



# MANONMANIAM SUNDARANAR UNIVERSITY

DIRECTORATE OF DISTANCE AND  
CONTINUING EDUCATION TIRUNELVELI-  
627012, TAMILNADU

*B.Com Second Year (Fourth Semester)*

## நிதியியல் கணக்கியல்

*(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.- இரண்டாம் வருடம்  
நான்காம் பருவம்  
நிதியியல் கணக்கியல்**

**Objectives**

1. To explain the concept and role of Accounting and financial reporting in the modern marketing economy.
2. To explain the regulatory frame work for the operation of fundamental accounting

**Unit I:**

Average Due Date- Utility of average due date- Problems.

**Unit II:**

Bank Reconciliation Statement – Meaning causes of difference between balance as per cash book and pass book – Need of Bank Reconciliation Statement – Preparation of Bank Reconciliation Statement.

**Unit III:**

Self-balancing Ledger – general ledger- debtors ledger- creditors ledger- Sectional balancing system.

**Unit IV:**

Depreciation – Meaning – Causes – Straight Line method and Written down value method – Simple problems only

**Unit V:**

Rectification of Errors- Classification of errors- suspense account- rectifying accounting entries (simple problem only)

**Text Books**

1. Dr.M.A.Arulanandam&K.S.Raman, Advanced Accountancy, Himalaya Publishing House, Mumbai.
2. P.Jain&K.L.Narang, Advanced Accountancy, Kalyani Publishers, New Delhi.

**Reference Books**

1. M.C.Shukla and T.S.Grewal, Advanced Accountancy, Sultan Chand &Co, New Delhi.
2. T.S.S. Reddy &A.Murthy, Advanced Accountancy, Margham Publications, Chennai.  
P.C.Tulsian, Accountancy, Tata McGraw- Hill Company

**நிதியியல் கணக்கியல்  
பொருளடக்கம்**

அலகு	பாடம்	பக்கம்
1	சராசரித் தவணை நாள் அல்லது விழுக்காட்டுத் தவணை நாள்	1
2	வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்	11
3	பகுதி இருப்புக் கட்டுதலும் தானே சரிக்கட்டுதலும்	32
4.	தேய்மானக் கணக்குகள்	45
5	பிழை மற்றும் பிழைகளைத் திருத்துமுறைகளும்	61



## அலகு - I

### சராசரித் தவணை நாள் அல்லது விழுக்காட்டுத் தவணை நாள்

(AVERAGE DUE DATE)

பல்வேறு தவணை நாட்களில் செலுத்த வேண்டிய பல தொகைகளை, ஒரே மொத்தத் தொகையாக எந்த நாளில் செலுத்தினால், தருபவருக்கும், பெறுபவருக்கும் வட்டி இழப்பு இல்லையோ அந்த நாளே 'சராசரித் தவணை நாள்' அல்லது 'விழுக்காட்டுத் தவணை நாள்' (Average Due Date) எனப்படும். உண்டியல் கணக்குகள், ஒப்பந்தக் கணக்குகள், கூட்டாளிகளின் எடுப்புகளுக்கு வட்டி கணக்கிடுதல், கூட்டு வணிகத்தின் கலைப்பின்போது கடனாளிகளிடமிருந்து தொகைகளை வசூலித்தல் ஆகியவற்றில் சராசரித் தவணை நாள் செலுத்துமுறை சிறந்த முறையாகும்.

#### செய்முறை (Calculation of Due Date):

சராசரித் தவணை நாள் கணக்கிடும் முறை நடைமுறைக் கணக்கிலுள்ள "பெருக்குத் தொகை" தத்துவத்தின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளது. பல்வேறு தேதிகளில் செலுத்தப்பட வேண்டிய தொகைகள், மொத்த நாட்கள் ஆகியவற்றின் பெருக்குத் தொகைகள் கூட்டப்படுகிறது. இந்தப் பெருக்குத் தொகையை செலுத்த வேண்டிய தொகையால் வருந்தால், அதன் முடிவாக சராசரி நாளுக்குரிய மொத்த நாட்கள் கிடைக்கும்.

#### சராசரித் தவணைத் தேதி கணக்கிடும் வழிமுறைகள் (Steps involved in Calculation of Average Due Date):

1. தக்க ஒரு தேதியை, அடிப்படை தேதியாக நிர்ணயிக்க வேண்டும். பொதுவாக, நடவடிக்கைகளின் முதல் தவணைத் தேதியை, அடிப்படை தேதியாக (Starting Point) எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.
2. தொடக்க நாளிலிருந்து ஒவ்வொரு நடவடிக்கையின் தவணை நாளுக்குமுள்ள நாட்களைக் கணக்கிட வேண்டும்.



3. தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்களால் ஒவ்வொரு நடவடிக்கையின் தொகையையும் பெருக்க வேண்டும்
4. இந்த பலவகையான பெருக்குத் தொகைகளைக் கூட்ட வேண்டும்.
5. பல்வேறு நடவடிக்கைகளின் மொத்தத் தொகைகளையும் கூட்ட வேண்டும்.
6. பெருக்குத் தொகைகளின் மொத்தத்தை நடவடிக்கைகளின் மொத்தத் தொகையால் வகுக்க வேண்டும்.
7. இதன் மூலம் தொடக்க நாளிலிருந்து சராசரித் தவணை நாள் வரையுள்ள மொத்த நாட்களின் எண்ணிக்கை கிடைக்கும். ( நாளுக்கு குறைவாயிருந்தால் அதைப் புறக்கணித்துவிட வேண்டும். 142 நாள் அல்லது அதற்கு அதிகமாயிருந்தால் அதை ஒரு நாளாகக் கணக்கிட வேண்டும்.

#### எடுத்துக்காட்டு :1

சேகர் என்ற வணிகர் சரக்கை கொள்முதல் செய்தார். செலுத்துகைக்கான நாட்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

மார்ச் 2 ரூ.250-ஐச் செலுத்த வேண்டிய தவணை நாள் ஏப்ரல் 8, 1999

ஏப்ரல் 15 ரூ.300-ஐச் செலுத்த வேண்டிய தவணை நாள் மே 18, 1999

மே 10 ரூ.275-ஐச் செலுத்த வேண்டிய தவணை நாள் ஜூன் 13, 1999

ஜூன் 16 - ரூ.500-ஐச் செலுத்த வேண்டிய தவணை நாள் ஜூலை 8, 1999

மொத்தம் செலுத்த வேண்டிய தொகைக்காக அவர் ஒரு உண்டியலை கொடுக்க விரும்புகிறார். அந்த உண்டியலை சராசரித் தவணை நாளுக்கு வரைய வேண்டும். அந்நாளாகக் கணக்கிடுக.

**விடை :** சராசரித் தவணை நாளைக் கணக்கிடுதல்

தொடக்க நாளாக ஏப்ரல் 8, 1999-ஐ எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.



தொகை (1)	தவணை நாள் (2)	தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்கள் (3)	பெருக்குத்தொகை (1x3) (4)
ரூ.250	08.04.1999	0	0
300	18.05.1999	40	12,000
275	13.06.1999	66	18,150
500	08.07.1999	91	45,500
ரூ.1,325		மொத்தம்	75,650

சராசரித் தவணை நாள் = அடிப்படை நாள் + மொத்தப் பெருக்குத்தொகை / மொத்தத் தொகை

= 75,650 / 1,325 = 57 நாட்கள் (ஏப்ரல் 8-லிருந்து)

= ஏப்ரல் 8 + 57 நாட்கள்

ஆகவே, ஏப்ரலில் 22 நாட்களும், மே-யில் 31 நாட்களும். ஜூனில் 4 நாட்களும். அதாவது ஜூன் 4 சராசரித் தவணை நாளாகும்.

தொடக்க நாளாக எந்த நாளையும் எடுத்துக் கொள்ளலாம். ஆகவே நாட்களைக் கணக்கிட நடவடிக்கைகளின் முதல் தவணை நாள் அல்லது கடைசித் தவணை நாள் அல்லது இடையிலுள்ள தவணை நாளை தொடக்க நாளாக வைத்துக் கொள்ளலாம்.

கடைசித் தவணை நாளைத் தொடக்க நாளாக வைத்து நாம் கணக்கீடு செய்தால், தொடக்க நாளுக்கு முன் எத்தனை நாட்களில் சராசரித் தவணை நாள் உள்ளது எனத் தெரியும். இடையிலுள்ள ஒரு தவணை நாளைத் தொடக்க நாளாக வைத்துக் கொண்டால், இரண்டு பெருக்குத் தொகைகளின் தொகுதிகளுக்கும் (அதாவது தொடக்க நாளுக்கு முன்னாலுள்ள பெருக்குத்



தொகைகளின் தொகுதியும் அதற்கு பின்னாலுள்ள பெருக்குத் தொகைகளின் தொகுதியும்) இடையிலுள்ள வேறுபாட்டை கண்டுபிடிக்க வேண்டும். தொடக்க நாளுக்கு முன்னாலுள்ள பெருக்குத் தொகைகளின் கூட்டுத் தொகை அதிகமாக இருந்தால் சராசரித் தவணை நாள் தொடக்க நாளுக்கு முன்னால் இருக்கும். ஆனால், பின்னால் உள்ள பெருக்குத் தொகைகளின் கூட்டுத் தொகை அதிகமாக இருந்தால், சராசரித் தவணை நாள் தொடக்க நாளுக்குப் பின்னால் இருக்கும். இவ்வாறு பல்வேறு முறைகளிலும் கிடைக்கக்கூடிய முடிவுகள் அனைத்தும் ஒன்றாக இருக்க வேண்டும்.

**எடுத்துக்காட்டு : 2**

இப்பொழுது ஜூலை 8, 1999-ஐ தொடக்க நாளாக வைத்துக் கொண்டால். பின்வருமாறு கணக்கிட வேண்டும்

தொகை (1)	தவணை நாள் (2)	தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்கள் (3)	பெருக்குத்தொகை (1x3) (4)
ரூ.250	08.04.1999	91	22,750
300	18.05.1999	51	15,300
275	13.06.1999	25	6,875
500	08.07.1999	--	---
ரூ.1,325		மொத்தம்	44,925

சராசரித் தவணை நாள் = அடிப்படை நாள் + மொத்தப் பெருக்குத்தொகை / மொத்தத் தொகை

= 34 நாட்கள் (ஜூலை-8க்கு முன்னால்)

= 44,925 / 1,325



= ஜூலைக்கு முன்னால் 34 நாட்கள் = ஜூன் 4, 1999,

**எடுத்துக்காட்டு: 3**

இப்பொழுது ஜூன் 13, 1999-ஐ தொடக்க நாளாக வைத்துக் கொண்டால், பின்வருமாறு கணக்கிட வேண்டும்

தொகை (1)	தவணை நாள் (2)	தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்கள் (3)	பெருக்குத்தொகை (1x3) (4)
ரூ.250	08.04.1999	66	16,500
300	18.05.1999	26	7,800
275	13.06.1999	0	0
500	08.07.1999	25	12,500
ரூ.1,325		மொத்தம்	11,800

இருப்புப் பெருக்குத் தொகை (ரூ. 16,500+ரூ.7,800 +ரூ.12,500) ரூ.11,800 அதிகமாக தொடக்க நாளுக்கு முன்னால் இருக்கிறது. ஆகவே சராசரித் தவணை நாள் ஜூன் 13-க்கு முன்னால் உள்ளது.

சராசரித் தவணை நாள் = அடிப்படை நாள் + மொத்தப் பெருக்குத்தொகை / மொத்தத் தொகை

= 11,800 / 1,325

= 9 நாட்கள் (ஜூன் 13-க்கு முன்னால்)

ஜூன் 13-க்கு முன்னால் 9 நாட்கள் = ஜூன் 4, 1999.

**எடுத்துக்காட்டு: 4. வட்டித் தொகை கணக்கிடுதல்**





ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளியான ரகுவேல் அரையாண்டு முடிவாகிய ஜூன் 30, 1999 வரை பின்வருமாறு எடுத்துக்கொண்டார்

ஜனவரி	ரூ. 450	ஏப்ரல்	ரூ. 500
பிப்ரவரி	500	மே	450
மார்ச்	600	ஜூன்	450

வருடத்திற்கு 5% வீதம் வட்டி விதிக்கப்பட்டது. சராசரித் தவணைகளையும், வட்டித் தொகையையும் கணக்கிடுக.

தொகை (1)	தவணை நாள் (2)	தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்கள் (3)	பெருக்குத்தொகை (1x3) (4)
450	08.01.1999	0	0
500	12.02.1999	35	17,500
600	15.03.1999	67	40,200
500	10.04.1999	93	46,500
450	06.05.1999	119	53,550
450	08.06.1999	152	68,400
ரூ.2,950		மொத்தம்	2,26,150

சராசரித் தவணை நாள் = அடிப்படை நாள் + மொத்தப் பெருக்குத்தொகை /

மொத்தத் தொகை



= 2,26,150 / 2,950

= 78 நாட்கள் (ஜூன் 13-க்கு முன்னால்)

ஜூன் 8-லிருந்து 78 நாட்களானால் மார்ச் 27 ஆகும்.

**வட்டி கணக்கிடுதல் :**

வட்டி கணக்கிட வேண்டிய தொகை = ரூ.2,950

காலம் : மார்ச் 27-லிருந்து ஜூன் 30 வரை = 95 நாட்கள்

வட்டி விகிதம் = 5 %

∴ வட்டித் தொகை = P.N.R. / 100

= ரூ.2,950 x 95 / 365 x 5 / 100

= ரூ.38.40

**எடுத்துக்காட்டு :5**

1993 ஜனவரி 1-ம் நாளன்று கொடுத்த கடனாகிய ரூ.18,000 கீழ்க்கண்டவாறு திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

2,500 ஜனவரி 1, 1994

2,500 ஜனவரி 1, 1985

ரூ.6,000 ஜனவரி 1, 1996

7,000 ஜனவரி 1, 1907

இச்செலுத்தல்களை ஒரே தொகையாகச் செலுத்துவதற்குரிய சராசரித் தவணை நாளைக் கண்டுபிடிக்கவும். விடை: சராசரித் தவணை நாள் கணக்கிடுதல்:



தொகை (1)	தவணை நாள் (2)	தொடக்க நாளிலிருந்து உள்ள நாட்கள் (3)	பெருக்குத்தொகை (1x3) (4)
ரூ.2,500	1.1.1994	1	2,500
ரூ.2,500	1.1.1995	2	5,000
ரூ.6,000	1.1.1996	3	18,000
ரூ.7,000	1.1.1997	4	28,000
ரூ.18,000		மொத்தம்	53,500

சராசரித் தவணை நாள் - அடிப்படை நாள் + மொத்தப் பெருக்குத்தொகை /

மொத்தத் தொகை

$$= 53,500 / 18,000$$

$$= 3 \text{ ஆண்டுகள்}$$

அதாவது, ஜனவரி 1, 1993-லிருந்து மூன்று ஆண்டுகள் கூட்டி கணக்கிட்டால் சராசரித் தவணை நாள் ஜனவரி 1, 1996 ஆகும்.

**பயிற்சி வினாக்கள்:**

1. சராசரித் தவணை நாள் என்றால் என்ன? அது எவ்வாறு கணக்கிடப்படுகிறது?

2. ஒரு கூட்டாளி ஜூன் 30, 1989-ல் முடிவடைந்த அரையாண்டில் கீழ்க்கண்டவாறு பணம் எடுத்துள்ளார்

ஜனவரி 15                      ரூ.300

பிப்ரவரி 28                      250



மார்ச் 10 ரூ.150

மார்ச் 26 ரூ.200

ஏப்ரல் 20 400

மே 16 ரூ.500

ஜூன் 18 ரூ.300

8% வட்டி ஆண்டொன்றிற்கு கணக்கிடு. சராசரித் தவணை நாளையும், வட்டியையும் கணக்கிடுக.

(விடை : சராசரித் தவணை நாள் : 13 ஏப்ரல் 1998: வட்டி : ரூ.35.90]

3.ரெட் என்பவர் ஓய்வு என்பவருக்கு குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நாட்களில் கொடுக்கப்பட வேண்டிய பின்வரும் தொகைகளைக் கொடுக்க உள்ளார்

ரூ. 300 மார்ச் 10, 1995 அன்று

1,000 ஏப்ரல் 2, 1995 அன்று

ரூ. 4,000 ஏப்ரல் 30, 1995 அன்று

100 ஜூன் 10, 1995 அன்று

அவர் முழுச் செலுத்துகையையும் 1995 ஜூன் 30ஆம் நாளன்று செலுத்துவதற்கு விரும்புகிறார். சராசரித் தவணை நான் முறை உதவியுடன் 59%ல் வட்டியைக் கணக்கிடவும்.

[விடை : சராசரித் தவணை நாள் ஏப்ரல் 23, வட்டி : ரூ. 50.30]

4. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து சராசரித் தவணை நாள் என்ன என்பதைக் கண்டறியவும்.



தவணை நாள்	மாற்றுச்சீட்டுத் தொகை ரூ
18.05.1996	1,100
24.06.1996	625
30.07.1996	1,800
18.08.1996	1,750
20.10.1996	1,000
24.11.1996	500

(விடை : சராசரித் தவணை நாள் : ஆகஸ்ட் 9. 1996)

5.கீழ்க்கண்ட மாற்றுச்சீட்டுகளை சீலா என்பவர் மாலா மீது 1998 ஆம் ஆண்டு எழுதினார்.

மாற்றுச்சீட்டு எழுதப்பட்ட நாள்	தொகை (ரூ.)	தவணைக்காலம்
ஜனவரி 12	500	2 மாதங்கள்
பிப்ரவரி 14	300	2 மாதங்கள்
மார்ச் 20	1,000	1மாதம்
ஏப்ரல் 4	500	1மாதம்
மே 15	600	2 மாதங்கள்

சராசரித் தவணை நாள் கண்டறிக.

(விடை : சராசரித் தவணை நாள் : 18.04.1998)



## அலகு - 2

### வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் (Bank Reconciliation Statement)

பல தொழில் நிறுவனங்களில் வங்கிகளின் மூலம்தான் வணிக நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. இதற்காக பல பெரிய தொழில் நிறுவனங்கள் பல வங்கிகளில் ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட கணக்குகளை வைத்துக் கொண்டுள்ளன. இதற்காகவே ரொக்க ஏடுகளில் ஒரு வங்கிப் பத்தியையும் கொண்டுள்ளன. இந்த வங்கிப்பத்தியில் வங்கியில் போடப்படுகின்ற பணமும், அதிலிருந்து எடுக்கப்படுகின்ற பணமும் பதியப்படுகின்றன. மேற்கூறிய இந்த நடவடிக்கைகளை வங்கி தனது பேரேட்டில் பதிவு செய்யும். இவ்வாறு தனது பேரேட்டில் பதியப்பட்டதை தெரிவிப்பதற்காக வங்கி தனது பேரேட்டில் பதிவு செய்யும்.

