

	உள்ளடக்கம்	பக்கம்
	Syllabus	2
I.	கணக்கியல் கோட்பாடுகளும், மாபுகளும் (Accounting Concepts and Convention)	3
II.	வாணிப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் கணக்குகள் (Accounts of Non - Trading Concerns)	8
III.	ஒற்றைப் பதிவு முறை (Single Entry System)	40
IV.	A Part - கூட்டாளிகள் சேர்தல் (Admission)	77
	B Part - கூட்டாளி விலகுதல் (Retirement)	102
	C Part - கூட்டாளியின் இறப்பு (Death)	112
	D Part - கூட்டாண்மை நிறுவன இணைப்பு (Amalgamation)	120
	E Part - நிறுவனக் கலைப்பு (Dissolution)	136
	F Part - கூட்டாளியின் நொடிப்பு (Insolvency)	153
	G Part - கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை நிறுமத்திற்கு விற்கல் (Sale to a Company)	162
	H Part - அவ்வப்போது ரொக்கம் பகிர்ந்தளித்தல் (Piece-meal Distribtuion of Cash)	167
V.	கிளைக் கணக்குகள் (Branch Accounts)	185
VI.	துறைவாரிக் கணக்குகள் (Department Accounts)	212
VII.	வாடகைக் கொள்முதல் முறை (Hire-Purchase System) தவணை முறை (Instalment system)	224
VIII.	காப்பீடு கோரிமை (Insurance Claims)	249
IX.	முதலீட்டுக் கணக்குகள் (Investment Accounts)	270
X.	கடற்பயணக் கணக்கு (Voyage Account)	276
XI.	பண்ணைக் கணக்குகள் (Farm Accounts)	283
XII.	உரிமம் (Royalty)	290
XIII.	ஒப்பந்தக் கணக்கு (Contract Account)	321
XIV.	கட்டும கணக்குகள் (Empties and Packages)	337

SYLLABUS

Paper III

ADVANCED ACCOUNTING

1. Accounting principles - systems, concepts and conventions - Accounting Standards.
2. Accounting for non - trading concerns and Professionals - Account from incomplete records
3. Advanced problems in partnership - past adjustments - Guarantee - Admission, retirement, death, amalgamation, dissolution - Sale to a company - piecemeal distribution.
4. Branch Accounts - Dependent branch - stock and Debtors system - Wholesale branch - Independent branch - Foreign branch - Departmental Accounts.
5. Hire purchase system - including stock and debtor system. - Instalment system.
6. Insurance claims - Loss of stock and profit - Entries in the books of accounts
7. Investment Accounts - Voyage accounts - Emitties and packages Accounts - Farm Accounts - Royalties account - contract account.

Books for reference:

1. M.C. Shukla, T.S. Grewal - Advanced Accounts - S Chand & Co., New Delhi.
2. R.L. Gupta, M. Radhaswamy - Advanced Accountancy - Sultan Chand & Sons, New Delhi.
3. M.A. Arulanandam and K.S. Raman - Advanced Accountancy, Himalaya Publishers, New Delhi.
4. S.P. Jain, R.L. Narang - Advanced Accountancy, Kalyani Publishers, New Delhi.
5. S.P. Iyengar - Advanced Accountancy, Sultan Chand & Sons, New Delhi.
6. Pickles - Accounting
7. Gillespie - Accounting Systems, Procedures and methods Prentice Hall India Ltd, Delhi.
8. Agarwala, AN - Higher Science of Accounting - Kitab Mahal, Allahabad.

PAPER II

உயர் கணக்கியல் (Advanced Accountancy)

Chapter I

கணக்கியல் கோட்பாடுகளும் மரபுகளும்
(Accounting Concepts and Convention)

"காய்தல், உவத்தல் அகற்றி ஒரு பொருட்கண் ஆய்தல் அறிவுடையர் கண்ணதே" என்பது நூலடியார் வாக்கு. ஆய்வதற்கு எடுக்கப்பட்ட பொருளை சான்றோர்களும் ஆன்றோர்களும் வகுத்த முன்பின் மாறுபாடின்றி ஒரே நோக்கத்தில் அதை ஆராய்ந்தால் தான் விருப்புவெறுப்பின்றி அவற்றின் உண்மையையும், தன்மையையும் அறிய முடியும்.

வியாபாரக் கருவை உருவாக்கி முதலீடு செய்து அதை நடத்தும் தொழில் முயல்வோனுக்கு அவனுடைய முயற்சி வெற்றி அளித்துள்ளதா அல்லது அவனது சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் தீர்க்க போதுமானதாக இருக்கிறதா என்பதை அறிந்து கொள்ள அவனுக்கு ஆவல் எழும். ஆகையால் வணிக நிகழ்ச்சிகளை ஒழுங்காக தொகுத்து எழுதி வைக்கிறான். எழுதி வைக்க வேண்டிய நிகழ்ச்சிகள் நிதித்தன்மை (Financial Character) இருக்க வேண்டியது மட்டுமல்லாமல் அதை பணமாக அளவிடக் கூடியதாகவும் இருக்க வேண்டும். நிதித்தன்மை உடைய பணத்தினால் அளவிடக்கூடிய நிகழ்ச்சிகளை இனம் கண்டு, பகுத்து வெளியார்களுக்கு அதன் பொருளாதார விபரங்களை அதை உபயோகிப்பவர்கள் அது குறித்து தீர்மானம் செய்வதற்கு ஏதுவாகவும், தீர்ப்பு வழங்குவதற்கும் ஏற்ப கொடுப்பதே கணக்கியலாகும்.

வியாபாரத்தை நடத்துபவர், மேலாண்மை செய்பவர்கள், கடனீந்தோர், முதலீடு செய்தவர்கள், தொழிலாளர்கள், அரசாங்கம் முதலியவர்கள் அவர்கள் சம்பந்தப்பட்ட வியாபாரங்களைப் பற்றி அறிய ஆவலாக இருக்கிறார்கள். எழுதி வைத்த கணக்கை பகுப்பாய்வு செய்து அவரவருக்குத் தேவையான விபரங்களை பெற முடிகிறது. வியாபார மொழி கணக்கியல், கணக்கியலில் உபயோகப்படுத்தக்கூடிய சொற்கள், சித்தாந்தங்கள், கோட்பாடுகள், மரபுகள் வரையறுக்கப்பட்டவையாக இருந்தால் தான் ஒரு நிறுவனத்தின் கணக்கை ஆராய்ந்த பலரும் ஒரே முடிவுக்கு வர முடியும். ஆகையால் கணக்கியலில் உபயோகப்படுத்தப்படும் சொற்கள், சித்தாந்தங்கள் கோட்பாடுகள், மரபுகள் கணக்கியல் அமைப்புகளும் குழுக்களும், நிபுணர்களும் அனைவரும் ஒருமித்த கருத்தோடு ஒத்துக் கொண்டவைகளாக இருக்க வேண்டும். அனைவராலும் ஒத்துக் கொள்ளப்பட்டு உலகம் முழுவதிலும் கணக்கியலில் கையாளப்படும் கோட்பாடுகளையும் மரபுகளையும் பற்றி பின்வரும் பத்திகளில் விவரிக்கப்பட்டிருக்கின்றன.

தனிதனி கோட்பாடு (Separate Entity Concept)

கணக்கியலை பொறுத்தவரை நிறுவனம் ஒரு தனி நபராக கருதப்படுகிறது. தொழில் தொடங்கியவர் நிறுவனத்தைப் பொறுத்தவரை மூன்றாம் மனிதராக கருதப்படுகிறார். சட்டப்படி தனி மனித வாணிகத்திலும் கூட்டாண்மை வாணிகத்திலும் தொழில் தொடங்கியவரும் நிறுவனமும் ஒன்றாக கருதப்படுகிறது. ஆனால் கணக்குகள் பராமரிப்பதற்கு நிறுவனம் வேறு நிறுவனம் வேறு. நிறுவனம் தன்னுடைய நடவடிக்கைகளை மட்டும் ஏட்டில் பதிவு செய்கிறது. நிறுவனரின் வியாபார நடவடிக்கைகளைத் தவிர சொந்த நடவடிக்கைகளை நிறுவனத்தின் ஏட்டில் சேர்ப்பதில்லை. இந்தக் கோட்பாடு எந்தேந்த நடவடிக்கைகள் நிறுவனத்தின் ஏட்டில் பதியப்பட வேண்டும் என்று வரையறுக்கிறது. ஒரு தனி மனித நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலை வியாபாரத்தின் நிதி நிலையை தெரிவிப்பதில்லை. வியாபாரத்தைப் பொறுத்தவரை தொழில் தொடங்கியவர் மூன்றாம் மனிதராதலால் நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் நிறுவனரின் கணக்கு, முதல் கணக்கு, எடுப்பு கணக்கு,

நடப்பு கணக்கு என்ற பெயர்களில் பதியப்படுகின்றன. இந்த கோட்பாட்டில் ஒரு வணிகத்துறையிலுள்ள வெவ்வேறு துறையும் தனியாகக் கருதப்பட்டு தனித்தனியாக ஏடுகள் பராமரிக்கப்பட்டு ஒவ்வொன்றிலும் இலாப நடடம், இலாபம் ஈட்டும் திறன் முதலானவை அறியப்படுகிறது.

பண அளவைக் கோட்பாடு (Money Measurement Concept)

இலாப நடடம் அறியவும் நிதி நிலையைத் தெரிந்து கொள்ளவும் ஒரு நிறுவனம் தன்னுடைய ஏடுகளில் நடவடிக்கைகளை பதிந்து வைக்கிறது. நிறுவனத்திலுள்ள மேற்கண்ட விவரங்களை தெரிந்து கொள்ள நிதி சார்ந்த (Financial Character) நடவடிக்கைகள் மட்டுமே பதியப்பட வேண்டும். ஒரு மேலாளரின் திறமை, கூட்டாளிகளின் திறமை இவைகள் ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபத்தை பாதிக்கிறது. ஆனால் அவைகளை ஏடுகளில் பதியப்படுவதில்லை. எந்தெந்த நடவடிக்கைகள் நிதி சார்ந்ததாகவும் பணத்தில் அளக்கக் கூடியதாகவும் இருக்கிறதோ அவைகள் மட்டும் தான் கணக்கில் பதியப்படுகின்றன. ஒரு கட்டிடம் 2000 சதுர அடி உடையதாகவும். அழகிய தோற்றம் உடையதாகவும், முக்கியமான இடத்திலும் இருக்கலாம். ஆனால் இவைகளைப் பதிய முடியாது. அதற்கு பதில் அந்த கட்டிடம் ரூபாய் மதிப்பில்தான் பதியப்படுகிறது. வியாபார நிறுவனத்தின் மதிப்பு அதன் சொத்துக்களின் மதிப்பை ரூபாயில் எழுதும் போது தான் கிடைக்கும்.

இரட்டைத் தன்மை கோட்பாடு (Dual Aspect Concept)

ஒவ்வொரு நிதி சார்ந்த நடவடிக்கையும் பலன் பெறும் தன்மை பலன் கொடுக்கும் தன்மைகளைக் கொண்டதாகும். ஒவ்வொரு பற்றுக்கும் சமமான வரவு இருக்க வேண்டும் என்பது கணக்கியலில் பொது விதி. இதன்படி இறுதியில் சொத்துக்களின் மதிப்பு பொறுப்புக்களுக்கும் முதலுக்கும் சமமாக இருக்கும்.

கணக்கியல் சமன்பாடு:-

$$\text{சொத்துக்கள்} = \text{முதல்} + \text{பொறுப்புக்கள்}$$

எந்தவொரு நடவடிக்கை நடந்த பின்னும் மேலே சொன்ன சமன்பாடு பராமரிக்கப்படும்.

எ.கா.

கொணரப்பட்ட முதல் ரூ.50,000, ரொக்கம் ரூ.50,000 நிறுவனத்திற்கு கிடைக்கிறது. ஆகையால் கையில் இருக்கும் ரொக்கம் ரூ.50,000 முதல் கணக்கு ரூ.50,000க்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	50,000	ரொக்கம்	50,000
	-----		-----
	50,000		50,000
	-----		-----

அறைகலன் ரூ.10,000க்கு வாங்கப்பட்டது. அறைகலன் என்ற சொத்து ரூ.10,000. ரொக்கம் ரூ.40,000 ஆக குறைந்து விடும்.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	50,000	ரொக்கம்	40,000
		அறைகலன்	10,000
	-----		-----
	50,000		50,000
	-----		-----

கொள்முதல் கடனுக்கு வாங்கியது ரூ.25,000

சரக்கு என்ற சொத்து ரூ.25,000க்கும் கடனீந்தோர் என்ற பொறுப்பு ரூ.25,000க்கும் உருவாக்கப்படுகின்றன.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	50,000	ரொக்கம்	40,000
கடனீந்தோர்	25,000	அறைகலன்	10,000
		சரக்கிருப்பு	25,000
	-----		-----
	75,000		75,000
	-----		-----

ரூ.25,000 அதிப்புள்ள சரக்கு ரூ.30,000-க்கு கடனுக்கு விற்கப்படுகிறது.

சரக்கின் மதிப்பு ரூ.20,000 குறைகிறது. கடனாளிகள் என்ற சொத்து ரூ.30,000க்கு உருவாக்கப்படுகிறது. இலாபம் ரூ.10,000 அளவிற்கு முதல் அதிகமாகிறது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	60,000	ரொக்கம்	40,000
கடனீந்தோர்	25,000	அறைகலன்	10,000
		சரக்கிருப்பு	5,000
		கடனாளிகள்	30,000
	-----		-----
	85,000		85,000
	-----		-----

செலவுகள் ரூ.8,000 கொடுக்கப்பட்டது

ரொக்கம் ரூ.8,000 குறையும், செலவுகள் என்றால் முதல் குறையும்.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	52,000	ரொக்கம்	32,000
கடனீந்தோர்	25,000	அறைகலன்	10,000
		சரக்கிருப்பு	5,000
		கடனாளிகள்	30,000
	-----		-----
	77,000		77,000
	-----		-----

பெறப்பட்ட வருமானம் ரூ.5,000

ரொக்கம் வருமானம் அளவிற்கு கூடுகிறது. அந்த அளவிற்கு முதலும் கூடுகிறது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	57,000	ரொக்கம்	37,000
கடனீந்தோர்	25,000	அறைகலன்	10,000
		சரக்கிருப்பு	5,000
		கடனாளிகள்	30,000
	-----		-----
	82,000		82,000
	-----		-----

ஒவ்வொரு நடவடிக்கைகளுக்கும் வரவுக்குச் சமமான பற்றுத் தொகைகள் இருப்பதால் இந்த நடவடிக்கைகளுக்குப் பிறகும் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும் சமமாக இருக்கிறது.

நிறுவனத் தொடர்ச்சி கோட்பாடு (Going Concern Concept)

ஒரு நிறுவனம் ஆரம்பிக்கப்பட்டால் தொடர்ந்து நடக்கும் என்று கருதிதான் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படுகின்றன. ஒரு நிறுவனம் ஒரு வருடத்திற்குள்ளேயே நொடிந்து போகலாம். ஆனால் ஆரம்பிக்கும் போது நடவடிக்கைகள் அது தொடர்ந்து நடக்கும் என்ற அடிப்படையிலேயே பதியப்படுகின்றன. ஒரு சிசுலுத்துதலிருந்து கிடைக்கும் பலன் ஒரு வருடத்திற்குப் மேலாக கிடைக்கும் என்றால் அதை முதலின் செலவாகவும் ஒரு வருடத்திற்குள் தான் நன்மை கிடைக்கும் என்றால் அதை நடைமுறை செலவாக எடுத்துக் கொள்வது இதன் அடிப்படையில்தான். இது முக்கியமான கோட்பாடு. இதன் அடிப்படையில் தான் முதலினம், வருவாயினம் என்பிரிக்கப்படுகின்றன.

கணக்கியல் கால கோட்பாடு (Accounting Period Concept)

தொடர்ந்து நடக்கக் கூடிய நிறுவனத்தில் சம கால இடைவெளியில் அதனுடைய நடவடிக்கைகளின் விளைவுகளை தெரிந்து கொள்ள வேண்டும். அப்பொழுதுதான் அந்த நிறுவனம் எந்த நிலையில் இருக்கிறது என்பதை அறிந்து கொள்ள முடியும். வருவாய் இனங்களிலிருந்து கிடைக்கும் பலன் ஒரு வருடமோ அல்லது அதற்குக் குறைவாகத் தான் இருக்கும். ஆகையால் ஒரு வருடத்திற்கு ஒரு முறை இலாப நட்ட கணக்கையும் இருப்பு நிலை குறிப்பும் சமீபர் செய்யப்பட வேண்டும். இந்தக் கோட்பாட்டின்படி கணக்காண்டு என்பது 12 மாதங்களாகும். இந்தியாவில் இப்பொழுது எல்லா நிறுவனங்களுக்கும் ஏப்ரல் 1லிருந்து அடுத்த மார்ச் 31 வரையிலான 12 மாதங்களே கணக்காண்டு ஆகும்.

பொருத்தும் கோட்பாடு (Matching Concept)

வருடத்திற்கு ஒரு முறை இலாபம் அறியப்பட வேண்டும் என்பது கணக்கியல் கால கோட்பாடு ஆகும். வருட முடிவில் எல்லா செலவுகளையும் வருமானங்களோடு பொருத்தி பார்த்து இலாப நட்டம் கணக்கிடுவது பொருத்தும் கோட்பாடு ஆகும். எல்லா பெயரளவு, நடைமுறை கணக்குகளும் வருட கடைசியில் இலாப நட்டத்திற்கு மாற்றம் செய்து முடிவுக்குக் கொண்டு வர வேண்டும். இதனால் கிடைக்கும் இருப்புதான் இலாபம் அல்லது நட்டம்.

வருவாய் தீர்வு கருத்து கோட்பாடு (Realisation Concept)

ஒரு நடவடிக்கையிலிருந்து கிடைக்கும் இலாபத்தை அது ரொக்கமாக கிடைக்கும் பொழுது அல்லாமல் அது ஈட்டும் போது எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும் என்பது இந்தக் கோட்பாட்டின் அடிப்படை. கடன் விற்பனையின் போது இலாபம் ஈட்டப்படுகிறது. ஆனால் ரொக்கமாக கிடைக்கவில்லை. இந்தக் கோட்பாட்டின்படி கடன் விற்பனையின் இலாபத்தை விற்பனை ஆண்டே எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.

அடக்கவிலை கோட்பாடு (Cost Concept)

நிலைச் சொத்துக்களை வாங்குகிற அடக்க விலையிலேயே பதிய வேண்டும். வருடந்தோறும் போதிய தேய்மானம் வகை செய்து கழித்து கொள்ளலாம். அவைகள் விற்பதற்கு இல்லை. அவைகளை உபயோகித்து இலாபம் ஈட்டப்படுகின்றது. அந்தச் சொத்துக்களின் உற்பத்தி திறமையோ அல்லது உற்பத்தி அளவோ கூடவோ அல்லது குறையவோ போவதில்லை. ஆகையால் அவைகளை சந்தை விலையிலோ (Market Price) அல்லது அதற்கு பதிலாக வாங்கும் சொத்தின் மதிப்பிலோ (Replacement) காட்டப்பட வேண்டியதில்லை.

வருவாய் செலவின கோட்பாடு (Accrual Concept)

பொருத்தும் கோட்பாட்டின் அடிப்படையில் ஆண்டு இறுதியில் செலவுகளை வருமானங்களோடு பொருத்தி இலாப நட்டம் அறியப்படுகிறது. அப்படி இலாப நட்டம் அறியும் போது இந்த வருடம் மொத்தம் கொடுபட வேண்டிய செலவினங்களை (செலுத்தியது + கொடுபட வேண்டிய பாகி - முன் செலுத்தியது) மொத்தம் பெறப்பட வேண்டிய வருமானங்களோடு (பெற்றது + பெறப்பட வேண்டியது - முன் கூட்டி பெற்றது) சரி பார்த்து இலாப நட்டம் அறியப்பட வேண்டும் என்பது இந்தக் கோட்பாட்டின் அடிப்படை. வருமானத்திலிருந்து செலவினங்களை சுழித்தால் இலாபம் அல்லது நட்டம். (பெற்றது + பெற வேண்டியது = வருமானம் செலுத்தியது + செலுத்த வேண்டியது = செலவினம்)

மரபுகள்

முழு விவர வெளியீடு மரபு (Full Disclosure Concept)

கணக்குகள் எந்த உண்மைமையம் மறைக்காமல் முழுவிவரமும் தருவதற்கு ஏற்ப பராமரிக்கப்பட்டு வெளியிடப்பட வேண்டும். நிதி ஆறிக்கையை படிக்கிறவர்கள் அந்த நிறுவனத்தின் இலாபம் நிதி நிலை முதலியனவைகளைப் பற்றி முழு உண்மையான விவரம் பெற வேண்டும். உண்மைக்கு புறம்பான விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டாலும் உண்மையான விவரங்கள் மறைக்கப்பட்டு கணக்குகள் வெளியிடப்பட்டாலும் அவை அந்த நிறுவனத்தின் மேல் அவர்களுக்கு ஏற்படும் கருத்து தவறுடையதாக இருக்கும். ஆகையால் எல்லா அடிப்படை விவரங்களையும் தரும்படி கணக்குகள் பராமரிக்கப்பட வேண்டும் என்பது இந்த மரபின் நோக்கமாகும்.

தொடர்ந்து பின்பற்றும் மரபு (Convention of Consistency)

பல வருடங்களின் கணக்குகளை ஒப்பு நோக்கி அவை எந்த அளவிற்கு முன்னேறியிருக்கிறது என்பதை தெரிந்து கொள்ளலாம். ஒப்பு நோக்குவதற்கு ஏதுவாக எல்லா வருடத்திலும் நடைமுறைகள் மரபுகள் தொடர்ச்சியாக பின்பற்றப்பட்டு இறுதி கணக்குகள் தயாரிக்க வேண்டும். மாற்று முறைகள் இருக்கின்ற போது ஏதாவது ஒரு முறையை தேர்ந்தெடுக்கலாம். அந்த முறை தொடர்ந்து பல வருடங்களுக்கு பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். மாற்றம் செய்யவேண்டி வந்தால் அதன் காரணத்தை வெளியிட்டு மாற்று முறையை உபயோகிக்கலாம். சரக்கிருப்பு FIFO, LIFO, Weighted Average இன்னும் முதலிய பல முறைகளில் மதிப்பிடலாம். இதில் எந்த முறையும் தேர்ந்தெடுக்கலாம். ஆனால் அதை தொடர்ச்சியாக உபயோகிக்க வேண்டும். அதேபோல தேய்மானம் நேர் கோட்டு முறை, குறைந்து செல் மதிப்பு முறை, மறுமதிப்பு முறை இன்னும் பல முறைகளைப் பின்பற்றி வகை செய்யலாம். இவைகளில் ஏதாவது ஒரு முறையை பின்பற்றி வகை செய்யலாம். இவைகளில் ஏதாவது ஒரு முறையை பின்பற்றி எல்லா வருடங்களுக்கும் தொடர்ந்து உபயோகிக்க வேண்டும் என்பதை இந்த மரபு வலியுறுத்துகிறது.

மிகைப்படுத்தா மரபு (Convention of Conservation)

வெளியிடப்படும் இறுதி கணக்குகள் நிறுவனத்தின் இலாபத்தையும் நிதி நிலையையும் மிகைப்படுத்தாமல் இருக்க வேண்டும். மிகைப்படுத்திக் காட்டினால் அந்த நிறுவனத்தின் கடன்தேர் பங்குதாரர்கள், எதிர்கால பங்குதாரர்கள் இவர்களை ஏமாற்றுவதாகும். பாதுகாப்பு கருதி சொத்துக்களின் மதிப்பை மிகைப்படுத்தாமல் நிலைச் சொத்துக்களை அடக்க விலையிலும் நடைமுறைச் சொத்துக்களை பெறக்கூடிய மதிப்பிலும் காட்ட வேண்டும். எதிர்பார்க்கும் இலாபங்களை கணக்கில் எடுக்காமல் இறுதி சரக்கிருப்பு அடக்க விலையில் காட்டப்படுகிறது. சந்தை விலை குறைவாக இருந்தால் அதனால் ஏற்படும் நட்டத்தை கணக்கில் சேர்த்து கொள்வதற்காக சந்தை விலையிலும் காட்டப்படுகிறது. எதிர்பார்க்கப்படும் நட்டங்களுக்கு போதிய ஒதுக்குகள் செய்யப்பட்டு இலாபம் குறைக்கப்படுகிறது. இருப்பதற்கு அதிகமாக வெளியில் காட்டக் கூடாது என்பது இந்த மரபின் நோக்கமாகும்.

விதிகளை கருத்தில் கொள்ளாத மரபு (Materiality Convention)

முதலினம் வருவாய் இனம் என்ற வேறுபாடு சில அடிப்படையில் செய்யப்படுகின்றது. வருவாய் இனம் இலாபத்தையும் முதலினம் நிதி நிலையையும் பாதிக்கும் ஆனால் சிலவற்றை முதலினமாகவோ வருவாய் இனமாகவோ எடுத்துக் கொள்ளலாம். அதை வருவாய் இனமாக எடுத்துக் கொண்டால் இலாபத்தை ஒன்றும் பாதித்து விடாது. அல்லது இலாபம் ஈட்டும் திறனும் பாதிக்கப்படாது. அதை முதலினமாக எடுத்தால் அது நிதிநிலையையும் பாதிக்காது. அப்படி என்றால் அதை முதலினமாகவோ அல்லது வருவாயினமாகவோ எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு மன்றத்தில் கிடைக்கும் நுழைவுக் கட்டணம், நுழைவுக் கட்டணம் ஒரு நபரிடமிருந்து மிகக் குறுகிய தொகையே வசூலிக்கப்படுகிறது. அது ஒரே ஒரு முறை வசூலிக்கப்படுவதால் முதலினமாகும். ஆனால் இது வருமானமாகவும் கருதப்படும் அடிப்படையில் எடுத்துக் கொள்ளப்படலாம்.



Chapter II

வாணிப நோக்கமற்ற அமைப்புகளின் கணக்குகள் (Accounts of Non-Trading Concerns)

வருவாய் செலவின கணக்கு (Income and Expenditure)

இலாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்களில் ஆண்டின் முடிவில் நிதி உபரியாக இருக்கிறதா அல்லது குறையுடையதாக இருக்கிறதா என்பதை வருவாய் செலவினக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. பொது மருத்துவமனைகள், அறங்காலங்கள், பள்ளிகள், கல்லூரிகள், சங்கங்கள், மன்றங்கள் இலாப நோக்கிற்காக நடத்தப்படுபவை அல்ல. அவைகள் கலை, விளையாட்டுகள் கல்வி முதலியவற்றை வளர்ப்பதற்கும், உறுப்பினர்களுக்கு பணிபுரிவதற்காகவும் தொடங்கப்பட்டவை.

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு (Receipts and Payments Account)

இத்தகைய நிறுவனங்கள் நடவடிக்கைகளை ரொக்க ஏட்டில் மட்டுமே பதிவு செய்கின்றன. ஆண்டின் இறுதியில் ரொக்க ஏட்டின் சுருக்கத்தை (Summary) பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்காக தயாரிக்கிறது. இதில் பற்று பக்கம் பெறுதலாகும். வரவு பக்கம் செலுத்தலாகும். பற்றுப் பக்கத்தில் ஆரம்பத்தில் ரொக்க இருப்பு வங்கியிருப்பு இடம் பெறுகின்றன. முதலின பெறுதல்களும் வருவாய் இன பெறுதல்களும் காட்டப்படுகின்றன. இந்தப் பெறுதல்கள் நடப்பு ஆண்டைத் தவிர எந்த ஆண்டு சம்பந்தப்பட்டவையாகவும் இருக்கலாம். வரவுப் பக்கத்தில் முதலின செலவுகளும் வருவாய் இன செலவுகளும், அதுவும் எந்த வருடத்திற்கு சம்பந்தப்பட்டவையாக இருந்தாலும் இடம் பெறுகின்றன. இறுதி வங்கியிருப்பு ரொக்க இருப்பு வரவு பக்கத்தில் கடைசியாக இடம் பெறுகின்றன. மொத்தத்தில் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு ரொக்க ஏட்டின் சுருக்கமே.

வருவாய் செலவினக் கணக்கு

இலாப நோக்கித்திற்காக உள்ள நிறுவனங்கள் ஆண்டின் இறுதியில் இலாபம் அல்லது நட்டம் எவ்வளவு என்று அறிய வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிக்கின்றன. அதுபோல இலாப நோக்கமற்ற சங்கங்கள், ஆண்டின் இறுதியில் வருவாய் இன வருமானம், வருவாய் இன செலவுகள், ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் உபரி (surplus) அல்லது குறைவு (deficit) எவ்வளவு என்பதை அறிய வருவாய் செலவுக் கணக்குத் தயாரிக்கப்படுகிறது. இந்த கணக்கு இலாப நட்டக் கணக்குத் தயார்

செய்யும் அடிப்படையிலேயே தயாரிக்கப்படுகிறது. பற்றுப்பக்கம் செலவினம் ஆகும். வரவுப் பக்கம் வருமானம் ஆகும். இது இந்த வருடத்தில் எவ்வளவு வருமானம் ஈட்டப்படுகிறது எவ்வளவு செலவுகள் கொடுக்கப்பட வேண்டும் (accrued basis) என்ற அடிப்படையில் தயார் செய்யப்படுகிறது. பற்றுப் பகுதியில் அந்த ஆண்டைச் சார்ந்த செலவினங்களை மட்டுமே காட்டப்படுகின்றன. முன் செலுத்தியது, கொடுக்கப்பட வேண்டியவைகள் ஆகியவற்றை சரிக்கட்டல்கள் செய்யப்படுகின்றன. தேய்மானம், வராக்கடன் முதலியவைகளும் சேர்க்கப்படுகின்றன. வரவுப் பகுதியில் அந்த ஆண்டின் வருமானங்கள், முன் பெற்றது, வர வேண்டியது ஆகிய சரிக்கட்டல்களும் செய்தபின் இடம் பெறுகின்றன. வருமானத்தை விட செலவு குறைவாக இருந்தால் உபரியாகும்.

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு வருவாய் செலவின கணக்கு வேறுபாடுகள்

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு	வருவாய் செலவின க/கு
1. இது சொத்து கணக்கை சேர்ந்தவை	இது பெயரளவு கணக்கு ஆகும்.
2. ரொக்க ஏட்டின் சுருக்கம்	இது ஒரு நடைமுறை (Revenue A/c) கணக்கு ஆகும்
3. தொடக்க வங்கியிருப்பு ரொக்க இருப்போடு ஆரம்பிக்கப்படுகிறது	தொடக்க இருப்பு எதுவும் சேர்க்கப்படுவதில்லை.
4. பற்றுப் பகுதி பெறுதலும், வரவுப் பகுதி செலுத்துதலும் ஆகும்.	பற்றுப் பகுதி செலவுகளும் வரவுப் பகுதி வருமானங்களும் ஆகும்.
5. கணக்கின் இறுதி இருப்பு, ரொக்க வங்கி இருப்புகளாகும்.	இறுதி இருப்பு பற்றுப் பகுதியில் இருந்தால் உபரியாகும்.
6. வருவாய் இனமும், முதலினம் சார்ந்தவைகளும் இடம் பெறுகின்றன.	வருவாய் இனத்தை சார்ந்தவைகள் மட்டும் இடம் பெறுகின்றன.
7. எந்த ஆண்டைச் சார்ந்தவையானாலும் இடம் பெறுகின்றன.	எந்த ஆண்டிற்கு உபரி கண்டுபிடிக்கப் படுகிறதோ அந்த நிதி ஆண்டு சம்பந்தப் பட்டவைகள் மட்டுமே சேர்க்கப்படுகின்றன.

வருவாய் செலவின கணக்குகள் தயாரிக்க பொதுவாக தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய விஷயங்கள்.

முதலின செலவுகள்:

சொத்து வாங்குதல், சொத்துக்களை விரிவுப்படுத்துதல், ஒரு சொத்தை வாங்கி உபயோகப்படுத்தலுக்கு முன்னால் ஏற்படுகின்ற செலவுகள் அனைத்தும் முதலின செலவுகளாகும். செய்யப்படும் செலுத்துதலிருந்து பெறப்படுகின்ற நன்மைகள் ஒரு வருடத்திற்கும் மேலாக கிடைக்குமானால் அது முதலினச் செலவு ஆகும். முதலின செலவு அடிக்கடி நிகழா (Non - recurring) ஒரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காக உள்ள நிதியில் இருந்து செய்யப்படுகின்ற செலவு, கடனை திருப்பித் தருதல் முதலியவைகள் இந்த வகையில் அடங்கும். முதலின செலவுகள் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் சொத்துப் பக்கத்தில் காட்டப்படுகின்றன அல்லது பொறுப்புப் பகுதியில் கழித்துக் காட்டப்படுகின்றன.

வருவாய் இன செலவுகள்

ஒரு நிறுவனத்தில் நாள்தோறும் ஏற்படுகிற நடைமுறைச் செலவுகளும், சொத்துக்களை பராமரிக்க ஏற்படுகின்ற செலவுகளும், எல்லா நஷ்டங்களும் இதில் அடங்கும். இது வருவாய் செலவினக் கணக்கில் பற்றுப் பகுதியில் காட்டப்படுகிறது.

முதலின பெறுதல்கள்

முதல், பெற்ற கடன், ஒரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்குப் பெற்றவைகள், சொத்து விற்கல், முதல்படுத்தப்பட்ட வருமானங்கள் முதலியவை இதில் அடங்கும். இவைகள் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில். பொறுப்புக்கள் பகுதியில் இடம்பெறுகின்றன அல்லது சொத்துக்கள் பகுதியில் கழித்துக் காட்டப்படுகிறது.

வருவாய் இனப் பெறுதல்கள்

நாள்தோறும் ஏற்படுகின்ற நடைமுறை செலவுகளுக்கு எந்தெந்த வருமானங்கள் கிடைக்கப் பெறுகிறதோ அவைகள் வருவாய் இனப்பெறுதல்களாகும்.

மன்றத்திற்கு கிடைக்கும் பெறுதல்களும் அவைகளின் வகைகளும்.

சந்தா	- வருவாய் இனம்
முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா	- முதலினம்
சந்தா பாக்கி பெற்றது	- முதலினம்
ஆயுள் சந்தா	- முதலினம்
உயில் கொடை	- முதலினம் என்று சொல்லாத வரை வருவாய் இனமாக எடுத்துக் கொள்ளலாம்.
நன்கொடைகள்	- ஒரு நோக்கத்திற்கு வாங்கப் பட்டால் முதலினம், பெரிய தொகையாக இருந்தாலும் முதலினமாக எடுத்துக் கொள்ளலாம். மற்றவை வருவாய் இனம்.
அறக்கட்டளை நிதி (Endowment Fund)	
தடகள போட்டி நிதி (Tournament Fund)	- முதலினம்
வெகுமதி நிதி (Prize Fund)	
விளையாட்டு நிதி (Sports Fund)	
வங்கி வட்டி, முதலீடு வட்டி	- வருவாய் இனம்
குறிப்பிட்ட நிதியிலிருந்து கிடைக்கும் வட்டி (E.g. Interest on Sinking fund Investment)	- முதலினம்
கச்சேரி, கேளிக்கை மூலம் கிடைத்தது	- வருவாய் இனம்
பழைய பந்து மட்டை விற்குது	- வருவாய் இனம்
பழைய பேப்பர் விற்குது	- வருவாய் இனம்
பெட்டக வாடகை	- வருவாய் இனம்
நுழைவுக் கட்டணம்	- இது ஒரு முதலினமாகும். ஆனால் Materiality concept படி இதை வருவாயாகவும் எடுத்துக் கொள்ளலாம்.
கிரிக்கெட் பீஸ், டென்னீஸ் பீஸ்	- வருவாய் இனம்
வாடகை	- வருவாய் இனம்
சிறுநுண்டியில் உபரி, விளையாட்டுப் போட்டியில் உபரி	- வருவாய் இனம்

சொத்து விற்குது	-	முதலினம்
பாக்கி கிடைத்தது	-	முதலினம்

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கிலிருந்து வருவாய் செலவினக் கணக்கு தயாரிக்கப்படும் முறை.

1. ஆரம்ப வங்கியிருப்பு, ரொக்க இருப்பு தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் இடம் பெற வேண்டும். ஏனென்றால் அது போன வருடம் கடைசியில் இருந்த இருப்பாகும்.
2. பற்றுப் பகுதியிலுள்ள வருவாய் இன வருமானங்களை மட்டும் எடுத்து வருமான செலவினக் கணக்கு வரவு பகுதியில் சேர்க்க வேண்டும்.
3. முன் பெற்ற வருமானம், வருமான பாக்கி முதலியவைகளை அந்தந்த வருமானத்தில் சரிக்கட்டப்பட வேண்டும். வருமான பாக்கியை கூட்ட வேண்டும். முன் பெற்றதைக் கழிக்க வேண்டும். போன ஆண்டைச் சேர்ந்த வருமானப் பாக்கி இந்த ஆண்டின் வருமானத்தில் சேர்ந்திருந்தால் அதைக் கழிக்க வேண்டும். போன ஆண்டு இந்த ஆண்டிற்கு முன் பெற்ற வருமானத்தைக் கூட்ட வேண்டும்.

போன ஆண்டு முன் பெற்றது	-	தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் பொறுப்பு பகுதியில் காட்ட வேண்டும்.
இந்த ஆண்டு முன் பெற்றது	-	இ/நி/கு பொறுப்பு பகுதியில் காட்டப் பட வேண்டும்.
போன ஆண்டு வருமான பாக்கி	-	தொடக்க இருப்பு நிலை குறிப்பு சொத்து
இந்த ஆண்டு வருமான பாக்கி	-	இருப்பு நிலைக் குறிப்பு சொத்து
4. **பற்றுப் பகுதியிலுள்ள முதலின பெறுதல்கள்**

குறிப்பிட்ட நோக்க நிதி, முதல் படுத்தப்பட வருமானம் (Eg. Life Membership) இவைகள் பொறுப்புப் பகுதியிலும் சொத்து விற்கிறிருந்தால் சொத்துப் பகுதியில் கழிக்கவும் செய்ய வேண்டும்.
5. பெறுதல், செலுத்துதல் வரவுப் பக்கத்திலிலுள்ள நடைமுறை செலவுகளை வருமான செலவு கணக்கின் பற்றுப் பகுதியில் சேர்க்க வேண்டும்.
6. செலவுப் பாக்கி, முன் கூட்டி செலுத்தியவைகள் அந்தந்த செலவுகளில் சரிக்கட்டல்கள் செய்யப்பட வேண்டும். செலவுப் பாக்கியை கூட்ட வேண்டும். முன் செலுத்தியதை கழிக்க வேண்டும். செலவுகளில் போன வருட பாக்கி சேர்ந்திருந்தால் அதை கழிக்க வேண்டும். போன வருடம் இந்த வருடத்திற்கு முன் கூட்டி செலுத்தியிருந்தால் அதைக் கூட்ட வேண்டும்.

போன ஆண்டு பாக்கி	-	தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பொறுப்பு
இந்த ஆண்டு பாக்கி	-	இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பொறுப்பு
போன ஆண்டு முன் செலுத்தியது	-	தொடக்க இ/நி/கு சொத்து
இந்த ஆண்டு முன் செலுத்தியது	-	இ/நி/கு சொத்து
7. முதலின செலவுகளை சொத்து வாங்கியிருந்தால் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் சொத்துக்கள் பகுதியிலும், கடன் (திரும்ப) செலுத்தியிருந்தால் அல்லது குறிப்பிட்ட நிதியிலிருந்து செய்கின்ற செலவுகளை பொறுப்பு பகுதியில் கழித்துக் காட்ட வேண்டும்.
8. பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கில் இல்லாத வராக்கடன், தேய்மானம் முதலியவைகள் வருமான செலவின கணக்கு பற்றுப் பகுதியில் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

9. உண்டான செலவின கணக்கின் இருப்புப் பற்றுப் பக்கம் வந்தால் உபரியாகும். வரவுப் பகுதியில் வந்தால் பற்றாக் குறை (Deficit) ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டுகள்

எ.கா.1

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு(31-3-1999)

ப		வ	
பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
சந்தா	21000		

சரிக்கட்டல்கள் :-

1997 - 98க்கு உண்டான சந்தா பாக்கி ரூ.2000

1998 - 99க்கு உண்டான சந்தா பாக்கி ரூ.3000

1997 - 98ல் முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா ரூ.1000

1998 - 99ல் முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா ரூ. 500

ப		வ	
வருவாய் செலவு கணக்கு			
செலவினம்	ரூ.	வரவினம்	ரூ.

சந்தா 21,000

(கூட்டு) பாக்கி 3,000

24,000

(கழி) போன

ஆண்டு பாக்கி 2,000

22,000

(கூட்டல்) போன

முன் கூட்டி பெற்றது 1,000

23,000

(கழி) இந்த ஆண்டு

முன் கூட்டி பெற்றது 500

22,500

ப		வ	
தொடக்க இருப்பு தலைக் குறிப்பு			
பெறுதல்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.

முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா 1,000 சந்தா பாக்கி 2,000

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	500	சந்தா பாக்கி	3,000

எடுத்துக்காட்டு 2

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு 31-3-1999

பெறுதல்கள்

சந்தா:

1997 - 98 ரூ. 2,000

1998 - 99 ரூ. 30,000

1999 - 2000 ரூ. 1,500

சரிக்கட்டல்

சந்தா பாக்கி

1997 - 98 ரூ. 3,000

1998 - 99 ரூ. 4,000

முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா

1997 - 98 ரூ. 2,000

தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	2,000	சந்தா பாக்கி	3,000

ப

வ

வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	ரூ.	வரவினம்	ரூ.
		சந்தா	30,000
		(+) பாக்கி	4,000

			34,000
		(+) போனஆண்டு	
		முன் பெற்றது	2,000

			36,000

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

முன் பெற்ற சந்தா	1,500	சந்தா பாக்கி:	
		1997 - 98	1,000
		(3,000 - 2,000)	
		1998 - 99	4,000

குறிப்பு :

சந்தா ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கும் தனித்தனியாக கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. ஆகையால் 1997-98க்கும் 1999-2000க்கும் பெற்றவைகளை முதலினமாக எடுத்துக் கொள்ளவும். ஆகையால் அவை வருவாய் செவினக் கணக்கில் வராதது. 1997-98 பாக்கியில் இன்னும் ரூ.1,000 வர வேண்டியதை இந்த வருடம் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காட்டப்பட்டிருக்கிறது.

எ.கா.3

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்	ரூ.
பந்தய நிதி	50,000	பந்தய செலவு	40,000
வெகுமதி நிதியிலிருந்து		வெகுமதி செலவு	900
கிடைத்த வட்டி (10%)	1,000		

தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

வெகுமதி நிதி (Prize Fund) (1000 / 10 x 100)	10,000	வெகுமதி நிதி முதலீடு	10,000
--	--------	----------------------	--------

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பந்தய	50,000	வெகுமதி நிதி முதலீடு	10,000
(-) பந்தய செலவு	40,000		

		10,000	
வெகுமதி நிதி	10,000		
(+) வெகுமதி நிதி			
முதலீட்டு வட்டி	1,000		

	11,000		
(-) வெகுமதி செலவு	900		

		10,100	

குறிப்பு:-

10% வட்டி விகிதத்தில் ரூ.1,000 கிடைத்தால் வெகுமதி நிதி முதலீடு (Prize fund Investment) ரூ.10,000 ஆக இருந்திருக்க வேண்டும். வெகுமதி நிதி முதலீட்டுக்குச் சமமாக வெகுமதி நிதி இருக்க வேண்டும். வெகுமதி நிதி முதலீட்டு வட்டி முதலின பெறதலாகும். ஆகையால் வெகுமதி நிதியில் கூட்டப்பட்டிருக்கிறது. குறிப்பிட்ட நிதியிலிருந்து கொடுக்கப்பட்ட பந்தய செலவும், வெகுமதி செலவும் முதலின செலவாகும். ஆகையால் பொறுப்பு பகுதியில் கழித்துக் காட்டப்பட்டிருக்கிறது.

எ.கா.4

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு (31-3-99)

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்	ரூ.
		சம்பளம்	10,000
		வாடகை	7,000

சரிக்கட்டல்கள்

சம்பள பாக்கி:

1997 - 98 ரூ.2,000

1998 - 99 ரூ.3,000

முன் செலுத்திய வாடகை:

1997 - 98 ரூ.1,000

1998 - 99 ரூ.2,000

வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	ரூ.	வரவினம்	ரூ.
சம்பளம்	10,000		
(-) 1997-98 பாக்கி	2,000		

	8,000		
(+) 98-99 சம்பள பாக்கி	3,000		
	-----	11,000	
வாடகை	7,000		
(+) முன் செலுத்திய வாடகை (97-98)	1,000		

	8,000		
(-) முன் செலுத்திய வாடகை	2,000		
	-----	6,000	

தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

சம்பள பாக்கி	2,000	முன் செலுத்திய வாடகை	1,000
--------------	-------	----------------------	-------

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

சம்பள பாக்கி	3,000	முன் செலுத்திய வாடகை	2,000
--------------	-------	----------------------	-------

எ.கா.5

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு (31-3-99)

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
		விளையாட்டுப் பொருட்கள்	15,000
சரிக்கட்டல்கள்:			
ஆரம்ப விளையாட்டுப் பொருள் சரக்கிருப்பு			ரூ. 3,000
இறுதி விளையாட்டுப் பொருள் சரக்கிருப்பு			ரூ. 2,500
விளையாட்டுப் பொருள் வாங்கியதில் பாக்கி 1997 - 98			ரூ. 2,000
			1998 - 99
			ரூ. 1,500

தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
விளையாட்டுப் பொருள்		விளையாட்டுப்	
வாங்கியதில் பாக்கி	2,000	பொருள் சரக்கிருப்பு	3,000

வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	ரூ.	வரவினம்	ரூ.
விளையாட்டுப் பொருள் உபயோகித்தது:			
விளையாட்டுப் பொருளுக்கு			
கொடுத்தது	15,000		
(+) ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	3,000		

	18,000		
(-) இறுதி சரக்கிருப்பு	2,500		

	15,500		
(+) 1998-99ல் கடனுக்கு			
வாங்கியதில் பாக்கி	1,500		

	17,000		
(-) 97-98ஆம் ஆண்டு பாக்கி	2,000		

	15,000		

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
விளையாட்டுப் பொருள்		விளையாட்டுப்	
வாங்கியதில் பாக்கி	1,500	பொருள் சரக்கிருப்பு	2,500

எ.கா: 6

கீழ்வரும் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு நெல்லை கிரிக்கெட் கழகத்தின் பொருளாளரால் டிசம்பர் 31, 1990 முடிவுறும் ஆண்டிற்கு தயாரிக்கப்பட்டதாகும்.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
1990		1990	
ஜனவரி 1		டிசம்பர் 31	
ரொக்க கையிருப்பு	100	பழுது பார்ப்பு	750
வங்கி இருப்பு		இயந்திரம்	1,500
செல்லேட்டின் படி:		மைதானத்தின் வாடகை	250
வைப்பு கணக்கு	2,230	சிறுறுண்டிச் சாலை செலவு	250
நடப்பு கணக்கு	600	காட்சிச் செலவு	400
டிசம்பர் 31		அச்ச மற்றும் அலுவலக	
வங்கி வட்டி	30	செலவு	280
நன்கொடை மற்றும் சந்தா	2,600	கருவி பழுதுபார்ப்பு	500

சிறுநண்டி வருமானம்	300	செயலாளருக்கும்	
காட்சி கொடை அளிப்பு	100	பொருளாளருக்கும் 1989ம்	
கருவி விற்பனை	80	ஆண்டுக்குரிய மதிப்பீதியம்	400
பலவகை வருமானம்	780	செல்லேட்டின் படி	
5% கடன் பத்திரங்களிலிருந்து		வங்கியிருப்பு:	
வட்டி பெற்றது	400	வைப்புக் க/கு	2,490
		நடப்பு க/கு	250
		ரொக்க கையிருப்பு	150
	-----		-----
	7,220		7,220
	-----		-----

கீழ்வரும் கூடுதல் தகவல்களை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்க

	ஜன1, 1990	டிசம்பர் 31,1990
	அன்று	அன்று
1. சந்தா நிலுவை	150	100
2. அச்ச நிலுவை	100	80
3. பழுது பார்ப்புக்காக கொடுக்கப்பட்ட		
காசோலை வங்கியில் கொடுக்கப்படாதது	300	250
4. வைப்புக் கணக்கின் வட்டி		
செல்லேட்டில் பதிவாகவில்லை	-	20
5. இயந்திரம் மற்றும் கருவியின் மதிப்பு 1-1-90 மற்றும் 31-12-90 முறையே ரூ.800, ரூ.1,750		
6. டிசம்பர் 31, 1990 அன்று செயலாளருக்கும், பொருளாளருக்கும் அளிக்கும் மதிப்பு ஊதியம் கூடுதலாக ரூ.200ம், மைதான பராமரிப்பாளருக்கு மேலூதியம் ரூ.200ம் கொடுக்கப்பட வேண்டியது.		

மேற்கண்ட விவரங்களைக் கொண்டு டிசம்பர் 31, 1990 ஆம் ஆண்டிற்கான வருவாய் செலவினக் கணக்கையும், அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

தீர்வு:

நெல்லை கிரிக்கெட் கழகத்தின் வருவாய் செலவினக் கணக்கு
31-12-1990 முடிவுறும் ஆண்டிற்கானது.

பற்று	செலவினம்	ரூ.	வருவாயினம்	ரூ.	வரவு
பழுது பார்ப்பு		750	நன்கொடை மற்றும் சந்தா	2,600	
மைதான பராமரிப்பாளரின்			(-) 1989 ஆம்		
மேலூதியம்		200	ஆண்டிற்குரியது	150	
மைதான வாடகை		250		-----	
காட்சி செலவு	400			2,450	
(-) கொடை அளிப்பு	100		(+) பெறப்பட வேண்டியது	100	
	-----	300		-----	2,550
அச்ச மற்றும் அலுவலக			சிறுநண்டிச் சாலை		
செலவுகள் (280 + 80 - 100)		260	வருமானம்	300	

கருவி பழுது பார்ப்பு செலவு	450	(-) செலவு	250
செயலாளர் மற்றும்			50
பொருளாளர் மதிப்பீதியம்		பலவகை வருமானம்	780
(400 + 200)	600	கடன் பத்திரங்களில்	
இயந்திரம் மற்றும் கருவியின்		இருந்து வட்டி பெற்றது	400
மீது தேய்மானம் 80 + 1,500	470	வங்கி வட்டி	30
(80 + 1,750)			
உபரி (இருப்பு தொகை)	550	வட்டி நிலுவை (வங்கி)	20
	-----		-----
	3,830		3,830
	-----		-----

**நெல்லை கிரிக்கெட் கழகத்தின்
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 31-12-1990 அன்று**

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கொடுபட வேண்டிய		ரொக்க கையிருப்பு	150
அச்ச எழுது பொருள் செலவு	80	வைப்பு கணக்கு	2,490
மதிப்பீதியம் கொடுபட		நடப்பு கணக்கு	
வேண்டியது	200	சந்தா பெறப்பட வேண்டியது	100
மைதான பராமரிப்பாளர்		வங்கி வட்டி பெறப்பட	
மேலூதியம் கொடுபட		வேண்டியது	20
வேண்டியது	200	இயந்திரம் மற்றும் கருவி	800
முதல் நிதி	11,480	(+) வாங்கியது	1,500
(+) உபரி	550		-----
	-----		2,300
	12,030		-----
பழுது பார்ப்பு	250	(-) விற்றது	80
செலவு பாக்கி			-----
			2,220
		(-) தேய்மானம்	470

		முதலீடுகள்	1,750
			8,000

	12,760		12,760
	-----		-----

தொடக்க முதல் நிதி கண்டறிய 31-டிசம்பர் 1989 அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
அச்ச நிலுவை	100	முதலீடு (400/5 x 100)	8,000
மதிப்பீதியம்	400	சந்தா பாக்கி	150
		இயந்திரம்	800
தொடக்க முதல் நிதி (B/F)	11,080	ரொக்கம்	100
		வங்கி:	
		வைப்பு கணக்கு	2,230

நடப்பு கணக்கு(600-300) 300

11,580

11,580

எ.கா.7

அப்பல்லோ கழகம் 1-1-93ல் தொடங்கப்பட்டது. கீழ்க்கண்டவைகள் 31-12-1993 முடிய உள்ள ஆண்டுக்கான பெறுதல்களும் செலுத்துதல்களும் ஆகும்.

பெறுதல்கள்:

சந்தா ரூ.5,500 நுழைவுக் கட்டணம் ரூ.500, நன்கொடை ரூ.1,500

செலுத்துதல்கள்:

அறைகலன் ரூ.500 விளையாட்டுக் கருவிகள் ரூ.1,000, வாடகை ரூ.2,200 பொதுச் செலவுகள் ரூ.400, அச்சு எழுது பொருள் ரூ.100

31-12-93 அன்று ரொக்க கையிருப்பு ரூ.300 வங்கி இருப்பு ரூ.3,000

சரிக்கட்டல்கள்:

சந்தா பாக்கி ரூ.500 கொடுபட வேண்டிய வாடகை ரூ.500, தேய்மானம் வகை செய்க: விளையாட்டுக் கருவிகள் ரூ.200 அறைகலன் ரூ.50

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு மற்றும் வருவாய் செலவினக் கணக்கு டிசம்பர் 31, முடிய 1993 ஆண்டுக்கு தயார் செய்க. 31-12-93 அன்று உள்ள இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க. நன்கொடை பெற்றதை முதல் படுத்துக.

தீர்வு:

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு 31-12-93 முடிய

ப		வ	
பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
சந்தா	5,500	அறைகலன்	500
நுழைவு கட்டணம்	500	விளையாட்டு கருவிகள்	1,000
நன்கொடை	1,500	வாடகை	2,200
		பொதுச் செலவுகள்	400
		அச்சு எழுதுபொருள்	100
		ரொக்க இருப்பு	300
		வங்கியிருப்பு	3,000
	-----		-----
	7,500		7,500
	-----		-----

31-12-93 முடியும் ஆண்டுக்கான வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்		வரவினம்	
	ரூ.		ரூ.
வாடகை	2,200	சந்தா	5,500
(+) பாக்கி	200	(+) பாக்கி	500
	-----		-----
	2,400		6,000

பொதுச் செலவு	400	நுழைவுக் கட்டணம்	500
அச்ச எழுதுபொருள்	100	நன்கொடை	500
தேய்மானம்:			
விளையாட்டுக் கருவிகள்	200		
அறைகலன்	50		
உபரி	4,850		
	-----		-----
	8,000		8,000
	-----		-----

31-12-93 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
வாடகை பாக்கி	500	விளையாட்டுக் கருவிகள்	1,000
முதல் நிதி:		(-) தேய்மானம்	200
நன்கொடை	1,500		-----
உபரி	3,050	அறைகலன்	500
	-----	(-) தேய்மானம்	50
	4,550		-----
		ரொக்கம்	300
		வங்கியிருப்பு	3,000
		வரவேண்டிய சந்தா	500

	5,050		5,050
	-----		-----

எ.கா. 8

நெல்லை விளையாட்டுச் சங்கத்தின் 1993ம் ஆண்டுக்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
ரொக்க இருப்பு	23,500	சம்பளம்	12,000
நுழைவு கட்டணம்	3,000	மின்சாரம்	1,200
சந்தா:		நாளிதழ் மற்றும்	
1992	500	பத்திரிக்கை	5,250
1993	35,000	கருவிகள்	2,000
1994	750	விளையாட்டுப் பொருள்	
கேளிக்கை இலாபம்	1,000	வாங்கிய கடனீந்தோர்	10,000
பெட்டக வாடகை	2,000	நிலை வைப்புத் தொகை	25,000
சில்லறை வருமானம்	1,200	ரொக்க இருப்பு	11,500
	-----		-----
	66,950		66,950
	-----		-----

கூடுதல் தகவல்கள்:**1-1-93 அன்று சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும்:**

கருவிகள் ரூ.8,000 அறைகலன் ரூ.25,000 விளையாட்டுப் பொருள்கள் ரூ.3,500
கடனீந்தோர் ரூ. 12,000

31-12-93 அன்று விளையாட்டுப் பொருள் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ.7,000. கடனீந்தோர்
(விளையாட்டுப் பொருள் வாங்கியதற்காக) ரூ.15,500 சந்தா பாக்கி ரூ.750 பெறப்படாத வட்டி
ரூ.250.

1993ம் ஆண்டுக்கான வருவாய் செலவினக் கணக்கும் 31-12-93 அன்று இருப்பு நிலைக்
குறிப்பும் தயார் செய்க.

தீர்வு**தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு**

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனாளர்கள்	12,000	ரொக்கம்	23,500
தொடக்க முதல் நிதி (Balancing Figure)	48,500	சந்தா பாக்கி	500
		கருவிகள்	8,000
		விளையாட்டுப் பொருட்கள்	3,500
		அறைகலன்	25,000
	-----		-----
	60,500		60,500
	-----		-----

1993ம் ஆண்டுக்கான வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	ரூ.	வரவினம்	ரூ.
சம்பளம்	12,000	சந்தா	35,000
மின்சாரம்	1,200	(+) பாக்கி	750
நாளிதழ்	5,250		-----
விளையாட்டுப் பொருள்		கேளிக்கை இலாபம்	1,000
உபயோகித்தது		பெட்டக வாடகை	2,000
கடனீந்தோருகளுக்கு		சில்லரை வருமானம்	1,200
கொடுத்தது	10,000	வட்டி	250
(+) 1993 கடனீந்தோர்	15,500	நுழைவுக் கட்டணம்	3,000

	25,500		
(-) 1992 கடனீந்தோர்	12,000		

	13,500		
(+) ஆரம்ப இருப்பு	3,500		

	17,000		
(-) இறுதி இருப்பு	7,000		

	10,000		

உபரி	14,750		
	-----		-----
	43,200		43,200
	-----		-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 31-12-93 அன்று

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன் பெற்ற சந்தா	750	சந்தா பாக்கி	750
விளையாட்டுப் பொருள்		கருவிகள்	8,000
கடனாளர்கள்	15,500	(+) வாங்கியது	2,000
முதல் நிதி	48,500		-----
(+) உபரி	14,750	அறைகலன்	25,000
	-----	விளையாட்டுப் பொருள்	
	63,250	சரக்கிருப்பு	7,000
		பெறவேண்டிய வட்டி	250
		நிலை வைப்பு	25,000
		ரொக்கம்	11,500
	-----		-----
	79,500		79,500
	-----		-----

குறிப்பு:

1. வருட ஆரம்பத்திலுள்ள முதல் நிதியைக் கண்டுபிடிப்பதற்காக தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்பட்டிருக்கிறது.
2. 1992ல் ஆண்டுக்கான சந்தா 1993ல் பெற்றது ரூ.500 போன வருட கடைசியில் இது பாக்கியாக இருந்திருக்க வேண்டும். ஆகையால் தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் சொத்துப் பக்கம் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.
3. நிலை சொத்துக்கள் கருவிகள், அறைகலன்இவைகள் முந்தைய ஆண்டில் உள்ளதை 1993ம் ஆண்டிற்கும் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. தேய்மானம் இருந்தால் கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். வாங்கியிருந்தால் கூட்ட வேண்டும்.. விற்பிருந்தால் கழிக்க வேண்டும்.
4. வட்டி வருமானம் ஆகையால் வருவாய் செலவினக் க/கு வரவு பக்கம் காட்டப்பட்டிருக்கிறது. முழுத் தொகையும் பெறப்படாததால் சொத்துப் பக்கம் காட்டப்பட்டிருக்கிறது.

