேலே உள்ள காட்சிகளை இரண்டு பகுதிகளாக வகைப்படுத்தலாம் ஒன்று CSR செயல்பாடுகள் அதன் சொந்த நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது மற்றும் இரண்டாவது வேறு ஏதேனும் நிகழ்வு. ஒவ்வொரு பகுதியிலும் கணக்கியல் பற்றி விவாதிப்போம்.

CSR நடவடிக்கைகள் அதன் சொந்த நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் ஒரு சூழ்நிலையில் கணக்கியல்: -

- நிறுவனத்தால் சட்டத்தின் அட்டவணை VII இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள எந்தவொரு நடவடிக்கையிலும் வருவாய் இயல்பின் செலவினம் ஏற்படும் சந்தர்ப்பங்களில், வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல் குறிப்பின்படி லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கைக்கான செலவாக அது வசூலிக்கப்பட வேண்டும். ICAI CSR செலவு கணக்கியல் மூலம்.
- நிறுவனத்தால் செய்யப்படும் செலவினம் ஒரு 'சொத்து'க்கு வழிவகுக்கலாம். ICAI ஆல் வழங்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரித்து வழங்குவதற்கான கட்டமைப்பின்படி, "சொத்து" என்பது "கடந்த கால நிகழ்வுகளின் விளைவாக ஒரு நிறுவனத்தால் கட்டுப்படுத்தப்படும் வளமாகும், இதன் மூலம் நிறுவனத்திற்கு எதிர்கால பொருளாதார நன்மைகள் கிடைக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது". எனவே, 'சொத்தின்' கட்டுப்பாடு நிறுவனத்தால் மாற்றப்படும் சந்தர்ப்பங்களில், எ.கா., பள்ளியை நடத்துவதற்கும் பராமரிப்பதற்கும் பள்ளியின் நிர்வாக அமைப்புக்கு பள்ளி கட்டிடம் மாற்றப்பட்டால், அதன் புத்தகங்களில் அது 'சொத்து' என அங்கீகரிக்கப்படக்கூடாது. மற்றும் அத்தகைய செலவினங்கள் ஏற்படும் போது லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கைக்கு வசூலிக்கப்பட வேண்டும்.

- சில சந்தர்ப்பங்களில், நிறுவனம் தயாரித்த பொருட்களை வழங்கலாம் அல்லது CSR நடவடிக்கைகளாக சேவைகளை வழங்கலாம். இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், அது உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்களின் மீதான கட்டுப்பாடு மாற்றப்படும்போது அல்லது ஊழியர்களால் அனுமதிக்கப்படும் சேவைகளை வழங்கும்போது ஏற்படும் செலவினங்கள் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். நிறுவனத்தால் தயாரிக்கப்படும் பொருட்கள் AS 2, சரக்குகளின் மதிப்பீடு அல்லது Ind-AS 2 "இன்வெண்டரிஸ்" ஆகியவற்றில் பரிந்துரைக்கப்பட்ட கொள்கைகளின்படி மதிப்பிடப்பட வேண்டும். வழங்கப்பட்ட சேவைகள் விலையில் அளவிடப்பட வேண்டும். அவ்வாறு பங்களிக்கப்படும் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகள் மீதான திருப்பிச் செலுத்த முடியாத மறைமுக வரிகள் (அதாவது ஜிஎஸ்டி) CSR செலவினத்தின் ஒரு பகுதியாகும்.
- ஒரு நிறுவனம் CSR நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்காக மற்றவர்களிடம் இருந்து மானியம் பெறும் பட்சத்தில், Ind-AS 20 "அரசாங்க மானியங்களுக்கான கணக்கு மற்றும் அரசாங்க உதவியை வெளிப்படுத்துதல்" இன் படி மானியம் "வருமானத்துடன் தொடர்புடைய மானியமாக" கருதப்படலாம். அத்தகைய அரசு மானியங்கள் நிறுவனம் CSR செலவினங்களாக அங்கீகரிக்கும் காலகட்டங்களில் ஒரு முறையான அடிப்படையில் லாபம் அல்லது இழப்பு அறிக்கையாக அங்கீகரிக்கப்படும். AS (கணக்கியல் தரநிலைகள்) படி தங்கள் நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கும் நிறுவனங்களும் அதே கணக்கியல் சிகிச்சையைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

**பிற சூழ்நிலைகளில் கணக்கியல்: -**

- சட்டத்தின் அட்டவணை VII இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிதிக்கு ஒரு பங்களிப்பை வழங்கினால், அது அந்த ஆண்டிற்கான செலவாகக் கருதப்பட்டு லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கைக்கு விதிக்கப்படும்.
- பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனங்கள் மூலம் அந்தத் தொகை செலவிடப்பட்டால், அது லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கையின் மூலம் அந்த ஆண்டிற்கான செலவாகக் கருதப்படும்.
- செலவழிக்கப்படாத CSR தொகையானது, சட்டத்தின் அட்டவணை VII இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒரு நிதிக்கு பங்களித்தால், அது அந்த ஆண்டிற்கான செலவாகக் கருதப்பட்டு லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கைக்கு விதிக்கப்படும்.