இவ்வாறு தனது பேரேட்டில் பதியப்பட்டதை தெரிவிப்பதற்காக வங்கி தனது வாடிக்கையாளருக்கு அதாவது தொழில் நிறுவனத்திற்கு பாஸ் புத்தகம் ஒன்றினைத் தருகின்றது. இந்தப் பாஸ் புத்தகத்தில் வங்கியின் பேரேட்டில் எழுதப்பட்டுள்ள வாடிக்கையாளரின் கணக்கு அப்படியே எழுதப்படுகின்றன. அதாவது இது வங்கியினுடைய பேரேட்டுக் கணக்கின் நகலாகும். ஆகவே தான் பாஸ் புத்தகம், 'கணக்கு நகலேடு' என்றும் அழைக்கப்படுகின்றது. இன்றைய நவீன பல வங்கிகள் பாஸ் புத்தகம் தருவதில்லை. அதற்குப் பதிலாக ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான வாடிக்கையாளரின் கணக்கு பற்றிய பட்டியல் ஒன்றினை அனுப்புகின்றன.

### இலக்கணம்:

வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் என்பது ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்புக்கும், செல்லேட்டின் வங்கி இருப்புக்கும் உள்ள வேறுபாட்டிற்கான இனங்களை வரிசைப்படுத்தும் ஒரு அறிக்கையாகும்.



பாஸ் புத்தகம் ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் வங்கி இருப்பினைக் காட்டுகின்றது. அதேபோன்று ஒரு தொழில் நிறுவனத்தின் ரொக்க ஏட்டிலுள்ள

வங்கிப்பத்தியின் இருப்பே அந்த நிறுவனத்தின் வங்கி இருப்பும் ஆகும். வங்கி நடவடிக்கைகள் அனைத்தும் ரொக்க ஏட்டிலும் பாஸ் புத்தகத்திலும் பதியப்படுமாதலால் ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பும் பாஸ் புத்தகத்தின் வங்கி இருப்பும் பொதுவாக சமமாக இருக்கும். ஆனால் பல நேரங்களில் இந்த இரண்டு இருப்புக்களும் சமமாக இல்லாமலும் இருக்கலாம். இதன் காரணம் என்னவென்றால் வங்கி நடவடிக்கைகள் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படுகின்ற நாளுக்கும் வங்கியினால் பாஸ் புத்தகத்தில் பதியப்படுகின்ற நாளுக்கும் இடையில் சிறிது காலதாமதம் ஏற்படுதேயாகும்.

ஒவ்வொரு தொழில் நிறுவனமும் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப்பின் ரொக்க ஏட்டிலுள்ள பதிவுகளை பாஸ் புத்தகத்திலுள்ள பதிவுகளோடு ஒப்பிட்டுப் பார்த்தால்தான், ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கி இருப்பிற்கும் பாஸ் புத்தகத்திலுள்ள பதிவுகளுக்கும் இடையில் ஏதாவது வித்தியாசம் இருக்குமேயானால் அதன் காரணங்களைக் கண்டறிய முடியும். இந்தக் காரணங்களையெல்லாம் ஒரு பட்டியலாக எழுதுகின்றோம். அந்தப் பட்டியலே 'வங்கி கணக்கைச் சரிக்கட்டும் பட்டியல்' (Bank Reconciliation Statement) எனப்படும்.

வங்கிக் கணக்கைச் சரிக்கட்டும் பட்டியல் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட நாளில் பாஸ் புத்தகத்திலுள்ள வங்கி இருப்பிற்கும் ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கி இருப்பிற்கும் உள்ள வேறுபாட்டிற்குக் காரணமான நடவடிக்கைகள் கொண்ட பட்டியலே ஆகும்.

### வேறுபாட்டிற்கான காரணங்கள்:

1. வங்கியில் செலுத்தி வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள்
2. கொடுத்து மாற்றப்படாத காசோலை
3. வட்டி முதலியன செல்ஏட்டின் மட்டும் வரவு வைக்கப்பட்டது.



4. வங்கிக் கட்டணம் முதலியன செல்ஏட்டில் மட்டும் பற்று வைக்கப்பட்டது
5. மறுக்கப்பட்ட காசோலை உண்டியல் முதலியன செல்ஏட்டில் மட்டும்பதியப்பட்டது.
6. பிழைகள்

### தேவை மற்றும் முக்கியத்துவம்:

கீழ்க்கண்ட காரணத்தால் இதன் முக்கியத்துவத்தை வலியுறுத்துகின்றன.

1. ரொக்க ஏட்டில் வங்கியின் நடவடிக்கைக் குறித்து ஏற்பட்ட பிழைகள் எளிதாக கண்டுணர முடியும்
2. தொடர்ச்சியாக வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்கப்படும்போது மோசடிகள்

தவிர்க்கப்படுகின்றன.

3. கணக்காளர் பணியில் மறைமுகக் கட்டுப்பாட்டினை உருவாக்குகிறது.

4. இதன்மூலம் வசூலாகாத காசோலைகள் இனங்கண்டு கொண்டு வசூலுக்கான நடவடிக்கைகள்

மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

### விதிகள் (Rules) :

1. வங்கியிடமுள்ள தொழில் நிறுவனத்தின் பண இருப்பே வங்கி இருப்பு ஆகும். வங்கியைப் பொறுத்த வரையில் இது ஒரு பொறுப்பு ஆகும். ஆகவே,

ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு பற்று இருப்பு -  
பாஸ் புத்தகத்தின்படி வங்கியிருப்பு வரவு இருப்பு

2. ஒரு தொழில் நிறுவனத்தை அதன் கணக்கில் போட்ட தொகைக்கு மேல் அதிக எடுப்பு (Over Draft) எடுக்க ஒரு வங்கி அனுமதி அளிக்குமேயானால்





அந்தப் பணத்தினை வங்கிக்குத் திருப்பித் தர வேண்டிய பொறுப்பு அந்தத் தொழில் நிறுவனத்திற்கு இருக்கிறது. எனவே அதிக எடுப்பு தொழில் நிறுவனத்திற்கு ஒரு பொறுப்பு ஆகும். ஆனால் கொடுத்த பணத்தினை வங்கி திரும்பப் பெற இருப்பதால் அதற்கு இது ஒரு சொத்து ஆகும்.

ரொக்க ஏட்டின்படி அதிக எடுப்பு வரவு இருப்பு  
பாஸ் புத்தகத்தின்படி அதிக எடுப்பு - பற்று இருப்பு

### 3. வங்கியில் செலுத்தி வசூலிக்கப்படாத வைக்கப்படாத காசோலைகள் :

வசூலிக்காக காசோலைகள் வங்கியில் செலுத்தப்பட்ட உடனேயே தொழில் நிறுவனங்கள் தங்களது ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கிக் கணக்கை ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கிப் பத்தியில் பற்றெழுதி விடுகின்றன. எனவே ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கி இருப்பு அதிகமாகின்றது.

ஆனால் வங்கிக்கோ செலுத்தப்பட்ட காசோலைகளுக்கு பணம் வசூலிக்க சில நாட்கள் ஆகும். எனவே, வங்கி காசோலைகளுக்குரிய பணத்தை வசூலித்த பிறகே பாஸ் புத்தகத்திலுள்ள தொழில் நிறுவனத்தின் கணக்கில் வரவேழுதும். ஆகவே பாஸ் புத்தகத்திலுள்ள வங்கி இருப்பு அதிகமாகாது. அது தொழில் நிறுவனத்திலுள்ள ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பிற்கு குறைவாகவே இருக்கும்.

### 4. கொடுத்து மாற்றப்படாத காசோலைகள் :

ஒரு தொழில் நிறுவனம் ஒரு மூன்றாம் மனிதருக்கு காசோலை கொடுக்கும்போது உடனேயே வங்கியினை கொடுப்பவர் என்ற முறையில் தனது ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கிக் கணக்கை ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கிப் பத்தியில் வரவு வைத்து விடும். இது ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கி இருப்பினைக் குறைக்கின்றது.

ஆனால் காசோலையைப் பெற்றவர் வங்கிக்கு வந்து அதனை மாற்றுவதற்குச் நாட்களாகலாம். வங்கியோ பணத்தினைக்



கொடுக்கும்போதுதான் தொழில் நிறுவனத்தின் கணக்கினை பாஸ் புத்தகத்தில் பெறுபவர் என்ற முறையில் பற்றெழுதும். ஆகவே, அதுவரையில் பாஸ் புத்தகத்தில் உள்ள வங்கியிருப்பு குறைக்கப்படமாட்டாது. அது தொழில் நிறுவனத்தின் ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பை விட அதிகமாகவே இருக்கும்.

**5.வட்டி, இலாப ஈவு, உண்டியல் முதலியன வசூலிக்கப்பட்டு புத்தகத்தில் மட்டும் வரவெழுதப்பட்டவை**

வட்டி. இலாப ஈவு. உண்டியல் போன்றவைகளைத் தனது வாடிக்கையாளருக்காக வங்கி வசூலிக்கும்போது முதலில் அவைகள் வங்கியினால் பாஸ் புத்தகத்தில் வரவெழுதப்படுகின்றன. ஆனால் இவைகள் ரொக்க ஏட்டில் உடனே பற்றெழுதப்படுவதில்லை. இந்த நடவடிக்கைகள் பற்றி தொழில் நிறுவனத்திற்குத் தெரிய வந்த பிறகே அது தனது ரொக்க ஏட்டில் பதிசின்றது. ஆகவே பாஸ் புத்தகத்தில் உள்ள வங்கி இருப்பு அதிகமாக இருக்கும். ஆனால் ரொக்க ஏட்டிலுள்ள வங்கி இருப்பு குறைவாகவே அதிகமாகாது.

**6. வங்கிக் கட்டணங்கள், காப்பீட்டுக் கட்டணம். சந்தா போன்றவை செலுத்தப்பட்டு பாஸ் புத்தகத்தில் பற்றெழுதப்பட்டவை :**

வங்கிக் கட்டணங்களை விதிக்கும்பொழுதும், காப்பீட்டுக் கட்டணம், சந்தா போன்றவைகளைத் தனது வாடிக்கையாளருக்காக தொழில் நிறுவனம் வங்கி செலுத்தும்பொழுதும், முதலில் அவை வங்கியினால் பாஸ் புத்தகத்தில் பற்றெழுதப்படுவதால், பாஸ் புத்தகத்தில் உள்ள ரொக்க இருப்பு குறைவாக இருக்கும். ஆனால் இவை ரொக்க ஏட்டில் உடனே வரவெழுதப்படுவதில்லை. இந்த நடவடிக்கைகள் பற்றி தொழில் நிறுவனத்திற்குத் தெரிய வந்த பிறகே அது தனது ரொக்க ஏட்டில் வரவெழுதுகிறது. அதனால் ரொக்க ஏட்டில் உள்ள வங்கியிருப்பு அந்த அளவுக்குக் குறையாது.

**7. மறுக்கப்பட்ட காசோலை, உண்டியல் பாஸ் புத்தகத்தில் மட்டும் பதியப்பட்டது :**



இந்த நடவடிக்கைகள் உடனேயே முதலில் பாஸ் புத்தகத்தில் வங்கியினால் பற்றெழுதப்படுகின்றன. ஆனால் இவைகள் தொழில் நிறுவனத்தின் ரொக்க ஏட்டில் வரவெழுதப்படுவதற்குச் சில நாட்களாகின்றன.

#### 8. பிழைகள் :

பாஸ் புத்தகத்திலோ அல்லது ரொக்க ஏட்டிலோ செய்யப்படுகின்ற பிழைகள் \* இயல்பாகவே இரண்டு ஏடுகளின் இருப்புக்களுக்கிடையே வேறுபாட்டினைக் கொண்டு வருகின்றது.

**வங்கிக் கணக்கைச் சரிக்கட்டும் பட்டியலைத் தயாரிக்கும் முறை (Method of Preparing Bank Reconciliation Statement):**

முதலில் ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பினைக் கொண்டோ அல்லது பாஸ் புத்தகத்தின் வங்கி இருப்பினைக் கொண்டோ பட்டியலை ஆரம்பிக்க வேண்டும். உதாரணமாக ரொக்க ஏட்டின் இருப்பைக் கொண்டு ஆரம்பிப்பதாக வைத்துக் கொள்வோம். அப்பொழுது ரொக்க ஏட்டின் இருப்பிலிருந்து, பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பைக் கண்டுபிடிக்க வேண்டுமேயானால்,

1. பாஸ் புத்தகத்தில் பதியப்பட்டுள்ள பதிவுகள் அனைத்தும் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட வேண்டும்.

2. பாஸ் புத்தகத்தில் பதியப்படாத பதிவுகள் அனைத்தும் ரொக்க ஏட்டிலிருந்து நீக்கப்படவேண்டும்.

இவ்வாறு செய்வோமேயானால் நாம் பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பினை அறிய முடியும்.

உதாரணமாக 31.12.2003 அன்று ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பு ரூ.2,000 என்று வைத்துக் கொள்வோம். இந்த தேதிக்கு முன்பே ரூ.300 மதிப்புள்ள காசோலை வங்கியில் செலுத்தப்பட்டு, ஆனால், வசூலிக்கப்படாமலிருப்பதாக வைத்துக் கொள்வோம். செலுத்தப்பட்டவுடனேயே இது ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டிருக்கும். ஆனால், இது இன்னும் வருவிக்கப்படாததால் பாஷ்



புத்தகத்தில் வங்கி பதிவு செய்திருக்காது. எனவே பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பு ரொக்க ஏட்டின் இருப்பாகிய ரூ.2000த்தைவிட ரூ.300 குறைவாக இருக்கும். ஆகவே, ரொக்க ஏட்டின் இருப்பிலிருந்து ரூ.300ஐ கழிக்க வேண்டும்.

இதேபோன்று ரூ.700க்கு காசோலை கொடுக்கப்பட்டு அது இன்னும் வங்கியில் மாற்றப்படாமலிருக்குமேயானால் அது ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டிருக்கும். ஆனால் பாஸ் புத்தகத்தில் பதியப்பட்டிருக்காது. எனவே பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பு ரொக்க ஏட்டின் இருப்போடு கூட்டப்பட வேண்டும்.

வங்கி வட்டி ரூ.50 கொடுக்குமேயானால் அதனை பாஸ் புத்தகத்தில் பதிந்திருக்கும். ஆனால் அது ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டிருக்காது. இப்பொழுது பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பு ரொக்க ஏட்டின் இருப்பைவிட அதிகமாக இருக்கும். ஆகவே ரொக்க ஏட்டின் இருப்போடு ரூ.50 கூட்டப்பட வேண்டும்.

பாஸ் புத்தகத்தில் வங்கிக் கட்டணம் ரூ.15 பதியப்பட்டிருக்கும். ஆனால் அது ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டிருக்காது. எனவே பாஸ் புத்தகத்தின் இருப்பு ரொக்க ஏட்டின் இருப்பை விட குறைவாக இருக்கும். ஆகவே ரொக்க ஏட்டின் இருப்பிலிருந்து ரூ.15 கழிக்கப்பட வேண்டும்.

இதுவரை விவரிக்கப்பட்டுள்ள கூட்டப்பட வேண்டிய நடவடிக்கைகளுக்கும் கழிக்கப்பட வேண்டிய நடவடிக்கைகளுக்கும் கீழ்வரும் பட்டியலில் வரிசைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

வங்கிக் கணக்கைச் சரிக்கட்டும் பட்டியல் 2003 ஆம் ஆண்டு டிசம்பர் மாதம் 31 ஆம் தேதி அன்று		
ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு		2,000
கூட்டுக: கொடுத்து மாற்றப்படாத காசோலை வங்கிக் கணக்கின் மீது வட்டி பாஸ் புத்தகத்தில் பதிவு புத்தகத்தில் மட்டும் பதிவு	700 50	750
கழிக்க: செலுத்தி வசூலிக்கப்படாத காசோலை வங்கிக் கட்டணம்	300	



- பாஸ் புத்தகத்தில் மட்டும் பதிவு	15	315
பாஸ் புத்தகத்தின்படி வங்கி இருப்பு-		2,435

மனதில் கொள்ள வேண்டிய குறிப்புகள் (Points to be remembered) :

வங்கியில் செலுத்தப்படும்பொழுது	காசோலை	தொழில் நிறுவனத்தின் ஏட்டில் பற்றெழுதப்படும்.	ரொக்க
வங்கியிலிருந்து மூலமாகப் பணம் கொடுக்கும்போது	காசோலை	தொழில் நிறுவனத்தின் ஏட்டில் வரவெழுதப்படும்.	ரொக்க
வங்கி வட்டி கொடுக்கும்போது		வங்கி பாஸ் வரவெழுதும்.	புத்தகத்தில்
வங்கிக் விதிக்கப்பட்டால்	கட்டணங்கள்	வங்கி பாஸ் பற்றெழுதும்.	புத்தகத்தில்

எனவே, வங்கி நடவடிக்கைகள் அனைத்தையும் இரு கூறுகளாகப் பிரிக்கலாம்.

(1) பற்று வைக்கப்பட வேண்டியவை

(2) வரவு வைக்கப்பட வேண்டியவை

இதனால் இயல்பாகவே ரொக்க ஏட்டிலும் பாஸ் புத்தகத்திலும் உள்ள இருப்பு ஒன்று பற்று இருப்பாகவோ அல்லது வரவு இருப்பாகவோ இருக்கும். இதிலிருந்து நாம் கீழ்வரும் விதியை உருவாக்கலாம்.

பற்று	வரவு
பற்று --	வரவு --
வரவு +	பற்று +



அதாவது பற்று இருப்புடன் ஆரம்பித்தோமேயானால் பற்று இனங்கள் எல்லாம் இருப்பின் அளவைக் குறைக்கின்றன. வரவு இனங்கள் எல்லாம் இருப்பின் அளவைக் கூட்டுகின்றன. அதேபோல் வரவு இருப்புடன் ஆரம்பித்தோமேயானால் வரவு இனங்கள் எல்லாம் இருப்பின் அளவைக் குறைக்கின்றன. பற்று இனங்கள் எல்லாம் இருப்பின் அளவைக் கூட்டுகின்றன.