எ.கா. 9

**பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு மார்ச் 31, 1993
முடிவுறும் ஆண்டிற்குரியது**

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
ஆரம்ப இருப்பு கீ/கொ	2,000	சம்பளம்	3,000
(ரொக்க இருப்பு)		எழுது பொருள்	1,000
சந்தா பெற்றது:		வரிவும் வீதமும்	300
1991 - 92	3,000	தொலைபேசி கட்டணம்	1,500
1992 - 93	4,000	8% கடன் பத்திரங்கள்	5,000
1993 - 94	1,000	பலவகை செலவுகள்	200
	-----	இருப்பு கீ/இ	
	8,000		

		ரொக்க இருப்பு	3,000
விளையாட்டுப்			
போட்டிகளில் இலாபம்	3,000		
வட்டி பெற்றது			
(8% கடன் பத்திரங்கள்)	1,000		

	14,000		14,000
	-----		-----

கூடுதல் தகவல்கள்:

1. மொத்தம் 500 உறுப்பினர்கள் இருக்கிறார்கள் தலைக்கு ரூ.10 வீதம் சந்தா வசூலிக்கப்படுகிறது. 1991-92க்கான சந்தா நிலுவை ரூ.3,500, 1992 - 93 ஆம் ஆண்டின் ஆரம்பத்தில் உள்ளது. 1992 - 93 ஆண்டிற்கான 30 உறுப்பினர்களுக்கான சந்தா 1991-1992ல் முன் கூட்டிப் பெறப்பட்டது.
2. மார்ச்சு 31, 1992 அன்று எழுது பொருள் கையிருப்பு ரூ.400 மற்றும் மார்ச்சு 31, 1993 ரூ.500
3. மார்ச்சு 31, 1993 ஆண்டிற்கான வரியும் வீதமும் வரும் ஆண்டு ஜனவரி 31 வரை முன் கூட்டி செலுத்தப்பட்டுள்ளது. ஒரு வருட வரியும் வீதமும் ரூ.300.
4. 1/4 வருட தொலைபேசி கட்டணம் 31-3-1993 அன்று நிலுவையாக உள்ள தொகை ரூ.300 ஆறுமாத கட்டணம் 31-3-92 வரை கொடுபட வேண்டியதாகும்.
5. கொடுபட வேண்டிய பல்வகை செலவுகள் மார்ச்சு 31, 1992 அன்று ரூ.50 மற்றும் மார்ச்சு 31, 1993 அன்று ரூ.60.
6. மார்ச்சு 31,1992 அன்றைய கட்டிடத்தின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ.30,000 அதில் 10% தேய்மானம் போக்கெழுதுக.
7. 8% கடன் பத்திரம் மார்ச்சு 31, 1992 அன்று வாங்கியதின் மதிப்பு ரூ.15,000

மேற்கண்ட விபரங்களை கொண்டு

- 1) வருவாய் செலவினக் கணக்கு மார்ச்சு 31, 1993 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரியது மற்றும்
- 2) 31-12-93 அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

வருவாய் செலவினக் கணக்கு மார்ச்சு 31, 1993 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரியது

செலவினம்	ரூ.	வருவாயினம்	ரூ.
சம்பளம்	3,000	சந்தா பெற்றது	4,000
எழுது பொருள்	1,000	(+) 92-93 ஆண்டிற்காக	
(+) ஆரம்ப இருப்பு	400	91-92ல் முன்	
	-----	கூட்டி பெற்றது	300
	1,400		-----
			4,300
(-) இறுதி இருப்பு	500	கூட்டுக:	
	-----	92-93ல் பெறப்பட	
வரியும் வீதமும்	300		

(+) 92- 93ல் முன் கூட்டி செலுத்தியது	250		வேண்டிய சந்தா	700	
	-----			-----	5,000
	550		வினையாட்டுப் போட்டிகளில் இலாபம்		3,000
(-) 92 - 93ல் முன் கூட்டி செலுத்தியது	250		8% கடன் பத்திரங்களில் இருந்து பெறப் பட்ட வட்டி	1,000	
	-----	300	(+) பெறப்பட வேண்டியது	200	
தொலைபேசி கட்டணம்	1,500			-----	1,200
(+) 31-3-93 அன்று கொடுபட வேண்டியது	300				

	1,800				
(-) 31-3-92 அன்று கொடுபட வேண்டியது	600				
	-----	1,200			
பல்வகை செலவுகள்	200				
(-)91-92ல் செலுத்தியது	50				

	150				
(+) 92 - 93 கொடுபட வேண்டியது	60				
	-----	210			
கட்டிடத்தின் மீது தேயமானம்		3,000			
உபரி (இருப்பு தொகை) வருமானங்களை விட செலவு குறைவாக இருத்தல்		590			

		9,200			
		-----			-----
					9,200

மார்ச்சு 31, 1992 அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
சந்தா முன் கூட்டி பெற்றது (30 x 10)	300	ரொக்க கையிருப்பு	2,000
பல்வகை செலவுகள்		சந்தா பெறப்பட வேண்டியது	3,500
கொடுபட வேண்டியது	50	எழுது பொருட்கள்	400
தொலைபேசி கட்டணம்		வரியும் வீதமும்	
கொடுபட வேண்டியது	600	முன்கூட்டி செலுத்தியது	250
முதல் நிதி (இருப்பு தொகை)	50,200	முதலீடுகள்	15,000
		கட்டிடம்	30,000

			51,150

மார்ச்சு 31, 1993 அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
சந்தா முன் கூட்டி பெற்றது	1,000	ரொக்க கையிருப்பு	3,000
தொலைபேசி கட்டணம்		சந்தா பெறப்பட	
கொடுபட வேண்டியது	300	வேண்டியது(92-93)	
பல்வகை செலவுகள்		5000 - 4000 - 300	700
கொடுபட வேண்டியது	60	சந்தா பெறப்பட வேண்டியது (91-92)	
முதல் நிதி	50,200	(3500 - 3000)	500
(+) உபரி	590	எழுதுபொருட்கள்	500
	-----	வரியும் வீதமும் முன்கூட்டி	
	50,790	செலுத்தியது 300 x 10/12	250
		வட்டி நிலுவையாக உள்ளது	200
		கட்டிடம்	30,000
		(-) தேய்மானம்	3,000
		-----	27,000
		முதலீடுகள்	20,000
	-----		-----
	52,150		52,150
	-----		-----

எ.கா. 10

கீழ்க்கண்ட தகவல்கள் நெல்லை விளையாட்டு கழகத்திலிருந்து எடுக்கப்பட்டவை.

1991ம் ஆண்டு மார்ச்சு 31 நாளோடு முடிவடையும் வருவாய் செலவினக் கணக்கு

செலவினம்	ரூ.	வருவாயினம்	ரூ.
சம்பளம்	1,500	நுழைவுக் கட்டணம்	10,500
அச்சு எழுதுபொருள்2	,200	சந்தா	15,600
விளம்பரம்	1,600	வாடகை	4,000
தணிக்கை கட்டணம்	500		
தீ காப்பீடு	1,000		
விளையாட்டு கருவிகள் தேய்மானம்	9,000		
உபரி	14,300		
	-----		-----
	30,100		30,100
	-----		-----

டிசம்பர் 31 1991ம் நாளோடு முடிவடையும் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	4,200	சம்பளம்	1,000
நுழைவுக் கட்டணம்1	0,500	அச்சு எழுது பொருள்	2,600
சந்தா:		விளம்பரம்	1,600
1970	600	தீ காப்பீடு	1,200
1971	15,000	முதலீடுகள்	20,000

1972	400	இருப்பு கீ/இ	7,800
வாடகை பெற்றது	3,500		
	-----		-----
	34,200		34,200
	-----		-----

1991 ஜனவரி 1ந் தேதி கீழ்க்கண்ட சொத்துக்கள் அடங்கியுள்ளது.

கழக விளையாட்டு மைதானமும் காட்சி மாடமும் ரூ.44,000 விளையாட்டு கருவிகள் ரூ.25,000 மற்றும் அறைகலன் மற்றும் பொருத்துக்கள் ரூ.4,000 நிலுவைச் சந்தா மேற்கண்ட தேதியில் ரூ.800.

1991, டிசம்பர் 31ம் நாளுக்கான இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

31-3-90ன் தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கொடுபட வேண்டிய அச்ச எழுது பொருள் தொடக்க முதல்நிதி	400 77,600	ரொக்க இருப்பு கழக மைதானமும் காட்சி மாடமும் விளையாட்டு கருவிகள் அறைகலன் சந்தா பாக்கி	4,200 44,000 25,000 400 800
	-----		-----
	78,000		78,000
	-----		-----

31-3-91ன் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா சம்பள பாக்கி தணிக்கை கட்டணப் பாக்கி தொடக்க முதல் நிதி (+) உபரி	400 500 500 77,600 14,300	ரொக்க இருப்பு கழக மைதானமும் காட்சி மாடமும் விளையாட்டு கருவி (-) தேய்மானம் அறைகலன் சந்தா பாக்கி 1989-90 1990-91 முதலீடுகள் பெற வேண்டிய வாடகை முன் செலுத்திய காப்பீடு	7,800 44,000 25,000 9,000 4,000 200 600 20,000 500 200
	-----		-----
	91,900		16,000
	-----		-----
	93,300		93,300
	-----		-----

குறிப்பு:

1. இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் அந்த ஆண்டுக்கான நடைமுறை வருவாய் செலவினங்கள்

- சரிக்கட்டல்களோடு சேர்க்கப்பட்டிருக்கும்.
பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கில் முதலின வருவாயினங்களும் எந்த வருடத்தைச் சேர்ந்ததாக இருந்தாலும் சேர்க்கப்பட்டிருக்கும்.
கணக்கில் வருவாய் செலவினக் கணக்கும் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கும் கொடுக்கப்பட்டு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு நிலை தயாரிக்க கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது. தொடக்க முதல் நிதியை அறிய தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்பட வேண்டும். நடைமுறை வருவாய் செலவினங்களை இரண்டு கணக்கிலும் ஒப்பீடு செய்து இறுதி இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.
2. சம்பளம் பெ/செ க/கு படி கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது ரூ.1,000 கொடுபட வேண்டியது ரூ.1,500. சம்பளப் பாக்கி ரூ.500 இது இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் பொறுப்பு பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.
கொடுபட வேண்டிய தணிக்கை செலவு ரூ.500 கொடுபடவில்லை ஆகையால் இதுவும் பொறுப்பு பக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது.
ரூ. 1,000 கொடுபட வேண்டிய தீ காப்பீடு ரூ.1,200 கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. முன் கூட்டி செலுத்திய ரூ.200 (1,200, 1,000) சொத்து பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.
அச்சு எழுது பொருள் அதிகமாக செலுத்தப்பட்ட ரூ.400ஐ இந்த வருட முன் கூட்டி செலுத்தியது என்று கருதப்படுவதற்கு பதிலாக போன வருட பாக்கியாக எடுத்துக் கொள்வது நல்லது ஏனென்றால் கழகம் தொடர்ந்து ஒரு அச்சகத்தில் தான் வழக்கமாக அச்சடிக்கும் ஆகையால் முன் கூட்டி செலுத்த வேண்டிய அவசியமில்லை.
3. சந்தா பாக்கி 1989-1990க்கு ரூ.800 அதில் ரூ.600 பெறப்பட்டது மீதம் ரூ.200ம் இந்த ஆண்டிற்கு ஆன (1990-91) சந்தா பாக்கி ரூ.600 (15,600 - 15,000) இருப்பு நிலைக் குறிப்பு சொத்து பக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது.
நிலை சொத்துக்களான கழக மைதானமும் காட்சி மாடமும் அறைகலன் முதலியான தொடக்க இ.நி.இ.லும் இறுதி இ/நி/குலும் விளையாட்டு கருவிகள் தேய்மானம் கழித்தும் காட்டப்பட்டுள்ளது. இந்த ஆண்டு வாங்கப்பட்ட முதலீடுகளும் சொத்துக்கள் பக்கம் காட்டப்பட்டுள்ளது.
4.தொடக்க முதல் நிதியோடு உபரியை சேர்த்து இ.நி.கு பொறுப்புக்கள் பக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது.

எ.கா.11

ராஜன் மருத்துவமனையின் 31.3.1997ம் ஆண்டைய வருவாய் செலவினக் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

செலவினம்	ரூ.	வருவாயினம்	ரூ.
சம்பளம்	2,35,000	சந்தா	2,50,000
அறுவை மற்றும்		வட்டி	90,000
மருத்துவமனை செலவு	30,000	நன்கொடை	40,000
வாடகையும், வரியும்	5,000	பலவகை வருவாய்	3,000
காப்பீடு	2,000		
அலுவலகச் செலவுகள்	8,000		
தேய்மானம்			
கட்டிடம்	37,500		
அறைகலன்	1,200		
கருவிகள்	1,000		

	-----	39,700	
உபரி		63,300	
	-----		-----
		3,83,000	3,83,000
	-----		-----

கூடுதல் தகவல்கள்:

	31-3-1996	31-3-1997
கையிருப்பு மற்றும் வங்கியிருப்பு ரொக்கம்?		1,87,000
அரசு கடன் பத்திரம் (முக மதிப்பு ரூ.10,00,000)	8,00,000	8,00,000
சந்தா நிலுவை	70,000	1,00,000
சந்தா முன் கூட்டி பெற்றது	2,000	6,000
கொடுபடா சம்பளம்	10,000	15,000
அறைகலன்	20,000	19,800
நிலமும் கட்டிடமும்	20,00,000	19,62,500
கருவிகள்	35,000	39,000
அறுவை சிகிச்சை செலவு பாக்கி	2,000	3,000
மருந்துகள் சரக்கிருப்பு	3,000	1,000

மேலே கொடுக்கப்பட்ட தகவல்களிலிருந்து 31-3-1997ம் ஆண்டோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு மற்றும் 31-3-1997ம் ஆண்டைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

**ராஜன் மருத்துவமனையின் பெறுதல் செலுத்துதல் க/கு
31-3-1997ம் ஆண்டு முடிய**

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	1,08,000	சம்பளம்	2,30,000
சந்தா		அறுவை சிகிச்சை செலவு	27,000
(2,50,000 - 1,00,000 +70,000		காப்பீடு	2,000
- 2,000 +6,000)	2,24,000	அலுவலகச் செலவுகள்	8,000
வட்டி	90,000	அறைகலன் வாங்கியது	1,000
நன்கொடை	40,000	கருவிகள் வாங்கியது	5,000
பல்வகை வருமானம்	3,000	வாடகையும் வரியும்	5,000
		இருப்பு கீ/இ	
		கையிருப்பு ரொக்கம்	
		வங்கி ரொக்கம்	1,87,000
	-----		-----
	4,65,000		4,65,000
	-----		-----

தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு (31-3-1996)

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	2,000	ரொக்க வங்கியிருப்பு	1,08,000
சம்பள பாக்கி	10,000	அரசு கடன்பத்திரம்	8,00,000
அறுவைச் செலவுபாக்கி	2,000	சந்தா பாக்கி	70,000

தொடக்க முதல் நிதி (B.F.,)	30,22,000	அறைகலன்	20,000
		நிலமும் கட்டிடமும்	20,00,000
		கருவிகள்	35,000
		மருந்து சரக்கிருப்பு	3,000
	-----		-----
	30,36,000		30,36,000
	-----		-----

ராஜன் மருத்துவமனையின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு
31-3-1997 அறை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா	6,000	ரொக்க வங்கியிருப்பு	1,87,000
சம்பளபாக்கி	15,000	அரசு கடன் பத்திரம்	8,00,000
அறுவை சிகிச்சை		சந்தா பாக்கி	1,00,000
செலவு பாக்கி	3,000	அறைகலன்	19,800
முதல் நிதி	30,22,000	நிலமும் கட்டிடமும்	19,62,500
(+) உபரி	63,300	கருவிகள்	39,000
	-----	மருந்து சரக்கிருப்பு	1,000
	30,85,300		-----
	-----		-----
	31,09,300		31,09,300
	-----		-----

குறிப்பு

- பெற்ற சந்தா

	ரூ.
பெற வேண்டிய சந்தா	2,50,000
கழி : 31-3-97 அன்று பாக்கி	1,00,000
கழி : முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா 31-3-96 அன்று	2,000
கூட்டு : 31-3-97 அன்று முன் கூட்டி பெற வேண்டிய சந்தா	6,000
கூட்டு : 31-3-96 அன்று பாக்கி	70,000

	2,24,000

- சம்பளம்

கொடுபட வேண்டியது	2,35,000
(+) பாக்கி 31-3-96 அன்று	10,000
(-) பாக்கி 31-3-97 அன்று	15,000
- அறைகலன் வாங்கியது
(இறுதி இருப்பு - ஆரம்ப இருப்பு - தேய்மானம்)
19,800 - (20,000 - 12,000) 1,000
- கருவிகள் வாங்கியது
39,500 - (35,000 - 1,000) 5,000
- அறுவை மருத்துவச் செலவு கொடுத்தது கொடுபட வேண்டியது 30,000

(+) 31-3-1996 அன்று பாக்கி	2,000

(-) 31-3-1997 அன்று பாக்கி	32,000
	3,000

(-) ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	29,000
	3,000

(+) இறுதி சரக்கிருப்பு	26,000
	1,000

	27,000

எ.கா.12

சேலம் விளையாட்டு கழகத்தின் 31-12-1987ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

31 டிசம்பர் 1987ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கொடுபடா சம்பளம்	1,500	ரொக்கம்	500
முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா	400	வங்கி இருப்பு	2,100
மூலதன நிதி		விளையாட்டு கருவிகள்	10,300
(ஆயுள் சந்தாவும்		நிலுவை சந்தா	3,100
சேர்ந்துள்ளது ரூ. 1,000)	14,300	முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	14,200
	-----		-----
	16,200		16,200
	-----		-----

வருவாய் செலவினக் கணக்கு
1987ன் பின்வருமாறு

செலவினங்கள்	ரூ.	வருவாய்கள்	ரூ.
சம்பளம்	5,500	சந்தா	21,700
பொழுதுபோக்குச் செலவு	5,300	கருவிகள் பெற்ற இலாபம்	
தணிக்கை கட்டணம்	400	(ஏட்டு மதிப்பு ரூ.800)	300
தேய்மானம்	1,000	பற்றாக் குறை	1,500
தடகளப் போட்டியின்			
செலவு மற்றும் பரிசுகள்	2,100		
காப்பீடு	600		
சிறுறுண்டி சாலை			
செலவுகள்	30,300		
வரவுகள்	21,700		

	8,600		

	23,500		23,500
	-----		-----

31 டிசம்பர் 1986ன் நிலுவை சந்தா ரூ.1,800 மற்றும் முன் கூட்டி பெற்றது ரூ.800 அன்றைய தேதியின் விளையாட்டு கருவிகளின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ.8,000. அன்றைய தேதியின் ரொக்க இருப்பு ரூ.400

31 டிசம்பர் 1986ன் இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் மற்றும் 31-12-1987 அன்று பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கும் தயார் செய்க.

31-12-1987ம் ஆண்டு முடிய பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ		சம்பளம்	4,000
ரொக்கம்	400	பொழுது போக்குச் செலவு	5,300
வங்கி இருப்பு (B.F)	5,400	தணிக்கை கட்டணம்	400
சந்தா	20,000	தடகளப் போட்டிச் செலவு	2,100
கருவிகளின் விற்பனை	1,100	காப்பீடு	800
ஆயுள் சந்தா	1,000	சிறுநுண்டிச் சாலைச் செலவு	30,300
சிறுநுண்டி சாலை		கருவிகள் வாங்கியது	4,100
வருமானம்	21,700	இருப்பு கீ/இ	
		ரொக்கம்	500
		வங்கி	2,100
	49,600		49,600

1986 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முன்கூட்டி பெற்ற சந்தா	800	கையிருப்பு ரொக்கம்	400
தொடக்க முதல்நிதி	14,800	வங்கி இருப்பு	5,400
		விளையாட்டு கருவிகள்	8,000
		சந்தா பாக்கி	1,800
	15,600		15,600

குறிப்பு:

1. பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு ஆரம்ப இருப்போடு ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டும். பெறுதல் பக்கத்தில் முதலின் வருவாயின் பெறுதல்கள் எந்த வருடத்தைச் சேர்ந்ததானாலும் சேர்க்கப்பட வேண்டும். வரவு பக்கத்தில் முதலின் வருவாயின் செலவுகள் எந்த வருடத்தை சேர்ந்ததானாலும் சேர்க்கப்பட வேண்டும். இறுதி இருப்போடு முடிய வேண்டும்.
2. கொடுக்கப்பட்டுள்ள வருவாய் செலவினக் கணக்கு இறுதி இருப்புநிலைக் குறிப்புகளில் இருந்து பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கும் தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்ய வேண்டப்பட்டிருக்கிறது.
3. ஆரம்ப இருப்பு ரொக்கம் ரூ. 400 கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. அது பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. ஆரம்ப வங்கி இருப்பு கொடுக்கப்படவில்லை. அது இருப்பு தொகையாக எடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

4. பெற்ற சந்தா கணக்கிடுவதற்கு இந்த வருடம் வராமலேயே கூட்டப்பட்டிருக்கின்ற சந்தா ரூபாய் 300ம் போனவருடம் இந்த வருடத்திற்காக முன் கூட்டிப் பெற்று அதை இந்த வருட சந்தா கணக்கில் கூட்டப்பட்டிருப்பதும் கழிக்கப்பட்டிருக்கிறது.
5. போன வருட பாக்கி ரூ.1,800ம் இந்த வருடம் அடுத்த வருடத்திற்காக முன் கூட்டி பெற்ற 400ம் கூட்டப்பட வேண்டும். ஏன் என்றால் இவை இரண்டும் வரவேண்டியதை அறிய கழிக்கப்பட்டிருக்கும்.
6. கருவிகள் விற்க விலை ரூ.1,100 (ஏட்டு மதிப்பு ரூ.800 + இலாபம் ரூ.300)
7. கொடுக்கப்பட்ட சம்பளம் அறிய வருட கடைசியில் உள்ள சம்பள பாக்கி 1500ஐ கொடுபட வேண்டிய சம்பளம் ரூ.5,500ல் இருந்து கழிக்க வேண்டும்.
8. காப்பீட்டு தொகை அறிய முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு ரூ.200. கொடுபட வேண்டிய காப்பீடு ரூ.600ருடன் கூட்ட வேண்டும்.
9. விளையாட்டு கருவி கருட ஆரம்பத்தில் ரூ.8,000 தேய்மானம் ரூ.1,000மும் ஏட்டின் மதிப்பு விற்கு ரூ.800ம் கழித்தால் அது வருட கடைசியில் ரூ.6,200 தான் இருக்க வேண்டும். ஆனால் இறுதி இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் கருவிகளின் மதிப்பு ரூ.10,300 சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. ரூ.4,100க்கு வாங்கப்பட்டிருக்கிறது.

எ.கா.13

டாக்டர் சிவராமன் மருத்துவத் தொழிலை ஜனவரி 1 1975ம் நாளில் தொடங்கினார். அவர் தனது 1975ம் ஆண்டுக்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கை கீழ்க்கண்டவாறு தருகிறார்.

பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
ரொக்க அளிப்பு முதல்	5,000	அறைகலன்	2,000
பீஸ் பெற்றது	16,000	மருத்துவ கருவிகள்	2,500
மருந்து விற்கிறதில் வருவாய்	10,000	மருந்து வாங்கியது	3,000
இதர வருவாய்	100	உதவியாளரின் சம்பளம்	2,000
		வாடகை	1,500
		ஊர்திச் செலவு	1,000
		எழுது பொருள்	100
		ஒளிச் செலவு	150
		மருத்துவ பத்திரிகைகள்	250
		எடுப்புக்கள்	12,000
		இருப்பு கீ/இ	6,600
	-----		-----
	31,100		31,100
	-----		-----

நோயாளியை பரிசோதனையில் பீஸ் ரூ.1000ம்மும் மருந்து விற்கிறதில் ரூ.600ம் நிலுவையில் உள்ளது. உதவியாளரின் சம்பளம் ரூ. 200 நிலுவையாக உள்ளது. ஊர்திச் செலவில் 40% சொந்த உபயோகத்திற்கு செலவிடப்பட்டது.

மருந்து சரக்கு இருப்பு ரூ.800 கொள்முதலில் ரூ.200 நிலுவை அறைகலன் மற்றும் மருத்துவ கருவிகளின் தேய்மானம் 10% மேலே கொடுக்கப்பட்ட தகவல்களிலிருந்து திரு சிவராமனின் 1975ம் ஆண்டிற்கான பெறுதல் செலவினக் கணக்கும், இருப்புநிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

பெறுதல் செலவினக் கணக்கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துதல்கள்	ரூ.
மருந்து வாங்கியது	3,000	மருந்து பீஸ்	16,000
(+) கடனுக்கு வாங்கியது	200	(+) பாக்கி	1,000
	-----		-----
	3,200		17,000
(-) சரக்கிருப்பு	800	மருந்து விற்றது	10,000
	-----	(+) பாக்கி	600
	2,400		-----
சம்பளம்	2,000	இதர வருவாய்	100
(+) பாக்கி	200		

	2,200		
வாடகை	1,500		
ஊர்திச் செலவு (60%)	600		
எழுது பொருள்	100		
மின்னொளிச் செலவு	150		
பத்திரிக்கைகள்	250		
தேய்மானம்			
அறைகலன்	200		
கருவிகள்	250		
பாக்கி வருமானத்திற்கான			
ஒதுக்கு (1000 + 600)	1,600		
உபரி	18,450		

	27,700		-----
	-----		27,700

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
மருந்து வாங்கிய பாக்கி	200	அறைகலன்	2,000
சம்பள பாக்கி	200	(-) தேய்மானம்	200
முதல் நிதி	5,000		-----
(+) உபரி	18,450		1,800
	-----	கருவிகள்	2,500
	23,450	(-) தேய்மானம்	250

			2,250
எடுப்புக்கள்		இருப்பு ரொக்கம்	6,600
(12,000 + 40% 1000) 12,400		பீஸ் மருந்து	
	-----	பாக்கி	1,600
	11,050	(கழி) ஒதுக்கு	1,600

		மருந்து சரக்கு	800
	-----		-----
	11,450		11,450
	-----		-----

முடிவு.

சிறப்புத் தொழில் செய்பவர் அவருடைய தொழிலின் வருமானப் பாக்கியை கோர்ட் மூலம் பெற உரிமை கிடையாது. ஆகையால் வருமானம் உண்மையில் ரொக்கம் பெற்றவை (Actual Cash) பேரில் எடுக்கப்பட வேண்டும். ஆனால் செலவுகள் மொத்தம் கொடுக்கப்பட வேண்டியவை அடிப்படையில் (Accrued) சேர்க்க வேண்டும். ஆகையால் இந்தக் கணக்கு பெறுதல் செலவினக் க/கு எனப் பெயரிடப்பட்டுள்ளது.

கணக்கியல் பொது விதிப்படி ஈட்டப்பட்ட (Accrued) வருமானத்தின் பேரில்தான் இறுதி கணக்குகள் தயாரிக்க வேண்டும். ஆனால் சிறப்புத் தொழில் செய்பவர் உண்மை ரொக்கம் அடிப்படையில் தான் வருமானம் கருதப்பட வேண்டும். ஆகையால் வருமானப் பாக்கியை அந்தந்த வருமானத்தின் பேரில் கூட்டி, அதற்குச் சமமாக பற்று பக்கத்தில் ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும்.

பயிற்சி வினா

1. சென்னை ஜிம்கானா மன்றத்தின் 31-12-1995 முடிய உள்ள ஆண்டின் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பெறுதல் செலுத்துதல் க/கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
முதலின பெறுதல்கள்		முதலின செலவுகள்	
நன்கொடைகள்	50,000	கட்டிடம்	44,000
பொது ஒதுக்கு நிதி	4,000	காலாண்டு விளையாட்டுப்	
காலாண்டு விளையாட்டுப்		செலவுகள்	900
போட்டி நிதி	10,000	அறைகள்	2,100
வருவாய் இன பெறுதல்கள்		வருவாய் இன செலவுகள்	
சந்தா (ரூ.100		சம்பளம்	1,800
1996ஐச் சார்ந்தது)	3,200	கிரிக்கெட் செலவுகள்	600
பெட்டக அறை		டென்னிஸ் செலவுகள்	540
வாடகை	100	காப்பீடு	
முதலீடு மீதான வட்டி	100	(30.9.96 முடிய செலுத்தியது)	360
கிரிக்கெட் பீஸ் (Fees)	400	தோட்ட பராமரிப்பு	
டென்னிஸ் பீஸ்	350	செலவுகள்	170
பில்லியார்ட் பீஸ்	200	அச்ச எழுதுபொருள்	180
சில்லரை வருமானம்	50	தொலைபேசி செலவுகள்	250
		முதலீடுகள்	14,000
		இருப்பு கீ/இ	3,500
	-----		-----
	68,400		68,400
	-----		-----

1995ம் ஆண்டுக்கான சந்தா வர வேண்டியது ரூ.300 சம்பள பாக்கி ரூ.200.

1995ம் ஆண்டுக்கான வருவாய் செலவின கணக்கும் 31-12-1995 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பும் தயார் செய்க.

உபரி	770
இருப்பு நிலைக்குறிப்பு	
மொத்தம்	64,170

2. மதுரை கேளிக்கை மன்றத்தின் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது:

31-12-1993 முடிய ஆண்டுக்கான பெ/செ க/கு

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ		செயலாளரின் மதிப்பூதியம்	3,600
ரொக்கம்	60	சம்பளம்	450
வங்கி	3,000	கூலி	2,400
சந்தா (1992ம் ஆண்டைச் சார்ந்தது ரூ.150)	9,000	அறக்கட்டளை செலவுகள்	2,000
1.1.93 அன்று அறைகலன் விற்றது	750	அச்ச எழுது பொருள்	300
பழைய செய்தித்தாள் விற்றது	50	தபால் செலவுகள்	100
உயில் கொடை	3,000	வாடகை	1,200
முதலீடு மீதான வட்டி		நிலம் பராமரித்தல் செலவு	500
என்டோமெண்ட் நிதி	10,000	விளையாட்டுப் பொருள்கள்	2,500
கச்சேரி மூலம் வசூல்	800	இருப்பு கீ/இ	14,850
ஆண்டு மலரின் விளம்பர வரவு	40		
	-----		-----
	27,900		27,900
	-----		-----

31-12-1993 அன்று நடைமுறைச் சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும்

	31-12-1992	31-12-1993
வரவேண்டிய சந்தா பாக்கி	200	450
முன்கூட்டிப் பெற்ற சந்தா	300	600
அறைகலன்	2000	1,080
விற்ற பிறகு மீதியுள்ள அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் வகை செய்யப்பட்டிருக்கிறது.		
உயில் கொடையின் பாதியை முதல்படுத்திக்.		
வருமான செலவின கணக்கும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.		

குறிப்பு:

10% தேய்மானம் வகை செய்யப்பட்டதாகச் சொல்லப்பட்டிருக்கிறது. அதன்பிறகு அறைகலனின் மதிப்பு ரூ.1,080. அறைகலனின் மதிப்பு 1.1.93 அன்று தேய்மானம் வகை

$$\text{செய்வதற்கு முன்னால் இருக்கும் மதிப்பு} = \frac{1080}{90} \times 100 = 1,200$$

தேய்மானம் ரூ.120 (1200 x 10/100) or (1,200 - 1,080) or (1,080 x 10/90)

விற்றபதற்கு முன்னால் 1.1.99 அன்று அறைகலனின் மதிப்பு ரூ.2,000.

விற்ற அறைகலன்கள் ஏட்டு மதிப்பு = 2,000 - 1,200 = 800.

விற்ற விலை = ரூ.750

அறைகலன் விற்றதின் பேரில் நட்டம் = 800 - 750 = 50

3. டெல்லி விளையாட்டு மன்றத்தின் வருவாய் செலவின கணக்கும் பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்கும் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. இவைகளிலிருந்து இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

31-12-1983 ஆண்டுக்குரிய வருவாய் செலவினக் கணக்க

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
சம்பளம்	1,500	நுழைவு கட்டணம்	10,500
அச்ச எழுதுபொருள் ²	,200	சந்தா	15,600
விளம்பரம்	1,600	வாடகை	4,000
ஆடிட்டர் பீஸ்	500		
காப்பீடு	1,000		
விளையாட்டு			
கருவிகளின் மேல்			
தேய்மானம்	9,000		
உபரி	14,300		
	-----		-----
	30,100		30,100
	-----		-----

பெ செ க/கு (31.12.83 அன்று)

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	4,200	சம்பளம்	1,000
நுழைவுக் கட்டணம் ¹	0,500	அச்ச எழுதுபொருள்	
சந்தா		1982	400
1982	600	1983	2,200
1983	15,000	விளம்பரம்	1,600
1984	400	காப்பீடு	1,200
வாடகைப் பெற்றது	3,500	முதலீடு	20,000
		இருப்பு கீ/இ	7,800
	-----		-----
	34,200		34,200
	-----		-----

1.1.1983 அன்று உள்ள சொத்துக்கள்

விளையாட்டு மைதானம்	ரூ.4,00,000
விளையாட்டுக் கருவிகள்	ரூ.30,000
அறைகலன்	ரூ.10,000
சந்தா பாக்கி	ரூ.1,000

4. 1990ஆம் ஆண்டுக்கான ஒரு மகளிர் மன்றத்தின் விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

1990 ஆம் ஆண்டுக்கான பெறுதல்கள்:

சந்தா ரூ. 15,000 நுழைவுக் கட்டணம் ரூ.1,000. முதலீடு மீதான வட்டி (10 சதவீதத்தில்) ரூ.1,000 உயில்கொடை ரூ.2,000.

செலுத்துதல்கள்:

சம்பளம்	ரூ.3,000	மதிப்பூதியம்	ரூ.1,000
பராமரிப்பு செலவு	ரூ.2,000	அறைகலன் வாங்கியது	ரூ.3,000
தபால் செலவுகள்	ரூ.500		

1.1.90 அன்று உள்ள சொத்துக்கள்:

சந்தா பாக்கி ரூ.1,000, ரொக்க இருப்பு ரூ.2,100
பொறுப்புக்கள் முன் கூட்டிப் பெற்ற சந்தா ரூ.500

அறைகலன் மீது ரூ.300 தேய்மானம் வகை செய்க. 1990ம் ஆண்டுக்கான சந்தா பாக்கி ரூ.1,500 உயில் கொடையில் பாதியை முதல் படுத்துக.

தயாரிக்க:

1. பெ/செ க/கு
2. வ/செ.க/கு
3. தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு
4. இறுதி இருப்பு நிலைக்குறிப்பு
5. பெண்கள் விளையாட்டு கழகத்தின் 31.3.1990 ஆண்டுக்கான பெறுதல் மற்றும் செலுத்தல் கணக்குகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
1.4.1989 இருப்பு	3,000	வாடகை	32,000
நுழைவு கட்டணம்	5,500	அச்ச எழுதுபொருள்	30,680
சந்தா		கூலி	53,300
1988 - 89	2,000	விளையாட்டு கருவிகள்	39,000
1989 - 90	1,69,000	பழுது பார்த்தல்	8,060
1990 - 91	3,000	வட்டி	15,000
பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை	5,000	31.3.1990 இருப்பு	23,960
கட்டிடத்திற்காக நன்கொடை	34,500		
	-----		-----
	2,22,000		2,22,000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	23,960		

பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை பெற்றதில் ரூ.600 சென்ற ஆண்டிற்குரியது (1988 - 89) ரூ.900 இந்த ஆண்டிற்காக பெற வேண்டி இருக்கிறது. வாடகை செலுத்தியதில் ரூ.13,000 சென்ற ஆண்டிற்குரியது (1988 - 89) ரூ.13,000 நடப்பாண்டிற்காக கொடுபட வேண்டியுள்ளது. அச்ச எழுது பொருள் செலுத்தியதில் ரூ.3,120 சென்ற ஆண்டிற்குரியது ரூ.3,640 கொடுபட வேண்டியுள்ளது. சந்தா ரூ.4,680 இந்த ஆண்டிற்காக பெறப்பட வேண்டியுள்ளது.

31.3.1990 ஆண்டுக்கான வருவாய், செலவின கணக்கை தயார் செய்க.

(விடை : உபரி 24, 920)

6. கீழ்க்காணும் பெறுதல், செலுத்துதல் கணக்கினை கொண்டு 31.3.1991ம் நாளோடு முடிவடையும் வருவாய், செலவின கணக்கையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
உறுப்பினர்கள் சந்தா	80,00	புல், விதைகள்	20,000
நுழைவு கட்டணம்	3,000	போட்டி செலவுகள்	37,000
பழைய பந்து, மட்டைகள்		காப்பீடு	2,000
விற்பது	500	கூலி	4,500

பாதுகாப்பு பெட்டக வாடகை	3,000	அச்சு எழுதுபொருள்	1,000
போட்டி நிதி	40,000	பொது செலவுகள்	2,200
வங்கியிலிருந்து எடுத்தது	40,000	செயலரின் மதிப்பீடு	5,000
நன்கொடை	1,00,000	தொலைபேசி	1,300
		பந்து, மட்டை	27,000
		வங்கியில் செலுத்தியது	1,66,500
	-----		-----
	2,66,500		2,66,500
	-----		-----

1.4.1990ல் சொத்துக்களின் மதிப்பு	
வங்கியிருப்பு மொத்தம்	ரூ.30,000
பந்து மட்டைகள் இருப்பு	ரூ.15,000
அச்சு மற்றும் எழுதுபொருள்	ரூ.2,000
சந்தா பெற வேண்டியது	ரூ.5,000

நன்கொடையையும் போட்டி மூலம் கிடைக்கும் உபரியையும் நிலையான காட்சி மாட நிதிக்கு ஒதுக்குக. இந்த ஆண்டு பெற வேண்டிய சந்தா ரூ.7,500. பந்து மட்டையில் மதிப்பில் 50% அச்சு மற்றும் எழுதுகோல் கணக்கில் 25% குறைத்துக் கொள்க.

(விடை: உபரி ரூ.32,350 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மொத்தம் ரூ.1,87,250

குறிப்பு: நுழைவு கட்டணம் முதலினப்படுத்தப்படவில்லை.

7. ஜிம் போட்டி கழகத்தின் 31.3.1994ம் ஆண்டுக்கான பெறுதல் செலுத்துதல் கணக்குகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
தொடக்க இருப்பு 1.4.93		சம்பளம்	12,000
அலுவலகம்	150	விளையாட்டு கருவிகள்	46,785
வங்கி	14,200	அச்சு மற்றும் எழுதுபொருள்	1,220
	-----	கூலி	6,000
சந்தா	61,100	பரிசுகள்	1,060
அனுமதி கட்டணம்	350	இறுதி இருப்பு	
முதலீட்டின் மீதான		31.3.1994	
வட்டி 9%	9,000	அலுவலகம்	380
		வங்கி	17,385

	84,800		17,765
	-----		-----
			84,800
	-----		-----

கூடுதல் விவரங்கள்

1) பெற வேண்டிய சந்தா	1.4.93	31.3.94
2) முன் கூட்டி பெற்ற சந்தா	480	560
3) விளையாட்டு கருவிகள்	80	40
	21,800	29,700

4) நிலம், கட்டிடம்

(அடக்க விலையிலிருந்து தேய்மானம் கழித்த பின்னர்)

80,000

76,000

31.3.1994ஆம் ஆண்டுக்கான வருவாய், செலவின கணக்கையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

(விடை: உபரி ரூ. 7,405 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மொத்தம் ரூ.2,23,995)

பயிற்சி வினா

கீழ்க்கண்ட விவரங்கள் 31-12-98 வருட முடிவிற்குரிய "தென்னகம் விளையாட்டு மன்றத்தின் பெறுதல் செலுத்துதல் க/கு விவரங்களாவன.

பெறுதல்கள்	ரூ.	செலுத்துக்கள்	ரூ.
ரொக்கம்		ஊழியர்கள் கட்டணம்	1,500
கையிருப்பு	150	இயந்திரம்	1,100
வங்கி	2,100	வாடகை	500
சந்தா	1,500	பயிற்சியாளர் சம்பளம்	3,600
போட்டி நிதி	1,500	போட்டிச் செலவுகள்	900
ஆயுள் கட்டணம்	2,000	அலுவலகச் செலவுகள்	2,400
நுழைவு கட்டணம்	200	விளையாட்டு வரவு	
காட்சியகத்திற்கு		கொள்முதல்	1,200
நன்கொடை	3,000	ரொக்கம்	
பச்சைபுல் விற்றது	100	கையிருப்பு	550
		வங்கி	3,300
	-----		-----
	14,850		14,850
	-----		-----

31-12-1997 மற்றும் 31-12-1998 பெற வேண்டிய சந்தா தொகை முறையே ரூ.900, 800 பெற்ற சந்தா தொகையில் 1969ம் வருடத்திற்குரிய சந்தா தொகை ரூ.200 சேர்ந்துள்ளது.

விளையாட்டு கருவிகள் கையிருப்பு 31-12-97 ரூ.1,100
31-12-98 ரூ.1,300

1 ஜூலை 1998 அன்று இயந்திரம் வாங்கப்பட்டது மற்றும் அதற்கு வருடத்திற்கு 20% தேய்மானம் எழுதுக. அலுவலகச் செலவுகள் ரூ.300. 1997ம் வருடத்திற்குரியது சேர்ந்துள்ளது மற்றும் 1998ரூ.400 இன்னும் கொடுபட வில்லை.

1998ம் வருடத்திற்குரிய வருவாய் செலவு க/கு மற்றும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்க.

(தீர்வு : 1997 வருட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு ரூ. 4,250
1998 வருட வருவாய் செலவு க/கு பற்றாக்குறை ரூ. 3,410
1998 வருட இருப்பு நிலை குறிப்பு ரூ. 6,740



Chapter III

ஒன்றைப் பதிவு முறை (Single Entry System)

முழுமையற்ற இரட்டைப் பதிவு முறையே ஒன்றைப் பதிவு முறையாகும். ஒரு வாணிப நடவடிக்கையிலுள்ள இரண்டு கூறுகளையும் பெறுதல், கொடுத்தல்) பாதிக்கும் எல்லாக் கணக்கையும், பதிவு செய்தால் அது இரட்டை பதிவு முறையாகும். ஒன்றைப் பதிவு முறை இரட்டைப் பதிவு முறையின் பொது விதியில் தான் பராமரிக்கப்பட்டாலும் எல்லாக் கணக்குகளும் எழுதப்படவில்லை. வழக்கமாக ஒரு ரொக்க ஏடும் கடனாளிகள் கடனீந்தோர்களுடைய கணக்குகளும் ஒன்றைப் பதிவு முறையின் பதியப்படுகின்றன. ஒரு ரொக்க ஏடு பற்று (பெறுதல்) வரவு (செலுத்துதல்) இரண்டு கூறுகளையும் எடுத்துக் கொண்டு தான் பதியப்படுகின்றன. ஆகையால் ஒன்றைப்பதிவு முறை இரட்டைப் பதிவு முறையில் அடிப்படையில் தான் இருந்தாலும் எல்லாக் கணக்குகளும் பதியப்படாததால் அதை முழுமையற்ற இரட்டைப் பதிவு முறை என்கிறோம். சிறுதொழில் நிறுவனங்களுக்கு இந்த முறை ஏற்றது.

இதன் முக்கிய குறைபாடு என்னவென்றால் எல்லாக் கணக்குகளும் பதியப்படாததால் இருப்பாய்வு பட்டியல் தயாரிக்க முடியாது. இருப்பாய்வு இல்லாததால் இலா/ந க/கு தயாரிக்க முடிவதில்லை. ஆகையால் அதன் இலாபத்தை விஞ்ஞான முறையில் அறிய முடியாது. இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்க முடியாததால் அதனுடைய நிதி நிலையையும் அறிய முடிவதில்லை. இந்த முறையில் கணக்குகள் வைத்திருக்க வரிவிதிப்பு அதிகாரிகள் ஏற்றுக் கொள்வதில்லை.

இலாபம் அறியும் முறை

ஒன்றைப் பதிவு முறையில் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படும் போது ஒரு நிறுவனத்தின் இலாப நட்டத்தை இரண்டு வழிகளில் கண்டுபிடிக்கலாம்.

1. இரண்டு இருப்பு நிலைக் குறிப்புகளிலுள்ள முதல்களை ஒப்பிட்டு.
2. ஒன்றைப் பதிவு முறையில் உள்ள கணக்குகளை இரட்டைப் பதிவு முறைக்கு மாற்றம் செய்து.

முதல்களை ஒப்பிடும் முறை

நிறுவனத்தின் சொந்தக்காரருடைய கணக்கு நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் முதல் கணக்கு என்று பராமரிக்கப்படுகிறது. இந்த முதல் அவர் கூடுதல் முதல் கொண்டு வரும்போதும், முதலுக்கு வட்டி கொடுக்கும் போதும் சம்பளம் கமிஷன் முதலியவைகள் அவருக்கு கொடுக்கும் போது ஈட்டிய இலாபம் அளவுக்கு அதிகரிக்கும். எடுப்புத் தொகைக்கும் எடுப்பின் மீதான வட்டிக்கும் முதல் குறைகிறது. இறுதியில் உள்ள இருப்பு இறுதி முதல் ஆகும்.

கணக்குகளே எழுதாவிட்டால் கூட ஒரு சிறு நிறுவனத்தின் நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்க முடியும். சரக்கெடுப்பின் மூலம் சரக்கிருப்பின் மதிப்பும், கையில் உள்ள ரொக்கத்தை எண்ணி ரொக்க கையிருப்பும் தரவேண்டிய கடனாளிகள், கடனீந்தோர் பராமரிக்கும் குறிப்பிலும் இருந்து தெரிந்து கொள்ளலாம். அறைகலன் கட்டிடத்தின் மதிப்பு முதலியவைகளே மதிப்பீடு செய்வதின் மூலம் தெரிந்து கொள்ளலாம். இந்த விவரங்களிலிருந்து நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்து இருப்புத் தொகையை முதல் என்று எடுத்துக் கொள்ள முடியும். இப்படி இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு தயார் செய்து இரண்டு முதல்களை ஒப்பு நோக்குதல் மூலம் இலாபம் கண்டறிய முடியும்.

இலாபத்தை தவிர மற்ற எல்லா விவரங்களும் முதல் கணக்கைப் பற்றித் தெரிந்தால் முதல் கணக்கின் இருப்புத் தொகையை இலாபமாகக் கொள்ளலாம்.

முதல் கணக்கு ஒரு பொறுப்பு, அதனால் அது வரவு இருப்பு இருக்கும். இது கூட்ட வேண்டும். என்றால் மேலும் வரவு இருக்க வேண்டும். குறைக்க வேண்டும் என்றால் பற்று வைக்க வேண்டும்.

உதாரணம்

தொடக்க முதல் ரூ.50,000 இறுதி முதல் ரூ.75,000 கூடுதல் முதல் ரூ.5000 எடுப்புக்கள் ரூ.10,000 முதல் மீதான வட்டி ரூ. 5,400 எடுப்பின் மீதான வட்டி ரூ.500 இலாபமா?

முதல் கணக்கு

எடுப்பு	10,000	தொடக்க முதல்	50,000
எடுப்பின் மீதான வட்டி	500	ரொக்கம் கூடுதல் முதல்	5,000
இறுதி முதல்	75,000	முதல் மீதான வட்டி	5,400
		இலாபம் (B.F.)	25,100
	-----		-----
	85,500		85,500
	-----		-----

இதையே ஒரு அறிக்கையாக தயாரித்து இலாபம் அறியலாம்

இறுதி முதல்	75,000
எடுப்பு 10,000	
எடுப்பின் மீதான வட்டி	500

	85,500

(-) தொடக்க முதல்	50,000
கூடுதல் முதல்	5,000
முதல் மீதான வட்டி	5,400

	60,400

இலாபம்	25,100

முதல் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்திலுள்ள இனங்களைக் கூட்டி வரவுப் பக்கத்திலுள்ள இனங்களைக் கழித்தால் இலாபம் கிடைக்கும்.

இலாபம் கண்டறிய தயாரிக்கப்படும் பட்டியலின் ஒரு மாதிரி

இலாப நடட்டம் கண்டறியும் பட்டியல்

இறுதி முதல்		XXX
(+) எடுப்பு		XXX
(+) எடுப்பின் மீதான வட்டி		XXX

		XXXX
(-) தொடக்க முதல்	XXXX	
கூடுதல் முதல்	XXXX	
முதல் மீதான வட்டி	XXXX	
முதலாளிக்கு கொடுக்கும் சம்பளம்	XXXX	
கமிஷன்	XXXX	
போனஸ்	XXXX	
	-----	XXXX

இலாபம் / நடட்டம்		XXXX

**ஒற்றைப் பதிவு முறை (அல்லது)
முழுமை பெறா பதிவுகளிலிருந்து கணக்குகள்**

எடுத்துக்காட்டு 1

கீழ்வரும் விவரங்களில் இருந்து A என்பவரின் 1980 ஆம் ஆண்டிற்கான இலாபம் அல்லது நட்டத்தை காட்டும் அறிக்கை தயார் செய்க.

31.12.1980 அன்று முதல்	ரூ.90,000
1.1.1980 அன்று முதல்	ரூ.80,000
Aயின் எடுப்புகள்	ரூ.5,000
கூடுதல் முதல் தொழில் போட்டது	ரூ.3,000

இலாபம் அல்லது நட்டத்தை காட்டும் அறிக்கை 1980ம் ஆண்டிற்குரியது

	இறுதி முதல் (31.12.1980)	90,000
கூட்டுக :	எடுப்புகள்	5,000

		95,000
கழி :	கூடுதல் முதல்	3,000

		92,000
கழி :	ஆரம்ப முதல் (1.1.1980)	80,000

	இந்த ஆண்டின் இலாபம்	12,000

எடுத்துக் காட்டு 2

A என்பவர் தன்னுடைய ஏடுகளை ஒற்றை பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார். ஜனவரி 1.1.1978 அன்றைய நிலவரத்தின் படி

வங்கி ரொக்கம் ரூ.5,000 கைரொக்கம் ரூ.1,000 சரக்கிருப்பு ரூ.7,000 பற்பல கடனாளிகள் ரூ.8,400 பொறி இயந்திரம் ரூ.6,500 பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ.2,600 கடனீந்தோர் ரூ. 2,500 செலுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ.4,000

டிசம்பர் 31,1978 அன்றைய நிலவரத்தின் படி

வங்கி ரொக்கம் ரூ.4,300 கைரொக்கம் 1,700 சரக்கிருப்பு ரூ.9,000 பற்பல கடனாளிகள் ரூ.6,000 பொறி இயந்திரம் ரூ.6,500 பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ.3,200 செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு ரூ.3,200 கடனீந்தோர் ரூ.1,600 இந்த வருடம் கூடுதலாக ரூ.2,000த்தை A தொழிலில் போட்டார். மாதம் ரூ.800 வீதம் தொழிலில் இருந்து எடுத்துச் சென்றார்.

பொறி இயந்திரத்தின் மீது 5% தேய்மானம் போக்கெழுதுக. மற்றும் கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

மேற்கண்ட தகவல்களைக் கொண்டு டிசம்பர் 31, 1978 அன்றைய இலாபம் அல்லது நட்டத்தை காட்டும் அறிக்கை தயார் செய்க.

குறிப்பு:

1. ஆரம்ப முதல் தொகையை கண்டறிய ஜனவரி 1, 1978 அன்று நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

2. இறுதி முதல் தொகையை கண்டறிய டிசம்பர் 31, 1978 அன்று மற்றொரு நிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.
3. நிலை அறிக்கையில் முதல் க/கு சம்பந்தப்பட்ட எடுப்பு கூடுதல் முதல், எடுப்பின் மீதான வட்டி முதலின் மீதான வட்டி இவைகளைச் சேர்க்க வேண்டும். அவைகளை இலாபம் கண்டறியும் அறிக்கையில் தான் சேர்க்க வேண்டும்.

ஆயின் 1.1.1978 அன்றைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	2,500	வங்கி ரொக்கம்	5,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	4,000	கைரொக்கம்	1,000
முதல் (இருப்புத் தொகை)	24,000	சரக்கிருப்பு	7,000
		கடனாளிகள்	8,400
		பொறி இயந்திரம்	6,500
		பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	2,600
	-----		-----
	30,500		30,500
	-----		-----

ஆயின் 31.12.1978 அன்றைய நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
செலுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	3,200	வங்கி ரொக்கம்	4,300
கடனீந்தோர்	1,600	கைரொக்கம்	1,700
முதல் (இருப்புத் தொகை)	25,275	சரக்கிருப்பு	9,000
		கடனாளிகள்	6,000
		கழி:	
		வரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	300

			5,700
		பொறி இயந்திரம்	6,500
		கழி : தேய்மானம்	325

			6,175
		பெறுதற்குரிய	
		மாற்றுச்சீட்டு	3,200
	-----		-----
	30,075		30,075
	-----		-----

மேற்கண்ட இரு நிலை அறிக்கைகளின் உதவியால் ஆரம்ப முதல் தொகையும், இறுதி முதல் தொகையும் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது.

31.12.1978 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரிய இலாபம் அல்லது நட்டத்தை காட்டும் அறிக்கை

	ரூ.
இறுதி முதல் (31.12.1978) அன்று	25,275
கூட்டுக : எடுப்புக்கள் 1978 முழுவதும் (800 x 12)	9,600

		34,875
கழி	: கூடுதல் முதல் போட்டது	2,000

கழி	: ஆரம்ப முதல் 1.1.1978 அன்று	24,000

	1978ல் இயற்றிய இலாபம்	8,875

எடுத்துக்காட்டு 3

சுரேஷ் என்பவர் ஜனவரி 1 1985 அன்று ரூ.25,000த்துடன் தொழிலை தொடங்கினார். இந்த வருடத்தில் ரூ.4,000 கூடுதல் முதலாக தொழிலில் போட்டார். ஒவ்வொரு மாதமும் ரூ.600 வீதம் தொழிலில் எடுத்தார். டிசம்பர் 31, 1985 அன்றைய அவருடைய தொழில் நிலவரம் பின்வருமாறு.

	ரூ.
வங்கி இருப்பு	2,000
சரக்கிருப்பு	20,000
கடனாளிகள்	12,000
அறைகலன்	500
ரொக்க கையிருப்பு	500
பற்பல கடனீந்தோர்	6,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	400

அவர் தன்னுடைய ஏடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார். மேற்கண்ட தகவல்களைக் கொண்டு அவருடைய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் கண்டுபிடிக்க.

குறிப்பு:

1) இறுதி முதல் கண்டறிவதற்கு இறுதிநிலை அறிக்கை தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

தீர்வு

நிலை அறிக்கை டிசம்பர் 31, 1985 அன்று

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	6,000	வங்கி இருப்பு	2,000
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	400	சரக்கிருப்பு	20,000
இறுதி முதல் (B.F.)	28,600	கடனாளிகள்	12,000
		அறைகலன்	500
		ரொக்க இருப்பு	500
	-----		-----
	35,000		35,000
	-----		-----

ii) டிசம்பர் 31, 1985 அன்றைய இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் காட்டும் அறிக்கை

		ரூ.
கூட்டுக	இறுதி முதல் (31.12.1985)	28,600
	: எடுப்புக்கள் (600 X 12)	7,200

		35,800
கழி	: கூடுதல் முதல் போட்டது	4,000

		31,800
கழி	: ஆரம்ப முதல் (1.1.1985)	25,000

	இலாபம்	6,800

முதல் மீதான வட்டி எடுப்பின் வட்டி கண்டுபிடித்தல்

எடுத்துக்காட்டு 4

A, B என்ற கூட்டாளிகள் முறையே ரூ.30,000 மற்றும் ரூ. 50,000 ஜனவரி 1, 1983 அன்று முதலாக தொழிலில் போட்டனர்.

A கூடுதல் முதலாக ரூ.10,000 ஜூலை 1, 1983 அன்றும் மற்றொரு முறை ரூ.5,000/ஐ நவம்பர் 1, 1983 அன்று தொழிலில் போட்டார்.

B கூடுதல் முதலாக ரூ.20,000 ஏப்ரல் 1, 1983 அன்றும் மற்றொரு முறை ரூ.5,000 ஆகஸ்ட் 1, 1983 அன்று தொழிலில் போட்டார்.

A ஒவ்வொரு மாத ஆரம்பத்தில் ரூ.200/வீதம் தொழிலில் எடுத்துக் கொண்டார். B ஒவ்வொரு மாத இறுதியிலும் ரூ. 200/- வீதம் தொழிலில் எடுத்தார். முதல் மீது வட்டி 5% மற்றும் எடுப்பு மீது வட்டி 5% கண்டுபிடிக்க.

வட்டி கொடுக்கப்பட வேண்டியது மற்றும் வட்டி பெறப்பட வேண்டியதை கண்டுபிடிக்க.

தீர்வு

பெருக்குத் தொகை முறையில் முதல் மீது வட்டி கணக்கிடுவதற்கு

1)	A	30,000	x	12	=	3,60,000
		10,000	x	6	=	60,000
		5,000	x	2	=	10,000

						4,30,000

$$A \text{ முதல் மீது வட்டி} = 4,30,000 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{12} = \text{ரூ. 1,792}$$

2)	B	50,000	x	12	=	6,00,000
		20,000	x	9	=	1,80,000
		5,000	x	5	=	25,000

						8,05,000

$$B \text{ முதல் மீது வட்டி} = 8,05,000 \times \frac{5}{100} \times \frac{1}{12}$$

$$= \text{ரூ. } 3,354$$

எடுப்பு மீது வட்டி:

$$A = 2,400 \times \frac{5}{100} \times \frac{6.5}{12}$$

$$= \text{ரூ. } 65$$

$$B = 2,400 \times \frac{5}{100} \times \frac{5.5}{12}$$

$$= \text{ரூ. } 55$$

குறிப்பு :

- 1) முதல் மீது வட்டி பெருக்குத் தொகை (Product method) முறையில் கண்டுபிடிக்கப்பட்டுள்ளது. A ரூ.30,000 12 மாத காலத்திற்கும், ரூ.10,000 6 மாதத்திற்கும் ரூ.5,000 2 மாதத்திற்கும் முதல் உபயோகத்திலுள்ளது. அதே போன்று B ரூ.50,000 மாதத்திற்கும் ரூ.20,000 9 மாதத்திற்கும் ரூ.5,000 5 மாதத்திற்கும் முதல் உபயோகத்திலுள்ளது. எனவே ஒரு மாதத்திற்கும் வட்டி கணக்கிட அந்த தொகையை மாதத்தால் பெருக்கி மொத்தத் தொகைக்கு ஒரு மாதத்திற்கு வட்டி கொடுத்தால் போதும்.

ii) எடுப்பு மீது வட்டி:

$$\text{மாதத்தின் மத்தியில் எடுத்தால் சராசரி} = \frac{12}{2} = 6 \text{ மாதங்கள்}$$

$$\text{மாதத்தின் முதல் நாளில் எடுத்தால் } \frac{1}{2} \text{ மாத கூடும் எனவே} = 6\frac{1}{2} \text{ மாதங்கள்}$$

$$\text{மாதத்தின் கடைசி நாளில் எடுத்தால் } \frac{1}{2} \text{ மாதம் குறையும்}$$

$$\text{எனவே} = 5\frac{1}{2} \text{ மாதங்கள், ஆகவே எடுப்பு வட்டி மேற்கண்ட முறையில் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.}$$

எ.கா.5

மைதிலி 1.4.99 அன்று ரூ.70,000 முதல் போட்டு தொழில் தொடங்கினார். உடனடியாக அறைகலன் ரூ.10,000க்கு வாங்கினார். அவர் தனது கணக்குகளை இரட்டை பதிவு முறையில் வைக்கவில்லை. கீழ்க்கண்ட விபரங்களில் இருந்து 1999 - 2000ம் ஆண்டுக்கான இலாப / நட்டத்தை கண்டுபிடிக்கவும்.

1.7.99 அன்று தன்னுடைய நண்பனிடமிருந்து 12% வட்டி விகிதத்தில் ரூ.30,000 கடன் வாங்கினார். வட்டி இதுவரை எதுவும் கொடுக்கப்படவில்லை.

31.3.2000 அன்று அவளுடைய சொத்துக்களும் பொறுப்புக்களும்

கையிருப்பு ரொக்கம்	ரூ. 15,000
வங்கி மேற்கவரை பற்று	ரூ. 21,000
சரக்கிறுப்பு	ரூ. 80,000
கடனாளிகள்	ரூ. 60,000

கடனீந்தோர்	ரூ. 40,000
கொடுபடாச் செலவுகள்	ரூ. 2,000

மைதிலியின் எடுப்பு ரூ.25,000 முதலின் மீது 12% வீதம் வட்டி கணக்கிடவும். கடனாளிகள் மீது 5% ஐயகடன் ஒதுக்கு செய்க. அறைகலன் மீது 10% தேய்மானம் வகை செய்க.

தீர்வு:

இறுதி நாளன்று முதல் எவ்வளவு என்று கொடுக்கப்படவில்லை. ஆகையால் (Statement of Affairs) இருப்பு நிலை அறிக்கை தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

31.3.2000 அன்று இருப்பு நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
நண்பனிடமிருந்து வாங்கிய கடன் வட்டி	30,000	அறைகலன்	10,000
(30,000x12/100x9/12)	2,700	கழி தேய்மானம்	1,000
வங்கி மேல்வரை பற்று	21,000	கையிருப்பு ரொக்கம்	15,000
கடனீந்தோர்	40,000	சரக்கிருப்பு	80,000
கொடுபடாச் செலவுகள்	2,000	கடனாளிகள்	60,000
இறுதி முதல் (B.F.)	65,300	கழி: ஐயகடன்	3,000
	-----		-----
	1,61,000		57,000
	-----		-----
			1,61,000
	-----		-----

இலாப அல்லது நட்டத்தை கண்டறியும் பட்டியல்

இறுதிமுதல் எடுப்பு	65,300	
	25,000	

	90,300	
கழி:		
தொடக்க முதல் முதல் மீதான வட்டி (12%)	70,000	
	8,400	

	78,400	

இலாபம்	11,900	

எ.கா.6

31.3.98 அன்று A,B,C கூட்டாண்மையின் இருப்பு நிலை அறிக்கை கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	25,300	ரொக்கம்	5,400
கொடுக்கவேண்டிய செலவுகள்	800	சரக்கிருப்பு	41,000

Bயிடம் இருந்து வாங்கிய கடன்	10,000	கடனாளிகள்	27,900
		அறைகலன்	6,100
முதல்:		நடப்பு கணக்கு:	
A	20,000	A	1,500
B	15,000	C	1,100
C	10,000		-----
	-----		2,600
	45,000		
Bயின் நடப்பு கணக்கு	1,900		
	-----		-----
	83,000		83,000
	-----		-----

A 4/10 பங்கும், B 3/10 பங்கும், C 3/10 பங்கும் தங்களுடைய இலாபத்தை பகிர்ந்து கொள்வர். 31.3.99 நாளோடு முடிவடையும் நிறுவனத்தில் கீழ்கண்ட மதிப்பில் சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும் இருந்தன.

