



மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்

Manonmaniam Sundaranar University

Reaccredited with 'A' Grade (CGPA 3.13 Out of 4.0) by NAAC (3rd Cycle)

Tirunelveli - 627 012, Tamilnadu, India.

DIRECTORATE OF DISTANCE

&

CONTINUING EDUCATION

FINANCIAL ACCOUNTING - II



வாடகை கொள்முதல் மற்றும் தவணை முறைகள்

வாடகை கொள்முதல் மற்றும் தவணை முறை கொள்முதல் அமைப்புகள்

வாடகை கொள்முதல் மற்றும் தவணை முறைகள் நடுத்தர வர்க்கம் மற்றும் கீழ் நடுத்தர வர்க்க மக்களின் அணுகலுக்கு கார்கள், தொலைக்காட்சிகள் போன்ற உயர் மதிப்பு நீடித்த பொருட்களை கொண்டு வருவதற்கு பொறுப்பாகும். இந்த அமைப்புகள் வர்த்தக உலகில் புரட்சியை ஏற்படுத்தியுள்ளன.

வாடகை கொள்முதல் அமைப்பு வரையறை:

வாடகை கொள்முதல் சட்டம் 1972 பிரிவு 2 (c) இன் படி " வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் என்பது சரக்குகளை வாடகைக்கு விடுவதற்கான ஒப்பந்தமாகும், மேலும் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி வாடகைதாரருக்கு அவற்றை வாங்குவதற்கு விருப்பம் உள்ளது மற்றும் கீழ் ஒப்பந்தம் உள்ளது. எந்த

- (i) பொருட்களின் உடைமை அதன் உரிமையாளரால் ஒரு நபருக்கு வழங்கப்படுகிறது, அத்தகைய நபர் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட தொகையை குறிப்பிட்ட கால தவணைகளில் செலுத்துகிறார்.
- (ii) அத்தகைய தவணைகளின் கடைசித் தொகையைச் செலுத்தியவுடன், பொருட்களில் உள்ள சொத்து அத்தகைய நபருக்கு அனுப்பப்படும்.
- (iii) அத்தகைய நபர் எந்த நேரத்திலும் சொத்தை கடந்து செல்லும் முன் ஒப்பந்தத்தை முறித்துக் கொள்ள உரிமை உண்டு.

வாடகை கொள்முதல் சட்டம் 1972 இன் பிரிவு 4 இன் படி, ஒவ்வொரு வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தமும் குறிப்பிட வேண்டும்:

- ஒப்பந்தம் தொடர்புடைய பொருட்களின் வாடகை கொள்முதல் விலை.
- பொருட்களின் ரொக்க விலை, அதாவது, கூலிக்கு வாங்குபவர் பணத்திற்காக பொருட்களை வாங்கக்கூடிய விலை.
- ஒப்பந்தம் தொடங்கப்பட்டதாகக் கருதப்படும் தேதி.
- வாடகை கொள்முதல் விலை செலுத்தப்பட வேண்டிய தவணைகளின் எண்ணிக்கை, அந்த தவணைகள் ஒவ்வொன்றின் தொகை மற்றும் தேதி அல்லது தேதியை

நிர்ணயிக்கும் முறை. அது செலுத்தப்படும் தேதி மற்றும் யாருக்கு மற்றும் அது செலுத்தப்படும் இடம் .

- ஒப்பந்தம் தொடர்புடைய பொருட்கள், அவற்றை அடையாளம் காண போதுமான முறை.

வாடகை கொள்முதல் அமைப்பில் சில முக்கியமான விதிமுறைகள்

எல். பண விலை:ரொக்கமாக உடனடியாக வாங்கக்கூடிய பொருள்களின் சில்லறை விலை இதுவாகும்.

2. வாடகை கொள்முதல் விலை:வாங்கிய பொருட்களுக்கு ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட தவணைகளில் வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய மொத்தத் தொகை. இந்த விலையில் பண விலை மற்றும் வட்டி அடங்கும்.

3. ஆர்வம்:ஒத்திவைக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகளுக்கு இழப்பீடாக வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய பண விலையைத் தவிர இது கூடுதல் தொகையாகும்.

4. வாடகை அல்லது தவணை:இது வாங்குபவர் அவ்வப்போது செலுத்த வேண்டிய தொகை. ஒப்பந்தத்தைப் பொறுத்து தவணைகள் சமமாகவோ அல்லது வேறுபட்டதாகவோ இருக்கலாம்.

5. முன்பணம்:வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திடும்போது வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய முன்பணம் இது. இது வாடகை கொள்முதல் விலையின் ஒரு பகுதியாகும்.

6. பணியமர்த்துபவர்:வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் பொருட்களை வாங்குபவர்.

7. விற்பனையாளர் அல்லது உரிமையாளரை நியமிக்கவும்:வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் பொருட்களை விற்பவர்.

வாடகை கொள்முதல் அமைப்பின் முக்கிய அம்சங்கள்.

- வாடகை வாங்குபவர் அல்லது வாங்குபவர் வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிடும்போது பொருட்களைப் பெறுகிறார், மேலும் அவற்றைப் பயன்படுத்த அவருக்கு உரிமை உண்டு-
- பொருட்களின் உரிமை விற்பனையாளர் அல்லது வாடகை விற்பனையாளரிடம் தொடர்ந்து இருக்கும். வாங்குபவர் கடைசித் தவணையைச் செலுத்தும்போது

பொருட்களின் உரிமையைப் பெறுகிறார்.

- கடைசி தவணை செலுத்தப்படும் வரை பொருட்களை நல்ல நிலையில் வைத்திருப்பது மற்றும் அவற்றின் பாதுகாப்பிற்காக நியாயமான முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை எடுப்பது வாடகைக்கு எடுப்பவருக்கு கடமையாகும்.
- ஒவ்வொரு தவணையும் வாடகைக் கட்டணங்களாகக் கருதப்படும்.
- கடைசி தவணை செலுத்தப்படுவதற்கு முன்பு, வாடகைக்கு வாங்குபவர் பொருட்களைத் திருப்பித் தரலாம்.
- வாங்குபவர் உரிய தேதியில் எந்த தவணையையும் செலுத்தத் தவறினால், வாடகை விற்பனையாளர் பொருட்களை திரும்பப் பெறலாம். எவ்வாறாயினும், பொருட்களின் மதிப்பு மற்றும் செலுத்தப்பட்ட தவணைகளின் எண்ணிக்கையைப் பொறுத்து, திரும்பப் பெறுவதற்கு நீதிமன்றத்தின் அனுமதி தேவை.
- பொருட்கள் திரும்பப் பெறப்பட்டால், அந்த தேதியில் உள்ள பொருட்களின் மதிப்பு மற்றும் செலுத்தப்பட்ட தவணைகள் சேர்க்கப்பட்டு மொத்த வாடகை கொள்முதல் விலை குறைக்கப்படும். நிலுவைத் தொகை வாடகை விற்பனையாளரால் வாடகைக்கு அமர்த்தப்பட்டவருக்குச் செலுத்தப்படும்.

தவணை கொள்முதல் முறை அல்லது ஒத்திவைக்கப்பட்ட தவணை முறை:

தவணை முறை கொள்முதல் முறையிலும், விற்பனையாளர் மற்றும் வாங்குபவர் மூலம் ஒரு ஒப்பந்தம் செய்யப்படுகிறது. முன்பணம் அல்லது முன்பணம் செலுத்தப்பட்டு, பொருட்களின் உடைமை மற்றும் உரிமை வாங்குபவருக்கு மாற்றப்படும். ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட வட்டி விகிதத்துடன் குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையிலான தவணைகளில் செலுத்த வேண்டிய நிலுவைத் தொகையை வாங்குபவர் ஒப்புக்கொள்கிறார். வாங்குபவர் எந்த தவணையையும் செலுத்தத் தவறினால், விற்பனையாளர் பொருட்களை திரும்பப் பெற முடியாது. நிலுவைத் தொகையை வசூலிப்பதற்காக அவர் நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தொடரலாம்.

வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் சிறப்பு அம்சங்கள்

1. **உடைமை:** வாடகை விற்பனையாளர், வாடகை வாங்குவதற்கான ஒப்பந்தம் செய்யப்பட்ட உடனேயே, வாடகை வாங்குபவருக்கு பொருட்களை மட்டுமே உடைமையாக மாற்றுகிறார்.
2. **தவணைகள்:** வாடகை வாங்குபவர் குறிப்பிட்ட கால தவணைகளில் தொகையை செலுத்த வேண்டும் என்ற நிபந்தனையின் பேரில் வாடகை விற்பனையாளரால் பொருட்கள் வழங்கப்படுகின்றன.

3. முன்பணம்-வாடகை வாங்குபவர் பொதுவாக முன்பணம் செலுத்துகிறார் அதாவது ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திடும் தொகை.
4. வாடகை கொள்முதல் தவணைகளின் கூறுகள்-ஒவ்வொரு தவணையிலும் ஒரு பகுதி நிதிக்கட்டணம் (வட்டி) மற்றும் பகுதியளவு மூலதனம் செலுத்தப்படும்.
5. உரிமை-சரக்குகளில் உள்ள சொத்து என்பது வாடகை வாங்குபவருக்கு கடைசி தவணையை செலுத்தி, ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அவருக்கு வழங்கப்பட்ட விருப்பத்தைப் பயன்படுத்துவதாகும்.
6. திரும்பப் பெறுதல்-கடைசி தவணையை செலுத்துவதில் தவறினால், வாடகை விற்பனையாளருக்கு எந்த இழப்பீடும் இல்லாமல் பொருட்களை திரும்பப் பெற உரிமை உண்டு.

வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தங்களில் பயன்படுத்தப்படும் விதிமுறைகள்

1. வாடகை விற்பனையாளர்-வாடகை விற்பனையாளர் என்பது வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாடகை வாங்குபவருக்கு பொருட்களை அதன் உடைமையுடன் வழங்குபவர்.
2. வாடகை வாங்குபவர்-வாடகை வாங்குபவர் என்பது வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாடகை விற்பனையாளரிடமிருந்து பொருட்களையும் பயன்படுத்துவதற்கான உரிமைகளையும் பெறுபவர்.
3. பண விலை-ரொக்க விலை என்பது ரொக்கமாக நேரடியாக வாங்கும்போது வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய தொகை.
4. முன்பணம்: முன்பணம் என்பது ஆரம்பக் கட்டணம் வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தில் நுழையும் நேரத்தில் வாடகை வாங்குபவரால் வாடகை விற்பனையாளருக்கு செய்யப்பட்டது.
5. வாடகை கொள்முதல் தவணை-வாடகை கொள்முதல் தவணை என்பது வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாங்கிய சொத்தின் உரிமையைப் பெற ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் வாடகை வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய தொகையாகும். இது அசல் தொகை மற்றும் செலுத்தப்படாத தொகையின் வட்டி ஆகியவற்றைக் கொண்டுள்ளது.
6. வாடகை கொள்முதல் விலை-வாடகை வாங்குபவர் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வாங்கிய சொத்தின் உரிமையைப் பெறுவதற்கு வாடகை வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய மொத்தத் தொகையைக் குறிக்கிறது. இது ரொக்க விலை மற்றும் நிலுவை நிலுவைகளுக்கான வட்டி ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.

ஆர்வத்தை உறுதிப்படுத்துதல்

வாடகை கொள்முதல் விலை இரண்டு கூறுகளைக் கொண்டுள்ளது என்பதை நாங்கள் அறிவோம்: (i) பண விலை; மற்றும் (ii) வட்டி. ரொக்க விலை என்பது ஒரு சொத்தைப் பெறுவதற்கான மூலதனச் செலவாகும் மற்றும் (iii) வட்டி என்பது முழுப் பணம் செலுத்துவதில் ஏற்படும் தாமதத்திற்கான வருவாய் செலவாகும். உறுதிப்படுத்துதல் இந்த இரண்டில் ஏதேனும் ஒன்று மற்றொன்றிற்கான பதிலை அளிக்கிறது, எ.கா., மொத்த வட்டியின் அளவைக் கண்டறிவோமானால், வாடகைக்கு வாங்கும் விலையிலிருந்து வட்டித் தொகையைக் கழிப்பதன் மூலம் பண விலையைக் கண்டறிவது மிகவும் எளிதாகிவிடும்.

நிலுவையில் உள்ள தொகைக்கு வட்டி விதிக்கப்படுகிறது. எனவே, வாடகைக்கு வாங்குபவர் ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்டவுடன் முன்பணம் செலுத்தினால், அதில் எந்த வட்டியும் சேர்க்கப்படாது. வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் தவணைகள் சமமாக இருந்தாலும், ஒவ்வொரு தவணையிலும் உள்ள வட்டி உறுப்பு ஒரே மாதிரியாக இருக்காது என்பதை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

ஆர்வத்தை கணக்கிடும் நேரத்தில், மாணவர்கள் பின்வரும் இரண்டு சூழ்நிலைகளை எதிர்கொள்ளலாம்:

- (a) ரொக்க விலை, வட்டி விகிதம் மற்றும் தவணை தொகை வழங்கப்படும் போது; மற்றும்

(b) ரொக்க விலை மற்றும் தவணை தொகை வழங்கப்படும் போது, ஆனால் வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படவில்லை இப்போது, மேலே உள்ள இரண்டு சூழ்நிலைகளையும் கருத்தில் கொள்வோம்.

6.1 ரொக்க விலை, வட்டி விகிதம் மற்றும் தவணை தொகை வழங்கப்படும் போது

இந்த சூழ்நிலையில், வட்டி மொத்த தொகையை முதலில் கண்டறிய வேண்டும். அது வாடகை கொள்முதல் விலைக்கும் (முன்பணம் + மொத்த தவணைகள்) பண விலைக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடு. ஒவ்வொரு தவணையிலும் வட்டியின் அளவைக் கணக்கிட, பின்வரும் படிகள் பின்பற்றப்படுகின்றன:

படி 1: ரொக்க விலையிலிருந்து முன்பணத்தை கழிக்கவும். மீதமுள்ள நிலுவைத் தொகையில் கொடுக்கப்பட்ட விகிதத்தில் வட்டியைக் கணக்கிடுங்கள். இது முதல் தவணையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள வட்டித் தொகையைக் குறிக்கிறது.

படி 2: முதல் தவணை தொகையிலிருந்து படி 1 இன் வட்டியைக் கழிக்கவும். இதன் விளைவாக வரும் எண்ணிக்கையானது முதல் தவணையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பண விலையாகும்.

படி 3: முதல் தவணையின் (படி 2) பண விலையை முன்பணம் செலுத்திய பிறகு நிலுவையில் இருந்து கழிக்கவும். 1வது தவணை செலுத்திய பிறகு நிலுவையில் உள்ள தொகையை இது குறிக்கிறது.

படி 4: 1வது தவணைக்குப் பிறகு நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகையில் கொடுக்கப்பட்ட விகிதத்தில் வட்டியைக் கணக்கிடுங்கள். 2வது தவணையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள பண விலையைப் பெற, 2வது தவணையின் தொகையிலிருந்து இந்த வட்டியைக் கழிக்கவும்.

படி 5: 2வது தவணையின் (படி 4) ரொக்க விலையை 1 வது தவணைக்குப் பிறகு நிலுவையில் இருந்து கழிக்கவும். 2வது தவணை செலுத்திய பிறகு நிலுவையில் உள்ள தொகையை இது குறிக்கிறது.

கடைசி தவணை செலுத்தப்படும் வரை மேலே உள்ள படிகளை மீண்டும் செய்யவும்.

விளக்கம் 1

ஓம் லிமிடெட் பின்வரும் விதிமுறைகளின்படி குமார் மெஷினரி கோ. லிமிடெட் நிறுவனத்திடமிருந்து வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது:

- (a) ரொக்க விலை ரூ 80,000
- (b) 1.1.2013 அன்று ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திடும் போது முன்பணம் செலுத்துதல் ` 21,622.
- (c) 5 வருடத் தவணை ரூ.
- (d) வட்டி விகிதம் 10% pa

பண தவணையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள மொத்த வட்டி மற்றும் வட்டியை நீங்கள் கணக்கிட வேண்டும்.

தீர்வு:

வட்டி கணக்கீடு

	மொத்தம் (¹)	ஆர்வம் உள்ளே ஒவ்வொன்று ம்தவணை (¹)	ஒவ்வொரு தவணையிலும் பண விலை (²)
பண விலை	80,000		
குறைவாக: முன்பணம்	(21,622)	இல்லை	` 21,622
முன்பணம் செலுத்திய பிறகு நிலுவைத் தொகை	58,378		
வட்டி/பணம் விலை இன் 1செயின்ட்	-	` 58,378 x10/100 = ` 5,838	` 15,400 -
தவணை			` 5,838= ` 9,562
குறைவு: ரொக்க விலை 1செயின்ட்-தவணை	(9,562)		
1க்குப் பிறகு நிலுவைத்	48,816		

தொகைசெயின்ட்தவணை			
வட்டி/பணம் விலை இன் 2 nd தவணை	-	$48,816 \times 10/100 = 4,882$	$15,400 - 4,882 = 10,518$
குறைவு: ரொக்க விலை 2 nd தவணை	(10,518)		
2க்குப் பிறகு நிலுவைத் தொகை ^d தவணை	38,298		
வட்டி/பணம் விலை இன் 3 rd தவணை	-	$38,298 \times 10/100 = 3,830$	$15,400 - 3,830 = 11,570$
குறைவு: ரொக்க விலை 3 rd தவணை	(11,570)		
3க்குப் பிறகு நிலுவைத் தொகை ^d தவணை	26,728		
வட்டி/பணம் விலை இன் 4 ^{வது} தவணை	-	$26,728 \times 10/100 = 2,672$	$15,400 - 2,672 = 12,728$
குறைவு : ரொக்க விலை 4 ^{வது} தவணை	(2,728)		
4க்குப் பிறகு நிலுவைத் தொகை ^d தவணை	14,000		
வட்டி/பணம் விலை இன் 5 ^{வது} தவணை	-	$14,000 \times 10/100 = 1,400$	$15,400 - 1,400 = 14,000$
குறைவு : ரொக்க விலை 5 ^{வது} தவணை	(14,000)		
மொத்தம்	இல்லை	18,622	80,000

மொத்த வட்டியையும் பின்வருமாறு கணக்கிடலாம்:

$$(\text{முன்பணம்} + \text{தவணைத் தொகை}) - \text{பண விலை} = [21,622 + (15,400 \times 5)] - 80,000 = 18,622$$

ரொக்க விலை மற்றும் தவணை தொகை வழங்கப்படும் போது, ஆனால் வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படவில்லை

வட்டி விகிதம் வழங்கப்படாமல், ரொக்க விலை மற்றும் தவணைத் தொகை கொடுக்கப்பட்டால், வட்டியைக் கணக்கிட பின்வரும் படிகள் பின்பற்றப்படுகின்றன:

படி 1: வாடகை வாங்கும் விலையிலிருந்து ரொக்க விலையைக் கழிப்பதன் மூலம் மொத்த வட்டியைக் கணக்கிடுங்கள் (அதாவது, முன்பணம் + தவணைத் தொகை x தவணைகளின் எண்ணிக்கை).

படி 2: வாடகை வாங்கும் விலையிலிருந்து முன்பணத்தை கழிக்கவும்.

படி 3: ஒவ்வொரு வருடத்தின் தொடக்கத்திலும் வாடகை கொள்முதல் விலையின் நிலுவைத் தொகையைக் கணக்கிடுங்கள்.

படி 4: படி 3 இன் நிலுவைத் தொகையின் விகிதத்தைக் கணக்கிடவும்.

படி 5: படி 4 இன் விகிதத்தின் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு தவணையின் வட்டித் தொகையைக் கணக்கிடவும்.

விளக்கம் 2

A Ltd. ஒரு ஆலையை வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் ரூ 1,00,000 க்கு வாங்குகிறது மற்றும் பின்வரும் வரிசையில் பணம் செலுத்துகிறது:

முன்பணம் ரூ 20,000,

ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு முதல் தவணை `

40,000; இரண்டு ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு

இரண்டாவது தவணை ` 20,000 மற்றும் மூன்று

ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு கடைசி தவணை.

ஆலையின் ரொக்க விலை ரூபாய் 86,000.

நீங்கள் கணக்கிட வேண்டியது: (i) மொத்த வட்டி மற்றும் (ii) ஒவ்வொரு தவணையிலும் சேர்க்கப்பட்டுள்ள வட்டி .

தீர்வு:

(i) மொத்த வட்டி = பணியமர்த்தவும் கொள்முதல் விலை - பணம் விலை = ` 1,00,000 - ` 86,000 = ` 14,000

(ii) ஒவ்வொரு வருடத்தின் தொடக்கத்திலும் நிலுவையில் இருக்கும் கொள்முதல் விலையை வாடகைக்கு விடுங்கள்.

வாடகை கொள்முதல் விலை	1,00,000
<i>குறைவாக:</i> முன்பணம்	<u>(20,000)</u>
(அ) 1 ஆம் ஆண்டின் தொடக்கத்தில் நிலுவையில் உள்ள வாடகை கொள்முதல் விலை	80,000
<i>குறைவாக:</i> 1வது தவணை	<u>(40,000)</u>
(ஆ) 2வது ஆண்டின் தொடக்கத்தில் நிலுவையில் உள்ள வாடகை கொள்முதல் விலை	40,000
<i>குறைவாக:</i> 2வது தவணை	<u>(20,000)</u>
(ச) 3வது ஆண்டின் தொடக்கத்தில் நிலுவையில் உள்ள வாடகை கொள்முதல் விலை	20,000
<i>குறைவாக:</i> 3வது தவணை	<u>(20,000)</u>
	இல்லை

விகிதம் (a) : (b) : (c) = 80:40:20 அல்லது 4:2:1

முதல் தவணையின் வட்டி = $\frac{4}{7} \times 14,000 = 8,000$. 2வது வட்டி தவணை = $\frac{2}{7} \times 14,000 = 4,000$.

மற்றும் 3வது தவணை வட்டி = $\frac{1}{7} \times 14,000 = 2,000$

தவணைத் தொகை வழங்கப்படும் ஆனால் பண விலை மற்றும் வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படவில்லை

இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு குறைந்தபட்ச தொகையைக் குறிக்கிறது கடந்த ஆண்டில் விதிக்கப்பட்ட வட்டி. ஒவ்வொரு வருடத்திற்கான வட்டித் தொகை பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

முதல் ஆண்டுக்கான வட்டி	= இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையிலான வேறுபாடு $s \times (N)$
2ம் ஆண்டுக்கான வட்டி	= இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையிலான வேறுபாடு $s \times (N-1)$
3ம் ஆண்டுக்கான வட்டி	= இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையிலான வேறுபாடு $s \times (N-2)$

4ஆம் ஆண்டுக்கான வட்டி	= இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையிலான வேறுபாடு $s_x (N-3)$
5ம் ஆண்டு முதல் வட்டி	= இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையிலான வேறுபாடு $s_x (N-4)$
குறிப்பு 'N' என்பது தவணைகளின் எண்ணிக்கையைக் குறிக்கிறது.	

விளக்கம் 3

X Ltd. பின்வரும் விதிமுறைகளின்படி Y Ltd. இடமிருந்து வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் ஒரு இயந்திரத்தை வாங்கியது: (அ) கேஷ் டவுன் பேமெண்ட் - `1,58,500 (ஆ) நான்கு தவணைகள் `2,21,900, `2,06,050, `1,90,200 மற்றும் `1,74,350 முறையே 1ஆம் ஆண்டு, 2ஆம் ஆண்டு, 3ஆம் ஆண்டு மற்றும் 4ஆம் ஆண்டு முடிவில். (இ) ஒவ்வொரு தவணையிலும் ரொக்க விலையை செலுத்துவது சீரானது. இயந்திரத்தின் வட்டித் தொகை மற்றும் மொத்த பண விலையைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு

இரண்டு தொடர்ச்சியான தவணைகளுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடு கடந்த ஆண்டில் வசூலிக்கப்படும் குறைந்தபட்ச வட்டித் தொகையை குறிக்கிறது, அதாவது `2,21,900 - `2,06,050 = `15,850.

இவ்வாறு, 3 ஆம் ஆண்டுக்கான வட்டி = குறைந்த வட்டித் தொகை x 2

$$\text{அதாவது } `15,850 \times 2 = `31,700.$$

எனவே, 2ஆம் ஆண்டுக்கான வட்டி = `15,850 x 3 = `47,550 ஆக 1 ஆம்

ஆண்டுக்கான வட்டி = `15,850 x 4 = `63,400

எனவே, பண விலைக்கும் வட்டிக்கும் இடையே தவணை ஒதுக்கீடு பின்வருமாறு:

ஆண்டு	தவணை (₹)	வட்டி (₹)	பண விலை (₹)
1	2,21,900	63,400	1,58,500
2	2,06,050	47,550	1,58,500
3	1,90,200	31,700	1,58,500
4	1,74,350	15,850	1,58,500
மொத்தம்	7,92,500	1,58,500	6,34,000

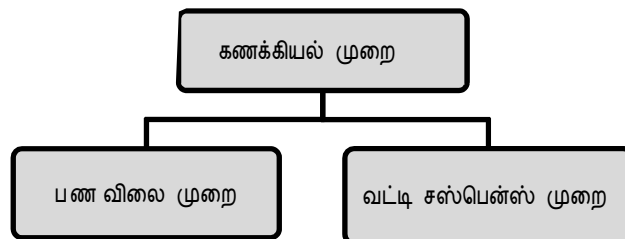
மொத்த பண விலை = `6,34,000 + `1,58,500 = `7,92,500.

வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனையின் கணக்கியல் ஏற்பாடுகள்

வாடகை வாங்குபவரின் புத்தகங்களில்

வாடகை வாங்குபவரின் புத்தகங்களில் வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்ய பின்வரும் இரண்டு முறைகள் உள்ளன:

1. பண விலை முறை
2. வட்டி சஸ்பென்ஸ் முறை



வாடகை கொள்முதல் அடிப்படையில் எடுக்கப்பட்ட சொத்தை சாதாரண கொள்முதல் போலவே கருத வேண்டும்.

எவ்வாறாயினும், "வாடகை வாங்குதலுக்கான சொத்து" என வகைப்படுத்துவதன் மூலம் இந்த உண்மையை வெளிப்படுத்த வேண்டியது அவசியம். அதன்படி, வாடகை விற்பனையாளருக்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகையும் அவரது புத்தகங்களில் ஒரு பொறுப்பாகக் காட்டப்பட வேண்டும் - வாடகை கொள்முதல் தவணைத் தொகையின் கூடுதல் வகைப்பாடுகளுடன், "வாடகைக் கடன் வாங்கியவர்களை" மற்றும் தொகை வாடகை கொள்முதல் தவணை அல்ல இன்னும் நிலுவையில்

பண விலை முறை

இந்த முறையின் கீழ், சொத்தின் முழு ரொக்க விலையும் அசெட் அக்கவுண்ட்டில் டெபிட் செய்யப்பட்டு வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். தவணை செலுத்தும் நேரத்தில், வட்டிக் கணக்கு டெபிட் செய்யப்பட்டு வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கு வரவு வைக்கப்படும் (நிலுவையில் உள்ள வட்டியுடன்). தவணை செலுத்தப்படும்போது, வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கில் பணம் செலுத்தப்பட்டு, வங்கிக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் போது, வட்டி லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டு, சொத்து இருப்புநிலைக் குறிப்பில் குறைந்த தேய்மானத்தில் காட்டப்படும். வாடகை விற்பனையாளர் செலுத்த வேண்டிய நிலுவைத் தொகை இருப்புநிலைக் குறிப்பில் ஒரு பொறுப்பாகக் காட்டப்பட்டுள்ளது (மாற்றாக இது சொத்துக் கணக்கிலிருந்து கழிவாகக் காட்டப்படலாம்).

கணக்கியல்

சரியான கணக்கியல் பதிவைப் பெற, ஒருவர் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும்: (1) சொத்தை வாங்கிய தேதி; (2) சொத்தின் பண விலை; (3) சொத்தின் வாடகை கொள்முதல் விலை; (4) முன்பணத்தின் அளவு; (5) ஒவ்வொரு தவணையின் எண்ணிக்கை மற்றும் தொகை ; (6) வட்டி விகிதம்; (7) தேய்மானத்தின் முறை மற்றும் விகிதம்; (8) ஒவ்வொரு தவணையும் செலுத்தும் தேதி; மற்றும் (9) கணக்குப் புத்தகங்களை மூடும் தேதி.

ஜர்னல் பதிவுகள்

1.	ஒப்பந்தத்தில் நுழையும்போது சொத்து கணக்கு விற்பனையாளர் கணக்கை அமர்த்துவதற்கு	dr [முழு பண விலை]
2.	முன்பணம் செலுத்தப்படும் போது வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கு பணம்/வங்கி கணக்கிற்கு	dr [முன்பணம்]
3.	ஒரு தவணைத் தொகை வரும்போது வட்டி கணக்கு விற்பனையாளர் கணக்கை அமர்த்துவதற்கு	dr [நிலுவையில் உள்ள வட்டி]
4.	ஒரு தவணை செலுத்தப்படும் போது வங்கி கணக்கிற்கு விற்பனையாளர் கணக்கை அமர்த்தவும்	dr. [தவணைத் தொகை]
5.	சொத்தின் மீது தேய்மானம் விதிக்கப்படும் போது சொத்துக் கணக்கிலிருந்து தேய்மானக் கணக்கு	dr [பண விலையில் கணக்கிடப்படுகிறது]
6.	வட்டி மற்றும் தேய்மானக் கணக்கை மூடுவதற்கு வட்டி கணக்குக்கு லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	dr

தேய்மானக் கணக்கிற்கு	
----------------------	--

எவ்வாறாயினும், ஒரு நிறுவனம் ஹைர் பர்சேஸ் அசெட் ஏசிக்கு தேய்மானத்தை வசூலிப்பதற்கு பதிலாக தேய்மானம் ஏசிக்கான ஏற்பாடுகளை பராமரிக்கலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் பத்திரிகை நுழைவு:

லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏசி பற்று..

வாடகைக்கான சொத்துக்கான தேய்மானத்திற்கான ஏற்பாடு கொள்முதல்

A/c மற்றும் இயற்கையாகவே, வாடகை கொள்முதல் மீதான சொத்து அதன்

வரலாற்றுச் செலவில் காட்டப்படுகிறது.

இருப்புநிலைக் குறிப்பில் வெளிப்படுத்துதல்

சொத்துக்கள்

நிலையான சொத்துக்கள் :

சொத்து (பண விலையில்)

xxxxxx.xx

குறைவாக தேய்மானம்

xxxx.xx

xxxxxx.xx

கடன் கொடுத்தவர்கள்:

கிரெடிட்டர்கள் வாங்குதல்:

வாடகை விற்பனையாளரின் A/c இல் இருப்பு

xxxxxx.xx

தவணை செலுத்த வேண்டியுள்ளது

xxxxxx.xx

தவணை இன்னும் செலுத்தப்படவில்லை

xxxxxx.xx

விளக்கம் 6

ஜனவரி 1, 2010 அன்று HP M/s ஒரு பிக்-அப் வேணை FM M/s இலிருந்து வாடகைக்கு வாங்கியது.

ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் பின்வருமாறு:

(a) வேனின் பண விலை இருந்தது 1,00,000.

(b) ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திட்டவுடன் 40,000 செலுத்த வேண்டும்.

(c) மீதி தொகையை ஆண்டு தவணையாக செலுத்த வேண்டும் 20,000 வட்டியும் சேர்த்து.

(d) நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகைக்கு விதிக்கப்படும் வட்டி 6% pa

(e) 10% pa இல் உள்ள தேய்மானத்தைப் பயன்படுத்தி தள்ளுபடி செய்ய வேண்டும் தி நேர்

கோடு முறை நீங்கள் செய்ய வேண்டியது:

(a) ஜனவரி 1, 2010 முதல் டிசம்பர் 31, 2012 வரையிலான HP M/s புத்தகங்களில் ஜர்னல் பதிவுகளை வழங்கவும் மற்றும் தொடர்புடைய கணக்குகளைக் காட்டவும்; மற்றும்

(b) டிசம்பர் 31, 2010 முதல் 2012 வரை வாங்குபவரின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தொடர்புடைய பொருட்களைக் காட்டுங்கள்.

தீர்வு

HP M/s ஜர்னல் பதிவுகளின்
புத்தகங்களில்

தேதி	விவரங்கள்	Dr	Cr.

2010	பிக்-அப் வேன் ஏசி	dr	1,00,000	
ஜனவரி 1	FM M/s A/c க்கு (FM M/s இலிருந்து வாடகைக்கு வாங்கும் பிக்-அப் வேனை வாங்குவது)			1,00,000
"	FM M/s A/c வங்கி ஏசிக்கு (HP ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிடும்போது செலுத்தப்பட்ட தொகை)	dr	40,000	40,000
டிசம்பர் 31	வட்டி ஏசி FM M/s A/c க்கு (ரூ 60,000க்கு @ 6% வட்டி செலுத்த வேண்டும்)	dr	3,600	3,600
"	எப்.எம் M/s A/c (` 20,000+ ` 3,600) வங்கி ஏசிக்கு (வட்டியுடன் முதல் தவணை செலுத்துதல்)	dr	23,600	23,600
"	தேய்மானம் ஏசி பிக்-அப் வேன் ஏசி (தேய்மானம் @ 10% pa on ரூ 1,00,000)	dr	10,000	10,000
"	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c தேய்மானம் ஏசி வட்டிக்கு ஏசி (தேய்மானம் மற்றும் வட்டி என்பது லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்)	dr	13,600	10,000 3,600
2011	வட்டி ஏசி	dr.	2,400	
டிசம்பர் 31	FM M/s A/c க்கு (ரூ 40,000க்கு @ 6% வட்டி செலுத்த வேண்டும்)			2,400
	FM M/s A/c (` 20,000 + ` 2,400) வங்கி ஏசிக்கு (வட்டியுடன் 2வது தவணை செலுத்துதல்)	dr.	22,400	22,400
	தேய்மானம் ஏசி பிக்-அப் வேன் ஏசி (தேய்மானம் @ 10% pa வசூலிக்கப்படுகிறது)	dr.	10,000	10,000
	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c தேய்மானம் ஏசி வட்டிக்கு ஏசி (இலாப மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் தேய்மானம் மற்றும் வட்டி)	dr	12,400	10,000 2,400
2012	வட்டி ஏசி	dr	1,200	
டிசம்பர் 31	FM M/s A/c க்கு (ரூ 20,000க்கு @ 6% வட்டி செலுத்த வேண்டும்)			1,200
	FM M/s A/c (` 20,000 + ` 1,200)	dr.	21,200	

வங்கி ஏசிக்கு (வட்டியுடன் இறுதி தவணை செலுத்துதல்)			21,200
தேய்மானம் ஏசி	dr	10,000	
பிக்-அப் வேன் ஏசி (தேய்மானம் @ 10% pa on ரூ 1,00,000)			10,000
லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	dr	11,200	
தேய்மானம் ஏசி			10,000
வட்டிக்கு ஏசி (இலாப மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் வட்டி மற்றும் தேய்மானம்)			1,200

HP M/s பிக்-அப் வான் கணக்கின்

புத்தகங்களில் லெட்ஜர்கள்

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
1.1.2010	To FM M/s A/c	1,00,000	31.12.2010	by தேய்மானம் a/c	10,000
			31.12.2011	by இருப்பு c/d	<u>90,000</u>
		<u>1,00,000</u>			<u>1,00,000</u>
1.1.2011	To இருப்பு b/d	90,000	31.12.2011	by தேய்மானம் a/c	10,000
			31.12.2011	by இருப்பு c/d	<u>80,000</u>
		<u>90,000</u>			<u>90,000</u>
1.1.2012	To இருப்பு b/d	80,000	31.12.2012	by தேய்மானம் a/c	10,000
			31.12.2012	by இருப்பு c/d	<u>70,000</u>
		<u>80,000</u>			<u>80,000</u>

FM M/s கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
1.1.10	வங்கி A/c	40,000	1.1.10	பிக்-அப் வேன் A/c	1,00,000
31.12.10	வங்கி A/c	23,600	31.12.10	வட்டி c/d	3,600
31.12.10	இருப்பு c/d	<u>40,000</u>			
		<u>1,03,600</u>			<u>1,03,600</u>
31.12.11	வங்கி A/c	22,400	1.1.11	இருப்பு b/d	40,000
31.12.11	இருப்பு c/d	<u>20,000</u>	31.12.11	வட்டி A/c	<u>2,400</u>
		<u>42,400</u>			<u>42,400</u>
31.12.12	வங்கி A/c	21,200	1.1.12	இருப்பு b/d	20,000
			31.12.12	வட்டி A/c	<u>1,200</u>
		<u>21,200</u>			<u>21,200</u>

தேய்மானம் கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
31.12.2010	பிக்-அப் வேன் A/c	<u>10,000</u>	31.12.2010	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	<u>10,000</u>
31.12.2011	பிக்-அப் வேன் A/c	<u>10,000</u>	31.12.2011	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	<u>10,000</u>
31.12.2012	பிக்-அப் வேன் A/c	<u>10,000</u>	31.12.2012	லாபம் மற்றும் இழப்பு	<u>10,000</u>

				A/c	
--	--	--	--	-----	--

வட்டி கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்	.	தேதி	விவரங்கள்	.
31.12.2010	FM M/s A/c	<u>3,600</u>	31.12.2010	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	<u>3,600</u>

31.12.2011	FM M/s A/c	2,400	31.12.2011	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	2,400
31.12.2012	FM M/s A/c	1,200	31.12.2012	லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c	1,200

31 ஆம் தேதியின்படி HP M/s இன் இருப்புநிலை டிசம்பர், 2010

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
FM M/s	40,000	பிக்-அப் வேன்	90,000

31 ஆம் தேதியின்படி HP M/s இன் இருப்புநிலை டிசம்பர், 2011

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
FM M/s	20,000	பிக்-அப் வேன்	80,000

31 ஆம் தேதியின்படி HP M/s இன் இருப்புநிலை டிசம்பர், 2012

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
	20,000	பிக்-அப் வேன்	70,000

வட்டி சஸ்பென்ஸ் முறை

இந்த முறையின் கீழ், சொத்தின் உடைமை மாற்றத்தின் போது, திரட்டப்படாத மொத்த வட்டி வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். கடைசி ஆண்டுகளில், என மற்றும் போது வட்டி நிலுவைத் தொகையாகிறது, வட்டி கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது மற்றும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.

ஜர்னல் பதிவுகள்

1.	சொத்தை வாடகைக்கு வாங்கும்போது சொத்து கணக்கு விற்பனையாளர் கணக்கு	Dr. [முழு பண விலை]
2.	மொத்த வட்டிக்கு பணம் செலுத்தப்படுகிறது விற்பனையாளர் கணக்கை வேலைக்கு அமர்த்த ஹெசுபி வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு	Dr.. [மொத்த வட்டி]
3.	முன்பணம் செலுத்தப்படும் போது வங்கி கணக்கிற்கு விற்பனையாளர் கணக்கை	Dr..
4.	தொடர்புடைய கால வட்டி கணக்கின் வட்டிக்கு HP வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கிற்கு	Dr.. [சம்பந்தப்பட்ட காலகட்டத்தின் வட்டி]

5.	ஒரு தவணை செலுத்தப்படும் போது வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கு வங்கிக் கணக்கிற்கு	Dr
6.	சொத்தின் மீது தேய்மானம் விதிக்கப்படும் போது சொத்துக் கணக்கிலிருந்து தேய்மானக் கணக்கு	Dr. [பண விலையில் கணக்கிடப்படுகிறது]
7.	வட்டி மற்றும் தேய்மானக் கணக்கை மூடுவதற்கு வட்டி கணக்குக்கு லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு தேய்மானக் கணக்கிற்கு	Dr.

விளக்கம் 7

எடுத்துக்காட்டு 6 இல், வாடகை வாங்குபவர் தனது வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகளைப் பதிவு செய்வதற்கான வட்டி சஸ்பென்ஸ் முறையைப் பின்பற்றினார் என்று வைத்துக்கொள்வோம். இந்த அடிப்படையில், HP வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு, வட்டி கணக்கு மற்றும் FM M/s கணக்குகள் மற்றும் இருப்பு தாள்களை வாடகைக்கு வாங்குபவரின் புத்தகங்களில் தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

HP வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
1.1.2010	FM M/s A/c (WN)	7,200	31.12.2010	வட்டி கணக்கு	3,600
		_____	31.12.2010	சமநிலை c/d மூலம்	<u>3,600</u>
		<u>7,200</u>			<u>7,200</u>
1.1.2011	சமநிலைக்கு b/d	3,600	31.12.2011	வட்டி கணக்கு	2,400
		_____	31.12.2011	சமநிலை c/d மூலம்	<u>1,200</u>
		<u>3,600</u>			<u>3,600</u>
1.1.2012	சமநிலைக்கு b/d	1,200	31.12.2012	வட்டி கணக்கு	1,200

வட்டி கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
31.12.2010	ஹெச்பி வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு	3,600	31.12.2010	லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	3,600
31.12.2011	ஹெச்பி வட்டி சஸ்பென்ஸ் a/c	2,400	31.12.2011	லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	2,400
31.12.2012	ஹெச்பி வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு	1,200	31.12.2012	லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	1,200

FM M/s கணக்கு

தேதி	விவரங்கள்		தேதி	விவரங்கள்	
1.1.2010	வங்கி கணக்கு	40,000	1.1.2010	பிக்-அப் வேன் கணக்கு	1,00,000
31.12.2010	வங்கி கணக்கு	23,600	1.1.2010	மூலம் ஹெசுபி ஆர்வம் சஸ்பென்ஸ் கணக்கு	7,200
31.12.2010	சமநிலை C / D	43,600			
		1,07,200			1,07,200
31.12.2011	வங்கி கணக்கு	22,400	1.1.2011	இருப்பு மூலம் b/d	43,600
31.12.2011	சமநிலை C / D	21,200			
		43,600			43,600
31.12.2012	வங்கி கணக்கு	21,200	1.1.2012	இருப்பு மூலம் b/d	21,200

31 ஆம் தேதியின்படி HP M/s இன் இருப்புநிலை டிசம்பர், 2010

பொறுப்புகள்			சொத்துக்கள்		
FM M/s	43,600		பிக்-அப் வேன்	1,00,000	
குறைவாக: ஹெசுபி வட்டி சஸ்பென்ஸ்	(3,600)	40,000	குறைவாக: தேய்மானம்	(10,000)	90,000

டிசம்பர் 31, 2011 இன் HP M/s இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்			சொத்துக்கள்		
FM M/s	21,200		பிக்-அப் வேன்	90,000	
குறைவாக: ஹெசுபி வட்டி சஸ்பென்ஸ்	(1,200)	20,000	குறைவாக: தேய்மானம்	(10,000)	80,000

31 ஆம் தேதியின்படி HP M/s இன் இருப்புநிலை டிசம்பர், 2012

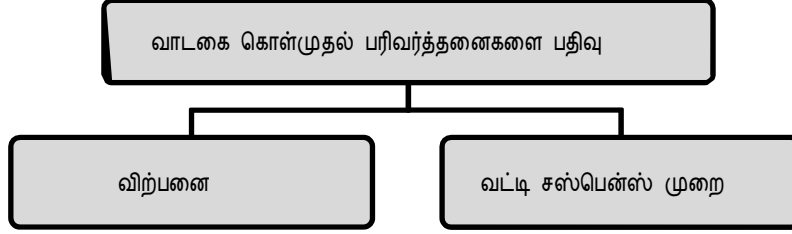
பொறுப்புகள்			சொத்துக்கள்		
			பிக்-அப் வேன்	80,000	
			குறைவாக: தேய்மானம்	(10,000)	70,000

வேலை குறிப்பு:

மொத்த வட்டி = ` 3,600 + ` 2,400 + ` 1,200 = ` 7,200.

7.2 வாடகை விற்பனையாளரின் புத்தகங்களில்

வாடகை விற்பனையாளரின் புத்தகங்களில் வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகளை பதிவு செய்ய பல்வேறு முறைகள் உள்ளன. இது வகை மற்றும் மதிப்பின் படி தேர்ந்தெடுக்கப்படுகிறது பொருட்களின் விற்கப்பட்டது, பரிவர்த்தனைகளின் அளவு, வாங்கிய காலத்தின் நீளம் போன்றவை. வெவ்வேறு முறைகள்



விற்பனை முறை

ஒப்பீட்டளவில் பெரிய பொருட்களை வாடகைக்கு வாங்கும் வணிகம் இந்த முறையைப் பின்பற்றலாம். இந்த முறையின் கீழ், வாடகை விற்பனையானது கடன் விற்பனையாகக் கருதப்படுகிறது. ஒரே விதிவிலக்கு என்னவென்றால், விற்பனையாளர் தவணை முறையில் பணம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார், அதற்காக அவர் கட்டணம் வசூலிக்கிறார் ஆர்வம். பொதுவாக, வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அனைத்து விற்பனைகளையும் பதிவு செய்ய ஒரு சிறப்பு விற்பனை நாள் புத்தகம் பராமரிக்கப்படுகிறது. ஆண்டு இறுதியில் வாடகைக்கு வாங்குபவரிடம் இருந்து செலுத்த வேண்டிய தொகை, சொத்துக்கள் பக்கத்தில் உள்ள இருப்புத் தாளில் வாடகை வாங்குதல் கடனாளிகள் எனக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

ஜர்னல் பதிவுகள்

1.	பொருட்கள் விற்கப்பட்டு வாடகைக்கு வாங்குதலின் கீழ் வழங்கப்படும் போது வாடகை வாங்குபவர் கணக்கு HP விற்பனைக் கணக்கிற்கு	பற்று. [முழு பண விலை]
2.	முன்பணம் பெறும்போது வங்கி கணக்கு வாங்குபவர் கணக்கை அமர்த்துவதற்கு	பற்று.
3.	ஒரு தவணைத் தொகை வரும்போது வாங்குபவரை நியமிக்கவும் கணக்கு முதல் வட்டி கணக்கு வரை	பற்று.
4.	தவணை தொகை கிடைத்தவுடன் வங்கி கணக்கு வாங்குபவர் கணக்கை அமர்த்துவதற்கு	பற்று.
5.	வட்டி கணக்கை மூடுவதற்கு வட்டி கணக்கு லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	பற்று.
6.	வாடகை கொள்முதல் விற்பனைக் கணக்கை மூடுவதற்கு HP விற்பனை கணக்கு வர்த்தக கணக்கிற்கு	பற்று.

என்பது குறிப்பிடத்தக்கது

- (i) வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் விற்பனையின் முழு லாபமும் விற்பனை நடந்த ஆண்டின் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது; மற்றும்
- (ii) ஒவ்வொரு கணக்கியல் காலத்திற்கும் தொடர்புடைய வட்டி அந்த ஆண்டின் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும்.

வட்டி சஸ்பென்ஸ் முறை

இந்த முறை வட்டிக்கான கணக்கு தவிர, விற்பனை முறையைப் போலவே உள்ளது. இந்த முறையின் கீழ், வாடகை வாங்குபவருக்கு முழு ரொக்க விலை மற்றும் வட்டி (மொத்தம்) வாடகை விற்பனை விலையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. ஹெச்பி விற்பனை கணக்கு மற்றும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்குக்கு கிரெடிட் வழங்கப்படுகிறது. தவணை பெறப்பட்டதும், வங்கிக் கணக்கில் பணம் செலுத்தப்பட்டு வாடகைக்கு விடப்படும் வாங்குபவர் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது. அதே நேரத்தில் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கிலிருந்து பொருத்தமான வட்டி (அதாவது, தொடர்புடைய கணக்கியல் காலத்திற்கான வட்டி) அகற்றப்பட்டு, வட்டிக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். இறுதிக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கும் போது, வட்டி லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கின் வரவுக்கு மாற்றப்படும். வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கின் இருப்பு இருப்புநிலைக் குறிப்பில் வாடகை வாங்குதல் கடனாளிகளிடமிருந்து கழிவாகக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

ஜர்னல் பதிவுகள்

1.	பொருட்கள் விற்கப்பட்டு வாடகைக்கு வாங்குதலின் கீழ் வழங்கப்படும் போது பணியமர்த்தவும் கொள்முதல் கணக்கு ஹெச்பி விற்பனை கணக்கு வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கிற்கு	பற்று (முழு பண விலை + மொத்த வட்டி) (முழு பண விலை) (மொத்த வட்டி)
2.	முன்பணம் தவணை பெறும்போது வங்கிக் கணக்கு வாங்குபவர் கணக்கை அமர்த்துவதற்கு	பற்று.
3.	தொடர்புடைய கணக்கு கால வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கின் வட்டிக்காக வட்டி கணக்கிற்கு	பற்று.
4.	வட்டி கணக்கு வட்டி கணக்கை மூடுவதற்கு லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு	பற்று
5.	வாடகை கொள்முதல் விற்பனைக் கணக்கை மூடுவதற்கு HP விற்பனை கணக்கு வர்த்தக கணக்கிற்கு	பற்று.

அந்தந்த கட்சிகளின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் வெளியிடப்பட்ட விவரம்:

வாடகை வாங்குபவரின் இருப்பு தாள்
சொத்துக்கள்

இருப்பு விற்பனையாளரின் தாள்
சொத்துக்கள்

நிலையான சொத்துக்கள் :
 வாடகை கொள்முதல் மீதான சொத்து
 கூட்டு வட்டியில் இருப்பு சஸ்பென்ஸ் ஏசி
 குறைவாகதேயமானம்

நடப்பு சொத்து :
 பணியமர்த்தவும் கடன் வாங்குபவர்கள்
 குறைவாகவட்டியில் இருப்பு சஸ்பென்ஸ் ஏசி

விளக்கம் 8

M/s டெல்லி எலக்ட்ரானிக்ஸ் வண்ண தொலைக்காட்சிகளை வாடகைக்கு வாங்கும் அடிப்படையில் விற்பனை செய்கிறது. ஒரு தொகுப்பின் விலை `14,000, ரொக்க விற்பனை விலை `15,500 மற்றும் வாடகை கொள்முதல் விற்பனை விலை ` 12 மாதாந்திர தவணைகளுக்கு 16,800 ஒவ்வொரு மாதமும் 10 ஆம் தேதிக்குள் செலுத்த வேண்டும். இருப்பினும், வாங்குபவர் பணத்தை குறைக்க வேண்டும்
 `வாங்கும் போது 1,800.

2012 இல் வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகள் (தொகுப்புகளின் எண்ணிக்கை) - ஜனவரி 10, பிப்ரவரி 12, மார்ச் 10, ஏப்ரல் 12, மே 10, ஜூன் 10, ஜூலை 10, ஆகஸ்ட் 15, செப்டம்பர் 11, அக்டோபர் 20, நவம்பர் 20, டிசம்பர் 10.

அனைத்து தவணைகளும் முறையாக வசூலிக்கப்படுகின்றன என்று வைத்துக்கொள்வோம். தேவையான ஜர்னல் உள்ளீடுகளைக் காட்டு.

தீர்வு

பல்வேறு தொடர்புடைய கணக்கியல் தகவல்கள் உள்ளே உறவு செய்ய வாடகைக்கு கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகள் உள்ளன பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

பரிவர்த்தனைகளின் மொத்த எண்ணிக்கை : 150
 பணம் குறையும் : ` 1,800 × 150 = ` 2,70,000

தவணைகள் சேகரிக்கப்பட்டது/கட்டணம்

பரிவர்த்தனைகள் தவணைகள் சேகரிக்கப்பட்ட தவணைகளின் எண்ணிக்கை இல்லை. செலுத்த வேண்டிய தவணைகள்

ஜன.	10 × 11	=	110	10 × 1	=	10
பிப்.	12 × 10	=	120	12 × 2	=	24
மார்ச்	10 × 9	=	90	10 × 3	=	30
ஏப்ரல்	12 × 8	=	96	12 × 4	=	48
மே	10 × 7	=	70	10 × 5	=	50
ஜூன்	10 × 6	=	60	10 × 6	=	60
ஜூலை	10 × 5	=	50	10 × 7	=	70
ஆக.	15 × 4	=	60	15 × 8	=	120
செப்.	11 × 3	=	33	11 × 9	=	99
அக்.	20 × 2	=	40	20 × 10	=	200
நவ.	20 × 1	=	20	20 × 11	=	220
டிச.	10 × 0	=	—	10 × 12	=	120
	150		749	150		1051

காசோலை:

150 வாடகை கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகளுக்கான மொத்த தவணைகள் 1800 (150×12) ஆகும், இதில் 749 தவணைகள் செலுத்தப்பட்டு வசூலிக்கப்பட்டன, மீதமுள்ள 1051 தவணைகள் இன்னும் செலுத்தப்படவில்லை.

749 தவணைகளுக்கு வசூலான தொகை

$$\frac{16,800 \times 749}{12} = 10,36,250$$

தொகை இன்னும் வரவில்லை

$$16,800 - 10,36,250 = 13,13,750$$

கேஷ் டவுன் = ` 2,70,000

மொத்தம் (` 16,800 × 150) = ` 25,20,000

வாடகை விற்பனையாளர் சேகரிக்கப்பட்ட தவணைத் தொகை மற்றும் பண மதிப்பிழப்பு (அதாவது ` 2,70,000 + ` 9,36,250) ` 12,06,250 என விற்பனை. இருப்பு ` 13,13,750 இருக்கிறது மதிப்பு இன் பொருட்கள் வாடகை கொள்முதல் விலையில் வாடிக்கையாளருடன் பொய். கையிருப்பு கையிருப்பு கணக்கிடப்பட்டு, அத்தகைய தொகையில் இருந்து கழிக்கப்பட வேண்டும்.

வாடகை கொள்முதல் விலையில் வாடகை வாங்குபவரிடம் இருக்கும் பொருட்கள் ×	செலவு
	ஐஸ் விலையை வாடகைக்கு வாங்கவும்
செலவில் பங்கு	= ` 13,13,750 - ` 14,000 ` 16,800
	= ` 10,94,792
பங்கு இருப்பு = (` 13,13,750 - 10,94,792)	= ` 2,18,958

ஜர்னல் பதிவுகள்

(1) பணத்திற்காக	பணம்/வங்கி ஏசி	பற்று..	2,70,000
வாடகை பரிவர்த்தனை நேரம்	வாடகைக்கு வாங்குதல் விற்பனை A/c		2,70,000
(2) போது தவணை எஸ்	தவணை செலுத்த வேண்டிய ஏசி	பற்று.	9,36,250
காரணமாக விழ்ச்சி	கொள்முதல் விற்பனைக்கு வாடகைக்கு		9,36,250
(3) சேகரிப்பில்	பணம்/வங்கி ஏசி	பற்று.	9,36,250
தவணை கள்	தவணை செலுத்த வேண்டிய ஏசி		9,36,250
(4) தவணைக்கு இல்லை	வாடகைக்கு வாங்கும் பங்கு A/c	பற்று.	13,13,750
ஆண்டில் செலுத்த வேண்டும்	டி.ரேடிங் ஏசி		13,13,750
(5) பங்கு இருப்புக்கு	பங்கு இருப்பு A/c	பற்று.	2,18,958
	பர்சேஸ் ஸ்டாக் ஏசி வாடகைக்கு		2,18,958

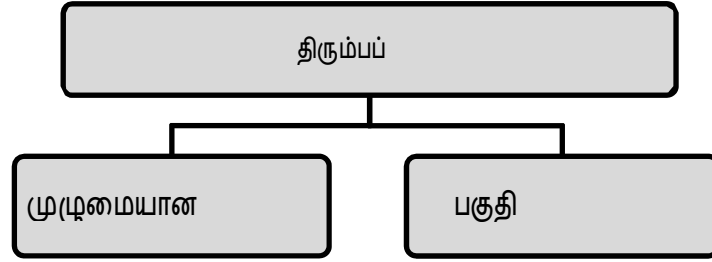
சில தவணைகள் நிலுவையில் இருந்தும் ஆண்டு இறுதியில் வசூலிக்கப்படாமல் இருந்தால், அவர்கள் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் சன்ட்ரி டெப்டர்களைப் போலவே சொத்தாகத் தோன்றும்.