பற்று இனங்கள்	வரவு இனங்கள்
1.வங்கியில் செலுத்தி வசூலிக்கப்படாத அல்லது வரவு வைக்கப்படாத காசோலைகள்.	கொடுத்தது மாற்றப்படாத காசோலைகள்.
2.வங்கி கட்டணங்கள் அதிக எடுப்பின் மீது வட்டி மற்றும் செலவினங்கள் செலுத்தப்பட்டது ஆகியவைகளுக்காக பாஸ் புத்தகத்தில் மட்டும் பற்றெழுதப்பட்டது.	வட்டி, இலாப ஈவு உண்டியல் முதலியான வசூலிக்கப்பட்டு பாஸ் புத்தகத்தில் மட்டும் வரவெழுதப்பட்டது.
3. மறுக்கப்பட்ட காசோலை உண்டியல் பாஸ் புத்தகத்தில் மட்டும் பற்றெழுதப்பட்டது.	காசோலையும் ரொக்கமும் நேரடியாக நமது வாடிக்கையாளர்களால் வங்கியில் செலுத்தப்பட்டது.
4. ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டு ஆனால் வசூலுக்காக வங்கிக்கு அனுப்பப்படாத காசோலைகள்.	- வசூலுக்காக வங்கிக்கு அனுப்பப்பட்டு ஆனால் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படாத காசோலைகள்.
5. ரொக்க ஏட்டிலோ அல்லது பாஸ் புத்தகத்திலோ செய்யப்பட்ட பிழையான பற்றுப் பதிவு.	ரொக்க ஏட்டிலோ அல்லது பாஸ் புத்தகத்திலோ செய்யப்பட்ட பிழையான வரவுப் பதிவு.

இருப்பின் தன்மை	ரொக்க ஏட்டின்படி	பாஸ் புத்தகத்தின்படி
-----------------	------------------	----------------------



வங்கி இருப்பு அதிக இருப்பு	பற்று வரவு	வரவு பற்று
-------------------------------	---------------	---------------

#### வங்கி மேல்வரைப்பற்று (Bank overdraft):

இத்தகைய வசதி நடப்பு கணக்கு வைத்திருப்போருக்கு மட்டுமே வழங்கப்படுகிறது. அதாவது வாடிக்கையாளர் தன் கணக்கில் உள்ள இருப்புக்கு அதிகமாக பணம் எடுக்க அனுமதிக்கப்படுகிறார். இந்த சிறப்பு வசதிக்கு வங்கி மேல்வரைப்பற்று என அழைக்கப்படுகிறது. இந்த அதிகப்படியான தொகைக்கு வட்டி கணக்கிடப்பட்டு இத்தொகை ரொக்க ஏட்டில் வரவாகவும், (அதாவது பாதக இருப்பு) செல்ஏட்டில் பற்றிருப்பதாகவும் பதியப்படும்.

ரொக்க ஏட்டிற்கும் செல்லேட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

அடிப்படை	ரொக்க ஏடு	செல்லேடு
பராமரிப்பவர்	ரொக்க ஏட்டினை பராமரிப்பவர் வங்கி காசாளர்	செல்லேட்டினை பராமரிப்பவர் வங்கியர்
ரொக்கம் செலுத்துதல்	ரொக்க செலுத்தும் பொழுது பற்று பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படும்.	ரொக்கம் செலுத்தும் பொழுது செல்லேட்டின் வரவு பத்தியில் பதிவு செய்யப்படும்.
ரொக்கம் பெறுதல்	ரொக்கம் எடுக்கும் பொழுது ரொக்க ஏட்டின் வரவு பக்கம் பதிவு செய்யப்படும்.	ரொக்கம் எடுக்கும் பொழுது செல்லேட்டின் பற்று பக்கம் பதிவு செய்யப்படும்.



காசோலைகள் வைப்பு செய்தல்	ரொக்க ஏட்டின் பற்று பகுதியில் வைப்பு செய்த நாளில் பதிவு செய்ய வேண்டும்.	செல்லேட்டின் காசோலைக்கு ரொக்கம் பெற்ற நாளில் பதிவு செய்யப்படுகிறது.
காசோலைகள் வழங்குதல்	ரொக்க ஏட்டின் வரவு பக்கத்தில் காசோலை அளிக்கப்பட்ட நாளில் பதியப்படுகிறது.	செல்லேட்டின் பற்று பக்கம் பணம் செலுத்திய பின்னர் பதிவு செய்யப்படுகிறது.
நிலை ஆணையின் படி வங்கி வசூல் செய்தவை மற்றும் செலவு செய்தவை	ரொக்க ஏட்டில் செல்லேட்டின் பார்த்து பதிவு செய்யப்படுகிறது.	செல்லேட்டின் தான் முதலில் பதிவு செய்யப்படுகிறது.
கையொப்பம்	இது கணக்காளரால் கையொப்பம் இடப்படுகிறது.	ஒவ்வொரு நடவடிக்கைக்கு பின்னர் வங்கியரால் கையொப்பம் இடப்படுகிறது.
இருப்புக் கட்டுதல்	குறிப்பிட்ட இறுதியில் கட்டப்படுகிறது	கால இருப்புக் முடியும் பொழுதும் இருப்புக் கட்டப்படும்.

**வங்கி கணக்கை சரிக்கும் பட்டியலைத் தயாரிக்கும் முறை:**

முதலில் ரொக்க ஏட்டின் வங்கி இருப்பினை கொண்டோ அல்லது செல்லேட்டின் வங்கி இருப்பினைக் கொண்டோ பட்டியலை ஆரம்பிக்க வேண்டும்.

**உதாரணமாக:** ரொக்க ஏட்டின் இருப்பைக்கொண்டு ஆரம்பிப்பதாக வைத்துக்கொண்டால்





முதலில் செல்லேட்டில் பதியப்பட்டுள்ள பதிவுகள் அனைத்தும் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவேண்டும் (கூட்ட வேண்டும்)

இரண்டாவதாக செல்லேட்டில் பதியப்படாத பதிவுகள் அனைத்தும் ரொக்க ஏட்டிலித்து நீக்கப்பட வேண்டும் (கழிக்க வேண்டும்) இவ்வாறு செய்வோமானால் செல்லேட்டின் இருப்பினை அறியலாம். இதையே எளிமையாகக் கூறினால்

1) ரொக்க ஏட்டின் பற்று இருப்பு இவைகள்			
2) சாதகமான இருப்பாகும்	செல்லேட்டின்படி		வரவு
இருப்பு அல்லது மேல்வரைப்பற்று		+	-
3) ரொக்க ஏட்டின்படி வரவு			இவைகள்
இருப்பு அல்லது மேல்வரைப்பற்று		பாதகமான இருப்பாகும்	
4) செல்லேட்டின்படி பற்று இருப்பு		-	+

சாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் அவற்றுடன் கூட்டவேண்டியவற்றை கூட்டவும் கழிக்க வேண்டியவற்றை கழிக்கவும் செய்ய வேண்டும்.

பாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் சாதகமான இருப்புடன் கூட்டியவற்றை கழிக்கவும், கழித்தவற்றை கூட்டவும் செய்ய வேண்டும் இதன் மூலம் கேட்கப்பட்ட இருப்புகளை எளிமையாக கண்டறியலாம். ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு தொடக்க நிலையாக இருக்கும்பொழுது வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலின் படிவம்: நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்மாதிரி

ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு தொடக்க நிலையாக இருக்கும்பொழுது வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலின் படிவம் : நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் மாதிரி



விபரம்	தொகை	தொகை
<b>அ. ரொக்க ஏட்டின்படி இருப்பு</b>		
<b>ஆ. கூட்டுக</b>		
1) காசோலை விடுத்தும் பணம் பெற முன்னிலைப்படுத்தப்படாதவை		
2) வங்கி அளித்த வட்டி ஆனால் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படாதது		
3) வாடிக்கையாளர் நேரடியாக வங்கியில் செலுத்தியவை ஆனால் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படாதவை		
4) வங்கியர் தவறுதலாக செய்த வரவு		
5) வாடிக்கையாளரின் நிலை ஆணையின்படி வங்கியர் வசூலித்தவை		
<b>இ. பொத்தம் (ஆஆ)</b>		
<b>ஈ.கழிக்க:-</b>		
1) வங்கியில் வைப்பு செய்த காசோலை வங்கியால் வரவு வைக்கப்படாதவை		
2) செல்வேட்டில் உள்ள மறுக்கப்பட்ட காசோலைகள் ஆனால் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படாதவை.		
3) செல்லேட்டின்படியான வங்கிக் கட்டணம்		
4) வங்கியர் தவறுதலாக செய்த பற்று		
5) நிலை ஆணையின்படி செலுத்தியவை		
<b>செல்லேட்டின் இருப்பு (இ-ஈ)</b>		

எ.கா.:1

ரொக்க ஏட்டின்படி சாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது திரு ராமன் நிறுவனத்தின் டிசம்பர் 31, 2022 ஆம் அன்று செல்லேட்டின்படியான இருப்பினைக் காணும் விதமாக வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் ஒன்றினை தயாரிக்க.

- 1) வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவழைக்கப்படாதவை Rs.1,500



- 2) திரு. ராஜாராமிற்கு அளித்த காசோலை இதுவரை செலுத்துகைக்கு முன்னிலைப் படுத்தப்படவில்லை 3,000
- 3) வங்கிக் கட்டணம் செல்ஏட்டில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது Rs. 300
- 4) வங்கி அனுமதித்த வட்டி Rs.1,000
- 5) நிலை ஆணையின்படி வங்கியால் நேரடியாக செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணம் Rs. 400
- 6) ரொக்க ஏட்டின்படி இருப்பு Rs.300

விடை:

விவரம்	தொகை	தொகை
<b>அ. ரொக்க ஏட்டின்படி இருப்பு</b>		300
<b>ஆ.கூட்டுக</b>		
1.திரு. ராஜாராமிற்கு அளித்த காசோலை இதுவரை செலுத்துகைக்கு முன்னிறுத்தப்படவில்லை	3,000	
2.வங்கி அனுமதித்த வட்டி ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவில்லை	1,000	4,000
	-----	-----
<b>மொத்தம்</b>		4,300
<b>இ ) கழிக்க</b>		
1.வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவழைக்கப்படாதவை.	1,500	
2. வங்கியால் நேரடியாகச் செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணம்	400	
3. செல்லேட்டில் பற்று செய்யப்பட்ட வங்கிக் கட்டணம்	300	2,200
<b>ஈ. செல்லேட்டின்படி வங்கி இருப்பு</b>		2,100

குறிப்புகள் :

1. வங்கிக் சரிக்கட்டும் என்ற தலைப்புடனும் தேதியுடனும் கூடிய ஒரு வெற்றுக் கட்டத்தை வரைய வேண்டும்.
2. உங்கள் விடையை கொடுக்கப்பட்ட இருப்புடன் ஆரம்பிக்க வேண்டும்.



3.கண்டுபிடிக்க வேண்டிய இருப்பினை எழுத வேண்டும்.

4.கூட்டுக என்ற தலைப்பினை எழுத வேண்டும்.

5.4 அல்லது 5 வரிகளுக்குப்பின் 'கழிக்க' என்ற தலைப்பினை எழுத வேண்டும்.

6.ரொக்க ஏட்டின்படியான வங்கி இருப்புடன் இந்தக்கணக்கில் ஆரம்பிக்க வேண்டும்.

எ.கா.: 2

ரொக்க ஏட்டின்படி சாதகமான இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது திருமதி பிரியா அவர்களின் செல்லேடு 2022 ஜூன் 30ல் வங்கியிருப்பு ரூ.5000 காட்டியது. கீழ்காணும் தகவலை வைத்து வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரித்து ரொக்க ஏட்டின் இருப்பைக் காண்க

அ. காசோலை அனுமதிக்கப்பட்டது ரூ. 350 ரொக்க ஏட்டில் பதியவில்லை

ஆ. ஜூன் 28, 2022 ல் வங்கியில் செலுத்திய காசோலை ரூ. 4000 செல்லேட்டில் பதிவு செய்யவில்லை.

இ. வங்கிக்கட்டணம் ரூ. 400 ரொக்க ஏட்டில் பதியவில்லை

ஈ. செல்வி திருப்பதி அவர்களுக்கு விடுத்த காசோலைகள் ரூ. 1000 பணமாக்கப்படவில்லை

உ. திரு. ஏழுமலையான் செலுத்த வேண்டிய ரூ. 30,000 நேரடியாக வங்கியில் செலுத்தினார் 2022 ஜூன் 30ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்

விவரம்	தொகை	தொகை
அ. செல்வேட்டின்படி வங்கி இருப்பு		50,000
ஆ.கூட்டுக		
1) காசோலை அனுமதிக்கப்பட்டது ரொக்க ஏட்டில் பதியாதது	350	
2) செலுத்திய காசோலை செல்லேட்டில் பதியாதது	4,000	
3) வங்கிக் கட்டணம் ரொக்கஏட்டில் பதியாதது	400	4,750
	-----	-----
மொத்தம்		54,750
இ ) கழிக்க		
1. செல்வி திருப்பதி அவர்கள் விடுத்த காசோலைகள்	10,000	



பணமாக்கப்படவில்லை		
2. திரு. ஏழுமலையான் அவர்கள் வங்கியில் நேரடியாக செலுத்தியது	30,000	40,000
ஈ. ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு		14,750

**எ.கா.:3**

ரொக்க ஏட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் பொழுது, கீழ்காணும் விவரங்களைக் கொண்டு திருவாளர் புலிருத்தி அவர்களின் ஜூன் 30, 2022 ம் நாளுக்கான வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல் தயாரிக்க.

1. ரொக்க ஏட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று ரூ. 55225
2. ஜூன் 20, 2003ல் விடுத்த காசோலைகள் பணமாக்கப்படாதவை ரூ. 7500
3. செலுத்திய காசோலைகள் ரூ.11375 இன்னும் வங்கியில் பற்றுவைக்கப்படவில்லை.
4. பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ 23600 வங்கி நேரடியாக வசூலித்தது.
5. மேல்வரைப்பற்றின் மீதான வட்டி ரூ. 6058 வங்கியால் பற்று வைக்கப்பட்டது.
6. தவறுதலாக வங்கியால் வரவுப் பத்தியில் பதியப்பட்டது.

**2022 ஜூன் 30ம் நாளுக்குரிய வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியல்**

விவரம்	தொகை	தொகை
ரொக்க ஏட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று		55,225
<b>கூட்டுக</b>		
1. செலுத்திய காசோலைகள் வங்கியில் பற்று வைக்கப்படாதவை	11,375	
2. மேல்வரைப் பற்றின் மீதான வட்டி வங்கியில் பற்று வைக்கப்பட்டது.	6,058	
	1,200	18,633
3. தவறுதலாக வங்கியால் வரவுப் பத்தியில் பதியப்பட்டது.	-----	-----
<b>மொத்தம்</b>		73,858
<b>இ ) கழிக்க</b>		



1. விடுத்த காசோலைகள் பணமாக்கப்படாதது	7,500	
2. பெறுவதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு வங்கியால் வசூலிக்கப்பட்டது.	23,600	31.100
<b>ஈ. செல்லேட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று</b>		<b>42,758</b>

எ.கா. : 4

செல்லேட்டின்படி மேல்வரைப்பற்று இருப்பு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும்போது திருமதி பிரதீபா 2022 மார்ச் 31ஆம் ஆண்டு வங்கி கணக்கு மேல்வரைப்பற்று இருப்பு 6500 காட்டியது.

கீழ்க்கொடுக்கப்பட்ட தகவல் அடிப்படையில் ரொக்க ஏட்டின்படியான வங்கி இருப்பினைக் காண்க.

- 1 வங்கியில் செலுத்திய ரூ. 7500க்கான காசோலைகளில் ரூ. 250 மட்டுமே வங்கியால் வரவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
2. மார்ச் மாதத்தில் விடுத்த ரூ. 5500 மதிப்புள்ள காசோலைகளில் ரூ. 1500 மதிப்புள்ள காசோலை மட்டும் 2021 மார்ச் 30 வரை செலுத்தப்படாமல் உள்ளது.
3. பிரிதொரு கணக்கின்பேரில் எழுதப்பட்ட காசோலை ரூ. 250 ஆனது தவறுதலாக இக்கணத்தில் வங்கி பற்று செய்துள்ளது.
4. இக்கணக்கில் வட்டிக்காக ரூ. 75 ம், வங்கிக் கட்டணத்திற்காக ரூ. 15 ம் கணக்கில் பற்று செய்யப்பட்டுள்ளது.
5. நிலை ஆணையின்படி மன்றத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய ஆண்டு சந்தா தொகை ரூ. 50 ஐ வங்கி செலுத்தியது.

விவரம்	தொகை	தொகை
செல்ஏட்டின்படி வங்கி மேல்வரைப்பற்று இருப்பு		6,500
<b>கூட்டுக</b>		
செல்ஏட்டின்படி வங்கி மேல்வரைப்பற்று இருப்பு	1,500	1,500



<b>மொத்தம்</b>		<b>8,000</b>
<b>இ ) கழிக்க</b>		
1. வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவு வைக்கப்படாதவை	5,250	
2.பிரிதொரு கணக்கில் பற்றுவைப்பதற்கு பதிலாக செல்லேட்டில் உள்ள தவறுதலாக பற்று	250	
3.ரொக்க ஏட்டில் மட்டும் பதியப்பெறாத ரொக்கம் மற்றும் வங்கிக் கட்டணம்	90	
4. நிலை ஆணையின்படி சந்தா செலுத்தியது	50	5,640
<b>ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கி இருப்பு சாதகமான இருப்பு</b>		<b>2,350</b>

#### பயிற்சி - 1. -

கீழ்காணும் தகவல்களிலிருந்து, 2005 மார்ச் 31ல் திரு. முருகன் அவர்களின் ரொக்க ஏடு உணர்த்தும் வங்கியிருப்பை கண்டறிக.

- 1) 31-03-2022 ல் செல்லேட்டின் வரவிருப்பு ரூ. 2000
- 2) வங்கிக் கட்டணம் ரூ. 60 ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவில்லை.
- 3) ஏற்கனவே ரூ.3000க்கு செலுத்திய காசோலைகளில் ரூ. 1000 ற்கான காசோலை இன்னும் வங்கியாளரால் வரவு வைக்கப்படவில்லை.
- 4) ஏற்கனவே ரூ. 4000 க்கு செலுத்திய காசோலைகளில் ரூ. 3500 ற்கான காசோலைகள் முன்னிலைப்படுத்தப்பட்டிருக்கின்றன.
- 5) தான் வங்கியில் வங்கியாளர் நேரடியாக வசூலித்த பங்காதாயம் ரூ.400 இன்னும் ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவில்லை

#### பயிற்சி-2.

31-12-2022 ற்கான கீழ்க்கண்ட தகவல்களிலிருந்து திரு. செல்வம் அவர்களின் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியலைத் தவிர்க்கவும்.