	ரூ.
ரொக்கம்	4,700
சரக்கிருப்பு	45,200
கடனாளிகள்	31,400
அறைகலன்	5,660
கடனீந்தோர்	27,000
முன் கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்	240
Bயிடம் இருந்து பெற்ற கடன்	10,000

கூட்டாளிகள் எடுப்பு எடுத்த தொகை A 6,000, B 5,000, C 4,000. 1999 ஆம் ஆண்டோடு முடிவுடையும் இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

தீர்வு:

31.3.99 அன்று இருப்பு நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	27,000	ரொக்கம்	4,700
Bயிடம் இருந்து:		சரக்கிருப்பு	45,200
பெற்ற கடன்	10,000	கடனாளிகள்	31,400
முதல்	45,000	அறைகலன்	5,660
நடப்பு கணக்குகளின்		முன் கூட்டி செலுத்திய	
மொத்தம்	5,200	செலவுகள்	240
	-----		-----
	87,200		87,200
	-----		-----

இலாப அல்லது நட்டத்தை கண்டறியும் பட்டியல்

கூட்டுக	இறுதி நடப்புக் கணக்குகளின் மொத்தம்		5,200
: எடுப்பு	A	6,000	
	B	5,000	
	C	4,000	
		-----	15,000

கழி	:	நடப்புக் கணக்குகளின் மொத்தம்	20,200
		(தொடக்கத்தில்)	-700
			20,900

நடப்பு கணக்கு

விபரம்	A	B	C	விபரம்	A	B	C
இருப்பு கீ/கொ	1,500	-	1,100	இருப்பு கீ/கொ	-	1,900	
எடுப்பு	6,000	5,000	4,000	இலாப/நட்ட க/கு	8,360	6,270	6,270
இருப்பு கீ/இ	860	3,170	1,170				
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	8,360	8,170	6,270		8,360	8,170	6,270
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	27,000	ரொக்கம்	4,700
Bயிடம் இருந்து பெற்ற கடன்	10,000	சரக்கிருப்பு	45,200
முதல் A	2,000	கடனாளிகள்	31,400
B	15,000	அறைகலன்	5,660
C	10,000	முன்கூட்டி செலுத்திய செலவுகள்	240

நடப்பு கணக்கு A	860		
B	3,170		
C	1,170		

	87,200		87,200
	-----		-----

ஒற்றைப் பதிவின் ஏடுகளை இரட்டைப் பதிவு ஏடுகளாக மாற்றம் செய்தல்

இரட்டைப் பதிவு முறையில் இலாபம் கண்டறிய வியாபார இலாப நட்ட கணக்கும், நிதி நிலையை அறிய இருப்புநிலைக் குறிப்பும் தயாரிக்கப்படுகின்றன. ஒற்றைப் பதிவு முறையில் பராமரிக்கும் ஏடுகளில் இலாப நட்ட கணக்கு தயாரிக்கவும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்கவும் தேவையான விபரங்கள் கிடைப்பதில்லை. கிடைக்கின்ற விபரங்களிலிருந்து விடுபட்ட விபரங்களை கண்டுபிடித்து இறுதி கணக்கு தயார் செய்வதே இரட்டைப் பதிவுக்கு மாற்றம் செய்யும் முறையாகும்.

வியாபார கணக்கு தயாரிக்க குறைந்தது தொடக்க சரக்கிருப்பு, இறுதிச் சரக்கிருப்பு, கொள்முதல், விற்பனை முதலிய விபரங்கள் கட்டாயம் வேண்டும். கூலி, தூக்கு கூலி, உற்பத்திச் செலவு, சத்தம் முதலிய விபரங்கள் கிடைத்தால் வியாபார கணக்கில் சேர்த்துக் கொள்ள வேண்டும். கடன் விற்பனைத் தொகை விடுபட்டுப் போனால் கீழ்க்கண்டவாறு அறியலாம்.

1. மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கை தயாரித்து விற்பனைத் தொகையை கண்டுபிடிக்கலாம்.
2. பெ/மா. சீட்டுகளின் விபரம் கொடுக்கப்பட்டிருக்குமானால் முதலில் பெ/மா.சீ. கணக்கு தயாரித்து கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற பெ/மா.சீ. கண்டுபிடிக்கப்பட வேண்டும். அதன்பின் மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு தயார் செய்து கடன் விற்பனைத் தொகையை கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
		கடனாளிகள்	20,000
		பெ.மா.சீட்டு	7,000

ரொக்க ஏடுகளின் சுருக்கம் வரவு

கடனாளிகள்	ரூ. 60,000
பெ.மா.சீட்டு	ரூ. 16,000
விற்பனை	ரூ. 20,000

கூடுதல் விபரம்

விற்பனைத் திருப்பம்	ரூ. 4,000
அளித்த தள்ளுபடி	ரூ. 1,000
வாராக் கடன்	ரூ. 2,000
இறுதிக் கடனாளிகள் இருப்பு	ரூ. 23,000
இறுதி பெ.மா.சீட்டு இருப்பு	ரூ. 10,000

பெறுதற்குரிய மாற்றுசீட்டு க/கு

இருப்பு கீ/கொ	7,000	ரொக்கம்	16,000
கடனாளிகள் க/கு (இருப்புத் தொகை)	19,000	இருப்பு கீ/இ	10,000
	26,000		26,000

கடனாளிகள் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	20,000	ரொக்க க/கு	60,000
		பெ.மா. சீட்டு	19,000
		விற்பனைத் திருப்பம்	4,000
		அளித்த தள்ளுபடி	1,000
		வாராக்கடன்	2,000
கடன் விற்பனை (இருப்பு தொகை)	94,000	இருப்பு கீ/இ	28,000
	1,14,000		1,14,000

நிகர மொத்த விற்பனை:

ரொக்க விற்பனை	=	20000
கடன் விற்பனை	=	94000

மொத்த விற்பனை	=	114000
கழிக்க: விற்பனை திருப்பம்	=	4000

		110000

குறிப்பு:

1. விற்பனைத் திருப்பத்தை மொத்த விற்பனையில் இருந்து கண்டிப்பாக கழிக்க வேண்டும்.
2. மொத்த விற்பனை = விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை + மொத்த இலாபம்
 விற்பனை சரக்கின் அடக்கவிலை = தொடக்கச் சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் - இறுதிச் சரக்கிருப்பு
 தொடக்கச் சரக்கிருப்பு ரூ. 30,000
 கொள்முதல் ரூ. 90,000
 இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ. 20,000
 மொத்த இலாபம் விகிதம் விற்பனையில் 20%
 விற்பனை சரக்கின் அடக்க விலை = 30,000 + 90,000 - 20,000
 = 1,00,000
 = 1,00,000
 விற்பனை = ----- x 100
 80
 = ரூ.1,25,000
 இலாபம் = விற்பனை - விற்பனை பொருளின் அடக்கவிலை
 = 1,25,000 - 1,00,000 = ரூ.26,000

கடன் கொள்முதல்:

விபரம் விடுபட்டிருந்தால் மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு தயார் செய்யப்பட வேண்டும். அதற்கு முன்னால் செ/மா. சீட்டு விபரம் கிடைத்தால் அந்த கணக்கை தயார் செய்து கடனீந்தோருக்கு ஒப்புக் கொண்ட செ/மா. தொகை கண்டறிய வேண்டும்

தொடக்க இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	50,000
செ.மா.சீட்டு	10,000

ரொக்க ஏடு

கடனீந்தோர்	1,40,000
செ.மா.சீட்டு	40,000
கொள்முதல்	50,000

கூடுதல் விபரம் :

கொள்முதல் திருப்பம்	ரூ. 7,000
பெற்ற தள்ளுபடி	ரூ. 4,000
இறுதி கடனீந்தோர்	ரூ. 45,000
இறுதி செ.மா.சீட்டு	ரூ. 15,000

செ.மா.சீட்டு க/கு

ரொக்க க/கு	40,000	இருப்பு கீ/கொ	10,000
இருப்பு கீ/இ	15,000	கடனீந்தோர்	45,000
		(இருப்புத் தொகை)	
	-----		-----
	55,000		55,000
	-----		-----

கடனீந்தோர் க/கு

ரொக்க க/கு	1,40,000	இருப்பு கீ/கொ	50,000
கொள்முதல் திருப்ப க/கு	7,000	கடன் கொள் முதல்	
பெற்ற தள்ளுபடி க/கு	4,000	(இருப்பு தொகை)	1,91,000
செ.மா.சீட்டு க/கு	45,000		
இருப்பு கீ/இ	45,000		
	-----		-----
	2,41,000		2,41,000
	-----		-----

நிகர மொத்த கொள்முதல்:

ரொக்க கொள்முதல்	=	50,000
கடன் கொள்முதல்	=	1,91,000
	=	2,41,000
கழிக்க : கொள்முதல் திருப்பம்	=	7,000

		2,34,000

குறிப்பு:

கொள்முதல் திருப்பத்தை கண்டிப்பாக கழித்து காண்பிக்க வேண்டும்.

விற்ப பொருளின் அடக்க விலையிலிருந்து இறுதி சரக்கிருப்பினைக் கூட்டி தொடக்க சரக்கிருப்பினைக் கழித்தால் கொள்முதல் கிடைக்கும்.

(உ.ம்) விற்பனை ரூ.2,00,000

மொத்த இலாப விகிதம் 25%

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு ரூ.30,000

இறுதிச் சரக்கிருப்பு ரூ.40,000

விற்பனை = 2,00,000

(-) மொத்த இலாபம் (2,00,000 x 25/100) = 50,000

விற்ப பொருளின் அடக்க விலை = 1,50,000

(+) இறுதி சரக்கிருப்பு = 40,000

= 1,90,000

(-) தொடக்க சரக்கிருப்பு = 30,000

கொள்முதல் = 1,60,000

நடந்து கொண்டிருக்கும் ஒரு வியாபாரத்தில் தொடக்க சரக்கிருப்பு அல்லது இறுதி சரக்கிருப்பு விபரம் கொடுக்கப்படவில்லையென்றால் அதை ஒரு வியாபாரக் கணக்கு தயாரித்து அதன் மூலம் கண்டறியலாம்.

(உ.ம்)

விற்பனை	ரூ.3,00,000
கொள்முதல்	ரூ.2,00,000

கூலி	ரூ. 20,000
இறுதி சரக்கிருப்பு	ரூ. 50,000
மொத்த இலாப விகிதம் 60%	
தொடக்க சரக்கிருப்பு?	

வியாபாரக் க/கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு(B.F)	70,000	விற்பனை	3,00,000
கொள்முதல்	2,00,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	50,000
கூலி	20,000		
மொத்த இலாபம்	60,000		
(3,00,000 x 20/100)	-----		-----
	3,50,000		3,50,000
	-----		-----

(உ.ம்)

விற்பனை	ரூ. 1,00,000
கொள்முதல்	ரூ. 60,000
தொடக்க சரக்கிருப்பு	ரூ. 30,000
கூலி	ரூ. 15,000
மொத்த இலாபம் விகிதம்	20%
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	?

வியாபாரக் கணக்கு

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	30,000	விற்பனை	1,00,000
கொள்முதல்	60,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு	25,000
கூலி	15,000	(இருப்புத் தொகை)	
மொத்த இலாபம்	20,000		
(1,00,000 x 20/100)	-----		-----
	1,25,000		1,25,000
	-----		-----

இலாப நடட்டக் கணக்கு தயாரிக்க ஆனேகமாக எல்லா விபரங்களும் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். சில கணக்குகளில் தேய்மானத் தொகை கண்டுபிடிக்க வேண்டியதிருக்கலாம்.

	1,1,80	31.12.80
	ரூ.	ரூ.
அறைகலன்	15,000	16,200

ரொக்க ஏடு

அறைகலன் வாங்கியது	3,000
-------------------	-------

அறைகலன்களின் இறுதி இருப்பு 15,000 + 3,000 = 18,000 இருக்க வேண்டும். ஆனால் ரூ.16,200 தான் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. இதிலிருந்து ரூ.18,000 - ரூ.16,200 = ரூ.1,800 தேய்மானம் எனக் கொள்.

தொடக்க முதல் கொடுக்கப்படவில்லையென்றால் தொடக்க இருப்பு நிலைத் தயாரித்து தெரிந்து கொள்ளலாம்.

(உ.ம்) தொடக்க இருப்புகள்:

அறைகலன்	ரூ. 20,000
---------	------------

இயந்திரம்	80,000
கட்டிடம்	1,00,000
சரக்கிருப்பு	30,000
கடனாளிகள்	20,000
கடனீந்தோர்	25,000
செ/மா	5,000
கொடுபட வேண்டிய பாக்கி	1,000
தொடக்க முதல்	?

தொடக்க நிலை அறிக்கை

கடனீந்தோர்	25,000	அறைகலன்	20,000
செ/மா	5,000	இயந்திரம்	80,000
கொடுபடவேண்டிய பாக்கி	1,000	கட்டிடம்	1,00,000
முதல் (இருப்புத் தொகை)	2,19,000	சரக்கிருப்பு	30,000
		கடனாளிகள்	20,000
	-----		-----
	2,50,000		2,50,000
	-----		-----

தொடக்க கடனாளிகள் அல்லது இறுதிக் கடனாளிகள் தொகை கொடுக்கப்படவில்லையென்றால் மொத்தக் கடனாளிகள் கணக்கு தயாரித்து அறிந்து கொள்ளலாம்.

தொடக்க கடனீந்தோர் அல்லது இறுதி கடனீந்தோர் விபரம் கொடுக்கப்படவில்லையென்றால் மொத்த கடனீந்தோர் க/கு தயாரித்து தெரிந்து கொள்ள முடியும்.

ரொக்க இருப்பு கொடுக்கப்படவில்லையென்றால் ரொக்க ஏடு தயாரிப்பதன் மூலம் தெரிந்து கொள்ளலாம்.

தொடக்க, இறுதி ரொக்க இருப்புகள் கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் கூட ரொக்க ஏடு தயாரிக்கும் விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் ரொக்க ஏடு தயார் செய்ய வேண்டும். அதிலிருந்து ஏதாவது ஒரு தகவல் கிடைக்கும். பற்று பக்கத்தில் இருப்புத் தொகை வந்தால் அதைக் கூடுதல் முதலாகவும், கூடுதல் முதல் கணக்கில் கிடைத்தால், ரொக்க விற்பனையாகவும் எடுத்துக் கொள்ளலாம். வரவு பக்கத்தில் இருப்புத் தொகை வந்தால் எடுப்பாகவும், அது கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் ரொக்கக் கொள் முதலாகவும் எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

எ.கா.1

திரு. ஈஸ்வரன் என்பவர் ஒற்றைப் பதிவு முறையில் 1992 ஆம் ஆண்டில் கீழ்க்கண்ட விபரங்களை கணக்கில் வைத்துள்ளார்.

ரொக்க நடவடிக்கையின் சுருக்கம்

தொடக்க வங்கி இருப்பு	4,350	ஈஸ்வரனின் எடுப்பு	7,520
கடனாளிகள்	38,400	கடனீந்தோர்	27,100
பெ.மா.சீட்டுக்காக பெற்றது	12,000	செ.மா.சீட்டு	9,300
கழிவு பெற்றது	1,500	கூலி	12,000
ரொக்க விற்பனை	8,600	சம்பளம்	6,500
இருப்பு கீ/இ	3,350	வாடகை மற்றும் வரி	4,400
		காப்பீடு	800
		உள் ஏற்றிசெல் செலவு	250

	விளம்பரம்	330
-----		-----
68,200		68,200
-----		-----
	இருப்பு கீ/கொ	3,350

மற்ற சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகள் பற்றிய விபரம்:

	Jan 1, 1992	Dec 31, 1992
	ரூ.	ரூ.
சரக்கிருப்பு	18,700	23,400
கடனாளிகள்	12,000	14,000
கடனீந்தோர்	9,000	1,500
பெ.மா. சீட்டு	4,000	5,000
செ.மா.சீட்டு	1,000	200
அறைகலன்	600	600
கட்டிடம்	12,000	12,000

வரா ஐயக் கடன் ஒதுக்கு ரூ.1450 உருவாக்கவும். கட்டிடத்தின் மீதும் அறைகலனின் மீதும் 5% தேய்மானம் அனுமதிக்கவும். கொடுபட வேண்டியது: கூலி ரூ.3,000, சம்பளம் ரூ.1,200 முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு ரூ.250. கொடுபட வேண்டிய சட்ட செலவுகள் ரூ.700.

திரு. ஈஸ்வரனின் ஏட்டில் 1992 ஆம் ஆண்டுக்கான இலாபத்தையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் கண்டுபிடிக்க.

(முதல்களை ஒப்பிடும் முறை)

தீர்வு:

திரு. ஈஸ்வரனின் Jan.1, 1992 க்கான நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	9,000	வங்கி வச ரொக்கம்	4,350
செ.மா.சீட்டு	1,000	சரக்கிருப்பு	18,700
முதல் (இருப்புத் தொகை)	41,650	பெ.மா.சீட்டு	4,000
		அறைகலன்	600
		கட்டிடம்	12,000
		கடனாளிகள்	12,000
	-----		-----
	51,650		51,650
	-----		-----

திரு. ஈஸ்வரனின் 31.12.1992க்கான நிலை அறிக்கை

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	1,500	நடப்புச் சொத்துக்கள்	
செ.மா.சீட்டு	200	சரக்கிருப்பு	23,400
வங்கிமேல்வரைபற்று	3,350	கடனாளிகள்	14,000

கொடுபடவேண்டிய கூலி	3,000	(-) வாராஜயக்கடன்	
கொடுபட வேண்டிய சம்பளம்	1,200	ஒதுக்கு	1,450
கொடுபட வேண்டிய			-----
சட்ட செலவு	700	பெ.மா.சீட்டு	5,000
முதல் (இருப்பு தொகை)	43,220	முன்கூட்டி செலுத்திய காப்பீடு	250
		நிலையான சொத்து:	
		அறைகலன்	600
		(-) தேய்மானம்	30

			570
		கட்டடம்	12,000
		(-) தேய்மானம்	600

			11,400
	-----		-----
	53,170		53,170
	-----		-----

திரு. ஈஸ்வரனின் 1992 ஆம் ஆண்டுக்கான இலாப நட்ட அறிக்கை

இறுதி முதல் (31.12.1992)	43,220
(+) எடுப்பு	7,520

	50,740
(-) தொடக்க முதல் (1.1.1992)	41,650

1992 ஆம் ஆண்டுக்கான இலாபம்	9,090

இரட்டைப் பதிவிற்கு மாற்றம் செய்த முறை

கடனாளிகள் க/கு			
இருப்பு கீ/கொ	12,000	ரொக்கம்	38,400
கடன் விற்பனை	53,400	பெ/மா	13,000
		இருப்பு கீ/கொ	14,000
	-----		-----
	65,400		65,400
	-----		-----
பெ/மா க/கு			
இருப்பு கீ/கொ	4,000	ரொக்கம்	12,000
கடனாளிகள்		இருப்பு கீ/கொ	5,000
(இருப்பு தொகை)	13,000		
	-----		-----
	17,000		17,000
	-----		-----
கடனிந்தோர் க/கு			
ரொக்கம்	27,100	இருப்பு கீ/கொ	9,000
செ/மா	8,500	கடன் கொள்முதல்	

இருப்பு கீ/இ	1,500	(இருப்பு தொகை)	28,100
	-----		-----
	37,100		37,100
	-----		-----

செ/மா க/கு

ரொக்கம்	9,300	இருப்பு கீ/கொ	1,000
இருப்பு கீ/இ	200	கடனீந்தோர் (B.F)	8,500
	-----		-----
	9,500		9,500
	-----		-----

வியாபார இலாப நட்டகணக்கு 31.12.72முடிய

தொடக்க சரக்கிருப்பு	18,700	கடன் விற்பனை	53,400
கொள்முதல்	28,100	(+) ரொக்க விற்பனை	8,600
கூலி	12,000		-----
(+) பாக்கி	3,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	23,400
	-----		-----
	15,000		
உள்தூக்கு கூலி	250		
மொத்த இலாபம்	23,350		
	-----		-----
	85,400		85,400
	-----		-----
சம்பளம்	6,500	மொத்த இலாபம்	23,350
(+) பாக்கி	1,200	கமிஷன்	1,500
வாடகை	4,400		
சட்டச் செலவுகள் (பாக்கி)	700		
காப்பீடு	800		
(-) முன்செலுத்தியது	250		

	550		
விளம்பரம்	330		
ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	1,450		
தேயமானம்:			
அறைகலன்	30		
கட்டிடம்	600		
நிகர இலாபம்	9,090		
	-----		-----
	24,850		24,850
	-----		-----

இருப்பு தலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	1,500	சரக்கிருப்பு	23,400
செ.மா	200	கடனாளிகள்	14,000
வங்கிமேல் வரை பற்று	3,350	(-) ஒதுக்கு	1,450
கூலி பாக்கி	3,000		-----
சம்பள பாக்கி	1,200	பெ.மா	5,000

சட்டச் செலவுகள் பாக்கி	700	காப்பீடு முன் செலுத்தியது	250
தொடக்க முதல்	41,650	அறைகலன் (600 - 30)	570
(+) இலாபம்	9,090	கட்டிடம் (12,000 - 600)	11,400
	-----		-----
	50,740		
(-) எடுப்பு	7,520		

	43,220		

	53,170		53,170
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 2

கீழே கொடுக்கப்பட்டவைகள்

- திரு. Aயின் ஏப்ரல் 1, 1995ஆம் ஆண்டு முடிய இருப்பு நிலை குறிப்பு.
- 31 மார்ச் 1996 முடிய 12 மாதங்களுக்கான ரொக்க நடவடிக்கைகள்.
- இதர நடவடிக்கைகளில் சுருக்கம் இந்த வருடத்திற்கானது.

	ரூ.		ரூ.
வங்கி மேல்வரை பற்று	5,000	ரொக்க கையிருப்பு	700
கடனீந்தோர்	36,000	பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	25,000
செலுத்தற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	16,000	கடனாளி	39,000
முதல்	2,00,000	இயந்திரம்	47,000
	-----	வியாபாரச் சரக்கிருப்பு	75,300
	2,57,000	கட்டிடம்	70,000
	-----		-----
	2,57,000		2,57,000
	-----		-----
2.	ரூ.		ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	700	மேல்வரை பற்று5	,000
கடனாளியிடம் இருந்து		சம்பளம்	12,000
பெற்றது	2,90,000	கூலி	15,800
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்		செ.மா.சீட்டு	1,43,000
சீட்டு பெற்றது	1,00,000	அலுவலகச் செலவு	8,000
	-----	எடுப்பு	45,000
	3,90,700	இருப்பு கீ/இ	
	-----	ரொக்க இருப்பு	2,400
	3,90,700	வங்கி இருப்பு	12,500
	-----	கடனீந்தோர்க்கு செலுத்தியது	1,47,000
	3,90,700		-----
	-----		3,90,700
	-----		-----
3.	ரூ.		
விற்பனை	4,07,000		
அனுமதித்த தள்ளுபடி	2,000		
கொள்முதல்	3,00,000		

தள்ளுபடி பெற்றது	1,000
இந்த வருடத்திற்கான பெ.மா.சீ	1,09,000
இந்த வருடத்திற்கான செ.மா.சீ	1,50,000
இறுதி சரக்கிருப்பு 31.3.96	53,000
வராக் கடன் ஒதுக்கு	5%

தேய்மானம்

இயந்திரம்	5%
கட்டிடம்	2½%

31.3.96ஆம் ஆண்டுக்கான வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

பெ.மா. கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	25,000	பெ.மா கணக்கு	1,00,000
இந்த வருடம் பெற்ற பெ.மா.சீ	1,09,000	இருப்பு கீ/இ	34,000
-----	-----	-----	-----
1,34,000	-----	1,34,000	-----

செ.மா. கணக்கு

செ.மா.சீ கொடுத்தது	1,43,000	இருப்பு கீ/கொ	16,000
இருப்பு கீ/இ	23,000	செ.மா.சீ. செலுத்தியது	1,50,000
-----	-----	-----	-----
1,66,000	-----	1,66,000	-----

மொத்த கடனாளி கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	39,000	ரொக்கம் பெற்றது	2,90,000
கடன் விற்பனை	4,07,000	பெ.மா.சீ. பெற்றது	1,09,000
-----	-----	தள்ளுபடி அனுமதித்தது	2,000
4,46,000	-----	இருப்பு கீ/இ	45,000
-----	-----	-----	-----
4,46,000	-----	4,46,000	-----

மொத்த கடனீந்தோர் கணக்கு

ரொக்கம் செலுத்தியது	1,47,000	இருப்பு கீ/கொ	36,000
தள்ளுபடி	1,000	கொள்முதல்	3,00,000
பெ.மா.சீ அனுமதித்தது	1,50,000	-----	-----
இருப்பு கீ/இ	38,000	-----	-----
-----	-----	-----	-----
3,36,000	-----	3,36,000	-----

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு 31.3.1996 ஆண்டு முடிய

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	75,300	விற்பனை	4,07,000
கொள்முதல்	3,00,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	53,000
கூலி	15,800		
மொத்த இலாபம்	68,900		
	-----		-----
	4,60,000		4,60,000
	-----		-----
சம்பளம்	12,000	மொத்த இலாபம்	68,900
அலுவலகச் செலவு	8,000	தள்ளுபடி பெற்றது	1,000
தள்ளுபடி அனுமதித்தது	2,000		
தேய்மானம்:			
இயந்திரம்	2,350		
கட்டிடம்	1,750		

	1,100		
வராக்கடன் ஒதுக்கு	250		
நிகலிலாபம் (முதல் க/கு மாற்றம்)	41,550		
	-----		-----
	69,900		69,900
	-----		-----

31.3.1999 ஆம் ஆண்டு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	38,000	ரொக்கயிருப்பு	2,400
செ.மா.சி	23,000	வங்கியிருப்பு	12,500
முதல்	2,00,000	சரக்கிருப்பு	53,000
(-) எடுப்பு	45,000	பெ.மா.சி	34,000
	-----	கடனாளி	45,000
	1,55,000	(-) வராக்கடன் ஒதுக்கு	2,250
(+) நிகர இலாபம்	41,550		-----
	-----	இயந்திரம்	47,000
	1,96,550	(-) தேய்மானம்	2,350

		கட்டிடம்	70,000
		(-) தேய்மானம்	1,750

			68,250

			2,57,550

எடுத்துக்காட்டு 3

ஒரு வணிகர் தன்னுடைய கணக்கு ஏடுகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார். கீழ்வரும் தகவல்களைக் கொண்டு 31 டிசம்பர் 1997 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரிய வியாபார இலாப நட்டக் க/கு மற்றும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

	31.12.96	31.12.97
	ரூ.	ரூ.
கடனாளிகள்	9,000	12,500

சரக்கிருப்பு	4,900	6,600
அறைகலன்	500	750
கடனீந்தோர்	3,000	3,250

மற்ற விவரங்கள்

	ரூ.
கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	30,400
கடனீந்தோருக்கு ரொக்கம் செலுத்தியது	22,000
சம்பளம்	6,000
வாடகை	750
அலுவலகச் செலவுகள்	1,500
எடுப்புக்கள்	1,500
புதிதாக மூலதனம் கொண்டு வந்தது	1,000
ரொக்கம் விற்பனை	750
ரொக்கக் கொள்முதல்	2,500
தள்ளுபடி பெற்றது	350
தள்ளுபடி அளித்தது	150
விற்பனைத் திருப்பம்	500
கொள்முதல் திருப்பம்	400
வராக்கடன்	100
புதிய அறைகலன் வாங்கியது	250
அவர் தொடக்க ரொக்க இருப்பாக ரூ.2,500/- வைத்திருந்தார்.	

தீர்வு:

செய்முறை விளக்கங்கள்:

- 1) ஆரம்ப முதல் கண்டறிய ஆரம்ப இருப்புநிலைக் குறிப்பு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

ஆரம்ப இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	3,000	கடனாளிகள்	9,000
முதல் (-) இருப்புத் தொகை	13,900	சரக்கிருப்பு	4,900
		அறைகலன்	500
		ரொக்கம்	2,500
	-----		-----
	16,900		16,900
	-----		-----

- 2) இறுதி ரொக்க இருப்பு கண்டுபிடிக்க ஒரு ரொக்க கணக்கு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

ரொக்கக் கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	2,500	கடனீந்தோர்	22,000
கடனாளிகள்	30,400	ரொக்க கொள்முதல்	2,500
முதல்	1,000	சம்பளம்	6,000
ரொக்க விற்பனை	750	வாடகை	750
		அலுவலகச் செலவுகள்	900

எடுப்புக்கள்	1,500
அறைகலன்	250
இருப்பு கீ/இ	750

-----	-----
34,650	34,650
-----	-----

- 3) கடன் விற்பனைத் தொகை கண்டறிய ஒரு கடனாளிகள் கணக்கு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

கடனாளிகள் கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	9,000	வராக் கடன்	100
கடன் விற்பனை		தள்ளுபடி	150
(இருப்பு தொகை)	34,650	திருப்பங்கள்	500
		ரொக்கம்	30,400
		இருப்பு கீ/இ	12,500
	-----		-----
	43,650		43,650
	-----		-----

- 4) கடன் கொள்முதல் தொகையை கண்டறிய கடனீந்தோர் கணக்கு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

கடனீந்தோர் கணக்கு

திருப்பங்கள்	400	இருப்பு கீ/கொ	3,000
ரொக்கம்	22,000	கடன் கொள்முதல்	
தள்ளுபடி	350	(இருப்புத் தொகை)	22,000
இருப்பு கீ/இ	2,250		
	-----		-----
	25,000		25,000
	-----		-----

- 5) வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் க/கு 31 டிசம்பர் 1997 அன்றைய முடிவுறும் ஆண்டிற்குரியது.

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	4,900	விற்பனை:	
கொள் முதல்:		ரொக்கம்	750
ரொக்கம்	2,500	கடன்	34,650
கடன்	22,000		-----
	-----		35,400
	24,500	கழி: திருப்பங்கள்	500
கழி: திருப்பங்கள்	400		-----
	-----	இறுதி சரக்கிருப்பு	34,900
	24,100		6,600
மொத்த இலாபம்			-----
(இருப்புத் தொகை)	12,500		-----
	-----		-----
	41,500		41,500

சம்பளம்	6,000	மொத்த இலாபம்	12,500
வாடகை	750	தள்ளுபடி பெற்றது	350
அலுவலகச் செலவுகள்	900		
வராக் கடன்	100		
தள்ளுபடி அளித்தது	150		
நிகர இலாபம்	4,950		
	12,850		12,850

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு 31 டிசம்பர் 1977 அன்று

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	2,250	கடனாளிகள்	12,500
முதல் (1.1.77)	13,900	சரக்கிருப்பு	6,600
கூட்டுக : இலாபம்	4,950	அறைகலன்	750
	18,850	ரொக்கம்	750
கூட்டுக: கூடுதல் முதல் 1,000	1,000		
	19,850		
கழி: எடுப்புகள்	1,500		
	18,350		
	20,600		20,600

எடுத்துக்காட்டு 4

ஆனந்த் என்பவர் பலசரக்கு வியாபாரம் செய்து வருகிறார். அவர் கணக்குகளை ஒற்றைப் பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார். கீழ்வரும் விவரங்கள் அவருடைய ஏடுகளில் இருந்து திரட்டப்பட்டதாகும்.

	1.4.1996	31.3.1997
பொறி இயந்திரம்	18,000	18,000
சரக்கிருப்பு	8,000	7,000
பற்பல கடனாளிகள்	2,000	3,000
பற்பல கடனீந்தோர்	5,000	4,000
ரொக்கம்	4,660	?

அவருடைய ரொக்க ஏடு 31.3.1997 அன்றைய விவரம் பின்வருமாறு உள்ளது.

	ரூ.
கூலி	6,000
பல்வகை செலவுகள்	2,500
விளம்பரம்	1,120
வாடகையும் வரியும்	2,500

உள் ஏற்றி செல் செலவு	2,460
கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	82,500
ரொக்கம் கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது	64,340
எடுப்புக்கள்	3,120

இந்த வருடத்தில் ஆனந்த் தனது சொந்த உபயோகத்திற்காக எடுத்த சரக்குகளின் மதிப்பு ரூ.780. இந்த வருடத்தில் கொள்முதல் திருப்பம் ரூ.2,000 மற்றும் விற்பனைத் திருப்பம் ரூ.1,000. பொறி இயந்திரம் மீது 5% தேய்மானம் போக்கெழுதுக.

மேற்கண்ட தகவல்களைக் கொண்டு வியாபார மற்றும் இலாப நடடக் கணக்கு 31 மார்ச் 1997 முடிவுறும் ஆண்டிற்கும், அன்றைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

- 1) ஆரம்ப முதல் கண்டறிய ஆரம் நிலை அறிக்கை தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

நிலை அறிக்கை 1.4.1996 அன்று

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	5,000	பொறி இயந்திரம்	18,000
ஆரம்ப முதல் (B.F.)	27,660	சரக்கிருப்பு	8,000
		பற்பல கடனாளிகள்	2,000
		ரொக்கம்	4,660
	-----		-----
	32,660		32,660
	-----		-----

- 2) இறுதி ரொக்க இருப்பு கணக்கில் கொடுக்கப்படாதலால் ரொக்க கணக்கு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

ரொக்கக் கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	4,660	கூலி	6,000
பற்பல கடனாளிகள்	82,500	பல்வகை செலவுகள்	2,500
		விளம்பரம்	1,120
		வாடகையும் வரியும்	2,500
		உள்ஏற்றி செல் செலவு	2,460
		பற்பல கடனீந்தோர்	64,340
		எடுப்புக்கள்	3,120
		இருப்பு கீ/இ	5,120
	-----		-----
	87,160		87,160
	-----		-----

- 3) வியாபார கணக்கு தயார் செய்யப்படுவதற்கு முன்னர் கடன் விற்பனையும், கடன் கொள்முதல் செய்யப்பட்ட தொகையை கண்டறிய பற்பல கடனாளிகள் கணக்கும், பற்பல கடனீந்தோர் கணக்கும் தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

பற்பல கடனாளிகள் கணக்கு (கடன் விற்பனை கண்டறிய)

இருப்பு கீ/கொ	2,000	ரொக்கம்	82,500
கடன் விற்பனை		விற்பனை திருப்பம்	1,000

(இ.கொ) (B.F.,)	84,500	இருப்பு கீ/இ	3,000
	-----		-----
	86,500		86,500
	-----		-----
பற்பல கடனீந்தோர் கணக்கு (கடன் கொள்முதல் கண்டறிய)			
ரொக்கம்	64,340	இருப்பு கீ/கொ	5,000
கொள்முதல் திருப்பம்	2,000	கடன் கொள்முதல் (B.F.)	65,340
இருப்பு கீ/இ	4,000		
	-----		-----
	70,340		70,340
	-----		-----
3) வியாபார க/கு மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு 31.3.1997 முடிவுறும் ஆண்டிற்குரியது.			
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	8,000	விற்பனை (கடன்)	84,500
கொள்முதல்:		(கழி) திருப்பம்	1,000
முதல்	65,340		-----
(கழி) திருப்பம்	2,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	7,000
	-----		-----
	63,340		
(கழி) சரக்கெடுப்பு	780		

	62,560		
கூலி	6,000		
உள்ஏற்றி செல் செலவு	2,460		
மொத்த இலாபம்	11,480		
	-----		-----
	90,500		90,500
	-----		-----
பல்வகை செலவுகள்	2,500	மொத்த இலாபம்	11,480
விளம்பரம்	1,120		
வாடகையும் வரியும்	2,500		
தேய்மானம் (பொறி)	900		
நிகர இலாபம்	4,460		
	-----		-----
	11,480		11,480
	-----		-----

இருப்பு தலைக் குறிப்பு 31.3.1997 அன்று

பொறுப்புக்கள்		ரூ.	சொத்துக்கள்		ரூ.
கடனீந்தோர்		4,000	பொறி இயந்திரம்	18,000	
முதல்	27,660		(-) தேய்மானம்	900	
(+) நிகர இலாபம்	4,460			-----	17,100
	-----		சரக்கிருப்பு		7,000
	32,120		கடனாளிகள்		3,000
(-) சரக்கிருப்பு	780		ரொக்கம்		5,120

	31,340				

(-) எடுப்பு	3,120		
	-----	28,220	-----
		-----	32,220
		-----	-----

எடுத்துக்காட்டு 5

கீழ்க்கண்ட தகவல்களில் இருந்து வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கும் மற்றும் 31.3.1991 அன்றுக்கான இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

	ஏப்ரல் 1990 ரூ.	மார்ச் 31.1991 ரூ.
சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள்		
கடனீந்தோர்	15,770	12,400
கொடுபட வேண்டிய பொதுச் செலவுகள்	600	330
நிலைச் சொத்துக்கள்	11,610	12,040
சரக்கிருப்பு	8,040	11,120
கையிருப்பு மற்றும் வங்கியிருப்பு ரொக்கம்	6,960	8,080
கடனாளிகள்	?	17,870
இதர நடவடிக்கைகள்:		
கடனீந்தோருக்கு திரும்ப அனுப்பியது		400
கடனாளி கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட ரொக்கமும் தள்ளுபடியும்		64,000
கடனாளிகளிடம் இருந்து திரும்ப பெற்றது		1,450
வராக் கடன்		420
விற்பனை ரொக்கத்திற்கும் கடனுக்கும்		81,810
கடனீந்தோரால் அளிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி		700
முதல் கொண்டு வந்தது (வங்கியில் செலுத்தப்பட்டது)		8,500
கடனாளிகளிடம் பெற்றது (வங்கியில் செலுத்தியது)		62,500
ரொக்கக் கொள்முதல்		1,030
ரொக்கமாக செலுத்திய செலவுகள்		9,570
காசோலை மூலம் அறைகலன் கொள்முதல் செய்தது		430
காசோலை மூலம் எடுப்பு		13,180
வங்கியில் செலுத்தப்பட்ட ரொக்கம்		15,000
வங்கியில் இருந்து எடுக்கப்பட்ட ரொக்கம்		9,240
காசோலை மூலம் கடனீந்தோருக்கு கொடுத்தது		60,270
ரொக்க இருப்பு 31 மார்ச் 1991		1,200

ப

வ

பட்டியலிடப்பட்ட ரொக்கப் புத்தகம்

	ரொக்கம் ரூ.	வங்கி ரூ.	ரொக்கம் ரூ.	வங்கி ரூ.
இருப்பு கீ/கொ	2,960	4,000	1,030	-
		கொள்முதல்		

முதல் கணக்கு	-	8,500	செலவுகள்	9,570	-
பற்பல கடனாளிகள்	-	62,500	அறைகலன்	-	430
ரொக்கம்	-	15,000	எடுப்பு	-	13,180
வங்கி	9,240	-	வங்கி	15,000	-
ரொக்க விற்பனை (B.F.,)	14,600	-	ரொக்கம்	-	9,240
			பற்பல கடனிந்தோர்	-	60,270
			இருப்பு கீ/இ (1)	1,200	6,880
	-----	-----		-----	-----
	26,800	90,000		26,800	90,000
	-----	-----		-----	-----

கடனாளிகள் கணக்கு

		ரூ.			ரூ.
1990			ஏப்ரல்		
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ B.F.,	16,530	1990		
ஏப்ரல் 1			to		
1990			மார்ச் 31		
to			1991		
மார்ச் 31	கடன் விற்பனை			ரொக்கம்	62,500
(81,180 - 14,600)		67,210		தள்ளுபடி	1,500
				திரும்ப பெற்றல்	1,450
				வராக்கடன்	420
			1991		
			மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ	17,870
		-----			-----
		83,740			83,740
		-----			-----
1991					
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	17,870			

கடனிந்தோர் கணக்கு

		ரூ.			ரூ.
ஏப்ரல் 1			1990		
1990			ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	15,770
to			ஏப்ரல் 1		
மார்ச்			1990		
31.1.1991	வங்கி	60,270	to		
1991	தள்ளுபடி	700	மார்ச் 31	கடன் கொள்முதல் (BIF)	58,000
1991	வெளித் திருப்பம்	400			
மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ	12,400			

		73,700			73,700
		-----			-----
			1991		
			ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	12,400

1. ஏப்ரல் 1990 அன்று முதல்

	ரூ.	ரூ.
மொத்த சொத்துக்கள்:		
பற்பல சொத்துக்கள்		11,610
சரக்கிருப்பு		8,040
கையிருப்பு மற்றும் வங்கி இருப்பு ரொக்கம்		6,960
கடனாளிகள்		16,530

கடனாளிகள்		43,140
கழி : பற்பல கடனீந்தோர்	15,770	
கொடுபட வேண்டிய செலவு	600	
	-----	16,370

1. ஏப்ரல் 1990 அன்றைய முதல்		26,770

மார்ச் 31.1991ன் வியாபார இலாப நடவடிக்கைகளுக்கு

	ரூ.	ரூ.	ரூ.	ரூ.
தொடக்க சரக்கிருப்பு		8,040	விற்பனை:	
கொள்முதல்:			கடன்	67,210
கடன்	58,000		ரொக்கம்	14,600
ரொக்கம்	1,030			-----
	-----			81,810
	59,030		கழி:	
கழி:			கடனாளிகளிடம்	
கடனீந்தோரிடம்			திரும்பப் பெற்றது	1,450
திருப்பி அனுப்பியது	400			-----
	-----			80,360
	58,630		இறுதி சரக்கிருப்பு	11,120
மொத்த இலாபம் கீ/இ		24,810		-----
		-----		91,480
		91,480		-----
			மொத்த இலாபம் கீ/கொ	24,810
பொதுச் செலவுகள்			தள்ளுபடி பெற்றது	700
(9,570 + 330 - 600)		9,300		-----
தள்ளுபடி கொடுத்தது		1,500		
வராக் கடன்		420		
நிகர இலாபம் முதல்				
கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது		14,290		

		25,510		25,510
		-----		-----

மார்ச் 31.1991ன் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
பற்பல கடனீந்தோர்	12,400	பற்பலநிலைச் சொத்துக்கள்	
கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்	330	இருப்பு	11,610
(முதல் ஏப்ரல் 1.1990)26,770		கூடுதல்கள்	430
கூட்டு:			12,040
கூடுதல் முதல்	8,500	சரக்கிருப்பு	11,120
நிகர இலாபம்	14,290	பற்பல கடனாளிகள்	17,870
		கையிருப்பு ரொக்கம்	1,200
		ங்கியிருப்பு ரொக்கம்	8,880
	49,560		
கழி: எடுப்பு	13,180		

	36,380		

	49,110		

			49,110

எடுத்துக்காட்டு 6

கீழ்க்கண்ட 1968 வருட முடிவிற்குரிய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு மற்றும் இலாபத்தை கணக்கிடுக. சரியான முறைபடி கணக்குகள் பராமரிக்கப்படவில்லை. 1968 வருடத்திற்குரிய விவரங்களாவன.

	31.12.1967	31.12.1968
	ரூ.	ரூ.
1. சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள்		
பற்பல கடனாளிகள்	45,000	48,600
பற்பல கடனீந்தோர்கள்	24,000	?
ரொக்கம்	8,300	?
அறைகலன், பொருத்துக்கள்	11,000	13,600
சரக்கு மதிப்பு	25,000	30,000
2. 1968 வருடத்திற்குரிய நடவடிக்கைகள்		
கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெற்றது	80,000	
தள்ளுபடி அவர்களுக்கு அனுமதித்தது	1,400	
வராக்கடன் போக்கு எழுதப்பட்டது	1,800	
கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது	64,000	
வாடிக்கையாளர்கள் திருப்பியனுப்பட்டது	3,000	
கொள்முதல் திருப்பம்	2,000	
செலவுகள்	5,200	
எடுப்புகள்	9,000	
இன்னும் ரூ.800 செலவுகளுக்காக கொடுபடவில்லை.		

அறைகலன், பொருத்துகளும் 5% தேய்மானம். வராக்கடனுக்கு எதிராக 2½% காப்பு ஒதுக்குக. அடக்க விலைக்கு கூடுதலாக 40% விலையிட்டு விற்கப்படுகிறது பொருட்கள்.

(மொத்த இலாபம் ரூ.24,800; நிகர இலாபம் ரூ.13,700 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு ரூ. 95,870)

குறிப்பு:

1. முதலில் நிகர விற்பனையை (மொத்த விற்பனை - விற்பனை திருப்பம்) கண்டுபிடிக்க கடனாளிகள் க/கு தயாரிக்க வேண்டும்.
2. கொள் முதல் = விற்கப்பட்ட சரக்கு + இறுதி சரக்கிருப்பு - ஆரம்ப இருப்பு.
3. பற்பல கடனீந்தோர் க/கு; ரொக்க க/கு; தயாரிக்க வேண்டும்.

தீர்வு

கடனாளிகள் க/கு			
இருப்பு கீ/கொ	45,000	பெற்ற ரொக்கம்	0,000
மொத்த விற்பனை (B.F.)	89,800	தள்ளுபடி	1,400
		வராக்கடன்	1,400
		விற்பனை திருப்பம்	3,000
		இருப்பு கீ/இ	48,600
	-----		-----
	1,34,800		1,34,800
	-----		-----

கடனீந்தோர் கணக்கு			
ரொக்கம் செலுத்தியது	64,000	இருப்பு கீ/கொ	24,000
திருப்பியனுப்பியது	2,000	கொள்முதல்	69,000
இருப்பு கீ/இ	27,000		
	-----		-----
	93,000		93,000
	-----		-----

ரொக்கம் கணக்கு			
இருப்பு கீ/கொ	6,300	கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது	64,000
பெற்ற ரொக்கம்		செலவுகள்	5,200
கடனாளிகள்	80,000	எடுப்புகள்	9,000
		அறைகலன்	2,600
		இருப்பு கீ/இ	5,500
	-----		-----
	86,300		86,300
	-----		-----

தொடக்க நிலைக் குறிப்பு			
கடனீந்தோர்	24,000	கடனாளிகள்	45,000
முதல் (B.F.)	63,300	ரொக்கம்	6,300
		அறைகலன்	11,000
		சரக்கு மதிப்பு	25,000

	-----		-----
	87,300		87,300
	-----		-----
வியாபார கணக்கு			
ஆரம்ப சரக்கு	25,000	விற்பனை (89,800 - 3,000)	86,800
கொள்முதல் (69,000 - 2,000)	67,000	இறுதி சரக்கிருப்பு	30,000
மொத்த இலாபம்	24,800		
	-----		-----
	1,16,800		1,16,800
	-----		-----
இலாப நட்டக் கணக்கு			
அளித்த தள்ளுபடி	1,400	மொத்த இலாபம்	24,800
வராக்கடன்	1,800		
செலவுகள்	5,200		
(+) பாக்கி	800		

	6,000		
தேய்மானம் (550+65)	615		
வராக்கடன் ஒதுக்கு	1,215		
நிகல இலாபம்	13,770		
	-----		-----
	24,800		24,800
	-----		-----
இருப்பு நிலைக் குறிப்பு			
முதல்	63,300	ரொக்கம்	5,500
(+) இலாபம்	13,770	கடனாளிகள்	48,600
	-----	(-) ஒதுக்கு	1,215
	77,070		-----
(-) எடுப்பு	9,000	அறைகலன் (13,600-615)	12,985
	-----	சரக்கிருப்பு	30,000
செலவு பாக்கி	800		
கடனீந்தோர்	27,000		
	-----		-----
	95,870		95,870
	-----		-----

1. கடனாளிகள் க/கு தயாரிப்பதன் மூலம் விற்பனைத் தொகை கண்டுபிடிக்கப்படுகிறது.
2. நிகர விற்பனை = மொத்த விற்பனை - விற்பனைத் திருப்பம்
= 89,800 - 3,000 = ரூ.86,800
3. விற்பனை பொருளின் அடக்க விலை = 86,800 x 100/140 = ரூ.62,000
4. கொள்முதல் = விற்பனை பொருளின் அடக்கவிலை + இறுதி சரக்கிருப்பு
தொடக்க சரக்கிருப்பு = 62,000 + 30,000 - 25,000 = 67,000

5. மொத்த கொள்முதல் = 67,000 + (கொள்முதல் திருப்பம்) 2,000 = ரூ.69,000
 6. கடனீந்தோர் க/கு மூலம் இறுதி இருப்பு காணப்படுகிறது.
 7. தொடக்க இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் மூலம் தொடக்க முதல் அறியப்படுகிறது.

பயிற்சி வினா

உங்களுக்கு கொடுக்கப்பட்டவை

- அ) ஆனந்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 1.4.1976.
 ஆ) 31.3.1977 ஆண்டின் ரொக்க நடவடிக்கைகள்
 இ) மீதமுள்ள நடவடிக்கையின் சுருக்கம்.

அ. இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

	ரூ.		ரூ.
வங்கி மேல்வரைபற்று	1,000	ரொக்க கையிருப்பு	140
கடனீந்தோர்	7,200	பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	5,000
செலுத்தத்தக்க மாற்றுச்சீட்டு	3,200	கடனாளிகள்	7,800
மூலதனம்	40,000	சரக்கிருப்பு	15,060
		இயந்திர தொகுதி	9,400
		நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	14,000
	51,400		51,400

ஆ. ரொக்க ஏடு

இருப்பு கீ/கொ	140	மேல்வரை பற்று கீ/கொ	1,000
கடனாளியிடம் இருந்து		சம்பளம்	9,800
பெற்றது	58,000	கூலி	3,160
பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	20,000	செலுத்தத்தக்க மாற்றுச்சீட்டு	28,600
ரொக்க விற்பனை	7,400	கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது	29,400
		அலுவலகச் செவுகள்	1,600
		எடுப்பு	9,000
		6% முதலீடு (முகமதிப்பு)	
		1-10-1976	2,000
		31.3.1977 அன்று இருப்பு	
		ரொக்கம்	80
		வங்கி	900
			980
	85,540		85,540

	ரூ.
இ. விற்பனை (கடனுக்கு)	81,400
அளித்த தள்ளுபடி	400
கொள்முதல் (கடனுக்கு)	60,000

பெற்ற தள்ளுபடி	200
பெறுவதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு பெற்றது	21,800
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு கொடுத்தது	30,000
31.3.1977ல் உள்ள பொருட்களின் சரக்கிருப்பு	10,600

வர வேண்டிய கடனாளிகள் மேல் ஐய கடன் 10% ஒதுக்குக. இயந்திர தொகுதி (மற்றும்) நிலம் மற்றும் கட்டிடத்திற்கும் 5% தேய்மானம் கொடுக்க.

31.3.1977ம் தேதியில் வியாபார இலாப, நட்டக் கணக்கும், மற்றும் 31.3.1977 அன்று ஆனந்தத்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க.

2. ராமா தனது துணி வியாபாரத்த 1.1.1993 அன்று ரூ.10,000 மூலதனத்தோடு தொடங்கினார். அன்றைய தினம் ரூ.3,000க்கு அறைகலன்கள் கொள்முதல் செய்தார். அவர் தனது ஏடுகளை ஒற்றை பதிவு முறையில் வைத்திருந்தார். கீழ்கண்ட விபரங்களை வைத்து வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கும், 31.12.1993 அன்றுள்ள இருப்புநிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

	ரூ.
விற்பனை (ரொக்கத்திற்கு ரூ.7,000)	17,000
கொள்முதல் (ரொக்கத்திற்கு ரூ.4,000)	15,000
ராமாவின் எடுப்பு	1,200
சம்பளம் கொடுத்தது	2,000
வராக் கடன்	500
வியாபார செலவுகள்	700

ராமா ரூ.500 மதிப்புள்ள துணியையும் ரூ.200 தனது மகனுக்காக கொடுத்ததையும் ஏடுகளில் பதிவு செய்யவில்லை. 31.12.1993 அன்று அவரது கடனாளிகள் மற்றும் கடனீந்தோர் ரூ.5,200 மற்றும் ரூ.3,200. 31.12.1993 அன்று சரக்கிருப்பு ரூ.6,500

3. நாயர் தனது ஆயத்த ஆடை வியாபாரத்தை சில்லரை முறையில் செய்து வந்தார். அவர் தனது பொருட்களை அடக்க விலையின் மேல் 15% அதிகம் வைத்து விற்பார். அவருக்கு ஒரு உதவியாளர் இருந்தார். அவருக்கு மாதம் ரூ.250 அளிக்கப்பட்டது. 1.1.1995ல் உள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு.

கடனீந்தோர்	15,000	அறைகலன்கள்	8,000
மூலதனம்	60,000	சரக்கிருப்பு	52,000
		கடனாளிகள்	3,000
		வங்கி கையிருப்பு	11,800
		ரொக்க கையிருப்பு	200
	-----		-----
	75,000		75,000
	-----		-----

நாயர் மாத கடைசி நாளில் சம்பளம் கொடுத்து வீட்டு ரூ.5,000 தனது சொந்த செலவிற்காக எடுத்துக் கொண்டார். மாத செலவுகள் (வாடகை, ஒளி) ரூ.300 மாதம் முடிவதற்கு முன்பு கொடுத்து விட்டார்.

1.1.1995ல் அன்று நாயர் நோய்வாய்ப்பட்டார். அதன் பிறகு அவரால் 1.3.1995 அன்று தான் கடைக்கு வர முடிந்தது. அப்பொழுது அவரது உதவியாளர் இருக்கிற பணத்தை எடுத்துக் கொண்டு தலைமறைவாகி விட்டார் என தெரிந்தது. பின்வரும் விபரங்களை வைத்து உதவியாளர் கையாடிய பணத்தை வரையறுக்க.

	ரூ.
கடனீந்தோர் 1.1.1995 (ஏட்டின் மூலமாக)	14,000
கடனாளிகள் 1.1.1995 (ஏட்டின் மூலமாக)	5,600
சரக்கிருப்பு 1.1.1995 (நேரடி கணக்கெடுப்பின் படி)	40,000
கடனீந்தோருக்கு காசோலை மூலம் கொடுத்தது	30,000
காசோலை மூலமாக கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்றது	8,000
வங்கி ஏட்டின் படி வங்கிக்கு செலுத்திய காசோலை	75,000

ரூ.1,500 கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற காசோலையை உதவியாளர் பணமாக்கி கொண்டார். இத்தகவல் கடனாளிகள் தகவலின் படி உறுதி செய்யப்பட்டது. காசோலையை ஏட்டில் பதிவு செய்யவில்லை. கடனீந்தோருக்கு ரூ.1,000 காசோலையை கீறிவிடத் தவறியதால் அவரது உதவியாளர் அதை பணமாக்கி கொண்டார். இது ஏற்கனவே ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தது. சரக்கு ஏடுகளில் மூலம் ரூ.1,000 மதிப்புள்ள பொருட்களை காணவில்லை.

1.3.1995 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பை தயாரிக்க.

30 ஜூன் 1984ம் ஆண்டு முடிய வியாபார இலாப நட்டக் கணக்குகளும் மற்றும் 30 ஜூன் 1984 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க.

	17-1983	30.6.1984
	ரூ.	ரூ.
பொறுப்புக்கள் மற்றும் சொத்துக்கள்		
அறைகலன்	8,000	9,000
இருப்பு	10,000	9,000
கடனாளி	20,000	?
கடனீந்தோர்	14,000	18,000
கொடுபடா செலவு	2,200	2,000
வங்கி இருப்பு	1,800	1,225

அவ்வாண்டிற்கான செலவுகளும், வருமானங்களும்

கடனாளியிடமிருந்து பெற்றது	1,17,000
கடனீந்தோருக்கு கொடுத்தது	78,400
சத்தம் (உள்வரும்)	6,000
அறைகலன் வாங்கியது	1,800
செலவு செய்தது	29,000
இதர வருமானம்	5,000

ரூ.2,000 அடக்க விலையில் உள்ள பொருளை விளம்பரப்படுத்தியது.

விற்பனையில் 33 1/3 % இலாபம் வரும்படி பொருள் விற்கப்பட்டது.

5) வங்கி இருப்பில் வேறுபாடு இருந்தால் அதை எடுப்பு அல்லது கூடுதல் முதலாக வைத்துக் கொள்ளவும்.

5. Xன் புத்தகத்தில் உள்ள விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

	1971 டிசம்பர் 31 ரூ.	1972 டிசம்பர் 31 ரூ.
கைஇருப்பு மற்றும் வங்கி இருப்பு	3,400	19,950
சரக்கிருப்பு	20,000	25,000
கடனாளி	?	35,000
கடனீந்தோர்	?	18,500
சொத்து	3,000	
ரொக்க புத்தகத்தில் உள்ள விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.		
	ரூ.	
கடனாளியிடமிருந்து பெற்றது	1,36,000	
சொந்த முதலீட்டின் பங்காதாயம்	2,000	
மறைமுக செலவு	19,650	
எடுப்பு	4,600	
கடனீந்தோருக்கு கொடுத்தது	1,12,000	
தள்ளுபடி பெற்றது	1,200	

மேற்கண்ட தகவல்கள்

i) இந்த ஆண்டு வற்ற பொருளின் அடக்க விலை ரூ. 1,53,300

ii) விற்பனையில் 25% இலாபம் வைத்து X விற்கிறார்.

iii) இந்த ஆண்டு எழுதப்பட்ட வராக்கடன் ரூ.400 இதில் முந்தைய ஆண்டு வராக்கடனில் இருந்து ரூ.200 பெறப்பட்டது.

அ) வியாபாரம் மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

ஆ) 31, டிசம்பர் 1972ல் முடிவடையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

குறிப்பு

1. கொள்முதல் = வற்ற விலையின் அடக்க விலை + இறுதி சரக்கிருப்பு - தொடக்க சரக்கிருப்பு
2. மொத்த விற்பனை : $1,05,300 / 75 \times 25 = 1,40,400$
3. ரொக்க ஏடு தயாரித்து ரொக்க விற்பனை கண்டுபிடிக்கவும்.
4. மொத்த விற்பனை - ரொக்க விற்பனை = கடன் விற்பனை.
5. கடனாளிகள் க/கு கடனீந்தோர் கணக்கு தயாரித்து தொடக்க இருப்புக்களை கண்டுபிடிக்கவும்.
6. தொடக்க நிலை அறிக்கை தயாரித்து தொடக்க முதலைக் கண்டுபிடிக்கவும்.

6. ராதா என்பவர் ஒற்றைப் பதிவு முறையில் தனது கணக்குகளை வைத்துள்ளார். கீழ்க்கண்ட விவரங்களில் இருந்து 1995 மார்ச் 31ம் ஆண்டுக்கான வியாபார இலாப நட்ட கணக்கையும் அந்நாளுக்கான இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்க.

வட்டி வீதம்	1,000	கடனாளிகளிடம் பெற்றது	2,50,000
சொந்த எடுப்பு	20,000	ரொக்க விற்பனை	1,50,000
பணியாளர் சம்பளம்	85,000		
இதர வாணிப செலவுகள்	79,000		
கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது	1,50,000		
வங்கி இருப்பு 31.3.95	24,250		
ரொக்க இருப்பு 31,3,95	750		

இதர விவரங்களாவன

	1.1.1994	31.3.95
	ரூ.	ரூ.
சரக்கிருப்பு	90,000	1,02,200
கடனீந்தோர்	80,000	55,000
கடனாளிகள்	2,20,000	3,00,000
அறைகலன்	10,000	10,000
வளாகம்	1,50,000	1,50,000

1.4.1994ம் நாளில் ராதாவின் முதலுக்கு 5% வட்டி வகை செய்க. ரூ.15,000 ஐயக்கடன் வகை செய்க. 5% தேய்மானம் நிலைச் சொத்துக்களில் வகை செய்க. எல்லா செலவுகளும் கழித்த நிகர இலாபத்தில் 5% பணியாளர்களுக்கு ஊக்கக் கழிவு வகை செய்க.

7. ஒரு வியாபாரி 31 டிசம்பர் 1975ம் ஆண்டுக்கான வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயாரிக்குமாறு கோருகிறார். அவர் தனது கணக்குகளை ஒற்றை பதிவு முறையில் வைத்துள்ளார்.

இவர் கடனுக்கு விற்பனை செய்ததற்கான இடாப்பின் நகலை பாதுகாத்து வைத்திருப்பார். அதில் பணம் வந்ததைப் பற்றி குறித்து வைத்திருப்பார். ரொக்கம் வந்ததற்கு சரியான கணக்கு வைக்கவில்லை. ஆனால் சொந்த எடுப்புக்கும், சில்லரை செலவுக்கும் எடுத்ததை ஒரு நோட்டீஸ் குறித்துக் கொண்டு மீதியுள்ளதை வங்கியில் செலுத்தி விடுவார். பாஸ்புத்தகம் கீழ்க்கண்ட தகவல்களை தருகிறது.

வங்கியில் செலுத்தப்பட்ட மொத்த தொகை ரூ. 45,500

செலவுகள்

சொந்த எடுப்பு	3,000
கொள்முதல்	35,400
சம்பளம்	2,500
வாடகை	1,200
மின்சார விளக்கு	350
அச்சுக்களும், எழுது பொருள்களும்	250
விளம்பரம்	450
31 டிசம்பர் 1975ம் நாளின் வங்கி இருப்பு ரொக்கம்	400

நோட்டுப் புத்தகத்தில் வைத்துள்ளபடி சொந்த எடுப்பு 1,200

சில்லரை செலவு 300 இடர்ப்பு நகலை பரிசீலனை செய்யும் போது போன வருட கடைசியில் வரவேண்டிய கடனாளிகள் தொகை ரூ.2,250. இந்த ஆண்டில் வங்கியில் செலுத்தியதையும், இந்த ஆண்டின் முடிவில் கடனாளிகள் இருப்பு ரூ.4,675 என்று தெரிய வருகிறது. வராக்கடன் மொத்தம் ரூ.425.