கிரும்பப் பெறுதல்

ஒரு வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தில், வாடகை வாங்குபவர் பொருட்களின் உரிமையைப் பெற கடைசி தவணை வரை செலுத்த வேண்டும். வாடகை வாங்குபவர் தவணைகளில் ஏதேனும் ஒன்றைச் செலுத்தத் தவறினால், வாடகை விற்பனையாளர், வாடகை வாங்குபவருக்கு முந்தைய கொடுப்பனவுகளைத் திரும்பப் பெறாமல் சொத்தை அதன் உண்மையான வடிவத்தில் திரும்பப் பெறுவார். முன்பணம் மற்றும் தவணை மூலம் வாடகை வாங்குபவரிடம் இருந்து பெறப்படும் தொகைகள் வாடகை விற்பனையாளரால் வாடகைக் கட்டணங்களாகக் கருதப்படுகின்றன. சொத்தை மீட்டெடுப்பதற்கான இந்தச் செயல் மீள்பெறுதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

மீட்டெடுக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் பழுதுபார்க்கப்பட்ட அல்லது மறுசீரமைக்கப்பட்ட பிறகு (தேவைப்பட்டால்) வேறு எந்த வாடிக்கையாளருக்கும் மறுவிற்பனை செய்யப்படும். மீட்டெடுக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் தொடர்பான கணக்கியல் புள்ளிவிவரங்கள் சாதாரண வாடகை கொள்முதல் உள்ளீடுகளிலிருந்து பிரிக்கப்படுகின்றன. திரும்பப் பெறுதல்கள் தனியான "பொருட்கள் திரும்பப் பெறப்பட்ட கணக்கில்" கணக்கிடப்படும்.

சொத்துக்களை திரும்பப் பெறுவதைப் பொறுத்த வரையில், வாடகை விற்பனையாளர் முழு சொத்தையும் அல்லது அதன் ஒரு பகுதியையும் கட்சிகளுக்கு இடையிலான ஒப்பந்தத்தைப் பொறுத்து திரும்பப் பெறலாம். முந்தையது "முழுமையான மீள்பெறுதல்" என்றும் பிந்தையது "பகுதி மீள்பெறுதல்" என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.



8.1 முழுமை திரும்பப் பெறுதல்

வாடகை விற்பனையாளர் வாடகை வாங்குபவரின் கணக்கை, வாடகை வாங்குபவர் கணக்கின் இருப்பை சரக்குகள் திரும்பப் பெற்ற கணக்கிற்கு மாற்றுவதன் மூலம் முடிகிறார்.

வாடகை வாங்குபவர் நிலுவைத் தொகையை மாற்றுவதன் மூலம் வாடகை விற்பனையாளரின் கணக்கை முடிகிறார் இன் வாங்கும் சொத்து/வர்த்தகக் கணக்கை வாடகைக்கு அமர்த்த விற்பனையாளர் கணக்கை அமர்த்தவும்.

விவரங்கள்	வாடகைக்கு வாங்குபவரின் புத்தகங்கள்	வாடகை விற்பனையாளரின் புத்தகங்கள்
கொள்முதல்/விற்பனை தவணை வட்டி திரும்பப் பெறுதல்	சொத்து ஏ/சி ...பற்று.. விற்பனையாளரை வாடகைக்கு அமர்த்த A/c விற்பனையாளர் A/c ...பற்று.. .. பணத்திற்கு ஏ.சி வட்டி ஏ/சி ...பற்று.. விற்பனையாளரை பணியமர்த்த வாடகை விற்பனையாளர் ஏ/சி ...பற்று.. சொத்து A/c	வாடகை வாங்குபவர் A/c ...பற்று.. விற்பனை ஏ/சிக்கு பண A/c ...பற்று.. வாங்குபவர் A/c வாடகை வாங்குபவர் A/c ...பற்று.. ஆர்வத்திற்கு ஏ/சி பொருட்கள் திரும்பப் பெறப்பட்ட ஏ/சி பற்று.. வாங்குபவரை பணியமர்த்த

பகுதி திரும்பப் பெறுதல்

பகுதியளவு திரும்பப் பெறப்பட்டால், சொத்தின் ஒரு பகுதி மட்டுமே வாடகை விற்பனையாளரால் திரும்பப் பெறப்படும், மற்ற பகுதி வாடகை வாங்குபவரிடம் விடப்படும். இரு தரப்பினரின் புத்தகங்களிலும் இயல்புநிலை தேதி வரை (பணம் செலுத்துவதற்கான நுழைவு தவிர) ஜர்னல் பதிவுகள் வழக்கம் போல் இருக்கும். சொத்தின் ஒரு பகுதி வாடகை வாங்குபவரிடம் இன்னும் எஞ்சியிருப்பதால், எந்த தரப்பினரும் அந்தந்த புத்தகங்களில் மற்றவரின் கணக்கை மூடுவதில்லை.

பரஸ்பரம் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட மதிப்பில் (மேம்படுத்தப்பட்ட விகிதமான தேய்மானத்தின் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட விகிதத்தின் அடிப்படையில்) சொத்துக்கள் திரும்பப் பெறப்படுகின்றன. வாடகை விற்பனையாளர் சரக்குகளை திரும்பப் பெற்ற கணக்கிலிருந்து டெபிட் செய்து, திரும்பப் பெறுவதில் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட மதிப்புடன் வாடகை வாங்குபவர் கணக்கில் வரவு வைக்கிறார். இதேபோல், வாடகை வாங்குபவர் வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கிலிருந்து டெபிட் செய்து, அதே தொகையில் சொத்துக் கணக்கில் வரவு வைக்கிறார். மீட்டெடுக்கப்பட்ட மதிப்பு சொத்தின் புத்தக மதிப்பை விட குறைவாக இருந்தால், வாடகை வாங்குபவரின் லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கில் 'சரணடைவதில் நஷ்டம்' என வித்தியாசம் விதிக்கப்படும்.

வாடகை வாங்குபவரிடம் உள்ள சொத்தின் மீதமுள்ள பகுதிக்கு, (வாடகை வாங்குபவர்) வழக்கமான தேய்மான விகிதத்தைப் பயன்படுத்துகிறார் மற்றும் அதன் வழக்கமான எழுதப்பட்ட மதிப்பில் சொத்துக் கணக்கைக் காட்டுகிறார்.

இ தர விளக்கப்படங்கள்

விளக்கம் 9

எக்ஸ் லிமிடெட், சூப்பர் மோட்டார்ஸ் விலையில் இருந்து 3 பால் வேன்களை வாங்கியது. வாடகை கொள்முதல் முறையில் தலா 75,000. பணம் செலுத்த வேண்டும்: 45,000 கீழே மற்றும் மீதமுள்ளவை 3 சம தவணைகளில் வட்டி @ 9%. X Ltd. குறைந்துவரும் இருப்புநிலையில் தேய்மானத்தை @ 20% தள்ளுபடி செய்கிறது. 1ம் ஆண்டு இறுதியில் தவணைத் தொகையை செலுத்தியது ஆனால் அடுத்ததை செலுத்த முடியவில்லை. சூப்பர் மோட்டார் ஒரு பால் வேனை வாங்குபவரிடம் விட்டுச் செல்ல ஒப்புக்கொண்டது, மதிப்பை சரிசெய்தது இன் மற்ற இரண்டு பால் செலுத்த வேண்டிய தொகைக்கு எதிராக வேன்கள். பால் வேன்கள் ஆண்டுதோறும் 30% தேய்மானத்தின் அடிப்படையில் எழுதப்பட்ட மதிப்பு அடிப்படையில் மதிப்பிடப்பட்டன. எக்ஸ் லிமிடெட் மூன்று மாதங்களுக்குப் பிறகு விற்பனையாளரின் நிலுவைத் தொகையை செலுத்தியது.

X Ltd இன் புத்தகங்களில் தேவையான பத்திரிக்கை உள்ளீடுகள் மற்றும் தொடர்புடைய கணக்குகளை நீங்கள் கொடுக்க வேண்டும்.

தீர்வு

எக்ஸ் லிமிடெட் புத்தகங்களில்.

ஜர்னல் பதிவுகள்

	பற்று. (')	Cr. (')
நான் ஆண்டு		
வாங்கிய பால் வேன்கள்:		
பால் வேன்கள் ஏ.சி	பற்று..	2,25,000
விற்பனையாளருக்கு ஏ.சி		2,25,000
முன்பணம் செலுத்தும்போது:		
விற்பனையாளர் ஏ.சி	பற்று..	45,000
வங்கிக்கு		45,000
நான் ஆண்டு முடிவு		
வட்டி A/c (1,80,000 @ 9%)	பற்று..	16,200
விற்பனையாளருக்கு ஏ.சி		16,200
விற்பனையாளர் ஏ.சி	பற்று..	76,200
வங்கி ஏ.சிக்கு		76,200
தேய்மானம் @ 20%		
தேய்மானம் ஏ.சி	பற்று..	45,000
பால் வேன்களுக்கு ஏ.சி		45,000

லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c தேய்மானத்திற்கு அனைவருக்கும் ஆர்வமாக	பற்று..	61,200	45,000 16,200
இரண்டாம் ஆண்டு முடிவு தேய்மானம் @ 20% தேய்மானம் ஏ.சி பால் வேன்களுக்கு ஏ.சி	பற்று..	36,000	36,000
வட்டி ஏ.சி (1,20,000 @ 9%) விற்பனையாளருக்கு ஏ.சி	பற்று..	10,800	10,800
விற்பனையாளர் A/c க்கு பொருட்களைத் திரும்பப் பெறுதல் பால் வேன்களுக்கு ஏ.சி	பற்று..	73,500	73,500
மீட்டெடுப்பில் ஏற்பட்ட இழப்புக்கு: லாபம்/இழப்பு ஏ.சி பால் வேன்களுக்கு ஏ.சி	பற்று..	22,500	22,500
மூன்றாம் ஆண்டு தேய்மானம் தேய்மானம் ஏ.சி பால் வேன்களுக்கு ஏ.சி	பற்று..	9,600	9,600
A/cs தீர்வு விற்பனையாளர் ஏ.சி வங்கிக்கு	பற்று..	57,300	57,300

பால் வேன்கள் கணக்கு

ஆண்டு			ஆண்டு		
1	தூப்பர் மோட்டார்ஸ் ஏசிக்கு	2,25,000	1	தேய்மானம் மூலம் A/c முடிவு	45,000
			"	சமநிலை c/d மூலம்	<u>1,80,000</u>
		<u>2,25,000</u>			<u>2,25,000</u>
2	சமநிலைக்கு b/d	1,80,000	2	தேய்மானத்தால் முடிவு	36,000
				தூப்பர் மோட்டார்ஸ் (மதிப்பு 2 வேன்கள் பிறகு தேய்மானம் க்கான 2 ஆண்டுகள் @ 30%) மூலம் பி & எல் ஏசி (சமநிலை உருவம்) இருப்பு மூலம் c/d (ஒன்று வேன் குறைவான தேய்மானம் 2 ஆண்டுகளுக்கு) @ 20%	73,500 22,500 <u>48,000</u>
		<u>1,80,000</u>			<u>1,80,000</u>

தூப்பர் மோட்டார்ஸ் கணக்கு

ஆண்டு			ஆண்டு		
1	வங்கி ஏசிக்கு	45,000	1	பால் வேன்கள் ஏசி மூலம்	2,25,000

	வங்கி ஏசிக்கு	76,200		மூலம் ஆர்வம் @	
				9% அன்று	16,200
	சமநிலை C / D	1,20,000		1,80,000	
		2,41,200			2,41,200
2	பால் வேன் ஏ.சி	73,500	2	இருப்பு மூலம் b/d	1,20,000
	சமநிலை C / D	57,300		வட்டி மூலம் A/c	10,800
		1,30,800			1,30,800
3	வங்கி ஏசிக்கு	57,300	3	இருப்பு மூலம் b/d	57,300

விளக்கம் 10

ஒரு நிறுவனம் வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் இரண்டு டிராக்டர்களை வாங்கியது, அதன் விவரங்கள் பின்வருமாறு:

கொள்முதல் தேதி	டிராக்டர் ஏ 1 ஏப்ரல், 2011	டிராக்டர் பி 1 அக்டோபர், 2011
பண விலை	14,000	19,000
வைப்பு	2,000	2,680
வட்டி (சமமாக சேரும் என்று கருதப்படுகிறது ஒப்பந்த காலத்தில்)	2,400	2,880

இருபத்தி நான்கு மாதாந்திர தவணைகளில் பணம் செலுத்துவதற்கு இரண்டு ஒப்பந்தங்களும் வழங்கப்பட்டுள்ளன, இது வாங்கியதைத் தொடர்ந்து மாதத்தின் கடைசி நாளில் தொடங்குகிறது, அனைத்து தவணைகள் உரிய தேதிகளில் செலுத்தப்படுகிறது.

ஜூன் 30, 2012 அன்று, டிராக்டர் பி இருந்தது முற்றிலும் அழிக்கப்பட்டது மூலம் தீ. இல் முழு தீர்வு, ஜூலை 10, 2012 அன்று ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் செலுத்தியது ஒரு விரிவான கொள்கையின் கீழ் 15,000 ஒப்பந்தம் முடிந்து வாடகை வாங்கும் நிறுவனத்திற்கு 10,000 வழங்கப்பட்டது. ஏதேனும் இந்த பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பாக வாடகை வாங்கும் நிறுவனத்தின் கணக்கில் நிலுவைத் தொகை தள்ளுபடி செய்யப்பட வேண்டும்.

நிறுவனம் ஆண்டுதோறும் டிசம்பர் 31 ஆம் தேதி வரை கணக்குகளைத் தயாரித்து, டிராக்டர்களின் தேய்மானத்தை ஒரு நேர்கோட்டில் ஆண்டுக்கு 20 சதவீதம் என்ற விகிதத்தில் ரவுண்ட் ஆஃப் செய்து, வாங்கிய தேதியிலிருந்து மற்றும் அப்புறப்படுத்தப்பட்ட தேதி வரை, சுமார் பத்து ரூபாயாகப் பிரித்தது.

டிசம்பர் 31, 2011 மற்றும் டிசம்பர் 31, 2012 ஆகிய தேதிகளில் உள்ள நிலுவைகளை நீங்கள் பின்வரும் கணக்குகளில் பதிவு செய்ய வேண்டும்:

- வாடகைக்கு வாங்கும் டிராக்டர்கள்.
- டிராக்டர்களின் தேய்மானத்திற்கான ஏற்பாடு.
- டிராக்டர்களை அப்புறப்படுத்துதல்.
- வாங்கும் நிறுவனத்தை வாடகைக்கு எடுக்கவும்.

தீர்வு

வாங்குபவரின் புத்தகங்களில் கொள்முதல் கணக்குகளை வாடகைக்கு விடுங்கள்

(a)

வாடகை கொள்முதல் கணக்கில் டிராக்டர்கள்

2011			2011	
ஏப்ரல்	செ HP Co. - பண		டிசம்பர்	மூ இருப்பு c/d
1	ய்ய விலை		31	லம்

அக் டோப ர் 1	டிராக்க்டர் ஏ HP Co. - பண விலை டிராக்க்டர் பி		14,000		டிராக்க்டர் ஏ டிராக்க்டர் பி	14,000	33,000
			<u>19,000</u>			<u>19,000</u>	
2012 ஜனவ ரி 1	செ ய்ய இருப்பு b/d		<u>33,000</u>	2012 ஜூன் 30	மூ லம் டிராக்க்டர் A/c அகற்றுதல்		<u>33,000</u>
	டிராக்க்டர் ஏ டிராக்க்டர் பி	14,000	<u>33,000</u>	டிசம்பர் 31	- பரிமாற்றம் மூ லம் இருப்பு c/d	19,000	<u>14,000</u> <u>33,000</u>
2013 ஜனவ ரி 1	செ ய்ய இருப்பு b/d		14,000				

(b) டிராக்க்டர்கள் கணக்கின் தேய்மானத்திற்கான ஏற்பாடு

2011			2011			
டிசம்பர் 31	சமநிலை C / D	3,050	டிச.31	P & LA/c மூலம்:	டிராக்க்டர் ஏ டிராக்க்டர் பி	2,100 <u>950</u> 3,050
		<u>3,050</u>				<u>3,050</u>

2012			2012		
ஜூன்30	செய்ய அகற்றல் இன் டிராக்க்டர் கணக்கு - பரிமாற்றம்	2,850	ஜனவரி 1	மூலம் இருப்பு b/d	3,050
டிசம்பர் 31	செய்ய இருப்பு c/d	4,900	ஜூன் 30	மூலம் P & LA/c (டிராக்க்டர் B க்கான Depn.)	1,900
		<u>7,750</u>	டிசம்பர் 31	மூலம் P & LA/c (டிராக்க்டர் ஏ க்கு டெப்.)	<u>2,800</u>
			2013 ஜன.	1 இருப்பு மூலம் b/d	<u>7,750</u> 4,900

(c) டிராக்க்டர் கணக்கை அகற்றுதல்

2012			2012	
ஜூன்30	செய்ய டிராக்க்டர்கள் அன்று		ஜூன் 30	Depn க்கான ஏற்பாடு மூலம்.

	வாடகைக்கு கொள்முதல் - டிராக்டர் பி	19,000		டிராக்டர்கள் ஏ/சி பணத்தின் மூலம் : P & LA/c மூலம் காப்பீடு : இழப்பு	2,850 15,000 1,150
		19,000	ஜூலை 10 டிசம்பர் 31		19,000

வாடகை கொள்முதல் கோ. கணக்கு

2011		2011	
ஏப்ரல் 1	பணத்திற்கு (வைப்பு டிராக்டர் ஏ) பணத்திற்கு - 6 நிறுவல்- செப. மென்ட்ஸ் @ ` 600	2,000 3,600	ஏப்ரல் 1 மூ டிராக்டர்கள் ல இயக்கப்படுகின்றன ம் வாடகை பர்சேஸ் ஏ/சி - டிராக்டர் ஏ 14,000
அக். 1	பணத்திற்கு - வைப்பு டிராக்டருக்கு பி	2,680	அக். 1 மூ டிராக்டர்கள் ல இயக்கப்படுகின்றன ம் வாடகை பர்சேஸ் ஏ/சி - டிராக்டர் பி 19,000
அக். -	பணத்திற்கு-3 நிறுவல்- மென்ட்ஸ் @ ` 600 க்கு டிராக்டர் ஏ பணத்திற்கு-3 நிறுவல்- மென்ட்ஸ் @ ` 800	1,800 2,400	டிச.31 மூ வட்டி ஏ/சி: ல ம் டிராக்டருக்கு ஏ @ ` 100 க்கு 9 மாதங்கள் `900 டிராக்டருக்கு பி @ ` 120 க்கு 3 மாதங்கள் ` 360 1,260
டிசம்பர் 31	சமநிலை C / D	21,780	
		<u>34,260</u>	<u>34,260</u>
2012			2012
ஜன.	பணத்திற்கு-6 தவணை எஸ் @ ` 600 டிராக்டர் ஏ	3,600	ஜன. 1 இருப்பு மூலம் b/d 21,780
ஜூன்	பணத்திற்கு - 6 தவணைகள் டிராக்டர் Bக்கு @ ` 800	4,800	ஜூன் 30 மூலம் வட்டி A/c-க்கு டிராக்டர் B @ ` 120 6 மாதங்களுக்கு 720
ஜூலை 10	பணத்திற்கு - இறுதி தவணை டிராக்டருக்கு	10,000	டிச.31 வட்டி மூலம் - க்கு டிராக்டர் ஏ @ ` 100 12 மாதங்களுக்கு 1,200
ஜூலை-டிச.	பணத்திற்கு - 6 தவணைகள் @ டிராக்டர் ஏ 600	3,600	
31 டிச.	சமநிலை C / D & LA/c-க்கு செலுத்தப்படாதது தொகை	1,500 P 200	
		<u>23,700</u>	<u>23,700</u>

விளக்கம் 11

ஒரு இயந்திரம் வாடகைக்கு விற்கப்படுகிறது. கட்டணம் செலுத்துவதற்கான விதிமுறைகள் நான்கு ஆண்டு தவணைகள் ஆகும்

`6,000 ஒப்பந்தத்தின் தேதியிலிருந்து தொடங்கி ஒவ்வொரு ஆண்டு முடிவிலும் வட்டி @ 20% வசூலிக்கப்படுகிறது மற்றும் வருடாந்திர கட்டணத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது 6,000.

வாங்குபவரின் புத்தகங்களில் இயந்திரக் கணக்கு மற்றும் வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கைக் காட்டவும்

மூன்றாம் ஆண்டு கட்டணத்தை செலுத்த தவறியவர், அதன்பின் விற்பனையாளர் இயந்திரங்களை மீண்டும் வைத்திருந்தார். வாங்குபவர் இயந்திரத்தின் மீது வருடத்திற்கு 10% தேய்மானத்தை வழங்குகிறார். அனைத்து வேலைகளும் உங்கள் பதில்களின் ஒரு பகுதியாக இருக்க வேண்டும்.

தீர்வு

இயந்திரங்கள் கணக்கு

நான் Yr.	விற்பனையாளரை பணியமர்த்த A/c	15,533	நான் Yr.	தேய்மானம் மூலம் A/c	1,553
				சமநிலை c/d மூலம்	13,980
		<u>15,533</u>			<u>15,533</u>
இரண்டாம் ஆண்டு	சமநிலைக்கு b/d	13,980	இரண்டாம் ஆண்டு	தேய்மானம் மூலம் A/c*	1,398
				சமநிலை c/d மூலம்	12,582
		<u>13,980</u>			<u>13,980</u>
III ஆண்டு	சமநிலைக்கு b/d	12,582	III ஆண்டு	தேய்மானம் மூலம் A/c*	1,258
				வாடகை விற்பனையாளர் மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி மூலம் (சரணடைவதில் இழப்பு)	11,000 324
		<u>12,582</u>			<u>12,582</u>

*தேய்மானம் எழுதப்பட்ட மதிப்பு முறையில் எழுதப்பட்டதாகக் கருதப்படுகிறது. மாற்றாக நேர்கோட்டு முறையை அனுமானிக்கலாம்.

தேய்மானம் நேரடியாக இயந்திரக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது; தேய்மானக் கணக்கிற்கான ஏற்பாட்டில் அது திரட்டப்பட்டிருக்கலாம்.

வாடகை விற்பனையாளர் கணக்கு

நான் Yr.	வங்கி ஏசிக்கு	6,000	நான் Yr.	இயந்திரங்கள் ஏ/சி மூலம்	15,533
	சமநிலை C / D	12,639		வட்டி மூலம் ஏ/சி	3,106
		<u>18,639</u>			<u>18,639</u>
இரண்டாம் ஆண்டு	வங்கி ஏசிக்கு	6,000	இரண்டாம் ஆண்டு	இருப்பு மூலம் b/d	12,639
	சமநிலை C / D	9,167		வட்டி மூலம் ஏ/சி	2,528
		<u>15,167</u>			<u>15,167</u>
III ஆண்டு	இயந்திரங்கள் ஏசிக்கு (பரிமாற்றம்)	11,000	III ஆண்டு	இருப்பு மூலம் b/d	9,167
				வட்டி மூலம் ஏ/சி	1,833
		<u>11,000</u>			<u>11,000</u>

குறிப்பு: மாற்றாக, மொத்த வட்டியும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் A/c இல் பற்று வைக்கப்பட்டு, அதன் விளைவாக ஏற்படும் மாற்றங்களுடன் Hire Vendor A/c க்கு வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.

வேலை குறிப்புகள்:

	தவணை தொகை	ஆர்வம்	அதிபர்
--	-----------	--------	--------

4வது தவணை வட்டி		6,000		
	6,000 x 20	1,000	1,000	5,000
	120			
கூட்டு 3வது தவணை		5,000		
		<u>6,000</u>		
வட்டி		11,000		
	11,000 x 20	1,833	1,833	4,167
	120			
கூட்டு 2வது தவணை		9,167		
		<u>6,000</u>		
வட்டி		15,167		
	15,167 x 20	2,528	2,528	3,472
	120			
கூட்டு தவணை வட்டி		12,639		
		<u>6,000</u>		
	18,639 x 20	18,639		
	120			
		3,106	3,106	<u>2,894</u>
		<u>15,533</u>	<u>8,467</u>	<u>15,533</u>

விளக்கம் 12

எக்ஸ் டிரான்ஸ்போர்ட் லிமிடெட் டெல்லி மோட்டார்ஸ் 3 டெம்போஸ் விலையில் வாங்கப்பட்டது 1-1-2010 அன்று வாடகை கொள்முதல் முறையில் தலா 50,000. பணம் செலுத்த வேண்டியிருந்தது 30,000 குறைக்கப்பட்டது மற்றும் மீதமுள்ள 3 சம வருடாந்திர தவணைகளில் 31-12-2010, 31-12-2011 மற்றும் 31-12-2012 ஆகிய தேதிகளில் செலுத்தப்படும் வட்டியுடன் @ 9%. எக்ஸ் டிரான்ஸ்போர்ட் லிமிடெட், குறைந்து வரும் இருப்பில் 20% என்ற விகிதத்தில் தேய்மானத்தை தள்ளுபடி செய்கிறது. முதல் வருடத்தின் இறுதியில் அதாவது 31-12-2010 அன்று செலுத்த வேண்டிய தவணைத் தொகையை அது செலுத்தியது, ஆனால் அடுத்ததை 31-12-2011 அன்று செலுத்த முடியவில்லை. 31-12-2011 அன்று செலுத்த வேண்டிய தொகைக்கு எதிராக மற்ற 2 டெம்போக்களின் மதிப்பை சரிசெய்து 1-1-2012 அன்று ஒரு டெம்போவை வாங்குபவரிடம் விட்டுவிட டெல்லி மோட்டார்ஸ் ஒப்புக்கொண்டது. டெம்போக்கள் ஆண்டுதோறும் 30% தேய்மானத்தின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்பட்டன. 2010, 2011 மற்றும் 2012 ஆம் ஆண்டுகளுக்கான எக்ஸ் டிரான்ஸ்போர்ட் லிமிடெட் புத்தகங்களில் தேவையான கணக்குகளைக் காட்டு.

தீர்வு

எக்ஸ்
டிரான்ஸ்போர்ட்
லிமிடெட்.
டெம்போ கணக்கு

2010			2010		
ஜனவரி 1	டெல்லி மோட்டார்ஸுக்கு	1,50,000	டிசம்பர் 31	மூலம் தேய்மானம் A/c:1,50,000 இல் 20% மூலம் இருப்பு c/d	30,000
					<u>1,20,000</u>
		<u>1,50,000</u>			<u>1,50,000</u>
2011 ஜனவரி 1.	சமநிலைக்கு b/d	1,20,000	2011 டிச.31.	மூலம் தேய்மானம் ஏ/சி மூலம் டெல்லி மோட்டார்ஸ் ஏ/சி (2 டெம்போக்களின் மதிப்பு எடுக்கப்பட்டது)	24,000
					49,000

			மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c (சமநிலை எண்ணிக்கை)	15,000
		<u>1,20,000</u>	மூலம் இருப்பு c/d (ஒரு டெம்போ மீதமுள்ள மதிப்பு)	<u>32,000</u> <u>1,20,000</u>

2012 ஜனவரி 1	சமநிலைக்கு b/d	32,000	2012 டிசம்பர் 31	மூ தேய்மானம் ஏசி லம்	6,400
		<u>32,000</u>		மூ இருப்பு b/d லம்	<u>25,600</u> <u>32,000</u>

டெல்லி மோட்டார்ஸ் கணக்கு

2010			2010		
ஜனவரி 1	வங்கிக்கு (டவுன் பேமெண்ட்)	30,000	ஜனவரி 1	மூலம் டெம்போஸ் ஏசி	1,50,000
டிசம்பர் 31	வங்கிக்கு	50,800	டிசம்பர் 31	மூலம் ஆர்வம் (9% ரூ 1,20,000)	10,800
	சமநிலை C / D	<u>80,000</u>			<u>1,60,800</u>
		<u>1,60,800</u>			
2011 ஜனவரி 1	டெம்போவுக்கு	49,000	2011 ஜனவரி 1	இருப்பு b/d வட்டி	80,000
டிசம்பர் 31	சமநிலை C / D	38,200	டிசம்பர் 31	மூலம் (9% ரூபாய் 80,000)	<u>7,200</u> <u>87,200</u>
		<u>87,200</u>			
2012 டிசம்பர் 31	வங்கிக்கு	41,638	2012 ஜனவரி 1	மூலம் இருப்பு b/d	38,200
		<u>41,638</u>	டிசம்பர் 31	மூலம் ஆர்வம் (9% 38,200 இல்)	<u>3,438</u> <u>41,638</u>
		<u>41,638</u>			

வேலை குறிப்புகள்:

(1) வாங்குபவரிடம் விட்டுச்சென்ற டெம்போவின் மதிப்பு:

செலவு	50,000
WDV முறையின் கீழ் தேய்மானம் @ 20% pa	
2 ஆண்டுகள் [அதாவது ` 10,000 + ` 8,000]	(18,000)
டெம்போவின் மதிப்பு 2வது ஆண்டின் இறுதியில் வாங்குபவரிடம் விடப்பட்டது	<u>32,000</u>

(2) விற்பனையாளரால் எடுக்கப்பட்ட டெம்போக்களின் மதிப்பு:

இரண்டு டெம்போக்களின் எண்ணிக்கை	
--------------------------------	--

விலை ` 50,000 × 2 =	1,00,000
தேய்மானம் @ 30%	
WDV முறையில் 2 ஆண்டுகள் [அதாவது ` 30,000 + ` 21,000]	(51,000)
2வது ஆண்டின் இறுதியில் எடுக்கப்பட்ட டெம்போக்களின் மதிப்பு	49,000

9. தவணை செலுத்தும் முறை

தவணை செலுத்தும் முறையின் உரிமை ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திட்டவுடன் பொருட்கள் வாங்குபவருக்கு உடனடியாக அனுப்பப்படும். இந்த அடிப்படை வேறுபாட்டின் காரணமாக, தவணை செலுத்தும் முறையின் கீழ் உள்ள கணக்கியல் உள்ளீடுகள் வாடகை-கொள்முதல் முறையின் கீழ் அனுப்பப்பட்டவற்றிலிருந்து சற்று வித்தியாசமாக இருக்கும். உள்ளீடுகளின் திட்டம் பின்வருமாறு:

வாங்குபவரின் புத்தகங்கள்: வாங்குபவர் பற்றுக்கள் சொத்து கணக்கு முழுமையுடன் பண விலை, கடன் விற்பனையாளர் கணக்கு முழு தவணை விலை மற்றும் பற்று வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு முழு பணத்திற்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசத்துடன்

விலை மற்றும் முழு தவணை விலை வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கில் (வட்டி கணக்கு அல்ல) பற்று வைக்கப்படுகிறது, ஏனெனில் இது பல ஆண்டுகளுக்கான வட்டியை உள்ளடக்கியது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் வட்டி கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது மற்றும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு நடப்பு ஆண்டின் வட்டியுடன் வரவு வைக்கப்படுகிறது. வட்டிக் கணக்கு, ஆண்டின் இறுதியில், லாப நஷ்டக் கணக்கிற்கு மாற்றுவதன் மூலம் மூடப்படும். வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு இருப்பு (இது ஒரு பற்று இருப்பு) சொத்து பக்கத்தில் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் காட்டப்பட்டுள்ளது. விற்பனையாளருக்கு அவர் செலுத்த வேண்டிய தவணை செலுத்தப்படுகிறது மற்றும் தேய்மானத்திற்கான நுழைவு வழக்கமான முறையில் அனுப்பப்படுகிறது.

விற்பனையாளரின் புத்தகங்கள்: விற்பனையாளர் வாங்குபவருக்கு அவர் செலுத்த வேண்டிய முழுத் தொகையை (தவணை விலை) செலுத்தி, விற்பனைக் கணக்கை முழு ரொக்க விலையில் வரவு வைக்கிறார் மற்றும் மொத்த தவணை விலைக்கும் மொத்த ரொக்க விலைக்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசத்தின் மூலம் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கில் வரவு வைக்கிறார். வாங்குபவரைப் போலவே விற்பனையாளரும் ஒவ்வொரு ஆண்டும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கு வட்டிக் கணக்கிலிருந்து செலுத்த வேண்டிய வட்டித் தொகையை மாற்றுகிறார். லாபம் மற்றும் நஷ்டக் கணக்கிற்கு மாற்றுவதன் மூலம் வட்டி கணக்கு மூடப்படும் மற்றும் வட்டி சஸ்பென்ஸ் கணக்கின் இருப்பு பொறுப்பு பக்கத்தில் உள்ள இருப்புநிலைக் குறிப்பில் காட்டப்படும். தவணையைப்

வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் மற்றும் தவணை செலுத்துதல் ஒப்பந்தத்தின் வேறுபாடு

பெற்றவுடன், விற்பனையாளர் ரொக்கம்/வங்கி கணக்கில் டெபிட் செய்து, வாங்குபவரின் கணக்கில் வரவு வைக்கிறார்.

ஒரு வாடகை கொள்முதல் ஒப்பந்தம் என்பது பிணைய ஒப்பந்தம் மற்றும் ஒரு விருப்பத்துடன் இணைந்ததாகும் அத்தகைய ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அவருக்கு வழங்கப்பட்ட பொருட்களை வாங்குவதற்கு வாங்குபவரை நியமிக்கவும். வாடகை வாங்குபவருக்கு பொருட்களை வழங்குவதன் மூலம், வாடகை விற்பனையாளர் அவர்களின் உடைமையுடன் மட்டுமே செல்கிறார், ஆனால் உரிமையல்ல. பொருட்களின் சொத்து அல்லது தலைப்பு இருக்கிறது க்கு மாற்றப்பட்டது தி வாடகைக்கு வாங்குபவர், அன்று அவரது வாடகை விலையின் கடைசி தவணை செலுத்துதல் அல்லது ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வேறு சில நிபந்தனைகளுக்கு இணங்குதல். அதற்கு முன் எந்த நேரத்திலும், வாடகைக்கு வாங்குபவர் பொருட்களைத் திருப்பித் தரலாம், அவ்வாறு செய்தால், அதற்குள் செலுத்த வேண்டிய விலையின் தவணையை மட்டுமே அவர் செலுத்த வேண்டும். வாங்குவதற்கான உரிமை அல்லது விருப்பம் வாடகை-கொள்முதல் ஒப்பந்தத்தின் சாராம்சமாகும். வாங்குபவர் (வாடகை வாங்குபவர்) வாடகை விலையின் தவணைகளில் ஏதேனும் ஒன்றைச் செலுத்துவதில் தவறினால், விற்பனையாளர் பொருட்களைத் திரும்பப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். இது சட்டப்படி பொருட்களில் உள்ள சொத்து இன்னும் விற்பனையாளரிடம் இருப்பதால் அனுமதிக்கப்படுகிறது.

மறுபுறம், வாங்குபவருக்கும் விற்பவருக்கும் இடையில், பொருட்களின் விலையை தவணை முறையில் செலுத்த வேண்டும் என்றும், சொத்து உடனடியாக வாங்குபவருக்குச் செல்லும் என்றும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டிருக்கலாம்; தவணை செலுத்த தவறினால், விற்பனையாளரால் பொருட்களை திரும்பப் பெற முடியாது. எவ்வாறாயினும், அவருக்கு செலுத்தப்படாத விலையின் ஒரு பகுதியை மீட்டெடுப்பதற்காக வாங்குபவர் மீது நடவடிக்கை எடுக்க அவருக்கு உரிமை உண்டு.

வாடகை கொள்முதல் விலையின் பகுப்பாய்வு: வாடகைக்கு வாங்கும் விலை எப்போதும் பண விலையை விட அதிகமாக இருக்கும், ஏனெனில் விலையை தவணை முறையில் பெற ஒப்புக்கொள்வதன் மூலம் விற்பனையாளர் செய்த தியாகத்திற்கு ஈடுசெய்யும் பொருளின் விலைக்கு மேல் மற்றும் அதற்கு மேல் செலுத்த வேண்டிய வட்டியும் அதில் அடங்கும். அதன் மூலம் மேற்கொள்கிறது. எனவே இது பின்வரும் கூறுகளால் ஆனது:

- (a) பண விலை;
- (b) செலுத்தப்படாத தவணை கள் மீதான வட்டி; மற்றும்
- (c) வாங்குபவர் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தவணைகளை செலுத்தத் தவறினால் அல்லது சேதமடைந்த நிலையில் பொருட்களைத் திரும்பப் பெறுவதில் உள்ள அபாயத்தை ஈடுகட்ட கட்டணம்.

பொருட்கள் டெலிவரி செய்யப்பட்ட பிறகு அதற்கான விலையை தவணை முறையில் செலுத்துவதற்கான வசதிக்கான கட்டணம்தான் வட்டி. முன்பணம் அல்லது கடனைப் பொறுத்தமட்டில் செலுத்த வேண்டிய வட்டி விகிதத்தை விட பொதுவாக வட்டி விகிதம் அதிகமாக இருக்கும், ஏனெனில் வாடகைக்கு எடுப்பவர் தவணைகளில் ஏதேனும் ஒன்றைச் செலுத்தத் தவறிவிடலாம் மற்றும் அத்தகைய நிகழ்வில், பொருட்கள் அந்த நேரத்தில் அவை எந்த நிலையில் இருந்தாலும் மீண்டும் கையகப்படுத்தப்பட வேண்டும். வாடகை-கொள்முதல் விற்பனையின் அடிப்படைத் தன்மைக்கு இணங்காததால் இந்தக் கணக்கில் தனிக் கட்டணம் விதிக்கப்படவில்லை.

அலகு 2

கிளைகளுக்கான கணக்கு

அறிமுகம்

நிறுவனத்தின் தலைமை அலுவலகத்தால் மேற்கொள்ளப்படும் அதே அல்லது கணிசமாக அதே செயல்பாட்டைச் செய்யும் எந்தவொரு நிறுவனமாகவும் ஒரு கிளை விவரிக்கப்படலாம். ஒரு கிளையின் கருத்து என்பது ஒரு தலைமை அலுவலகத்தின் இருப்பைக் குறிக்கிறது என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்; ஏனெனில் ஒரு தலைமை அலுவலகம் இல்லாமல் எந்த கிளையும் இருக்க முடியாது - முக்கிய வணிக இடம். கணக்கியல் பார்வையில், கிளைகள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்:

உள்நாட்டு கிளைகளை மேலும் வகைப்படுத்தலாம்:

சுயாதீன கணக்கு பதிவேடுகளை பராமரிக்கும் சுயாதீன கிளைகள், தலைமை அலுவலக வெளிநாட்டு கிளைகளில் முழு கணக்கியல் பதிவுகள் வைக்கப்பட்டுள்ள சார்பு கிளைகள்

சார்பு கிளைகள்

ஒரு கிளையின் வணிகக் கொள்கைகள் மற்றும் நிர்வாகம் முழுவதுமாக தலைமை அலுவலகத்தால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு அதன் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படும்போது, அந்தக் கிளை சார்பு கிளை என விவரிக்கப்படுகிறது. கிளைக் கணக்குகள், அத்தகைய சூழ்நிலையில், கிளையிலிருந்து பெறப்பட்ட அறிக்கைகள் மற்றும் வருமானத்திலிருந்து தலைமை அலுவலகத்தில் பராமரிக்கப்படுகின்றன. இந்த முறையில் இயக்கப்படும் சில குறிப்பிடத்தக்க வகை கிளைகள் கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளன:

தலைமை அலுவலகத்தால் செயல்படுத்தப்படும் ஆர்டர்களை முன்பதிவு செய்வதற்காக அமைக்கப்பட்ட ஒரு கிளை. அத்தகைய கிளை தலைமை அலுவலகத்திற்கு மட்டுமே உத்தரவுகளை அனுப்புகிறது;

தலைமை அலுவலகத்தால் வழங்கப்படும் பொருட்களின் விற்பனைக்காக வணிக மையத்தில் நிறுவப்பட்ட ஒரு கிளை, அதன் வழிகாட்டுதலின் கீழ் அனைத்து சேகரிப்புகளும் HO ஆல் செய்யப்படுகின்றன; மற்றும்

பொருட்களின் சில்லறை விற்பனைக்கான ஒரு கிளை, தலைமை அலுவலகத்தால் வழங்கப்படுகிறது.

முதல் இரண்டு வகைகளில் கணக்கியல் எளிது. கிளையில் செய்யப்பட்ட செலவுகளின் பதிவேடு மட்டுமே பராமரிக்கப்பட வேண்டும்.

இருப்பினும், சில்லறை விற்பனைக் கிளை என்பது அடிப்படையில் ஒரு விற்பனை நிறுவனமாகும், இது முதன்மையாக தலைமை அலுவலகத்தால் வழங்கப்படும் பொருட்களை ரொக்கமாகவும் அங்கீகரிக்கப்பட்டால், அங்கீகரிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடனாகவும் விற்கிறது. பொதுவாக, சேகரிக்கப்படும் பணம் ஒரு உள்ளூர் வங்கியில் தலைமை அலுவலகத்தின் வரவுக்கு டெபாசிட் செய்யப்படுகிறது, மேலும் கிளையின் செலவுகளைச் சந்திப்பதற்காக தலைமை அலுவலகம் காசோலைகளை வழங்குகிறது. கூடுதலாக, கிளை மேலாளருக்கு சிறு செலவினங்களுக்காக ஒரு 'ஃப்ளோட்' வழங்கப்படுகிறது, இது அனிம்ப்ரெஸ்ட் அடிப்படையில் அவ்வப்போது நிரப்பப்படுகிறது. என்றால்,

இருப்பினும், கிளை குறிப்பிட்ட சில பொருட்களை விற்கிறது, நேரடியாக வாங்கியது, அவ்வாறு

வாங்கிய பொருட்களுக்கு செலுத்தும் விற்பனை வருமானத்தில் ஒரு பகுதியை கிளை வைத்திருக்கிறது.

கிளைகளுக்கு சரக்குகளை வசூலிக்கும் முறைகள்

பொருட்களை கிளைகளுக்கு விலைப்பட்டியல் (1) விலையில் அனுப்பலாம்; அல்லது (2) விற்பனை விலையில்; அல்லது (3) சில்லறை கிளைகளில் மொத்த விலையில்; அல்லது (4) நடுவர் விலை.

கிளையால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட விலையில் பொருட்கள் விற்கப்படும் இடத்தில் விற்பனை விலை முறை பின்பற்றப்படுகிறது. தேயிலை, பெட்ரோல், நெய் போன்றவற்றின் டீலர்களுக்கு இது ஏற்றது. இதன் மூலம், தலைமை அலுவலகப் புத்தகங்களில் உள்ள கிளை நிலுவை எப்பொழுதும் அதன் மதிப்பைக் கொண்டிருக்கும் அளவுக்கு ஒரு கிளையின் வேலையின் மீது அதிகக் கட்டுப்பாட்டைப் பயன்படுத்தலாம். கிளையில் விற்கப்படாத இருப்பு மற்றும் பரிமாற்றத்தில் உள்ள பணம் அல்லது பொருட்கள். விற்பனை விலை தெரியாவிட்டால் அல்லது கிளை மேலாளரிடம் கிளை பெற்ற லாபத்தை வெளியிடுவது விரும்பத்தகாததாக கருதப்பட்டால், தன்னிச்சையான விலை முறை பொதுவாக பின்பற்றப்படுகிறது.

சார்ந்திருக்கும் கிளைகளுக்கான கணக்கு

சார்பு கிளை அதன் பரிவர்த்தனைகளின் முழுமையான பதிவை பராமரிக்கவில்லை. தலைமை அலுவலகம் பின்வரும் முறைகளில் ஏதேனும் ஒன்றில் சார்ந்திருக்கும் கிளைகளின் கணக்குகளை பராமரிக்கலாம்:

சார்பு கிளைகளின் கணக்குகளை பராமரிக்கும் முறைகள்

- பொருட்கள் விலை அல்லது விற்பனை விலையில் இன்வாய்ஸ் செய்யப்பட்டிருந்தால்: கடனாளிகள் முறை; பங்கு மற்றும் கடனாளிகள் முறை; வர்த்தகம் மற்றும் லாப நஷ்ட கணக்கு முறை (இறுதி கணக்கு முறை)
- பொருட்கள் மொத்த விலையில் இன்வாய்ஸ் செய்யப்பட்டிருந்தால்: மொத்த விற்பனை கிளை முறை

பொருட்கள் விலையில் விலைப்பட்டியல் போது

பொருட்கள் விலைப்பட்டியல் என்றால்செலவில் கிளைக்கு, கிளையின் வர்த்தக முடிவுகளை மூன்று முறைகளில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் அறியலாம்: (i) கடனாளிகள் முறை, (ii) பங்கு மற்றும் கடனாளிகள் முறை, (iii) வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு (இறுதி கணக்குகள்) முறை .

கிளையின் வர்த்தக முடிவுகளைக் கண்டறிவதற்காக, அந்தக் கிளையானது தலைமை அலுவலகத்திலிருந்து தனித்தனியாக உள்ள ஒரு நிறுவனம் என்று கருதப்படுகிறது. அதன் அடிப்படையில், ஒரு கிளைக் கணக்கு தலைமை அலுவலகப் புத்தகத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது, அதில் வழங்கப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகளின் விலை அல்லது செலுத்தப்பட்ட செலவுகள் பற்று வைக்கப்படும் மற்றும் அதற்கேற்ப, கிளையிலிருந்து பெறப்பட்ட நன்மைகள் மற்றும் பணத்தின் மதிப்பு வரவு வைக்கப்படும்.

கடனாளிகள் முறை

இந்த கணக்கியல் முறை சிறிய அளவிலான கிளைகளுக்கு ஏற்றது. இந்த முறையின் கீழ்,

ஓவ்வொரு கிளைக்கும் தனித்தனி கிளைக் கணக்கு பராமரிக்கப்பட்டு, ஓவ்வொரு கிளைக்கும் லாபம் அல்லது இழப்பைக் கணக்கிடும். பங்குகளின் தொடக்க இருப்பு, கடனாளிகள் (ஏதேனும் இருந்தால்), குட்டிப் பணம் (ஏதேனும் இருந்தால்), கிளைக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும்; கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களின் விலை மற்றும் தலைமை அலுவலகத்தால் செலுத்தப்பட்ட கிளையின் செலவுகள், எ.கா., சம்பளம், வாடகை, காப்பீடு போன்றவையும் அதில் பற்று வைக்கப்படும். மாறாக, கிளை அனுப்பிய தொகையும், கிளை திருப்பியளித்த பொருட்களின் விலையும் வரவு வைக்கப்படும். ஆண்டின் இறுதியில், விற்கப்படாத பங்குகளின் மதிப்பு, வாடிக்கையாளரின் நிலுவையில் உள்ள மொத்த நிலுவைகள் மற்றும் குட்டிப் பணம் ஆகியவை கிளைக் கணக்கிற்கு கடன் பக்கத்தில் கொண்டு வரப்படும், பின்னர் கிளைக் கணக்கு லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை வெளிப்படுத்தும்; டெபிட் 'பேலன்ஸ்' என்பது கிளையின் வேலையால் ஏற்படும் இழப்பு மற்றும் நேர்மாறாகவும் இருக்கும். உள்நாட்டில் சிறிய அளவிலான பொருட்களை வாங்குவதற்கும், அதன் ரொக்க ரசீதுகளில் இருந்து செலவுகளைச் செய்வதற்கும் கிளை அனுமதித்தால், கிளையின் தலைமை அலுவலகத்திற்கு பணக் கணக்கின் நகலை வழங்குவது அவசியம்.

பண வசூல் மற்றும் விநியோகம். கிளைக் கணக்கில் செய்யப்படும் பல்வேறு உள்ளீடுகளை விளக்குவதற்கு, கிளைக் கணக்கின் விவரக்குறிப்பு கீழே காட்டப்பட்டுள்ளது:

புரோ.:பார்மா கிளை கணக்கு

விவரங்கள்	தொகை	குறிப்பாக	தொகை
சமநிலைக்கு b/d		வங்கி ஏ/சி மூலம் (பணம் அனுப்பப்பட்டது)	
பணப் பங்கு		HO க்கு திரும்புவதன் மூலம்	
கடனாளிகள்		மூலம் இருப்பு c/d	
குட்டி பண நிலையான சொத்துக்கள்		பணம் பங்கு	
முன்வைப்பு செலவுகள்		கடனாளிகள்	
கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களுக்கு		குட்டிப் பணம்	
வங்கி ஏ/சிக்கு சம்பளம்		நிலையான சொத்துக்கள் முன்வைப்பு செலவுகள்	
வாடகை			
சில்லறை செலவு		மூலம் லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி-இழப்பு (பற்று பக்கம் பெரிதாக இருந்தால்)	
லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி-லாபம் (கடன் பக்கம் பெரியதாக இருந்தால்)			

குறிப்பு:

1.கடனாளிகளிடமிருந்து பெறப்பட்ட உண்மையான பணத்தின் மூலம் கிளைக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும்

கடனாளிகளுக்கு தள்ளுபடி அல்லது கொடுப்பனவுகள் தொடர்பாக கிளைக் கணக்கில் டெபிட் செய்வது தவறாகும்.

2.கிளைக் கணக்கின் மூலம் வெளிப்படுத்தப்படும் வர்த்தக முடிவுகளின் துல்லியம், அவசியமாகக் கருதப்பட்டால், ஒரு குறிப்புக் கிளை வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கைத் தயாரிப்பதன் மூலம், வழக்கமான வழியில், பல்வேறு வருமானம் மற்றும் செலவுகளின் இருப்புகளிலிருந்து நிரூபிக்க முடியும். கிளைக் கணக்கில் உள்ளது.

விளக்கம் 1

பக்கிங்ஹாம் பிரதர்ஸ், பாம்பே நாக்பூரில் ஒரு கிளை உள்ளது. அவர்கள் நாக்பூரில் உள்ள தங்கள் கிளைக்கு விலையில் பொருட்களை அனுப்புகிறார்கள். இருப்பினும், தலைமை அலுவலகத்தில் பணம் செலுத்தும் கிளையால் நேரடி கொள்முதல் செய்யப்படுகிறது. தினசரி வசூல் அனைத்தும் கிளையிலிருந்து தலைமை அலுவலகத்திற்கு மாற்றப்படும்.

பின்வருவனவற்றிலிருந்து, கடனாளிகள் முறையில் தலைமை அலுவலக புத்தகங்களில் நாக்பூர் கிளைக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்:

--	--	--	--

தொடக்க இருப்பு (1-1-20X1) இம்ப்ரெஸ்ட் கேஷ்	2,000	மோசமான கடன்கள்	1,000
பல்வேறு கடன்காரர்கள்	25,000	வாடிக்கையாளர்களுக்கு தள்ளுபடி	2,000
பங்கு: HO இலிருந்து மாற்றப்பட்டது	24,000	HO க்கு பணம் அனுப்புதல்	
நேரடி கொள்முதல்	16,000	(recd. by HO)	1,65,000
பண விற்பனை	45,000	HO க்கு பணம் அனுப்புதல்	
கடன் விற்பனை	1,30,000	(இதுவரை HO ஆல் பதிவு செய்யப்படவில்லை)	5,000
நேரடி கொள்முதல்	45,000	கிளை எக்ஸ்பிரஸ். HO ஆல் நேரடியாக செலுத்தப்பட்டது	30,000
வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து திரும்பும்	3,000	மூடுவது இருப்பு (31-12- 20X1)	
HO இலிருந்து பொருட்கள் கிளைக்கு அனுப்பப்பட்டன	60,000	பங்கு: நேரடி கொள்முதல்	10,000
குட்டி பண செலவுகளுக்கு HO இலிருந்து இடமாற்றம்	4,000	HO கடனாளியிடம் இருந்து பரிமாற்றம்	15,000 ? ?
		பணத்தை ஈர்க்கவும் சிறு காசு செலவாகும்	4000

தீர்வு

புக்ஸ் ஆஃப் பக்கிங்ஹாம் பிரதர்ஸ், பாம்பே நாக்பூர் கிளைக் கணக்கில்

திறப்பு கிளை சொத்துக்கள்		வங்கி - கிளையிலிருந்து பெறப்பட்ட பணம்		
பங்கு (24,000+16,000)	40,000	பண விற்பனை	45,000	
		பணம்		
	25,000	இருந்துக		
கடனாளிகள்	2,000	டனாளிகள்	1,20,000	
		பணம்		
இம்ப்ரெஸ்ட் காசு	60,000	போக்குவ	5,000	1,70,000
		ரத்தில் உள்ள கடனாளிகளிடமிருந்து		
பொருட்கள்	45,000	பங்கு:		15,000
அனுப்பப்பட்ட டது செய்யகிளை	30,000	இடமாற்றம்		
ஏசி	4,000	இருந்து		
கடன் கொடுத்தவர்கள்		ஹோ		

(நேரடி கொள்முதல்)		நேரடி கொள்முதல் இதரபலதரப்பட்ட கடனாளிகள்(WN 2) பதியவும் பணம்(WN 3)	
செ வங்கி(சண்டரி ய்ய எக்ஸ்பிரஸ்.)	15,000		10,000
செ வங்கி (குட்டி ய்ய பணம்ex.)			24,000
செய்யநிகர லாபம் மாற்றப்பட்டது பொது லாபம் & இழப்பு ஏசி			2,000
	2,21,000		2,21,000

வேலை குறிப்புகள்:

கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல்:

மொத்த பணம் அனுப்புதல் (1,65,000 + 5,000)	1,70,000
குறைவாகபண விற்பனை	(45,000)
	1,25,000

பல்வேறு கடனாளிகளின் இறுதி நிலுவைத் தொகையைக் கணக்கிடுதல்:

ஆரம்ப இருப்பு	25,000
கூட்டுகடன் விற்பனை	1,30,000
	1,55,000
குறைவாகவருமானம், தள்ளுபடி, மோசமான கடன்கள் & வசூல் (3,000 + 2,000 + 1,000 + 1,25,000)	(1,31,000)
முடிவிரூப்பு	24,000

இம்ப்ரெஸ்ட் பணத்தின் இறுதி இருப்பின் கணக்கீடு

ஆரம்ப இருப்பு	2,000
கூட்டு:HO இலிருந்து இடமாற்றம்	4,000
	6,000
குறைவாகசெலவுகள்	(4,000)
முடிவிரூப்பு	2,000

பொருட்கள் விற்பனை விலையில் விலைப்பட்டியல் செய்யப்படும் போது

பொருட்களின் விற்பனை விலையுடன் கிளைக் கணக்கில் டெபிட் செய்யப்பட்டு, பற்று உயர்த்தப்பட்ட பிறகு, விற்பனை விலையில் மாற்றம் ஏற்பட்டால், விற்கப்படாதவற்றின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு பற்று அளவு அதிகரிக்கப்பட வேண்டும் அல்லது குறைக்கப்பட

வேண்டும் என்பது வெளிப்படையானது. மாற்றம் நடந்த நேரத்தில் கிளையில் இருந்த பங்கு விற்பனை விலையில் மாற்றம் ஏற்படும் போது இதுபோன்ற சரிசெய்தல் அவசியம்.