- 1) ரொக்க ஏட்டின்படி இருப்பு ரூ. 12500
- 2) அளித்த காசோலைகளில் இதுவரை செலுத்துகைக்கு முன்னிறுத்தப்படாதவை ரூ. 900
- 3) வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகளில் வசூலித்து வரவு வைக்கப்படாதவை ரூ. 1200



- 4) வங்கி செலுத்திய காப்பீட்டுக் கட்டணம் ரூ. 500
- 5) வாடிக்கையாளர் நேரடியாக வங்கிக்கு செலுத்தியது ரூ. 800
- 6) வசூலித்த முதலீடு மீதான வட்டி ரூ. 200
- 7) வங்கிக் கட்டணம் ரூ.100

### பயிற்சி-3

**கீழ்க்கண்ட விபரங்களைக் கொண்டு வங்கி கணக்கு சரிகட்டும் பட்டியல் தயார் செய்க.**

- 1) டிசம்பர் 31-ம் தேதி வரை வங்கி ஏட்டின்படி அதிகப் பற்று ரூ.12000
- 2) டிசம்பர் 30ம் தேதி ரூ. 70000 மதிப்புள்ள காசோலை கொடுக்கப்பட்டது. அதில் ரூ.3000 மதிப்புள்ள காசோலை மட்டுமே டிசம்பர் 31-ம் தேதி வரை பணமாக்கப்பட்டுள்ளது.
- 3) ரூ.3500 மதிப்புள்ள காசோலை பணமாக்குவதற்காக வங்கிக்கு அனுப்பப்பட்டது. ஆனால் அதில் ரூ. 500 மட்டுமே வங்கி ஏட்டில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4) அதிகப் பற்றுக்கு வட்டியாக வங்கி எடுத்துக் கொண்டது ரூ 500
- 5) ரொக்க ஏட்டின் வங்கி பத்தியில் ரூ. 200 மதிப்புள்ள காசோலை பற்று எழுதப்பட்டுள்ளது. ஆனால் அது வங்கிக்கு அனுப்பப்படவில்லை.

### பயிற்சி-4

2022 மார்ச் 31ல் திரு. ராமனின் ரொக்க ஏடு ரூ. 4800 வங்கி இருப்பை காட்டியது வங்கி செல்லேட்டுடன் சரிபார்க்கும் போது கீழ்வரும் தகவல்கள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டன.

- 1) மார்ச் 31க்கு முன் வசூலுக்கு அனுப்பிய காசோலை ரூ.845 இன்னும் வங்கி செல்லேட்டில் வரவு வைக்கப்படவில்லை.
- 2) மார்ச் 31க்கு முன் விடுத்த காசோலை ரூ. 885 இன்னும் வங்கியில் செலுத்தி பணம் பெறப்படவில்லை.
- 3) வங்கியர், வங்கி செல்லேட்டில் பற்று எழுதிய வங்கிக் கட்டணம் ரூ. 100 மற்றும் வரவு எழுதிய வட்டி ரூ. 250
- 4) வாடிக்கையாளர் ஒருவர் நேரடியாக வங்கியில் ராமனின் கணக்கில் செலுத்தியது ரூ.250

### பயிற்சி - 5.

**கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களிலிருந்து, டிசம்பர் 31, 2022 ல் முடியும் வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் தயார் செய்க**

- 1) மேல்வரைப் பற்று ரொக்க ஏட்டின்படி 31-12-2022 ரூ. 10540
- 2) வங்கி மேல்வரைப் பற்று மொதம் முடிய 31-12-22 ரூ.240





- 3) மேல்கூறிய காலங்களுக்கு வங்கி செலவுகள் ரூ.60
- 4) காசோலை வழங்கியது ரூ. 2500 31-12-22 வரை வாடிக்கையாளர்களால் பணமாக்கப்படவில்லை
- 5) காசோலை வங்கியில் செலுத்தியது இன்னும் அதுசரி செய்யவில்லை முன்னதாகவே 31-12-22 ரூ.4200
- 6) பெறுதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு ரூ.1000 நவம்பரில் வங்கியில் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டது டிசம்பர் 31, 2022 ல் பணம் மறுக்கப்பட்டது. ரொக்க எட்டில் இதற்கு பதிவு செய்யப்படவில்லை.

#### பயிற்சி-5.

31-3-22, வங்கியிருப்பினை வங்கி நகலேட்டின்படி பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து தயாரிக்கவும்

- 1) 31-23-22 அன்று ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கியிருப்பு ரூ. 9800
- 2) பின்வரும் காசோலைகள் வங்கியில் 31-3-22 அன்று வசூலிக்கப்பட்டது. ராமன் ரூ. 400 சந்தானம் ரூ. 300 மோகன் ரூ.200
- 3) கடனீந்தோர்களான கோபால் ரூ. 500, கிருஷ்ணன் ரூ. 250, ஆகியோர் 31-3-22 அளிக்கப்பட்ட காசோலை வங்கியால் செலுத்தப்பட்டது ஏப்ரல் 2022,
- 4) வங்கி நகலேட்டில் வட்டிக்கான வரவு ரூ.180 வங்கி கட்டணம் ரூ.40 பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது
- 5) வங்கி கட்ட வங்கி நகலேட்டில் ரூ. 240க்கு வாடிக்கையாளரால் நேரடியாக செலுத்தப்பட்டதற்கான வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

#### பயிற்சி - 7

30-9-22 ற்கான வங்கிச் சரிகட்டும் பட்டியலை பின்வரும் விபரங்களைக் கொண்டு தயாரிக்க.

ரொக்க ஏட்டின்படி வங்கியிருப்பு ரூ.25000

வழங்கப்பட்டு, வங்கியில் ரொக்கமாக்கப்படாத காசோலைகள் ரூ. 4000.

வங்கியில் செலுத்தப்பட்டு, வசூலிக்கப்படாத காசோலைகள் ரூ.3000

வங்கி வசூலித்த முதலீட்டு வட்டி ரூ. 1000 ரொக்க ஏட்டில் பதியப்படவில்லை வங்கி பற்று எழுதிய வங்கிக் கட்டணம் ரூ. 50



பயிற்சி - 8.

பின்வரும் தகவல்களிலிருந்து வங்கி சரிகட்டும் பட்டியல் மார்ச் 31 2022 முடிய தயாரிக்கவும்

- 1) வங்கி நகலேட்டின்படி வங்கி இருப்பு மார்ச் 31 2022 ம் தேதி அன்று ரூ.15200
- 2) வங்கிக் கட்டணம் பற்று எழுதியது ரூ. 130
- 3) விடுத்த காசோலைகளுக்கு வங்கியில் கொடுத்து பனம் பெறாதவை ரூ. 2000
- 4) வங்கியில் செலுத்திய காசோலைகள் நகலேட்டில் வரவு வைக்கப்படாதவை ரூ. 7000
- 5) செலவுக்காக விடுவிக்கப்பட்ட காசோலை செலுத்தியதாக ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டது ரூ. 220
- 6) வங்கியில் செலுத்தப்பட்டது, ரொக்க ஏட்டில் இரண்டு முறை பதிவு செய்யப்பட்டது. ரூ. 364



## அலகு - 3

### பகுதி இருப்புக் கட்டுதலும் தானே சரிக்கட்டுதலும் (SECTIONAL BALANCING AND SELF BALANCING SYSTEM)

சிறிய வியாபார நிறுவனங்களின் நடவடிக்கைகள் சிறிய அளவிலேயே இருப்பதால், எல்லாக் கணக்குகளையும் ஒரே பேரேட்டில் வைத்துக் கொள்ளலாம், துணையேடுகளிலிருந்தும், குறிப்பேட்டிலிருந்தும் நேரடியாகவே இந்தப் பேரேட்டில் பதிவுகள் செய்து கொள்ளலாம். முடிவுக் கணக்கு குகளைத் தயாரிக்கும்போது, இந்தப் பேரேட்டிலிருந்து எல்லா இருப்புகளையும் எடுத்து, இருப்புச் சோதனையும் தயாரித்து, அதிலிருந்து கணக்குகள் எண்ணளவில் சரியாக உள்ளனவா என்பதையும் கண்டறியலாம். ஆனால், ஏதேனும் ஒரு பிழை எங்காவது இருப்பின், அதைக் கண்டுப்பிடிப்பது கடினம்.

முன்னரே கூறியபடி, பேரேட்டினை மூன்று வகைகளாகப் பிரிக்கலாம். ஒவ்வொன்றிலும் ஒரு குறிப்பிட்ட வகையைச் சார்ந்த நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதியப்படும். இவ்வாறு பெரிய நிறுவனங்களில் பேரேட்டினைப் பலப் பேரேடுகளாகப் பிரித்துப் பயன்படுத்தும் முறைக்குப் 'பிரிவுச் சரிக்கட்டல்' அல்லது 'பகுதி இருப்புக் கட்டுதல்' என்று பெயர்.

**பேரேடுகளின் பிரிவுகள் (Kinds of Ledgers):**

#### 1. கடனாளிகள் பேரேடு (Debtors' Ledger)

கடனிற்குச் சரக்கு விற்பதன் மூலம், நமக்குக் கடனாளியானவர்களின் கணக்குகள் மட்டுமே இதில் பதியப்படும்.

#### 2. கடனீந்தோர் பேரேடு (Creditors' Ledger)

கடனிற்குக் கொள்முதல் செய்வதன் மூலம் நமக்குக் கடனீந்தோர்களான- வர்களின் கணக்குகள் மட்டுமே இதில் பதியப்படும்.

#### 3. பொதுப்பேரேடு (General Ledger)



சொத்துக்கணக்குகள், பெயரளவுக் கணக்குகள் இதிலடங்கும்.

இருப்புச் சோதனைப் பட்டியல் சமமாக இல்லாவிட்டால், ஒருசில பிழைகள் பேரேட்டில் இருக்கின்றன என்று அறியலாம். ஆனால், இது பிழையின் விவரங்களைத் தருவதில்லை. ஒரு பெரிய நிறுவனத்தில் அதிக அளவில் பேரேடுகள் வைத்திருந்தால், பிழையைக் கண்டுபிடிப்பதற்கு அதிக நேரமும், சக்தியும் செலவாகும். அதனால், முடிந்தளவு குறைந்த சிரமத்துடன் பிழையைக் கண்டுபிடிப்பதற்காக இந்தப் பிரிவு கட்டும் முறையைப் பயன்படுத்துகிறோம்.

இந்த முறையில் கடனாளிகள், கடனீந்தோர் பேரேடுகள் தனித்தனியாக இருப்பதினால், ஒவ்வொரு தனிப்பட்ட கடனாளி, கடனீந்தோர் கணக்குகளைப் பொதுப்பேரேட்டிலிருந்து பிரித்தெடுத்து. அவ்விடங்களில், 'மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு', 'மொத்தக் கடனீந்தோர் கணக்கு' முதலியவற்றைத் தொடங்குகிறோம்.

**மொத்தக் கணக்குகளைத் தயாரித்தல் (Preparation of Total Accounts)**

**மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கின் மாதிரி (Format of Total Debtors' A/c)**

**மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு**

விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது	***	இருப்பு கீ.:கொ	***
தள்ளுபடி பெற்றது கொள்முதல்	***	(தொடக்க இருப்பு) கடன்	
திருப்பம்	***	கொள்முதல்	
இருப்பு கீ.:இ	***	(இருப்பு கட்டும் தொகை)	
(இறுதி இருப்பு)	***		***
	***		***

ப

கடனீந்தோர் கணக்கு

வ



விவரம்	தொகை ரூ.	விவரம்	தொகை ரூ.
ரொக்கம் செலுத்தியது தள்ளுபடி பெற்றது கொள்முதல் திருப்பம் இருப்பு கீ.இ (இறுதி இருப்பு)	*** *** *** ***	இருப்பு கீ.கொ (தொடக்க இருப்பு) கடன் கொள்முதல் (இருப்பு கட்டும் தொகை)	***   *** ***

### எடுத்துக்காட்டு :1

பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து தனிப்பட்ட நபர்களின் கணக்கு. விற்பனைப்

பேரேடு. மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு (பொதுப்பேரேட்டில்) ஆகியவை இருக்கும் விதத்தைக் காண்பிக்கவும்.

பெயர்	ஜூன் 1-ல் இருப்பு	ஜூனில் கடன் விற்பனை	ஜூனில் ரொக்கம் பெற்றது	தள்ளுபடி அனுமதித்தது.	வ.உ. பெற்றது	திருப்பங்கள்
சேரன்	530	1650	770	30	500	60
சோழன்	820	2200	900	40	1050	80
பாண்டியன்	470	950	560	25	450	50
மொத்தம்	1820	4800	2230	95	2000	190

### விற்பனைப் பேரேடு

ப

வ

#### சேரன் க/கு

ஜூன் 1	இருப்பு கீ/கொ	530	ஜூன் 31	ரொக்கம் க/கு	670
ஜூன் 31	விற்பனை க/கு	1650		தள்ளுபடி க/கு	30
				வ.உ. க/கு	500
				விற்பனைத் திருப்பம் க/கு	60
				இருப்பு கி/இ	920
		2180			2180
ஜூலை 1	இருப்பு கீ/கொ	920			



ப		சோழன் க/கு			வ	
ஜூன் 1	1	இருப்பு கீ/கொ	820	ஜூன் 31	ரொக்கம் க/கு	900
ஜூன் 31		விற்பனை க/கு	2200		தள்ளுபடி க/கு	40
					வ.உ. க/கு	1050
					விற்பனைத் திருப்பம் க/கு	80
					இருப்பு கி/இ	1050
			3120			3120
ஜூலை 1		இருப்பு கீ/கொ	1050			

ப		பாண்டியன் க/கு			வ	
ஜூன் 1	1	இருப்பு கீ/கொ	470	ஜூன் 31	ரொக்கம் க/கு	560
ஜூன் 31		விற்பனை க/கு	950		தள்ளுபடி க/கு	25
					வ.உ. க/கு	450
					விற்பனைத் திருப்பம் க/கு	50
					இருப்பு கி/இ	335
			1420			1420
ஜூலை 1		இருப்பு கீ/கொ	335			

ப		பொதுப்பேரேட்டில் மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு			வ	
ஜூன் 1	1	இருப்பு கீ/கொ	1820	ஜூன் 31	ரொக்கம் க/கு	2230
ஜூன் 31		விற்பனை க/கு	4500		தள்ளுபடி க/கு	95
					வ.உ. க/கு	2000
					விற்பனைத் திருப்பம் க/கு	190
					இருப்பு கி/இ	1805
			6320			6320
ஜூலை 1		இருப்பு கீ/கொ	1805			

எடுத்துக்காட்டு : 2

கீழ்க்கண்ட நடவடிக்கைகளிலிருந்து 2003 டிசம்பர் 31 ஆம் தேதியோடு முடிவடையும் ஆண்டிற்கான மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கையும், மொத்தக் கனிந்தோர் கணக்கையும் பொதுப்பேரேட்டில் தயாரிக்கவும்.

1.1.2003-ல் கடனாளிகளின் இருப்புகள்	37,400
1.1.2003-ல் கடனீந்தோர்களின் இருப்புகள்	27,000
விற்பனை (இதில் சேர்ந்துள்ள ரொக்க விற்பனை ரூ.19,000)	3,02,600
விற்பனைத் திருப்பம்	2,200



கொள்முதல்	2,20,000
கொள்முதல் திருப்பம்	5,200
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	2,50,500
(இதில் முன்னர் நீக்கப்பெற்ற வராக்கடன் ரூ.2,000 சேர்ந்துள்ளது)	
கடனாளிகளுக்கு அளித்த தள்ளுபடி	4,150
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற உண்டியல்கள்	43000
வராக்கடன்	2,600
கடனீந்தோர்களுக்குச் செலுத்திய ரொக்கம்	1,45,000
கொள்முதல் பேரேட்டிலிருந்து விற்பனைப் பேரேட்டிற்கு மாற்றம்	3,300
கடனீந்தோரிடம் பெற்ற தள்ளுபடி	8,600
கடனீந்தோருக்கு வரவுக்குரிய உண்டியல் மேலெழுதித் தரப்பட்டவை	26,000
கடனீந்தோர் வரைந்த உண்டியல்களை ஏற்றுத் தந்தது	49,000
மேலெழுதித் தரப்பட்ட உண்டியல்களுள் பணம் மறுக்கப்பட்டவை	5,100
31.12.2003-ல் விற்பனைப் பேரேட்டின் வரவு இருப்பு	2,300
31.12.2003-ல் கொள்முதல் பேரேட்டின் பற்று இருப்பு	1,700

விடை :

ப	மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு			வ	
2003 ஜன.1 டிச.31	இருப்பு கீ/கொ விற்பனைக் க/கு  (3,02,600 -19,000) மேலெழுதித் தரப்பட்ட உண்டியல்களுள் பணம் மறுக்கப்பட்டதற்காக இருப்பு கீ/கொ	37,400 2,83,600  5,100 2,300  3,28,400	ஜூன் 31	விற்பனைத் திருப்பம் ரொக்கம் தள்ளுபடி வ.உ. வராக்கடன் கொள்முதல் பேரேட்டிலிருந்து மாற்றப்பட்டது  இருப்பு கீ/இ	2,200 2,48,500 4,150 43,000 2,600 3,300  24,650  3,28,400
2004 ஜன.1	இருப்பு கீ/கொ	24,650			

ப	மொத்தக் கடனீந்தோர் க/கு			வ	
2003 டிச.31	கொள்முதல் திருப்பம் ரொக்கம் விற்பனைப் பேரேட்- டிற்கு மாற்றப்பட்டது	5,200 1,45,600 - 3,300	ஜன.1 டிச.31	இருப்பு கீ/கொ கொள்முதல் மொத்தக் கடனாளிகள் க/கு (மேலெழுதப்பட்ட உண்டியல்களுக்கு பணம்	27,000 2,20,000 5100



டி.ச.31	தள்ளுபடி	8,600	மறுக்கப்- பட்டதற்காக)	இருப்பு கீ/இ	1,700
	வ. உ. (மேலெழுதித்	26,000			
	தரப்பட்டவை)	49,000			
	செ. உ.	16,100			
இருப்பு கீ/கொ	2,53,800	2,53,800			
2004 ஜன.1	இருப்பு கீ/இ	1,700			

### தானே சரிக்கட்டும் பேரேடுகள் (Self Balancing Ledgers)

பிரிவுச் சரிக்கட்டும் முறையில் விற்பனைப் பேரேடு, கொள்முதல் பேரேடு ஆகியவைகள் மட்டுமே தயாரிக்கப்படுவதால், இருப்புச் சோதனை தயாரிக்க இயலாது. சிலரது கூற்றின்படி, பேரேடு என்றால், அதிலிருந்து இருப்புச் சோதனை ஒன்றைத் தயாரிக்க வேண்டும் அவ்வாறெனில், இதை 'தானே சரிக்கட்டுதல் அல்லது தானே இருப்புக் கட்டுதல்' என்று அழைக்கலாம்.

### தானே சரிக்கட்டும் பேரேடுகள் - வரையறை (Definition) :

எந்தவொரு பேரேட்டிலிருந்து எல்லா இருப்புக்களையும் தனியே எடுத்தெழுதும்போது ஒரு இருப்புச் சோதனை கிடைக்கிறதோ அந்தப் பேரேட்டிற்கு 'தானே சரிக்கட்டு பேரேடு' என்று பெயர்.

