



# MANONMANIAM SUNDARANAR UNIVERSITY

DIRECTORATE OF DISTANCE AND  
CONTINUING EDUCATION TIRUNELVELI-  
627012, TAMILNADU

**B.Com First Year(Second Semester)**

## நிதிக் கணக்கியல்-II

*(From the Academic Year 2021-22)*



Prepared by

**Mr.P.Murugan.,M.Com.,SET.,(Ph.D)**

Assistant Professor

Department of Commerce

MS University College,

Nagampatti

***Most student friendly University-Strive to Study and Learn to Excel***

For More Information Visit : <https://www.msuniv.ac.in>

**பி.காம்.- முதல் வருடம்**  
(இரண்டாம் பருவம்)

**நிதிக் கணக்கியல் - II**

Objectives:

1. To enhance critical and analytical approach to different types of accounting.
2. To provide real life opportunities to manage business accounts.
3. To know the pattern of recording transactions in Hire Purchase and Installment Purchase systems.
4. To understand the accounting treatment to be followed at the time of Insolvency of an individual and while taking a lease of a property.

**Unit I Consignment:**

Consignment - Account Sales - Treatment of Bad Debts - Del- Credere Commission Over Riding Commission Difference between Consignment and Sales - Valuation of Unsold Stock - Recurring and Non- recurring expense - Abnormal, Normal Loss - Invoice Price Model.

**Unit II Joint Venture:**

Joint Venture Meaning - Difference between Joint Venture and Partnership, Difference between Consignment and Joint Venture Methods of Maintaining Accounts - Own Book Model (Joint Bank Account) - Separate Book Model Memorandum Joint Venture Model.

**Unit III Accounts of Non- Trading Concern:**

Accounts of Non- Trading Concern Meaning Capital and Revenue Expenditure Capital and Revenue Receipts - Difference between Capital and Revenue items - Income and Expenditure Account - Receipts and Payments Account Balance Sheet

**Unit IV Hire purchase:**

Hire purchase and Instalment system Calculation of Cash price and interest - Default and Repossession - complete and partial - Difference between Hire purchase and Instalment system Instalment system

**Unit V: Royalty Account:**

Meaning - Minimum rent - Short working - Type of recoupment - strike and lock out -  
Insolvency accounts - Insolvency of an individual - Statement of Affairs - Deficiency Account.

**Text & Reference Books:**

1. S.P.Jain&K.L.Narang, Advanced Accountancy, Kalyani Publishers, New Delhi.
2. R.L.Gupta and M.Radhaswamy, Advanced Accountancy, Sultan Chand & Sons, New Delhi.
3. M.C.Shukla and T.S.Grewal, Advanced Accountancy, Sultan Chand &Co., New Delhi.
4. Dr.M.A.Arulanandam&K.S.Raman, Advanced Accountancy, Himalaya PublishingHouse, Mumbai.

## நிதிக் கணக்கியல் - II

### பொருளடக்கம்

அலகு	பாடம்	பக்கம்
1	அனுப்பீடு	1
2	இணை நிறுவனம்	42
3	இலாப நோக்கமில்லாத நிறுவனங்கள்	65
4.	வாடகை கொள்முதலும்இ தவணை கொள்முதலும்	87
5	உரிமைத் தொகைக் கணக்குகள்	127



## அலகு 1

### அனுப்பீடு (CONSIGNMENT)

#### அனுப்பீடு விளக்கம் (Consignment - Meaning):

ஒரு இடத்திலிருந்து வேறொரு இடத்திற்கு உள் நாட்டிலோ அல்லது வெளி நாட்டிற்கோ கழிவுத்தொகை அடிப்படையில் ஒரு முகவர் (Agent) மூலமாக விற்பனை செய்வதற்காக சரக்கை அனுப்புவதை 'அனுப்பீடு (Consignment) என்கிறோம்.

சில சமயங்களில் ஒரு குறிப்பிட்ட உற்பத்தியாளருக்கு அவருடை சரக்கை அவருடைய சொந்த இடத்தில் விற்பனை செய்வதற்கான உடனடிச் சந்தை கிடைக்காதபோது வேறு எங்காவது ஒரு நல்ல சந்தையை அடைய விரும்புவார். அவருடைய சரக்கின் மதிப்பைப் பெருக்க விரும்புவார்.

மேற்கூறிய நோக்கங்களுக்காக உற்பத்தியாளர் சரக்கை விற்க விரும்பும் இடத்தில் அவருடைய முகவராக இருக்கவும், உற்பத்தியாளர் பொறுப்பில் அவர் சார்பாக சரக்கை விற்பனை செய்வதற்காகவும். ஒரு முதன்மையான வணிகரை கமிசன் அடிப்படையில் அமர்த்திக் கொள்கிறார்.

சரக்கை இவ்வாறு அனுப்புவதை 'அனுப்பீடு' (Consignment) என்கிறோம் சரக்கை யார் அனுப்புகிறாரோ அவரை 'அனுப்புனர்' (Consigner) என்கிறோம். சரக்கு யாருக்கு அனுப்பப்படுகிறதோ அவரை 'அனுப்பப் பெறுநர்' (Consignee) என்கிறோம். விற்பனை செய்வதற்காக அனுப்பப் பெறுநருக்கு விற்பனைத் தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் கமிசனாக அளிக்கப்படும்.

#### அனுப்பீடு - சட்ட அடிப்படைகள் (Consignment - Legal Implications):

சரக்கை பெறும் அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கை கொள்முதல் செய்வதில்லை. அனுப்புநரின் சார்பாக விற்பனை செய்வதற்காகவே சாக்கின் உடமையைப் பெறுகிறார். அதாவது அனுப்பப் பெறுநருக்கு அனுப்பப்படும் சரக்கு அனுப்புநரின் சொத்தாகவே இருக்கும். அனுப்பப் பெறுநரின் தவறால் சாக்குக்கு ஏற்படும் எந்த நட்டத்திற்கும் அல்லது அழிவிற்கும் அவர் பொறுப்பாளியல்ல,

அப்படி அனுப்புநரால் ஏற்றுமதி செய்யப்படும் சாக்கை சாதாரண விற்பனையாக எடுத்துக்கொள்ள முடியாது. அந்த நடவடிக்கைகளுக்கு கணக்கியல் ஏடுகளில் சில தனிவகையான நடைமுறைகள் தேவைப்படுகின்றன.



விற்பனைக்கும் அனுப்பீட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் (Difference between Sales and Consignment):

விற்பனை (Sales)	அனுப்பீடு (Consignment)
<p><b>1. உரிமை (Ownership) :</b></p> <p>சரக்கு விற்பனையாகும்போது சரக்கின் சட்டப்பூர்வமான உரிமை வாங்குபவருக்கு மாறுகிறது.</p>	<p>சரக்கை அனுப்பீட்டில் அனுப்பும்போது, சரக்கின் உரிமை அனுப்புனரிடமே இருக்கிறது.</p>
<p><b>2. பொறுப்பு (Risk) :</b></p> <p>பொறுப்பு வாங்குபவருக்கு மாறுகிறது.</p>	<p>பொறுப்பு அனுப்பப் பெறுநருக்கு மாறுவதில்லை.</p>
<p><b>3. உறவு (Relation):</b></p> <p>விற்பனையில், விற்பவரும் கடனாளியும், அல்லது கடனீந்தோரும் என்ற ஒரு உறவு உருவாகிறது.</p>	<p>அனுப்பீட்டில் அனுப்புநருக்கும், அனுப்பீடு பெறுநருக்கும் இடையே முதல்வரும் (Principal), முகவரும் (Agent) என்ற ஓர் உறவு ஏற்படுகிறது.</p>
<p><b>4. திரும்பப்பெறுதல் (Call back) :</b></p> <p>சரக்கை ஒரு முறை விற்பனை செய்துவிட்டால் அது எப்போதும் விற்பனையாகவே இருக்கும். சரக்கு விற்பனைச் சட்டத்தின்படி விற்க சரக்கைத் திரும்பப்பெற முடியாது.</p>	<p>முகவரின் சந்தையில் சரக்கு விற்பனையாகாவிட்டால் திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளலாம்.</p>
<p><b>5. இலாபம் (Profit) :</b></p> <p>சரக்கை மறு விற்பனை செய்வதால் கிடைக்கும் இலாபத்தை வாங்குபவர் அனுபவித்துக் கொள்ளலாம்.</p>	<p>அனுப்பீட்டில் உள்ள இலாபம் அனுப்புநரைச் சேர்ந்தது. அனுப்பப் பெறுநருக்குக் கமிஷன் மட்டும் தான் கிடைக்கும்.</p>



**அனுப்பீட்டிற்கும், விற்பனை அல்லது திருப்பு முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் (Difference between Consignment and Goods on Sale or Return):**

அனுப்பீட்டில் சாக்கை பெறுபவர் அனுப்புநருக்கு ஒரு முகவராகவே இருக்கிறார். ஆனால் விற்பனை அல்லது திருப்பம் முறையில் சரக்கை பெறுபவர் விருப்பத்துடன் வாங்குபவர் ஆகிறார்,

ஏற்படும் செலவுகளையும் அனுப்புநர் அனுப்பப் பெறுநருக்கு திரும்ப செலுத்தி விடுவார்.

**முகவரின் ஊதியம் (Agent's Remuneration) :**

அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கை விற்பனை செய்யும்போது, மொத்த சரக்கின் விற்பனைத் தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் கமிசனாக அனுப்பப் பெறுநருடைய உழைப்பிற்காக கொடுக்கப்படும். இந்த கமிசனோடு சேர்த்து அனுப்பீட்டு விற்பனைக்காக அவருக்கு ஏற்படும் அனைத்துச் செலவுகளும் ஈடு செய்யப்படும். துறைமுகக் கட்டணம். சுங்கவரி, தூக்குக் கூலி, கிடங்கு வாடகை, விளம்பரச் செலவு, அனுப்பப் பெறுநரிடத்தில் சரக்கிருக்கும்போது ஏற்படும் ஈட்டுறுதி முதலியன வழக்கமான செலவினங்களாகும்.

**பிணைக்கழிவு (Del credere Commission):**

அனுப்பீட்டில் அனுப்பப்படுகின்ற சாக்குகளை பொதுவாக ரொக்கத்திற்கே விற்பார்கள். சில சமயங்களில் அனுப்பப் பெறும் சரக்குகளை கடனுக்கும் விற்பார்கள். அவ்வாறு கடனுக்கு சரக்குகளை விற்கும்போது சரக்குகளை கடன் பேரில் வாங்கிய அனைவரும் தாங்கள் தர வேண்டிய தொகையைக் கொடுத்து விடுவார்கள் என்று கூற முடியாது. ஒரு சில வாடிக்கையாளர்கள் தொகையைத் தராமலும் இருக்கலாம். இந்த கடன் தொகை 'வராக்கடன்' என அழைக்கப்படும். இந்த வராக்கடன் பொறுப்பை அனுப்பப் பெறுநர் ஏற்பதற்காக கொடுக்கப்படும் கழிவு 'பிணைக்கழிவு' எனப்படும்.

இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில் வராக்கடனை நட்டமாகக் கருதி அனுப்பீட்டுக் கணக்கில் பதிவு செய்யக்கூடாது. இதற்கு அனுப்புநர் பொறுப்பு அல்ல. இதற்கான பதிவுகள் அனுப்பப் பெறுநர் ஏட்டில் இடம் பெறும். அனுப்பப் பெறுநர் ஏட்டில் செய்யப்படும் பதிவுகளாவன:-

வராக்கடன் க/கு  
வாடிக்கையாளர் க/கு  
(வராக்கடனை நீக்கியதற்காக)

கழிவுக் க/கு  
வராக்கடன் க/கு  
(வராக்கடனை கழிவுக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்காக)



## குறிப்பு:

வராக்கடனை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு எடுத்துச் செல்லக்கூடாது. இது அனுப்பீட்டின் அடிப்படையில் ஏற்பட்ட நட்டமாதலால் அனுப்பீட்டு விற்பனையில் பெறும் கழிவுக் கணக்கில் சரி செய்ய வேண்டும். வராக்கடன் போக மீதமுள்ள கழிவுத்தொகையே இதில் ஏற்பட்ட நிகர இலாபம் ஆகும். அத்தொகையை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

## பெயரளவு இடாப்பு (Proforma Invoice):

சரக்கை அனுப்பியவுடன் அனுப்புநர் ஒரு பெயரளவு இடாப்பினைத் தயாரிக்கிறார். அதில் எந்த விலைக்கு அனுப்பப்பெறுநர் சரக்கை விற்பனை செய்ய வேண்டுமெனக் குறிப்பிடுகிறார். பெயரளவு இடாப்பும் ஒரு இடாப்பைப்போன்ற ஒரு விவர வாசகமாகும். இந்த இடாப்பு 'பெயரளவு இடாப்பு (Proforma Invoice) என அழைக்கப்படுகிறது. ஏனென்றால் இதில் கண்டுள்ள தொகையைச் செலுத்தும்படி அனுப்பப் பெறுநர் கட்டாயப்படுத்தவில்லை.

அனுப்புநர் பொதுவாக அடக்கவிலையைவிட அதிகமான ஒரு விலையைக் குறிப்பதன் மூலம், தன்னுடைய இலாபத்தை அனுப்பப் பெறுநர் அறியமுடியாதவாறு செய்து விடுகிறார்.

## அனுப்புநர் பெயரளவு இடாப்பில் அதிக விலை இடுவதற்கான முக்கிய காரணங்கள் (Reasons for fixing higher price in the Proforma Invoice) :

- 1) மிகக் கடுமையான போட்டி நிலவும் இந்நாட்களில் போட்டியைத் தவிர்ப்பதற்காகவும், இரகசியங்களைக் காப்பாற்றுவதற்காகவும் அவர் உற்பத்திச் செலவைப் பற்றிய விவரங்களை முகவருக்குக் கூட வெளியிடக்கூடாது.
- 2) அனுப்புநருக்கு ஒரு ஒதுக்கப்பட்ட இலாபத்திற்கு உத்திரவாதம் கிடைக்கிறது. பெயரளவு இடாப்பிலுள்ள விலையை அனுப்பப் பெறுநர் குறைந்த பட்ச விலையாகக் கருதுகிறார். அந்த விலையைவிட குறைவான விலைக்கு சரக்கை விற்பனை செய்ய அவரை அனுமதிப்பதில்லை.
- 3) சரக்கை வெளிநாடுகளுக்கு அனுப்பும்போது சரக்கு கடந்து செல்கையில் அழிந்து அதனால் இழப்பு ஏற்படும். இந்த நட்டத்தை ஈடு செய்வதற்கு கடல் இன்தூரன்சு பாலிசி (காப்பீடு) எடுக்கப்படுகிறது. இந்த பாலிசி பெயரளவு விலை அடிப்படையில் எடுக்கப்படும். இந்த விலையில் சரக்கு கடந்து செல்கையில் அழிக்கப்பட்ட சரக்கின் அடக்கவிலை. செலவினங்கள், ஒரு ஒதுக்கப்பட்ட இலாபம் ஆகியவை அடங்கும்.

அவ்வருடத்தின் முடிவில், விற்பனையாகாமல் தங்கிவிட்ட சரக்கின் அதிகமான விலையிலுள்ள வேறுபாடு நீக்கல் (Written Off) மூலமாகவோ அல்லது ஒரு காப்பு உண்டாக்குவதன் மூலமாகவோ சரி செய்யப்படுகிறது.





### அனுப்பீட்டின் மீது முன்பணம் (Advance against Consignment)

அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கை விற்பனை செய்யும்வரை அவர் அனுப்புநருக்குக் கடனாளி அல்ல. அவரிடமிருந்து எந்தவிதமான செலுத்துகையும் எதிர்பார்க்க முடியாது. இதன் விளைவாக அனுப்புநரின் மூலதனத்தின் ஒரு பகுதி ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு முடங்கி விடுகிறது. இந்த பணமுடையைத் தவிர்ப்பதற்காக அனுப்பப் பெறுநர் ஒரு குறிப்பிட்டளவு பணத்தை முன் பணமாக அனுப்புநரிடம் வழக்கமாகச் செலுத்துவார்.

அனுப்பப் பெறுநர் அனுப்புநரால் வரையப்பட்ட ஒரு மாற்று உண்டியலுக்கு ஏற்பு அளிப்பதாலோ அல்லது ஒரு வங்கி பணவிடை கொடுப்பதாலோ முன் பணத்தைச் செலுத்துகிறார். அனுப்பீட்டு சரக்குக்கு அனுப்பப் பெறுநரின் சந்தையில் மதிப்பு உயர்ந்துவிட்டால் அனுப்பீட்டின் மீதான முன்பணம் அனுப்பப் பெறுநரால் தாமதமின்றி அனுப்பி வைக்கப்படும்.

### விற்பனைக் கணக்கறிக்கை (Account Sales):

குறிப்பிட்ட காலங்களில் அனுப்பப் பெறுநர் விற்பனை பற்றிய விவரம். ஏற்பட்ட செலவினங்கள், தான் ஈட்டிய கமிசன், அனுப்புநருக்கு தான் கொடுக்க வேண்டிய மீதித்தொகை ஆகியவை பற்றிய அறிக்கையைத் தயார் செய்து அனுப்புகிறார். இந்த அறிக்கை விற்பனைக் கணக்கறிக்கை என்ற பெயரில் தயாரிக்கப்படுகிறது.

### விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின் இலக்கணம் (Account Sale - Definition):

'விற்பனைக் கணக்கறிக்கை' என்பது அனுப்பப்பெறுநர் கொடுக்க வேண்டிய மொத்தத் தொகை, முன்பணம் ஏதாவது அவர் செலுத்தியிருந்தால் அதைக் கழித்தபின் உள்ள மீதி, கொடுக்க வேண்டிய தொகை முதலிய விவரங்களுடன் அனுப்பப் பெறுநர் தயார் செய்து அனுப்புநருக்குக் குறிப்பிட்ட காலத் தவணையில் அனுப்பும் ஒரு அறிக்கையாகும்.

### விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின் மாதிரிப் படிவம் (Specimen of Account Sale) :

கோயம்பத்தூர் சுகுணா சைக்கிள்ஸ்-ன் சார்பாக சிங்கப்பூர் ஸ்ரீராம் அண்ட் ஏஜென்ஸீஸ் அவர்கள் பொறுப்பில் விற்பனை செய்யப்பட்ட 100 சைக்கிள்களுக்கான விற்பனைக் கணக்கறிக்கை :

100 சைக்கிள்கள் ஒன்று ரூ. 2,500 வீதம்		2,50,000
கழி: கட்டணங்கள்:		
கட்டணம்	5,750	



கிடங்கு வாடகை	1,500	
கமிஷன்	12,500	19,750
கழி: ஏற்றுக் கொண்ட உண்டியல்		2,00,000
கொடுக்க வேண்டிய தொகை		30,250

அனுப்புநர் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Consignor) :

1. சரக்கு அனுப்பும்போது (On despatch of Goods)

அனுப்பிட்டு க/கு அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு  (அனுப்பிய சரக்கின் அடக்கவிலைக்கான பதிவு அல்லது பெயரளவு இடாப்பில் உள்ள அதிக விலைக்கானப் பதிவு)
---

2. அனுப்புநர் செலவினங்களைச் செலுத்தும்பொழுது (When the Consignor is paying the expenses) :

அனுப்பிட்டு க/கு  வங்கி அல்லது ரொக்கம் க/கு  (சரக்கை அனுப்பும்போது ஏற்பட்ட தூக்குக்கூலி, கட்டணம், காப்புறுதி முதலிய செலவினங்களுக்கான பதிவு)
--

3. அனுப்பப் பெறுநரிடமிருந்து முன்பணம் பெறும்பொழுது (On Receipt of an Advance from the Consignee):

ரொக்கம் அல்லது வங்கி அல்லது வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு ப.  அனுப்பப் பெறுநர் க/கு  (அனுப்பப் பெறுநரிடமிருந்து அனுப்பீடுகையின்மீது பெறப்பட்ட முன்பணத்திற்கான பதிவு)
--



4. முன்பணம் வரவுடைய உண்டியலாக இருந்தால், அதை அனுப்புநர் தம் வங்கியில் கழிவு செய்து மாற்றும்பொழுது (If the Advance is in the form of a Bills Receivable and the same is discounted by the Consignor):

ரொக்கம் அல்லது வங்கி க/கு	ப.
தள்ளுபடி க/கு	ப.
வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு	
(வரவுக்குரிய உண்டியலை வங்கியில் கழிவு செய்ததற்கான பதிவு)	

அனுப்பப் பெறுநரிடமிருந்து விற்பனைக் கணக்கறிக்கை வரும்வரை அனுப்புநரின் ஏடுகளில் வேறு புதிய பதிவுகள் செய்யக்கூடாது.

5. விற்பனைக் கணக்கறிக்கையைப் பெற்ற பொழுது (On Receipt of) Account Sales) :

அனுப்பப் பெறுநர் க/கு	ப.
அனுப்பீட்டு க/கு	

(விற்பனைக் கணக்கறிக்கையிலுள்ள மொத்தத் தொகைக்கான பதிவு)

ii) அனுப்பீட்டு க/கு

அனுப்பப் பெறுநர் க/கு

(விற்பனைக்கணக்கறிக்கையின்படி அனுப்பப்பெறுநருக்கு ஏற்பட்ட செலவினங்களுக்கும். அவர் ஈட்டிய கமிசனுக்குமான பதிவு)

6. அனுப்பப் பெறுநரிடமிருந்து பணத்தைப் பெற்றபொழுது (On) Receipt of Remittance from Consignee)

ரொக்கம் அல்லது வங்கி அல்லது வரவுடைய உண்டியல் க/கு	ப.
அனுப்பப் பெறுநர் க/கு	
(மீதிப் பணத்தைப் பெற்றதற்கான பதிவு)	



7. அனைத்துச் சரக்குகளும் விற்பனையாகிவிட்டால் இப்போது இலாபம் கிடைத்திருக்கிறதா அல்லது நட்டம் ஏற்பட்டிருக்கிறதா என்பதைக் கண்டறிய அனுப்பீட்டுக் கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும். அக்கணக்கில் இலாபமாக இருக்கும்போது :"

அனுப்பீட்டுக் க/கு

இலாப நட்டக் க/கு

(அனுப்பீட்டில் ஈட்டிய இலாபத்தை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

ii) அனுப்பீட்டின் விளைவு நட்டமாக இருந்தால் பதிவு எதிர்மறையாக இருக்கும்

இலாப நட்டக் க/கு

அனுப்பீட்டுக் க/கு

(அனுப்பீட்டில் ஏற்பட்ட நட்டத்தை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

8. ஆனால், அனுப்பிய சரக்குக்கு அடக்க விலையைவிட அதிக விலையிட்டு அனுப்பீட்டுக் கணக்கில் பற்று வைத்து அனுப்பீட்டில் அனுப்பிய சரக்குக் கணக்கில் வரவு வைத்திருந்தால் அனுப்பீட்டின் இலாப நட்டம் கணக்கிடுவதற்கு முன் ஒரு சரிக்கட்டும் பதிவு செய்ய வேண்டும். அச்சரிக்கட்டும் பதிவு :

அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு

ப.

அனுப்பீட்டுக் க/கு

(அடக்கவிலையைவிட அதிகமாக இருந்த விலையை நீக்கியதற்கான பதிவு)

இப்பதிவு சரக்கை அனுப்பும்போதான பதிவுக்குத் தலைகிழானது. முடிவில், அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு கணக்கு வணிகக் களாக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

9. அனுப்பீட்டில் விற்பனையாகாத சரக்கும், அதை மதிப்பிடுதலும் (Unsold Stock of Consignment Goods and its Valuation)

அனுப்பப் பெறுநருக்கு அனுப்பிய சரக்கில் ஒரு பகுதி விற்பனையாகாமல் தங்கிவிட்டால், அனுப்பப் பெறுநரிடமுள்ள விற்பனையாகாத சரக்கு மதிப்பிடப்பட்டு இலாப



நட்டம் கணக்கிடப்படுமுன் ஏடுகளில் பதியப்பட வேண்டும். அடக்கவிலை அல்லது முகவரின் சந்தைவிலை ஆகிய இருவிலைகளில் குறைவான விலை அடிப்படையில் விற்பனையாகாத சரக்கின் மதிப்பு கணக்கிடப்படும்.

அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு அனுப்பீட்டு க/கு

(சரக்கிருப்பை அனுப்பீட்டுக் கணக்கில் வரவு வைத்ததற்கான பதிவு)

10. இருப்புச் சரக்கின் அடக்க விலைக்கும். பெயரளவு இடாப்பு விலைக்குமுள்ள வேறுபாட்டை பின்வருமாறு பதிவு செய்ய வேண்டும்:-

அனுப்பீட்டு க/கு

அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு (அதிகமான விலையை எடுத்ததற்கான பதிவு)

அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்புக் காப்பை அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பிலிருந்து கழித்துவிட்டு, மீதியை அனுப்புநரின் இருப்புநிலைக் குறிப்பின் சொத்துக்கள் பகுதியில் காண்பிக்க வேண்டும்.

உதாரணம் : 1

ஒரு அனுப்புநர் 200 பொருட்களை ஒன்று ரூ.350 வீதம் அனுப்பப் பெறுநருக்கு அனுப்பினார் அனுப்புநர் சுங்கவரி ரூ.2,000-மும், கப்பல் ஈட்டுறுதி ரூ.1,500-ம் செலுத்தினார். சரக்கை எடுக்கும்போது அனுப்பப் பெறுநர் இறக்குக்கூலி ரூ.1.200 செலுத்தினார். அதில் 180 பொருட்கள் தான் விற்பனையாயின. அனுப்பப் பெறுநர் கிடங்கு வாடகை ரூ.650-ம் விளம்பரத்திற்காக ரூ. 450-ம் செலுத்தினார்.

விடை :

மொத்த சரக்கில் 1/5 பாகம் (40 பொருட்கள் × ரூ.350) Rs. 14,000

அனுப்புநர் செலுத்திய சுங்கவரி ரூ. 2,000 × 1/5 Rs. 400

அனுப்புநர் செலுத்திய கப்பல் ஈட்டுறுதி ரூ. 1,500 × 1/5 Rs. 300



அனுப்பப்பெறுநர் செலுத்திய இறக்குக்கூலி ரூ. 1,200 x 1/5 Rs. 240

மொத்தம் = Rs.14,940

விற்பனையாகாத சரக்கின் சந்தை விலை ரூ.14,940-க்கு அதிகமாக இருந்தால் அச்சரக்கின் மதிப்பு ரூ.19,940 ஆகும். ஆனால், சந்தை விலை ரூ.14,940-கும் குறைவாக இருந்தால் அச்சரக்கு சந்தை விலையில் மதிப்பிடப்படும்.

#### சரக்கு அழிவினால் நட்டம் (Loss of Goods)

அனுப்பப்பட்டிலனுப்பிய சாக்கு அனுப்பும்போதோ அல்லது முகவரிடம் சேர்ந்த பின்னரோ இழந்தோ அல்லது அழிந்தோ அல்லது சிதைந்தோ போகலாம். அவ்வாறான நட்டம் இரண்டு வகைப்படும்.

#### நட்டம் (Loss):

- அசாதாரண நட்டம் (Abnormal Loss)
- சாதாரண நட்டம் (Normal Loss)

#### 1. சாதாரண நட்டம் (Abnormal Loss):

வெள்ளம், தீவிபத்து, பூகம்பம், ஆர்ப்பாட்டம், போர், நோய்க் கிருமிகள், திருட்டு முதலியவற்றால் சரக்கிற்கு ஏற்படும் நட்டம் அசாதாரண நட்டமாகும். இந்த நட்டம் வியாபாரியின் கட்டுப்பாட்டிற்கும் அப்பாற்பட்டது.

#### உதாரணம் : 2

ஒன்று ரூ.225 அடக்க விலை வீதம் 150 பொருட்களை அனுப்பீட்டில் அனுப்பப்பட்டது. அனுப்புநர் ரூ.2,250 சுங்க வரியாகவும், ரூ.1,500 கடன் ஈட்டுறுதியாகவும் செலுத்துகிறார். 10 பொருட்கள் தீயினால் அழிந்து சிதைந்து போகின்றன.

இதில் நட்டத்தின் மதிப்பைக் கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடலாம்.

10 பொருட்கள் ரூ.225 வீதம்	2,250
கூட்டு : சுங்கவரி : ரூ.2,250 x 10 / 150	150
ஈட்டுறுதி: ரூ.1,500 x 10/150	<u>100</u>
திரும்பப் பெற முடியாத நட்டம்	Rs. 2,500



அனுப்பீட்டுக் கணக்கிலுள்ள இந்த அசாதாரண உண்மையான இலாபத்தைக் கணக்கிடுவதற்காக நட்டம் கீழ்க்கண்ட முறையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

இலாப நட்டக் க/கு 2,500

அனுப்பீட்டுக் க/கு 2,500

(அசாதாரண நட்டத்தைக் கணக்கில் காட்டியதற்கான பதிவு)

மேற்கண்ட எடுத்துக்காட்டில் ஈட்டுறுதி நிறுமம் ரூ. 2,000-த்திற்கான கோரிக்கையை ஏற்றுக் கொண்டது என்று வைத்துக் கொள்வோம். இப்போது திரும்ப அடையக்கூடிய தொகை ரூ.2,000 ஆகும். திரும்ப அடையமுடியாத தொகை ரூ.300 ஆகும். இப்போது மேற்கண்ட பதிவு பின்வருவாறு மாற்றப்படும்.

இலாப - நட்டக் க/கு 200

ஈட்டுறுதி நிறுமம் க/கு 2,300

அனுப்பீட்டுக் க/கு 2,500

(கோரிக்கையை ஈட்டுறுதி நிறுமம் ஏற்றுக்கொண்டதற்கும். மீதியைத் திரும்பப் பெறாததற்குமான பதிவு)

இந்தப் பதிவு அனுப்பீட்டுக் கணக்கிலுள்ள இலாபத்தை சந்தேகமில்லாமல் அதிகப்படுத்துகிறது. ஆனால் உண்மையிலேயே இலாபம் கூடுவதில்லை. ஏனென்றால் இந்த நட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டிருக்கிறது.

## 2. இயல்பான நட்டம் (Normal Loss):

ஆவியாதல், கசிதல், உடைந்து போதல், எடைபோடும்போது தூசியாதல் போன்ற சாதாரணமாக எதிர்பார்க்கக்கூடிய ஆனால் தவிர்க்க முடியாத காரணங்களால் ஏற்படுவது இயல்பான நட்டமாகும். இது இயல்பானது. தவிர்க்க முடியாதது. விற்பனையாகாத சரக்கிருப்பை கணக்கிடும்போது இந்த நட்டத்தை அனுமதிக்க வேண்டும்.

## உதாரணம்: 3

திரு. முருகன் என்பவர் திரு. கணேசன் என்பவருக்கு ரூ.4,000 அடக்க விலையுள்ள 1,000 கி.கி. எடையுள்ள கேழ்வரகு மாவு அனுப்பினார். அதற்குக் கூலி எடை பார்க்கப்பட்டதாலும், மாற்றப்பட்டதாலும் ரூ.140. அனுப்பப்பெறுநரால் 900 கி. கி. மாவுதான் பெறப்பட்டது. அந்த வருட முடிவில் 200 கி.கி. விற்பனையாகாமல் தங்கிவிட்டது.



$$4,000 + 140 / 900 \times 200 = 4,140 / 900 \times 200 = \text{Rs. } 920$$

## II. அனுப்பப் பெறுநர் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Consignee)

அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கை அனுப்புநரிடமிருந்து பெற்று அவர் சார்பாக முகவர் என்ற முறையில் விற்பனை செய்கிறார். அந்தச் சாக்கு அனுப்பப் பெறுநருக்குச் சொந்தமானதல்ல. ஆகையால் சரக்கு விற்கும் வரையிலும் அல்லது சரக்கின்மீது செலவினங்கள் செய்யும் வரையிலும் அவர் எவ்விதமான பதிவுகளும் செய்யக்கூடாது. ஆனால், தன்னுடைய சொந்தச் சரக்குடன் கலந்து விடாமலிருக்க, சரக்கைப் பெற்றதற்கான விவரங்களை ஒரு குறிப்பு மூலம் குறித்து வைத்துக் கொள்ள வேண்டியது அவசியம்.

பதிவுகளாவன :

### 1. சரக்கைப் பெறும்போது (On Receipt of Goods):

பதிவு கிடையாது. விவரமான ஒரு குறிப்பு மட்டும் வைத்துக் கொள்ளப்படும்.

### 2. அனுப்பப் பெறுநரின் செலவினங்களுக்கு (Expenses of the Consignee):

அனுப்புநர் க/கு ரொக்க அல்லது வங்கிக் க/கு

(சரக்கைப் பெறும்போது செலுத்திய சங்கவரி, துறைமுகம் இறக்குக்கூலி ஆகிய செலவினங்களுக்கும், அதற்குப்பின் ஏற்பட்ட விளம்பரம், கிடங்கு வாடகை முதலிய செலவினங்களுக்குமான பதிவு

### 3. முன்பணம் செலுத்தப்பட்டால் (When an advance is given)

அனுப்புநர் க/கு ரொக்கம் அல்லது வங்கி அல்லது

செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு (அனுப்புநருக்கு கொடுத்த முன்பணத்திற்கான பதிவு

### 4. சரக்கு விற்பனையாகும்போது (When Goods are sold):

அ) ரொக்கத்திற்கு (For Cash):





ரொக்கம் அல்லது வங்கிக் க/கு

அனுப்புநர் க/கு  
(ரொக்க விற்பனைக்கான பதிவு)

**ஆ) கடனுக்கு (For Credit Sales):**

கடனாளிகள் க/கு

அனுப்புநர் க/கு  
(கடன் விற்பனைக்கான பதிவு)

**இ) அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கைத்தானே வைத்துக்கொள்ளும்போது (If the Goods are purchased by the Consignee)**

கொள்முதல் க/கு

அனுப்புநர் க/கு  
(அனுப்பப் பெறுநர் சரக்கைத் தானே வைத்துக் கொண்டதற்கான பதிவு)

**5. ஈட்டிய கமிசனுக்காக (for Commission Earned):**

அனுப்புநர் கற்கு

கழிவு க/கு  
(கழிவுத் தொகைக்கான பதிவு)

**6. அனுப்புநரின் கணத்தைத் தீர்க்கும்போது (Settling the for Accounts of the Consignor):**

அனுப்புநர் க/கு

ரொக்கம் அல்லது வங்கி அல்லது

செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு

(மீதித்தொகை செலுத்தப்பட்டதற்கான பதிவு)



அனுப்பப் பெறுநருக்கு பிணைக்கழிவு கொடுக்கப்படும்போது, கடனாளியிடமிருந்து (அனுப்பீட்டுச் சரக்கை கடனுக்கு வாங்கியவரிடமிருந்து) வர வேண்டிய தொகையை பெற முடியாவிட்டால், அக்கடன் தொகை, அனுப்பப் பெறுநருக்கு நட்டமாகும். அப்போது எழுத வேண்டிய பதிவு :

**7. வாராக்கடனிற்காக (for Bad Debts):**

கழிவு க/கு

வராக்கடன் க/கு

(நட்டம் சரிக்கட்டப்பட்டதற்கான பதிவு )

மீதியுள்ள ஈட்டிய கமிஷன் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது.

கழிவுக் க/கு

இலாப நட்டக் க/கு

(கமிசனை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

**எடுத்துக்காட்டு :1**

சேலம் இராஜ இண்டர்நேசனல் அதனுடைய முகவராகிய சிங்கப்பூர் தேசாய் அன்ட் கோ-விற்கு 3.3.2003 அன்று ஒன்று ரூ.50 வீதம் 400 நாற்காலிகளை அனுப்பீட்டின்பேரில் அனுப்பியது. இராஜ இண்டர்நேசனல் ரூ.5,000-க்கு அனுப்பப் பெறுநரின் பெயருக்கு 3 மாத தவணைக்கு ஒரு வரவுக்குரிய உண்டியலை வரைந்து அவர்களிடம் ஏற்புப் பெற்றது. 2003 ஜூன் 15ம் தேதி சரக்கு முழுவதும் ரூ.25,000-க்கு விற்பனையாகிவிட்டதாக தேசாய் அன் கோ தெரிவித்தது. தேசாய் அன் கோ கட்டணத்திற்காகவும், கிடங்கு வாடகைக்காகவும் ரூ.1,900 செலுத்தியது கமிசனாக ரூ. 2,500 ஐப்பெற தேசாய் அன்ட் கோ தகுதியுடையது. தவணைத் தேதியில் தேசாய் அன்ட் கோவினால் உண்டியல் மதிக்கப்பட்டது. அனுப்புதர், அனுப்பப் பெறுநர் ஆகிய இருவரின் ஏடுகளிலும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகையைக் கணக்கிடுக.



தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.		
2003 மார்ச் 10	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப.  அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு  (அனுப்பிய சரக்கின் அடக்க விலைக்கான பதிவு)		20,000	20,000
மார்ச் 10	வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு  தேசாய் அன்ட் கோ க/கு  (3 மாதத் தவணையில் வரவுக்குரிய உண்டியல் பெற்றதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
ஜூன் 30	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப.  தேசாய் அன்ட் கோ க/கு  (அனுப்பப் பெறுநருக்கு ஏற்பட்ட கட்டணம், கிடங்கு வாடகைக்கான பதிவு)		1,900	1,900
	தேசாய் அன்ட் கோ க/கு ப  அனுப்பீட்டுக் க/கு  (விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின் மொத்தத் தொகைக்கான பதிவு)		26,000	26,000
ஜூன் 30	அனுப்பீட்டுக் க/கு  இலாப நட்டக் க/கு (அனுப்பீட்டிலுள்ள இலாபம் மாற்றப் பட்டதற்கான பதிவு)		1,600	1,600
ஜூன் 30	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்குக் க/கு ப  வியாபாரக் க/கு.  (மேற்கண்ட க/கு வியாபாரக் க/கு-		20,000	20,000



	க்கு மாற்றப்பட்டதற்கான பதிவு)			
ஜூன் 13	ரொக்கக் க/கு ப.  வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு (உண்டியலை தேசாய் அன்ட் கோ மதித்ததற்கான பதிவு)		5,000	5,000

ப. **அனுப்பீட்டுக் க/கு** வ

2003 மார்ச் 10	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு	20,000	2003 ஜூன் 30	தேசாய் அன்ட் கோ க/கு (விற்பனைத்தொகை)	26,000
ஜூன் 30	தேசாய் அன்ட் கோ க/கு (செலவுகள்)	1,900			
		2,500			
	தேசாய் அன்ட் கோ க/கு (கமிசன்)				
	இலாப நட்டக் க/கு	1,600			
		<u>26,000</u>			<u>26,000</u>

ப. **அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு** வ

2003 ஜூன் 10		Rs.	2003 மார்ச் 10		Rs.
	வியாபார க/கு (மாற்றியது)	20,000		அனுப்பீட்டுக் க/கு	20,000
		<u>20,000</u>			<u>20,000</u>



ப.

தேசாய் அன்ட் கோ க/கு

வ

2003 ஜூன் 30	அனுப்பீட்டு க/கு (மாற்றியது)	26,000	2003 மார்ச் 10 ஜூன் 30 ஜூன் 30	வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு	5,000 1,900 2,500
	இருப்பு கீ /கொ	26,000 16,600		இருப்பு கீ/இ	16,600

குறிப்பு :

அனுப்புநர் கணக்கும், அனுப்பப் பெறுநர் கணக்கும் ஒரே இருப்பைக் காண்பிக்கிறது. எதிர்ப்புறங்களில் ரூ.16,600) ஆகையால் அனுப்பப் பெறுநரிடமிருந்து பெறவேண்டியதும், அனுப்புநருக்குச் செலுத்த வேண்டியதும் ஒரே தொகையாகும்.

**அனுப்பப்பெறுநர் (தேசாய் அன்ட் கோ) ஏடுகளில் பதிவுகள்**

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப.	வ.
மார்ச் 10	இராஜ் இண்டர்நேசனல் க/கு ப. செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு (கம்பெனியால் 3 மாத தவணைஉண்டியல் ஏற்றுக்கொண்டதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
30 ஜூன்	இராஜ் இண்டர்நேசனல் க/கு ரொக்கக் க/கு (கட்டணமும், கிடங்கு வாடகையும் செலுத்தியதற்கான பதிவு)		1,900	1,900



30 ஜூன்	ரொக்க க/கு இராஜ் இண்டர்நேசனல் க/கு (விற்பனைத்தொகை பெற்றதற்கான பதிவு)		26,000	26,000
30 ஜூன்	இராஜ் இண்டர்நேசனல் க/கு கழிவு க/கு (கமிசன் பெற வேண்டியதற்கான பதிவு)		2,500	2,500
ஜூன் 13	செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு ப வங்கி க/கு (நிறுமம் உண்டியலை மதித்ததற்கான பதிவு)		5,000	5,000

ப.

இராஜ் இண்டர்நேசனல் க/கு

வ

2003 மார்ச் 10 ஜூன் 30 ஜூன் 30	செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு ரொக்க க/கு கழிவு க/கு இருப்பு /இ	5,000 1,900 2,500 16,600 26,000	2003 ஜூன் 30 ஜூலை 1	ரொக்க க/கு இருப்பு கீ /கொ	26,000 26,600 16,600
---	--	---	------------------------------	------------------------------	----------------------------

எடுத்துக்காட்டு : 2.

அடக்க விலை கொடுக்கப்பட்டு, விற்பனையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் இலாபம் வைத்து இடாப்பு விலை இடப்படுகிறது. விற்பனையாகாத சரக்கிருப்பு பிணைக்கழிவு வாராக்கடன் ஆகியவைக் கண்டுபிடித்தல்.

இராசி & கம்பெனி கருரிலுள்ள திரு. இரமணி என்பவருக்கு 1.6.2003 அன்று 100 சுவர்க்கடிகாரங்களை கம்பெனியின் சார்பாக விற்பனை செய்வதற்காக அனுப்பினர். ஒரு கடிகாரத்தின் அடக்க விலை ரூ. 240. ஆனால், விற்பனைத் தொகையில் 25% இலாபம் வைத்து இடாப்பு விலை தயாரிக்கப்பட்டது. ஈட்டுறுதிக்காகவும், கட்டணத்திற்காகவும், கம்பெனிக்கு ரூ.