மேலும், இந்த ஆண்டின் இறுதியில் கிளையின் விற்பனையாகாத பங்குகளின் மதிப்பில் உள்ள முன்கூட்டிய லாபத்தின் அளவு, கிளையின் கணக்குகள் தலைமை அலுவலகத்துடன் இணைக்கப்படுவதற்கு முன்பு அகற்றப்பட வேண்டும். ஒரு இருப்பு உருவாக்குவதன் மூலம் இது செய்யப்படும்.

வருடத்தில் ஏற்பட்ட திருட்டு அல்லது விரயம் காரணமாக பங்குகளின் உடல் இழப்புகள் காரணமாக, இறுதிப் பங்குகளின் மதிப்பை சரிசெய்ய வேண்டியிருக்கலாம். கடைசி சரக்குகளின் விலையை பொருட்கள் இழந்த கணக்கு மற்றும் ஏற்றப்படும் அளவு (இழந்த பொருட்களில் உள்ளடங்கியது), கிளை சரிசெய்தல் கணக்கில் பற்று வைப்பதன் மூலம் குறிப்பிடப்பட்ட மாற்றங்கள் செய்யப்படுகின்றன.

விளக்கம் 2

சென்னையின் ஹாரிசன் நிறுவனம் புதுதில்லியில் ஒரு கிளையைக் கொண்டுள்ளது, அதற்கு 20% விலைக்கு மேல் பொருட்கள் அனுப்பப்படுகின்றன. கிளை ரொக்கம் மற்றும் கடன் விற்பனை இரண்டையும் செய்கிறது. கிளைச் செலவுகள் ஓரளவு HOவிடமிருந்தும், ஓரளவு கிளையாலும் ஈடுசெய்யப்படுகின்றன. ஒவ்வொரு மாதமும் கிளையின் செலவு அறிக்கை பதிவுக்காக தலைமை அலுவலகத்திற்கு அனுப்பப்படும்.

டிசம்பர் 31, 20X1 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான பின்வரும் கூடுதல் விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

		1-1-20X1	31-12-20X1
விலையில் கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களின் விலை			2,00,000
இன்வாய்ஸ் விலையில் 31-12-20X1 வரை கிளை பெற்ற பொருட்கள் ஆண்டுக்கான கடன் விற்பனை @ இன்வாய்ஸ் விலை			2,20,000
ஆண்டுக்கான பண விற்பனை @ இன்வாய்ஸ் விலை			1,65,000
தலைமை அலுவலகத்திற்கு பணம் அனுப்பப்பட்டது			59,000
HO ஆல் செலுத்தப்பட்ட செலவுகள்			2,22,500
வராக்கடன்கள் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டன			12,000
என இருப்புக்கள்			750
பங்கு	25,000 (செலவு)		28,000 (விலைப்பட்டியல்)
கடனாளிகள்	32,750		26,000
கையில் காசு	5,000		2,500

தலைமை அலுவலகப் புத்தகங்களில் தேவையான லெட்ஜர் கணக்குகளைக் காட்டி, டிசம்பர் 31,

20X1 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான கிளையின் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு

ஹாரிசன் கிளை பங்கு கணக்கு புத்தகங்கள்

	-		-
சமநிலைக்கு b/d	30,000	கிளை கடனாளிகளால்	1,65,000
A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களுக்கு	2,40,000	கிளை வங்கி மூலம்	59,000
கிளை சரிசெய்தல் A/c (அதிகப்படியான விற்பனை	2,000	பேலன்ஸ் சி/டி போக்குவரத்தில் உள்ள பொருட்கள் (`2,40,000 - `2,20,000)	20,000
விலைப்பட்டியல் விலைக்கு மேல்)		கிளையில் பங்கு	28,000
	2,72,000		2,72,000

கிளை கடனாளிகள் கணக்கு

	-		-
சமநிலைக்கு b/d	32,750	வாராக் கடன்கள் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டன	750
கிளை பங்குக்கு	1,65,000	மூலம் கிளை பணம்-சேகரிப்பு (bal. fig.)	1,71,000
		சமநிலை c/d மூலம்	26,000
	1,97,750		1,97,750

கிளை பண கணக்கு

	-		-
சமநிலைக்கு b/d	5,000	வங்கி மூலம் HO க்கு அனுப்பவும்	2,22,500
கிளை பங்குக்கு	59,000	கிளை லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ.சி	12,000
வங்கிக்கு (முரணாக)	12,000	(எச்ஓ ஆல் செலுத்தப்பட்ட காலாவதி)	
கிளை கடனாளிகளுக்கு	1,71,000	கிளை லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ.சி [பால். அத்தி. (exp. செலுத்தப்பட்டது மூலம்கிளை)]	10,000
		சமநிலை c/d மூலம்	2,500
	2,47,000		2,47,000

கிளை சரிசெய்தல் கணக்கு

	-		-

பங்கு இருப்புக்கு (நிறைந்த பங்குகளில் (48,000 × 1/6)	8,000	மூலம் பங்கு இருப்பு திறப்பு (25000 × 20%)	5,000
மொத்த லாபத்திற்கு c/d	39,000	A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள் மூலம் கிளை பங்கு A/c மூலம்	40,000
	47,000		2,000
			47,000

கிளை லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு

கிளைச் செலவுகளுக்கு (HO ஆல் செலுத்தப்பட்டது: 12,000 மற்றும் கிளை மூலம் செலுத்தப்பட்டது: 10,000)	22,000	மொத்த லாபத்தின் மூலம் b/d	39,000
கிளை கடனாளிகளுக்கு - மோசமான கடன்கள் நிகர லாபத்திற்கு	750		
	16,250		
	39,000		39,000

பொருட்கள் கிளைக் கணக்கிற்கு அனுப்பப்பட்டன

A/c ஐ வாங்குவதற்கு கிளை சரிசெய்தலுக்கு - பரிமாற்றம்	40,000	பங்கு A/c க்கு கிளை மூலம்	2,40,000
	2,00,000		
	2,40,000		2,40,000

கடனாளிகள் முறை

இந்த முறையின் கீழ், பராமரிக்கப்படும் முக்கிய கணக்குகள்:

கிளை கணக்கு;

கிளைக் கணக்கிற்கு அனுப்பப்பட்ட

பொருட்கள்; மற்றும் பங்கு இருப்பு

கணக்கு.

இந்த கணக்குகளில் உள்ளீடுகள் பின்வரும் முறையில் செய்யப்படும்:

	பரிவர்த்தனை	கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது	கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது
(அ)	விற்பனை விலையில் கிளைக்கு அனுப்பப்படும் பொருட்கள்	கிளை ஏ/சி A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள்	A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள்
(ஆ)	'ஏற்றுகிறது இருப்பது திவேறுபாடு	கிளை ஏ/சி	கிளை ஏ/சி
(c)	இடையே விற்பனை விலை மற்றும் பொருட்களின் விலை திரும்புகிறது செய்ய வேறா மணிக்குவிற்பனை விலை	A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள் கிளை ஏ/சி	கிளை ஏ/சி
(ஈ)	HO க்கு திரும்பிய பொருட்களைப் பொறுத்தவரை 'ஏற்றுதல்'	பங்கு இருப்பு A/c கிளை பங்கு A/c	A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள்
(இ)	'ஏற்றுகிறது' சேர்க்கப்பட்டுள்ளது உள்ளே அதை குறைக்க ஆரம்ப பங்கு	கிளை A/c	கிளை ஏ/சி
(எ.ஃப்)	விற்பனை விலையில் பங்குகளை மூடுதல்		கிளை ஏ/சி
(g)	க்ளோசிங் ஸ்டாக்கில் 'லோடிங்' சேர்க்கப்பட்டுள்ளது		பங்கு இருப்பு A/c

ஒரு கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட அல்லது அதன் மூலம் திரும்பப் பெறப்பட்ட பொருட்கள் தொடர்பான கிளைக் கணக்கில் உள்ள பதிவுகள், அதே போல் திறப்பு மற்றும் மூடும் பங்குக்கான பதிவுகள் விற்பனை விலையில் இருப்பதைக் கவனிக்கலாம். இதன் விளைவாக, கிளைக் கணக்கு விற்பனை விலையில் பராமரிக்கப்படுகிறது.

எனவே, இந்தத் தொகைகள் செலவுக்கு ஏற்ப சரிசெய்யப்படும் வரை, கிளைக் கணக்கு, கிளையின் வர்த்தக லாபத்தை சரியாகக் காட்டாது. 'பிராஞ்ச் ஏசிக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள்' மற்றும் 'பங்கு இருப்புக் கணக்கு' ஆகியவற்றில் முரண்பாடான உள்ளீடுகளைச் செய்வதன் மூலம் இத்தகைய சரிசெய்தல் செய்யப்படுகிறது. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் வெளிப்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக கிளையில் பங்குகளை மூடுவது தொடர்பாக, ஆண்டின் இறுதியில் 'பங்கு இருப்புக் கணக்கில்' உள்ள கிரெடிட் இருப்பு, இறுதிப் பங்கின் மதிப்பில் இருந்து கழிக்கப்படும். நெருக்கமான; அது கிளைக் கணக்கின் கிரெடிட்டுக்கு மாற்றப்படுவதற்காக, அடுத்த ஆண்டுக்கு

தனி இருப்புத் தொகையாக எடுத்துச் செல்லப்படும்.

விளக்கம் 3

சென்னையின் ஹாரிசன் நிறுவனம் புதுதில்லியில் ஒரு கிளையைக் கொண்டுள்ளது, அதற்கு 20% விலைக்கு மேல் பொருட்கள் அனுப்பப்படுகின்றன. கிளை ரொக்கம் மற்றும் கடன் விற்பனை இரண்டையும் செய்கிறது. கிளைச் செலவுகள் ஓரளவு HOவிடமிருந்தும், ஓரளவு கிளையாலும் ஈடுசெய்யப்படுகின்றன. ஒவ்வொரு மாதமும் கிளையின் செலவு அறிக்கை பதிவுக்காக தலைமை அலுவலகத்திற்கு அனுப்பப்படும்.

டிசம்பர் 31, 20X1 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான பின்வரும் கூடுதல் விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

விலையில் கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களின் விலை		2,00,000	
இன்வாய்ஸ் விலையில் 31-12-20X1 வரை கிளை பெற்ற பொருட்கள்		2,20,000	
ஆண்டுக்கான கடன் விற்பனை @ இன்வாய்ஸ் விலை		1,65,000	
ஆண்டுக்கான பண விற்பனை @ இன்வாய்ஸ் விலை		59,000	
தலைமை அலுவலகத்திற்கு பணம் அனுப்பப்பட்டது		2,22,500	
HO ஆல் செலுத்தப்பட்ட செலவுகள்		12,000	
வராக்கடன்கள் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டன		750	
என இருப்புக்கள்		1-1-20X1	31-12-20X1
பங்கு	25,000 (செலவு)	28,000	(விலைப்பட்டியல்)
கடனாளிகள்	32,750		26,000
கையில் காசு	5,000		2,500

தலைமை அலுவலகப் புத்தகங்களில் தேவையான லெட்ஜர் கணக்குகளைக் காட்டி, டிசம்பர் 31, 20X1 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான கிளையின் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தைத் தீர்மானிக்கவும்.

தீர்வு

ஹாரிசன் புது தில்லி கிளைக் கணக்கின் புத்தகங்கள்

சமநிலைக்கு b/d		இருப்பு மூலம் b/d	
பங்கு	30,000	பங்கு இருப்பு	5,000
கடனாளிகள்	32,750	A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்கள் மூலம்	40,000
பணம்	5,000	வங்கி மூலம் - பணம் அனுப்புதல்	

A/c கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட பொருட்களுக்கு(2,00,000 + 20% 2,00,000)	2,40,000	கிளையிலிருந்து பெறப்பட்டது:	
வங்கிக்கு (எக்ஸ்பி. செலுத்தப்பட்டது மூலம்ஹோ)	12,000	பண விற்பனை	59,000
நிகர லாபம் HO லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c க்கு மாற்றப்பட்டது	16,250	கடனாளிகள் வசூல் (WN1) (செலவு நிகரம்)	2,22,500
சமநிலைக்கு (மூடப்பட்ட பங்குகளில் இருப்பு) c/d	8,000	சமநிலை c/d மூலம் பங்கு (போக்குவரத்து உட்பட) (WN2) கடனாளிகள் பணம்	48,000 26,000 2,500
	3,44,000		3,44,000

வேலை குறிப்பு:

கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல் = மொத்த வசூல் - பண விற்பனை

$$= 2,22,500 - 59,000 = 1,63,500$$

மூடுவதுபங்கு = கிளையில் இருப்பு + HO அனுப்பிய பொருட்கள் - கிளையால் பெறப்பட்ட பொருட்கள்

$$= 28,000 + 2,40,000 - 2,20,000 = 48,000$$

துறை கணக்கியல்

துறை:

திணைக்களம் என்பது செயல்பாட்டு மையத்தை (லாபம் அல்லது செலவு மையம்) பொதுவாக ஒரே கூரையில் அமைந்திருக்கும் ஆனால் வெவ்வேறு வகையான செயல்பாடுகளைக் குறிக்கிறது.

துறைசார் கணக்கியல்:

திணைக்களக் கணக்கியல் அல்லது துறைசார் கணக்கியல் என்பது நிதிக் கணக்கியல் அமைப்பாகும், இது பல்வேறு துறைகள் அல்லது பல்பொருள் அங்காடிகள் மூலம் அனைத்து வேலைகளும் செய்யப்படும் நிறுவனங்களில் பயன்படுத்தப்படுகிறது. ஒவ்வொரு துறைக்கும் தனித்தனியாக துறைக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்பட்டு, சோதனை இருப்புத் தொகையும் தயாரிக்கப்படும். ஒவ்வொரு துறையின் லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை தனித்தனியாகக் கண்டறிய டிபார்ட்மெண்டல் பி&எல் கணக்கு தயார் செய்யப்பட்டு, ஆண்டின் இறுதியில் அது முழு நிறுவனத்தின் பொது லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

துறைசார் கணக்கியலின் நோக்கங்கள்

துறைசார் கணக்கியலின் முக்கிய நோக்கங்கள்:

a) ஒரு குறிப்பிட்ட துறையின் முடிவுகளை முந்தைய ஆண்டு மற்றும் பிற துறைகளுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்க்க வேண்டும்

அதே கவலை;

b) லாபத்தை மேம்படுத்தும் வகையில், வணிகத்தை சரியான முறையில் விரிவுபடுத்துவதற்கான கொள்கையை வகுப்பதில் உரிமையாளருக்கு உதவுதல்

அக்கறை;

c) துறைசார் மேலாளர்களின் கமிஷனை அவர்களின் துறைகளின் லாபத்தின் அடிப்படையில் அனுமதிப்பது; மற்றும்

d) ஒவ்வொரு துறையின் செயல்திறனின் திட்டமிடல், கட்டுப்பாடு மற்றும் பரிணாம வளர்ச்சி மற்றும் பல்வேறு நிர்வாக முடிவுகளை எடுப்பதற்கு உதவியாக இருக்கும் தகவலை உருவாக்க.

துறை கணக்குகளின் நன்மைகள்:

துறைசார் கணக்கியலின் முக்கிய நன்மைகள் பின்வருமாறு:

a) இது ஒவ்வொரு துறையின் விவகாரங்கள் பற்றிய யோசனையை வழங்குகிறது.

b) இது ஒவ்வொரு துறையின் செயல்திறனை மதிப்பிட உதவுகிறது.

c) செயல்திறன் அடிப்படையில் துறை மேலாளர்கள் மற்றும் பணியாளர்களுக்கு வெகுமதி அளிக்க உதவுகிறது.

d) இது ஒவ்வொரு துறையின் பணியையும் கட்டுப்படுத்த உதவுகிறது.

e) ஒரு துறையின் முடிவை மற்ற துறைகளுடன் ஒப்பிட இது உதவுகிறது.

f) பல்வேறு துறைகளுக்கான சரியான வணிகக் கொள்கைகளை உருவாக்க நிர்வாகத்திற்கு உதவுகிறது.

g) இது துறை சார்ந்த வரவு செலவுத் திட்டங்களைத் தயாரிக்க உதவும்.

h) இது ஒவ்வொரு துறையின் பங்கு விற்றுமுதல்

விகிதத்தைக் கணக்கிட உதவுகிறது. துறைசார் கணக்கியலில்

இரண்டு முறைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன: -

1. ஒவ்வொரு துறைக்கும் தனித்தனி புத்தக தொகுப்பு பராமரிக்கப்படுகிறது.

2. அனைத்து துறை கணக்குகளும் நெடுவரிசை வாரியாக கூட்டாக பராமரிக்கப்படும்.

ஈ. முறைகள் துறைசார் கணக்கியல்:

தனிப்பட்ட புத்தகங்களின் தொகுப்பு பராமரிக்கப்படும் இடம்

இது ஒரு அமைப்பின் ஒவ்வொரு கிளையும் தனித்தனி அலகாகக் கருதப்படும் முறையாகும், எனவே ஒவ்வொரு யூனிட்டிற்கும் தனிப்பட்ட கணக்குப் புத்தகம் தயாரிக்கப்பட்டு பராமரிக்கப்படுகிறது. முடிவில், ஒவ்வொரு துறையின் நிதி முடிவும் கணக்கிடப்பட்டு, முழு அமைப்பின் ஒட்டுமொத்த செயல்திறன் மற்றும் நிகர முடிவைக் கண்டறிய ஒருங்கிணைக்கப்படுகிறது.

இந்த துறைசார் கணக்கியல் முறை பெரும் செலவுகளை உள்ளடக்கியது மற்றும் பெரிய

அளவிலான நிறுவனங்களால் அல்லது சட்டத்தால் தேவைப்படும் இடங்களில் மட்டுமே விரும்பப்படுகிறது. காப்பீட்டு வணிகத்தில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்கள் இந்த கணக்கியல் முறையை கட்டாயமாக செயல்படுத்த வேண்டும்.

அனைத்து துறை கணக்குகளும் நெடுவரிசை வாரியாக கூட்டாக பராமரிக்கப்படுகின்றன

துறைசார் கணக்கியல் நுட்பத்தின் கீழ், அனைத்து கிளைகளின் கணக்குகளும் மத்திய கணக்குத் துறையால் நெடுவரிசை வடிவத்தில் கூட்டாகப் பராமரிக்கப்படுகின்றன. இந்த முறையில் ஒவ்வொரு துறைக்கும் ஒரு துறை சார்ந்த வர்த்தகம் மற்றும் லாப நஷ்டக் கணக்கு முழுவதுமாக நெடுவரிசையில் திறக்கப்படுகிறது. தனிப்பட்ட மற்றும் கூட்டு அடிப்படையில் வெவ்வேறு துறைகளின் முடிவுகளைக் கண்டறிவதற்காக "மொத்தம்" என்ற தனி நெடுவரிசை உள்ளது. இருப்பினும் இருப்புநிலை ஒரு கூட்டு வடிவத்தில் தயாரிக்கப்படுகிறது.

பொருட்களை வாங்குதல் மற்றும் விற்பதை இணைப்பதற்கு, பல்வேறு துறைகளுக்கு வெவ்வேறு நெடுவரிசைகளுடன் துணை கணக்கு புத்தகம் தயாரிக்கப்படுகிறது. கொள்முதல் புத்தகம், விற்பனை புத்தகம், கொள்முதல் திரும்ப மற்றும் விற்பனை திரும்ப புத்தகம் ஆகியவை பல்வேறு துணை புத்தகங்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. அதிக அளவு கொள்முதல் மற்றும் விற்பனை ரொக்க அடிப்படையில் செய்யப்பட்டால், ரொக்க கொள்முதல் மற்றும் ரொக்க விற்பனையின் தனித்தனி பத்திகள் கொண்ட பணப்புத்தகம் பராமரிக்கப்படுகிறது.

துறைகளுக்கிடையேயான இடமாற்றங்கள்:

துறைகளுக்கிடையேயான இடமாற்றங்கள் பின்வரும் அடிப்படையில் செய்யப்படுகின்றன:

விலையில் துறைகளுக்கிடையேயான இடமாற்றம்

ஒரு துறை மற்றொரு துறைக்கு பொருட்களை வழங்கும் விலை அல்லது சில சேவைகள் துறையால் மற்றொரு துறைக்கு வழங்கப்படும் போது பரிமாற்ற விலை எனப்படும். இது உள்நாட்டில் விற்கப்படும் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளுக்கான கட்டணத்தைக் குறிக்கிறது. ஒன்று கிடைத்தால் அது சந்தை விலையாக இருக்கலாம். பரிமாற்ற விலை பின்வரும் தொகைகளுடன் சரிசெய்யப்படுகிறது:

- பணம் தள்ளுபடி
- விற்பனை செலவுகள் (உள் பரிமாற்றங்களில் இல்லை)
- லாப வரம்பு
- நிலையான செலவுகள்.

துறைகளுக்கிடையேயான இடமாற்றங்களை பதிவு செய்வது, நிர்வாகத்திற்கு லாப மையங்களை அமைப்பதற்கும், துறை மேலாளர்கள் மீது பொறுப்பை நிர்ணயிப்பதற்கும், இறுதியில் சம்பந்தப்பட்ட துறைகளின் செயல்திறன் மற்றும் செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கும் உதவுகிறது.

நிலையான செலவு அடிப்படையிலான பரிமாற்ற விலை

இந்த விலை நிர்ணய முறையின் கீழ் விலைகள் உண்மையான செலவு அல்லது மொத்த செலவு அல்லது நிலையான செலவு அல்லது விளிம்பு செலவு ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் இருக்கலாம். ஒரு துறையின் செயல்திறன் மற்றொரு துறைக்கு செல்ல அனுமதிக்கப்படாததால், உண்மையான செலவை விட நிலையான செலவு விரும்பப்படுகிறது. விலையில் பொருட்கள் மாற்றப்படும்போது, விநியோகத் துறையின் நிலையான செலவு, பெறும் துறையின் மாறி விலையாக மாறும்.

துறைகளுக்கிடையேயான இடமாற்றம் விற்பனை அல்லது விலைப்பட்டியல் விலையில்

பொருட்கள் ஒரு துறையிலிருந்து மற்றொரு துறைக்கு விற்பனை அல்லது விலைப்பட்டியல் விலையில் மாற்றப்படலாம். சரக்குகளை இடமாற்றம் செய்யும் துறை பரிமாற்று துறை என்றும், சரக்குகளை மாற்றும் துறை மாற்றுத் துறை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இந்த வழக்கில், இடமாற்றத் துறையானது சாதாரண லாபத்தைத் தக்க வைத்துக் கொள்கிறது மற்றும் பரிமாற்றுத் துறையின் செலவில் அதன் லாபத்தை அதிகரிக்க அனுமதிக்காது.

பொருட்கள் கிடைத்த போதுவிற்பனைத் தீர்ந்தன, பரிமாற்றுத் துறையால் தக்கவைக்கப்பட்ட சமை அல்லது லாபம் உண்மையான லாபமாக மாறும்.

ஆனால் சரக்குகள் விற்கப்படாமல் இருந்தால், மூடும் பங்குகளில் அடையப்படாத லாபம் இருக்கும். உணரப்படாத லாபம் என்பது பரிமாற்ற விலைக்கும் விற்கப்படாத பங்குகளின் விலைக்கும் உள்ள வித்தியாசம். இந்த இருப்புக்கள் பின்வருமாறு உருவாக்கப்படுகின்றன:

க்ளோசிங் ஸ்டாக்கிற்கு

பொது லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c Dr.

கையிருப்பு A/c

ஆண்டின் தொடக்கத்தில்

பங்குஇருப்பு A/C DR.

பொது லாபம் மற்றும் நஷ்டத்திற்கு A/C

விளக்கம் எண் 1

Z & Co. இரண்டு துறைகளைக் கொண்டுள்ளது. அவர்கள் ஒவ்வொரு துறைக்கும் தனித்தனி பதிவுகளை பராமரிக்கின்றனர். பின்வரும் தகவல்களின் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு துறையின் வர்த்தக ஏ/சி மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு ஏ/சி மற்றும் 31 மார்ச் 1989 அன்று முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான இருப்புநிலைத் தாளைத் தயாரிக்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறீர்கள்.

	Dept.I	துறை II	பிற இருப்புக்கள்
தொடக்கப் பங்கு (1.4.88) ,	25,000	20,000	
கொள்முதல்	2,30,000	1,90,000	
கொள்முதல் வருமானம்	2,000	1,000	
விற்பனை	6,33,000	4,92,000	
விற்பனை வருமானம்	3,000	2,000	
ஊதியம் மற்றும் சம்பளம்	1,80,000	1,60,000	
இதர கட்டணங்கள்	35,000	32,000	
31.3.89 அன்று இறுதிப் பங்கு	26,000	24,000	
பல்வேறு கடன்காரர்கள்			1,90,000

சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்			1,73,000
ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்			2,40,000
குத்தகை நிலம்			80,000
கட்டிடங்கள்			1,20,000
மரச்சாமான்கள் & பொருத்துதல்கள்			48,000
விற்பனை செலவுகள் மற்றும் பிற கூடுதல் செலவுகள்			1,28,000
31.3.89 அன்று கையில் பணம்			8,000
31.3.89 அன்று வங்கியில் பணம்			1,10,000
உரிமையாளர்கள் மூலதனம் A/c			5,00,000

ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களின் மதிப்பை 33- 3%, கட்டிடம் 5% மற்றும் மரச்சாமான்கள் மற்றும் பொருத்துதல்கள் 10% குறைக்கவும். ஒதுக்கப்படாத செலவுகள் அனைத்தும் ஒவ்வொரு துறையின் நிகர விற்பனையின் அடிப்படையில் ஒதுக்கப்படும்.

தீர்வு 1

Z & Co புத்தகங்களில்					
31-03-1989 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான துறைசார் வர்த்தகம் மற்றும் P&L கணக்கு					
DR			Cr		
விவரங்கள்	துறை 1	துறை 2	விவரங்கள்	துறை 1	துறை 2
ஸ்டாக் திறப்பதற்கு	25000	20000	விற்பனை மூலம்	630000	490000
வாங்குதல்களுக்கு	228000	189000			
செய்ய ஊதியங்கள் மற்றும்சம்பளம்	180000	160000			
மொத்த லாபத்திற்கு	223000	145000	மூடுவதன் மூலம்பங்கு	26000	24000
மொத்தம்	656000	514000	மொத்தம்	656000	514000
			மொத்த லாபம் மூலம்	223000	145000
எஸ்&டி செலவுக்கு	72000	56000			
மற்றவர்களுக்கு செலவுகள்	35000	32000			
செய்ய Depn அன்றுகட்டிடம்	3375	2625			
பி&எம் மீது சார்ந்திருக்க	45000	35000			
செய்ய Depn அன்றுமரச்சா மான்கள்	2700	2100			
பொது P&L க்கு	64925	17275			
மொத்தம்	223000	145000		223000	145000

Z & Co புத்தகங்களில்	
31 மார்ச் 1989 இன் இருப்புநிலை	

பொறுப்புகள்	அ மெள ன் டி(₹)	தொகை (₹)	சொத்துக்கள்	அ மெள ன் டி(₹)	அ மெள ன் டி(₹)
மூலதனம்	500000		குத்தகை நிலம்		80000
சேர்: நிகர லாபம்			கட்டிடம்	120000	
துறை-1	64925		குறைவு: தேய்மானம்	6000	114000
துறை-2	17275	582200			
			ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	240000	
			குறைவு: தேய்மானம்	80000	160000
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்		173000			
			மரச்சாமான்கள் & பொருத்துதல்கள்	48000	
			குறைவு: தேய்மானம்	4800	43200
			பங்கு		50000
			பல்வேறு கடன்காரர்கள்		190000
			வங்கியில் பணம்		110000
			ரொக்கப் பணம்		8000
மொத்தம்		755200	மொத்தம்		755200

கேள்வி 2.எஸ் சகோதரர்கள் முன்னணி காகித வியாபாரிகள் மற்றும் புத்தக விற்பனையாளர்கள். அவர்களின் மொத்த வணிகம் காகிதம் மற்றும் அவர்களின் சில்லறை காட்சி அறை - எழுதுபொருள், புத்தகங்கள் மற்றும் பத்திரிகைகளில் வணிகத்தை நடத்துகிறது. பின்வரும் நிலுவைகள் அவர்களின் நிதியாண்டின் இறுதியில், மார்ச் 3, 1997 இல் அவர்களின் புத்தகங்களிலிருந்து சுருக்கப்பட்டுள்ளன.

	₹		₹
மூலதனம்	300000	வாடகை	60000
பங்கு (1-4- 1996)		விளக்கு	24000
காகிதம்	200000	ஹோடும் பராமரிப்பு	18000
நிலையானது	50000	ஹோடும் பொருத்துதல்கள்	180000
புத்தகங்கள்	100000	பல்வேறு கடனாளிகள் (காகிதத்திற்கு)	100000
இதழ்கள்	25000	சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்	150000
கொள்முதல்:		சம்பளம்:	
காகிதம்	800000	ஹோடும் ஊழியர்கள்	36000
நிலையானது	300000	மொத்த வணிக	12000

		ஊழியர்கள்	
புத்தகங்கள்	350000	ஷோரூம் கேஷியர்	12000
இதழ்கள்	300000	பொது அலுவலக செலவுகள்	44000
விற்பனை:		பொது அலுவலக சம்பளம்	11000
காகிதம்	1000000	பணம் மற்றும் வங்கி இருப்புகள்	8000
நிலையானது	360000		
புத்தகங்கள்	420000		
இதழ்கள்	420000		

பின்வரும் கூடுதல் தகவல்களின் உதவியுடன், நிதியாண்டிற்கான அவர்களின் துறைசார் வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கைத் தயாரிக்க நிறுவனத்தால் நீங்கள் கோரப்பட்டிருக்கிறீர்கள்: பல்வேறு துறைகளில் ஆண்டின் இறுதியில் இறுதி இருப்பு: தாள் Z 1, 80,000; எழுதுபொருள் Z 40,000; புத்தகங்கள் Z 1, 20,000 மற்றும் பத்திரிக்கைகள் T 30,000. வாடகை மற்றும் விளக்குகள் குத்தகைக்கு எடுக்கப்பட்ட வளாகங்கள், பொது அலுவலக தங்குமிடம் மிகக் குறைவு. மொத்த விற்பனைத் துறை 1,500 சதுர அடியைப் பயன்படுத்துகிறது. மீதமுள்ள 1,500 சதுர அடி, ஷோரூமுக்கு சமமாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. எழுதுபொருட்கள், புத்தகங்கள் மற்றும் பத்திரிக்கைகள். ஷோ ரூம் பொருத்துதல்கள் 10% pa ஆல் தேய்மானம் செய்யப்பட வேண்டும்

எஸ். சகோதரர்களின் புத்தகங்களில் துறை சார்ந்த வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு									
விவரங்கள்	காகி தம்	நிலை யானது	புத்த கங்க ள்	இதழ்	விவர ங்கள்	காகி தம்	நிலை யானது	புத்த கங்க ள்	இதழ்
Toop Stock	200000	50000	100000	25000	விற்ப னை மூலம்	1000000	360000	420000	420000
கொள்முதல் செய்ய	800000	300000	350000	300000	cl மூலம். பங்கு	180000	40000	120000	30000

மொத்த லாபத்திற்கு	180000	50000	90000	125000					
மொத்தம்	1180000	400000	540000	450000	மொத்தம்	1180000	400000	540000	450000
					கிராஸ் மூலம் லாபம்	180000	50000	90000	125000
வாடகைக்கு (3:1:1:1)	30000	10000	10000	10000					
விளக்குகளுக்கு (தரையில்)	12000	4000	4000	4000					
ஹோடும் பராமரிப்புக்கு		6000	6000	6000					
தேய்மானத்திற்கு		6000	6000	6000					
சம்பள ஹோடும்		10800	12600	12600					
சம்பளம் மொத்த விற்பனைக்கு	12000								
சம்பளம் கேவியருக்கு		3600	4200	4200					
பொது அலுவலகத்திற்கு	5000	1800	2100	2100					
செய்ய பொது அ லுவலக செலவுகள்	20000	7200	8400	8400					
நிகர லாபத்திற்கு	101000	600	36700	71700					
மொத்தம்	180000	50000	90000	125000	மொத்தம்	180000	50000	90000	125000

கேள்வி 3.M/s ABC கல்கத்தாவில் பல்பொருள் அங்காடிகளாக வணிகத்தை மேற்கொண்டது. பங்குதாரர்கள் A, B, C ஆகியோர் முறையே X, Y மற்றும் Z துறைகளுக்குப் பொறுப்பாக இருந்தனர். பங்குதாரர்கள் தாங்கள் பொறுப்பேற்றுள்ள அந்தந்த துறைகளின் லாபத்தில் 50% (கூட்டாளிகளின் ஊதியத்தை கருத்தில் கொள்ளாமல்) சமமான ஊதியம் பெற உரிமை உண்டு. மேலும் லாபத்தின் மீதியை A, B மற்றும் C க்கு பகிர்ந்தளிக்க வேண்டும். 5:3:2 விகிதம். 31.3.1994 ஆம் ஆண்டிற்கான புத்தகங்களில் உள்ள வருவாய் உருப்புகளின் இருப்பு பின்வருமாறு:

விவரங்கள்	துறைகள்		
	X (₹)	ஒய் (₹)	Z (₹)

திறப்பு பங்கு	151560	96000	80000
கொள்முதல்	562800	332400	177600
விற்பனை	720000	540000	360000
க்ளோசிங் ஸ்டாக்	180320	69920	96360
பிற வருவாய் பொருட்கள்:			
சம்பளம் மற்றும் ஊதியம்	192000		
தள்ளுபடி அனுமதிக்கப்படுகிறது	5400		
விளம்பரம்	9000		
தள்ளுபடி பெறப்பட்டது	3200		
வாடகை	43200		
சில்லறை செலவு	48600		
மரச்சாமான்கள் மற்றும் பொருத்துதல்கள் மீதான தேய்மானம்	3000		

31.3.94 முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான துறைசார் வர்த்தகம் மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்புக்

கணக்கைத் தயாரிக்கவும். பின்வருவனவற்றைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்ட பிறகு,

பங்குதாரர்களிடையே இலாப விநியோகத்தைக் காட்டு:

பரிமாற்ற விலை ₹42800 மற்றும் ₹2400 கொண்ட பொருட்கள் முறையே X மற்றும் Y துறையிலிருந்து Z துறைக்கு மாற்றப்பட்டன. துறைகளுக்கிடையேயான பரிமாற்றங்கள் 125% செலவில் செய்யப்படுகின்றன.

பல்வேறு பொருட்கள் பின்வரும் விகிதாச்சாரத்தில் மூன்று துறைகளுக்கு இடையில் பிரிக்கப்பட வேண்டும்:

விவரங்கள்	துறைகள்		
	X	Y	Z
வாடகை	2	2	5
சம்பளம்	1	1	1
தேய்மானம்	1	1	1
தள்ளுபடி பெறப்பட்டது	8	5	3

மற்ற அனைத்து செலவுகளும்: ஒவ்வொரு துறையின் விற்பனையின் அடிப்படையில் (இடை-துறை இடமாற்றங்கள் தவிர). டிபார்ட்மென்ட் Z இன் தொடக்க ஸ்டாக்கில் பிற துறையிலிருந்து மாற்றப்பட்ட பொருட்கள் இல்லை, ஆனால் இறுதிப் பங்கில் துறைகளுக்கிடையேயான பரிமாற்ற விலையில் ₹34200 இருக்கும்.

தீர்வு 4

எம்/எஸ் ஏபிசியின் புத்தகங்களில்
31-03-1994 ஆண்டுக்கான துறைசார் வர்த்தகம் மற்றும்

லாபம் மற்றும் இழப்பு கணக்கு							
DR							Cr
விவரங்கள்	துறை X (₹)	துறை Y (₹)	துறை Z (₹)	விவரங்கள்	துறை X (₹)	துறை Y (₹)	துறை Z (₹)
ஸ்டாக் திறப்பதற்கு	151560	96000	80000	விற்பனை மூலம்	720000	540000	360000
வாங்குதல்களுக்கு	562800	332400	177600	துறை Z மூலம்	42800		
இசட் துறைக்கு			42800	துறை Z மூலம்		2400	
துறை X			2400				
துறை				க்ளோசிங் ஸ்டாக் மூலம்	180320	69920	86360
மொத்த லாபத்திற்கு c/d	228760	183920	143560				
மொத்தம்	943120	612320	446360	மொத்தம்	943120	612320	446360
				மொத்த லாபத்தின் மூலம் b/d	228760	183920	143560
சம்பளம் மற்றும் ஊதியத்திற்கு	64000	64000	64000	தள்ளுபடி மூலம் பெறப்பட்டது	1600	1000	600
வாடகைக்கு	9600	9600	24000				
தேய்மானத்திற்கு	1000	1000	1000				
தள்ளுபடி செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிறது	2400	1800	1200				
விளம்பரத்திற்கு	4000	3000	2000				
பல்வேறு செலவுகளுக்கு	21600	16200	10800				
பொது P&L க்கு	127760	89320	41160				
மொத்தம்	230360	184920	144160	மொத்தம்	230360	184920	144160

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Unit - 3
அறிமுகம்

இந்திய கூட்டுச் சட்டம், 1932

நொடி 4. "கூட்டாண்மை", "கூட்டாளி", "நிறுவனம்" மற்றும் "நிறுவனத்தின் பெயர்" ஆகியவற்றின் வரையறை.

"பார்ட்னர்ஷிப்" என்பது அனைவராலும் அல்லது அவர்களில் எவரேனும் அனைவருக்காகவும் செயல்படும் வணிகத்தின் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புக்கொண்ட நபர்களுக்கு இடையிலான உறவு.

ஒருவரோடு ஒருவர் கூட்டாண்மையில் நுழைந்த நபர்கள் தனித்தனியாக "கூட்டாளிகள்" என்றும் கூட்டாக "நிறுவனம்" என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்கள், மேலும் அவர்களின் வணிகம் எந்த பெயரில் நடத்தப்படுகிறது என்பது "நிறுவனத்தின் பெயர்" என்று அழைக்கப்படுகிறது.

கூட்டாண்மையின் மேலே உள்ள வரையறையிலிருந்து, கூட்டாண்மையின் அத்தியாவசிய கூறுகள் பின்வருமாறு புரிந்து கொள்ளப்படலாம்:

"பார்ட்னர்ஷிப்" என்பது அனைவராலும் அல்லது அவர்களில் எவரேனும் அனைவருக்காகவும் செயல்படும் வணிகத்தின் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புக்கொண்ட நபர்களுக்கு இடையிலான உறவு.

கூட்டாண்மையின் நன்மைகள்

வணிக அமைப்பின் கூட்டாண்மை வடிவம் பின்வரும் நன்மைகளைப் பெறுகிறது:

1. உருவாக்கம் எளிமை:கூட்டாண்மை உருவாக்க எளிதானது, நிறுவுவதற்கு மலிவானது மற்றும் செயல்பட எளிதானது. சட்டப்பூர்வ சம்பிரதாயங்கள் எதுவும் இல்லை மற்றும் முறையான ஆவணங்கள் எதுவும் தயாரிக்கப்பட வேண்டியதில்லை.

இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்களுக்கிடையிலான ஒப்பந்தம் மட்டுமே சட்டப்பூர்வமான தொழிலை மேற்கொள்ள வேண்டும். நிறுவனத்தின் பதிவு கூட கட்டாயமில்லை.

இதேபோல், ஒரு கூட்டாண்மை எந்த நேரத்திலும் எளிதில் கலைக்கப்படலாம்.

2. பெரிய நிதி ஆதாரங்கள்: பல கூட்டாளிகளால் பெரிய அளவிலான மூலதனத்தை சேகரிக்க முடியும். தேவைப்படும் போதெல்லாம் கூடுதல் மூலதனத்தை திரட்ட புதிய கூட்டாளர்களை அனுமதிக்கலாம். ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் நிறுவனத்தின் அனைத்து கடன்களுக்கும் கூட்டாகவும் பலவிதமாகவும் பொறுப்பாவதால், கடன் தகுதியும் அதிகமாக உள்ளது.

3. ஒருங்கிணைந்த திறன்கள் மற்றும் தீர்ப்பு: அனைத்து கூட்டாளர்களின் திறமையும் அனுபவமும் ஒன்றாக இணைக்கப்பட்டுள்ளது. பல நபர்களின் ஒருங்கிணைந்த தீர்ப்பு தீர்ப்பு பிழைகளை குறைக்க உதவுகிறது.

கூட்டாளர்களுக்கு அவர்களின் திறமைக்கு ஏற்ப கடமைகள் ஒதுக்கப்படலாம். எனவே, சிறப்புப் பயன்கள் கிடைக்கும். கூட்டாளிகள் அடிக்கடி சந்தித்து உடனடி முடிவுகளை எடுக்கலாம்.

4. நேரடி உந்துதல்: வணிகத்தின் உரிமையும் நிர்வாகமும் ஒரே நபர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றன. முயற்சிக்கும் வெகுமதிக்கும் நேரடித் தொடர்பு உண்டு. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் கடினமாக உழைக்கவும், நிறுவனத்தின் வெற்றியை உறுதிப்படுத்தவும் தூண்டப்படுகிறார்கள். இழப்புகள் பகிரப்படுகின்றன மற்றும் ஆபத்து பரவுகிறது.

5. மூடு கண்காணிப்பு: ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் வணிக விவகாரங்களில் தனிப்பட்ட அக்கறை எடுக்க வேண்டும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. வெவ்வேறு கூட்டாளர்கள் ஊழியர்களுடன் தனிப்பட்ட தொடர்புகளைப் பேணலாம் மற்றும் வரம்பற்ற பொறுப்பு குறித்த வாடிக்கையாளரின் பயம் கூட்டாளர்களை எச்சரிக்கையாகவும் பொறுப்பற்ற பரிவர்த்தனைகளைத் தவிர்க்கவும் செய்கிறது. நிபுணத்துவ மேலாளர்கள் வேலை செய்யாதபோது கூட்டாண்மை மேலாண்மை மலிவானது.

6. செயல்பாடுகளின் நெகிழ்வுத்தன்மை: கூட்டாண்மை வணிகம் சட்டக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் அரசாங்கக் கட்டுப்பாட்டிலிருந்து விடுபட்டது. பங்குதாரர்கள் வணிகத்தின் அளவு, மூலதனம் மற்றும் நிர்வாகக் கட்டமைப்பில் எந்த ஒப்புதலும் இல்லாமல் மாற்றங்களைச்

செய்யலாம். சந்தையில் நிலைமைகளை மாற்றுவதன் மூலம் கூட்டாண்மை வணிகத்தின் செயல்பாடுகளை எளிதாக மாற்றியமைக்க முடியும்.

7. இரகசியம்:ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் அதன் வருடாந்திர கணக்குகளை வெளியிட தேவையில்லை. கணக்குகளை தணிக்கை செய்வது அவசியமில்லை மற்றும் அரசு அதிகாரிகளிடம் எந்த அறிக்கையும் தாக்கல் செய்யப்படக்கூடாது. எனவே, ஒரு கூட்டாண்மை வணிகத்தின் விவகாரங்கள் எளிதில் இரகசியமாகவும் ரகசியமாகவும் வைக்கப்படும்.

8. சிறுபான்மை நலன் பாதுகாப்பு:கூட்டாண்மை மேலாண்மை ஜனநாயகமானது. ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் ஆலோசனை பெற்று தனது கருத்தை தெரிவிக்க உரிமை உண்டு.

அனைத்து முக்கிய முடிவுகளும் அனைத்து பங்குதாரர்களின் பரஸ்பர ஒப்புதலுடன் எடுக்கப்படுகின்றன. ஒரு பங்குதாரர் பெரும்பான்மை முடிவுகளில் அதிருப்தி அடைந்தால், அவர் நிறுவனத்தில் இருந்து ஓய்வு பெறலாம் அல்லது அதன் கலைப்புக்கான அறிவிப்பை வழங்கலாம்.

9. ஒத்துழைப்பு:கூட்டாண்மை பரஸ்பர ஒத்துழைப்பையும் மக்களிடையே நம்பிக்கையையும் ஊக்குவிக்கிறது. பங்குதாரர்கள் அனைவரின் நலனுக்காகவும் பொதுவாக வேலை செய்கிறார்கள் மற்றும் வணிகத்தை செழிக்கச் செய்ய தங்களால் முடிந்ததைச் செய்கிறார்கள். அவர்கள் ஒரு மனிதனை விட சமநிலையான முடிவுகளை எடுக்க முடியும்.

10. விரிவாக்கத்திற்கான நோக்கம்:வியாபாரத்தை விரிவுபடுத்துவதற்கும் வளர்ச்சியடைவதற்கும் அதிக வாய்ப்புகள் உள்ளன. வளர்ந்து வரும் வணிகத்தின் நிதி மற்றும் நிர்வாகத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய அதிகமான கூட்டாளர்களை எடுத்துக்கொள்ளலாம்.

கூட்டாண்மையின் குறைபாடுகள்

ஒரு கூட்டாண்மை பின்வரும் வரம்புகளால் பாதிக்கப்படுகிறது:

1. வரையறுக்கப்பட்ட வளங்கள்:ஒரு நிறுவனத்தில் அதிகபட்ச பங்குதாரர்களின் எண்ணிக்கைக்கு வரம்பு உள்ளது. எனவே, பெரிய நிதி ஆதாரங்களை சேகரிக்க முடியாது. பங்குதாரர்களின் கடன் வாங்கும் திறனும் குறைவாக உள்ளது. ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம்

தேவையான தொழில்நுட்ப மற்றும் நிர்வாக திறன்களை வழங்காது. தொழில்முறை நிர்வாகத்தின் பற்றாக்குறை இருக்கலாம்.

2. வரம்பற்ற பொறுப்பு:கூட்டாண்மை வணிகத்தின் கடன்களுக்கு ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் முழுப் பொறுப்பேற்க வேண்டும். ஆபத்து பற்றிய பயம் வணிகத்தின் முன்முயற்சியையும் வளர்ச்சியையும் கட்டுப்படுத்தலாம். கூட்டாளர்களின் தனிப்பட்ட சொத்துக்களையும் வணிகப் பொறுப்புகளுக்காக எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

3. நிச்சயமற்ற வாழ்க்கை:கூட்டு வணிகம் நிலையற்ற தன்மையால் பாதிக்கப்படுகிறது. திவாலா நிலை, பைத்தியக்காரத்தனம், ஓய்வூதியம் மற்றும் பங்குதாரரின் மரணம் ஆகியவை வணிகத்திற்கு திடீர் முடிவை ஏற்படுத்தக்கூடும். எந்தவொரு கூட்டாளரும் கூட்டாண்மையை கலைப்பதற்கான அறிவிப்பை வழங்கலாம்.

4. முரண்பாடுகள்:கூட்டாளர்களிடையே நம்பிக்கை, ஒற்றுமை மற்றும் நல்லிணக்கமின்மை தாமதமான முடிவுகள் மற்றும் திறமையின்மைக்கு வழிவகுக்கும். நிறுவனத்தின் நிர்வாகத்தில் பங்குகொள்ள ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் சம உரிமை இருப்பதால், மோதல்கள் ஏற்படுவதற்கான வாய்ப்புகள் அதிகம்.

5. மறைமுகமான அதிகாரத்தின் ஆபத்து:ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் நிறுவனத்தின் முகவர். ஒரு நேர்மையற்ற பங்குதாரர் நிறுவனத்திற்கு பெரும் இழப்பை ஏற்படுத்தலாம். ஒரு கூட்டாளியின் நேர்மையின்மை அல்லது அலட்சியம் காரணமாக மற்ற கூட்டாளிகள் பெரும் இழப்பை சந்திக்க நேரிடும்.

6. வட்டி பரிமாற்றத்திற்கான கட்டுப்பாடு:ஒரு பங்குதாரர் மற்ற கூட்டாளர்களின் அனுமதியின்றி நிறுவனத்தில் தனது பங்கை மூன்றாம் தரப்பினருக்கு மாற்றவோ அல்லது ஒதுக்கவோ முடியாது. எனவே, அவர் தனது முதலீட்டின் பணப்புழக்கத்தை இழக்க நேரிடுகிறது.

7. குறைக்கப்பட்ட மக்கள் நம்பிக்கை:ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் அதிக அளவு மக்கள் நம்பிக்கை மற்றும் கௌரவத்தை அனுபவிப்பதில்லை. ஏனென்றால், இது சட்ட சம்பிரதாயங்கள் மற்றும் அரசாங்க கட்டுப்பாடுகளிலிருந்து விடுபட்டுள்ளது. அதன் கணக்குகள்

வெளியிடப்படவில்லை மற்றும் வணிகத்தின் சரியான நிலையைப் பற்றி பொதுமக்களுக்குத் தெரியாது.

ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கை

தற்போதுள்ள அனைத்து கூட்டாளர்களின் கவனத்துடன் மட்டுமே ஒரு புதிய கூட்டாளரை அனுமதிக்க முடியும். ஒரு புதிய பங்குதாரர் தனது சேர்க்கைக்கு முன் ஏற்பட்ட லாபம் அல்லது இழப்புக்கு பொறுப்பாக மாட்டார். அத்தகைய பங்குதாரர் புதிய பங்குதாரர் அல்லது உள்வரும் பங்குதாரர் என்று அழைக்கப்படுகிறார்.

ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் நோக்கம்:

1. கூடுதல் மூலதனத்திற்கு
2. நிறுவனத்தின் முன்னேற்றத்திற்காக
3. கூடுதல் நிர்வாகத் திறனைப் பெறுவதற்கு 4. போட்டியைக் குறைப்பதற்கு

ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் விளைவு:கூட்டாண்மை வணிகத்தில் ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கை ஒரு முக்கிய நிகழ்வாகும். தற்போதுள்ள அனைத்து கூட்டாளர்களின் ஒருமித்த ஒப்புதலுடன் மட்டுமே புதிய சேர்க்கை நடைபெறும். பல காரணங்களுக்காக புதிய கூட்டாளர்கள் அனுமதிக்கப்படுகிறார்கள். கூடுதல் மூலதன பங்களிப்பு, புதிய யோசனைகள் அதிக தொடர்புகள் போன்றவை புதிய கூட்டாளரை அனுமதிப்பதில் சில நன்மைகள். ஒரு புதிய கூட்டாளரின் சேர்க்கையின் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய மிக முக்கியமான கணக்கியல் அம்சங்கள் பின்வருமாறு.

1. இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம்,
2. நல்லெண்ணத்தின் கணக்கியல் சிகிச்சை, 3. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு,
4. இருப்புகள் மற்றும் திரட்டப்பட்ட லாபம்/நஷ்டங்களின் சிகிச்சை

மற்றும் 5. மூலதன கணக்குகளை சரிசெய்தல்.

1. லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம்:ஒரு புதிய பங்குதாரர் வணிகத்திற்கு வரும்போது, பழைய பங்குதாரர் தனது லாப பங்கை அவர்களின் பங்கிலிருந்து சரிசெய்ய வேண்டும். எனவே, லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம் என்பது ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முதல் கணக்கியல் அம்சமாகும். கல்விக் கணக்கியலில், இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம் பல்வேறு வழிகளில் வழங்கப்படலாம்:

*பழைய கூட்டாளியின் லாபப் பகிர்வு ஏற்பாட்டைக் குறிப்பிடாமல் புதிய கூட்டாளியின் பங்கு குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.*இந்நிலையில், புதிய பங்குதாரரின் பங்கை செலுத்திய பிறகு கிடைக்கும் லாபத்தை, அவர்களின் பழைய லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் உள்ள பழைய பங்குதாரரின் பங்கால் வகுக்க வேண்டும் என்று கருத வேண்டும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ஒட்டுமொத்த லாபப் பகிர்வு விகிதம் மாறினாலும், பழைய பங்குதாரர்களிடையே, புதிய விகிதத்தில் பழைய விகிதம் இன்னும் பராமரிக்கப்படுகிறது.

தியாகம் செய்வதுவிகிதம்

பழைய பங்குதாரர்கள் தங்கள் லாபத்தின் பங்கை உள்வரும் கூட்டாளருக்கு ஆதரவாக தியாகம் செய்ய ஒப்புக் கொள்ளும் விகிதம் தியாக விகிதம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. பங்குதாரரின் தியாகம் இதற்குச் சமம்:

லாபத்தின் பழைய பங்கு - லாபத்தின் புதிய பங்கு

2. நல்லெண்ணத்தின் கணக்கியல் சிகிச்சை:முன்பே கூறியது போல், புதிய பங்குதாரர், பிரீமியம் அல்லது நல்லெண்ணம் எனப்படும் கூடுதல் தொகையை கொண்டு வரும் நிறுவனத்தின் சூப்பர் லாபத்தில் பங்கு இழந்த பழைய கூட்டாளர்களுக்கு ஈடுசெய்ய வேண்டும். தியாக விகிதம் எனப்படும் புதிய கூட்டாளருக்கு ஆதரவாக தங்கள் பங்குகளை கைவிடும் விகிதத்தில் இந்தத் தொகை தற்போதுள்ள கூட்டாளர்களால் பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது.

பழைய விகிதம், சமமான தியாகம் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட விகிதமாக இருக்கும் பங்குதாரர்களிடையே ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட விகிதம் பொதுவாக தெளிவாக வழங்கப்படுகிறது.

பழைய கூட்டாளர்களிடமிருந்து புதிய பங்குதாரர் தனது பங்கைப் பெறும் விகிதம் குறிப்பிடப்படாத நிலையில் சிரமம் எழுகிறது. மாறாக, புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. அத்தகைய சூழ்நிலையில், ஒவ்வொரு பங்குதாரரின் புதிய பங்கையும் அவரது பழைய பங்கிலிருந்து கழிப்பதன் மூலம் தியாக விகிதம் உருவாக்கப்பட வேண்டும்.

3. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு: சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை மறுமதிப்பீடு செய்வது சேர்க்கை அல்லது ஓய்வு பெறுவதற்கு முன் மற்றொரு முக்கிய படியாகும். மறுமதிப்பீடு முக்கியமானது, ஏனெனில் புத்தக மதிப்புக்கும் உண்மையான சந்தைக்கும் உள்ள வித்தியாசத்தில் மறைமுகமான லாபம் அல்லது இழப்புகள் உள்ளன

சொத்துக்கள் அல்லது பொறுப்புகளின் மதிப்பு. சேர்க்கை அல்லது ஓய்வு இல்லாமல் கூட, லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் மறுமதிப்பீடு அவசியம். மறைக்கப்பட்ட இலாபங்கள் அல்லது இழப்புகள் மாற்றத்திற்கு முன் (பழைய விகிதம்) விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்பட வேண்டும். 'மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு' எனப்படும் தற்காலிக கணக்கைத் திறப்பதன் மூலம் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் திருத்தப்பட்ட மதிப்புகள் புத்தகங்களில் கொண்டு வரப்படுகின்றன. மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கின் நோக்கம், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீட்டின் விளைவைச் சுருக்கமாகக் கூறுவதாகும். மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு கூட்டாளர்களின் ஒருங்கிணைந்த மூலதனக் கணக்கைக் குறிக்கிறது. பங்குதாரர்களுக்கு வரவு வைக்கப்பட வேண்டிய சொத்து அல்லது பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீட்டின் மீதான எந்த ஆதாயமும் மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும். அதேபோல, மறுமதிப்பீட்டில் ஏற்படும் இழப்புகள் மூலதனக் கணக்குகளுக்குப் பதிலாக மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும். லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு நிகர இருப்பை மாற்றுவதன் மூலம் மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு மூடப்படுகிறது.

4. இருப்புகள் மற்றும் திரட்டப்பட்ட இலாபங்களின் சிகிச்சை: பொது இருப்பு, லாபம் மற்றும் இழப்புக் கணக்கில் உள்ள கடன் இருப்பு போன்ற திரட்டப்பட்ட லாபங்கள் பழைய லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பழைய பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்படும். இதேபோல், திரட்டப்பட்ட இழப்புகள் பழைய கூட்டாளியின் மூலதனக் கணக்குகளின் டெபிட் பக்கத்திற்கு

மாற்றப்படும். எனவே, இந்த உருப்படிகள் புதிய இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தோன்றாது.

5. மூலதன கணக்குகளின் சரிசெய்தல்: பங்குதாரர்கள் சேர்க்கை, ஓய்வு அல்லது வேறு எந்த காரணத்திற்காகவும் தங்கள் இலாப பகிர்வு விகிதத்தை மாற்றும்போது, அவர்கள் தங்கள் மூலதனக் கணக்குகளையும் மறுசீரமைக்கிறார்கள். மூலதன பங்களிப்பு என்பது அடிப்படையில் இலாபப் பகிர்வின் அடிப்படை அல்ல. இருப்பினும், பெரும்பாலான கூட்டாண்மைகளில், இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தை நிர்ணயிக்கும் முக்கிய காரணியாக மூலதன பங்களிப்பு கருதப்படுகிறது. சேர்க்கையின் போது, மூலதன பங்களிப்பு ஒரு முக்கியமான நிபந்தனையாக உயர்த்தப்படும். ஒரு புதிய பங்குதாரர் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு மூலதனப் பங்களிப்பிற்கு லாபத்தின் ஒரு குறிப்பிட்ட பங்கிற்கு அனுமதிக்கப்படும் போது, அவர் இயற்கையாகவே மற்றவரும் தங்கள் இலாபப் பங்குடன் ஒரு மூலதன சமநிலையைப் பராமரிக்க வேண்டும் என்று எதிர்பார்ப்பார். ஒரு பங்குதாரர் சேர்க்கை ஒரு மூலதன மறுசீரமைப்பு கருதப்படும் போது ஒரே சூழ்நிலையில் இல்லை. ஓய்வூதியம், இறப்பு அல்லது இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் வேறு ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், மூலதன நிலுவைகளை மறு திட்டமிடலைத் தூண்டும். நிலையான மூலதன விகிதத்தை பராமரிப்பதே 'நிலையான மூலதன முறையை' பின்பற்றுவதன் அடிப்படை நோக்கம்.

புதிய கூட்டாளியின் மூலதன பங்களிப்பின் அடிப்படையில் மூலதனம் மறுசீரமைக்கப்படும் போது, ஒவ்வொரு கூட்டாளியின் திருத்தப்பட்ட மூலதன நிலுவைகளை தீர்மானிப்பது முதல் படியாகும். மூலதனக் கணக்கில் மறுசீரமைப்பு பொதுவாக பணத்தை கொண்டு வருவதன் மூலமோ அல்லது எடுப்பதன் மூலமோ செய்யப்படுகிறது. சில நேரங்களில், பணப் பரிவர்த்தனைகளுக்குப் பதிலாக, பழைய பங்குதாரர்கள், தற்காலிக நடவடிக்கையாக, மூலதனக் கணக்குகளில் உள்ள அதிகப்படியான அல்லது பற்றாக்குறையை, தங்கள் நடப்புக் கணக்குகளுக்கு மாற்றுவதன் மூலம், தங்கள் மூலதன நிலுவைகளை சரிசெய்யலாம். மூலதன நிலுவைகள் சரி செய்யப்பட்டவுடன், நடப்புக் கணக்குகளை உரிய காலத்தில் செட்டில் செய்யலாம்.

கூட்டாளர்கள் மற்றும் அவர்களின் வகைகள் என்ன?

பொருள்: கூட்டாண்மையை உருவாக்க குறைந்தபட்சம் 2 நபர்கள் தேவை மற்றும் வங்கியில்

அதிகபட்சம் 10 நபர்கள் மற்றும் மற்றவர்கள் விஷயத்தில் 20 பேர். இந்த நபர்கள் தனித்தனியாக 'பார்ட்னர்கள்' என்றும் கூட்டாக 'நிறுவனம்' என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்கள்.

பங்குதாரர்களின் வகைகள்

1. *செயலில் பங்குதாரர்கள்:* இவர்கள் வியாபாரத்தில் சுறுசுறுப்பாக பங்கேற்கும் நபர்கள், அதாவது வணிகத்தின் அன்றாட விவகாரங்களில் ஈடுபட்டுள்ளனர். அவர்கள் எல்லா முடிவுகளையும் எடுக்கிறார்கள்.

2. தூங்கும் கூட்டாளிகள்.ஸ்லீப்பிங் பார்ட்னர்கள் என்பது வியாபாரத்தில் சுறுசுறுப்பாக ஈடுபடாத கூட்டாளிகள், அதாவது, அவர்கள் வணிகத்தின் அன்றாட விவகாரங்களில் பங்கேற்க மாட்டார்கள். ஆனால் அவர்கள் மூலதனத்தை பங்களிக்கிறார்கள் மற்றும் பிற கூட்டாளர்களைப் போலவே வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் இழப்புகளைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள்.
3. பெயரளவு பங்குதாரர்:அவர் மூலதனத்தை பங்களிப்பதில்லை அல்லது வணிகத்தை நடத்துவதில் பங்கேற்கவில்லை. அவர் சந்தையில் நல்ல பெயரைப் பெற்றவர் மற்றும் நிறுவனத்திற்கு தனது பெயரைக் கடன் கொடுத்து, அவர் நிறுவனத்தின் பங்குதாரர் என்று வெளியாட்களை நம்ப வைக்கிறார்.
4. லாபத்தில் பங்குதாரர் மட்டும்:அவர் லாபத்தை மட்டுமே பகிர்ந்து கொள்கிறார், ஆனால் நஷ்டத்தை அல்ல. அத்தகைய கூட்டாளரைக் கொண்டிருப்பதன் நோக்கம் அவருடைய மூலதனத்தையும் நல்லெண்ணத்தையும் பயன்படுத்துவதாகும்.
5. எஸ்டோப்பலின் கூட்டாளர்:அவர் உண்மையில் ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர் அல்ல. அவர் எந்த மூலதனத்தையும் பங்களிப்பதில்லை அல்லது வணிகத்தின் லாபம் அல்லது நஷ்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளவில்லை. அவரும் தொழில் நடத்துவதில் பங்கு கொள்வதில்லை. அவர் நிறுவனத்தின் பங்குதாரர் என்று வெளியாட்களை நம்ப வைப்பதே அவரது பங்கு.
6. இரகசிய பங்குதாரர்:பெயர் குறிப்பிடுவது போல, அவரது பெயர் பங்குதாரராக வெளியாட்களுக்கு வெளியிடப்படவில்லை.
7. சிறு பங்குதாரர்கள்:இந்திய பார்ட்னர்ஷிப் சட்டம் 1932 இன் படி, ஒரு மைனர், அதாவது 18 வயதுக்குக் குறைவான நபர், நிறுவனத்தின் பங்குதாரராக இருக்க முடியாது. இருப்பினும், அனைத்து பங்குதாரர்களின் பரஸ்பர ஒப்புதலுடன், நிறுவனத்தின் நன்மைகளுக்காக அவர் கூட்டாண்மைக்குள் அனுமதிக்கப்படலாம்.

பங்குதாரர்களின் உரிமைகள் மற்றும் கடமைகள்

அனைத்து உரிமைகளும் கடமைகளும் கூட்டாண்மை பத்திரத்தில் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட வேண்டும். எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும், கூட்டாண்மை பத்திரம் சில புள்ளிகளில் அமைதியாக இருந்தால், அந்த வழக்கில் பங்குதாரர்களின் உரிமைகள் மற்றும் கடமைகள் கூட்டாண்மை சட்டத்தின் விதிகளால் நிர்வகிக்கப்படும்.

பங்குதாரர்களின் உரிமைகள்

1. கூட்டாண்மையின் அன்றாட விவகாரங்கள் அல்லது நிர்வாகத்தில் பங்கேற்கும் உரிமை. 2. கூட்டாளியின் கடனுக்கான வட்டி விகிதம் குறித்து பார்ட்னர்ஷிப் பத்திரம் அமைதியாக இருந்தால், தி
பங்குதாரர் @ 6% வட்டிக்கு உரிமை உண்டு.
3. நிறுவனத்தின் ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் கணக்கு புத்தகங்கள் மற்றும் வணிக பதிவுகளை சரிபார்க்க உரிமை உண்டு.
4. ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தை இழப்பிலிருந்து பாதுகாக்க அவர் செய்த செலவினத்திற்கு இழப்பீடு பெற உரிமை உண்டு.
5. ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தின் சொத்தை நிறுவனத்தின் வணிக நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தலாம். 6. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு ஏற்ப நிறுவனத்தில் இருந்து ஓய்வு பெறும் உரிமை
கூட்டு ஒப்பந்தம்.
7. பத்திரத்தின் விதிகளின்படி வெளியேற்றப்படாவிட்டால், ஒவ்வொரு கூட்டாளிக்கும் நிறுவனத்தில் தொடர உரிமை உண்டு.

8. ஓய்வு பெறும்போது, நிறுவனத்தில் பங்குதாரர் பங்கு அல்லது வட்டி @ 6% பாயின் உதவியுடன் ஈட்டிய நிறுவனத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் உரிமை, ஓய்வு பெற்ற பங்குதாரருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை செலுத்தப்படும் வரை.
9. முக்கியமான முடிவுகளை எடுப்பதற்கு முன் ஆலோசனை பெறுவதற்கான உரிமை.
10. எந்த ஒப்பந்தமும் இல்லாத நிலையில், லாபத்தை சமமாகப் பகிர்ந்து கொள்ளும் உரிமை. 11. போதுமான லாபம் இருந்தால், மூலதனத்தின் மீது வட்டி பெறும் உரிமை.
12. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் நிறுவனத்தின் இணை உரிமையாளர்.
13. நிறுவனத்தை இழப்பிலிருந்து பாதுகாக்க அவசரகால சூழ்நிலையில் சுதந்திரமாக செயல்படும் உரிமை.
14. புதிய கூட்டாளியின் நுழைவை ஆய்வு செய்யும் உரிமை.
15. ஒருமித்த கருத்துடன், அதாவது, அனைத்து பங்குதாரர்களின் பரஸ்பர சம்மதத்துடன் நிறுவனத்தை கலைக்கும் உரிமை. ஆனால், கூட்டாண்மை விருப்பம் இருந்தால், எந்தவொரு கூட்டாளரும் மற்ற கூட்டாளர்களுக்கு நோட்டீஸ் கொடுத்து நிறுவனத்தைக் கலைத்துவிடலாம்.

பங்குதாரர்களின் கடமைகள் மற்றும் கடமைகள்

1. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் நிறுவனத்தின் அதிகபட்ச நலனுக்காக செயல்பட வேண்டும்.
2. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் மற்ற கூட்டாளிகள் மீது பரஸ்பர நம்பிக்கையையும் நம்பிக்கையையும் கொண்டிருக்க வேண்டும், மேலும் அவர்கள் ஒருவருக்கொருவர் மற்றும் நிறுவனத்திற்கு விசுவாசமாக செயல்பட வேண்டும்.
3. சக பங்காளிகளுக்கு உண்மையான கணக்குகளை வழங்க வேண்டிய கடமை.

4. நம்பிக்கை மீறல் மற்றும் வேண்டுமென்றே அலட்சியத்தால் ஏற்படும் நஷ்டத்தை நிறுவனத்திற்கு ஈடுகட்ட வேண்டிய கடமை.
5. ஒரு பங்குதாரர் தனது சொந்த தொழிலைத் தொடங்குவதன் மூலம் நிறுவனத்தின் வணிகத்துடன் போட்டியிடக்கூடாது.
6. பங்குதாரர்களிடையே எந்த உடன்பாடும் இல்லாத நிலையில் இழப்பை சமமாக பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டிய கடமை.
7. ஒரு பங்குதாரர் தனது தனிப்பட்ட பணிகளை நிறைவேற்றுவதற்காக நிறுவனத்தின் சொத்தை பயன்படுத்தக்கூடாது.
8. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் தங்கள் அதிகார வரம்பிற்குள் செயல்பட வேண்டும்.
9. ஒரு பங்குதாரர் தனது சக பங்காளிகளின் பரஸ்பர ஒப்புதல் இல்லாமல் தனது பங்கை மாற்றக்கூடாது.
10. ஒவ்வொரு கூட்டாளியும் அவர்களால் சம்பாதித்த இரகசிய லாபத்தை வெளிப்படுத்த வேண்டும்.
11. ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தின் சொத்தைப் பயன்படுத்தி ரகசிய லாபம் ஈட்டக்கூடாது, அவ்வாறு செய்தால், அவர் அதை நிறுவனத்திடம் ஒப்படைக்க வேண்டும்.
12. கூட்டாளர்களுக்கு இடையே எந்த முந்தைய ஒப்பந்தமும் இல்லாத நிலையில், எந்த பங்குதாரரும் சம்பளத்திற்கு உரிமை இல்லை.

நல்லெண்ணம்

நல்லெண்ணம் என்பது கூட்டாண்மைக் கணக்குகளின் சிறப்பு அம்சங்களில் ஒன்றாகும், இது ஒரு நிறுவனத்தின் மறுசீரமைப்பின் போது சரிசெய்தல் (குறிப்பிடப்படாவிட்டால் மதிப்பீடும்) தேவைப்படுகிறது, அதாவது லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம், ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கை அல்லது ஓய்வு அல்லது ஒரு கூட்டாளியின் மரணம்.

நல்லெண்ணத்தின் பொருள்

ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதியில், நன்கு நிறுவப்பட்ட வணிகமானது நல்ல பெயர், நற்பெயர் மற்றும் பரந்த வணிக இணைப்புகளின் நன்மைகளை உருவாக்குகிறது. புதிதாக அமைக்கப்பட்ட வணிகத்துடன் ஒப்பிடும்போது வணிகம் அதிக லாபம் ஈட்டி இது உதவுகிறது. கணக்கியலில், அத்தகைய நன்மையின் பண மதிப்பு "நன்மை" என்று அழைக்கப்படுகிறது.

இது ஒரு அசையா சொத்தாக கருதப்படுகிறது. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், நல்லெண்ணம் என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் நற்பெயரின் மதிப்பாகும், இது எதிர்காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் லாபம் மற்றும் அதற்கு மேல் சாதாரண லாபம். ஒரு நபர் நல்லெண்ணத்திற்காக பணம் செலுத்தும் போது, அவர் / அவள் எதையாவது செலுத்துகிறார், இது அதே தொழிலில் உள்ள மற்ற நிறுவனங்களால் ஈட்டப்பட்ட லாபத்துடன் ஒப்பிடும்போது சூப்பர் லாபத்தை ஈட்டக்கூடிய நிலையில் அவரை வைக்கிறது.

எளிமையான வார்த்தைகளில், நல்லெண்ணம் "ஒரு நிறுவனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் அதிகப்படியான வருவாயின் தற்போதைய மதிப்பு" அல்லது "ஒரு வணிகத்தின் மாறுபட்ட இலாபத் திறனுடன் இணைக்கப்பட்ட மூலதன மதிப்பு" என வரையறுக்கலாம். எனவே, நிறுவனம் அதிக லாபம் ஈட்டும்போதுதான் நல்லெண்ணம் இருக்கும். சாதாரண லாபம் ஈட்டும் அல்லது நஷ்டத்தை சந்திக்கும் எந்த நிறுவனமும் நல்லெண்ணம் இல்லை.

நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பை பாதிக்கும் காரணிகள்

நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பை பாதிக்கும் முக்கிய காரணிகள் பின்வருமாறு:

1. *வணிகத்தன்மை*:அதிக மதிப்பு கூட்டப்பட்ட பொருட்களை உற்பத்தி செய்யும் அல்லது நிலையான தேவை கொண்ட ஒரு நிறுவனம் அதிக லாபத்தை ஈட்ட முடியும், எனவே அதிக நன்மதிப்பைக் கொண்டுள்ளது.
2. *இடம்*:வணிகம் மையமாக அமைந்திருந்தால் அல்லது அதிக வாடிக்கையாளர் போக்குவரத்து உள்ள இடத்தில் இருந்தால், நல்லெண்ணம் அதிகமாக இருக்கும்.
3. *நிர்வாகத்தின் திறன்*:நன்கு நிர்வகிக்கப்பட்ட அக்கறை பொதுவாக அதிக உற்பத்தித்திறன் மற்றும் செலவுத் திறனின் நன்மையைப் பெறுகிறது. இது அதிக லாபத்திற்கு வழிவகுக்கிறது, எனவே நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பும் அதிகமாக இருக்கும்.
4. *சந்தை நிலைமை*:ஏகபோக நிலை அல்லது வரையறுக்கப்பட்ட போட்டியானது அதிக லாபத்தை ஈட்டுவதற்கான அக்கறையை செயல்படுத்துகிறது, இது நல்லெண்ணத்தின் உயர் மதிப்பிற்கு வழிவகுக்கிறது.
5. *சிறப்பு நன்மைகள்*:இறக்குமதி உரிமங்கள், குறைந்த விலை மற்றும் உறுதியான மின்சாரம், பொருட்கள் வழங்குவதற்கான நீண்ட கால ஒப்பந்தங்கள், நன்கு அறியப்பட்ட கூட்டுப்பணியாளர்கள், காப்புரிமைகள், வர்த்தக முத்திரைகள் போன்ற சிறப்பு நன்மைகளை அனுபவிக்கும் நிறுவனம்.

நல்லெண்ணத்தை மதிப்பிடுவதற்கான முறைகள்

1. சராசரி லாப முறை 2. சூப்பர் லாப முறை
3. மூலதனமாக்கல் முறை.

சராசரி லாப முறை:இந்த முறையின் கீழ், நல்லெண்ணம் கடந்த சில வருடங்களின் சராசரி லாபத்தை வாங்கும் வருடங்களின் எண்ணிக்கையில் மதிப்பிடப்படுகிறது. ஒரு புதிய வணிகமானது அதன் செயல்பாட்டின் முதல் சில ஆண்டுகளில் எந்த லாபத்தையும் ஈட்ட முடியாது என்ற அனுமானத்தின் அடிப்படையில் இது அமைந்துள்ளது. எனவே, இயங்கும் வணிகத்தை வாங்கும் நபர், முதல் சில ஆண்டுகளுக்கு அவர் பெறக்கூடிய லாபத்திற்கு சமமான தொகையை நல்லெண்ண வடிவில் செலுத்த வேண்டும். எனவே, எதிர்பார்த்த லாபம் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையால் கடந்த சராசரி லாபத்தை பெருக்குவதன் மூலம் நல்லெண்ணம் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வணிகத்தின் கடந்த கால சராசரி லாபம் ` 20,000 ஆக இருந்தால், அத்தகைய லாபம் இன்னும் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தொடரும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது என்றால், நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பு ` 60,000 (` 20,000 × 3) ஆக இருக்கும்.

தூப்பர் லாபம் முறை:நல்லெண்ணத்தை கணக்கிடும் சராசரி லாபத்தின் (எளிய அல்லது எடையுள்ள) முறையின் அடிப்படை அனுமானம் என்னவென்றால், ஒரு புதிய வணிகத்தை நிறுவினால், அதன் செயல்பாட்டின் முதல் சில ஆண்டுகளில் அது எந்த லாபத்தையும் ஈட்ட முடியாது. எனவே, ஏற்கனவே உள்ள வணிகத்தை வாங்கும் நபர் முதல் 'சில ஆண்டுகளுக்கு' பெறக்கூடிய மொத்த லாபத்திற்கு சமமான தொகையை நல்லெண்ண வடிவில் செலுத்த வேண்டும். ஆனால் வாங்குபவரின் உண்மையான பலன் மொத்த லாபத்தில் இல்லை என்று வாதிடப்படுகிறது; இது ஒத்த வணிகத்தில் பயன்படுத்தப்படும் மூலதனத்தின் மீதான இயல்பான வருவாயை விட அதிகமாக இருக்கும் இலாபங்களின் அளவுகளுக்கு மட்டுமே. எனவே, அதிகப்படியான லாபத்தின் அடிப்படையில் நல்லெண்ணத்தை மதிப்பிடுவது விரும்பத்தக்கது மற்றும் உண்மையான லாபம் அல்ல. சாதாரண லாபத்தை விட உண்மையான லாபம் அதிகமாக இருப்பது தூப்பர் லாபம் எனப்படும்.

சாதாரண லாபம்:மூலதனம் வேலை × சாதாரண வருவாய் விகிதம்/100

ஏற்கனவே உள்ள நிறுவனம் 1,50,000 ரூபாய் மூலதனத்தில் 18,000 சம்பாதிப்பதாகவும், சாதாரண வருவாய் விகிதம் 10% என்றும் வைத்துக்கொள்வோம். இயல்பான லாபம் ` 15,000 (1,50,000 × 10/100) ஆக இருக்கும். இந்த வழக்கில் தூப்பர் லாபம் ` 3,000 (` 18,000 - ` 15,000) இருக்கும். தூப்பர் லாப முறையின் கீழ் உள்ள நல்லெண்ணம், குறிப்பிட்ட ஆண்டுகளின் கொள்முதல் மூலம் தூப்பர் லாபத்தை பெருக்குவதன் மூலம் கண்டறியப்படுகிறது. மேலே உள்ள எடுத்துக்காட்டில், தூப்பர் லாபத்தின் பலன் எதிர்காலத்தில் 5 ஆண்டுகளுக்குக் கிடைக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்பட்டால், நல்லெண்ணம் மதிப்பிடப்படும்

` 15,000 (3,000 × 5). எனவே, முறையின் கீழ் உள்ள படிகள்:

1. சராசரி லாபத்தை கணக்கிடுங்கள்,
2. சாதாரண வருவாய் விகிதத்தின் அடிப்படையில் பணியமர்த்தப்பட்ட மூலதனத்தின் இயல்பான லாபத்தைக் கணக்கிடுங்கள்,
3. சராசரி லாபத்திலிருந்து சாதாரண லாபத்தைக் கழிப்பதன் மூலம் தூப்பர் லாபத்தைக் கணக்கிடுங்கள்
4. கொடுக்கப்பட்ட வருடங்களின் எண்ணிக்கையால் தூப்பர் லாபத்தைப் பெருக்கி நல்லெண்ணத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

மூலதனமயமாக்கல் முறைகள்:இந்த முறையின் கீழ், நல்லெண்ணத்தை இரண்டு வழிகளில் கணக்கிடலாம்: (அ) சராசரி லாபத்தை மூலதனமாக்குவதன் மூலம் அல்லது (ஆ) தூப்பர் லாபத்தை மூலதனமாக்குவதன் மூலம்.

சராசரி இலாபங்களின் மூலதனமாக்கல்:இந்த முறையின் கீழ், வணிகத்தில் பயன்படுத்தப்படும் உண்மையான மூலதனத்தை (நிகர சொத்துக்கள்) சராசரி லாபத்தின் மூலதன மதிப்பிலிருந்து சாதாரண வருவாய் விகிதத்தின் அடிப்படையில் கழிப்பதன் மூலம் நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பு கண்டறியப்படுகிறது. இது பின்வரும் படிகளை உள்ளடக்கியது:

- (i) கடந்த சில ஆண்டுகளின் செயல்பாட்டின் அடிப்படையில் சராசரி லாபத்தைக் கண்டறியவும்.
- (ii) சராசரி லாபத்தை மூலதனமாக்குங்கள். சராசரி லாபத்தின் மூலதன மதிப்பைக் கண்டறிவதற்கான சாதாரண வருவாய் விகிதம் பின்வருமாறு:

சராசரி லாபம் \times 100/சாதாரண வருவாய் விகிதம்
- (iii) உண்மையானதைக் கண்டறியவும். மொத்த சொத்துக்களிலிருந்து (நன்மை தவிர்த்து) வெளிப் பொறுப்புகளைக் கழிப்பதன் மூலம் பயன்படுத்தப்படும் மூலதனம் (நிகர சொத்துக்கள்). மூலதனம் வேலை = மொத்த சொத்துக்கள் (நன்மை தவிர்த்து) - வெளியே பொறுப்புகள்.
- (iv) சராசரி லாபத்தின் மூலதன மதிப்பிலிருந்து நிகர சொத்துக்களைக் கழிப்பதன் மூலம் நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பைக் கணக்கிடுங்கள், அதாவது (ii) - (iii).

கோட்பாடு கேள்விகள்

1. ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் மீதான நல்லெண்ண சிகிச்சையின் பிரீமியம் முறையை விளக்குங்கள்.
2. ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கையில் தியாக விகிதம் என்ன?
3. தியாக விகிதம் பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய இரண்டு சூழ்நிலைகளைக் கொடுங்கள்.
4. ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கை இருந்தால், ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள்

மற்றும் பொறுப்புகளை மறுமதிப்பீடு செய்ய வேண்டிய அவசியம் ஏன்?

5. ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் மீதான நல்லெண்ணத்தின் சிகிச்சையை விளக்குங்கள்.
6. ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கை தொடர்பான பல்வேறு கணக்கியல் படிபுகளை விளக்குங்கள். 7. நல்லெண்ண மதிப்பீட்டில் சூப்பர் லாபம் என்றால் என்ன?
8. பங்குதாரரை அனுமதிப்பது குறித்த நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில் இருக்கும் இருப்புகள் மற்றும் உபரிகளின் சிகிச்சையை காரணத்துடன் விளக்கவும்.

கூட்டாண்மை மறுசீரமைப்பு

ஒரு கூட்டாளியின் சேர்க்கையின் தாக்கம்

- K ஒரு புதிய பங்குதாரர் தனது லாபத்தில் தனது பங்கை பழைய கூட்டாளர்களிடமிருந்து பெறுவதால், அவர்களால் தியாகம் செய்யப்பட்ட பங்கிற்கு பழைய பங்குதாரர்களுக்கு இழப்பீடு வழங்க வேண்டும். புதிய பங்குதாரரால் வழங்கப்படும் இழப்பீட்டுத் தொகை நல்லெண்ணம் எனப்படும்.
- K சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன, ஏனெனில் அவற்றின் மறுமதிப்பீட்டின் காரணமாக முழு லாபமும் நஷ்டமும் பழைய பங்குதாரர்களிடையே அவர்களின் பழைய இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. புதிய பங்குதாரர் அத்தகைய லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை பகிர்ந்து கொள்ளக்கூடாது, ஏனெனில் அது க்கு சொந்தமானது அவரது சேர்க்கைக்கு முந்தைய காலம்.

பொது இருப்பு A/c

DR.

லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c

DR.

பழைய கூட்டாளியின் மூலதன A/c க்கு (பழைய விகிதத்தில்) வணிகத்திற்கு வெளியே தனிப்பட்ட முறையில் பழைய கூட்டாளர்களுக்கு பணமாக நல்லெண்ணத்திற்கான சூழ்நிலைகள் பிரீமியமாக இருக்கும்போது, அதற்கான உள்ளீடுகள் எதுவும் அனுப்பப்படாது.

புதிய இலாப பகிர்வு விகிதத்தின் கணக்கீடு:

மொத்த லாபம் = 1 பங்கு Z

= $\frac{1}{3}$ என இருக்கட்டும்

மீதமுள்ள பங்கு = $1 - \frac{1}{3} = \frac{2}{3}$

இப்போது பழைய பங்குதாரர்கள் தங்கள் பழைய லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மீதமுள்ள லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்வார்கள்.

எனவே,

X இன் பங்கு = $\frac{3}{4}$ இன் $\frac{2}{3} = \frac{6}{12}$ அல்லது $\frac{3}{4} * \frac{2}{3}$

= $\frac{6}{12}$ Y இன் பங்கு = $\frac{1}{4}$ இன் $\frac{2}{3} = \frac{2}{12}$ அல்லது $\frac{1}{4}$

* $\frac{2}{3} = \frac{2}{12}$ Z இன் பங்கு = $\frac{1}{3}$

எனவே, X, Y மற்றும் Z இன் புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம்:

= $\frac{6}{12} : \frac{2}{12} : \frac{1}{3}$

= (6 : 2 : 4)/12

= 6 : 2 : 4 அல்லது 3 : 1 : 2

C = $\frac{1}{5}$ க்கு வழங்கப்பட்ட லாபத்தின் பங்கு

A = $\frac{1}{2}$ இன் $\frac{1}{5} = \frac{1}{10}$ இலிருந்து C வாங்கிய பங்கு B

= $\frac{1}{2}$ இன் $\frac{1}{5} = \frac{1}{10}$ எனவே,

C க்கு ஆதரவாக $\frac{1}{10}$ சரணடைந்த பிறகு A இன் புதிய பங்கு

= $\frac{3}{4} - \frac{1}{10} = \frac{(15 - 2)}{20}$

= $\frac{13}{20}$

C க்கு ஆதரவாக $\frac{1}{10}$ சரணடைந்த பிறகு B இன் புதிய பங்கு

= $\frac{1}{4} - \frac{1}{10} = \frac{(5 - 2)}{20}$

= $\frac{3}{20}$

C இன் பங்கு = $\frac{1}{10} + \frac{1}{10} = \frac{2}{10}$

எனவே, புதிய பங்கு

= $\frac{13}{20} : \frac{3}{20} : \frac{2}{10}$

= (13 : 3 : 4)/20

= 13 : 3 : 4

சிக்கு கொடுக்கப்பட்ட லாபத்தின் பங்கு = $1/3$ பங்கு

$$A = 1/3 * 2/3 = 2/9 \quad C \text{ ஆல் பெறப்பட்ட பங்கு } B = 1/3$$

$$* 1/3 = 1/9$$

$$\text{சரணடைந்த பிறகு } A \text{ இன் புதிய பங்கு } 2/9 = 2/3 - 2/9 = (6 - 2)/9 = 4/9 \quad B$$

$$\text{இன் புதிய பங்கு } 1/9 = 1/3 - 1/9 = (3 - 1)/9 = 2/9 \quad C \text{ இன் பங்கு } = 1/3$$

எனவே, புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம்

$$= 4/9 : 2/9 : 1/3$$

$$= (4 : 2 : 3)/9 \text{ அல்லது } 4 : 2 : 3$$

$X : Y - 3 : 1$, Z ஒப்புக்கொண்டது

$$X = 1/3 * 3/4 = 1/4 \text{ (அவரது பங்கில் } X \text{ சரணடைதல் } 1/3)$$

$$Y = 1/4 * 1/4 = 1/16 \text{ (} Y \text{ அவரது பங்கில் } 1/4 \text{ சரணடைதல்)}$$

$$\text{எனவே, } Z \text{ இன் பங்கு } = 1/4 + 1/16 = (4 + 1)/16 = 5/16 \text{ புதிய}$$

லாபப் பகிர்வு விகிதம்:

$$X = 3/4 - 1/4 = 2/4$$

$$Y = 1/4 - 1/16 = (4 - 1)/16 = 3/16 \quad Z =$$

$$5/16$$

$$\text{எனவே, } 2/4 : 3/16 : 5/16$$

$$= (8 : 3 : 5)/16$$

$$= 8 : 3 : 5$$

$P = 5/8$ இன் பழைய இலாபப் பகிர்வு விகிதம்

$P = 4/9$ இன் புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம்

P இன் தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - புதிய விகிதம்

$$= 5/8 - 4/9 = (45 - 32)/72 = 13/72$$

Q இன் பழைய இலாபப் பகிர்வு விகிதம்

= $3/8$ புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் Q

$$= 3/9$$

Q 's தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - புதிய விகிதம்

$$= 3/8 - 3/9 = (27 - 24)/72 = 3/72$$

தியாக விகிதம் = $13/72 : 3/72$ அல்லது $13 : 3$

லாபம் சமமாக விநியோகிக்கப்படுகிறது.

(i)

ஏற்கனவே புத்தகங்களில் தோன்றும் நல்லெண்ணை A/Cயை எழுதுவதற்கு:

பழைய கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c DR (பழைய

விகிதத்தில்) நல்லெண்ணைத்திற்கு A/C

(ii) நல்லெண்ணத்தை பணமாக கொண்டு வருவதற்கு:

வங்கி A/C DR.

நல்லெண்ணத்திற்கான பிரீமியத்திற்கு (அவரது நல்லெண்ணத்தின் பங்குடன்)

(iii) புதிய கூட்டாளரால் கொண்டு வரப்பட்ட நல்லெண்ணத் தொகையை விநியோகிக்க:

நல்லெண்ண A/cக்கான பிரீமியம் DR.

பங்குதாரரின் மூலதன A/cs தியாகம் செய்ய (தியாக விகிதத்தில்)

(iv) தியாக விகிதத்தில் பழைய கூட்டாளர்களுக்கு கூவிலின் அளவை மாற்றுவதற்கு:

புதிய கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c DR. (அவரது நல்லெண்ணத்துடன்)

பங்குதாரரின் மூலதன A/cs தியாகம் செய்ய (தியாக விகிதத்தில்)

புதிய இலாப பகிர்வு விகிதத்தின் கணக்கீடு:

N இன் பங்கு = 1/6; எம் பங்கு = 1/6

K மற்றும் L க்கான மீதமுள்ள பங்கு = 1 - (1/6 + 1/6) = 4/6

இது K மற்றும் L க்கு இடையில் அவற்றின் பழைய விகிதத்தில்

பிரிக்கப்படும், அதாவது, 3 : 2 எனவே, K = 3/5 * 4/6 = 12/30 இன் புதிய பங்கு

L இன் புதிய பங்கு = 2/5 * 4/6 = 8/30

K, L மற்றும் M இன் புதிய விகிதம், N = 12/30 : 8/30 : 1/6 : 1/6 அல்லது
= 12 : 8 : 5 : 5

தியாக விகிதத்தின் கணக்கீடு:

K = 3/6 - 12/30 = 3/30 L ஆல் செய்யப்பட்ட

தியாகம் = 2/6 - 8/30 = 2/30 M = NIL செய்த

தியாகம்

இவ்வாறு, K, L மற்றும் M = 3 : 2 : 0 ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான தியாக விகிதம்

விளக்கப்படங்கள்

எடுத்துக்காட்டுகள் 1:A மற்றும் B பங்குதாரர்கள் என்பது 4 : 3 என்ற விகிதத்தில் உறுதியான பகிர்வு லாபமாகும். அவர்கள் 'C'யை ஒரு புதிய கூட்டாளராக ஒப்புக்கொண்டனர். சி நல்லெண்ண பிரீமியத்திற்கு 10,000 ரூபாய் கொண்டு வந்தது

மூலதனமாக ரூ 30,000. லாபப் பகிர்வுக்கான புதிய விகிதம் ஏ, பி மற்றும் சிக்கு முறையே 3 : 2 : 2 ஆக இருக்கும்

வணிகத்தில் நல்லெண்ணம் தக்கவைக்கப்படுகிறது என்று கருதி தேவையான பத்திரிகை உள்ளீடுகளை அனுப்பவும்.

தீர்வு:

தேதி	விவரங்கள்	DR `	Cr. `
	வங்கி A/C DR.	40,000	
	C's Capital A/cக்கு		30,000
	நல்லெண்ணத்திற்கான பிரீமியத்திற்கு A/c		10,000
	(மூலதனத்தின் அளவு மற்றும் நல்லெண்ணம்/பிரீமியம் பணமாக கொண்டு வரப்பட்டது)		

நல்லெண்ணை A/cக்கான பிரீமியம்	DR.	10,000	
A's Capital A/c-க்கு B's			5,000
Capital A/c			5,000
(இதற்கு மாற்றப்பட்ட நல்லெண்ணைத்தின் அளவுதியாக விகிதத்தில் பழைய பங்குதாரர்கள்)			

வேலை குறிப்பு: தியாக விகிதத்தின் கணக்கீடு:

தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - புதிய

விகிதம் இவ்வாறு, A இன் தியாக விகிதம் =

$4/7 - 3/7 = 1/7$ B இன் தியாக விகிதம் = $3/7 -$

$2/7 = 1/7$

சி எந்த தியாகமும் செய்யாததால், புதிய பங்குதாரரால் கொண்டு வரப்படும் எந்த அளவு நன்மதிப்புக்கும் அவருக்கு உரிமை இருக்காது.

A மற்றும் B சம விகிதத்தில் தியாகம் செய்ததால், D கொண்டு வந்த நல்லெண்ணைத்தில் அவர்களுக்கு சம பங்கு கிடைக்கும்.

விளக்கப்படங்கள்: 2: கிருஷ்ணா மற்றும் சுரேஷின் இருப்புநிலை கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. அவர்கள் 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள்.

இருப்பு தாள்

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
மூலதனம்:		ஆலை	30,000
கிருஷ்ணா	30,000	காப்புரிமை	5,000
சுரேஷ்	20,000	மரச்சாமான்கள்	3,000
பொது இருப்பு	5,000	பங்கு	16,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	15,000	கடனாளிகள்	15,000
கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கை	7,000	கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கை முதலீடு	7,000
		பணம்	1,000
77,000		77,000	

பின்வரும் நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் அவர்கள் மோகனை கூட்டாண்மைக்கு எடுத்துக்கொள்கிறார்கள்:

- மோகன் நல்லெண்ணைப் பங்கிற்கு ரொக்கமாக 14,000 ரூபாயையும் எதிர்கால லாபத்தில் 1/5 பங்கு மூலதனத்தையும் கொண்டு வர வேண்டும்.
- ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களின் தேய்மானம் ரூ. 5,000 ஆக இருந்தது.
- காப்புரிமைகள் 8,000 ரூபாயால் பாராட்டப்பட்டன.
- நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணைத்தின் மதிப்பீடு கடந்த 4 ஆண்டுகளின் சராசரி லாபத்தை விட இரண்டு மடங்கு அதிகமாகும் மற்றும் லாபம் ரூ. 10,000, ` 9,000, ` 8,000 மற்றும் ` 13,000.

மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு, பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கு மற்றும் நிறுவனத்திற்கான தொடக்க இருப்புத் தாள் ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

DR.		மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு		Cr.	
விவரங்கள்	ஆம்ட்	விவரங்கள்	ஆம்ட்		
விதைக்க லாபத்திற்கு மாற்றப்பட்டது மூலதன கணக்கு:		காப்புரிமை மூலம்	8,000		
கிருஷ்ணா	1,800				
சுரேஷ்	1,200				
			8,000		8,000

DR.		மூலதன கணக்கு		Cr.			
விவரங்கள்	கிருஷ்ணா	சுரேஷ்	மோகன்	விவரங்கள்	கிருஷ்ணா	சுரேஷ்	மோகன்
பால் சி/டிக்கு	41,400	27,600	10,000	பால் b/d மூலம்	30,000	20,000	10,000
				இருப்புக்கள் மூலம்	3,000	2,000	
				மறுமதிப்பீடு மூலம் A/C	1,800	1,200	
				கூட்டு மூலம் வாழ்க்கை கொள் கை	4,200	2,800	
				பண A/C மூலம் (நன்மை)	2,400	1,600	
	41,400	27,600	10,000		41,400	27,600	10,000

பேலன்ஸ் ஷீட்டைத் திறக்கிறது

பொறுப்புகள்	தொகை	சொத்துக்கள்	தொகை
கடன்	15,000	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	25,000
கொடுத்தவர்கள்		காப்புரிமைகள்	13,000
மூலதனம்:		மரச்சாமான்கள்	3,000
கிருஷ்ணா	41,400	பங்கு	16,000
சுரேஷ்	27,600	கடனாளிகள்	15,000
மோகன்	10,000	கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கை	7,000
		பணம்	15,000
	94,000		94,000

வேலை குறிப்புகள்:

1. நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பீடு:

$$\begin{aligned} \text{சராசரி லாபம்} &= (10,000 + 9,000 + 8,000 + 13,000)/4 = ` 10,000 \\ \text{2 வருட வாங்குதலில் நல்லெண்ணம்} &= 10,000 * 2 = ` 20,000 \\ \text{மோகனின் பங்கு நல்லெண்ணம்} &= 20,000 * 1/5 = ` 4,000 \\ \text{மோகனின் மூலதனம்} &= 14,000 - 4,000 \\ &= 10,000 \end{aligned}$$

2. கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கைக்கான நுழைவு:

கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கை A/C	DR.	7,000	
கிருஷ்ணாவின் மூலதனம் A/C			4,200
சுரேஷின் கேபிடல் A/Cக்கு			2,800

விளக்கம் 3:A மற்றும் B ஆகியவை 2/3 மற்றும் 1/3 என்ற விகிதத்தில் பங்குதாரர்களாகும். அவர்களின் நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

இருப்பு தாள்

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
மூலதனம்:		கடனாளிகள்	40,000
ஏ	40,000	குறைவாக RDD	3,600
			36,400
பி	30,000	பங்கு	20,000
	70,000		
இருப்பு நிதி	12,000	கட்டிடம்	25,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	20,000	இயந்திரங்கள்	31,000
வங்கி மிகைப்பற்று	15,000	தட்டச்சுப்பொறி	2,600
		காப்புரிமை	2,000
	1,17,000		1,17,000

திரு. சி பின்வரும் நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் பங்குதாரராக அனுமதிக்கப்பட்டார்:

- அவர் எதிர்கால லாபத்தில் 1/6 பங்கு பெறுவார், அதற்காக அவர் பணமாக நல்லெண்ணத்தை கொண்டு வருவார்
` 10,000.
- RDD 1,600 ஆக குறைக்கப்பட்டது, அதேசமயம் இயந்திரங்கள் பாராட்டப்பட்டது
` 2,600.
- காப்புரிமைகள் முழுமையாக எழுதப்பட்டன.
- கடன் வழங்குவவர்களுக்கு தள்ளுபடி ₹ 400 வழங்கப்பட்டது.

நிறுவனத்திற்கான மறுமதிப்பீடு A/c, பார்ட்னரின் கேபிடல் A/c மற்றும் திறப்பு இருப்புநிலை ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்.

DR.

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்	Amt (₹)	விவரங்கள்	Amt (₹)
காப்புரிமைகளுக்கு	2,000	ஏற்பாடு	2,000
லாபத்திற்கு மாற்றப்பட்டது:		மூலம்சந்தேகத்தி ற்கிடமான கடன்கள்	2,600
ஏ	2,000	ஏற்பாடு மூலம்	400
பி	1,000	இயந்திரங்கள்	
		மூலம்	
		கடன் வழங்குபவர்களுக்கு தள்ளுபடி	
	5,000		5,000

DR.

மூலதன கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்	A (₹)	பி (₹)	சி (₹)	விவரங்கள்	A (₹)	பி (₹)	சி (₹)
				இருப்பு மூலம் b/d	40,000	30,000	
				ரிசர்வ் நிதி மூலம்	8,000	4,000	
				மறுமதிப்பீட்டு மூலம்	2,000	1,000	
				A/c			
				பிரீமியம்	10,000		
				மூலம்நல்லெண் ண A/C			
சமநிலை C / D	60,000	35,000	19,000	வங்கி மூலம்			19,000
	60,000	35,000	19,000		60,000	35,000	19,000

பேலன்ஸ் ஷீட்டைத் திறக்கிறது

பொறுப்புகள்	Amt (₹)	சொத்துக்கள்	Amt (₹)
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்	20,000	வங்கி	14,000
குறைவாக ஏற்பாடு:	400	பல்வேறு	40,000
	19,600	கடன்காரர்கள்	
தலைநகரங்கள்:		குறைவாக ஏற்பாடு:	1,600
ஏ	60,000	பங்கு	20,000
பி	35,000	கட்டிடம்	25,000
சி	19,000	இயந்திரங்கள்	33,600
		தட்டச்சுப்பொறி	2,600
	1,33,600		1,33,600

வேலை குறிப்புகள்:

- தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - புதிய
விகிதத்தில் A = பழைய 2/3 - புதிய 3/6 = 1/6
தியாகம் B = பழைய 1/3 - புதிய 2/6 = 0

B எந்த தியாகமும் செய்யாததால், C கொண்டு வந்த நல்லெண்ணத்திற்கான பிரீமியத்தின் விகிதத் தொகை A க்கு வரவு வைக்கப்படும்.

2. C இன் மூலதனம் கேள்வியில் கொடுக்கப்படவில்லை. லாபத்தின் பங்குக்கு ஏற்றவாறு மூலதனத்தைக் கொண்டு வருவார். C க்கு லாபத்தில் 1/6 பங்கு வழங்கப்படுகிறது, மீதமுள்ள 5/6 பங்கு A மற்றும் B ஆல் பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது. A மற்றும் B இன் மொத்த மூலதனம் அனைத்து மாற்றங்களுக்கும் பிறகு ` 60,000 + 35,000 = 95,000.

ஆக, லாபத்தில் 5/6 பங்குக்கு, மூலதனம் = 95,000. பின்னர்

நிறுவனத்தின் மொத்த மூலதனம் = 95,000 * 6/5 = ` 1,14,000.

எனவே, 1/6 பங்கு லாபத்திற்கான C இன் மூலதனம் = 1,14,000 * 1/6 = ` 19,000.

3. வங்கியில் இருப்பு கணக்கீடு:

நல்லெண்ணமாக C கொண்டு வந்த பணத்தின் அளவு = 10,000 C

மூலதனமாக கொண்டு வந்த பணத்தின் அளவு = 19,000

	29,000
(-) வங்கி மிகைப்பற்று	15,000
வங்கியில் இருப்பு	14,000

விளக்கம் 4:A, B, C மற்றும் D ஆகியவை 6 : 5 : 3 விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். இருப்புநிலை பின்வருமாறு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

பொறுப்புகள்	Amt (₹)	சொத்துக்கள்	Amt (₹)
கடன் கொடுத்தவர்கள்	18,900	கடனாளிகள்	26,460
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	6,300	நிலம் & கட்டிடம்	45,150
பொது இருப்பு	10,500	மரச்சாமான்கள்	7,350
மூலதனம்:		பங்கு	29,400
ஏ	35,400	பணம்	7,140
பி	29,850		
சி	14,550		
	1,15,500		1,15,500

டி பின்வரும் விதிமுறைகளின்படி பங்குதாரராக அனுமதிக்கப்பட்டார்:

- அவர் 1/8 பங்கு பெறுவார் வணிக எதிர்கால லாபம் அதற்காக அவர் நல்லெண்ணம் ` 14,070 மற்றும் மூலதனம் ` 14,700 பணமாக கொண்டு வர வேண்டும்.
- கடனாளிகள் ரூ 2,000 உயர்த்தப்பட்ட அதேசமயம், பழுதுபார்ப்பதற்காக ரூ 1,320 இல் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது.
- மரச்சாமான்கள் ரூ 920 மதிப்பிழந்தன.
- பங்குதாரர்கள் புத்தகத் தொகையான ரூபாய் 5,250 லிருந்து நல்லெண்ணத்தை எழுதவும், அதே போல் ரூபாய் 7,060 ரொக்கமாக எடுக்கவும் முடிவு செய்தனர்.

மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு, பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கு மற்றும் நிறுவனத்திற்கான தொடக்க இருப்புத் தாள் ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும். தேவையான பத்திரிகை உள்ளீடுகளையும் அனுப்பவும்.

இதழ்

	விவரங்கள்	ஆம்ட். DR `	ஆம்ட். Cr. `
(நான்)	பொது இருப்பு A/c DR. செய்யA's Capital A/c முதல் B's Capital A/c முதல் C's Capital A/c வரை (பொது இருப்பு இருப்பது பழைய கூட்டாளிக்கு மாற்றப்பட்டது மூலதன A/cs)	10,500	4,500 3,750 2,250
(ii)	மறுமதிப்பீடு A/c DR. பர்னிச்சர் A/C A/c பழுதுபார்ப்பதற்கான ஏற்பாடு (சொத்துகளின் மதிப்பில் குறைப்பு மற்றும் ஒரு ஒதுக்கீடு பழுதுபார்ப்பு பில்களுக்காக தயாரிக்கப்பட்டது)	2,240	920 1,320
(iii)	கடனாளிகள் A/C DR. மறுமதிப்பீடு A/c (பழைய வாடிக்கையாளரிடமிருந்து பெறப்படும் தொகை)	2,000	2,000
(iv)	நிலம் & கட்டிடம் A/C DR. மறுமதிப்பீடு A/c (நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பு அதிகரிப்பது)	9,760	9,760
(v)	மறுமதிப்பீடு A/c DR. செய்யA's Capital A/c முதல் B's Capital A/c முதல் C's Capital A/c வரை (மறுமதிப்பீட்டின் போது இலாபத்தை பழைய கூட்டாளிக்கு மாற்றுவது மூலதன A/cs)	9,520	4,080 3,400 2,040
(vi)	A's Capital A/c DR. B இன் மூலதனம் A/C DR. C இன் மூலதனம் A/c DR. நல்லெண்ணத்திற்கு A/C (எழுதப்பட்ட புத்தகங்களில் நல்லெண்ணம் தோன்றும்)	2,250 1,875 1,125	5,250
(vii)	பண A/c DR. D's Capital A/cக்கு நல்லெண்ணத்திற்கான பிரீமியத்திற்கு A/c	28,770	14,070 14,700
	(டி ஆல் பணமாக கொண்டு வரப்பட்ட தொகை மூலதனத்திற்கு ` 14,700 மற்றும் நல்லெண்ணத்திற்கு ` 14,070)		

(viii)	நல்லெண்ணை A/cக்கான பிரீமியம்	DR.	14,070	
	A's Capital A/cக்கு			6,030
	B's Capital A/c க்கு			5,025
	C's Capital A/cக்கு			3,015
	('D' மூலம் நல்லெண்ணை கொண்டு வரப்பட்டது பழையது பங்களிகள்மூலதன A/c)			
(ix)	A's Capital A/cB	DR.	3,660	
	இன் மூலதனம்	DR.	3,400	
	A/c பணத்திற்கு			7,060
	A/c			
	(ஏ மற்றும் பி மூலம் பணம் எடுக்கப்பட்டது)			
எக்ஸ்)	பண A/c	DR.	1,320	
	C's Capital A/cக்கு			1,320
	(சி கொண்டு வந்த பணமாக இருப்பது)			

Dr.

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்	Amt (₹)	விவரங்கள்	Amt (₹)
பர்னிச்சர் A/c	920	கடனாளியின் A/c மூலம்	2,000
பழுதுபார்ப்புக்கான ஏற்பாடு	1,320	நிலம் மற்றும் கட்டிடம் மூலம் A/c	9,760
லாபத்திற்கு மாற்றப்பட்டது			
மூலதன A/c:			
ஏ	4,080		
பி	3,400		
சி	2,040		
	9,520		
	11,760		11,760

Dr.

மூலதன கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்	A (₹)	பி (₹)	சி (₹)	டி (₹)	விவரங்கள்	A (₹)	பி (₹)	சி (₹)	டி (₹)
நல்லெண்ணைத்திற்கு	2,250	1,875	1,125	14,700	இருப்பு மூலம் b/d	35,400	29,850	14,550	14,700
சமநிலை C / D	47,760	40,150	20,730		பொது இருப்பு A/c மூலம்	4,500	3,750	2,250	
					மறுமதிப்பீட்டு மூலம் A/C	4,080	3,400	2,040	
					பண A/c மூலம்	6,030	5,025	3,015	
					பிரீமியம் மூலம்				
					நல்லெண்ணை A/c				
	50,010	42,025	21,855	14,700		50,010	42,025	21,855	14,700

பணத்திற்கு A/c	3,660	3,400	22,050	14,700	சமநிலை c/d	47,760	40,150	20,730	14,700
சமநிலை C / D	44,100	36,750			மூலம் பண A/c மூலம் (சமநிலை படம்.)			1,320	
	47,760	40,150	22,050	14,700		47,760	40,150	22,050	14,700

பேலன்ஸ் ஷீட் உள்ளது...

பொறுப்புகள்	Amt (₹)	சொத்துக்கள்	Amt (₹)
கடன் கொடுத்தவர்கள்	18,900	பணம்	24,920
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	6,300	கடனாளிகள்	28,460
பழுதுபார்ப்புக்கான ஏற்பாடு	1,320	பங்கு	29,400
மூலதனம்:		மரச்சாமான்கள்	6,430
ஏ	44,100	நிலமற்றும் கட்டிடம்	54,910
பி	36,750		
சி	22,050		
டி	14,700		
	1,17,600		
	1,44,120		1,44,120

புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படும்:

பங்கு D = 1/8 க்கு வழங்கப்பட்டது

லாப இருப்பு = 1 - 1/8 = 7/8 A இன்

புதிய பங்கு = 7/8 * 6/14 = 3/8 B இன்

புதிய பங்கு = 7/8 * 5/14 = 5/16 C இன்

புதிய பங்கு = 7/8 * 3/14 = 3/16 D இன்

பங்கு = 1/8

A : B : C : D = 3/8 : 5/16 : 3/16 : 1/8 = 6/16 : 5/16 : 3/16 : 2/16

D தனது லாபத்தில் 1/8 பங்குக்கு ஏற்ப 14,700 ரூபாயை மூலதனமாக கொண்டு வந்தார். எனவே, D இன் மூலதனத்தின்படி, புதிய நிறுவனத்தின் மொத்த மூலதனம்:

= 14,700 * 8/1 = ` 1,17,600

எனவே, புதிய நிறுவனத்தில் A இன் மூலதனம் = 1,17,600 * 6/16 =

புதிய நிறுவனத்தில் ` 44,100 B இன் மூலதனம் = 1,17,600 * 5/16 = ` 36,750

புதிய நிறுவனத்தில் C இன் மூலதனம் = 1,17,600 * 3/16 = `

22,050 D's Capital in new firm = 1,17,600 * 2/16 = ` 14,700

விளக்கம் 5 (P & LA/c இல் DR இருப்பு: RDD பொது இருப்பில் சரிசெய்யப்பட்டது): டிசம்பர் 31, 2006 இல் சோஹன் மற்றும் மதனின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. அவர்கள் 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் லாபம் மற்றும் நஷ்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள்.