தானே சரிக்கட்டுதலின் அடிப்படைக் கொள்கையே பேரேட்டுக்குள்ளேயே இரட்டைப் பதிவு முறை பூர்த்தியாவதாகும். இவ்வாறு செய்யும். அந்தப் பேரேட்டின் முடிவில் 'கட்டுப்பாடு சு/கு' என ஒரு கணக்கைத் தயாரிப்பதன் மூலம் அந்தப் பேரேடு தானே இருப்புக் கட்டிக் கொள்ளும். சம்பந்தப்பட்ட பேரேட்டிலுள்ள எல்லா தனிப்பட்ட ஆள்சார் கணக்குகளின் பற்று, வரவு நடவடிக்கைகளின் மொத்த சாராம்சமே இந்தக் கணக்காகும்.

### விற்பனைப் பேரேடு (Sales Ledger):





இந்தப் பேரேடு எல்லாமே பற்று இருப்புக்களைக் கொண்டதாக இருக்கும். இதன் முடிவில் ஒரு மொத்த க/கு (சரிக்கட்டு க/கு) சேர்க்கப்படும்போது இந்தப் பேரேட்டின் நடவடிக்கைகளின் எதிரம்சத்தை மொத்தமாகப் பிரதிபலிக்கும். அதாவது, இந்தச் சரிக்கட்டு க/கு இந்தப் பேரேட்டிலுள்ள எல்லா கடனாளிகள் கணக்கில் மொத்தப்பற்று இருப்புத் தொகைக்குச் சமமான வரவு இருப்பைக் காட்டும். இந்தச் சரிக்கட்டும் கணக்கினைப் பின்வரும் பெயரிட்டு அழைக்கிறோம்.

**(பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு (விற்பனைப் பேரேட்டில்)**

ஆயினும் கணக்கியலின் அடிப்படைக் கோட்பாடுகளை கைவிடாமலிருக்க பொதுப்பேரேட்டில் கடைசியில் இன்னுமொரு சரிக்கட்டு க/கு தயாரிக்கின்றோம். அதன் சிறப்புப் பெயர் :

**விற்பனைப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு (பொதுப்பேரேட்டில்)**

இந்தக் கணக்கு காட்டும் பற்று இருப்பு, கடனாளிகள் கணக்குகளின் இருப்புத் தொகைக்குச் சமமாக இருக்கும்.

**கொள்முதல் பேரேடு (Purchase/Bought Ledger):**

இந்தப் பேரேட்டில் வரவு இருப்புக்கள் அடங்கியிருக்கும். இதன் கடைசியில் ஒரு சரிக்கட்டு கணக்கைச் சேர்த்தால், இந்தப் பேரேட்டிற்குச் சம்பந்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளின் மொத்த எதிர் விளைவைக் காண்பிக்கும். அதாவது, இப்பேரேட்டிலிருக்கும் எல்லாக் கடனிந்தோர் மொத்த வரவு இருப்புக்குச் சமமான பற்று இருப்பு இந்தச் சரிக்கட்டும் கணக்கில் காணப்படும். இந்தக் கணக்கின்

சிறப்புப் பெயர் :



## பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு (கொள்முதல் பேரேட்டில்)

கணக்கியலின் அடிப்படைக் கொள்கைக்கேற்ப, இக்கணக்கிற்கு இணையாக, பொதுப்பேரேட்டில் ஒரு சரிக்கட்டு கணக்கு தொடங்கப்படும். இதன் பெயர் :

## கொள்முதல் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு (பொதுப்பேரேட்டில்)

இந்தக் கணக்கு வரவு இருப்பைக் காட்டும். இந்த வரவு இருப்புக் கடனீந்தோர் கணக்குகளில் மொத்த வரவு இருப்புக்குச் சமமாக இருக்கும்.

ஒரு பேரேட்டில் எல்லா இருப்புக்களையும் தனியே எடுத்தெழுதும்போது, அதுவே ஒரு இருப்புச் சோதனையாக அமைகிறதெனில், அந்தப் பேரேட்டிற்கு 'தானே சரிக்கட்டும் பேரேடு' என்று பெயர்.

தானே சரிக்கட்டும் முறையின் நன்மைகள் (Advantages of Self- Balancing System)

- 1) ஒரு பேரேட்டில் உள்ள எல்லா பதிவுகளும் எண்ணளவில் சரியாக இருக்கின்றன என்பதற்கு இது ஒரு சான்றாகும்.
- 2) பேரேட்டை எழுதுபவர்கள் நேர்மையானவர்களாக இருப்பதற்கு இது ஒரு கருவியாக பயன்படுகிறது.
- 3) அன்றைய பதிவுகளை அன்றே செய்து முடிக்க உதவுகிறது.
- 4) கடனாளிகள், கடனீந்தோர் பட்டியல்கள் தயாராகும் முன், தேவைப்படின், பருவக் கணக்குகளைத் தயாரிப்பதும் எளிதாகிறது.

சரிக்கட்டுக் கணக்கின் இயல்பு (Nature of Adjustment Account):

சரிக்கட்டுக் கணக்கு ஓர் உபரிக் கணக்காகும். பேரேடு தானே இருப்புக் கட்டிக் கொள்ளும் பொருட்டும், எண்ணளவில் பதிவுகள் சரியாக உள்ளனவா என்று சரி பார்ப்பதற்காகவும் இந்தக் கணக்கு பேரேட்டின் இறுதியில் தொடங்கப்படுகிறது.



### இதன் சிறப்பு குணாதிசயங்கள் (Special Features) :

- 1) பேரேட்டில் ஏற்கனவே உள்ளப் பதிவுகளுக்கு இணையான பதிவுகளைக் கொண்டது.
- 2) அதிக விளக்கங்களின்றி, மொத்த நடவடிக்கைகளின் சுருக்கமே இதில் அடங்கியுள்ளது.
- 3) கொள்முதல், விற்பனைப் பேரேடுகளிலுள்ள பொதுப்பேரேட்டு சரிக்கட்டுக் கணக்குகளில், நடவடிக்கைகள் அதற்கான பக்கங்களில் இல்லாமல் எதிர்பக்கங்களில் பதியப்பட்டிருக்கும்.
- 4) இருப்புச் சோதனை தயாரித்து எண்ணளவில் சரிபார்த்துக் கொள்ள முடியும்.

### மாற்றல்கள் (Transfers):

ஒரே நபரிடம் கொள்முதல், விற்பனை நடவடிக்கைகள் ஏற்படுத்திக் கொள்ளுதல்:

சில நேரங்களில் ஒரே நபருக்கு சரக்கை விற்கும், வாங்கியும் நடவடிக்கைகள் நமக்கு கடனாளியுமாவர். ஏற்படுத்திக் கொள்ளும்போது அவரே கடனிந்தோருமாவார். அப்படிப்பட்டவருக்கு சாதாரணமாக ஒரே கணக்கை வைத்துக் கொண்டால் போதுமானது. ஆனால் தானே சரிக்கட்டும் முறையில், இரு கணக்குகளைத் தயாரிக்க வேண்டியுள்ளது.

1. கொள்முதல் பேரேட்டில் = கடன் பேரிலான கொள்முதல் நடவடிக்கைகளைப் பதிவதற்கு.

2. விற்பனைப் பேரேட்டில் = கடன் பேரிலான விற்பனை நடவடிக்கைகளைப் பதிவதற்கு



எனினும், இந்த நபரின் கணக்கைத் தீர்க்கும்போது, குறைந்த தொகையைக் காட்டும் கணக்கின் இருப்பு மற்ற கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். அதாவது, கொள்முதல் பேரேட்டிலிருந்து விற்பனைப் பேரேட்டிற்கோ அல்லது விற்பனைப் பேரேட்டிலிருந்து கொள்முதல் பேரேட்டிற்கோ மாற்றம் செய்யப்படுகிறது.

இத்தகைய மாற்றங்கள் குறிப்பேட்டின் மூலமாக ஏற்படுத்தப்படுகின்றன. மொத்தக் கணக்குகளிலும் இவை பதிவு செய்யப்படும்.

### எடுத்துக்காட்டு :

திருமதி. வாசுகி விற்பனை, கொள்முதல், பொதுப்பேரேடுகளைத் தானே சரிக்கட்டும் முறையில் தயாரித்துள்ளார். அவரது கணக்குப் புத்தகங்களிலிருந்து கீழ்க்காணும் விபரம் தெரிய வருகிறது. சரிக்கட்டுக் கணக்குகளை அந்தந்தப் பேரேட்டில் காண்பிக்கவும்.

கடனீந்தோரின் இருப்புகள் (1.1.2003)	16,400
கடனாளிகளின் இருப்புகள் (1.1.2003)	21,500
மாதத்தின் நடவடிக்கைகளாவன :	
கடன் கொள்முதல்	14,500
கொள்முதல் திருப்பம்	450
கடன் விற்பனை	17,700
உள்திருப்பம்	1600
கனிந்தோரிடமிருந்து பெற்ற தள்ளுபடி	550
கடனீந்தோருக்கு ரொக்கம் செலுத்தியது	9500
செலுத்தற்குரிய உண்டியலை ஏற்றது	3300
கடனாளிகளுக்கு அனுமதித்த தள்ளுபடி	740
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற தொகை	13,000
வரவுக்குரிய உண்டியல் பெற்ற	2400
செலுத்தற்குரிய உண்டியலை செலுத்தத் தவறியது	700
வரவுக்குரிய உண்டியல் மறுக்கப்பட்டது	850
கடனீந்தோரிடமிருந்து பெற்ற படிகள் மாற்றல் -	375
கொள்முதல் பேரேட்டிலிருந்து விற்பனைப் பேரேட்டிற்கு	250



விடை :

### பொதுப்பேரேட்டில்

ப	கொள்முதல் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் க/கு			வ	
2003 ஜன.1	பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு :		ஜூன் 31	பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு:	
	வெளித்திருப்பம்	450		இருப்பு கீ/கொ	16,400
	தள்ளுபடி	550		கொள்முதல்	14,500
	ரொக்கம்	9,500		செ. உ. செலுத்தத் தவறியது	700
	செ.உ.	3,300			
	படிகள்	375			
	மாற்றம்	150			
	இருப்பு கீ/இ	17,425			
		31,600			31600
			பிப்.1	இருப்பு கீ/கொ	17425

### மொத்தக் கொள்முதல் பேரேட்டில்

ப	பொதுப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு			வ	
2003 ஜன.1 \	கொள்முதல் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு :		2003 ஜூன் 31	கொள்முதல்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு :	
	இருப்பு கீ/கொ	16,400		வெளித்திருப்பம்	450
	கொள்முதல்	14,500		தள்ளுபடி	550
	செ. உ. செலுத்தத் தவறியது	700		ரொக்கம்	9,500
		31,600		செ.உ.	3,300
				படிகள்	375
				மாற்றம்	150
				இருப்பு கீ/இ	17,425
பிப்.1	இருப்பு கீ/கொ	17,425			

### பொதுப்பேரேட்டில்

ப	விற்பனைப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் க/கு			வ	
2003 ஜன.1	பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு :		ஜூன் 31	பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கு:	



	இருப்பு விற்பனை வ. உ. தவறியது	கீ/கொ செலுத்தத்	21,500 17,700 850 40,050		உள்திருப்பம் தள்ளுபடி ரொக்கம் வ.உ. மாற்றம் இருப்பு கீ/இ	1,600 740 13,000 2,400 250 22,060 40,050
பிப்.1	இருப்பு கீ/கொ		22,060			

### விற்பனைப் பேரேட்டில்

ப	பொதுப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு			வ	
2003 ஜன.31	விற்பனைப் சரிக்கட்டுக் கணக்கு :		2003 ஜூன் 31	விற்பனைப்பேரேட்டு சரிக்கட்டுக் கணக்கு :	
	உள்திருப்பம்	1,600		இருப்பு கீ/கொ	21,500
	தள்ளுபடி	740		விற்பனை	17,700
	ரொக்கம்	13,000		வரவுக்குரிய உண்டியல்	850
டிச.31	வ. உ. மாற்றம் இருப்பு கீ/இ	2,400 250 22,060 40,050		செலுத்த தவறியது	40,050
			பிப்.1	இருப்பு கீ/கொ	22,060

### பயிற்சி வினாக்கள்:

1) ஒரு நிறுவனத்தில் கடனாளிகள் பேரேட்டு. கடனீந்தோர் பேரேட்டு பொதுப்பேரேட்டு ஆகிய 3 பேரேட்டுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. இவை தாளே சரிக்கட்டும் முறையில் அமைந்துள்ளன. பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து சரிக்கட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும். January 2003

1 பற்பல கடனாளிகளின் இருப்பு 9600  
பற்பல கடனீந்தோர் இருப்பு 11,100

31. கொள்முதல் (கடன்) 2,700  
விற்பனை (கடன்) 5,880  
கடனீந்தோருக்குச் செலுத்தியது 5,915  
கடனீந்தோரிடமிருந்து பெற்ற தள்ளுபடி 695



கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	4680
அவர்களுக்களித்த தள்ளுபடி	120
செலுத்தற்குரிய உண்டியல் ஏற்றது	900
வரவுக்குரிய உண்டியல் பெற்றது	1,800
வரவுக்குரிய உண்டியல் மறுக்கப்பட்டது	525
உள்திருப்பம்	360
வராக்கடன்	90
வெளித்திருப்பம் கடனாளிகளுக்களித்த படிகள்	270

விடை :

விற்பனைப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு ரூ. 8,145  
கொள்முதல் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு ரூ.5,840  
பொதுப்பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு ரூ. 8,145 (வ); ரூ.5,840(ப)

2) பின்வரும் விவரங்களிலிருந்து பொதுப்பேரேட்டில் விற்பனைப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டுக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

ஆரம்ப இருப்பு (ப)	1250
விற்பனை (வ)	30
ரொக்க விற்பனை	3750
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	2005
விற்பனைத் திருப்பம்	317
தள்ளுபடி அளித்தது	130
வராக்கடன் நீக்கப்பட்டது	713
வராக்கடன் காப்பு	500
பழைய வராக்கடன் திரும்பப் பெற்றது	30
படிகள்	42
வரவுக்குரிய உண்டியல் பெற்றது	130
வரவுக்குரிய உண்டியல் மறுக்கப்பட்டது	50
இறுதி வரவு இருப்பு	73

(விடை : விற்பனைப் பேரேட்டுச் சரிக்கட்டு க/கு ரூ. 2,067 (ப); ரூ.72(வ))



## அலகு - 4

### தேய்மானக் கணக்குகள் (Depreciation Accounting)

ஒரு நிறுவனத்தில் மூன்றுவகையான செலவுகள் ஏற்படுகின்றன . அவை

1. சேவைக்கும் பணிகளுக்கும் செலுத்த ஊதியங்கள்
2. மூலப்பொருள் செலவு
3. நிலையான சொத்துக்கள் வாங்கும் செலவு ஆகும்.

இவற்றில் நிலையான சொத்துக்கள் தொழிலில் இலாபத்தை ஒரு நிலையான சொத்து தொடர்ந்து பயன் படுத்தப்படுவதால் அல்லது காலம் கடந்து போவதால் அதன் மதிப்பு படிப்படியாகத் தொடர்ந்து குறை வடைகிறது. அவ்வாறு குறையும் தன்மையைத்தான் தேய்மானம் என்று அழைக்கிறோம். புதிய முறைகள் கண்டுபிடிக்கப்படுவதாலும், பொருட் களின் வளங்கள் குறைந்து விடுவதாலும் சொத்தின் மதிப்பு குறைந்து விடுகிறது. தேய்மானம் ஒரு செலவாகக் (expense) கருதப்படுகிறது.

தேய்மானம் வரைவிலக்கணம்:

“ஒரு சொத்தின் மதிப்புபடிப்படியாகவும், தொடர்ந்தும் ஏதாவது ஒரு காரணத்திலிருந்து குறைந்து வருவதே தேய்மானம் என்று பெயர்” - கார்டர்

“தேய்மானம் என்பது பயன்பாடு மற்றும் காலப்போக்கு காரணமாக சொத்தின் உண்மையான மதிப்பில் ஏற்படும் குறைவே ஆகும்”- மேலாண்மைக் கணக்காளர்கள் நிறுவனம் லண்டன்.

**தேய்மானம் ஒதுக்குவதற்குரிய காரணங்கள் (causes):**

தேய்மானம் ஏற்படுவதற்குரிய காரணங்கள் இரண்டு வகை களாகப் பிரிக்கப்படுகின்றன.

**வெளிக்காரணங்கள் (External causes):**





சொத்துக்களின் தன்மைக்குத் தொடர்பில்லாத தான் வெளிக்காரணங்கள் அல்லது புறகாரணங்கள் என்று அழைக்கப்படுகிறது. (எ.கா)

அ) காலம் கடந்து போவதால் (effluxian)

ஆ) பயனற்றுப்போதல் (obsolescence);

இ) விபத்து (Accident)

ஈ) சந்தை மதிப்பு நிரந்தரமாகக் குறைதல்.

ii) உள் காரணங்கள்(Internal causes),

சொத்துக்களின் தன்மையைப் பொறுத்து அல்லது சொத்துக்களின் மதிப்பு குறையும் தன்மையைப் பொறுத்து உள்ள காரணங்கள் உள் காரணம் ஆன்அல்லது அக காரணங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

- i) சொத்துக்கள் தொடர்ந்து பயன்படுத்தப் படுவதால்
- ii) iவெறுமையாவதால் (Depletion)
- iii) முழுவதும் அழிந்து போதல் (Exhaustion)
- iv) சிதைந்து போதல் (Deterioration)

**தேய்மானம் ஒதுக்குவதற்குரியநோக்கங்கள்: நோக்கங்கள் அல்லது அவசியம் (necessity):**

i) உண்மையான இலாபத்தைக் கணக்கிடுவதற்கு,

(ii) நிறுவனத்தின் உண்மையான மதிப்பைக் கண்டறிவதற்கு

iii) நிறுவனத்தின் முதல் சிதைந்து போகாமல் இருப்பதற்கு, அதாவது நிறுவனத்தின் முதல் தொகை யிலிருந்து பங்கு ஆதாயம் வழங்கப்படாமல் இருப்பதற்கு,



iv ) நிறும சட்டத்தின் சட்டக்கூறுகளை நிறைவேற்றுவதற்கு, போன்ற நோக்கங்களுக்காகத் தேய்மானம் ஒதுக்கப்படுகிறது.