2,000 செல்வாகியது. திரு. இரமணி 2003 ஜூலை 16-ல் அனுப்பீட்டைப் பெற்று. அவர் பெயரில் இராசி & கம்பெனியால் ரூ. 20,000-க்கு வரையப்பட்ட 3 மாதத் தவணை உண்டியலுக்கு ஏற்பு அளித்தார். உண்டியல் தவணைத் தேதியில் மதிக்கப்பட்டது. திரு. இரமணி வாடகை ரூ. 1,000-ம், ஈட்டுறுதி ரூ.1,500-ம் செலுத்தினார்.

15.12.2003-ல் திரு. இரமணி 90 கடிகாரங்களை ரூ. 30,600-க்கு விற்றுச் தீர்த்தார்.

மேற்படி விற்பனையில் வகையற்ற (திவாலான) கடனாளிகளின் காரணமாக ஒன்று ரூ.40 வீதம் 5 கடிகாரங்களுக்கான தொகையை திரு. இரமணி பெற முடியவில்லை. திரு. இரமணிக்கு விற்பனைத் தொகையில் 8% கமிசன் கிடைக்கிறது. (இதில் 1% பிணைக் கழிவும் சேர்ந்துள்ளது). திரு. இரமணி 15.12.2003 அன்று விற்பனைக் கணக்கறிக்கை தயார் செய்து 31.12.2003-ல் மீதித் தொகையைச் செலுத்தினார்.

மேற்கண்ட நடவடிக்கைகளுக்காக இராசி & கம்பெனி, திரு. இரமணி ஆகிய இருவரும் 31.12.2003-ம் தேதி அவர்கள் கணக்கை முடிக்கும்போது குறிப்பேடு மற்றும் பேரேடுகளில் செய்யப்பட வேண்டிய பதிவுகளைத் தருக.)

விடை :

### செய்முறைக் குறிப்புகள்

#### 1. இடாப்பு விலை:

அடக்க விலை விற்பனை விலை = Rs. 240

= ரூ.100 (இடாப்பு விலை ரூ. 100 எனக் கொள்க)

இலாபம்

= விற்பனைத் தொகையில் 25%

∴ அடக்க விலை

= ரூ.75 (ரூ.100-25)

அடக்க விலை ரூ. 75 எனில் இடாப்பு விலை = Rs. 100

அடக்க விலை ரூ. 240 என்றால் இடாப்பு விலை  $240 / 75 \times 100$  ரூ.320

∴ இடாப்பு விலை = ரூ.320



## 2. சரக்கிருப்பு:

மொத்தம் அனுப்பிய கடிகாரங்கள் = 100

கழி : விற்பனையானவை = 90

கடிகாரங்களின் இருப்பு = 10

விற்பனையாகாத கடிகாரங்களின் மதிப்பு: 10 x ரூ. 320 = 3,200

கூட்டு : விகிதாரச்சாரச் செலவுகள் = 2,000 / 100 x 10 = 200

3,400

## 3. கழிவுத்தொகை (கமிஷன்):

விற்பனைத் தொகை (90 கடிகாரங்கள்) = 30,600

கழிவுத்தொகை 5% + பிணைக்கழிவு 1% = 6%

∴ கொடுக்க வேண்டிய கழிவுத் தொகை = ரூ. 30,600 x 6 / 100 = 1,836

## 4. அதிகமான மதிப்பைத் திரும்ப எடுத்து விடுதல்:

அ) அனுப்பிய சரக்கு - இடாப்பு விலை = Rs. 320

அடக்க விலை = Rs. 240

அதிகமானது ரூ.80x100 = 8,000

ஆ) இருப்பு : அதிகமானது ரூ.80 x 10 = 800





5. செலுத்திய தொகையை திரு. இரமணியின் கணக்கைத் தயாரிப்பதன் மூலம் கண்டுபிடிக்கலாம். :

ராசி & கம்பெனியின் ஏடுகளில்

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்,	ப.	வ
2003 ஜூலை 1	அனுப்பீட்டுக் க/கு  அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு  (சரக்கை இடாப்பு விலையிட்டு அனுப்பியதற்கான பதிவு)		32,000	32,000
2003 ஜூலை 1	அனுப்பீட்டு க/கு  ரொக்கக/கு  (அனுப்பீட்டுக்காக கட்டணம், ஈட்டுறுதி (முதலியன செலுத்தியதற்கான பதிவு)		2,000	2,000
ஜூலை 16	வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு  இரமணி க/கு  (3 மாத உண்டியல் பெற்றதற்கான பதிவு)		20,000	20,000
அக் . 19	ரொக்க க/கு  வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு (உண்டியலை மதித்ததற்கான பதிவு)		20,000	20,000
டிச. 15	இரமணி க/கு  அனுப்பீட்டுக் க/கு  (விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின்படியான விற்பனைத்தொகைக்கான பதிவு)		30,600	30,600



டி.ச. 15	அனுப்பீட்டுக் க/கு  இரமணி க/கு  (இரமணி விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின்படி செலுத்திய வாடகை ஈட்டுறுதிக்கான பதிவு)		2,500	2,500
டி.ச. 17	அனுப்பீட்டுக் க/கு  இரமணி க/கு  (விற்பனைக் கணக்கறிக்கையின்படி அனுப்பீட்டுக்கான கழிவுத்தொகைக்கான பதிவு)		1,836	1,836
டி.ச. 20.	வங்கிக் க/கு  இரமணி க/கு  (வரவேண்டிய தொகை பெறப்பட்டதற்கான பதிவு )		6,264	6,264
டி.ச. 31.	அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு  அனுப்பீட்டுக் க/கு  (கணக்கில் விற்பனையாகாத சரக்கின் மதிப்பு இடாப்பு விலையில் எடுத்ததற்கான பதிவு)		3,400	3,400
டி.ச. 31.	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு  (அதிகமாக இருந்த சரக்கின் மதிப்பை நீக்கியதற்கான பதிவு)		8,000	8,000
டி.ச. 31.	அனுப்பீட்டுக் க/கு  அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு காப்பு க/கு (விற்பனையாகாத சரக்கிருப்பின் அதிகமான		800	800



	மதிப்பை நீக்கியதற்கான பதிவு)			
டிச 31.	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு  (இலாபத்தை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		2,864	2,864
டிச 31.	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு ப  வியாபாரக் க/கு  (வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		24,000	24,000

ப

அனுப்பீட்டுக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 ஜூலை 1	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு ரொக்கக் க/கு - செலவினங்கள்	32,000	2003 டிச. 15	இரமணி க/கு (விற்பனைத் தொகை)	30,600
		2,000	2003 டிச. 31	அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு	3,400
2003 டிச. 15	இரமணி க/கு செலவினங்கள்	2,500	2003 டிச. 31	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு (அதிகம் குறைக்கப்பட்டது)	8,000
	இரமணி க/கு - கழிவு	1,836			
2003 டிச. 15	இருப்புக்காப்பு க/கு (அதிகத்தைக் குறைக்க) இலாப நட்டக் க/கு (மீதியுள்ள தொகை)	800			
		2,864			
		42,000			42,000



ப

**அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்குக் க/கு**

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 டிச. 1	அனுப்பீட்டுக் க/கு வியாபாரக் க/கு (மாற்றியது)	8,000 24,000 <hr/> 32,000	2003 ஜூலை 1	அனுப்பீட்டுக் க/கு	32,000 <hr/> 32,000

ப

**இரமணி க/கு**

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 டிச. 15	அனுப்பீட்டுக் க/கு	30,600 <hr/> 30,600	2003 ஜூலை 16 டிச. 15 டிச. 17 டிச.31	வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு வங்கி க/கு (மீதித்தொகை)	20,000 2,500 1,836 <hr/> 6,264 30,600

ப

**அனுப்பீட்டு சரக்கிருப்புக் க/கு**

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 டிச. 31	அனுப்பீட்டுக் க/கு	3,400 <hr/> 3,400	2003 டிச. 31	இருப்பு கி/இ	3,400 <hr/> 3,400
2004 ஜன.1,	இருப்பு கீ/கொ	3,400			

ப

**சரக்கிருப்புக் காப்புக் க/கு**

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 டிச. 31	இருப்பு கி/இ	800 <hr/> 800	2003 டிச. 31 2004 ஜன.1,	அனுப்பீட்டுக் க/கு இருப்பு கீ/கொ	800 <hr/> 800



திரு. இரமணியின் ஏடுகள்

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.		
203	இராசி கம்பெனி க/கு ப.		20,000	
ஜூலை16	செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு (3 மாதத்தவணை உண்டியலை ஏற்றுக் கொண்டதற்கான பதிவு)			20,000
அக்.19	செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு ரொக்க க/கு (உண்டியலை மதித்ததற்கானபதிவு)		20,000	20,000
டிச. 15	ரொக்கக் க/கு கடனாளிகள் க/கு இராசி கம்பெனி க/கு (சரக்கை ரொக்கத்திற்கும் கடனிற்கும் விற்பனை செய்ததற்காக)		29,000 1,600	30,600
டிச. 15	இராசி கம்பெனி க/கு ப. ரொக்க க/கு (இராசி கம்பெனிக்காக வாடகையும் ஈட்டுறுதியும் செலுத்தியதற்காக)		2,500	2,500
டிச. 15	இராசி கம்பெனி க/கு ப. கழிவு க/கு (கழிவுத்தொகைக்கான பதிவு)		1,836	1,836
டிச.20	இராசி கம்பெனி க/கு வங்கிக் க/கு (பணவிடை மூலம் மீதித்தொகை அனுப்பியதற்கான பதிவு)		6,264	6,264
டிச. 31	வராக்கடன் க/கு கடனாளிகள் க/கு		1,600	1,600



	(அனுப்பீட்டின்பேரில் பெற்ற சரக்கைக் கடன் பேரில் விற்றதினால் ஏற்பட்ட வராக்கடனை, பிணைக்கழிவு பெறுவதால் தமது நட்டமாக ஏற்றுக் கொள்வதற்கான பதிவு)			
டி.ச. 31	கழிவு க/கு வராக்கடன் க/கு (வராக்கடன் கழிவுக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்காக)		1,600	1,600

- அனுப்பப் பெறுநருக்கு பிணைக்கழிவு கொடுக்கப்படாவிட்டால். வராக்கடன் அனுப்புநரின் பொறுப்பாகும். அப்போது அனுப்பீட்டுக் கணக்கு பற்று வைக்கப்பட்டு அதற்குச் சரியான வரவு அனுப்புநரின் கணக்கில் வைக்கப்படும்.
- பிணைக்கழிவு கொடுக்கப்படும்போது வராக்கடன் நட்டம் முகவரால் அதாவது அனுப்பப் பெறுநரால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டும். ( ஒன்று ரூ. 320 வீதம் 5 கடிகாரங்கள் ரூ.1,600)

ப		இராசி கம்பெனி க/கு		வ	
		ரூ.			ரூ.
2003 ஜூலை 16	செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு	20,000	2003 டி.ச. 15,	ரொக்கக் க/கு	30,600
டி.ச. 15	கழிவு க/கு	2,500			
டி.ச. 15	ரொக்கக் க/கு	1,836			
டி.ச. 20	வங்கிக் க/கு	6,264			
		<u>30,600</u>			<u>30,600</u>



ப

கழிவு க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 டிச. 31	வராக்கடன் க/கு இலாபநட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,600 236 <hr/> 1,836	2003 டிச. 15 ,	இராசி கம்பெனி க/கு	1,836 <hr/> 1,836

ப

செலுத்த வேண்டிய உண்டியல் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 அக். 19	ரொக்க க/கு	20,000 <hr/> 20,000	2003 ஜூலை 16	இராசி கம்பெனி க/கு	20,000 <hr/> 20,000

எடுத்துக்காட்டு : 3.

அடக்க விலையைவிட ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் அதிகமாக இடாப்பு விலை இடப்படுகிறது. சரக்கிருப்பு அழிந்து போனது, அதாவது அசாதாரண நட்டம்.

குமரன் அனுப்பீட்டின் அடிப்படையில் 10 மோட்டார் பைக்குகளை இராணிக்கு அனுப்பினார். ஒவ்வொரு மோட்டார் பைக்கின் அடக்க விலை ரூ. 60,000/-, ஆனால் இராணிக்கு அடக்கவிலையோடு 25% இலாபம் சேர்த்து இடாப்பு 'விலை குறிக்கப்படுகிறது. குமரனுக்கு ஏற்பட்ட செலவினங்கள்: கூலி 20,000 ரூ.5,000, ஈட்டுறுதிக் காப்பு ரூ.11,500, அனுப்புதையில் ஒரு பைக் முற்றிலும் சேதமுற்றது. ஈட்டுறுதி நிறுமம் அந்தக் கோரிக்கைக்காக ரூ. 25,000 செலுத்தியது.

இராணி ஒன்று ரூ.80,000/- வீதம் 5 பைக்குகளை விற்பனை செய்தார். ஈட்டுறுதிக்காக ரூ.10,000 செலுத்தினார். குமரனால் தயாரிக்கப்பட்ட ரூ.1,50,000-க்கான 3 மாத உண்டியலுக்கு இராணி ஏற்பளித்தார். உடனே உண்டியல் வருடத்திற்கு 6% தள்ளுபடியில் வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்டது. இராணிக்கு 5% கமிஷன் கிடைக்கிறது. குமரனுடைய ஏடுகளில் தேவையான பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரிக்க.



விடை:

### செய்முறைக் குறிப்புகள்

1.பெயரளவு இடாப்பு விலை:

ஒரு பைக்கின் அடக்கவிலை = ரூ. 60,000

கூட்டுக: 25% இலாபம் = 15,000

∴ இடாப்பு விலை = 75,000

10 மோட்டார் பைக்குகளின் இடாப்பு விலை 7,50,000

(10 x ரூ.75,000)

2. முழுவதும் சேதமுற்ற மோட்டார் பைக் (அசாதாரண நட்டம்):

ஒரு மோட்டார் பைக்கின் அடக்கவிலை = ரூ. 60,000

கூட்டு : விகிதாரச் செலவுகள்

(5,000 + 11,500) 16,500 x 1 / 10 = 1,650

61,650

கழிக்க: ஈட்டுறுதி நிறுவனத்தால் செலுத்தப்பட்ட தொகை 25,000

நட்டம் (இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும்) 36,650

3)விற்கப்படாமல் மீதியிருக்கும் 4 பைக்குகள்:

ஒன்று ரூ.75,000 (இடாப்பு விலை) வீதம் 4 பைக்குகளின் மதிப்பு = ரூ.3,00,000

கூட்டுக: விகிதாச்சார செலவுகள் : 16,500 / 10 x 4 = ரூ.6,600

= 3,06,600





4) அதிக மதிப்பைக் குறைத்தல்:

இடாப்பு விலை ரூ. 75,000-க்கும் அடக்க விலை ரூ.60,000-க்கும் உள்ள வேறுபாடு ரூ.15,000 ஆகும். இவ்வாறு 10 மோட்டார் பைக்குகளின் மதிப்பு ரூ. 1,50,000 குறைக்கப்படுகிறது.

5) இதுபோல் 4 பைக்குகளின் அதிகமான மதிப்பு ரூ. 15,000 x 4ரூ. 60,000 குறைக்கப்படுகிறது.

6) கழிவு : ரூ.4,00,000-த்தின் மீது 5% = ரூ.20,000.

ப குமரன் ஏடுகளிலுள்ள பதிவுகள் அனுப்பீட்டுக் க/கு வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு ரொக்க க/கு செலவுகள்	7,50,000	இலாபநட்டக் க/கு ஈட்டுறுதிக் க/கு இராணி க/கு (மொத்த	36,650
இராணிக/கு செலவுகள்	16,500	சரக்கிருப்பு விற்பனைத்தொகை)	25,000
இராணி க/கு கமிசன் அனுப்பீட்டுச்சரக்கிருப்பு	10,000	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்குக் க/கு	4,00,000
காப்பு க/கு (அதிகமதிப்பு குறைக்கப்படுகிறது) (5)	20,000		3,06,000
இலாப நட்டக் க/கு	60,000		1,50,000
	61,750		
	9,18,250		9,18,250



ப

## அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டு க/கு	1,50,000	அனுப்பீட்டுக் க/கு	7,50,000
வியாபார க/கு	6,00,000		
	<u>7,50,000</u>		<u>7,50,000</u>

ப

## இராணி க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டு க/கு	4,00,000	அனுப்பீட்டுக் க/கு	10,000
(விற்பனைத் தொகை)		(செலவுகள்)	
		வ.உ. க/கு	1,50,000
		அனுப்பீட்டுக் க/கு	20,000
		(கமிசன்)	2,20,000
		இருப்பு கீ/இ	
	<u>4,00,000</u>		<u>4,00,000</u>
இருப்பு கீ/கொ	2,20,00		

ப

## அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டு க/கு	3,06,000	இருப்பு கீ/இ	3,06,000
	<u>3,06,000</u>		<u>3,06,000</u>
இருப்பு கீ/கொ	3,06,000		



ப

அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்புக் காப்பு க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	60,000	அனுப்பீட்டு க/கு	60,000
	60,000	இருப்பு கீ/கொ	60,000

ப

வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
இராணிக/கு	1,50,000	வங்கி க/கு	1,47,750
	1,50,000	தள்ளுபடி க/கு	2,250
			1,50,000

- விற்பனைத் தொகையில் 5% கமிசன் = ரூ.4,00,000 x 5 / 100 = Rs. 20,000
- உண்டியலைக் கழிவு செய்யச் செலவான ரூ. 2,250-யை நிதிச்செலவாகக் கருதி, அனுப்பீட்டுக் கணக்கில் ஈடுகட்டப்படவில்லை.

$$1,50,000 \times 6 / 100 \times 3 / 12 = \text{ரூ.}2,250$$

எடுத்துக்காட்டு : 4.

சரக்கிருப்பை மதிப்பிடும்போது அடக்க விலையைவிட சந்தை விலை குறைவாக இருந்தால் :

காஞ்சிபுரம் சுபமங்களம் பிரதர்ஸ் ஒன்று ரூ. 1,000 வீதம் 500 பட்டுப் புடவைகளை சிங்கப்பூர் இரா. சண்முகசுந்தரத்திற்கு கப்பல் மூலம் அனுப்புகிறார்கள். அனுப்பீட்டில் சுபமங்களம் பிரதர்ஸ் பின்வரும் செலவுகள் செய்தனர்: கூலி ரூ.2,000. ஈட்டுறுதி ரூ.5,000.

கடற்பயணத்தின்போது 100 பட்டுப் புடவைகள் ஒரு விபத்தின் காரணமாக முழுவதும் சேதமடைந்து விட்டன. இரா. சண்முகசுந்தரம் எஞ்சியுள்ள புடவைகளை எடுத்துக்கொண்டு இறக்குமதி வரி ரூ.4,000மும், விற்பனைச் செலவுகளுக்காக ரூ. 2,500மும் செலுத்தினார்.



இரா. சண்முகசுந்தரம் ஒவ்வொரு புடவையும் ரூ. 1,500 வீதம் 300 பட்டுப் புடவைகளை விற்பனை செய்ததாக விற்பனைக் கணக்கறிக்கை தயாரித்து அனுப்பினார். அந்த வருடம் முடிகின்றபோது ஒரு புது டிசைனில் புடவைகள் சந்தையில் திடீரெனத் தோன்றியதால் மீதமுள்ள சரக்கை அதிக விலைக்கு விற்க வாய்ப்பு கிட்டவில்லை. சந்தை விலை குறைந்துவிட்டபடியால் ஒவ்வொரு புடவைக்கும் ரூ.600 மட்டுமே கிடைக்கும். விற்பனையாகாத புடவைகள் அவரிடம் தங்கிவிட்டன.

அனுப்பப்பெறுநருக்கு மொத்த விற்பனைத் தொகையில் 5% கமிசனும். இலாபத்தில் 4 பாகமும் (கமிசனையும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய இலாபத்தையும் கழித்தது போக உள்ள இலாபம்) கொடுக்கப்படும். சிங்கப்பூர் இரா. சண்முகசுந்தரம் கணக்கை முடிவு செய்வதற்குக் கொடுக்கப்பட வேண்டிய பணத்திற்கு ஒரு வங்கி பணவிடையை அனுப்புகிறார்.

காஞ்சிபுரம் சுபமங்களம் பிரதர்ஸின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளையும் முக்கியமான பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் தயாரிக்கவும்,

விடை :

**காஞ்சிபுரம் சுபமங்களம் பிரதர்ஸ் ஏடுகளிலுள்ள பதிவுகள்**

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
	அனுப்பீட்டுக் க/° அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு (அனுப்பீட்டில் சிங்கப்பூருக்கு 500 பட்டுப் புடவைகள் அனுப்பியதற்கான பதிவு)		5,00,000	5,00,000
	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப. வங்கிக் க/கு (அனுப்பீட்டிற்கேற்பட்ட செலவினங் - களுக்கான பதிவு)		7,000	7,000
	•இலாப நட்டக் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு (கடற்பயணத்தில் சேதமடைந்த சரக்கிற்கான பதிவு)		1,01,400	1,01,400
	அனுப்பீட்டுக் க/கு		6,500	



	சண்முகசுந்தரம் க/கு (சண்முகசுந்தரத்திற்கு ஏற்பட்ட செலவினங்களுக்கான பதிவு)			6,500
	சண்முகசுந்தரம் க/கு ப. அனுப்பீட்டுக் க/கு (சண்முகசுந்தரம் விற்பனைத் திரட்டியதற்கான பதிவு)		4,50,000	4,50,000
	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப சண்முகசுந்தரம் க/கு (கமிசனை அனுப்பப் பெறுநருக்கு கொடுத்ததற்கான பதிவு)		22,500	22,500
	அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு ப அனுப்பீட்டுக் க/கு (அனுப்பப் பெறுநர் கையிலுள்ள சரக்கிருப்புக்கான பதிவு)		60,000	60,000
	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப. சண்முகசுந்தரம் க/கு (அனுப்பப் பெறுநருக்குச் செலுத்த வேண்டிய இலாபத்திற்கான பதிவு)		24,475	24,475
	வங்கி க/கு ப சண்முகசுந்தரம் க/கு (மீதி வரவேண்டிய தொகைக்கு வங்கிப் பணவிடை பெற்றதற்கான பதிவு)		3,96,525	3,96,525
	அனுப்பீட்டுக் க/கு ப. இலாப நட்க் க/கு (இலாபத்தை மாற்றியதற்கான பதிவு)		73,425	73,425
	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு ப. வியாபாரக் க/கு (அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்குக் கணக்கை வியாபாரக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		5,00,000	5,00,000



## செய்முறைக் குறிப்புகள்:

### சேதமடைந்த சரக்கின் மதிப்பு:

சேதமடைந்த சரக்கின் மதிப்பை அனுப்பீட்டு இறுதிச்சாக்கை மதிப்பிடுவது போல மதிப்பிட வேண்டும்.

100 புடவைகளின் மதிப்பு Rs. 1,00,000

(அடக்கவிலை 100 x ரூ.1,000)

### கூட்டுக : விகிதாச்சாரச் செலவுகள்

( 100/500 x 7,000)

Rs. 1,400

Rs.1,01,400

ப

பேரேடு அனுப்பீட்டுக் க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு	5,00,000 7,000	இலாபநட்டக் க/கு (சேதமடைந்த சரக்கு)	1,01,400
வங்கி க/கு (செலவினங்கள்)	6,500	சண்முகசந்திரம் க/கு (விற்பனைத்தொகை)	4,50,000
சண்முகசந்திரம் க/கு (செலவினங்கள்)	24,475	அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு	60,000
சண்முகசந்திரம் க/கு (இலாபத்தில் பங்கு) இலாப நட்டக் க/கு	73,425		
	<u>6,11,400</u>		<u>6,11,400</u>

## 2. சரக்கிருப்பின் மதிப்பு:

சரக்கிருப்பை மதிப்பிடும்போது அடக்கவிலையைவிட குறைவாக இருந்தால் இருப்பு சந்தை விலையில் மதிப்பிடப்படும். இங்கு சந்தை விலை ரூ.600 அடக்க விலையை ரூ. 1,000-விடக் குறைவாக உள்ளது. ஆகவே இருப்பு சந்தை விலையில் கணக்கிடப்படுகிறது. 100 புடவைகள் x ரூ. 600 = ரூ.60,000



### 3. இலாபத்தில் / பங்கு அல்லது 25%

5,00,000	1,01,400
7,000	4,50,000
6,500	60,000
<hr/>	<hr/>
5,13,500	6,11,400
	-5,13,400
	<hr/>
	97,900

இலாபத்தில் பங்கு =  $1/4 \times 97,900 = \text{ரூ.} 24,475$

### 4. விற்பனைத் தொகையில் கமிசன்:

$$= 5/100 \times 4,50,000 = 22,500$$

ப சண்முககந்தரம் க/கு வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டுக் க/கு (விற்பனைத்தொகை)	4,50,000	அனுப்பீட்டுக் க/கு (செலவினங்கள்)	6,500
		அனுப்பீட்டுக் க/கு (கமிசன்)	22,500
		அனுப்பீட்டுக் க/கு (இலாபத்தில் பங்கு)	24,475
		வங்கிக் க/கு (மீதியுள்ள தொகை)	3,96525
	<hr/>		<hr/>
	4,50,000		4,50,000

ப அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு வ

	ரூ.		ரூ.
வியாபாரக் க/கு (மாற்றியது)	5,00,000	அனுப்பீட்டுக் க/கு	5,00,000
	<hr/>		<hr/>
	5,00,000		5,00,000



ப

**அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்புக் க/கு**

வ

		ரூ.		ரூ.
	அனுப்பீட்டு க/கு	60,000	இருப்பு கி/இ	60,000
		60,000		60,000
	இருப்பு /கொ	60,000		

**எடுத்துக்காட்டு : 5. இயல்பான சேதாரம் அல்லது இயல்பான நடட்டம்,**

2003 மே மாதம் 1ஆம் தேதி ஒரு நிலக்கரி நிறுவனம் 3,000 டன் நிலக்கரியை ஒரு விற்பனை நிறுவனத்திற்கு அனுப்பியது. நிலக்கரியின் சுரங்க அடக்கவிலை டன் ஒன்றிற்கு ரூ.10,00, இரயில் கட்டணம் டன் ஒன்றுக்கு ரூ. 3,00 ஆகும்.

மே 31 ஆம் தேதி விற்பனை நிறுவனத்திலிருந்து டன் ரூ.18.00 வீதம் 1,500 டன் நிலக்கரி விற்பனை ஆகிவிட்டதாக விற்பனை அறிக்கை பெறப்பட்டது. விற்பனைச் செலவுகள் ரூ. 857: ஈட்டுறுதி ரூ. 170; தாசு 18%. கமிசன் 214%, அனுப்பப் பெறுநர் விற்பனைத் தொகையிலிருந்து தான் செய்த செலவுகளைக் குறைத்தபின் உள்ள தொகைக்கு ஒரு வங்கிப் பணவிடையை அனுப்பினார். மொத்த அனுப்பீட்டில் 200 டன் குறைந்து விட்டதாகவும் தெரிவிக்கிறார்.

அனுப்புநரின் ஏடுகளில் அனுப்பீட்டுக் கணக்கையும் விற்பனை நிறுவனத்தின் கணக்கையும் தயார் செய்யவும்.

**விடை :**

ப

**அனுப்பீட்டுக் க/கு**

வ

		ரூ.		ரூ.
2003	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய	30,000	விற்பனை நிறுவன க/கு	27,000
மே 1	சரக்கு க/கு		விற்பனைத் தொகை)	
		9,000		
GLO 31	ரொக்கக் க/கு (செலவுகள்)		சரக்கிருப்பு க/கு (1)	18,107
	விற்பனைநிறுவன க/கு	1,027		
மே 31	(செலவுகள்)			
CLD 31	விற்பனைநிறுவன க/கு (தரகு	405		
	1/4%) (2)			





GLD 31	விற்பனைநிறுவன க/கு (கமிசன் 21/2%) (3) இலாப-நட்ட க/கு (மாற்றியது)	675 4,000 <hr/> 45,107			<hr/> 45,107
--------	--	------------------------------	--	--	--------------

ப

விற்பனை நிறுவன க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2003 மே 31	அனுப்பீட்டுக் க/கு அனுப்பீட்டுக் க/கு	27.000		அனுப்பீட்டுக் க/கு (செலவுகள்)	1,027 405
				அனுப்பீட்டுக் க/கு (தரகு)	675 24,893
				அனுப்பீட்டுக் க/கு (கமிசன்)	
				அனுப்பீட்டுக் க/கு (வங்கிப் பணவினிட)	<hr/> 27,000
		<hr/> 27.000			

### செய்முறைக் குறிப்புகள்

#### 1. இறுதி சரக்கிருப்பின் மதிப்பு:

அனுப்பிய மொத்த நிலக்கரி = 3,000 டன்கள் (ரூ.10 வீதம்)

கழி : எடை குறைந்தது  
200 "  

---

= 2,800

கழி : விற்பனையானது  

---

1,500

சரக்கிருப்பு = 1,300

இரயில் கட்டணம் டன் ஒன்றிற்கு ரூ.3 வீதம்



= அனுப்பிய சரக்கின் மொத்த அடக்கவிலை + நடைமுறையல்லாத செலவுகள் / அனுப்பிய மொத்தச் சரக்கு - இயல்பாக நட்டமான சரக்கு x சரக்கிருப்பு

$$= 30,000 + 9,000 / 2800 \times 1300 = \text{Rs. } 18,107$$

2. தரகு - விற்பனையில் 1 ½ %

$$27,000 \times 3 / 2 \times 1 / 100 = \text{ரூ. } 405$$

3. கமிசன் - விற்பனையில் 24%

$$= 27,000 \times 5 / 2 \times 1 / 100 = \text{ரூ. } 675$$

எடுத்துக்காட்டு : 6.

சரக்குத் திரும்ப எடுக்கப்படுதல் வட்டி முதலியன திருப்பூர் முகமது ரூ. 10,000 இடாப்பு விலையிட்ட பருத்தி சட்டைகளை மலேசியா பீட்டர் என்பவருக்கு அனுப்பீட்டில் அனுப்பினார். அடக்க விலையுடன் 25ல் சேர்த்து இடாப்பு விலையிடப்பட்டது. அனுப்பப் பெறுதருக்கு ஏற்பட்ட செலவினங்களாவன : கட்டுமானச்செலவு ரூ. 150, தூக்கு 200. ஈட்டுறுதி ரூ. 600, இதரச் செலவுகள் ரூ.100.

அனுப்பப் பெறுநர் மூன்று மாதங்கள் ஆனபின் அனுப்பிய சரக்கில் பாதி ரூ. 6,000-க்கு விற்பனையாகிவிட்டதாக விற்பனைக் கணக்கறிக்கை அனுப்பினார். அனுப்பப் பெறுநருக்கு பின்வரும் செலவினங்கள் ஏற்பட்டன;

கட்டனம் ரூ. 100. கிடங்கு வாடகை ரூ. 200. இதரச் செலவுகள் ரூ. 100, அனுப்பப்பெறுநருக்கு 6% கமிசனும், 1.94% பிணைக்கழிவும் செல்லுபடியாகும். ஆனால், மீதியுள்ள சரக்கில் விற்பனை ஏதும் நடக்கவில்லை. ஆ 9 மாங் கழிந்து மறுபடியும் சாக்கு ரூ. 160 செலவு செய்து திருப்பி அனுப்புநால் எடுத்து கொள்ளப்பட்டது. சரக்கு சேதமடைந்துவிட்டதால் அடக்கவிலையில் 206 குறைத்து மதிப்பிடப்படுகிறது. அடக்க விலைக்கு 5% வட்டி எனக் கருதி அனுப்பீட்டிலுள்ள இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கண்டுபிடிக்கவும்



விடை :

ப

அனுப்பிட்டுக் க/கு

வ

	ரூ.		ரூ.
அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கு க/கு	10,000	பீட்டர் க/கு (விற்பனைத் தொகை)	6,000
ரொக்கக் க/கு (செலவுகள்)	1,000		
பீட்டர் க/கு	400	அனுப்பீட்டுச் சரக்கிருப்பு க/கு (4)	3,200
(செலவுகள்)	450		
பீட்டர் க/கு (கமிசன்) (3)	150	அனுப்பீட்டிலனுப்பிய சரக்கிருப்பு க/கு (மிகுதி நீக்கப்படுகிறது) (2) இலாப	2,000
ரொக்கக் க/கு (செலவுகள்)	150	நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,050
வட்டி க/கு	250		
	12,250		12,250

### செய்முறைக் குறிப்புகள்

#### 1. பெயரளவு இடாப்பு விலை:

அடக்க விலை = ரூ.100

கூட்டுக: இலாபம் 25% = ரூ.25

∴விற்பனை விலை = ரூ.25 (ரூ.100 + 25)

விற்பனை விலை ரூ. 125 எனில் அடக்கவிலை = ரூ.100

விற்பனை விலை ரூ.10,000 எனில் அடக்க விலை =  $10,000 \times 100 / 125$

∴சரக்கின் அடக்க விலை = ரூ.8,000

#### 2. அதிக மதிப்பை நீக்குதல்:

மிகுதியான விலை (ரூ.10,000 -8,000) ரூ. 2,000-ஐ எடுத்துவிட வேண்டும். இதற்கான கணக்காண்டின் இறுதியில் ரூ. 2,000-க்கு முதல் பதிவை தலைகீழாக மாற்றி ஒரு பதிவு செய்ய வேண்டும்.

#### 3. கமிஷன்



$$= 6,000 \times 7 \frac{1}{2} \times 1 / 100$$

$$= 6,000 \times 15 / 2 \times 1 / 100 = 450$$

#### 4. சரக்கிருப்பின் மதிப்பு:

பாதிச் சரக்கு விற்பனையாகாமல் திருப்பியெடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

$$\text{பாதிச் சரக்கின் அடக்கவிலை} = 8,000 / 2 = \text{Rs. } 4,000$$

அடக்க விலையை விட 20% குறைத்து மதிப்பிடப்பட்டது.

$$4,000 \times 20 / 100 = \text{ரூ.} 800$$

$$\text{மதிப்பு} = (\text{ரூ.} 4,000 - 800 = \text{ரூ.} 3,200)$$

#### 5. வட்டி விட்டது:

ரூ. 8,000 அடக்க விலை 3 மாதங்கள் முடக்கப்பட்டு விட்டது

$$= 8,000 \times 5 / 100 \times 3 / 100 = \text{ரூ.} 100$$

ரூ. 4,000 பாதியின் மதிப்பாகிய சரக்கு 9 மாதங்கள் முடங்கி விட்டது

$$4,000 \times 5 / 100 \times 9 / 12 = \text{ரூ.} 150$$

$$\text{மொத்த வட்டி} = \text{ரூ.} 250 (\text{ரூ.} 100 + 150)$$

பயிற்சி வினாக்கள்:

1. 2003ஆம் ஆண்டு செப்டம்பர் மாதம் 1ஆம் தேதி ஒரு கி.கி. தேயிலை அடக்கவிலை ரூ. 4 வீதம் 1,00,000 கி.கி. சரக்கை ஒரு முகவருக்குக் பின்வரும் விதிகளின்படி அனுப்பீட்டில் அனுப்பப்பட்டது.

அ) மொத்த விற்பனைத் தொகையில் 3% சாதாரணக் கமிசன்,

ஆ) 1% பிணைக்கழிவுத் தொகை.

இ) ஸ்தலச் செலவுகளுக்கான கமிசன் 1%



2000 கி.கி. தேயிலையிலிருந்து சிப்பங்கள் அனுப்புகையில் சேதமடைந்து விட்டன. அவைகளிலிருந்த சாக்கு, விற்பனைக்குத் தகுதியற்றதாகிவிட்டதால் இறக்கியவுடன் அழிக்கப்பட வேண்டியதாயிற்று, ஒரு கி.கி. ரூ.6.வீதம் 70,000 கி.கி தேயிலை விற்பனையாகி விட்டது. கணக்கை முடிக்க வேண்டிய தேதியாகிய 2003 டிசம்பர் 31-ம் தேதியில் அனுப்புச் சரக்கின் மீது விற்பனையாகாமல் திறக்கப்படாத சிப்பங்களில் தங்கிவிட்டது.

அனுப்புநரின் ஏடுகளில் அனுப்பீட்டுக் கணக்கையும் அனுப்பப் பெறுநர் கணக்கையும் தயாரித்து, 2003 டிசம்பர் 31-ம் தேதி அனுப்பப் பெறுநர் கணக்கு முடியும்போது அவரிடமிருந்து பெற வேண்டிய தொகையைக் காண்பிக்கவும்.

**விடை :** இலாபம் ரூ.1.14,840; சரக்கிருப்பு ரூ. 1,12,784, அனுப்பப் பெறுநர் கணக்கில் இருப்பு ரூ. 3,96,800; அழிக்கப்பட்ட சரக்கு ரூ.8.056 கமிசன் ரூ.21,000)

2. ஒன்று 2003 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் 15-ம் தேதி மும்பை வசந்த் அன்ட் கோ ரூ.300 வீதம் 200 ரேடியோக்களை சென்னை மெரீனா எலக்ட்ரானிக்ஸ்-க்கு அனுப்பியது. விற்பனைத் தொகையில் 25% மொத்த இலாபம் வைத்து பெயரளவு இடாப்பில் ஒரு விலையிடப்படுகிறது. டிசம்பர் 25-ல் அனுப்பிய பெறுநர் பெயரளவு இடாப்பு விலையில் 10% இலாபம் வைத்து அனுப்புச் சாக்கில் 75%-த்தை விற்பனை செய்தார். வசந்த் அன்ட் கோ செலுத்திய கட்டணமும், ஈட்டுறுதியும் ரூ. 700. மெரீனா எலக்ட்ரானிக்ஸ் பின்வரும் செலவுகள் செலுத்தினர்

தூக்குக்கூலி, கிடங்குக் கட்டணம். ஈட்டுறுதிக் கட்டணம் ஆகியவன ரூ.400. விளம்பரமும், இதர விற்பனைச் செலவுகளும் ரூ. 500. மொத்த விற்பனைத் தொகையில் ரூ. 500 கமிசனும் 3% பிணைக்கழிவும் பெற அனுப்பப் பெறுநர் தகுதியுடையவர்.

டிசம்பர் 31-ல் கணக்கிலுள்ள மீதித்தொகைக்கு அனுப்பப் பெறுநர் அனுப்புநருக்கு ஒரு வங்கிப் பணவிடையை அனுப்புகிறார்.

வசந்த் அன்ட் கோவின் ஏடுகளில் மேற்கண்ட நடவடிக்கைகளைப் பதிவுதற்கான பேரேட்டுக் கணக்குகளைக் காண்பிக்கவும் |

**விடை :** இலாபம் ரூ. 14,370, விற்பனைத் தொகை ரூ. 66,000, சரக்கிருப்பு

ரூ.20,150; வங்கிப் பணவிடை ரூ. 59,820 |



## அலகு - 2

### இணை நிறுவனம் (JOINT VENTURE)

#### இணை நிறுவனம்:

இருவரோ அல்லது அதற்கு மேற்பட்டோரோ சேர்ந்து ஒரு சிறு வணிகச் செயலில் இணையாக ஈடுபட ஒப்புக்கொண்டு அவர்களிடையே செய்து கொள்ளும் ஒர் ஒப்பந்தமே 'இணை நிறுவனம்' (Joint Venture) எனப்படும். இது ஒரு குறிப்பிட்ட வணிகச் செயலுக்காக, ஏற்பட்டுத்தப்பட்ட ஒரு தற்காலிகமான கூட்டு வணிகமாகும்.

இதில் சம்பந்தப்பட்ட இருவர் அல்லது இருவருக்கு மேற்பட்டோர் மூலதனத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை தமது பங்காக கொடுப்பதற்கும். சம விகிதத்திலோ அல்லது ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட ஒரு விகிதத்திலோ இலாபம் அல்லது நட்டத்தைப் பிரித்துக் கொள்வதெனவும் ஒப்புக் கொள்கிறார்கள். ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட விகிதம் இல்லாதபோது இந்தக் கூட்டாளிகள் இலாபம் அல்லது நட்டத்தைச் சமமாகப் பிரித்துக் கொள்வார்கள்.

#### இணை நிறுவனம் - வரையறை (Joint Venture - Definition):

பெல்சின் தத்துவங்கள் பிரிவு 392-ன்படி. "இணை நிறுவனம். (அ) இணைச்செயல் (அ) இணை வணிகம் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட துணிச்சல் வணிகம் அல்லது ஊக வணிகம் குறிப்பிட்ட வணிகக் காலம் அல்லது வணிகப்பயணம் ஆகியவற்றிற்கு மட்டுமே வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு கூட்டு வணிகமாகும். இதில் நிறுவனத்தின் பெயரை தெரிந்தோ அல்லது தெரியாமலோ கூட்டாளிகள் உபயோகிப்பது இல்லை. வணிகச் செயலின் வரம்பிற்கு மேற்பட்ட பொறுப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்வதுமில்லை." என்று வரையறுக்கப்பட்டது.

#### இணை வினைஞர்கள்:

இணை நிறுவனம் இணை வினை என்றும் அழைக்கப்படும். இதிலுள்ள கூட்டாளிகள் இணை வினைஞர்கள் (Joint Venturers) என்றழைக்கப்படுகிறார்கள்.

#### இணை நிறுவனத்தின் தன்மை (Nature of Joint Venture):



பொதுவாக ஒரு இணை நிறுவனம் கூட்டாக சரக்கு அனுப்புதல், ஒரு புதிய கூட்டுப் பங்கு கம்பெனியின் பங்குகள் (Shares) அல்லது கடன் பத்திரங்கள் (Debentures) ஆகியவனவற்றை ஒப்புறுதி செய்தல் (Underwriting), பங்குகளில் ஊக வணிகம் செய்தல். இணையாக ஒரு கட்டிடம் கட்டுதல், ஒரு குறிப்பிட்ட நிலப்பகுதியை வாங்குதல் அல்லது விற்பனை ஆகிய காரணங்களுக்காக துவக்கப்படலாம். கூட்டுச்செயல் ஒரு முறை நிறைவேற்றப்பட்டு முடிவடைந்து விட்டால், இணை நிறுவனம் முடித்துவிடும். அதன் பின் எந்தக் கூட்டாளியையும் பொறுப்பாக்க முடியாது.