பொறுப்புக்களாவன:

	31 டிசம்பர் 1974	31 டிசம்பர் 1975
	ரூ.	ரூ.
கொள்முதல்	2,400	3,500
வாடகை	100	100
மின்சார ஒளி	20	15
விளம்பரம்		250

31 டிசம்பர் 1975ன் சரக்கிருப்பு ரூ.3,500 (அடக்கவிலை) ஆனால் 31 டிசம்பர் 1974ன் சரக்கிருப்பு மதிப்பை வியாபாரி பதிவு செய்யவில்லை. அடக்க விலையில் இருந்து 331/3% அதிக விலை வைத்து விற்பனை செய்தார். இலாப நட்டக் கணக்கையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

PARTNERSHIP ACCOUNTS

Parts A

கூட்டாளி சேர்த்தல் (Admission)

ஒரு புதிய கூட்டாளியை சேர்க்கும் போது கணக்குகளில் கையாளப்பட வேண்டிய விஷயங்கள் மூன்று ஆகும்.

1. பிரித்து அளிக்கப்படாத ஏற்கனவே உள்ள இலாப நட்டத்தை பழைய கூட்டாளிகளிடையே பகிர்வு செய்தல்.

பொதுகாப்பு, காப்பு நிதி, இலாப நட்ட கணக்கு (வரவு, இருப்பு) முதலிய இனங்களை பகிர்ந்து அளிக்கப்படாத இலாபங்களாக கருதப்படுகின்றன. அவைகள் வரவு இருப்புகள் உடையன. அந்த இனங்கள் முடிவுக்கு கொண்டு வர அவைகளை பற்று வைக்க வேண்டும். பழைய கூட்டாளிகளின் கணக்கை பழைய விகிதத்தில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

பதிவு

பொது காப்பு கணக்கு	ப
காப்பு நிதி கணக்கு	ப
இலாப நட்ட கணக்கு	ப
பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு	
(பழைய இலாப விகிதத்தில் பகிர்ந்து அளிக்கபடல்)	

இலாப நட்ட கணக்கில் பற்று இருப்பு (அதாவது இருப்பு நிலை குறிப்பில் சொத்துக்கள் பகுதியில் காட்டப்பட்டிருக்கும்) இலாப நட்ட கணக்கு முடிவுக்கு கொண்டு வர வரவு வைக்க வேண்டும். பழைய கூட்டாளிகளின் கணக்கை பழைய விகிதத்தில் பற்று வைக்க வேண்டும்.

பதிவு

பழைய கூட்டாளி முதல் கணக்குகள் ப
இலாப நட்ட கணக்கு

பொது காப்பு இருப்பை முடிவுக்கு கொண்டு வராமல் அதே மதிப்பில் மறுபடியும் இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டும் படி கேட்கப்பட்டு இருக்கலாம் அந்த சூழ்நிலையில் புதிதாக வரும் கூட்டாளியின் பங்குக்கு வருகின்ற பொது காப்பை அவரின் கணக்கில் பற்று எழுதி, பழைய கூட்டாளிகளுக்கு அதை தியாக விகிதத்தில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

பதிவு

புதிய கூட்டாளி முதல் கணக்கு ப
பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு

2. சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்தல்

புதிய கூட்டாளி தான் கொண்டு வரும் முதல் தொகை நிகர சொத்தில் (Net Asset = assets - Liabilities) அவர் பங்கு விகிதம் அளவிற்கு கொண்டு வருகிறார். பழைய கூட்டாளிகள் சொத்துகளையும் பொறுப்புகளையும் சந்தை விலையை கருத்தில் கொள்ளாமல் ஏட்டு மதிப்பில் இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்டுகிறார்கள். சில சொத்துகளும் பொறுப்புகளும் காட்டப்படாமலேயே இருக்கலாம். காட்டப்பட்ட சொத்தின் ஏட்டு மதிப்பு சந்தை விலையை விட குறைவாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ இருக்கலாம். கூட்டாளியைச் சேரும் போது சந்தை விலையில் சரியான தகவல் சொத்துக்களை மதிப்பிட வேண்டும். அதற்கு இதுவரை பதியப்படாத சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் பதியப்பட வேண்டும். குறைவாக இருக்கும் ஏட்டு மதிப்பை சந்தை விலைக்கு கொண்டு வர வேண்டும் அதிகமாக இருக்கும் ஏட்டு மதிப்பை சந்தை விலைக்கு கொண்டு வர வேண்டும். அதன் விளைவாக சில சொத்துக்களின் மதிப்பு கூடுகிறது. சில சொத்துக்களின் மதிப்பு குறைகிறது. இதுவரை பதியப்படாத சொத்துக்கள் பதியப்படுகின்றன. கொடுபட வேண்டாத பொறுப்புக்கள் நீக்கப்படுகின்றன. கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புக்கள் காட்டப்படுகின்றன, இதுவரை எழுதுப்படாத பொறுப்புக்கள் கணக்கில் பதியப்படுகின்றன. இந்த நடவடிக்கைகளினால் இலாபமோ நட்டமோ வரலாம். மறுமதிப்பீட்டின் மூலம் வரும் இலாப நட்டத்தை பழைய கூட்டாளி பழைய விகிதத்தில் ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.

மறுமதிப்பீட்டு குறிப்பேட்டு பதிவுகள்

சொத்துக்கள் பற்று இருப்பு உடையன. அதன் மதிப்பை கூட்ட வேண்டும் என்றால் மேலும் பற்று வைக்க வேண்டும். குறைக்க வேண்டும் என்றால் வரவு வைக்க வேண்டும். புது சொத்தை உருவாக்க பற்று வைக்கப்பட வேண்டும். பொறுப்புக்கள் வரவு இருப்பு உடையன. இவற்றின் மதிப்பை கூட்ட மேலும் வரவு வைக்க வேண்டும். குறைப்பதற்கு பற்று வைக்க வேண்டும். புதுப் பொறுப்பு உருவாக்க வரவு வைக்க வேண்டும்.

அ) சொத்துக்களின் மதிப்பை கூட்டுவதற்கு

சொத்து க/கு ப (கூட்டப்பட வேண்டிய தொகை)
மறுமதிப்பீடு க/கு

ஆ) சொத்துக்களின் மதிப்பை குறைப்பதற்கு

மறு மதிப்பீடு க/கு ப (குறைக்கப்பட வேண்டிய தொகைக்கு)
சொத்து க/கு

இ) ஏட்டில் வராத புதிய சொத்துக்களை பதிவுதற்கு

சொத்து க/கு ப
மறுமதிப்பீடு க/கு

கீழ்க்கண்ட சொத்துக்கள் புதிதாக உருவாக்கப்படலாம்

- 1) முன் செலுத்திய செலவு
முன் செலுத்திய செலவு க/கு ப
மறுமதிப்பீடு க/கு
- 2) பெற வேண்டிய வருமானம் (Accrued Income)
பெற வேண்டிய வருமான க/கு ப
மறுமதிப்பீடு க/கு
- 3) வாங்கிய சொத்து பதியப்படாததை பதியப்படுவதற்கு அல்லது ஏட்டில் கொண்டு வருவதற்கு

உ.ம.1: தட்டச்சு பொறி இந்த ஆண்டில் வாங்கியது இன்னும் பதிய பெறவில்லை அதன் விலை ரூ.5,000

தட்டச்சு பொறி க/கு	ப	5,000
மறு மதிப்பீடு க/கு		5,000

உ.ம.2 : இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு முன் ரூபாய் 30,000க்கு வாங்கப்பட்ட கணிபொறி இதுவரை ஏட்டில் பதிய பெறவில்லை. அதன் தேய்மானம் ஆண்டுக்கு 20% (குறைந்து செல் மதிப்பு முறை) இதை இப்பொழுது கணக்கில் பதியும்போது அதனுடைய இதனுடைய மதிப்பில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். அதாவது இரண்டு ஆண்டிற்கு தேய்மானம் வகை செய்த பிறகு என்ன மதிப்பு வருகிறதோ அந்த மதிப்பில் தான் பதியப்பட வேண்டும்.

		ரூ.
ரொக்கவிலை		30,000
கழி : முதல் வருட தேய்மானம்		6,000

		24,000
கழி : இரண்டாம் வருட தேய்மானம்		4,800

		19,200

கணிபொறி க/கு	ப	19,200
மறுமதிப்பீடு க/கு		19,200

- 4) ஏட்டில் பதியப்பட்ட முதலீடுகளுக்கு சந்தை விலையில்லை என்று முழுவதும் ஏட்டில் இருந்து போக்கெழுதி நீக்கப்பட்டதை இப்பொழுது அதற்கு உள்ள சந்தை விலையில் பழையபடி பதிவு செய்தல்
முதலீடு க/கு ப (இன்றைய சந்தை விலையில்)
மறுமதிப்பீடு க/கு

- 5) முதலின செலவை முன்னால் வருவாயின் செலவாக கையாளப்பட்டு இலாப நட்ட கணக்கில் எழுதப்பட்ட சொத்தை அதன் சொத்து கணக்கில் எழுதுவதற்கு:

எ.கா. மூன்று ஆண்டுக்கு முன்னால் ரூ.10,000க்கு கட்டப்பட்டசைக்கிள் ஷெட் இலாப நட்ட கணக்கில் அந்த வருடம் பற்று வைக்கப்பட்டது அதை இப்பொழுது சைக்கிள் ஷெட் கணக்கில் இன்றைய மதிப்பில் பற்று வைக்க வேண்டும். நேர்கோட்டு முறையில் 10% தேய்மானம் என்று வைத்துக் கொண்டால் அதன் இன்றைய மதிப்பு

சைக்கிள் ஷெட்	ரூ.	10,000	
கழி : முதல் ஆண்டு தேய்மானம்		1,000	

		9,000	
கழி : இரண்டாம் ஆண்டு தேய்மானம்		1,000	

		8,000	
கழி : மூன்றாம் ஆண்டு தேய்மானம்		1,000	

		7,000	

சைக்கிள் ஷெட் க/கு	ப	7,000	
மறுமதிப்பீடு			7,000
பொறுப்புக்கள் இருப்பை அதிகரிப்பதற்கு			
மறு மதிப்பீடு க/கு	ப		
பொறுப்புக்கள்			
பொறுப்புக்கள் மதிப்பை குறைப்பதற்கு			
பொறுப்புக்கள் க/கு	ப		
மறுமதிப்பீடு க/கு			

புது பொறுப்புகள் உருவாக்குவதற்கு

கீழ்க்கண்ட நடவடிக்கைகளில் புது பொறுப்புகள் உருவாக்கலாம்.

- 1) கொடுபடா செலவு
மறுமதிப்பீடு க/கு
கொடுபடா செலவு க/கு
- 2) முன் கூட்டியே பெற்ற வருமானம்
மறுமதிப்பீடு க/கு
முன் கூட்டி பெற்ற வருமானம்
- 3) சொத்துக்களின் மீது ஒதுக்கு ஏற்பத்துவதற்கு

எ.கா. ஐயக் கடன் ஒதுக்கு, கடனாளி மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு, முதலீடு, விலை மாற்ற ஒதுக்கு.
மறுமதிப்பீடு க/கு

ஐயகடன் ஒதுக்கு க/கு
கடனாளி மீதான தள்ளுபடி ஒதுக்கு க/கு
முதலீடு விலை மாற்ற ஒதுக்கு க/கு

ஐய பொறுப்புகள் (Contingent liabilities) உண்மையான பொறுப்புகளாக எழுத ஒதுக்கு ஏற்படுத்துதல் (எ.கா) கழிவு செய்த மாற்றுச்சீட்டின் மீதான ஒதுக்கு, பணியாளர் ஈட்டு நிதி ஒதுக்கு.

மறுமதிப்பீட்டு க/கு

கழிவு செய்த மாற்று சீட்டின் மீதான ஒதுக்கு
பணியாளர் ஈட்டு நிதி ஒதுக்கு

மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயார் செய்து இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறியவும் அந்த இலாபத்தை பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கிற்கு பழைய விகிதத்தில் மாற்ற வேண்டும்.

மறுமதிப்பீடு

ப

பழைய கூட்டாளிகள் முதல் க/கு

மறுமதிப்பீடு நட்டத்திற்கு எதிர்மாறான பதிவு செய்யவும்

பழைய கூட்டாளி முதல் க/கு

மறுமதிப்பீடு க/கு

புதிய கூட்டாளி சேர்ந்த பிறகு, எல்லா கூட்டாளிகளும் ரொக்கம் முதல் க/கு நீங்கலாக மற்ற சொத்துக்கள் பொறுப்புகளின் மதிப்பை மாற்ற வேண்டாம் என முடிவு செய்யலாம். அப்போது நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயார் செய்ய வேண்டும். அதன் முதல் பகுதியில் சொத்து பொறுப்பு முதலான மறுமதிப்பிற்கான பதிவுகள் செய்து இலாபத்தை கண்டுபிடிக்கவும் அதை பழைய கூட்டாளியின் முதல் கணக்கில் பழைய விகிதத்தில் மாற்றப்பட வேண்டும். பழைய மறுமதிப்பீட்டை நீக்குவதற்கு அதற்கு எதிர்மறையான பதிவுகளை பின்னால் உள்ள பகுதியில் சேர்க்கவும். இப்பொழுது நட்டம் முன்னால் உள்ள இலாப தொகைக்கு சமமாக இருக்கும். இதை எல்லா கூட்டாளி முதல் கணக்குகளில் புதிய விகிதத்தில் மாற்றப்பட வேண்டும்.

பதிவுகள்

- 1) நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீடு க/கு ப
பழைய கூட்டாளி முதல் க/கு
(பழைய விகிதத்தில்)
- 2) எல்லா கூட்டாளிகளின் முதல் க/கு ப
நினைவு குறிப்பு மறுமதிப்பீடு க/கு
(புதிய விகிதத்தில்)

எடுத்துக்காட்டு 1

கீழ்க்கண்ட விவரங்களில் இருந்து மதிப்பீட்டு கணக்கு தயார் செய்க. கூட்டாளிகள் A மற்றும் B பங்கு விகிதம் 2:1, புதிய கூட்டாளி C என்பவரை $\frac{1}{4}$ பங்குக்கு சேர்க்கப்படுகிறார்.

1. இலாப நட்ட கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்ட காப்பீட்டு தொகையில் ரூ.1,000 இனிவரும் காலத்தை சேர்ந்தது அதாவது முன் செலுத்தியது.
2. எழுத பட வேண்டிய கொடுபடா சட்ட செலவுகள் ரூ.3500
3. ஒரு வருடத்திற்கு முன் கணிப்பொறி வாங்கியது ரூ.50,000. இதை கணக்கில் எழுதப்படவில்லை தேய்மானம் 15% வகை செய்த பிறகு வரும் மதிப்பில் எடுகளில் எழுதப்பட வேண்டும்.
4. முதலீடுகளின் மீதான முதிர்ந்த வட்டி ரூ.1,500 கணக்கில் கொண்டு வரப்பட வேண்டும்.
5. முன் பெற்ற கழிவு ரூ.3,000 கணக்கில் கொண்டு வர வேண்டும்.
6. அறைகலன் மதிப்பில் ரூ. 5,000 கட்டிட மதிப்பில் ரூ. 21,000 மதிப்பு ஏற்றம் செய்யப்பட வேண்டும்.
7. இயந்திரம் மதிப்பில் ரூ.15,000 கட்டிட மதிப்பில் ரூ.21,000 மதிப்பு ஏற்றம் செய்யப்பட வேண்டும்.
8. கொள்முதல் செய்த சரக்கு ரூ.5,000 பெறப்பட்டு சரக்கிருப்பின் மதிப்பில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கின்றது. ஆனால் இடாப்பு இன்னும் வந்து சேராததால் கடனீந்தோர் கணக்கில் இன்னும் எழுதப்படவில்லை.

9. கொடுக்கப்பட வேண்டிய மாற்று சீட்டுகளில் ரூ.2,000 கொடுக்கப்பட வேண்டிய அவசியம் இல்லாததால் அதை போக்கெழுத வேண்டும்.
10. பணி பயிலுனர் முனைமம் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு மொத்தமாக வாங்கியது ரூ.30,000 இன்னும் ஒரு ஆண்டு பயிற்சி காலம் உள்ளது.
11. கடனாளிகள் மீது ரூ.6,000க்கு ஐயகடன் காப்பும் ரூ.1,000க்கு தள்ளுபடி காப்பும் செய்யப்பட வேண்டும்.
12. பணியாளர் ஈட்டு நிதிக்காக செய்யப்பட வேண்டிய ஒதுக்கு ரூ.10,000.
13. கழிவு செய்த மாற்று சீட்டுகளின் மீதான ஒதுக்கு 4,000 ஏற்படுத்தப்பட வேண்டும்.
14. 3 ஆண்டுகளுக்கு முன்னால் செய்த முதலின் செலவு ரூ.15,000 அந்த வருட இலாப/நட்ட கணக்கில் சேர்க்கப்பட்டது. குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் 10% என கருதி அதை இப்பொழுது முதலின் சொத்தாக எழுதப்பட வேண்டும்.
15. வாங்கிய தட்டாச்சு பொறி கணக்கில் பதியப்பெறவில்லை அதன் ரொக்க விலை ரூ.1,000
16. பல ஆண்டுகளுக்கு முன்னால் முதலீடு வாங்கப்பட்டது. அதற்கு சந்தை விலை மதிப்பு இல்லை என்றதால் இதை முன்னரே இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றி போக்கெழுதப்பட்டது. ஆனால் அந்த முதலீட்டின் இன்றைய சந்தை விலை ரூ.1,000 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
17. கடனீந்தோர் மீதான தள்ளுபடி காப்பு ரூ.500 உருவாக்கப்படும்.
18. முதல் படுத்தப்பட்ட ஒய்வு ஊதியத்திற்காக ரூ.20,000க்கு ஒதுக்கு ஏற்படுத்தப்பட வேண்டும்.
19. ஏட்டில் உள்ள காப்புரிமை ரூ.5,000க்கு இப்பொழுது மதிப்பு எதுவும் இல்லை.
20. சம்பள பாக்கி ரூ.6,000மும் பழுது பார்ப்பு செலவு பாக்கி ரூ.4,000மும் வகை செய்யப்பட வேண்டும்.
21. கொடுத்த வாடகையில் ரூ.2,000 முன் செலுத்தியது கருதும்.

மறுமதிப்பீடு கணக்கு

கொடுபடா சட்ட செலவு	3,500	முன் செலுத்திய காப்பீட்டு	1,000
முன் பெற்ற கழிவு	3,000	கணிப்பொறி	42,500
அறைகலன் க/கு	5,000	முதலீடு மீதான	
சரக்கிருப்பு க/கு	3,000	முதிர்ந்த வட்டி	1,500
கடனீந்தோர்	5,000	இயந்திரம் க/கு	15,000
		கட்டிடம் க/கு	21,000
கடனாளிகள் மீதான		செ.மா.சீட்டு	2,000
ஐயக்கடன் காப்பு	6,000	முதலின் சொத்து	10,935
தள்ளுபடி காப்பு	1,000	தட்டாச்சு பொறி	5,000
பணியாளர் ஈட்டுத் தொகை	10,000	முதலீடு	1,000
மாற்றுசீட்டின்மீதான		கடனீந்தோர் தள்ளுபடி	
ஒதுக்கு	4,000	காப்பு	500
முதல் படுத்தப்பட்ட		வாடகை முன் செலுத்தியது	2,000
ஒய்வு ஊதியம்	20,000		
காப்புரிமை	5,000		
சம்பளம்	6,000		
பழுது கார்ப்பு	4,000		
A முதல் க/கு	11,200		
B முதல் க/கு	5,645		

	----- 16,935	
	-----	-----
	1,02,435	1,02,435
	-----	-----
மறு மதிப்பீடு க/கு	பற்று	16,935
A முதல் க/கு		11,290
B முதல் க/கு		5,645

பங்கு அளித்தலும் (Contribution) பங்கு வாங்குதலும் (Purchase of Share) வேறுபாடு

ஒரு புதிய கூட்டாளி எவ்வளவு முதல் கொண்டு வர வேண்டும். என்பது நிகர சொத்துக்கள் மதிப்பை பொறுத்து இருக்கும். மேலும் கொண்டு வருகின்ற தொகை அவர் பங்கை வாங்குகிறார் (Purchase of Share) அல்லது அளிகிறார் (Contribution) என்பதை பொறுத்தும் இருக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நிகர சொத்து ரூ.1,50,000 புது கூட்டாளி $\frac{1}{4}$ பங்கை கொள்முதல் செய்கிறார் என்று வைத்துக் கொண்டால் அவர் கொண்டு வர கூடிய முதல் தொகை 37,500 ($1,50,00 \times \frac{1}{4}$) புதிய கூட்டாளி ரூ.37,500 முதலுக்கு ரொக்கம் கொண்டுவந்த பிறகு பழைய கூட்டாளிகள் அவர்கள் முதல் கணக்கில் அதிகமாக உள்ள தொகையை திரும்ப எடுத்துக் கொள்வார்கள் அதாவது புது கூட்டாளி வந்த பிறகும் மொத்த நிகர சொத்து ரூ. 1,50,000 தான் இருக்கும். புதிய கூட்டாளி நிகர சொத்துக்கு அளிப்பு செய்தால் நிகர சொத்து அவர் கொண்டு வர கூடிய ரொக்கம் அளவுக்கு கூடும் புதிய கூட்டாளிக்கு 4ல் 1பங்கு கொடுத்தால் பழைய கூட்டாளிகள் 3 பங்கு வைத்திருக்கிறார்கள். 3 பங்குகளுக்கு நிகர சொத்து ரூ.1,50,000 புதிய கூட்டாளி 1 பங்குக்கு அளிக்க கூடிய முதல் தொகை ரூ.50,000 ($1,50,000 \times \frac{1}{3}$) புதிய கூட்டாளி ரொக்கம் கொண்டு வந்த பிறகு நிகர சொத்தின் மதிப்பு ரூ.2,00,000 ஆகும்.

3. நற்பெயர் சரிக்கட்டல்கள்

ஒரு புதிய கூட்டாளி நிகரச் சொத்தின் அடிப்படையில் கொள்முதல் செய்தோ (Purchase Share) அல்லது நிகரச் சொத்திற்கு அளிப்பு செய்தோ (Contribution) தன்னுடைய முதலை கொண்டு வருகிறார். சொத்தின் அளவிற்கு ஏற்ப இலாபமும் இருக்கும். ஒரு தொழிலுக்குப் புதியவர் ஒரு நிறுவனத்தை தொடங்கினால் கூட ஒரு குறிப்பிட்ட சதவிகிதம் இலாபம் கிடைக்கிறது. ஆனால் ஏற்கனவே அந்த துறையில் உள்ள நிபுணர்கள் சேர்ந்து நடத்தும் நிறுவனத்தின் இலாப சதவீதம் இதைவிட அதிகமாக இருக்கும். தொழிலுக்குப் புதியவர் தான் நிறுவனத்தை தொடங்குவதைக் காட்டிலும் பழைய நிறுவனத்தில் கூட்டாளியாக சேரவே விரும்புவார். ஏனென்றால் இவருக்கு அதிலிருந்து கிடைக்கும் இலாபம் அதிகமாகும். சாதாரணமாக (Normal) கிடைக்கும் இலாபத்தை விட அதிகமாக கிடைக்கும் இலாபத்திற்கு ஒரு நல்ல முறையில் நடைபெறும் நிறுவனத்தில் நகரச் சொத்துக்கள் தனியாக இருக்காது. அந்த அதிகப்படியான இலாபத்திற்கு காரணம் அவருடைய ஆற்றல், மேலாண்மை, நிபுணத்துவம், வெளிநபரிடம் கொண்ட நல்லதொடர்பு, தொழிலாளர்களிடம் நேச உறவு அமைந்திருக்கும் இடம் முதலியவைகள் காரணமாக இருக்கும். அதிகப்படியான இலாபம் பெற எவ்வளவு அதிகச் சொத்து தேவைப்படுகிறதோ அதை நற்பெயராகக் கருதி அதில் புதிய பங்காளியின் பங்கை பழைய பங்காளிகள் வேண்டுகிறார்கள். மேலே கண்ட விளக்கத்திலிருந்து ஏன் ஒரு புதிய கூட்டாளி நற்பெயருக்கு அவர் முதலை விட அதிகமாக கொண்டு வர வேண்டும் என்பதை அறியலாம்.

ஒரு புதிய கூட்டாளி அவருடைய பங்கு நற்பெயருக்கு முதலுக்கு மேல் ரொக்கமாக கொண்டு வரலாம். அப்படி கொண்டு வராவிட்டால் கூட நற்பெயரை முழுத் தொகைக்கு ஏடுகளில் உருவாக்கி புதிய கூட்டாளியை சேர்க்கலாம். இதன் அடிப்படையில் நற்பெயர் சரிக்கட்டல்களை மூன்று பிரிவுகளாகப் பிரிக்கலாம்.

1. மறுமதிப்பீட்டு முறை (Revaluation Method)
2. நினைவுக் குறிப்பு மறுமதிப்பீட்டு முறை (Memorandum Revaluation Method)
3. முனைமம் முறை (Premium Method)

1. மறு மதிப்பீட்டு முறை

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தல் புதிய கூட்டாளியைச் சேர்க்கும் பொழுது நற்பெயர் மதிப்பிடப்படுகிறது. புதிய கூட்டாளி நற்பெயரில் அவரது பங்கை ரொக்கமாக கொண்டு வர முடியவில்லை என்றால் முழுத்தொகைக்கு நற்பெயரை ஏடுகளில் தோற்றுவிப்பதே மறுமதிப்பீட்டு முறையாகும். நற்பெயரைப் பற்று வைத்து பழைய கூட்டாளிகளின் முதல கணக்குகளை (பழைய விகிதத்தில்) வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

உ.ம்.1

A மற்றும் B சமமான கூட்டாளிகள் C என்பவர் 1/3 பங்கிற்கு சேர்க்கப்பட்டார். கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.90,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. ஏற்கனவே நற்பெயர் ஏடுகளில் காட்டப்பட வில்லை.

நற்பெயர் க/கு	ப	90,000
A முதல் க/கு		45,000
B முதல் க/கு		45,000
(சம விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டது)		

உ.ம்.2

C : D = சமமான கூட்டாளிகள். E என்பவர் 1/3 பங்கிற்கு சேர்க்கப்பட்டார். நற்பெயர் 3 வருட சராசரி இலாபத்தின் இரண்டு வருட கொள்முதல் என தீர்மானிக்கப்பட்டது. ஏடுகளில் நற்பெயர் ஏற்கெனவே காட்டப்படவில்லை. மூன்று வருட இலாபங்கள் ரூ.25,000; ரூ.35,000; ரூ.30,000.

$$\begin{aligned} \text{நற்பெயர்} &= \frac{25,000 + 35,000 + 30,000}{3} \times 2 \\ &= \text{ரூ.60,000} \end{aligned}$$

நற்பெயர் க/கு	ப	60,000
C முதல் க/கு		30,000
D முதல் க/கு		30,000

உ.ம்.3

F : G = 2 : 1. H என்பவர் 1/2 பங்கிற்கு சேர்க்கப்பட்டார். நற்பெயரின் மதிப்பு ரூ. 45,000 என தீர்மானிக்கப்பட்டது. ஏற்கெனவே நற்பெயர் கணக்கில் ரூ. 15,000 பற்று இருப்பு இருக்கிறது.

$$\begin{aligned} \text{ஏட்டில் எழுதப்பட வேண்டிய நற்பெயரின் மதிப்பு} &= 45,000 - 15,000 \\ &= 30,000 \end{aligned}$$

இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் சொத்து பகுதியில் ரூ.15,000 காட்டப்பட்டிருக்கிற அளவிற்கு பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கில் கூடி இருக்கும். ஆகையால் மீதியுள்ள ரூ.30,000க்கு நற்பெயரைத் தோற்றுவித்தால் போதும்.

நற்பெயர் க/கு	ப	30,000
---------------	---	--------

F முதல் க/கு	20,000
E முதல் க/கு	10,000

உ.ம். 4

முந்தைய உதாரணத்தில் ஏற்கனவே ரூ.54,000 நற்பெயர் பற்று இருப்பு என்று வைத்துக் கொள்ளவும்.

ஏற்கனவே உள்ள நற்பெயரின் பற்று இருப்பு இப்பொழுது இருக்க வேண்டியதை விட ரூ.9,000 அதிகமாக உள்ளது. அதை கறைக்க நற்பெயரை வரவு வைக்க வேண்டும்.

F முதல் க/கு	ப	60,000	
G முதல் க/கு	ப	3,000	
நற்பெயர் க/கு			9,000

2. நினைவுக் குறிப்பு மறுமதிப்பீடு முறை

மறுமதிப்பீட்டு முறையில் தோற்றுவிக்கப்பட்ட நற்பெயரை இனிமேல் இருப்பு நிலை குறிப்பில் காட்ட வேண்டாம் என்று போக்கெழுதப்படுவதே (Write Off) நினைவுக்குறிப்பு மறுமதிப்பீட்டு முறையாகும். நற்பெயரை தோற்றுவித்து பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை பழைய விகிதத்தில் முதலில் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும். அதை போக்கெழுதும் போது புதிய கூட்டாளியும் ஒரு கூட்டாளியாக இருக்கிறார். நற்பெயரை போக்கெழுத வரவு வைத்து எல்லா கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை புதிய விகிதத்தில் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும்.

உ.ம்.

A,B,C கூட்டாளிகள் D என்ற கூட்டாளியை $\frac{1}{4}$ பங்கிற்கு கூட்டாளியாகச் சேர்த்தனர். நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.60,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. ஆனால் அதை அவர்கள் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காட்ட வேண்டாம் என முடிவு செய்தனர்.

நற்பெயரை தோற்றுவிப்பதற்கு

நற்பெயர் க/கு	ப	60,000	
A முதல் க/கு			20,000
B முதல் க/கு			20,000
C முதல் க/கு			20,000
(பழைய விகிதத்தில்)			
நற்பெயரை போக்கெழுத			
A முதல் க/கு	ப	15,000	
B முதல் க/கு	ப	15,000	
C முதல் க/கு	ப	15,000	
D முதல் க/கு	ப	15,000	
நற்பெயர் க/கு			60,000
(புதிய விகிதத்தில்)			

புதிய கூட்டாளியைச் சேர்ந்த பின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் பழைய மதிப்பில் தான் காட்டப்பட வேண்டும் என்று கணக்கில் கேட்டிருந்தால், தோற்றுவித்த நற்பெயரை கட்டாயம் போக்கெழுத வேண்டும்.

3. முனைமம் முறை

புதிய கூட்டாளி தன்னுடைய பங்கு விகிதத்திற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வந்தால் அதை முனைமம் முறை என்று அழைக்கப்படுகிறது. பழைய கூட்டாளி தன்னுடைய பங்கு விகிதத்திற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வராவிட்டால் முழுத்தொகைக்கு (Whole value of

Goodwill of the Firm) தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும். அதனால் ரொக்கமாகக் கொண்டு வந்தால் நற்பெயரை அவர் பங்கு விகிதத்திற்கு மட்டுமே கொண்டு வருவார். அதை பழைய கூட்டாளிகள் தியாக விகிதத்தில் (Sacrificing ration) பிரித்து அவர்களுடைய முதல் கணக்கில் வரவு வைத்துக் கொள்வார்கள்.

உ.ம்.1

X:Y:3:2. Z க்கு கொடுத்தது $\frac{1}{6}$ பங்கு நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.1,20,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. Z தனது பங்கு விகிதத்திற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வந்தார்.

Z நற்பெயருக்குகாக கொண்டு வந்த ரொக்கம்	=	1,20,000 x $\frac{1}{6}$	
	=	20,000	
ரொக்க க/கு		ப	20,000
நற்பெயர் க/கு			20,000

நற்பெயரை முதல் கணக்கிற்கு விட்டு கொடுத்த (தியாக) விகிதத்தில் X,Y முதல் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

நற்பெயர் க/கு		ப	20,000
X முதல் க/கு			12,000
Y முதல் க/கு			8,000
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதம் (தியாகம்))			

Zக்கு $\frac{1}{6}$ கொடுத்த பிறகு மீதி உள்ள பங்கை பழைய கூட்டாளிகள் பழைய விகிதத்திலேயே பிரிப்பதால் பழைய விகிதமும், விட்டுக் கொடுத்த விகிதமும் ஒன்றாவகே இருக்கும். ஆகையால் விட்டுக் கொடுத்த விகிதம் 3:2

உ.ம்.2

A : B = 4 : 3 C கூட்டாளியைச் சேர்த்தபின் அவர்களது புதிய விகிதம் 7:5:2 C யின் பங்கு நற்பெயர் ரூ.20,000த்தை ரொக்கமாக கொண்டு வந்தார்

ரொக்க க/கு		ப	20,000
நற்பெயர் க/கு			20,000
நற்பெயர் க/கு		ப	20,000
A முதல் க/கு			10,000
B முதல் க/கு			10,000

(விட்டுக் கொடுத்த விகிதம் 1:1 என்ற அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டது)

விட்டுக்கொடுத்த பங்கு = பழைய பங்கு - புதிய பங்கு

$$A = \frac{4}{7} - \frac{7}{14} = \frac{8-7}{14} = \frac{1}{14}$$

$$B = \frac{3}{7} - \frac{5}{14} = \frac{6-5}{14} = \frac{1}{14}$$

விட்டுக் கொடுத்த விகிதம் 1:1

கருக்கமாகச் சொன்னால் புதிய கூட்டாளி அவர் பங்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வராவிட்டால் மொத்த மதிப்பிற்கு நற்பெயரை உருவாக்கி பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை பழைய விகிதத்தில் வரவு வைக்க வேண்டும். புதிய கூட்டாளி நற்பெயரை ரொக்கமாகக் கொண்டு வந்தால் அவருடைய பங்கு விகிதத்திற்கே கொண்டு வருவார். அதை பழைய கூட்டாளிகள் அவர்கள் பங்கை விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில் பிரித்துக் கொள்வார்கள்.

கூட்டாளிகளுக்கு பிரித்து கொடுக்கப்பட்ட நற்பெயரை முழுவதுமாகவோ அல்லது அதன் ஒரு

பகுதியை அவர்கள் எடுத்துச் செல்லாம். இதற்கும் நற்பெயருக்கும் சம்பந்தமில்லை. இது அவர்களின் எடுப்பு ஆகும். அவர்கள் எவ்வளவு தொகையை எடுப்பு செய்தார்கள் என்பதை மறைமுகமாக நற்பெயரில் பாதியை அல்லது மூன்றில் ஒன்றை அல்லது முழுவதும் எடுத்துச் சென்றார்கள் என்று சொல்லப்பட்டிருக்கும்.

நற்பெயரை பழைய கூட்டாளிகள் எடுப்புச் செய்வதற்கு

பழைய கூட்டாளிகள் முதல் க/கு ப XXX

ரொக்க க/கு

XXX

ஏடுகளுக்கு கொண்டு வரப்படாமலேயே புதிய கூட்டாளி நற்பெயருக்காக கொண்டு வந்த ரொக்கத்தை பழைய கூட்டாளிகள் அவர்கள் விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில் பிரித்துக் கொள்ளலாம். இதற்காக பதிவுகளை ஏட்டில் செய்ய வேண்டியதில்லை. மேலே விளக்கப்பட்டவைகளிலிருந்து தெரிந்து கொள்வது என்னவென்றால் பங்கு யார் பெறுகின்றாரோ அவர்கள் பங்குக்கு நற்பெயரை கொண்டு வர வேண்டும். யார் பங்கு விகிதத்தை விட்டு கொடுக்கிறார்களோ விட்டு கொடுக்கிற பங்கிற்கு அவர்களுக்கு நற்பெயர் கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

புதிய கூட்டாளி அவருடைய பங்கு விகிதத்திற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாகக் கொண்டு வந்தால் அவர் வந்த பிறகு நற்பெயர் கணக்கை இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் காட்டக் கூடாது. ஏற்கனவே நற்பெயர் கணக்கில் பற்று இருப்பு இருந்தால் அதை பழைய கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கிற்கு பழைய விகிதத்தில் பற்று வைத்து ஏற்கனவே உள்ள நற்பெயரை போக்கெழுத வேண்டும்.

மேலும் சில விபரங்கள்

1. M மற்றும் W = 2:1 கூட்டாளிகள்

O என்ற கூட்டாளியை $\frac{1}{4}$ என்ற பங்கிற்கு இணைத்தனர். நற்பெயர் ரூ.20,000 என தீர்மானிக்கப்பட்டது.

a) O அவர் பங்கிற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வரவில்லை. ரொக்கமாக கொண்டு வரப்படவில்லையென்றால் ரூ.20,000க்கு நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும்.

நற்பெயர் க/கு	ப	20,000	
M முதல் க/கு			13,333
W முதல் க/கு			6,667
(2:1 பழைய விகிதம்)			

B) O அவர் பங்கிற்கு நற்பெயரை ரொக்கமாக கொண்டு வந்தார்.

ரொக்கமாக கொண்டு வந்த நற்பெயர் = $20,000 \times \frac{1}{4} = 5,000$

ரொக்கக் க/கு	ப	5,000	
நற்பெயர் க/கு			5,000
நற்பெயர் க/கு	ப	5,000	
M முதல் க/கு			3,333
W முதல் க/கு			1,667
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			

C) O அவர் பங்கிற்கு ரூ.2,000 மட்டும் ரொக்கமாக கொண்டு வந்தார். ரூ.5,000 கொண்டு வரவில்லையென்றால் ரூ.20,000க்கு நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்படுகிறது. ரூ.3,000 கொண்டு

20,000
வரவில்லையென்றால் = $\frac{3,000}{5,000} \times 20,000 = 12,000$

ரூ.12,000 அளவிற்கு ஏடுகளில் நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும். கொண்டு வந்த நற்பெயரை பழைய கூட்டாளிகள் பங்கு விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டும்.

ரொக்கக் க/கு	ப	2,000	
நற்பெயர்			2,000
நற்பெயர் க/கு	ப	2,000	
M			1,333
W			667
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			
நற்பெயர் க/கு	ப	12,000	
M			8,000
W			4,000
D) ரொக்கம் நற்பெயருக்கு 0 ரூ. 4,000 கொண்டு வருகிறார். கொண்டுவராத ரூ.1,000க்கு ரூ.4,000 நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும்.			
ரொக்கக் க/கு	ப	4,000	
நற்பெயர் க/கு			4,000
நற்பெயர் க/கு	ப	4,000	
M முதல் க/கு			2,667
W முதல் க/கு			1,333
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			
நற்பெயர் க/கு	ப	4,000	
M			2,667
W			1,337
(பழைய விகிதத்தில்)			
E) 0 நற்பெயருக்காக ரூ.5,000 கொண்டு வந்தார். ஏற்கனவே நற்பெயர் கணக்கில் ரூ.6,000 இருக்கிறது. அவர் பங்கிற்கு கொண்டு வர வேண்டிய ரூ.5,000த்தையும் ரொக்கமாக கொடுத்து விட்டார். நற்பெயர் கணக்கில் இருப்பு இருக்கக் கூடாது.			
ரொக்கக் க/கு	ப	5,000	
நற்பெயர் க/கு			5,000
நற்பெயர் க/கு	ப	5,000	
M முதல் க/கு			3,333
W முதல் க/கு			1,667
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			
M முதல் க/கு	ப	4,000	
W முதல் க/கு	ப	2,000	
நற்பெயர் க/கு			6,000
(பழைய விகிதத்தில்)			
F) 0 ரூ.2,500 மட்டுமே நற்பெயருக்காக கொண்டு வந்தார். ஏற்கனவே நற்பெயர் கணக்கில் ரூ.7,000 இருப்பு உள்ளது. ரூ.5,000 கொண்டுவரவில்லையென்றால் ரூ.20,000க்கு நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்படுகிறது. ரூ.2,500க்கு கொண்டு			
		20,000	
வரவில்லையென்றால்	=	-----	x 2,500 = 10,000
		5,000	
ரூ.10,000க்கு தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும். ஏற்கனவே ரூ.7,000க்கு இருப்பு இருந்தால் மீதி உள்ள ரூ.3,000க்கு நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும்.			
ரொக்கக் க/கு	ப	2,500	
நற்பெயர் க/கு			2,500

நற்பெயர் க/கு	ப	2,500	
M முதல் க/கு			1,667
W முதல் க/கு			833
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			
நற்பெயர் க/கு	ப	3,000	
M முதல் க/கு			2,000
W முதல் க/கு			1,000
(பழைய விகிதத்தில்)			

G) O நற்பெயருக்காக ரூ.3,500 மட்டுமே கொண்டு வந்தார். ஏற்கனவே நற்பெயர் கணக்கில் ரூ.9,000 இருப்பு உள்ளது. ரூ.1,500 கொண்டு

$$\text{வரவில்லையென்றால்} = \frac{20,000}{5,000} \times 1,500 = 6,000$$

ரூ.6,000க்கு நற்பெயர் தோற்றுவிக்கப்பட வேண்டும். ஏற்கனவே நற்பெயர் கணக்கில் ரூ.9,000 இருப்பு இருப்பதால் ரூ.3,000க்கு போக்கெழுத வேண்டும்.

ரொக்க க/கு	ப	3,500	
நற்பெயர் க/கு			3,500
நற்பெயர் க/கு	ப	3,500	
M முதல் க/கு			2,333
W முதல் க/கு			1,167
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில்)			
M முதல் க/கு	ப	2,000	
W முதல் க/கு	ப	1,000	
நற்பெயர் க/கு			3,000
(பழைய விகிதத்தில்)			

எடுத்துக்காட்டு 2

A மற்றும் B இருவரும் 3:1 எனும் விகிதத்தில் தங்களது இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து வந்தனர். 31 மார்ச் 1990 நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்குரிய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு.

	ரூ.		ரூ.
கடனீந்தோர்	37,500	ரொக்கம்	22,500
பொதுக் காப்பு	8,000	பெறுதற்குரிய	
முதல் க/கு		மாற்றுச்சீட்டு	13,000
A	60,000	கடனாளிகள்	16,000
B	32,000	சரக்கிருப்பு	40,000
	-----92,000	அறைகலன்	11,000
		நிலம் மற்றம் கட்டிடம்	35,000
	-----		-----
	1,37,000		1,37,000
	-----		-----

1 ஏப்ரல் 1990 அன்று C என்பவரை கீழ்க்காணும் நிபந்தனைகளுடன் கூட்டாண்மையில் புதிதாகச் சேர்த்தனர்;

1) C முதல் தொகையாக 1/5 பங்கிற்கு ரூ.30,000 கொண்டு வந்தார்.

- 2) புதிய நிறுவனத்தில் நற்பெயர் ரூ.40,000க்கு மதிப்பிடப்பட்டது.
- 3) சரக்கிருப்பின் மதிப்பிலும், அறைகலனின் மதிப்பிலும் 10% குறைக்கப்பட வேண்டும்.
- 4) கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 5) நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பை 20% அதிகரிக்க வேண்டும்.
- 6) கூட்டாளிகளின் முதல் தொகையை கூட்டாளிகளின் இலாப/நட்ட விகிதத்தில் பிரித்து எஞ்சியுள்ள தொகையை நடப்பு கணக்கிற்கு மாற்றுக.
- பேரேட்டுக் கணக்குகளையும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் காட்டிடுக.

மறுமதிப்பீட்டு க/கு

சரக்கிருப்பு	4,000	நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	7,000
அறைகலன்	1,100		
வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	800		
A முதல் க/கு	825		
B முதல் க/கு	275		

	1,100		

	7,000		

			7,000

முதல் க/கு

	A	B	C		A	B	C
நடப்புக/கு(B.F)	6,825	14,275		இருப்பு கீ/கொ	60,000	32,000	-
இருப்பு கீ/இ	90,000	30,000	30,000	ரொக்க க/கு			30,000
				நற்பெயர்	30,000	10,000	-
				மறு மதிப்பீடு			
				க/கு	825	275	-
				பொதுக்காப்பு	6,000	2,000	-
					-----	-----	-----
	96,825	44,275	30,000		96,825	44,275	30,000
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	63,300	ரொக்கம்(22500 + 30000)	52,500
முதல் க/கு		பெ. மாற்றுச்சீட்டு	13,000
A	90,000	கடனாளிகள்	16,000
B	30,000	கழி:	
C	30,000	வராக்கடன் ஒதுக்கு	800
	-----		-----
நடப்பு க/கு			15,200
A	6,825	சரக்கிருப்பு	36,000
B	14,275	அறைகலன்	9,900
	-----	நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	42,000
	21,100	நற்பெயர்	40,000
	-----		-----
	2,08,000		2,08,000
	-----		-----

குறிப்பு

புதிய இலாப விகிதம்

$$c = \frac{1}{4} \text{ மீதியுள்ள பங்கு } 1 - \frac{1}{4} = \frac{4}{5}$$

$$\text{Aயின் பங்கு} = \frac{4}{5} \times \frac{3}{4} = \frac{3}{5}$$

$$\text{Bயின் பங்கு} = \frac{4}{5} \times \frac{2}{4} = \frac{1}{5}$$

$$\text{Cயின் பங்கு} = \frac{4}{5} \times \frac{2}{4} = \frac{1}{5}$$

A : B : C

3 : 1 : 1

C - 1 பங்குக்கு - முதல் ரூ.30,000

B - 1 பங்குக்கு - முதல் ரூ.30,000

A - 3 பங்குக்கு - முதல் ரூ.90,000

இதை முதல் கணக்குகள் இருப்பு கீ/இ ஆக காட்டப்பட்டிருக்கிறது. மீதியுள்ள தொகையை நடப்புக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு 3

D, E, F ஆகிய மூவரும் தங்களது இலாப நட்டங்களை சமமான பகிர்ந்து கொண்டு கூட்டாண்மை நடத்தி வந்தனர்.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

செ.மா.சீட்டு	13,300	ரொக்கம்	5,600
கடனீந்தோர்	16,000	கடனாளிகள்	10,800
முதல் க/கு		சரக்கிருப்பு	41,400
D	36,800	அறைகலன்	17,400
E	32,600	கட்டிடம்	49,500
F	26,000		

	95,400		

	1,24,700		-----
	-----		1,24,700

G எனும் புதிய கூட்டாளியை கீழ்வரும் நிபந்தனைகளுடன் சேர்த்துக் கொண்டனர்.

- 1) G நற்பெயருக்காக ரூ.9,000 மற்றும் முதலாக ரூ.25,000 கொண்டு வந்தார்.
 - 2) பழைய கூட்டாளிகள் பாதி நற்பெயரை எடுத்துக் கொண்டனர்.
 - 3) சரக்கிருப்பு மதிப்பிலும் அறைகலன் மதிப்பிலும் 10% குறைக்க வேண்டும்.
 - 4) கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
 - 5) கழிவு செய்யப்பட்ட மாற்றுச் சீட்டுக்கு ரூ.1,580 ஒதுக்கு உருவாக்க வேண்டும்.
 - 6) கட்டிடம் ரூ.62,000க்கு மதிப்பிடப்பட்டது.
 - 7) ரொக்க மதிப்பை தவிர மற்ற அனைத்து சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் மதிப்பை பழைய மதிப்பிலேயே வைத்திருக்கவும்.
- பேரேட்டுக் கணக்குகள் மற்றும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரிக்க

மறுமதிப்பீட்டுக் க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

சரக்கிருப்பு	4,140	கட்டிடம்	12,500
அறைகலன்	1,740		
ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	540		
கழிவு செய்த மாற்றுச்			
சீட்டின் மீதான ஒதுக்கு	1,580		
முதல் க/கு			
D	1,500		
E	1,500		
F	1,500		
	-----	4,500	-----
		12,500	12,500
		-----	-----

கட்டிடம்	12,500	சரக்கிருப்பு	4,140
		அறைகலன்	1,740
		ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	540
		கழிவு செய்த மாற்றுச்	
		சீட்டின் ஒதுக்கு	1,580
		முதல் க/கு	
		D	1,125
		E	1,125
		F	1,125
		G	1,125
		-----	4,500

		12,500	12,500
		-----	-----

முதல் க/கு	D	E	F	F		D	E	F	G
நினைவு மறு					இருப்பு கீ/கொ	36,800	32,600	26,000	-
மதிப்பீடு	1,125	1,125	1,125	1,125	- ரொக்கம்	-	-	-	25,000
ரொக்கம்	1,500	1,500	1,500	-	நினைவு குறிப்பு				
இருப்பு கீ/கொ	38,675	34,475	27,875	23,875	மறுமதிப்பீடு க/கு	1,500	1,500	1,500	-
					நற்பெயர்	3,000	3,000	3,000	-
					-----	-----	-----	-----	-----
	41,300	37,100	30,500	25,000		41,300	37,100	30,500	25,000
					-----	-----	-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

செ.மா.சீட்டு	13,300	கடனாளிகள்	10,800
கடனீந்தோர்	16,000	சரக்கிருப்பு	41,400
முதல் க/கு		அறைகலன்	17,400
D	38,675	கட்டிடம்	49,500
E	34,475	ரொக்கம்	49,500

கு	27,875		
மு	23,875		
	-----	1,24,900	

		1,54,200	-----
			1,54,200

குறிப்பு:-

ரொக்கம், முதல் கணக்குகள் இருப்பு நீங்கலாக மற்ற சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும் பழைய மதிப்பிலேயே புதிய இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் காட்டப்பட வேண்டும் என கேட்கப்பட்டுள்ளது. மதிப்புகள் மாறாதாதல் நிலையான (Permenent) மறுமதிப்பீடு பதியப்பட வேண்டியதில்லை. ஆகையால் நினைவுக் குறிப்பு (Memorandum) முறையில் மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயார் செய்யப்படுகிறது.

இதில் G கூட்டாளியை சேர்ப்பதற்கான மறுமதிப்பீட்டை முதல் பகுதியிலும், அதை நீக்குவதற்கான இரண்டாவது பகுதியில் எதிர்ப்பகுதியிலுமாக (அவர் சேர்ந்த பிறகு) மறுமதிப்பீடு கணக்கு தயார் செய்யப்பட்டுள்ளது. முதலில் எவ்வளவு இலாபம் வருமோ அதே அளவிற்கு இரண்டாவது பகுதியில் நட்டம் வரும்.

முதல் மறுமதிப்பீட்டின் இலாபம் பழைய கூட்டாளிகளுக்கு பழைய விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. இரண்டாவது மறுமதிப்பீடு கணக்கு நட்டத்தை எல்லா கூட்டாளிகளுக்கும் புதிய விகிதத்தில் பிரித்துக் கொள்கின்றனர்.

இதற்கான பதிவுகள்:

1) நினைவுக்குறிப்பு மறுமதிப்பீடு க/கு	ப	4,500
D முதல் க/கு		1,500
E முதல் க/கு		1,500
F முதல் க/கு		1,500
D முதல்	ப	1,125
E முதல் க/கு	ப	1,125
F முதல் க/கு	ப	1,125
G முதல் க/கு	ப	1,125
நினைவுக் குறிப்பு மறுமதிப்பீடு க/கு		

2) புதிய விகிதம் கண்டுபிடித்தல்.

$$G = \frac{1}{4} \quad \text{மீதமுள்ள பங்கு} = 1 - \frac{1}{4} = \frac{3}{4}$$

$$D = \frac{1}{3} \times \frac{3}{4} = \frac{3}{12}$$

$$E = \frac{1}{3} \times \frac{3}{4} = \frac{3}{12}$$

$$F = \frac{1}{3} \times \frac{3}{4} = \frac{3}{12}$$

இவர்கள் சமபங்கு கூட்டாளிகள்

- 3) நற்பெயர் ரொக்கமாக கொண்டு வந்ததால் அதை ஆதாய பங்கு விகிதத்தில் பிரிக்க வேண்டும்.

ஆதாய விகிதம் = 1 : 1 : 1

பதிவுகள் :

ரொக்க க/கு	ப	9,000
நற்பெயர் க/கு		9,000
நற்பெயர் க/கு	ப	9,000
D முதல் க/கு		3,000
E முதல் க/கு		3,000
F முதல் க/கு		3,000

- 4) கூட்டாளியின் எடுப்பு ஒவ்வொருவருக்கும் ரூ.1,500 இதை நேரடியாகச் சொல்வதற்குப் பதிலாக நற்பெயரில் கிடைத்ததில் பாதியை எடுப்புச் செய்தனர் என்று கூறப்பட்டுள்ளது. அதற்கான பதிவு :

D முதல் க/கு	ப	1,500
E முதல் க/கு	ப	1,500
F முதல் க/கு	ப	1,500
ரொக்க க/கு		4,500

எடுத்துக்காட்டு 4

1. ஏப்ரல் 1990 அன்று 7:5 விகித கூட்டாளிகளான A மற்றும் B, C என்பவருக்கு 1/6 பங்கு கொடுத்து கூட்டாண்மையில் சேர்த்தனர். இனிமேல் A,B முறையே 13/24 : 7/24 என்ற விகிதத்தில் இலாபத்தை பிரிக்க ஒப்புக்கொண்டனர். ஊர் அவருடைய முதலுக்கான தொகைக்கு மேலே அவருடைய 1/6 பங்குக்கான நற்பெயருக்கு ரூ.96,000 கொண்டு வந்தார். ஆனால் அவர் கொண்டு வந்த ரொக்கத்தை அவருடைய தனிக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டதே தவிர அதை A,B முதல் கணக்குகளில் சரிக்கட்டப்படவில்லை. 31.3.1991 அன்று தயாரித்த அவர்களின் இருப்பாய்வு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பாய்வு

இயந்திரம்	பற்றிருப்பு	வரவிருப்பு
அறைகலன்	6,00,000	A யின் முதல்
சரக்கிருப்பு	40,000	Bயின் முதல்
கடனாளிகள்	1,60,000	Cயின் தனிக்கணக்கு
A ன் எடுப்பு	2,00,000	கடனீந்தோர்
B ன் எடுப்பு	32,000	1990-91 ஆண்டுக்கான
C ன் எடுப்பு	52,000	இலாபம்
ரொக்கம்	8,000	
	28,000	
	-----	-----
	11,20,000	11,20,000
	-----	-----

முதல் மீதான வட்டி ஆண்டுக்கு 10% அனுமதிக்கப்படுகிறது. வட்டி Cன் சேர்க்கைக்குப்பின் நற்பெயருக்கான சரிக்கட்டல் செய்த பிறகு வட்டி கண்டுபிடிக்க வேண்டும். 31.3.91 அன்று உள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

தீர்வு:

குறிப்பு:

- 1990-91 ஆண்டுக்கான இலாபத்தை பிரிப்பதற்கு இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.
- இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு நற்பெய சரிக்கட்டல்களுக்கு பிறகு உள்ள கூட்டாளிகளின் முதல் இருப்புக்கு வட்டி கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.
- Cதன் பங்குக்கு கொண்டு வந்த நற்பெயர் ரூ.96,000த்தை Cன் தணிக்கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கிறது.

நற்பெயர் ரொக்கமாக கொண்டு வந்திருப்பதால் அதை பழைய கூட்டாளிகளிடையே தியாக விகிதத்தில் (Sacrificing ratio) பிரித்து கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

தியாக விகிதம் = பழைய விகிதம் - புதிய விகிதம்

கூட்டாளிகளின் தியாக பங்கை விகிதமாக மாற்றினால் தியாக விகிதம் கிடைக்கும்.

தியாகம்:

$$A = \frac{7}{12} - \frac{13}{24} = \frac{14-13}{24} = \frac{1}{24}$$

$$B = \frac{5}{12} - \frac{7}{24} = \frac{10-7}{24} = \frac{3}{24}$$

தியாகம் விகிதம் 1 : 3

C ன் தணிக்கணக்கு முதலில் முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும். Cன் முதல் கணக்கு ரூ.96,000யை குறைத்துவிட்டு அதை A,Bன் முதல் கணக்குகளின் 1:3 என்ற விகிதத்தில் பிரித்துக் கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

பதிவுகள்:

C தனிக் கணக்கு	ப	2,24,000	
C முதல் க/கு			2,24,000
C முதல் க/கு	ப	96,000	
A முதல் க/கு			24,000
B முதல் க/கு			72,000

முதல் மீதான வட்டி Aயின் முதல் கணக்கில் ரூ.24,000மும், Bயின் முதல் கணக்கில் ரூ.72,000 சேர்த்த பிறகும் ஊன் முதல் கணக்கில் ரூ.96,000ம் குறைத்த பின்பும் கணக்கிடப்பட வேண்டும்.

முதல் க/கு

	A	B	C		A	B	C
A முதல் க/கு	-	-	24,000	இருப்பு கீ/கொ	33,600	2,40,000	-
B முதல் க/கு	-	-	72,000	Cன் தனிபர் க/கு	-	-	2,24,000
இருப்பு கீ/இ	3,60,000	3,12,000	1,28,000	C முதல் க/கு	24,000	72,000	-
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	3,60,000	3,12,000	2,24,000		3,60,000	3,12,000	2,24,000
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

எடுப்பு க/கு	32,000	52,000	8,000	இருப்பு க/கொ	3,60,000	3,12,000	1,28,000
இருப்பு கீ/கு	4,68,000	3,47,200	1,64,800	முதல் மீது வட்டி	36,000	31,200	12,800
				இலாப நட்ட			
				பகிர்வு க/கு	1,04,000	56,000	32,000
	5,00,000	3,99,200	1,72,800		5,00,000	3,99,200	1,72,800

இலாப நட்ட பகிர்வு க/கு

முதல் மீது வட்டி		இலாப நட்ட க/கு	2,72,000
A =	3,60,000	$\times \frac{10}{100} =$	36,000
B =	3,12,000	$\times \frac{10}{100} =$	31,200
C =	1,28,000	$\times \frac{10}{100} =$	12,800
A முதல் க/கு	1,04,000		
B முதல் க/கு	56,000		
C முதல் க/கு	32,000		
	-----		1,92,000

			2,72,000

			2,72,000

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	48,000	இயந்திரம்	6,00,000
முதல் க/கு		அறைகலன்	40,000
A	4,68,000	சரக்கிருப்பு	1,60,000
B	3,47,000	கடனாளிகள்	2,00,000
C	1,64,000	ரொக்கம்	28,000
	-----		-----
	9,80,000		
	-----		-----
	10,28,000		10,28,000
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 5

இராமமும் பரதமும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் 3:1 என்ற விகிதத்தில் இலாபத்தைப் பிரித்துக் கொள்ளும் கூட்டாளிகள். அவர்களுடைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	35,000	இயந்திரம்	30,000
முதல் க/கு		அறைகலன்	15,000
இராமன்	30,000	சரக்கிருப்பு	20,000
பரதன்	25,000	கடனாளிகள்	18,000

-----	55,000	ரொக்கம்	7,000
-----			-----
	90,000		90,000
-----			-----

இந்த நாளில் கிருஷ்ணன் $\frac{1}{4}$ கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்பட்டார். அவருடைய பங்கு நற்பெயருக்கு ரூ.20,000. ரொக்கம் கொண்டு வந்தார். இயந்திரம் மற்றும் அறைகலன் மீது 20% சரக்கிருப்பு மீது 10% குறைக்க ஒப்புக் கொண்டார். கடனாளியின் மீது 10% ஐயகடன் ஒதுக்கு செய்க. கிருஷ்ணன் எல்லாச் சரிக்கட்டல்கள் செய்த பிறகு வரும் இராமன், பரதன் முதல்களின் மொத்தத்தில் பாதி தொகை முதலாக கொண்டு வர ஒப்புக் கொண்டார்.

நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் பதிவு தந்து இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

மறுமதிப்பீடு

இயந்திரம்	6,000	இராமன்	9,600
அறைகலன்	3,000	பரதன்	3,200
சரக்கிருப்பு	2,000		----- 12,800
ஐயகடன் ஒதுக்கு	1,800		
	-----		-----
	12,800		12,800
	-----		-----

முதல் க/கு

	இராமன்	பரதன்	கிருஷ்ணன்		இராமன்	பரதன்	கிருஷ்ணன்
மறுமதிப்பீடு க/கு		9,600	3,200	இருப்பு கீ/செ	30,000	25,000	-
இருப்பு கீ/இ	35,400	26,800	31,100	நற்பெயர்	15,000	5,000	-
				ரொக்கம்	-	-	31,100
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	45,000	30,000	31,100		45,000	30,000	31,100
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
				இருப்பு கீ/இ	35,400	26,800	31,100

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	35,000	இயந்திரம்	24,000
முதல் க/கு		அறைகலன்	12,000
இராமன்	35,400	சரக்கிருப்பு	18,000
பரதன்	26,800	கடனாளிகள்	18,000
கிருஷ்ணன்	31,100	(-) ஒதுக்கு	1,800
	-----		----- 16,200
		ரொக்கம்	58,100

			1,28,300

எடுத்துக்காட்டு 6

G மற்றும் M இருவரும் இணைந்து ஆயத்த ஆடையகங்களில் வரும் தங்களது இலாப நட்டங்களை 3:2 எனும் விகிதத்தில் பிரித்துக் கொண்டு கூட்டாண்மை நடத்தி வந்தனர். 31 மார்ச் 1990ஆம் நாளோடு முடிவடையும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனிந்தோர்	30,000	இயந்திரம்	50,000
முதல் க/கு		வரைபடங்களும், மாதிரியும்	
G	80,000	(Design and Pattern)	10,000
M	65,000	அறைகலன்	28,000
	-----	சரக்கிருப்பு	35,000
	1,45,000	கடனாளிகள்	30,000
		ரொக்கம்	22,000
		-----	-----
	1,75,000		1,75,000
	-----		-----

1 ஏப்ரல் 1990 அன்று 1/5 பங்கு அனுமதித்து வரைபட நிபுணர் K என்பவரை புதிதாகச் சேர்ந்தனர். அவர் ரூ.4,000 முதல் அளித்தார். G,M இருவரின் நற்பெயரின் மதிப்பை நான்கு ஆண்டு சராசரி இலாபத்தில், மூன்று ஆண்டு கொள்முதலாக கணக்கிட்டனர்.

கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் இலாபங்கள்	
1986 - 87	ரூ.24,500
1987 - 88	ரூ.30,000
1988 - 89	ரூ.25,000
1989 - 90	ரூ.26,580

1987 - 88 ஆம் ஆண்டு இயந்திரத்தின் பராமரிப்புக்கான செலவழிக்கப்பட்ட ரூ.15,000. இயந்திர கணக்கில் எழுதப்பட்டுள்ளது. இயந்திரத்தின் மீது 20% குறைந்த செல் மதிப்பு முறையில் தேய்மானம் வகை செய்யப்பட வேண்டும். வரைபடங்களும் மாதிரியும் ரூ.14,680 என உயர்த்தப்பட்ட பிறகு வருகின்ற மு. ஆ இருவரின் மொத்த முதல் தொகையில் மாற்றம் இல்லாமல் அவர்களின் முதலை இலாப நட்ட விகிதத்திற்கு மாற்ற தீர்மானிக்கப்பட்டது. (ரொக்கத்தில் சரிகட்டப்பட வேண்டும்) பேரேட்டு கணக்கும், இருப்பு நிலைக்குறிப்பும் தயாரிக்க.

1. நற்பெயர் கணக்கிட சரிகட்டப்பட்ட இலாபம்		
1986 - 87 இலாபம்		24,500
1987 - 88		
இலாபம்	30,000	
(-) பராமரிப்பு செலவு	15,000	
(எழுதாமல் விட்டது)	-----	
	15,000	
(+) வகை செய்த தேய்மானம் தேவை இல்லை		
(15,000 x 20/100)	3,000	

	18,000	18,000
	-----	-----
1988 - 89 இலாபம்	25,000	
(+) தேவையில்லாத தேய்மானம்		
(15,000 - 3,000 x 20/100 = 24,000)	2,400	

	27,400	27,400
	-----	-----
1989 - 90 இலாபம்	26,580	

(+) தேவை	1,920	
(12,000 - 2,400 x 20/100 = 1,920)		28,500
	-----	-----
	28,500	98,400
	-----	-----

2. நற்பெயர் மதிப்பு கணக்கிட

$$= \frac{24,500 + 18,000 + 27,400 + 28,500}{4} \times 3$$

$$= \text{ரூ.73,800}$$

3. பராமரிப்பு செலவின் இன்றைய மதிப்பு (தேயமானத்திற்கு பிறகு)

$$= 9600 - 1920 = 7,680$$

ரூ.7680 இயந்திர கணக்கிலிருந்து குறைக்கப்பட வேண்டும்.

மறுமதிப்பீடு க/கு

இயந்திர க/கு	7,680	வரைபடமும், மாதிரியும்	9,600
		G முதல் க/கு	1,800
		M முதல் க/கு	1,200
		-----	3,000
	-----		-----
	7,680		7,680
	-----		-----

முதல் கணக்கு

	G	M	K	G	M	K
மறுமதிப்பீடு க/கு	1,800	1,200	-	80,000	65,000	-
இருப்பு கீ/இ	1,22,480	93,320	-	44,280	29,520	-
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	1,24,280	94,520	-	1,24,280	94,520	-
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
ரொக்கம்	-	7,000	-	1,22,480	93,320	-
இருப்பு கீ/இ	1,29,420	86,320	53,950	-	-	40,000
				-	-	13,950
				7,000	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	1,29,480	93,320	53,950	1,29,480	93,320	53,950
	-----	-----	-----	-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனிந்தோர்	30,000	இயந்திரம்	42,320
முதல் க/கு		வரைபடமும் மாதிரியும்	14,680
G	1,29,480	அறைகலன்	28,000
M	86,320	சரக்கிருப்பு	35,000

K	53,950	கடனாளிகள்	30,000
	-----	ரொக்கம்	62,000
	2,69,750	நற்பெயர் (73,800 + 13,950)	87,750
	-----		-----
	2,99,750		2,99,750
	-----		-----

குறிப்பு:

1. பராமரிப்பு செலவு தவறுதலாக இயந்திர கணக்கில் எழுதப்பட்டதால் 1987-88ல் இருந்து இலாபம் சரிக்கட்டப்பட்டுள்ளது.
2. இயந்திரத்தின் மதிப்பு ரூ.7,680 குறைக்கப்பட்டுள்ளது.
3. G,M இருவரின் முதல் கணக்குகளின் இருப்பை கூட்டி அதை 3:2 என்ற விகிதத்தில் பிரித்து பற்று பக்கத்தில் இருப்பு கீ/இ என எழுதப்பட்டிருக்கிறது.
4. முன் பங்கு 1/5 மீதி உள்ள 4 பங்கு G,M இருவரைச் சேர்ந்தது. K முதல் அளிப்புச் செய்தால் அவர் கொண்டு வர வேண்டிய முதல் தொகை $2,15,800 \times 1/4 =$ ரூ.53,950.
5. K கொண்டு வந்த முதல் ரூ.40,000 மட்டுமே. அவர் ஒரு வரைபட நிபுணர் என்பதால் அவருக்கு நற்பெயர் ரூ.13,950 கொடுத்து கூட்டாளியாகச் சேர்க்கப்பட்டுள்ளார்.

எடுத்துக்காட்டு 7

AB என்ற இருவரும் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் அவர்களின் இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதம் 3:2.

A & B யின் 31.12.1998ன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பற்பல கடனிந்தோர்	20,000	நற்பெயர்	12,000
முதல் கணக்கு		கையிருப்பு ரொக்கம்	15,000
A	12,000	பற்பல கடனாளிகள்	21,000
B	30,000	(-) வராக்கடன்	
	-----	ஒதுக்கு	1,000
	42,000		-----
		வியாபார சரக்கிருப்பு	20,000
		அறைகலன் மற்றும்	10,750
		பொருத்துக்கள்	250
		இலாப நட்டக் கணக்கு	4,000
	-----		-----
	62,000		62,000
	-----		-----

C என்பவரை 1.1.1999 அன்று புதிய கூட்டாளியாக சேர்த்துக் கொண்டார்.

நிபந்தனைகள்

1. A,B,C யின் புதிய இலாபநட்ட விகிதம் 5:3:2
2. ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட நிறுவனத்தின் நற்பெயரின் மதிப்பு ரூ.20,000. C அவருடைய பங்குக்கான நற்பெயரை ரொக்கத்தில் கொண்டு வந்தார். அதில் பாதியை பழைய கூட்டாளிகள் எடுப்புச் செய்தனர். நற்பெயரின் ஏட்டுமதிப்பு மாறாமல் அப்படியே இருக்க வேண்டும்.

3. பற்பல கடனாளிகளில் வராக்கடனின் ஒதுக்கு 10% உயர்த்த வேண்டும்.
4. சரக்கிருப்பு ரூ.12,000 ஆக மறு மதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. ஆனால் அதை பழைய மதிப்பிலேயே இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காட்ட வேண்டும்.
5. அறைகலன் மற்றும் பொருத்துதல்கள் ரூ.150 குறைக்கப்பட வேண்டும்.
6. சரிக்கட்டப்பட்ட பிறகு A,B மொத்த முதலிகளில் 1/5 பங்குக்கு நிகரான ரொக்கத்தை C தன்னுடைய முதலாக கொண்டு வர வேண்டும்.

தீர்வு

Aயின் முதல் க/கு	பற்று	2,400	
Bயின் முதல் க/கு	பற்று	1,600	
இலாப நட்டக் க/கு (நட்டம் மாற்றப்பட்டுள்ளது)			4,000
Aயின் முதல் க/கு	பற்று	7,200	
Bயின் முதல் க/கு	பற்று	4,800	
நற்பெயர் க/கு (நற்பெயர் போக்கெழுதப்பட்டது)			12,000
ரொக்கக் க/கு	பற்று	4,000	
நற்பெயர் க/கு (Cயின் பங்கு நற்பெயர் ரொக்கமாக கொண்டு வந்தது)			4,000
நற்பெயர் க/கு	பற்று	4,000	
A முதல் க/கு			2,000
B முதல் க/கு			2,000
(விட்டுக் கொடுத்த விகிதத்தில் முதல் க/கு க்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது)			
A முதல் க/கு	பற்று	1,000	
B முதல் க/கு	பற்று	1,000	
ரொக்கம் க/கு (நற்பெயராக கிடைத்த ரொக்கத்தில் பாதியை எடுப்புச் செய்தது)			2,000
நற்பெயர் க/கு	பற்று	12,000	
A முதல் க/கு			6,000
B முதல் க/கு			3,600
C முதல் க/கு (நற்பெயர் இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் 12,000க்கு காட்டப்பட வேண்டும் என்று சொல்லப்பட்டிருப்பதால் நற்பெயர் க/கு ரூ.12,000க்கு உருவாக்கப்படுகிறது)			2,400
சரக்கிருப்பு க/கு	பற்று	1,250	
ஐயக்கடன் ஒதுக்கு க/கு			1,100
அறைகலன் க/கு			150

(ஐயக்கடன் ஒதுக்கும் அறைகலன் மதிப்பை குறைக்கவும் சரக்கிருப்பு மதிப்பு கூட்டவும்)

A முதல் க/கு	பற்று	625	
B முதல் க/கு	பற்று	375	
C முதல் க/கு	பற்று	250	
சரக்கிருப்பு க/கு			1,250
(சரக்கின் மதிப்பை பழைய தொகைக்கு குறைப்பதற்கு)			
ரொக்கக் க/கு	பற்று	7,320	
C முதல் க/கு			7,320
(AB சேர்ந்த முதலில் 1/5 பங்கு கொண்டு வந்தது)			

முதல் கணக்கு

	A	B	C		A	B	C
இலாப நட்டக் க/கு	2,400	1,600	-	இருப்பு கீ/கொ	12,000	30,000	-
நற்பெயர் க/கு	7,200	4,800	-	நற்பெயர் க/கு	2,000	2,000	-
ரொக்கக் க/கு	1,000	1,000	-	நற்பெயர் க/கு	6,000	3,600	2,400
சரக்கிருப்பு க/கு	623	375	250	ரொக்கம் க/கு	-	-	7,320
இருப்பு கீ/இ	8,775	27,825	9,470				
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	20,000	35,600	9,720		20,000	35,600	9,720
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனிந்தோர் முதல் க/கு	20,000	ரொக்கம்	24,320
A	8,775	நற்பெயர்	12,000
B	27,825	கடனாளிகள்	21,000
C	9,470	கழி	
	-----	ஒதுக்கு	2,100
	46,070		-----
		சரக்கிருப்பு	18,900
		அறைகலன்	10,750
			100
	-----		-----
	66,070		66,070
	-----		-----

Part B

கூட்டாளி விலகுதல்

ஒரு கூட்டாளி நிறுவனத்திலிருந்து வயது காரணமாகவோ அல்லது உடல் நிலைக் காரணமாகவோ அல்லது சண்டை காரணமாகவோ விலகிச் செல்லலாம். அவர் விலகும் போது அவருக்குச் சேர வேண்டிய தொகையைக் கணக்கிட்டு உடனடியாக கொடுக்க வேண்டும். அல்லது கடன் கணக்கிற்கு மாற்றி பின்வரும் நாளில் கொடுக்க வேண்டும். அதுவரைக்கும், அந்த தொகைக்கு

நிறுவனம் வட்டி கொடுக்க வேண்டும். அல்லது மொத்த முதலில் இந்த கடன் தொகை எந்த விகிதாசாரத்தில் இருக்கிறதோ அந்த விகிதாசாரத்தில் அந்த வருட இலாபத்தில் பங்கு கொடுக்க வேண்டும்.

விலகிச் செல்லும் கூட்டாளிகளுக்குச் சேர வேண்டிய தொகையை கண்டறிய மூன்று விஷயங்களில் ஏட்டில் தேவைப்பட்ட மாற்றங்கள் செய்ய வேண்டும்.

- 1) அந்த நாளில் ஏட்டில் உள்ள பிரிக்கப்படாத இலாபம் அல்லது நட்டங்களை கூட்டாளிகள் முதல் கணக்குகளுக்கு இலாப நட்ட விகிதத்தில் பகிர்வு செய்ய வேண்டும்.
- 2) சொத்துக்களையும், பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்து அதில் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை முதல் கணக்குகளுக்கு இலாப நட்ட விகிதத்தில் மாற்ற வேண்டும்.
- 3) நற்பெயர் மதிப்பிட அதை ஏட்டில் சரிக்கட்ட வேண்டும்.

உ.ம்.

A. நற்பெயர் முழு மதிப்பிற்கு ஏட்டில் எழுதுவது) ABC மூவரும் 3:2:1 என்ற விகிதத்தில் கூட்டாளிகள். C நிறுவனத்திலிருந்து விலகினார். நற்பெயரின் மதிப்பு ரூ.60,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.

நற்பெயர் க/கு	ப	60,000	
A முதல்			30,000
B முதல்			20,000
C முதல்			10,000

(இலாப நட்ட விகிதத்தில் மாற்றப்பட்டுள்ளது)

ஆ. நற்பெயர் ஏற்கனவே ஏட்டில் காணப்பட்டால்

உ.ம்.

XYZ : 5:3:2, விலகினார். ஏற்கனவே ஏட்டில் நற்பெயர் ரூ.20,000க்குப் பதியப்பட்டிருக்கிறது. இப்பொழுது நற்பெயர் ரூ.70,000 என மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது நற்பெயர் ரூ.50,000க்கு இப்பொழுது எழுத வேண்டும்.

நற்பெயர் க/கு	ப	50,000	
X முதல்			25,000
Y முதல்			15,000
Z முதல்			10,000

(இலாப நட்ட விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டிருக்கிறது)

இ) நற்பெயர் கணக்கு எழுதாமலேயே சரிக்கட்டப்படுதல்

உ.ம்.

MNO : 2 : 2 : 1 N நிறுவனத்திலிருந்து விலகினார். நற்பெயரின் மொத்த மதிப்பு ரூ.30,000 என ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டது. ஆனால் N பங்கு நற்பெயர். M, O கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளில் நற்பெயர் க/கு எழுதாமலே சரிக்கட்டப்பட வேண்டும்.

மொத்த நற்பெயர்	=	ரூ.30,000	
N கூட்டாளியின் பங்கு	=	30,000 x 2/5 =	12,000

N முதல் க/கு ரூ.12,000 வரவு வைக்கப்பட வேண்டும். இந்தத் தொகையை M, O கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளில் குறைக்கப்பட வேண்டும். அதற்கான அவர்கள் முதல் கணக்குகள் பற்று வைக்கப்பட வேண்டும்.

விலகும் கூட்டாளியின் பங்கு மற்ற கூட்டாளிகளால் எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. விலகும் கூட்டாளியின் பங்கை எந்த விகிதத்தில் எடுத்துக் கொள்கிறார்களோ அந்த விகிதத்தில் விலகும் கூட்டாளிகளின் நற்பெயர் பங்கை ஏற்க வேண்டும். அதாவது அவர்களின் ஆதாய விகிதத்தில் (Gaining Share) ஏற்க வேண்டும்.

N க்கு நற்பெயரில் பங்கு ரூ.12,000	ஆதாயவிகிதம் M:O 2:1
M முதல் க/கு	ப 8,000
O முதல் க/கு	ப 4,000
N முதல் க/கு	12,000

எடுத்துக்காட்டு 8

மகேஷ், கணேஷ் மற்றும் சுரேஷ் இவர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். இவர்களின் இலாப நட்டப் பங்கு வீதம் முறையே 3:2:1 31-3-2000 ஆண்டுக்கான இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	9,500	வங்கி ரொக்கம்	1,250
செ/மா சீட்டு	2,500	கடனாளிகள்	8,000
காப்பு நிதி	6,000	கழி : ஒதுக்கு	250
முதல் கணக்குகள்		-----	7,750
மகேஷ்	20,000	சரக்கு இருப்பு	12,500
கணேஷ்	15,000	மோட்டார் வண்டி	4,000
சுரேஷ்	12,500	இயந்திரம்	17,500
		கட்டிடம்	22,500
	-----		-----
	65,500		65,500
	-----		-----

கணேஷ் கூட்டாண்மையிலிருந்து இந்த நாளில் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு விலகினார்.

- 1) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் வருவாய் ரூ.9,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
- 2) இயந்திரத்தின் மீது 10% மோட்டாரின் மீது 15% சரக்கிருப்பு மீது 20% குறைக்கப்பட வேண்டும்.
- 3) கட்டிடத்தின் மதிப்பு 10% உயர்த்தப்பட வேண்டும்.
- 4) ஐயகடன் ஒதுக்கு ரூ.975 கூட்டப்பட வேண்டும்.
- 5) கழிவு செய்த மாற்று உண்டியல் ரூ.825க்கு கழிவு செய்த உண்டியலுக்கான ஒதுக்கு செய்யப்பட வேண்டும்.

குறிப்பேட்டுப் பதிவும், பேரேட்டுப் பதிவும் தந்து மாற்றி அமைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

தீர்வு

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

இயந்திரம்	1,750	கட்டிடம்	2,250
-----------	-------	----------	-------

மோட்டார் வண்டிகள்	600	மகேஷ்	2,200
சரக்கிருப்பு	2,500	கணேஷ்	1,467
ஐயகடன் ஒதுக்கு	975	சுரேஷ்	733
கழிவு செய்த உண்டியல்			-----
மீதான ஒதுக்கு	825		4,400
	-----		-----
	6,650		6,650
	-----		-----

முதல் கணக்கு

	மகேஷ்	கணேஷ்	சுரேஷ்		மகேஷ்	கணேஷ்	சுரேஷ்
மறுமதிப்பீடு க/கு	2,200	1,467	733	இருப்பு கீ/கொ	20,000	15,000	12,500
கணேஷ் கடன்		18,533		காப்பு நிதி	3,000	2,000	1,000
இருப்பு கீ/இ	25,300		14,267	நற்பெயர்	4,500	3,000	1,500
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	27,500	20,000	15,000		27,500	20,000	15,000
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
				இருப்பு கீ/கொ	25,300		14,267

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு (மாற்றி அமைக்கப்பட்டது)

கடன்நீத்தோர்	9,500	வங்கி ரொக்கம்	1,250
செலுத்துவதற்குரி		கடனாளிகள்	8,000
மாற்றுச்சீட்டு	2,500	கழி ஒதுக்கு	1,225
கழிவு செய்த உண்டியல்			-----
மீதான ஒதுக்கு	825		6,775
கணேஷ் கடன்	18,533	சரக்கிருப்பு	10,000
முதல்கணக்கு		மோட்டார் வாகனம்	3,400
ரமேஷ்	25,300	இயந்திரம்	15,750
சுரேஷ்	14,267	கட்டிடம்	24,750
	-----	நற்பெயர்	9,000
	39,567		-----
	-----		-----
	70,925		70,925
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 9

P, Q, R என்ற கூட்டாளிகள் 4:3:3 என்ற விகிதத்தில் இலாபத்தை பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். 31-3-00 அன்று அவர்களின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

முதல் கணக்கு		கட்டிடம்	18,000
P	16,000	இயந்திரம்	14,000
Q	12,000	மோட்டார் கார்	4,000
R	10,000	சரக்கிருப்பு	10,000
காப்பு	5,000	கடனாளிகள்	7,000
செ/மா சீட்டு	2,000	கழி : ஒதுக்கு	1,000

கடனீந்தோர்	8,000	-----	6,000
		ரொக்கம்	1,000
	-----		-----
	53,000		53,000
	-----		-----

இந்த நாளில் Q கூட்டாண்மையிலிருந்து விலகினார்.

1. நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.7,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
2. சரக்கிருப்பு கட்டும் 10% மதிப்பேற்றம் செய்ய வேண்டும்.
3. இயந்திரம், மோட்டார் கார் மீது 10% குறைக்க வேண்டும்.
4. பணி கொடைக்காக ரூ.3,000 ஒதுக்கு ஏற்படுத்துதல்.
5. ஐயகடன் ஒதுக்கு இனி தேவையில்லை.
6. நற்பெயர் மதிப்பை ஏடுகளில் பராமரிக்க வேண்டாம் என மாணிக்கப்பட்டது.
7. ரெவுக்கு சேர வேண்டிய தொகையை மூன்று சம ஆண்டு தவணை தொகைகளாக வட்டி சேர்த்து கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

முதல் தவணை 1-4-2000 அன்று கொடுக்கப்பட்டது நபர் செய்க.

- 1) மறுமதிப்பீடு கணக்கு
- 2) கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கு
- 3) புதிய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு
- 4) Q உடைய கடன் கணக்கு

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

இயந்திரம்	1,400	சரக்கிருப்பு	1,000
மோட்டார் கார்	400	கட்டும்	1,800
பணி கொடை ஒதுக்கு	3,000	ஐயகடன் ஒதுக்கு	1,000
		P	400
		Q	300
		R	300
		-----	1,000
	-----		-----
	4,800		4,800
	-----		-----

முதல் கணக்கு

	P	Q	R		P	Q	R
நற்பெயர்	4,000	-	3,000	இருப்பு கீ/கொ	16,000	12,000	10,000
மறுமதிப்பீட்டு க/கு	400	300	300	காப்பு	2,000	1,500	1,500
Q கடன்		15,300		நற்பெயர்	2,800	2,100	2,100
இருப்பு கீ/இ	16,400		10,300				
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	20,800	15,600	13,600		20,800	15,600	13,600
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
				இருப்பு கீ/கொ	16,400		10,300

இருப்பாய்வு

Qவின் கடன்	15,300	கட்டிடம்	19,800
செ/மா சீட்டு	2,000	இயந்திரம்	12,600
கடனாளிகள்	8,000	மோட்டார் கார்	3,600
பணிகொடை ஒதுக்கு	3,000	சரக்கிருப்பு	11,000
முதல் கணக்கு		கடனாளிகள்	7,000
P	16,400	ரொக்கம்	
R	10,300		
	-----		-----
	55,000		55,000
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 10

X, Y, Z கூட்டாளிகள் முதல் விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பிரித்து வருகின்றனர். 31-10-1990 அன்று அவர்களின் இருப்புநிலைக் குறிஸப கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடன்நீதோர்	27,600	ரொக்கம்	22,000
முதல் கணக்கு		கடனாளிகள்	20,000
X	90,000	கழி :	
Y	60,000	ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	400
X	30,000		-----
		சரக்கிருப்பு	19,600
		இயந்திரங்கள்	32,000
		நிலம் கட்டிடம்	34,000
			1,00,000
	-----		-----
	2,07,600		2,07,600
	-----		-----

விலகிய அன்று Yக்கு சேர வேண்டிய தொகையை அறிவதற்கு கீழ்க்கண்ட சரிக்கட்டல்கள் ஒப்பு கொள்ளப்பட்டது.

- 1) முன் செலுத்திய காப்பீடு ரூ.300
- 2) ஐயகடன் ஒதுக்கு கூட்டாளிகள் 5% பராமரிக்கப்பட வேண்டும்.
- 3) நிலம் கட்டிடத்தை 20% மதிப்பேற்றம் செய்ய வேண்டும்.
- 4) கொடுப்பட வேண்டிய பழுது பார்ப்பு செலவு ரூ.5,300
- 5) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.43,200 என மதிப்பிடப்பட்டது. அதில் Yயினுடைய பங்கை X,Z முதல் கணக்குகளில் 3:1 என்ற விகிதத்தில் நற்பெயர் கணக்கு எழுதாமல் சரிக்கட்டப்பட வேண்டும்.
- 6) புது கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் மொத்த முதல் ரூ.1,12,000 எனவும் அதை X, Z முதல் கணக்குகளில் 3:1 என்ற விகிதத்தில் இருக்க வேண்டும் எனத் தீர்மானிக்கப்பட்டது.
- 7) Yக்கு சேர வேண்டிய தொகையை அவர் கடன் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும். பேரேட்டுப் பதிவு தந்து X மற்றும் Z இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு

ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	600	முன் செலுத்திய காப்பீடு	300
கொடுபட வேண்டிய பழுது		நிலம் கட்டிடம்	20,000
பார்பு செலவு	5,300		
X	7,200		
Y	4,800		
Z	2,400		
	-----		-----
	14,400		
	-----		-----
	20,300		20,300
	-----		-----

முதல் கணக்கு

	X	Y	Z		X	Y	Z
Yன் முதல்	10,800		3,600	இருப்பு கீ/கொ	90,000	60,000	30,000
ரொக்கம் (B.F.)	2,400		800	நற்பெயர் X		10,800	
Yன் கடன் க/கு		79,200		Z		3,600	
இருப்பு கீ/கொ	8,400		2,800	மறுமதிப்பீடு	7,200	4,800	2,400
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	97,200	79,200	32,400		97,200	79,200	32,400
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	27,600	ரொக்கம்	22,000
லுன் கடன்	79,200	(-) ஓ ரொக்கம்	2400
ஒன் முதல்	84,000	(-) ண ரொக்கம்	800
ண ண முதல்	28,000		-----
கொடுபடாது பழுதுபாற் செலவு	5,300	கடனாளிகள்	20,000
		(-) ஒதுக்கு	1,000

			19,000
		சரக்கிருப்பு	32,000
		இயந்திரம்	34,000
		நிலம் கட்டிடம்	1,20,000
		முன் செலுத்திய காப்பீடு	300

	2,24,100		2,24,100
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 11

3:2:1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிரும் X,Y,Z, கூட்டாளிகளாக உள்ள நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

கடனீந்தோர்	24,000	ரொக்கம்	2,500
காப்பு நிதி	12,000	கடனாளிகள்	16,000
முதல் கணக்குகள்		(-) ஒதுக்கு	500

X	40,000		-----	15,500
Y	30,000	சரக்கிருப்பு		25,000
Z	25,000	மோட்டார் வாகனம்		10,000
		இயந்திரம்		33,000
		கட்டிடம்		45,000
	-----			-----
	1,31,000			1,31,000
	-----			-----

இந்த நாளில் Y விலகுகிறார். கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள சரிக்கட்டல்களுக்கு ஒப்பு கொள்கின்றனர்.

- 1) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.12,000
- 2) இயந்திரம் மோட்டார் வாகனம் முறையே 10%, 5% குறைக்கப்படுகிறது.
- 3) சரக்கிருப்பின் மீதும் கட்டிடத்தின் மீதும் முறையே 20%, 10% மதிப்பேற்றம் செய்யப்படுகிறது.
- 4) ஐயகடன் ஒதுக்கு ரூ.1,200 கட்டப்படுகிறது.
- 5) சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும் மாற்றம் செய்யாமல் பழைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் உள்ளது போலவே புதிய இருப்பு நிலை குறிப்பிலும் காட்ட வேண்டும்.
(முதல் கணக்கு நீங்கலாக) பேரேட்டு க/கு புதிய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்க.

தீர்வு:

மறுமதிப்பீட்டு க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

இயந்திரம்	3,300	சரக்கிருப்பு	500
மோட்டார் வாகனம்	500	கட்டிடம்	450
ஐயகடன் ஒதுக்கு	1,200		
X	2,250		
Y	1,500		
Z	750		

	4,500		

	9,500		9,500
	-----		-----
சரக்கிருப்பு	5,000	இயந்திரம்	3,300
கட்டிடம்	4,500	மோட்டார் வாகனம்	500
		ஐயகடன் ஒதுக்கு	1,200
		X	3,375
		Z	1,125

			4,500

			9,500

முதல் கணக்கு

	X	Y	Z		X	Y	Z
நற்பெயர்	13,500		4,500	இருப்பு கீ/இ	40,000	30,000	25,000
மறுமதிப்பீடு	3,375		1,125	காப்பு நிதி	6,000	4,000	2,000
வன் கடன்		41,500		நற்பெயர்	9,000	6,000	3,000
இருப்பு கீ/இ	40,375		25,125	மறுமதிப்பீடு	2,250	1,500	750
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	57,250	41,500	30,750		57,250	41,500	30,750
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
				இருப்பு கீ/கொ	40,375		25,125

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனீந்தோர்	24,000	ரொக்கம்	2,500
Y ன் கடன்	41,500	கடனாளிகள்	16,000
X ன் முதல்	40,375	(-) ஒதுக்கு	500
Y ன் முதல்	25,125		-----
		சரக்கிருப்பு	25,000
		மோட்டார் வாகனம்	10,000
		இயந்திரம்	33,000
		கட்டிடம்	45,000
	-----		-----
	13,100		13,100
	-----		-----

ஒரு கூட்டாளி விலகுதலும் மற்றொரு கூட்டாளி சேர்தலும்

எடுத்துக்காட்டு 12

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கணேஷ், சோமேஷ் இருவரும் சமபங்கு கூட்டாளிகள். 31-3-2000 அன்று கணேஷ் கூட்டாண்மையிலிருந்து விலகவும் மகன் சுந்தர் 1/3 பங்குக்கு கூட்டாளியாக சேரவும் ஒப்புக் கொண்டனர். 31-3-2000 அன்று அவர்களின் இருப்புநிலைக் குறிப்பு கீழ்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கணேஷ் முதல்	50,000	ரொக்கம்	14,000
சோமேஷ் முதல்	30,000	கடனாளிகள்	20,000
கடனீந்தோர்	14,000	அறைகலன்	16,000
		நற்பெயர்	10,000
		கட்டிடம்	34,000
	-----		-----
	94,000		94,000
	-----		-----

31-3-2000 அன்று நற்பெயர் ரூ.30,000 கட்டிடம் ரூ.45,000 என மதிப்பிடப்பட்டது கணேஷினுடைய மூலதனத்தை திருப்பி கொடுத்துவிட்டு நடைமுறை முதலுக்காக ரூ.20,000 வைத்திருக்க போதுமான அளவிற்கு பணம் கொண்டுவரப்பட வேண்டும் சோமேஷம், சுந்தரும் அவர்கள் முதல் கணக்குகளில் இருப்பு இலாப நட்ட விகிதத்தில் அமையுமாறு ரொக்கம்

கொண்டுவரப்பட வேண்டும். கணேஷ் சுந்தரின் முதலில் பாதியை நன்கொடையாக கொடுக்க ஒப்புக் கொண்டார். சோமேசும், சுந்தரும் தேவையான ரொக்கம் கொண்டு வந்து கணேஷின் முதல் கணக்கு இருப்பு தீர்க்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டு பதிவு, பேரேட்டுப் பதிவும் தந்து புதிய இருப்பு நிலை குறிப்பு தயார் செய்க.

தீர்வு:

1. கணேஷ் விலகும் நாளில் நற்பெயர் 30,000 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஏற்கனவே ரூ.10,000 நற்பெயர் கணக்கில் இருப்பு இருக்கிறது மீதமுள்ள ரூ.20,000 ஏடுகளில் எழுத வேண்டும்.

பதிவு:

நற்பெயர் க/கு	ப	20,000
கணேஷ் முதல் க/கு		10,000
சோமேஷ் முதல் க/கு		10,000

- 2) கட்டிடத்தின் மதிப்பில் 11,000 ஏற்றம் செய்யப்பட வேண்டும்.

பதிவு:

கட்டிடம் க/கு	ப	11,000
கணேஷ் முதல் க/கு		5,500
சோமேஷ் முதல் க/கு		5,500

- 3) புது கூட்டாளிகள் சோமேஷ் சுந்தர் இருவரின் முதல்கள் நிகர சொத்துக்கு சமமாக இருக்க வேண்டும்.

நிகர சொத்து கண்டறிய

ரொக்கம்	20,000
கடனாளிகள்	20,000
அறைகலன்	16,000
கட்டிடம்	45,000
நற்பெயர்	30,000

13,100

கழி : கடனீந்தோர் 14,000

1,17,000

இருக்க வேண்டிய முதல்

சோமேஷ்	78,000
சுந்தர்	39,000

சுந்தர் முதலில் பாதியை கணேஷ் நன்கொடையாக கொடுத்தால் மீதி உள்ள பாதியை ரொக்கமாக கொண்டு வந்தார்.

பதிவு

ரொக்க க/கு	ப	19,500
கணேஷ் முதல் க/கு	ப	19,500
சுந்தர் முதல் க/கு		39,000

கணேஷின் கணக்கை தீர்க்க கொடுக்க வேண்டிய தொகை
(50,000 + 10,000 + 5,000 - 19,500 = 46,000)

பதிவு

கணேஷ் முதல் க/கு
ரொக்க க/கு

ப 46,000

46,500

முதல் கணக்கு

	கணேஷ்	சோமேஷ்	சுந்தர்		கணேஷ்	சோமேஷ்	சுந்தர்
சுந்தர் முதல் க/கு	19,500			இருப்பு கீ/இ	50,000	30,000	
ரொக்கம்	46,000			நற்பெயர்	10,000	10,000	
இருப்பு கீ/இ		78,000	39,000	கட்டிடம்	5,500	5,500	
				ரொக்கம்			19,500
				கணேஷ் முதல்			19,500
				ரொக்கம்		32,500	
	65,500	78,000	39,000		65,500	78,000	3

ரொக்க க/கு

இருப்பு கீ/கொ	14,000	கணேஷ் முதல் க/கு	46,000
சோமேஷ் முதல் க/கு	32,500	இருப்பு கீ/இ	20,000
சுந்தர் முதல் க/கு	19,500		
	66,000		66,000

இருப்பு நிலைக் குறப்பு

கடனீந்தோர்	14,000	ரொக்கம்	20,000
சோமேஷ் முதல்	78,000	கடனாளிகள்	20,000
சுந்தர் முதல்	39,000	அறைகலன்	16,000
		கட்டிடம்	45,000
		நற்பெயர்	30,000
	1,31,000		1,31,000

Part C

ஒரு கூட்டாளியின் இறப்பு

ஒருவர் இறந்து விட்டால் உடனடியாக அவருடைய சொத்துக்கள் அவரின் வாரிசுகளுக்கு உரிமையாகி விடுகிறது. ஒரு கூட்டாளி இறந்து விட்டால் கூட்டாண்மை நிறுவனத்திலிருந்து அவருக்குச் சேர வேண்டிய தொகைக்கு வாரிசுகள் உரிமைதாரர்கள் ஆகி விடுகிறார்கள். அவர்கள் தானாகவே கூட்டாளிகளாக ஆக முடியாது. ஏனென்றால் அவர்கள் ஒப்பந்தத்திற்கு ஒரு நபர் இல்லை. ஆகையால் அவர்கள் இறந்த கூட்டாளிகளுக்குச் சேர வேண்டிய தொகையை கேட்டுப் பெற உரிமை உண்டு. இறந்த கூட்டாளிகளுக்குச் சேர வேண்டிய தொகை கீழ்க்கண்டவாறு கணக்கிடப்படுகிறது.

1. இறந்த நாளன்று அவர் முதல் கணக்கில் இருந்த இருப்பு.

2. நிதியாண்டு ஆரம்பத்திலிருந்து இறந்த நாள் வரைக்கும் முதல மீதான வட்டி (ஒப்பந்தத்தில் கூறப்பட்டிருந்தால்)
3. பிரிக்கப்படாத இலாபங்களில் பொதுக்காப்பு, காப்பு நிதி, இலாப நட்டக் க/கு (வரவு) அவருடைய பங்கு.
4. சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்தால் அதில் வரும் இலாபத்தில் பங்கு.
5. நற்பெயரில் அவரது பங்கு.
6. கூட்டு ஆயுள் பாலிசியில் அவரது பங்கு.
7. அந்த நிதியாண்டில் உயிரோடு இருந்த காலத்திற்கு உண்டான இலாபத்தில் அவர் பங்கு. மேலே கண்ட இனங்களைக் கூட்டி கீழ்க்கண்ட இனங்களைக் கழிக்க வேண்டும்.

1. எடுப்பு
2. எடுப்பின் மீதான வட்டி
3. இலாப நட்டக் க/கு (பற்று) அவரின் பங்கு
4. மறுமதிப்பீட்டு கணக்கிலுள்ள நஷ்டத்தில் உள்ள பங்கு.

முதல் வரவு இருப்பு இருக்கின்றது. அதைக் கூட்ட வேண்டும் என்றால் மேலும் வரவு வைக்க வேண்டும். குறைக்க வேண்டும் என்றால் பற்று வைக்க வேண்டும்.

இறந்த கூட்டாளியின் முதல் கணக்கு

எடுப்பு	-	இருப்பு கீ/கொ	-
எடுப்பின் மீதான வட்டி	-	முதல் மீதான வட்டி	-
இலாப நட்ட க/கு (நட்டம்)	-	பொதுக்காப்பு	-
மறுமதிப்பீடு க/கு (நட்டம்)	-	காப்பு நிதி	-
வாரிசுகளின் க/கு	-	இலாப நட்ட க/கு	-
(இருப்புத் தொகை)	-	நற்பெயர்	-
		கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	-
		மறுமதிப்பீடு க/கு	-
		இலாப நட்ட அனாமத்துக் க/கு	-
	-----		-----
	-		-
	-----		-----

நிதியாண்டில் உயிரோடு இருந்த நாள் வரைக்கும் ஈட்டிய இலாபத்தில் பங்கு

ஒரு கூட்டாளி இறக்கும் போது கணக்குகள் இருப்புக் கட்டப்பட்டு இருப்பாய்வு தயார் செய்யப்பட்டு அதிலிருந்து இறுதி கணக்குகள் தயாரிப்பதில்லை. அதற்கு பதில் அவருக்கு சேர வேண்டிய இலாபத்தை இரண்டு விதமாக கண்டுபிடிக்கலாம்.

1. முந்தைய ஆண்டின் இலாபத்தின் அடிப்படையில் உ.ம்.

A என்பவர் 17-2000 அன்று இறந்தால் அவருடைய பங்கு $\frac{1}{4}$ 1998 - 99 ஆண்டுக்கான நிறுவனத்தில் இலாபம் ரூ.24,000. 14-2000த்திலிருந்து 17-2000 வரை உள்ள காலத்தில் அவருடைய இலாபம் பங்கு முந்தைய ஆண்டு இலாபத்தின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது.

$$\text{Aயின் இலாபம்} = \frac{24,000}{12} \times 3 = 6,000 \times \frac{1}{4} = 1,500$$

மூன்று மாத இலாபம் ரூ.6,000 அதில் அவர் பங்கு $\frac{1}{4}$ அதாவது ரூ.1,500

பதிவு:

இலாப நட்ட அனாமத்து க/கு	ப	1,500
A முதல் க/கு		1,500

2. கடந்த மூன்று அல்லது நான்கு வருட இலாபத்தின் சராசரி அடிப்படையில்

B என்பவர் 1.10.2000 அன்று இறந்தார் அவருடைய பங்கு $\frac{1}{3}$. அவர் உயிரோடு இருந்த ஆறு மாதத்தில் ஈட்டிய இலாபத்தில் அவருடைய பங்கு கடந்த நான்கு ஆண்டுகளின் சராசரி இலாபத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

நான்கு ஆண்டுகளில் இலாபம் 1995 - 96 ரூ.30,000

1996 - 97 ரூ.35,000; 1997 - 98 ரூ.40,000

1998 - 99 ரூ.39,000

$$\text{சராசரி இலாபம்} = \frac{30,000 + 35,000 + 40,000 + 39,000}{4}$$

$$6 \text{ மாத காலம்} = \frac{36,000}{12} \times 6 = 18,000$$

$$\text{அதில் Bயின் பங்கு} = 18,000 \times \frac{1}{3} = 6,000$$

பதிவு

இலாப நட்ட அனாமத்து க/கு	ப	6,000
B முதல் க/கு		6,000

கூட்டு ஆயுள் பாலிஸியில் இறந்த கூட்டாளியின் பங்கு

1. காப்பீடு பிரிமியம் செலுத்தியதை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு ஆண்டுதோறும் மாற்றப்பட்டிருந்தால்.

உ.ம்.

A, B மற்றும் C கூட்டாளிகள் இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதம் 2:2:1 அவர்கள் ஒரு கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒன்று ரூ.50,000க்கு எடுத்திருந்தார்கள். பிரிமியம் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கின்றது. C இறந்து விட்டார்.

பதிவு

ரொக்க க/கு	ப	50,000
கூட்டு ஆயுள் பாலிசி க/கு		50,000
கூட்டு ஆயுள் பாலிசி க/கு	ப	50,000
Aக்கு க/கு		20,000
Bக்கு க/கு		20,000

Cக்கு க/கு

10,000

C முதல் கணக்கில் ரூ.10,000க்கு வரவு வைக்க வேண்டும்.

2. கூட்டு ஆயுள் பாலிஷி கணக்கு பராமரிக்கும் போது.

மேற்சொன்ன உதாரணத்தில் கூட்டு ஆயுள் பாலிஷி கணக்கில் ரூ.20,000. இருப்பு இருக்கிறது. ரூ.20,000 சொத்துப் பக்கத்தில் கூட்டியிருந்தால் அந்த அளவுக்கு கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளில் இருப்புகளும் பொறுப்பு பக்கத்தில் கூட்டியிருக்க வேண்டும். ஆகையால் மீதியுள்ள (50,000 - 20,000) ரூ.30,000யில் C யின் பங்கு கணக்கிடப்பட வேண்டும். $(30,000 \times 1/5) =$ ரூ.6,000 அவரின் முதல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்.

3. கூட்டு ஆயுள் பாலிஷியோடு கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒதுக்கு கணக்கு பராமரிக்கப்படும் போது:

உ.ம்.

C இறந்த நாளன்று கூட்டு பாலிசி கணக்கின் (பற்று) இருப்பு ரூ.20,000. கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒதுக்கு கணக்கில் வரவு இருப்பு ரூ.5,000

சொத்து பக்கத்தில் ரூ.20,000மும் பொறுப்புப் பக்கத்தில் ரூ.5,000 காணப்படுகின்றது. ஆகையால் முதல் கணக்கில் ரூ.15,000 அளவுக்க கூட்டப்பட்டிருக்கிறது. ஆகையால் மீதியுள்ள $(50,000 - 15,000) =$ ரூ.35,000ல் Cயின் பங்கான $(35,000 \times 1/5)$ ரூ.7,000க்கு அவரது கணக்கில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

4. தனித்தனியாக ஆயுள் பாலிசி எடுத்திருந்தால்

A பேரில் ரூ.30,000க்கும், Bயின் பேரில் ரூ.20,000க்கும், C பேரில் ரூ.20,000க்கும் தனித்தனியாக பாலிசி எடுக்கப்பட்டிருக்கின்றன. ஒப்படைவு மதப்பு (Surrender Value) பாலிசியின் மதிப்பின் நான்கில் ஒன்று (1/4)

C இறந்ததால் முழு பாலிசி தொகையாக ரூ.10,000மும் கிடைக்கும். மற்ற இரண்டு பாலிசிகளை ஒப்படைவு செய்யும் போது 1/4 பங்கு தான் கிடைக்கும்.

அதாவது Aயின் பாலிசியில்	=	$30,000 \times \frac{1}{4}$	=	ரூ.7,500
அதாவது Bயின் பாலிசியில்	=	$20,000 \times \frac{1}{4}$	=	ரூ.5,000
ஆக மொத்தம்	=	$10,000 + 75,000 + 5,000$	=	22,500 கிடைக்கும்.
அதில் Cயின் பாலிசியில்	=	$22,500 \times \frac{1}{5}$	=	ரூ.4,500

நற்பெயர்:

கூட்டாளியின் இறப்பின் போது எவ்வாறு நற்பெயர் சரிக்கப்பட்டப்படுகிறது என்பதைப் பார்க்கலாம்.

1. நற்பெயர் ஏடுகளில் இல்லாத போது

கூட்டாளிகள் A B மற்றும் C

இலாப நட்ட பகிர்வு பங்கு 2 : 2 : 1

a. நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.50,000 என மதிப்பிடப்படுகிறது. ரூ.50,000க்கு

நற்பெயர் கணக்கை பற்று வைத்து ஏட்டில் எழுத வேண்டும். அதை கூட்டாளிக் கு இலாப நஷ்ட பகிர்வு பங்கில் வரவு வைக்க வேண்டும்.

$$Cயின் பங்கு = 50,000 \times \frac{1}{5} = \text{ரூ.10,000}$$

b) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் 4 ஆண்டு சராசரி இலாபத்தில் இரண்டு ஆண்டு கொள்முதல் ஆகும். 4 ஆண்டுகளின் இலாபம் 25,000, 30,000, 25,000, 20,000 ஆகும்.

$$\begin{aligned} \text{சராசரி இலாபம்} &= \frac{25,000 + 30,000 + 25,000 + 20,000}{4} \\ &= \text{ரூ.25,000} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{நற்பெயர்} &= \text{இரண்டு ஆண்டு கொள்முதல்} \\ &= 25,000 \times 2 = \text{ரூ.50,000} \end{aligned}$$

$$Cயின் பங்கு = 50,000 \times \frac{1}{5} = \text{ரூ.10,000}$$

c) Cயின் நற்பெயர் பங்கு கடந்த 3 ஆண்டுகளின் இலாபத்தில் அவருக்குள்ள பங்கு ஆகும். கடந்த 3 ஆண்டு இலாபம் ரூ.20,000 ரூ.30,000 ரூ.25,000.

$$Cயின் பங்கு = 75,000 \times \frac{1}{5} = \text{ரூ.15,000}$$

2. நற்பெயர் மதிப்பு ஏற்கனவே ஏட்டில் காட்டப்பட்டிருந்தால்

Cயின் இறப்பின் போது நற்பெயர் ரூ.40,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. ஏற்கனவே இருப்பு நிலை குறிப்பின் நற்பெயர் ரூ.10,000க்கு காட்டப்பட்டிருக்கிறது.

சொத்துப் பக்கத்தில் ரூ.10,000க்கு நற்பெயர் காட்டப்பட்டிருந்தால் அந்த அளவு முதல் கணக்குகள் இருப்பு காட்டப்பட்டிருக்கும். ஆகையால் மீதியுள்ள (40,000 - 10,000) ரூ.30,000த்தில் Cயின் பங்கு கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

$$Cயின் நற்பெயர் பங்கு = 30,000 \times \frac{1}{5} = \text{ரூ.6,000}$$

3. நற்பெயர் கணக்குகளில் எழுதாமல் கூட்டாளிகளிடையே சரிக்கட்டல்

நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.80,000 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இதில் Cயின் பங்குக்கு அவர் முதல் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். இந்த தொகையை Aயும், Bயும் ஆதாய விகிதத்தில் (Gaining Ratio) ஏற்க வேண்டும்.

$$\text{ஆதாய விகிதம் A:B} = 3 : 2$$

$$\text{பதிவு A முதல் க/கு} \quad \text{ப} \quad 6,000$$

$$\text{B முதல் க/கு} \quad \text{ப} \quad 6,000$$

$$\text{C முதல் க/கு} \quad \text{12,000}$$

$$(80,000 \times 1/5)$$

எடுத்துக்காட்டு 13

X, Y மற்றும் Z ஆகியவர்கள் ஒரு கட்டுப்பாட்டு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்கள் 5:3:2 என்ற விகிதத்தில் இலாபத்தை பிரித்துக் கொள்கின்றனர். Y 1-6-2000 அன்று இறந்து விட்டார்.

31.3.2000 முடிய ஆண்டுக்கான இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொதுகாப்பு	20,000	நற்பெயர்	15,000
கடன்நீதோர்	40,000	கூ.ஆ. பாலிசி	
கூ.ஆ.பா. ஒதுக்கு	5,000	(பாலிசி ரூ.50,000)	25,000
முதல் கணக்கு		கட்டிடம்	50,000
X	50,000	அறைகலன்	10,000
Y	30,000	மற்றச் சொத்துக்கள்	65,000
Z	20,000		
	-----		-----
	1,65,000		1,65,000
	-----		-----

கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒப்படைவு செய்யப்பட்டு ரூ.50,000 பெறப்பட்டது. நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.60,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. ஆவணத்தின் படி முதல் மீதான வட்டி 12% எடுப்பின் மீதான வட்டி 10% வகை செய்யப்பட்டிருக்கிறது. 1.6.2000 வரை Yயின் எடுப்பு ரூ.3,000 கட்டிடம் ரூ.62,000க்கும் அறைகலன் ரூ.8,000க்கும் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டது. உயிரோடு இருந்த இரண்டு மாதங்களில் ஈட்டிய இலாபம் முந்தைய ஆண்டின் அடிப்படையில் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். முந்தைய ஆண்டின் இலாபம் ரூ.24,000. Yயின் வாரிசுக்கு சேர வேண்டிய தொகையை கண்டுபிடிக்கவும்.

1. முதல் மீதான வட்டி	=	$30,000 \times \frac{2}{12} \times \frac{12}{100} =$	ரூ.600
2. எடுப்பின் மீதான வட்டி	=	$30,000 \times \frac{2}{12} \times \frac{10}{100} =$	ரூ.50
3. நற்பெயர் : மொத்த மதிப்பு	=	60,000	
(-) ஏற்கனவே எழுதப்பட்ட மதிப்பு	=	15,000	
		-----	45,000

Yயின் பங்கு	=	$45,000 \times \frac{3}{10} =$	ரூ.13,500
4. பாலிசி மதிப்பு			ரூ.50,000
ஏற்கனவே உள்ள இருப்பு		ரூ.25,000	
(-) ஒதுக்கு		ரூ. 5,000	
		-----	ரூ.20,000

			ரூ.30,000

Yயின் பங்கு	=	$30,000 \times \frac{3}{10} =$	ரூ.9,000

மறுமதிப்பீட்டு க/கு

அறைகலன்	2,000	கட்டிடம்	12,000
X	5,000		

Y	3,000	
Z	2,000	
	-----	10,000

		12,000

12,000

6. Yயின் இலாபம்

$$\text{நிறுவனத்தின் 2 மாத இலாபம்} = 4,0000 \times \frac{2}{12} = \text{ரூ.4,000}$$

$$\text{Yன் பங்கு} = 4,000 \times \frac{3}{10} = \text{ரூ.1,200}$$

Y முதல் க/கு

எடுப்பு	3,000	இருப்பு கீ/கொ	30,000
எடுப்பின் மீதான வட்டி	50	முதல் மீதான வட்டி	600
வாரிசு கணக்குகள்	60,250	நற்பெயர்	13,500
(இருப்புத் தொகை)		பொதுக்காப்பு	6,000
		கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	9,000
		மறுமதிப்பீடு க/கு	3,000
		இலாப நட்ட அனாமத்து க/கு	1,200
	-----		-----
	63,300		63,300
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 14

A,B இருவரும் ஒரு நிறுவனத்தில் கூட்டாளிகள் ஒப்பு ஆவண ஷரத்துக்கள்

- ஒவ்வொரு வருடமும் டிசம்பர் 31 அன்று இறுதிக் கணக்குகள் தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.
- இலாப நட்ட விகிதம் A:B பொதுக்காப்பு = 1/2 : 1/3 : 1/6
- ஒரு கூட்டாளி இறந்தால் அவரது வாரிசுகளுக்குச் சேர வேண்டியது.
 - இறந்த கூட்டாளியின் மூலதனம்
 - பொதுக்காப்பின் பங்கு
 - உயிரோடிருந்த நாட்களுக்கு கடந்த மூன்று ஆண்டுகளின் சராசரி அடிப்படையில் இலாபப் பங்கு.
 - நற்பெயருக்காக கழிந்த 3 ஆண்டு இலாபத்தின் பங்கு.

இருப்பாய்வு அறிக்கை 31.12.89 அன்று

Aயின் முதல்	பற்று	வரவு
Bயின் முதல்		90,000
பொதுக்காப்பு		60,000
கடனீந்தோர்		30,000
பெறுதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	20,000	30,000

முதலடுகள்	50,000	
இதரச் சொத்துக்கள்	1,40,000	
	-----	-----
	2,10,000	2,10,000
	-----	-----

ஆ 1590 அன்று இறந்தார். இலாபம் 1987 ரூ.42,000; 1988 ரூ.39,000. 1989 ரூ.42,000 Bயின் வாரிசுக்கு சேர வேண்டிய தொகையை Bயின் முதல் கணக்குத் தயாரித்துக் கண்டுபிடிக்கவும்.

தீர்வு

இனிமேல் பொதுகாப்பு செய்ய வேண்டிய அவசியம் இல்லை. ஆகவே A:B 1/2 : 1/3ம் 3:2.

Bயின் முதல் க/கு

வாரிசுக் க/கு (இ.தொ)	1,28,000	இருப்பு கீ/கொ பொதுக்காப்பு (30,000 x 2/5) நற்பெயர் (39,000 + 42,000 + 45,000) 1,26,000 x 2/5	60,000 12,000 50,400
		இலாப நட்ட அணாமத்து க/கு 42,000 x 4/2 14,000 x 2/5	5,600
	-----		-----
	1,28,000		1,28,000
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 15

A, B, C கூட்டாளிகளின் இலாப நட்ட பங்கு விகிதம் 3 : 2 : 1 31.3.1990ல் தயாரித்த இருப்பு நிலைக் குறிப்பின் படி அவர்களின் முதல் A ரூ.10,400; B ரூ.5,000; C ரூ.3,000. 31.5.90 அன்று A இறந்து விட்டார். Aயின் வாரிசுகளுக்குச் சேர வேண்டிய தொகையை கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து கண்டுபிடிக்கவும்.

- ஒவ்வொரு கூட்டாளிகள் பேரிலும் எடுத்த பாலிசி A ரூ.9,000, B ரூ.4,800, C ரூ.2,400; பிரிமியம் செலுத்தியதை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. ஒப்படைவு மதிப்பு பாலிசியின் மதிப்பீடு நான்கில் ஒன்று 1/4.
- முதல் மீது வட்டி 10% ஆண்டுக்கு.
- Aயின் எடுப்பு இறந்த நாள் வரைக்கும் ரூ.1,200
- உயிரோடு இருந்த நாளில் ஈட்டிய இலாபத்தில் கடந்த மூன்று ஆண்டு சராசரி இலாப அடிப்படையில் பங்கு.
- நற்பெயர் மூன்று ஆண்டு சராசரி இலாபத்தின் இரண்டு ஆண்டு கொள்முதல்.
- 3 ஆண்டு இலாபம் ரூ.9,200; ரூ.7,400; ரூ.8,600.

Bயின் முதல் க/கு

எடுப்பு	1,200	Aயின் முதல் க/கு	10,400
இருப்பு கீ/இ	23,873	ஆயுள் பாலிசி (10,800 ஓ 1/2)	

முதல் மீது வட்டி (10,400 x 10/100x2/100)	173
இலாப நட்ட அனாமத்து க/கு (9,200 + 7,400 + 8,600)	
8,400 + 1/12 x 1/2	700
நற்பெயர் க/கு	8,400
-----	-----
25,073	25,073
-----	-----

1. எல்லா சரிக்கட்டல்களும் எக்ஸிகியூட்டர் கணக்கில் செய்யப்பட்டிருப்பதால் Aயின் முதல் கணக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.
2. ஆயுள் பாலிசி A ரூ.9,000.
 $B = 4,800 \times 1/4 = \text{ரூ.1,200}$
 $C = 2,400 \times 1/4 \times 600 = \text{ரூ.10,800}$

Part D

கூட்டாண்மை நிறுவனங்களை இணைத்தல்
(Amalgamation of Partnership Firms)

ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் இணைந்து ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனமாக மாற்றுவதை கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் இணைத்தல் என்கிறோம். கணக்கியல் கையாளப்படும் முறை ஒவ்வொரு நிறுவனங்களுக்கும் தனித்தனியாக செய்யப்பட வேண்டும். உதாரணமாக A மற்றும் B நிறுவனமும், C மற்றும் D நிறுவனமும் சேர்ந்து ABCD நிறுவனமாக ஒன்றிணைக்கப்பட்டால், CD நிறுவன ஏட்டின் கணக்குகளை முடிவுக்கு கொண்டு வர வேண்டும். ABCD நிறுவனத்தின் தொடக்கப் பதிவுகளை ஏற்படுத்த வேண்டும்.

கலைக்கப்பட்ட கூட்டாண்மையின் முடிவுப்பதிவுகள்:

1. நற்பெயர் சரிக்கட்டல்.
2. சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்து இலாப நட்டத்தை முதல் கணக்கிற்கு மாற்றுவதற்கு.
3. குவிந்த காப்புகளை பகிர்வு செய்து முதல் கணக்கிற்கு மாற்றதல்.
4. புதிய கூட்டாண்மை நிறுவனம் எடுக்காத சொத்து இருந்தால் அதை தீர்வு செய்தல்.
5. சொத்துக்களையும், பொறுப்புக்களையும் மறுமதிப்பீடு செய்த தொகையில் புது கூட்டாண்மைக்கு மாற்றவும்.

பதிவு:

எடுக்கப்படாத சொத்துகள்:

கூட்டாளிகள் முதல் க/கு	ப	XXX
சொத்து க/கு		XXX
(எடுக்கப்படாதது)		
(ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விகிதத்தில்)		

எடுக்கப்படாத பொறுப்புகள்:

எடுக்கப்படாத பொறுப்புகள் க/கு ப XXX
கூட்டாளிகள் முதல் க/கு XXX
(ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விகிதத்தில்)

குறிப்பு:

மேலே கொடுத்துள்ள கடைசி இரண்டு பதிவுகளிலும் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விகிதம் கொடுக்கப்பட வில்லையெனில் முதல் கணக்கு விகிதங்களில் மாற்றவும்.

சொத்துக்களை (மறுமதிப்பீடு செய்த தொகையில்) புதிய நிறுவனத்திற்கு மாற்றுதல்

புதிய கூட்டாண்மை நிறுவன க/கு ப
தனித்தனிச் சொத்துக்கள் க/கு

பொறுப்புக்களை புதிய நிறுவனத்திற்கு மாற்றுதல்

பொறுப்புக்கள் க/கு ப
(தனித்தனியாக)
புதிய கூட்டாண்மை நிறுவன க/கு

புதிய கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் தொடக்கப் பதிவுகள்

இந்த நிறுவனத்தில் கலைக்கப்பட்ட நிறுவனங்களின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் ஏட்டில் கொண்டு வர வேண்டும். சொத்துக்கள் பற்று செய்யப்பட்டு பொறுப்புக்கள் வரவு செய்யப்பட வேண்டும்.

பதிவு

சொத்துக்கள் க/கு ப XXX
(தனித்தனியாக)
பொறுப்புக்கள் க/கு XXX
(தனித்தனியாக)
முதல் க/கு XXX
(கலைக்கப்பட்ட நிறுவனங்களின்
கூட்டாளிகள் முதல் க/கு)

குறிப்பு:

கலைக்கப்பட்ட நிறுவனங்களின் சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் மதிப்பை கூட்டி தொகைப் பத்தியில் காண்பிக்க வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு:

M/s ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள், M/s மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம் இரண்டு நிறுவனத்தின் 1-1-99 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

	ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள்	மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம்		ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள்	மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம்
கடனீந்தோர் காப்பு	10,000	8,000	கட்டிடம்	15,000	-
	6,000		இயந்திரம்	20,000	-

முதல் க/கு		சரக்கிருப்பு	10,000	26,000
ஆரஞ்சு	20,000	கடனாளிகள்	5,000	15,000
ஆப்பிள்	15,000	ரொக்கம்	1,000	7,000
மாம்பழம்	-	30,000		
வாழைப்பழம்	-	10,000		
	51,000	48,000	51,000	48,000

மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம் 5 : 3 என்ற விகிதத்திலும், ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள் 3 : 2 என்ற விகிதத்திலும் இலாப நட்டத்தை பகிர்ந்து கொண்டார். இரண்டு நிறுவனமும் இணைந்து ஞானபழம் நிறுவனம் தொடங்க முடிவு செய்தனர். புதிய இலாப பகிர்வு விகிதம்.

ஆரஞ்சு 3/10; ஆப்பிள் 2/10; மாம்பழம் 3/10; வாழைப்பழம் 2/10

நிபந்தனைகள்

1. ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள் நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.20,000 மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம் நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.15,000 ஆகும். புதிய நிறுவனம் நற்பெயரை போக்கெடுக தீர்மானித்தது.
 2. மாம்பழம் மற்றும் வாழை நிறுவனத்தின் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ.25,000, கடனாளிகள் மீதான ஒதுக்கு 5% ஏற்படுத்தப்பட வேண்டும். ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள் நிறுவனத்தில் ரூ.600 கடனாளிகள் மீது வராக்கடன் போக்கு எழுதப்பட வேண்டும். கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.20,000 மற்றும் இயந்திரத்தின் மதிப்பு ரூ.18,000 மதிப்பிடப்பட்டது.
 3. புதிய கூட்டாடணமை நிறுவனத்தின் மொத்த முதல் ரூ.80,000 என இருக்க வேண்டும் என தீர்மானிக்கப்பட்டது. அதை கூட்டாளிகளின் இலாப விகித அடிப்படையில் அளிக்க வேண்டும். (சரிக்கட்டல் ரொக்கத்தில்)
- இரண்டு நிறுவனத்தின் கணக்கை முடிவு செய்து புதிய நிறுவனத்தின் கணக்குகளைத் தயாரிக்க.