**தேய்மானத்திற்கும் வெறுமையாக்குதலுக்கும் வேறுபாடுகள் :**

- i) ஒரு சொத்து தொடர்ந்து பயன்படுத்தப்படுவதால் அல்லது காலம் கடந்து போவதால் அச்சொத்தின் மதிப்பு குறைவதை உணர்த்துவது தான் தேய்மானமாகும். ஆனால் ஒரு சொத்து தொடர்ந்து தோண்டப்படுவதால் அல்லது எடுக்கப்படுவதால் மதிப்பு குறைவடைவது தான் வெறுமையாக்குதல் (Depletion) அழைக்கப்படுகிறது.
- ii) நிலைச் சொத்துக்களுக்குத் தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது. ஆனால் வீணான சொத்துக்களான (Wasting assets) சுரங்கங்களுக்கு கல்குமாரிகளுக்கு வெறுமையாக்குதல் முறை பின்பற்றப்படுகிறது.

**தேய்மானத்திற்கும் பயனற்றதாகுதலுக்கும் (obsolescence) உள்ள வேறுபாடுகள்:**

- i) ஒரு சொத்து தொடர்ந்து பயன்படுத்தப்படுவதால் அல்லது காலம் கடந்து போவதால் அச்சொத்தின் மதிப்பு குறைந்து போவதுதான் தேய்மானம் என்று குறிப்பிடப்படுகிறது. ஆனால் ஒரு சொத்தின் மதிப்பு குறைந்து போவதைத்தான் பயனற்றதாக்குதல் என்று அழைக்கிறோம்.

தேய்மானம் ஏற்படுவதற்குரிய காரணங்கள் உள்காரணங்கள மற்றும் புறகாரணங்களாகும். ஆனால், புறக் காரணங்களால் ஒரு சொத்த பயனற்றதாகியிடுகிறது.

**தேய்மானம் கணக்கிடும் முறை (Methods of Depreciation):**

தேய்மானத்தை கணக்கிட வெவ்வேறு முறைகள் பயன்படுத்தப்படுகிறது. தேய்மானத்தை சொத்தின் காலம் முழுவதும் ஒழுங்காக பிரித்தளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும் என்பது அவசியமாகும்.



- i) நேர்வழிமுறை நிலைத்த தவணை முறை (Straight Line Method)
- ii) குறைந்து செல் இருப்பு முறை (Diminishing Balance Method)
- iii) ஆண்டுத் தொகை முறை (Aninity Method)
- iv) மறுமதிப்பீட்டு முறை (Revaluation Method)
- v) வெறுமையாக்கு முறை (Depretion Method)
- vi) கழிவு நிதிமுறை (அ) தேய்மான நிதிமுறை (Sinking Fund Method)
- vii) ஈட்டுறுதித் திட்ட முறை (அ) காப்பீட்டு பாலிசி முறை
- viii) உற்பத்தி அளவு முறை (Production Unit Method)
- ix) பொறி மணி நேர முறை (Machine Hour Rate)
- x) வருட இலக்கக் கூட்டுமுறை (Sum of year Digit Method)
- xi) இரட்டைக் குறைந்து செல் இருப்பு முறை (Double Declining Balance Method)
- xii) புதுப்பீட்டுச் செலவு முறை (Renewal Method)
- xiii) முழுதலாவிய முறை (Global Method)
- xiv) ஒரே தொகை முறை (Single Charge Method)
- xv) ஆற்றல் மணி நேர முறை (Efficiency Hour Method)
- xvi) மாற்றுச்சீட்டு முறை (Replacement Method)
- xvii) தொகுதி தேய்மான முறை (Group Depreciation Method)

**நிலைத்த தவணை முறை (நேர்வழி முறை அல்லது மூல விலைமுறை : Fixed Instalment Method (Straight Line Method or Original Cost Method)**

இம்முறையில் ஒவ்வொரு வருடமும் சொத்தின் மூல மதிப்பில் ஒரு நிலையான சதவீதத்தை தேய்மானமாக ஒதுக்கி, அதன் பணிக்கால இறுதியில் அச்சொத்தின் மதிப்பு பூஜ்ஜியமாகவோ அல்லது எறிமதிப்பிற்குச் சமமாகவோ இருக்கும்படி தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது. அதன்படி ஒவ்வொரு வருடமும் தேய்மானத் தொகை ஒரே அளவினதாக இருப்பதால் இம்முறைக்கு நிலைத்த தவணை முறை எனப்பெயர் வந்தது.

இம்முறையில் ஒரு வருடத்திற்கான தேய்மானம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது.



ஒரு வருடத் தேய்மானம் = சொத்தின் மூல மதிப்பு - எறி மதிப்பு / சொத்தின் பணிக்காலம்

### உதாரணமாக:

, ஒரு சொத்தின் மூல மதிப்பு ரூ. 6,800 எறிமதிப்பு ரூ.800 மற்றும் அதன் பணிக்காலம் 10 ஆண்டுகள் எனக்கொண்டால் அச்சொத்தின் வருட தேய்மானமானது கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது போல காணப்படும்.

ஒரு வருடத் தேய்மானம் =  $6,000 - 800 / 600$

### எ.கா-1

சோழன் கம்பெனி ஜனவரி 1, 2021 அன்று 35,000க்கு ஒரு சொத்தினை வாங்கி அதை நிறுவுவதற்கு ரூ. 5000 செலவிட்டது. அச்சொத்தின் பணிக்காலம் 3 வருடம். 3 வருட இறுதியில் அதன் எறிபதிப்பு ரூ. 4000 ஆகும். சொத்தை விற்பனை செய்ய அக்கம்பெனியால் ரூ. 500 செலவிடப்பட்டது. நேர்வழி முறையின் மூலமாக தேய்மானத்தைக் கணக்கிட்டு மூன்று வருடங்களுக்குத் தேவையான பேரேட்டு மற்றும் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைக் காட்டுக.

நாள்	விபரம்	பே.ப. எண்	ப ரூ	வ ரூ
31.12.2021	தேய்மானக் க:கு ப சொத்துக் க:கு (தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)		12000	12000
31.12.23	தேய்மானக் க/கு ப சொத்துக் க/கு (தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)		12000	12000



31.12.23	தேய்மானக் க:கு ப சொத்துக் க:கு (தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)		12000	12000
----------	---	--	-------	-------

குறிப்பு:

வருடத் தேய்மானம்= சொத்தின் மூல மதிப்பு- எறிமதிப்பு / சொத்தின் பணிக்காலம்

வருடத் தேய்மானம்=  $40,000 - 4,000 / 3 = \text{Rs.}12,000$

ப தேய்மானக் க/கு வ

நாள்	விபரம்	ரூ	நாள்	விபரம்	ரூ
31.12.21	சொத்துக் க/கு	12000	31.12.21	இலாப நட்டக் க:கு	12000
31.12.22	சொத்துக் க:கு	12000	31.12.22	இலாப நட்டக் க:கு	12000
31.12.23	சொத்துக் க:கு	12000	31.12.23	இலாப நட்டக் க:கு	12000

ப சொத்துக் க/கு

நாள்	விபரம்	ரூ	நாள்	விபரம்	ரூ
01.01.21	ரொக்கக் க/கு	35000	31.12.21	தேய்மானக் க/கு	12000
01.01.21	ரொக்கக் க/கு	5000	31.12.21	இருப்பு கீ/இ	28000
		40000			40000
01.01.22	இருப்பு கி/கொ	28000	31.12.22	தேய்மானக் க/கு	12000
			31.12.22	இருப்பு கீ/இ	16000



01.01.23	இருப்பு கி.:கொ		31.12.23	ரொக்கக் க/கு	28000
		28000			4000
		16000			12000
		16000			16000

2. குறைத்து செல் இருப்பு முறை : குறைந்து செல் தவணை முறை அல்லது குறைக்கப்பட்ட மதிப்பு முறை- Reducing Installment or Written Down Value Method):

இந்த முறையில் குறிப்பிட்ட சதவீதத்தில் தேய்மானம் கணக்கிடப்பட வேண்டிய சதவீதம் கணக்கிடப்படுகிறது. ஒரு ஆனால் மாறாதிருந்தாலும், உண்மையான தேய்மானம் வருடா வருடம் குறைந்து கொண்டே செல்கிறது. ஏனென்றால், இச்சதவீதம் முன் வருடத் தேய்மானத்தைக் கழித்தபின் உள்ள தொகை மீது கணக்கிடப்படுகிறது. இவ்விதமாக முன் வருடத் தேய்மானம் கழித்தது போக உள்ள தொகையிலிருந்து வருடா வருடம் அச்சொத்தின் பணிக்காலம் முடியும் வரை தேய்மானம் கணக்கிடப்படும்.

எடுத்துக்காட்டாக,: ஒரு சொத்தின் மதிப்பு ரூ.20,000 எனக் கொள்வோம். முதலாண்டு தேய்மான விகிதமாகிய 10%-த்தின்படி தேய்மானம் ரூ.2,000 ஆகும்.இது போன்ற மற்ற ஆண்டுகளுக்கான தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது

$$\text{Rs.}20,000 * 10/100 = \text{Rs.} 2,000$$

இரண்டாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம் :

$$\text{Rs.}20,000 - 2,000 = 18,000 \times 10/100 = \text{ரூ.}1,800$$

மூன்றாம் ஆண்டிற்கான தேய்மானம் :

$$\text{Rs.}18,000 - 1,800 = 16,200 \times 10/100 = \text{ரூ.}1,620$$



### நன்மைகள் (Advantages)

1. இம்முறையில் தேய்மான சதவீதமானது. சொத்தினை அதன் பணிக்கால முடிவிலஎறிமதிப்பிற்குச் சமமானதாகக் கொண்டுவுரும்.
2. கணக்கிடப்படும் தேய்மானமானது. பணிக்காலத்தின் முற்பகுதியில் அதிகமாயும் பிற்பகுதியில் குறைவாகவும் இருக்கும்.
3. சொத்தின் முன்பணிக்காலத்தில், அதன் பழுதுபார்ப்புச் செலவுகள் குறைந்தும், பின்பணிக்காலத்தில் அதிகமாயும் இருக்கும். இவ்வகையான தேய்மானத்திற்கும். பழுதுபார்ப்புச் செலவுகளுக்குமாக ஒவ்வொரு ஆண்டும் பற்று வைக்கப்படும் தொகை வருடந்தோறும் ஒரே மாதிரியாக இருப்பது இம்முறையின் சிறப்பு அம்சமாகும்.
4. இம்முறையில் புதியதாய் வாங்கப்படும் சொத்துக்களுக்கு தேய்மானம் கணக்கிடுவது எளிது
5. ஒரு சொத்தினைப் பயன்படுத்துவதால், அதன் மதிப்பு குறையத் தொடங்கும். என்ற கருத்தையும் எடுத்துக் கொண்டு, தேய்மானம் பற்றெழுதப்படுவதால், இந்திய வருமான வரித்துறையும் இம்முறையை அங்கீகரித்துள்ளது.
6. இம்முறை குறிப்பாக பொறி, இயந்திரம், கொதிகலன், மோட்டார் லாரி, கார் மற்றும் கட்டிடம் போன்றவற்றிற்கு தேய்மானம் கணக்கிட உகந்த முறையாகும்.

### தீமைகள் (Disadvantages)

1. சொத்தின் இறுதி மதிப்பு பூஜ்ஜியமாக இருந்தாலும் அல்லது இறுதி மதிப்பை பூஜ்ஜியமாக கணக்கிடவேண்டி வந்தாலும் இம்முறை பயன்படாது.
2. மேலும் சொத்தில் முதலீடு செய்யப்படும் பணத்தை வங்கியிலோ அல்லது பிறவகை முதலீடுகளிலோ முதலீடு செய்திருந்தால் கிடைக்கும் வருமானத்தை இம்முறை கருத்தில் எடுத்துக்கொள்வதில்லை.



## எடுத்துக்காட்டு :

2 ஜூலை 1. 2021 ஆண்டு ஒரு பழைய இயந்திரத்தை ஒரு நிறுவனம் ரூ.40,000க்கு வாங்கி அதை நிறுவுவதற்கும், பழுது பார்ப்பதற்கும் ரூ.10,000 செலவிட்டது. இந்நிறுவனம் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானத்தை 10% வீதம் கணக்கிடுகிறது. ஒவ்வொரு வருடமும் டிசம்பர் 31 ஆம் தேதியுடன் கணக்குகளை முடிக்கிறது. இவற்றைக் கொண்டு அந்நிறுவனத்தின் இயந்திரக் கணக்குகளை 3 ஆண்டுகளுக்குத் தயாரிக்கவும்.

ப

## இயந்திரக் க/கு

நாள்	விபரம்	ரூ	நாள்	விபரம்	ரூ
17.01.21	ரொக்கக் க/கு	50000	31.12.21	தேய்மானக் க/கு	2500
			31.12.21	இருப்பு கீ/இ	47500
		50000			50000
01.01.22	இருப்பு கி/கொ	47500			4750
		47500	31.12.22	தேய்மானக் க/கு	42750
		42750	31.12.22	இருப்பு கீ/இ	47500
01.01.23	இருப்பு கி.:கொ	42750			4275
		38475	31.12.23	தேய்மானக் க/கு	38475
01.01.23	இருப்பு கி.:கொ	38475		இருப்பு கீ/இ	42750
			31.12.24	தேய்மானக் க/கு	3848
				இருப்பு கீ/இ	34627
		38475			38475





--	--	--	--	--	--

சொத்தின் விலை, சொத்து பயன்படும் காலம் மற்றும் அங்கு கணக்கிடப்படும் வட்டி விகிதம் முதலியவற்றை மனதிற்கொண்டு ஒவ்வொரு வருடமும் ஒரு அச்சொத்தின் மதிப்பானது பூஜ்ஜியமாகக் குறையும் வரையிலோ தேய்மானம் எழுதப்பட வேண்டும். தேய்மானத்தைக் கணக்கிடுவதற்காக தேய்மான ஆண்டுத் தொகை வாய்ப்பாடு தயாரிக்கப்படுகிறது.

நோக்கோட்டு முறைக்கும் குறைந்த செல் இருப்பு முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

	நோக்கோட்டுமுறை	குறைந்து செல் இருப்பு முறை
1	சொத்தின் ஆயுள்காலம் வரை ஒரே தொகையே தேய்மானமாக வழங்கப்படுகிறது	சொத்தின் ஆரம்ப காலத்திலிருந்து அதன் ஆயுள் காலம் முடியும் வரை தேய்மானம் குறைந்து கொண்டே வரும். தேய்மானம் ஒரே தொகையாக இருப்பதில்லை
2	அதன் ஆயுள் முடியும் போது சொத்தின் கணக்கில் இருப்பு இருப்பதில்லை	ஆயுள் முடிந்தாலும் சொத்து கணக்கில் இருப்பு இருக்கும்.
3	ஆரம்ப காலங்களில் அதிக இலாபம் காணப்படும்.	ஆரம்ப காலத்தை விட அதற்கு பிறகு வரும் ஆண்டுகளில் அதிக இலாபம் காணப்படும்.



ஆண்டுத் தொகைமுறைக்கும், தேய்மான நிதி முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

	ஆண்டுத் தொகை முறை	தேய்மான நிதி முறை
1	தேய்மானத் தொகையை முதலீடு செய்யப்படுவதில்லை	தேய்மான தொகையை வெளிநிறுவனங்களில் கடன் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.
2	முதலீடு செய்து வட்டி பெறுவதாக கருதப்படுகிறது.	உண்மையாக வட்டி பெறப்படுகின்றது.
3	அடக்கவிலையுடன் வட்டியும் சேர்த்து தேய்மானம் கணக்கிடப்படுகிறது.	அடக்க விலைக்கும், வட்டிக்கும் உள்ள வித்தியாச தொகையே தேய்மானமாக கணக்கிடப்படுகிறது.
4	வட்டியானது ஒவ்வொரு ஆண்டும் குறைந்து கொண்டே வருகிறது.	வட்டியானது ஒவ்வொரு ஆண்டும் அதிகரித்து கொண்டே வருகிறது.
5	தேய்மான தொகை ஆண்டுத் தொகை அட்டவணைப்படி கணக்கிடப்படுகிறது.	தேய்மான தொகை தேய்மான நிதி அட்டவணைப்படி கணக்கிடப்படுகிறது.

### 3. ஆண்டுத்தொகை முறை (Annuity Method):

முதல் இரண்டு முறைகளிலும் சொத்துக்களை வாங்குவதற்காக செலவிட்ட மூலதனத்தின் மீதான வட்டியைக் கணக்கில் கொள்ளாமல் தேய்மானம் மட்டும் கணக்கிடப்பட்டது. இதே தொகையை வேறு ஒரு முதலீட்டில் ஈடுபடுத்தியிருந்தால் அம்மூலதனம் ஒரு குறிப்பிட்ட வட்டியை ஈட்டியிருக்கும். ஆகவே, இங்கு ஆண்டுத்தொகை முறையில் ஒரு சொத்தைப் பெற்றதனால் ஏற்பட்ட வட்டி நட்டமும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.



இந்த முறையில் வருடத்தின் தொடக்கத்தில் ஏடுகளில் உள்ள சொத்தின் மதிப்பிற்கு வட்டி கணக்கிடப்படும். அவ்வட்டித் தொகை சொத்துக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு, வட்டி கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். அதே நேரத்தில் சொத்தின் விலை, சொத்து பயன்படும் காலம் மற்றும் அங்கு கணக்கிடப்படும் வட்டி விகிதம் முதலியவற்றை மனதிற்கொண்டு ஒவ்வொரு வருடமும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையைத் தேய்மானமாக எழுத வேண்டும். இவ்வாறு அச்சொத்தின் மதிப்பானது பூஜ்ஜியமாகக் குறையும் வரையிலோ அல்லது வணிகத்தில் அச்சொத்து உபயோகப்படுத்தப்பட்டு அதனுடைய வாழ்வின் இறுதியிலுள்ள மதிப்பு வரையிலோ தேய்மானம் எழுதப்பட வேண்டும். தேய்மானத்தைக் கணக்கிடுவதற்காக தேய்மான ஆண்டுத் தொகை வசய்ப்பாடு தயாரிக்கப்படுகிறது.

ஆரம்பத்திலுள்ள ஒரு ரூபாயையும் கொடுக்கப்பட்ட ஒரு வட்டி விகிதத்தில் அந்த ரூபாய் ஈட்டக் கூடிய வட்டியையும் சேர்த்து நீக்குவதற்கு வருடந்தோறும் குறைக்க வேண்டிய ஆண்டுத் தொகையைக் கீழ்வரும் ஆண்டுத் தொகை வாய்ப்பாடு காண்பிக்கிறது.

**நன்மைகள் (Advantages) :**

1. சொத்திற்காக செலவிடப்படும் மூலதனத்தின் மீதான வட்டியை இந்த முறையில் நாம் கணக்கிலெடுத்துக் கொள்வதால், இதனை மிகவும் சரியான திருத்தமான மற்றும் விஞ்ஞான ரீதியான ஒரு சிறந்த முறையாகக் கருதலாம்.
2. அதிக மூலதன முதலீடுத் தேவைப்படுகின்ற நீண்டகாலக் குத்தகை போன்றவற்றிற்கு இம்முறை மிகவும் சிறந்தது.