**இணை நிறுவனத்தின் பயன்கள் (Advantages of Joint Venture):**

சில சமயங்களில் ஒரு கூட்டாளி மற்றவர்கள் கொள்முதல் செய்யும் விலையைவிட குறைந்த அடக்கவிலையிலும், நல்ல நிபந்தனைகளுடனும் சரக்கை கொள்முதல் செய்யும் திறமை உடையவராக இருக்கலாம். அதே நேரத்தில், இரண்டாம் கூட்டாளி அந்தச் சரக்கை வழக்கத்திற்கு மீறியதோர் நல்ல நிலையில் விற்பனை செய்யும் திறமை உடையவராக இருக்கலாம்.

மலிவான விலையுள்ள இடத்தில் சரக்கு ஒரு கூட்டாளியால் கொள்முதல் செய்யப்பட்டு, அதிகமானதோர் விலையில் விற்பனையாகக் கூடிய மற்றொரு இடத்திலுள்ள இரண்டாவது கூட்டாளிக்கு அனுப்பப்படலாம். மூன்றாவது கூட்டாளி பணவசதி இருந்தும் சரக்கை குறைந்த விலையில் கொள்முதல் செய்வதற்கோ அல்லது அதிகமானதோர் விலையில் விற்பனை செய்வதற்கோ முடியாத நிலையில் இருக்கலாம். இப்படி பல்வேறுபட்ட நிலையிலும், திறமையும் உள்ள இக்கூட்டாளிகள் அனைவரும் ஒரு பொதுச் செயலில் இணைவதால் ஒரு வெற்றிகரமான ஆதாயம் தரக்கூடிய ஒரு வணிகம் ஏற்படுகிறது.

**பதிவுகள் செய்யும் முறை (Method of Recording) :**

**1. தனி வகையான ஏடுகள் பராமரிக்கப்படாதபோது (No separate set of books are maintained):**

இணை நிறுவனத்தை கூட்டாளிகளில் ஒருவர் மட்டுமே நிர்வாகம் செய்யுமாறு அமைக்கலாம். அதாவது சரக்கை கொள்முதல் செய்தல், விற்பனை செய்தல் ஆகியவற்றைக் கூட்டுக் கணக்கில் செய்து அவர் மட்டும் கவனித்துக் கொள்வார். இந்த உழைப்பிற்காக ஒரு குறிப்பிட்ட கழிவை மற்றைய கூட்டாளிகள் அவருக்குக் கொடுக்கலாம். இப்படிப்பட்ட ஒரு சூழ்நிலையில் தன்னுடைய ஏடுகளில் எந்தக் கூட்டாளியுடன் கூட்டுச் சேர்கிறாரோ அந்தக் கூட்டாளிகளின் பெயருடன் இணை நிறுவனக் கணக்கு தொடங்குகிறார்.

சரக்கின் அடக்க விலைக்கும், அவருக்கு ஏற்பட்ட செலவுகளுக்குமாகக் சேர்த்து இணை நிறுவனக் கணக்கு பற்று வைக்கப்பட்டு ரொக்கக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். அவருக்கு



கழிவு செலுத்த வேண்டுமெனில், இணை நிறுவனக் கணக்குப் பற்று வைக்கப்பட்டு, கழிவு கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். கூட்டுக் கணக்கில் சரக்கை விற்பனை செய்யும்போது, இணை நிறுவனக் கணக்கு வரவு வைக்கப்பட்டு ரொக்கம் அல்லது கடனாளியின் கணக்கு பற்று வைக்கப்படும். ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் தன்னுடைய விகிதாச்சார செலவை செலுத்தலாம். அப்போது கூட்டாளியின் கணக்கில் தொகை வரவு வைக்கப்படும்.

இந்தத் தொகையோடு இலாபத்தின் பங்கையும் சேர்த்து கூட்டாளிக்கு இறுதியில் திரும்பச் செலுத்தப்படும். இதன்பின் இணை நிறுவனக் கணக்கு இருப்பு கட்டப்பட்டு, அதிலுள்ள மீதி இருப்பு இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் குறிக்கும், இந்த இருப்பு விகிதாச்சாரப்படி பிரிக்கப்பட்டு மற்றைய கூட்டாளியின் கணக்கில் முறையே வரவு அல்லது பற்று வைக்கப்படும். அதன்பின் இணை நிறுவன நடவடிக்கைகளின் காரணமாக மற்ற கூட்டாளிகளுக்குக் கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகைகள் செலுத்தப்படும்.

இணை நிறுவனத்தின் ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் மற்றவர்களின் தொடர்பின்றி சுதந்திரமாக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடலாம். இச்சமயத்தில் ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் தன்னுடைய சொந்த ஏடுகளில் கூட்டுக் கணக்கிற்காக செய்த நடவடிக்கைகள் மேற்கண்ட முறைப்படி பதிவு செய்ய வேண்டியுள்ளது.

#### குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (Journal Entries):

கோபுவும் பாபுவும் சேர்ந்து ஒரு இணை நிறுவனம் தொடங்கினால் அவர்கள் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (If Gopu and Babu enter into a Joint Venture, Journal Entries to be passed in their respective Books):

கோபுவின் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Gopu):

#### 1. சரக்குகள் கொள்முதல் செய்யப்படும்போது (When Goods are Purchased) :

இணை நிறுவனக் க/கு

கொள்முதல் க/கு (அ) வங்கிக் க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் பேரில் கொள்முதல் செய்யப்பட்டு, விற்பனைக்காக பாபுக்க அனுப்பப்பட்டதற்காக)

#### 2. இணை நிறுவனத்தின் கூட்டுச்செலவினங்களுக்காக (For the joint expenses incurred):





இணை நிறுவனக் க/கு

வங்கிக் க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் செலவினங்களுக்காக)

3. சரக்குகள் பாபுவிடமிருந்து பெற்றதற்காக (When Goods are received from Babu) :

இணை நிறுவனக் க/கு

பாபு க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் பேரில் பாபுவிடமிருந்து பெற்ற சரக்கிற்காக)

4. இணை நிறுவனத்தில் பாபுவிற்கு ஏற்பட்ட செலவிற்காக (When Babu incurs expenses) :

இணை நிறுவனக் க/கு

பாபு க/கு

(இணைநிறுவனத்தின் பேரில் ஏற்பட்ட செலவினங்களுக்காக)

5. பாபு விற்க சரக்கிற்காக (when Babu makes sales)

பாபு க/கு

இணை நிறுவனக் க/கு

(இணை நிறுவனத்தின்பேரில் பாபு விற்க சரக்கிற்காக)

6. பாபு விற்க சரக்கின் மதிப்பைப் பெற்றதற்காக (when sale proceeds received from Babu)

வங்கிக் க/கு

இணை நிறுவனக் க/கு IN

(விற்பனைத்தொகையை ரொக்கமாக பெற்றதற்காக) al



7. பாபு கணக்கின்படி வர வேண்டிய தொகை (when receipt of balance due from Babu) :

வங்கிக் க/கு

பாபு க/கு

(மீதித்தொகையை பாபுவிடமிருந்து பெற்றதற்காக)

(அல்லது)

பாபுவிற்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை (when amount due to Babu)

பாபு க/கு

வங்கிக் க/கு

(பாபுவிற்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையைச் செலுத்தியதற்காக)

பாபுவின் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Babu) :

1. சரக்குகளைப் பெறும்போது (When Goods are Received from Gopu):

இணை நிறுவனக் கு

கோபு கூ/கு

(கோபுவிடமிருந்து பெற்ற சாக்கின் மதிப்பிற்காக)

2. இணை நிறுவனத்திற்காக கோபு செய்யும் செலவினங்களுக்காக (For the expenses incurred by Gopu):

இணை நிறுவனக் க/கு

கோபு க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் பேரில் கோபுவிற்கு ஏற்பட்ட செலவினங்களுக்காக)



3. சரக்குகள் கோபுவிற்கு அனுப்பும்போது (When Goods are sent to Babu) :

இணை நிறுவனக் க/கு

கொள்முதல் க/கு (அ) வங்கிக் க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் பேரில் கொள்முதல் செய்யப்பட்டு கோபுவிற்கு அனுப்பப்பட்டதற்காக)

4. இணை நிறுவனத்தின் கூட்டுச் செலவினங்களுக்காக (For the joint expenses incurred) :

இணை நிறுவனக் க/கு

வங்கிக் க/கு

(இணை நிறுவனத்தின் செலவினங்களுக்காக)

5. கோபு விற்ற சரக்கிற்காக (When Gopu makes sales):

வங்கிக் க/கு      ப:

இணை நிறுவனக் க/கு

(இணைநிறுவனத்தின்பேரில் ரொக்கமாக பெறப்பட்ட தொகைக்காக)

6.கோபு விற்ற சரக்கின் மதிப்பைப் பெற்றதற்காக (When sale proceeds received from Gopu):

கோபு க/கு      ப.

இணை நிறுவனக் க/கு

(கோபுவிடமிருந்து பெறப்பட்ட விற்பனைத் தொகைக்காக)

7. கோபு கணக்கின்படி செலுத்த வேண்டிய தொகை (When the mount due to Gopu):

கோபு க/கு



வங்கிக் க/கு

(கோபுவிற்கு செலுத்தப்பட வேண்டிய தொகைக்காக)

(அல்லது)

கோபுவிடமிருந்து வரவேண்டிய தொகை (When amount due from Gopu)

வங்கிக் க/கு

கோபு க/கு

(கோபுவிடமிருந்து பெறவேண்டிய மீதித்தொகைக்காக)

எடுத்துக்காட்டு : 1.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் மட்டும் கேட்கும்போது (When only Journal Entries are asked):

வேலன், பாலன் என்போர் இணை நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டு, ஏற்படும் இலாப, நட்டத்தைச் சமமாக பங்கிட்டுக் கொள்ள உடன்பட்டனர். ரூ. 25,000 மதிப்புள்ள சரக்கை வேலன் கொடுத்தார். அதற்கு ரூ. 2,000 செலவு ஏற்பட்டது. ரூ. 20,000 மதிப்புள்ள சரக்கை ரூ. 2,500 செலவிட்டு பாலன் இணை நிறுவனத்திற்கு வழங்கினார். இணை நிறுவனத்தின் சார்பாக சரக்குகள் அனைத்தையும் பாலன் ரூ.60,000-க்கு விற்பனை செய்தார். விற்பனையில் 5% கமிசன் பாலனுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டியது. வங்கிப் பணவிடை மூலம் பாலன் கணக்கைத் தீர்த்தார், வேலன். பாலன் ஆகிய இருவரின் ஏடுகளிலும் தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

விடை :

வேலனின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள். (Journal Entries in the Books of Velan)

நாள்	விபரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ
	இணை நிறுவன க/கு ப.		25,000	
	கொள்முதல் க/கு			25,000
	(பாலனுக்கு அனுப்பிய சரக்கின் மதிப்பிற்கான பதிவு)			



இணை நிறுவன க/கு ப. ரொக்கக் க/கு (இணை நிறுவனத்திற்காக செய்தசெலவிற்கான பதிவு)		2,000	2,000
இணை நிறுவன க/கு ப. பாலன் க/கு (பாலன் கொடுத்த சரக்கின் மதிப்பிற்கான பதிவு )		20,000	20,000
இணை நிறுவன க/கு ப. பாலன் க/கு (இணை நிறுவனத்திற்காக பாலன் செய்த செலவிற்கான பதிவு)		2,500	2,500
பாலன் க/கு ப. இணை நிறுவனக் க/கு (இணை நிறுவனத்திற்காக பாலன் சரக்கை விற்பனை செய்ததற்கான பதிவு)		60,000	60,000
இணை நிறுவன க/கு ப. பாலன் க/கு (சரக்கு விற்பனையில் 5% கமிசனாக பாலனுக்கு கொடுத்ததற்கான பதிவு)		3,000	3,000
இணை நிறுவன க/கு ப. பாலன் க/கு இலாப நட். க/கு (இணை நிறுவனத்தின் இலாபத்திற்கான பதிவு)		3,750 3,750	7,500



வங்கி க/கு	ப.			30,750
பாலன் க/கு			30,750	
(கணக்கின் தீர்வுக்காக பாலனிடமிருந்து பணவிடை மூலமாக பணம் பெற்றதற்கான பதிவு)				

**வேலனின் ஏடுகளில் (In the Books of Velan )**

ப **இணை நிறுவனக் க/கு (Joint Venture A/c)** வ

கொள்முதல் க/கு	25,000	பாலன் க/கு விற்பனை	60,000
ரொக்கக் க/கு - செலவுகள்	2,000		
பாலன் க/கு - சரக்கு	20,000		
பாலன் க/கு - செலவுகள்	2,500		
பாலன் க/கு - கமிசன்	3,000		
பாலன் க/கு 3,750			
இலாப நட்டக் க/கு ரூ.3,750	7,500		
	<u>60,000</u>		<u>60,000</u>

ப **பாலன் க/கு (Balan A/c)** வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவனக் க/கு	60,000	இணை நிறுவனக் க/கு	20,000
		இணை நிறுவனக் க/கு - செலவு	2,500
		இணை நிறுவனக் க/கு - கமிசன்	3,000
		இணை நிறுவனக் க/கு-இலாபம்	3,750
		வங்கிக் க/கு	30,750
	<u>60,000</u>		<u>60,000</u>



பாலனின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Balan)

நாள்	விபரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ
	இணை நிறுவன க/கு ப.  வேலன் க/கு  (வேலன் கொடுத்த சரக்கின் மதிப்பிற்கான பதிவு)		25,000	25,000
	இணை நிறுவன க/கு ப.  வேலன் க/கு  (இணை நிறுவனத்திற்காக செய்த செலவிற்கான பதிவு)		2,000	2,000
	இணை நிறுவன க/கு ப.  கொள்முதல் க/கு  (இணை நிறுவனத்திற்காக சரக்கை கொள்முதல் செய்வதற்கான பதிவு)		20,000	20,000
	இணை நிறுவன க/கு ப.  ரொக்கக் க/கு க/கு  (இணைநிறுவனத்திற்கான செலவுகளுக்கான பதிவு)		2,500	2,500
	ரொக்கக் க/கு ப.  இணை நிறுவனக் க/கு  (இணை நிறுவனத்தின் சரக்கை விற்பனை செய்வதற்கான பதிவு)		60,000	60,000
	இணை நிறுவன க/கு ப.  கமிசன் க/கு  (விற்பனைத் தொகையில் 5% கமிஷனாக		3,000	3,000



	பெற்றதற்கான பதிவு)			
	இணை நிறுவன க/கு ப. வேலன் க/கு இலாப நட்ட க/கு (இணைநிறுவனத்தின் இலாபத்திற்கான பதிவு)		7,000  3,750 3,750	
	வேலன் க/கு ப. வங்கிக் க/கு (வேலன் கணக்கை வங்கிப் பணவிடை மூலம் முடிப்பதற்கு பணத்தை அனுப்பியதற்கான பதிவு)		30,750	30,750

பாலனின் ஏடுகளில் (In the Books of Balan)

ப இணை நிறுவனக் க/கு (Joint Venture A/c) வ

வேலன் க/கு - சரக்கு	25,000	ரொக்கக் க/கு விற்பனை	60,000
வேலன் க/கு - செலவுகள்	2,000		
கொள்முதல் க/கு - செலவுகள்	20,000		
ரொக்கக் க/கு - செலவுகள்	2,500		
கமிசன்	3,000		
வேலன் க/கு 3,750			
இலாப நட்டக் க/கு ரூ.3,750	7,500		
	<u>60,000</u>		<u>60,000</u>





ப

வேலன் க/கு (Velan A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
வங்கிக் க/கு	30,750	இணை நிறுவனக் க/கு	25,000
		இணை நிறுவனக் க/கு - செலவு	2,000
		இணை நிறுவனக் க/கு- இலாபம்	3,750
			<hr/>
	30,750		30,750

எடுத்துக்காட்டு : 2.

வங்கிக் கணக்கு இல்லாமலிருக்கும்போது (When the Bank Account is not given):

சென்னை சேதுபதியும். சேலம் குமரனும் கொழும்பிலுள்ள மோகன் என்பவருக்கு 100 பாலியஸ்டர் துணிக்கட்டுகளை அனுப்பீட்டிலனுப்பி தங்கள் இருவருடைய கூட்டுப் பொறுப்பில் விற்பனை செய்வதற்காக இணை நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டனர். சேதுபதியும், குமரனும் முறையே 3:2 என்னும் விகிதத்தில் இலாப நட்டத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புக் கொண்டனர். ஒன்று ரூ.2,600 அடக்க விலையில் 60 கட்டுகளைக் கட்டணம் மற்றும் இதரச் செலவுகளுக்காக ரூ. 1,800 செலவு செய்து சேதுபதி அனுப்பினார்.

கட்டு ஒன்று ரூ. 2,500 அடக்க விலையில் 40 கட்டுகளை குமரன் கட்டணம் மற்றும் இதர செலவினங்களுக்காக ரூ.1,600 செலவுசெய்து அனுப்பினார். எல்லா கட்டுகளும் ரூ.3,00,000/-க்கு அனுப்பப் பெறுநரால் விற்பனை செய்யப்பட்டது. இதிலிருந்து ரூ. 3,200-ஐ தான் செலுத்திய செலவுகளுக்காகவும், விற்பனைத் தொகையில் 3% கழிவுத் தொகையாகவும் அனுப்பப் பெறுநர் கழித்துவிட்டார். ரூ. 1,50,000-க்கான வங்கிப் பணவிடையை சேதுபதிக்கு அனுப்பி விடுகிறார். மீதித் தொகையை ஒரு தனிப் பணவிடை மூலமாக குமரனுக்கு அனுப்பிவிட்டார்.

சேதுபதி, குமரன் இருவரின் ஏடுகளிலும் இந்த நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யத் தேவையான பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயார் செய்யவும்.

விடை :



சேதுபதியின் பேரேடு (Ledger of Sethubathi)

குமரனின் இணைநிறுவனக் க/கு (Joint Venture A/c of Kumaran)

ப	வ
விபரம்	விபரம்
கொள்முதல் க/கு	ரொக்கக் க/கு
ரொக்கக் க/கு - செலவுகள்	(மோகனிடமிருந்து பெற்றது)
குமரன் க/கு - சரக்கு	குமரன் க/கு
குமரன் க/கு - செலவுகள்	(மோகனிடமிருந்து பெற்றது)
குமரன் க/கு 2/5 11,360	
இலாப நட்டக் க/கு 17,040	
ரூ.	ரூ.
1,56,000	1,50,000
1,800	
1,00,000	
1,600	1,37,800
28,400	
2,87,800	2,87,800

ப	குமரன் க/கு (kumaran A/c)	வ
விபரம்	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவனக் க/கு	இணைநிறுவனக் க/கு-சரக்கு	1,00,000
(மோகனிடமிருந்து பெற்றது)	இணைநிறுவனக் க/கு-செலவு	1,600
	இணைநிறுவனக்க/கு-இலாபம்	11,360
	இருப்பு கீ/இ	24,840
	1,37,800-	1,37,800
இருப்பு கீ/கொ	24,840	

செய்முறை: குமரன் பெற்ற தொகையைக் கண்டுபிடித்தல்:

மோகனின் மொத்த விற்பனை	3,00,000
கழிக்க : அவருடைய செலவுகள் 3,200	
கழிக்க : அவருடைய கழிவு 9,000	12,200
மீதியிருப்பு	2,87,800
கழிக்க : சேதுபதிக்கு அனுப்பிய தொகை	1,50,000
குமரன் பெற்ற தொகை	1,37,800



**குமரனின் பேரேடு (Ledger of Kumaran)**

**ப. சேதுபதியுடன் இணை நிறுவன க/கு (Joint Venture A/c with Sethubathi) வ**

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
சேதுபதி க/கு - சரக்கு	1,56,000	சேதுபதி க/கு (மோகனிடமிருந்து பெற்றது)	1,50,000
சேதுபதி க/கு - செலவுகள்	1,800		
கொள்முதல் க/கு	1,00,000		
ரொக்க க/கு செலவுகள்	1,600	ரொக்கக் க/கு (மோகனிடமிருந்து பெற்றது)	1,37,800
சேதுபதி க/கு 17,040			
இலாப நட்டக் க/கு 11,360	28,400		
	<hr/>		<hr/>
	2,87,800		2,87,800

**ப சேதுபதி க/கு (Sethubathi A/c) வ**

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவன க/கு (மோகனிடமிருந்து பெற்றது)	1,50,000	இணைநிறுவன க/கு - சரக்கு	1,56,000
இருப்பு கீ/இ	24,840	இணைநிறுவன க/கு-செலவுகள்	1,800
	<hr/>		<hr/>
	1,74,840	இணைநிறுவன க/கு - இலாபம்	17,040
		இருப்பு கீ/கொ	1,74,840
			<hr/>
			24,840

**மாற்று முறை (Alternative Method):**

மற்ற கூட்டாளிகள் மேற்கொண்ட நடவடிக்கைகளின் விவரங்களைப் பெற்றவுடன் ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் அவருடைய ஏடுகளில் 'குறிப்பு இணை நிறுவனக் கணக்கு (Memorandum Joint Venture Account) தயாரித்து மற்ற கூட்டாளிகளிடமிருந்து பெற்ற விவரங்களை ஒன்று சேர்க்கிறார். இந்த குறிப்பு இணை நிறுவனக் கணக்கு இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கண்டுபிடிப்பதற்காகவே தயாரிக்கப்படுகிறது.

இணை நிறுவனத்திற்காக ஒரு கூட்டாளியால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட செலவுகளுக்கு இந்த காக்கை பற்று வைக்கப்பட்டு, நிறுவனத்தின் மூலமாக அந்தக் கூட்டாளி ஏதாவது பணம் பெற்றாரேயானால் இந்த கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இலாபத்தின் பங்கு இக்கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு இலாப நட்டக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இக்கணக்கு மற்ற கூட்டாளிக்கு கொடுக்க வேண்டிய அல்லது அந்தக் கூட்டாளியிடமிருந்து பெற வேண்டிய



தொகையைக் காண்பிக்கும். பின் ஒரு கூட்டாளியிடமிருந்து அடுத்த கூட்டாளிக்கு பணம் செலுத்தவதன் மூலம் இந்தக் கணக்கு முடிக்கப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு 2-ஐ இம்முறைப்படி தயார் செய்வோம்:

ப குறிப்பு இணை நிறுவன க/கு (Memorandum Joint-Venture A/c) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
சேதுபதி க/கு - சரக்கு	1,56,000	சேதுபதி க/கு	1,50,000
சேதுபதி க/கு செலவுகள்	1,800		
குமரன் க/கு - சரக்கு	1,00,00	(ரொக்கம் பெற்றது) குமரன் க/கு	
குமரன் க/கு - செலவுகள்	1,600	(ரொக்கம் பெற்றது)	1,37,800
இலாபநட்டக் க/கு :			
சேதுபதி க/கு : 17,040			
குமரன் க/கு : 17,040	28,400		
	<u>2,87,800</u>		
			<u>2,87,800</u>

சேதுபதியின் பேரேடு (Ledger of Sethubathi) குமரனின் இணைநிறுவனக் க/கு (Joint Venture A/c of Kumaran)

ப

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
கொள்முதல் க/கு	1,56,000	ரொக்கக் க/கு	1,50,000
ரொக்கக் க/கு - செலவுகள்	1,800		24,840
இலாப நட்டக் க/கு	17,040	இருப்பு கீ/இ	1,74,840
	<u>1,74,840</u>		
இருப்பு கீ/கொ	24,840		



குமரனின் பேரேடு (Kumaran's Ledger) இணை நிறுவனக் கணக்கில் சேதுபதி (Sethubathi in Joint Venture A/c)

ப		வ	
விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
கொள்முதல் க/கு	1,00,000	ரொக்கக் க/கு	1,37,800
ரொக்கக் க/கு - செலவுகள்	1,600		
இலாப நட்டக் க/கு	11,360		
இருப்பு கீ/இ	24,840		
	1,37,800	இருப்பு கீ/கொ	1,37,800
			24,840

எடுத்துக்காட்டு : 3

ராம், சாம் என்னும் இருவர் கைவினைப் பொருட்களின் வியாபாரத்திற்காக ஓர் இணை நிறுவனத்தினைத் தொடங்கினர். ராம் கைவினைப் பொருட்களை வாங்குவதென்றும், சாம் அவற்றினை விற்பனை செய்வதென்றும், இலாப நட்டத்தை சரிசமமாகப் பங்கிட்டுக்கொள்வதென்றும் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது.

2003 மார்ச் 1 ஆம் தேதி ராம் ரூ.30,000 மதிப்புள்ள கைவினைப் பொருட்களை வாங்கினார். அவற்றை சாமுக்கு அனுப்புவதில் ரூ.1,800 செலவு செய்தார். கைவினைப் பொருட்களை அனுப்பிய உடனே சாம் மீது 3 மாதங்களுக்கு ரூ.30,000-க்கு ஓர் உண்டியலை வரைந்தார். சாமினால் ஏற்கப்பட்ட அவ்வுண்டியல் ஆண்டுக்கு 6% - க்கு வங்கியில் கழிவு செய்தார்.

சாம் ரூ. 3,000 சரக்குக் கட்டணமாகவும், ரூ. 1,500 விற்பனையாளர்களுக்குக் கழிவுத்தொகையாகவும், ரூ. 3,600 வாடகையாகவும் செலவழித்தார், அனைத்து கைவினைப் பொருட்களும் ரூ. 48,000-க்கு விற்பனை செய்யப்பட்டது. ராமிற்கு தரவேண்டிய தொகைக்கு ஜூன் 30-ல் ஒரு பணவிடையினை அனுப்பினார். ராம், சாம் இருவருடைய ஏடுகளிலும் போட்டுக் கணக்குகளைத் தருக.



விடை:

ப ராமின் ஏடுகளில் (In the Books of Ram) சாமுடன் இணை நிறுவனக் க/கு வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1		சாமி க/கு (விற்பனை)	48,000
ரொக்கக் க/கு சரக்கு	30,000		
ரொக்கக் க/கு செலவு	1,800		
கழிவு க/கு	450		
சாம் க/கு செலவுகள்	5,100		
<b>ஜூன் 30</b>			
இலாபம்- 5,325			
இலாப நடட்டக் க/கு சாம். க/கு 5,325	10,650		
	<u>48,000</u>		<u>48,000</u>

ப சாம் க/கு (Sam A/c) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1		வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு	30,000
இணை நிறுவனக் க/கு (விற்பனை)	48,000	இணை நிறுவன க/கு- செலவுகள் இணை நிறுவன க/கு- இலாபம்	5,100 5,325
		ரொக்கக் க/கு	7,575
	<u>48,000</u>		<u>48,000</u>

ப வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு (Bills Receivable A/c) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1	30,000	2003 மார்.1	29,550
சாமு க/கு		ரொக்கக் க/கு கழிவு க/கு	450
	<u>30,000</u>		<u>30,000</u>



ப

கழிவு க/கு (Commission A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1		2003 மார் 1	
வரவுக்குரிய உண்டியல் க/கு	450	இணை நிறுவன க/கு மாற்றல்	450
	<u>450</u>		<u>450</u>

சாமின் ஏடுகளில் (In the Books of Sam) ராமுடன் இணை நிறுவனக் க/கு (Joint Venture A/c with Ram)

ப

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1:		ரொக்கக் க/கு (விற்பனை)	48,000
ராம் க/கு - சரக்கு	30,000		
ராம் க/கு - செலவு	1,800		
ராம் க/கு - கழிவு	450		
ரொக்கக் க/கு-செலவுகள்	5,100		
இலாபம்-			
இலாப நட்டக் க/கு 5,325			
ராம் க/கு 5,325	10,650		
	<u>48,000</u>		<u>48,000</u>

ப

ராம் க/கு (Ram A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1:		2003 மார்.1:	
செலுத்தற்குரிய உண்டியல் க/கு	30,000	இணை நிறுவன க/கு- சரக்கு	30,000
ரொக்கக் க/கு	7,575	இணை நிறுவன க/கு- செலவு	1,800
		இணை நிறுவன க/கு- கழிவு	450
		இணை நிறுவன க/கு- இலாபம்	5,325
	<u>37,575</u>		<u>37,575</u>



ப

செலுத்தற்குரிய உண்டியல் க/கு (Bills Payable A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
2003 மார்.1: ரொக்கக் க/கு	30,000	2003 மார்.1: ராம் க/கு	30,000
	30,000		30,000

## 2. இணை நிறுவனத்தின் தனியான ஏடுகள் (Separate Books for Joint Venture) :

இணை நிறுவனத்தைச் சார்ந்த கொள்முதல், விற்பனை முதலிய நடவடிக்கைகளைக் கூட்டாளிகளில் ஒருவர் மட்டும் நிர்வாகம் செய்வாரேயானால் அந்நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்வதற்கு முழுவதும் தனிவகையான ஏடுகள் தயாரிக்கப்பட்டு, வணிகம் செய்யுமிடத்திலேயே எல்லா நடவடிக்கைகளும் பதிவு செய்யப்படுகின்றன. இம்முறையிலுள்ள நடவடிக்கை குறிப்புகள் எந்த வகையில் சாதாரண கூட்டு வணிக நடவடிக்கைகளைவிட வேறுபட்டதல்ல.

இணை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் பொதுவாக இணை நிறுவனத்தின் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்காக அவர்களுடைய பங்குத் தொகையைக் கொடுத்துவிடுவார்கள், இப்பணம் வங்கிக் கணக்கில் (Joint Bank A/c) சேர்க்கப்படும். கூட்டாளிகளின் சொந்தக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு, இணை வங்கிக் கணக்கில் பற்று கொள்முதல் சரக்கின் அடக்கவிலையுடன் ஏற்பட்ட செலவுகளைக் கூட்டி இணை நிறுவனக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு இணை வரவுக் கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும். விற்பனைத் தொகைக்காக இணைவங்கிக் கணக்கில் பற்று வைத்து இணை நிறுவனக் கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

முடிவாக, ஏதாவது சரக்கு விற்பனையாகாமல் தங்கிவிட்டால், கூட்டாளிகளில் ஒருவர் அதை எடுத்துக் கொள்ளலாம். அப்போது கூட்டாளியின் கணக்கு ஒத்துக் கொண்ட தொகைக்காக பற்று வைக்கப்பட்டு, இணை நிறுவனக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும். பிறகு இணை நிறுவன கணக்கு முடிக்கப்பட்டு, அதிலுள்ள இலாபம் அல்லது நட்டம் கூட்டாளிகளின் சொந்தக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. ஒவ்வொருவருக்கும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை இணை வங்கிக் கணக்கிலிருந்து செலுத்தப்பட்டு கணக்கு ஏடுகள் முடிக்கப்படுகின்றன.





**எடுத்துக்காட்டு : 4. இணை வங்கிக் க/கு தொடங்கும்போது (Opening of Joint Bank A/c).**

ஒரு புதியதாக தொடங்கப்பெற்ற கூட்டு பங்கு நிறுவனத்திற்கு ஒரு கட்டிடம் கட்டுவதற்காக முகமது, இப்ராகிம் ஆகியோர் இணையாக ஈடுபட்டனர். ஒப்பந்த விலையான ரூ. 2,00,000-த்தில் ரூ. 1,60,000-ஐ தவணைகளில் ரொக்கமாகவும், ரூ.40,000-ஐ புதிய நிறுவனத்தின் முழுவதும் செலுத்தப்பட்ட பங்குகளாகவும் செலுத்தப்பட்டது. அவர்கள் இருவர் பேரிலும் ஒரு வங்கிக் கணக்கு தொடங்கப்பட்டது. முகமது ரூ.50,000-மும், இப்ராகிம் ரூ.30,000-மும் செலுத்தினர். அவர்கள் முறையே 2:1 என்ற விகிதத்தில் இலாப, நட்டத்தை பங்கிட்டுக் கொள்ள ஒப்புக் கொண்டனர். அவர்களின் நடவடிக்கைகளாவன :வைக்கப்படும்.

- செலுத்திய கூலி Rs.60,000
- கொள்முதலான பொருட்கள் (பழனியிடமிருந்து கடனிற்கு) Rs. 1,58,000
- கட்டிட வல்லுநருக்கு செலுத்திய கட்டணம்" ரூ. 4,000

ஒப்பந்தம் முடிக்கப்பட்டு, அதற்கான விலையும் சரியாக பெறப்பட்டது. பழனிக்கு கொடுக்க வேண்டிய கடனும் சரியாகக் கொடுக்கப்பட்டது. நிறுவனத்தின் பங்குகள் முழுவதையும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட மதிப்பாகிய ரூ.32,000-க்கு முகமது எடுத்துக் கொண்டு இணை நிறுவனத்தை முடித்து வைத்தார். உபயோகப்படாத இருப்புப் பொருட்களை இருவராலும் மதிக்கப்பட்ட விலையான ரூ. 6,000-க்கு இப்ராகிம் எடுத்துக் கொண்டார்.

மேற்கண்டவற்றை பதிவு செய்யத் தேவையான கணக்குகளை தயாரிக்கவும்

விடை :

ப **இணை வங்கிக் க/கு (Joint Venture A/c)** வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
முகமது க/கு (செலுத்திய முதல்)	50,000	இணை நிறுவன க/கு - கூலி	60,000
இப்ராகிம் க/கு (செலுத்திய முதல்)	30,000	இணை நிறுவன க/கு - கட்டிட வல்லுநர் கட்டணம்	4,000
இணை நிறுவன க/கு (ஒப்பந்தத்தின் பேரில் வேலை கொடுப்பவரிடமிருந்து பெற்ற தொகை)	1,60,000	பழனி க/கு (பொருட்களுக்காக)	1,58,000
		முகமது க/கு (திருப்பிக் கொடுத்த தொகை)	2,000
		இப்ராகிம் க/கு (கொடுத்த தொகை)	16,000



	2,40,000		2,40,000
--	----------	--	----------

ப பழனி க/கு (Palani A/c) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை வங்கி க/கு	1,58,000	இணை நிறுவன க/கு	1,58,000
	<u>1,58,000</u>		<u>1,58,000</u>

ப இணை வங்கிக் க/கு (Joint Venture A/c ) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை வங்கி க/கு - கூலி	60,000	இணை வங்கி க/கு	1,60,000
பழனி க/கு - பொருட்கள்	1,58,000	(ஒப்பந்தத்தின் பேரில் வேலை	
இணை வங்கி க/கு - கட்டிட	4,600	கொடுப்பவரிடமிருந்து பெற்ற	
வல்லுநர் கட்டணம்	8,000	தொகை)	40,000
பங்குகள் க/கு - நட்டம்		பங்குகள் க/கு	6,000
		இப்ராகிம் க/கு -	
		(பொருட்கள் எடுத்ததற்காக)	
		நட்டத்தை மாற்றியது :	
		முகமது 16,000	
		இப்ராகிம் 8,000	24,000
	<u>2,30,000</u>		<u>2,30,000</u>

ப பங்குகள் க/கு (Shares A/c) வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவன க/கு	40,000	முகமது க/கு	32,000
		இணை நிறுவன் க/கு	8,000
	<u>40,000</u>	நட்டம்	<u>40,000</u>



ப

முஹமது க/கு (Mohammed A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவன க/கு -	16,000	இணை வங்கிக் க/கு	50,000
நட்டம் பங்குகள் க/கு	32,000		
	2,000		
இணை வங்கிக் க/கு	50,000		50,000

ப

இப்ராகிம் க/கு (Ibrahim's A/c)

வ

விபரம்	ரூ.	விபரம்	ரூ.
இணை நிறுவன க/கு - பொருட்கள்	6,000	இணை வங்கிக் க/கு	30,000
இணை நிறுவன க/கு -	8,000		
நட்டம் இணை வங்கிக் க/கு	16,000		
	30,000		30,000

பயிற்சி வினாக்கள்:

1. அன்பு, பாணு ஆகியோர் ஓர் இணை நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டனர். இணை நிறுவனத்தில் ஏற்படும் இலாப நட்டத்தினை அன்பு 75%, பாணு 25% என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புக் கொண்டனர். ஜனவரி 2003-ல் அன்பு 50,000-த்தை பாணுவுக்கு அனுப்பினார். பாணு பலவகையான பருத்தித் துணிகளை வாங்கி அன்புவிற்கு அனுப்புகிறார். அவ்வாறு கொள்முதல் செய்ததன் விவரங்கள் பின்வருமாறு

ஒன்று ரூ. 10 வீதம் பெண்களுக்கான உடைகள் 1000

ஒன்று ரூ. 15 வீதம் பருத்தி சட்டைகள் 2000



ஒன்று ரூ. 70 வீதம் பைஜாமாக்கள் 500 பானுவுக்கு ஏற்பட்ட செலவுகள் மொத்தம் ரூ.500

அன்பு இரண்டு வகைகளை (பெண் உடைகளும், பருத்திச் சட்டைகளும்) இருமடங்கு விலைக்கு விற்றுவிட்டார். ஆனால் பைஜாமாக்களில் ரூ.5,000 இலாபமே பெற்றார். அவருடைய செலவுகள் மொத்தம் ரூ.2,000. அன்பு, பானு ஆகிய இருவர் ஏடுகளிலும் பேரேட்டுக் கணக்குகளைக் காண்பிக்கவும்.

(விடை : இலாபம் ரூ.42,000; பானுவுக்கு செலுத்திய தொகை ரூ. 11,125]

2. சென்னை மலர்விழி, சேலம் கமலம் ஆகியோர் மலேசியாவில் உள்ள சந்திராவிற்கு பாசுமதி அரிசி மூட்டைகளை அனுப்பி வணிகம் செய்ய இணை நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டனர். மலர்விழி ரூ 50,000 பெறுமானமுள்ள அரிசி மூட்டைகளை அனுப்பினார். கட்டணம். ஈட்டுறுதி ஆகியவற்றிற்காக ரூ.2,500-ம், சுங்கவரி முதலியவற்றிற்காக ரூ.1,200-ம் செலுத்தினார் கமலம் ரூ.40,000 பெறுமானமுள்ள சரக்கை அனுப்புகிறார். கட்டணமாக ரூ.1,800ம். துறைமுக கட்டணமாக ரூ.300-ம் சுங்கவரியாக ரூ.900ம் ஏனைய செலவுகளுக்காக ரூ.400ம் செலுத்துகிறார். நிறுவனத்திற்காக மலர்விழி, கமலத்திடம் ரூ. 10,000 முன்பணமாக செலுத்தினார். கமலம் விற்பனைக் கணக்கறிக்கையையும், ரூ.1,20,000-த்தையும் மலேசியா சந்திராவிடமிருந்து பெற்றார்.

மலர்விழி, கமலம் ஆகியோரது ஏடுகளில் இந்நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யவும்.

விடை : இலாபம் - மலர்விழி ரூ. 11,450; கமலம் ரூ. 11,450. கமலம் ரூ. 75,150 கொடுக்கிறார் ]



## அலகு - 3

### இலாப நோக்கமில்லாத நிறுவனங்கள்

#### அறிமுகம்

சில அமைப்புகள் இலாபம் ஈட்டும் நோக்கத்திற்காக அல்லாமல் பொதுமக்களுக்கு சேவை செய்யும் நோக்கத்திற்காகவும் தொடங்கப்படுகின்றன. அவை கலை, பண்பாடு, கல்வி மற்றும் விளையாட்டு போன்றவற்றை மேம்படுத்துவதற்காக உருவாக்கப்படுகின்றன. இந்த அமைப்புகள் இலாப நோக்கற்ற அமைப்புகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

அறக்கொடை நிறுவனங்கள், கல்வி நிறுவனங்கள், பண்பாட்டு மன்றங்கள், விளையாட்டு மற்றும் மனமகிழ் மன்றங்கள், மருத்துவமனைகள், நூலகங்கள் மற்றும் இலக்கிய அமைப்புகள் போன்றவை இலாப நோக்கற்ற அமைப்புகளுக்கு உதாரணங்கள் ஆகும். இவைகளை, இலாப நோக்கற்ற அல்லது வியாபார நோக்கற்ற நிறுவனங்கள் என்றும் அழைக்கலாம். அவை நன்கொடைகள், அரசிடமிருந்து பெறும் மானியம் மற்றும் உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெறும் சந்தா ஆகியவற்றின் மூலம் நிதியைப் பெறுகின்றன.

இந்த நிறுவனங்கள் சரியான கணக்கேடுகளைப் பராமரிக்க வேண்டும். அவை அனைத்து ரொக்கப் பெறுதல்களையும் மற்றும் அனைத்து ரொக்கச் செலுத்தல்களையும் கணக்கில் கொண்டு வர வேண்டும். ஒவ்வொரு கணக்காண்டின் இறுதியிலும், அதன் உபரி அல்லது பற்றாக்குறை மற்றும் நிதிநிலையை அறிய இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்க வேண்டும்.

இலாப நோக்கமில்லாத நிறுவனங்கள் அவைகளுக்குத் தேவையான வருமானம் பொதுமக்களிடமிருந்து பெறும் நன்கொடை, உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெறும் சந்தாத்தொகை, அரசிடமிருந்து பெறும் மானியம் ஆகிய மூன்று வழிகளில் கிடைக்கிறது. எந்த நோக்கத்திற்காக அந்நிறுவனம் ஏற்படுத்தப்படுகிறதோ அந்த நோக்கங்களையும், கொள்கைகளையும். இலட்சியத்தையும் பூர்த்தி செய்வதற்காக பெற்ற தொகையை இந்நிறுவனங்கள் பயன்படுத்துகின்றன.

நிறுவனத்தின் வருமானம் எவ்வளவு, அது எவ்வாறு பயன்படுத்தப்பட்டது என்பதை தெள்ளத் தெளிவாக விளக்கும் விதத்தில் நிறுவனத்தின் கணக்குகளை பராமரிக்க வேண்டியது நிர்வாகிகளின் கடமையாகும்.



## இலாப நோக்கற்ற அமைப்புகளின் இயல்புகள்:

இலாப நோக்கற்ற அமைப்புகளின் இயல்புகள் பின்வருமாறு:

- (1) இலாப நோக்கம் இல்லாமல் செயல்படும் அமைப்புகளே இலாப நோக்கற்ற அமைப்புகள் எனப்படும்.
- (2) அவற்றின் முக்கிய நோக்கம் ஒருகுறிப்பிட்டகுழுவிற்கோ அல்லது பெரும்பாலான பொதுமக்களுக்கோ சேவை செய்வதாகும்.
- (3) பொதுவாக அவை வணிகம் மற்றும் வியாபார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதில்லை.
- (4) இவைகளின் முக்கிய வருமான ஆதாரம் உறுப்பினர் சந்தா, நன்கொடைகள், மானியம் மற்றும் உயில்கொடை போன்றவைகளை உள்ளடக்கியதாகும்.