- செலவழிக்கப்படாத சிஎஸ்ஆர் தொகை, நடப்பு திட்டங்களுடன் தொடர்புடையதாக இருந்தால், அத்தகைய திட்டத்தின் தன்மையின் அடிப்படையில் அது கணக்கிடப்படும்.

CSR செயல்பாடுகளின் நடத்தையின் போது ஈட்டப்பட்ட வருமானத்தின் அங்கீகாரம் மற்றும் அளவீடு: -

- ICAI ஆல் வெளியிடப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரித்தல் மற்றும் வழங்குவதற்கான கட்டமைப்பு, 'வருமானம்' என்பது 'வருமானம்' என வரையறுக்கிறது, "கணக்கியல் காலத்தில் பொருளாதார நன்மைகளில் அதிகரிப்பு அல்லது சொத்துக்களின் அதிகரிப்பு அல்லது கடன்களின் குறைவு போன்றவற்றின் விளைவாக சமயங்கு அதிகரிக்கும். ஈக்விட்டி பங்கேற்பாளர்களின் பங்களிப்புகள் தொடர்பானவை". CSR நடவடிக்கைகளில் இருந்து எழும் உபரியானது உரிமையாளர்களுடனான பரிவர்த்தனையிலிருந்து எழவில்லை என்பதால், அது கணக்கியல் நோக்கங்களுக்காக 'வருமானமாக' கருதப்படும்.

CSR செலவினங்களின் நிதி அறிக்கைகளில் வழங்கல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல்:

நிறுவனங்கள் சட்டம், 2013 இன் அட்டவணை III (பிரிவு I & II இரண்டும்) இன் கீழ் லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கையைத் தயாரிப்பதற்கான பொதுவான வழிமுறைகள், பிரிவு 135 இன் கீழ் உள்ளடக்கப்பட்ட நிறுவனங்களின் விஷயத்தில், செலவினத்தின் அளவு கார்ப்பரேட் சமூகம் பொறுப்பு செயல்பாடுகள் லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கைக்கு ஒரு குறிப்பு மூலம் வெளிப்படுத்தப்படும்.

CSR செலவினங்களைக் கணக்கிடுவதற்கான வழிகாட்டுதல் குறிப்பின்படி, "நிதி அறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள் CSR தொடர்பாக பின்வருவனவற்றை வெளிப்படுத்தலாம்:

(a) வருடத்தில் நிறுவனம் செலவழிக்க வேண்டிய மொத்தத் தொகை.

(b) வருடத்தில் செலவிடப்பட்ட தொகை:

| Sl. இல்லை. | விவரங்கள்                                    | ரொக்கமாக | இன்னும் பணமாக செலுத்த வேண்டும் | மொத்தம் |
|------------|--|----------|--------------------------------|---------|
| 1.         | எந்தவொரு சொத்தின் கட்டுமானம்/ கையகப்படுத்தல் |          |                                |         |
| 2.         | பிற நோக்கங்களுக்காக                          |          |                                |         |

(c) AS 18 அல்லது Ind-AS 24 இன் படி CSR செலவுகள் தொடர்பாக நிறுவனத்தால் கட்டுப்படுத்தப்படும் அறக்கட்டளைக்கான பங்களிப்பு தொடர்பான தொடர்புடைய தரப்பு பரிவர்த்தனைகளின் விவரங்கள்.

### CSR பற்றிய அறிக்கை

கார்ப்பரேட் சமூகப் பொறுப்பு (CSR) அறிக்கை என்பது CSR முயற்சிகள் மற்றும் சுற்றுச்சூழல் மற்றும் சமூகத்தின் மீதான அவற்றின் தாக்கத்தைத் தொடர்புகொள்வதற்கு நிறுவனங்கள் பயன்படுத்தும் உள் மற்றும் வெளிப்புற ஆவணமாகும். ஒரு நிறுவனத்தின் CSR முயற்சிகள் விழலாம் நான்கு பிரிவுகள்: சுற்றுச்சூழல், நெறிமுறை, பரோபகாரம் மற்றும் பொருளாதாரம்.