இருப்பு தாள்

பொறுப்புகள்	Amt (₹)	சொத்துக்கள்	Amt (₹)
சோஹனின் தலைநகரம்	40,000	கட்டிடம்	20,000
மதனின் தலைநகரம்	30,000	மரச்சாமான்கள்	6,000
பொது இருப்பு	24,000	பங்கு	12,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	16,000	கடனாளிகள்	60,000
		பணம்	6,000
		லாபம் & இழப்பு A/C	6,000
	1,10,000		1,10,000

பின்வரும் நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் பிரியாவை நிறுவனத்தில் பங்குதாரராக சேர்க்க அவர்கள் ஒப்புக்கொண்டனர்:

- 12,000 ரூபாயை மூலதனமாகவும், 9,000 ரூபாயை நல்லெண்ணமாகவும் கொண்டு பிரியா வியாபாரத்தில் தக்கவைத்துக் கொள்ள வேண்டும். அவர் நிறுவனத்தின் லாபத்தில் 1/4 பங்கு பெறுவார்.
- 50% பொது கையிருப்பு சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான இருப்புத் தொகையாக இருக்க வேண்டும்.
- மரச்சாமான்கள் 5% குறைக்கப்பட வேண்டும்.
- 13,000 ரூபாயில் பங்கு மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்.
- 1,000 கடன் பெற்றவர்கள் கோர வாய்ப்பில்லை, எனவே தள்ளுபடி செய்யப்பட வேண்டும்.
- வராத ரூ.400 வாடகை புத்தகங்களில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

பிரியா சேர்க்கைக்குப் பிறகு நிறுவனத்தின் லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு, பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கு மற்றும் இருப்புநிலை ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

Dr..	லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு	Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்	
சொத்துக்களில் குறைவு		சொத்துக்கள் அதிகரிப்பு	
மரச்சாமான்களுக்கு (6,000 × 5%)	300	பங்கு அடிப்படையில் (13,000 - 12,000)	1,000
மறுமதிப்பீட்டில் லாபம் பெற		பொறுப்புகளில் குறைவு	
சோஹன் (2/3)	1,400	கடன் கொடுத்தவர்களால்	1,000
மதன் (1/3)	700	O/s வாடகை மூலம்	400
	2,100		
	2,400		2,400

Dr.

மூலதன கணக்குகள்

Cr.

விவரங்கள்	சோஹன்	மோகன்	பிரியா	விவரங்கள்	சோஹன்	மோகன்	பிரியா
லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c (இழப்பு)	4,000	2,000	-	இருப்பு மூலம் b/d	40,000	30,000	-
சமநிலை C / D	51,400	35,700	12,000	பொது இருப்புக்கள் மூலம் trd. (1/2)	8,000	4,000	-
				லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் (லாபம்)	1,400	700	
				நல்லெண்ணத்தால் உயர்த்தப்பட்டது	6,000	3,000	
				பணம்/வங்கி A/C மூலம்	-	-	12,000
	55,400	37,700	12,000		55,400	37,700	12,000

31-12-2006 அன்று இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		Amt (')	சொத்துக்கள்		Amt (')
மூலதனம்:			நிலையான		
சோஹன்	51,400		சொத்துக்கள்:நில		20,000
மோகன்	35,700	99,100	ம் &	6,000	5,700
பிரியா	12,000		கட்டிடம்மரச்சா	300	
பிற பொறுப்புகள்:		15,000	மான்கள்		13,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	16,000		குறைவாக தேய்மான		
குறைவாக சரிசெய்தல்	1,000		ம் தற்போதைய	12,000	48,000
			சொத்துக்கள்:பங்கு	1,000	
			கூட்டுசரிசெய்தல்		400
			கடனாளிகள்	60,000	27,000
			குறைவாக.RDD	12,000	
			(ஜெனரல் ரெஸிலிருந்து)		
			O/s வாடகை		
			பணம்/வங்கி		
		11,4100			11,4100

வேலை குறிப்புகள்:

(i) நல்லெண்ணத்தை சரிசெய்வதற்கான தியாக விகிதம்

2 : 1 என்ற தியாக விகிதத்தில் நல்லெண்ணம் சரிசெய்யப்பட்டது (அதாவது, பழைய கூட்டாளர்களுக்கு இடையிலான பழைய PSR).

Dr.		நல்லெண்ண கணக்கு		Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்			
மூலதனக் கணக்குகளுக்கு (உயர்த்தப்பட்டது)எஸ் (2/3) எம் (1/3)	6,000 3,000	ரொக்கமாக (வரப்பட்ட தொகை)		9,000	
	9,000			9,000	

Dr.		பணம்/வங்கி கணக்கு		Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்			
சமநிலைக்கு b/d நல்லெண்ணத்திற்கு(உள்ளே கொண்டு வரப்பட்டது) மூலதனத்திற்கு (கொண்டு வரப்பட்டது)	6,000 9,000 12,000	சமநிலை c/d மூலம்		27,000	
	27,000			27,000	

விளக்கம் 6: நல்ல எண்ணம் - சராசரி லாப முறை: மறுமதிப்பீட்டு இழப்பு:ரானடே மற்றும் கனாடே பங்குதாரர்களாக இருந்தனர் மற்றும் லாபத்தை 3/5 மற்றும் 2/5 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொண்டனர். டிசம்பர் 31, 2004 அன்று, அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

டிசம்பர் 31, 2004 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
சண்டரி கிரெடிட்டர்ஸ்	15,000	வங்கி	250
இருப்பு நிதி	5,000	பல்வேறு கடன்காரர்கள்	22,500
மூலதன கணக்குகள்:		குறைவாக.RDD	250
ரானடே	36,000		22,250
கனடே	24,000	பங்கு	8,500
		முதலீடுகள்	12,000
		ஆலை	15,000
		கட்டிடம்	22,000
	80,000		80,000

ஜனவரி 1, 2005 அன்று, திரு. ஹெகடே பின்வரும் நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் கூட்டாண்மைக்கு அனுமதிக்கப்பட்டார்.

- அவர் தனது 1/5 பங்குக்கு 18,650 ரூபாயை மூலதனமாகக் கொண்டு வர வேண்டும்.
- நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பீடு கடந்த மூன்று வருடங்களின் சராசரி லாபத்தை விட இரண்டு மடங்கு அதிகமாக செய்யப்பட வேண்டும். இலாபங்கள் பின்வருமாறு: 2004 - ` 16,000, 2003 - ` 27,000 மற்றும் 2002 - ` 24,500. ஹெகாடே நல்லெண்ணத்தை ரொக்கமாக கொண்டு வர வேண்டும் அவரது பங்கு.

(iii) ஹெகாடேவை ஒப்புக்கொள்வதற்கு முன், RDD ரூ 500 வரை மட்டுமே உயர்த்தப்பட இருந்தது.

(iv) இறுதிப் பங்கு மதிப்பு ₹ 7,500 ஆக இருந்தது.

(v) கட்டிடத்தை 5% மதிப்பிடுங்கள்.

லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு, பங்குதாரர்களின் மூலதன கணக்குகள் மற்றும் புதிய நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

Dr.		லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு		Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்			
சொத்துக்களில் குறைவு		சொத்துக்கள் அதிகரிப்பு			
கடனாளிகளுக்கு (RDD	250	கட்டிடம் மூலம் (22,000 × 5%)		1,100	
அதிகரிப்புகையிருப்பில்	1,000	மறுமதிப்பீட்டின் இழப்பால்			
வைப்பதற்கு(8,500 - 7,500)		ஆர் (3/5)	90		
		கே (2/5)	<u>60</u>	150	
	1,250				1,250

Dr..				மூலதன கணக்கு				Cr.			
விவரங்கள்	ஆர்	கே	எச்	விவரங்கள்	ஆர்	கே	எச்				
பி & எல் Adj. A/C (இழப்பு)	90	60	-	இருப்பு மூலம் b/d	36,000	24,000	-				
சமநிலை C / D	44,310	29,540	18,650	ரிசர்வ் நிதி மூலம்	3,000	2,000	-				
				நல்லெண்ணத்தால்	5,400	3,600	-				
				உயர்த்தப்பட்டது							
				ரொக்கம்/வங்கி மூலம் (கொண்டு வந்தது)							18,650
	44,400	29,600	18,650		44,400	29,600	18,650				

1-1-2005 இல் உள்ள இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	Amt (₹)	சொத்துக்கள்	Amt (₹)
மூலதனம்:		நிலையான சொத்துக்கள்:	
ஆர்.கே.எச்	44,310	கட்டிடங்கள்	22,000
பிற பொறுப்புகள்:	29,540	கூட்டுசரிசெய்தல் ஆலை	1,100
	18,650	முதலீடுகள்	15,000
			12,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்		நடப்பு சொத்து:	
	15,000	பங்கு	8,500
		கூட்டுசரிசெய்தல்	1,000
			7,500

		கடனாளிகள்	22,500	
		குறைவாக.RDD	500	22,000
		பணம்/வங்கி		27,900
	1,07,500			1,07,500

வேலை குறிப்புகள்:

(i) நல்லெண்ண சரிசெய்தலுக்கான தியாக விகிதம்

தியாக விகிதம் 3 : 2 இல் நல்லெண்ணம் சரிசெய்யப்பட்டது (இது பழைய கூட்டாளர்களுக்கு இடையேயான அவர்களின் பழைய PSR போன்றது)

Dr.	நல்லெண்ண கணக்கு		Cr.
விவரங்கள்		விவரங்கள்	
மூலதனக் கணக்குகளுக்கு (உயர்த்தப்பட்டது)ரானடே (3/5) கனடே (2/5)	5,400 3,600	ரொக்கமாக (வரப்பட்ட தொகை)	9,000
	9,000		9,000

Dr.	பணம்/வங்கி கணக்கு		Cr.
விவரங்கள்		விவரங்கள்	
சமநிலைக்கு b/d நல்லெண்ணத்திற்கு(உள்ளே கொண்டு வரப்பட்டது) மூலதனத்திற்கு (கொண்டு வரப்பட்டது)	250 9,000 18,650	சமநிலை c/d மூலம்	27,900
	27,900		27,900

விளக்கம் 7 (பொறுப்பில் குறைவு):அதிதியும் அனிதாவும் லாப நஷ்டத்தை சமமாக பகிர்ந்து கொள்ளும் நிறுவனத்தில் பங்குதாரர்கள். டிசம்பர் 31, 20002 இல் அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

டிசம்பர் 31, 2002 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
தலைநகரங்கள்:		பணம்	800
அதிதி	12,000	பங்கு	8,000
அனிதா	10,000	பல்வேறு கடன்காரர்கள்	7,200
பொது இருப்பு	1,000	தளர்வான கருவிகள்	3,000
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்	15,000	மரச்சாமான்கள்	2,000
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	2,000	மோட்டார் வேன்	7,000

	40,000	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	12,000
			40,000

ஜனவரி 1, 2003 அன்று பின்வரும் விதிமுறைகளின்படி அஷ்வினியை புதிய கூட்டாளியாக ஒப்புக்கொள்ள ஒப்புக்கொண்டனர்:

- (i) எதிர்கால லாபத்தில் அவளுக்கு 1/4 பங்கு இருக்கும்.
- (ii) 8,000 ரூபாயை மூலதனமாகக் கொண்டு வர வேண்டும்.
- (iii) 4,000 ரூபாயை அவள் நல்லெண்ணமாகக் கொண்டு வர வேண்டும்.
- (iv) மோட்டார் வேன் 10% தேய்மானம் செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் பங்கு மதிப்பு ரூ 7,000 ஆக உள்ளது.
- (v) ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள் 20% பாராட்டப்பட வேண்டும்.
- (vi) கடனளிப்பவர்களிடம் சேர்க்கப்பட்டுள்ள 1,200 தொகை இனி ஒரு பொறுப்பு அல்ல, எனவே, சொத்தை சரிசெய்ய வேண்டும்.

(1) லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு, (2) பங்குதாரரின் மூலதன கணக்குகள் மற்றும் (3) புதிய நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை.

தீர்வு:

Dr.		லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு		Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்			
சொத்துக்களில் குறைவு: மோட்டார் வேனுக்கு (7,000 × 10%)	700	சொத்து அதிகரிப்பு: ஆலை மற்றும் இயந்திரம் மூலம் (12,000 × 20%)		2,400	
பங்குக்கு (8,000 - 7,000)	1,000	பொறுப்புக் குறைவு: கடன் கொடுத்தவர்களால்		1,200	
மறுமதிப்பீட்டில் லாபம் பெற அதிதி (1/2) 950					
அனிதா (1/2) 950	1,900				
	3,600				3,600

Dr.				Cr.			
மூலதன கணக்கு							
விவரங்கள்	அதிதி	அனிதா	அஸ்வி னி	விவரங்கள்	அதிதி	அனி தா	அஸ்வி னி
சமநிலை C / D	15,450	13,450	8,000	இருப்பு மூலம் b/d	12,000	10,000	
				ஜெனரல் மூலம் இருப்பு	500	500	
				P&L Adj மூலம். (லாபம்)	950	950	
				நல்லெண்ணத்தால் உயர்த்தப்பட்டது			
				பணமாக (கொண்டு வந்தது)	2,000	2,000	8,000
	15,450	13,450	8,000		15,450	13,450	8,000

1-1-2003 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		Amt (₹)	சொத்துக்கள்		Amt (₹)
மூலதனம்:அ			நிலையான சொத்துக்கள்:		
திதி	15,450		ஆலை மற்றும்	12,000	
அனிதா	13,450		இயந்திரங்கள் சேர்:	2,400	14,400
அஸ்வினி	8,000	36,900	சரிசெய்தல்மோட்டா	7,000	6,300
பிற பொறுப்புகள்			ர் வேன்	700	2,000
இதரபலதரப்பட்ட க	15,000	13,800	குறைவாகசரிசெய்த		
டன்	1,200	2,000	ல் மரச்சாமான்கள்		
கொடுத்தவர்கள்			தற்போதைய	8,000	7,000
குறைவு:			சொத்துக்கள்:	1,000	7,200
சரிசெய்தல்செலுத்			பங்கு		3,000
த வேண்டிய			குறைவாகசரிசெய்தல்		12,800
பில்கள்			கடனாளிகள்		
			தளர்வான கருவிகள்		
			பணம்		
		52,700			52,700

வேலை குறிப்புகள்:

(i) நல்லெண்ணத்தை சரிசெய்வதற்கான தியாக விகிதம்

தியாக விகிதம் 1 : 1 இல் நல்லெண்ணம் சரிசெய்யப்பட்டது (இது பழைய கூட்டாளர்களிடையே அவர்களின் பழைய PSR போன்றது).

Dr.

நல்லெண்ண கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்		விவரங்கள்	
மூலதனக் கணக்குகளுக்கு		ரொக்கமாக (வரப்பட்ட தொகை)	4,000
(உயர்த்தப்பட்டது): அதிதி (1/2)	2,000		
அனிதா(1/2)	2,000		
	4,000		4,000

Dr.

மூலதன கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்		விவரங்கள்	
சமநிலைக்கு b/d	800	சமநிலை c/d மூலம்	12,800
நல்லெண்ணத்திற்கு(உள்ளே கொண்டு	4,000		
வரப்பட்டது)	8,000		
மூலதனத்திற்கு (கொண்டு வரப்பட்டது)			
	12,800		12,800

விளக்கம் 8 (50% நல்லெண்ணம் கூட்டாளர்களால் திரும்பப் பெறப்பட்டது):சாகர் மற்றும் பங்கஜ் ஒரு நிறுவனத்தில் பங்குதாரர்கள், முறையே 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். டிசம்பர் 31, 2005 இல் அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

டிசம்பர் 31, 2005 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		சொத்துக்கள்	
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்	7,000	வங்கியில் பணம்	8,000
சாகரின் தலைநகரம்	32,000	பல்வேறு கடன்காரர்கள்	14,000
பங்கஜின் தலைநகரம்	22,000	நிலமற்றும் கட்டிடம்	25,000
பொது இருப்பு	12,000	பங்கு	10,000
		ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	12,000
		மரச்சாமான்கள் மற்றும் சாதனங்கள்	4,000
	73,000		73,000

ஜனவரி 1, 2006 அன்று, அவர்கள் அதுவை பார்ட்னர்ஷிப்பில் ஒப்புக்கொண்டனர். விதிமுறைகள் என்னவென்றால்:

- அவர் நல்லெண்ணத்தின் பங்காக ரூபாய் 10,000 செலுத்த வேண்டும். பழைய கூட்டாளர்களால் 50% நல்லெண்ணத் தொகை திரும்பப் பெறப்படும்.
- எதிர்கால லாபத்தில் 1/4 பங்குக்கு 12,000 ரூபாயை மூலதனமாகக் கொண்டு வர வேண்டும்.
- அதுலின் சேர்க்கையின் நோக்கத்திற்காக, சொத்துக்கள் பின்வருமாறு மறுமதிப்பீடு செய்ய ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது:
 - நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ 30,000.
 - ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களின் மதிப்பு ரூ 10,000.
 - பங்கு மதிப்பு 12,000 மற்றும் மரச்சாமான்கள் மற்றும் சாதனங்கள் ரூ 2,000.
 - கடனாளிகள் மீதான சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களுக்கு 5% வழங்கப்பட வேண்டும். புதிய நிறுவனத்தின் லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு, பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள் மற்றும் இருப்புநிலை ஆகியவற்றைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

DR.	லாபம் மற்றும் இழப்பு சரிசெய்தல் கணக்கு	Cr.	
விவரங்கள்		விவரங்கள்	
சொத்துக்களில் குறைவு		சொத்துக்கள் அதிகரிப்பு	
ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களுக்கு (12,000 - 10,000)	2,000	நிலம் & கட்டிடம் மூலம் (30,000 - 25,000)	5,000
தளபாடங்கள் மற்றும் சாதனங்களுக்கு (4,000 - 2,000)	2,000	பங்கு மூலம் (12,000 - 10,000)	2,000

கடனாளிகளுக்கு (RDB அதிகரிப்பு) (14,000 × 5%)		700		
மறுமதிப்பீட்டில் லாபம் பெற				
சாகர் (3/5)	1,380		2,300	
பங்கஜ் (2/5)	920			
		7,000		7,000

DR.

மூலதன கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்	சாகர்	பங்கஜ்	அதுல்	விவரங்கள்	சாகர்	பங்கஜ்	அதுல்
நல்லெண்ணத்திற்கு (50% திரும்பப் பெறப்பட்டது)	3,000	2,000		இருப்பு மூலம் b/d	32,000	22,000	
சமநிலை C / D	43,580	29,720	12,000	ஜெனரல் மூலம் இருப்பு பி & எல் Adj மூலம். (லாபம்)	7,200	4,800	
				நல்லெண்ணத்தால் உயர்த்தப்பட்டது	1,380	920	
				பணம்/வங்கி மூலம் (உள்ளே கொண்டு வரப்பட்டது)	6,000	4,000	12,000
	46,580	31,720	12,000		46,580	31,720	12,000

1-1-2006 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்		Amt (')	சொத்துக்கள்		Amt (')
மூலதனம்:			நிலையான சொத்துக்கள்:		
சாகர்	43,580		நிலம் & கட்டிடங்கள்	25,000	30,000
பங்கஜ்	29,720		கூட்டுசரிசெய்தல்	5,000	10,000
அதுல்	12,000	85,300	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	12,000	2,000
பிற பொறுப்புகள்:			குறைவாக தேய்மானம்	2,000	
சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ்		7,000	மரச்சாமான்கள்	4,000	12,000
			குறைவாக தேய்மானம்	2,000	13,300
			நடப்பு சொத்து:		25,000
			பங்கு	10,000	
			கூட்டுசரிசெய்தல்	2,000	

		கடனாளிகள்	14,000	
		குறைவாக.RDD	700	
		பணம்/வங்கி		
	92,300			92,300

வேலை குறிப்புகள்:

(i) நல்லெண்ண சரிசெய்தலுக்கான தியாக விகிதம்

தியாக விகிதம் 3 : 2 இல் நல்லெண்ணம் சரிசெய்யப்பட்டது (இது பழைய கூட்டாளர்களுக்கு இடையேயான அவர்களின் பழைய PSR போன்றது).

DR. நல்லெண்ண கணக்கு Cr.

விவரங்கள்		விவரங்கள்	
மூலதன கணக்குகளுக்கு (உயர்த்தப்பட்டது) சாகர் (3/5) பங்கஜ் (2/5)	6,000 4,000	ரொக்கமாக (வரப்பட்ட தொகை)	10,000
	10,000		10,000

DR. Cah/வங்கி கணக்கு Cr.

விவரங்கள்		விவரங்கள்	
சமநிலைக்கு b/d நல்லெண்ணத்திற்கு (உள்ளே கொண்டு வந்த)	8,000 10,000 12,000	மூலதனம் மூலம் (நல்ல எண்ணம்)சாகர் பங்கஜ்	3,000 2,000
மூலதனத்திற்கு (உள்ளே கொண்டு வந்த)		சமநிலை c/d மூலம்	25,000
	30,000		30,000

###

ஓய்வு

பொருள், புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதம் மற்றும் ஆதாய விகிதம் கணக்கிடுதல்

ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்தை விட்டு வெளியேறி, மீதமுள்ள பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்தின் வணிகத்தைத் தொடரும்போது, அது ஒரு கூட்டாளியின் ஓய்வு என அறியப்படுகிறது. அமித், சுனில் மற்றும் ஆஷு ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்கள். சில குடும்ப பிரச்சனைகளால், ஆஷு நிறுவனத்தை விட்டு வெளியேற விரும்புகிறார். மற்ற கூட்டாளிகள் அவரை கூட்டாண்மையிலிருந்து விலக அனுமதிக்க முடிவு செய்கிறார்கள். இவ்வாறு, முதுமை, உடல்நலக்குறைவு, இறுக்கமான உறவுகள் போன்ற சில காரணங்களால், இருக்கும் பங்குதாரர் கூட்டாண்மையிலிருந்து ஓய்வு பெற முடிவு செய்யலாம். ஓய்வூதியம் காரணமாக, தற்போதுள்ள கூட்டாண்மை முடிவுக்கு வருகிறது, மீதமுள்ள கூட்டாளர்கள் புதிய ஒப்பந்தத்தை உருவாக்குகிறார்கள் மற்றும் கூட்டாண்மை நிறுவனம் புதிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் மறுசீரமைக்கப்படுகிறது. ஓய்வுபெறும் நேரத்தில், ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் கோரிக்கை தீர்க்கப்படுகிறது.

ஒரு பங்குதாரர் ஓய்வு பெறுகிறார்:

- (i) அனைத்து கூட்டாளர்களின் ஒப்புதலுடன், அல்லது
- (ii) ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி; அல்லது
- (iii) அவரது சொந்த விருப்பப்படி.

ஒரு கூட்டாளியின் ஓய்வுக்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பொதுவாக கூட்டாண்மை பத்திரத்தில் வழங்கப்படுகின்றன. இல்லையெனில், அவர்கள் ஓய்வுபெறும் நேரத்தில் கூட்டாளர்களால் ஒப்புக் கொள்ளப்படுகிறார்கள். ஓய்வூதியத்தின் போது பின்வரும்

கணக்கியல் சிக்கல்கள் தீர்க்கப்படுகின்றன:

- (a) புதிய இலாப பகிர்வு விகிதம் மற்றும் ஆதாய விகிதம்.
- (b) நல்லெண்ணம்
- (c) சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றங்களை சரிசெய்தல்
- (d) இருப்பு மற்றும் திரட்டப்பட்ட இலாபங்களின் சிகிச்சை.
- (e) ஓய்வுபெறும் கூட்டாளிகளின் நிலுவைத் தொகைகளைத் தீர்ப்பது.
- (f) தொடரும் கூட்டாளிகளின் புதிய மூலதனம்.

புதிய இலாப பகிர்வு விகிதம் மற்றும் ஆதாய விகிதம்

ஒரு பங்குதாரர் ஓய்வு பெற்றவுடன், தொடரும் கூட்டாளிகளின் இலாபப் பகிர்வு விகிதம் மாற்றப்படும். ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு, தொடரும் கூட்டாளர்களிடையே விநியோகிக்கப்படுகிறது. தகவல் இல்லாத பட்சத்தில், தொடரும் பங்குதாரர்கள் ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கை தங்கள் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் அல்லது ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட விகிதத்தில் எடுத்துக்கொள்கிறார்கள். ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு, தொடரும் கூட்டாளர்களிடையே விநியோகிக்கப்படும் விகிதம் ஆதாய விகிதம் எனப்படும். இது

ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - இருக்கும் விகிதம்
--

புதிய விகிதம் மற்றும் பெறுதல் விகிதத்தின் பல்வேறு நிகழ்வுகள் பின்வருமாறு விளக்கப்பட்டுள்ளன:

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு தற்போதுள்ள விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படுகிறது:

இந்த வழக்கில், ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு மீதமுள்ள பங்குதாரர்களிடையே இருக்கும் விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படுகிறது. மீதமுள்ள பங்குதாரர்கள் தற்போதுள்ள விகிதத்தில் தொடர்ந்து லாபம் மற்றும் நஷ்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். பின்வரும் உதாரணம் இதை

விளக்குகிறது:

தனு, மனு மற்றும் ரேனா = 4 : 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். தனு ஓய்வு பெறுகிறார் மற்றும் மீதமுள்ள பங்குதாரர்கள் தனுவின் பங்கை ஏற்கனவே உள்ள விகிதத்தில் எடுக்க முடிவு செய்கிறார்கள், அதாவது 3 : 2. மனு மற்றும் ரேனாவின் புதிய விகிதத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

மனு மற்றும் ரேனா இடையே இருக்கும் விகிதம் = $\frac{3}{9}$ மற்றும் $\frac{2}{9}$

தனுவின் விகிதம் (ஓய்வு பெறும் பங்குதாரர்) = $\frac{4}{9}$

தனுவின் பங்கு 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் மனு மற்றும் ரேனாவால் எடுக்கப்பட்டது

மனுவின் பெறுதல் = $\frac{4}{9} \times \frac{3}{5} = \frac{12}{45}$

மனுவின் புதிய பங்கு = $\frac{3}{9} + \frac{12}{45} = \frac{27}{45}$

ரேனா பெறுகிறது = $\frac{4}{9} \times \frac{2}{5} = \frac{8}{45}$

ரேனாவின் புதிய பங்கு = $\frac{2}{9} + \frac{8}{45} = \frac{18}{45}$

மனுவுக்கும் ரேனாவுக்கும் இடையிலான புதிய விகிதம் $\frac{27}{45} : \frac{18}{45} = 27 : 18 = 3 : 2$.

ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - இருக்கும் விகிதம்

மனு ஆதாயம் = $\frac{27}{45} - \frac{3}{9} = \frac{12}{45}$

ரேனா ஆதாயம் = $\frac{18}{45} - \frac{2}{9} = \frac{8}{45}$ $\frac{12}{45} : \frac{8}{45} = 3 : 2$

தனுவின் ஓய்வுக்கு முன் மனுவுக்கும் ரேனாவுக்கும் இடையே இருந்த விகிதத்தைப் போலவே புதிய விகிதமும் இருப்பதை நீங்கள் கவனிக்கலாம்.

குறிப்பு: கேள்வியில் எந்த தகவலும் இல்லாத பட்சத்தில், ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு ஏற்கனவே உள்ள விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு குறிப்பிட்ட விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படுகிறது:

சில நேரங்களில் மீதமுள்ள பங்குதாரர்கள் குறிப்பிட்ட விகிதத்தில் ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கை வாங்குகின்றனர். அவர்கள் வாங்கிய பங்கு அவர்களின் பழைய பங்குடன் சேர்க்கப்பட்டு புதிய விகிதத்திற்கு வந்துள்ளது. பின்வரும் உதாரணம் இதை விளக்குகிறது:

3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் AB மற்றும் C நிறுவனப் பங்குதாரர்கள் இலாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். B ஓய்வுபெற்றார் மற்றும் அவரது பங்கு A மற்றும் C க்கு இடையில் சமமாகப் பிரிக்கப்பட்டது. A மற்றும் C இன் புதிய இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தைக் கணக்கிடுக.

B இன் பங்கு = $\frac{2}{6}$

B இன் பங்கு A மற்றும் C க்கு இடையே 1 : 1 என்ற விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

A 2/6 இல் 1/2 ஐப் = 2/6 × 1/2 = 1/6
பெறுகிறது

A இன் புதிய பகிர்வு = 3/6 + 1/6 = 4/6

C க்கு 2/6 இல் 1/2 = 2/6 × 1/2 = 1/6
கிடைக்கும்

சியின் புதிய பங்கு = 1/6+1/6 = 2/6

பெறுதல் விகிதம்

ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - ஏற்கனவே

உள்ளது, A இன் விகிதம் ஆதாயம் = 4/6 - 3/6 = 1/6

C இன் ஆதாயம் = 2/6 - 1/6 =

1/6 1/6 : 1/6

1 : 1 அதாவது, சமம்.

(i) ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு பங்குதாரர்களில் ஒருவரால் எடுக்கப்படுகிறது

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு மீதமுள்ள கூட்டாளர்களில் ஒருவரால் எடுக்கப்படுகிறது. இந்த வழக்கில், ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் பங்கு பங்குதாரரின் தற்போதைய பங்குடன் சேர்க்கப்படுகிறது. அவருடைய பங்கு மட்டும் மாறுகிறது. மற்ற பங்குதாரர்கள் தற்போதுள்ள விகிதத்தில் தொடர்ந்து லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். இந்த புள்ளியை விளக்கும் உதாரணம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

அனுஜ், பாபு மற்றும் ராணி ஆகியோர் 5:4 5/11. எனவே, அனுஜ் மற்றும் ராணியின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் 5 : 6 ஆகும்.

விளக்கம் 1

நேரு, அனு மற்றும் ஆஷா ஆகியோர் பங்குதாரர்கள் 4 : 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள். ஆஷா ஓய்வு பெறுகிறார். ஓய்வூதியத்திற்கான விதிமுறைகள் பின்வருவனவற்றை வழங்கினால், நேரு மற்றும் அனுவின் புதிய விகிதத்தைக் கண்டறியவும்:

(i) விகிதம் வழங்கப்படவில்லை

(ii) ஆஷாவின் பங்கின் சம பங்கீடு

iii. ஆஷாவின் பங்கு நேரு மற்றும் அனுவால் 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் எடுக்கப்படுகிறது

(iii) ஆஷாவின் பங்கை அனு எடுத்துக்கொள்கிறாள்.

தீர்வு:

(i) நேரு மற்றும் அனுவின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் 4 : 3.

(ii) ஆஷாவின் பங்கு = 2/9

நேரு பெறுகிறது = $2/9$ இல் $1/2 = 2/9 \times 1/2 = 1/9$ நேருவின் புதிய

பங்கு = $4/9 + 1/9 = 5/9$

அனு பெறுகிறது = $2/9$ இல் $1/2 = 2/9 \times 1/2 = 1/9$ அனுவின் புதிய

பங்கு = $3/9 + 1/9 = 4/9$

நேரு மற்றும் அனுவின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் $5/9 : 4/9$ அல்லது $5 : 4$

பெறுதல் விகிதம் சமம் $1/9 : 1/9 = 1 : 1$

ஆஷுவின் பங்கு = $2/9$

நேரு பெறுகிறது = $2/3$ இல் $2/9 = 2/9 \times 2/3 = 4/27$

நேருவின் புதிய பங்கு = $4/9 + 4/27 = 16/27$

அனு பெறுகிறது = $1/3$ இல் $2/9 = 2/9 \times 1/3 = 2/27$

அனுவின் புதிய பங்கு = $3/9 + 2/27 = 11/27$

நேரு மற்றும் அனுவின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் $16 : 11$.

ஆதாய விகிதம் $4/27 : 2/27 = 4 : 2 = 2 : 1$

அதாவது.

$$\frac{16}{27} : \frac{4}{9} : \frac{4}{27} : \frac{11}{27} : \frac{3}{9} : \frac{2}{27} \quad 4 : 2 : 2 : 1$$

ஆஷு பங்கை முழுமையாக அனு எடுத்துக்கொள்கிறாள்.

ஆஷுவின் பங்கு = $2/9$

அனு பெறுகிறது = $2/9$

அனுவின் புதிய பங்கு = $3/9 + 2/9 = 5/9$

நேரு மற்றும் அனுவின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம் $4 : 5$ மட்டுமே அனு

ஆதாயங்கள்.

அ
தா
வது

விளக்கம் 2

ஆஷிஷ்ட, பார்மோன் மற்றும் சந்தர் ஆகியோர் முறையே 2 : 1 : 2 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். சந்தர் ஓய்வு பெறுகிறார், ஆஷிஷ்டும் பர்மனும் எதிர்காலத்தில் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தை சமமாக பகிர்ந்து கொள்ள முடிவு செய்கிறார்கள். ஆதாய விகிதத்தைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

$$\begin{aligned}\text{ஆதாய விகிதம்} &= \text{புதிய விகிதம்} - \text{தற்போதுள்ள} \\ \text{விகிதம் எனவே, ஆஷிஷ்ட பெறுகிறார்} &= 1/2 - 2/5 \\ &= 1/10 \\ \text{பர்மன் பெறுகிறார்} &= 1/2 - 1/5 \\ &= 3/10\end{aligned}$$

ஆஷிஷ்ட மற்றும் பர்மனுக்கு இடையிலான ஆதாய விகிதம் 1 : 3 ஆகும்

20.2 நல்லெண்ண சிகிச்சை

ஓய்வுபெறும் பங்குதாரர் ஓய்வுபெறும் போது அவருடைய/அவளுடைய நல்லெண்ணப் பங்கிற்கு உரிமையுடையவர், ஏனெனில் நல்லெண்ணமானது கடந்த காலத்தில் ஓய்வு பெற்றவர் உட்பட அனைத்துப் பங்காளிகளின் முயற்சியின் விளைவாகும். ஓய்வுபெறும் பங்குதாரருக்கு அவரது/அவளுடைய நல்லெண்ணப் பங்கிற்கு இழப்பீடு வழங்கப்படுகிறது. கணக்கியல் தரநிலை 10 (AS-10) இன் படி, பணத்தில் சில பரிசீலனைகள் செலுத்தப்பட்டால் மட்டுமே புத்தகங்களில் நல்லெண்ணம் பதிவு செய்யப்படுகிறது. எனவே, நல்லெண்ணம் வாங்கும் போது மட்டுமே புத்தகங்களில் பதிவு செய்யப்படுகிறது, மேலும் நல்லெண்ணக் கணக்கை சொந்தமாக உயர்த்த முடியாது.

எனவே, ஒரு பங்குதாரர் ஓய்வு பெற்றால், பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள் மூலம் நல்லெண்ணம் சரிசெய்யப்படுகிறது. ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் மூலதனக் கணக்கு

வரவு. அவரது/அவளுடைய நல்லெண்ணத்தின் பங்கு மற்றும் மீதமுள்ள பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கு அவர்களின் ஆதாய விகிதத்தில் பற்று வைக்கப்படுகிறது. பத்திரிகை நுழைவு பின்வருமாறு செய்யப்படுகிறது:

மீதமுள்ள பங்குதாரர்களின் மூலதனம் A/c

DR. (தனியாக)

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c

(ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு, ஆதாய விகிதத்தில் மீதமுள்ள பங்குதாரர்களுடன் சரி செய்யப்பட்டது)

விளக்கம் 3

மிது, உதித் மற்றும் சன்னி ஆகியோர் லாபத்தை சமமாக பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். சன்னி ஓய்வு பெறுகிறார் மற்றும் நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணம் ரூ.54,000 என

மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில் எந்த நல்லெண்ணக் கணக்கும் தோன்றாது. மிது மற்றும் உதித் ஆகியோர் எதிர்கால லாபத்தை 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். நல்லெண்ணத்திற்கு தேவையான பத்திரிக்கை நுழைவு.

தீர்வு:

இதழ்

தேதி	விவரங்கள்	எல்.எஃப்	டெபிட் தொகை (ரூ.)	கடன் தொகை (ரூ.)
	Mitu's Capital A/c DR		14,400	
	உதித்தின் கேபிடல் ஏ/சி DR.		3,600	
	சன்னியின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு (சன்னியின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு சரி செய்யப்பட்டது தங்கள் ஆதாயத்தில் மீதமுள்ள பங்காளிகளுக்கு விகிதம் 4 : 1]			18,000

குறிப்பு : நல்லெண்ணத்தின் சன்னியின் பங்கு = ரூ.54,000 × 1/3 =

ரூ.18,000 ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - தற்போதுள்ள விகிதம்

மிது ஆதாயங்கள் = 3/5 - 1/3 = 9 - 5/15 = 4/15

உதித் ஆதாயங்கள் = 2/5 - 1/3 = 6 - 5/15 = 1/15

மிது மற்றும் உதித் இடையே ஆதாய விகிதம்

= 4 : 1

புத்தகங்களில் நல்லெண்ணக் கணக்கு ஏற்கனவே தோன்றும் போது

பொதுவாக நல்லெண்ணம் நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில் காட்டப்படுவதில்லை. ஒரு பங்குதாரரின் ஓய்வு/இறப்பின் போது, நிறுவனத்தின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் நல்லெண்ணம் தோன்றினால், அது பங்குதாரர்களின் அனைத்து மூலதனக் கணக்கிலும் டெபிட் செய்து தள்ளுபடி செய்யப்படும்.

அவர்களின் தற்போதைய இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் மற்றும் நல்லெண்ணக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது. அத்தகைய சூழ்நிலையில், பின்வரும் பத்திரிகை நுழைவு செய்யப்படுகிறது:

கூட்டாளர்களின் மூலதனம் A/c DR (ஓய்வு பெறும் கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c உட்பட)

நல்லெண்ணத்திற்கு

ஏ/சி (தற்போதைய

நல்லெண்ணம்

எழுதப்பட்டது)

விளக்கம் 4

தனு, பிரியா மற்றும் மயங்க் ஆகியோர் பங்குதாரர்களின் லாபத்தை 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். பிரியா ஓய்வு பெறுகிறார் மற்றும் பிரியாவின் ஓய்வு நாளில் நல்லெண்ண மதிப்பு ரூ.90,000 ஆகும். நல்லெண்ணம் ஏற்கனவே புத்தகங்களில் ரூ.48,000 மதிப்பில் தோன்றும். தனு மற்றும் மயங்கின் புதிய விகிதம் 3 : 2. தேவையான இதழ் உள்ளீடுகளைச் செய்யவும்.

தீர்வு:

இதழ்

தேதி	விவரங்கள்	எல்.எ ஃப்	டெபிட் தொகை (ரூ.)	கிரெடிட் அர்னோன்ட் (ரூ.)
	தனுவின் மூலதனம் ஏ.சி DR		24,000	
	பிரியாவின் மூலதனம் ஏ.சி DR		16,000	
	மயங்கின் கேபிடல்		8,000	
	ஏ/சிடர் நல்லெண்ணத்திற்கு			48,000
	ஏ/சி			
	(தற்போதைய நல்லெண்ணம் புத்தகங்களில் எழுதப்பட்டுள்ளது)			

தனுவின் மூலதனம் ஏ.சி	DR	9,000	
மயங்கின் கேபிடல் ஏ.சி		21,000	
	D		30,000
பிரியாவின் கேபிடல்			
ஏசிக்கு			
(பிரியாவின் நல்லெண்ணத்தின்			
பங்கு மீதமுள்ள			
பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின்			
ஆதாயத்தில் சரி			
செய்யப்பட்டது			
விகிதம் 3 : 7			

குறிப்பு :பிரியாவின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு = ரூ.90,000 × 2/6 =

ரூ.30,000 ஆதாய விகிதம் = புதிய விகிதம் - தற்போதுள்ள விகிதம்,

தனு கெய்ன்ஸ் = $3/5 - 3/6 = 18 - 15/30 = 3/30$

மயங்க ஆதாயங்கள் = $2/5 - 1/6 = 12 - 5/30 = 7/30$

தனுவிற்கு இடையே ஆதாய விகிதம். மற்றும்

மயங்க = 3 : 7

20.3 சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு

ஒரு பங்குதாரர் ஓய்வுபெறும் நேரத்தில், நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டு, பங்குதாரரின் சேர்க்கையைப் போலவே மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கும் தயாரிக்கப்படுகிறது. பங்குதாரரின் ஓய்வு/இறப்பின் போது சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றங்களைச் சரிசெய்ய இது செய்யப்படுகிறது. மறுமதிப்பீட்டின் காரணமாக ஏற்படும் லாபம் அல்லது நஷ்டம், ஓய்வு பெற்ற/இறந்தவர் உட்பட அனைத்து பங்குதாரர்களுக்கும் இடையே அவர்களது தற்போதைய இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்படுகிறது. இந்த நோக்கத்திற்காக பின்வரும் பத்திரிகை உள்ளீடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன:

(i) சொத்துக்களின் மதிப்பு அதிகரிப்பதற்கு:

சொத்துக்கள் ஏ/சி DR. [தனியாக]
மறுமதிப்பீடு A/c

(சொத்துகளின் மதிப்பு அதிகரிப்பு)

(ii) க்கு சொத்து மதிப்பு குறைவு:

மறுமதிப்பீடு A/c DR.
சொத்துக்கள் ஏ/சி (தனியாக)

(சொத்தின் மதிப்பில் குறைவு)

(iii) பொறுப்புகளின் மதிப்பு அதிகரிப்பதற்கு:

மறுமதிப்பீடு A/c DR.
பொறுப்புகள் ஏ/சி [தனியாக]

(பொறுப்புகளின் மதிப்பில் அதிகரிப்பு)

(iv) பொறுப்புகளின் மதிப்பு குறைவதற்கு:

பொறுப்புகள் ஏ/சி DR. [தனியாக]
மறுமதிப்பீடு A/c

(பொறுப்புகளின் மதிப்பில் குறைவு)

சொத்துக்கள் அல்லது பொறுப்புகளின் மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றத்தை பதிவு செய்ய மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. இது மறுமதிப்பீட்டில் லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை வெளிப்படுத்தும். இந்த லாபம் அல்லது நஷ்டம், தற்போதுள்ள லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் ஓய்வுபெறும்/இறந்த பங்குதாரர் உட்பட அனைத்துப் பங்குதாரர்களிடையேயும் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

(v) மறுமதிப்பீட்டின் லாபத்திற்காக:

மறுமதிப்பீடு A/c DR. (தனியாக)

பார்ட்னரின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு

(மறுமதிப்பீட்டின் லாபம் அனைத்து பங்குதாரர்களுக்கும் அவர்களின் தற்போதைய இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது)

[v] க்கு மறுமதிப்பீட்டில் இழப்பு:

கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c DR. (தனியாக)

மறுமதிப்பீடு A/c

(தற்போதுள்ள இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் அனைத்து பங்குதாரர்களும் மறுமதிப்பீட்டின் இழப்பு)

விளக்கம் 5

முதிர், மோஹித் மற்றும் சோனு ஆகியோர் 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். முடித் கூட்டாண்மையிலிருந்து ஓய்வு பெறுகிறார். அவரது கோரிக்கையைத் தீர்ப்பதற்காக, பின்வரும் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது:

- (i) இயந்திரங்களின் மதிப்பு ரூ.25,000 உயர்த்தப்பட்டுள்ளது.
- (ii) முதலீட்டின் மதிப்பு 2,000 ரூபாய் அதிகரித்துள்ளது.
- (iii) புத்தகங்களில் நிலுவையில் உள்ள பில் ரூ. 1,000 இப்போது தேவையில்லை.
- (iv) நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.12,000 குறைந்துள்ளது.

பத்திரிகை உள்ளீடுகளை கொடுத்து மறுமதிப்பீட்டு கணக்கை தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

தேதி	விவரங்கள்	எல்.எஃப்	டெபிட் தொகை (ரூ.)	கிரெடிட் அர்னோன்ட் (ரூ.)
	இயந்திரங்கள் ஏ/சி	DR.	25,000	

முதலீடுகள் ஏ/சி நிலுவையில் உள்ள மசோதாவுக்கான ஒதுக்கீடு மறுமதிப்பீடு A/c (சொத்துகளின் மதிப்பு அதிகரிப்பு, அதாவது இயந்திரங்கள் மற்றும் முதலீடு மற்றும் ஒதுக்கீடு குறைப்பு)	DR. DR.	2,000 1,000	28,000
மறுமதிப்பீடு A/c நிலம் மற்றும் கட்டிடம் A/c (சொத்துகளின் மதிப்பில் குறைவு)	DR.	12,000	12,000
மறுமதிப்பீடு A/c முடித்தின் மூலதனம் A/c முதல் மோஹித்தின் மூலதனம் A/c முதல் சோனுவின் மூலதனம் A/c வரை (மறுமதிப்பீட்டின் லாபம் அனைத்து பங்குதாரர்களின் மூலதன A/c க்கு பழைய இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் அதாவது 3 : 2 : 1) வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது.	DR.	16,000	8,000 5,333 2,667

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

DR

Cr

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)
நிலம் மற்றும் கட்டிடம் லாபம் இதற்கு மாற்றப்பட்டது: முடித் தலைநகரம் 8,000 மோஹித் கேபிடல் 5,333 சோனுவ கேபிடல் 2,667	12,000 16,000	இயந்திரங்கள் முதலீடுகள் இதற்கான ஏற்பாடு நிலுவையில் உள்ள மசோதா	25,000 2,000 1,000

திரட்டப்பட்ட இருப்புக்கள் மற்றும் விநியோகிக்கப்படாத லாபத்தின் சிகிச்சை

ஓய்வூதியம்/இறப்பு தேதியில் நிறுவனத்தின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தோன்றும் திரட்டப்பட்ட கையிருப்பு, நிதி மற்றும் விநியோகிக்கப்படாத லாபம் அல்லது நஷ்டம் ஆகியவற்றின் அனைத்து நிலுவைகளும், ஓய்வுபெறும்/இறந்த பங்குதாரர் உட்பட அனைத்துப் பங்குதாரர்களுக்கும் அவர்களது பழைய இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பகிர்ந்தளிக்கப்படும், பின்வரும் உள்ளீடுகள் செய்யப்படுகின்றன:

(i) விநியோகிக்கப்படாத லாபம் மற்றும் இருப்பு

விநியோகத்திற்காக ரிசர்வ் ஏ/சி DR

லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c (லாபம்) DR.

பார்ட்னர்ஸ் கேப்பிட்டலுக்கு ஏ.சி

(குனியாக)(இ)

ருப்பு மற்றும் லாபம் மற்றும் இழப்பு (லாபம்)

தற்போதுள்ள இலாபப் பகிர்வு

விகிதத்தில் அனைத்து

பங்குதாரர்களின் மூலதன A/c க்கும்

மாற்றப்பட்டது)

(ii) விநியோகிக்கப்படாத இழப்பின் விநியோகத்திற்காக

கூட்டாளர்களின் மூலதனம் A/c DR.

(குனியாக)லாபம்

மற்றும் இழப்பு A/c (இழப்பு)

(லாபம் மற்றும் நஷ்டம் (இழப்பு)

பழைய லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில்

அனைத்து பங்குதாரர்களுக்கும்

கேபிடல்ஸ் ஏ/சிக்கு மாற்றப்பட்டது)

20.4 ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் உரிமைகோரலின் தீர்வு

பங்குதாரர் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி ஓய்வுபெறும் பங்குதாரருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை செலுத்தப்படுகிறது. ஓய்வுபெறும் கூட்டாளிகளின் கோரிக்கையில் உள்ளது

(a) மூலதனக் கணக்கின் கடன் இருப்பு;

- (b) நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணத்தில் அவரது பங்கு;
- (c) மறுமதிப்பீட்டு லாபத்தில் அவரது பங்கு;
- (d) பொது இருப்பு மற்றும் திரட்டப்பட்ட லாபத்தில் அவரது பங்கு;

(எஃப்) ஆர்வம் மூலதனத்தில்

ஆனால், பின்வரும் விலக்குகள் அவரது/அவள் மூலதனக் கணக்கில் இருந்து செய்யப்படுகின்றன:

- (a) மறுமதிப்பீட்டு இழப்பில் அவரது பங்கு;
- (b) ஓய்வுபெறும் தேதி வரை அவரது வரைபடங்கள் மற்றும் வரைபடங்கள் மீதான ஆர்வம்
- (c) திரட்டப்பட்ட இழப்புகளில் அவனது பங்கு
- (d) நிறுவனத்திடம் இருந்து பெற்ற கடன்.

அவ்வாறு கணக்கிடப்பட்ட மொத்தத் தொகை ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் உரிமைகோரலாகும். அவர்/அவள் விரைவில் தொகையைப் பெற ஆர்வமாக உள்ளார். அவர்/அவள் ஓய்வு பெற்ற உடனேயே மொத்தத் தொகையும் செலுத்தப்படலாம். எவ்வாறாயினும், ஓய்வுபெறும் பங்குதாரருக்கு மொத்த தொகையில் பணம் செலுத்துவதற்கு நிறுவனத்தின் வளங்கள் போதுமானதாக இருக்காது. நிறுவனம் ஓய்வுபெறும் கூட்டாளருக்கு தவணைகளில் பணம் செலுத்துகிறது.

(i) மொத்த தொகையில் செலுத்துதல்

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளர்களின் கோரிக்கையானது நிறுவனத்திடம் இருக்கும் நிதியிலிருந்து அல்லது மீதமுள்ள கூட்டாளர்களால் கொண்டுவரப்பட்ட நிதியிலிருந்து செலுத்தப்படுகிறது.

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளருக்குச் செலுத்த வேண்டிய தொகையை அகற்றுவதற்காக பின்வரும் பத்திரிகை நுழைவு செய்யப்படுகிறது:

மொத்தமாக பணம் செலுத்தினால்.

ஓய்வுபெறும் கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c DR.

பணம்/வங்கி ஏ/சி

(ஓய்வு பெறும் பங்குதாரருக்கு வழங்கப்படும் தொகை)

விளக்கம் 6

ஓம், ஜெய் மற்றும் ஜகதீஷ் பங்குதாரர்கள் 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து

கொள்கிறார்கள். டிசம்பர் 31, 2006 இல் அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

டிசம்பர் 31, 2006 இன் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை(ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
கடன்	80,000	கட்டிடம்	1,80,000
கொடுத்தவர்கள்			
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	26,000	ஆலை	1,40,000
பொது இருப்பு	24,000	மோட்டார் வாகனம்	40,000
மூலதனம்:		பங்கு	1,00,000
ஓம்	1,60,000	கடனாளிகள்	63,000
ஜெய்	1,20,000	குறைவான ஒதுக்கீடு	3,000
ஜெகதீஷ்	1,20,000	மோசமான கடன்களுக்கு வங்கியில் பணம்	10,000
	5,30,000		5,30,000

ஜெய் பின்வரும் நிபந்தனைகளின்படி அந்தத் தேதியில் ஓய்வு பெறுகிறார்:

- நிறுவனத்தின் நல்லெண்ண மதிப்பு ரூ.60,000 ஆகும்.
- ஸ்டாக் மற்றும் பில்லிங் 10% மதிப்பிடப்படும்.
- ஆலை 10% தேய்மானம்
- வாராக் கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு ரூ.5,000 வரை உயர்த்தப்பட்டுள்ளது.
- மீதமுள்ள பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்கு மூலம் ஜெய்யின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு சரி செய்யப்பட்டது.

ஜெய்க்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை, ஓம் மற்றும் ஜெகதீஷ் அவர்களின் புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் அந்த நோக்கத்திற்காக கொண்டு வந்த நிதியிலிருந்து செலுத்தப்படுகிறது. ஜெய்க்கு முழுத் தொகையும் வழங்கப்படுகிறது.

மறுமதிப்பீட்டுக் கணக்கு மற்றும் பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு:

ஓம் மற்றும் ஜகதீஷ் பெறுதல் விகிதம் 3 : 1 ஆக இருக்கும் என்று கருதப்படுகிறது.

(a) ஆதாய விகிதம் = 3 : 1.

$$\text{ஓம் பெறுகிறது} = 2/6 \times 3/4 = 1/4$$

$$\text{ஓமின் புதிய பங்கு} = 3/6 + 1/4 = 3/4$$

$$\text{ஜெகதீஷ்} \quad 2/6 \times 1/4 = 1/12$$

பெறுகிறார்

$$\text{ஜெகதீஷின் புதிய பங்கு} = 1/6 + 1/12 = 3/12 = 1/4$$

$$\text{ஓம் மற்றும் ஜகதீஷ் இடையே புதிய லாபப் பகிர்வு விகிதம்} \quad 3/4 : 1/4 \\ = 3 : 1.$$

(b)ai' நல்லெண்ணத்தின் பங்கு $60,000 \times 2/6 = 20,000$

மீதமுள்ள கூட்டாளர்களின் மூலதனக் கணக்கு மூலம் சரிசெய்யப்பட்டது:

ஓம் கேபிடல் ஏ/சி	DR.	15,000	
ஜகதீஷ் கேபிடல் ஏ/சி	DR.	5,000	
ஜெய் கேபிட்டலுக்கு ஏ.சி			20,000

(எஞ்சிய பங்குதாரர்களின் மூலதன A/c-க்கு ஜெய்யின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது)

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)
வாராக் கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு	2,000	பங்கு	10,000
ஆலை	14,000	கட்டிடம்	18,000
லாபம் மாற்றப்பட்டது			
மூலதன கணக்குகள்:			
ஓம்	6,000		
ஜெய்	4,000		

ஜெகதீஷ்	2,000	12,000	
		28,000	28,000

மூலதன கணக்கு

DR.

Cr.

விவரங்கள்	ஓம் (ரூ.)	ஜெய் (ரூ.)	ஜெகதீஷ்(ரூ.)	விவரங்கள்	ஓம் (ரூ.)	ஜெய் (ரூ.)	ஜெகதீஷ் (ரூ.)
மூலதனம்	15,000	-	5,000	இருப்பு b/d	1,60,000	1,20,000	1,20,000
வங்கி		1,52,000		பொது இருப்பு	12,000	8,000	4,000
இருப்பு c/d	2,77,000	-	1,59,000	மறுமதிப்பீடு (லாபம்)	6,000	4,000	2,000
				ஓம் மூலதனம்	-	15,000	-
				ஜெகதீஷ் தலைநகர் வங்கி	-	5,000	
					1,14,000		38,000
	2,92,000	1,52,000	164,000		2,92,000	1,52,000	164,000

ஒரு கூட்டாளியின் மரணம்

பங்குதாரரின் மரணத்தின் போது, நல்லெண்ணம், சொத்துக்களின் மறுமதிப்பீடு மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீடு, திரட்டப்பட்ட இருப்புகள் மற்றும் விநியோகிக்கப்படாத லாபம் தொடர்பான கணக்கியல் சிகிச்சையானது, பங்குதாரர் இறந்தவுடன் அவருக்கு/அவளுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை செலுத்தப்படும். அவரது சட்ட பிரதிநிதிகளுக்கு. பிரதிநிதிகளுக்கு பின்வரும் உரிமைகள் உள்ளன:

- (a) இறந்த கூட்டாளியின் மூலதனக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் தொகை
- (b) பங்குதாரர் பத்திரத்தில் இறந்த தேதி வரை வழங்கப்பட்டால், மூலதனத்தின் மீதான வட்டி;
- (c) நிறுவனத்தின் நல்லெண்ணத்தின் பங்கு;
- (d) விநியோகிக்கப்படாத லாபம் அல்லது இருப்புகளின் பங்கு;
- (e) சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளின் மறுமதிப்பீட்டில் லாபத்தின் பங்கு;
- (f) இறந்த தேதி வரை லாபத்தின் பங்கு;
- (g) கூட்டு வாழ்க்கைக் கொள்கையின் பங்கு.