## பெறுதல் - செலுத்தல் கணக்கு (Receipt & Payment Account):

பொதுவாக, இந்நிறுவனங்கள் ரொக்க எட்டை மட்டும் எழுதி வருகின்றன. இதை கணக்கு வடிவத்தில் தயாரித்து உறுப்பினர்களுக்கு கொடுக்கும்பொழுது அது 'பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு' என்றழைக்கப்படுகிறது.

பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் மூலம் நாம் நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமையை அறிய முடியாது. இதற்கு நடப்பு ஆண்டின் செலவுகளையும், வரவுகளையும் ஒப்பிட்டுப் பார்த்து, எது அதிகம் என்பதைக் காண வேண்டும். அத்துடன் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க வேண்டும்.

## பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் சிறப்புத் தன்மைகள் (Special Features of Receipts and Payments Accounts) :

1. ரொக்க ஏட்டின் சுருக்கமே பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு ஆகும்.
2. கையில் உள்ள தொடக்க இருப்புடனும், வங்கியிலுள்ள தொடக்க இருப்புடனும் இக்கணக்குத் தொடங்குகின்றது. அதேபோல் ஆண்டிறுதியில் கையில் உள்ள ரொக்க இருப்புடனும், வங்கியிலுள்ள இருப்புடனும் கணக்கு முடிவடைகின்றது.
3. வரவு-செலவுத்தன்மையில் வேறுபாடு காட்டாமல் அதாவது, நடைமுறை வரவினமா அல்லது செலவினமா, மூலதன வரவினமா அல்லது செலவினமா அல்லது சென்ற ஆண்டுக்குரியதா



அல்லது இந்த ஆண்டுக்குரியதா அல்லது அடுத்த ஆண்டுக்குரியதா எனப்பார்க்காமல், ரொக்க வரவுகள் அனைத்தும், ரொக்க செலவுகள் அனைத்தும் பதியப்படுகின்றன.

4. ஆண்டின் ஆரம்பத்தில் அல்லது முடிவில் கொடுபடவேண்டிய செலவினமோ பெற வேண்டிய வரவினமோ கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுவதில்லை. பெற்ற ரொக்கம், செலுத்திய ரொக்கம் மட்டுமே இதில் பதியப்படுகின்றன.

5. இக்கணக்கு நமக்கு ஓராண்டில் வரவினம் அதிகமாக உள்ளதா அல்லது செலவினம் அதிகமாக உள்ளதா என்று காட்டுவதில்லை. அதேபோல் நிதி நிலைமையையும் காட்டுவதில்லை. ரொக்க இருப்பினையும், வங்கி இருப்பினையும் மட்டுமே காட்டுகின்றது.

### **வரவினம் அதிகமானதா அல்லது செலவினம் அதிகமானதா என்பதை எப்படி கண்டுபிடிப்பது?**

செலவினம் மிகுதியான வரவா அல்லது வரவினும் மிகுதியான செலவா என்பதைக் கண்டறிய நாம் 'வரவு செலவு கணக்கு' (Income and Expenditure Account) ஒன்றைத் தயார் செய்ய வேண்டும். இவ்வரவு செலவு கணக்கானது ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் 'இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு (Profit and Loss Account) சமமானதாகும்.

### **வரவு செலவுக் கணக்கின் சிறப்புத் தன்மைகள் (Special Features of Income and Expenditure Account):**

1. இது இலாப நட்டக் கணக்கைப்போன்ற ஒரு வடிவத்தை உடையதாகும்.

2. இதில் நடைமுறை வரவினங்களும், செலவினங்களும் மட்டுமே எடுத்துக் கொள்ளப்படுகின்றன.

3. பற்றுப்பகுதியின் மொத்தத்திற்கும், வரவுப் பகுதியின் மொத்தத்திற்கும் உள்ள வித்தியாசம் வரவு அதிகமானதா அல்லது செலவு அதிகமானதா என்பதைக் காட்டும். அதை நாம் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் உள்ள முதல் நிதிக்கு (Capital Fund) மாற்ற வேண்டும்.

4. நடப்பு ஆண்டின் நடைமுறைச் செலவுகளையும், நடைமுறை வரவுகளையும் அவைகளைச் செலுத்தியிருந்தாலும் - செலுத்தாவிட்டாலும், பெற்றிருந்தாலும் - பெறாவிட்டாலும்



சேர்த்துக்கொள்ள வேண்டும். 5. முந்தைய ஆண்டுகள் அல்லது பின்வரும் வரவுகளையும், செலவுகளையும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளக்கூடாது. ஆண்டுகளுக்குரிய

இலாபநட்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுவதற்கு பின்பற்றப்படுகிறதோ அதே முறைதான் வரவு-செலவு கணக்கு தயாரிப்பதற்கும் எந்த பயன்படுத்தப்படுகிறது. மேலும் ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் மிக முக்கிய முறை நோக்கம் இலாபம் ஈட்டுவதே ஆகும். எனவே அவ்வியாபார நிறுவனத்தின் நிகர இலாப - நட்டத்தைக் கண்டுபிடிக்க இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது.

ஆனால் வியாபார நோக்கில்லாத நிறுவனங்களில் இம்மாதிரியான நிகர இலாபம் அல்லது நட்டம் கணக்கிடப்படுவதில்லை. ஆனால் இதில் கையாளப்படும் நடைமுறை கணக்கின் மூலம் செலவினும் மிகுதியான வருமானமா அல்லது வருமானத்திற்கும் மிகுதியான செலவா என்பதையும் அது எவ்வளவு என்பதையும் கண்டறியலாம். எனவேதான் இங்கு வரவு-செலவு என்னும் சொல் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

**பெறுதல் -செலுத்தல் கணக்கிற்கும் வரவு செலவு கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் (Difference between Receipts & Payments Account & Income & Expenditure Account)**

:

பெறுதல் செலுத்தல் க/கு	வரவு செலவு க/கு
1. இது ரொக்க ஏட்டின் சுருக்கமாகும்.	இது வருவாய்க் கணக்கைத் தவிர வேறு இல்லை.
2. ரொக்க/வங்கி இருப்புக்களுடன் ஆரம்பித்து, ரொக்க வங்கி இருப்புக்களுடன் முடிவடைகிறது.	இது எந்த இருப்புடனும் ஆரம்பமாவதில்லை. ஏனெனில் இது வருவாய் கணக்காகும்.
3. பெற்றவைகள் அனைத்தும் பற்றுப் பகுதியிலும், செலுத்தியவைகள் அனைத்தும் வரவுப்பகுதியிலும் வரும்.	வரவுகள் அனைத்தும் வரவுப்பகுதியிலும், செலவுகள் அனைத்தும் செலவுப் பகுதியிலும் இடம் பெறும்.
4. இது நடைமுறை (Revenue). மூலதன (Capital) இனங்கள் இரண்டையும் உள்ளடக்கியுள்ளது.	இதில் நடைமுறை செலவினம், நடைமுறை வரவினம் மட்டுமே இடம் பெறும்.





5. நடப்பு ஆண்டில் ரொக்கம் பெற்றதும், ரொக்கம் செலுத்தியதும் இதில் இடம் பெறும்.	பெறப்பட்டிருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், கொடுக்கப்பட்டிருந்தாலும் இல்லாவிட்டாலும், நடப்பு ஆண்டைச் சேர்ந்த நடைமுறை வரவினமும். செலவினமும் இதில் வரும்.
6. பெற வேண்டிய வருமானம், கொடுபடாச் செலவுகள் முதலியன இக்கணக்கில் கொள்ளப்படுவதில்லை. சேர்த்துக்	பெற வேண்டிய வருமானம், கொடுபடா செலவுகள் முதலியவைகளை கணக்கில்   சேர்த்துக் கொள்ள வேண்டும்.
7. இது இறுதி ரொக்க இருப்பு மற்றும் வங்கி காட்டுகின்றது. இருப்புக்களைக்	இது வரவு மிகுதியா அல்லது செலவு மிகுதியா என்பதைக் காட்டுகிறது. அது   முதல் நிதிக்கு மாற்றப்படுகிறது.
8. இதைத் தொடர்ந்து இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயாரிப்பதில்லை.	இதைத்தொடர்ந்து இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்படுகிறது.

**பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கிலிருந்து, வரவு செலவு கணக்கு தயாரிப்பது பற்றிய விவரங்கள் (Hints for Preparing Income & Expenditure Account from Receipts and Payments Account):**

1. பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கிலிருந்து நடைமுறைச் செலவினங்களையும் நடைமுறை வரவினங்களையும் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.
2. கொடுபடா செலவுகள், முன்கூட்டிச் செலுத்திய செலவுகள், வரவேண்டிய வருமானம், முன்கூட்டிப் பெற்ற வருமானம் ஆகியவற்றிற்கு பொருத்தமான "சரிக்கட்டுதல்களைச் செய்ய வேண்டும். 3. நிலையான சொத்துக்கள் மீது தேய்மானத்திற்கு ஒதுக்கீடு செய்ய வேண்டும்.

தொடக்க ரொக்க, வங்கி இருப்பு மற்றும் இறுதி ரொக்க, வங்கி இருப்பு இவைகளை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளக் கூடாது.



5. கட்டணங்கள், நுழைவுக் கட்டணங்கள், மரபுரிமைச் சொத்துக்கள், நன்கொடைகள், உறுப்பினர் தொகை, வாடகை வருமானங்கள், மானியம் முதலியவற்றை, வேறு எதுவும் குறிப்பிட்டுச் சொல்லாத வரையில் நடைமுறை வரவாகத்தான் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.

6. ஆயுள் உறுப்பினர் தொகையை எப்பொழுதும் முதல் நிதியுடன் கூட்ட வேண்டும். ஏனெனில் இது மீண்டும் மீண்டும் பெரும் தன்மையற்றது. ஆயுள் உறுப்பினர் தொகையை ஒருமுறை கட்டிவிட்டால் மீண்டும் கட்டத் தேவையில்லை. எனவே இது வரவு செலவு கணக்கில் வராது.

7. குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக ஏதாவது சிறப்புச் சந்தா இருக்குமேயானால் அதை நேரடியாக இருப்புநிலைக் குறிப்பில் பொறுப்புகள் பக்கத்திற்கு எடுத்துச் செல்ல வேண்டும். அவற்றின் பொருட்டு செலவான தொகைகளை அவற்றிலிருந்து கழித்துக் காட்டவேண்டும். இவ்வகைச் செலவுகளை வரவு செலவு கணக்கில் எழுதக்கூடாது. அதைப்போலவே. விருந்து நிதி. விளையாட்டுப் போட்டி நிதி, சிறப்பு நிதி, காப்பு நிதி ஆகியவற்றை எப்பொழுதும் முதல் நிதியில் சேர்க்க வேண்டும். பொருட்கள் வாங்குவதற்கும் அவற்றின் இறுதி இருப்பிற்கும் முறையான சரிக்கட்டுதல் செய்ய வேண்டும்.

**எடுத்துக்காட்டு :1**

இளைஞர் மனமகிழ் மன்றத்தின் 31.12.2003-ல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கான பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது

**பெறுதல் - செலுத்தல் கணக்கு**

**2003 டிசம்பர் 31-ம் தேதியுடன் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கு**

பெறுதல்	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.
1.1.03 இருப்பு கீ/கொ	350	வாடகை	2,700
நுழைவுக் கட்டணம்	300	எழுதுபொருள் செலவு	1,635
உறுப்பினர் தொகை		கூலி	2,650
2002	200		
2003	9,450	பில்லியார்ட்ஸ் மேசை	2,050
2004	250	பழுதுபார்த்தல், புதுப்பித்தல்	405
கவர்னருக்கு விருந்து கொடுப்பதற்கான சிறப்புச் சந்தா	1,850	வட்டி	750
		31.12.2003-ல் இருப்பு கீ/இ	20485



பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை	275		
1.1.2004 இருப்பு கீகொ	12,675		12,485
	2,485		

- பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி வகையில் ரூ. 50, 2002-ம் ஆண்டைச் சேர்ந்தது. இன்னும் செலுத்தப்படவேண்டியது ரூ. 75.
- வாடகை ரூ. 550, 2002-ம் வருடத்தியது. இன்னும் செலுத்தப்பட வேண்டிய வாடகை ரூ. 550. \*
- 2002-ம் ஆண்டுக்குரிய எழுதுபொருள் செலவு ரூ.160, நடப்பு ஆண்டுக்குரிய ரூ. 180 செலுத்தப்படவேண்டும்.
- 2003-ம் ஆண்டிற்கான செலுத்தப்படாத உறுப்பினர் தொகை ரூ. 274. கவர்னரின் விருந்திற்கான சிறப்புச் சந்தா கொடுபடாதது ரூ. 285,

மேற்சொன்ன விவரங்களிலிருந்து மனமகிழ் மன்றத்தின் 2003, டிசம்பர் 31-ம் தேதியோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான வரவு செலவு கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

விடை :

### இளைஞர் மனமகிழ் மன்றம்

#### வரவு செலவு கணக்கு

#### 2003 டிசம்பர் 31-ந் தேதியுடன் முடியும் ஆண்டிற்கு

செலவு	ரூ.	ரூ.	வரவு	ரூ.	ரூ.
வாடகை	2,700		நுழைவுக்கட்டணம் உறுப்பினர் தொகை கூட்டு :		300
கழி : சென்ற	550		பெற வேண்டியது	9,450	
ஆண்டைச் சேர்ந்த வாடகை	2,150		பாதுகாப்பு பெட்டக	274	
கூட்டு : கொடுபடாத	550	2,700	வாடகை	9724	
	1,635		கழி : சென்ற	275	
வாடகை	160		ஆண்டைச் சேர்ந்தது	50	
எழுதுபொருட்கள்	1,475		கூட்டு :	325	
கழி : சென்ற	180	1,655		75	
ஆண்டைச் சேர்ந்தது		2,650			250



கூட்டு :		405	வரவேண்டியது		
கொடுபடாதது கூலி		750			
பழுதுபார்த்தல் வட்டி		2,214			
செலவினும் மிகுந்த வரவு		10,274			10,274

குறிப்புகள் :

- 1.பில்லியார்ட்ஸ் மேசை சொத்துக்கள் பகுதியில் இடம்பெறும்.
- 2 இருப்பு 31.12.2003 சொத்துக்கள் பகுதியில் இடம் பெறும்.
- 3.இருப்பு 1.1.2003ஐ எடுத்துக்கொள்ளக் கூடாது.
- 4.உறுப்பினர் தொகை 2002-முந்திய ஆண்டுக்குரியது. எனவே இதனை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளக்கூடாது.
5. உறுப்பினர் தொகை 2004 - முன்கூட்டிப்பெற்ற வரவு. எனவே பொறுப்புகள் பகுதியில் இடம் பெற வேண்டும்.
- 6.கவர்னரின் விருந்திற்கான சிறப்பு சந்தா - பொறுப்புகள் பகுதியில் இடம் பெற வேண்டும்.
7. கவர்னரின் விருந்திற்கான சிறப்புச் சந்தா கொடுபடாதது. எனவே, பொறுப்புகள் பகுதியில் மேற்கண்ட வேது இனத்தோடு கூட்டி எழுதப்பட வேண்டும். மேலும், சொத்துக்கள் பகுதியில் அதை வரவேண்டிய இனமாகக் காண்பிக்க வேண்டும்.
- 8.வரவுப் பகுதியின் மொத்தத்தைக் காட்டிலும், செலவுப் பகுதியின் மொத்தம், கூடுதலாக இருந்தால், 'வாவினும் மிகுந்த செலவு' என்று கூறப்படும். அத்துடன் அது வரவு செலவு கணக்கின் வரவுப் பகுதியில் வரும்.

எடுத்துக்காட்டு 2

2003 டிசம்பர் 31-ந் தேதி முடிவுற்ற ஆண்டிற்கு கனரா வங்கி அலுவலர் மன்றத்தின் பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பெறுதல்	ரூ.	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.	ரூ.
நன்கொடை கணக்கு		52,000	கட்டடங்கள்		40,500
காப்பு நிதி (ஆயுள்)			விளையாட்டுப்		



உறுப்பினர் தொகை நுழைவுக் கட்டணம் பெற்றது)		5,000	போட்டிகளுக்கான செலவுகள்	1,700
விளையாட்டுப் போட்டி நிதி			மனைத்துணைப் பொருள்	2,600
(குறிப்பிட்ட விளையாட்டுப் போட்டிகளுக்கு ஏற்படும் செலவுகளுக்காக)			நடைமுறைச் செலவுகள்: சம்பளம்	1,900 700 640
நடைமுறை வரவுகள்:			கிரிக்கெட்	480
உறுப்பினர் தொகை (ரூ.200 2002-ம் ஆண்டுக்குரியது)	3,350		டென்னீஸ்	220
பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை	200		காப்பீடு	170
பத்திரங்களின் மீது வட்டி	250		(2001ம் வருடம் செப்டம்பர் மாதம் 30-ம் தேதி முடிய	340
கிரிக்கெட் டென்னீஸ்	475		செலுத்தப்பட்டது) தோட்ட வேலைச் செலவுகள்	150
பில்லியார்ட்ஸ்	450		அச்சுக்கூலி	
பல்வகை	225		தொலைபேசி	4,600
	150	5,100	பல்வகை	20,000
			முதலீடுகள்	3,700
			(அடக்க விலை )	
			இருப்பு	
		73,100		73,100

- உறுப்பினர் தொகை 2003-ம் வருடத்திற்குக் கொடுபடாமல் இருப்பது ரூ.400.
- 2003 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் மாதத்திற்கு செலுத்தப்படாத சம்பளம் ரூ.260.



கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் விவரங்களிலிருந்து 2003 டிசம்பர் 31-ந் தேதியோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்குரிய வரவு செலவு கணக்கு ஒன்றையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

குறிப்புகள் :

1. இங்கு மூலதன வரவினமும், செலவினமும் பிரித்து தனித்தனியாக கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

2. குறிப்பிட்ட காரியங்களுக்காக தனிப்பட்ட நிதி பராமரிக்கப்படும்பொழுது. அது சம்பந்தப்பட்ட செலவுகளை இருப்புநிலைக் குறிப்பில் உள்ள அந்தக் குறிப்பிட்ட நிதியில் இருந்து கழிக்க வேண்டும்.

3. எப்பொழுதும் போல் வரவு செலவு கணக்கையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்ய வேண்டும்.

விடை :

கனரா வங்கி அலுவலர் மன்றத்தின் வரவு செலவு கணக்கு

2003-ம் ஆண்டு டிசம்பர் 31-ந் தேதியோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கு

செலவு	ரூ.	ரூ.	வரவு	ரூ.	ரூ.
சம்பளம்	1,900		உறுப்பினர் தொகை	3,350	
கூட்டு : கொடுபடாத			கழி : முன்கூட்டிப் பெற்றது	200	
	260	2,160	கூட்டு : பெற வேண்டியது	3,150	
சம்பளம்				400	3,350
கிரிக்கெட் டென்னிஸ்		700	பாதுகாப்புப் பெட்ட கத்திற்கான		200
காப்பீடு	480		வாடகை		250
கழி : முன்பே செலுத்தியது	360	120	பத்திரங்கள்மீது வட்டி		475
தோட்டச்செலவு		220	கிரிக்கெட்		450
அச்சுக்கூலி முதலியன		170	டென்னிஸ்		



தொலைபேசி	340	பில்லியார்ட்ஸ்	225
பல வகை	150	பலவகை	150
செல்வினும் மிகுந்த வரவு	800		
	5,300		5,300

### கனரா வங்கி அலுவலர் மன்றத்தின்

#### இருப்புநிலைக் குறிப்பு 2003 டிசம்பர் 31-ல் உள்ளபடி

பொறுப்புகள்	ரூ.	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.	ரூ.
கொடுபடா பொறுப்பு:			ரொக்க இருப்பு		3,700
சம்பளம்		260	முதலீடுகள்		20,000
முன்பே பெற்ற உறுப்பினர் தொகை		200	உறுப்பினர் தொகைக்காக கடனாளிகள்		400
விளையாட்டுப் போட்டி நிதி	11,000		கட்டடங்கள்		40,500
கழி: போட்டி நடத்	1,700	9,300	மனைத்துணைப் பொருட்கள்		2,600
துவதற்கான செலவு	52,000		முன்பே செலுத்திய இன்சூரன்ஸ்		360
முதல்நிதி ; நன்கொடை					
கூட்டுக:	5,000				
ஆயுள் உறுப்பினர் தொகை	57,000				
கூட்டு : செலவினம்	800	57,800			
மிகுந்த வரவு					
		67,560			67,560

எடுத்துக்காட்டு :3

சேலம் நகர வணிக மற்றும் இலக்கிய கழகத்தினுடைய பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 31.12.2003-க்குரிய பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு வரவு செலவு கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு ஆகியவற்றை தயாரிக்கவும்.

#### இருப்புநிலைக் குறிப்பு 2002 டிசம்பர் 31-ல் உள்ளபடி

பொறுப்புகள்	ரூ.	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.	ரூ.
கொடுபடா பொறுப்புகள்		475	வங்கியில் ரொக்கம்		3,500
முதல் நிதி		20,725	அரசு பத்திரங்கள்		12,000



			வரவேண்டிய வட்டி	225
			பெறவேண்டிய உறுப்பினர் தொகை	500
			நூலக நூல்கள்	1,500
			மனைத்துணைப்பொருட்கள்	3,475
		21200		21,200

2003-ம் ஆண்டிற்கான நடவடிக்கைகள் :

1. உறுப்பினர் தொகை மூலம் பெற்றது ரூ.2,700.
2. பொழுதுபோக்கு காட்சிகள் & சொற்பொழிவுகள் மூலம் தொகை ரூ.1,200
3. பத்திரங்களின் மூலம் பெற்ற வட்டி ரூ.575.
4. நுழைவுக் கட்டணம் பெற்றது ரூ.1,600.
5. பழைய மனைத்துணைப் பொருள்கள் விற்றுப் பெற்ற வருமானம் ரூ.175.
6. செலுத்தப்பட்ட தொகைகள் : வாடகை ரூ.750, அச்சுக்கூலி ரூ.250, விளம்பரம் ரூ.220, சில்லரைச் செலவுகள் ரூ.155, அரசு பத்திரங்கள் வாங்கியது ரூ.2,700; மனைத்துணைப் பொருள்கள் ரூ.500; நூலக நூல்கள் ரூ.400, பொழுதுபோக்கு காட்சி செலவுகள் ரூ.850. கொடுபடா பொறுப்புகளுக்கு கொடுத்தது ரூ.475.
7. 2003 டிசம்பர் 31-ல் பின்வரும் பொறுப்புகள் கொடுபடாமல் இருந்தன. அச்சுக்கூலி ரூ.175 வாடகை ரூ.150.
8. பெற வேண்டியன பத்திரங்களின் மீது வட்டி ரூ.290, ரூ.425.
9. நுழைவுக் கட்டணத்தை முதல் நிதியாகக் கருதுக.

குறிப்புகள் :

1. இது ஏற்கனவே இயங்கி வரும் ஒரு கழகமானதால், கடந்த ஆண்டிற்கான இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. ஆரம்பித்திலிருந்த வங்கியிருப்பையும். முந்தைய ஆண்டில் கொடுபடாமல் இருப்பனவற்றையும் அறியலாம்.





2 வழக்கமான பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு தரப்படாததால், 31.12.2003ல் இருந்த இறுதி ரொக்க இருப்பை அறியும் பொருட்டு ஒரு பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கை தயாரிக்க வேண்டும்.

3. வரவு செலவு கணக்கையும். இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிப்பதற்கு முன்பாக பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கைத் தயாரிக்க வேண்டும்.

விடை :

சேலம் நகர வணிக மற்றும் இலக்கிய கழகம்

பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு

பெறுதல்	ரூ.	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ 1.1.2003			வாடகை		750
வங்கியில் இருப்பு		3,500	அச்சுக்கூலி		250
உறுப்பினர் தொகை		2,700	விளம்பரம்		220
பொழுதுபோக்கு மற்றும்			சில்லரை செலவுகள்		155
சொற்பொழிவுகள்		1,200	அரசு பத்திரங்கள்		2,700
பத்திரங்களின் மீது வட்டி		575	நிறைவேறிய கொடுபடா		475
நுழைவுக் கட்டணம்		1,600	பொறுப்புகள்		
பழைய மனைத்துணைப்		175	மனைத்துணைப் பொருட்கள்		500
பொருட்களை விற்றதின்			வாங்கியது		
மூலம் பெற்ற வருமானம்			நூலக நூல்கள் வாங்கியது		400
			பொழுதுபோக்கு செலவுகள்		850
			இருப்பு கீ/இ		3,450
			வங்கியில் ரொக்கம்		
		9,750			9,750



**சேலம் நகர வணிக மற்றும் இலக்கிய கழகம்**

**வரவு செலவு**

2003 டிசம்பர் 31-ல் முடிவடையும் ஆண்டிற்கு

செலவு	ரூ.	ரூ.	வரவு	ரூ.	ரூ.
வாடகை	750		உறுப்பினர் தொகை	2,700	
கூட்டு :	150		கழி : சென்ற ஆண்டை சேர்ந்தது	500	
கொடுபடாதது		900	கூட்டு : வரவேண்டியது	2,200	
அச்சுக்கூலி	250			425	2,625
கூட்டு : கொடுபடாதது	175	425			
விளம்பரம்		220	பொழுதுபோக்கு & சொற்பொழிவுகள்		1,200
சில்லரைச் செலவுகள்		155	பத்திரங்களின்மீது வட்டி	575	
பொழுதுபோக்குச் செலவு		850	கழி : சென்ற ஆண்டைச் சேர்ந்தது	225	
செலவினும் மிகுந்த வரவு		1,915	கூட்டு : வரவேண்டியது	350	
				290	640
		4,465			4,465

**சேலம் நகர வணிக மற்றும் இலக்கிய கழகம் இருப்புநிலைக் குறிப்பு**

2003 டிசம்பர் 31-ம் தேதியோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கு

பொறுப்புகள்	ரூ.	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.	ரூ.
கொடுபடாத பொறுப்புகள்:			வங்கியில் இருப்பு		3,450
வாடகை	150		அரசு பத்திரங்கள்	12,000	
அச்சுக்கூலி	175	325	(+) : இவ்வாண்டு வாங்கியது	2,700	14,700
முதல் நிதி :			வரவேண்டியவை வட்டி :	290	
ஆரம்ப இருப்பு			உறுப்பினர் தொகை	425	715
	20,725				



கூட்டு: செல்வினும் மிகுந்த வரவு  நுழைவுக் கட்டணம்	1,915	22,740  1,600  24,665	நூலக நூல்கள் கூட்டு : இந்த ஆண்டு வாங்கியது	1,500 400	1,900   3,800  24,665
			மனைத்துணைப் பொருட்கள் கூட்டு : இந்த ஆண்டு வாங்கியது	3,475 500	
			கழி : விற்கிறது	3,975 175	

எடுத்துக்காட்டு : 4

2002 ஜூன் 30-ம் தேதியில் உள்ளபடி பாரதி நூலகத்தின் சொத்துக்கள் பொறுப்புகள் பட்டியல் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புகள்	ரூ.	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.	ரூ.
கொடுபடா செலவினங்கள்		750	ரொக்கம்		3,400
தொகுக்கப்பட்ட செலவிறும்		48,630	மனைத்துணைப்பொருள்கள்		2,480
மிகுந்த வரவு			கடனாளிகள்		3,850
			பெற வேண்டிய உறுப்பினர்		1,200
			தொகை நூலக		17,450
			அறை வாடகை		6,000
			நூல்கள்		15,000
			முதலீடுகள்		
			கட்டிடம்		
		49,380			49,380

பின்வருவன அவ்வாண்டிற்குரிய ரொக்க நடவடிக்கைகள் :

	ரூ.	ரூ.		ரூ.	ரூ.
இருப்பு:		3,400	சம்பளம்		2,500
நுழைவுக் கட்டணம்		2,750	நகராட்சி வரிகள்		750
உறுப்பினர் தொகை		9,500	கட்டிடத்தின் மீது ஈட்டுறுதி		550
பழைய மனைத்துணைப்		700	நூலகத்தில் சேர்ப்புகள்		1,450
பொருள் விற்கிறது		160	சென்றாண்டு கொடுபடாமல்		



பழைய செய்தித்தாள் விற்கிறது. நூலக அறை வாடகை பொழுதுபோக்கு காட்சிகளும் சொற்பொழிவுகளும்	2,040	இருந்த பொறுப்புகள் செலுத்தப்பட்டது	750
	4,000	பழுது பார்த்தல்	270
		மின் சாதன பொருத்தச் செலவுகள்	5,500
		அச்சுக்கூலியும் எழுதுபொருளும்	470
		தபால் பலவகை செலவுகள்	150 750
		இருப்பு	9,410
	22,550		22,550

உறுப்பினர் தொகை ரூ.1,200; வாடகை ரூ.475; இன்னும் பெற வேண்டியுள்ளது. கட்டிடத்தின் மீது ஈட்டுறுதி ரூ. 275 முன்பே செலுத்தப்பட்டு விட்டது. கொடுபடாமல் இருக்கும் செலவினங்கள் ரூ.900.

கட்டிடம் 10%. முதலீடுகள் 5%. நூலக நூல்கள் 10% - இவற்றிற்கு தேய்மானத்திற்கு வகை செய்திப்பின்பு 2003 ஜூன் 30 ல் உள்ளபடி வரவு செலவு கணக்கு ஒன்றையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

விடை :

பாரதி நூலகம் வரவு செலவு கணக்கு 2003 ஜூன் 30-ல் முடியும் ஆண்டிற்கு

செலவு	ரூ.	ரூ.	வரவு	ரூ.	ரூ.
சம்பளம்		2,500	நுழைவுக் கட்டணம்		2,750
நகராட்சி வரிகள்		750:	உறுப்பினர் தொகை	9500	
ஈட்டுறுதி	550		கழி : சென்ற ஆண்டைச் சேர்ந்தது	650	
கழி: முன்பே செலுத்தியது	275	275	கூட்டு : பெற வேண்டியது	8,850 1,200	10,050
பழுதுபார்த்தல்		270	பழைய செய்தித்தாள் விற்கிறது		160



அச்சக்கூலியும், எழுதுபொருளும் தபால்		470 150	நூலக அறை வாடகை	2,040	
பலவகை செலவுகள்	750		கழி : சென்ற ஆண்டைச் சேர்ந்தது	550	
கூட்டு : கொடுபடாதது	900	1,650		1,490	
தேய்மானம்: கட்டிடம் : 10%			கூட்டு : இன்னும் வரவேண்டியது	475	1,965
முதலீடுகள்: 5%		1,500			
நூல்கள்: 10%		300			
செலவினும் மிகுந்த வரவு		1,745	சொற்பொழிவுகள் & பொழுதுபோக்குக் காட்சிகள் மூலம் பெற்றதொகை		4,000
		9,315			
		18,925			18,925

### பாரதி நூலகம்

### இருப்புநிலைக் குறிப்பு

2003 ஜூன் 30-ம் தேதியுடன் முடிவுற்ற ஆண்டிற்கு

பொறுப்புகள்	ரூ.	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.	ரூ.
கொடுபடாப் பொறுப்புகள்: செலவினங்கள்		900	ரொக்கம்		9,410
முதல் நிதி :			முதலீடுகள்	6,000	
ஆரம்ப இருப்பு	48,630		கழி: தேய்மானம்	300	5,700
கூட்டு :			கடனாளிகள்		3,850
செலவினும் மிகுந்த வரவு	9,315	57,945	வரவேண்டியவை :		1,200
			உறுப்பினர் தொகை		475
			நூலக அறை வாடகை		275
			முன்பே செலுத்திய ஈட்டுறுதி		
			நூல்கள்	17,450	
			கழி: தேய்மானம் 10%	1,745	
			கூட்டு : புதியவை	15,705	17,155
				1,450	
			இணைப்புகள்		5,500
			(மின்சாதனப்பொருட்கள்		1,780
			மனைத்துணைப்பொருட்கள்	2,480	
			கழி: விற்ப்பு	700	
			கட்டிடம்	15,000	



			<b>கழி: தேய்மானம் 10%</b>	1,500	13,500
		58,845			58,845

**பயிற்சி வினாக்கள் :**

1. வரவு செலவு கணக்கை எந்த நிறுவனங்கள் தயாரிக்கின்றன?
2. பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கின் சிறப்புத் தன்மைகள் யாவை?
3. வரவு செலவு கணக்கின் சிறப்புத் தன்மைகள் யாவை?
4. பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கிற்கும் வரவு செலவு கணக்கிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?
5. பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கிலிருந்து வரவு செலவு கணக்கு தயாரிக்கும்போது கவனிக்க வேண்டிய விவரங்கள் யாவை?
6. பின்வரும் ஏழை-எளியோருக்கான 'உதவும் கரங்கள்' என்னும் அமைப்பின் பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கிலிருந்தும் அத்துடன் தரப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்தும், 2003 டிசம்பர் 31-ல் முடியும் ஆண்டிற்கு வரவு செலவு கணக்கு ஒன்றையும், அதே நாளில் இருப்புநிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்யவும்.

**ப பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு வ**

பெறுதல்	ரூ.	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.	ரூ.
இருப்பு :			ஓய்வூதியம் பெறுபவர்- களுக்குச்		12,650
கையில் ரொக்கம்		70	செலுத்தியது		750
வங்கியில் நிலை வைப்பு		5,000	வாடகை		2,750
வங்கியில் நடப்பு கணக்கு		1,160	அலுவலக செலவுகளும்,		
உறுப்பினர் தொகையும்		12,720	சம்பளமும்		
நன்கொடையும்		4,000	வசூல்காரர் கமிஷன்		370
மரபுச் சொத்துக்கள்		1,700	பலவகை செலவுகள்		260
சிறப்பு நிதி நன்கொடைகள்		1,350	தபால்		180
முதலீடுகளின் மீது வட்டி			சிறப்பு நிதியிலிருந்து		1,430
			பணிக்கொடை		3,000



வைப்புகளின் மீது வட்டி		240	முதலீடுகள்		4,000
			இருப்பு:		730
			வங்கியில் நிலை வைப்பு		120
			வங்கியில் நடப்பு வைப்பு		26,240
			வங்கியில் ரொக்கம்		26,240
					26,240

மரபுரிமைச் சொத்துக்களில் ஒரு பகுதியை வரவாகக் கொள்வது என்றும், மீதியை முதல் நிதியுடன் சேர்ப்பது என்றும், சிறப்பு நிதியைப் பொது நிதியிலிருந்து தனியாகப் பிரித்து விடுவது என்றும் மேலாண்மை குழு தீர்மானம் செய்தது. 2003 டிசம்பர் 31-ல் ஒரு காலாண்டு வாடகை செலுத்தப்படவில்லை. பலவகைப் பொருட்களை விற்ற வகையில் பல பேர் தரவேண்டியிருந்த பாக்கித்தொகை ரூ. 150.

(விடை : வரவினும் மிகுந்த செலவு ரூ.750 இருப்புநிலைக் குறிப்பு : ரூ.8.000)

7. நாரத கான சபாவின் கீழ் கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து 2003 மார்ச் 31-ல் முடியும் ஆண்டிற்கான வரவு செலவு கணக்கு ஒன்றையும், அதே நாளில் இருப்புநிலைக் குறிப்பு ஒன்றையும் தயாரிக்கவும்.

பெறுதல்	ரூ.	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.	ரூ.
கையில் ரொக்கம்		150	அமைப்பு செலவுகள்		2,400
வங்கியில் ரொக்கம்		10,550	வாடகை		4,800
நன்கொடைகள்:		20,000	அச்சுக்கூலி, எழுதுபொருள்		1,500
உறுப்பினர் தொகை :			கூட்டுச் செலவுகள்		1,000
2001-02		2,000	தபால்		500
2002-03		50,000	நூலகம்		16,000
2003-04		5,000	2% அரசு கடனுறுதி		50,000
முதலீடுகளின் மீது வட்டி		750	பத்திரங்கள் வாங்கியது		2,000
			மனைத்துணைப்பொருள்		
			இறுதி இருப்பு:		250
			கையில் ரொக்கம்		



			வங்கியில் ரொக்கம்		10,000
		88,450			88,450

1.4.2002 அன்று சொத்துக்களும் பொறுப்புகளும் பின்வருமாறு இருந்தன ;

மனைத்துணைப்பொருள் ரூ.50, முதலீடுகள் Rs. 25,000

கொடுக்கப்பட வேண்டியவைகள் : வாடகை ரூ.800; அமைப்புச் செலவுகள் Rs. 400; அச்சுக்கூலி பட்டியல் ரூ.500.

பின்வரும் சரிக்கட்டுதல்களையும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்

1. கொடுபடா வாடகை ரூ.1,000.
2. உறுப்பினர் தொகை ரூ.3,500.
3. செலவினும் மிகுதியாக உள்ள வரவில் 25% 'பிரதமர் நிதி' என்ற சிறப்பு நிதி மாற்ற வேண்டும்
4. ரூ 500 பெறுமான வெள்ளைத்தாள் இருப்பு இருந்தது.

[விடை : செலவினும் மிகுந்த வரவு ரூ.65.250

பிரதமரின் நிதி ரூ.16,312.50

இருப்புநிலைக் குறிப்பு : ரூ.1,07,300]

8.கன்னிமாரா பொது நூலகத்தின் பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு மற்றும் வரவு-செலவு கணக்கு டிசம்பர் 31, 2003-ல் முடியும் ஆண்டிற்கு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பெறுதல் செலுத்தல் கணக்கு 2003 டிசம்பர் 31-ல் முடியும் ஆண்டிற்கு

பெறுதல்	ரூ.	ரூ.	செலுத்தல்	ரூ.	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ		700	நூல்கள் வாங்கியது		1,500
உறுப்பினர் தொகை : 2002	400		அச்சுக்கூலியும் எழுதுபொருளும்.		150
2003	3500		சம்பளம்		1,250





		3,900	விளம்பரம்		100
வட்டி		400	பலவிதமான செலவுகள்		320
சிறப்புநிதிக்கு நன்கொடை		150	இருப்புக்/இ		2,220
வாடகை :					
2002	260				
2003	130	390			
		<u>5,540</u>			<u>5,540</u>

### வரவு செலவு கணக்கு

2003 டிசம்பர் 31-ல் முடியும் ஆண்டிற்கு

செலவு	ரூ.	ரூ.	வரவு	ரூ.	ரூ.
ஈட்டுறுதி		120	வட்டி		380
சம்பளம்		1,300	உறுப்பினர் தொகை		3,800
பலதரப்பட்ட செலவுகள்		320	வாடகை		260
கட்டிடம் - தேய்மானம்		750			
அச்சுக்கூலியும்.		150			
எழுதுபொருளும் விளம்பரம்		90			
செலவினும் மிகுந்த வரவு		1,710			
		<u>4,440</u>			<u>4,440</u>

மேலும் அஞ்நூலகத்தின் சொத்துக்கள் 1.7.2003 அன்று பின்வருமாறு இருந்தது:

கட்டிடம் Rs. 17,000

நூல்கள் Rs.15,000

மனைத்துணைப்பொருள் Rs. 1,000

முதலீடுகள் Rs. 5,000



---

மற்றும், அந்நாளில் பொறுப்புகள் ஏதும் இல்லை. 31.12.2002 31.12.2003-ல் உள்ளபடி இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யவும்.

[ விடை : இருப்புநிலைக் குறிப்பு 2002 : ரூ. 39,360 இருப்புநிலைக் குறிப்பு - 2003 : ரூ. 41,410)



## அலகு - 4

### வாடகை கொள்முதலும், தவணை கொள்முதலும்

#### (Hire Purchase and Instalment System)

ரொக்க கொள்முதலில் சரக்கு அல்லது சொத்து வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் போது வாங்குபவர் பொருளுக்குரிய பணத்தை விற்பவருக்குக் கொடுக்க வேண்டும். ஒரு சில சூழ்நிலைகளில் வாங்கிய சரக்கு அல்லது சொத்துக்குரிய பணம் பல தவணைகளாகச் செலுத்தப்படுகிறது. அவ்வாறு பணத்தைப் பல தவணைகளாகச் செலுத்துவதற்கு இரண்டு முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

- வாடகை கொள்முதல் முறை (Hire purchase system)
- தவணை கொள்முதல் முறை (Instalment system)

#### வாடகை கொள்முதல் :

வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் கையெழுத்தானதும் ஒப்பந்தத்தின் போது வெண்டிய தொகை (Down payment) செலுத்தியதும் வாங்கிய சரக்கின் (goods) அல்லது சொத்தின் (Asset) உடைமை (Possession) மட்டும் வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் முறை தான் வாடகை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. கடைசித் தவணை செலுத்திய பின்பு தான் பொருளின் உரிமை வாங்குபவருக்கு (Buyer) மாற்றப்படுகிறது.

ஏதாவது ஒரு தவணை செலுத்தப்படாமயிருந்தாலும் விற்ப பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை விற்பவர் பெற்றிருக்கிறார். இச்சூழ்நிலையில், வாங்குபவர் செலுத்திய தொகை அனைத்தும் பொருளைப் பயன்படுத்தியதற்குரிய வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது.

வாங்குபவர் ஏதாவது ஒரு தவணைத் தொகை செலுத்தத்தவறினாலும் செறுந்திய அனைத்துப் பணமும் பொருளைப் பயன்படுத்தியதற்குரிய வாடகையாகக் கருதப்படுவதால், வாடகை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.



2) வாடகை கொள்முதலின் தன்மைகள் (features) : (அல்லது) வாடகை கொள்முதலின் சட்ட விதிகள் (Legal position) :

வாடகை கொள்முதலின் தன்மைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

- i) ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் சரக்கு விற்பனை செய்யப்படுகிறது.
- ii) விற்பனை சரக்கிற்குரிய பணம் பல தவணைகளில் பெறப்படுகிறது.

ஒப்பந்தம் கையொழுத்தானவுடன் சரக்கின் உடைமை மட்டும் வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படுகிறது. ) தவணைகள் அனைத்தும் செலுத்திய பின்பு சரக்கின் உரிமை வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படுகிறது.

) தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்பனை பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமையை

(Right of Repossession) விற்குநர் பெற்றிருக்கிறார்.

தவணை செலுத்தத் தவறினால் செலுத்திய பணம் அனைத்தும் வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது. ஒப்பந்தம் எழுத்து வடிவில் அமைந்திருக்க வேண்டும். ஒப்பந்தத்தில்

தொடர்புடைய நபர்களால் ஒப்பந்தம் கையொழுத்திடப்பட்டிருக்கப்பட வேண்டும்.