**தீமைகள் (Disadvantages)**

இயந்திரம் மற்றும் இயந்திரத் தொகுதி போன்றவைகளில் சேர்த்தல்கள் மற்றும் அவைகளைப் பிரித்தெடுத்தல் போன்றவற்றை அடிக்கடி கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டியிருப்பதால், இம்முறை உகந்ததல்ல.

**குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்:**



வருடத்தின் தொடக்கத்தில் சொத்தின் கணக்கிலுள்ள பற்று இருப்புக்கு கொடுக்கப்பட்ட வட்டி விகிதத்தில் வட்டி கணக்கிடப்படுகிறது.

அதற்குரிய பதிவு : சொத்துக் க/கு

வட்டிக் க/கு

(சொத்திலிடப்பட்ட மூலதன முதலீட்டின் மீதான வட்டிக்கான பதிவு)

2. ஆண்டுத் தொகை அட்டவணையிலிருந்து கணக்கிட்டு நீக்கப்பட்ட தேய்மானத்திற்கான பதிவு :

தேய்மானக் க/கு

சொத்துக் க/கு

(சொத்தின் மீது தேய்மானம் நீக்கியதற்கான பதிவு)

ஆண்டிற்கு ஆண்டு குறைந்து செல்கின்ற இருப்பின் மீது வட்டி கணக்கிடப்படுவதால், வட்டியும் குறைந்து கொண்டே இருக்கும். அதற்கு மாறாக வருடந்தோறும் குறைக்கப்படுகின்ற தேய்மானம் ஒரு மாறாத தொகையாக நிலையாக இருக்கும். ஆகவே வருடந்தோறும் இலாப நட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கக்கூடிய நிகரத் தொகை கூடுதலாக இருக்கும்.

**எடுத்துக்காட்டு :5**

2021 ஆம் ஆண்டு ஜனவரி 1 ஆம் தேதியன்று பால் அண்ட் கோ ரூ.30,000-க்கு 5 வருடங்களுக்கான ஒரு குத்தகைக்கு எடுத்தது. 6% வட்டியைச் சேர்த்து ஆண்டுத் தொகை முறையில் தேய்மானம் நீக்க அக்கம்பெனி முடிவு செய்தது. தேய்மான ஆண்டுத் தொகை அட்டவணையின்படி ரூபாய் ஒன்றினை 5 வருடங்களில் 6% வட்டியுடன் சேர்த்து தேய்மானம் கணக்கிடுவதற்கு ரூ.0.237396-ஐத் தேய்மானக் கணக்கில் எழுத வேண்டும். ஐந்து வருடங்களுக்கான கணக்கினையும், சம்பந்தப்பட்ட பதிவுகளை இலாப நட்டக் கணக்கிலும் காண்பிக்கவும்.

**குறிப்பு :** 5 வருடங்களில் 6% வட்டியுடன் கூடிய ஒரு ரூபாய் தேய்மானம் செய்ய ஒவ்வொரு வருடமும் ரூ.0.237396 தேவைப்படுகிறது. எனவே ரூ.30,000-



த்தை தேய்மானம் செய்ய செய்ய ஒவ்வொரு வருடமும் ரூ. 7,121.88 (0.237396 x ரூ.30,000) தேவைப்படுகிறது.

ப குத்தகை க/கு வ

நாள்	விபரம்	ரூ	நாள்	விபரம்	ரூ
01.01.21	வங்கிக் க:கு	30000	31.12.21	தேய்மானம் க:கு	7121.88
31.12.21	வட்டி க:கு	1800	31.12.21	இருப்பு கீ:இ	24678.12
	(ரூ.30000க்கு 6% )	31800			31800
01.01.22	இருப்பு கீ:கொ	24678.12	31.12.22	தேய்மானக் க:கு	7121.88
31.12.22	வட்டி க:கு	14800.69	31.12.22	இருப்பு கீ:இ	19036.93
	(ரூ.30000க்கு 6% )	26158.81			26158.81
01.01.23	இருப்பு கீ:கொ	19036.93	31.12.23	தேய்மானக் க:கு	7121.88
31.12.23	வட்டி க:கு	1142.22	31.12.23	இருப்பு கீ:இ	13057.27
	(19.036.93க்கு 6% )	20179.15			20179.15
01.01.24	இருப்பு கீ:கொ	13057.27	31.12.24	தேய்மானக் க:கு	7121.88
31.12.24	வட்டி க:கு	783.44	31.12.24	இருப்பு கீ:இ	6718.83
	(13057.27 க்கு 6% )	13840.71			13840.71
01.01.25	இருப்பு கீ:கொ	6718.83	31.12.25	தேய்மானக் க:கு	7121.88
31.12.25	வட்டி க:கு	403.05			

ப இலாப நட்டக் க/கு வ

நாள்	விபரம்	ரூ	நாள்	விபரம்	ரூ



31.12.21	தேய்மானக் க:கு	7121.88	31.12.21	வட்டி க:கு	1800
31.12.22	தேய்மானக் க:கு	7121.88	31.12.22	வட்டி க:கு	1480.69
31.12.23	தேய்மானக் க:கு	7121.88	31.12.23	வட்டி க:கு	1142.22
31.12.24	தேய்மானக் க:கு	7121.88	31.12.24	வட்டி க:கு	783.44
31.12.25	தேய்மானக் க:கு	7121.88	31.12.25	வட்டி க:கு	403.05
	தேய்மானக் க:கு			வட்டி க:கு	

### பயிற்சி வினாக்கள்:

1. பழைய இயந்திரம் ஒன்றை ஒரு நிறுவனம் ரூ.30,000-க்குக் கொள்முதல் செய்தது. அதன் மீது ரூ.5,000 உடன் செலவு செய்யப்பட்டு இயந்திரம் நிறுவப்பட்டது. 6 ஆண்டுகள் பயன்படுத்தப்பட்ட பின், அவ்வியந்திரம் ரூ.15,000க்கு விற்கப்பட்டது. அடக்கவிலையில் 10% தேய்மானம் நீக்கி, இயந்திரக் கணக்கினை ஆறு ஆண்டுகளுக்கு தயாரிக்கவும்.

| விடை : தேய்மானம் : ரூ.3,500; இயந்திரம் விற்பனையில் இலாபம்: 1,000

2.. காலண்டர் ஆண்டை கணக்கியல் ஆண்டாகக் கொண்டுள்ள ஒரு நிறுவனம் ஏப்ரல் 1, 1982-ல் ரூ.30,000க்கு ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. மேலும் அக்டோபர் 1, 1982ல் ரூ.20,000க்கும் ஜூலை 1, 1983ல் ரூ. 10,000க்கும் இயந்திரங்கள் வாங்கப்பட்டது. ஜனவரி 1, 1984-ல், ஏப்ரல் 1, 1982-ல் வாங்கப்பட்ட இயந்திரத்தில் மூன்றில் ஒரு பாகம் பயனற்று போனதால் ரூ.3,000க்கு விற்கப்பட்டது. இயந்திரங்கள் மீது 10 சதவீதம் தேய்மானம் நிலைத் தவணை முறையில் அளித்து இயந்திரங்களின் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

| விடை : முதலாம் ஆண்டுத் தேய்மானம் : ரூ.2,750; : இரண்டாம் ஆண்டுத் தேய்மானம் : ரூ. 5,500; மூன்றாம் ஆண்டுத் தேய்மானம் ரூ.5,000; இயந்திரம் விற்பனையில் நட்டம் : ரூ.5,250]



3. ஜனவரி 1, 1982-ல் ஒரு நிறுவனம் ரூ.12,000-க்கு ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. ஜூன் 30, 1983-ல் மேலும் ரூ.2,000-க்கு இயந்திரம் வாங்கியது. மார்ச் 31, 1984-ல் ரூ.500-க்கு 1.1.1982-ல் வாங்கிய இயந்திரம் உபயோகமற்றதாக ஆனதால் ரூ. 50-க்கு விற்கப்பட்டது. அன்றே மற்றொரு இயந்திரம் ரூ. 800-க்கு அதற்காக வாங்கப்பட்டது. குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் 15% தேய்மானம் நீக்கும் வழக்கம் உள்ளது. முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தேவையான கணக்குகளை காட்டுக.

விடை:1-ஆம் தேய்மானம் : ரூ. 1,800; 2-ம் ஆண்டுத் தேய்மானம் : ரூ. 1,680; 3-ம் வருடத் தேய்மானம் : ரூ. 1,614; இயந்திரம் விற்பனையில் நட்டம் : ரூ. 297)

4. 1.1.1990 அன்று ஒரு நிறுவனம் ரூ.80,000 மதிப்புள்ள ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது. அதை ஒவ்வொரு வருட முடிவிலும் குறைந்து செல் இருப்பு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிட முடிவு செய்தது.

31.12.1993-லிருந்து அந்நிறுவனத்தின் நிர்வாகம் நேர்வழி முறையில் 10% வீதம் தேய்மானம் 1.1.1990லிருந்து கணக்கிட முடிவு செய்து, அதனால் ஏற்படும் வித்தியாசத்தை 1990 இலாப நட்டக் கணக்கில் சரிகட்டவும் முடிவு செய்தது. 1990-லிருந்து 1993 வரையிலான இயந்திரக் கணக்கினைத் தயாரிக்கவும்.

(விடை : இயந்திரக் கணக்கின் இருப்பு 31.12.1993 அன்று : ரூ.48,000. தேய்மானத்தின் வித்தியாசம் (வ) ரூ. 2,320)

5. 7.1.1.1990 அன்று ஒரு நிறுவனம் 5 ஆண்டுகளுக்கான ரூ.40,000-க்கு குத்தகை எடுத்தது. ஆண்டுத்தொகை முறையின் மூலம் 5% வீதம் வட்டி கணக்கிடத் தீர்மானிக்கப்பட்டது. 56-க்கு ஐந்து வருடங்களுக்கான ஒரு ரூபாயின் மதிப்பு ரூ. 0.230975. ஐந்து வருடங்களுக்கான குத்தகைக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

[ விடை வருடத் தேய்மானம் : ரூ. 9,239)



## அலகு - 5

### பிழை மற்றும் பிழைகளைத் திருத்துமுறைகளும்

(Errors and Rectification of Errors)

**பிழைகள்:**

**பிழை திருத்தம் (RECTIFICATION OF ERRORS)**

ஒரு நிறுவனம் உண்மையான நிதி நிலையைக் கணக்கிடுவதற்காக, இரட்டை பதிவு முறையைக் கணக்கியலுக்குப் பின்பற்றுகிறது. இரட்டை பதிவு முறையைப் பின்பற்றுவதால் எண்ணிக்கையில், அதிகமான பேரேட்டு கணக்குகளும் ஏடுகளும் பராமரிக்கப்படுகின்றன. எனவே, நடவடிக்கைகளைப் பதிவு செய்யும் போதும், பேரேட்டில் எடுத்தெழுதும் போதும், கூட்டல், மாற்றுதல் மற்றும் இருப்பு கட்டுதல் போன்ற செயல்களில் ஒரு சில சூழ்நிலைகளில் பிழைகள் நிகழ்ந்து விடுகின்றன. அப்பிழைகளை அறிந்து அவற்றை நிவர்த்தி செய்தால் தான் நிறுவனத்தின் நிதிநிலையை சரியான முறையில் அறிந்து கொள்ள முடியும்,

**பிழைகளின் வகைகள் (Types of Errors):**

**1. விடுபிழை (Error of omission):**

விடுபிழை என்பது ஒரு நடவடிக்கையைக் குறிப்பேட்டில் எழுதாமல் அல்லது குறிப்பேட்டில் பதித்து பேரேட்டிற்கு எடுத்தெழுதாமல் வீட்டு விடுவதாகும் விடுபிழை இரண்டு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்படுகிறது.

**அ) முழுவிடுபிழை (Complete error of omission):**

முழுவிடுபிழை என்பது ஒரு நடவடிக்கையில் உள்ள பற்று தன்மை மற்றும் வரவு தன்மை ஆகிய இரண்டு தன்மைகளும் குறிப்பேட்டிலோ அல்லது பேரேட்டிலோ எழுதப்படாமல் வீட்டு விடுவதாகும்.





அ) முத்துராஜிடம் ரூ. 5000 க்கு சரக்கு கொள்முதல் செய்யப்பட்டது. குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

ஆ) சுரேந்தருக்கு ரூ. 4000 பணம் கொடுக்கப்பட்டது. இந்த நடவடிக்கை ரொக்க ஏட்டில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

இ) சுபாஷ் திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு பதிவு செய்யப்படவில்லை. மேற்கூறிய மூன்று எடுத்துக்காட்டுகளில் இரண்டு தன்மைகளும் பதிவு செய்யப்படவில்லை. எனவே, இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்பட்டால். இப்பிழைகள் வெளிக்காட்டப்படுவதில்லை.

**ஆ) பகுதி விடுபிழை (Partial error of Omission):**

பகுதி விடுபிழை என்பது குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டு பேரேட்டில் ஒரு தன்மை (பற்று வரவு) மட்டும் எடுத்தெழுதப்படுவதாகும். இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்பட்டால் இப்பிழைகள் இருக்கிறதா என அறிந்து கொள்ளலாம். கா: சுபாஷ் திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு சுபாஷ் கணக்கில் எடுத்தெழுதப்படவில்லை. வரவு தன்மையில் எடுத்தெழுதப்படவில்லை.

**2. செய்பிழை (Error of commission);**

செய்பிழை என்பது குறிப்பேட்டில் அல்லது பேரேட்டில் பதியும் போது அல்லது எழுத்து பணிகள் நடைபெறும் போது பிழைகள் ஏற்படுவதாகும். அதாவது, மனிதர்கள் தங்களை அறியாமலேயே பிழைகளைச் செய்வதாகும்.

**எடுத்துக்காட்டுகள்:**

1) சரியான தொகையைத் தவறான கணக்கில் சரியான பக்கத்தில் பதிவு செய்தல் இப்பிழையினால் இருப்பாய்வு பாதிக்கப்படாது.

2) சரியான தொகையைத் தவறான கணக்கில் தவறான மருங்கில் பதிவு செய்தல். இப்பிழையினால் இருப்பாய்வு பாதிக்கப்படும்.

இ) கூட்டலில் பிழை ஏற்படுதல். இப்பிழையினால் இருப்பாய்வு சமன்படாது. எனவே, பிழைகளை வெளிப்படுத்தி விடும்.



ஈ) தவறான தொகையைக் குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்தல் இப்பிழையினால், இருப்பாய்வு சமன்படும். எனவே: இருப்பாய்வு தயாரிப்பதனால் இப்பிழையை அறிந்து கொள்ள முடியாது.

உ) தவறான தொகையைத் தவறான கணக்கில் எடுத்தெழுதுதல்.

ஊ) கணக்கு இருப்பு கட்டுவதில் பிழைகள் ஏற்படுதல்.

எ) துணை ஏட்டின் ஒரு பக்க கூட்டல் தொகையை அடுத்த பக்கத்திற்குக் கொண்டு செல்லும் போது தவறான தொகையைப் பதிவு செய்தல். இப்பிழையை இருப்பாய்வு தயாரிப்பதினால் கண்டுபிடித்துவிடலாம்.

### 3. விதிப்பிழை (Error of principle):

விதிப்பிழை என்பது கணக்குப் பதிவியலின் விதிமுறைகளை நன்கு அறிந்து கொள்ளாமல், தவறாக ஏடுகளில் பதிவு செய்வதாகும். அதாவது, வருவாயினச் செலவுகளை முதலினமாகவும் முதலின செலவுகளை வருவாயினமாகவும் பதிவு செய்வது தான் விதிப்பிழை என்று அழைக்கப்படுகிறது.

எ.கா இயந்திரம் ரூ.5000 க்கு கொள்முதல் செய்யப்பட்டது. கொள்முதல் ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டது. இந்த நடவடிக்கையில், இயந்திரம் வாங்கியது முதலினச் செலவு ஆனால், வருவாயின செலவு (கொள்முல் ஏடு) எனக் கருதி பதிவு செய்யப்பட்டது. இது போல் வருவாயின் வருமானங்களை முதலின வருமானங்களாகவும் முதலின வருமானங்களை வருவாயின வருமானங்களாகவும் பதிவு செய்யப்படுவதும் விதிப்பிழையாகும். இருப்பாய்வு தயாரித்தாலும் இப்பிழைகள் வெளிக்காட்டப்படுவதில்லை. எனவே, இருப்பாய்வு சமன்படும்.

### பதிவு செய்தல் பிழைகள் : (Errors Recording) :

நடவடிக்கையை குறிப்பேடு அல்லது துணை ஏட்டில் தவறாகப் பதிவுசெய்வதால் ஏற்படும் பிழைகள் பதிவு செய்தல் பிழைகள் எனப்படும்.



எ.கா.: கடன் கொள்முதல் ரூ.5000 -- பதியப்பட்டது ரூ.5500

**எடுத்தெழுதுதல் பிழைகள் : (Errors of Posting):**

தோற்றப் பதிவு ஏடுகளிலிருந்து பேரேட்டுக் கணக்குகளுக்கு எடுத்தெழுதும்பொழுது ஏற்படும் பிழைகள் எடுத்தெழுதுதல் பிழைகள் எனப்படும்.

**கூட்டல் பிழைகள்: (Errors of Casting):**

துணை ஏடுகளில் உள்ள தொகையினைக் கூட்டும்பொழுது தவறுதலாக மிகுதியாகவோ அல்லது குறைவாகவோ மொத்தமாக விடுவது கூட்டல் பிழைகள் எனப்படும்.

எ.கா.: கொள்முதல் கூட்டல் ரூ.13000 ஆனால் பதியப்பட்டது ரூ.11000

**இருப்புக் கூட்டல் பிழைகள் : (Errors of Balancing):**

பேரேட்டுக் கணக்குகளை இருப்புக் கட்டும் பொழுது தவறான வேற்றுமைத் தொகைக் குறிப்பிடுவதால் ஏற்படும் பிழைகள் இருப்புக் கூட்டல் பிழைகள் எனப்படும்.

**தூக்கி எழுதுதல் பிழைகள்: (Errors of carrying forward) :**

கணக்கின் ஒரு பக்கத்திலிருந்து அடுத்த பக்கத்திற்கு தூக்கி எழுதும்பொழுது ஏற்படும் பிழைகள் தூக்கி எழுதுதல் பிழைகள் எனப்படும்.

**3. ஈடு செய் பிழைகள்: (Competating Errors):**

சில நேரங்களில் ஒரு சில கணக்குகளின் மிகை பற்றுகளும் குறை பற்றுகளும், மற்ற சில கணக்குகளின் மிகை வரவுகளும், குறை வரவுகளும் சமன் செய்யப்படும். இவ்வாறு ஏற்படும் பிழைகளுக்கு ஈடு செய் பிழைகள் எனப்படும்.