இறந்த கூட்டாளியின் சட்டப் பிரதிநிதிகளின் கணக்கில் பின்வரும் தொகைகள் பற்று வைக்கப்படுகின்றன:

- (i) வரைபடங்கள்
- (ii) ஒவியங்களில் ஆர்வம்
- (iii) சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை மறுமதிப்பீடு செய்வதில் ஏற்பட்ட இழப்பின் பங்கு;
- (iv) அவர் இறந்த நாள் வரை ஏற்பட்ட இழப்புகளின் பங்கு.

இறந்த கூட்டாளியின் மூலதனக் கணக்கில் மேற்கூறிய மாற்றங்கள் செய்யப்பட்ட பின்னர், மூலதனக் கணக்கில் இருப்பு அவரது/அவள் நிறைவேற்றுவரின் பெயரில் திறக்கப்பட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

இறந்த கூட்டாளியின் தொகையை செலுத்துவது ஒப்பந்தத்தைப் பொறுத்தது. ஒப்பந்தம் இல்லாத பட்சத்தில், இறந்த கூட்டாளியின் சட்டப்பூர்வ பிரதிநிதிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையில் @ 6% pa வட்டிக்கு உரிமை உண்டு.

ஒரு பங்குதாரர் இறந்த தேதி வரை இலாப கணக்கீடு.

ஒரு கூட்டாளியின் மரணம் அந்த ஆண்டில் ஏற்பட்டால், இறந்த பங்குதாரரின் பிரதிநிதிகள் அவர் இறக்கும் தேதி வரை ஈட்டிய லாபத்தில் அவரது பங்குக்கு உரிமை உண்டு. அத்தகைய லாபம் பின்வரும் முறைகளில் ஏதேனும் ஒன்றின் மூலம் கண்டறியப்படுகிறது:

- (i) நேர அடிப்படை

(ii) விற்றுமுதல் அல்லது விற்பனை அடிப்படை

(i) நேர அடிப்படை

இந்த வழக்கில், ஆண்டு முழுவதும் ஒரே மாதிரியாக லாபம் ஈட்டப்பட்டதாக கருதப்படுகிறது. உதாரணத்திற்கு:

முந்தைய ஆண்டின் மொத்த லாபம் ரூ. 2,25,000 மற்றும் ஒரு பங்குதாரர் முந்தைய ஆண்டு முடிந்த மூன்று மாதங்களுக்குப் பிறகு இறந்தால், மூன்று மாதங்களின் லாபம் ரூ. 31,250 அதாவது $1,25,000 \times \frac{3}{12}$, இறந்த பங்குதாரர் லாபத்தில் $\frac{2}{10}$ பங்கை எடுத்துக் கொண்டால், இறக்கும் நாள் வரை லாபத்தில் அவரது பங்கு ரூ. 6,250 அதாவது $ரூ. 31,250 \times \frac{2}{10}$

(ii) விற்றுமுதல் அல்லது விற்பனை அடிப்படை

இந்த முறையில், கடந்த ஆண்டு லாபம் மற்றும் மொத்த விற்பனையை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அதன் பிறகு இறந்த தேதி வரையிலான லாபம் கடந்த ஆண்டு விற்பனையின் அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படுகிறது. லாபம் அதே விகிதத்தில் ஒரே மாதிரியாக ஈட்டப்படும் என்று கருதப்படுகிறது.

விளக்கம் 12

அருண், தருண் மற்றும் நேஹா ஆகியோர் பங்குதாரர்கள் 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். நேஹா 31 மே 2006 அன்று இறந்தார். 2005-2006 ஆம் ஆண்டுக்கான விற்பனை ரூ.4,00,000 ஆக இருந்தது. மேலும் விற்பனையின் லாபம் ரூ.60,000. ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 அன்று கணக்குகள் மூடப்படும். ஏப்ரல் 2006 முதல் மே 31, 2006 வரையிலான விற்பனை ரூ.1,00,000.

இறந்த தேதி வரை இலாபத்தில் இறந்த பங்குதாரரின் பங்கைக் கணக்கிடுங்கள்.

தீர்வு:

விற்பனையின் அடிப்படையில் ஏப்ரல் 1, 2006 முதல் மே 31, 2006 வரையிலான லாபம்:

விற்பனை ரூ.4,00,000 என்றால், லாபம் ரூ.60,000.

விற்பனை ரூ.1,00,000 என்றால் லாபம் : $60,000/4,00,000 \times 1,00,000$

= ரூ.15,000

நேஹாவின் பங்கு = $15,000 \times \frac{1}{6} = ரூ.2,500$

மாற்றாக லாபம் என
கணக்கிடப்படுகிறது

$$\frac{60000}{100} \times 15\% = 9000$$

லாப விகிதம் = $400000 - 9000 = 391000$

இறந்த தேதி வரை விற்பனை = 1,00,000

லாபம் = 1,00,000 ÷ 15

100

= 15000 ரூபாய்

விளக்கம் 13

நூதன், சுமித் மற்றும் விற்பனை ஆகியோர் 5 : 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் நிறுவனத்தில் பங்குதாரர்களாக உள்ளனர். டிசம்பர் 31, 2006 அன்று அவர்களது இருப்புநிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு:

பொறுப்புகள்	தொகை(ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை(ரூ.)
கடன் கொடுத்தவர்கள்	52,000	கட்டிடம்	60,000
இருப்பு நிதி	15,000	ஆலை	50,000
தலைநகரங்கள்:		பங்கு	27,000
நூதன் 60,000		கடனாளிகள்	25,000
சுமித் 45,000		பணம்	10,000
விற்பனை 30,000	1,35,000	வங்கி	30,000
	2,02,000		2,02,000

நூதன் 1 ஜூலை 2007 அன்று இறந்தார். அவரது நிறைவேற்றுபவருக்கும் மீதமுள்ள பங்காளிகளுக்கும் இடையே இது ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது:

- கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் சராசரி லாபத்தின் 2½ வருட கொள்முதல் மதிப்பில் நல்லெண்ணம் மதிப்பிடப்படும், அவை: 2003 ரூ. 25,000; 2004 ரூ.20,000; 2005 ரூ.40,000 மற்றும் 2006 ரூ.35,000.
- கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.70,000; ஆலை ரூ.46,000 மற்றும் பங்கு ரூ.32,000.
- 2006 ஆம் ஆண்டிற்கான லாபம் முந்தைய ஆண்டின் அதே விகிதத்தில் திரட்டப்பட்டதாக எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.
- மூலதனத்தின் மீதான வட்டி 9% pa இல் வழங்கப்படுகிறது
- ஜூலை 1, 2007 அன்று அவரது வரைபடக் கணக்கில் ரூ.20,000 இருப்பு இருந்தது.
- ரூ.25,950 அவரது நிறைவேற்றுபவருக்கு உடனடியாக செலுத்தப்பட வேண்டும் மற்றும் மீதியானது அவரது எக்ஸிகியூட்டர்ஸ் லோன் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

Nutan இன் மூலதனக் கணக்கு மற்றும் Nutan's Executor'ஐத் தயாரிக்கவும் ஜூலை 1, 2007 அன்று கணக்கு.

தீர்வு

- நல்லெண்ணத்தின் மதிப்பீடு:

மொத்த லாபம் = ரூ.25,000 + ரூ.20,000 + ரூ.40,000 + ரூ.35,000

= ரூ. 1,20,000

107

சராசரி லாபம் = 1,20,000/4 = ரூ.30,000

எனவே, 2½ வருட வாங்குதலில் நல்லெண்ணம் = ரூ.30,000 × 2½ = ரூ.75,000 நூடனின்

நல்லெண்ணத்தின் பங்கு = 75,000 × 5/10 = ரூ.37,500

இது சுமித் மற்றும் ஷிபாவின் மூலதனக் கணக்குகளில் சரி செய்யப்பட்டது

3 : 2 விகிதத்தைப் பெறுதல் அதாவது முறையே ரூ. 22,500 மற்றும் ரூ. 15000.

(ii) நூதனுக்குச் செலுத்த வேண்டிய இலாபப் பங்கு [இறந்த நாள் வரை]

= ரூ.35,000 × 6/12 × 5/10

= ரூ.8,750

(iii) நியூட்டனின் இருப்பு நிதியின் பங்கு = ரூ.15,000 × 5/10

= ரூ.7,500

(iv) Nutan's Capital மீதான வட்டி = 60,000 × 9/100 × 6/12

= ரூ.2,700

மறுமதிப்பீட்டு கணக்குகள்

விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)
ஆலை	4,000	கட்டிடம்	10,000
லாபம் மாற்றப்பட்டது		பங்கு	5,000
நூதன் மூலதனம்	5,500		
சுமித் மூலதனம்	3,300		
ஷிபா தலைநகரம்	2,200		
	11,000		
	15,000		15,000

நூதனின் மூலதனக் கணக்கு

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)
வரைபடங்கள்	20,000	இருப்பு b/d	60,000
நூதன் நிறைவேற்றுபவன்	1,01,950	இருப்பு நிதி	7,500
		சுமித்தின் மூலதனம்	15,000
		(நல்ல எண்ணம்)	
		ஷிபாவின் தலைநகரம்	22,500

	(நல்ல எண்ணம்) லாபம் மற்றும் இழப்பு (சுஸ்பென்ஸ்) மறுமதிப்பீடு A/c மூலதனத்தின் மீதான வட்டி	8,750 5,500 2,700
1,21,950		1,21,950

Nutan's Executor கணக்குகள்

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை(ரூ.)
வங்கி	25,950	நூட்டனின் தலைநகரம்	1,01,950
நூதன் தான்நிறை வேற்றுபவ ரின் கடன் பரிமாற்றம்	76,000		
	1,01,950		1,01,950

கூட்டாண்மை கலைப்பு

முன்பு கூறியது போல் கூட்டாண்மை மாற்றங்களின் கலைப்புபங்குதாரர்களுக்கு இடையே இருக்கும் உறவு, ஆனால் நிறுவனம் முன்பு போலவே தனது வணிகத்தைத் தொடரலாம். கூட்டாண்மை கலைப்பு பின்வரும் வழிகளில் ஏதேனும் ஒன்றில் நிகழலாம்:

தற்போதுள்ள இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றம்பங்காளிகள்;
ஒரு புதிய கூட்டாளியின் சேர்க்கை;

- (1) ஒரு கூட்டாளியின் ஓய்வு;
- (2) ஒரு மரணம்பங்குதாரர்;
- (3) ஒரு கூட்டாளியின் திவால்;
- (4) அதற்கான கூட்டாண்மை உருவாக்கப்பட்டால், முயற்சியை நிறைவு செய்தல்; மற்றும்
- (5) கூட்டாண்மை காலாவதியாகும், கூட்டாண்மை ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு இருந்தால்;

ஒரு நிறுவனத்தின் கலைப்பு

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை கலைப்பது நீதிமன்றத்தின் தலையீடு இல்லாமல் அல்லது நீதிமன்றத்தின் உத்தரவின்படி, இந்த பிரிவில் பின்னர் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள எந்த வழிகளிலும் நடைபெறலாம். நிறுவனத்தின் கலைப்பு அவசியம் கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுவதைக் குறிப்பிடலாம். இருப்பினும், கூட்டாண்மை கலைப்பு என்பது நிறுவனங்களின் கலைப்பை உள்ளடக்கியதாக இருக்காது.

ஒரு நிறுவனத்தின் கலைப்பு பின்வரும் வழிகளில் ஏதேனும் ஒன்றில் நடைபெறுகிறது:

1. **ஒப்பந்தத்தின் மூலம் கலைப்பு:** ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது:
 - (a) அனைத்து கூட்டாளர்களின் ஒப்புதலுடன் அல்லது
 - (b) கூட்டாளர்களுக்கு இடையிலான ஒப்பந்தத்தின்படி.
2. **கட்டாய கலைப்பு:** ஒரு நிறுவனம் பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் கட்டாயமாக கலைக்கப்படுகிறது:
 - (a) அனைத்து கூட்டாளர்களும் அல்லது ஒரு கூட்டாளியை தவிர மற்ற அனைவரும் திவாலாகி, ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திட தகுதியற்றவர்களாக ஆகும்போது;
 - (b) நிறுவனத்தின் வணிகம் சட்டவிரோதமாக மாறும் போது; அல்லது

- (c) சில நிகழ்வு நடந்த போதுகூட்டாளிகள் நிறுவனத்தின் வணிகத்தை கூட்டாண்மையில் மேற்கொள்வதை இது சட்டவிரோதமாக்குகிறது, எ.கா., ஒரு நாட்டின் குடிமகனாக இருக்கும் ஒரு பங்குதாரர் தனது நாட்டிற்கும் இந்தியாவிற்கும் போர் அறிவிப்பதன் காரணமாக அந்நிய எதிரியாக மாறும்போது.
3. சில தற்செயல்கள் நிகழும்போதுகூட்டாளர்களுக்கு இடையேயான ஒப்பந்தத்திற்கு உட்பட்டு, ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்படுகிறது:
- (a) ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு அமைக்கப்பட்டால், அந்த காலத்தின் காலாவதியாகும்;
- (b) ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட முயற்சிகளை மேற்கொள்வதற்காக அமைக்கப்பட்டால், அதை முடிப்பதன் மூலம்;
- (c) ஒரு கூட்டாளியின் மரணத்தால்;
- (d) ஒரு பங்குதாரர் ஒரு திவாலானவர் என்ற தீர்ப்பின் மூலம்.
4. அறிவிப்பு மூலம் கலைப்பு:விருப்பப்படி கூட்டாண்மை வழக்கில், பங்குதாரர்களில் எவரேனும் மற்ற கூட்டாளர்களுக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக அறிவிப்பை வழங்கினால், நிறுவனம் கலைக்கப்படலாம்.
5. நீதிமன்றத்தின் மூலம் கலைப்பு:ஒரு கூட்டாளியின் வழக்கில், பின்வரும் காரணங்களில் ஏதேனும் ஒரு கூட்டு நிறுவனத்தை கலைக்க நீதிமன்றம் உத்தரவிடலாம்:
- (a) ஒரு பங்குதாரர் பைத்தியமாக மாறும்போது;
- (b) ஒரு பங்குதாரர் தனது பங்குதாரராக தனது கடமைகளைச் செய்ய நிரந்தரமாக இயலாமல் போகும் போது;
- (c) ஒரு பங்குதாரர் தவறான நடத்தைக்கு குற்றவாளியாக இருக்கும்போதுஇது நிறுவனத்தின் வணிகத்தை மோசமாக பாதிக்கும்;
- (d) கூட்டாண்மை ஒப்பந்தத்தை ஒரு பங்குதாரர் தொடர்ந்து மீறும்போது;
- (e) ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனம் மீதான தனது முழு ஆர்வத்தையும் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு மாற்றும்போது;
- (f) நிறுவனத்தின் வணிகத்தை நஷ்டத்தில் தவிர மேற்கொள்ள முடியாதபோது; அல்லது
- (g) எந்த அடிப்படையில், நீதிமன்றம் கலைப்பு நியாயமானது மற்றும் சமமானதாக கருதுகிறது.

<p>வேறுபாடுஇ டையே அடிப்படை</p>	<p>n கூட்டாண்மை கலைப்பு கூட்டாண்மை கலைப்பு</p>	<p>மற்றும் நிறுவனத்தின் கலைப்பு நிறுவனத்தின் கலைப்பு</p>
<p>1. வணிகத்தை நிறுத்துதல்</p> <p>2.சொத்துக்க ள் மற்றும் பொறுப்பு களின் தீர்வு</p> <p>3. நீதிமன் றத்தின் தலையீ டு</p> <p>4. பொரு ளாதார உறவு</p> <p>5. புத்தகங்களை முடுதல்</p>	<p>வணிகம் நிறுத்தப்படவி ல்லை.</p> <p>சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டு புதிய இருப்புநிலைக் குறிப்பு வரையப்படுகிறது.</p> <p>பரஸ்பர உடன்படிக்கை மூலம் கூட்டாண்மை கலைக்கப்படுவதால் நீதிமன்றம் தலையிடாது.</p> <p>பொருளாதார உறவுபங்குதாரர் களுக்கு இடையே இருந்தாலும் தொடர்கிறது ஒரு மாற்றப்பட்ட வடிவம்.</p> <p>வணிகம் நிறுத்தப்படாததால் தேவையில்லை.</p>	<p>நிறுவனத்தின் வணிகம் மூடப்பட்டுள்ளது. சொத்துக்கள் விற்கப்பட்டு கடன்கள் செலுத்தப்படும்.</p> <p>நீதிமன்றத்தின் உத்தரவு மூலம் ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்படலாம்.</p> <p>பொருளாதார உறவுகூட்டாளர் களுக்கு இடையே ஒரு முடிவுக்கு வருகிறது.</p> <p>கணக்கு புத்தகங்கள் மூடப்பட்டுள்ளன.</p>

5.2 கணக்குகளின் தீர்வு

ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டால், நிறுவனம் வணிகத்தை நிறுத்துகிறது மற்றும் அதன் கணக்குகளை

தீர்க்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, அதற்கு எதிரான அனைத்து உரிமைகோரல்களையும் திருப்திப்படுத்துவதற்காக அதன் அனைத்து சொத்துக்களையும் அது அப்புறப்படுத்துகிறது. இந்தச் சூழலில், கூட்டாளர்களின் உடன்பாட்டிற்கு உட்பட்டு, கூட்டாண்மைச் சட்டம் 1932 இன் பிரிவு 48 இல் வழங்கப்பட்டுள்ள பின்வரும் விதிகள் பொருந்தும் என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

(a) இழப்புகளுக்கான சிகிச்சை

மூலதனத்தின் குறைபாடுகள் உட்பட இழப்புகள் செலுத்தப்படும்:

- (i) லாபத்தில் முதலில்,
- (ii) பங்குதாரர்களின் மூலதனத்திற்கு அடுத்தது, மற்றும்
- (iii) கடைசியாக, தேவைப்பட்டால், கூட்டாளர்களால் தனித்தனியாக அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில்.

(b) சொத்துக்களின் பயன்பாடு

நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், பங்குதாரர்கள் மூலதனப் பற்றாக்குறையை ஈடுசெய்ய பங்களிக்கும் தொகை உட்பட, பின்வரும் முறையிலும் வரிசையிலும் பயன்படுத்தப்படும்:

- (i) மூன்றாம் தரப்பினருக்கு நிறுவனத்தின் கடன்களை செலுத்துவதில்;
- (ii) ஒவ்வொரு பங்குதாரருக்கும் நிறுவனத்திடமிருந்து அவருக்கு/அவளுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை மூலதனத்திலிருந்து வேறுபடுத்தி முன்பணமாக செலுத்துவதில் (அதாவது பங்குதாரர்

கடன்);

(iii) ஒவ்வொரு பங்குதாரருக்கும் மூலதனத்தின் அடிப்படையில் அவருக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை விகிதாச்சாரத்தில் செலுத்துவதில்; மற்றும்

(iv) எச்சம், ஏதேனும் இருந்தால், பங்குதாரர்களிடையே அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்படும்.

எனவே, பங்குதாரர்களின் பங்களிப்புடன் சொத்துக்களிலிருந்து பெறப்படும் தொகை, தேவைப்பட்டால், கடனாளிகள், கடன்கள், வங்கி ஓவர் டிராஃப்ட், பில் செலுத்த வேண்டியவைகள் போன்ற நிறுவனத்தின் வெளிப்புற பொறுப்புகளை செலுத்துவதற்கு முதலில் பயன்படுத்தப்படும். பாதுகாப்பற்ற கடன்களை விட கடன்களுக்கு முன்னுரிமை உண்டு); பங்குதாரர்கள் நிறுவனத்திற்கு வழங்கிய கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த மீதமுள்ள தொகை பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். (அத்தகைய கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களைச் செலுத்துவதற்கு மீதித் தொகை போதுமானதாக இல்லை என்றால், அவை விகிதாசார முறையில் செலுத்தப்பட வேண்டும்). அதன்பின் மீதமுள்ள தொகை, மூலதனக் கணக்கு நிலுவைகளைத் தீர்ப்பதில் பயன்படுத்தப்படுகிறது. பின்னர் உபரி ஏதேனும் இருந்தால் பங்குதாரர்களிடையே அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்படும்.

தனியார் கடன்கள் மற்றும் நிறுவனத்தின் கடன்கள் ஒரு

கூட்டாளியின் நிறுவனக் கடன்கள் மற்றும் தனியார் கடன்கள் இரண்டும் இணைந்திருந்தால், சட்டத்தின் பிரிவு 49 இல் கூறப்பட்டுள்ள பின்வரும் விதிகள்,விண்ணப்பிக்க.

(a) நிறுவனத்தின் கடன்களை செலுத்துவதில் முதலில் நிறுவனத்தின் சொத்து பயன்படுத்தப்படும்நிறுவனம் மற்றும் பின்னர் உபரி, ஏதேனும் இருந்தால், பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் உரிமைகோரல்களின்படி பிரிக்கப்படும், இது அவர்களின் தனிப்பட்ட கடன்களை செலுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்படலாம்.

(b) எந்தவொரு கூட்டாளரின் தனிப்பட்ட சொத்தும் அவரது தனிப்பட்ட கடன்களை செலுத்துவதற்கு முதலில் பயன்படுத்தப்படும் மற்றும் உபரி, ஏதேனும் இருந்தால், நிறுவனத்தின் கடன்கள் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை விட அதிகமாக இருந்தால், நிறுவனத்தின் கடன்களை செலுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்படலாம்.

பங்குதாரரின் தனிப்பட்ட சொத்தில் அவரது மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் தனிப்பட்ட சொத்துக்கள் இல்லை என்பதை கவனத்தில் கொள்ளலாம். எனவே, நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் நிறுவனத்தின் பொறுப்புகளை செலுத்த போதுமானதாக இல்லை என்றால், பங்குதாரர்கள் தங்கள் நிகர தனியார் சொத்துக்களில் இருந்து பங்களிக்க வேண்டும் (தனியார் சொத்துக்கள் கழித்தல் தனியார் பொறுப்புகள்).

நிறுவனம் கலைக்கப்படும்போது, அதன் கணக்குப் புத்தகங்கள் மூடப்பட்டு, அதன் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை நிறைவேற்றும்போது ஏற்படும் லாபம் அல்லது நஷ்டம் கணக்கிடப்பட வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றப்படும் சொத்துக்கள் மற்றும் கடன்களை செலுத்துவதன் நிகர விளைவை (லாபம் அல்லது இழப்பு) கண்டறிய ஒரு உணர்தல் கணக்கு தயாராக உள்ளது. எனவே, அனைத்து சொத்துக்களும் (கை வங்கி இருப்பில் உள்ள பணம் மற்றும் கற்பனையான சொத்துக்கள் ஏதேனும் இருந்தால்) மற்றும் அனைத்து வெளிப்புற பொறுப்புகளும் இந்தக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும். இது சொத்துக்களின் விற்பனை மற்றும் பொறுப்புகள் மற்றும் உணர்தல் செலவுகள் ஆகியவற்றையும் பதிவு செய்கிறது. இந்தக் கணக்கில் இருப்பு லாபம் அல்லது நஷ்டம் என அழைக்கப்படுகிறது, இது லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்படும்

உணர்தல் கணக்கு

Cr.

விவரங் கள்	தொ கை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொ கை (ரூ.)
அசையா	xxx	வங்கி கடன்	xxx
சொத்துகள்	xxx	அடமானம்	xxx
நிலம் மற்றும்	xxx	பல்வேறு கடன்	xxx
கட்டிட ஆலை	xxx	வழங்குபவர்கள்	xxx
மற்றும் இயந்திர	xxx	செலுத்த	xxx
தளபாடங்கள்	xxx	வேண்டிய	xxx
மற்றும்	xxx	பில்கள்	xxx
பொருத்துதல்கள்	xxx	வங்கி ஓவர்	xxx
மற்ற		டிராஃப்ட்	
தரப்பினருக்கு	xxx	நிலுவையில் உள்ள	xxx
கடன் பில்கள்		செலவுகள்	
பெறத்தக்கவை	xxx	சந்தேகத்திற்குரிய	xxx
சண்டிரி	xxx	கடன்களுக்கான	xxx
கடனாளிகள்		ஏற்பாடு	
பணம்/வங்கி	xxx	ரொக்கம்/வங்கி	
(பொறுப்புகளை		(சொத்துக்கள்	
செலுத்துதல்)		விற்பனை)	
பணம்/வங்கி		பங்குதாரரின்	
(பதிவு செய்யப்படாத		மூலதனக் கணக்கு	
பணம்பொறுப்புகள்)		(பார்ட்னர் எடுத்த	
பங்குதாரரின் மூலதன		சொத்துக்கள்) இழப்பு	

<p>கணக்கு முதலீடுகள் (பொறுப்பு கருதப்படுகிறதுபங்குதார ரால்) இலாபம் (பங்காளிகளின் மூலதனக் கணக்கிற்கு அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றப்பட்டது)</p>		<p>(பங்காளிகளின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட்டது) இழப்பு (பங்காளிகளின் முதலீட்டு ஏற்ற இறக்க நிதிக்கு மாற்றப்பட்டது)</p>	
<p>மொத்தம்</p>	<p>xxxxx</p>	<p>மொத்தம்</p>	<p>xxxxx</p>

படம் 5.1: உணர்தல் கணக்கின் வடிவம்

விளக்கம் 1

சுப்ரியா மற்றும் மோனிகா பங்குதாரர்கள், அவர்கள் 3:2 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள். தொடர்ந்துமார்ச் 31, 2020 நிலவரப்படி இருப்புநிலை.

மார்ச் 31, 2020 நிலவரப்படி சுப்ரியா மற்றும் மோனிகாவின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
சுப்ரியாவின் தலைநகரம்	32,500	பணம்	40,500
மோனிகாவின் தலைநகரம்	11,500	மற்றும்	7,500
சண்டரி கிரெடிட்டர்ஸ்	48,000	வங்கி பங்கு	
பொது இருப்பு	13,500	பல்வேறு கடனாளிகள்	21,000
		21,500	
		குறைவாக ஏற்பாடு	36,500
		500	
	1,05,500	சந்தேகத்திற்குரிய	1,05,500
		கடன்களுக்கு	
		நிலையான	
		சொத்துக்கள்	

நிறுவனம் மார்ச் 31, 2020 அன்று கலைக்கப்பட்டது. பின்வரும் தகவலுடன் நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடவும்:

- (i) 5% தள்ளுபடியில் கடன் பெற்றவர்கள்,
- (ii) பங்கு ரூ.7,000 ஆக இருந்தது.
- (iii) நிலையான சொத்துக்கள் ரூ.42,000 ஆக இருந்தது.
- (iv) உணர்தல் செலவுகள் ரூ.1,500,
- (v) கடனாளிகளுக்கு முழு ஊதியம் வழங்கப்படுகிறது. ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது தேவையான பத்திரிகை உள்ளீடுகளை பதிவு செய்யவும்.

தீர்வு

சுப்ரியா மற்றும் மோனிகா உணர்தல் கணக்கு புத்தகங்கள்

தேதி	விவரங்கள்	எல். எ. ப்	டெபி டொகை (ரூ.)	கடன் தொகை (ரூ.)
மார்ச் 31, 2017	உணர்தல் ஏ/சி A/c ஸ்டாக் செய்ய பல்வேறு கடனாளிகளுக்கு A/c நிலையான சொத்துக்கள் A/c (உண்மைக் கணக்கிற்கு சொத்துக்கள்	DR.	65,500	7,500 21,500 36,500

மாற்றப்பட்டன)			
2017 மார்ச், 31	சண்ட்ரி கிரெடிட்டர்ஸ் ஏ/சி	48,000	
	DR	500	
	சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு		48,500
	A/c DR		
2017 மார்ச், 31	உணர்தல் A/c (பொறுப்புகள் உணர்தல் ஏ/சிக்கு மாற்றப்பட்டது)		
	வங்கி ஏ/சி ஏ/சியை உணர்தல் (சொத்துக்கள் உணரப்பட்டது)	69,425	69,425

2017 மார்ச், 31	உணர்தல் ஏ/சி வங்கி ஏ/சிக்கு (கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பெறுதல் செலவுகள்)	DR.	49,500	49,500
2017 மார்ச், 31	உணர்தல் ஏ/சி சுப்ரியாவின் கேபிடல் ஏ/சி முதல் மோனிகாவின் கேபிடல் ஏ/சி வரை (பார்ட்னர்களின் மூலதனக் கணக்கிற்கு ரீலிசேஷன் லாபம் மாற்றப்பட்டது)	DR.	2,925	1,755 1,170
2017 மார்ச், 31	பொது இருப்பு A/c R. சுப்ரியாவின் கேபிடல் A/C மோனிகாவின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு (நிறைவேற்றத்தின் லாபம் கூட்டாளர்களின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட்டது)	D	13,500	8,100 5,400
2017 மார்ச், 31	சுப்ரியாவின் கேபிடல் A/CDR. மோனிகாவின் கேபிடல் A/C வங்கி a/c (கூட்டாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய இறுதி கணக்குகள்)		42,355 18,070	60,425

வேலை குறிப்புகள்:

**சுப்ரியா மற்றும்
மோனிகா உணர்தல்
கணக்கு புத்தகங்கள்**

DR.	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	Cr. தொகை (ரூ.)
	மாற்றப்பட்ட சொத்துகள்: பங்கு	7,500	சந்தேகத்திற்குரிய கடன்களுக்கான ஒதுக்கீடு பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள்	500 48,000

பல்வேறு கடனாளிக ள் நிலையான சொத்துக்க ள் வங்கி கடன் கொடுத் தவர்கள் உணர்தல் செலவுகள் இலாபம் இதற்கு மாற்றப்பட்டது: சுப்ரியா கேபிடல் 1,755 மோனிகா கேபிடல் 1,170	21,500 36,500 48,000 1,500 2,925 1,17,925	வங்கி கடனாளிகள் பங்கு நிலையான சொத்துக்கள்	20,425 7,000 42,000	69,425 1,17,925
---	--	---	---------------------------	--------------------

224 கணக்கியல் - இலாப நோக்கற்ற அமைப்பு மற்றும்
கூட்டாண்மை கணக்குகள்

பங்குதாரர்களின் மூலதன கணக்குகள்

DR.

Cr.

தே தி	விவரங்கள்	ஜே .எ ஃப்	சுப்ரி யா (ரூ.)	மோ னிகா (ரூ.)	தே தி	விவரங்கள்	ஜே .எ ஃப்	சுப்ரி யா (ரூ.)	மோ னிகா (ரூ.)
	வங்கி		42,355	18,070		இருப்பு b/d இருப்பு நிதி உணர்தல் (லாபம்)		32,500 8,100 1,755	11,500 5,400 1,170
			42,355	18,070				42,355	18,070

5.4.1 ஜர்னல் பதிவுகள்

1. சொத்து பரிமாற்றத்திற்காக

ரொக்கம், வங்கி மற்றும் கற்பனையான சொத்துக்களைத் தவிர்த்து அனைத்து சொத்துக் கணக்குகளும், அவற்றின் புத்தக மதிப்புகளில் ரீலிசேஷன் கணக்கின் பற்றுக்கு மாற்றுவதன் மூலம் மூடப்பட்டிருந்தால். பல்வேறு கடனாளிகள் மொத்த மதிப்பில் மாற்றப்படுவதையும், சந்தேகத்திற்கிடமான கடன்களுக்கான ஏற்பாடு பொறுப்புகளுடன் ரீலிசேஷன் கணக்கின் கடன் பக்கத்திற்கு மாற்றப்படுகிறது என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ளலாம். தேய்மானக் கணக்கிற்கான ஏற்பாடு பராமரிக்கப்பட்டால், நிலையான சொத்துக்களுக்கும் இது

பொருந்தும்.

உணர்தல் ஏ/சி DR.
சொத்துக்களுக்கு (தனியாக) ஏ/சி

2. பொறுப்புகளை மாற்றுவதற்கு

விதிகள் உட்பட அனைத்து வெளிப்புற பொறுப்புக் கணக்குகளும், ஏதேனும் இருந்தால், அவற்றை உணர்தல் கணக்கின் கிரெடிட்டுக்கு மாற்றுவதன் மூலம் மூடப்படும்.

பொறுப்புகள் (தனியாக)

D

R.உணர்தல் A/c

3. சொத்துக்களை விற்பனை செய்ய

வங்கி ஏ/சி

D

அதே மதிப்புடன்

R.

உணர்தல் A/c

4. ஒரு பங்குதாரரால்

கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்காக

கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c

D

தொகையுடன்
சொத்துக்கள்
கையகப்படுத்தப்
படுகின்றன

R.உணர்தல் A/c

5. பொறுப்புகளை செலுத்துவதற்காக

உணர்தல் ஏ/சி

D

செட்டில்
செய்யப்பட்ட
தொகையுடன்

R.

வங்கி ஏ/சிக்கு

6. ஒரு பங்குதாரர் விடுவிக்கும் பொறுப்பை ஏற்கும் பொறுப்புக்காக

ரேலிசேஷன் ஏ/சி DR.
பார்ட்னரின் கேபிடல் ஏசிக்கு

7. கடனளிப்பவர் தனது கணக்கின் முழு மற்றும் இறுதி செட்டில்மென்ட்டில் ஒரு சொத்தை ஏற்றுக்கொண்டால், சொத்துக்களை மாற்றுவதன் மூலம் கடனளிப்பவருடனான தீர்வுக்கு, எந்தப் பத்திரிகை பதிவும் பதிவு செய்யப்பட வேண்டியதில்லை. ஆனால், கடனளிப்பவர் தனது நிலுவைத் தொகையின் ஒரு பகுதியை மட்டுமே ஒரு சொத்தை ஏற்றுக்கொண்டால், பணம் செலுத்துவதற்கு மட்டுமே நுழைவு செய்யப்படும். உதாரணமாக, ஒரு கடனாளிக்கு ரூ. 10,000 ரூபாய் மதிப்புள்ள அலுவலக உபகரணங்களை ஏற்றுக்கொண்டது. 8,000 மற்றும் ஊதியம் ரூ. 2,000 ரொக்கமாக, பின்வரும் நுழைவு ரூ. 2,000 மட்டுமே.

உணர்தல் ஏ/சி DR.
வங்கி ஏசிக்கு

எவ்வாறாயினும், ஒரு கடனளிப்பவர் ஒரு சொத்தை ஏற்றுக்கொள்ளும் போது, அதன் மதிப்பு நிலுவைத் தொகையை விட அதிகமாக இருக்கும் போது, அவர்/அவள் நுழைவுக்கான வேறுபாட்டிற்காக நிறுவனத்திற்கு பணத்தை செலுத்துகிறார்:

வங்கி ஏ/சி DR.
உணர்தல் A/c

8. உணர்தல் செலவுகளை செலுத்துவதற்கு

- (a) சொத்துக்களை உணர்ந்து கடன்களை செலுத்தும் செயல்பாட்டில் சில செலவுகள் மற்றும் நிறுவனத்தால் செலுத்தப்படும் போது:

உணர்தல் ஏ/சி DR.
வங்கி ஏசிக்கு

- (b) நிறுவனத்தின் சார்பாக பங்குதாரரால் உணர்தல் செலவுகள் செலுத்தப்படும் போது:

உணர்தல் ஏ/சி DR.
பார்ட்னரின் கேபிடல் ஏசிக்கு

- (c) ஒரு பங்குதாரர் உணர்தல் செலவுகளை ஏற்க ஒப்புக்கொண்டால்:

- (i) உணர்தல் செலவுகளை நிறுவனம் செலுத்தினால் கூட்டாளியின் மூலதனம் A/c DR.

வங்கி ஏ/சிக்கு
(ii) பங்குதாரர் தானே உணர்தல் செலவுகளை
செலுத்தினால், இல்லைநுழைவு தேவை
குறிப்பு.செலவுகளை யார் செலுத்துகிறார்கள் என்பது
பற்றிய தகவல் இல்லாத நிலையில், அது
செலவினங்களைச் சுமக்க ஒப்புக்கொண்ட
பங்குதாரரால் செலுத்தப்படுகிறது என்று
மறைமுகமாக குறிப்பிடுகிறது செலவுகள்.

9. கலைப்பு வேலையை மேற்கொள்ள ஒப்புக்கொண்ட
அத்தகைய கூட்டாளிக்கு ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட
ஊதியத்திற்காக.

உணர்தல் ஏ/சி DR.
பார்ட்னரின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு

10. நல்லெண்ணம் உட்பட பதிவு செய்யப்படாத சொத்துக்கள்
ஏதேனும் இருந்தால் அவற்றைச் செயல்படுத்த

வங்கி ஏ/சி DR.
உணர்தல் A/c

11. பதிவு செய்யப்படாத எந்தப் பொறுப்பையும் தீர்ப்பதற்கு

உணர்தல் ஏ/சி DR.
வங்கி ஏ/சிக்கு

12. உணர்தலின் போது லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தை
மாற்றுவதற்கு (Cr. Blance)

(a) உணர்தலின் மீது லாபம் ஏற்பட்டால்
உணர்தல் ஏ/சி DR.
பங்குதாரர்களின் மூலதனம் A/c (தனியாக) A/c

(b) உணரும் போது இழப்பு ஏற்பட்டால்
கூட்டாளர்களின் மூலதன A/c (தனியாக)
DR.(DR

பிளான்ஸ்) உணர்தல் ஏ/சி

13. ஒரு பங்குதாரருக்கு ஒரு நிறுவனம் கடனைத் தீர்ப்பதற்கு:

வங்கி ஏ/சி DR.
பார்ட்னர்களுக்கு கடன் கொடுக்க A/c

14. பொது இருப்பு வடிவில் திரட்டப்பட்ட லாபத்தை

பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்குகளுக்கு அவர்களின்
இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் மாற்றுவதற்கு:

பொது இருப்பு A/c DR.
பார்ட்னர்ஸ் கேபிடல் ஏ/சிக்கு (தனியாக)

15. கற்பனையான சொத்துக்கள் ஏதேனும் இருந்தால்,

அவர்களின் லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் பங்குதாரர்களின்
மூலதனக் கணக்குகளுக்கு மாற்றுவதற்கு:

கூட்டாளர்களின் மூலதன A/c
(தனியாக)

D

R.கற்பனையான சொத்து A/c

16. பங்குதாரர்கள் செலுத்த வேண்டிய கடன்களை
செலுத்துவதற்கு

பங்குதாரரின் கடன் A/c DR.
வங்கி ஏ/சிக்கு

17. கூட்டாளர்களின் கணக்குகளைத் தீர்ப்பதற்கு

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்கு ரீபவுண்ட் என்ட்ரி
நிறுவனங்களை இடுகையிட்ட பிறகு டெபிட் இருப்பைக்
காட்டினால். அவர் தேவையான பணத்தை கொண்டு
வருகிறார், அதற்கான நுழைவு:

வங்கி ஏ/சி DR.
பார்ட்னரின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு

மூலதனக் கணக்குகள் கிரெடிட் இருப்பைக் காட்டும்
கூட்டாளர்களுக்கு நிலுவைத் தொகை செலுத்தப்படுகிறது
மற்றும் பின்வரும் பதிவு பதிவு செய்யப்படுகிறது.

கூட்டாளர்களின் மூலதனங்கள் A/cs
(தனியாக)

DR

. வங்கி ஏ/சிக்கு

கூட்டாளர்களுக்கு இறுதியாக செலுத்தப்படும் மொத்தத்
தொகையானது வங்கி மற்றும் பணக் கணக்குகளில்
உள்ள தொகைக்கு சமமாக இருக்க வேண்டும் என்பதைக்
கவனத்தில் கொள்ளலாம். எனவே, ஒரு நிறுவனத்தின்
அனைத்து கணக்குகளும் கலைக்கப்பட்டால் மூடப்படும்.

விளக்கம் 2

சீதா, ரீட்டா மற்றும் மீட்டா பங்குதாரர்கள் 2:2:1 என்ற
விகிதத்தில் லாபம் மற்றும் நஷ்டங்களைப் பகிர்ந்து
கொள்கிறார்கள், மார்ச் 31, 2017 இல் அவர்களின்
இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி சீதா, ரீட்டா மற்றும் மீட்டாவின்
இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
பொது இருப்பு	2,500	வங்கியில் பணம்	2,500
கடன்	2,000	பங்கு	2,500
கொடுத்தவர்கள்		மரச்சாமான்கள்	1,000
தலைநகரங்கள்:			

சீதா	5,000		கடனாளிகள்	2,000
ரீட்டா	2,000		ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	4,500
மீட்டா	1,000	8,000		
		12,500		12,500

தொழிலை கலைக்க முடிவு செய்தனர். பின்வரும் தொகைகள் பெறப்பட்டன: ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள் ரூ.4,250, இருப்பு ரூ.3,500,கடனாளிகள் ரூ.1850, பர்னிச்சர் 750. நிறுவனச் செலவுகள் மூலம் செலுத்தப்பட்ட அனைத்தையும் ஏற்க சீதா ஒப்புக்கொண்டார். சேவைக்காக

சீதாவுக்கு ரூ.60 சம்பளம்.

நிறுவனம் செலுத்திய உண்மையான செலவுகள் ரூ.450. கடனாளிகள் 2% குறைவாக செலுத்தினர். பதிவு செய்யப்படாத ரூ.250 சொத்து இருந்தது, அதை ரூ.200க்கு ரீட்டா கையகப்படுத்தினார்.

நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடுவதற்கு தேவையான கணக்குகளை தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

சீதா, ரீட்டா மற்றும் மீட்டா புத்தகங்கள்
உணர்தல் கணக்கு

டி ஆர்.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
பங்கு	2,500	கடன் கொடுத்தவர்கள்	2,000
மரச்சாமான்கள்	1,000	ரீட்டாவின் தலைநகரம்	200
கடனாளிகள்	2,000	[பதிவு செய்யப்படாத சொத்துகள்]	
ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	4,500	வங்கி [சொத்துக்கள் உணரப்பட்டது]:	
வங்கி [கடன்தாரர்கள்]	1,960	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	4,250
சீதையின் தலைநகரம் (உணர்தல் செலவுகள்)	60	கடனாளிகள்	1,850
லாபம் இதற்கு மாற்றப்பட்டது:		பங்கு	3,500
சீதையின் தலைநகரம்		மரச்சாமான்கள்	750
ரீட்டாவின் தலைநகரம்			
மீட்டாவின் தலைநகரம்	530		10,350
	12,550		12,550

Dr

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள்

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	சீ.தா(ரூ.)	ரீட்.டா(ரூ.)	மீட்.டா(ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	சீ.தா(ரூ.)	ரீட்.டா(ரூ.)	மீட்.டா(ரூ.)
2017						2017					
மார். 31	வங்கி		450			மார். 31	இருப்பு b/d		5,000	2,000	1,000
	உணர்தல (சொத்து) வங்கி			200			இருப்பு ந்தி		1,000	1,000	500
			5,822	3,012	1,606		உணர்தல [லாபம்]		212	212	106

Dr

வங்கி கணக்கு

Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)
2017				2017			
மார். 31	இருப்பு b/d		2,500	மார். 31	உணர்தல் (கடன் வழங்குபவர்)		1,960
	உணர்தல (உணர்த சொத்துக்கள்)		10,350		சீதையின தலைநகரம் [செலவுகள்]		450
					சீதையின தலைநகரம் ரீட்டாவின தலைநகரம் மீட்டாவின தலைநகரம்		5,822
							3,012
							1,606
			12,850				12,850

விளக்கம் 3

பின்வரும் நிகழ்வுகளில் விபா, ஷோபா மற்றும் அனுபா ஆகியோரின் கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்பட்ட நேரத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட பத்திரிகை பதிவுகள்:

- கலைப்பு செலவுகள் ரூ. 6,500.
- கலைப்பு செலவுகள் ரூ. 7,800 அனுபா செலுத்தினார்.
- கலைப்பு செயல்முறையை கவனிக்க விபா நியமிக்கப்பட்டார், அதற்காக அவருக்கு ரூ. 12,000
- கலைப்பு பணியை கவனிக்க ஷோபா நியமிக்கப்பட்டார், அதற்காக அவருக்கு ரூ. 15,000 ஊதியம் வழங்கப்பட்டது. கலைப்பு செலவுகளை ஏற்க அவள் ஒப்புக்கொண்டாள். அவர் செலுத்திய உண்மையான கலைப்பு செலவுகள் ரூ. 11,800.

- e) அவர் அனுமதிக்கப்பட்ட கலைப்பு செயல்முறையை அனுபா கவனிக்க வேண்டும்ஒரு ஊதியம் ரூ. 12,000 அவள் கலைப்பு செலவுகளை ஏற்க ஒப்புக்கொண்டாள். உண்மையான செலவுகள் ரூ. 9,500 நிறுவனம் செலுத்தியது.
- f) ரூ.1000 சம்பளத்திற்காக கலைப்பு வேலையை அனுபா கவனித்து வந்தார். 8,500 மற்றும் கலைப்பு செலவுகளை ரூ. 6,000. அவள் செலுத்திய உண்மையான செலவு ரூ. 7,600.
- g) கலைப்பு வேலையைக் கவனிக்க விபா நியமிக்கப்பட்டார், அதற்காக அவருக்கு ரூ. 14,000. முதலீட்டை ஏற்க ஒப்புக்கொண்டார்

புத்தக மதிப்பு ரூ. 13,000 அவளது ஊதியம். முதலீடுகள் ஏற்கனவே உணர்தல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன.

விபா, ஷோபா மற்றும் அனுபாவின் புத்தகம்

தேதி 2017	விவரங்கள்	எல். எஃப். ப்	டெபிட் தொகை (ரூ.)	கடன் தொகை (ரூ.)
(அ)	உணர்தல் ஏ/சி DR. பணத்திற்கு / வாங்கி ஏ/சி (நிறுவனத்தால் செலுத்தப்படும் கலைப்பு செலவு)		6,500	6,500
(ஆ)	உணர்தல் ஏ/சி DR. அனுபாவின் மூலதனம் A/C (அனுபா செலுத்திய கலைப்பு செலவுகள்)		7,800	7,800
(c)	உணர்தல் ஏ/சி DR. விபாவின் மூலதனம் ஏசிக்கு (விபாவுக்கு வழங்கப்படும் ஊதியம்)		12,000	12,000
(ஈ)	உணர்தல் ஏ/சி DR. ஷோபாவின் கேபிடல் ஏசிக்கு (கடைப்பு வேலையைப் பார்ப்பதற்காக ஷோபாவுக்கு ஊதியம் அனுமதிக்கப்பட்டது)		15,000	15,000
(இ)	(i) உணர்தல் ஏ/சி DR. அனுபாவின் மூலதனம் ஏசிக்கு (அனுபாவுக்கு ஊதியம் அனுமதிக்கப்பட்டது)		12,000	12,000

(எஃப்)	(ii) அனுபாவின் மூலதனம் A/C DR. பணத்திற்கு /வங்கி A/C (நிறுவனத்தால் செலுத்தப்பட்ட கலைப்பு செலவுகள் மற்றும் அன்னுபாவால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது)	9,500	9,500
	(i) உணர்தல் ஏ/சி DR. அனுபாவின் கேபிடல் ஏசிக்கு (அனுபாவுக்கு செலுத்த வேண்டிய ஊதியம்)	8,500	8,500
	(ii) உணர்தல் ஏ/சி DR. அனுபாவின் கேபிடல் ஏசிக்கு (நிறுவனத்தின் சார்பாக அனுபா செலுத்திய கலைப்பு செலவுகள்)	1,600	1,600
(g)	செல்லக்கூடாது		

விளக்கம்4

நயனாவும் ஆருஷியும் பங்குதாரர்களாக இருந்ததால்,
மார்ச் 31, 2020 நிலவரப்படி, லாபத்தை சமமாகப் பகிர்ந்து
கொண்டனர்:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி நயனா மற்றும் ஆருஷியின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
தலைநகரங்கள்:		வங்கி	30,000
நயனா 1,00,000		கடனாளிகள்	25,000
ஆருஷி 50,000	1,50,000	பங்கு	35,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	20,000	மரச்சாமான்கள்	40,000
ஆருஷியின் நடப்பு கணக்கு	10,000	இயந்திரங்கள்	60,000
தொழிலாளர்கள்	இ 15,000	நயனாவின் நடப்புக் கணக்கு	10,000
இழப்பீடு இருப்பு			
வங்கி மிகைப்பற்று	5,000		
	2,00,000		2,00,000

மேற்கண்ட தேதியில் நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது:

1. நயனா 50% பங்குகளை அதன் புத்தக மதிப்பில் 10% குறைவாக எடுத்துக் கொண்டார், மீதமுள்ள பங்கு 15% லாபத்தில் விற்கப்பட்டது. மரச்சாமான்கள் மற்றும் இயந்திரங்கள் முறையே ரூ.30,000 மற்றும் ரூ.50,000க்கு பெறப்பட்டன;
2. பதிவு செய்யப்படாத முதலீடு ரூ. 34,000;
3. கடனாளிகள் 90% மட்டுமே உணர்ந்து, கடந்த ஆண்டு

தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட வாராக் கடன்களுக்காக ரூ.1,200 வசூலிக்கப்பட்டது;

4. ரூ.2,000 செலுத்த வேண்டிய பழுதுபார்ப்புக்கான பில் நிலுவையில் இருந்தது.

நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடுவதற்கு தேவையான ஜர்னல் உள்ளீடுகளைப் பதிவுசெய்து, லெட்ஜர் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு

நயனா மற்றும்
ஆருஷி ஜர்னல்
புத்தகங்கள்

தேதி 2017	விவரங்கள்	எல். எ.ஃப். பு	டெபிட் தொகை (ரூ.)	கடன் தொகை (ரூ.)
	உணர்தல் ஏ/சி DR.		1,60,000	
	கடனாளிக			25,000
	ளுக்கு A/C			35,000
	பர்னிச்சர் ஏ/சி			40,000
	முதல்			60,000
	மெஷினரி			
	ஏ/சி வரை			
	(உண்மைக் கணக்கிற்கு சொத்துக்கள் மாற்றப்பட்டன)			
	கடனாளியின் a / C DR.		20,000	
	வங்கி ஓவர் டிராஃப்ட் ஏ/சி DR.		5,000	
	உணர்தல் A/c			25,000
	(பொறுப்புகள் உணர்தல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)			
	உணர்தல் ஏ/சி DR.		27,000	
	வங்கி ஏ/சிக்கு			27,000
	(கடன்தாரர்கள், வங்கி ஓவர் டிராஃப்ட், நிலுவையில் உள்ள பழுதுபார்ப்பு பில் செலுத்தப்பட்டது)			

வங்கி ஏ/சி உணர்தல் A/c (விற்ற சொத்துக்கள் மற்றும் வாராக் கடன்கள் மீட்கப்பட்டன)	DR.	1,57,825	1,57,825
நயனாவின் தற்போதைய A/C உணர்தல் A/c (பாதி பங்குகளை நயனா 10% குறைவாக எடுத்துக் கொண்டார்)	DR.	15,750	15,750
உணர்தல் ஏ/சி நயனாவின் தற்போதைய ஏ/சி முதல் ஆருஷியின் தற்போதைய ஏ/சி வரை (உண்மையான லாபம் கூட்டாளிக்கு மாற்றப்பட்டது நடப்புக் கணக்கு)	DR.	15,575	5,788 5,787
நயனாவின் தற்போதைய ஏ/சிக்கு வேலை செய்பவர் இழப்பீடு இருப்பு A/C ஆருஷியின் தற்போதைய ஏ/சிக்கு (இழப்பீட்டு நிதி கூட்டாளர்களின் நடப்புக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	DR.	15,000	7,500 7,500
ஆருஷி தற்போதைய ஏ/சி ஆருஷியின் கேபிடல் ஏ/சிக்கு (நடப்பு கணக்கு இருப்பு மூலதன கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	DR.	23,287	23,287
நயனா கேபிடல் ஏ/சி நயனாவின் தற்போதைய A/C (நடப்பு கணக்கு இருப்பு மூலதன கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது)	DR.	12,462	12,462
நயனாவின் மூலதனம் A/c அருஷியின் மூலதனம் A/c வங்கி A/c (கூட்டாளிகள் செலுத்த வேண்டிய இறுதித் தொகை)	DR. DR.	87,538 73,287	1,60,825

உணர்தல் கணக்கு

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
கடனாளிகள் பங்கு	25,000 35,000	கிரெடிட்டர் ஸ் வங்கி	20,000 5,000

முரச்சாமான்கள்	40,000		ஓவர்		
இயந்திரங்கள்	60,000	1,60,000	டிராஃப்ட்	34,000	
வங்கி:			வங்கி:	30,000	
கடன்	20,000		முதலீட்டு	50,000	
கொடுத்தவர்கள்			மரச்சாமான்கள்	22,500	
வங்கி	5,000		இயந்திர	20,125	
மிகைப்பற்று			கடனாளிகள் (90%)		1,57,825
நிலுவையிலுள்ள பில்	2,000	27,000	பங்கு:	1,200	
லாபம் இதற்கு மாற்றப்பட்டது:			வராக்கடன்கள்		15,750
நாயனாரின் தலைநகரம்	5,788		வசூலிக்கப்பட்டன		
ஆருவியின் தலைநகரம்	5,787	11,575	நயனாவின் மூலதனம் (பங்கு எடுக்கப்பட்டது)		
		1,98,575			1,98,575

கூட்டாளர்களின் நடப்புக் கணக்குகள்

DR.

Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	நயனா (ரூ.)	ஆருவி (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	நயனா (ரூ.)	ஆருவி (ரூ.)
2017	இருப்பு உணர்தல்		10,000		2017	இருப்பு உணர்தல்		10,000	
	ஆருவியின் தலைநகரம்		15,750	23,287		வேலையாட்கள் இழப்பீடு		7,500	7,500
						இருப்பு உணர்தல் (லாபம்) நயனாவின் தலைநகரம்		5,788	5,787
			25,750	23,287				12,462	
								25,750	23,287

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள்

DR.

Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	நயனா (ரூ.)	ஆருவி (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	நயனா (ரூ.)	ஆருவி (ரூ.)
2017	நயனாவின் நடப்பு கணக்கு வங்கி		12,462		2017	இருப்பு உணர்தல்		1,00,000	50,000
			87,538	73,287		ஆருவியின் நடப்புக் கணக்கு			23,287
			1,00,000	73,287				1,00,000	73,287

வங்கி கணக்கு

DR.

Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)
	இருப்பு b/d உணர்தல்		30,000 1,57,825		உணர்தல் நாயனாரின் தலைநகரம் ஆருவியின் தலைநகரம்		27,000 87,538 73,287
			1,87,825				1,87,825

விளக்கம் 6

சோனியா, ரோஹித் மற்றும் உதித் ஆகியோர் 5:3:2 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். மார்ச் 31, 2017 இல் அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி சோனியா, ரோஹித் மற்றும் உதித் ஆகியோரின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
கடன் கொடுத்தவர்கள் செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	30,000 30,000	கட்டிடங்கள் இயந்திரங்கள்	2,00,000 40,000
வங்கி கடன் சோனியாவின் கணவரின் கடன்	1,20,000 1,30,000	பங்கு பெறத்தக்க பில்கள்	1,60,000 1,20,000
பொது இருப்பு தலைநகரங்கள்: சோனியா 70,000 ரோஹித் 90,000 உதித் 1,10,000	80,000 2,70,000	மரச்சாமான்கள் வங்கியில் பணம்	80,000 60,000
	6,60,000		6,60,000

அந்த தேதியில் நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. பின்வரும் தகவலுடன் நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடவும்:

1. கட்டிடங்கள் ரூ.1,90,000, பெறத்தக்க பில்கள் ரூ.1,10,000; பங்கு உணர்ந்து ரூ.1,50,000; மற்றும் இயந்திரங்கள் ரூ.48,000 மற்றும் மரச்சாமான்கள் ரூ.75,000,
2. வங்கிக் கடன் ரூ.1,30,000க்கு செட்டில் ஆனது. கடனாளர்கள் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய பில்கள் 10% தள்ளுபடியில் செட்டில் செய்யப்பட்டன,
3. ரோஹித் ரூ.10,000 ரீசேஷன் செலவுகளை செலுத்தினார், அதற்காக அவர் கலைப்பு செயல்முறையை முடித்ததற்காக ரூ.12,000 செலுத்தினார்.

தேவையான லெட்ஜர் கணக்குகளை தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

சோனியா, ரோஹித் மற்றும் உதித் புத்தகங்கள்

DR.

உணர்தல் கணக்கு

Cr.

விவரங்கள்		தொகை விவரங்கள்		தொகை	
		(ரூ.)		(ரூ.)	
கட்டிடங்கள்	2,00,000		கடன் கொடுத்தவர்கள்		30,000
இயந்திரங்கள்	40,000		செலுத்த வேண்டிய பில்கள்		30,000
பங்கு	1,60,000		வங்கி கடன்		1,20,000
பெறுதகக பில்கள்	1,20,000		சோனியாவின் கணவரின் கடன்		1,30,000
மரச்சாமான்கள்	80,000	6,00,000	வங்கி:		
வங்கி (வங்கி கடன்)		1,30,000	கட்டிடங்கள்	1,90,000	
வங்கி			பெறுதகக பில்கள்	1,10,000	
[கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பில்கள்]		54,000	பங்கு	1,50,000	
செலுத்த வேண்டியவை			இயந்திரங்கள்	48,000	
வங்கி [சோனியாவின் கணவர் கடன்]	1,30,000		மரச்சாமான்கள்	75,000	5,73,000
ரோஹிதின் தலைநகரம் (முறுசீரமைப்பு செலவுகள்)		12,000	இழப்பு, மாற்றப்பட்டது மூலதன கணக்குகள்:		
			சோனியா	21,500	
			ரோஹித	12,900	
			உதித்	8,600	43,000
		9,26,000			9,26,000

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள்

DR.						Cr.					
தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.பீ	சோனி	ரோஹித்	உதித்	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.பீ	சோனி	ரோஹித்	உதித்
2017			(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)	17			(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)
	உணர்தல் (இழப்பு) வங்கி		21,500	12,900	8,600		இருப்பு b/d		70,000	90,000	1,10,000
			88,500	1,13,100	1,17,400		உணர்தல் (முறுமதிப்பீடு)		-	12,000	-
							பொது இருப்பு		40,000	24,000	16,000
			1,10,000	1,26,000	1,26,000				1,10,000	1,26,000	1,26,000

வங்கி கணக்கு

DR.				Cr.			
தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.பீ	தொகை (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.பீ	தொகை (ரூ.)
2017				2017			
	இருப்பு b/d		60,000		உணர்தல் [வங்கி கடன்]		1,30,000
	உணர்தல் (உணர்ந்த சொத்துக்கள்)		5,73,000		உணர்தல் [கடன்தாரர்கள் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய பில்கள்]		54,000
					உணர்தல் (சோனியாவின் கணவர் கடன்)		1,30,000
					சோனியாவின் தலைநகரம்		88,500

		ரோஹித்தின் தலைநகரம்	1,13,100
		உதித்தின் தலைநகரம்	1,17,400
	6,33,000		6,33,000

குறிப்பு: ரோஹித் செய்த உண்மையான ரீலேஷன் செலவுகளுக்கு நிறுவனத்தின் புத்தகங்களில் பதிவு செய்யப்படவில்லை, ஏனெனில் அவர் ரூ. 12,000 அவரது ஊதியமாக முறையாகக் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

விளக்கம் 7

ரோமேஷும் பவனும் 3:2 என்ற கணக்கில் லாப நஷ்டத்தைப் பகிர்ந்து கொண்டனர். அவர்களது மார்ச் 31, 2017 இன் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2014 அன்று ரோமேஷ மற்றும் பவனின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
வங்கி	60,000	வங்கியில் பணம்	30,000
கடன்		கடனாளிகள்	70,000
கடன் கொடுத்தவர்கள்	80,000	பங்கு	2,00,000
செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	40,000	முதலீடுகள்	1,40,000
பவன் கடன்	20,000	கட்டிடங்கள்	60,000
தலைநகரங்கள்:			
ரோமேஷ	1,00,000		
பவன்	2,00,000		
	3,00,000		
	5,00,000		5,00,000

நிறுவனத்தை கலைக்க முடிவு செய்தனர். பின்வரும் தகவல்கள் கிடைக்கின்றன:

1. கடனாளிகள் 5% குறைவாக மீட்கப்பட்டனர். புத்தக மதிப்பில் இருப்பு உணரப்பட்டு கட்டிடம் ரூ.51,000க்கு விற்கப்பட்டது.
2. புத்தகங்களில் பதிவு செய்யப்படாத முதலீடு ரூ.10,000 என்று கண்டறியப்பட்டுள்ளது. இந்தத் தொகைக்கு ஒரு கடன் வழங்குநரால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது மற்றும் பிற கடனாளிகளுக்கு 10% தள்ளுபடியில் வழங்கப்பட்டது. செலுத்த வேண்டிய பில்கள் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டன.
3. ரோமேஷ சில முதலீடுகளை ரூ.8,100க்கு எடுத்துக் கொண்டார் (புத்தக மதிப்பு 10% குறைவாக). மீதமுள்ள முதலீடு பவன் நிறுவனத்தால் 90% புத்தக மதிப்பில் ரூ.900 தள்ளுபடியில் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

4. பவன் வங்கிக் கடனை ஓராண்டு வட்டியுடன் 6% செலுத்தினார்.
5. பதிவு செய்யப்படாத பொறுப்பு ரூ.5,000 செலுத்தப்பட்டது. தேவையான லெட்ஜர் கணக்குகளைத் தயாரிப்பதன் மூலம் நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடவும்.

தீர்வு

**ரொமேஷ் மற்றும் பவன்
உணர்தல் கணக்கு
(Realisation) புத்தகங்கள்**

DR.			Cr.
விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
கடனாளிகள் 70,000		வங்கி கடன்	60,000
பங்கு 2,00,000		கடன் கொடுத்தவர்கள்	80,000
முதலீடுகள் 1,40,000		செலுத்த வேண்டிய பில்கள்	40,000
கட்டிடங்கள் 60,000	4,70,000	ரொமேஷின் மூலதனம் (முதலீடு)	8,100
வங்கி (செலுத்த வேண்டிய பில்)	40,000	பவனின் மூலதனம் (முதலீடு)	1,17,000
வங்கி (கடன்தாரர்கள்)	63,000	வங்கி:	
பவனின் தலைநகரம் (வட்டியுடன் கடன்)	63,600	கடனாளிகள் 66,500	
வங்கி (பதிவு செய்யப்படாத பொறுப்பு)	5,000	பங்கு 2,00,000	
		கட்டிடங்கள் 51,000	3,17,500
		இழப்பு மாற்றப்பட்டது:	
		ரொமேஷ் தலைநகர் 11,400	
		பவன் தலைநகர் 7,600	19,000
	6,41,600		6,41,600

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள்

DR.					Cr.		
தேதி	விவரங்கள்	ரொமேஷ் (ரூ.)	பவன் (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ரொமேஷ் (ரூ.)	பவன் (ரூ.)
2017	உணர்தல் [முதலீடு]	8,100	1,17,000	2017	இருப்பு b/d	1,00,000	2,00,000
	உணர்தல் [இழப்பு]				உணர்தல் [வங்கி கடன்]		63,600
	வங்கி	11,400	7,600				
		80,500	1,39,000				
		1,00,000	2,63,600			1,00,000	2,63,600

வங்கி கணக்கு

DR.

Cr.

தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	தொகை (ரூ.)	தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்	தொகை (ரூ.)
	இருப்பு b/d உணர்தல் (உணர்ந்த சொத்துக்கள்)		30,000 3,17,500		உணர்தல்[கடன்] உணர்தல் [பதிவு செய்யப்படாத பொறுப்பு] பவன் கடன் உணர்தல் (செலுத்த வேண்டிய கட்டணங்கள்] ரோமேஷின் தலைநகரம் பவனின் தலைநகரம்		63,000 5,000 20,000 40,000 80,500 1,39,000
			3,47,500				3,47,500

குறிப்பு: விதிகளின்படி ஒரு கடனாளி தனது நிலுவைத் தொகையின் ஒரு பகுதியாகப் பதிவு செய்யப்படாத முதலீடுகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு எந்த நுழைவும் செய்யப்படவில்லை.

விளக்கம் 8

சோனுவும் ஆஷுவும் லாபத்தை 3:1 ஆகப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள், அவர்கள் கலைக்கப்படுவதை ஒப்புக்கொள்கிறார்கள். மார்ச் 31, 2017 இன் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2017 அன்று சோனு மற்றும் ஆஷுவின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
கடன்	12,000	வங்கியில் பணம்	15,000
கடன் கொடுத்த வர்கள் மூலதனம்	18,000	பங்கு	45,000
சோனு	1,10,000	மரச்சாமான்கள்	16,000
ஆஷு	68,000	கடனாளிகள்	70,000
	1,78,000	ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	52,000
		ஆஷுக்கு கடன்	10,000
	2,08,000		2,08,000

ரூ.60,000 ஒப்பந்த மதிப்பில் ஆலை மற்றும் இயந்திரங்களை சோனு கைப்பற்றினார். பங்கு மற்றும் மரச்சாமான்கள் முறையே ரூ.42,000 மற்றும் ரூ.13,900-க்கு

விற்கப்பட்டன. கடனாளிகள் ரூ.69,000-க்கு ஆஷ்வால் எடுக்கப்பட்டது. கடனாளர்களுக்கு ரூ.900 தள்ளுபடிக்கு உட்பட்டு செலுத்தப்பட்டது. கடனை செலுத்த சோனு ஒப்புக்கொண்டார். உணர்தல் செலவுகள் ரூ.1,600.

பங்குதாரர்களின் உணர்தல் கணக்கு, வங்கிக் கணக்கு மற்றும் மூலதனக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு

சோனு மற்றும் ஆஷ்வால் உணர்தல் கணக்கு புத்தகங்கள்

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
பங்கு	45,000	லோன்	12,000
மரச்சாமான்கள்	16,000	கிரெடிட்டர்கள்	18,000
கடனாளிகள்	70,000	சோனுவின்	60,000
ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்	52,000	மூலதனம் (ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள்)	69,000
வங்கி (கடன்தாரர்கள்)	17,100	ஆஷ்வால்	55,900
சோனுவின் மூலதனம் (கடன்)	12,000	மூலதனம் (கடனாளிகள்)	2,14,900
வங்கி (உணர்தல் செலவுகள்)	1,600	பங்கு	42,000
லாபம் இதற்கு மாற்றப்பட்டது:		மரச்சாமான்கள்	13,900
சோனுவின் தலைநகரம் 900			
ஆஷ்வால் தலைநகரம் 300	1,200		
	2,14,900		

பங்குதாரர்களின் மூலதன கணக்குகள்

DR.

Cr.

தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ப்	சோனு (ரூ.)	ஆஷ்வால் (ரூ.)	தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ப்	சோனு (ரூ.)	ஆஷ்வால் (ரூ.)
	உணர்தல்		60,000			இருப்பு b/d		1,10,000	68,000
	[தாவர இயந்திரங்கள்]			69,000		உணர்தல் [கடன்]		12,000	
	உணர்தல் [கடனாளிகள்]					உணர்தல் [லாபம்]		900	300
	வங்கி		62,900			வங்கி			700
			1,22,900	69,000				1,22,900	69,000

வங்கி கணக்கு

DR.

Cr.

தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ப்	தொகை (ரூ.)	தேதி 2017	விவரங்கள்	ஜே.எ.ப்	தொகை (ரூ.)
	இருப்பு b/d		15,000		உணர்தல் [கடன்]		17,100

உணர்தல் (சொத்துக்கள் உணர்ந்து கொண்டது) ஆஷைக்கு கடன் ஆஷைவின் தலைநகரம்	55,900	உணர்தல் (செலவுகள்) சோனுவின் தலைநகரம்	1,600
	10000		62,900
	700		
	81,600		81,600

விளக்கம் 9

அஞ்சு, மஞ்சு மற்றும் சஞ்சு ஆகியோர் 3:1:1 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்துகொண்டு தங்கள் நிறுவனத்தைக் கலைக்க முடிவு செய்தனர். மார்ச் 31, 2014 அன்று அவர்களின் நிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி அஞ்சு, மஞ்சு மற்றும் சஞ்சு பேலன்ஸ் ஷீட்

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
கடன் கொடுத்தவர் கள்	60,000	வங்கி	55,000
கடன் தலைநகரங் கள்:	15,000	பங்கு மரச்சாமா ன்கள்	83,000 12,000
அஞ்சு 2,75,000	4,85,000	2,42,000	2,30,000
மஞ்சு 1,10,000		கடனாளிக ளிடம்	
சஞ்சு 1,00,000		12,000	
மஞ்சுவின் கடன்		20,000	
	5,80,000	பணம்	2,00,000
		குறைவாக:சந் தேகத்திற் குரிய கடன்களுக் கான ஒதுக்கீடு கட்டிடங்கள்	5,80,000

இது ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது:

1. அஞ்சு ரூ.10,000 மற்றும் கடனாளிகள் ரூ.1,85,000 ரூ. அஞ்சுவும் கடனாளிகளுக்கு பணம் கொடுக்க ஒப்புக்கொண்டார்.
2. புத்தக மதிப்பில் உள்ள பங்குகளை மஞ்சுவும், புத்தக மதிப்பில் 10% குறைவான கட்டிடங்களை வாங்கவும்,
3. மீதமுள்ள கடனாளிகளை புத்தக மதிப்பில் 80% மற்றும் கடனை செலுத்துவதற்கான பொறுப்பை சஞ்சு ஏற்றுக்கொள்கிறார்.
4. கலைப்பு செலவுகள் ரூ.2,200 ஆகும்.
பங்குதாரர்களின் உணர்தல் கணக்கு, வங்கிக் கணக்கு

மற்றும் மூலதனக் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு

அஞ்சு, மஞ்சு மற்றும் சஞ்சு புத்தகங்கள்
உணர்தல் கணக்கு

டி ஆர்.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
பங்கு 83,000		சந்தேகத்திற்கிடமான	12,000
மரச்சாமான்கள்		கடன்களை	60,000
12,000		வழங்குதல்	15,000
கடனாளிகள் 2,42,000		கடனாளிகள்	
கட்டிடங்கள் 2,00,000	5,37,000	கடன்	
அஞ்சு மூலதனம்	60,000	அஞ்சுவின் தலைநகரம்:	1,95,000
(கடன்தாரர்கள்)		மரச்சாமான்கள் 10,000	
சஞ்சு மூலதனம்	15,000	கடனாளிகள் 1,85,000	
(கடன்)		மஞ்சுவின்	
வங்கி (உணர்தல்	2,200	தலைநகரம்:	2,63,000
செலவுகள்)		பங்கு 83,000	
		கட்டிடங்கள் 1,80,000	33,600
		சஞ்சுவின்	
		தலைநகரம்:	
		(புத்தக மதிப்பில்	
		20% க்கும்	35,600
	6,14,200	குறைவான	6,14,200
		கடனாளிகளை	
		மீட்பது) இழப்பு	
		இதற்கு	
		மாற்றப்பட்டது:	
		அஞ்சுவின்	
		தலைநகரம் 21,360	
		மஞ்சுவின்	
		தலைநகரம்	
		7,120	
		ஞ்சுவின் தலைநகரம்	
		7,120	

பங்குதாரரின் மூலதனக் கணக்குகள்

தேதி	விவரங்கள்	தேதி	விவரங்கள்	அஞ்சு	மஞ்சு	சஞ்சு	அஞ்சு	மஞ்சு	சஞ்சு
2017		2017		(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)	(ரூ.)
	உணர்தல்(சொத்துக்கள்)		இருப்பு b/d	1,95,000	2,63,000	33,600	2,75,000	1,10,000	1,00,000
	உணர்தல் (இழப்பு)		உணர்தல் (கடன்)	21,360	7,120	7,120	60,000		
			உணர்தல்	1,18,640		74,280		20,000	15,000
			மஞ்சு						
			கடன்						

	வங்கி				(கடன்) வங்கி		1,40,120	
		3,35,000	2,70,120	1,15,000		3,35,000	2,70,120	1,15,000

மாற்றாக, மஞ்சுவின் கடனை முதலில் வங்கிக் கணக்கு மூலம் செலுத்தலாம், பின்னர் மஞ்சு தனது மூலதனக் கணக்கில் டெபிட் இருப்பின் கணக்கில் செலுத்த வேண்டிய தொகை ரூ. அவளிடமிருந்து 16,0,120 திருத்தப்படலாம்.

DR.

வங்கி கணக்கு

Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.எ.ஃப்.	தொகை (ரூ.)
2017				2017			
	இருப்பு b/d		55,000		உணர்தல் (செலவுகள்)		2,200
	மஞ்சுவின் தலைநகரம்		1,40,120		அஞ்சுவின் தலைநகரம்		1,18,640
					சஞ்சுவின் தலைநகரம்		74,280
			1,95,120				1,95,120

விளக்கம் 10

சுமித், அமித் மற்றும் வினித் ஆகியோர் 5:3:2 என்ற விகிதத்தில் லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் பங்குதாரர்கள். மார்ச் 31, 2017 இல் அவர்களின் இருப்புநிலை பின்வருமாறு:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி சுனித், அமித் மற்றும் வினித்தின் இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
தலைநகரங்கள்:		இயந்திரங்கள்	80,000
சுமித் 40,000		முதலீடுகள்	1,50,000
அமித் 50,000		பங்கு	10,000
வினித் 60,000	1,50,000	கடனாளிகள்	35,000
லாபம் மற்றும் நஷ்டம்	10,000	வங்கியில் பணம்	15,000
திருமதி அமித்தின் கடன்	40,000		
பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள்	90,000		
	2,90,000		2,90,000

அந்த தேதியில் நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. அமித் தனது மனைவியின் கடனை எடுத்துக் கொண்டார்.

ரூ.2,600க்கு கடன் கொடுத்தவர்களில் ஒருவர் தொகையை கோரவில்லை. சொத்துக்கள் பின்வருமாறு உணரப்பட்டன:

1. இயந்திரங்கள் ரூ.70,000க்கு விற்கப்பட்டன.
2. ரூ.1,00,000 புத்தக மதிப்பு கொண்ட முதலீடுகள், கடனாளிகளுக்கு அவர்களின் கணக்கின் முழு செட்டில்மென்ட்டில் கொடுக்கப்பட்டது. மீதமுள்ள முதலீடுகள் ரூ.45,000 ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட மதிப்பில் வினித்தால் எடுக்கப்பட்டது.
3. பங்கு ரூ.11,000க்கும், கடனாளிகள் ரூ.3,000க்கும் விற்கப்பட்டது நிரூபிக்கப்பட்டது.மோசமாக இருக்க,
4. உணர்தல் செலவுகள் ரூ.1,500.

நிறுவனத்தின் புத்தகங்களை மூடுவதற்கு லெட்ஜர் கணக்குகளைத் தயாரிக்கவும்.

தீர்வு

**அமித், சுமித் மற்றும்
வினித் ரியலைசேஷன்
கணக்கு புத்தகங்கள்**

DR.

Cr.

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
இயந்திரங்கள் 80,000 முதலீடுகள் 1,50,000 பங்கு 10,000 கடனாளிகள் 35,000 அமித்தின் மூலதனம் (மனைவியின் கடன்) வங்கி (உணர்தல் செலவுகள்)	2,75,000 40,000 1,500	சண்டிரி கடனாளர்கள் திருமதி.அமி த்தின் கடன் வங்கி: இயந்திரங்கள் 70,000 பங்கு 11,000 கடனாளிகள் 32,000 வினித்தின் மூலதனம் (முதலீடு) இழப்பு இதற்கு மாற்றப்பட்டது: அமித்தின் தலைநகரம் 14,250 சுமித்தின் தலைநகரம் 8,550 வினித்தின் தலைநகரம் 5,700	90,000 40,000 1,13,000 45,000 28,500 3,16,500
	3,16,500		3,16,500

DR.

பங்குதாரர்களின் மூலதன கணக்குகள் Cr.

தேதி	விவரங்கள்	ஜே.அமித் (ரூ.)	சுமித் (ரூ.)	வினித் (ரூ.)	தேதி	விவரங்கள்	ஜே.அமித் (ரூ.)	சுமித் (ரூ.)	வினித் (ரூ.)
2017					2017				
	உணர்தல்			45,000		இருப்பு b/d	40,000	50,000	60,000

முதலீடு உணர்தல் (இழப்பு) வங்கி	14,250	8,550	5,700	உணர்தல் (திருமதி. அமித் கடன்) லாபம் மற்றும் நஷ்டம்	40,000		
	70,750	44,450	11,300		5,000	3,000	2,000
	85,000	53,000	62,000		85,000	53,000	62,000

வங்கி கணக்கு

DR.

Cr.

தே தி 2017	விவரங்கள்	ஜே .எ ஃப்	தொ கை (ரூ.)	தே தி 2017	விவரங்கள்	ஜே .எ ஃப்	தொகை (ரூ.)
	இருப்பு b/d		15,000		உணர்தல் (செலவுகள்)		1,500
	உணர்தல்		1,13,000		அமித்தின் தலைநகரம்		70,750
	(உணர்ந்த சொத்துக்கள்)				சுமித்தின் தலைநகரம்		44,450
					வினித்தின் தலைநகரம்		11,300
			1,28,000				1,28,000

குறிப்பு: விதிகளின்படி கடன் வழங்குபவர்களால் எடுக்கப்பட்ட முதலீடுகளுக்கு எந்த நுழைவும் செய்யப்படவில்லை.

விளக்கம் 11

மீனாவும் டினாவும் ஒரு நிறுவனத்தில் பங்குதாரர்கள் மற்றும் 3:2 என லாபத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள். அவர்கள் முடிவு செய்தனர்மார்ச் 31, 2017 அன்று அவர்களின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு இருக்கும்போது அவர்களின் நிறுவனத்தைக் கலைத்தது:

மார்ச் 31, 2017 நிலவரப்படி மீனா மற்றும் டினா இருப்புநிலை

பொறுப்புகள்	தொகை (ரூ.)	சொத்துக்கள்	தொகை (ரூ.)
மூலதனம்:		இயந்திரங்கள்	70,000
மீனா 90,000		முதலீடுகள்	50,000
டீனா 80,000	1,70,000	பங்கு	22,000
பல்வேறு கடன்	60,000	பல்வேறு	1,03,000
வழங்குபவர்கள்		கடன்காரர்கள்	
செலுத்த வேண்டிய	20,000	வங்கியில் பணம்	5,000
பில்கள்			
	2,50,000		2,50,000

சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் பின்வருமாறு அகற்றப்பட்டன:

- இயந்திரங்கள் கடனாளிகளுக்கு அவர்களின் கணக்கின் முழு தீர்விலும் வழங்கப்பட்டன மற்றும் முழு தீர்வில் செலுத்த வேண்டிய பில்களுக்கு பங்கு வழங்கப்பட்டது.
- முதலீடு புத்தக மதிப்பில் டினாவால் எடுக்கப்பட்டது. புத்தக மதிப்பு ரூ. 50,000 மீனா 10% குறைவாக எடுத்துக் கொண்டார், மீதமுள்ள கடனாளிகள் ரூ. 51,000.
- உணர்தல் செலவுகள் ரூ. 2,000.

நிறுவனத்தின் புத்தகத்தை மூடுவதற்கு தேவையான லெட்ஜர் கணக்குகளை தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

மீனா மற்றும் டினாவின் புத்தகங்கள் - உணர்தல் கணக்கு

விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)
மாற்றப்பட்ட சொத்துகள்: இயந்திரங்கள் 70,000 முதலீடுகள் 50,000 பங்கு 22,000 பல்வேறு கடனாளிகள் 1,03,000 வங்கி (உணர்தல் செலவுகள்)	2,45,000 2,000	பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள் செலுத்த வேண்டிய பில்கள் டினாவின் மூலதனம் (முதலீடு) மீனாவின் தலைநகரம் வங்கி (கடனாளிகள்) இழப்பு, மாற்றப்பட்டது: மீனாவின் தலைநகரம் 12,600 தேனாவின் தலைநகரம் 8,400	60,000 20,000 50,000 45,000 51,000 21,000
	2,47,000		2,47,000

**கூட்டாளியின் மூல
தன கணக்குகள்**

DR.						Cr.	
தே தி	விவரங்கள்	மே னா (ரூ.)	டி னா (ரூ.)	தே தி	விவரங்கள்	மீனா (ரூ.)	டி னா (ரூ.)
	உணர்தல் (முதலீடு) உணர்தல் (கடனாளிகள்) உணர்தல் (இழப்பு) வங்கி	45,000 12,600 32,400 90,000	50,000 8,400 21,600 80,000		இருப்பு b/d	90,000	80,000
						90,000	80,000

வங்கி கணக்கு

DR.						Cr.	
விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)	விவரங்கள்	தொகை (ரூ.)				
இருப்பு b/d	5,000	உணர்தல் (செலவுகள்)	2,000				
உணர்தல் (சொத்துக்கள் உணரப்பட்டது)	51,000	மீனாவின் தலைநகரம்	32,400				
		டினாவின் தலைநகரம்	21,600				
	56,000		56,000				

கார்னர் vs முர்ரே விதி

கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை கலைத்தல் என்பது நிறுவனம் அதன் செயல்பாடுகளை மூடிவிட்டு முடிவுக்கு வருகிறது. நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டவுடன், நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் விற்கப்பட்டு கடன்கள் செலுத்தப்படுகின்றன. மீதி, ஏதேனும் இருந்தால், பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் கணக்குகளைத் தீர்ப்பதில் செலுத்தப்படும். வெளிப்புற பொறுப்புகளை சந்திப்பதில் குறைபாடு இருந்தால், அது பங்குதாரர்களால் அவர்களின் தனிப்பட்ட சொத்துக்களில் இருந்து பூர்த்தி செய்யப்படுகிறது. அத்தகைய தீர்வுக்கு கார்னர் vs முர்ரே விதி பயன்படுத்தப்படும். ஒரு பங்குதாரர் தனது மூலதனக் கணக்கில் தோன்றும் டெபிட் இருப்பை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ பங்களிக்க இயலவில்லை என்றால், அவர் பங்களிக்க முடியாத பற்று இருப்பின் பகுதி திவால் இழப்பு எனப்படும். பங்குதாரரின் திவால்தன்மையால் ஏற்படும் நஷ்டம், பங்குதாரர்கள் தங்கள் லாப-பகிர்வு விகிதத்தில் பகிர்ந்துகொள்ளும் சாதாரண வணிக இழப்பாகக் கருதப்படுவதில்லை. இந்திய கூட்டாண்மைச் சட்டம், 1932 இன் பிரிவு 48, பங்குதாரர்கள் மூலதனப் பற்றாக்குறையை

ஈடுசெய்ய பங்களித்த எந்தவொரு தொகையும் உட்பட நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் பொறுப்புகள் மற்றும் பங்குதாரர் கடனைத் தீர்க்க முதலில் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும், மீதமுள்ள தொகை ஏதேனும் இருந்தால், ஒவ்வொரு பங்குதாரருக்கும் பணம் செலுத்துவதற்கு விண்ணப்பித்தது. பங்குதாரர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையின் விகிதத்தில் தொகை செலுத்தப்படும்

வழக்கு: கார்னர் vs முர்ரே விதி

கார்னர் Vs முர்ரே விதியின் விவரங்கள் பின்வருமாறு: கார்னர், முர்ரே மற்றும் வில்கின்ஸ் ஆகியோர் சமமற்ற மூலதனங்களுடன் சம பங்குதாரர்களாக இருந்தனர். கடன் வழங்குபவர்களுக்கான அனைத்து பொறுப்புகளையும் பூர்த்தி செய்த பிறகும், பங்குதாரர்களிடமிருந்து முன்பணம் செலுத்திய பிறகும் நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் முழுவதுமாக மூலதனத்தை திருப்பிச் செலுத்த போதுமானதாக இல்லை. ரூபாய் பற்றாக்குறை இருந்தது. 635 மற்றும் வில்கின்ஸ் மூலதனக் கணக்கு ரூ.263 டெபிட் இருப்பைக் காட்டியது. திவால்தன்மை காரணமாக வில்கின்ஸிடமிருந்து எதையும் மீட்டெடுக்க முடியவில்லை.

வழக்கின் முடிவு

கரைப்பான் பங்குதாரர்கள் தங்கள் பற்றாக்குறையின் பங்கை சரிசெய்வதற்கு மட்டுமே பொறுப்பாவார்கள், மேலும் மீதமுள்ள சொத்துக்கள் அவர்களிடையே அவர்களின் மூலதனத்தின் விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

இந்த வழக்கின் விளைவு

கரைப்பான் பங்குதாரர் தங்கள் பங்கின் பணத்தில் மட்டுமே மூலதனப் பற்றாக்குறைக்கு பங்களிக்க வேண்டும். நிகர விளைவு என்னவென்றால், திவாலான பங்குதாரரின் மூலதனத்தின் குறைபாடு கரைப்பான் கூட்டாளர்களிடையே அவர்கள் கடைசியாக ஒப்புக்கொண்ட மூலதனங்களின் விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படுகிறது. கார்னர் vs முர்ரே விதி மீதான விமர்சனம்

நிறுவனம் இரண்டு கூட்டாளர்களை மட்டுமே கொண்டிருக்கும் போது இது பொருந்தாது. கரைப்பான் கூட்டாளர்களின் தனிப்பட்ட சொத்துகளைப் புறக்கணித்து, பங்குதாரர்களின் புத்தக மூலதனங்களை மட்டுமே இது கருதுகிறது. ஒரு பங்குதாரர் மற்ற

பங்குதாரர்களின் மூலதனத்தை விட அதிக மூலதனத்தை வழங்கினால், குறைவான மூலதனத்தை வழங்கிய மற்ற பங்காளிகளை விட அதிக சூமையை அவர் சுமக்க வேண்டும். பங்குதாரர் பூஜ்ஜிய மூலதன இருப்பு அல்லது பற்று இருப்பு இருந்தால், திவாலான கூட்டாளியின் குறைபாட்டைச் சுமக்க வேண்டியதில்லை. கரைப்பான் கூட்டாளிகளின் குறைபாட்டைச் சுமக்க கரைப்பான் பங்குதாரர்களின் மூலதனக் கணக்குகளின் இருப்பு போதுமானதாக இருக்கும்போது, இழப்பின் பங்கை சரிசெய்வதற்காக கரைப்பான் கூட்டாளர்களால் பணத்தை அறிமுகப்படுத்துவது தேவையற்றது.

இந்தியாவில் கார்னர் vs முர்ரே விதியின் பயன்பாடு

இந்திய பார்ட்னர்ஷிப் சட்டம் 1932 இன் பிரிவு 48 கிரேட் பிரிட்டனில் உள்ள பார்ட்னர்ஷிப் சட்டத்தின் பிரிவு 44 ஐப் போன்றது மேலும் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகளைச் சமாளிக்க இந்தியாவில் வழக்குச் சட்டம் எதுவும் இல்லை. எனவே, இந்தியாவில் இது பின்வரும் கருத்தில் பொருந்தும்: கார்னர் vs முர்ரே என்பது திவாலான கூட்டாளியின் மூலதனக் கணக்கில்

உள்ள குறைபாட்டைப் பகிர்ந்து கொள்வதில் பங்குதாரர்களிடையே உடன்பாடு இல்லாதபோது மட்டுமே பொருந்தும். உணர்தல் இழப்பை வழக்கமான முறையில் லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் வகுக்க வேண்டும். கரைப்பான் பங்குதாரர்கள் நஷ்டத்தை ஈடுகட்ட பணத்தை கொண்டு வர வேண்டும். திவாலான கூட்டாளியின் இறுதி பற்று இருப்பு கரைப்பான் பங்குதாரர்களிடையே அவர்கள் கடைசியாக ஒப்புக்கொண்ட மூலதனத்தின் விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்பட வேண்டும்..

பங்குதாரர்களிடையே பணத்தின் துண்டு விநியோகம்

அறிமுகம்:-

கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டால், அனைத்து சொத்துக்களும் ஒரு சமிக்ஞை நாளில் உணரப்பட்டு, அதே நாளில் பொறுப்புகள் தீர்க்கப்பட்டால், செயல்முறை மிகவும் எளிமையானதாகவும், சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து தரப்பினராலும் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடியதாகவும் இருக்கும். உண்மையில், சொத்துக்கள் ஒரே நாளில் உணரப்படுவதில்லை, ஆனால் அதற்கு நேரம் எடுக்கும். உதாரணத்திற்கு:-

கடனாளிகளிடம் இருந்து ஒரே நாளில் வசூல் செய்வது சாத்தியமில்லை. ஒவ்வொரு கடனாளியும் விற்பனை செய்யும் போது நிர்ணயிக்கப்பட்ட நிபந்தனைகளின் அடிப்படையில் நிலுவைத் தொகையை செலுத்துகிறார்.

அதே வழியில், நாம் பங்குகளை விற்பனை செய்து விற்பனை செயல்முறை ஒரு நாளுக்கு மேல் ஆகலாம். எனவே, சொத்துக்களை உணர்ந்துகொள்வது என்பது நீண்ட காலமாக பரவும் ஒரு செயல்முறையாகும்.

இப்போது, சொத்துக்கள் படிப்படியாக உணரப்படும் போது, நிறுவனத்திற்கு இரண்டு விருப்பங்கள் உள்ளன:

(1) இறுதி உணரப்பட்ட பிறகு தொகையை விநியோகிக்க. இது சாத்தியமானால், பண விநியோக செயல்முறை மிகவும் எளிமையானதாகிவிடும். ஆனால் இறுதி முடிவு வரை காத்திருக்க யாரும் தயாராக இல்லை என்பது உறுதியான அனுபவம்.

(2) இரண்டாவது விருப்பம், ரொக்கப் பகிர்ந்தளிப்பு எனப் பிரபலமாக அறியப்படும், அது உணரப்படும்போது, பண

விநியோகம் ஆகும். இந்த வழக்கில், தரப்பினருக்கு பணம் செலுத்துவதற்கான முன்னுரிமை குறித்த கேள்வி எழுகிறது, ஏனெனில் துண்டு துண்டாக விநியோகிப்பதில், முழு கடன்களையும் தீர்க்க எப்போதும் போதுமான பணம் இல்லை.

பொருள்:-

எந்தவொரு கூட்டாண்மை நிறுவனமும் கலைக்கப்படும்போது, கடனாளிகளிடமிருந்து பணம் வசூலிப்பதும், எந்தச் சொத்துக்களைப் பெறுவதும், கடனாளிகளுக்கு பணம் செலுத்துவதும் பெரிய பிரச்சனையாகும். எனவே, இந்தச் சிக்கலைத் தீர்ப்பதில், அந்த நேரத்தில் எந்தத் தொகை வந்தாலும், அந்தத் தொகை கடனாளி அல்லது பங்குதாரருக்கு இடையே விநியோகிக்கப்படும் பணத்தின் துண்டுப் பகிர்வு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

இந்தத் தொகையை கடனாளி அல்லது பங்குதாரருக்கு விநியோகிக்கும்போது, யாருக்கு முதலில் பணம் செலுத்துவது என்பதில் சிக்கல் உள்ளது. எனவே, பின்வரும் வரிசையில் கட்டணம் செலுத்தப்படுகிறது:

(1) முதலில், உணர்தல் செலவுகள் செலுத்தப்படுகின்றன.

உணர்தல் செலவுகள் மதிப்பிடப்பட்டதாகக் கூறப்பட்டால், மதிப்பீட்டிற்குச் சமமான தொகை கையிருப்பாக ஒதுக்கப்பட்டு, அந்தத் தொகை முதல் தவணையிலிருந்து கழிக்கப்படும். உண்மையான உணர்தல் செலவினங்களை விட மதிப்பிடப்பட்ட கையிருப்புத் தொகையானது கடந்த தவணையில் சேர்க்கப்படும், மேலும் உண்மையான செலவுகள் இருப்பு வைக்கப்பட்டுள்ளதை விட அதிகமாக இருந்தால், அந்தக் குறைபாடு கடைசி தவணையிலிருந்து கழிக்கப்படும்.

(2) பில்களுக்கான இருப்பு தள்ளுபடி மற்றும் தற்செயல் இருப்பு முதல் தவணையிலிருந்து உயர்த்தப்படுகிறது. பில் தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட கையிருப்பின் அதிகப்படியான அல்லது பற்றாக்குறை, பில் முதிர்வு தேதியுடன் தொடர்புடைய தவணையில் சரிசெய்யப்படுகிறது. தற்செயல் கையிருப்பு எப்பொழுதும் தவணையிலிருந்து சரிசெய்யப்படுகிறது, தற்செயல் பொறுப்பு செலுத்தப்படும் போது.

(3) அடமானம் வைக்கப்பட்ட சொத்தை விற்பதன் மூலம்

பெறப்பட்ட பணத்தில் இருந்து செலுத்தப்பட்ட பாதுகாப்பான கடன் மற்றும் பொறுப்புகள்.

(4) பாதுகாக்கப்பட்ட பொறுப்புகளைத் தீர்த்த பிறகு, பாதுகாப்பற்ற பொறுப்புகள் தீர்க்கப்படுகின்றன. இதில் பல்வேறு கடன் வழங்குபவர்கள், செலுத்த வேண்டிய பில்கள், வங்கி ஓவர் டிராஃப்ட் போன்றவை அடங்கும். கிடைக்கும் தொகை அனைத்து பொறுப்புகளையும் தீர்க்க போதுமானதாக இல்லை என்றால், கிடைக்கும் தொகை அனைத்து தரப்பினருக்கும் பொறுப்புகளின் விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படுகிறது. (Amt. விகிதாசாரமாக விநியோகிக்கப்படுகிறது).

(5) கூட்டாளர்களின் கடனின் முறை வரும், ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பங்குதாரர்களிடம் இருந்து கடன் இருந்தால் மற்றும் கடன் A/c முழுவதுமாகச் செலுத்துவதற்குக் கிடைக்கும் தொகை போதுமானதாக இல்லை என்றால், கிடைக்கும் தொகை அவர்கள் கொடுத்த கடனின் விகிதத்தில் விநியோகிக்கப்படும்.

(6) பங்குதாரர்களின் கடன்கள் முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பிறகு, பங்குதாரர்களின் மூலதனத்தை மீட்பதற்கான கேள்வி

எழுகிறது. பங்குதாரர்களின் மூலதனம் அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தின் விகிதத்தில் இருந்தால், செயல்முறை எளிதானது. பங்குதாரர்களிடையே கிடைக்கும் தொகையை அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் விநியோகிக்கவும்.

ரொக்கத் துண்டுகளை விநியோகிக்கும் முறைகள்:-

பெரும்பாலும் பங்குதாரர்களின் மூலதனம் அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் இல்லாமல் இருக்கலாம் மற்றும் அந்த நேரத்தில் மிகவும் நியாயமான மற்றும் நியாயமான விநியோகம் குறித்து ஒரு கேள்வி எழலாம். இந்த நோக்கத்திற்காக இரண்டு முறைகள் உள்ளன: (1) உபரி மூலதன முறை மற்றும் (2) அதிகபட்ச இழப்பு முறை.

❖ உபரி மூலதன முறை அல்லது விகிதாசார மூலதன

முறை:-

இந்த முறையில், அனைத்து பங்குதாரர்களின் மூலதனமும் அவர்களின் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் இருக்க வேண்டும் என்பதும், லாபப் பகிர்வு விகிதத்துடன் ஒப்பிடுகையில், எந்தவொரு பங்குதாரரின் மூலதனம் அதிகமாக இருந்தால், அவருடைய உபரி

மூலதனத்தை முதலில் மீட்டெடுக்க வேண்டும் என்பதும் அடிப்படை அனுமானம். எடுத்துக்காட்டாக, A மற்றும் B 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் பங்குதாரர்கள் மற்றும் மூலதனம் ரூ. 35,000 மற்றும் 20,000. இப்போது அவர்களின் லாப விகிதத்துடன் ஒப்பிட்டுப் பார்த்தால், A இன் மூலதனம் ரூ. 30,000 ஏனெனில் B இன் மூலதனம் ரூ. 20,000. எனவே ஏ ரூ. 5,000 மேலும் இது முதன்மையான முன்னுரிமையில் மீட்டெடுக்கப்பட வேண்டும்.

பொது கையிருப்பு, தற்செயல் இருப்பு, லாபம் மற்றும் இழப்பு A/c (பற்று அல்லது கடன் இருப்பு) தொடர்பான அனைத்து கூட்டாளர்களின் மூலதனத்தை சரிசெய்தல் செய்யப்பட வேண்டும். இந்த சரிசெய்தலுக்குப் பிறகு மூலதனக் கணக்கின் இருப்பு கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

இந்த முறையில், பங்குதாரர்களின் முழுமையான உபரி மூலதனம் முதலில் செலுத்தப்படும், அதைத் தொடர்ந்து அனைத்து பங்குதாரர்களின் மூலதனமும் இலாபப் பகிர்வு விகிதத்திற்கு ஏற்ப சரிசெய்யப்படும்போது உபரி மூலதனத்தைக் கொண்ட மற்ற பங்குதாரர்களுக்கு பணம் செலுத்தப்படுகிறது, பின்னர் தொகையின்

விநியோகம் இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் செய்யப்படுகிறது.

உபரி மூலதனம் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

(1) ஒவ்வொரு பங்குதாரரின் சரிப்படுத்தப்பட்ட மூலதனத்தை

அவரது இலாபப் பகிர்வு விகிதத்தால் பிரிக்கவும். மிகச்சிறிய

உருவம் என கருத வேண்டும் அடிப்படை மூலதனம்.

(2) ஒவ்வொரு கூட்டாளியின் லாபப் பகிர்வு விகிதத்துடன்

அடிப்படை மூலதனத்தைப் பெருக்குவதன் மூலம், ஒவ்வொரு

கூட்டாளியின் ஒப்பீட்டு மூலதனத்தையும் நாம் பெறலாம்.

(3) பின்வரும் முறை மூலம் உபரி மூலதனத்தைக் கணக்கிடவும்:

சரிசெய்யப்பட்ட தலையீடு - பங்குதாரரின் தொடர்புடைய

மூலதனம் = உபரி மூலதனம்

(4) உபரி மூலதனத்தை ஒவ்வொரு கூட்டாளியின் இலாபப்

பகிர்வு விகிதத்தால் பிரிக்கவும். சிறிய எண்ணிக்கையானது

திருத்தப்பட்ட அடிப்படை மூலதனமாகக் கருதப்பட வேண்டும்.

(5) திருத்தப்பட்ட அடிப்படை மூலதனத்தை பெருக்குவதன்

மூலம் தொடர்புடைய மூலதனத்தைக் கண்டறியவும் profit

பகிர்வு விகிதம்.

(6) திருத்தப்பட்ட அடிப்படையில் கழிப்பதன் மூலம் முழுமையான உபரி மூலதனத்தைக் கண்டறியவும் உபரி மூலதனத்தில் இருந்து மூலதனம்.

❖ அதிகபட்ச இழப்பு முறை

அதிகபட்ச இழப்பு முறையில், பங்குதாரர்களிடையே விநியோகிக்கக் கிடைக்கும் தவணைத் தொகை கடைசித் தவணையாக இருக்கும், மேலும் எதையும் உணர முடியாது. இந்த அனுமானத்தில், அதிகபட்ச சாத்தியமான இழப்பு பின்வருமாறு தீர்மானிக்கப்படுகிறது:

➤ முதல் படி

அதிகபட்ச இழப்பு. = அனைத்து பங்குதாரர்களின் மொத்த மூலதனம் - ஆம்ட். விநியோகிக்க கிடைக்கிறது

➤ இரண்டாவது படி,

இந்த அதிகபட்ச இழப்பு பங்குதாரர்களிடையே அவர்களின் இலாப பகிர்வு விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

➤ மூன்றாவது படி

பங்குதாரரின் மூலதனத்திலிருந்து, அவரது பங்கின் அதிகபட்ச இழப்பின் அளவு கழிக்கப்படுகிறது, மேலும் இந்த விலக்குக்குப் பிறகு கிடைக்கும் தொகை பங்குதாரருக்கு தவணையிலிருந்து வழங்கப்பட வேண்டும்.

பின்வரும் உதாரணத்துடன் இந்த முறையைப் புரிந்துகொள்வோம்.

A மற்றும் B பங்குதாரர்கள் 5 : 2 என்ற விகிதத்தில் லாபம் மற்றும் நஷ்டத்தைப் பகிர்ந்து கொள்கிறார்கள். 50,000 மற்றும் ரூ. முறையே 15,000. ஆம்ட். பெறப்பட்ட முதல் தவணை ரூ. 16,000.

இப்போது இந்த ரூ.00 விநியோகத்திற்கான செயல்முறை.

அதிகபட்ச இழப்பு முறையின்படி 16,000 பின்வருமாறு இருக்கும்:

படி - 1 A மற்றும் B இன் மொத்த மூலதனம் = 50,000 + 15,000 = 65,000.

படி- 2 அதிகபட்ச இழப்பைத் தீர்மானிக்கவும்= மொத்த மூலதனம் - ஏளம்டி. கிடைக்கும்

ரூ. 65,000 - ரூ. 16,000 = 49,000

படி-3 amt வகுக்கவும். பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில் அதிகபட்ச இழப்பு

$$A = 49,000 \times \frac{5}{7} = \text{RS. } 35,000 \quad \text{பி} = 49,000 \times \frac{2}{7} = \text{ரூ. } 14,000$$

படி- 4 இப்போது, ஒவ்வொரு பங்குதாரர் மூலதனத்திலிருந்தும் அதிகபட்ச இழப்பைக் கழிக்கவும்.

$$\text{ஒரு ரூ. } 50,000 - 35,000 = \text{ரூ. } 15,000 \quad \text{ரூ. } 16000$$

விநியோகிக்கப்பட்டது

$$\text{பி ரூ. } 15,000 - 14,000 = \text{ரூ. } 1,000 \text{ மத்தியில் ஏ மற்றும் பி}$$

இந்த செயல்முறை ஒவ்வொரு தவணையிலும் மீண்டும் மீண்டும்

செய்யப்படும். சில நேரங்களில், கூட்டாளிகளின்

மூலதனத்திலிருந்து அதிகபட்ச இழப்பின் பகுதியைக் கழித்த பிறகு,

எண்ணிக்கை பற்று இருப்பு அல்லது கழித்தல் இருப்பைக்

காட்டுகிறது. பங்குதாரரின் இந்த டெபிட் இருப்பு, மீதமுள்ள

பங்குதாரர்களுக்கு அவர்களின் லாபப் பகிர்வு விகிதத்தில்

மாற்றப்படும்.

அழகு- V

நிதி அறிக்கையிடலுக்கான கணக்கியல் தரநிலைகள்

நிதிநிலை அறிக்கை அறிமுகம்

நிறுவனத்தின் நிதிச் செயல்பாட்டின் வெளியீட்டிற்காகக் காத்திருக்கும் நிர்வாகிகள் மற்றும் பங்குதாரர்களால் நிரம்பிய ஒரு பரபரப்பான போர்டுருமை கற்பனை செய்து பாருங்கள். தலைமை நிர்வாக அதிகாரி நிதிநிலை அறிக்கைகளை முன்வைக்கும்போது அறை அமைதியாகிறது.

நிதிநிலை அறிக்கை என்பது ஒரு நிறுவனத்தின் GPS போன்றது- அதன் நிதிச் செயல்பாட்டின் படத்தை உங்களுக்கு வழங்கும் ஆவணங்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் உண்மையான ஆரோக்கியம் மற்றும் பாதையை வெளிப்படுத்தும். ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிலையின் விரிவான ஸ்னாப்ஷாட்டை அவை வழங்குகின்றன.

இந்த முழுமையான பகுதியில், நிதிநிலை அறிக்கைகளின் நுணுக்கங்களை நாங்கள் ஆராய்வோம், எண்களின் மொழியை அவிழ்த்து, அவை வழங்கும் நுண்ணறிவுகளைத் திறக்கிறோம்.

நிதி அறிக்கை -பொருள்

நிதி அறிக்கையின் அர்த்தத்தைத் தேடுங்கள், மேலும் அது உங்களை நோக்கி அழைத்துச் செல்லும் ஆண்டு அறிக்கைகள், இது ஒரு

நிறுவனத்தின் நிதி பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் ஒட்டுமொத்த நிதிச் செயல்பாட்டின் விரிவான சுருக்கத்தை வழங்குகிறது. முதலீட்டாளர்கள், கடனாளிகள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டாளர்கள் உட்பட பங்குதாரர்களுக்கு தங்கள் நிதி நடவடிக்கைகளை தெளிவாகவும் துல்லியமாகவும் பிரதிநிதித்துவப்படுத்த நிறுவனங்கள் இந்த அறிக்கைகளைத் தயாரிக்கின்றன. நிதிநிலை அறிக்கைகளின் பொருள், முக்கிய நிதித் தகவலை கட்டமைக்கப்பட்ட மற்றும் தரப்படுத்தப்பட்ட முறையில் தொடர்பு கொள்ளும் திறனில் உள்ளது. ஒரு நிறுவனத்தின் நிதிகளில் இருப்புநிலை, வருமான அறிக்கை, பணப்புழக்க அறிக்கை மற்றும் பங்குதாரர்களின் பங்கு அறிக்கை ஆகியவை அடங்கும்.

- இருப்புநிலை ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் பங்குதாரரின் பங்கு ஆகியவற்றைக் காட்டுகிறது, அதன் நிதி நிலையைப் பற்றிய நுண்ணறிவை வழங்குகிறது.
- வருமான அறிக்கையானது வருவாய்கள், செலவுகள் மற்றும் நிகர வருமானம் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் இழப்பு ஆகியவற்றை ஒருங்கிணைத்து, நிறுவனத்தின் லாபத்தை வெளிப்படுத்துகிறது.

- பணப்புழக்க அறிக்கை பணத்தின் வரவு மற்றும் வெளியேற்றங்களை எடுத்துக்காட்டுகிறது, இது நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கம் மற்றும் பண நிர்வாகத்தை நிரூபிக்கிறது.
- கடைசியாக, பங்குதாரர்களின் பங்கு அறிக்கை பங்களிப்புகள், விநியோகங்கள் மற்றும் தக்க வருவாய் உள்ளிட்ட பங்கு மாற்றங்களைக் காட்டுகிறது.

நிதிநிலை அறிக்கையின் நோக்கங்கள்

நிதிநிலை அறிக்கைகள் நிதித் தகவலின் ஒட்டுமொத்த வெளிப்படைத்தன்மை, பொறுப்புக்கூறல் மற்றும் பயனுக்கு பங்களிக்கும் பல அத்தியாவசிய நோக்கங்களுக்கு சேவை செய்கின்றன. மிக முக்கியமாக, நிதிநிலை அறிக்கைகள் பங்குதாரர்களுக்கு ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி செயல்திறன், நிலை மற்றும் பணப்புழக்கங்கள் பற்றிய தெளிவான மற்றும் விரிவான பார்வையை வழங்குகிறது. அவர்கள் வெளிப் பயனர்களுக்கு நிதித் தகவலைத் தொடர்புகொண்டு, முதலீடுகள், கடன் வழங்குதல் அல்லது பிற வணிகத் தொடர்புகள் குறித்து தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க அவர்களுக்கு உதவுகிறது.

மேலும், இந்த நிதி ஆவணங்கள் சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதில் முக்கியமானவை. அவை கணக்கியல்

தரநிலைகள் மற்றும் நிதி அறிக்கை கட்டமைப்புகளுக்கு இணங்க உதவுகின்றன.

இறுதியாக, அவை நிறுவனத்தின் நிதி ஆரோக்கியத்தை மதிப்பிடுவதற்கும், அதன் லாபம், கடனளிப்பு மற்றும் பணப்புழக்கத்தை மதிப்பிடுவதற்கும், எதிர்கால முடிவெடுப்பதைத் தெரிவிக்கக்கூடிய போக்குகள் அல்லது வடிவங்களை அடையாளம் காண்பதற்கும் அடிப்படையாகச் செயல்படுகின்றன.

ஒட்டுமொத்தமாக, நிதிநிலை அறிக்கைகளை உருவாக்குவதற்கான முக்கிய நோக்கங்கள் பின்வருமாறு:

1. நிறுவனத்தின் நிதி நிலை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய மதிப்புமிக்க நுண்ணறிவுகளை வழங்குதல்.
2. முதலீட்டாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் அல்லது கட்டுப்பாட்டாளர்கள் போன்ற வெளிப்புற பங்குதாரர்களால் சிறந்த முடிவெடுப்பதை எளிதாக்குதல்.
3. எதிர்கால பணப்புழக்கங்களை உருவாக்கும் நிறுவனத்தின் திறனை மதிப்பிடுதல்.

4. நிதி அறிக்கையிடலில் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புணர்வை மேம்படுத்துதல்.
5. சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை கடமைகளை பூர்த்தி செய்தல்.
6. தரப்படுத்தல் மற்றும் தொழில்துறை சகாக்களுடன் ஒப்பிடுவதை ஆதரிக்கவும்.
7. நிர்வாகத்தின் செயல்திறன் மற்றும் நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த நிதி ஆரோக்கியத்தை மதிப்பிடுவதில் உதவுதல்.
8. திட்டமிடல், வரவு செலவுத் திட்டம் மற்றும் முன்னறிவிப்பு நடவடிக்கைகளுக்கு அடிப்படையாக சேவை செய்கிறது.
9. உள் மற்றும் வெளிப்புற நோக்கங்களுக்காக நிதி பரிவர்த்தனைகளின் வரலாற்று பதிவை வழங்குதல்.