### CSR அறிக்கையின் முக்கியத்துவம்

CSR அறிக்கைகள் என்பது ஒரு நிறுவனம் அதன் நோக்கம், முயற்சிகள் மற்றும் விளைவுகளை வெளி மற்றும் உள் பங்குதாரர்களுக்குத் தெரிவிக்கும் ஒரு வழியாகும். பணியாளர்கள், முடிவெடுப்பவர்கள் மற்றும் பங்குதாரர்களுக்கு கூடுதலாக, இதில் வாடிக்கையாளர்கள், உள்ளூர் சமூகம் மற்றும் சமூகம் ஆகியவை அடங்கும்.

ஒரு நிறுவனம் அதன் CSR முயற்சிகளில் தைரியமாகவும் வெற்றிகரமானதாகவும் இருந்தால், அதன் CSR அறிக்கையை வெளியிடுவது, சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் மக்கள் தொடர்பு நிகழ்வைப் போலவே ஒரு தகவல் தொடர்பு கருவியாகும். குறிப்பாக கட்டாய வழிகாட்டுதல்கள் இல்லாததால், உங்கள் நிறுவனத்தின்

சாதனைகளை முன்னிலைப்படுத்தவும், உங்கள் பிராண்டின் அடையாளத்தில் சமூகப் பொறுப்பை உருவாக்கவும் இந்த அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்தலாம்.

வருடாந்திர அடிப்படையில் CSR அறிக்கையை வெளியிடுவதும் பொறுப்புணர்வை உருவாக்கலாம். எடுத்துக்காட்டாக, உங்கள் நிறுவனம் 2025 ஆம் ஆண்டுக்குள் கார்பன் நியூட்ரலாக இருக்க வேண்டும் என்ற இலக்கை அதன் 2021 சிஎஸ்ஆர் அறிக்கையில் வெளியிட்டால், அந்த இலக்கை நிறைவேற்ற ஊழியர்கள் உந்துதல் பெறுவதற்கான வாய்ப்புகள் உள்ளன. ஒரு இலக்கை அதன் உத்தேசித்த காலக்கட்டத்தில் அடையவில்லை என்றால், CSR அறிக்கையிடல் செயல்முறையானது, திட்டம் எவ்வாறு தடம் புரண்டது மற்றும் யதார்த்தமான காலக்கெடுவில் இலக்கை மறுசீரமைத்து நிறைவேற்ற என்ன செய்ய முடியும் என்பதை ஆய்வு செய்யத் தூண்டும்.

### **நிதிநிலை அறிக்கைகளில் வழங்கல் மற்றும் வெளிப்படுத்துதல்**

2013 ஆம் ஆண்டிற்கான அட்டவணை III இன் கீழ் லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கையை தயாரிப்பதற்கான பொதுவான வழிமுறைகள். ஒரு நிறுவனம் CSR நடவடிக்கைகளுக்கான செலவினத்தின் அளவை லாபம் மற்றும் நஷ்ட அறிக்கையின் மூலம் வெளியிட வேண்டும்.

தொழில்நுட்ப வழிகாட்டி CSR நடவடிக்கைகளுக்கான செலவினங்களை லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கையில் 'CSR செலவு' என்ற வார்த்தையின் கீழ் ஒரு தனி வரி உருப்படியாக வழங்க பரிந்துரைக்கிறது. மேலும், 'CSR செலவினங்கள்' என்ற வரியில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள இயற்கை மற்றும் பொருளின் அடிப்படையில் பல்வேறு செலவுகளின் தலையீடுகளை தொடர்புடைய குறிப்பில் வெளிப்படுத்த வேண்டும்.

இது, மற்றவற்றுடன், ஆண்டு முழுவதும் செலவழிக்க வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தொகை, சொத்துக்கள் மற்றும் பிற நோக்கங்களுக்காக செலவழிக்கப்பட்ட தொகை மற்றும் தொடர்புடைய கட்சி பரிவர்த்தனைகளின் விவரங்கள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியிருக்க வேண்டும்.

மேலும், ஒரு நிறுவனம் நஷ்டம் அடைந்தாலும், அது CSR குழுவை உருவாக்குவதற்கான மற்ற அளவுகோல்களை சந்திக்கும் பட்சத்தில், குழுவின் அறிக்கையில் CSR நடவடிக்கைகளுக்கு எந்த தொகையையும் செலவழிக்காததற்கான காரணங்களை நிறுவனங்கள் வெளியிட வேண்டும் என்று வழிகாட்டி கோருகிறது.

Edited by  
Dr.B.Jarinaa  
Assistant Professor (T)  
Department of commerce  
MS.University