இ)தவணைத் தொகை மற்றும் வட்டி வீதம் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

3) தவணை கொள்முதல் என்றால் என்ன?



தவணை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் கையெழுத்தானதும், ஒப்பந்தத்தின் போது செலுத்த வேண்டிய தொகை (Down payment) செலுத்தியதும் சரக்கு அல்லது சொத்தின் உரிமையும் உடைமையும் (Right and Possession) வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும் முறை தான் தவணை கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. வாங்குபவர் தைனை ஏதும் செலுத்தத் தவறினால் விற்ற பொருளைத் திரும்பப் பெறும் உரிமை விற்பவருக்குக் கிடையாது. தவணைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கிய சரக்குகளை வாங்குநர் திருப்பி அனுப்ப முடியாது.

4) வாடகைக் கொள்முதலுக்கும், தவணைக் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

வடகைக் கொள்முதல்	தவணைக் கொள்முதல்
1) சரக்கு விற்றவுடன் உடைமை மட்டும் மாற்றப்படுகிறது. உரிமை மாற்றப்படுவதில்லை	சரக்கு விற்றவுடன் உரிமையும் உடைமையும் வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படுகிறது.
2) தவணைத் தொகை அனைத்தும் செலுத்திய பின்பு, உரிமை மாற்றப் படுகிறது.	கையெழுத்தானவுடன் ஒப்பந்தம்
3) தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்ற பொருளைத் திரும்பப்பெறும் உரிமையை விற்பவர் பெறும்	தவணைக் கொள் முதல் பொருளின் உரிமை வாங்கு பவருக்கு மாற்றப் படுகிறது. தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்ற பொருளைத் திரும்பப் உரிமை கிடையாது. வாடகையாகக் விற்பவருக்குக்குக்
4) பெற்றிருக்கிறார் தவணை செலுத்தத் தவறினால், செலுத்திய பணம் அனைத்தும்	இல்லை.
5) வாடகையாகக் கருதப்படுகிறது. வாங்கிய சரக்குகள் வாங்கியவரால் திருப்பி அனுப்பப்படலாம்.	கருதப்படுது
6) வாங்கியவர் தவணை அனைத்தும் செலுத்துவதற்கு முன்பு பொருளை விற்கவோ அல்லது அடமானம் செய்யவோ முடியாது.	ஒரு சில காரணங்களைத் தவிர சரக்குகளைத் திருப்பி அனுப்ப முடியாது.
7) வாடகை அடிப்படையில் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுவதாகும்.	



ii) சொத்தின் ரொக்க விலையும், தவணைகளின் மூலம் செலுத்தப்படும் தொகைகளின் மொத்தமும் கொடுக்கப்பட்டு வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படாதபோது :

சொத்தின் ரொக்க விலைக்கும், ஒப்பந்தத்தின்படி செலுத்தப்பட்ட தொகைக்கும் இடையேயுள்ள வித்தியாசமே மொத்தம் செலுத்தப்பட்ட வட்டியாகும். இவ்வட்டித் தொகையானது ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்தப்படாமலிருக்கிற தொகைகளின் விகிதத்தில் பிரிக்கப்படுகின்றது.

**உதாரணம் : 2**

கதிரவன் என்பவர் இரு இயந்திரத்தை வாடகைக் கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் முகமதிடமிருந்து வாங்கினார். அவ்வியந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ.1,80,000 ஆகும். ஒப்பந்த விதிகளின்படி ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் கதிரவன் ரூ.40,000 செலுத்த வேண்டும், மீதித்தொகையை ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரூ.40,000 வீதம் 4 தவணைகளில் ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்த வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்தப்பட வேண்டிய வட்டியைக் கணக்கிடவும்.

**விடை:**

i) வட்டியைக் கணக்கிடுவதற்கான செய்முறைக் குறிப்புகள் :

ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்டவுடன் செலுத்தும் தொகை	= Rs. 40,000
4 தவணைகளில் செலுத்தும் தொகை (4 × ரூ 40,000)	= Rs. 1,60,000
மொத்தம்	= Rs. 2,00,000
ரொக்க விலை	= Rs. 1,80,000
செலுத்த வேண்டிய வட்டி	= Rs.20,000

இந்தத் தொகையான ரூ 20,000-த்தை ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்தப்படாமல் உள்ள தொகைகளின் விகிதத்தில் பின்வருமாறு பிரிக்கலாம்.



ஆண்டு	ஆண்டிறுதியில் செலுத்தப்படாமல் இருக்கும் தொகை	வட்டி பிரிக்கப்படும் விகிதம்	செலுத்த வேண்டிய வட்டி	சொத்துக் கணக்கில் பற்று வைச்ச வேண்டியது
1-ம் ஆண்டு	1,60,000	4	8,000	*40,000
2-ம் ஆண்டு	1,20,000	3	6,000	32,000
3-ம் ஆண்டு	80,000	2	4,000	34,000
4-ம் ஆண்டு	40,000	1	2,000	36,000
			20,000	1,80,000

ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன்,

iii) சொத்தின் ரொக்க விலை கொடுக்கப்படாதபோது :-

சொத்தின் ரொக்க விலை கொடுக்கப்படாதபோது நாம் ரொக்க விலையினைக் கண்டுபிடித்தல் மிகவும் அவசியம். அவ்வாறு கண்டு பிடிக்காவிட்டால் சொத்துக் கணக்கானது அச்சொத்தின் உள் மதிப்பினைக் காட்டிலும் அதிகமான தொகையினைக் காட்டும் ரொக்க விலையினைக் கணக்கிடுவதற்கு கடைசியில் செலுத்திய தவணைத் தொகையிலிருந்து வட்டியைக் கழிக்கும் ஒரு முறையில் கண்டுபிடிக்க வேண்டும். கடைசிசெலுத்துகையில் செலுத்த வேண்டிய வட்டியைக் கணக்கிடவும், வட்டியைப் பின்வரும் ஒரு சாதாரண குத்திரத்தின்படி :

வட்டி விகிதம்

100 + வட்டி விகிதம் .

கணக்கிட்ட பின்பு சொத்தின் மதிப்பை கணக்கிடுவதற்காக அவ்வட்டியை கடைசி தவணைத் தொகையிலிருந்து கழிக்க வேண்டும்.

கடைசித் தவணையில் அடங்கியுள்ள வட்டியினைக் கணக்கிட்ட பின்பு, அவ்வட்டியை கடைசித் தவணைத் தொகையிலிருந்து கழிப்பதன் மூலம் அக்கடைசி ஆண்டின் தொடக்கத்தில்



செலுத்தப்பட வேண்டிய தொகையினை நாம் காணலாம். இத்தொகையானது இறுதியாண்டிற்கு முந்திய ஆண்டின் இறுதியில் அவ்வாண்டுத் தவணை தொகையைச் செலுத்தியபின் செலுத்தப்படாமலிருக்கிற தொகைகளாகும். இத்தொகையோடு இவ்வாண்டு செலுத்திய தவணைத் தொகையைக் கூட்டினால் கடைசி ஆண்டிற்கு முன்புள்ள இவ்வாண்டின் இறுதியில் செலுத்தப்படாமலிருக்கும் மொத்தத் தொகை கிடைக்கும். இம்மொத்தத் தொகைக்கு வட்டி முன்புள்ள இவ்வாண்டின் தொடக்கத்தின் செலுத்தப்படாமலிருக்கிற வரையிலும் நாம் தொடர்ந்து செய்ய வேண்டும்.

உதாரணம் : 3

2003, ஜூன் 1 ஆம் தேதியன்று ஆறுமுகத்திடமிருந்து சோமு என்பவர் வாடகைக் கொள்முதல் முறையின் அடிப்படையில் கார் ஒன்றினை வாங்கினார். மொத்தம் செலுத்த வேண்டிய தொகை ரூ. 2,40,000 ஆகும் ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் - 40,000 செலுத்தவும், மீதத் தொகையை ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரூ. 50,000 வீதம் 4 தவணைகளில் செலுத்தவும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது. விதிக்கப்படும் வட்டி விகிதம் 10% என ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது. ஆண்டுதோறும் செலுத்தப்படும் ஒவ்வொரு தவள்ளாத் தொகையிலும் அடங்கியுள்ள வட்டியையும், சொத்தின் விலையையும் பிரிக்கவும்.

மேலே கூறப்பட்ட விதியினை இங்கு உபயோகிக்க வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்தப்படாமலிருக்கும் தொகையின்மீது 10/110 என்று வட்டியை கணக்கிடவும் கடைசித் தவணைத் தொகையான ரூ.50,000-த்தின் மீதான வட்டி ரூ. 4,545 (50,000 x 10/110) இருக்கும். இவ்வாறு வட்டி செலுத்தப்படுமானால் நான்காம் ஆண்டின் தொடக்கத்தில் கொடுக்கப்படாமல் இருக்கும் தொகை ரூ. 45,455 (ரூ. 50,000 - 4,545) ஆக இருக்கும் இத்தொகையானது மூன்றாம் ஆண்டின் இறுதியில் அவ்வாண்டுத் தவணையைச் செலுத்தியபின் இருக்கும் தொகையாகும்.

இந்த மூன்றாம் ஆண்டுத் தவணையைச் செலுத்துவதற்கு முன்பு கொடுக்கப்படாமல் இருக்கும் தொகை ரூ. 95,455, (ரூ 50,000 - 45,455) ஆக இருக்கும். இத்தொகையானது மூன்றாம் ஆண்டின் இறுதியில் அவ்வாண்டுத் தவணையைச் செலுத்திய பின் இருக்கும் தொகையாகும். இந்த மூன்றாம் ஆண்டுத் தவணையைச் செலுத்துவதற்கு முன்பு கொடுக்கப்படாமல் இருக்கும் தொகை 95,455 ஆகும். எனவே மூன்றாம் ஆண்டின் வட்டி ரூ 8,677 (ரூ. 95,455 x 1/11) அ^ இருக்கும்.





இவ்வாறு இரண்டாம், மூன்றாம் ஆண்டிற்குரிய கொடுக்கப்படாமல் இருக்கின்ற தொகையையும், வட்டியையும் கண்டுபிடிக்க வேண்டும், மேற்கண்ட எடுத்துக்காட்டினை பின்வரும் அட்டவணை முறையில் அமைக்கலாம்.

ஆண்டு 1.	ஆண்டின் இறுதியில் செலுத்தப்படாமலிருக்கும் தொகை (தவணைத் தொகையைச் செலுத்திய பின்) 2.	செலுத்திய தவணைத் தொகை 3.	ஆண்டின் இறுதியில் செலுத்தப்படாமலிருக்கும் மொத்தத் தொகை (தவணைத் தொகையைச் செலுத்துவதற்கு முன்) 4.	வட்டி (1/11) என்ற விகிதத்தில் 5.	ஒவ்வொரு ஆண்டின் தொடக்கத்திலும் உள்ள சொத்திற்கான தொகை 6. (4-5)
4ம் ஆண்டு	இல்லை	50,000	50,000	4,545	45,455
3ம் ஆண்டு	45,455	50,000	95,455	8,677	86,778
2ம் ஆண்டு	86,778	50,000	1,36,778	12,434	1,24,344
1ம் ஆண்டு	1,24,344	50,000	1,74,344	15,844	1,58,500
				41,500	

மேலும், ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் ரூ. 40,000 செலுத்தப்பட்டது. ஆகவே ரொக்க விலை ரூ.1,98,500 (1,58,500 40,000) ஆகும். நான்கு ஆண்டுகளுக்கான வட்டி முறையே ரூ. 15,844, 12,434, 8,677 மற்றும் 4,545 ஆகும்.

**எடுத்துக்காட்டு : 1**

சென்னை நிறுமம் மும்பை நிறுமத்திடம் ஜனவரி 1, 1986-ல் ஒரு இயந்திரத்தை 10,000 முன்பணம் செலுத்தி, வாடகை கொள்முதல் முறையில் அடுத்த மூன்று தவணைகளில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் டிசம்பர் 31-ல் ரூ. 10,000 கொடுப்பதாக ஒப்பந்தம் ஏற்படுத்தப்பட்டது. இயந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ.37,250 ஆண்டிற்கு 5% வட்டி மும்பை நிறுமம் வசூலிக்கிறது. சென்னை நிறுமம் 10% தேய்மானம், ரொக்க விலையில் குறைந்து, செல் தவணை முறையில்



கணக்கிடுகிறது. முதற்குறிப்பு எழுதி, இரண்டு நிறுமங்களின் ஆவணங்களில் தேவையான கணக்குகளை தயாரிக்கவும். (B.Com. October. 1999/

விடை: வட்டி கணக்கிடுதல் :

		தவணை ரூ.	வட்டி ரூ.	ரொக்கவிலை ரூ.
மொத்த ரொக்க விலை	37,250.00	10,000	-	10,000.00
	10,000.00			
<b>கழிக்க: உடனடித் தொகை</b>	<b>27,250.00</b>			
(27,250 x 5 / 100)		10,000	1,362.50	8,637.50
<b>முதலாமாண்டு</b>	<b>8,637.50</b>			
	18,612.50	10,000	930.63	9,069.37
(18612.50 x 5 / 100)				
<b>இரண்டாமாண்டு</b>	<b>9,069.37</b>			
	9,543.13	10,000	456.87	9,543.13
<b>மூன்றாமாண்டு</b>	<b>9,543.13</b>			
	<b>இல்லை</b>	<b>40,000</b>	<b>2,750.00</b>	<b>37,250.00</b>

குறிப்பு:

1. உடனடித் தொகைக்கு வட்டி கிடையாது.

2. கடைசி வருடத்தில் மீதியுள்ள தொகையை ரொக்க தொகையாக எடுத்துக் கொண்டு

மீதியை வட்டியாக கருத வேண்டும். (ரூ. 10,000 - ரூ. 9543.13 = ரூ.456.87)

3. தேய்மானம் கண்டுபிடித்தல் :

$$\text{முதலாண்டு} = 37,250 \times 10 / 100 = \text{Rs. } 3,725$$

$$\begin{aligned} \text{இரண்டாமாண்டு} &= 37,250 - 3,725 \\ &= 33,525 \times 10 / 100 = \text{Rs. } 3,352.50 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{மூன்றாமாண்டு} &= 33,525 - 3,352.50 \\ &= 30,172.50 \times 10 / 100 = \text{ரூ. } 3,017.25 \end{aligned}$$



சென்னை நிறுமம் (வாங்குபவர்) ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்:

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
1991 ஜன.1	இயந்திரக் க/கு ப.  மும்பை நிறுமம் க/கு  (வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் இயந்திரம் வாங்கப்பட்டதற்காக)		37,250.00	37,250.00
ஜன.1	மும்பை நிறுமம் க/கு ப.  ரொக்கக் க/கு  (உடனடித் தொகை கொடுக்கப்பட்டதற்கான பதிவு)		10,000	10,000
டிச.31	மும்பை நிறுமம் க/கு ப.  ரொக்கக் க/கு  (முதல் தவணைத்தொகை வழங்கியதற்கான பதிவு)		10,000	10,000
	வட்டிக்க/கு ப.  மும்பை நிறுமக் க/கு  (முதல் வருட வட்டி மாற்றப்பட்டதற்கான பதிவு)		1,362.50	1,362.50
	தேய்மானக் க/கு ப.  இயந்திரக் க/கு  (தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டதற்கான பதிவு)		3,725.00	3,725.00
	இலாப நட்டக் க/கு ப.  வட்டிக் க/கு தேய்மானக் க/கு  (வட்டியும் தேய்மானமும் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டதற்கான பதிவு)		5,387.50	1,362.50 3,725.00
1992 டிச.31	மும்பை நிறுமம் க/கு		10,000	10,000





(வட்டியும் தேய்மானமும் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டதற்கான பதிவு)			
--	--	--	--

**சென்னை நிறுமத்தின் பேரேடுகளில்**

**இயந்திரக் க/கு**

		ரூ.			ரூ.
1991	மும்பை நிறுமக் க/கு	37,250.00	1991 0	தேய்மானக் க/கு	3,725.00
டிச.31			டிச.31	இருப்பு கீ/இ	33,525.00
		37,250.00			37,250.00
1992	இருப்பு கீ/கொ	33,525.00	1992	தேய்மானக் க/கு	3,352.50
ஜன.1			டிச.31	இருப்பு கீ/இ	30,172.50
1993		33,525.00	1993		33,525.00
ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	30,172.50	டிச.31	தேய்மானக் க/கு	
				இருப்பு கீ/இ	3,017.25
		30,172.50			27,155.25
					30,172.50

**மும்பை நிறுவனம் (விற்பவர்) க/கு**

		ரூ.			ரூ.
1991	உடனடித் தொகை க/கு	10,000.00	1991	இயந்திரக் க/கு	37,250.50
ஜன.1			ஜன.1	வட்டிக் க/கு	1,362.50
டிச.31	ரொக்கக் க/கு	10,000.00	டிச.31		38,612.50
	இருப்பு கீ/இ	18,612.50			
		38,612.50	1992	இருப்பு கீ/கொ	18,612.50
1992	ரொக்கக் க/கு	10,000.00	ஜன.1	வட்டிக் க/கு	930.63
டிச.31	இருப்பு கீ/இ	9,543.13	டிச.31		19,543.13
1993	ரொக்கக் க/கு	19,543.13	1993	இருப்பு கீ/கொ	9,543.13
டிச.31			ஜன.1	வட்டிக் க/கு	456.87
		10,000.00	டிச.31		10,000.00
		10,000.00			



## எடுத்துக்காட்டு : 2

திரு. குப்தா வாடகைத் தவணை முறையில் பங்கஜிடமிருந்து இயந்திரத்தை வாங்கினார். இயந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ. 15,500 தவணைத் தொகை ரூ.3,000 ஒப்பந்தத்தின் போதும், ரூ. 5,000 முதலாண்டு இறுதியிலும், ரூ.5,000 இரண்டாமாண்டு இறுதியிலும், ரூ. 5,000 மூன்றாமாண்டு இறுதியிலுமாக செலுத்தப்பட வேண்டும். இரண்டு பேர் புத்தகங்களில் தேவையான கணக்குகளை 10% தேய்மானம் குறைந்து செல் இருப்பு முறையிலிட்டு தயாரிக்கவும்.

### விடை: வட்டி கணக்கிடுதல்

உடனடித் தொகை	= Rs. 3,000
தவணைத் தொகைகள் (3 × ரூ.5,000)	= 15,000
	<hr/>
	18,000
ரொக்க மதிப்பு	15,500
	<hr/>
வட்டி	= Rs. 2,500

வட்டி விகிதம் கொடுக்காததால், மொத்த வட்டிரூ. 2,500 கீழ் கண்டவாறு இருப்புகளின் விகிதமாக பிரிக்கலாம் :

	தவணை இருப்பு	வட்டி	
		ரூ.	
முதலாண்டு இறுதி	15,000	$15,000 / 30,000 \times 2500$	1,250
-இரண்டாமாண்டு இறுதி	10,000	$10,000 / 30,000 \times 2500$	833
மூன்றாமாண்டு இறுதி	5,000	$5,000 / 30,000 \times 2500$	417

ப

இயந்திரக் க/கு

வ

		ரூ.		ரூ.
முதல்	பங்கஜ் க/கு	15,500	முதல்	
			தேய்மானக் க/கு	$15,500 \times 10 / 100$
				1,550



ஆண்டு			ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ	13,950
		15,500	2-ம்		15,500
2-ம்	இருப்பு கீ/கொ	13,950	ஆண்டு	தேய்மானக் க/கு $13,950 \times 10 / 100$	1,395
ஆண்டு			3-ம்	இருப்பு கீ/கொ	12,555
		13,950	ஆண்டு	தேய்மானக் க/கு $12,553 \times 10 / 100$	1,256
3-ம்	இருப்பு கீ/கொ	12,555		இருப்பு கீ/கொ	11,299
ஆண்டு		12,555			12,555

ப

பங்கஜம் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
முதல்	உடனடித்தொகை	3,000	முதல்	இயந்திரக் க/கு வட்டிக்	15,500
ஆண்டு	முதல் தவணை	5,000	ஆண்டு	க/கு	1,250
	இருப்பு கீ/இ	8,750			
		16,750			16,750
2-ம்	ரொக்கக் க/கு	5,000	2-ம்	இருப்பு கீ/கொ	8,750
ஆண்டு	இருப்பு கீ/இ	4,583	ஆண்டு	வட்டிக் க/கு	833
		9,583			9,583
3-ம்	ரொக்கக் க/கு	5,000	3-ம்	இருப்பு கீ/கொ	4,583
ஆண்டு		5,000	ஆண்டு	வட்டிக் க/கு	417
					5,000



**பங்கஜம் (விற்பனையாளர்) ஏடுகளில் குப்தா க/கு**

		ரூ.			ரூ.
முதல் ஆண்டு	விற்பனை க/கு வட்டிக் க/கு	15,500	முதல் ஆண்டு	உடனடித்தொகை ரொக்கக் க/கு இருப்பு கீ/இ	3,000
		1,250			5,000
		<hr/>	2-ம் ஆண்டு	ரொக்கக் க/கு இருப்பு கீ/இ	8,750
		16,750			<hr/>
2-ம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ வட்டிக் க/கு	8,750	3-ம் ஆண்டு	ரொக்கக் க/கு	16,750
		833			<hr/>
		<hr/>			5,000
		9,583			4,583
3-ம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ வட்டிக் க/கு	4,583			<hr/>
		417			9,583
		<hr/>			<hr/>
		5,000			5,000

**சரக்குகளின் திருப்பம் (Return of Goods):**

விற்பனையாளருக்கு, வாங்குபவர் கடைசித் தவணையைச் செலுத்தாதபோது கூட வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் தாம் அளித்த பொருளை எடுத்துக் கொள்வதற்கும், இதுவரையிலும் வாங்குபவர் செலுத்தியிருக்கும் தொகைகளைப் பறிமுதல் செய்வதற்கும் உரிமையுண்டு. இப்படிப்பட்ட சூழ்நிலையில் இந்த நபர்களின் ஏடுகளிலும் தேவையான பதிவுகள் செய்ய வேண்டியுள்ளது. இவ்வாறான ஒரு நடடத்தை ஏடுகளிலிருந்து நீக்குதலைத் தவிர் வாங்குபவருக்கு வேறு வழியில்லை.

சரக்குகளை வாங்கியபோது வாங்குபவர் செய்த பதிவுகளின் அடிப்படையில்தான் அச்சரக்குகளை இழந்தபோது செய்யப்பட வேண்டிய பதிவுகள் அமைந்திருக்கின்றன.

**முதல் முறை:**

வாங்குபவர் அவருடைய ஏடுகளில் ஏற்கனவே சொத்துக் கணக்கினை அச்சொத்தின் முழு ரொக்க விலைக்குமாக பற்று வைத்து, விற்பனையாளர் கணக்கினை வரவு





வைத்திருக்கும் பட்சத்தில் விற்பனையாளரின் கணக்கினைச் சொத்துக் கணக்கிற்கு மாற்றியிட்டு இங்குள்ள மீதித் தொகையை நீக்கிவிட வேண்டும்.

### இரண்டாவது முறை:

மாறாக உண்மையில் தொகைகள் செலுத்தப்படும் போது மட்டும் வாங்குபவர் சொத்துக் கணக்கினை பற்று வைத்திருப்பாரேயானால் சொத்துக் கணக்கிலுள்ள இருப்பு வாங்குபவருக்கு ஒரு நட்டமானதால் நீக்கப்பட வேண்டும்.

### எடுத்துக்காட்டு : 3

2001 ஜூலை 1ஆம் தேதியன்று இராதா ஒரு இயந்திரத்தை வாடகைக் கொள்முதல் முறை அடிப்படையில் வாங்கினார். இயந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ. 20,000 ஆகும். நிபந்தனைகளின்படி ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் செலுத்த வேண்டியது ரூ. 5,000 ஆகும். மீதித் தொகையை ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரூ. 5,000 என ஆண்டுத் தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டும் செலுத்த வேண்டிய வட்டி விகிதம் 12% ஆகும். இராதா 10% வீதம் தேய்மானம் நீக்கினார். அவரால் 2002 டிசம்பர் 31-ல் தவணைத் தொகையினைச் செலுத்த முடியவில்லை. ஆகவே, இயந்திரத்தை விற்பனையாளரே எடுத்துக் கொண்டார். இராதாவிற்கு ஏற்பட்ட நட்டத்தினைக் காண்பிக்கவும். இயந்திரக் க/கு மற்றும் விற்பனையாளர் க/கு ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும், தொகைகளை முழு ரூபாயின் அளவிலேயே எழுதவும்.

### ப இயந்திரக் க/கு வ

		ரூ.			ரூ.
2001 ஜூலை	விற்பனையாளர் க/கு	20,000	2001 டிச.31	தேய்மானக் க/கு, ரூ.20,000 x 6 / 12 x 10 / 100 மாதங்களுக்கு 10 வீதம்	1,000
				இருப்பு கீ/இ	19,000
		20,000		தேய்மானக் க/கு*	20,000
2002 ஜன. 1	இருப்பு கீ/கொ	19,000	2002 டிச.31	(ரூ.19,000க்கு 10% வீதம் விற்பனையாளர் க/கு	1,900



			(செலுத்த வேண்டிய தொகை கொடுக்கப்படவில்லை)	6,947
			இலாப நட்டக் க/கு (மீதமுள்ள தொகை)	10.153
		19,000		19,000

இக்கணக்கில் தேய்மானத்தை நிலைத்த தவணை முறையிலோ அல்லது குறைந்துசெல் இருப்பு முறையிலோ கணக்கிட வேண்டுமென சொல்லப்பட வில்லை. ஆகவே தேய்மானம் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் கணக்கிடப்படுகிறது.

**ப. விற்பனையாளர் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2001 ஜூலை 1	வங்கிக் க/கு	5,000	2001	இயந்திரக் க/கு	20,000
டிச.31	வங்கிக் க/கு	5,000	ஜூலை 1	வட்டிக் க/கு	900
டிச.31	இருப்பு/இ	10,900	டிச.31	Rs.15,000 x 6 / 12 x 12 / 100	
		20,900			20,900
2002 ஜூன் 30	வங்கிக் க/கு	5,000	2002 ஜூன் 1	இருப்பு கீ/கொ	10,900
	இருப்பு கீ/இ	6,554	ஜூன் 30	வட்டிக் க/கு	654
		11,554		Rs.10,900 x 6 / 12 X 12 / 100	
2003 டிச.31	இயந்திரக் க/கு (செலுத்த முடியாததால் மாற்றப்படுகிறது)	6,947	2003 ஜூலை 1	இருப்பு கீ/கொ	6,554
		6,947		வட்டிக் க/கு	393
				Rs.6,554, x 6 / 12 x 12 / 100	
					6,947

எடுத்துக்காட்டு : 4

விக்ரம் அன்ட் கோ, முருகன் அன்ட் கோ-விடமிருந்து ஒவ்வொன்றும் ரூ.80,000 என்று நான்கு மோட்டார் கார்களை பின்வரும் நிபந்தனைகளின் பேரில் வாடகைக் கொள்முதல்



முறையின் அடிப்படையில் வாங்கியது ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் விகரம் அண்ட் கோ ரூ. 80,000-த்தைச் செலுத்த வேண்டும். மீதி தொகையை 109% வட்டியுடன் சேர்த்து ஒவ்வொன்றும் ரூ. 80,000 வீதம் 3 தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும்.

விகரம் அண்ட் கோ குறைந்து செல் இருப்பு முறையின் அடிப்படையில் 20% தேய்மானம் எழுதுகிறது. இரண்டாம் ஆண்டின் இறுதியில் செலுத்தப்பட வேண்டிய தவணைத் தொகையினை விகரம் அண்ட் கோ செலுத்த முடியாததால், மீதி இருப்பினைச் சரிக்கட்டுவதற்காக முருகன் அண்ட் கோ வருடத்திற்கு 30% தேய்மானத்தை நீக்கிவிட்டு இரண்டு மோட்டார் கார்களை விகரம் அண்ட் கோ-விடமிருந்து எடுத்துக் கொண்டது. விகரம் அண்ட் கோ-ன் எடுகளில் தேவையான கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

விடை:

ப விகரம் அண்ட் கோ-வின் ஏடுகளில் மோட்டார் கார் க/கு வ

		ரூ.			ரூ.
முதல் ஆண்டு	வங்கிக் க/கு	80,000	முதல் ஆண்டு	தேய்மானக் க/கு	64,000
	வங்கிக் க/கு	80,000		இருப்பு / இ	96,000
		1,60,000			1,60,000
2-ஆம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ	96,000	2-ஆம் ஆண்டு	தேய்மானக் க/கு	51,200
	முருகன் & கோ க/கு	97,600		இலாப நட்டக் க/கு	40,000
	(விற்பனையாளருக்கு கொடுக்க வேண்டிய தொகை)			(மீதமுள்ள தொகை)	
		1,93,600		இருப்பு கீ/இ (2	1,02,400
				வேன்களுக்கு 2	
				ஆண்டுகளுக்கு 20%	
3-ஆம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ	1,02,400		தேய்மானம் போக )	1,93,600

- ஒவ்வொன்றும் ரூ. 80,000 விலையுள்ள நான்கு மோட்டார் கார்களுக்கு 20% தேய்மானம் ரூ. 64,000 (ரூ. 3,20,000×20/100)
- உண்மையான விலை ரூ. 3,20,000, தேய்மானம் ரூ.64,000, மீதி ரூ. 2,58,000. குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம் ரூ. 51,200 (ரூ.2,56,000 × 20/100)



**ப முருகன் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
முதல் ஆண்டு	வங்கிக் க/கு	80,000	முதல் ஆண்டு	மோட்டார் கார் க/கு	3,20,000
	வங்கிக் க/கு (80,000+ 24,000)	1,04,000		மோட்டார் கார் க/கு (80,000 x 4)	3,20,000
	இருப்பு கீ/கொ	1,60,000		வட்டிக் க/கு 2,40,000 x 10 / 100	24,000
		3,44,000			3,44,000
2-ஆம் ஆண்டு	மோட்டார் கார் க/கு	78,400	2-ஆம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ	1,60,000
	* இருப்பு கீ/இ	97,600		வட்டிக் க/கு 1,60,000 x 10 / 100	16,000
		1,76,000			1,76,000
				3-ஆம் ஆண்டு	இருப்பு கீ/கொ

எடுத்துக் கொண்ட மோட்டார் கார்களின் மதிப்பு :

2 மோட்டார் கார்களின் விலை (ரூ.80,000 × 2) = Rs. 1,60,000

முதலாண்டுத் தேய்மானம் 30% = Rs. 48,000

= 1,12,000

இரண்டாமாண்டுத் தேய்மானம் 30% = Rs. 33,600

= Rs. 78,400



## சரக்குகளை முழுவதுமாக திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளுதல் (Complete Repossession)

எடுத்துக்காட்டு : 5

ஜனவரி 1, 2000 அன்று 'பி' என்பவர் ஒரு ட்ரக்கை ரூ.56,000-க்கு தவணை முறையில் வாங்கினார். முதல் பணமாக ரூ. 15,000 செலுத்த வேண்டும். எஞ்சியுள்ள தொகையை ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு ரூ.15,000 வீதம் மூன்று தவணைகளில் செலுத்த வேண்டும். வட்டி வீதம் 5%. வாங்குபவர் தேய்மான வகைக்கு 10% வீதம் குறைந்து செல் இருப்பு தேய்மான முறையில் போடுகிறார்.

பண நெருக்கடியின் காரணமாக 'பி' முதல் பணம் மற்றும் முதல் தவணை கட்டிய பின் இரண்டாவது மற்றும் மூன்றாவது தவணைத் தொகைகளை கட்டத் தவறியதால் விற்பனையாளர் ட்ரக்கை திரும்ப எடுத்துச் சென்று விடுகிறார். ட்ரக்கிலுள்ள பழுதுகளை நீக்கும் பொருட்டு ரூ. 350 செலவு செய்து அதன் பிறகு அதனை ரூ. 30,110-க்கு வேறு ஒருவருக்கு விற்று விடுகிறார். வாங்குபவர் மற்றும் விற்பவர் இருவர் ஏடுகளிலும் பேரேட்டு கணக்குகள் தயார் செய்க.

விடை : வட்டி கணக்கிடுதல் :

		ரூ.		
மொத்த ரொக்க விலை	56,000			
<b>கழிக்க : உடனடித் தொகை</b>	15,000	15,000	-	15,000
41,000 x 12,950 x 5 / 100		15,000	2,050	12,950
28,050				
13,597 x 5 / 100 14,453		15,000	1,403	13,597
		15,000	547	14453
		60,000	4,000	56,000



### குறிப்பு:

1. உடனடித் தொகைக்கு வட்டி கிடையாது.
2. கடை இருப்பு ரூ. 14,453-யை மீதி ரொக்க விலையாக கருத வேண்டும். எனவே 15,000-க்கும் ரூ.14,453-க்கும் உள்ள வித்தியாசம் ரூ. 547 வட்டியாகும். (அதாவது ரூ.15,000 - 14,453 = ரூ.547)
3. தேய்மானம் மொத்த ரொக்க விலையில் கணக்கிடப்பட வேண்டும். குறைந்து செல் இருப்பு தேய்மான முறை:

முதலாண்டு தேய்மானம்: =  $56,000 \times 10 / 100 =$  ரூ. 5,600

இரண்டாமாண்டு தேய்மானம் =  $56,000 - 5,600$

=  $50,400 \times 10 / 100 =$  ரூ.5,040

ப பி-ன் ஏடுகளில் வாடகையில் விற்பவர் க/கு வ

		ரூ.		ரூ.	
2000 ஜன.1	ரொக்கம் - (உடனடித்தொகை)	15,000	2000 ஜன.1	டர்க்குக/கு வட்டிக் க/கு	56,000 2,050
டிச.31	ரொக்கம் (முதல் தவணை) இருப்பு கீ/இ	15,000	டிச.31		
		28,050			
		58,050	2001 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	58,050
2001 டிச.31	டர்க்கு - திருப்பி எடுத்தல்	29,453	டிச.31	வட்டிக் க/கு	28,050 1,403
		29,453			29,453



**ப ட்ரக்கு க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன.1	வாடகையில் விற்பவர்	56,000	2000 டிச.31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	5,600 50,400
		<hr/>			<hr/>
		56,000			56,000
2001 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	50,400	2001 டிச.31	தேய்மானம் க/கு விற்பவர் க/கு - ட்ரக்கு திருப்பி எடுத்தல்	5,040 29,453
		<hr/>	டிச.31	இலாப நட்டக் க/கு (நட்டம்)	15,907
		50,400			<hr/>
					50,400

**ப வாடகையில் விற்பவர் ஏடுகளில் பின் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன, 1 டிச.31.	ட்ரக்கு க/கு	56,000	2000 ஜன, 1 டிச.31	ரொக்கக் க/கு (உடனடித்தொகை)	15,000
	வட்டிக் க/கு	2,050	டிச.31.	ரொக்கக் க/கு (முதல் தவணை) இருப்பு கி/இ	15,000 28,050
		<hr/>			58,050
2001 ஜன, 1 டிச.31.	இருப்பு கி/கொ வட்டிக் க/கு	28,050 1,403	2001 டிச.31.	ட்ரக்கு திருப்பி எடுத்தல்	29.453
		<hr/>			<hr/>
		29,453			29,453

**ப திருப்பி எடுத்த சரக்குக் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2001 டிச.31.	பின் க/கு ரொக்கம் செலவுகள் இலாப நட்டக் க/கு	29,453 350 307 30,110		விற்பனை	30,110
		<hr/>			<hr/>
		30,110			30,110



ப

இலாப நட்டக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
			2001 டி.ச.31	திருப்பி எடுத்த சரக்கு க/கு	307

**பகுதி சரக்கைத் திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளுதல் (Partial Repossession):**

11.1990 அன்று நேசனல் டிரான்ஸ்போர்ட் நிறுவனம் 5 டிரக்குகளை மெட்ரோ மோட்டார்ஸ்-டமிருந்து ரூ. 40,000 வீதம் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கியது. ஒப்பந்தத்தின்படி ரூ. 50,000-த்தை உடனடியாகவும், மீதித்தொகையை ரூ. 60,000 வீதம் 3 தவணைகளில் ஒவ்வொரு வருட முடிவிலும் கொடுப்பதாக தீர்மானிக்கப்பட்டது மெட்ரோ மோட்டார்ஸ் வட்டி 10% விதித்தது. நேசனல் மோட்டார்ஸ் உடனடித் தொகையையும். 2 தவணைத் தொகையையும் கொடுத்த பின் 3-வது தவணையை கொடுக்க இயலவில்லை.

ஆகையால், மெட்ரோ மோட்டார்ஸ் 3 டிரக்குகளை எடுத்துக் கொண்டு. 2 டிரக்குகளை வாங்குபவர்களை எடுத்துக் கொண்டு 2 டிரக்குகளை வாங்குபவரிடமே விட்டுச் சென்றது. திருப்பி எடுக்கப்பட்ட டிரக்குகளுக்கு 30% தேய்மானம் குறைந்து செல் இருப்பு முறைப்படி கணக்கிட்டது. திருப்பி எடுக்கப்பட்ட சரக்குகளின்மேல் பழுதுபார்ப்பு செலவாக ரூ.10,000-த்தை செலவிட்டு ரூ.60,000-க்கு விற்றது. இருவரின் புத்தகங்களிலும் தேவையான பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தரவும், [University of Madras. October, 1998]

**விடை :**

செலுத்தல்	மொத்த ரொக்கவிலை ரூ.	தவணை ரூ.	வட்டி ரூ.	நிகர ரொக்க விலை ரூ.
செலுத்தல்	2,00,000 50,000	50,000	-	50,000
	1,50,000	60,000		
முதல் தவணை	45,000	60,000	(1,50,000x10%) -15,000	45,000
	1,05,000			
2-வது தவணை	49,500	60,000	(1,05,000x10%) = 10,500	49,500
	55,500		(60,000-55,500) 4,500	55,500





3-வது தவணை	55,500 இல்லை	60,000 2,30,000	30,000	2,00,000
------------	-----------------	--------------------	--------	----------

**திருப்பி எடுக்கப்பட்ட 3 டிரக்குகளின் மதிப்பு:**

விலை: ரூ.40,000 × 3 டிரக்குகள் 1,20,000

கழி: முதலாண்டு தேய்மானம் ((அதாவது 1990) ரூ. 1,20,000 × 30%)

36,000

84,000

கழி: 1991-க்கான தேய்மானம் (84,000×30%)

25,200

58,800

கழி: 1992-க்கான தேய்மானம் (58,800 × 30%)

17,640

எடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட 3 டிரக்குகளின் மதிப்பு

41,160

**வாங்குபவரிடம் விடப்பட்ட 2 டிரக்குகளின் மதிப்பு :**

விலை: ரூ.40,000 × 2 டிரக்குகள்

ரூ.

80,000

கழி : முதலாண்டு தேய்மானம் (அதாவது 1990) ரூ.80,000 × 20%

16,000

64,000

கழி: 1991-க்கான தேய்மானம் (94,000×20%)

12,800

51,200

கழி: 1992-க்கான தேய்மானம் (51,200×20%)

10,240

வாங்குபவரிடம் விடப்பட்ட 2 டிரக்குகளின் மதிப்பு

40,960

**ப நேசனல் டிரான்ஸ்போர்ட்ஸ் கம்பெனி ஏடுகளில் டிரக்குகள் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1990	மெட்ரோ மோட்டார்ஸ் க/கு	2,00,000	1990 டி.ச.31	தேய்மானம் க/கு இருப்பு கீ/இ	40,000
ஜன.1		2,00,000			1,60,000
1991		1,60,000	1991	தேய்மானக் க/கு	32,000



ஜன.1	இருப்புக்/கொ		டி.ச.31	இருப்புக்/இ	1,28,000
		1,60,000			1,60,000
1991					25,600
ஜன.1	இருப்புக்/கொ	1,28,000	1991	தேய்மானக் க/கு	41,160
			டி.ச.31	மெட்ரோ மோட்டார்ஸ்	20,280
				(3 டிரக்குகள் திரும்ப	40,960
				எடுத்துக் கொள்ளப்	
		1,28,000		பட்டன) இலாப நட்டக் க/கு	
				இருப்புக்/இ (2 டிரக்குகளின்	1,28,000
				ஏட்டு மதிப்பு)	

ப

மெட்ரோ மோட்டார்ஸ் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
1990	வங்கிக் க/கு	50,000	1990	டிரக்குகள் க/கு	2,00,000
ஜன. 1			ஜன.1		
	வங்கிக் க/கு	60,000	டி.ச.31	வட்டிக் க/கு	15,000
டி.ச.31					
	இருப்புக்/இ	1,05,000			
		2,15,000			2,15,000
1991			1991	இருப்புக்/கொ	1,05,500
டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	60,000	ஜன. 1		
		55,500	டி.ச.31	வட்டிக் க/கு	10,500
	இருப்புக்/இ				
		1,15,500			1,15,500
1992	டிரக்குகள் க/கு	41,160	1992	இருப்புக்/கொ	55,500
140.31			ஜன.1		
	இருப்புக்/இ	18,840	டி.ச.31	வட்டிக் க/கு	4,500
		60,000			60,000



**ப மெட்ரோ மோட்டார்ஸ் -ன் ஏடுகளில் நேசனல் டிரான்ஸ்போர்ட்ஸ் கம்பெனிக் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1990	வா. கொ.க/கு	2,00,000	1990	வங்கிக் க/கு	50,000
ஜன.1		15,000	ஜன.1	வங்கிக் க/கு	60,000
டிச.31	வட்டிக் க/கு		டிச.31	இருப்பு கீ/இ	1,05,000
		2,15,000			
1991	இருப்பு கி/இ	1,05,000		வங்கிக் க/கு	2,15,000
ஜன 1	வட்டிக் க/கு	10,500	1991	இருப்பு கீ/இ	60,000
டிச.31			டிச.31		55,500
1992		1,15,500			1,15,500
ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	55,500	1992	திருப்பி எடுக்கப்பட்ட	
டிச.31	வட்டிக் க/கு	4,500	டிச.31	சரக்குக் க/கு	41,160
				(3 டிரக்குகள் எடுத்துக்	18,840
				கொள்ளப்பட்டது)	
		60,000		இருப்பு கீ/இ	
					60,000

**ப திருப்பி எடுத்த சரக்குக் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1992	நேசனல் டிரான்ஸ்போர்ட்	41,160	1990	வங்கிக் க/கு	60,000
டிச.31	கம்பெனிக் க/கு		டிச.31		
ஜன.1	வங்கிக் க/கு	10,000			
	(பழுதுபார்ப்பு)				
	இலாப நட்டக் க/கு	8,840			
	(விற்பனையில் இலாபம்)				
		60,000			60,000



**குறைந்த விற்பனை மதிப்புள்ள சரக்குகளைக் கணக்கிடுதல் (Accounting Treatment for Goods of Small Sales Value) வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் க/கு (Hire Purchase Trading A/c):**

வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனையாளர் குறைந்த விற்பனை மதிப்புள்ள சரக்குகளை விற்கும்போது அந்நடவடிக்கைகளைப் பதியப் பயன்படுத்தும் முறையே 'சாக்கு முறை' (Stock Method) எனப்படும். இம்முறையின் மூலம் ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் தனித்தனியாகக் கணக்குகள் பதிவதும், வட்டி கணக்கிடுவதும் தவிர்க்கப்படுகிறது.