M/s ஆரஞ்சு மற்றும் ஆப்பிள் ஏட்டில்

1.	நற்பெயர் க/கு	ப	20,000	
	ஆரஞ்சு க/கு			12,000
	ஆப்பிள் க/கு			8,000
2.	மறுமதிப்பீட்டு க/கு	ப	2,600	
	கடனாளிகள் க/கு			600
	இயந்திரம் க/கு			2,000
3.	கட்டிடம் க/கு	ப	5,000	
	மறுமதிப்பீட்டு க/கு			5,000
4.	மறுமதிப்பீட்டு க/கு	ப	2,400	
	ஆரஞ்சு க/கு			1,440
	ஆப்பிள் க/கு			960

5.	காப்பு க/கு	ப	6,000	
	ஆரஞ்சு க/கு			3,600
	ஆப்பிள் க/கு			2,400
6.	ஞானப்பழம் க/கு	ப	73,400	
	கட்டிடம் க/கு			20,000
	இயந்திரம் க/கு			18,000
	சரக்கிருப்பு க/கு			10,000
	கடனாளிகள் க/கு			4,400
	ரொக்க க/கு			1,000
	நற்பெயர் க/கு			20,000
7.	கடனீந்தோர் க/கு	ப	10,000	
	ஆரஞ்சு முதல் க/கு	ப	37,040	
	ஆப்பிள் முதல் க/கு	ப	26,360	
	ஞானப்பழம் க/கு			73,400

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

	ஆரஞ்சு	ஆப்பிள்		ஆரஞ்சு	ஆப்பிள்
ஞானப்பழம் க/கு	37,040	26,360	இருப்பு கீ/கொ	20,000	15,000
			காப்பு	3,600	2,400
			நற்பெயர்	12,000	8,000
			மறுமதிப்பீடு	1,440	960
	-----	-----		-----	-----
	37,040	26,360		37,040	26,360
	-----	-----		-----	-----

M/S. மாம்பழம் மற்றும் வாழைப்பழம் ஏட்டில்

1.	நற்பெயர் க/கு	ப	15,000	
	மாம்பழம் க/கு			9,375
	வாழைப்பழம் க/கு			5,625
2.	மறுமதிப்பீடு க/கு	ப	1,750	
	சரக்கிருப்பு க/கு			1,000
	வாராக்கடன் ஒதுக்க க/கு			750
3.	மாம்பழம் க/கு	ப	1,094	
	வாழைப்பழம் க/கு	ப	656	
	மறுமதிப்பீடு க/கு			1,750

4.	ஞானப்பழம் க/கு	ப	62,000	
	சரக்கிருப்பு க/கு			25,000
	கடனாளிகள் க/கு			15,000
	ரொக்கம் க/கு			7,000
	நற்பெயர் க/கு			15,000

5.	கடனீந்தோர் க/கு	ப	8,000	
	வராக்கடன் ஒதுக்கு க/கு	ப	750	
	மாம்பழம் க/கு	ப	38,281	
	வாழைப்பழம் க/கு	ப	14,969	
	ஞானப்பழம்			62,000

முதல் க/கு

	மாம்பழம்	வாழைப்பழம்		மாம்பழம்	வாழைப்பழம்
ஞானப்பழம் க/கு	37,040	26,360	இருப்பு கீ/கொ	20,000	15,000
மறுமதிப்பீடு	1,094	656	இருப்பு கீ/கொ	30,000	10,000
ஞானப்பழம் க/கு	38,281	14,969	நற்பெயர்	9,375	5,625
	-----	-----		-----	-----
	39,375	15,625		39,375	15,625
	-----	-----		-----	-----

ஞானப்பழம் ஏட்டில்

1.	கட்டிடம் க/கு	ப	20,000	
	இயந்திரம் க/கு	ப	18,000	
	சரக்கிருப்பு க/கு (10,000 + 25,000)	ப	35,000	
	கடனாளிகள் க/கு (4,400 + 15,000)	ப	19,400	
	ரொக்கம் க/கு (1,000 + 7,000)	ப	8,000	
	நற்பெயர் க/கு (20,000 + 15,000)	ப	35,000	
	கடனீந்தோர் க/கு (10,000 + 8,000)			18,000
	வாரா ஐயக்கடன் க/கு			750
	ஆரஞ்சு முதல் க/கு			37,040
	ஆப்பிள் முதல் க/கு			26,360
	மாம்பழம் முதல் க/கு			38,281
	வாழைப்பழம் முதல் க/கு			14,979
2.	ஆரஞ்சு முதல் க/கு	ப	10,500	
	ஆப்பிள் முதல் க/கு	ப	7,000	
	மாம்பழம் முதல் க/கு	ப	10,500	
	வாழைப்பழம் முதல் க/கு	ப	7,000	
	நற்பெயர் க/கு			35,000

முதல் க/கு

	ஆரஞ்சு ஆப்பிள்	மா	வாழை	இருப்பு கீ/கொ	ஆரஞ்சு ஆப்பிள்	மா	வாழை
நற்பெயர்	10,500	7,000	10,500	7,000	37,040	26,360	38,280
ரொக்கம்	2,540	3,360	3,781	ரொக்கம்	-	-	8,031
இருப்பு கீ/இ	24,000	16,000	24,000	16,000			
	37,040	26,360	38,281	23,000	37,040	26,360	38,281

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

கடனிந்தோர் முதல்	18,000	கட்டிடம்	20,000
ஆரஞ்சு ஆப்பிள்	24,000	இயந்திரம்	18,000
மாம்பழம்	16,000	சரக்கிருப்பு	35,000
வாழைப்பழம்	24,000	கடனாளிகள்	19,400
	16,000	(-) வாராஜயக் கடன் ஒதுக்கு	750
	80,000		18,650
		ரொக்கம்	
		(8,000 + 8,031 - 2,540 - 3,360 - 3,781)	6,350
	98,000		98,000

கூட்டாளி சேர்த்தல்

பயிற்சி வினா 1

1. ஜூலை 1999ல் A மற்றும் Bயின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனிந்தோர்	9,000	ரொக்கம்	1,000
பொதுகாப்பு	5,000	கடனாளிகள்	10,000
முதல் க/கு		சரக்கிருப்பு	12,000
A	15,000	அறைகலன்	2,000
B	12,000	கட்டிடம்	16,000
	27,000		
	41,000		41,000

C என்பவர் புதிய கூட்டாளியாக 1/4 என்ற விகிதத்தில் சேர்க்கப்பட்டார்.

- அவர் கொண்டு வந்த முதல் ரூ.15,000
- Cயின் நற்பெயர் பங்கின் மதிப்பு ரூ.5,000மாக மதிப்பிடப்பட்டது. அதை அவர் ரொக்கமாக கொண்டு வர முடியவில்லை.
- சரக்கிருப்பு மற்றும் அறைகலன் மதிப்பில் 10% தேய்மானம் செய்க.
- கடனாளிகள் மீது 5% ஐயகடன் ஒதுக்குக.

5. கடனீந்தோர் மதிப்பில் ரூ.1,000 குறைக்க வேண்டும்.
6. கழிவு செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டுக்கு ரூ.500 ஒதுக்கு உருவாக்குக.
7. கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.20,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
(ரொக்கத்தை தவிர மற்ற அனைத்துச் சொத்துக்களும் பழைய மதிப்பிலேயே புது இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காட்ட வேண்டும்)
பேரேட்டு கணக்குகளும், இருப்பு நிலைக் குறிப்பும் தயாரிக்க.

பயிற்சி வினா 2

S மற்றும் K ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் இவர்களின் இலாப நட்ட விகிதம் 3:2 1-1-99 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	15,000	இயந்திரம்	30,000
முதல் க/கு		காப்புரிமை	10,000
S	30,000	சரக்கிருப்பு	20,000
K	25,000	கடனாளிகள்	18,000
பொதுகாப்பு	10,000	ரொக்கம்	2,000
	-----		-----
	80,000		80,000
	-----		-----

R என்பவர் புதிய கூட்டாளியாக கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு சேர்க்கப்பட்டார்.

- 1) அவருடைய 1/4 பங்கிற்காக நற்பெயர் ரூ.10,000 கொண்டு வர வேண்டும்.
- 2) சொத்துக்கள் கீழ்க்கண்டவாறு மதிப்பிடப்பட்டது.
இயந்திரம் 32,000
சரக்கிருப்பு 18,000
கடனாளிகள் ஏட்டு மதிப்பிலிருந்து 5 ரூ ஒதுக்கு கழிக்க பட வேண்டும்.
- 3) கடனீந்தோர்களில் ரூ.1,400 கொடுக்கப்பட வேண்டியதில்லை.
- 4) பணியாளர் ஈட்டுத் தொகை ரூ.2,000 கொடுபட வேண்டியதற்கு ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும்.

R ரூ.20,000 முதல் கொண்டு வந்தார். அவருடைய முதலை பொறுத்து இலாப விகிதத்தில் மற்ற கூட்டாளிகளின் முதலை நிர்ணயித்து எஞ்சிய தொகையை நடப்பு கணக்கு மூலம் சரிக்கட்டப்பட வேண்டும்.

குறிப்பேடு, பேரேடு மற்றும் R என்று கூட்டாளி சேர்ந்த பிறகுள்ள இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தருக.

பயிற்சி வினா 3

A,B என்ற கூட்டாளிகள் 3:1 என்ற விகிதத்தில் இலாபத்தை பகிர்ந்தனர். 31.12.99 அன்று இருப்பு நிலை குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	37,500	வங்கி ரொக்கம்	22,500

பொதுகாப்பு	4,000	பெ/மா சீட்டு	3,000
முதல்		கடனாளிகள்	16,000
A	30,000	சரக்கிருப்பு	20,000
B	16,000	அறைகலனும் பொருத்துகளும்	1,000
	-----	நிலமும் கட்டிடமும்	25,000
	46,000		-----
	87,500		87,500
	-----		-----

1-1-2000 அன்று C என்ற புதிய கூட்டாளி கூட்டாண்மையில் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு சேர்க்கப்பட்டார்.

- 1) C தன்னுடைய 1/5 இலாப பங்கிற்கு 20,000 முதல் கொண்டு வந்தார்.
- 2) சரக்கிருப்பு மற்றும் அறைகலன் பொருத்துகளும் மதிப்பின் மீது 10% தேய்மானம் உருவாக்குக.
- 3) கடனாளிகள் மீது 5% ஐயகடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.
- 4) நிலம் கட்டிடம் மதிப்பு 20% உயர்த்த பட வேண்டும்.
- 5) C பங்கிற்கு நற்பெயர் ரூ.4,000 என மதிப்பிடப்பட்டது அதை அவரால் ரொக்கமாக கொண்டு வர இயலவில்லை. கூட்டாளிகளின் முதலகை புதிய விசேஷத்தில் இருக்க வேண்டும் என தீர்மானிக்கப்பட்டது குறைந்தால் ரொக்கமாக கொண்டு வருவும். அதிகமாக இருந்தால் ரொக்கமாக எடுத்துச் செல்லவும் தீர்மானிக்கப்பட்டது.

தயாரிக்க : மறுமதிப்பீடு கணக்கு, நற்பெயர் கணக்கு, இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பயிற்சி வினா 4

அருண் மற்றும் குமார் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். இவர்கள் 9:7 என்ற விகிதத்தில் இலாப நடத்ததை பகிர்ந்தனர். 1-1-99 அன்று ராஜன் என்ற புதிய கூட்டாளியை சேர்த்தனர். ராஜன் நற்பெயர் 20,000 சேர்த்து மொத்தம் 60,000 கொண்டு வந்தார். இந்த ரொக்கம் ராஜன் கணக்கில் எழுதப்பட்டது. ராஜனுடைய பங்கு 1/4. அதில் 3/16 அருணிடமும் 1/16 பங்கு குமாரிடமும் பெற்றார்.

இருப்பாய்வு பட்டியல்

	பற்று		வரவு
பற்பல சொத்துக்கள்	2,00,000	அருண் முதல்	60,000
எடுப்பு		குமார் முதல்	50,000
அருண்	12,000	ராஜன் கணக்கு	60,000
குமார்	10,000	கடனாளிகள்	20,000
ராஜன்	8,000	1998 - 99 இலாபம்	40,000
	30,000		-----
	-----		2,30,000
	2,30,000		-----
	-----		-----

6% முதல் மீதான வட்டி அளித்த பிறகு மீதி தொகை இலாபமாக பிரித்து அளிக்கப்பட்டது. மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு மற்றும் 31-12-99 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயாரிக்க.

(விடை: முதல் க/கு அருண் ரூ.78,675, குமார் ரூ.5,99,475, ராஜன் ரூ.41,850)

பயிற்சி வினா 5

M/s P R & S மூவரும் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். அவர்களின் இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதம் 6:5:3 கீழ்க்கண்ட விபரங்கள் 31-3-1996 அவர்களின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பற்பல கடனீந்தோர்3	7,800	ரொக்கம்	3,780
செலுத்துதற்குரிய		பற்பல கடனாளிகள்	52,920
மாற்றுச்சீட்டு	12,600	சரக்கிருப்பு	58,800
பொதுக் காப்பு	21,000	அறைகலன்	14,700
முதல் கணக்கு		நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	90,300
P	70,800	நற்பெயர்	10,500
R	59,700		
S	29,100		
	-----		-----
	2,31,000		2,31,000
	-----		-----

1.4.1996 T என்பவரை 1/8 என்ற பங்கு விகிதத்தில் புதிய கூட்டாளியாக சேர்த்துக் கொண்டனர்.

திபந்தனைகள்:

- 1) வரைகலன் தேயமானம் ரூ.1,840 செய்யப்பட வேண்டும்.
- 2) சரக்கின் மதிப்பு ஏட்டு மதிப்பில் இருந்து 10% குறைத்துக் கொள்ளவும்.
- 3) கொடுபடா பழுது பார்ப்புச் செலவுக்கான ரூ.2,640 ஒதுக்கு ஏற்படுத்துக.
- 4) நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.1,19,700 என ஏற்றம் செய்து மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது.
- 5) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ.28,140 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
- 6) ரூ.29,400 ரொக்கமாக முதலுக்கு கொண்டு வர வேண்டும்.

எல்லா சரிக்கட்டல்களும் செய்த பின்னர் கூட்டாளிகள் முதல் அடிப்படையில் மற்ற கூட்டாளிகளின் முதல்கள் இலாப நஷ்ட விகிதத்திற்கு கொண்டு வரப்பட வேண்டும். (ரொக்கத்தில் சரிக்கட்டல் செய்யவும்)

தயாரிக்க

மறுமதிப்பு க/கு, முதல் க/கு ரொக்கக் க/கு மற்றும் புதிய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு.

பயிற்சி வினா 6

K மற்றும் S 2:1 என்ற விகித கூட்டாளிகள். 31.3.1995ல் அவர்களது இருப்பு நிலைக்குறிப்பு.

கடனீந்தோர்	44,000	ரொக்கம்	17,000
முதல்		கடனாளிகள்	15,000
K	30,000	பெ/மா சீட்டுகள்	4,000
S	20,000	சரக்கு	25,000
	-----	அறைகலன்	3,000
	50,000	நிலம், கட்டிடம்	30,000
	-----		-----
	94,000		94,000
	-----		-----

இந்த நாளில் R என்பவர் 1/4 பங்கிற்கு சேர்க்கப்பட்டார்.

- 1) K க்கான (ந) வர வேண்டிய மூலதனம் 15,000
- 2) நற்பெயருக்காக R ரூ. 6,000 கொண்டு வர வேண்டும். அதில் பாதியை பழைய கூட்டாளிகள் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.
- 3) சேதத்திற்காக ரூ.1,500 ஒதுக்கீடு செய்தல்.
- 4) கொடுபட வேண்டிய மின்சாரம் ரூ.300 எழுதப்பட வேண்டும்.
- 5) சரக்கின் மதிப்பு ரூ.20,000 என எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.
- 6) அறைகலன் மதிப்பில் ரூ.2,000 குறைத்து செய்யப்பட வேண்டும்.
- 7) வரக்கடன் காப்பில் கடனாளிகள் மீது 5% உருவாக்குக.
- 8) நிலம், கட்டிடத்தின் மதிப்பு என்றும் 20%.
- 9) கடனீந்தோர்களில் ரூ.1,200 செலுத்த தேவையில்லை.

தயாரிக்க

1. மறுமதிப்பீடு கணக்கு
2. பங்களிகளின் முதல் கணக்கு
3. மாற்றி அமைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கூட்டாளி விலகுதல்

பயிற்சி வினா 7

அருண், அன்பு, ஆனந்த ஆகிய மூவரும் தங்கள் முதலின் அடிப்படையில் தங்களது இலாப நடட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். அவர்களுடைய மார்ச் 31 1998ஆம் நாளுக்குரிய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு:

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	69,000	ரொக்கம்	28,400
முதல்		கடனாளிகள்	50,000
அருண்	2,00,000	கழிக்க	
அன்பு	1,50,000	வாராஐயக்	
ஆனந்த	1,00,000	கடன் ஒதுக்கு	1,000
	-----		-----
	4,50,000	சரக்கிருப்பு	80,000
		அறைகலன்	26,600
		நிலம், கட்டிடம்	2,50,000
		இயந்திரம்	85,000
	-----		-----
	5,19,000		5,19,000
	-----		-----

அன்பு விலகுவதை முன்னிட்டு கீழ்வரும் நிபந்தனைகள் ஏற்கப்பட்டன.

- 1) சரக்கிருப்பு மதிப்பில் 6% குறைக்கப்பட வேண்டும்.
- 2) வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு கடனாளிகள் மீது 5% உருவாக்க வேண்டும்.
- 3) நிலம், கட்டிடம் மதிப்பில் 20% அதிகரிக்க வேண்டும்.
- 4) கொடுபடா சட்ட செலவுகள் ரூ.7,700 உருவாக்க வேண்டும்.

- 5) நிறுவனத்தின் நற்பெயரின் மொத்த மதிப்பு ரூ.1,08,000. அதில் அன்புவின் பங்கை மற்ற இரண்டு கூட்டாளிகளின் கணக்கில் நற்பெயர் சரிக்கட்டல் 5:3 எனும் விகிதத்தில் செய்தல் வேண்டும். நற்பெயர் கணக்கை ஏட்டில் எழுத வேண்டாம்.
- 6) சொத்துக்களும், பொறுப்புகளும் (ரொக்கத்தை தவிர) இருப்பு நிலைக்குறிப்பில் பழைய மதிப்பில் காண்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- 7) நிறுவனத்தின் மொத்த முதல் ரூ.2,80,000 என முடிவு செய்யப்பட்டு 5:3 எனும் விகிதத்தில் கூட்டாளி பகிர்ந்து கொண்டனர்.
- குறிப்பேட்டுப் பதிவு தந்து, முதல் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.
(விடை: அன்பு கடன் கணக்கு ரூ.1,98,000; இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மொத்தம் ரூ.5,47,000)

பயிற்சி வினா 8

S, P, G ஆகிய மூவரும் 3:2:1 எனும் விகிதத்தில் தங்களது இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். அவர்களுடைய 31 மார்ச் 1999 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்	50,000	இயந்திரம்	40,000
S	50,000	அறைகலன்	20,000
P	40,000	மோட்டார் வாகனம்	30,000
G	30,000	சரக்கிருப்பு	25,000
	-----	கடனாளிகள்	75,000
	1,20,000	ரொக்கம்	2,000
பொதுக்காப்பு	12,000		
கடனீந்தோர்	60,000		

	1,92,000		-----
	-----		1,92,000
	-----		-----

1 ஏப்ரல் 1999 ஆம் நாள் S கூட்டாண்மையை விட்டுவிடினார். நற்பெயர் ரூ.24,000க்கு மதிப்பிடப்பட்டது. இயந்திரத்தின் மதிப்பிலும், அறைகலன் மதிப்பிலும் 10% அதிகரிக்கப்பட வேண்டும். கடனாளிகள் மீது ரூ.1,500 வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்க வேண்டும். சரக்கிருப்பு மதிப்பை ரூ.23,000க்கு மாற்ற வேண்டும். கடனீந்தோர் மதிப்பில் ரூ.800 அதிகரிக்க வேண்டும்.

நற்பெயர் கணக்கு எழுதப்படாமல் விலகும் கூட்டாளி நற்பெயர் பங்கை சரிக்கட்ட வேண்டும். P மற்றும் G, S விலகிய பின்பு தங்களது இலாபத்தை சரிசமமாக பகிர்ந்து கொண்டனர். விலகிய கூட்டாளிக்கு கொடுக்கப்படும் தொகை கடன் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். மறுமதிப்பீட்டு கணக்கு முதல் கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

(விடை மறுமதிப்பீடு இலாபம் ரூ.3,300; S கடன் கணக்கு ரூ.69,650; இருப்பு நிலைக்குறிப்பு மொத்தம் ரூ.1,94,500)

பயிற்சி வினா 9

A, B, C ஆகிய மூவரும் 4:3:2 எனும் விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். டிசம்பர் 31, 1999 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்		கட்டிடம்	50,000
A	48,000	இயந்திரம்	30,000

B	50,000	நற்பெயர்	28,000
C	50,000	சரக்கிருப்பு	30,000
	-----	கடனாளிகள்	20,000
தொழிலாளர்		இலாப நட்ட க/கு	9,000
ஈட்டுத் தொகை நிதி	6,000	ரொக்கம்	9,000
கடனீந்தோர்	22,000		
	-----		-----
	1,76,000		1,76,000
	-----		-----

31.12.1999 அன்று B கூட்டாண்மையை விட்டு விலகினார்.

1. கட்டிடத்தின் மதிப்பில் 20% அதிகரிக்க வேண்டும்.
2. இயந்திரத்தின் மதிப்பில் 10% சரக்கிருப்பின் மதிப்பில் 15% குறைக்க வேண்டும்.
3. கடனீந்தோரில் ரூ. 3,000 குறைக்க வேண்டும்.
4. கடனாளிகள் மீது 5% வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்க வேண்டும்.
5. நற்பெயர் ரூ.10,000க்கு மதிப்பிடப்பட்டது.
1. நிறுவனத்தின் மொத்த முதல் ரூ.1,75,000 என முடிவு செய்யப்பட்டு 3:2 என்ற விகிதத்தில் கூட்டாளிகள் பகிர்ந்து கொண்டனர். மறுமதிப்பீட்டு க/கு, முதல் க/கு மற்றும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

கூட்டாளி இறத்தல்

பயிற்சி வினா 10

A, B, C ஆகிய மூவரும் 9:4:3 எனும் விகிதத்தில் தங்களது இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். ஒரு கூட்டாளி இறந்தாலோ அல்லது விலகினாலோ கீழ்வரும் முறையில் அவர் ரொக்கத்தைப் பெற அவர்களது ஒப்பந்தம் வகுக்கப்பட்டது.

- 1) அந்த நாளில் அவருடைய முதலில் உள்ள வரவு இருப்பு.
- 2) கடந்த 4 ஆண்டுகளின் சராசரி இலாபத்தில் 2½ ஆண்டு கொள்முதமல் அவருக்கு நற்பெயராக சேர வேண்டும்.
- 3) கூட்டாளி இறந்தாலோ அல்லது விலகினாலோ கடந்த ஆண்டு இலாபத்தின் அடிப்படையில் இந்த ஆண்டு உயிரோடு இருந்த நாட்களுக்கு இலாபம் பகிர்ந்து அளிக்கப்பட வேண்டும்.

C எனும் கூட்டாளி 16 டிசம்பர் 1999 ஆம் நாள் இறந்தார். 1 ஏப்ரல் 1999 ஆம் நாள் அவருடைய முதல் ரூ.70,000. அவர் இறக்கும் நாள் வரை எடுத்த மொத்த எடுப்புத் தொகை ரூ.12,000.

கூட்டாண்மையின் இலாபங்கள் பின்வருமாறு:

1986 - 1987	ரூ. 85,500
1987 - 1988	ரூ. 1,02,500
1988 - 1989	ரூ. 1,08,000
1989 - 1990	ரூ. 1,32,000

ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 ஆம் நாள் கணக்கு முடிவடையும். கூட்டாளிகள் கீழ்வரும் தொகையில் தனித்தனியே காப்பீடு செய்து வந்தனர். A ரூ.1,00,000; B ரூ.80,000; C ரூ.60,000

காப்பீடு முனைமம் ஆண்டு தோறும் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டது. C இறக்கும் பொழுது மற்ற பாலிஸிகள் முகமதிப்பில் 25%க்கு சம்பிக்கப்பட்டது. C முதல் கணக்கையும், Cன் நிலைவேற்றாளர் கணக்கையும் தயாரிக்க.

பயிற்சி வினா 11

X, Y, Z ஆகிய மூவரும் 6:1:1 எனும் விகிதத்தில் தங்களது இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து வந்தனர். 31 மார்ச் 1990 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனிந்தோர்	25,000	டுலம், கட்டிடம்	50,000
முதல்		கடனாளிகள்	35,000
X	50,000	சரக்கிருப்பு	20,000
Y	30,000	ரொக்கம்	25,000
Z	25,000		
	-----		-----
	1,05,000		

			1,30,000

Z என்பவர் 31 டிசம்பர் 1990 ஆம் நாள் அன்று இறந்தார். கூட்டாண்மையில் கீழ்க்கண்ட ஒப்பந்தத்திற்கு வகை செய்யப்பட்டிருந்தது.

- 1) இறந்த கூட்டாளி கடந்த ஆண்டில் பெற்ற இலாப விகிதத்தில் இந்த ஆண்டும் பெறலாம்.
- 2) கடந்த 4 ஆண்டு சராசரி இலாபத்தின் மூன்று ஆண்டு கொள் முதல் மதிப்பாக நற்பெயர் பெறலாம்.

கடந்த நான்கு ஆண்டுகளில் இலாபங்கள்

31 மார்ச்	1987	-	80,000
31 மார்ச்	1988	-	60,000
31 மார்ச்	1989	-	40,000
31 மார்ச்	1990	-	20,000

இறந்த கூட்டாளி அவர் இறக்கும் நாள் வரை எடுத்த மொத்த எடுப்புத் தொகை ரூ.1,800. முதல் மீது 10% எடுப்பின் மீது 4% வட்டி கணக்கிடப்பட்டது. இறந்த கூட்டாளியின் வாரீசுகளுக்கு சேர வேண்டிய தொகையை கணக்கிடுக. (விடை ரூ.45,646).

கூட்டாளி விலகுதல்

பயிற்சி வினா 12

A, B, C ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் இவர்களது இலாப நட்ட பங்கு வீதம் முறையே 1/3, 1/2 1/6 நிறுவனத்தின் 31-12-2000 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
பற்பல கடனாளிகள்	25,000	கட்டிடம்	80,000
கடன்	15,000	இயந்திரம்	40,000
காப்ப நிதி	16,000	அறைகலன்கள்	10,000

முதல் கணக்கு		சரக்கருப்பு		25,000
A	30,000	கடனாளிகள்	18,000	
B	40,000	கழி : ஒதுக்கு	500	
C	25,000			17,500
	95,000	கையிருப்பு ரொக்கம்		8,500
	1,51,000			1,51,000

31.12.2000 அன்று கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு C விலகுகிறார்.

- 1) நற்பெயர் 24,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
- 2) இயந்திரத்தில் 10% தேய்மானமும் அறைகலனின் 5% தேய்மானமும் நிரணயிக்கப்பட்டது.
- 3) சரக்கு, கட்டிடம் முறையே 15% மற்றும் 10% அதிகரிக்கப்பட்டது.
- 4) ஐயக்கடன் ஒதுக்கு 2000க்கு உயர்த்தப்பட்டது.

குறிப்பீட்டு பதிவும், நிறுவனத்திற்குரிய மறுமதிப்பீடு கணக்கு மற்றும் மாற்றி அமைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயார் செய்க.

(கிடை மறுமதிப்பீடு கணக்கு ரூ.2,750 முதல் A ரூ.44,250 B ரூ.61,375 C ரூ.32,125 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு ரூ.1,77,750)

பயிற்சி வினா 13

P, K, R என்ற கூட்டாளிகள் முதல் விகிதத்தில் இலாப நடடத்தை பரிர்ந்து வந்தனர். 31-12-2000 அன்று உரிய இருப்பு நிலை குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடன்நீதோர்	13,800	வங்கி ரொக்கம்	11,000
முதல்		கடனாளிகள்	10,000
P	45,000	கழி : ஒதுக்கு	200
K	30,000		9,800
R	15,000	சரக்கிருப்பு	16,000
	90,000	இயந்திரம்	17,000
		கட்டிடம்	50,000
	1,03,800		1,03,800

கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு K கூட்டாண்மையில் இருந்து விலகினார்.

- முன் செலுத்திய காப்பீடு ரூ.1,500
- கடன்நீதோர் மீது 5% ஐயக்கடன் ஒதுக்கு ஏற்படுத்துக.
- கட்டிட மதிப்பில் 20% உயர்த்தப்பட வேண்டும்.
- கொடுபட வேண்டிய பழுது பார்ப்புச் செலவு ரூ.4,000
- நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.21,600 என முடிவு செய்யப்பட்டது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு நற்பெயர் காட்டப்பட வேண்டாம் என முடிவு செய்து போக்கெழுதப்பட்டது. பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரித்து திருத்தி அமைக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தருக.

(விடை: மறுமதிப்பீடு ரூ.7,200, இருப்பு நிலைக்குறிப்பு ரூ.1,11,500)

பயிற்சி வினா 14

ராமா மற்றும் பீமா என்ற இருவரும் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள். இவர்களது இலாப பகிர்வு வீதம் 3:2 ஆகும் 31.12.99 அன்று இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

பொறுப்புக்கள்		ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல் கணக்கு			கட்டிடம்	20,000
ராமா	18,000		அறைகலன்	5,000
பீமா	10,000		சரக்கிருப்பு	15,000
	-----	28,000	கடனாளிகள்	10,000
இலாப நட்டக் க/கு		5,000	வங்கியிருப்பு ரொக்கம்	2,000
கடனீந்தோர்		19,000		
		-----		-----
		52,000		52,000
		-----		-----

பீமா 31-12-99 அன்று கூட்டாண்மையில் இருந்து விலகுகிறார். அதே நாளில் சோமா என்பவர் புதிய கூட்டாளியாக கீழ்க்கண்ட நிபந்தனையின் அடிப்படையில் சேர்க்கப்பட்டார்.

- 1) நிறுவனத்தின் நற்பெயர் மதிப்பு ரூ.5,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.
- 2) கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ.25,000
- 3) சரக்கிருப்பு மதிப்பில் ரூ.2,000 குறைக்க வேண்டும்.
- 4) கடனாளிகள் மீது ரூ.500 வாரா ஐயக்கடன் ஒதுக்கு உருவாக்குக.

சோமாவுக்கு 1/8 பங்கு கொடுக்கப்பட்டது. அந்த விகிதத்திற்கு அவர் முதல் கொண்டு வர வேண்டும்.

பீமா கணக்கை தீர்த்த பிறகு நடைமுறை மூலதனத்திற்கு ரூ.5,000 ரொக்கம் இருக்குமபடி தேவையான ரொக்கத்தை புதிய கூட்டாளிகள் அவர்களின் முதல் கணக்குகளை இலாப நட்ட விகிதத்தில் இருக்கும்படி கொண்டு வர வேண்டும்.

சோமாவின் முதல் தொகையில் பாதியை பீமா அன்பளிப்பாக கொடுத்தார்.

தயாரிக்க

கூட்டாண்மை முதல் கணக்கு, மறுமதிப்பீடு க/கு, பதிய இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

விடை: ராமா ரூ.38,062.50. சோமா ரூ.2718.75
(இருப்பு நிலைக்குறிப்பு ரூ.82,500)

பயிற்சி வினா 15

L மற்றும் H என்று இரு கூட்டாளிகள் சமமான விகிதத்தில் கூட்டாண்மை செய்து வந்தனர். 31 மார்ச் 1990 L கூட்டாண்மை விட்டு விலக முடிவு செய்தனர். 1 ஏப்ரல் 1990 அன்று L கூட்டாண்மையிலிருந்து விலகவும். அவரது மகன் C 1/3, பங்குக்கு கூட்டாளியாக சேரவும் ஒப்புக் கொண்டனர். 31.3.90 அன்று அவர்களின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழ்வருமாறு

பொறுப்புக்கள்		ரூ.	சொத்துக்கள்		ரூ.
முதல்			வங்கி ரொக்கம்		11,000
L	34,000		கடனாளிகள்		16,100
H	28,200		அறைகலன்		14,200
	-----	62,200	கட்டிடம்		20,700
கடனீந்தோர்		98,000	நற்பெயர்		10,000
		-----			-----
		72,000			72,000
		-----			-----

31.3.90 அன்று நற்பெயர் ரூ. 22,000 கட்டிடம் ரூ. 24,000 என மதிப்பிடப்பட்டது. L மூலதனத்தை திருப்பி கொடுத்து விட்டு நடைமுறை முதலுக்காக 10,000 வைத்திருக்க போதுமான அளவிற்கு பணம் கொண்டு வரப்பட வேண்டும்.

H மற்றும் C அவர்கள் முதல் கணக்குகளில் இருப்பு இலாப நட்டவிகிதத்தில் அமையுமாறு ரொக்கம் கொண்டு வரப்பட வேண்டும். L, C யின் முதலில் பாதியை நன்கொடையாக கொடுக்க ஒப்புக் கொண்டார்.

H மற்றும் C இருப்பு கொண்டு வந்து L முதல் கணக்கு இருப்பு தீர்க்கப்பட்டது.

குறிப்பேட்டுப் பதிவு, பேரேட்டு பதிவும் தந்து புதிய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு தயார் செய்க.

பயிற்சி வினா 16

31.03.99 அன்றையே A மற்றும் B, X மற்றும் Y என்ற இரண்டு கூட்டாண்மை நிறுவனங்களின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

	AB	XY		AB	XY
பற்பல கடனீந்தோர்	16,000	23,000	நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	-	50,000
காப்பு	10,000		இயந்திரம்	20,000	30,000
முதல்			காப்புரிமை	10,000	5,000
A	40,000		சரக்கிருப்பு	25,000	20,000
B	10,000		முதலீடுகள்	15,000	16,000
	-----	50,000	ரொக்கம்	6,000	2,000
X	50,000				
Y	50,000				
	-----	1,00,000			
	-----	76,000		76,000	1,23,000
		-----		-----	-----

A மற்றும் B கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாப நட்டத்தை 3:2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொண்டனர்.

X மற்றும் Y கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாபநட்டத்தை சமமாக பகிர்ந்து கொண்டனர். இந்த இரண்டு நிறுவனமும் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு இணைந்தது.

அ) A மற்றும் B நிறுவனம் முதலீடுகளை புதிய நிறுவனம் எடுத்துக் கொள்வதில்லை. இந்த முதலீடுகளை தனது இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தில் A மற்றும் B பகிர்ந்து கொண்டனர்.

ஆ) A மற்றும் B நிறுவனத்தின் நற்பெயர் 20,000 மற்றும் X மற்றும் Y நிறுவனத்தின் நற்பெயர் ரூ. 40,000 என்று மதிப்பிடப்பட்டது. இந்த நற்பெயர்கள் புதிய நிறுவன எட்டில் நற்பெயர் போக்கெழுத தீர்மானிக்கப்பட்டது.

இ) A மற்றும் B யின் காப்புரிமை மதிப்பு ரூ. 15,000 மற்றும் சரக்கிருப்பு மதிப்பு ரூ. 30,000 கடனாளிகள் மீது 8% ஒதுக்கு ஏற்படுத்தப்பட வேண்டும்.

ஈ) X மற்றும் Y நிறுவனத்தின் இயந்திரம் மதிப்பு ரூ. 25,000 க்கு மாற்ற வேண்டும்.

உ) X மற்றும் Y நிறுவனத்தின் சரக்கிருப்பில் ரூ. 2,000 கூடுதலாக மதிப்பிடப்பட்டுள்ள பரிசுவந்தது. கடனாளிகள் ரூ. 1,000 ஒதுக்கு உருவாக்கப்பட்டது. X மற்றும் Y நிறுவனங்களின் காப்புரிமை ரூ. 8,000 ஆக மதிப்பிடப்பட்டது.

புதிய நிறுவனத்தின் புதிய இலாப விகிதம்

$$A = 2/10, B = 2/10, X = 3/10, Y = 3/10$$

ஊ) புதிய நிறுவனத்தின் மொத்த முதல் ரூ. 2,00,000 எனவும் அதை ஒவ்வொரு கூட்டாளியின் முதல் கணக்கு இருப்பு இலாப நட்ட விகிதத்தில் இருக்க வேண்டும் எனவும் தீர்மானிக்கப்பட்டது.



Part E

கூட்டாண்மை நிறுவனக் கலைப்பு

கூட்டாளிகளிடையே நிலவும் உறவுக்கு ஒப்பந்தமே அடிப்படையாகும். அவர்கள் நடத்தும் வியாபாரம் கூட்டாண்மை நிறுவனமாகும். ஒப்பந்தம் முடிவுக்கும் வரும் பொழுது எல்லாக் கூட்டாளிகளிடையே நிலவும் உறவும் முடிவுக்கு வரும். ஆனால் நிறுவனம் முடிவுக்கு வராது. புது ஒப்பந்தத்தில் கையெழுத்திட்டு (பழைய ஒப்பந்த ஷரத்து அனுமதிக்குமானால்) கூட்டாளிகள் அந்த நிறுவனத்தை தொடர்ந்து நடத்தலாம். ஆகையால் கூட்டாண்மை கலைப்பு வேறு நிறுவனக் கலைப்பு வேறு. கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் கூட்டாண்மை (ஒப்பந்தம்) கலைக்கப்படுகிறது.

1. ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஏற்பட்ட ஒப்பந்தம் முடிவுக்கு வரும் போது
2. குறிப்பிட்ட வினைக்கு ஏற்பட்ட ஒப்பந்தம் வினை முடிவுறும் போது
3. ஒரு கூட்டாளி இறக்கும் போது

4. ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலைக்கு வரும் போது
5. ஒரு கூட்டாளி விலகும் போது.

மேற்கண்ட சூழ்நிலைகளில் புதிய ஒப்பந்தம் கையெழுத்திடப்பட்டு நிறுவனத்தை கலைக்காமல் தொடர்ந்து நடத்தலாம். தொடர்ந்து நடத்த விரும்பவில்லையெனில் நிறுவனத்தையும் கலைக்கலாம்.

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனம் கட்டாயமாக கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் கலைக்கப்படுகிறது.

1. கூட்டாளிகள் அனைவரும் கலைக்க ஒப்புக் கொள்ளும் போது,
2. ஒரு கூட்டாளியைத் தவிர மற்ற எல்லா கூட்டாளிகளும் நொடிப்பு நிலை அடையும் போது
3. வியாபாரம் சட்டத்திற்கு புறம்பாக ஆகும் போது
4. விருப்பத்தின் பேரில் இருக்கும் கூட்டாண்மையில் (Partnership at will)

ஒரு கூட்டாளி விலக நோட்டீஸ் கொடுக்கும் போது

நீதிமன்றம் கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் நிறுவனத்தை கலைக்க உத்தரவிடலாம்.

1. ஒரு கூட்டாளி சித்தம் தெளிவில்லாத போது
2. ஒரு கூட்டாளி நிரந்தரமாக ஒப்பந்தம் செய்ய ஆற்றலற்றவராக ஆகும் (Permanent in capacity) போது
3. கூட்டாளியின் முறைகேடான நடத்தையால் தொழில் பாதிக்கப்படும் போது
4. தொடர்ந்து கூட்டாளி ஒப்பந்த ஷரத்துக்களை மதிக்காமல் நடந்து கொள்ளும் போது
5. ஒரு கூட்டாளி தன்னுடைய பங்கை மற்றொருவருக்கு மாற்றிக் கொடுக்கும் போது
6. தொடர்ந்து இனிமேலும் லாபம் நஷ்டமே வரும் சூழ்நிலையில்
7. நியாயமாகப் படும் போது :- கூட்டாண்மை கலைக்கப்படும் போது நிறுவனம் கலைக்கப்பட வேண்டியதில்லை. ஆனால் நிறுவனக் கலைப்பில் கூட்டாண்மைக் கலைப்பு நிச்சயம் இருக்கும்.

நிறுவனம் கலைக்கப்படும் போது அதனுடைய சொத்துக்களை விற்று ரொக்கமாக்கப்படுகின்றது. கிடைக்கின்ற ரொக்கத்தை வெளியே கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புக்களை முதலில் கொடுக்க வேண்டும். பின் கூட்டாளிகளின் கடன்களை அந்த கடன் விகிதத்தில் திரும்பக் கொடுக்க வேண்டும். பின்னால் கூட்டாளிகளின் முதலைத் திரும்பித் தர வேண்டும். இன்னும் மீதியிருந்தால் அது லாபமாகக் கிடைத்துக் கொள்ளப்பட்டு அதை கூட்டாளிகளிடையே லாப பகிர்ந்தளிக்கும் விகிதாச்சாரப் படி கொடுக்க வேண்டும்.

ஒரு நிறுவனத்தை கலைக்கும் போது ஏற்பட்ட நஷ்டத்தை முதலில் முன்னால் பிரிக்காமல் சேர்த்து வைத்திருந்த லாபத்தில் சரிக்கட்ட வேண்டும். அது இல்லாவிட்டால் அல்லது போதுமானதாக இல்லையென்றால் கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளில் காட்டப்பட வேண்டும். அதுவும் போதுமானதாக இல்லையென்றால் கூட்டாளிகளின் சொந்த சொத்துக்களிலிருந்து கொண்டுவரும் அளிப்பில் சரிக்கட்ட வேண்டும்.

அவ்வாறு கூட்டாளி சொந்த சொத்துக்களிலிருந்து கொடுக்கும் போது முதலில் அவருடைய

சொந்த பொறுப்புக்களை கொடுத்த பின்னர் இருக்கும் உரிமையைத் தான் நிறுவனத்திற்கு அளிக்க வேண்டும்.

கலைப்பின் போது ஏடுகளின் பதிவு

கூட்டாண்மை நிறுவனம் கலைக்கப்பட்ட பின் அதன் சொத்துக்களை தீர்வு செய்து ரொக்கமாக்கி அதை வெளியே கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்புக்களை தீர்க்க பயன்படுத்த வேண்டும். அப்படி செய்யும் போது ஏற்படுகின்ற லாபம் அல்லது நஷ்டத்தை கூட்டாளிகளிடையே பகிர்வு செய்யப்பட வேண்டும். அதற்காக தீர்வுக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் தீர்வு செய்யும் போது எவ்வாறு லாபம் அல்லது நஷ்டம் ஏற்படுகிறது என்பதை கீழ்க்கண்ட முறைகளின் மூலம் விளக்கப்படுகிறது.

(உம்) கட்டிடத்தின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 50,000 அதை ரூ. 60,000 க்கு விற்கால் இலாபம் ரூ. 10,000 அதற்கான பதிவு.

ரொக்க க/கு	ப	60,000
கட்டிடம் க/கு		50,000
தீர்வு க/கு		10,000

சரக்கிருப்பின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 30,000 அதை ரூ. 28,000 க்கு விற்கால் நஷ்டம் ரூ. 2,000

ரொக்க க/கு	ப	28,000
தீர்வு க/கு	ப	2,000
சரக்கிருப்பு		30,000

கடனீந்தோர் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 20,000 கணக்கைத் தீர்ப்பதற்கு ரூ. 19,000 கொடுக்கப்படுகிறது. இதனால் வரும் லாபம் ரூ. 1000

கடனீந்தோர் க/கு	ப	20,000
ரொக்க க/கு		19,000
தீர்வு க/கு		1,000

கடன் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 60,000 வட்டி சேர்த்து ரூ. 65,000 கொடுத்து தீர்க்கப்பட்டது. இதனால் ஏற்படும் நஷ்டம் ரூ. 5,000

கடன் க/கு	ப	60,000
தீர்வு க/கு	ப	5,000
ரொக்கம் க/கு		65,000

மேற்சொன்ன முறையில் லாபம் அல்லது நஷ்டம் மட்டுமே தீர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. வழக்கமாக இந்த முறை பின்பற்றப்படுவது இல்லை. கீழே விளக்கம் கொடுக்கப்படுகிற முறையில் தான் கணக்குகளுக்குத் தீர்வு கொடுக்கப்பட்டிருக்கும்.

இந்தமுறையில் சொத்துக்களும், பொறுப்புக்களும் ஏட்டு மதிப்பில் தீர்வுக் கணக்கிற்கு (Realisation A/c) மாற்றப்படுகிறது. அது விற்கப்படும் மதிப்பும் பொறுப்புகளுக்கு கொடுக்கப்படும் மதிப்பும் தீர்வு கணக்கில் எழுதப்படுகிறது. இரண்டுக்கும் உள்ள வேறுபாடு பற்று அதிகமிருந்தால் நஷ்டம், வரவு அதிகமிருந்தால் லாபம். முன்னால் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் உதாரணங்களுக்கு இந்த முறையில் எவ்வாறு லாபம் அல்லது நஷ்டம் வருகிறது என்பதை விளக்கப்படுகிறது.

தீர்வுக் க/கு

கட்டிடம்	50,000	ரொக்கம்	60,000
----------	--------	---------	--------

ஏட்டு மதிப்பு பற்றுப் பக்கத்திலும் விறந்து வரவுப் பக்கத்திலும் பதியப்படுகிறது. வரவுப் பக்கத்தில் வரும் அதிகப்படியான ரூ. 10,000 லாபத்தைக் காட்டுகிறது.

தீர்வுக் க/கு

சரக்கிருப்பு	30,000	ரொக்கம்	28,000
--------------	--------	---------	--------

பற்றுப் பக்கத்திலுள்ள அதிகப்படியான ரூ. 2,000 நஷ்டத்தைக் காட்டுகிறது.

தீர்வுக் க/கு

ரொக்கம்	19,000	கடனீந்தோர்	20,000
---------	--------	------------	--------

வரவுப் பகுதியில் கூடுதலாக வரும் ரூ. 1,000 லாபத்தைக் காட்டுகிறது.

தீர்வுக் க/கு

ரொக்கம்	65,000	கடன்	60,000
---------	--------	------	--------

பற்றுப் பகுதியில் கூடுதலாக வரும் ரூ. 5,000 நஷ்டத்தைக் காட்டுகிறது.

முன் செலுத்திய காப்பீடு ரூ. 2,000 எதுவும் காப்பீடு கழகத்திலிருந்து கிடைக்க வில்லை. ரூ. 2,000 மும் நட்டம்.

தீர்வு க/கு

முன் செலுத்திய காப்பீடு	2,000
-------------------------	-------

எதுவும் ரொக்கமாகப் பெறப்படவில்லையாதலால் வரவுப் பக்கத்தில் பதிவு இல்லை. பற்றுப் பக்கத்திலுள்ள ரூ. 2,000 நஷ்டத்தைக் காட்டுகிறது.

ஏட்டில் எழுதுப்படாத நன் மதிப்பு ரூ. 20,000 க்கு விற்கப்பட்டதால் ரூ. 20,000 மும் லாபம் தான். அதை கீழ்க்கண்டவாறு காண்பிக்கப்படுகிறது.

தீர்வுக் க/கு

ரொக்கம்	2,00,000
---------	----------

ஏட்டு மதிப்பு இல்லாததால் பற்றுப்பக்கத்தில் பதிவு இல்லை.

காட்டப்படாத கடன் ரூ. 10,000 தை தீர்த்தால் நிறுவனத்திற்கு ரூ. 10,000 நட்டம் வருகின்றது. இது கீழ்க்கண்டவாறு காட்டப்படுகிறது.

தீர்வு க/கு

ரொக்கம்	10,000
---------	--------

மேலே உள்ள விளக்கங்களின் படி ஏடுகளில் பதிந்த (Recorded) சொத்தாக இருப்பின் அதன் ஏட்டு மதிப்பை பற்றுப் பக்கத்திலும் அதன் தீர்வு மதிப்பை வரவுப் பகுதியிலும், ஏடுகளில் பதியாத

மாற்றப்படவில்லை. சொத்துக்கள் பற்று இருப்புக்கள் காட்டுகின்றன. இதை முடிவுக்கு கொண்டு வர வரவும் வைக்கப்பட்டுள்ளன.

2. வெளியே செலுத்தப்பட வேண்டிய பொறுப்புகளும் சொத்துக்கள் மதிப்பைக் குறைக்க ஏற்படுத்திய ஒதுக்குகளும் தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

பொறுப்புக்கள் க/கு

ப

(தனித்தனியாக)

தீர்வு க/கு

பொறுப்புக்கள் வரவு இருப்பு காட்டுவதால் அவற்றை முடிவுக்குக் கொண்டு வர பற்று வைக்கப்பட்டிருக்கின்றன.

3. சொத்துக்களை தீர்வு செய்யும் போது அதை விலைக்கு விற்கலாம் அல்லது கூட்டாளிகள் எடுத்துக் கொள்ளலாம் அல்லது கடனீந்தோர் தங்கள் கடனைத் தீர்க்க எடுத்துக் கொள்ளலாம். சொத்துக்கள் எல்லாம் ஏட்டு மதிப்பில் தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருப்பதால் சொத்துக்களில் தனித்தனியாக இருப்பு இருப்பதில்லை. ஆனால் சொத்துக்கள் இன்னும் தீர்வு செய்யப்படாததால் அவைகள் தீர்வுக் கணக்கு என்ற பெயரில் உள்ளன. சொத்துக்களை தீர்வு செய்யும் போது தீர்வுக் கணக்கு வரவு வைக்கப்படுகிறது.

அ) ரொக்கத்திற்கு விற்கும் போது

ரொக்க க/கு

ப

தீர்வுக் கணக்கு

ஆ) கூட்டாளிகள் எடுக்கும் போது

(எடுக்கிற) கூட்டாளி க/கு

ப

தீர்வுக் கணக்கு

இ) கடனீந்தோர் எடுத்துக் கொள்ளும் போது

கடனீந்தோருக்கு கொடுக்க வேண்டிய தொகையில் கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். கடனீந்தோர் கணக்கைத் தீர்க்கும் போது மீதி கொடுக்க வேண்டிய தொகை கொடுத்தால் போதும். ஆகையால் பதிவு ஏதும் தேவை இல்லை.

4. பொறுப்புக்களைத் தீர்க்கும் போது

பொறுப்புக்களும் இப்பொழுது தீர்வுக் கணக்கு என்ற பெயரிலேயே இருக்கின்றன. பொறுப்புக்களை ரொக்கம் கொடுத்தோ அல்லது கூட்டாளிகள் எடுத்துக் கொள்வதன் மூலம் தீர்வு செய்யலாம்.

அ) ரொக்கம் கொடுக்கும் போது :

தீர்வு க/கு

ப

ரொக்கம் க/கு

ஆ) கூட்டாளி எடுக்கும் போது :

தீர்வு க/கு

ப

(எடுக்கிற) கூட்டாளி க/கு

5. ஏட்டில் பதியப்படாத சொத்துக்களை தீர்வு செய்ய : பாயிண்ட் நம்பர் 3 ல் விளக்கப்பட்டுள்ளது.

6. எட்டில் பதியப்படாத பொறுப்புகளைத் தீர்ப்பதற்கு பாயிண்ட் நம்பர் 4ல் விளக்கியபடி
7. தீர்வுச் செலவுகளுக்கு
தீர்வு க/கு ப.
ரொக்க க/கு
8. கூட்டாளிகளின் கடன்களை தீர்வுக் கணக்குக்கு கொண்டு வராமல் நேரடியாகக் கொடுக்கப்படுகிறது.
கூட்டாளிகள் கடன் க/கு ப.
ரொக்கம்
கூட்டாளிகளின் கடன்களை தீர்க்கும் போது லாப நட்டத்திற்கு வாய்ப்பில்லை. ஆதலால் தீர்வு கணக்கிற்கு மாற்றப்படவில்லை. (மற்ற பொறுப்புகளைப் போல இதை தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்றம் செய்து ரொக்கம் கொடுத்து தீர்க்கலாம். வரவுப் பக்கத்திலும், பற்றுப் பக்கத்திலும் ஒரே தொகை வருவதால் லாப நஷ்டத்தை பாதிக்காது).
- 9) எதிர் பார்க்கும் செலவின் மீதான ஒதுக்கு லாபமாகக் கருதி நேரடியாக முதல் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.
செலவினம் மீதான ஒதுக்கு க/கு ப.
கூட்டாளிகள் முதல் க/கு
(லாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தில்)
தொழிலாளர் ஈட்டு நிதியில் ரூ. 20,000 இருப்பு இருக்கிறது. அதில் ரூ. 5,000 ஈட்டுத் தொகையாக கொடுக்க வேண்டுமெனில் ரூ. 5,000 தீர்வு கணக்கிலும் மீதியுள்ளதை முதல் கணக்குகளுக்கும் மாற்றப் பட வேண்டும்.
தொழிலாளர் ஈட்டு நிதி க/கு ப 20,000
தீர்வு க/கு 5,000
முதல் கணக்குகள் 15,000
ரூ. 5,000 ஈட்டுத் தொகை கொடுக்க
தீர்வு க/கு ப 5,000
ரொக்கம் 5,000
- 10) பிரிக்கப்படாத லாபங்கள் நேரடியாக முதல் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.
பொது நிதி க/கு ப
காப்பு நிதி க/கு ப
இலாப நட்ட க/கு ப
முதல் கணக்குகள்
(லாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தில்).
- 11) கூட்டாளிகளின் நடப்புக் கணக்குகளில் இருப்பு இருந்தால் அதை அந்தந்த கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.
வரவு இருப்பு (பொறுப்பு பக்கத்தில்) இருக்கும் போது
நடப்பு க/கு ப
முதல் கணக்கு
பற்று இருப்பு (சொத்துக்கள் பக்கத்தில்) இருக்கும் போது
முதல் க/கு ப
நடப்பு க/கு
- 12) தீர்வுக் கணக்கு இருப்புக் கட்டப்பட்டு லாபம் அல்லது நஷ்டம் அறியப்பட வேண்டும். அதை

லாப நஷ்ட வரலாறுகள் முதல் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட வேண்டாம்.
 லாபத்தை மாற்ற
 தீர்வு க/கு ப
 கூட்டாளிகள் முதல் கணக்குகள்
 நட்டத்தை மாற்ற
 முதல் கணக்குகள் க/கு ப
 தீர்வு க/கு

13. முதல் கணக்கு இருப்புக் கட்டப்பட்டு கொடுக்கப்பட வேண்டியதிருந்தால் ரொக்கம் கொடுத்து தீர்க்க வேண்டும். கொண்டு வர வேண்டியதிருந்தால் ரொக்கமாகத் தந்து தீர்வு செய்யப்பட வேண்டும்.
 ரொக்கம் கொடுக்க
 முதல் கணக்குகள் ப
 ரொக்கம்
 ரொக்கம் கொண்டு வந்தால்
 ரொக்கம் க/கு ப
 முதல் கணக்குகள்
14. ரொக்க கணக்கு தயாரிக்கப்பட வேண்டும். அதன் இருபக்க இருப்பும் ஒரேத் தொகையாக இருக்கும்.

எ.கா. 1.

சுந்தரும் ராஜனும் கூட்டாளிகளாக உள்ள ஒரு நிறுவனம் 30.06.1999 அன்று கலைக்கப்பட்டது. கலைக்கப்பட்ட நாளில் உள்ள அதன் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	60,000	கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	30,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	10,000	முதலீடுகள்	20,000
திருமதி சுந்தரத்தின் கடன்	10,000	கட்டிடம்	1,50,000
திரு. ராஜன் கடன்	10,000	இயந்திரம்	75,000
பொதுக்காப்பு	40,000	அறைகலன்கள்	25,000
முதலீடு விலை		சரக்கிருப்பு	90,000
மாற்ற ஒதுக்கு	3,000	கடனாளிகள்	82,000
தொழிலாளர் கூட்டு நிதி	10,000	(-) ஒதுக்கு	2,000
ராஜனின் முதல்	2,00,000		80,000
சுந்தரின் முதல்	1,54,000	ரொக்கம்	25,000
கூட்டு ஆயுள்		இலாப நட்ட க/கு	15,000
பாலிசி ஒதுக்கு	10,000	முன் செலுத்திய காப்பீடு	2,000
	-----		-----
	5,12,000		5,12,000
	-----		-----

சொத்துக்கள் கீழ்க்கண்ட படி தீர்வு செய்யப்பட்டது.

சரக்கிருப்பு விற்கு	85,000
கடனாளியிடமிருந்து வசூல் ஆனது	76,000

இயந்திரம் விற்பது	1,00,000
கட்டிடம் விற்பது	1,75,000
கூட்டு ஆயுள் பாலிசியின் மீது இன்கூரன்ஸ் கம்பெனி கொடுத்தது	25,000

முதலீடுகளை ரூ. 21,000 க்கு சுந்தரும், அறைகலன்களை ரூ. 20,000 க்கு ராஜனும் எடுத்துக் கொண்டனர். நற்பெயரை விற்பதில் கிடைத்த தொகை ரூ. 30,000. செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டுகளை ராஜன் ரூ. 9000 க்கு எடுத்துக் கொண்டார். கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்தி கணக்கை தீர்க்கும் போது அவர்கள் அளித்த தள்ளுபடி ரூ. 2,000. திருமதி சுந்தரின் கடன் வட்டியோடு சேர்த்து ரூ. 13,000 செலுத்தி தீர்க்கப்பட்டது. வங்கியில் கழிவு செய்யப்பட்ட மாற்றுச்சீட்டு ஒன்று அதன் ஏற்புனரால் மறுக்கப்பட்டதால் கொடுத்த தொகை ரூ. 6,000. தீர்வு செலவு கொடுக்கப்பட்டது ரூ. 10,000. தேவையான கணக்குகளை டேரேட்டில் எழுதி கணக்கு தீர்வு செய்க.

பற்று

பாவு

தீர்வு கணக்கு

கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	30,000	ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	2,000
முதலீடுகள்	20,000	கடனீந்தோர்	60,000
கட்டிடம்	1,50,000	செ.மா. சீட்டு	10,000
இயந்திரம்	75,000	திருமதி சுந்தரின் கடன்	10,000
அறைகலன்	25,000	முதலீடுவிலைமாற்ற ஒதுக்கு	10,000
சரக்கிருப்பு	90,000	கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒதுக்கு	10,000
கடனாளிகள்	82,000	ரொக்கம் : கடனாளிகள்	76,000
முன் செலுத்திய காப்பீடு	2,000	சரக்கிருப்பு	85,000
ரொக்கம் :		இயந்திரம்	1,00,000
கடனீந்தோர்	58,000	கட்டிடம்	1,75,000
திருமதி சுந்தரின் கடன்	13,000	ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி	25,000
மறுக்கப்பட்ட மாற்று சீட்டு	6,000	நற்பெயர்	30,000
ராஜன் முதல் க/கு		சுந்தர் முதல் க/கு	21,000
செ.மா.	9,000	முதலீடுகள் :-	
ரொக்கம் :		ராஜனின் முதல் க/கு	
தீர்வுச் செலவு	10,000	அறைகலன்	20,000
சுந்தரின் முதல்	28,500		
ராஜனின் முதல்	28,500		
	-----		-----
	57,000		
	-----		-----
	6,27,000		6,27,000
	-----		-----
		ராஜன் கடன் க/கு	
ரொக்கம்	15,000	இருப்பு கீ/கொ	15,000
	-----		-----
	15,000		15,000
	-----		-----

முதல் கணக்குகள்

	சுந்தர்	ராஜன்		சுந்தர்	ராஜன்
இலாப நட்ட க/கு	7,500	7,500	இருப்பு கீ/கொ	2,00,000	1,54,000
தீர்வு க/கு	21,000	20,000	பொதுக் காப்பு	20,000	20,000
ரொக்கம்	2,25,000	1,89,000	தொழிலாளர் ஈட்டு நிதி	5,000	5,000
			தீர்வு க/கு	28,500	28,500
	-----	-----		-----	-----
	2,53,500	2,16,500		2,53,500	2,16,500
	-----	-----		-----	-----

ரொக்கக் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	25,000	தீர்வு க/கு	77,000
தீர்வு க/கு	4,91,000	தீர்வு க/கு	10,000
		ராஜன் கடன் க/கு	15,000
		ராஜனின் முதல் க/கு	1,89,000
		சுந்தரின் முதல் க/கு	2,25,000
	-----		-----
	5,16,000		5,16,000
	-----		-----

செய்முறை விளக்கம் :-

1. சொத்துப் பக்கத்தில் உள்ள இலாப நட்ட க/கு நேரடியாக முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கின்றது. ரொக்க இருப்பு ரூ. 25,000 ரொக்கக் கணக்கின் இருப்பாக பற்றுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட்டிருக்கிறது. கடனாளிகளின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 82,000 தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. ஐயக்கடன் ஒதுக்கு ஒரு பொறுப்பு அதனால் தீர்வுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம் மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. ஈட்டு ஆயுள் பாலிசி, முதலீடு இவைகளின் மதிப்பை குறைப்பதற்கு ஏற்படுத்தப்பட்ட ஒதுக்கு தீர்வுக் கணக்கின் வரவு பக்கம் மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

வெளியே கொடுக்க வேண்டிய பொறுப்பு

கடனீந்தோர், செ/மா.சீ, திருமதி சுந்தரின் கடன் தீர்வு கணக்கின் வரவுப் பக்கம் மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. தொழிலாளரின் ஈட்டுத்தொகையை ஈட்டுறுதியில் எந்தப் பொறுப்பும் இல்லாததால் அதை லாபமாக கருதி நேரடியாக முதல் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

2. பதிவு செய்யப்படாத சொத்தான நற்பெயர் விற்பனை தீர்வுக் கணக்கின் வரவுப் பக்கமும், பதிவு செய்யப்படாத பொறுப்பான மறுப்பு செய்த மாற்றுச்சீட்டு பற்றுப் பக்கமும் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்கிறது. கடனீந்தோருக்காக கொடுத்தபணம் = ஏட்டு மதிப்பு பெற்ற தள்ளுபடி (60,000 - 2,000) = 58,000.
3. கூட்டாளியான ராஜனின் கடன் தீர்வு கணக்கிற்கு கொண்டு வரப்படாமல் நேரடியாக கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.
4. முன் செலுத்திய காப்பீட்டை ரொக்கமாக பெறாததால் அந்த சொத்தை தீர்வுக் கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில் மட்டும் காட்டப்பட்டுள்ளது. ரொக்கம் வராததால் வரவுப் பக்கத்தில் பதிவு செய்யப்படவில்லை.

5. கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கில் வரும் இருப்பு தொகை ரொக்கமாக கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

குறிப்பேட்டு பதிவுகள்

1. சொத்துக்களை தீர்வு கணக்கிற்கு மாற்ற

(லாப நட்ட க/கு, ரொக்க க/கு நீங்கலாக)

தீர்வு க/கு	ப	4,72,000	
கூட்டு ஆயுள் பாலிசி க/கு			30,000
முதலீடுகள் க/கு			20,000
கட்டிட க/கு			1,50,000
இயந்திரக் க/கு			75,000
அறைகலன் க/கு			25,000
சரக்கிருப்பு க/கு			90,000
கடனாளிகள் க/கு			82,000
முன் செலுத்திய காப்பீடு க/கு			2,000

2. பொறுப்புக்களை தீர்வு கணக்கிற்கு மாற்ற

ஐயக் கடன் ஒதுக்கு க/கு	ப	2,000	
முதலீடு விலை மாற்ற ஒதுக்கு க/கு		3,000	
கூட்டு ஆயுள் காப்பீட்டு ஒதுக்கு க/கு	ப	10,000	
கடனீந்தோர் க/கு	ப	60,000	
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு க/கு	ப	10,000	
திருமதி சுந்தரின் கடன் க/கு	ப	10,000	
தீர்வு க/கு			95,000

3. சொத்துக்களை தீர்வு செய்யும் போது பெற்ற ரொக்கம்

ரொக்கக் க/கு	ப	4,91,000	
தீர்வு க/கு			4,91,000

4. சுந்தர் முதலீட்டை எடுத்துக் கொண்டதற்கு

சுந்தர் முதல் க/கு	ப	21,000	
தீர்வுக் க/கு			21,000

5. ராஜன் சரக்கிருப்பை எடுத்துக் கொண்டதற்கு

ராஜன் முதல் க/கு	ப	20,000	
தீர்வு க/கு			20,000

6. நற்பெயர் விற்றது

ரொக்கக் க/கு	ப	30,000	
தீர்வுக் க/கு			30,000

7. கடனீந்தோர் திருமதி சுந்தரின் கடன் ஆகிய பொறுப்புக்களை ரொக்கம் கொடுத்து தீர்வு செய்யும் போது

தீர்வு க/கு	ப	71,000	
ரொக்கக் க/கு			71,000

8. மறுக்கப்பட்ட கழிவு செய்ய மாற்றுச்சீட்டிற்கு பணம் கொடுக்கும் போது

தீர்வு க/கு	ப	6,000	
-------------	---	-------	--

	ரொக்கக் க/கு		6,000
9.	தீர்வு செலவுகள்		
	தீர்வு க/கு	ப	10,000
	ரொக்கக் க/கு		10,000
10.	தீர்வுக் க/கின் இலாபத்தை முதல் கணக்கிற்கு மாற்ற		
	தீர்வு க/கு	ப	57,000
	சுந்தர் முதல் க/கு		28,500
	ராஜன் முதல் க/கு		28,500
11.	ராஜனின் கடனை தீர்க்க		
	ராஜன் கடன் க/கு	ப	15,000
	ரொக்கக் க/கு		15,000
12.	பொதுக் காப்பையும், தொழிலாளர் ஈட்டு நிதியையும் முதல் கணக்கிற்கு மாற்ற		
	பொதுக்காப்பு க/கு	ப	40,000
	தொழிலாளர் ஈட்டு நிதிக் க/கு	ப	10,000
	சுந்தர் க/கு		25,000
	ராஜன் க/கு		25,000
13.	முதல் கணக்கை தீர்வு செய்ய		
	சுந்தர் முதல் க/கு	ப	2,25,000
	ராஜன் முதல் க/கு	ப	1,89,000
	ரொக்கக் க/கு		4,14,000

எடுத்துக்காட்டு 2

X, Y மற்றும் Z கம்பெனியின் 30.06.1999 அன்று தயாரித்த இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்புநிலைக் குறிப்பு

கடனிந்தோர்	20,000	இயந்திரம்	40,000
X ன் கடன்	10,000	அறைகலன்	5,000
பொதுக்காப்பு	15,000	சரக்கிருப்பு	40,000
சரக்கு மீது		கடனாளிகள்	15,000
பிணையக் கடன்	12,000	காப்புரிமை	10,000
முதல் க/கு		ரொக்கம்	12,000
X	30,000	ஈட்டு ஆயுள் பாலிசி	8,000
Y	25,000		
Z	18,000		
	-----		-----
	1,30,000		1,30,000
	-----		-----

30.06.1999 அன்று நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. X, Y, Z ன் இலாப நட்ட விகிதம் 2:2:1

1. X கூட்டு ஆயுள் பாலிசி பேரின் காப்பீட்டுக் கழகத்திடமிருந்து தன் சொந்த நிமித்தம கடன் வாங்கியிருந்தார். கூட்டு ஆயுள் பாலிசியைச் சமர்ப்பித்த போது ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் X ன் கடன் ரூ. 5,000 அதற்கான வட்டி ரூ. 1,000 ததையும் கழித்து ரூ. 9,000 ரொக்கம் கொடுத்தது.
2. கடனீந்தோர்களில் ஒருவர் காப்புரிமை ஏட்டு மதிப்பின் பாதியை ரூ. 4,000 க்கு எடுத்துக் கொள்ள ஒப்புக் கொண்டார். மீதியுள்ள கடனீந்தோர் கணக்கைத் தீர்க்கையில் ரூ. 1,500 தள்ளுபடி அளித்தார்.
3. பிணையக் கடன் தந்தவர் ஏட்டில் பதியப்படாத முதலீட்டை ரூ. 5,000க்கு எடுத்துக் கொண்டார்.
4. கடனாளிகளை Y ஏட்டு மதிப்பில் எடுத்துக் கொண்டார். அதில் ஏற்படக்கூடிய வராக்கடன் ரூ. 3,500 ஐ Xம் Zம் கொடுக்க ஒப்புக் கொண்டனர். சொத்துக்கள் விற்கப்பட்ட விபரம்

இயந்திரம்	ரூ. 65,000
அறைகலன்	ரூ. 2,000
சரக்கிருப்பு	ரூ. 35,000
காப்புரிமை ஏட்டு மதிப்பில் 60% சதவீதம்	
நற்பெயர்	ரூ. 10,000
தீர்வுச் செலவு	ரூ. 10,000
கணக்குகளைத் தீர்வு செய்க.	

தீர்வுக் கணக்கு

இயந்திரம்	40,000	கடனீந்தோர்	20,000
அறைகலன்	5,000	பிணையக் கடன்	12,000
சரக்கிருப்பு	40,000	ரொக்கம் (கூட்டு ஆயுள் பாலிசி)	9,000
கடனாளிகள்	15,000	X முதல் க/கு	
காப்புரிமை	10,000	(கூட்டு ஆயுள் பாலிசி)	6,000
கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	8,000	ரொக்கம்	1,15,000
ரொக்கம் (கடனீந்தோர்)	14,500	Y முதல் க/கு	15,000
ரொக்கம் (பிணையக்கடன்)	7,000		
ரொக்கம் (செலவு)	5,000		
X	13,000		
Y	13,000		
Z	6,500		

	32,500		

(2:2:1)	1,62,000		1,62,000
	-----		-----

X கடன் க/கு

ரொக்கம்	10,000	இருப்பு கீகொ	10,000
	-----		-----
	10,000		10,000
	-----		-----

முதல் கணக்குகள்

	X	Y	Z		X	Y	Z
தீர்வு க/கு	6,000	15,000	-	இருப்பு கீ/கொ	30,000	25,000	18,000
Y க/கு	2,100	-	1,400	பொதுகாப்பு	6,000	6,000	3,000
ரொக்கம்	40,900	32,500	26,100	X	-	2,100	-
(இருப்புத் தொகை)				"	-	1,400	-
				தீர்வு க/கு	13,000	13,000	6,500
	49,000	47,500	27,500		49,000	47,500	27,500

ரொக்கக் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	12,000	தீர்வு க/கு	26,500
தீர்வு க/கு	9,000	X கடன் க/கு	10,000
தீர்வு க/கு	11,500	முதல் க/கு	
		X	40,900
		Y	32,500
		Z	26,100
	1,36,000		1,36,000

செய்முறைக்குறிப்பு :-

1. ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் கூட்டுப் பாலிசியின் பேரில் கொடுத்த ரொக்கம் ரூ. 9,000. ஆனால் அது கொடுக்கும் போது X வாங்கிய கடன் ரூ. 5,000 மும் அதற்கான வட்டி ரூ. 1,000 த்தையும் கழிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த கடனை வாங்காமல் இருந்திருந்தால் காப்பீட்டுக் கழகம் ரூ. 15,000 கொடுத்திருக்கும் ஆகையால் வந்த ரொக்கம் ரூ. 9,000 த்தையும் X ஒரு சொத்தை எடுத்துக் கொண்டார் என கருதப்பட்டு அவருடைய கணக்கை ரூ. 6,000 க்கு பற்று வைத்து தீர்வு கணக்கு ரூ. 15,000 வரவு வைக்கப்படுகிறது.
2. கடனீந்தோர்களில் ஒருவர் காப்புரிமையை ரூ. 4,000 க்கு எடுத்துக் கொண்டார். பெற்ற தள்ளுபடி ரூ. 1,500 ஆகையால் கடனீந்தோர்களுக்கு கொடுத்த தொகை (20,000 - 4,000 - 1,500 = 14,500)
3. கடன் தந்தவர் பதியப்படாத முதலீடு ரூ. 5,000 த்தை எடுத்துக் கொண்டதால் மீதியுள்ள தொகையை ரூ. 7,000 (12,000 - 5000) கொடுக்கப்பட்டு கணக்கு தீர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.
4. காப்புரிமை ஏட்டின் மதிப்பு ரூ. 10,000. அதில் பாதியை கடனீந்தோர் எடுத்துக்கொண்டார். மீதி ஏட்டு மதிப்பான ரூ. 5,000 த்தில் 60 சதவீதம் விற்று பெறப்பட்டிருக்கிறது. $5,000 \times 60/100 =$ ரூ. 3,000.
5. கடனாளிகளில் ஏற்படக் கூடிய வராக்கடன் ரூ. 3,500 ஐ, X, Z ம் வக்கு கொடுக்க ஒப்புக் கொண்டனர். இதில் Y முதல் கணக்கில் சேர்க்க வேண்டும். X, Z முதல் கணக்குகளில்

குறைக்கப்பட வேண்டும். ஆகையால் தீர்வு கணக்கிற்கு கொண்டு வராமல் முதல் கணக்கிலேயே பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

X முதல் க/கு	ப	2,100	
Z முதல் க/கு	ப	1,450	
Y முதல் க/கு			3,500

எடுத்துக்காட்டு 3

A, B மற்றும் C கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கலைப்பு நாளிலுள்ள இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

	முதல் க/கு		
A	50,000	நிலைச் சொத்துக்கள்	80,000
B	30,000	சரக்கிருப்பு	40,000
C	20,000	கடனாளிகள்	15,000
கடனீந்தோர்	40,000	ரொக்கம்	5,000
கடன்	10,000		
	-----		-----
	1,40,000		1,40,000
	-----		-----

சரக்கிருப்பு விற்கு ரூ. 45,000 கடனாளிகளிடம் இருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 13,000. கடனீந்தோர் ரூ. 1,000 தள்ளுபடி அனுமதித்தனர். நிலைச் சொத்துக்கள் விற்கு ரூ. 1,00,000 கடன் தீர்வு செய்யும் போது கொடுத்த தொகை ரூ. 12,000 முதலின இலாப நட்டங்களை முதல் கணக்கு விகிதாச்சாரத்திலும் வியாபார லாப நட்டங்களை 2:2:1 என்ற விகிதத்திலும் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

கணக்குகளை தீர்வு செய்ய உரிய பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

தீர்வு

நடைமுறை இனங்களான கடனாளிகள் சரக்கிருப்பு கடனீந்தோர் இவைகளின் மூலம் கிடைக்கும் லாபம் வியாபார இலாபம் ஆகும்.

நிலைச்சொத்துக்கள் நீண்ட காலக்கடன் இவைகளைத் தீர்வு செய்வதில் கிடைக்கும் லாப நட்டங்கள் முதலின லாப நட்டங்கள் எனப்படும்.

தீர்வுக் கணக்குகள்

நிலைச்சொத்துக்கள்	80,000	கடன்	10,000
சரக்கிருப்பு	40,000	கடனீந்தோர்	40,000
கடனாளிகள்	15,000	ரொக்கம்	
ரொக்கம் - கடன்	12,000	(நிலைச்சொத்துக்கள்)	1,00,000
ரொக்கம்		ரொக்கம் சரக்கிருப்பு	45,000
கடனீந்தோர்	38,000	ரொக்கம்	
A	11,000	கடனாளிகள்	13,000
B	7,400		

C	4,600		
	-----	23,000	

		2,08,000	-----
		-----	2,08,000

மொத்த இலாபம் (முதலின + வியாபார)		23,000
கழி : வியாபார இனம்		
சரக்கிருப்பு	+ 5,000	
கடனாளிகள்	2,000	
கடனீந்தோர்	+ 2,000	

	+ 5,000	
	-----	5,000

முதலின லாபம்		18,000

	A	B	C
முதலினம் (5:3:2)	9,000	5,400	3,600
வியாபாரம் (2:2:1)	2,000	2,000	1,000
	-----	-----	-----
	11,000	7,400	4,600
	-----	-----	-----

முதல் கணக்குகள்

	A	B	C		A	B	C
ரொக்கம்	61,000	37,400	24,600	இருப்பு கீ/கொ	50,000	30,000	20,000
(இருப்புத்தொகை)				தீர்வு க/கு	11,000	7,400	4,600
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	61,000	37,400	24,600		61,000	37,400	24,600
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

ரொக்கக் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	5,000	தீர்வுக் க/கு	50,000
தீர்வு க/கு	1,58,000	முதல் க/கு	
		A	61,000
		B	37,400
		C	24,600
	-----		-----
	1,63,000		1,63,000
	-----		-----

எ.கா. 4

Xவும் Yயும் சேர்ந்து 1.1.90 அன்று ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை முறையே ரூ. 40,000, ரூ. 30,000 முதலுடன் தொடங்கினர். ஒப்பந்த ஆவணத்தின் படி முதலுக்கு 10 சதவீதம் வட்டி

கொடுக்கப்பட வேண்டும் 31.12.90 முடிய உள்ள ஆண்டுக்கு ரூ. 25,000 லாபம் ஈட்டினார். X ரூ. 3,000 மும் Y ரூ. 4,000 மும் நிறுவனத்திலிருந்து எடுப்பு செய்தனர்.

31.12.90 அன்று அந்த நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. அந்த நாளில் கடனீந்தோரின் ஏட்டு மதிப்பு ரூ. 15,000 ஆகும்.

சொத்துக்கள் தீர்வு செய்யும் போது பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 1,10,000 தீர்வுச் செலவு ரூ. 1,000 கொடுக்கப்பட்டது. கடனீந்தோர் கணக்குகளை தீர்வு செய்யும்போது ரூ. 14,000 கொடுக்கப்பட்டது. பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரிக்க.

தீர்வு

தீர்வு கணக்கு தயாரிக்க சொத்துக்களின் ஏட்டு மதிப்பு 31.12.90 அன்று எவ்வளவு என்று தெரிய வேண்டும். இந்த நாளில் ஒரு இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரித்து தெரிந்து கொள்ளலாம். இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் 31.1.90. அன்று கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கில் உள்ள ஏட்டு மதிப்பை முதல் கணக்குகள் தயாரிப்பதன் மூலம் தெரிந்து கொள்ளலாம். முதல் கணக்குகள் தயாரிக்க இந்த வருடம் ஈட்டிய இலாபத்தை கூட்டாளிகளிடையே பகிர்வு செய்ய வேண்டும். அதற்கு இலாப நட்ட பகிர்வு கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது.

லாபநட்ட பகிர்வு க/கு

முதல் மீதான வட்டி		லாப நட்ட க/கு	25,000
X	4,000		
Y	3,000		
X	9,000		
Y	9,000		

	18,000		

	25,000		25,000
	-----		-----

முதல் கணக்குகள்	X	Y		X	Y
எடுப்பு	3,000	4,000	இருப்பு கீ/கொ	40,000	30,000
இருப்பு கீ/இ	50,000	38,000	முதல் மீது வட்டி	4,000	3,000
			லா/ந பகிர்வு க/கு	9,000	9,000
	-----	-----		-----	-----
	53,000	42,000		53,000	42,000
	-----	-----		-----	-----
ரொக்கம்	53,500	41,500	இருப்பு கீ/கொ	50,000	38,000
			தீர்வு க/கு	3,500	3,500
	-----	-----		-----	-----
	53,500	41,500		53,500	41,500
	-----	-----		-----	-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	15,000	சொத்துக்கள் (B.F)	1,03,000

முதல் க/கு :

<	50,000		
/	38,000		
	-----		-----
	1,03,000		1,03,000
	-----		-----

தீர்வுக் க/கு

சொத்துக்கள்	1,03,000	கடனீந்தோர்	15,000
ரொக்கம்	14,000	ரொக்கம்	1,10,000
ரொக்கம்	1,000		
X	3,500		
Y	3,500		
	-----		-----
	7,000		
	-----		-----
	1,25,000		1,25,000
	-----		-----

ரொக்கக் க/கு

தீர்வுக் க/கு	1,10,000	தீர்வுக் க/கு (14,000+1,000)	15,000
		முதல் க/கு	
		X	53,500
		Y	41,500
	-----		-----
	1,10,000		1,10,000
	-----		-----

Part F

ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடைதல்

ஒரு கூட்டாளியின் முதல் கணக்கில் வருகிற குறைவை (Deficiency) சொந்த சொத்திலிருந்து கொண்டு வர முடியவில்லை என்றால் அவர் நொடிப்பு நிலை அடைந்தார் என அறிவிக்கப்படுகிறது. கூட்டாண்மையை பொறுத்த வரை ஒப்பு ஆவணத்தில் கண்ட ஷரத்துகளே பிரச்சனையை தீர்க்க ஆதாரமாகும். நொடிப்பு நிலை அடைந்தால் முதல் கணக்கில் வருகிற குறைவை நொடிப்பு நிலை அடையாத மற்ற கூட்டாளிகள் ஏற்க வேண்டும். எந்த விகிதத்தில் ஏற்க வேண்டும் என்று ஒப்பு ஆவணத்தில் கூறப்பட்டிருந்தால் அந்த விகிதத்தில் தான் பிரிக்கப்பட்டு மற்ற கூட்டாளிகள் ஏற்க வேண்டும். ஆவணத்தில் இதைப் பற்றி ஒன்றும் கூறப்பட வில்லையெனில் கார்னர் VS முர்ரே என்ற வழக்கின் தீர்ப்பு உபயோகப்படுத்தலாம்.

கார்னர் VS முர்ரே வழக்கு தீர்ப்பின் சாராம்சம்

1. ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை அடைந்தால் அவர் முதல் கணக்கில் ஏற்பட்ட நட்டத்தை முதலின நட்டமாக கருதப்பட வேண்டும்.

2. ஆகையால் மற்ற கூட்டாளிகள் (இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தயாரித்த நாளில் முதல் கணக்கில் வரவு இருப்பு வைத்திருப்பவர்கள்) அந்த நட்டத்தை ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும். (முதல் கணக்கு வரவு இருப்பை அறிய தீர்வுக் கணக்கின் நட்டத்தையோ அல்லது லாபத்தையோ சேர்க்கக் கூடாது)
3. மற்ற கூட்டாளிகள் தீர்வுக் கணக்கின் நட்டம் அளவுக்கு நிறுவனத்திற்கு ரொக்கம் கொண்டு வரவேண்டும்.
4. நிலை முதலாக இருந்தால் நிலை முதல் கணக்கு விகிதப்படி பிரிக்க வேண்டும். முதல் கணக்கு விகிதத்தை இருப்பு நிலையில் காணப்படுகின்ற லாபத்தையும் நட்டத்தையும் சரி கட்டிய பிறகு உள்ள முதல்கள் அடிப்படையில் கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

உ.ம். 1:

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு

A முதல்	50,000	C முதல்	10,000
B முதல்	30,000		
பொதுக்காப்பு	10,000		
லாப நட்டக் க/கு	15,000		

C நொடிப்பு நிலை அடைந்தார் A : B : C = 5 : 4 : 1

முதல் கணக்கு விகிதம்

	A	B
இருப்பு	50,000	30,000
பொதுக்காப்பு	5,000	4,000
லாப நட்டக் க/கு	7,500	6,000
	-----	-----
	62,500	40,000
	-----	-----

முதல் கணக்கு விகிதம் A : B 62,500 : 40,000

உ.ம். 2

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

A முதல்	75,000	C முதல் க/கு	15,000
B முதல்	50,000	லாப நட்ட க/கு	20,000
பொதுக்காப்பு	10,000		

C நொடிப்பு நிலை அடைந்தார் A : B : C = 5 : 4 : 1

முதல் கணக்கு விகிதம்

	A	B
முதல் இருப்பு	75,000	50,000
(+) பொதுக்காப்பு	5,000	4,000
	-----	-----
	80,000	54,000
(-) லாப நட்ட க/கு நட்டம்	10,000	8,000
	-----	-----
	70,000	46,000
	-----	-----

முதல் கணக்கு விகிதம் A : B 70,000 : 46,000

குறிப்பு

முதல் விகிதம் கண்டுபிடிக்க தீர்வுக் கணக்கின் நட்டம் சேர்க்கப்பட வில்லை. C திவால் ஆகிறார். A, B முதல் கணக்கு விகிதம் 70,000 : 46,000

இருப்புநிலைக் குறிப்பில் உள்ளபடி நொடிப்பு நிலை அடையாத கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கில் வரவு இருப்பு இருந்தால் மட்டுமே அவர்கள் நொடிப்பு நிலை அடைந்தவரின் முதல் கணக்கின் குறைவை முதல் விகிதத்தில் ஏற்க வேண்டும்.

உ.ம் 3

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
A முதல்	30,000	B எடுப்பு	9,000
B முதல்	15,000	C எடுப்பு	4,000
காப்பு நிதி	10,000	C முதல்	8,000
B கடன்	20,000	D முதல்	6,000
		லாப நட்டக் க/கு	40,000

Cயும் Dயும் நொடிப்பு நிலை அடைந்தனர்.

A : B : C : D : = 3 : 3 : 2 : 2

B தன்னுடைய சொத்திலிருந்து ரூ. 10,000 கொண்டு வரமுடியும்.

	A	B
முதல் இருப்பு	30,000	15,000
பொதுக்காப்பு	3,000	3,000
	-----	-----
	33,000	18,000
(-) எடுப்பு	-	9,000
	-----	-----
	33,000	9,000
(-) லாப நட்டக் க/கு	12,000	12,000
	-----	-----
	21,000	(-) 13,000
	-----	-----

முதல் கணக்கு விகிதம் கண்டுபிடிக்க கடன் கணக்கை சேர்க்கக் கூடாது. Aயின் சொந்த சொத்து ஒன்றுமில்லாவிட்டாலும் Bயின் சொந்த சொத்து ரூ. 10,000 க்கு மேல் இருந்தால் கூட B நொடிப்பினால் ஏற்பட்ட நட்டத்தை ஏற்க வேண்டியதில்லை ஏனென்றால் அவரின் முதல் கணக்கில் வரவு இருப்பு இருக்க வில்லை. ஆகையால் C, D இவர்களின் குறைவை A மட்டும் ஏற்க வேண்டும்.

உ.ம். 4

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
A முதல்	50,000	நடப்புக் க/கு	25,000
B முதல்	40,000	லாப நட்டக் க/கு	15,000
C முதல்	30,000		
A நடப்பு க/கு	15,000		
B நடப்பு க/கு	10,000		
C காப்பு நிதி	10,000		

C திவால் ஆகிறார். A, B முதல் கணக்கு விகிதம் 50,000 : 40,000 நிலை முதலாக இருந்தால் இருப்பு நிலைக்குறிப்பிலுள்ள லாபமோ அல்லது நட்டமோ சேர்க்கப்பட வேண்டியதில்லை.

எடுத்துக்காட்டு 5

A, B மற்றும் C கூட்டாளிகள் முறையே 2:2:1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து கொண்டனர். நிறுவனம் கலைக்கப்பட்ட அன்று தயாரிக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்புநிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல் கணக்கு		ரொக்கம்	10,000
A	50,000	மற்ற சொத்துக்கள்	1,05,000
B	40,000	இலாப நட்டக் க/கு	10,000
கடனீந்தோர்	30,000	Cயின் முதல்	25,000
காப்பு நிதி	20,000		
Cயின் கடன்	10,000		
	-----		-----
	1,50,000		1,50,000
	-----		-----

C நொடிப்பு நிலை அடைந்து விட்டார். சொத்துக்களை விற்றதில் பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 80,000 தீர்வு செலவு ரூ. 3,000. C தன்னுடைய சொந்த எஸ்டேட்டிலிருந்து ரூ. 6,000 கொண்டு வந்தார். பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

தீர்வு

1. முதல் கணக்கு விகிதம்

	A	B
முதல் இருப்பு	50,000	40,000
(+) காப்பு நிதி	8,000	8,000
	-----	-----
	58,000	48,000
(-) இலாப நட்ட க/கு	4,000	4,000
	-----	-----
	54,000	44,000
	-----	-----

முதல் விகிதம் = 54,000 : 44,000 (அல்லது) 27 : 22

தீர்வுக் க/கு

சொத்துக்கள்	1,05,000	கடனீந்தோர்	30,000
ரொக்கம் (கடனீந்தோர்)	30,000	ரொக்கம்	80,000
ரொக்கம் (செலவு)	3,000	A க/கு	11,200
		B க/கு	11,200
		C க/கு	5,600
		-----	28,000
	-----		-----
	1,38,000		1,38,000
	-----		-----

C முதல் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	25,000	C யின் கடன்	10,000
இலாப நட்டக் க/கு	2,000	காப்பு நிதி	4,000
தீர்வு க/கு	5,600	ரொக்கம்	6,000
		A க/கு	6,943
		B க/கு	5,657
		-----	12,600
	-----		-----
	32,600		32,600
	-----		-----

ரூ. 12,600 ஐ முதல் கணக்கு விகிதத்தில் (27:22) என பிரிக்கப்பட்டுள்ளது.

முதல் கணக்குகள்

	A	B		A	B
இலாப நட்டக் க/கு	4,000	4,000	இருப்பு கீ/கொ	50,000	40,000
தீர்வு க/கு	11,200	11,200	காப்பு நிதி	8,000	8,000
C யின் முதல்	6,943	5,657	ரொக்கம்	11,200	11,200
ரொக்கம் (இ.தொ)	47,057	38,343			
	-----	-----		-----	-----
	69,200	59,200		69,200	59,200
	-----	-----		-----	-----

ரொக்கக் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	10,000	தீர்வு க/கு	30,000
தீர்வு க/கு	80,000	தீர்வு க/கு	3,000
C முதல் க/கு	6,000	A யின் முதல்	47,057
A முதல் க/கு	11,200	B யின் முதல்	38,343
B முதல் க/கு	11,200		
	-----		-----
	1,18,400		1,18,400
	-----		-----

எல்லா கூட்டாளிகளும் தொடிப்பு நிலை அடைதல் அல்லது கூட்டாண்மை
நிறுவனம் தொடிப்பு நிலை அடைதல்

கணக்கு பராமரிக்கும் முறை :-

1. சொத்துக்களை மட்டுமே (ரொக்கம் தவிர) தீர்வு க/கு பற்று பக்கத்தில் மாற்ற வேண்டும்.
2. சொத்துக்களை விற்ற தொகையை தீர்வு க/கு வரவு பக்கத்தில் பதிவு செய்ய வேண்டும்.
3. தீர்வு செலவு பற்று பக்கத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது.
4. ரொக்கக் க/கு தயாரித்து அதன் இருப்பு தொகையை கடனீந்தோர் கணக்குக்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.
5. கடனீந்தோர் கணக்கு தனியாக திறக்கப்பட்டு அதன் இருப்பை வரவு பக்கத்தில் சேர்க்கவும். ரொக்கக் கணக்கு இருப்பை கடனீந்தோர் கணக்கின் பற்று பக்கம் சேர்க்கவும். இந்த கணக்கில் வரும் இருப்பை பற்றாக்குறை (Deficiency) கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும்.
6. முதல் கணக்குகள் தயாரிக்கப்பட்டு அவைகளிலுள்ள இருப்பையும் பற்றாக்குறை கணக்கிற்கு மாற்றவும்.
7. பற்றாக்குறை க/கு தயாரித்தால் பற்று இருப்பும் வரவு இருப்பும் ஒன்றாகவே இருக்கும்.

குறிப்பு :

பிணையக் கடனீந்தோர் இருந்தால் பிணையமாக கொடுத்த சொத்தின் விற்ற விலை கடனை விட அதிகமாக இருந்தால் அந்த பிணைய கடனை தீர்வுக் கணக்கு வரவு பக்கம் மாற்றப்பட்டு அதற்கு பணம் கொடுத்து தீர்ப்பதற்கு பற்று பக்கமும் பதிய வேண்டும். பிணையமாகக் கொடுத்த சொத்தின் விற்ற விலை குறைவாக இருந்தால் அந்த தொகைக்கு மட்டும்பிணைய கடனை தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்றவும். மீதியுள்ள தொகையை கடனீந்தோர் கணக்குக்கு மாற்றவும்.

எடுத்துக்காட்டு 6 :

மோகன், ராஜன் இருவரும் சேர்ந்து நடத்தி வந்த கூட்டாண்மை நிறுவனம் 15.02.2000 அன்று கலைக்கப்பட்டது. கலைக்கப்பட்ட அன்று தயாரித்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்புநிலைக்குறிப்பு

கட்டிடத்தின் மீது		கட்டிடம்	40,000
அடமானக் கடன்	20,000	ரொக்கம்	3,000
கடனீந்தோர்	30,000	மற்ற சொத்துக்கள்	37,000
மோகன் முதல் க/கு	20,000		
ராஜன் முதல் க/கு	10,000		
	-----		-----
	80,000		80,000
	-----		-----

கட்டிடம் விற்றதில் ரொக்கம் ரூ. 15,000 மற்ற சொத்துக்களை விற்றதில் கிடைத்தது ரூ. 20,000. தீர்வுச் செலவு ரூ. 2,000. மோகன் சொந்தச் சொத்தில் உபரி இல்லை. ராஜன் சொந்தச் சொத்திலிருந்து ரூ. 5,000 கொண்டு வந்தார்.

நிறுவனத்தின் பேரேட்டுக் கணக்குகள் தருக.

தீர்வு

1) மொத்தம் கொடுபட வேண்டிய பிணையமில்லாத கடன்

கடனீந்தோர் ரூ. 30,000 + அடமானக் கடன் கட்டிடம் விற்று கொடுக்க முடியாதது ரூ. 5,000
= 35,000

2) நிறுவனத்தில் கிடைக்கும் ரொக்கம் = ரொக்க இருப்பு ரூ. 3,000 + மற்ற சொத்துக்கள் விற்பனை
ரூ. 20,000 + ராஜன் கொண்டு வந்தது ரூ. 5,000 - தீர்வுச் செலவு ரூ. 2,000 = ரூ. 26,000.

இந்த ரொக்கம் கடனீந்தோர்களுக்குக் கொடுக்க போதுமானதாக இல்லை. ஆகையால் நிறுவனமே திவால் ஆகிவிட்டது.

தீர்வுக் க/கு

கட்டிடம்	40,000	அடமான கடன்	15,000
இதர சொத்துக்கள்	37,000	ரொக்கம் கட்டிடம்	15,000
ரொக்கம்		ரொக்கம்	20,000
அடமானக் கடன்	15,000	மோகன்	22,000
ரொக்கம் செலவு	2,000	ராஜன்	22,000
		-----	44,000
	-----		-----
	94,000		94,000
	-----		-----

கடனீந்தோர் (பிணையமில்லாத)

ரொக்கம்	26,000	கடனீந்தோர்	30,000
பற்றாக்குறை க/கு (B.F.)	9,000	அடமானக் கடன்	5,000
	-----		-----
	35,000		35,000
	-----		-----

முதல் கணக்குகள்

	மோகன்	ராஜன்		மோகன்	ராஜன்
தீர்வுக் க/கு	22,000	22,000	இருப்பு கீ/கொ	20,000	10,000
			ரொக்கம்	-	5,000
			பற்றாக்குறை க/கு	2,000	7,000
	-----	-----		-----	-----
	22,000	22,000		22,000	22,000
	-----	-----		-----	-----

பற்றாக்குறை க/கு

மோகன் முதல் க/கு	2,000	கடனீந்தோர்	9,000
ராஜன் முதல் க/கு	7,000		
	-----		-----
	9,000		9,000
	-----		-----

குறிப்பு :

கட்டிடம் விற்று வந்த ரூ. 15,000 ரூ. 15,000 பணத்தையும் அடமானக் கடனுக்குக் கொடுக்க வேண்டும். ஆகையால் அடமானக்கடனில் ரூ. 15,000. தீர்வுக் கணக்கிற்கும் ரூ. 5,000 கடனீந்தோர் கணக்கிற்கும் மாற்றப்பட்டுள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு 7

அருண் பாலு ஆகியோர் சம கூட்டாளிகள் 31.12.90 அன்று தயாரித்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்புநிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	40,000	ரொக்கம்	2,000
முதல் க/கு		இலாப நட்டக் க/கு	8,000
அருண்	15,000	இதர சொத்துக்கள்	50,000
பாலு	5,000		
	-----		-----
	60,000		60,000
	-----		-----

31.12.90 அன்று நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. சொத்துக்களை விற்றதில் கிடைத்த ரொக்கம் ரூ. 20,000. தீர்வுச் செலவுகள் ரூ. 1,000. அருண் சொந்த எஸ்டேட்டிலிருந்து ரூ. 4,000 மட்டுமே கொண்டு வர முடிந்தது. பாலு அவர் கணக்கில் எல்லாம் சரிக்கட்டப்பட்ட பிறகு எவ்வளவு குறைவு இருக்குமோ அதில் பாதியை தான் கொண்டு வர முடியும். தீர்வு நஷ்டம் கண்டறிய கடனீந்தோர் க/கு க்கு மாற்றப்பட வேண்டும். ஏடுகளை முடிவுக்கு கொண்டு வர பேரேட்டுக்கணக்குகள் தயாரிக்க.

செய்முறை விளக்கம்

கடனீந்தோர்களுக்கு எவ்வளவுத் தொகை கொடுக்கப்படுகிறதோ அதை சேர்த்த பின் தான் தீர்வு கணக்கின் நட்டம் கண்டுபிடிக்க முடியும். தீர்வுக் கணக்கு நஷ்டம் தெரிந்தால் தான் பாலு எவ்வளவு ரொக்கம் சொந்த சொத்திலிருந்து கொண்டு வருவார் என்பது தெரியும். அவர் கொண்டு வரும் ரொக்கத்தை பொறுத்துத் தான் கடனீந்தோருக்குக் கொடுக்கும் ரொக்கம் கண்டுபிடிக்க முடியும்.

2. பாலு கொண்டு வரும் ரொக்கத்தை X என்று வைத்துக் கொள்ளுங்கள்.

தீர்வு க/கு

சொத்துக்கள்	50,000	கடனீந்தோர்	40,000
ரொக்கம் (செலவு)	1,000	ரொக்கம்	20,000
ரொக்கம் (கடனீந்தோர்)		அருண் $8,000 + X/2$	$16,000 + X$
$(2,000 + 20,000 + 4,000 - 1,000)$		பாலு $8,000 + X/2$	
= $25,000 + X$	$25,000 + X$		
	-----		-----
	$76,000 + X$		$76,000 + X$
	-----		-----

பாலு முதல் க/கு

இலாப நட்டக் க/கு	4,000	இருப்பு கீ/கொ	5,000
தீர்வுக் க/கு	8,000 + X/2	2X	7,000 + X/2
	-----		-----
	12,000 + X/2		12,000 + X/2
	-----		-----

$$2X = 7000 + X/2$$

$$4X = 14,000 + X$$

$$3X = 14,000$$

$$X = 14,000/3 = 4,667$$

கடனீந்தோருக்கு கிடைக்கும் ரொக்கம்

$$= (\text{கையிருப்பு ரொக்கம்} + \text{சொத்துக்கள் விற்பது} + \text{அருண் கொண்டு வந்தது} + \text{பாலு கொண்டு வந்தது} - \text{தீர்வுச் செலவு})$$

$$= (2,000 + 20,000 + 4,000 + X - 1,000) = 25,000 + X$$

பாலுவின் கணக்கிலுள்ள மொத்த பற்றாக் குறையில் பாதியைத் தான் அவரால் கொண்டு வர முடியும். அவர் கொண்டு வருவது X என்றால் மொத்தப் பற்றாக்குறை 2 மடங்கு அதிகமாக இருப்பதால் 2X ஆகும். இந்த சமன்பாட்டைத் தீர்த்தால் பாலு கொண்டு வரும் ரொக்கம் கண்டறிய முடியும்.

தீர்வு க/கு

சொத்துக்கள்	50,000	கடனீந்தோர்	40,000
ரொக்கம் (செலவு)	1,000	ரொக்கம்	20,000
ரொக்கம் (கடனீந்தோர்)		அருண் க/கு	10,333
25,000 + 4,667	29,667	பாலு க/கு	10,334
	-----		-----
	80,667		20,667
	-----		-----
			80,667
	-----		-----

முதல் கணக்குகள்

	அருண்	பாலு		அருண்	பாலு
தீர்வுக் க/கு	10,333	10,334	இருப்பு கீ/கொ	15,000	5,000
இலாப நட்டக் க/கு	4,000	4,000	ரொக்கம்	4,000	4,667
பாலு க/கு	4,667		அருண் க/கு	-	4,667
	-----	-----		-----	-----
	19,000	14,334		19,000	14,334
	-----	-----		-----	-----

ரொக்கக் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	2,000	தீர்வு க/கு	
தீர்வு க/கு	20,000	(1,000 + 29,667)	30,667
அருண் க/கு	4,000		
பாலு க/கு	4,667		
	-----		-----
	30,667		30,667
	-----		-----

Part G

கூட்டாண்மை நிறுவனத்தை நிறுமத்திற்கு விற்றல் (Sale to a Company)

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் வியாபாரத்தை ஒரு நிறுமம் எடுத்துக் கொள்ளலாம். அவ்வாறு எடுத்துக் கொள்ளும் போது கீழ்க்கண்ட கணக்கியல் நடைமுறைகளை பின்பற்ற வேண்டும்.

- 1) இருப்பு நிலை குறிப்பில் கண்ட எல்லா சொத்து இனங்களையும் (ரொக்கத்தை எடுத்துக் கொண்டால் ரொக்கத்தையும் சேர்த்து தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். நிறுமம் எடுக்காத சொத்துக்களையும் தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.
- 2) எல்லா பொறுப்புக்களையும் தீர்வுக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.
- 3) நிறுவனம் விற்றதற்கான மறுபயன் விலைக்கு தீர்வு க/கு வாவு செய்யப்பட வேண்டும்.
- 4) வந்த ரொக்கம், பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் இவற்றை பற்று வைக்க வேண்டும்.
- 5) எடுக்காத சொத்துக்கள் இருந்தால் விற்கவேண்டும்.
ரொக்கக் க/கு ப
தீர்வுக் க/கு
- 6) எடுக்காத பொறுப்புக்களை தீர்க்க வேண்டும்.
தீர்வு க/கு ப
ரொக்கக் க/கு
- 7) தீர்வு செலவுகளுக்கு
தீர்வு செலவு க/கு ப
ரொக்கக் க/கு
செலவை நிறுமமே ஏற்றுக் கொண்டால்
ஒரு பதிவும் கிடையாது.
- 8) தீர்வு க/கு இருப்பு கட்டப்பட்டு லாபமோ நட்டமோ கண்டறிந்து முதல் கணக்கிற்று மாற்றப்பட வேண்டும்.
- 9) முதல் கணக்குகள் தயாரிக்கப்பட்டு எவ்வளவு தொகை கடைசியாக ஒவ்வொரு கூட்டாளிகளுக்கும் கொடுக்கப்பட வேண்டும் என்பதை கண்டுபிடிக்கப்பட வேண்டும்.
- 10) நிறுமம் தந்த பங்குகளையும், கடன் பத்திரங்களையும் இந்த கடைசியாக கொடுக்க வேண்டிய தொகை விகிதத்தில் (Final Claim Ratio) பிரித்து கூட்டாளிகளுக்கு கொடுக்க வேண்டும்.
கூட்டாளிகள் முதல் க/கு ப
பங்குகள் க/கு
கடன் பத்திரங்கள் க/கு
- 11) முதல் கணக்கில் வருகிற இருப்பு தொகைக்கு ரொக்கம் கொடுக்கவும். பின் ரொக்க கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது.
- 12) மறுபயன் விலை
மறுபயன் விலையை கீழே கண்டவற்றில் ஏதாவது ஒரு முறையில் கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.
1. விலை கணக்கில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கலாம்.

2. எடுத்துக் கொள்ளப்பட சொத்துக்களின் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட மதிப்புகள் - எடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட பொறுப்புகள் = விலை.
3. நிறுவனத்திற்கு நிறுமம் கொடுக்கும் ரொக்கம், பங்குகளின்மதிப்பு, கடன் பத்திரங்கள் மதிப்பு ஆகியவைகளின் மொத்தமே.

எ.கா. 8

A மற்றும் B இருவரும் கூட்டாளிகளாக இணைந்து நடத்தி வந்த வாணிகத்தை கிரசன்ட் நிறுமம் வாங்கி கொண்டது. கூட்டாளிகளின் இலாப நட்ட விகிதம் A 2/3 மற்றும் B 1/3. 31 மார்ச் 1991 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின் வருமாறு :

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
செ.மா.சீட்டு	17,200	நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	40,000
கடனீந்தோர்	21,600	இயந்திரம்	20,000
திருமதி A ன் கடன்	3,200	சரக்கிருப்பு	24,000
முதல் :		கடனாளிகள்	23,200
A	64,000	பெ.மா.சீட்டு	16,400
B	40,000	முதலீடுகள்	4,800
	-----	வங்கியிருப்பு	9,600
	1,04,000	நற்பெயர்	8,000
	-----		-----
	1,46,000		1,46,000
	-----		-----

கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் அனைத்தையும் கிரசன்ட் நிறுமம் வாங்கிக் கொண்டது. ஆனால் நிலம் மற்றும் கட்டிடத்தின் மதிப்பு ரூ. 45,000 க்கும், சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ரூ. 20,000 க்கும் எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

முதலீடுகளை நிறுமம் எடுத்துக் கொள்ளாததால் ரூ. 4,000 க்கு நிறுவனம் விற்கிறது.

நிறுமம் திருமதி A ன் கடன்களை கொடுத்தது. கிரசன்ட் நிறுமம் மற்ற பொறுப்புகள் அனைத்தையும் ஏற்றுக் கொண்டது. நற்பெயர் ரூ. 28,800 என மதிப்பிடப்பட்டது.

கொள்முதல் மறுபயன் விலையை 10,000 சாதாரண பங்குகள் பங்கு ஒன்றிற்கு ரூ. 10 வீதமும் மற்றும் மீதித்தொகை ரொக்கமாக செலுத்தியது. பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

தீர்வு

		தீர்வு க/ரூ	
பல்வலை சொத்துக்கள்	1,46,000	செ.மா.சீட்டு	17,200
ரொக்கம்	3,200	கடனீந்தோர்	21,600
A	14,000	திருமதி A யின் கடன்	3,200
B	7,000	பங்குகள்	1,00,000
	-----	ரொக்கம்	24,200
	21,000	ரொக்கம் - முதலீடு	4,000
	-----		-----
	1,70,200		1,70,200
	-----		-----

இருப்பு கீ/இ	முதல க/கு		இருப்பு கீ/கொ தீர்வு க/கு	A B	
	A	B		A	B
இருப்பு கீ/இ	78,000	47,000	இருப்பு கீ/கொ தீர்வு க/கு	64,000	40,000
	78,000	47,000		14,000	7,000
	78,000	47,000		78,000	47,000
பங்குகள் (78:47)	62,400	37,600	இருப்பு கீ/கொ	78,000	47,000
ரொக்கம்	15,600	9,400			
	78,000	47,000		78,000	47,000

மறுபயன் விலை கணக்கிடல்

நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	45,000		
இயந்திரம்	20,000		
சரக்கிருப்பு	20,000		
கடனாளிகள்	23,200		
பெ.மா.சீட்டு	16,400		
ரொக்கம்	9,600		
நற்பெயர்	28,800		
		1,63,000	
(-) செ.மா.சீட்டு	17,200		
கடனீந்தோர்	21,600		
		38,800	
			1,24,200
			1,24,200

எடுத்துக்காட்டு 9

A, B, C என்ற மூன்று கூட்டாளிகள் இலாப விகிதத்தை முறையே 1/2, 1/3 மற்றும் 1/6 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்தனர். 31.03.99 அன்று இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

கடனீந்தோர்	ரூ. 15,000	நற்பெயர்	ரூ. 50,000
முதல் கணக்குகள்		சொத்துக்கள்	60,000
A	70,000	ரொக்கம்	55,000
B	50,000		
C	30,000		
	1,65,000		1,65,000

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு நாளில் கீழே கொடுக்கப்பட்டவைகள் அடுத்து அடுத்து நடந்ததாக கொள்ளவும்.

- 1) C கூட்டாண்மையிலிருந்து விலகினார். நிறுவனத்தின் அவருக்கு சேர வேண்டிய மதிப்பு தொகை ரூ. 40,000 த்தை A, B என்ற கூட்டாளிகள் அவருடைய சொந்த சொத்திலிருந்து கொண்டு வந்து அதை வாங்கி விட்டனர்.
- 2) D என்ற புதிய கூட்டாளி இலாபத்தில் 1/6 என்ற பங்கு விகிதத்தில் சேர்க்கப்பட்டார். மேலும் நற்பெயருக்காக ரூ. 30,000 A, B முதல் கணக்குகளில் வரவு வைக்கப்பட்டது. A மற்றும் B முதல் கணக்கு வருகின்ற மொத்த தொகையில் 1/4 பங்கு D தந்து முதலாக கொண்டு வர வேண்டும்.
- 3) கூட்டாண்மை நிறுவனமானது வரையறுக்கப்பட்ட நிறுமமாக மாற்றப்பட்டு உள்ளது. கூட்டாண்மையில் உள்ள அனைத்து சொத்துக்களும் ரொக்கத்தை தவிர ரூ. 1,80,000 கொள்முதல் மறுபயன் விலையாக (ரூ. 100 பங்குகளில்) கொடுக்கப்பட வேண்டும்.
- 4) ABC முதல் கணக்கு தயாரிக்க.

1) விளக்கக் குறிப்பு

C க்கு கொடுக்கப்பட வேண்டிய ரூ. 40,000 ஆனால் அவருடைய முதல் கணக்கில் இருக்கும் வரவு இருப்பு ரூ. 30,000 அவருக்கு ரூ. 10,000 க்கு நற்பெயர் பற்று எழுதி C முதல் கணக்கை வரவு வைக்கப்பட்டதாக வைத்துக் கொள்ள வேண்டும். C விலகிய பிறகு A B கூட்டாளிகளின் புதிய விகிதம் 1/2:1/3 அதாவது 3:2 என்ற விகிதம்

2) கூட்டாளி D க்கு 1/6 பங்கு கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

புதிய விகிதம்

$$\begin{aligned} A &= 3/5 \times 5/6 = 3/6 \\ B &= 2/5 \times 5/6 = 2/6 \\ C &= 1/6 \text{ or } 1/6 = 1/6 \\ A : B : C &= 3 : 2 : 1 \end{aligned}$$

கூட்டாண்மையின் நற்பெயர் மேலும் ரூ. 30,000 D யை சேர்க்கும் போது உயர்த்தப்படுகிறது. நற்பெயரை ரூ. 30,000 க்கு பற்று வைத்து A, B முதல் கணக்குகளில் 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் வரவு வைக்கப்பட வேண்டும், A முதல் கணக்கில் ரூ. 1,12,000 வரவு இருப்பும், B முதல் கணக்கில் 78,000 வரவு இருப்பு உள்ளது. இந்த இரண்டையும் கூட்டி வரும் தொகையான ரூ. 1,90,000 ல் 1/4 பங்கு ரூ. 47,500 D முதலாக கொண்டு வர வேண்டும்.

- 3) நிறுமத்திற்கு மாற்றப்படும் போது நற்பெயர் கணக்கில் (50000 + 10000 + 30000) 90000 இருப்பு இருக்கிறது. இதை தீர்வு கணக்கு மாற்றப்பட வேண்டும்.

தீர்வு க/கு

நற்பெயர்	90,000	கடன்நீதோர்	15,000
இதர சொத்துக்கள்	60,000	பங்குகள் ரூ. 100	1,80,000
ரொக்கம்	15,000		

முதல் கணக்கு

A	15,000
B	10,000
C	5,000

----- 30,000

----- 1,95,000

----- 1,95,000

ii. விளக்கக் குறிப்பு :

கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கை தீர்ப்பதற்கு ரூ. 1,80,000 பங்குகளை இறுதியில் சேர வேண்டிய தொகை விகிதத்தில் (1,27,000 : 88,000 : 52,500) பிரித்து கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. பின்னத்தில் வர கூடிய பங்குகளை அருகில் வரும் ரூ. 100 ஆக மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

முதல் கணக்கு

	A	B	C	D		A	B	C	D
ரொக்கம்	-	-	40,000	-	இருப்பு கீ/கொ	70,000	50,000	30,000	-
இருப்பு கீ/இ	94,000	68,000	-	-	நற்பெயர்	-	-	10,000	-
					ரொக்கம்	24,000	16,000	-	-
	94,000	68,000	40,000	-		94,000	68,000	40,000	-
இருப்பு கீ/இ	1,12,000	78,000	47,500	-	இருப்பு கீ/இ	94,000	68,000	-	-
					நற்பெயர்	18,000	12,000	-	-
					ரொக்கம் க/கு	-	-	-	47,500
	1,12,000	78,000	-	47,500		1,12,000	78,000	-	47,500
இருப்பு கீ/இ	1,27,000	88,000	-	52,500	இருப்பு கீ/கொ	1,12,000	78,000	-	47,500
					தீர்வு க/கு	15,000	10,000	-	5,000
	1,27,000	88,000	-	52,500		1,27,000	88,000	-	52,500
பங்குகள்	85,500	59,200	-	35,300	இருப்பு கீ/கொ	1,27,000	88,000	-	52,500
ரொக்கம்	41,500	28,800	-	17,200					
	1,27,000	88,000	-	52,500		1,27,000	88,000	-	52,500



Part H

அவ்வப் போது பணம் பகிர்வு முறை

(Piece Meal distribution of Cash)

ஒரு நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டு அதனால் சொத்துக்களை விற்று வரும் ரொக்கத்தை வெளியார் கடன் அல்லது பொறுப்புக்களை முதலில் தீர்க்க வேண்டும். பின் கூட்டாளிகளின் கடன்களை திருப்பித் தருதல் வேண்டும். மீதம் வருகின்ற ரொக்கத்தை கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்கை திருப்பித்தர உபயோகிக்க வேண்டும். நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள் அனைத்தையும் ஒரே நாளில் விற்றனை செய்து ரொக்கமாக மாற்ற முடியாது. கொஞ்சம் கொஞ்சமாகத் தான் விற்க முடியும் அப்படி கொஞ்சம் கொஞ்சமாக வருகின்ற ரொக்கத்தை அவ்வப்போது நியாயமான அடிப்படையில் பகிர்வு செய்து கொடுக்கப்படுகிறது. ஆகையால் இதை அவ்வப்போது கிடைக்கும் ரொக்கம் பகிர்வு முறை என்று அழைக்கப்படுகின்றது.

ஒரு கலைக்கப்பட்ட கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கீழ்க்கண்ட வரிசைப்படி ரொக்கம் கொடுக்கப்படுகின்றது.

1. கலைப்புச் செலவுக்காக முதலில் பணம் கொடுக்கப்பட வேண்டும் அல்லது ஒதுக்கப்பட வேண்டும்.
2. பிணையமாக கொடுத்த சொத்தை விற்கும் போது அந்த பிணையக் கடன் கொடுக்கும் வரை அதற்குத் தான் கொடுக்க வேண்டும்.
3. அதற்கு அடுத்தார் போல் புறப்பொறுப்புக்கள் வெளியார் பிணையமில்லாத கடன்களை (கடனீந்தோர், செ.மா. சீட்டு) கொடுக்கப்பட வேண்டும்.
4. ஐயப்பாடுடைய பொறுப்புகளுக்கு (Contingent Liabilities) ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும்.
5. புறக்கடன் தீர்ந்த பிறகு கூட்டாளிகளின் கடன்களை அந்த கடன் விகிதாச்சாரப்படியே கொடுக்கப்பட வேண்டும்.
6. மீதம் சொத்துக்கள் விற்று வருகின்ற ரொக்கத்தை அவ்வப்போது கூட்டாளிகளின் முதல் கணக்குகளை திருப்பித் தர உபயோகிக்க வேண்டும்.

பிணையமாக கொடுத்த சொத்தை விற்றால் பிணையக்கடன் தீரும் வரை பிணையக் கடன் திருப்பித் தர கொடுக்க வேண்டும். கொடுத்து முடித்த பின் அந்தத் தொகை மற்ற வெளியார் கடன்களுக்கு கிடைக்கும்.

பிணையம் ஏற்படுத்தாத மற்ற சொத்துக்களை விற்கும் போது வருகின்ற ரொக்கத்தை வெளியார் கடனுக்கும் இன்னும் கொடுக்கப்பட வேண்டிய பிணையக் கடனுக்கும் அந்த விகிதாச்சாரப்படி ரொக்கம் கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

முதல் கணக்குகளை திருப்பித் தரும் போது இளைவர் (Minor) கூட்டாளியின் பங்கு முழுமையாக செலுத்திய பிறகே மற்ற கூட்டாளிகளின் முதல்களை திரும்பித் தர வேண்டும்.

கூட்டாளிகளின் முதல்களை திருப்பித் தர இரண்டு முறைகள் பின்பற்றப்படுகின்றன.

- 1) விகிதாச்சார முதல் முறை (Proportionate Captial Method)

2) அதிகபட்சம் வரும் நட்டம் முறை (Maximum Possible Loss Method)

1) விகிதாச்சார முதல் முறை (Proportunate Capital Method)

இந்த முறையில் இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தையும் முதல் கணக்கையும் ஒப்பிட்டு ஒரு பங்கிற்கு எந்தக் கூட்டாளி குறைவாக முதல் வைத்து இருக்கின்றாரோ அதன் அடிப்படையில் மற்றவருடைய முதல்களை ஒப்பிட்டு அவர்களின் உபரி முதலை படிப்படியாக கொடுத்துக் கொண்டே இருக்க வேண்டும். கடைசியில் எல்லோருடைய முதலும் இலாப நட்ட விகிதத்திற்கு சரிசெய்யப்பட்ட பிறகு வரும் ரொக்கங்களை இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தில் கொடுத்துக் கொண்டு வர வேண்டும். இந்த முறையின் பெயர் விகிதாச்சார முதல் முறை ஆகும்.

உ.ம்.

கூட்டாளிகள்	A	B	C
முதல்	1,00,000	80,000	30,000
விகிதாச்சாரம்	2	2	1

முதலில் ஒரு பங்கு விகிதத்துக்கு யார் குறைந்த முதல் வைத்திருக்கிறார் என்று பார்க்க வேண்டும்.

- A - இரண்டு பங்குக்கு முதல் ரூ. 1,00,000 ஆகையால் ஒரு பங்குக்கு ரூ. 50,000
- B - இரண்டு பங்குக்கு முதல் ரூ. 80,000 ஆகையால் ஒரு பங்குக்கு ரூ. 40,000
- C - ஒரு பங்குக்கு ரூ. 30,000

C கூட்டாளிதான் ஒரு பங்கு விகிதத்திற்கு குறைந்த முதல் வைத்திருக்கிறார். இதே விகிதத்தில் A இரண்டு பங்குக்கு ரூ. 60,000 மும், B 2 பங்குக்கு ரூ. 60,000 மும் வைத்திருக்க வேண்டும். A யின் முதலில் உபரி ரூ. 40,000 B யின் முதலில் உபரி ரூ. 20,000. இதிலிருந்து தெரிவது என்னவென்றால் முதல் ரூ. 60,000 (40,000 + 20,000) த்தில் C க்கு ரொக்கம் கிடையாது.

இனிமேல் Aக்கு முதலில் (First) கொடுப்பதா அல்லது Bக்கு முதலில் கொடுப்பதா என்பதை அந்த உபரியை இதே முறையை உபயோகப்படுத்தி யாருக்கு எவ்வளவு முதலில் கொடுக்க வேண்டும் என்பதைக் கண்டு பிடிக்கலாம்.

2 பங்குக்கு Aயின் உபரி ரூ. 40,000

2 பங்குக்கு Bயின் உபரி ரூ. 20,000

Bயின் உபரி 1 பங்குக்குக் குறைவாக இருக்கிறது. இதே விகிதத்தில் Aயின் இரண்டு பங்குக்கு ரூ. 20,000 த்தான் இருக்க வேண்டும்.

ரொக்கத்தில் முதல் ரூ. 20,000. Aக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

அடுத்தாற் போல் வருகிற (60,000 - 20,000) 40,000 த்தை Aக்கும் Bக்கும் 2:2 என்கிற விகிதத்தில் பிரிக்க வேண்டும்.

மீதியுள்ள ரொக்கத்தை ABC மூவருக்கும் 2:2:1 என்ற விகிதப்படி பகிர்வு செய்ய வேண்டும்.

A	B	C
2	2	1
1,00,000	80,000	30,000
60,000	60,000	
-----	-----	
40,000	20,000	
20,000		

20,000		

Cக்கு முதல் ரூ. 60,000 த்தில் பங்கு கிடையாது.

முதலில் ரூ. 20,000 A க்கு

அடுத்த ரூ. 40,000 A மற்றும் B க்கு (2:2)

மீதியுள்ள ரொக்கம் A:B:C = 2: 2:1

எடுத்துக்காட்டு 10

A, B மற்றும் C கூட்டாளிகள் முறையே 2:2:1 என்ற விகிதத்தில் லாப நட்டத்தை பகிர்வு செய்கின்றனர். கலைப்பு நாளில் தயாரித்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்புநிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	60,000	ரொக்கம்	10,000
Aயின் கடன்	20,000	இதர சொத்துக்கள்	2,10,000
Bயின் கடன்	10,000		
Aயின் முதல்	56,000		
Bயின் முதல்	46,000		
Cயின் முதல்	18,000		
பொதுக்காப்பு	10,000		
	-----		-----
	2,20,000		2,20,000
	-----		-----

குறிப்பு

கழிவு செய்த உண்டியல்கள் ரூ. 5,000, கலைப்புச் செலவிற்காக ரூ. 2,000 எடுத்து வைக்கப்பட வேண்டும். கடனீந்தோர்களுக்கு ரூ. 58,000 கொடுத்து தீர்க்கப்பட்டது.

சொத்துக்கள் விற்பு ரொக்கம் பெற்ற விபரம்

I	தவணை ரூ.30,000
II	தவணை ரூ.40,000
III	தவணை ரூ.20,000
IV	தவணை ரூ.60,000
V	தவணை ரூ.50,000

இந்த நாளில் கழிவு உண்டியலுக்கு ஏற்குநர் பணம் செலுத்திய விட்டார். உண்மையில் கலைப்பு செலவு ரூ.1,500 தான் கொடுக்கப்பட்டது.

தீர்வு

அவ்வப்போது ரொக்கம் பகிர்வு செய்யும் அறிக்கை

விபரம்	கடனீந்தோர்	Aயின் கடன்	Bயின் கடன்	A முதல்	B முதல்	C முதல்
கொடுக்கப்பட வேண்டியது	60,000	20,000	10,000	56,000	46,000	18,000
(+) பொதுக்காப்பு				4,000	4,000	2,000
	60,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
கையிருப்பு ரொக்கம் ரூ.10,000 கலைப்புச் செலவுக்கு எடுத்து வைத்தது ரூ.2,000 மீதியுள்ள ரூ.8,000 கடனீந்தோருக்கு	8,000	-	-	-	-	-
	52,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
I தவணை ரூ.30,000 ரூ.30,000 கடனீந்தோருக்கு கொடுக்கப்பட்டது	30,000	-	-	-	-	-
	22,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
II தவணை ரூ.40,000 ரூ.20,000 கடனீந்தோருக்கு ரூ.5,000ஐயப் பொறுப்பு ஒதுக்குக்கு	20,000					
(தள்ளுபடி)	2,000					
கொடுக்க வேண்டியது மீதியுள்ள ரூ.15,000 Aயின் கடன், Bயின் கடன் 2:1 என்ற விகிதத்தில்		10,000	5,000			
		10,000	5,000	60,000	50,000	20,000

III தவணை ரூ.20,000த்தில் ரூ.15,000 A,B கடன்களுக்கு	10,000	5,000	-	-	-
மீதியுள்ள ரூ. 5,000 A முதல் திரும்பத் தந்த தொகை	-	-	5,000	-	-
கொடுக்க வேண்டியது IV தவணை ரூ.60,000 ரூ.5,000 Aயின் முதல்	-	-	55,000	50,000	20,000
ரூ.20,000 A,B முதல்	-	-	50,000	50,000	20,000
மீதியுள்ள ரூ.35,000 A B மற்றும் C முதல் (2:2:1 என்ற விகிதத்தில்)	-	-	10,000	10,000	-
V தவணை (50,000 + 5,000 + 500) ABC (2:2:1)	-	-	40,000	40,000	20,000
தீர்வு கணக்கு நட்டம்	-	-	14,000	14,000	7,000
	-	-	26,000	26,000	13,000
	-	-	22,200	22,200	11,100
	-	-	3,800	3,800	1,900

செய்முறை விளக்கக் குறிப்பு

1. இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் காணப்படுகின்ற பிரிக்கப்படாத இலாபம் அல்லது நட்டத்தை முதல் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்பட வேண்டும். அதன் படி பொதுக்காப்பை பிரித்து முதல் கணக்குகளில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.
2. கலைப்புச் செலவுக்கான ஒதுக்கை முதல் கையிருப்பு ரொக்கத்தில் ஏற்படுத்தி விட்டு மீதியுள்ள ரொக்கத்தை வெளியார் கடன்களுக்கு கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. இருப்பு நிலைக் குறிப்பில் கையிருப்பு ரொக்கம் இருந்தால் அது தான் முதன் முதலாக பகிர்வுக்குக் கிடைக்கும்.
3. வெளியார் புறக்கடன்களைத் தீர்த்த பின் ஐயப் பொறுப்புகளுக்கு (கழிவு செய்த உண்டியல்) ஒதுக்கு ஏற்படுத்தப்பட்டிருக்கிறது.
4. கூட்டாளிகளின் கடன்களை அந்த விகிதாச்சாரப்படியே (2:1) என்ற விகிதத்தில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.
5.