நிதி அறிக்கைகளின் பயன்பாடுகள்

1. நிர்வாகத்தில் உள்ள இடைவெளியைக் குறைத்தல்

நிதி அறிக்கைகள் அடிப்படையில் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி செயல்திறனை பிரதிபலிக்கின்றன. அவை வணிகத்தின் லாபம் மற்றும் பொறுப்புகளைக் காட்டுகின்றன. ஒரு நிறுவனத்தின் முடிவுகள் எவ்வளவு வெற்றிகரமாக இருந்தன என்பதை அவை காட்டுகின்றன. பங்குதாரர்களுக்கு இந்த

அறிக்கைகளுக்கான அணுகல் இருப்பதால், அவர்கள் தங்கள் நிறுவனத்தின் செயல்திறனை அளவிட முடியும். நிர்வாகத்தில் உள்ள குறைபாடுகளுக்கும் உரிமையாளர்களின் எதிர்பார்ப்புகளுக்கும் இடையிலான இடைவெளியைக் குறைக்க இது மேலும் உதவுகிறது.

2. கடன் வழங்குபவர்களிடமிருந்து கடன் பெறுதல்

ஒவ்வொரு வணிகமும் செயல்பட நிதி கடன் வாங்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக அவர்கள் வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் போன்ற கடன் வழங்குபவர்களை நம்பியிருக்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்தில் நிதிநிலை அறிக்கைகள் பெரும் பங்கு வகிக்கின்றன. அவர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் பொறுப்புகள், கடன்கள் மற்றும் இலாபங்களைக் காட்டுவதால், முதலீட்டாளர்கள் தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க அவற்றைப் பயன்படுத்தலாம்.

3. முதலீட்டாளர்களுக்குப் பயன்படுத்தவும்

முதலீட்டாளர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகளை அதன் நிதிகளை மதிப்பிடுவதற்கு விரிவாகப் பயன்படுத்துகின்றனர். நீண்ட காலத்திற்கு நிறுவனத்தின் கடனளிப்பு எவ்வாறு இருக்கும் என்பதைக் கண்டறிய இது அவர்களுக்கு உதவுகிறது. எனவே, ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி நிலை சிறப்பாக இருந்தால், அது பெறும் முதலீடு அதிகமாகும்.

4. அரசாங்கத்திற்கு பயன்படுத்தவும்

கார்ப்பரேட்டுகள் தொடர்பான அரசாங்கக் கொள்கைகள் நிதிநிலை அறிக்கைகளை பெரிதும் சார்ந்துள்ளது. ஏனென்றால், இந்த அறிக்கைகள் பொதுவாக நிறுவனங்கள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன என்பதை சித்தரிக்கின்றன. வரிவிதிப்பு மற்றும் ஒழுங்குமுறைக் கொள்கைகளை முடிவு செய்ய அரசாங்கம் இந்தத் தகவலைப் பயன்படுத்தலாம்.

5. பங்குச் சந்தைகளுக்குப் பயன்படுத்தவும்

செபி போன்ற ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள் மற்றும் பிஎஸ்இ மற்றும் என்எஸ்இ போன்ற பங்குச் சந்தைகளும் பல காரணங்களுக்காக நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துகின்றன. முதலீட்டாளர்களின் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதற்காக ஒரு நிறுவனத்தின் உள் விவகாரங்களை அவற்றைப் பயன்படுத்தி செபி மதிப்பிட முடியும். பங்கு ஆலோசகர்கள் கூட தங்கள் மேற்கோள்களை வடிவமைக்க வேண்டும். பங்கு வர்த்தகர்கள் மற்றும் முதலீட்டாளர்களுக்கு அவை சிறந்த தகவல் ஆதாரமாகவும் உள்ளன.

6. முதலீடுகள் பற்றிய தகவல்

ஒரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்கள் தங்கள் முதலீடுகள் எவ்வாறு செலுத்தப்படுகின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்ள இந்த அறிக்கைகளை நம்பியிருக்கிறார்கள். ஒரு நிறுவனம் ஈட்டுகிறது என்றால், அவர்கள் இன்னும் அதிக பணத்தை முதலீடு செய்ய முடிவு செய்யலாம். மாறாக, தேங்கி நிற்கும் லாபம் அல்லது நஷ்டம் கூட அவர்களை வெளியேறத் தூண்டும். நிதிநிலை அறிக்கைகளின் இத்தனை பயன்பாடுகள் இருந்தபோதிலும், அவற்றுக்கும் சில வரம்புகள் உள்ளன.

நிதி அறிக்கைகளின் வரம்புகள்

1. தற்போதைய நிதி நிலையின் பிரதிபலிப்பு அல்ல

முதலாவதாக, தற்போதைய காலத்தில் ஒரு நிறுவனம் எவ்வளவு சிறப்பாக செயல்படுகிறது என்பதை நிதிநிலை அறிக்கைகள் காட்டுவதில்லை. ஏனென்றால் அவை ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் முடிவிலும் தயாரிக்கப்படுகின்றன. எனவே, அவை முந்தைய பன்னிரண்டு மாதங்களின் நிகழ்ச்சிகளை மட்டுமே சித்தரிக்கின்றன. பணத்தின் வாங்கும் திறன் ஏற்ற இறக்கமாக இருப்பதால் சொத்துக்கள் மற்றும் கடன்களின் மதிப்பு கூட மாறுகிறது.

2. சார்பு சாத்தியம்

நிதி அறிக்கைகள் எப்போதும் ஒரு நிறுவனத்தின் துல்லியமான பிரதிநிதித்துவமாக இருக்காது. அவர்கள் பல தனிப்பட்ட தீர்ப்புகள், மரபுகள் மற்றும் கணக்காளர்களின் உள் கொள்கைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டிருப்பதால் இது நிகழ்கிறது.

3. முக்கிய தகவல் இல்லாதது

நிதிநிலை அறிக்கைகளை உருவாக்கும் போது கணக்காளர்கள் பல முக்கிய தகவல்களைத் தவிர்க்கலாம். எடுத்துக்காட்டாக, நிறுவனம் கையொப்பமிட்ட ஒப்பந்தங்களின் தன்மை முக்கியமான தகவலாகும், ஆனால் அது வருடாந்திர அறிக்கைகளில் குறிப்பிடப்படவில்லை.

4. தரமான தகவல் இல்லாமை

நிறுவனங்கள் தங்கள் எண்கள் மற்றும் நிதிகளை வருடாந்திர அறிக்கைகளில் சித்தரித்தாலும், நிறைய தரமான தரவு தவிர்க்கப்படுகிறது. எனவே, நிறுவனத்தின் தொழில்துறை உறவுகள், பணியாளர்களின் உற்பத்தித்திறன் போன்ற விவரங்கள் பொதுவாக இந்த அறிக்கைகளில் இல்லை.

5. விவரங்கள் இல்லாமை

நிதிநிலை அறிக்கைகள் சொத்துக்களின் மொத்த மதிப்பைக் குறிப்பிடலாம், ஆனால் அவை இந்த சொத்துக்களின் தன்மையை வெளியிடுவதில்லை. இதேபோல், இது போன்ற பல நிமிட விவரங்கள் குறிப்பிடப்படவில்லை.

கணக்கியல் தரநிலைகளின் பொருள் மற்றும் பங்கு

கணக்கியல் தரநிலைகள் என்பது நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரித்தல் மற்றும் வழங்குவதைக் கட்டுப்படுத்தும் கொள்கைகள், விதிகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் தொகுப்பாகும். நிதி அறிக்கையிடலில் நிலைத்தன்மை, ஒப்பீடு, வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மை ஆகியவற்றிற்கான கட்டமைப்பை வழங்குவதன் மூலம் கணக்கியல் துறையில் அவை முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன.

1. நிதி நிகழ்வுகளின் அங்கீகாரம்:

வருவாய், செலவுகள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் போன்ற நிதி நிகழ்வுகளை அங்கீகரித்து பதிவு செய்வதற்கான அளவுகோல்களை கணக்கியல் தரநிலைகள் வரையறுக்கின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, வருவாய் அங்கீகாரத் தரநிலைகள் செயல்திறன் கட்டமைகளை நிறைவு செய்வதன் அடிப்படையில் வருவாய் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் என்பதைக் குறிப்பிடுகிறது. பொருந்தக்கூடிய கொள்கைகளின் அடிப்படையில் பதிவு செய்யப்பட

வேண்டும் (அதாவது, தொடர்புடைய வருவாய்களுடன் பொருந்தக்கூடிய செலவுகள்).

2. நிதி பரிவர்த்தனைகளின் அளவீடு:

கணக்கியல் தரநிலைகள் நிதி அறிக்கையிடலில் நிலைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீட்டை உறுதிப்படுத்த நிதி பரிவர்த்தனைகளை அளவிடுவதற்கான வழிகாட்டுதல்களை நிறுவுகின்றன. இது சொத்துக்கள், பொறுப்புகள், வருவாய்கள் மற்றும் செலவுகளின் பண மதிப்பை நிர்ணயிப்பதை உள்ளடக்குகிறது. பொதுவான அளவீட்டு அடிப்படைகளில் வரலாற்று செலவு, நியாயமான மதிப்பு மற்றும் தற்போதைய மதிப்பு ஆகியவை அடங்கும்.

3. நியாயமான முறையில் நிதி அறிக்கைகளை வழங்குதல்:

கணக்கியல் தரநிலைகள் நிதிநிலை அறிக்கைகள் நியாயமான மற்றும் வெளிப்படையான முறையில் தயாரிக்கப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக அவற்றின் வடிவம் மற்றும் விளக்கத்தை பரிந்துரைக்கின்றன. நிதிநிலை அறிக்கைகள் பயனர்களுக்கு பொருத்தமான, நம்பகமான மற்றும் புரிந்துகொள்ளக்கூடிய தகவல்களை வழங்க வேண்டும். தரநிலைகள் இருப்புநிலை உட்பட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கத்தை

ஆணையிடுகின்றன. , வருமான அறிக்கை, பணப்புழக்கங்களின் அறிக்கை மற்றும் பங்குகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கை.

4. வெளிப்படுத்தல் தேவைகள்:

பங்குதாரர்களுக்கு தவறான தகவல் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்த, கணக்கியல் தரநிலைகள் நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளில் தொடர்புடைய தகவலை வெளியிட வேண்டும். வெளிப்படுத்தல் தேவைகளில் குறிப்பிடத்தக்க கணக்கியல் கொள்கைகள், தற்செயல் பொறுப்புகள், தொடர்புடைய கட்சி பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் பிற பொருள் வெளிப்பாடுகள் பற்றிய தகவல்கள் அடங்கும். இந்த வெளிப்பாடுகள் வெளிப்படைத்தன்மையை மேம்படுத்துவதோடு, நிறுவனத்தின் நிதி நிலை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க பயனர்களுக்கு உதவுகின்றன.

5. ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள்: கணக்கியல் தரநிலைகள் பொதுவாக ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள் அல்லது அமெரிக்காவில் உள்ள நிதி கணக்கியல் தரநிலைகள் வாரியம் (FASB), சர்வதேச கணக்கியல் தரநிலைகள் வாரியம் (IASB) மற்றும் பல்வேறு தேசிய தரநிலை அமைப்பு அமைப்புகளால் நிறுவப்பட்டு செயல்படுத்தப்படுகின்றன. நாடுகள்.

6. ஒருங்கிணைப்பு:பல்வேறு அதிகார வரம்புகளில் ஒப்பீடு மற்றும் நிலைத்தன்மையை மேம்படுத்துவதற்காக உலகளவில் கணக்கியல் தரநிலைகளை ஒன்றிணைக்க குறிப்பிடத்தக்க முயற்சி மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) மற்றும் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகள் (GAAP) ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான ஒருங்கிணைப்பு போன்ற முயற்சிகள் உலகளாவிய கணக்கியல் நடைமுறைகளை நெறிப்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளன.

7. புதுப்பிப்புகள் மற்றும் திருத்தங்கள்:கணக்கியல் தரநிலைகள், வளர்ந்து வரும் சிக்கல்கள், வணிக நடைமுறைகளில் மாற்றங்கள் மற்றும் வளரும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகள் ஆகியவற்றைக் கையாள புதுப்பிப்புகள் மற்றும் திருத்தங்களுக்கு உட்பட்டவை. கணக்கியல் தரநிலைகள் பொருத்தமானதாகவும் பயனுள்ளதாகவும் இருப்பதை உறுதி செய்வதற்காக நிலையான-அமைப்பு அமைப்புகள் தொடர்ந்து புதிய அறிவிப்புகள் மற்றும் விளக்கங்களை வெளியிடுகின்றன.

8. நிதி அறிக்கை மீதான தாக்கம்:நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதி செயல்திறன் மற்றும் நிலையைத் துல்லியமாகப் புகாரளிக்க கணக்கியல் தரங்களுடன் இணங்குவது அவசியம். இந்த தரநிலைகளை கடைபிடிப்பது நிதிநிலை அறிக்கைகளின் நம்பகத்தன்மையை அதிகரிக்கிறது.

முதலீட்டாளர்களின் நம்பிக்கையை உருவாக்குகிறது மற்றும் மூலதன ஒதுக்கீடு முடிவுகளை எளிதாக்குகிறது.

9. தொழில்முறை தீர்ப்புகணக்கியல் தரநிலைகள் வழிகாட்டுதலை வழங்கும் அதே வேளையில், அவற்றின் பயன்பாட்டிற்கு அவற்றை சரியான முறையில் விளக்குவதற்கும் பயன்படுத்துவதற்கும் பெரும்பாலும் தொழில்முறை தீர்ப்பு தேவைப்படுகிறது. பரிவர்த்தனைகளின் பொருளாதாரப் பொருளைப் பிரதிபலிக்கும் அதே வேளையில் கணக்கியல் தரநிலைகளுடன் இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக தொழில்முறை தீர்ப்பைப் பயன்படுத்துவதில் கணக்காளர்கள் மற்றும் தணிக்கையாளர்கள் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றனர்.

10. அமலாக்கம் மற்றும் மேற்பார்வை:ஒழுங்குமுறை அமைப்புகள் மற்றும் தொழில்முறை நிறுவனங்கள் கணக்கியல் தரநிலைகளுக்கு இணங்குவதை பல்வேறு வழிமுறைகள் மூலம் செயல்படுத்துகின்றன. நிதி அறிக்கையின் ஒருமைப்பாடு மற்றும் நம்பகத்தன்மையைப் பேணுவதற்கு பயனுள்ள அமலாக்கமும் மேற்பார்வையும் அவசியம்.

இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகளின் வளர்ச்சி

இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகளின் வளர்ச்சியானது, நாட்டின் முதன்மையான கணக்கியல் அமைப்பான இந்திய பட்டயக்

கணக்காளர்களின் நிறுவனத்தில் (ICAI) மீண்டும் அறியப்படுகிறது. ICAI ஆனது ஏப்ரல் 21, 1977 இல் கணக்கியல் தரநிலை வாரியத்தை (ASB) நிறுவியது, இந்தியாவில் நிலவும் பல்வேறு கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை ஒத்திசைக்கும் நோக்கத்துடன்.

இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் (Ind AS) இந்திய பொருளாதார மற்றும் சட்ட சூழலையும், சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளுடன் (IFRS) இணைவதன் அவசியத்தையும் கருத்தில் கொண்டு ASB ஆல் உருவாக்கப்பட்டது. உலகளாவிய தளத்திலும் போட்டியாளர்களிடையேயும் இந்திய கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகளின் ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையையும் வெளிப்படைத்தன்மையையும் அதிகரிக்க ICAI ஆல் IFRS நோக்கி இடம்பெயரும் செயல்முறை தொடங்கப்பட்டது.

Ind AS ஆனது IFRS ஐப் போலவே பெயரிடப்பட்டு எண்ணிடப்பட்டுள்ளது, மேலும் அவை தேசிய நிதி அறிக்கை ஆணையத்தால் (NFRA) கார்ப்பரேட் விவகார அமைச்சகத்திற்கு (MCA) பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன. MCA பின்னர் இந்தியாவில் உள்ள நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தக்கூடிய கணக்கியல் தரநிலைகளை விவரிக்கிறது.

இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளின் வளர்ச்சியானது உலகளாவிய கணக்கியல் தரநிலைகளின் வளர்ந்து வரும் தேவை மற்றும் சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளை (IFRS) ஏற்று ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது என்று ICAI மற்றும் இந்திய அரசாங்கத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. இது இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் அல்லது இந்திய ஏஎஸ் உருவாக்கத்திற்கு வழிவகுத்தது.

இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளின் முக்கியத்துவம் மற்றும் பொருந்தக்கூடிய தன்மை

இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் (Ind AS) இந்திய வணிகம் மற்றும் நிதி அறிக்கை நிலப்பரப்பில் குறிப்பிடத்தக்க முக்கியத்துவத்தைக் கொண்டுள்ளன. அவை நிதிநிலை அறிக்கைகளின் வெளிப்படைத்தன்மை, ஒப்பீடு மற்றும் நம்பகத்தன்மையை மேம்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளன, இதன்மூலம் பங்குதாரர்களால் சிறந்த முடிவெடுக்க உதவுகிறது.

கார்ப்பரேட் விவகார அமைச்சகம் (MCA) குறிப்பிட்டுள்ளபடி, இந்தியாவில் உள்ள சில வகை நிறுவனங்களுக்கு Ind AS பொருந்தும். இப்போதைக்கு, MCA 40 Ind AS ஐ அறிவித்துள்ளது.

இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கான கட்டங்கள்

இந்தியாவில் இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளை (Ind AS) ஏற்றுக்கொள்வது கட்டங்களாக மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. கார்ப்பரேட் விவகார அமைச்சகம் பிப்ரவரி 16, 2015 அன்று Ind AS ஐ வழங்கியதன் மூலம் செயல்முறை தொடங்கியது. இதைத் தொடர்ந்து, உலகளவில் பொருந்தக்கூடிய தரநிலைகள் மற்றும் கொள்கைகளுக்கு (IFRS) இணங்காத, முன்னர் பயன்படுத்தப்பட்ட கணக்கியல் தரநிலைகளில் (AS) இருந்து Ind AS க்கு நிறுவனங்கள் இடம்பெயர்ந்தன.

Ind AS-ஐ படிப்படியாக ஏற்றுக்கொள்வது, நிறுவனங்களுக்கு ஒரு சுமுகமான மாற்றத்தை உறுதி செய்வதையும், IFRSஐ நோக்கிய ஒருங்கிணைப்பு செயல்முறையுடன் சீரமைப்பதையும் நோக்கமாகக் கொண்டது. நிறுவனங்களின் நிகர மதிப்பு மற்றும் பட்டியல் நிலை போன்ற குறிப்பிட்ட அளவுகோல்களின் அடிப்படையில் Ind AS க்கு இடம்பெயர்வு செய்யப்பட்டது.

இந்தியாவில் கணக்கியல் தரநிலைகளின் வளர்ச்சியானது உலகளாவிய தரநிலைகளின் தேவை மற்றும் சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளுடன் (IFRS) ஒன்றிணைவதன் முக்கியத்துவத்தை அங்கீகரித்ததன் மூலம் இயக்கப்படுகிறது. இந்திய பட்டய கணக்காளர்கள் நிறுவனம் (ICAI) இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளை (Ind AS) கணக்கியல் தரநிலை வாரியம் (ASB) மூலம் உருவாக்கியது. Ind AS நிதி அறிக்கையிடலில் வெளிப்படைத்தன்மை

மற்றும் ஒப்பீட்டை மேம்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள நிறுவனங்களால் கட்டம் கட்டமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளின் பங்கு (IFRS)

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) கணக்கியல் மற்றும் நிதி அறிக்கையிடல் துறையில் குறிப்பிடத்தக்க பங்கு வகிக்கிறது. IFRS இன் பங்கின் சில முக்கிய அம்சங்கள் இங்கே:

1. உலகளாவிய தரப்படுத்தல்:

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) பல்வேறு நாடுகளில் செயல்படும் நிறுவனங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகள் முழுவதும் நிலைத்தன்மை, நம்பகத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீடு ஆகியவற்றை உறுதி செய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டு, நிதி அறிக்கையிடல் நடைமுறைகளை உலகளவில் தரப்படுத்துவதற்கான ஒரு ஒருங்கிணைந்த முயற்சியைக் குறிக்கிறது. கணக்கியல் கொள்கைகள், நடைமுறைகள் மற்றும் மொழி ஆகியவற்றின் பொதுவான தொகுப்பை நிறுவுவதன் மூலம், பங்குதாரர்கள் நிதித் தகவலை நன்கு புரிந்துகொள்வதற்கும் பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும்

IFRS உதவுகிறது. நிதி அறிக்கையிடல் முறைகளில் நிலைத்தன்மையை மேம்படுத்துதல், கடுமையான வழிகாட்டுதல்கள் மூலம் நிதிநிலை அறிக்கைகளின் நம்பகத்தன்மையை மேம்படுத்துதல் மற்றும் நிறுவனங்கள் மற்றும் காலங்களுக்கு இடையே அர்த்தமுள்ள ஒப்பீடுகளை எளிதாக்குதல் ஆகியவை இதன் நோக்கங்களில் அடங்கும். IFRS அடிப்படை கணக்கியல் கொள்கைகள், குறிப்பிட்ட நடைமுறைகள் மற்றும் ஒரு தரப்படுத்தப்பட்ட மொழி ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது, இவை அனைத்தும் வெளிப்படைத்தன்மையை வளர்ப்பதற்கும், முடிவெடுக்கும் செயல்முறைகளை மேம்படுத்துவதற்கும் மற்றும் நிதிச் சந்தைகளில் உலகளாவிய ஒருங்கிணைப்பை எளிதாக்குவதற்கும் உதவுகின்றன. IFRS கொள்கைகளை கடைபிடிப்பது நிறுவனங்கள், முதலீட்டாளர்கள், கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் பிற பங்குதாரர்களுக்கு நம்பிக்கை, பொறுப்புக்கூறல் மற்றும் நிதி அறிக்கை மற்றும் பகுப்பாய்வில் செயல்திறனை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் பயனடைகிறது, இறுதியில் உலக நிதி அமைப்பின் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மைக்கு பங்களிக்கிறது.

2. ஒத்திசைவு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு:

ஒத்திசைவு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு என்பது சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளை (IFRS) ஆதரிக்கும் முக்கிய கொள்கைகளாகும், நிதி அறிக்கையிடலில் உலகளாவிய நிலைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீடு ஆகியவற்றை இயக்குகிறது. ஐ.ஃப்.ஆர்.எஸ் நாடுகள் தங்கள் கணக்கியல் தரங்களை அதன் கட்டமைப்போடு ஏற்று சீரமைக்க ஊக்குவிக்கிறது, அதிகார வரம்புகள் முழுவதும் இணக்கத்தை வளர்க்கிறது. கணக்கியல் தரநிலைகளின் ஒருங்கிணைப்பை ஊக்குவிப்பதன் மூலம், பல்வேறு நாடுகளிடையே நிதி அறிக்கையிடல் நடைமுறைகளில் உள்ள முரண்பாடுகள் மற்றும் மாறுபாடுகளைக் குறைக்க IFRS முயல்கிறது. இந்த சீரமைப்பு நிதிநிலை அறிக்கைகளின் சர்வதேச ஒப்பீட்டை எளிதாக்குகிறது, முதலீட்டாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பிற பங்குதாரர்கள் அறிக்கையிடும் நிறுவனத்தின் புவியியல் இருப்பிடத்தைப் பொருட்படுத்தாமல் தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது. மேலும், ஒத்திசைவு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு பன்னாட்டு நிறுவனங்களுக்கான ஒழுங்குமுறை இணக்கத்தை நெறிப்படுத்துகிறது, பல அதிகார வரம்புகளுக்கான நிதி அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பதில் தொடர்புடைய சிக்கலான தன்மை மற்றும் செலவைக் குறைக்கிறது. ஒட்டுமொத்தமாக, IFRS இன்

ஒத்திசைவு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு ஆகியவற்றின் முக்கியத்துவம் வெளிப்படைத்தன்மையை அதிகரிக்கிறது, முதலீட்டாளர்களின் நம்பிக்கையை ஊக்குவிக்கிறது மற்றும் உலகளாவிய சந்தையில் திறமையான மூலதன ஒதுக்கீட்டை எளிதாக்குகிறது.

3. வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புக்கூறல்:

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) உலகளவில் நிதி அறிக்கை கட்டமைப்பிற்குள் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புணர்வை மேம்படுத்துவதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. தெளிவான வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் கொள்கைகள் மூலம், IFRS நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதித் தகவலை வெளிப்படையான மற்றும் புரிந்துகொள்ளக்கூடிய வகையில் வழங்குவதற்கு அதிகாரம் அளிக்கிறது. முதலீட்டாளர்கள், கடனளிப்பவர்கள், கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் பொது மக்கள் உள்ளிட்ட பங்குதாரர்கள் துல்லியமான மற்றும் நம்பகமான நிதித் தரவை அணுகுவதை இந்த வெளிப்படைத்தன்மை உறுதி செய்கிறது. IFRS தரநிலைகளைக் கடைப்பிடிப்பதன் மூலம், நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதி செயல்திறன், அபாயங்கள் மற்றும் முக்கிய அளவீடுகள் பற்றிய விரிவான மற்றும் நிலையான வெளிப்பாடுகளை வழங்க வேண்டியிருப்பதால், பொறுப்புக்கூறலுக்கான உறுதிப்பாட்டை வெளிப்படுத்துகின்றன. இந்த

வெளிப்படைத்தன்மை பங்குதாரர்களிடையே நம்பிக்கையை வளர்க்கிறது மற்றும் நிதி அறிக்கை செயல்முறைகளின் ஒருமைப்பாட்டின் மீதான நம்பிக்கையை ஊக்குவிக்கிறது. மேலும், மிகவும் வெளிப்படையான சூழலை எளிதாக்குவதன் மூலம், IFRS பங்குதாரர்களுக்கு நன்கு தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது, இறுதியில் சந்தை செயல்திறன் மற்றும் ஸ்திரத்தன்மைக்கு பங்களிக்கிறது. ஒட்டுமொத்தமாக, IFRS இன் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பொறுப்புணர்வின் முக்கியத்துவம் நிதிச் சந்தைகளின் ஒருமைப்பாட்டை நிலைநிறுத்த உதவுகிறது மற்றும் உலகளவில் நிறுவனங்கள் வழங்கும் நிதித் தகவல்களின் நம்பகத்தன்மையில் முதலீட்டாளர்களின் நம்பிக்கையை ஊக்குவிக்கிறது.

4. முதலீடு மற்றும் மூலதன ஒட்டங்களை எளிதாக்குதல்:

IFRS ஆனது, வெளிப்படைத்தன்மை, ஒப்பீடு மற்றும் நிதி அறிக்கையிடலில் நம்பிக்கையை வளர்ப்பதன் மூலம் உலக அளவில் முதலீடு மற்றும் மூலதனப் பாய்ச்சலை எளிதாக்கும் ஊக்கியாக செயல்படுகிறது. நிறுவனங்கள் IFRS ஐ ஏற்றுக்கொள்ளும் போது, அது அவர்களின் நிதி அறிக்கை நடைமுறைகளை சர்வதேச அளவில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தரநிலைகளுடன் சீரமைக்கிறது, இதன் மூலம்

முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்களின் நம்பிக்கையை அதிகரிக்கிறது. தரப்படுத்தப்பட்ட கட்டமைப்பானது, புவியியல் எல்லைகள் அல்லது ஒழுங்குமுறை வேறுபாடுகளைப் பொருட்படுத்தாமல், பல்வேறு அதிகார வரம்புகளில் உள்ள நிதிநிலை அறிக்கைகளை எளிதாக பகுப்பாய்வு செய்து ஒப்பிட்டுப் பார்க்க பங்குதாரர்களுக்கு உதவுகிறது. இந்த அதிகரித்த வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீடு தகவல் சமச்சீரற்ற தன்மையைக் குறைக்கிறது, எல்லை தாண்டிய முதலீடுகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைகளுடன் தொடர்புடைய அபாயங்களைக் குறைக்கிறது. மேலும், IFRSஐப் பின்பற்றுவது நிதித் தகவலின் நம்பகத்தன்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மையை மேம்படுத்துகிறது, அறிக்கையிடப்பட்ட தரவின் துல்லியம் மற்றும் ஒருமைப்பாடு குறித்து முதலீட்டாளர்களுக்கு அதிக உத்தரவாதம் அளிக்கிறது. இதன் விளைவாக, நிதி அறிக்கையிடலுக்கான பொதுவான மொழியை வழங்குவதன் மூலமும், உலகளாவிய சந்தைகளில் மூலதனத்தின் திறமையான ஒதுக்கீட்டை எளிதாக்குவதன் மூலமும் வெளிநாட்டு முதலீட்டை ஈர்ப்பதில் IFRS முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. நிதி அறிக்கையிடலில் நிலைத்தன்மை மற்றும் நம்பிக்கையை ஊக்குவிப்பதன் மூலம், சர்வதேச முதலீடு மற்றும் மூலதன

ஓட்டங்களின் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் வளர்ச்சிக்கு IFRS பங்களிக்கிறது, இறுதியில் உலக அளவில் பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் செழிப்புக்கு உந்துகிறது.

5. உலகளாவிய அங்கீகாரம் மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளல்:

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளின் (IFRS) பரவலான அங்கீகாரம் மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளல், உலகளாவிய வணிக நடவடிக்கைகள் மற்றும் எல்லை தாண்டிய பரிவர்த்தனைகளை எளிதாக்குவதில் அதன் முக்கியத்துவத்தை உலகளவில் பல அதிகார வரம்புகளில் அடிக்கோடிட்டுக் காட்டுகிறது. செல்வாக்கு மிக்க ஐரோப்பிய ஒன்றியம் உட்பட 144 அதிகார வரம்புகளுடன், IFRS ஐ தங்கள் கணக்கியல் தரங்களாக ஏற்றுக்கொள்கின்றன, நிறுவனங்கள் நிதி அறிக்கையிடலில் வெளிப்படைத்தன்மை, ஒப்பீடு மற்றும் நம்பிக்கையை மேம்படுத்தும் ஒரு ஒருங்கிணைந்த கட்டமைப்பிலிருந்து பயனடைகின்றன. IFRS இன் இந்த உலகளாவிய ஏற்றுக்கொள்ளல், பன்னாட்டு நிறுவனங்களுக்கான இணக்க முயற்சிகளை நெறிப்படுத்துகிறது, பல்வேறு நாடுகளில் உள்ள பல்வேறு கணக்கியல் தரநிலைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு செல்ல வேண்டிய அவசியத்தை நீக்குகிறது. இதன் விளைவாக, நிறுவனங்கள் பல அதிகார வரம்புகளில் மிகவும்

திறமையாக செயல்பட முடியும், ஒழுங்குமுறை இணக்கத்துடன் தொடர்புடைய சிக்கல்கள் மற்றும் செலவுகளைக் குறைக்கிறது. மேலும், IFRS இன் கீழ் கணக்கியல் தரங்களின் ஒத்திசைவு முதலீட்டாளர்களின் நம்பிக்கையை வளர்க்கிறது மற்றும் நிலையான மற்றும் நம்பகமான நிதி தகவலை வழங்குவதன் மூலம் எல்லை தாண்டிய முதலீட்டை எளிதாக்குகிறது. ஒட்டுமொத்தமாக, IFRS இன் பரந்த அங்கீகாரம் மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளல், மேலும் ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்ட உலகப் பொருளாதாரத்திற்கு பங்களிக்கிறது, சர்வதேச வாய்ப்புகளைப் பயன்படுத்தவும், பொருளாதார வளர்ச்சியை இயக்கவும் நிறுவனங்களுக்கு உதவுகிறது.

6. நிலையான அமைப்பு மற்றும் மேம்பாடு:

சர்வதேச கணக்கியல் தரநிலைகள் வாரியம் (IASB) சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளின் (IFRS) மேம்பாடு மற்றும் பராமரிப்பிற்கு பொறுப்பான முதன்மை அமைப்பாக செயல்படுகிறது. IFRS அறக்கட்டளையுடன், IASB நிதிச் சந்தைகளில் வெளிப்படைத்தன்மை, பொறுப்புக்கூறல் மற்றும் செயல்திறன் ஆகியவற்றின் கொள்கைகளை நிலைநிறுத்தும் உயர்தர உலகளாவிய கணக்கியல் தரநிலைகளை அமைக்க உறுதிபுண்டுள்ளது. கடுமையான ஆராய்ச்சி, பங்குதாரர்களுடன் கலந்தாலோசித்தல் மற்றும் ஆலோசனையின்

மூலம், IASB உலகளவில் வளர்ந்து வரும் வணிக நடைமுறைகள், பொருளாதார யதார்த்தங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளைப் பிரதிபலிக்கும் வகையில் IFRS ஐ வடிவமைத்து மேம்படுத்துகிறது. நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் நிதித் தகவல்களின் துல்லியமான மற்றும் நம்பகமான தகவல்தொடர்புக்கு உதவுவதை உறுதிசெய்வது, முதலீட்டாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பிற பங்குதாரர்களுக்கு தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது. உலகளவில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் தரநிலைகளை அமைப்பதன் மூலம், IASB மற்றும் IFRS அறக்கட்டளை ஆகியவை உலகளாவிய அளவில் நிதி அறிக்கையிடலில் நம்பிக்கை, ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் ஒருமைப்பாடு ஆகியவற்றை மேம்படுத்துவதில் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன. அவர்களின் முயற்சிகள் கணக்கியல் நடைமுறைகளை ஒத்திசைப்பதற்கும், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் சர்வதேச நிதிச் சந்தைகளின் செயல்பாட்டில் நம்பிக்கையை வளர்ப்பதற்கும் பங்களிக்கின்றன.

7. நிதி நிலைத்தன்மை மற்றும் நம்பிக்கை

IFRS நிதி ஸ்திரத்தன்மைக்கு கணிசமாக பங்களிக்கிறது மற்றும் நிலையான மற்றும் நம்பகமான நிதி தகவலை

வழங்குவதன் மூலம் உலகப் பொருளாதாரத்தில் நம்பிக்கையை வளர்க்கிறது. அதன் தரப்படுத்தப்பட்ட கட்டமைப்பு மற்றும் கொள்கைகள் மூலம், IFRS நிதி அறிக்கைகள் வெளிப்படையானது, ஒப்பிடக்கூடியது மற்றும் அதிகார வரம்புகள் முழுவதும் நம்பகமானது என்பதை உறுதி செய்கிறது. நிதி அறிக்கையிடலில் இந்த நிலைத்தன்மையும் நம்பகத்தன்மையும் முதலீட்டாளர்கள், கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் பிற பங்குதாரர்களிடையே நம்பிக்கையை வளர்க்க உதவுகிறது, நிதிச் சந்தைகளின் ஒருமைப்பாட்டின் மீதான நம்பிக்கையை வளர்க்கிறது. பங்குதாரர்கள் துல்லியமான மற்றும் நம்பகமான தகவலின் அடிப்படையில் நன்கு அறியப்பட்ட முடிவுகளை எடுக்க உதவுவதன் மூலம், IFRS மூலதனம் மற்றும் வளங்களின் திறமையான ஒதுக்கீட்டை ஆதரிக்கிறது, இதன் மூலம் நிதி அமைப்பின் ஒட்டுமொத்த ஸ்திரத்தன்மையை மேம்படுத்துகிறது. மேலும், ஐ.எஃப்.ஆர்.எஸ்-ஐ ஏற்றுக்கொள்வது சர்வதேச ஒத்திசைவு மற்றும் கணக்கியல் தரநிலைகளின் ஒருங்கிணைப்பை ஊக்குவிக்கிறது, எல்லை தாண்டிய பரிவர்த்தனைகளுடன் தொடர்புடைய நிச்சயமற்ற தன்மைகளையும் அபாயங்களையும் குறைக்கிறது. இறுதியில், IFRS இன் பரவலான ஏற்றுக்கொள்ளல் மற்றும் பயன்பாடு நீண்ட கால பொருளாதார

வளர்ச்சி மற்றும் செழிப்புக்கு இன்றியமையாத ஒரு நெகிழ்க்கூடிய மற்றும் வெளிப்படையான நிதி சுற்றுச்சூழல் அமைப்பை நிறுவுவதற்கு பங்களிக்கிறது.

IFRS உலகளவில் பரவலாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டாலும், அமெரிக்கா போன்ற சில நாடுகள், பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கோட்பாடுகள் (GAAP) என அறியப்படும் தங்கள் கணக்கியல் தரநிலைகளை இன்னும் பின்பற்றுகின்றன. எவ்வாறாயினும், எதிர்காலத்தில் GAAP மற்றும் IFRS க்கு இடையே ஒருங்கிணைப்பு பற்றிய விவாதம் மற்றும் பரிசீலனை நடந்து வருகிறது.

ஒட்டுமொத்தமாக, நிதி அறிக்கையிடலுக்கான பொதுவான கட்டமைப்பை நிறுவுதல், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீட்டை மேம்படுத்துதல், உலகளாவிய முதலீடு மற்றும் மூலதன ஓட்டங்களை எளிதாக்குதல் மற்றும் உலகப் பொருளாதாரத்தில் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் நம்பிக்கைக்கு பங்களிப்பது IFRS இன் பங்கு ஆகும்.

இந்தியாவில் IFRS தத்தெடுப்பு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு செயல்படுத்தல்

திட்டம்

IFRS உடன் இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளை ஒன்றிணைப்பதன் நன்மைகள்

சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளுடன் (IFRS) இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளின் ஒருங்கிணைப்பு இந்திய பொருளாதாரம், கார்ப்பரேட் உலகம், முதலீட்டாளர்கள், கணக்கியல் வல்லுநர்கள் மற்றும் கட்டுப்பாட்டாளர்களுக்கு பல நன்மைகளை வழங்குகிறது. வழங்கப்பட்ட தகவலில் சிறப்பிக்கப்பட்டுள்ள முக்கிய நன்மைகள் இங்கே:

1. பொருளாதார வளர்ச்சி: IFRS உடன் இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளின் ஒருங்கிணைப்பு சர்வதேச வர்த்தகத்தை அதிகரிப்பதன் மூலம் பொருளாதாரத்திற்கு பயனளிக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது, திறமையான மூலதனச் சந்தைகளுக்கான சூழலை உருவாக்குகிறது, மூலதன உருவாக்கத்தை அதிகரிப்பது, அதிக வெளிநாட்டு முதலீடுகளை ஈர்ப்பது மற்றும் ஒட்டுமொத்த பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கிறது.
2. கார்ப்பரேட் உலகிற்கு நன்மை பயக்கும்: சர்வதேச தரநிலைகளின்படி தயாரிக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் ஒப்பீட்டுத் தன்மையை வழங்குகின்றன, பங்குதாரர்களிடையே நம்பிக்கையை

உருவாக்குகின்றன மற்றும் சர்வதேச நிதிச் சமூகத்தில் இந்திய வணிக நிறுவனங்களின் இமேஜை மேம்படுத்துகின்றன. இது இந்திய நிறுவனங்களுக்கு குறைந்த மூலதனச் செலவில் சர்வதேச சந்தையில் இருந்து நிதி திரட்ட உதவும்.

3. **முதலீட்டாளர்களுக்கு நன்மை:IFRS உடன் இணைந்தால், நிதிநிலை அறிக்கைகள் பொதுவான மொழித் தொகுப்பைப் பயன்படுத்தி தயாரிக்கப்படும், முதலீட்டாளர்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகளை மதிப்பிடுவதையும் ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பதையும் எளிதாக்குகிறது. இது நேரம், பணம் மற்றும் ஆற்றலைச் சேமிக்கிறது, முதலீட்டு வாய்ப்புகளை நம்பிக்கையுடன் ஒப்பிட உதவுகிறது.**

4. **கணக்கியல் நிபுணர்களுக்கான புதிய வாய்ப்புகள்:IFRSஐ ஏற்றுக்கொள்வது இந்தியாவிலும் உலக அளவிலும் கணக்கியல் வல்லுநர்களுக்கு அதிக வேலை வாய்ப்புகளை உருவாக்கும், அதே கணக்கியல் முறைகள் உலகளவில் பின்பற்றப்படும், மேலும் அவர்கள் இந்தியாவிலும் உலகின் பிற பகுதிகளிலும் தங்கள் நிபுணத்துவத்தை விற்க அனுமதிக்கும்.**

5. **கட்டுப்பாட்டாளர்களுக்கு உதவியாக இருக்கும்:IFRS தத்தெடுப்பு நிதி அறிக்கையை எளிதாக்கும், இது குறைவான சிக்கலான மற்றும்**

செலவுகளைக் குறைக்கும். இது கட்டுப்பாட்டாளர்கள் மற்றும் பிற ஆர்வமுள்ள தரப்பினர் நிதி அறிக்கையை நன்கு புரிந்து கொள்ள உதவும்.

IFRS ஐ ஏற்றுக்கொள்வதுடன் தொடர்புடைய சவால்கள்/செலவுகள்

பலன்களுடன், இந்தியாவில் IFRSஐ ஏற்றுக்கொள்வது மற்றும் ஒன்றிணைப்பது தொடர்பான பல சவால்கள் மற்றும் செலவுகள் உள்ளன:

1. **ஒழுங்குமுறை திருத்தங்கள் தேவை:** IFRS க்கு மாறுவதற்கு இந்தியாவில் நிதிக் கணக்கியல் மற்றும் அறிக்கையிடலை நிர்வகிக்கும் தற்போதைய ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பிற்கு தேவையான திருத்தங்கள் தேவை. IFRS மற்றும் இந்திய தரநிலைகளுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாடுகள் ஒழுங்குமுறை மாற்றங்கள் மூலம் தீர்க்கப்பட வேண்டும்.
2. **திறமையான மற்றும் பயிற்சி பெற்ற வளங்களின் பற்றாக்குறை:** இந்தியாவில் IFRS ஐ வெற்றிகரமாக செயல்படுத்த, IFRS பற்றிய முழுமையான புரிதல் தேவைப்படுகிறது. மேலும் தத்தெடுப்பு செயல்முறையை நிறைவேற்ற போதுமான பயிற்சி பெற்ற நிபுணர்களின் பற்றாக்குறை உள்ளது.

3. **நிதி அறிக்கையிடல் செயல்பாட்டில் உள்ள சிக்கல்:IFRS தத்தெடுப்பு**
 நிதி அறிக்கையிடல் செயல்பாட்டில் அதிக சிக்கலை அறிமுகப்படுத்தலாம், குறிப்பாக கொள்கை அடிப்படையிலான கணக்கியல் ஆட்சி மற்றும் நியாயமான மதிப்பு நடவடிக்கைகள் காரணமாக, பயனர்கள், கணக்கியல் வல்லுநர்கள் மற்றும் தணிக்கையாளர்களுக்கு பயிற்சி தேவைப்படுகிறது.
4. **SMEகள் மற்றும் கணக்கியல் வல்லுநர்களுக்கான**
சுமை:இந்தியாவில் உள்ள சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் (SMEs) IFRS செயல்படுத்தப்படுவதால் குறிப்பிடத்தக்க செலவுகளின் சுமையை சந்திக்க நேரிடும், நன்மைகள் ஏற்படும் செலவுகளுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்க வேண்டிய அவசியமில்லை.
5. **விழிப்புணர்வு நிலை:**நாடு மற்றும் நிறுவன மட்டங்களில் IFRS க்கு மாற்றுவதன் சாத்தியமான தாக்கம் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்த பயனுள்ள ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தகவல் தொடர்பு தேவை.
6. **வரிவிதிப்பு:**IFRS உடன் ஒன்றிணைவது வரிப் பொறுப்பில் மாற்றங்களுக்கு வழிவகுக்கும், வரி அதிகாரிகளுக்கும் நிதிநிலை அறிக்கைகளைத் தயாரிப்பவர்களுக்கும் சவால்களை ஏற்படுத்தலாம்.

7. விலையுயர்ந்த உடற்பயிற்சி மற்றும் வளங்களின்

பற்றாக்குறை:IFRS க்கு மாறுவதற்கு, புதிய தகவல் தொழில்நுட்ப அமைப்புகளை செயல்படுத்துவது உட்பட, உள்கட்டமைப்பில் குறிப்பிடத்தக்க முதலீடுகள் தேவைப்படலாம் மற்றும் கூடுதல் தொடர்புடைய செலவுகளுக்கு வழிவகுக்கும்.

IFRS தத்தெடுப்பு எதிராக IFRS ஒருங்கிணைப்பு

IFRS தத்தெடுப்பு என்பது IASB வழிகாட்டுதல்களுடன் 100% இணக்கத்துடன், ஒரு நாடு அல்லது அதிகார வரம்பில் சர்வதேச கணக்கியல் தரநிலை வாரியம் (IASB) வழங்கிய முழு IFRS இன் பயன்பாட்டைக் குறிக்கிறது. இது எதிர்காலத்தில் IFRS இன் வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்க அதிகார வரம்பினால் தொடர்ச்சியான அர்ப்பணிப்பைக் குறிக்கிறது. IFRS ஐ அதன் தூய்மையான வடிவத்தில் ஏற்றுக்கொண்ட நாடுகளின் எடுத்துக்காட்டுகளில் இஸ்ரேல் மற்றும் தென்னாப்பிரிக்கா ஆகியவை அடங்கும், அந்த நேரத்தில் செய்யப்பட்ட எந்த மாற்றங்களும் அல்லது திருத்தங்களும் பொருட்படுத்தாமல், IASB வழங்கிய IFRS ஐப் பயன்படுத்துவதற்கு நிறுவனங்கள் தேவைப்படுகின்றன.

மறுபுறம், IFRS ஒருங்கிணைப்பு என்பது ஒரு நாட்டிற்குள் IFRS இன் மாற்றியமைக்கப்பட்ட ஒப்பீட்டு பதிப்பின் பயன்பாட்டை உள்ளடக்கியது. நாட்டின் கணக்கியல் தரநிலை வாரியம் (ASB) IFRS இன் கொள்கைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு நாட்டின் குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் உயர்தர இணக்கமான தரநிலைகளை உருவாக்குகிறது. ASB ஐஏஎஸ்பியின் வெளியீட்டை எடுத்து, அதற்கு தேசியப் பெயரை வழங்குதல் (எ.கா., Ind AS), உரை மாற்றங்களைச் செய்தல், பயனுள்ள தேதிகளை ஒத்திவைத்தல் மற்றும் சில விருப்பங்களை நீக்குதல் போன்ற பல்வேறு திருத்தங்களைச் செய்கிறது. இந்த அணுகுமுறை IFRS கொள்கைகளுடன் சீரமைப்பை பராமரிக்கும் போது உள்ளூர் தேவைகளுக்கு ஏற்ப சில தனிப்பயனாக்கங்களை அனுமதிக்கிறது.

IASB உட்பட பெரும்பாலான வல்லுநர்கள், உலகளாவிய பொதுவான அறிக்கையிடல் மொழியை அடைவதற்கான வழியாக IFRS ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டும் என்று வாதிடுகின்றனர். ஒருங்கிணைப்பு IFRS தத்தெடுப்புக்கான ஒரு ஆயத்தப் படியாகக் கருதப்படுகிறது, ஆனால் அது மாற்றாகக் கருதப்படவில்லை. தேசிய தரநிலைகளுக்கு இடையே உள்ள அனைத்து வேறுபாடுகளையும் ஒருங்கிணைத்தல் மட்டுமே அகற்றி, ஒரே சீரான நிலையை அடைய முடியாது. IASB, IFRSஐ ஏற்றுக்கொள்வதை அடைவதற்கான ஒரு வழிமுறையாகும், மேலும் நிதி அறிக்கையிடலில்

IFRS இன் உலகளாவிய நன்மைகளிலிருந்து ஒரு நாடு முழுமையாகப் பயனடைய ஒரு முழுமையான தத்தெடுப்பு அவசியம் என்று IASB வலியுறுத்துகிறது.

Ind AS

அறிமுகம்

இந்திய கணக்கியல் தரநிலை (Ind-AS) என்பது இந்தியாவில் உள்ள நிறுவனங்களால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் தரமாகும், இது 1977 ஆம் ஆண்டில் ஒரு அமைப்பாக நிறுவப்பட்ட கணக்கியல் தரநிலை வாரியத்தின் (ASB) மேற்பார்வை மற்றும் கட்டுப்பாட்டின் கீழ் வழங்கப்படுகிறது. ASB இவ்வாறு செயல்படுகிறது. இந்திய பட்டயக் கணக்காளர்கள் நிறுவனத்தின் (ICAI) கீழ் ஒரு குழு மற்றும் அரசு துறைகள், கல்வியாளர்கள் மற்றும் ICAI, ASSOCHAM, CII, FICCI போன்ற பிற தொழில்முறை அமைப்புகளின் பிரதிநிதிகள் உள்ளனர்.

Ind-AS ஆனது தொடர்புடைய சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகள் (IFRS) போலவே பெயரிடப்பட்டு, எண்ணிடப்படுகிறது. இந்த தரநிலைகள் கணக்கியல் தரநிலைகளுக்கான தேசிய ஆலோசனைக் குழுவால் (NACAS) கார்ப்பரேட் விவகார அமைச்சகத்திற்கு (MCA) பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இந்தியாவில் உள்ள நிறுவனங்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய கணக்கியல்

தரநிலைகளைக் குறிப்பிடுவதற்கு MCA பொறுப்பாகும். தற்போதைய தேதியின்படி, 2015-16 நிதியாண்டிற்கு தானாக முன்வந்து நிறுவனங்களுக்கு விண்ணப்பித்து 2016-17 நிதியாண்டில் இருந்து கட்டாயமாக்கப்படும் 39 Ind-ASஐ MCA அறிவித்துள்ளது.

Ind-AS இன் உருவாக்கம், இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் IFRS போன்ற உலகளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட தரநிலைகளுடன் சீரமைக்கப்பட வேண்டியதன் அவசியத்தின் பிரதிபலிப்பாகும். பல்வேறு கணக்கியல் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை ஒத்திசைப்பதற்காக ASB நிறுவப்பட்டது, மேலும் அனைத்து நிறுவனங்களின் இருப்புநிலை மற்றும் வருமான அறிக்கைகள் கணக்கியல் தரநிலைகளுக்கு இணங்க வேண்டும் என்று நிறுவனங்கள் சட்டம் கட்டாயப்படுத்துகிறது. Ind-AS க்கு மாற்றம் என்பது இந்திய கணக்கியல் விதிகளை IFRS உடன் ஒத்திசைப்பதை நோக்கமாகக் கொண்ட ஒரு சமரச சூத்திரமாகும்.

Ind-ASஐ ஏற்றுக்கொள்வது குறிப்பிடத்தக்கது, ஏனெனில் இது வெளிப்படைத்தன்மையை அதிகரிப்பது மற்றும் உலகளவில் உள்ள இந்திய நிறுவனங்களின் நிதிநிலை அறிக்கைகளை ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையை அதிகரிப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இந்த தரநிலைகள் இந்திய பொருளாதாரம் மற்றும் சட்ட சூழலை வைத்து IFRS அறக்கட்டளையால்

வெளியிடப்பட்ட மற்றும் பதிப்புரிமை பெற்ற IFRS தரநிலைகளுடன் ஒன்றிணைக்கும் நோக்கத்துடன் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.

Ind-AS க்கு மாறுவது சவால்கள் இல்லாமல் இல்லை. இது ஒழுங்குமுறை திருத்தங்கள், தேவையான திறமையான மற்றும் பயிற்சி பெற்ற வளங்கள், நிதி அறிக்கையிடல் செயல்பாட்டில் சிக்கலை அறிமுகப்படுத்தியது மற்றும் SMEகள் மற்றும் கணக்கியல் நிபுணர்களுக்கு ஒரு சுமையை ஏற்படுத்தியது. கூடுதலாக, மாற்றத்தின் சாத்தியமான தாக்கம் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துதல் மற்றும் வரிவிதிப்பு தொடர்பான மாற்றங்களை நிவர்த்தி செய்தல் ஆகியவை Ind-AS-ஐ ஏற்றுக்கொள்வதுடன் தொடர்புடைய சவால்களாக அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளன.

IFRS மற்றும் IND AS இடையே உள்ள வேறுபாடு

IFRS	IND AS
வரையறை	
IFRS என்பது சர்வதேச நிதி அறிக்கை தரநிலைகளைக் குறிக்கிறது, இது சர்வதேச அளவில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கணக்கியல் தரமாகும்	IND AS என்பது இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகளைக் குறிக்கிறது, இது IFRS இன் இந்தியா குறிப்பிட்ட பதிப்பு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது
மூலம் உருவாக்கப்பட்டது	

IASB (சர்வதேச கணக்கியல் தரநிலை வாரியம்)	MCA (கார்ப்பரேட் விவகார அமைச்சகம்)
தொடர்ந்து	
உலகம் முழுவதும் 144 நாடுகள்	இந்தியாவில் மட்டுமே பின்பற்றப்படுகிறது
வெளிப்படுத்தல்	
IFRS உடன் இணங்கும் நிறுவனங்கள் நிதிநிலை அறிக்கைகள் IFRS உடன் இணங்குகின்றன என்பதை ஒரு குறிப்பாக வெளிப்படுத்த வேண்டும்.	இந்திய கணக்கியல் தரநிலைகள் அல்லது IND AS உடன் இணங்கும் நிறுவனங்களுக்கு இத்தகைய வெளிப்படுத்தல் கட்டாயமில்லை
நிதி அறிக்கை கூறுகள்	
இதில் பின்வருவன அடங்கும் 1. நிதி நிலை அறிக்கை 2. லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கை 3. காலத்திற்கான சமபங்கு மாற்றங்களின் அறிக்கை 4. காலத்திற்கான பணப்புழக்கங்களின் அறிக்கை	இது பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கியது: 1. இருப்பு தாள் 2. லாப நஷ்ட கணக்கு 3. பணப்புழக்க அறிக்கை 4. பங்குகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் அறிக்கை 5. நிதிநிலை அறிக்கைகளுக்கான குறிப்புகள் 6. கணக்கியல் கொள்கைகளை வெளிப்படுத்துதல்
இருப்பு தாள் வடிவம்	
IFRS உடன் இணங்கும் நிறுவனங்கள் தற்போதைய மற்றும் நடப்பு அல்லாதவை என வகைப்படுத்தப்பட வேண்டிய சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளுடன் இருப்புநிலைக்	IND AS உடன் இணங்கும் நிறுவனங்களுக்கு இருப்புநிலைக் குறிப்பு வடிவமைப்பிற்கு அத்தகைய தேவைகள் எதுவும் இல்லை, ஆனால் இருப்புநிலைக் குறிப்பை

குறிப்பைத் தயாரிப்பதற்கான
குறிப்பிட்ட வழிகாட்டுதல்களைக்
கொண்டிருக்க வேண்டும்.

வழங்குவதற்கான வழிகாட்டுதல்கள்
வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன.

EDITED BY
Dr.B.JARINAA
ASSISTANT PROFESSOR (T)
DEPARTMENT OF COMMERCE
MANONMANIAM SUNDARANAR UNIVERSITY
TIRUNELVELI