**பிழைகளைத் திருத்துதல்: (Rectification of Errors)**

கணக்கு ஏடுகளிலுள்ள பிழைகளைத் திருத்துதல் என்பது எண்களையும் எழுத்துக்களையும் அடித்தலோ, திருத்தி தவறான எழுதுதலோ அல்லது மேல்



எழுதுவதோ அல்ல. மாறாக பிழைதிருத்தம் என்பது பதியாமல் விட்ட பதிவை அல்லது சரியான பதிவை தற்போது செய்தலும், தவறான பதிவிற்கு நேர்மாறான பதிவைச் செய்து அதை இரத்து செய்தலும் ஆகும்.

எ.கா. : 1

திரு. வேலன் எடுகளில் கீழ்காணும் பிழைகள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டன. அவைகளைத் திருத்த தேவையான பதிவுகளைத் தருக.

- 1) முருகனுக்கு செலுத்திய ஊதியம் ரூ. 5000 முருகன் கணக்கில் பற்றுவைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 2) தட்டச்சுப் பொறிக்கு செலுத்திய ரூ. 1750 அலுவலகச் செலவுகள் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- 3) அறைகலன் வாங்கியது ரூ.4000 கொள்முதல் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- 4) பழுதுபார்ப்புச் செலவு ரூ. 250 சட்டக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 5) உரிமையாளர் தன் சொந்தப் பயனுக்கு எடுத்துக் கொண்ட ரூ 2500 வியாபாரச் செலவுகள் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 6) சாரதா அன் கோ விடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 1000 தவறுதலாக ஸ்வர்ணா அன் கோ கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.

விடை:

திரு. வேலன் ஏடுகளில் திருத்தக் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

பிழைகள் எண்	விவரம்	தொகை	தொகை
1.	ஊதியக் க/கு Dr முருகன் க/கு  (முருகன் கணக்கில் தவறுதலாக பற்று வைத்ததைத் திருத்தியது)	5000	5000
2.	தட்டச்சுப் பொறி க/கு ப	1,750	1,750



	அலுவலகச் செலவு க/கு (அலுவலகச் செலவுகள் கணக்கில் தவறுதலாக பற்றுவைக்கப்பட்டதை திருத்தியது)		
3.	அறைகலன் க/கு ப கொள்முதல் க/கு (கொள்முதல் பற்று வைத்ததை திருத்தியது)	4,000	4,000
4.	பழுதுபார்ப்பு க/கு ப கட்டடக் க/கு (கட்டடக் கணக்கில் தவறாக பற்று வைத்ததைத் திருத்தியது)	250	250
5.	எடுப்பு க/கு ப வியாபாரச் செலவுகள் க/கு (வியாபாரச் செலவுகள் கணக்கில் தவறாகப் பற்று வைத்ததைத் திருத்தியது)	2,500	2,500
6.	ஸ்வர்ணா க/கு ப சாரதா அன் கோ க/கு (ஸ்வர்ணா கணக்கில் தவறாக வரவு வைத்ததை திருத்தியது)	1,000	1,000

பிழைகளைத் திருத்தும் முறை:

பிழை	திருத்தம்
------	-----------



1. ஒரு கணக்கு பற்றெழுதப் படாமல் இருந்தால்	அந்தக் கணக்குப் பற்று எழுதப்பட வேண்டும்.
2. ஒரு கணக்கு வரவெழுதப் படாமல் இருந்தால்	அந்தக் கணக்கு வரவு எழுதப்பட வேண்டும்.
3. ஒரு கணக்கு தவறாக பற்றெழுதப் பட்டிருந்தால்	அந்த கணக்கு வரவு எழுதப்பட வேண்டும்.
4. ஒரு கணக்கு தவறாக வரவு எழுதப்பட்டிருந்தால்	அந்தக் கணக்கு பற்று எழுதப்பட வேண்டும்.
5. ஒரு கணக்கில் அதிகப் பற்று இருந்தால்	அந்த கணக்கு வரவு எழுதப்பட வேண்டும்.
6. ஒரு கணக்கில் அதிக வரவு இருந்தால்	அந்தக் கணக்கு பற்று எழுதப்பட வேண்டும்.
7. ஒரு கணக்கில் குறைந்த பற்று இருந்தால்	அந்தக் கணக்கு பற்று எழுதப்பட வேண்டும்.
8. ஒரு கணக்கில் குறைந்த வரவு இருந்தால்	அந்தக் கணக்கு பற்று எழுதப்பட வேண்டும்.
	அந்த கணக்கு வரவு எழுதப்பட வேண்டும்.

எ.கா. : 2

கீழ்க்காணும் பிழைகளின் திருத்தத்துக்கு குறிப்பேட்டுப் பதிவுகளைத்

1. ஸ்ரீ தேவியிடமிருந்து சரக்கு கொள்முதல் செய்தது ரூ. 50000 தவறுதலாக விற்பனை ஏட்டில் பதியப்பட்டுள்ளது.

2. இராஜாராம் கடனாக விற்க சரக்கு ரூ. 30000 தவறுதலாக கொள்முதல் ஏட்டில் பதியப்பட்டுள்ளது.



3. அறைகலன் விற்பனை ரூ.4500. விற்பனை ஏட்டில் பதியப்பட்டுள்ளது.

4. கட்டடம் கட்ட கூலி கொடுத்தது ரூ. 20000 கூலி கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.

5. இயந்திரம் பொருத்த கூலி கொடுத்தது 20000, கூலிக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.

6. மனோவிற்கு திருப்பிய சரக்கு ரூ. 5000 எதிலும் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

பிழைகள் எண்	விவரம்	தொகை	தொகை
1.	கொள்முதல் க/கு ப விற்பனை க/கு ப  ஸ்ரீ தேவி க/கு  (தவறாக விற்பனை ஏட்டில் பதித்ததை திருத்தியது)	50,000 50,000	1,00,00
2.	இராஜாராம் க/கு ப  கொள்முதல் க/கு விற்பனை க/கு  (தவறுதலாக கொள்முதல் ஏட்டில் பதிந்ததை திருத்தியது)	60,000	30,000 30,000
3.	விற்பனை க/கு ப  அறைகலன் க/கு  (விற்பனை ஏட்டில் பதிவு செய்ததை திருத்தியது)	4,500	4,500
	கட்டடக் க/கு ப	20,000	



4.	கூலி க/கு (தவறாக கூலி கணக்கில் பதிந்ததைத் திருத்தியது)		20,000
5.	இயந்திரக் க/கு ப கூலி க/கு (கூலி கணக்கில் தவறாகப் பதிந்ததை திருத்தியது)	20,000	20,000
6.	விற்பனைத் திருத்த க/கு ப மனோ க/கு (விற்பனை திருப்பக் கணக்கு பதிவு செய்தல்)	5,000	5,000

#### பயிற்சி-1.

கீழ்க்கண்ட பிழைகளை திருத்துக

- 1) பாலுவிற்கு கடன் விற்பனை ரூ. 400, ராமன் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 2) இயந்திரம் வாங்கியது ரூ. 4000 கொள்முதல் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- 3) கொள்முதல் ஏடு ரூ. 100 அதிகமாக கூட்டப்பட்டுள்ளது.
- 4) இயந்திரம் நிறுவுவதற்காக கூலி ரூ. 500 கூலிக் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- 5) கண்ணனுக்கு கொடுத்த சம்பளம் ரூ. 2000 கூலிக் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.
- 6) சரவணனால் திருப்பி அனுப்பப்பட்ட சரக்கு ரூ. 200க்கு பதிவு விடுபட்டுள்ளது.

#### பயிற்சி - 2





- 1) பழுது பார்ப்புச் செலவு ரூ. 15000 கட்டடக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 2) மகேஷ் திருப்பிய சரக்கு ரூ. 12000, ஏடுகளில் பதியப்படவில்லை
- 3) அந்தோணியிடமிருந்து கொள்முதல் செய்தது ரூ. 2000 அவர் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4) தட்டச்சு வாங்கியது ரூ. 5000 அலுவலகச் செலவுகள் கணக்கில் பதியப்பட்டுள்ளது.

### பயிற்சி - 3.

#### கீழ்க்கண்ட பிழைகளைத் திருத்துக

- 1) மதனிடம் கடனாகக் கொள்முதல் செய்தது ரூ. 40000 விற்பனை ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- 2) மணியிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 15000 செல்வியின் கணக்கில் வரவுவைக்கப்பட்டுள்ளது,
- 3) வட்டி பெற்றது ரூ. 2000. கழிவு கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4) விற்பனை ஏட்டின் மொத்தம் ரூ.87,800, ரூ.78,800 என தவறாக மொத்தமிடப்பட்டுள்ளது.
- 5) ரொக்க ஏட்டின் பற்றுப் பக்கத்தில் தள்ளுபடி பத்தியில் ரூ. 400 குறைவாகக் கூட்டப்பட்டுள்ளது.

### பயிற்சி - 4.

#### கீழ்க்கண்ட பிழைகளை சரிகட்டுக

- 1) கொள்முதல் ஏட்டில் ரூ. 798க்கு பதிலாக ரூ.897 என்று தவறாக பதிவு செய்துள்ளது.
- 2) விற்பனை ஏட்டின் பக்கம் 15ல் ரூ. 968 குறிப்பிடுவதற்கு பதிலாக பக்கம் 16ல் ரூ. 698 ஆக பதிவு செய்து உள்ளது.



- 3) கொள்முதல் திருப்பம் ஏட்டில் ரூ. 3280 எழுதுவதற்கு பதிலாக ரூ. 2380 எழுதப்பட்டுள்ளது.

#### பயிற்சி -5.

- 1) ரூ 750க்கான காசோலை சரக்கு நட்டத்திற்கான காப்பீட்டு நிறுமத்திடமிருந்து பெற்றது உரிமையாளரின் சொந்த வங்கி கணக்கில் கட்டப்பட்டுள்ளது.
- 2) ரூ. 151க்கான கொள்முதல் கொள்முதல் கொள்முதல் கணக்கில் ரூ. 15 எனவும் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- 3) விற்பனை திருப்பம் ரூ.500கானது கணக்குகளில் பதியப்படாமல் சரக்கு எட்டில் மட்டும் எழுதப்பட்டுள்ளது.
- 4) ஒரு வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்பட்ட ரூ. 250 அவருக்கு அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி ரூ. 50 தவறுதலாக ரொக்க ஏட்டின் ரொக்க பத்தியில் ரூ. 50ம் தள்ளுபடி பத்தியில் ரூ.250 என எழுதப்பட்டுள்ளது.
- 5) Mr. A சியிடமிருந்து பெறப்பட்ட மாற்று சீட்டு ரூ. 1000 செலுத்த வேண்டிய மாற்றுச்சீட்டு கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

#### பயிற்சி-6

பின்வருபவைகளுக்கு பிழைத்திருத்தப் பதிவுகளைத் தருக.

- 1) கொள்முதல் ஏடு ரூ. 1000 குறைவாக மொத்தமிடப்பட்டுள்ளது.
- 2) எந்திரம் வாங்கிய ரூ. 4000 கொள்முதல் கணக்கில் பற்றெழுதப்பட்டுள்ளது.
- 3) கட்டிடம் விரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது
- 4) சொந்த உபயோகத்திற்கு உரிமையாளர் எடுத்த தொகை ரூ. 250 தவறுதலாக பொது செலவுக் கணக்கில் பற்றெழுதப்பட்டுள்ளது.

#### பயிற்சி-7

கீழ்காணும் பிழைகளை திருத்தும் சரிகட்டும் பதிவுகளைத் தருக.

- 1) வட்டி ரூ.200 பெற்றது கமிஷன் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது.



- 2) பொறித் தொகுப்பு ரூ. 3000க்கு வாங்கியது கொள்முதல் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.
- 3) பழைய மனைதினைப்பொருள்கள் விற்க ரூ. 300ஜ விற்பனைக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது
- 4) ராமுவுக்கு கொடுக்கப்பட்ட சம்பளம் ரூ. 1000 அவர் தனிக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டது.

### அநாமத்துக் கணக்கு (Suspense Account)

அநாமத்துக் கணக்கு என்பது பிழைகளை கண்டறிந்து சரிசெய்யும்வரை தற்காலிகமாக ஏற்படுத்தப்படும் கணக்கு அநாமத்துக் கணக்கு எனப்படும். இது தற்காலிகமாக இருப்பாய்வை சமன் செய்கிறது. இதன் முக்கிய நோக்கம் இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிப்பதற்கான தாமதத்தை தவிர்ப்பது ஆகும்.

மேலும் வேறுபாடு பற்றாக இருக்கும்போது அது இருப்புநிலைக் குறிப்பில் சொத்துக்கள் பகுதியிலும், வரவாக இருக்கும்போது பொறுப்புகள் பகுதியிலும் எழுதப்படுகிறது.

இருப்புச் சோதனை சமமாயிருக்கும் பட்சத்தில் அநாமத்து கணக்கு தொடங்க வேண்டிய அவசியமில்லை சமமாக இருக்கும். இருப்பாய்வில் உள்ள பிழைகளை சாதாரணமாக திருத்தலாம்

அநாமத்துக் கணக்கு தோற்றுவிக்கக் காரணமாக உள்ள இருப்பாய்வு வெளிப்படுத்தும் பிழைகளைக் கண்டறிந்து அவைகளைத் திருத்தப்படும் பொழுதுதான் அநாமத்துக் கணக்கு முடிவுபெறும்.

எ.கா. 1



கணக்காளரால் இருப்பாய்வை சமன்படுத்த முடியவில்லை இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிப்பதற்காக வேற்றுமைத் தொகை ரூ. 10360 (வரவு) அநாமத்துக் கணக்கை தோற்றுவித்து பதிவு செய்துள்ளார்.

பின்னர் கீழ்க்கண்ட பிழைகளைக் கண்டறிந்துள்ளார்.

- 1) கழிவு செலுத்தியது ரூ. 1000 அளித்த தள்ளுபடி கணக்கு, கழிவு கணக்கு என இரண்டு கணக்குகளில் எடுத்தெழுதப்பட்டுள்ளது.
- 2) விற்பனை ஏட்டில் ரூ. 2000 குறைவாகக் கூட்டப்பட்டுள்ளது.
- 3) ரோஜாவிற்கு கடனாக விற்பனை. ரூ.5560 அவர் கணக்கில் 7720 என தவறாக எடுத்தெழுதப்பட்டுள்ளது.
- 4) சிவாஜியிடம் கடனாக வாங்கியது. ரூ. 3000 அவர் கணக்கில் தவறாக பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 5) ரொக்க ஏட்டின் செலுத்தப் பக்கத்தில் தள்ளுபடி பத்தியில் ரூ. 4800 தவறாக ரூ.5600 என கூட்டப்பட்டுள்ளது.

தக்க திருத்தப் பதிவுகளைத் தந்து, அநாமத்துக் கணக்கைத் தயாரிக்க

### திருத்தப்பதிவுகள்.

பிழைகள் எண்	விவரம்	தொகை	தொகை
1.	அநாமத்துக் க/கு ப அளித்த தள்ளுபடி க/கு (அளித்த தள்ளுபடி தவறாக பதிந்ததை திருத்தியது)	1,000	1,000
2.	அநாமத்துக் க/கு ப விற்பனை க/கு (விற்பனை ஏட்டில் குறை கூட்டல் திருத்தியது)	2,000	2,000



3.	அநாமத்துக் க/கு ப ரோஜா க/கு (ரோஜா க/கு மிகை பற்று திருத்தப்பட்டது)	2,160	2,160
4.	அநாமத்துக் க/கு ப சிவாஜி க/கு (சிவாஜி கணக்கில் தவறாகப் பற்று வைக்கப்பட்டது திருத்தியது)	6,000	6,000
5.	பெற்ற தள்ளுபடி க/கு ப அநாமத்துக் க/கு (தள்ளுபடி கணக்கில் மிகை வரவு திருத்தப்பட்டது)	800	800

### அநாமத்துக் கணக்கு

நாள்	விபரம்	பே.	ரூ	நாள்	விபரம்	பே.ப.	ரூ
		ப.				எண்	
	அளித்த தள்ளுபடி க.:கு		1000		இருப்பு கீ.:கொ		10360
	விற்பனை க.:கு		2000		பெற்ற தள்ளுபடி		800
	ரோஜா க.:கு		2160		க.:கு		
	நடராஜன் க.:கு		6000				

பயிற்சி - 1.



ஒரு கணக்காளர் இருப்பாய்வு சமன் செய்ய முடியாத பொழுது வேற்றுமைத் தொகை அநாமத்துக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது. பின்னர் கீழ்காணும் பிழைகள் கண்டுபிடிக்கப்பட்டன.

- 1) விற்பனை எட்டின் மொத்தம் ரூ. 750 அதிகமாகக் கூட்டப்பட்டுள்ளது.
- 2) பாரதியிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 1450 அவர் கணக்கு ரூ. 1500 தீர்க்கப்பட்டது, ரொக்க ஏட்டில் பதியப்பட்டுள்ளது. ஆனால் அவர் கணக்கில் பதியப்படவில்லை
- 3) விற்பனை ஏட்டின் மொத்தம் ரூ. 6000 விற்பனைத் திருப்பக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4) வட்டி பெற்றது. ரூ. 500, வட்டிக் கணக்கில் ரூ.50 வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

திருத்தப் பதிவுகள் தந்து, அநாமத்துக் கணக்கு தயாரிக்க.

## பயிற்சி-2

அநாமத்து கணக்கின் மூலம் கீழ்க்கண்ட பிழைகளை நிவர்த்தி செய்

- 1) விற்பனை ஏடு ரூ.100 குறைவாக கட்டப்பட்டுள்ளது.
- 2) கிரீன் அன் கோ திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு ரூ. 150க்கு பதிவு எதும் இல்லை
- 3) சரக்கு கொள்முதல் ரூ. 250 தவறுதலாக விற்பனையாளர் குப்தா அன் கோ - வின் கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- 4) குலாப் அன் பிரதர்ஸிடமிருந்து ரூ. 1000 மேஜை நாற்காலி வாங்கியதை கொள்முதல் ஏட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.
- 5) ரெட் பிளாக்கிடமிருந்து பெறப்பட்ட தள்ளுபடி ரூ. 15 ரொக்க ஏட்டின் தள்ளுபடி பத்தியில் பதிவு செய்யப்படவில்லை
- 6) பி.மோகன் அன் கோவிற்கு கொடுக்கப்பட்ட தள்ளுபடி ரூ. 16 ரொக்க ஏட்டில் தள்ளுபடி பத்தியில் பதிவு செய்யப்படவில்லை ஆனால் பி.மோகன் அன்கோ கணக்கில் சரியாகப் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.