உதாரணமாக ஒரு விற்பனையாளர் மோட்டார் சைக்கிள், தொலைக்காட்சிப் பெட்டிகள், குளிர்சாதன பெட்டிகள், வானொலிப் பெட்டிகள், துணி துவைக்கும் இயந்திரங்கள், மின் விசிறிகள் ஆகியவற்றை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் விற்கிறார் எனக் கொண்டால், அப்பொருட்களின் விற்பனை மதிப்புக் குறைவாகவும். பல்வேறுபட்ட வாடகைக் கொள்முதல் ஒப்பந்தப்படியும் அமைந்திருக்கும். விற்பவரே அந்நடவடிக்கைகளை அவரது ஏடுகளில் முறையாகப் பதிவு செய்து வைக்க வேண்டும். அந்நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்ய பல பத்திகளைக் கொண்ட 'வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனைப் பதிவேடு' ஒன்று தயாரிக்கப்படுகிறது.

**வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுவதற்குப் பின்வரும் விவரங்கள் சேகரிக்கப்படுகின்றன.**

- 1.வாடிக்கையாளர்களிடமுள்ள சரக்குகள் (Stock of Goods with Customers)
- 2.அவ்வருட சரக்கு விற்பனை (Goods Sold during the year)
3. பெறப்பட்ட ரொக்கம் (Cash Received)
- 4.மொத்தம் கொடுக்கப்பட வேண்டிய தவணைத் தொகை ஆனால் கொடுக்கப்படாதது (Total Instalments Due but Unpaid)
5. கடையிலுள்ள சரக்கு (Stock at Shop)

**இலாபத்தைக் கண்டுபிடிக்கும் முறை (Method of Computation of Profit):**

குறைந்த விற்பனை மதிப்புள்ளப் பொருட்களை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் கீழ்க்குறிப்பிட்ட இரண்டு முறைகளில் ஏதாவது ஒரு முறையில் இலாபம் கணக்கிடப்படுகிறது



## 1. கடனாளிகள் முறை (Debtors Method)

### எடுத்துக்காட்டு: 6

அருண் என்பவர் அடக்கவிலையில் 50% இலாபம் வைத்து வாடகைக் கொள்முதல் வணிகம் நடத்துகிறார். 1999 ஆம் ஆண்டிற்கான நடவடிக்கைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

வாடகைக் கொள்முதல் இருப்பு 1.1.1999 அன்றைய நிலையில் (விற்பனை விலையில்) Rs. 9,000

1.1.1999 அன்று வரவேண்டிய தவணைத்தொகை Rs. 5,000

நடப்பு ஆண்டில் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் விற்க சரக்கு

(விற்பனை விலையில்) Rs. 87,000

வாடகைக் கொள்முதல் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் Rs. 6,000

திரும்பப் பெற்ற சரக்கு (தவணைத் தொகை வரவேண்டியது ரூ.2,000) Rs.500

வாடகைக் கொள்முதல் இருப்பு (விற்பனை விலையில்) Rs. 30,000

31.12.1999 அன்றைய நிலையில்

31.12.1999 அன்று வரவேண்டிய தவணைத் தொகை Rs. 9,000

வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கைத் தயார் செய்து 1999-ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபத்தைக் காண்க.

### வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் க/கு (Hire Purchase Trading A/c)

ப

வ

		ரூ.		ரூ.	
1999 ஜன.1	வாடகைக் கொள்முதல் இருப்பு	9,000	1999 ஜன.1	ரொக்கக் க/கு	60,000
	வரவேண்டிய தவணைத் தொகை- ஆரம்ப இருப்பு	5,000	டிச.31	திருப்பி பெறப்பட்ட சரக்கு (நிகர விலை)	500
		87,000		வாடகை கொள்முதல் (இறுதி சரக்கு)	30,000



டி.ச.31	வாடகைக் கொள்முதல் விறற் சரக்கு			வரவேண்டிய தவணைத் தொகை இறுதியிருப்பு	9,000
	சரக்குக் காப்பு (30,000 x 50/150)	10,000		சரக்கு காப்பு	3,000
	இலாபம் (சரிக்கட்டும் தொகை)	20,500		(9,000 x 50/150) வாடகைக் கொள்முதலில்	29,000
		<hr/>		விற்கப்பட்ட சரக்கு க/கு (87,000 x 50/150)	<hr/>
		1,31,500			1, 31,500

ப

வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனைக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
1999	வாடகைக் கொள்முதல்		1999	வாடகைக் கொள்முதல்	87,000
டி.ச.31	வியாபாரக் க/கு (87,000 x 50/150)	29,000	டி.ச.31	வியாபாரக் க/கு	
	கொள்முதல் க/கு (சரிகட்டும் தொகை)	58,000			<hr/>
		<hr/>			87,000
		87,000			

ப

சரக்குக்கு ஒதுக்கீட்டுக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
1999	வாடகைக் கொள்முதல்		1999	வாடகைக் கொள்முதல்	
டி.ச.31	வியாபாரக் க/கு (வாடகைக் கொள்முதல் தொடக்கச் சரக்கிருப்பு)	3,000	டி.ச.31	வியாபாரக் க/கு (இறுதிச்சரக்கிருப்பு)	10,000

## 2. சரக்கு மற்றும் கடனாளிகள் முறை (Stock & Debtors Method)

எடுத்துக்காட்டு : 7

சிம்சன் கம்பெனி ஒரு குறிப்பிட்ட வகை தயாரிப்புகளை வாடகை கொள்முதல் முறையில் விற்பனை செய்கிறது. விற்பனை விலையில் மொத்த இலாபம் 25% ஆகும். 31.12.1998-ஆம் ஆண்டிற்கான வியாபார நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு



1998 ஜனவரி 1:

வாடகை கொள்முதல் விலையில் வாடகை முறையில் வெளியில் உள்ள சரக்கு = Rs. 40,000

சரக்கு கையிருப்பு (கடையில் உள்ளது) = 5,000

தவணை நிலுவை (வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்ந்து செலுத்திக் கொண்டிருப்பது) = 3,000

டிசம்பர் 31:

வாடகை கொள்முதல் விலையில் வாடகை முறையில் வெளியில் உள்ள சரக்கு = Rs. 46,000

சரக்கிருப்பு (கடையில்) = 7,000

தவணை நிலுவை வாடிக்கையாளரிடமிருந்து தவணை முறையில் பெற்ற ரொக்கம் = 80,000

தேவையான பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயாரித்து சிம்சன் கம்பெனியின் 31.12.1998-ஆம் ஆண்டிற்கான மொத்த இலாபத்தினை கண்டுபிடிக்கவும்.

ப வாடகைக் கொள்முதல் சரக்குக் க/கு வ

		ரூ.			ரூ.
1998 ஜன.1	வாடகைக் கொள்முதலில் வெளியிலுள்ள சரக்கு	40,000	1998 ஜன.1	வா.கொ.க/கு	82,000
	கடையிலுள்ள சரக்கு க/கு (சரிக்கட்டும் தொகை)	88,000		(வா.கொ. கடனாளிகள் கணக்கி லிருந்து கொண்டு வரப்பட்டது)	
	வாடகைக் கொள்முதலில் விற்கப்பட்ட சரக்கு			வாடகைக் கொள்முதலில் வெளியிலுள்ள சரக்கு	46,000
	இலாபம் : $88,000 \times 25 / 100 = 22,000$		டிச.31		
	அடக்க விலை : 66,000				
	88,000				
		<hr/>			<hr/>
		1,28,000			128,000



**ப வ வாடகைக் கொள்முதல் கடனாளிகள் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1998 ஜன.1	இருப்பு கி/கொ	3,000	1998 ஜன.1	ரொக்கக் க/கு	80,000
	சரக்கிருப்புக் க/கு (சரிக்கட்டும் தொகை)	82,000	டி.ச.31	இருப்பு கி/இ	5,000
		85,000			85,000

**ப வ கடையில் சரக்கு க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1998 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	5,000	1998 ஜன.1	வாடகைக் கொள்முதல் சரக்கிருப்புக் க/கு	
	கொள்முதல் க/கு (சரிக்கட்டும் தொகை)	68,000	டி.ச.31	(வாடகைக் கொள்முதல் சரக்கிருப்புக் க/கு-லிருந்து மாற்றப்பட்டது அடக்க விலை	66,000
				இருப்பு/இ	7,000
		73,000			73,000

**ப வ வாடகைக் கொள்முதல் சரிகட்டுதல் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
1998 டி.ச.31	வா. கொ.க/கு (இறுதிச் சரக்கிருப்பு) $46,000 \times 25 / 100$	11,500	1998 ஜன.1	வா.கொ.க/கு $(88,000 \times 25/100)$	22,000
	மொத்த இலாபம்	20,500		வா.கொ.க/கு (ஆரம்பச் சரக்கிருப்பு) $40,000 \times 25 / 100$	10,000
		32,000			32,000





### பயிற்சி வினாக்கள்:

1. வாடகைக் கொள்முதலின் சிறப்பியல்புகள் யாவை?

2. சோழன் நிறுவனம் பாண்டியன் நிறுவனத்திடமிருந்து ரூ.60,000 விலை மதிப்பள்ள இயந்திரத்தை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கியது. அத்தொகை 5% வட்டியுடன் ஆண்டுக்கு ரூ. 20,000 வீதம் மூன்று ஆண்டு தவணைகளில் செலுத்த வேண்டுமாறு உடன்பாடு ஏற்பட்டது. சோழன் நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் இயந்திரக் க/கு மற்றும் பாண்டியன் நிறுவனக் க/கு ஆகியவற்றைத் தயார் செய்க.

(விடை : வட்டி ரூ. 3,000, 2,000, 1,000

3. ஒரு நிறுவனம் இயந்திரம் ஒன்றை வாடகைக் கொள்முதல் அடிப்படையில் 1.7.1999-ல் வாங்கியது. உடனடித் தொகையாக ரூ.10,000 அன்றையத் தேதியில் (1.7.1990-ல் செலுத்தி, மீதியினை மூன்று அரை ஆண்டு செலுத்துதலாக கொடுக்க ஒப்புக் கொண்டு முறையே ரூ. 8,200, ரூ. 7,440 மற்றும் ரூ.6,300 ஆக செலுத்தப்பட்டது. முதல் தவணைத் தொகை 31.12.1990-ல் செலுத்தப்பட்டது. வாடகை விற்பனையாளர் ஆண்டுக்கு 10% வட்டி விதிக்கிறார். இயந்திரத்தின் ரொக்க விலையைக் காண்க.

விடை : ரொக்க விலை ரூ.30,000)

4. 1.4.1988-ல் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் ஒரு இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது. இயந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ. 34,860. கீழ்க்கண்டவாறு தொகை செலுத்தப்பட வேண்டும். ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திடும்போது ரூ. 10,000-ம் ஒவ்வொரு ஆண்டு இறுதியிலும் ரூ.10,000- ம் என மூன்று ஆண்டுகளுக்கும் தரப்பட வேண்டும் வாடகை விற்பனையாளர் ஆண்டுக்கு 10% வட்டி வசூலிக்கிறார். கொள்முதல் செய்பவர் ஏட்டில், வாடகை, விற்பனையாளர் கணக்கைக் காட்டுக.

(விடை : வட்டி ரூ.2,486, 1,735, 9,191/



## தவணைக் கொள்முதல் முறை (INSTALMENT SYSTEM)

தவணைக் கொள்முதல் முறையில் விற்பனை செய்யப்படும்போது அதன் உரிமை உடனடியாக வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படுகிறது. ஆகவே இங்கு செய்யப்படும் பதிவுகளின் தன்மையும், முறையும் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் செய்யப்பட்ட பதிவுகளிலிருந்து முற்றிலும் வேறுபட்டிருக்கும்.

தவணைக் கொள்முதல் முறையில் ஒரு கொள்முதல் செய்யப்படும்போது வாங்குபவர் சொத்தின் ரொக்க விலையை சொத்துக் கணக்கிலும், இந்த நடவடிக்கையின் காரணமாக செலுத்தப்பட வேண்டிய மொத்த வட்டித் தொகையை வட்டி இடைநிலைக் கணக்கிலும் பற்று வைத்து, சொத்தின் ரொக்க விலை மற்றும் செலுத்த வேண்டிய வட்டி ஆகிய இரண்டின் மொத்தத்திற்காக விற்பனையாளர் கணக்கினை பற்று வைத்து, வங்கிக் கணக்கினை வரவு வைக்க வேண்டும்.

ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் அவ்வாண்டுத் தவணைத் தொகையில் அடங்கியுள்ள வட்டித் தொகை, வட்டி இடைநிலைக் கணக்கிலிருந்து வட்டி கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. இங்கு வட்டி இடைநிலைக் கணக்கு வரவு வைக்கப்பட்டு, வட்டிக் கணக்கு பற்று வைக்கப்படும். அனைத்து தவணைத் தொகைகளும் செலுத்தப்பட்டு விட்டபோது வட்டி இடைநிலைக் கணக்கு தானாகவே முடிந்து விடுகிறது. அதே நேரத்தில் எடுகளில் சொத்துக்கணக்கு அதனுடைய உள்மதிப்பில் காண்பிக்கப்படும்.

தவணைக் கொள்முதல் முறையில் ஒரு விற்பனையைச் செய்தவுடன் விற்பனையாளர், அனைத்துத் தவணைகளின் மூலமாக வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய மொத்த தொகைக்காக அவருடைய கணக்கினைப் பற்று வைத்து சொத்தின் ரொக்க விலைக்காக விற்பனைக் கணக்கினைப் பெற வேண்டிய மொத்த வட்டித் தொகைக்காக வட்டி இடைநிலைக் கணக்கினையும் வரவு வைப்பார்.

ஒவ்வொரு தவணையும் பெற்றவுடன் வங்கி கணக்கினை பற்று வைத்து வாங்குபவர் கணக்கினை வரவு வைக்க வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும், அவ்வாண்டுத் தவணைத் தொகையில் அடங்கியுள்ள வட்டித் தொகையினை, வட்டி இடைநிலைக் கணக்கிலிருந்து வட்டிக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். இங்கு வட்டி இடைநிலைக் கணக்கு பற்று வைக்கப்பட்டு வட்டிக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.



## எடுத்துக்காட்டு :1

2000 ஜனவரி 1 ஆம் தேதி மும்பை அன்ட் கோ பிரதிகள் எடுக்கும் இயந்திரம் ஒன்றினைத் தவணைக் கொள்முதல் முறையின் அடிப்படையில் ராம் அன்ட் கோ-விடமிருந்து வாங்கியது. அவ்வியந்திரத்தின் ரொக்க விலை ரூ. 17,430 ஆகும்.. இத்தொகை கீழ்க்கண்டவாறு செலுத்தப்பட வேண்டும்.

ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்டவுடன் ரூ. 5,000 செலுத்தப்பட வேண்டும். மீதித் தொகையினை 3 தவணைகளில் ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியில் செலுத்த வேண்டும். ராம் அன்ட் கோ 10% வட்டி விதிக்க ஒப்புக்கொண்டது. சொத்தின் மதிப்பிலிருந்து ஆண்டுதோறும் 15% குறைந்துசெல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம் நீக்க முடிவு செய்தது. இரண்டு நிறுவனங்களின் ஏடுகளிலும் செய்ய வேண்டிய பதிவுகளையும் கணக்குகளையும் காண்பிக்கவும்.

தொகைகள் முழு ரூபாயின் மதிப்பிலேயே இருக்கவேண்டும்.

### செய்முறை:

அ) வட்டிக் கணக்கிடுதல் :

ஒப்பந்தத்தின்படி செலுத்த வேண்டிய மொத்தத் தொகை	20,000
சொத்தின் ரொக்க விலை	17,430
செலுத்த வேண்டிய வட்டி	2,570
முதல் ஆண்டில் ரூ.12,430 (ரூ.17,430 - 5,000)-த்தின் மீது 10% வட்டி	1,243
இரண்டாம் ஆண்டில் ரூ.8,673 (ரூ.12,430 - 3,757)-த்தின் மீது 10% வட்டி	867
மூன்றாம் ஆண்டிற்கான வட்டி மீதமுள்ள தொகையாகும் (2570-2,110 (1243+ 867)	460



**ஆ)தேய்மானத்தைக் கணக்கிடுதல்:**

ரொக்க விலை	17,430
கழி:2000-க்கான 15% தேய்மானம்	2,615
	14,815
கழி: 2001-க்கான 15% தேய்மானம்	2,222
	12,593
கழி: 2002-க்கான 15% தேய்மானம்	1,889
	10,704

**மும்தாஜ் அன்ட் கோ-வின் ஏடுகள் - குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்:**

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
2000 ஜன.1	இயந்திரக் க/கு வட்டி இடைநிலைக் க/கு ராம் அன்ட் கோ க/கு (தவணைக் கொள்முதல் முறையில் இயந்திரத்தை வாங்கியதற்கான பதிவு)		17,430	2,570 20,000
	ராம் அன்ட் கோ க/கு வங்கிக் க/கு (ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் செலுத்திய தொகைக்கான பதிவு)		5,000	5,000
டிச.31	ராம் அன்ட் கோ க/கு வங்கிக் க/கு (முதல் தவணைத்தொகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வட்டிக் க/கு வட்டி இடைநிலைக் க/கு (முதல் ஆண்டிற்கான வட்டியை மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,243	1,243
	தேய்மானக் க/கு ப இயந்திரக் க/கு		2,615	2,615



	(ரூ.17,430.மீது 15% வீதம் தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)			
2001 டி.ச.31	ராம் அன்ட் கோ க/கு வங்கிக் க/கு (இரண்டாம் தவணைத் தொகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வட்டிக் க/கு வட்டி இடைநிலைக் க/கு (வட்டித் தொகையினை மாற்றியதற்கான பதிவு)		867	867
	தேய்மானக் க/கு ப. இயந்திரக் க/கு (ரூ.14,805 மீது 15% வீதம் தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)		2,222	2,222
2002 டி.ச.31	ராம் அன்ட் கோ க/கு ப. வங்கிக் க/கு (கடைசித் தவணைத் தொகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வட்டிக் க/கு வட்டி இடைநிலைக் க/கு (வட்டியை மாற்றியதற்கான பதிவு)		460	460
	தேய்மானக் க/கு ப. இயந்திரக் க/கு (ரூ.12,503 மீது 15% வீதம் தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)		1,889	1,889



**ப மும்தாஜ் அன்ட் கோ-வின் ஏடுகள் இயந்திரக் க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன.1	ராம் அன்ட் கோ க/கு	17,430	2000	தேய்மானக் க/கு	2,615
		_____	டி.ச.31	இருப்பு கீ/இ	14,815
		17,430			_____
					17,430
2001 ஜன,1	இருப்பு கீ/கொ	14,815	2001 டி.ச.31	தேய்மானக் க/கு	2,222
		_____		இருப்பு கீ/இ	12,593
2002 ஜன, 1		14,815			_____
	இருப்பு கீ/கொ	_____	2002 டி.ச.31	தேய்மானக் க/கு	1,889
		12,593		இருப்பு கீ/இ	10,704
		_____			_____
2003 ஜன, 1	இருப்பு கீ/கொ	10,704			12,593

**ப ராம் அன்ட் கோ க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன. 1	வங்கிக் க/கு	5,000	2000 ஜன.1	இயந்திரக் க/கு	17,430
டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	5,000		வட்டி இடை நிலைக் க/கு	2,570
	இருப்பு கீ/இ	10,000	டி.ச.31		_____
		_____			20,000
2001 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	20,000	2001 ஜன. .1	இருப்பு கீ/கொ	10,000
	இருப்பு கீ/இ	5,000			_____
		5,000			_____
		10,000	2002 ஜன. 1	இருப்பு கீ/கொ	10,000
2002		_____			_____
டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	5,000			5,000
		_____			_____
		5,000			5,000



ப

வட்டி இடைநிலைக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன.1	ராம் அன்ட் கோ க/கு	2570	2000 டி.ச.1	வட்டிக்க/கு (மாற்றப்பட்டது) இருப்புக்/இ	1243 1327
2001 ஜன.1	இருப்புக்/கொ	2570	2001 டி.ச.1	வட்டிக் க/கு (மாற்றப்பட்டது) இருப்புக்/இ	2570 867 460
2002 ஜன.1	இருப்புக்/கொ	1,327	2002 டி.ச.31	வட்டிக்க/கு (மாற்றப்பட்டது)	1,327 460 460
		460			
		460			

ராம் அன்ட் கோ-ன் ஏடுகள் குறிப்பேடு

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
2000 ஜன.1	மும்தாஜ் அன்ட் கோ க/கு ப. விற்பனைக் க/கு வட்டி இடைநிலைக் க/கு (தவணை கொள்முதல் முறையில் இயந்திரத்தை விற்பதற்கான பதிவு)		20,000	17,430 2,570
	வங்கிக் க/கு ப. மும்தாஜ் அன்ட் கோ க/கு (ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பம் இட்டவுடன் பெற்ற தொகைக்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வங்கிக் க/கு ப. மோகன் அன்ட் கோ க/கு		5,000	5,000



	(முதல் தவணைத் தொகைப் பெற்றதற்கான பதிவு)			
	வட்டி இடைநிலைக் க/கு ப. வட்டிக் க/கு (முதல் ஆண்டிற்கான வட்டியை மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,243	1,243
2001 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு ப. மும்பாஜ் அண்ட் கோ க/கு (இரண்டாம் தவணைத் தொகையைப் பெற்றதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வட்டி இடைநிலைக் க/கு ப. வட்டிக்க/கு (இரண்டாம் ஆண்டிற்கான வட்டியை மாற்றியதற்கான பதிவு)		867	867
	வங்கிக் க/கு ப. மும்பாஜ் அண்ட் கோ க/கு (கடைசியாக முடிவுத் தவணையைப் பெற்றதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	வட்டி இடைநிலைக் க/கு ப. வட்டிக் க/கு (மூன்றாம் ஆண்டிற்கான வட்டியை மாற்றியதற்கான பதிவு)		460	460

**ப ராம் அண்ட் கோ-வின் ஏடுகள் மும்பாஜ் அண்ட் கோ க/கு வ**

		ரூ.			ரூ.
2000 ஜன	விற்பனைக் க/கு	17,430	2000 ஜன.1 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	5,000
	வட்டி இடை நிலைக் க/கு	2,570		வங்கிக் க/கு	5,000
				இருப்பு கீ/இ	10,000
2001 ஜன.1		20,000			20,000
	இருப்பு கீ/கொ	10,000	2001 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	5,000
		10,000			5,000





2002 ஜன 1	இருப்பு கீ/கொ	_____	2002	இருப்பு கீ/இ	10,000
		5,000			டி.ச.31
		5,000			5,000

ப

வட்டி இடைநிலைக் க/கு

வ

		ரூ.			ரூ.
2000 டி.ச.31	வட்டிக்க/கு (மாற்றப்பட்டது)	1,243	2000 ஜன.1	மும்பாஜ் அண்ட் கோ க/கு	2,570
		1,327			_____
	இருப்பு கீ/இ	2,570			2,570
2001 டி.ச.31	வட்டிக் க/கு (மாற்றப்பட்டது) இருப்பு கீ/இ	867	2001 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	1,327
		460			
		1,327			1,327
2002 டி.ச.31	வட்டிக் க/கு (மாற்றப்பட்டது)	460	2002 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	460
		460			
		460			460

வாடகைக் கொள்முதல் முறைக்கும் தவணைக் கொள்முதல் முறைக்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் (Difference between Hire Purchase System and Installment System)

வாடகைக் கொள்முதல் முறை	தவணைக் கொள்முதல் முறை
1. இது விற்பனை செய்தலுக்கான ஒரு திறைவேற்றப்பட்ட ஒப்பந்தமாகும்.	இது ஒரு விற்பனையாகும் ஒப்பந்தமாகும்.
2. கடைசித் தவணை செலுத்தப்பட்ட போதுதான் சொத்தின் மீதான உரிமை வாங்குவருக்கு மாற்றப்படுகிறது.	இது நிறைவேற்ற ஒரு ஒப்பந்தமாகும். சரக்கிமை வாங்குநரிடம் அளித்தவுடனேயே உரிமை அவருக்கு மாற்றப்படுகிறது.



<p>3. வாங்குபவருக்கு உரிமை மாற்றப்படாததால் அவரால் சொத்தினை வாடகைக்கு விடவோ விற்கவோ அல்லது அடமானம் வைக்கவோ உரிமை இல்லை.</p> <p>4. வாங்குநர் தவணைத் தொகை எதனையும் (கடைசித் தவணை உட்பட) செலுத்தத் தவறியபோது அவருக்கு யாதொரு நஷ்ட ஈடும் அளிக்காமல் சரக்கினை தானே எடுத்துக் கொள்ள விற்பனையாளருக்கு உரிமை உண்டு.</p> <p>5. விற்பனையாளர் வகையற்றவர் ஆகும்போது விற்பனையாளரின் நொடித்தவர் சொத்தாட்சியால் சொத்து எடுத்துக் கொள்ளப்படும்.</p>	<p>வாங்கப்பட்ட சரக்கிற்கு வாங்குபவர் உரிமையாளர் ஆகிவிடுவதால், அச்சரக்கினை அவர் விரும்பிய முறையில் உபயோகிக்க அவருக்கு உரிமை உண்டு.</p> <p>தவணைகள் செலுத்தப்படுவதில் யாதொரு தவறுகள் ஏற்பட்டபோதும், சரக்கினை திரும்ப எடுத்துக் கொள்வதற்கு விற்பனையாளருக்கு உரிமை கிடையாது.</p> <p>விற்பனையாளர் வகையற்றவராகும்போது வாங்குபவர் எந்த விதத்திலும் இதனால் பாதிக்கப்படுவதில்லை.</p>
--	--

#### பயிற்சி வினாக்கள்:

1.வாடகைக் கொள்முதல் முறைக்கும் தவணைக் கொள்முதல் முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?

2.2003, ஜனவரி 1-ஆம் தேதியன்று சமதி எண்டர்பிரைசஸ் தவணைக் கொள்முதல் முறையில் குளிர்சாதன பெட்டி ஒன்றினை வாங்கியது. அதன் ரொக்கவிலை ரூ. 11,175, ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்டவுடன் வாங்குபவர் ரூ.3,000-த்தை விற்பவருக்கு செலுத்த வேண்டும். மீதித்தொகை ரூ.9,000-த்தை ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரூ.3,000 வீதம் 3 தவணைகளில் ஒவ்வொரு ஆண்டின் இறுதியிலும் செலுத்த வேண்டும். விற்பனை செய்யும் நிறுவனம் ஆண்டுக்கு 5% வீதம் வட்டி விதித்தது. வாங்குபவரின் ஏடுகளின் சொத்தின்மீது குறைந்து செல் தவணை முறையில் ஆண்டுதோறும் 10% வீதம் தேய்மானம் எழுதப்பட வேண்டியுள்ளது. வாங்குபவர் மற்றும் விற்பவர் இருவரது ஏடுகளிலும் தேவையான குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

விடை : தேய்மானம் - ரூ. 11,177.50; ரூ.1,005.75 ரூ.905.20; வட்டி 6.408.75: 279.20; 137.05)



## அலகு - 5

### உரிமைத் தொகைக் கணக்குகள் (ROYALTY ACCOUNTS)

ஒருவருக்கு கனிவளங்களின் மீதுள்ள சிறப்பான உரிமையின் காரணமாக உரிமைத் தொகை உருவாகிறது. இந்த உரிமையை அவர் ஒரு நிறுவனத்திற்கோ அல்லது தனி நபருக்கோ அளிக்கிறார். அதாவது, ஒரு நபர் தனக்கு மற்றொரு நபரால் அளிக்கப்பட்ட சிறப்பான உரிமைக்கு பிரதிபலனாகச் செலுத்தும் தொகையே உரிமைத் தொகையாகும். இவ்வாறு கனி வளங்களைச் சுரங்கத்திலிருந்து வெட்டி எடுப்பதற்காக அச்சுரங்கத்தின் உரிமையாளருக்கும்.

பொருட்களை உற்பத்தி செய்து விற்பனாக்காக அப்பொருளின் காப்புரிமையை வைத்திருப்பவருக்கும். புத்தகங்களை வெளியிடுதலுக்காக அப்புத்தகத்தின் ஆசிரியருக்கு உரிமைத் தொகைகள் வழங்கப்படுகின்றன. எனினும், ஒரு சுரங்கம் அல்லது ஒரு புத்தகத்தின் காப்புரிமை அல்லது பதிப்புரிமையின் கொள்முதல் விலை முழுவதையும் செலுத்தும்போது அந்தொகையினை உரிமைத் தொகை எனச் சொல்வதில்லை.

ஒரு சுரங்கம் அல்லது எண்ணைக் கிணற்றில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் எடுக்கப்பெற்ற கனி வளத்தின் மொத்த அளவைக் கணக்கில் கொண்டு உரிமைத் தொகை செலுத்தப்படும். இதேபோல் ஒரு காப்புரிமையின் சொந்தக்காரருக்கு உற்பத்தி செய்யப்பட்டு விற்கப்பட்ட பொருட்களின் எண்ணிக்கையின் அடிப்படையில் உரிமைத் தொகை செலுத்தப்படும். ஒரு ஆசிரியருக்கு அவருடைய புத்தகங்களின் மொத்த விற்பனைத் தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் உரிமைத் தொகையாகச் செலுத்தப்படும்.

இவ்வாறு செலுத்தப்படும் உரிமைத் தொகையானது வாடகையை ஒத்திருக்கிறது. இவ்வரிமைத் தொகையை 'உரிமை ஊதியம்' எனவும் வழங்கலாம், உரிமைத் தொகை கணக்கானது ஒரு பெயரளவுக் கணக்காகும். இது ஒரு பெயரளவுக் கணக்காகையால், உரிமைத் தொகையினைச் செலுத்துகின்றவருடைய ஏடுகளில் இது பற்று வைக்கப்படும் இதனைப் பெறுகின்ற கணக்குகளைப் போன்று உரிமைத் தொகைக் கணக்கு இலாப நட்டக் கணக்கு அல்லது உற்பத்திக் கணக்கிற்கு அவ்வரிமைத் தொகையின் தன்மையைப் (மறைமுகச் செலவு அல்லது நேரடிச் செலவு) பொறுத்து மாறுபடுகிறது. இவ்வாறு மாற்றப்படுவதன் மூலம் இக்கணக்கு முடிக்கப்படுகிறது.



### குத்தகை விடுபவரும் குத்தகைதாரரும் (Lessor and Lessee):

ஒரு சுரங்கத்தின் சொந்தக்காரர் மற்றொரு நபருக்கு அச்சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு விடுவாரேயானால், அச்சொந்தக்காரர் 'குத்தகைக்கு விடுபவர் (Lessor) என்றும், யாருக்கு அக்குத்தகை கொடுக்கப்பட்டதோ அந்நபரை 'குத்தகைதாரர்' (Lessee) என்றும் அழைக்கிறோம். அக்குத்தகைதாரர் அச்சுரங்கத்தை மற்றொரு நபருக்கு கீழ்க் குத்தகைக்கு (Sub-Lcase) விடலாம்.

### குறைந்த அளவு குத்தகை (Minimum Rent):

உற்பத்தியின் அளவு என்னவாக இருப்பினும் ஒரு குறைந்த அளவு குத்தகையை குத்தகைதாரர் செலுத்த வேண்டுமென நிர்ணயிக்கும் ஒரு சரத்து வழக்கமாக குத்தகையில் இடம் பெற்றிருக்கும். இத்தொகையே 'குறைந்த அளவு குத்தகை' அல்லது 'குறைந்தபட்சத் தொகை' அல்லது 'தெண்டக்குத்தகை அல்லது 'குறைந்த அளவு வாடகை' என பல்வேறு பெயர்களில் வழங்கப்படுகிறது.

இத்தொகையினைப் பெறுகின்ற ஒரு நிலம் அல்லது சுரங்கம் அல்லது காப்புரிமை அல்லது பதிப்புரிமையின் சொந்தக்காரருக்கு இத்தொகை இத்தொகை ஒப்புறுதி செய்யப்படுகிறது. குத்தகையில் உள்ள மற்றொரு சரத்தின் மூலம் குத்தகைதாரரும் பொதுவாகப் பயன்பெறுகிறார். அதாவது, சில ஆண்டுகளில் ஏற்படும் குறைபாட்டை அக்குத்தகைதாரர் குறைந்த அளவு குத்தகைத் தொகையினைவிட உரிமைத் தொகை அதிகமாய் இருக்கும்போது மீட்டுக் கொள்ளலாம்.

உதாரணமாக, கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுடன் இரகுராமன் அவருடைய சுரங்கத்தை வேல்முருகனுக்கு குத்தகைக்கு விடுகிறார் என வைத்துக் கொள்வோம்.

- 1) ஒரு ஆண்டில் செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவுத் தொகை ரூ. 1,200
- 2) எடுக்கப்பெற்ற கனிவளத்தின் ஒவ்வொரு டன்னிற்கும் ரூ. 1 வீதம் உரிமைத் தொகை செலுத்த வேண்டும்.
- 3) முதலாவது மற்றும் இரண்டாவது ஆண்டுகளுக்கான உண்மையான உற்பத்தி முறையே 1,000 மற்றும் 1,400 டன்கள் ஆகும்.



முதலாண்டில், குறைந்த அளவு குத்தகை ஆண்டிற்கு ரூ. 1,200 என நிர்ணயிக்கப்பட்டு விட்டபடியால் வேல்முருகன் ரூ. 1,000 (ஒரு டன்னிற்கு ரூ.1 வீதம் ரூ.1x1,000 டன்) செலுத்தக்கூடாது. அவர் செலுத்த வேண்டிய தொகை ரூ. 1,200 ஆகும். இங்கு உற்பத்திக்கான உண்மையான மதிப்பு ரூ. 1,000 ஆகும். ஆனால் வேல்முருகன் சுரங்கத்தின் உரிமையாளரான இரகுராமனுக்கு ரூ.1,200 செலுத்துகிறார். இங்கு குறைவாயுள்ள ரூ.200 (ரூ.1,200 - 1,000)-ஐ 'குறை உற்பத்தி' என்கிறோம். இவ்வாறு குத்தகையின் தொடக்க ஆண்டுகளில் உண்மையான உற்பத்தி சரியாக இல்லாதபோது குறைந்த அளவுக் குத்தகை செலுத்தப்படுகிறது.

இரண்டாம் ஆண்டில் உண்மையான உரிமைத் தொகை ரூ.1,400 (ஒவ்வொரு டன்னிற்கும் ரூ. 1 வீதம் (ரூ.1 x 1,400) ஆகும். அடுத்து வரும் ஆண்டுகளில் உரிமைத் தொகைகள் குறைந்த அளவுத் தொகையைக் காட்டிலும் அதிகமாயிருந்தால் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்தியை அவற்றிலிருந்து ஈடுசெய்து கொள்ளலாம் என ஒப்பந்தத்தில் சொல்லப்பட்டிருக்கும். நாம் எடுத்துக் கொண்ட மேற்கண்ட உதாரணத்தில் இவ்வாறான சரத்து ஒன்று இருப்பதாக வைத்துக் கொண்டால். இப்போது வேல்முருகன் தனக்கு ஏற்பட்ட குறை உற்பத்தியான ரூ.200-ஐ மீட்டுக் கொண்டு, மீதி ரூ. 1,200-ஐ இரகுராமனுக்கு கொடுப்பார்.

#### குறை உற்பத்தி (Short Workings):

உண்மையான உரிமைத் தொகையானது குறைந்த அளவு குத்தகையைவிட குறைவாக இருக்கும்போது இங்கு ஏற்படும் வேறுபாடே குறை உற்பத்தியாகும். குறை உற்பத்தியினை பின்வரும் ஆண்டுகளின் உரிமைத் தொகைகளில் உரிமைத் தொகைகள் குறைந்த அளவு வாடகையைவிட அதிகமாயிருந்தால், மீட்டுக் கொள்வதற்கான சரத்துக்கள் பெரும்பாலும் குத்தகையில் அடங்கியிருக்கும். அவ்வாறு மீட்டுக் கொள்வதற்கான உரிமையானது ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளுக்கு மட்டுமே உண்டு உன வரையறுக்கப்படலாம். சில சமயங்களில் அக்குத்தகையின் காலம் முழுவதிலும் அவ்வுரிமை இருக்கலாம்.

1) தொடக்கத்தில் சில ஆண்டுகளில் (உதாரணமாக 2 அல்லது 3 ஆண்டுகளில்) ஏற்படும் நட்டத்தை மட்டும் ஈடுகட்ட குத்தகை விடுபவர் உறுதியளித்தால் அதை வரையறுக்கப்பட்ட உரிமை அல்லது நிலையான உரிமை எனக் கூறலாம்.

2) எந்த ஒரு ஆண்டில் நட்டத்தையும் அடுத்து வருகின்ற 2 அல்லது 3 ஆண்டுகளில் ஈடுகட்டுவதற்கு குத்தகை விடுபவர் உறுதியளித்தால், மீட்பதற்கான உரிமையானது



மாறக்கூடிய உரிமையாகும். இவ்வுரிமையை குறை உற்பத்தி ஏற்பட்ட எந்த ஒரு ஆண்டிலும் உபயோகப்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

இக்குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பின் குறை உற்பத்தியினை மீட்க முடியாது. இவ்வாறு மீட்க இயலாத குறை உற்பத்தியினை நட்டமாகக் கருதி இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று வைத்து நீக்கிவிட வேண்டும்.

குறை உற்பத்தியினை மீட்கும் வரையிலும், மற்றும் மீட்கப்படலாம் என எதிர்பார்க்கும் வரையிலும், இக்குறை உற்பத்தி ஒரு பெயரளவுச் சொத்தாகும். இதனை இருப்புநிலைக் குறிப்பில் காண்பிக்க வேண்டும். இதனை 'உரிமைத் தொகைக் குறைவு' என்றும் கூறலாம்.

**வேலை தடைபடுதல் (Stoppage of Work) :**

வேலை நிறுத்தம் அல்லது கதவடைப்பு அல்லது விபத்தின் காரணமாக வேலை தடைபடுவது சம்பந்தமாக சில சரத்துக்கள் குத்தகையில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கும். வேலை தடைபடுதலை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள மூன்று முறைகள் உள்ளன,

- 1) வேலைத் தடைப்படும்போது அவ்வாண்டிற்காக செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பு அவ்வாண்டில் ஈட்டப்பட்ட உரிமைத் தொகையினால் தீர்க்கப்படலாம்.
- 2) வேலைத் தடைப்படும்போது, தடைபட்ட காலத்தின் அளவிற்கேற்ப தொகையைக் குறைத்து குறைந்த அளவு குத்தகைத் தொகை கணக்கிடப்படலாம்.
- 3) வேலைத் தடைப்படும்போது குறைந்த அளவு குத்தகைத் தொகையை 706 ஆக அல்லது வேறு வகையில் குறைத்துக் கொள்ளலாம்.

உதாரணமாக, ஒரு சுரங்கத்தில் வேலை நிறுத்தம் காரணமாக 3 மாதங்கள் வேலை நடக்கவில்லை என வைத்துக் கொள்வோம். செலுத்த வேண்டிய குறைந்த குத்தகை ரூ.1,200 என்றும், உண்மையான உரிமைத் தொகை ரூ. 1,000 ஆகவும் இருக்கிறது. மேற்கண்ட மூன்று முறைகளிலும் சுரங்கத்தின் உரிமையாளருக்கு எவ்வாறு பணம் செலுத்தப்படுகிறது என்பதனை நாம் பின்வருமாறு கண்டுபிடிக்கலாம்.



- 1) முதல் முறையின்படி ரூ.1,000-த்தை செலுத்தி பொறுப்பு முழுவதையும் தீர்த்து விடலாம். அல்லது
- 2) இரண்டாம் முறையின்படி ரூ.900 (ரூ.1,200 - 300) ( ரூ. 1,200 - 3/12) = = 300] செலுத்தப்பட வேண்டும்.
- 3) மூன்றாவது முறையின்படி ரூ. 840 (ரூ.1,200 x 70 / 100 ) செலுத்தப்பட வேண்டும்.

இதுவரையில் மேற்சொல்லப்பட்டவைகளை மனதில் கொண்டு குத்தகைதாரர் (குத்தகை எடுப்பவர்) எடுகளிலும், குத்தகை விடுபவர் (சுரங்கத்தின் சொந்தக்காரர் எடுகளிலும் கணக்கின் பதிவுகள் எவ்வாறு செய்யப்படுகின்றன என்பதனைக் காண்போம்.

### **குத்தகைக்காரர் ஏட்டில் செய்யப்பட வேண்டிய பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Lessor)**

**குறைந்த அளவு குத்தகை உரிமைத்தொகைக்கு சமமாக இருக்கும்போது :**

உரிமைத்தொகை க/கு ப.

நிலக்கிழார் க/கு

(நிலக்கிழாருக்கு உண்மையில் செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)

நிலக்கிழார் க/கு

வங்கிக் க/கு

(உரிமைத் தொகையினை செலுத்தியதற்கான பதிவு)

இலாப நட்டக் க/கு

உரிமைத் தொகை க/கு

(உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)



---

II. குறைந்தளவு குத்தகையைவிட உரிமைத் தொகை குறைவாக இருக்கும்போது :

குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு

நிலக்கிழார் க/கு

(ஒப்பந்தத்தின்படி செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு

உரிமைத் தொகை க/கு

குறை உற்பத்திக் க/கு

குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு

(உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும், குறைந்த அளவு குத்தகையைக் காட்டிலும் உரிமைத் தொகை குறைவாயிருப்பதால் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்கான பதிவு)

நிலக்கிழார் க/கு

வங்கிக் க/கு

(குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)

இலாப நட்டக் க/கு

உரிமைத் தொகைக் க/கு

(உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

III. குறைந்த அளவு குத்தகையைவிட உரிமைத் தொகை அதிகமாயிருக்கும்போது அந்த உபரித் தொகையிலிருந்து குறை உற்பத்தியை மீட்கும்போது :





உரிமைத் தொகை க/கு

நிலக்கிழார் க/கு

(நிலக்கிழாருக்கு செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)

நிலக்கிழார் க/கு

குறை உற்பத்திக் க/கு

வங்கிக் க/கு

(குறைந்த அளவு குத்தகையைச் செலுத்தியதற்கும் உரிமைத் தொகையின் உபரியிலிருந்து குறை உற்பத்தியை மீட்பதற்குமான பதிவு)

இலாப நட்டக் க/கு

உரிமைத்தொகை க/கு

(உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

உரிமைத் தொகைக் க/கு ஒரு செலவாகையால் அது இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. குறை உற்பத்திக் கணக்கு ஒரு சொத்து என கருத்தப்படுகிறது. குறைந்த அளவு குத்தகைக் கணக்கு தானாகவே முடிந்து விடுகிறது.

IV. குத்தகையின்படி குறை உற்பத்தியை மீட்க முடியாதபோது அக்குறை உற்பத்திக் கணக்கை முடிக்கும்போது :

இலாப நட்டக் க/கு

குறை உற்பத்திக் க/கு



(மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தியினை இலாப நடட்க கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)

### எடுத்துக்காட்டு :1

1999 ஜனவரி 1-ல் தூரியன் அன்ட் கோ நிலக்கரி எடுப்பதற்காக சந்திரன் அன்ட் கோ-விடமிருந்து ஒரு சுரங்கத்தினை கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுடன் குத்தகைக்கு எடுத்தது:

- 1) ஆண்டுதோறும் செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகை ரூ. 1,000
- 2) குத்தகையின் தொடக்கத்திலிருந்து 5 ஆண்டுகளுக்குள் குறை உற்பத்தியை மீட்க உரிமையுண்டு.
- 3) குத்தகையின் காலம் : 10 ஆண்டுகள்
- 4) எடுக்கப்பெற்ற நிலக்கரியின் ஒவ்வொரு டன்னுக்கும் Rs. 1 வீதம் உரிமைத் தொகை செலுத்த வேண்டும்.
- 5) ஐந்து ஆண்டுகளில் எடுக்கப் பெற்றவைகள் முறையே 800, 900, 1,100, 1,200, 1,400 டன்களாகும்.

தூரியனின் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைச் செய்து குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு, நிலக்கிழார் க/கு, குறை உற்பத்திக் க/கு, உரிமைத் தொகைக் கஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும். சந்திரன் அன்ட் கோ-ன் வீடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தருக.

### குறிப்புகள்

1. கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் கணக்கினைச் செய்ய முயற்சிக்கும் முன் கணக்கினைச் சரியான முறையில் படித்துக் கீழ்க்கண்டவாறு ஒரு பட்டியலைத் தயாரிக்க வேண்டும். உரிமைத் தொகை, குறை உற்பத்திப் பட்டியல் :

ஆண்டு	உற்பத்தி (டன்கள்)	உண்மையான உரிமைத் தொகை (ரூ.1/டன்)	குறைந்த அளவு குத்தகை	குறை உற்பத்தி			செலு- த்திய தொகை ரூ.
				ஏற்பட்டது	மீட்டது	நீக்கியது	
1999	800	800	1,000	200			1,000
2000	900	900	1,000	100			1,000
2001	1,100	1,100	1,000		100		1,000
2002	1,200	1,200	1,000		200		1,000



2003	1,400	1,400	1,000				1,400
------	-------	-------	-------	--	--	--	-------

2. உண்மையான உரிமைத் தொகை குறைந்த அளவுக் குத்தகையைவிட உ குறைவாக உள்ளதா அல்லது அதிகமாக உள்ளதா என்று பார்த்து, உரிமைத் தொகை குறைந்த அளவு குத்தகையைவிட குறைவாயிருந்தால், பிரிவு 11-இல் உள்ள பதிவுகளைச் செய்ய வேண்டும். அது குறைந்த அளவு குத்தகைக்கு சமமாக இருக்கும்போது பிரிவு 1-இல் உள்ள பதிவுகளைச் செய்ய வேண்டும். குறை உற்பத்தியை மீட்பதற்காக அதிகம் உள்ள உரிமைத் தொகையினை உபயோகிக்கும்போது, பிரிவு 11-இல் உள்ள பதிவுகளைச் செய்ய வேண்டும். மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தியை நீக்குவதற்காக பிரிவு IV-இல் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் பதிவுகளைச் செய்ய வேண்டும்.

விடை :

**சூரியன் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் (Journal Entries in the Books of Suriyan)**

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
1999 டிச.31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு சந்திரன் அன்ட் கோ (சந்திரன் அன்ட் கோவிற்கு செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		1,000	1,000
	உரிமைத் தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும். ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		800 200	1,000
	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு வங்கிக் க/கு (குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		1,000	1,000
	இலாப நட்டக் க/கு		800	800



	உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)			
2000 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு  (சந்திரன் அன்ட் கோ-விற்கு செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		1,000	1,000
2000 டி.ச.31	உரிமைத் தொகை க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு  (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		900 100	1,000
2000 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		1,000	1,000
2000 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு ப.  உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		900	900
2001 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		1,100	1,100
2001 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு ப.  குறை உற்பத்திக் க/கு வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகைக்குமேல் அதிகமாயுள்ள உரிமைத் தொகையிலிருந்து குறை உற்பத்தியை மீட்டதற்கானப் பதிவு)		1,100	100 1,000



2001 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு ப. உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,100	1,100
2002 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		1,200	1,200
2002 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு ப.  குறை உற்பத்திக் க/கு வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகைக்கு மேல் அதிகமாயுள்ள உரிமைத் தொகையிலிருந்து குறை உற்பத்தியை மீட்டதற்கான பதிவு )		1,200	200 1,000
2002 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு ப.  உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,200	1,200
2003 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		1,400	1,400
2003 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு ப.  வங்கிக் க/கு  (குறை உற்பத்தியை மீட்டபின்பு உள்ள மீதித்தொகை முழுவதையும் செலுத்திய -தற்கான பதிவு )		1,400	1,400
2003 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு ப  உரிமைத் தொகை க/கு		1,400	1,400



	.(உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)			
--	---	--	--	--

குறை உற்பத்தியுள்ள ஆண்டுகளுக்கு மட்டுமே குறைந்த அளவு குத்தகை கணக்கு ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டும். 2002-லிருந்து குறை உற்பத்தி கிடையாது.

ப. குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு வ.

	பெறுதல்	ரூ.		செலுத்தல்	ரூ.
1999 டி.ச.31	சந்திரன் அன் கோ க/கு	1,000	1999 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	800
		1,000			200
					1,000
2000 டி.ச.31	சந்திரன் அன் கோ க/கு	1,000	2000 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	900
		1,000			100
					1,000

ப. உரிமைத் தொகை க/கு வ.

		ரூ.			ரூ.
1999 டி.ச.31	குறைந்தளவு குத்தகை க/கு	800	1999 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	800
		800			800
2000 டி.ச.31	குறைந்தளவு குத்தகை க/கு	900	2000 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	900
2001 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு	1,100	2001 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,100
2002 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு	1,200	2002 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,200
2003 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு	1,400	2003 டி.ச.31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,400



ப.

சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு

வ.

		ரூ.			ரூ.
1999 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	1,000	1999 டி.ச. 31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	1,000
		1,000			1,000
2000 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	1,000	2000 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	1,000
		1,000			1,000
2001 டி.ச.31	குறை உற்பத்திக் க/கு வங்கிக் க/கு	100 1,000	001 டி.ச.31	உரிமைத் தொகை க/கு	1,100
		1,100			1,100
2002 டி.ச.31	குறை உற்பத்திக் க/கு வங்கிக் க/கு	200 1,000	2002 டி.ச.31	உரிமைத் தொகை க/கு	1,200
		1,200			1,200
2003 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	1,400	2003 டி.ச.31	உரிமைத் தொகை க/கு	1,400
		1,400			1,400

ப.

சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு

வ.

		ரூ.			ரூ.
1999 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	200	1999 டி.ச. 31	இருப்பு கீ/இ	1,000
		200			1,000
2000 ஜன.1 டி.ச.31	இருப்பு கீ/கொ குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	200 100	2000 டி.ச.31	இருப்பு கீ/இ	300
		300			300
2001 டி.ச.31	இருப்பு கீ/கொ	300	2001 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு இருப்பு கீ/இ	100 200
		300			300
2002 டி.ச.31	இருப்பு கீ/கொ	200 200	2002 டி.ச.31	சந்திரன் அன்ட் கோ க/கு	200
		200			200



**சந்திரன் அன்ட் கோ-ன் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்**

1999 டி.ச.31	சூரியன் அன்ட் கோ க/கு ப.  பெறும் உரிமைத் தொகை க/கு உரிமைத் தொகை இடைநிலைக் க/கு  (பெறும் உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும், குறைவிற் குமான பதிவு)		1,000	800 200
	வங்கிக் க/கு ப.  சூரியன் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகைப் பெற்றதற்கான பதிவு)		1,000	1,000
	பெறும் உரிமைத் தொகை க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு (பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை மாற்றியதற்கான பதிவு)		800	800
2000 டி.ச.31	சூரியன் அன்ட் கோ க/கு  பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு உரிமைத் தொகை இடைநிலைக் க/கு  (உண்மையில் பெறும் உரிமைத் தொகைக்கும், குறைவிற்குமான பதிவு)		1,000	900 100
	வங்கிக் க/கு  சூரியன் அன்ட் கோ க/கு  (பெற்ற குறைந்த அளவு உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		1,000	1,000
	பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு (பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை மாற்றியதற்கான பதிவு)		900	900
2001 டி.ச.31	சூரியன் அன்ட் கோ க/கு ப. உரிமைத் தொகை இடைநிலைக் க/கு ப.  பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு		1,000 100	1,100





	(உண்மையில் பெறும் உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு) வங்கிக் க/கு ப.  சூரியன் அன்ட் கோ க/கு  (உரிமைத் தொகையைப் பெற்றதற்கான பதிவு)		1,000	1,000
	பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு  (பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,100	1,100
2002 டி.ச.31	சூரியன் அன்ட் கோ க/கு ப. உரிமைத் தொகை இடைநிலைக் க/கு பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு  (குறைபாடு சரி செய்யப்பட்டு மீதித் தொகையைப் பெறுவதற்கான பதிவு )		1,000 200	1,200
	வங்கிக் க/கு  சூரியன் அன்ட் கோ க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகையைப் பெற்றதற்கான பதிவு)		1,000	1,000
	பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு (பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,200	1,200
2003 டி.ச.31	சூரியன் அன்ட் கோ க/கு ப.  பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகையைப் பெறுதலுக்கான பதிவு)		1,400	1,400
	வங்கிக் க/கு ப. சூரியன் அன்ட் கோ க/கு  (தொகை பெற்றதற்கான பதிவு)		1,400	1,400
	பெறும் உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  இலாப நட்டக் க/கு		1,400	1,400



(பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை மாற்றியதற்கான பதிவு)			
--	--	--	--

எடுத்துக்காட்டு: 2. மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தி நீக்கப்படும்போது ;

பழனி அன்ட் கோ நிலக்கரி எடுப்பதற்காக மணி அன்ட் கோ-விடமிருந்து பின்வரும் நிபந்தனைகளுடன் ஒரு சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு எடுத்தது

- 1) எடுக்கப்பெற்ற ஒவ்வொரு டன் நிலக்கரிக்கும் உரிமைத் தொகையாக ரூ. 2 செலுத்திவிட வேண்டும்.
- 2) ஒவ்வொன்றும் குறைந்த அளவு குத்தகையாக ரூ.3,000 செலுத்திவிட வேண்டும்.
- 3) ஆண்டின் தொடக்கத்திலிருந்து 3 ஆண்டுகளுக்குள் குறை உற்பத்தியை மீட்டுக் கொள்ளலாம்.
- 4) முதல் 5 ஆண்டுகளில் எடுக்கப்பெற்ற நிலக்கரியின் அளவு பின்வருமாறு இருந்தது :

-

1999	1 ஆண்டு	800 டன்கள்
2000	இரண்டாம் ஆண்டு	1,300 டன்கள்
2001	மூன்றாம் ஆண்டு	2,000 டன்கள்
2002	நான்காம் ஆண்டு	2,500 டன்கள்
2003	ஐந்தாம் ஆண்டு	1,400 டன்கள்



பழனி அன்ட் கோ-வின் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய பதிவுகளைத் தரவும்.

உரிமைத் தொகை, குறை உற்பத்திப் பட்டியல்:

ஆண்டு	உற்பத்தி (டன்கள்)	உண்மையான உரிமைத் தொகை (ரூ.1/டன்)	குறைந்த அளவு குத்தகை	குறை உற்பத்தி			செலு-த்திய தொகை ரூ.
				ஏற்பட்டது	மீட்டது	நீக்கியது	
1999	800	1,600	3,000	1,400			3,000
2000	1,300	2,600	3,000	400			3,000
2001	2,000	4,000	3,000		1,000	8000	3,000
2002	2,500	5,000	3,000				3,000
2003	1,400	2,800	3,000	200		200	3,000

$$\text{Rs.1,400} + 400 = \text{Rs. 1,800} - 1,000 = \text{Rs. 800}$$

விடை:

பழனி அன்ட் கோ-வின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
1999 டிச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு மணி அன்ட் கோ க/கு  ( முதலாம் ஆண்டிற்கு செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		3,000	3000
	உரிமைத் தொகை க/கு  குறை உற்பத்திக் க/கு  குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (முதல் ஆண்டிற்கான உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும், ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		1,600 1,400	3,000
	மணி அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு		3,000	3,000



	(குறைந்த அளவு குத்தகையை செலுத்தியதற்கான பதிவு)			
	இலாப நட்டக் க/கு உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		1,600	1,600
2000 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  மணி அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		3,000	3,000
	உரிமைத் தொகை க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும். ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		2,600 400	3,000
	மணி அன்ட் கோ க/கு ப.  வங்கிக் க/கு  (உரிமைத் தொகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		3,000	3,000
	இலாப நட்டக் க/கு உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு )		2,600	2,600
2001 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு  மணி அன்ட் கோ க/கு  (உண்மையாக செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		4,000	4,000
	மணி அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகையைவிட அதிகமாயுள்ள தொகையிலிருந்து குறை உற்பத்தி மீட்கப்பட்டதற்கான		4,000	3,000 1,000



	பதிவு)			
	இலாப நட்டக் க/கு  குறை உற்பத்தி க/கு  (மூன்றாம் ஆண்டின் இறுதியில் உள்ள மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தி இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டதற்கான பதிவு)		800	800
	இலாப நட்டக் க/கு  உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு )		4,000	4,000
2002 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு  மணி அன்ட் கோ க/கு  (உண்மையாக செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		5,000	5,000
	மணி அன்ட் கோ க/கு ப. வங்கிக் க/கு  (உரிமைத் தொகை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
	இலாப நட்டக் க/கு  உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
2003 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  மணி அன்ட் கோ க/கு (செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		3,000	3,000
	உரிமைத் தொகை க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (5-ஆம் ஆண்டிற்கான உரிமைத் தொகைக்கும் ஏற்பட்ட		2,800 200	3,000



	உண்மையான குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)			
	மணி அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகையை செலுத்தியதற்கான பதிவு)		3,000	3,000
	இலாப நட்டக் க/கு  உரிமைத் தொகை க/கு  (உரிமைத் தொகை கணக்கினை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		2,800	2,800
	இலாப நட்டக் க/கு  குறை உற்பத்தி க/கு (மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தி நீக்கப்பட்டதற்கான பதிவு)		200	200

எடுத்துக்காட்டு : 3. வேறுபட்ட குறைந்த அளவு குத்தகைத் தொகைகள் இருக்கும்போது::

மணிகண்டன் பப்ளிகேசன்ஸ் என்னும் பதிப்பகத்தார் தணிக்கையியல் புத்தகம் தயாரித்தலுக்கான உரிமையைப் பெற்றிருந்தனர். 2003 ஜனவரி 1-ல் அப்புத்தகங்களை விற்பனை செய்தலுக்காக, ஒவ்வொரு புத்தகத்திற்கும் உரிமைத் தொகையாக ரூ.6 கொடுக்கப்படவேண்டுமென்ற நிபந்தனையுடன் சிவனுக்கு அவர் அனுமதியளித்தார். மேலும் சிவன் குறைந்த அளவு குத்தகையாக முதல் மாதத்தில் ரூ.1,000-மும், இரண்டாவது மாதத்தில் ரூ. 1,200-ம், மூன்றாவது மாதத்தில் ரூ.1,500-ம் அதன் பின் மாதந்தோறும் ரூ.2,000-மும் செலுத்த வேண்டும். ஒவ்வொரு மாதத்தின் குறை உற்பத்தியையும், குறை உற்பத்தி ஏற்பட்ட மாதத்திற்கு அடுத்து வருகிற ஒரு மாதத்திற்குள் மீட்டுக் கொள்ளலாம் என்று சிவனுக்கு மணிகண்டன் பப்ளிகேசன்ஸ் அனுமதியளித்தது. முதல் 5 மாதங்களில் விற்கப்பட்ட புத்தகங்களின் எண்ணிக்கை பின்வருமாறு:

மாதங்கள் புத்தகங்கள்	ஜனவரி	பிப்ரவரி	மார்ச்	ஏப்ரல்	ஏப்ரல்
	120	220	250	300	300

ஒவ்வொரு மாதத்தின் இறுதியிலும் கணக்குகள் முடிக்கப்படுவதாக வைத்துக் கொண்டு சிவனின் ஏடுகளில் செய்ய வேண்டிய பேரேட்டுக் களக்குகளைத் தயார் செய்யவும்.



விடை :

**உரிமைத் தொகை, குறை உற்பத்திப் பட்டியல்**

மாதம்	புத்த கங்கள்	உண்மையான உரிமைத் தொகை (ரூ.1/Lன்)	குறைந்த அளவு குத்தகை	குறை உற்பத்தி			செலு- த்திய தொகை ரூ.
				ஏற்பட்டது	மீட்டது	நீக்கியது	
ஜனவரி	120	720	1,000	280	-	-	1,000
பிப்ரவரி	220	1,320	1,200	-	120	160	1,200
மார்ச்	250	1,500	1,500	-	-	-	1,500
ஏப்ரல்	300	1,800	2,000	200	-	-	2,000
மே	400	2,400	2,000	-	200	-	2,200

**சிவனின் ஏடுகள்**

**குறைந்த அளவுக் குத்தகைக் க/கு**

		ரூ.			ரூ.
2003 ஜன.31	மணிகண்டன் க/கு	1,000	2003 ஜன.31	உரிமைத்தொகைக் க/கு	720
		1,000		குறை உற்பத்தி க/கு	280
ஏப்.30	மணிகண்டன் க/கு	2,000	ஏப்.30	உரிமைத் தொகைக் க/கு	1,800
		2,000		குறை உற்பத்திக் க/கு	200
					2,000



**மணிகண்டன் க/கு**

		ரூ.			ரூ.
2003 ஜன.31	வங்கிக் க/கு	1,000	2003	குறைந்த அளவு	1,000
		_____			_____
		1,000	ஜன.31	குத்தகைக் க/கு	1,000
		_____			_____
பிப்.28	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	1,200 120	பிப்.28	உரிமைத்தொகைக் க/கு	1,320
		_____			_____
		1,320			1,320
		_____			_____
மார்.31	வங்கிக் க/கு	1,500	மார்.31	உரிமைத்தொகைக் க/கு	1,500
		_____			_____
		1,500			1,500
		_____			_____
ஏப்.30	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	1,800 200	ஏப்.30	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	2,000
		_____			_____
		2,000			2,000
		_____			_____
May 31	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	2,200 200	May 31	உரிமைத் தொகைக் க/கு	2,400
		_____			_____
		2,400			2,400

**உரிமைத் தொகைக் க/கு**

		ரூ.			ரூ.
2003 ஜன.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு	720	2003 20601.31	இலாபநட்டக் க/கு (மாற்றியது)	720
		_____			_____
		720			720
		_____			_____
பிப்.28	மணிகண்டன் க/கு	1,320	பிப்.28	இலாபநட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,320
		_____			_____
		1,320			1,320
		_____			_____
மார்.31	மணிகண்டன் க/கு	1,500	மார்.31	இலாபநட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,500
		_____			_____
		1,500			1,500





ஏப்.30	குறைந்த அளவு குத்தகை/கு	1,500	ஏப்.30	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	1,500
		1,800			1,800
		1,800	May 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது )	1,800
May 31	மணிகண்டன் க/கு	2,400			2,400
		2,400			2,400

### குறை உற்பத்திக் க/கு

		ரூ.			ரூ.
2003 ஜன.31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	280	2003	இருப்பு கீ/இ	280
பிப்.1	இருப்பு கீ/கொ	280	ஜன.31	1003	280
ஏப்.30	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	280	பிப்.28	மணிகண்டன் க/கு இலாப நட்டக் க/கு	120
மே 1	இருப்பு கீ/கொ	280	ஏப்.30		160
		200	GLD 31	இருப்பு கீ/இ	280
		200		மணிகண்டன் க/கு	200
		200			200
		200			200
		200			200

கொடுக்கப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகளின்படி 2003 ஜனவரி மாதத்திற்கான குறை உற்பத்தியில் உள்ள தொகையை ரூ. 150 (ரூ.280 - 120) எதிர்காலத்தில் மீட்க முடியாது. எனவே ரூ. 160-ஐ மீட்க முடியாத குறை உற்பத்தி என்று இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு நீக்கப்படுகிறது.

### எடுத்துக்காட்டு : 4.

வேலை நிறுத்தத்தின் காரணமாக உற்பத்தி தடைப்படுதல் : அன்சாரி அன்ட் கோ, பிளாஸ்டிக் குடங்கள் உற்பத்தி செய்து விற்பதற்காக 1997 ஜனவரி 1-ல் அஞ்சலி அன் கோ-விடமிருந்து 20 வருடங்களுக்கான குத்தகை ஒன்றினை கீழ்கண்ட நிபந்தனைகளுடன் பெற்றது.

1) ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கும் குறைந்த அளவு குத்தகையாக ரூ.4,000 செலுத்த வேண்டுமென ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது.



2) ஒவ்வொரு ஆண்டிலும் உரிமைத் தொகையைவிட அதிகமாயுள்ள குறைந்த அளவு குத்தகை தொகையை அந்த ஆண்டிற்கு அடுத்து வருகின்ற 4 ஆண்டுகளுக்குள் மீட்டுக் கொள்ள வேண்டியது.

3) ஏற்கனவே குறிப்பிட்ட குறைந்த அளவு குத்தகைக்குட்பட்டு, ஒவ்வொரு ஆண்டும் மொத்த விற்பனைத் தொகையில் 5% உரிமைத் தொகையைச் செலுத்த வேண்டும்.

4) விபத்து அல்லது வேலை நிறுத்தத்தின் காரணமாக ஏதாவது ஒரு ஆண்டில் குறைந்த அளவு குத்தகையைவிட குறைந்த உரிமைத் தொகை இருக்குமானால், அக்குத்தகைதாரர் தான் செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகையை வேலை நடக்காத காலத்திற்காக விகிதாச்சாரப்படி குறைத்துக் கொள்ளலாம்.

ஆண்டு	உற்பத்தியான குடங்களின் எண்ணிக்கை	ஒவ்வொரு குடத்தின் விற்பனைத் தொகை (ரூபாயில்)
1997	1,200	40
1998	1,500	40
1999	2,200	40
2000	2,500	40
2001	1,300	40
2002	2,600	40
2003	2,800	40

2001-ல் வேலை நிறுத்தத்தின் காரணமாக 3 மாதங்கள் வேலை முழுமையாக நிறுத்தப்பட்டது. அன்சாரி அன்ட் கோவின் எடுகளில் செய்ய வேண்டிய குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத் தரவும், மேலும் அனைத்து ஆண்டுகளுக்கான பேரேட்டுக் கணக்குகளையும் காண்பிக்கவும்.

ஆண்டு	உற்பத்தி (டன்கள்)	உண்மையான உரிமைத் தொகை (ரூ.1/டன்)	குறைந்த அளவு குத்தகை	குறை உற்பத்தி			செலு- த்திய தொகை ரூ.
				ஏற்பட்டது	மீட்டது	நீக்கியது	
1997	1,200	$48,000 \times 5/100 = 2,400$	4,000	1,600	-	-	4,000
1998	1,500	$60,000 \times 5/100 = 3,000$	4,000	1,000	-	-	4,000
1999	2,200	$88,000 \times 5/100 = 4,400$	4,000	-	400	-	4,000
2000	2,500	$1,00,000 \times 5/100 = 5,000$	4,000	-	1,000	-	4,000



2001	1,300	$52,000 \times 5/100 = 2,600$	*3,000	400	-	200	3,000
2002	2,600	$104,000 \times 5/100 = 5,200$	4,000	-	1,000	-	4,200
2003	2,800	$1,12,000 \times 5/100 = 5,600$	4,000	-	400	-	5,200

2001 : வேலை நிறுத்தம் - 3 மாதங்கள்

குறைந்த அளவு குத்தகை ரூ.4,000 x 9/12 = 3,00

### அன்சாரி அன்ட் கோ-வின் ஏடுகளில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

தேதி	விவரம்	பே.ப. எண்.	ப	வ.
1997 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு ப  அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		4,000	4,000
	உரிமைத் தொகைக் க/கு  குறை உற்பத்திக் க/கு குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		2,400 1,600	4,000
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தப்பட்டதற்கான பதிவு)		4,000	4,000
	இலாப நட்டக் க/கு ப.  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		4,000	4,000
1998 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகைக்கான பதிவு)		4,000	4,000
	உரிமைத் தொகைக் க/கு		3,000	



	குறை உற்பத்திக் க/கு குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமானபதிவு)		1,000	4,000
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தப்பட்டதற்கான பதிவு)		4,000	4,000
	இலாப நட்டக் க/கு  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		3,000	3,000
1999 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (உண்மையில் செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		4,400	4,400
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு ப  வங்கிக் க/கு  குறை உற்பத்திக் க/கு  (உபரியாயுள்ள குறைந்த அளவு குத்தகையில் குறை உற்பத்தி மீட்கப்பட்டதற்கான பதிவு)		4,400	4,000 400
	இலாப நட்டக் க/கு ப.  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		4,400	4,400
2000 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு ப.  அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (உண்மையில் செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		5,000	5,000



	தொகைக்கான பதிவு) அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு		5,000	
	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  (உபரியாயுள்ள குறைந்த அளவு குத்தகையில் குறை உற்பத்தி மீட்கப்பட்டதற்கான பதிவு)			4,000 1,000
	இலாப நட்டக் க/கு ப  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		5,000	5,000
2001 டி.ச.31	குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு ப. அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (9 மாதங்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய குறைந்த அளவுக் குத்தகைக்கான பதிவு)		3,000	3,000
	உரிமைத் தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  குறைந்த அளவு குத்தகைக் க/கு  (உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கும் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்குமான பதிவு)		2,600 400	3,000
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு ப.  வங்கிக் க/கு  (குறைந்த அளவு குத்தகை செலுத்தப்பட்டதற்கான பதிவு)		3,000	3,000
	இலாப நட்டக் க/கு ப.  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		2,600	2,600
	இலாப நட்டக் க/கு ப.  குறை உற்பத்திக் க/கு		200	200



	(முதலாண்டில் மீட்கப்படாத குறை உற்பத்தியை இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)			
2002 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		5,200	5,200
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  வங்கிக் க/கு  குறை உற்பத்திக் க/கு  (இரண்டாம் ஆண்டின் குறை உற்பத்தியை மீட்கப்பட்டதற்கான பதிவு)		5,200	4,200 1,000
	இலாப நட்டக் க/கு  உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		5,200	5,200
2003 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு  (செலுத்த வேண்டிய உண்மையான உரிமைத் தொகைக்கான பதிவு)		5,600	5,600
	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு ப. வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு  (ஐந்தாம் வருடத்திற்கான குறை உற்பத்தியை மீட்டதற்கான பதிவு)		5,600	5,200 400
	இலாப நட்டக் க/கு ப. உரிமைத் தொகைக் க/கு  (உரிமைத் தொகைக் கணக்கினை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றியதற்கான பதிவு)		5,600	5,600



**அன்சாரி அன்ட் கோ-வின் ஏடுகள்**

**குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு**

		ரூ.			ரூ.
1997 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	4,000	1997 டி.ச.31	உரிமைத்தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	2,400 1,600
		4,000			4,000
1998 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	4,000	1998 டி.ச.31	உரிமைத்தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	3,000 1,000
		4,000			4,000
2001 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	3,000	2001 டி.ச.31	உரிமைத்தொகைக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	2,600 400
		3,000			3,000

**அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு**

		ரூ.			ரூ.
1997 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	4,000	1997 டி.ச.31	குறைந்தளவு குத்தகைக் க/கு	4,000
		4,000			4,000
1998 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு	4,000	1998 டி.ச.31	குறைந்தளவு குத்தகைக் க/கு	4,000
		4,000			4,000
1999 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	4,000	1999 டி.ச.31	உரிமைத் தொகை க/கு	4,400
		400			4,400
		4,400			4,400
2000 டி.ச.31	வங்கிக் க/கு குறை உற்பத்திக் க/கு	4,000 1,000	2000 டி.ச.31	உரிமைத் தொகைக் க/கு	5,000
		5,000			5,000



2001 டி.ச. 31	வங்கிக் க/கு	3,000	2001 டி.ச. 31	குறைந்தளவு குத்தகைக் க/கு	3,000
		3,000	2002		3,000
2002 டி.ச. 31	வங்கிக் க/கு	4,200	டி.ச. 31	உரிமைத் தொகைக் க/கு	5,200
	குறை உற்பத்திக் க/கு	1,000			5,200
		5,200	2003		5,600
2003 டி.ச. 31	வங்கிக் க/கு	5,200	டி.ச. 31	உரிமைத் தொகைக் க/கு	5,600
	குறை உற்பத்திக் க/கு	400			5,600
		5,600			

### உரிமைத் தொகை க/கு

		ரூ.			ரூ.
1997 டி.ச. 31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	2,400	1997 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	2,400
		2,400			2,400
1998 டி.ச. 31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	3,000	1998 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	3,000
		3,000			3,000
1999 டி.ச. 31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	4,400	1999 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	4,400
		4,400			4,400
2000 டி.ச. 31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	5,000	2000 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	5,000
		5,000			5,000
2001 டி.ச. 31	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	2,600	2001 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	2,600
		2,600			2,600
2002 டி.ச. 31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	5,200	2002 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	5,200
		5,200			5,200
2003 டி.ச. 31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	5,600	2003 டி.ச. 31	இலாப நட்டக் க/கு (மாற்றியது)	5,600
		5,600			5,600





**குறை உற்பத்திக் க/கு**

		ரூ.			ரூ.
1997 ஜன.1	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	1,600	1997 டி.ச.31	இருப்பு கீ/இ	1,600
		1,600			1,600
1998 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	1,600	1998 டி.ச.31	இருப்பு கீ/இ	2,600
		1,000			2,600
1999 ஜன.1	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	2,600	1999 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு இருப்பு கீ/இ	400
		2,600			2,200
2000 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	2,600	2000 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு இருப்பு கீ/இ	2,600
		2,200			1,000
2001 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	2,200	2001 டி.ச.31	இலாபநட்டக் க/கு (மீட்க முடியாதது) இருப்பு கீ/இ	1,200
		2,200			2,200
2002 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	1,200	2001 டி.ச.31	இலாபநட்டக் க/கு (மீட்க முடியாதது) இருப்பு கீ/இ	200
	குறைந்த அளவு குத்தகை க/கு	400			1,400
2003 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	1,600	2002 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு இருப்பு கீ/இ	1,600
	இருப்பு கீ/கொ	1,400			1,000
		1,400			400
		1,400	2003 டி.ச.31	அஞ்சலி அன்ட் கோ க/கு	1,400
		400			400
		400			400

**கீழ்க்குத்தகை (Sub Lease):**

ஒரு சுரங்கத்தினை உபயோகிப்பதற்கான குத்தகை ஒன்றினை சுந்தரம் என்பவர் இலட்சுமணனிடமிருந்து பெற்றார். சுந்தரம் சுரங்கத்தின் ஒரு பகுதியை சேகர் என்பவருக்கு கீழ்க்குத்தகைக்கு அளித்தார். இந்த ஏற்பாட்டினால் மூன்று நபர்கள் இணைக்கப்படுகிறார்கள்.

1) நிலக்கிழார் (குத்தகை விடுபவர்) = இலட்சுமணன்

2) குத்தகைதாரர் (குத்தகை எடுப்பவர்) = சுந்தரம்



### 3) கீழ்க்குத்தகைதாரர்

= சேகர்

இலட்சுமணனைப் பொறுத்தவரையில் சுந்தரம் ஒரு குத்தகைதாரர், சேகரைப் பொறுத்த மட்டில் சுந்தரம் ஒரு நிலக்கிழார் அல்லது சொத்துக்காரருடைய நிலையில் இருக்கிறார். இந்த ஒப்பந்தப்படி சுந்தரம் அவருடைய ஏடுகளில் இரண்டு வகையான பதிவுகளைச் செய்ய வேண்டும்.

1) முதலாவதாக ஒரு குத்தகைதாரர் என்ற நிலையில், செலுத்தும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கும் (Royalties Payable A/c),

2) இரண்டாவதாக, நிலக்கிழார் என்ற நிலையில் பெறும் உரிமைத் தொகைக்கணக்கும் (Royalties Receivable A/c) தயாரிக்க வேண்டியுள்ளது.

உண்மையான சொத்துக்காரருக்குச் செலுத்த வேண்டிய மொத்த உரிமைத் தொகையைச் 'செலுத்தும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கில்' (Royalties Payable A/c) பற்று வைக்க வேண்டும். குத்தகைதாரர் மற்றும் கீழ்க் குத்தகைதாரர் ஆகியோருடைய மொத்த உற்பத்திக்கு அக்குத்தகைதாரருக்கும், நிழக்கிழாருக்கும் இடையேயுள்ள ஒப்பந்தத்தின்படியான வீதப்படி கணக்கிட்டு, செலுத்த வேண்டிய மொத்த தொகை கண்டுபிடிக்கப்படுகிறது.

நிலக்கிழாருக்கும், குத்தகைதாரருக்கும் இடையே உள்ள ஒப்பந்தத்தின்படியான வீதப்படி கீழ்க்குத்தகைதாரரின் உற்பத்திக்கான உரிமைத் தொகையினைக் கணக்கிட்டு அக்கீழ்க்குத்தகைதாரர் அளிக்கும் தொகையை 'செலுத்தும் உரிமைத் தொகைக் களாக்கில்' வரவு வைக்க வேண்டும். இக்கணக்கில் உள்ள வித்தியாசத்தை உற்பத்திக் கணக்கிற்கு (Production A/c) மாற்றிவிட வேண்டும்.

குத்தகைதாரருக்கும், கீழ்க்குத்தகைதாரருக்குமிடையேயுள்ள ஒப்பந்தத்தின் படியான வீதப்படி, கீழ்க்குத்தகைதாரரின் உற்பத்திக்கான உரிமைத் தொகையைக் கணக்கிட்டு, அவ்வாறு ஈட்டிய உரிமைத் தொகையினை 'பெறும் உரிமைத் தொகை கணக்கில்' (Royalties Receivable A/c) வரவு வைக்க வேண்டும். நிலக்கிழாருக்கும், குத்தகைதாரருக்கும் இடையேயுள்ள ஒப்பந்தப்படியான வீதப்படி கீழ்க்குத்தகைதாரரின் உற்பத்திக்கு அவர் செலுத்த வேண்டிய உரிமைத் தொகையினைக் கணக்கிட்டு, அத்தொகையை பெறும் உரிமைத் தொகைக் கணக்கில் பற்று வைக்க வேண்டும். இக்கணக்கில் உள்ள வித்தியாசம் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.



நிலக்கிழாருக்கும். குத்தகைதாரருக்கும் இடையே ஏற்படும் குறை உற்பத்திக்காக 'குறை உற்பத்திக் கணக்கு' (Short Workings A/c.) தயாரிக்கப்படும். குத்தகைதாரருக்கும்; கீழ்க்குத்தகைதாரருக்கும் இடையே ஏற்பட்ட குறை உற்பத்திக்காக 'குறை உற்பத்தி இடைநிலைக் கணக்கு' (Short Workings Suspense A/c.) தயாரிக்கப்படும். அப்பற்றாக்குறையை நீக்க வரவு வைக்கப்படுகிறது. குறை உற்பத்தி சரி செய்யப்படும்போது இக்கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது.

**பயிற்சி வினாக்கள்:**

1. உரிமைத் தொகை என்பது என்ன? உரிமைத் தொகை எப்பொழுது காலாவதியாகும்?
2. 1.1.1995 அன்று B-யிடமிருந்து பூட்டுகள் செய்து விற்கும் உரிமையை A என்பவர் பெற்றார். அதற்கு விற்கப்படும் பூட்டு ஒன்றுக்கு ரூ. 5 வீதம் குறைந்த வாடகை ஆண்டுக்கு ரூ.50,000 வீதம் டிசம்பர் 31 அன்று செலுத்த வேண்டும். விற்கப்பட்ட பூட்டுகள் கீழ்வருமாறு :

**எண்ணிக்கை**

31.12.1995 முடிய = 8,000

31.12.1996 முடிய = 9,000

31.12.1997 முடிய = 11,000

31.12.1998 முடிய = 18,000

31.12.1998 அன்று முடிவடையும் A-யின் புத்தகத்தின் குறை உற்பத்தியை ஈடு செய்ய முடியாது எனக் கருதி பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தருக.

**விடை :** குறை உற்பத்தி 1995 ரூ.10,000; 1996 - ரூ. 5,000; நிலக்கிழாருக்கு செலுத்திய தொகை 1995 - ரூ.50,000; 1996 - ரூ. 50,000 1997 ரூ.57,000; 1998 - 90,000]

3. பீகார் நிலக்கரி நிறுவனத்தார் ஒரு சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு எடுத்துள்ளனர். உரிமைத் தொகையாக டன் ஒன்றுக்கு 50 பைசா வீதம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. குறைந்தபட்ச வாடகை வருடத்திற்கு ரூ. 30,000, குறைவு உற்பத்தியை மீட்கும் உரிமை முதல் ஐந்து வருடங்களுக்கு உள்ளன. முதல் மூன்று வருடங்களில் உற்பத்தி விபரம் : முதல் ஆண்டு - 15,000 டன்கள்,



இரண்டாம் ஆண்டு 50,000 டன்கள், மூன்றாம் ஆண்டு - 75,000 டன்கள் குறைந்த வாடகைக் கணக்கு, உரிமைத் தொகைக் கணக்கு, குறை உற்பத்திக் கணக்கு ஆகியவற்றைத் தயார் செய்க.

விடை : குறை உற்பத்தி முதல் வருடம் : ரூ. 22,500; இரண்டாம் வருடம் : ரூ.5,000 மீட்ட குறை உற்பத்தி - மூன்றாம் வருடம் : ரூ. 7,500 |

4.பெங்கால் நிலக்கரி நிறுவனத்தார் ஒரு சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு எடுத்துள்ளனர். உரிமைத் தொகையாக டன் ஒன்றுக்கு ரூ.5 வீதம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. குறைந்த பட்ச வாடகை வருடத்திற்கு ரூ.30,000, குறை உற்பத்தியை மீட்கும் உரிமை முதல் ஐந்து வருடங்களுக்கு உள்ளன. முதல் ஆறு ஆண்டுகளில் உற்பத்தி விபரம் : I - 1,500 டன் ; II - 5,000 டன் ; III - 7,500 டன் ; IV - 4,000 டன் ; V - 6,000 டன் ; VI 10,000 டன்.

(அ) உரிமைக் கணக்கு, (ஆ) குறை உற்பத்திக் கணக்கு ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்,

விடை : குறை உற்பத்தி - முதல் வருடம் : ரூ. 22,500; இரண்டாம் வருடம் - ரூ. 5,000; மீட்கப்பட்டது மூன்றாம் வருடம் ரூ.7,500; நான்காம் வருடம் ரூ 10,000; மீட்கப்படாத குறை உற்பத்தி டீட்டம் - ஐந்தாம் வருடம் ரூ.30,000|

5. முருகன் சுரங்க நிறுவனம். நிலக்கரிச் சுரங்கம் ஒன்றை குத்தகைக்கு எடுத்திருக்கிறது. ஒவ்வொரு டன்னுக்கும் 50 காசுகள் வீதம் உரிமைத் தொகை செலுத்துவதாக ஒப்புக் கொண்டது. கொடுக்கப்பட வேண்டிய குறைந்த அளவு குத்தகை ரூ. 17,000 ஆகும். ஒவ்வொரு ஆண்டிலும், உரிமைத் தொகையைவிட கூடுதலாக உள்ள குறைந்தளவு குத்தகை தொகையை அடுத்த மூன்று ஆண்டுகளுக்குள் மீட்க வேண்டும்.

வேலை நிறுத்தம் அல்லது விபத்து போன்ற தவிர்க்க முடியாத காரணங்களால் அந்த

ஆண்டின் உற்பத்தி பாதிக்கப்படுமாயின் எவ்வளவு காலத்திற்கு உற்பத்தி தடைபடுகிறதோ அந்த அளவு குத்தகையைக் குறைத்துக் கொள்ள வேண்டுமென்று ஒப்பந்தம் கூறுகிறது. உற்பத்தி விபரம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

ஆண்டு	உற்பத்தி (டன்களில்)	ஆண்டு	உற்பத்தி (டன்களில்)
31.12.1990	4,000	31.12.1995	46,000



31.12.1991	28,000	31.12.1994	30,000
31.12.1992	30,000	31.12.1993	50,000

1994 ஆம் ஆண்டு வேலை நிறுத்தம் காரணமாக மூன்று மாதங்கள் உற்பத்தி தடைப்பட்டது. உரிமைக் கணக்கு மற்றும் பற்றாக் குறைக் கணக்கு ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்..

(விடை குறை உற்பத்தி 1990 : ரூ. 15,000; 1991: ரூ.3,000, 1992: ரூ.2,000; 1993 : து : ரூ.6,000. நட்டம் ரூ.9,000; 1994 : மீட்டது ரூ. 2,250. நட்டம் ரூ.750; 1995: ரூ.2,000]

6. மினரல் நிறுமம் சர்க்காரிடமிருந்து ஒரு சொத்தை டன் ஒன்றுக்கு ரூ.1.50 உரிமைத் தொகைக்கு, ஆண்டிற்கு ரூ 10,000 குறைந்த வாடகைக்கு குத்தகைக்கு ஏற்றது. ஒவ்வொரு ஆண்டின் உரிமைத் தொகையில் குறைந்த வாடகைக்கு மீதியுள்ள தொகையை அடுத்த ஆண்டின் உரிமைத் தொகையில் சரிக்கட்ட வேண்டும். வேலை நிறுத்தம் ஏற்பட்ட ஆண்டில் அந்த ஆண்டின் உரிமைத் தொகையே குறைந்த வாடகையாகக் கொள்ள வேண்டும் சொத்தின் சேவையின் விபரம் :-

	உரிமைத்தொகை (ரூபாயில்)
1977 1978	இல்லை 3,300
1979	9,000
1980	11.100
1981	14.000
1982	15,000
1983((வேலை நிறுத்த ஆண்டு))	8.000
1984	15,200

குறைந்த வாடகைக் கணக்கு, உரிமைத் தொகைக் கணக்கு மற்றும் ஒவ்வொரு ஆண்டும் இலாப நட்டக் கணக்கில் குறிக்கப்பட்ட தொகையையும் காண்பிக்கவும்.

விடை : குறை உற்பத்தி - 1977 - ரூ.10,000; 1978 - ரூ.6,700; 1979 - ரூ.1,000; 1980 - மீட்டது ரூ.1,100; 1981 - ரூ. 4,000; 1982 - ரூ.5,000; 1983 - ரூ. 5,000. நட்டம் ரூ.6,600; 1984 மீட்டது ரூ.1,000



## நொடிப்பு நிலைக் கணக்குகள் (INSOLVENCY ACCOUNTS)

ஒருவரின் சொத்துக்களை விட பொறுப்புக்கள் மிகவும் அதிகமாக இருக்கும்போது அவரால் கடன் தொகைகளைத் திருப்பித் தர இயலாது. அதனால் அவர் தன்னுடைய கடனீந்தோர்களால் பணம் செலுத்துமாறு கட்டாயப்படுத்தப்பட்டு, மிகவும் துன்பத்திற்கு ஆளாகிறார். அப்போது கடனீந்தோர்களின் நெருக்குதல்களிலிருந்து தன்னை விடுவிப்பதற்காக நொடிப்புநிலைச் சட்டத்தைப் பயன்படுத்து பொருட்டு தன்னை ஒரு "நொடித்தவர்" என அறிவிக்குமாறு நீதிமன்றத்தில் ஒரு மனு அளிக்கிறார்.

இதற்கு மாறாக நொடித்தவரின் கடனீந்தோர்களும் இவ்வாறான ஒரு வேண்டுகோள் விடுக்கலாம். இவ்வாறு சொத்துக்களைக் காட்டிலும் அதிகமானப் பொறுப்புக்களை உடையவரும் சட்டத்தின் பாதுகாப்பினைப் பெற்றவருமான அவரை 'நொடித்தவர்' (Insolvent) என்கிறோம். அதாவது, தன்னுடைய கடன் தொகைகளை முழுமையாகச் செலுத்த முடியாமல் நீதிமன்றத்தில் சட்டப்படி நொடித்தவர் என அறிவிக்கப்பட்டு தன்னுடைய கடன்களைச் செலுத்துவதற்காக தன் சொத்துக்களை ஒப்படைத்த ஒரு நபரை 'நொடித்தவர்' என்று அழைக்கிறோம்.

ஒரு நபர் அல்லது கூட்டு நிறுவனம் அல்லது இந்து கூட்டுக் குடும்பம் ஒரு நொடித்தவராய் இருக்கலாம் ஒரு கம்பெனியும் நொடிப்படைந்ததாயிருக்கலாம். ஆனால், இக்கம்பெனி கம்பெனிச் சட்டத்தினால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. எனவே ஒரு தனி நபர் அல்லது ஒரு கூட்டு நிறுவனம் அல்லது ஒரு கூட்டு இந்துக் குடும்பம் (Hindu Undivided Family) ஆகியவற்றின் நொடிப்பு நிலையைப் பற்றி இங்கு பார்ப்போம்.

**கீழ்க்கண்ட நிலையிலிருக்கும்போது ஒரு கடனாளி நொடிப்பு நிலைக் கோரிக்கையினை எழுப்பலாம் :-**

1. அவருடைய கடன்களை அவரால் செலுத்த முடியாத போது; மற்றும்
2. அவருடைய கடன் தொகை ரூ.500 ஆக இருக்கும்போது அல்லது அவர்கைதாகி இருக்கும்போது அல்லது சிறியிலிருக்கும்போது:

இவர்களின் நொடிப்பு நிலையானது இரண்டு நொடிப்பு நிலைச் சட்டங்களினால், கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. அவைகளாவன



1. இராஜதானி நகரங்கள் நொடிப்பு நிலைச்சட்டம். 1919 (இச்சட்டம் பம்பாய், கல்லத்தா மற்றும் சென்னை நகரங்களுக்குப் பொருந்தும்)

2.மாகாண நொடிப்பு நிலைச் சட்டம், 1920 (இந்தியாவின் மற்ற பகுதிகளுக்கும் பொருந்தும்)

இந்த இரு சட்டங்களிலும் சில பகுதிகளிலுள்ள சில விவரங்களைத் தவிர சாத்துக்கள் அனைத்தும் ஒரே மாதிரியாக உள்ளன. ஒரு நொடித்தவர் பம்பாயில் குடியிருந்தாரேயானால் அவர் இராஜதானி நகரங்கள் நொடிப்பு நிலைச் சட்டத்திற்குட்பட்டவராவார். அந்த நொடித்தவர் மதுரையில் குடியிருந்தாரேயானால் அவர் மாகாண நொடிப்புநிலைச் சட்டத்திற்குட்பட்டவராவார். நொடிப்பு நிலை சம்பந்தமான ஒரு செயலினை ஒரு நபர் செய்யும்போது அவரை நொடித்தவர் என்கிறோம்.

1.ரூ.500 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கடன் ஒன்றினைத் தீர்க்க மறுத்தல்,

2.ஒரு நபர் தன்னுடைய கடனிந்தோர்களை ஏமாற்றும் நோக்கத்தோடு தன் இருப்பிடத்திலிருந்து புறப்பட்டுச் சென்று இந்தியாவிற்கு அப்பால் தங்கிவிடுதல்,

3.கடன் தொகை செலுத்தப்படாமல் நிறுத்தி வைக்கப்படுகிறது என ஒரு கடனிந்தோரிடம் அறிவித்தல்,

ஆனால் சரக்கு விற்பனை சட்டத்தின்படி நொடிப்புநிலை சம்பந்தமான ஒரு செயலினை ஒரு நபர் செய்தாலும் செய்யாவிட்டாலும் அவர் தன்னுடைய கடன்களைச் செலுத்த மறுத்தாலே அவரை ஒரு நொடித்தவர் என்கிறோம்.

ஒரு கடனாளியோ அல்லது அவருடைய கடனிந்தோரோ ஒரு நொடிப்பு நிலை மனுவினை ஒரு நீதிமன்றத்தில் முதலில் தாக்கல் செய்ய வேண்டும் நீதிமன்றம் சம்பந்தப்பட்ட நபர்களை விசாரித்தபின் அந்த மனுவை நிராகரிக்கலாம் அல்லது ஏற்றுக்கொண்டு நொடிப்புநிலை அறிவிப்பு கொடுக்கப்பட்டவுன் அந்தக் கடனாளி ஒரு நொடித்தவர் எனப்படுகிறார்.

நொடித்தவரின் சொத்து முழுவதையும் எடுத்து அதனை விற்றுப் பணமாக்கி அவ்விற்பனைத் தொகையில் தீர்வுச் செலவுகள் போக மீதமுள்ள தொகையினை பல்வேறு கடனிந்தோர்களிடையே அவர்களுடைய கோரிக்கைகளுக்கு ஏற்ப பகிர்ந்தளித்தலுக்காக



நீதிமன்றமானது இராஜதானி நகரங்கள் நொடிப்பு நிலைச் சட்டத்தின்படி 'நொடித்தவர். சொத்தாட்சி அலுவலர் (Official Assignee) அல்லது மாநில நொடிப்பு நிலைச் சட்டத்தின்படி 'நொடித்தவர் சொத்தாட்சியர் (Official Receiver) என்ற ஒரு அதிகாரியை நியமிக்கின்றது.

இப்பத்திரம் அளிக்கப்பட்டவுடன் நொடித்தவர் தான் செலுத்த வேண்டிய கடன்களிலிருந்து விடுவிக்கப்படுகிறார். இதன்படி அவர் புதியதோர் வாழ்வினைத் தொடங்க முடிகிறது. இவ்வாறு நொடித்தவர் தான் பொறுப்புக்கள் முழுவதையும் செலுத்தாமல் பொறுப்புக்களிலிருந்து தன்னை விடுவித்துக் கொள்வதே நொடிப்புநிலையை பிரகடனப்படுத்துவதின் நோக்கமாகும்.

### கணக்குகள் (Accounts)

ஒரு நபரை ஒரு 'நொடித்தவர்' என அறிவித்தபொழுது அந்நொடித்தவர் தன்னுடைய பற்றாக்குறையினைக் காண்பிக்கும் நிலைமை விவரம் (Statement of Affairs) என்னும் ஒரு அட்டவணையையும், அப்பற்றாக்குறைக் கணக்கினையும் (Deficiency A/c) சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

#### 1. நிலைமை விவரம் (Statement of Affairs)

#### பொறுப்புக்கள் பகுதி

பட்டியல் 'A'	இதில் நொடித்தவரின் பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்கள் பற்றிய விவரங்கள் அடங்கும்.			
பட்டியல் 'B'	இதில் நொடித்தவரின் முழுப்பிணைக் கடனீந்தோர்கள் பற்றிய விவரங்களும் அக்கடனீந்தோர்களிடமுள்ள பிணையங்களின் மதிப்பு மற்றும் அப்பிணையங்களிலிருந்து கிடைக்கும் உபரித்தொகை ஆகியன அடங்கும்.			
பட்டியல் 'C'	இதில் பகுதிப்பிணைக் கடனீந்தோர்கள் பற்றிய விவரங்களும் அவர்களிடமுள்ள பிணையங்களின் மதிப்பு மற்றும் செலுத்தப்பட வேண்டிய மீதிக் கடன் தொகை ஆகியன அடங்கும்.			
பட்டியல் 'D'	இதில் முழுமையாகச் செலுத்த வேண்டிய முன்னுரிமை கடனீந்தோர்கள் பற்றிய விவரங்கள் அடங்கும்.			
சட்டம்.	அரசு அல்லது உள்ளாட்சி நிறுவனத்திற்கு தரவேண்டிய தொகை	சம்பளம்	கூலி	வாடகை
இராஜதானி. நகரங்கள்	முழுத்தொகை	4 மாதங்களுக்கான சம்பளம் அல்லது	4 மாதங்களுக் கான கூலி அல்லது	1 மாத வாடகை.





நொடிப்பு நிலைச் சட்டம்		ரூ.300 ஆகிய இரண்டில் குறைவான தொகை ஒரு	ரூ.300 ஆகிய இரண்டில் குறைவான தொகை ஒரு	தொகைக்கு உச்சவரம்பு கிடையாது
மாநில நொடிப்பு நிலைச் சட்டம்	முழுத்தொகை	ஒவ்வொருவருக்கும் ரூ.20 வீதம்	ஒவ்வொருவருக்கும் ரூ.20 வீதம்	இல்லை.
பட்டியல் 'E'	இதில் நொடித்தவரின் அனைத்து அசையும் மற்றும் அசையாச் சொத்துக்கள் மற்றும் சொத்துக்களின் விவரங்கள் மற்றும் இவற்றின் ஏட்டு மதிப்பு, தீர்வு மதிப்பு ஆகியன அடங்கும்.			
பட்டியல் 'F'	இதில் ஏட்டுக்கடன்கள் அல்லது கடனாளிகள் பற்றிய அறிக்கை மற்றும் அவர்களிடமிருந்து எதிர்பார்க்கப்படும் தொகை ஆகியன அடங்கும்.			
பட்டியல் 'G'	இதில் வரவுக்குரிய உண்டியல்கள் மற்றும் கடனுறுதிப் பத்திரங்கள் ஆகியவற்றின் ஏட்டு மதிப்பு மற்றும் தீர்வு மதிப்பு ஆகியன அடங்கும்.			
பட்டியல் 'G'க்கு அடுத்து	கடனீந்தோர்களிடமிருந்து பிணையங்களிலிருந்து கிடைத்த உபரித் தொகை சொத்துக்களோடு சேர்க்கப்படும். மொத்தப் பகுதியின் மொத்தத் தொகையிலிருந்து பட்டியல் D -ன்படியான முன்னுரிமை கடனீந்தோர்களின் தொகை கழிக்கப்படும். இங்குள்ள மீதித்தொகையே மற்றைய கடனீந்தோர்களிடையே பகிரப்பட வேண்டிய சொத்தாகும்.			
பட்டியல் 'H'	இதில் மொத்தப் பொறுப்புக்களுக்கும் விற்றுப் பணமாக்கப்படும் சொத்துக்களுக்கும் இடையேயுள்ள பற்றாக்குறை காண்பிக்கப்படும்..			

#### பற்றாக்குறை கணக்கு (Deficiency A/c):

ஒரு நிலைமை விவரம் பற்றாக்குறைத் தொகையினை காண்பிக்கிறது. இந்தப் பற்றாக்குறைக் கணக்கு பட்டியல் H-ல் அடங்கியுள்ளது. இக்கணக்கு நிலைமைவிவரத்தில் காணப்படும், பற்றாக்குறைத்தொகை எங்ஙனம் ஏற்பட்டது என்பதனைத் தெளிவாக விளக்குகிறது, பற்றாக்குறைக் கணக்கின் இடப்புறத்தில் அவர் வணிகத்தில் இழந்த தொகையின் அளவு காண்பிக்கப்படுகிறது. இந்த இழப்புத் தொகை அவர் வணிகத்திற்கு அளித்ததைக் காட்டிலும் அதிகமாய் இருக்கும்,

#### விளக்கம் (Explanation):

நொடித்தவரிடமிருந்து வரவேண்டிய ஒரு கடனுக்குப் பிணையமாக அந்த நொடித்தவரின் சொத்தின்மீது கோருரிமை அல்லது அதனை அடமானமாகப் பெற்றுள்ள ஒரு நபரை 'முழுப்பிணைக் கடனீந்தோர் (Fully Secured Creditors) என்கிறோம்.

பகுதிப் பிணைக் கடனீந்தோர்கள் (Partly Secured Creditors) தங்களுடைய கடன்களுக்காக சில பிணையங்களை வைத்துள்ளனர். ஆனால் நொடித்தவரிடமிருந்து பெற வேண்டிய முழுக்கடன் தொகைக்கு இப்பிணையங்கள் போதுமானவையல்ல,



பிணையில்லாக் கடனீந்தோருக்கு (Unsecured Creditors) நொடித்தவரின் பொதுவான சொத்துக்களில் மட்டுமே கோருரிமை உள்ளது.

பிணைக் கடனீந்தோருக்கு (Secured Creditors) பொதுக்கோருசிமை தவிர நொடித்தவருடைய ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்தின்மீதும் கோஞ்சிமை உள்ளது.

பற்றாக்குறைக் கணக்கு என்பது உண்மையில் நொடித்தவரின் முதல் கணக்கு ஆகும். ஆனால் முதல் கணக்கில் உள்ள பகுதிகள் இங்கு எதிர்மாறாக இருக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு: 1.

கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 2003 டிசம்பர் 31 ஆம் தேதியிலான நிலைமை விவரம் மற்றும் பற்றாக்குறை கணக்கு ஆகியவற்றைத் தயார் செய்யவும்,

சரக்கிருப்பினை விற்றுப் பெற்றது Rs. 2,664

மனைத்துணைப் பொருட்களும் பொருந்தியவைகளும் Rs. 1,128

பங்குகளின் மீதான முதலீடுகள் எட்டு மதிப்பு பெறப்பட்டது வராக்கடன் மற்றும் ஐயக்கடன்கள் Rs. 2,400

2001 ஜனவரி 1-ல் பம்பாயில் கல்யாணம் ரூ.25,4003 முதலாகக் கொண்டு அவருடைய வியாபாரத்தைத் தொடங்கினார், 2001 மற்றும் 2002 ஆண்டுகளில் அவருக்கு கிடைத்த இலாபம் ரூ.22,218, 2003-ல் அவருக்கு ஏற்பட்ட தட்டம் ரூ. 2,000, 2003 டிசம்பர் 31 தேதி வரையிலான அவருடைய மொத்த எடுப்பு 36,000,

ரொக்கம்	-920	பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்கள்	52,000
வியாபாரச் சரக்கிருப்பு	4,000	(அவருடைய மனைவி பிரியாவின் ரூ.4,000 உட்பட)	
கடனாளிகள் - நல்லவை	28,000	பிணைக்கடனீந்தோர்கள் பிணைக் கடனீந்தோர்களிடம்	10,000
கடனாளிகள் - ஐயக்கடன்	7,200	உள்ள பிணையங்களின் மதிப்பு முன்னுரிமை கோரிக்கைகள்,	14,000
கடனாளிகள் - வராதவை	6,000	வாடகை, வரிகள் மற்றும் கட்டணங்கள் முதலியன	760
மனைத்துணைப் பொருட்களும்	2,256		



பொருந்தியவைகளும் பங்குகளின் மீதான முதலீடுகள்	2,000		
--	-------	--	--

மொத்த பொறுப்புக்கள் (Gross Liabilities)	பொறுப்புக்கள் (Liabilities)	எதிர்பார்க்கப்படும் பொறுப்பின் அளவு (Expected to Rank)	ஆஸ்திகளும் சொத்துக்களும் (Properties & Assets)	ஏட்டு மதிப்பு (Book Value)	தீர்வில் எதிர்பார்க்கப்படும் தொகை (Estimated to produce)
52,000	பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'A'- யின்படி)	52,000	சொத்துக்கள் (பட்டியல் F-ன்படி)		
10,000	முழு பிணைக்கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் B-ன்படி) ரூ.10,000 பிணையங்களில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட மதிப்பு ரூ.14,000 எதிர்புறத்திற்கு மாற்றிய உபரித்தொகை ரூ.4,000		ரொக்கம்	920	920
			வியாபாரச்சரக்கிருப்பு	4,000	2,664
			மனைத்துணைப் பொருட்களும் பொருந்தியவைகளும்	2,256	1,128
			பங்குகளின் மீதான முதலீடுகள்	2,000	2,000
			ஏட்டுக்கடன்கள் (பட்டியல் 'F'- ன்படி)		
			நல்லவைகள்	28,000	28,000
			ஐயக்கடன்கள்	7,200	2,400
			வராக்கடன்கள்	6,000	
			தீர்வில் கிடைக்கும் என எதிர்பார்க்கப்பட்டது மாற்று G உண்டியல்கள் (பட்டியல் (+) : எதிர்புறமுள்ள உபரித்தொகை	50,376	4,000
			கழி: எதிர்புறமுள்ள முன்னுரிமை கடனீந்தோர்கள்		41.112
760	பகுதிப்பிணைக் கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'C' - ன்படி   முன்னுரிமை கடனீந்தோர்கள் வாடகை, கட்டணங்கள் (மற்றும் வரிகள் முதலியன) அட்டவணை 'D'-ன்படி) ரூ.760 கழி, எதிர்புறத்தில் குறைந்தது ரூ.760.		பற்றாக்குறை (பட்டியல் H-ன்படி)		760



				40,352
		52,000		11,648
62,760				52,000

### பற்றாக்குறைக் க/கு

	ரூ.			ரூ.
பொறுப்புகளினும்	25,400	எடுப்புக்கள்		36,000
மிகுதியான சொத்துக்கள்	22,216	2003 நடட்டம்		10,000
1.1.2001- 2001 மற்றும் 2002		தீர்வில் ஏற்பட்ட நடட்டம்:		
நிகர இலாபம்	11,648	சரக்கிருப்பு	1,336	
பற்றாக்குறை		ஏட்டுக்கடன்கள்	10,800	
		மனைத்துணைப் பொருட்கள்	1,128	13,264
	59,264			59,264

எடுத்துக்காட்டு : 2. போதிய விவரங்கள் இல்லாமலிருத்தல்,

2003 ஜூன் 3 ஆம் தேதியன்று திருச்சியிலுள்ள மணி என்பவரின் ஏடுகளின்படி அவருடைய சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் முறையே ரூ.1,68,000 மற்றும் ரூ.1,32,000 ஆக இருந்தன. அவர் நீதிமன்றத்தில் ஒரு நொடிப்பு நிலைக்கான மனு ஒன்றினைச் சமர்ப்பித்தார். அப்போது ஏற்பட்ட பற்றாக்குறை ரூ.90,000 என மதிக்கப்பட்டது. பற்றாக்குறையை மதிப்பிட்ட பின்பு கீழ்வருபவைகள் ஏடுகளில் எழுதப்படவில்லை எனக் கண்டுபிடிக்கப்பட்டன.

2003 ஜனவரி 10லிருந்து அவருடைய முதல் மீது 6% வீதம் வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டும். ரூ.30,000-க்கான உண்டியல்களை அவர் கழிவு செய்தால் ஏற்பட்ட நிகழ்வடையாப் பொறுப்பு ரூ.7,500

கூலியாகக் கொடுக்க வேண்டிய செதாகை = 1,800

சம்பளமாகக் கொடுக்க வேண்டிய தொகை = 1,200

வாடகையாகக் கொடுக்க வேண்டிய தொகை = 600

வாடகை மற்றும் வரிக்காக கொடுக்க வேண்டிய தொகை = 900



மணியின் நிலைமை விவரம் மற்றும் பற்றாக்குறைக் கணக்கு ஆகியவற்றைத் தயார் செய்யவும்,

**குறிப்புகள்:**

1. 2003 ஜூன் 30 ஆம் தேதியன்று மணியின் முதல் = ரூ. 36,000 சொத்துக்கள் - பொறுப்புக்கள் : ரூ.1.68,000-1,32,000 ரூ.36,000) (அதாவது
2. பொறுப்புக்களின் ஏட்டு மதிப்பிற்கும் (ரூ.1,32,000) மதிக்கப்பட்ட பற்றாக்குறைத் தொகைக்கும் (ரூ.90,000) இடையேயுள்ள வேறுபாடானது (ரூ.42,000) சொத்துக்களை விற்றுப் பெறலாம் என எதிர்பார்க்கப்படும் தொகையாகும்.
3. முதல் மீது வட்டி கணக்கிட முடியாது.

**விடை:**

**திருச்சி மணியின் நிலைமை விவரம் 2003 ஜூன் 30-ல் உள்ளபடி**

மொத்தப் பொறுப்புக்கள்	பொறுப்புக்கள்	எதிர்பார்க்கப்படும் பொறுப்பின் அளவு	ஆஸ்திகளும் சொத்துக்களும்	ஏட்டு மதிப்பு	தீர்வில் எதிர் பார்க்கப்படும் தொகை
1,62,000 4,500	<p>பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'A'-ன்படி)</p> <p>முழுப் பிணைக்கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'B'-ன்படி)</p> <p>பகுதிப்பிணைக் கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'C'-ன்படி)</p> <p>முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர்கள் (பட்டியல் 'D'-ன்படி) Rs. 4,500</p> <p><b>கழி :</b> எதிர்புறத்தில் குறைந்தது ரூ.4,500</p>	1,39,500	<p>சொத்துக்கள் (பட்டியல் 'E'-ன்படி) கடனாளிகள் (பட்டியல் 'F'-ன்படி)</p> <p>வரவுக்குரிய உண்டியல்கள் (பட்டியல் 'G'-ன்படி) கூட்டுக : எதிர்புறம் உள்ள உபரித்தொகை</p> <p><b>கழி :</b>எதிர்புறம் உள்ள முன்னுரிமை கடனீந்தோர்</p> <p>பற்றாக்குறை (பட்டியல் 'H'-ன்படி)</p>	1,68,000	<p>42,000</p> <hr/> <p>42,000</p> <hr/> <p>4,500</p> <hr/> <p>37,500</p> <hr/> <p>1,02,000</p> <hr/>



1,66,500		1,39,500		1,68,000	1,39,500
----------	--	----------	--	----------	----------

**திருச்சி மணியின் ஏடுகளில் பற்றாக்குறைக் க/கு**

	Rs.		Rs.
பொறுப்புக்களினும் சொத்துக்கள்	36,000	தீர்வில் ஏற்பட்ட நட்டம் (.1,68,000 - 42,000)	1,26,000
பற்றாக்குறை	1,02,000	கழிவு செய்த உண்டியல்கள் மீதான நிகழ்வடையாப் பொறுப்பு	7,500
		முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர்	4,500
	1,38,000		1,38,000

பொறுப்புக்கள் ரூ.1.32,000 ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்படாத நிகழ்வடையா பொறுப்புக்கள் ரூ.7,500 + 1,39,500 - கழிவு செய்யப்பட்டு, ஆனால் மறுக்கப்படாத காசோலைகள் மதிப்பு ரூ.22,500.

**இருப்புநிலைக் குறிப்பிற்கும் நிலைமை விவரத்திற்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் :**

இருப்புநிலைக் குறிப்பு (Balance Sheet)	நிலைமை விவரம் (Statement of Affairs)
1. இருப்புநிலைக் குறிப்பானது வணிகம் செய்து பொருள் ஈட்டும் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் அடங்கிய ஒரு பட்டியல் ஆகும்.	நிலைமை விவரம் என்பது கலைக்கப்பட்டு பொருள் ஈட்ட முடியாத நிலையிலுள்ள ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் அடங்கிய ஒரு பட்டியல் ஆகும்.
2.வழக்கமாக பொறுப்புக்களைக் காட்டிலும் அதிகமாயுள்ள சொத்துக்களை உடைய நிறுவனத்தின் மூலதனத்தை ஒரு இருப்புநிலைக் குறிப்பு தெரிவிக்கிறது.	நிலைமை விவரமானது நிறுவனத்தின் நிதி நிலைமையில் ஏற்பட்ட நெருக்கடியையும் அந்நிறுவனத்திலுள்ள சொத்துக்களைக் காட்டிலும் அதிகமாயுள்ள பொறுப்புக்களை குறிக்கின்ற பற்றாக்குறைத் தொகையையும் காட்டுகிறது.
3. ஒரு தொழிலை நடத்தும் நிறுவனத்தின்	இதில் அச்சொத்துக்கள் ஏட்டு மதிப்பிலும்.



<p>சொத்துக்கள் ஏட்டு மதிப்பில் காண்பிக்கப்படும்.</p> <p>4. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் பொறுப்புக்கள் ஏட்டு மதிப்பில் காண்பிக்கப்படும்.</p> <p>5. இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயாரிக்கப்படும் போது சொத்துக்கள் விரைவில் ரொக்கமாகக் கூடிய முறையில் அல்லது நிலைத்த முறையில் வழக்கமாக வரிசைப்படுத்தப்படும்.</p> <p>6. இருப்புநிலைக் பொறுப்புக்களை அவைகளைத் தீர்க்க வேண்டிய வரிசைப்படி எழுத வேண்டும்.</p>	<p>உண்மையான விலை மதிப்பிலும் காண்பிக்கப்படும்.</p> <p>நிலைமை விவரத்தில் அப்பொறுப்புகளின் ஏட்டு மதிப்புகளும், அதே நேரத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் பொறுப்புகளின் மதிப்புகளும் கொடுக்கப்படும்.</p> <p>நிலைமை விவரத்தில் சொத்துக்கள் பின்வரும் மூன்று வகையான பட்டியல்களில் காட்டப்படுகின்றன :</p> <p>பட்டியல் E-ல் (அ) கடனாளிகள், வரவுக்குரிய உண்டியல்கள், (இ) முழுவதும் (ஆ) அல்லது பகுதிப்பிணைக் கடனீந்தோர்களுக்கு கொடுக்கப்பட்ட மற்றைய சொத்துக்கள் பிணையமாக ஆகியவற்றைத் தவிர அனைத்துச் சொத்துக்களும் அடங்கியுள்ளன.</p> <p>பட்டியல் F-ல் பின்வரும் பிரிவுகளுடன் கடனாளிகள் மட்டும் அடங்கியுள்ளன :</p> <p>(அ) நல்லவை, (ஆ) ஐயக்கடன் மற்றும் (இ) வராக்கடன்</p> <p>பட்டியல் G-ல் வரவுக்குரிய உண்டியல்கள் அடங்கியுள்ளன.</p> <p>நிலைமை விவரத்தில் பொறுப்புக்கள் பட்டியல்களில் கீழ்காணும் நான்கு காட்டப்படுகின்றன :-</p> <p>பட்டியல் A-ல் பிணையில்லாப் பொறுப்புக்கள் அனைத்தும்,</p> <p>பட்டியல் B-ல் முழுப்பிணையுள்ளப் பொறுப்புக்கள் அனைத்தும்..</p>
--	---



	பட்டியல் C-ல் பகுதிப்பிணையுள்ளப் பொறுப்புக்கள் அனைத்தும்.
	பட்டியல் D-ல் பிணையில்லாப் பொறுப்புக்கள், இருப்பினும், நொடிப்புநிலைச் சரத்துக்களின் சட்டத்திலுள்ள காரணமாக இப்பொறுப்புக்கள் மற்ற பிணையில்லாக் கடனீந்தோர்களுக்கு. தொகை செலுத்துவதற்கு முன்பே செலுத்தப்படுகிறது.
7. இதில் சேர்த்து வைக்கப்பட்ட அனைத்து இலாபங்கள் அல்லது நட்டங்கள் மற்றும் புலனாகா அல்லது பெருமளவு சொத்துக்கள் ஆகியவை காட்டப்படுகின்றன.	இதில் இவ்வாறான விவரங்கள் காட்டப்படுவதில்லை.

ஒரு நிலைமை விவரத்திற்கும் ஒரு இருப்பு நிலைக் குறிப்பிற்கும் இடையேயுள்ள ஒரெயொரு ஒன்றுமை என்னவென்றால் இவையிரண்டிலும் பொதுப்புக்கள் இடப்புறத்திலும் சொத்துக்கள் வலப்புறத்திலும் காட்டப்படுகின்றன.

**ஒரு தனிநபரின் நொடிப்பிற்கும் ஒரு கூட்டு நிறுவனத்தின் நொடிப்பிற்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் (Differences between Insolvency of an Individual and a Partnership)**

எடுத்துக்காட்டாக, முல்லைவேந்தனின் வியாபாரச் சொத்துக்கள் ரூ.1,00,000-ம். சொந்தச் சொத்துக்கள் ரூ.10,000மும் இருந்ததாக வைத்துக் கொள்வோம் அவருடைய வியாபாரக் கடன்கள் ரூ. 1,20,000மும், சொந்தக் கடன்கள் ரூ.8,000மும் இருந்தன இங்கு அவருடைய சொத்துக்கள் ரூ.1,10,000மும் மொத்தக் கடனீந்தோர்களின் கடனாகிய ரூ.1,28,000க்காக உண்மையில் பகிர்ந்தளிக்கப்படும்

இங்கு கவனிக்க வேண்டியது யாதெனில், முல்லைவேந்தனுக்குத் தனியாகக் கடனீந்தோர்கள் தங்களுடைய முழுத் தொகையாகிய ரூ.8,000த்தையும் கோர முடியாது.





இவ்வாறு, தனி நபரைப் பொறுத்த வரையில் சொந்தச் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களுக்குமிடையே வேறுபாடு ஏதும் காட்டப்படுவதில்லை.

ஆனால் கூட்டு நிறுவனத்தில் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களுக்கும் மற்றும் கூட்டாளிகள் சொந்தச் சொத்துக்களுக்கிடையேயும், நிறுவனத்தின் பொறுப்புக்களுக்கும் மற்றும் கூட்டாளிகளின் சொந்தப் பொறுப்புக்களுக்குமிடையேயும் ஒரு வேறுபாடு உண்டாக்கப்படுகிறது. இது ஒரு கூட்டாளியின் சொந்தச் சொத்துக்களை அவருடைய சொந்தப் பொறுப்புக்களைச் செலுத்தவே முதலில் பயன்படுத்தி, செலுத்தியபின் உபரி ஏதேனுமிருப்பின், அதனைக் கொண்டு நிறுவனத்தின் பொறுப்புக்களைச் செலுத்தலாம்.

இதேபோல் நிறுவனத்தின் பொறுப்புக்களைச் செலுத்தவே நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை முதலில் பயன்படுத்தி, பின் ஏதேனும் உபரி இருந்தால், ஒரு கூட்டாளி உபரியின் தன்னுடைய பங்கினை எடுத்து தன்னுடைய சொந்தக் கடனைச் செலுத்தலாம். ஒரு கூட்டாளியின் பற்றாக்குறையை (அக்கூட்டாளியின் சொந்தச் சொத்துக்கள் அவருடைய சொந்த பொறுப்புக்களைக் காட்டிலும் குறைவாயிருக்கும்போது) நிறுவனத்தின் நிலைமை விவரத்திற்கு மாற்ற முடியாது. ஆகவே, நிறுவனத்திற்கும் மற்றைய கூட்டாளிகளுக்கும் தனித்தனியே நிலைமை விவரங்கள் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

**நொடிப்பு நிலைக்கும் கலைப்பிற்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் (Differences between Insolvency and Dissolution)**

நொடிப்பு நிலை (Insolvency)	கலைப்பு (Dissolution)
1. ஒரு நபர் தன்னுடைய கடன்களைச் செலுத்த முடியாத நிலைக்கு நொடிப்பு நிலை என்கிறோம்.	ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களை இணைப்பதற்காக கலைப்பு ஏற்படலாம். ஆகையால் கலைப்பின்போது நொடிப்பு நிலை ஏற்பட வேண்டிய அவசியமில்லை.
2. நொடித்தவரின் சொத்துக்களைத்தும் நீதிமன்றத்தின் அல்லது நொடித் தாட்சியரிடம் ஒப்படைக்கப்படும்.	ஒரு கூட்டுப் பங்குக் கம்பெனியின் கலைப்பின் போது சொத்துக்கள் கலைப்பாளரிடம் ஒப்படைக்கப்படுவது கிடையாது.
3. நொடித்தவர் என அறிவிக்கப்பட்டவுடன் நொடித்தவர் மறுபடியும் சுதந்திர மனிதராகிரார்.	கலைப்பு சம்பந்தமான நடவடிக்கைகள் முடிவடைந்து கம்பெனி கலைக்கப்பட்ட பின் மறுபடியும் கம்பெனி உருவாக்கப்படுவதில்லை.
4. ஒரு நிலைமை விவரம்	கலைப்பில் கடனீந்தோர்களுக்கும் வழங்கக்



தயாரிக்கப்படுகிறது.	கடமைப்பட்டோர்களுக்கும் தனித்தனியே நிலைமை விவரங்கள் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.
5. நொடிப்பு நிலையில் பற்றாக்குறைக் கணக்கின் காலம் நொடிப்பு நிலை அறிவிப்புக்கு 12 மாதங்களுக்கு முன்புள்ள தேதியில் தொடங்குகிறது.	பற்றாக்குறைக் கம்பெனியின் கணக்கின் காலம் கலைத்தலுக்கான ஆணையைப் பெற்றதற்கு 2 வருடங்களுக்கு முன்புள்ள தேதியில் தொடங்குகிறது.
6. நொடித்தவர் தனது தொழிலை தொடர்ந்து நடத்த முடியாத நிலையை அடைகிறார்.	கம்பெனியின் சட்ட வாழ்வு முடிவடைவதில்லை. கலைப்பு சம்பந்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளுக்காக மட்டும் கம்பெனி அழியாதிருக்கும். அக்கம்பெனியின் இயக்குநர்கள் இயங்க முடியாதவராகிறார்கள்.

இந்த இரு செயல்களிலும் சொத்துக்கள் விற்றுப் பணமாக்கப்பட்டு. அத்தொகை பொறுப்புக்களைத் தீர்க்கப் பயன்படுத்தப்பட்டு. மீதமுள்ள உபரித்தொகை கம்பெனியின் உரிமையாளர்களுக்கு பிரித்தளிக்கப்படுகிறது.

#### பயிற்சி வினாக்கள் :

1. நிலைமை விவரம் என்றால் என்ன?
2. இருப்பு நிலைக் குறிப்பிற்கும் நிலைமை விவரத்திற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?
3. தனி நபர் நொடிப்பிற்கும் ஒரு கூட்டுறவு நிறுவனத்தின் நொடிப்பிற்கும் இடையேயுள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?
4. நொடிப்பு நிலைக்கும் கலைப்பிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள் யாவை?
5. சுந்தர் 1997ம் ஆண்டு ஜனவரி 1ல் ரூ.6,350 மூலதனத்துடன் வியாபாரத்தைத் தொடங்கினார். 1997லிலும், 1998லிலும் ஈட்டிய இலாபம் மொத்தம் ரூ.5,554 1999ம் ஆண்டு நட்டம் ரூ.2,500. அவருடைய மொத்த எடுப்பு ரூ.9,000. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து அவருடைய நிலை அறிக்கையையும், பற்றாக்குறை கணக்கையும் தயார் செய்க:



ரொக்கம் ரூ.230. சாக்கு ரூ. 1,000, கடனாளிகள் நல்லவை ரூ. 7,000. ஐயக்கடன் ரூ.1,800, வராக்கடன் ரூ. 1,500, அறைகலன் ரூ.564, பங்குகளில் முதலீடு ரூ.500. பிணையமற்ற கடனீந்தோர் ரூ. 13,000, பிணையம் பெற்ற கடனீந்தோர் ரூ.2,500. அவர்களிடமுள்ள சொத்துக்கள் ரூ.3,500. முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர் ரூ.190.

சரக்கு ரூ.666க்கு விற்கப்பட்டது அறைகலன் விற்கிறது ரூ.282. பங்கு முதலீடு ஏட்டு மதிப்பிலேயே விற்கப்பட்டது. ஐயக்கடன் ரூ.600 வசூலாகிறது. (அக்டோபர் 2000)

(விடை : நிலைமை விவரம் மொத்தம் ரூ.13,000; பற்றாக்குறை ரூ.2,912; பற்றாக்குறை மொத்தம் ரூ.14,816)

6. மும்பையைச் சேர்ந்த எக்ஸ் என்பவரின் 30.06.1990-க்கான ஏடுகளின்படி சொத்துக்கள் ரூ.28,000 எனவும், பொறுப்புக்கள் ரூ.22,000 எனவும் இருந்தன. அவர் நொடிப்பு நிலை விண்ணப்பத்தை நீதிமன்றத்தில் தாக்கல் செய்து அவரின் பற்றாக்குறை ரூ.15,000 என மதிப்பிட்டார். ஆனால் கீழ்க்கண்ட விவரங்களைக் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளாமல் மேற்கண்ட பற்றாக்குறை மதிப்பீடு செய்யப்பட்டது என அவர் பின்னர்கண்டார்.

(அ) 1.1.1990 முதல் 5% அடிப்படையில் அவரின் மூலதனத்தின் மீதான வட்டி.

(ஆ) வங்கியில் வட்டம் செய்யப்பட்ட மாற்றுச் சீட்டுகள் ரூ.5,000 அவற்றின் மீதான நிகழ்வடைவுப் பொறுப்பு ரூ.1,250;

(இ) கொடுபட வேண்டிய கூலி ரூ.300; சம்பளம் ரூ.200, வாடகை ரூ.100; வரியும்

கட்டணங்களும் ரூ.150 (அனைத்தும் முன்னுரிமைக் கடனீந்தோர்). அவரின் நிலைமை அறிக்கையையும், பற்றாக்குறைக் கணக்கினையும் தயார் செய்யவும்.(ஏப்ரல் 1999)

(விடை : நிலைமை விவரம் மொத்தம் ரூ.23,250; பற்றாக்குறை ரூ.17,000; பற்றாக்குறை மொத்தம் ரூ.23,000)

7. 1988 ஏப்ரல் 1-ல் திரு. சிவராமன் ரூ.63,500 மூலதனத்துடன் வணிகத்தை தொடங்கினார். 1988-89 மற்றும் 1989-90 ஆகிய ஆண்டுகளில் அவருடைய இலாபம் ரூ 55,540, 1990-91-ல் அவருக்கு ஏற்பட்ட நட்டம் ரூ. 25,000, 1991 மார்ச் 31 முடிய அவர் எடுத்துக் கொண்ட மொத்த ரொக்கம்



ரூ.90,000. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 1991 மார்ச் 31 முடிய அவர் எடுத்துக் கொண்ட மொத்த ரொக்கம் ரூ.90,000 பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து 1991 மார்ச் 31-ன்படி நிலையறிக்கையையும் பற்றாக்குறை பணக்கையும் தயார் செய்யவும்.

ரொக்கம்	2,300
சரக்கிருப்பு	10,000
கடனாளிகள் - நல்லவை	70,000
கடனாளிகள் - ஐயக்கடன்	18,000
கடனாளிகள் வராக்கடன்	15,000
மனைத்துணைப் பொருட்களும் பொருந்தியவைகளும் பங்குகளில் முதலீடு செய்தது	5,640
பிணையில்லாத கடனீந்தோர்கள் (ரூ.10,000-க்கான அவரது மனைவியின் கடனையும் சேர்த்து)	5,000
பிணையமுள்ள கடனீந்தோர்கள்	1,30,000
பிணையமுள்ள கடனீந்தோர்கள் வசம் உள்ள பிணையத்தின் மதிப்பு	25,000
முன்னுரிமை கடனீந்தோர்கள் - வாடகை மற்றும் வரிகள்	35,000
பணமாக்கப்பட்டதாக கருத வேண்டிய சொத்துக்களும் அவற்றின் மதிப்புகளும்:	1,900
சரக்கிருப்பு	6,660
மனைத்துணைப் பொருட்களும் பொருந்தியவைகளும்	2,820
பங்குகளில் முதலீடு செய்தது - புத்தக மதிப்பு வரா மற்றும் ஐயக்கடன்	6,000

(விடை : நிலைமை விவரம் மொத்தம் ரூ.1,30,000; பற்றாக்குறை ரூ.29,120; பற்றாக்குறை மொத்தம் ரூ.1,48,160)