2	:	2	:	1
A		B		C
60,000		50,000		20,000
40,000		40,000		

20,000
10,000

10,000

10,000

முதல் ரூ.30,000த்தில் Cக்கு எதுவும் கிடைக்காது.

முதல் ரூ.10,000 - Aக்கு

அடுத்த ரூ.20,000 (30,000 - 10,000) A : B (2:2)

மீதியுள்ள ரொக்கம் A:B:C (2:2:1)

6. ஐயப்பொறுப்பு ஏற்குநர் மாற்றுச் சீட்டுக்கு பணம் கொடுத்து விட்டதால் ஏற்படவில்லை. ரூ.2,000 ஒதுக்கி வைத்திருந்தும் ரூ.1,500 தான் உண்மை தீர்வு செலவு என்பதால் மீதியுள்ள ரூ.500 ஐயப் பொறுப்பு ரூ.5,000மும் மீதியுள்ள தீர்வுச் செலவு ஒதுக்கும் கடைசி தவணையோடு சேர்ந்து கூட்டாளிகளுக்கு கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.
7. கடனீந்தோர்களுக்கு கொடுத்த தொகை ரூ.58,000 தான் ஆகையால் ரூ.2,000 தள்ளுபடி ஆகும்.
8. முதல் கணக்குகளில் கொடுக்காமல் விட்டத் தொகை தீர்வுக் கணக்கு நட்டமாகும். இதை இலாப நட்ட விகிதத்தில் இருக்க வேண்டும்.

அதிகபட்சம் வரும் நஷ்டம் முறை (Maximum Possible Loss Method)

முதல் கணக்குகளில் கொடுக்காமல் விட்ட தொகை தீர்வு க/கு நட்டத்துக்கு சமமாக இருக்கும். முதல் கணக்குகளில் தீர்வுக் கணக்கு நட்டத்தைக் கழித்தால் கையில் இருக்கும் ரொக்கம் முதல் கணக்குகளுக்கு திருப்பித் தர சமமாக இருக்கும். இந்த விதியில் தான் இந்த முறையில் ரொக்கம் பிரித்துக் கொடுக்கப்படுகிறது.

கூட்டாளிகள் கடன்களை ரொக்கம் கொடுத்து தீர்த்த பிறகு முதல் கணக்குகள் தீர்வு செய்ய வேண்டும். ஒவ்வொரு தவணையிலும் முதல்களின் இருப்புத் தொகையை கூட்டி அதிலிருந்து கிடைக்கும் ரொக்கத்தைக் கழித்தால் இனிமேல் ரொக்கம் கிடைக்காது என்ற அடிப்படையில் அதிக பட்ச நட்டம் கிடைக்கும். அதை இலாப நட்ட பகிர்வு விகிதத்தில் முதல் கணக்குகளில் பிரித்து கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். முதல் கணக்குகளில் குறைவு (Deficiency) வரவில்லையென்றால் இருக்கும் ரொக்கம் முதல் கணக்குகளில் இருப்புக்கு சமமாக இருக்கும். எந்த கூட்டாளிகள் முதல் கணக்கில் குறைவு (Deficiency) வந்தால் அதை மற்ற கூட்டாளிகளுக்கு முதல் விகிதத்தில் (கார்னா VS முன்ரே அடிப்படையில்) பிரித்து முதல்களிலிருந்து கழித்துக் கொள்ள வேண்டும். இப்படி ஒவ்வொரு தவணை ரொக்கத்தையும் பிரித்து கொடுக்க வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு 11

முன்னால் கொடுத்துள்ள எடுத்துக்காட்டுக்கு அதிகபட்சம் வரும் நட்டம் முறையில் எவ்வாறு ரொக்க பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது என்பதைப் பார்க்கலாம்.

அவ்வப்போது ரொக்கம் பகிர்வு செய்யும் அறிக்கை

விபரம்	கடனீந்தோர்	Aயின் கடன்	Bயின் கடன்	A முதல்	B முதல்	C முதல்
கொடுக்கப்பட வேண்டியது	30,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
கையிருப்பு ரொக்கம் ரூ.10,000 ரூ.2,000						

தீர்வு செலவு ஒதுக்கு மீதியுள்ள ரூ.8,000 கடனீந்தோருக்கு கொடுக்கப்படுகிறது	8,000	-	-	-	-	-
	52,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
முதல் தவணை ரூ. 30,000 கடனீந்தோருக்கு	30,000	-	-	-	-	-
	22,000	20,000	10,000	60,000	50,000	20,000
II தவணை ரூ.40,000 ரூ.20,000 கடனீந்தோருக்கு 20,000						
	2,000					
	தள்ளுபடி					
ரூ.5,000 ஐயப்பொறுப்பு ஒதுக்கு ரூ.15,000 A B கடன்களுக்கு (2:1)		10,000	5,000	-	-	-
		10,000	5,000	60,000	50,000	20,000
III தவணை ரூ. 20,000 ரூ. 15,000 A B கடன்களுக்கு		10,000	5,000			
				60,000	50,000	20,000
கொடுக்க வேண்டியது கிடைக்கும் ரொக்கம் ரூ.5,000 மொத்த முதல்கள் 60,000 + 50,000 + 20,000 = 1,30,000 அதிக பட்ச நட்டம் 1,30,000 - 5,000 = 1,25,000 (2:2:1)				50,000	50,000	25,000
விபரம்		A முதல்	B முதல்		C முதல்	
		10,000	-		- 5,000	
ரூ.5,000 குறைவை Aயும் Bயும் முதல் விகிதத்தில் ஏற்க வேண்டும்		-2,727	- 2,273		+5,000	
		7,273	-2,273		-	
Bயின் குறைவை A ஏற்க வேண்டும்		2,273	+ 2,273		-	
		5,000	-		-	

முதல் கணக்குகள் இருப்பு	55,000	50,000	20,000
IV தவணை ரூ.60,000			
முதல்களின் மொத்தம் 1,25,000 (55,000 + 50,000 - 20,000)			
அதிகபட்ச நட்டம்			
1,25,000 - 60,000 = 65,000 (2:2:1)	26,000	26,000	13,000
ரொக்கம் பெற்றது	29,000	24,000	7,000
முதல் கணக்குகளின் இருப்பு	26,000	26,000	13,000
V தவணை ரொக்கம் ரூ.55,500			
அதிக பட்ச நட்டம்			
(65,000 - 55,500) = 9,500 2:2:1	3,800	3,800	1,900
ரொக்கம் கொடுத்தது	22,200	22,200	11,100
தீர்வுக் கணக்கு நட்டம்	3,800	3,800	1,900

வெளியார் கடனில் பிணையக் கடனும் பிணையமில்லாத கடனும் இருந்தால் எப்படித் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும் என்பதை கீழே விளக்கப்படுகிறது.

கடனிந்தோர்	ரூ.50,000	
கட்டிடத்தின் மீது அடமானக் கடன்	ரூ.30,000	
கையிருப்பு ரொக்கம்	ரூ.16,000	
கட்டிடம் விற்கு	ரூ.20,000	
கட்டிடம் விற்கு	ரூ.10,000	
மற்ற சொத்துக்கள் விற்கு	ரூ.60,000	
	கடனிந்தோர்	கட்டிடத்தின் அடமானக்கடன்
கொடுக்க வேண்டியது	50,000	30,000
ரொக்கம் ரூ.16,000		
5:3 விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட்டு கொடுக்கப்படுகிறது	10,000	6,000
	40,000	24,000
கட்டிடம் விற்கு ரூ.20,000	6,000	2,000
	40,000	4,000
கட்டிடம் விற்கு ரூ.10,000	6,000	4,000
	34,000	-
தவணை ரூ.60,000த்தில் ரூ.32,000 கடனிந்தோர்களுக்கு	34,000	-

முதல் தடவை கட்டிடம் விற்கதை அடமானக்கடன் தீர்க்க கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. இரண்டாவது தடவை விற்கும் போது மீதியுள்ள ரூ.4,000 முதலில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. மேலுள்ள தொகையை கடனீந்தோர்களுக்கு கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

பரிசீலி வினாக்கள்

அ) அவ்வப்போது ரொக்க பகிர்வு

1. கூட்டாளிகள் முகேஷ், நாகேஷ் மற்றும் சுரேஷ் 2:1:1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்து கொண்டனர்.

கலைப்பு நாளில் தயாரிக்கப்பட்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

கடனீந்தோர்	1,00,000	ரொக்கம்	10,000
முகேஷின் கடன்	50,000	இதர சொத்துக்கள்	8,00,000
நாகேஷின் கடன்	30,000		
முதல்			
முகேஷ்	2,00,000		
நாகேஷ்	1,50,000		
சுரேஷ்	80,000		
	6,10,000		8,10,000

சொத்துக்கள் விற்றது :

I	தவணை ரூ. 1,50,000
II	தவணை ரூ. 1,60,000
III	தவணை ரூ. 1,40,000

விகிதாச்சார முதல் அடிப்படையில் எவ்வாறு ரொக்கம் பகிர்ந்தளிக்கப்படுகிறது என்பதை ஒரு அறிக்கை மூலம் விளக்குக.

(செய்முறை விளக்கம்)

2	1	1
முகேஷ்	நாகேஷ்	சுரேஷ்
2,00,000	1,50,000	80,000
1,60,000	80,000	-
40,000	70,000	
	20,000	
	50,000	

முதலில் வரும் ரொக்கம் ரூ.1,10,000 சுரேஷிற்கு கிடைக்காது.

முதல் ரூ.50,000 - நாகேஷ்
அடுத்த ரூ.60,000 - முகேஷ் : நாகேஷ்
1 : 2

மீதியுள்ள தொகை முகேஷ், நாகேஷ், கரேஷ் 2 : 1 : 1)

பயிற்சி வினா 13(b)

3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து கொள்ளும் கூட்டாளிகள் X, Y, Z கலைப்பு நாளில் (31.12.80) தயாரித்த இருப்பு நிலை குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

முதல்		கையிருப்பு ரொக்கம்	
X	1,05,000	கடனாளிகள்	21,000
Y	52,500	சரக்கிருப்பு	2,20,500
Z	10,500		
கடன்நீதோர்	1,57,500		
	-----		-----
	3,25,500		3,25,500
	-----		-----

குறிப்பு:

உண்டியல் கழிவு செய்யப்பட்டது ரூ.7,500 (முதிர்ச்சி நாள் 31.5.81)

ரொக்கம் கிடைத்த விபரம்

தேதி	சரக்கிருப்பு கடனாளிகள்	செலவு
31.1.1981	63,000	5,250
28.2.1981	94,500	4,050
31.3.1981	52,500	3,675
30.4.1981	57,750	2,675
31.5.1981	26,625	2,625

முதிர்ச்சி நாளில் ஏற்குநர் உண்டியலுக்கு பணம் செலுத்தி விட்டார். வரவர ரொக்கம் பகிர்வு செய்யும் அறிக்கை தயார் செய்க.

பயிற்சி வினா: (C)

A, B, C கூட்டாளிகள் இவர்கள் இலாப நட்டத்தை 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் பிரித்தக் கொள்கின்றனர். கூட்டாண்மையை கலைத்துக் கொள்ள 31.12.1989 அன்று முடிவெடுத்தனர்.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு (31.12.89)

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல்		நிலம் மற்றும் கட்டிடம்	30,810
A	38,700	மோட்டார் வாகனம்	5,160
B	10,680	முதலீடுகள்	1,080
C	11,800	சரக்கிருப்பு	19,530
	-----	கடனாளிகள்	11,280
கடன் க/கு	3,000	ரொக்கம்	5,940
கடன்நீதோர்	10,320		

-----	-----
73,800	73,800
-----	-----

கீழ்க்காணும் மதிப்பில் சொத்துக்கள் தீர்வு செய்யப்பட்டு குறிப்பிடப்பட்ட தேதிகளில் பணமாகப் பெறப்பட்டது.

ஜனவரி	15	1990	10,380
பிப்ரவரி	26	1990	27,900
மார்ச்	20	1990	10,320

ஏப்ரல் 16, 1990 ஆம் நாளில் C முதலீட்டை ரூ.1,260க்கு எடுத்துக் கொண்டார். ஏப்ரல் 29, 1990ஆம் தேதியில் ரூ.19,200 தீர்வு செய்யப்பட்டு பெறப்பட்டது. கலைப்புச் செலவுகளுக்காக ரூ.2,700 அனுமதிக்கப்பட்டிருந்தாலும் மார்ச் 25, 1990 ஆம் தேதியில் ரூ.1,920 மட்டுமே செலவழிக்கப்பட்டது. கடனீந்தோருக்கு ரூ.10,080 கொடுக்கப்பட்டது. கூட்டாளிகளுக்கு ரொக்கத்தை பகிர்ந்தளிப்பதற்கான அறிக்கை தயார் செய்க.

பயிற்சி வினா: (D)

X, Y, Z ஆகியோர் தங்களது இலாப நட்டங்களை 2 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொண்டு கூட்டாண்மை நடத்தி வந்தனர். அவர்களின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்		ரூ.	சொத்துக்கள்		ரூ.
கடனீந்தோர்		15,000	ரொக்கம்		2,000
முதல்			கடனாளிகள்		12,000
X	15,000		சரக்கிருப்பு		22,000
Y	12,000		அறைகலன		10,000
Z	4,000				
	-----	31,000			

		46,000			46,000
		-----			-----

நிறுவனம் கலைப்பதை முன்னிட்டு சொத்துக்கள் விற்று தீர்க்கப்பட்டது.

முதல் தவணையாக ரூ.10,000மும் இரண்டாவது முறையாக ரூ.15,000மும் இறுதியாக ரூ.9,000மும் பெறப்பட்டது.

ஒவ்வொரு தவணையும் எவ்வாறு பகிர்ந்தளிக்கப்படுகின்றது என்பதை அறிக்கை மூலம் காட்டுக.

கூட்டாண்மை நிறுவனக் கலைப்பு

பயிற்சி வினா 1 :

ராம், லக்ஷ்மணன் இருவரும் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள், அவர்கள் இலாப, நட்டத்தை 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொண்டனர். 1.1.2000 அன்று அந்த நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள இருப்புநிலைக் குறிப்பு நிறுவன கலைப்பு அன்று தயார் செய்யப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	15,000	சரக்கிருப்பு	40,000
கொடுப்பட வேண்டிய		கடனாளிகள்	10,000
உரிமம்	2,000	(-) ஐயக்கடன்	
முதல் கணக்கு		ஒதுக்கு	500
ராம்	20,000		9,500
லஷ்மணன்	20,000	முதலீடுகள்	5,000
		ரொக்கம்	2,500
	-----		-----
	57,000		57,000
	-----		-----

சரக்கிருப்பு விற்பனையின் மூலம் பெற்றது ரூ.35,000. கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல் செய்தது ரூ.87,600. வேண்டியது கண்டுபிடிக்கப்பட்டது. இது கடனீந்தோர்களில் சேர வில்லை ரூ.1,500 கொடுத்து கொடுபட வேண்டிய உரிமம் தீர்க்கப்பட்டது. பதிப்புரிமை விற்கப்பட்டது. ரூ.2,600 தீர்வு செலவு ரூ.500 முதலீடுகளை இருவரும் சமமாக பகிர்ந்து கொண்டனர். நிறுவனத்தின் ஏட்டில் இறுதி கணக்குகளை தயார் செய்யவும்.

(தீர்வு: கணக்கில் நஷ்டம் ரூ.4,000. பெறப்பட்ட தொகை ராம் ரூ.15,000, லெஷ்மணன் ரூ.15,900)

பயிற்சி வினா 2

A, B & C என்ற கூட்டாளிகள் 3 : 2 : 1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நஷ்டங்களை பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். 31.3.99 முடிய உள்ள ஆண்டுக்கான இருப்பு நிலை குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	12,000	இயந்திரம்	25,000
பொதுக்காப்பு	3,000	சரக்கிருப்பு	11,000
முதல் கணக்கு		கடனாளிகள்	10,000
A	20,000	(-) ஐயக்கடன் ஒதுக்கு	500
B	15,000		9,500
C	10,000	காப்புரிமை	5,000
		நற்பெயர்	8,000
		ரொக்கம்	1,500
	-----		-----
	60,000		60,000
	-----		-----

இந்நாளில் நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. ரொக்கத்தை தவிர மற்ற எல்லா சொத்துக்களும் ரூ.50,000த்திற்கு விற்கப்பட்டது. கடனீந்தோரின் கணக்கைத் தீர்க்க ரூ.11,500 செலுத்தப்பட்டது. கலைப்புச் செலவு ரூ.1,000 குறிப்பேடும் பெயரேட்டுக் கணக்குகளை தருக.

(தீர்வு கணக்கின் நஷ்டம் ரூ.9,000. பெறப்பட்ட தொகை A ரூ.17,000; B ரூ.13,000; C ரூ.9,000)

பயிற்சி வினா 3

1.4.99 அன்று ரமேஷ் மற்றும் சுரேஷ் ஒரு நிறுவனத்தை தொடங்கினார். அவர்கள் கொண்டு வந்த முதல் முறையே ரூ.1,00,000 ரூ.75,000 ஆகும். அவர்கள் இலாப நஷ்டத்தை 3 : 2 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்பு கொண்டனர். கூட்டாண்மை ஒப்பாவணத்தின்படி முதலுக்கு 12% வட்டி கொடுக்க வகை செய்யப்பட்டிருக்கிறது. 1999 2000 ஆண்டுக்கான எடுப்புக்கள் ரமேஷ் ரூ.15,000 சுரேஷ் ரூ.12,000 இந்த ஆண்டுக்கான இலாபம் ரூ.60,000.

31.3.2000 அன்று இந்த நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. அவர்களின் ஏட்டின்படி கடனீந்தோர் ஏட்டு மதிப்பு ரூ.35,000. சொத்துக்களை விற்பனையில் பெற்றது ரூ.2,40,000; ரூ.34,000 செலுத்தி கடனீந்தோர் கணக்கு தீர்வு செய்யப்பட்டது. நிறுவனத்தின் ஏடுகளில் உரிய பெயரோடு கணக்குகளை தருக.

பயிற்சி வினா 4

A, B மற்றும் C கூட்டாளிகளாக உள்ள நிறுவனம் 31.3.2000 அன்று கலைக்க தீர்மானிக்கப்பட்டது. அந்த நாளில் அவர்களது இருப்பு நிலைக் குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	34,000	ரொக்கம்	25,000
முதல் கணக்குக்கள்		கடனாளிகள்	62,000
A	1,20,000	சரக்கிருப்பு	37,000
B	90,000	உதிர்பாகங்கள்	8,000
C	60,000	மோட்டார் கார்	12,000
		இயந்திரங்கள்	60,000
		வளாகம்	1,00,000
	-----		-----
	3,04,000		3,04,000
	-----		-----

'B'யும் 'C'யும் சேர்ந்து புது கூட்டாண்மை உருவாக்கி இந்த வியாபாரத்தை தொடர்ந்து நடந்த ஒப்பு கொண்டனர். அவர்களின் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களை கீழ்க்கண்ட மதிப்பில் எடுத்துக் கொண்டனர்.

சரக்கிருப்பு	40,000
உதிரி பாகங்கள்	5,000
மோட்டார்கள்	25,000
இயந்திரங்கள்	78,000
வளாகம்	84,000
நற்பெயர்	60,000

வியாபார இலாப, நஷ்டங்களை 3:2:1 என்ற விகிதத்திலும் முதலின இலாப நஷ்டங்களை முதல் கணக்குகள் விகிதத்திலும் பிரிக்க ஆவணத்தில் வகை செய்யப்பட்டுள்ளது. கடனாளிகளிடமிருந்து வசூல் செய்யப்பட்டது ரூ.59,000. கடனீந்தோருக்கு பணம் செலுத்துகையில் அவர்கள் அளித்த தள்ளுபடி ரூ.720. A முதல் கணக்கை தீர்க்க தேவைப்பட்ட ரொக்கத்தை Bயும், Cயும் 3:2 என்ற விகிதத்தில் கொண்டு வந்தனர். ஏடுகளை தீர்க்க, பெயரேடுகளை தருக.

பயிற்சி வினா 5

கீழ்க்கண்ட இருப்பு நிலைக்குறிப்பு A, B, C கூட்டாளிகளால் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
முதல் கணக்கு		இயந்திரங்கள்	40,000
A	40,000	அறைகலன்கள்	12,000
B	20,000	சரக்கிருப்பு	20,400
C	2,000	கடனாளிகள்	18,400
'A' யின் கடன்	15,000	(-) வராக்கடன் காப்பு	400
கடன்நீத்தோர்	17,800		18,000
சரக்கிருப்பின் மீது		கூட்டு ஆயுள் பாலிசி	15,000
பெற்ற கடன்	16,200	காப்புரிமை	10,000
கூட்டு ஆயுள் பாலிசி ஒதுக்கு	12,400	ரொக்கம்	8,000
	-----		-----
	1,23,400		1,23,400
	-----		-----

இலாப நஷ்ட பகிர்வு விகிதம் A:B:C = 4:2:3 இருப்பு நிலைக்குறிப்பு தான் அன்று நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. அதை பற்றி கீழ்க்கண்ட விவரங்கள் தரப்பட்டுள்ளது.

- 'C' காப்பீட்டு கழகத்தில் கூட்டு ஆயுள் பாலிசி யிணைத்தின் பெயரில் சொந்த உபயோகத்திற்கு ரூ.5,000 கடன் வாங்கினார். பாலிசியை காப்பீட்டு கழகத்தில் ஒப்படைக்கும் போது காப்பீட்டு கழகம் 'C'யின் கடன் ரூ.5,000மும் அதற்குண்டான வட்டி ரூ.300ம் கழித்து ரூ.10,200. ரொக்கமாக கொடுக்கப்பட்டது.
- கடன்நீத்தோர்களில் ஒருவர் ரூ.6,000 மதிப்புள்ள காப்புரிமையை ரூ.4,500க்கு எடுத்துக் கொண்டார். மீதியுள்ள கடன்நீத்தோர் ரூ.500 தள்ளுபடி அளித்தனர்.
- பெந்தக கடன் தந்தவர் புதிய பதிவு செய்யப்படாத முதலீடு ரூ.3,000த்திற்கு எடுத்துக் கொண்டார்.
- மீதியுள்ள சொத்துக்கள் ரூ.75,500க்கு விற்கப்பட்டது.
- தீர்வு செலவு ரூ.2,300.

தயாரிக்க

- தீர்வு கணக்கு
- முதல் கணக்கு
- ரொக்க கணக்கு

(தீர்வு கணக்கு நஷ்டம் ரூ.6,300, பெற்ற தொகை ஆ ரூ.37,200; ஆ ரூ.18,600; 'இ' கொடுத்தது ரூ.5,400)

ஒரு கூட்டாளி நொடிப்பு நிலை

பயிற்சி வினா: 6

ஒரு நிறுவனத்தில் O, P, Q என்ற கூட்டாளிகள் 6:3:1 எனும் விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து கொண்டனர். 31 டிசம்பர் 1998ஆம் ஆண்டோடு முடிவடையும் அவர்களுடைய இருப்பு நிலைக் குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
O முதல்	8,000	நிலம் கட்டிடம்	7,500
P முதல்	3,000	சரக்கிருப்பு	2,500
	-----	கடனாளிகள்	6,000
வங்கி மேல் வரைப்பற்று	3,500	கையிருப்பு ரொக்கம்	500
O என்பவரின் கடன்	500	Q முதல் மீது அதிகப் பற்று	1,000
கடனீந்தோர்	2,500		
	-----		-----
	17,500		17,500
	-----		-----

கூட்டாளிகள் நிறுவனத்தை கலைக்க முடிவு எடுத்துச் சொத்துக்களை கீழ்க்காணும் மதிப்பில் கணக்கிட்டனர்.

நிலம் கட்டிடம் மதிப்பில் 20%; சரக்கிருப்பின் மதிப்பில் 25%ம், கடனாளிகளின் மதிப்பில் 30% குறைத்து தீர்வு செய்யப்பட்டது.

கலைப்பதற்கான செலவு ரூ.250. Q தொடிப்பு நிலையை அடைந்தார். அவருடைய சொத்திலிருந்து ரூ.100 தான் கொண்டு வர முடிந்தது. பேரேட்டுக் கணக்குகள் தருக.

(தீர்வு: நட்டம் ரூ.4,175; O பெற்றது 7041.82 பை P பெற்றது 2640.68 பைசா)

பயிற்சி வினா : 7

ஒரு நிறுவனத்தில் A, B மற்றும் C ஆகிய மூவரும் கூட்டாளிகள். 31 மார்ச் 1990ம் நாளோடு முடிவடையும் அவர்களது இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	6,300	ரொக்கம்	2,500
இலாப நட்டக் க/கு	7,000	சொத்துக்கள்	17,000
A-ன் கடன்	4,000	C-ன் முதல்	7,800
A-ன் முதல்	6,400		
B-ன் முதல்	3,600		
	-----		-----
	27,300		27,300
	-----		-----

கூட்டாளிகள் இலாப நட்டங்களை A 18/35; B 7/35; C 10/35 என்ற விகிதத்தில் பிரித்துக் கொண்டனர்.

நிறுவனம் 31 மார்ச் 1990ம் நாளில் கலைக்கப்பட்டது. சொத்துக்கள் ரூ.14,000க்கும், கடனீந்தோர் ரூ.6,000 என்ற மதிப்பிலும் தீர்வு செய்யப்பட்டது. கலைப்புச் செலவு ரூ.8,000 தொடிப்பு நிலையை அடைந்தார்.

கூட்டாளிகளின் முதல் மாறுபடும் முதல் எனக் கொண்டு பேரேட்டுக் கணக்குகளைத் தயாரிக்க.

(தீர்வு: நட்டம் ரூ.3,500; A பெற்றது ரூ. 5,467; B பெற்றது ரூ.2,733)

பயிற்சி வினா 8.

X, Y Z ஆகிய மூவரும் ஒரு நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் தங்கள் இலாபங்களையும் நட்டங்களையும் X - 40%; Y - 30%; Z - 330% எனும் விகிதத்தில் பிரித்துக் கொண்டனர்.

நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. நிறுவனத்தின் உள்ள சொத்துக்களை விற்று கடனை தீர்ப்பதற்கு Y முகவராக நியமிக்கப்பட்டார். அதற்காக அவருக்கு சொத்துக்கள் விற்கப்படும் மதிப்பில் 5% கழிவு கொடுக்கப்பட வேண்டும். தீர்வுக் கணக்கில் ஏற்படக் கூடிய செலவுகளையும் Y ஏற்றுக் கொண்டார். நிறுவனக் கலைப்பின் போது இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழ்க்காணும் மதிப்பில் இருந்தது.

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடன்நீதோர்	59,000	ரொக்கம்	1,500
X ன் முதல்	30,000	கடனாளிகள்	39,500
Y ன் முதல்	20,000	கழி வரக்கடன்	
		ஒதுக்கு	2,500

			37,000
		சரக்கிருப்பு	60,000
		அறைகலன்	6,000
		Z-ன் முதல்	4,500

	1,09,000		1,09,000
	-----		-----

தீர்வுக் கணக்கில் கீழ்க்காணும் மதிப்பில் சொத்துக்கள் விற்கப்பட்டது.

கடனாளிகள் ரூ.30,000; சரக்கிருப்பு ரூ.45,000; அறைகலன் ரூ.5,000; நற்பெயர் ரூ.2,000; கடன்நீதோர் ரூ.57,500 கொடுத்து தீர்க்கப்பட்டது. மேலும் பதிவு செய்யப்படாத கடன்நீதோர் ரூ.500 செலுத்தப்பட்டது. கலைப்புச் செலவு ரூ.600. X மற்றும் Y ரூ.3,000தை Z-ம் இருந்து பெற்றுக் கொள்ள ஒப்புக் கொண்டனர். பேரேட்டுக் கணக்குகள் தருக.

(தீர்வு : நட்டம் ரூ.24,100; X பெற்றது ரூ.24,762; Y பெற்றது ரூ.20,008)

பயிற்சி வினா 9

நிறுவனம் கலைக்கப்படும் பொழுது உள்ள இருப்பு நிலைக்குறிப்பு பின்வருமாறு

பொறுப்புக்கள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடன்நீதோர்	20,000	சொத்துக்கள்	30,000
Bன் கடன்	5,000	வங்கி வச ரொக்கம்	1,000
Aன் முதல்	10,000	இலாப நட்டக் க/கு	15,000
Bன் முதல்	6,000	முதல் மீது அதிகப்பற்று	
Cன் முதல்	6,000	B	2,000
Dன் முதல்	3,000	C	2,000
	-----		-----
	25,000		4,000
	-----		-----
	50,000		50,000
	-----		-----

கூட்டாளிகள் தங்களது இலாப நட்டத்தை A 2/10; B 3/10; C 3/10; D 2/10 என்ற பங்கில் பிரித்துக் கொண்டனர்.

கூட்டாளிகளின் நிலை பிறவருமாறு இருந்தது.

	சொந்த சொத்துக்கள்	சொந்த பொறுப்புகள்
A	10,000	15,000
B	20,000	6,000
C	5,000	4,000
D	8,000	9,000

சொத்துக்கள் அனைத்தும் ரூ.26,000க்கு விற்கப்பட்டு தீர்வு செய்யப்பட்டது. நிறுவன கலைப்புச் செலவு ரூ.1,000 ஏற்பட்டது. பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

(தீர்வு நட்டம் ரூ.5,000; A பெற்றது ரூ.4,000)

எல்லாக் கூட்டாளிகளும் நொடிப்பு நிலை

பயிற்சி வினா 10.

A-ம், B-ம் ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் கூட்டாளிகள் அவர்கள் இலாப நட்டத்தை 5:3 என்ற விகிதத்தில் பகிர்ந்து கொண்டனர். அவர்கள் நிறுவனம் கலைக்கப்பட்ட அன்று தயாரித்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு			
பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	20,000	ரொக்கம்	1,000
முதல் க/கு		மற்ற சொத்துக்கள்	37,000
A	15,000		
B	3,000		
	-----		-----
	18,000		
	-----		-----
	38,000		38,000
	-----		-----

சொத்துக்களை விற்றதில் கிடைத்த ரொக்கம் ரூ.12,000 மட்டுமே. Bன் சொந்த சொத்திலிருந்து எதுவும் அளிக்கப்படவில்லை. Aன் சொத்திலிருந்து ரூ.2,000 கொண்டுவரப்பட்டது. கலைப்புக்கானச் செலவு ரூ.600. ஏடுகளை முடிக்க பேரேட்டுக் கணக்கு தருக.

பயிற்சி வினா 11

ஒரு கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் சங்கரும், ராஜனும் கூட்டாளிகள். அவர்கள் 3:2 என்று விகிதத்தில் இலாப நட்டத்தை பகிர்ந்து கொண்டனர். 1.7.98 அன்று அந்த நிறுவனம் கலைக்கப்பட்டது. அந்த நாளில் தயாரித்த இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

இருப்பு நிலைக்குறிப்பு			
பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடனீந்தோர்	20,000	சரக்கிருப்பு	12,000
முதல்		கடனாளிகள்	15,000
சங்கர்	5,000	அறைகலன்	600
ராஜன்	3,000	ரொக்கம்	400
	-----		-----
	28,000		28,000
	-----		-----

சொத்துக்கள் அனைத்தும் ரூ. 16,000 க்கு விற்கப்பட்டன. தீர்வுச் செலவு ரூ. 500. சொந்தச் சொத்துகளிலிருந்து சங்கர் ரூ. 1000 கொண்டு வந்தார். ஏடுகளை தீர்க்க பேரேட்டு கணக்கு தருக.

நிறுவனத்திற்கு விற்பனை

பயிற்சி வினா 12.

X மற்றும் Y 2:1 என்ற விகிதத்தில் இலாப நட்டங்களை பகிர்ந்து நடத்தி வந்த வாணிகத்தை A கூட்டுப் பங்கு நிறுவனத்திற்கு 1 ஜூலை 1999 அன்று விற்கிறது. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலைக்குறிப்பு கீழ்க்காணும் மதிப்பில் இருந்தது.

பொறுப்புகள்	ரூ.	சொத்துக்கள்	ரூ.
கடன்நீத்தோர்	20,000	நிலம்	20,000
முதல் X	50,000	அறைகலன்	3,000
Y	30,000	முதலீடுகள்	15,000
		சரக்கிருப்பு	25,000
		கடனாளிகள்	30,000
		வங்கி இருப்பு	7,000
	-----		-----
	1,00,000		1,00,000
	-----		-----

A நிறுவனம் முதலீடுகளைத் தவிர அனைத்துச் சொத்துக்களையும் எடுத்துக் கொண்டது. முதலீட்டை கூட்டாளிகள் X மற்றும் Y தங்களது இலாப விகிதத்தில் பிரித்துக் கொண்டன.

சொத்துக்கள் எடுத்துக்கொள்ளப்பட்ட மதிப்பு :

	ரூ.
நற்பெயர்	15,000
நிலம்	18,000
அறைகலன்	3,000
சரக்கிருப்பு	28,000
கடனாளிகள்	27,000
கடன்நீத்தோர்	18,000

கொள்முதல் மறுபயன் விலையில் 6,000 பங்குகள் ரூ.10 வீதமும், மீதமுள்ள தொகை ரொக்கமாகவும் செலுத்தப்பட்டது. கூட்டாண்மை நிறுவனத்தின் வங்கி இருப்பு எடுத்துக் கொள்ளப்பட வில்லை. A நிறுவனம் ரூ.2,500 தீர்வு செலவுக்கான செலவழித்தது. பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயாரிக்க.

(தீர்வு : இலாபம் ரூ. 15,000)



Chapter V

கிளைக் கணக்குகள் (Branch Accounts)

கிளைக் கணக்குகள் (Branch Accounts)

ஒரு வளருகின்ற நிறுவனம் தன்னுடைய இலாபத்தைப் பெருக்கிக் கொள்ள' பல இடங்களில் கிளைகளைத் திறக்கின்றன. ஒவ்வொரு கிளைகளும் ஈட்டுகின்ற இலாபத்தையும், ஈட்டும் திறனையும் கண்டறிய கிளைக்கணக்குகள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. மேலும் இலாபம் ஈட்டுகின்ற கிளையை விரிவாக்கம் செய்யவும், தொடர்ந்து நடடம் தருகின்ற கிளையை மூடிவிடவும் இந்தக் கணக்குகள் உதவுகின்றன.

இந்தக் கிளைகளைப் பொதுவாக முழுக்கணக்கு முறையைப் பின்பற்றாக் கிளைகள் என்றும், முழுக் கணக்கு முறையை பின்பற்றும் கிளைகள் எனவும் இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கலாம்.

முழுக் கணக்கு முறையை பின்பற்றாக் கிளைகளை சார்ந்த கிளைகள் (Dependent Branches) என்று அழைக்கப்படுகின்றன. சார்ந்த கிளைகள் கணக்குகள் தயாரிப்பதில்லை. கிளைகளின் நடவடிக்கைகளுக்கு தலைமையகமே கணக்குகள் தயாரிக்கிறது. தலைமையகம் கீழ்க்கண்ட ஏதாவது ஒரு முறையில் கணக்குகள் வைத்திருக்கின்றன.

1. கடனாளிகள் முறை (Debtors System)

இந்த முறையில் தலைமையகம் கிளைக் கணக்கு (Branch Account) மட்டுமே தயாரிக்கின்றன.

2. இறுதி கணக்கு முறை (Final Account System)

இதில் கிளை வியாபார இலாப, நடட கணக்குகளும், கிளைக்கணக்கும் தயாரிக்கப்படுகின்றன.

3. சரக்கிருப்பு கடனாளிகள் முறை (Stock and Debtors system)

இதில் கிளை சரக்கிருப்பு கணக்கு, கிளை கடனாளிகள் கணக்கு, கிளைச் செலவுகள் கணக்குகளை சரிக்கட்டல் கணக்கு (Branch Adjustment A/C) முதலிய கணக்குகள் பராமரிக்கப்படுகின்றன.

4. மொத்த வியாபார கிளை முறை (Whole Sale Branch)

இந்த முறை ஒவ்வொரு கிளைகளும் மொத்த வியாபாரக் கிளைகளாகக் கருதப்பட்டு கணக்குகள் வைத்திருக்கிறது.

சார்ந்த கிளைகளின் தன்மைகள்

1. கிளைக்கு வேண்டிய சரக்குகளைப் பொதுவாக தலைமையகமே அளிக்கிறது.
2. கிளை ரொக்க விற்பனையும், கடன் விற்பனையும் செய்ய தலைமையகம் அனுமதிக்கிறது.
3. கிளைக்கு பணம் கிடைக்கிற பொழுதெல்லாம் உடனடியாக தலைமையகத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும். தலைமையகம் தன் பேரில் ஒரு வங்கிக்கணக்கினை கிளை அமைந்த ஊரில் வைத்துக் கொள்ளும். அந்த வங்கியில் கிளை அன்றாடம் கிடைக்கின்ற ரொக்கத்தை போட்டு விடும்.
4. கிளைக்கான வழக்கமான செலவுகளை தலையைகமே செலுத்தும்.
5. சில்லரைச் செலவுகளுக்கு மீட்பு அறையில் ரொக்கத்தை தலைமையகம் கிளைக்கு அனுப்பும்.
6. கிளைக்கான கணக்குகளை தலைமையகமே பராமரிக்கும் கிளை நினைக்குறிப்பு பேரில் சில அறிக்கைகள் மட்டுமே தயார் செய்யும்.

கடனாளிகள் முறையில் தலைமையகம் இலாபத்தை அறிந்து கொள்ள கிளைக் கணக்கு தயாரிக்கிறது. இது ஒருநடைமுறைக் கணக்கு (Revenue A/C) பற்றுப் பகுதியில் விற்ற பொருளின் அடக்க விலையும் மற்ற செலவுகளும் நட்டங்களும் சேர்க்கப்பட வேண்டும். வரவு பக்கத்தில் விற்பனை, அசாதாரண நட்டம் முதலியவை சேர்க்கப்பட வேண்டும். செலவுகளுக்கு முடிவுப்பதிவு (Closing Entry) முறையில் பதிவு செய்கிறது.

சாதாரணமாக செலவுகளுக்கு

செலவு க/கு	பற்று	
ரொக்கம் க/கு		வரவு
என்ற பதிவும்,		

வருடக் கடைசியில் செலவுகளை இலாப நட்டக் க/கு மாற்ற

இலாப நட்ட க/கு	பற்று	
செலவு க/கு		வரவு
என்று பதிவுகள் செய்யப்படுகிறது.		

இந்த முறையில் இலாப, நட்டக் கணக்கிற்கு பதிலாக கிளைக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது. ஆகையால் ஒரே பதிவில் செய்தால் ஒவ்வொரு செலவுக்கும்

கிளைக் கணக்கு	பற்று
ரொக்கம்	

என்று குறிப்பேட்டில் பதிவு செய்ய வேண்டும். கிளைக் கணக்கு எவ்வளவு இலாபம் காண்பிக்கிறது என்பதைக் கீழ்க்கண்டவைகளிலிருந்து தெரிந்து கொள்ளலாம்.

விற்ற பொருளின் விலையை = (தொடக்க சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் + நேரடிச் செலவு - இறுதி சரக்கிருப்பு)

எப்படி சேர்க்கப்படுகிறது என்பதை தெரிந்து கொள்ளலாம்.

கிளைக்கணக்கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	XX	
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	XX	
(கழி) திரும்ப அனுப்பியது	XX	
	---	XX
ரொக்கம் (சத்தம்)		
முதலியன	XX	இறுதி இருப்புச் சரக்கு XX

மொத்த விற்பனையை காட்டுகின்ற விபரம்

ரொக்க விற்பனையும், கடன் விற்பனையும் சேர்த்தால் மொத்த விற்பனையாகும். ரொக்க விற்பனையில் ரொக்கத்தை உடனடியாக வங்கியில் செலுத்தி விடுகிறது.

கடன் விற்பனையை நேரடியாகக் காட்ட முடியாது. கடன் விற்பனை செய்ய அனுமதித்தால் மூன்று விவரங்கள் கிளைக்கணக்கில் காட்ட வேண்டும்.

- 1) தொடக்க நாளில் கடனாளிகள் இருப்பு
- 2) கடனாளிகளிடம் பெற்ற ரொக்கம்
- 3) இறுதி கடனாளிகள் இருப்பு

இந்த மூன்று விபரமும் சேரும் போது,

கடன் விற்பனை - (விற்பனைத் திருப்பம் + வராக்கடன் + அளித்த தள்ளுபடி) கிடைக்கும்.

கிளைக்கணக்கு

கடனாளிகள் இருப்பு	XX	ரொக்கம் - ரொக்க விற்பனை	XX
		ரொக்கம்	
		(கடனாளிகளிடம் பெற்றது)	XX
		இறுதி கடனாளிகள் இருப்பு	XX

மேலே கண்ட மூன்று விபரங்களில் ஏதாவது ஒன்று கிடைக்கவில்லை என்றால் கடனாளிகள் கணக்கு நினைவு குறிப்பு முறையில் தயாரிக்கவும்.

கடனாளிகள் க/கு (நினைவு குறிப்பு)

இருப்பு கீ/கொ	XX	ரொக்கம்	XX
கடன் விற்பனை	XX	விற்பனைத் திருப்பம்	XX
		வராக்கடன்	XX
		அளித்தத் தள்ளுபடி	XX
		இருப்பு கீ/இ	XX
	-----		-----
	XX		XX
	-----		-----

தலைமையகம் செலுத்துகின்ற வழக்கமான செலவுகள் பதியப்படுகின்ற முறை (இந்த ஆண்டுக்கான செலவு - செலவு கொடுத்தது + முந்தைய ஆண்டு முன் செலுத்தியது - முந்தைய ஆண்டு பாக்கி + இந்த ஆண்டு பாக்கி - இந்த ஆண்டு முன் செலுத்தியது)

கிளை க/கு

(தொடக்க)		(தொடக்க)	
முன் செலுத்திய செலவு	XX	கொடுபட வேண்டிய செலவு	XX
ரொக்கம்			
(வாடகை சம்பளம் முதலியன)	XX		
(இறுதி)		(இறுதி)	
கொடுபட வேண்டிய செலவு	XX	முன் செலுத்திய செலவு	XX

சில்லரைச் செலவு காட்டப்படும் விதம்

கிளை க/கு

சில்லரை ரொக்கம்	XX		
ரொக்கம்			
(சில்லரை ரொக்கம்		இறுதி சில்லரை ரொக்கம்	XX
அனுப்பியது)	XX		
	-----		-----
	-----		-----

அசாதாரண நட்டக் கிளையில் இலாபத்தை பாதிக்கக் கூடாது. ஆகையால் அதை கிளைக் கணக்கின் வரவுப் பக்கம் அடக்கவிலையில் காட்ட வேண்டும்.

கிளைக் கணக்கு

தேய்மானம் காட்டப்படும் விதம்
 அசாதாரண நட்டம் XX

கிளைக் கணக்கு

(தொடக்கம்) அறைகலன்	XX	(இறுதி) அறைகலன் (தொடக்க அறைகலன் - தேய்மானம்)	XX XX
	----- XX -----		----- XX -----

இடாப்பு விலை அடக்கவிலையோடு அதிக விலையில் அனுப்பி இருந்தால், ஆரம்ப சரக்கிருப்பு, கிளைக்கு அனுப்பி சரக்கு (கழி) திரும்ப அனுப்பிய சரக்கு, இறுதி இருப்பு சரக்கு முதலிய தினங்கள் அதிக விலையில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கும். அதை அடக்க விலையில் காட்ட இறக்கம் செய்ய வேண்டும். கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கின் மீதான அடக்க விலையை கிளைக் கணக்கு வரவு பக்கத்தில் சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு, கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு என்று சேர்க்க வேண்டும். பற்று பக்கத்தில் சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு இறுதி சரக்கிருப்பு பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

கிளைக் கணக்கு

(இறுதி) சரக்கிருப்பு மீதான ஒதுக்கு	XX	(தொடக்க) சரக்கிருப்பு மீதான ஒதுக்கு கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	XX XX XX
	----- XX -----		----- XX -----

கிளைக்கணக்கு ஒரு மாதிரி

கிளைக்கணக்கு

தொடக்கம்		தொடக்க	
சரக்கிருப்பு	XX	கொடுபட வேண்டிய செலவு	XX
கடனாளிகள்	XX	ரொக்கம் - ரொக்க விற்பனை	XX
சில்லரை ரொக்கம்	XX	ரொக்கம் - கடனாளியிடம் பெற்றது	XX
முன் செலுத்திய செலவு	XX	அசாதாரண நட்டம்	XX
அறைகலன்	XX	இறுதி	
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	XX	சரக்கிருப்பு	XX
(கழி) திரும்ப அனுப்பியது	XX	கடனாளிகள்	XX
		சில்லரை ரொக்கம்	XX
ரொக்கம் (சத்தம்		முன் செலுத்திய செலவு	XX
கட்டுமம், காப்பீடு)		அறைகலன்	XX
ரொக்கம்		சரக்கிருப்பின் மீதான	
வாடகை	XX	(தொடக்க) ஒதுக்கு	XX
சம்பளம்	XX	கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	
சில்லரை செலவு	XX	Reverse Entry	XX

இறுதி		
கொடுபட வேண்டிய செலவு	XX	
இறுதி		
சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு	XX	
இலாப நடடக் கணக்கு	XX	
	-----	-----
	XX	XX
	-----	-----

கிளை கணக்கு இதுகாறும், ஒரு இலாபம் கண்டுபிடிக்கிற நடைமுறை (Revenue a/c) கணக்காக விளக்கம் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. இதில் கிளையை ஒரு தனிநபர் கணக்காக வைத்து விளக்கம் அளிக்கலாம். வருடத்தின் முதல் நாளில் கிளையின் சொத்தான சரக்கிருப்பு, கடனாளிகள், முன் செலுத்திய செலவு, சில்லரை ரொக்கம், அறைகலன் ஆகியவைகளை கிளைக்கு மாற்ற வேண்டும். சொத்துக்கள் எல்லாம் பற்று இருப்பு இருக்கும். இவற்றை வரவு வைத்து கிளைக்கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும்.

கிளைக் கணக்கு பற்று

சரக்கிருப்பு
கடனாளிகள்
சில்லரை ரொக்கம்
முன் செலுத்திய செலவு
அறைகலன்

கிளைக்கு பொருள் அனுப்பும் போது கிளைப் பெறுவதால் அதைப் பற்று வைக்கப்படுகிறது.

கிளை க/கு ப

கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு

சத்தம், காப்பீடு, முதலிய செலவுகள், கிளைக்காகக் கொடுக்கப்படுகிறது. கிளைக்கு கொடுப்பதற்கும், கிளைக்காக கொடுப்பதற்கும் ஒரு பதிவு தான்.

கிளை க/கு ப

ரொக்கம்

வாடகை, சம்பளம் ஆகியவற்றுக்காக கிளைக்கு அனுப்பிய ரொக்கம்

கிளை க/கு ப

ரொக்கம்

ரொக்க விற்பனையில் கிளையிடமிருந்து ரொக்கம் வரும்போது

ரொக்க க/கு ப

கிளைக் க/கு

கடனாளிகளிடமிருந்து வந்த ரொக்கத்தை அனுப்பியதற்கு

ரொக்க க/கு ப

கிளைக் க/கு

வருடகடைசியில் கிளையில் இருக்கும் சொத்தை பதிவு செய்ய (சொத்துக்கள் பற்று, வரவு இருக்க வேண்டும்)

சரக்கிருப்பு க/கு ப

கடனாளிகள் க/கு ப

அறைகலன் க/கு	ப
முன் செலுத்திய செலவு க/கு	ப
சில்லரை ரொக்கம்	ப
கிளைக் க/கு	

இருப்புத் தொகையான இலாபத்தை கிளை தர வேண்டும். அதை இலாப, நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும்.

அதற்கான பதிவு

கிளைக் க/கு	ப
இலாப/ந க/கு	

எடுத்துக்காட்டு 1

கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 31.3.2000 ஆண்டு முடிய நெல்லைக் கிளையில் இலாபத்தை அறிய கிளைக் கணக்குத் தயாரிக்கவும்.

இருப்பு 1.4.1999	ரூ.	கடனாளிகள்	ரூ.
சரக்கிருப்பு	21,000	முன் செலுத்தியது	15,000
சில்லரை ரொக்கம்	500	கொடுபட வேண்டியது	1,000
அறைகலன்	20,000		2,000

நடவடிக்கைகள்:

கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	ரூ.
கிளையிலிருந்து திரும்ப அனுப்பிய சரக்கு	1,25,000
சத்தம், கட்டும் முதலான செலவுகள்	5,000
	2,000

கிளைக்கு செலுத்தியது:

வாடகை	
சம்பளம்	1,000
சில்லரை செலவு	2,000
ரொக்க விற்பனை	1,000
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	60,000
அசாதாரண நட்டம் (தீ பிடித்ததால் ஏற்பட்டது)	75,000
	600

31.3.2000

சரக்கிருப்பு	ரூ.
கடனாளிகள்	30,000
சில்லரை ரொக்கம்	25,000
முன் செலுத்திய செலவு	500
கொடுபட வேண்டிய செலவு	1,500
அறைகலன் மீது 10%; தேய்மானம் வகை செய்க.	2,100

கிளைக் கணக்கு

தொடக்கம்		தொடக்கம்	
சரக்கிருப்பு	21,000	கொடுபட வேண்டிய செலவு	2,000
கடனாளிகள்	15,000	ரொக்கம் - ரொக்க விற்பனை	60,000

சில்லரை ரொக்கம்	500	ரொக்கம் - கடனாளியிடமிருந்து	
முன் செலுத்திய செலவு	1,000	பெற்றது	75,000
கிளைக்கு அனுப்பிய		அசாதாரண நட்டம்	600
சரக்கு	1,25,000	இறுதி	
(கழி)		சரக்கிருப்பு	30,000
திரும்ப அனுப்பியது	5,000	கடனாளிகள்	25,000
	-----	சில்லரை ரொக்கம்	500
	1,20,000	முன் செலுத்திய செலவு	1,500
ரொக்கம் - சத்தம் etc	2,000	அறைகலன் (20,000 - 10%)	18,000
ரொக்கம் வாடகை etc	4,000		
(இறுதி)			
கொடுபட வேண்டிய செலவு	2,100		
இலாப நட்டக் க/கு	47,000		
	-----		-----
	2,12,600		2,12,600
	-----		-----

எடுத்துக்காட்டு 2

தொடக்கம்

	ரூ.	
கடனாளிகள்	50,000	
சரக்கிருப்பு	75,000	(இடாப்பு விலை)
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	2,10,000	(இடாப்பு விலை)
கிளையிலிருந்து திரும்ப பெற்ற சரக்கு	10,000	(இடாப்பு நிலை)
சத்தம், காப்பீடு செலுத்தியது	5,000	
செலவுகளுக்கு கிளைக்கு அனுப்பிய ரொக்கம்	15,000	
ரொக்க விற்பனை	1,00,000	
கடன் விற்பனை	1,20,000	
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,05,000	
வராக் கடன்	2,000	
அளித்த தள்ளுபடி	1,000	
இறுதி சரக்கிருப்பு	80,000	(இடாப்பு நிலை)

கிளைக்கு தலைமையகம் அடக்க விலை +25% என்ற விலையில் இடாப்பு செய்து. கிளைக்கணக்கு தயாரிக்கவும்.

குறிப்பு :

இறுதி கடனாளிகள் இருப்பு கொடுக்கப்படவில்லை. கிளைக் கணக்கில் கடனாளிகளின் மூன்று விபரங்கள் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

அவையாவன

தொடக்க கடனாளிகள் (பற்று பக்கம்)

கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்

இறுதி கடனாளிகள் (வரவு பக்கம்), இறுதி கடனாளிகள் கண்டுபிடிக்க கடனாளிகள் க/கு நினைவு குறிப்பு முறையில் தயாரிக்க வேண்டும்.

கடனாளிகள் க/கு

இருப்பு கீ/இ	50,000	ரொக்கம்	1,05,000
--------------	--------	---------	----------

கடன் விற்பனை	1,20,000	வராக்கடன்	2,000
		விற்பனைத் திருப்பம்	2,000
		தள்ளுபடி	1,000
		இருப்பு கீ/கொ	60,000
	-----		-----
	1,70,000		1,70,000
	-----		-----

கிளைக் கணக்கு

தொடக்கம் சரக்கிருப்பு	75,000	ரொக்கம்:	
தொடக்க கடனாளிகள்	50,000	ரொக்க விற்பனை	1,00,000
கிளைக்கு அனுப்பிய		ரொக்கம்:	
சரக்கு	2,10,000	கடனாளிகள்	60,000
(கழி) திரும்ப		இறுதி சரக்கிருப்பு	80,000
பெற்றது	10,000	கடனாளிகள் சரக்கிருப்பின்	
	-----	மீதான ஒதுக்கு	
	2,00,000	75,000 x 25/125	15,000
ரொக்கம் சத்தம்	5,000	கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	
ரொக்கம் செலவு	15,000		
சரக்கிருப்பின் மீதான			
ஒதுக்கு		2,00,000 x 25/125	40,000
80,000 x 25 / 125	16,000		
இலாப / நட்ட க/கு	39,000		
	-----		-----
	4,00,000		4,00,000
	-----		-----

சரக்கிருப்பு கடனாளிகள் முறை

கிளைக் கணக்கை சரக்கிருப்பு கடனாளிகள் முறையிலும் தயார் செய்து இலாப நட்டத்தைக் கண்டுபிடிக்கலாம். குறைந்தது. கிளை சரக்கிருப்பு கணக்கு, கிளை கடனாளிகள் க/கு கிளை செலவுகள் க/கு, கிளை சரிக்கட்டல்கள் க/கு முதலிய கணக்குகள் வைத்திருக்க வேண்டும்.

சரக்கிருப்பு சொத்து ஆகையால் பற்று இருப்பு இருக்கும். பற்று இருப்பு உள்ள ஒரு கணக்கில் மதிப்பைக் கூட்ட வேண்டுமென்றால் மேலும் பற்று வைக்க வேண்டும். மதிப்பை குறைக்க வரவு வைக்க வேண்டும். கிளையிலுள்ள சரக்கிருப்பின் மதிப்பு தலைமையகத்திலிருந்து பொருள் கிடைக்கும் போதும், விற்பனைத் திருப்பத்திலும், இருப்பு எடுக்கும் போது உபரி இருந்தாலும் கூடும். இந்த நடவடிக்கைகளின் போது சரக்கிருப்பு கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும். ரொக்க விற்பனை, கடன் விற்பனை, தலைமையகத்துக்கு திரும்ப அனுப்பிய சரக்கு, குறைவு முதலியவற்றால் சரக்கிருப்பின் மதிப்பு குறையும். ஆகையால் இந்த நடவடிக்கைகளின் போது வரவு வைக்க வேண்டும்.

கடனாளிகள் கடன் விற்பனையின் போது கூடும். ஆகையால் பற்று வைக்க வேண்டும். கடனாளிகளிடமிருந்து ரொக்கம் பெறும் போதும், விற்பனைத் திருப்பம், அளித்த தள்ளுபடி, வராக்கடன் இவைகளுக்கு குறையும். ஆகையால் கடனாளிகள் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

செலவுகள், வராக்கடன், அளித்த தள்ளுபடி போன்ற நட்டங்களுக்கு கிளை சரிக்கட்டல் க/கு பற்று வைக்க வேண்டும். எல்லா நட்டங்களையும் செலவாக எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்குகள், கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கின் உயர் மதிப்பை குறைத்தல் முதலிய பதிவுகள் கிளை சரிக்கட்டல் கணக்கில் எழுத வேண்டும். கிளை செலவுக் கணக்கு

இருப்பையும் சரிக்கட்டல் கணக்குக்கு மாற்ற வேண்டும். அந்த கணக்கின் இருப்பு இலாபம் அல்லது நட்டத்தைக் காண்பிக்கும்.

குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

1. கிளைக்கு சரக்கு அனுப்பும் போது
கிளை சரக்கு க/கு ப
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு
2. கிளையிலிருந்து திரும்ப பெற்ற சரக்கு
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு க/கு ப
கிளை சரக்கு
3. சத்தம் முதலான எல்லா செலவுகளுக்கும்
கிளை செலவு க/கு ப
ரொக்கம்
4. ரொக்கம் விற்பனை
ரொக்கம் க/கு ப
கிளை சரக்கிருப்பு க/கு
5. கடன் விற்பனை
கிளை கடனாளிகள் க/கு ப
கிளை சரக்கிருப்பு
6. விற்பனை திருப்பம்
கிளை சரக்கிருப்பு க/கு ப
கிளை கடனாளிகள்
7. வராக்கடன் அளித்த தள்ளுபடி (செலவாக எழுதலாம்)
கிளை செலவு க/கு ப
கிளை கடனாளிகள்
8. சரக்கிருப்பு எடுக்கும் போது உபரி இருந்தால்
கிளை சரக்கிருப்பு க/கு ப
கிளை சரிக்கட்டல் க/கு
குறைவுக்கு எதிர்மாறான பதிவு செய்ய வேண்டும். கிளை செலவு கணக்கின் இருப்பை
சரிக்கட்டல் கணக்கிற்கு மாற்ற:
கிளை சரிக்கட்டல் க/கு ப
கிளை செலவு க/கு
இலாபத்தை இலாப/நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற
கிளை சரிக்கட்டல் க/கு ப
இலாப/நட்ட க/கு
கிளைக்கு சரக்கு விற்பனை விலையே இடாப்பு விலையாகும்.

எடுத்துக்காட்டு 3

கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து 1999 - 2000 ஆண்டுக்கான மதுரைக் கிளையின் இலாப நட்டத்தை சர்க்கிருப்பு கடனாளிகள் முறையில் கண்டறியவும்.

1.4.1999

சர்க்கிருப்பு	10,000
கடனாளிகள்	7,000

தடவடிக்கைகள்

கிளைக்கு அனுப்பிய சர்க்கு	78,000
கிளையிலிருந்து திரும்ப பெற்ற சர்க்கு	3,000
சத்தம், காப்பீடு செலுத்தியது	1,000
கடன்- விற்பனை	40,000
ரொக்க - விற்பனை	32,000
விற்பனைத் திருப்பம்	1,000
வராக்கடன்	1,000
கடனாளியிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	30,000
கிளைக்கு செலவிற்கான அனுப்பிய ரொக்கம்	5,000
சர்க்கு எடுப்பின் போது குறைவு	100

கிளைக்கு சர்க்கு அடக்க விலை +25% என்ற விலையில் இடாப்பு செய்யப்படுகிறது.

கிளை சர்க்கிருப்பு க/கு

இருப்பு கீ/கொ	10,000	கிளைக்கு அனுப்பிய சர்க்கு	3,000
கிளைக்கு அனுப்பிய		கிளை கடனாளிகள்	40,000
சர்க்கு	78,000	ரொக்கம்	32,000
கிளை கடனாளிகள் க/கு	1,000	கிளை சரிக்கட்டல் குறைவு	100
		இருப்பு கீ/இ	13,900
	89,000		89,000

கிளை கடனாளிகள் க/கு

இருப்பு கீ/கொ	7,000	ரொக்கம்	30,000
கிளை சர்க்கு க/கு	40,000	கிளை சர்க்கிருப்பு	1,000
		கிளை செலவு க/கு	1,000
		இருப்பு கீ/இ	15,000
	47,000		47,000

கிளை செலவு க/கு

ரொக்கம்	1,000	கிளை சரிக்கட்டல் க/கு	7,000
கிளை கடனாளிகள் க/கு	1,000		
ரொக்கம்	5,000		
	7,000		7,000

கிளை சரிக்கட்டல் க/கு

இறுதி

சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு		சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு	
13,900 x 25/125	2,780	10,000 x 25/125	2,000
கிளை செலவு க/கு	7,000	கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	
கிளை சரக்கிருப்பு க/கு		78,000 - 3,000 =	
குறைவு	100	75,000 x 25/125	15,000
இலாப/நட்ட க/கு	7,120		
	-----		-----
	17,000		17,000
	-----		-----

மொத்த வியாபார கிளை (Wholesale Branch)

தலைமையகம் தன்னுடைய கிளையை மொத்த வியாபாரியாக கருதி மொத்த வியாபாரிக்கு விற்பனை செய்யும் விலையில் பொருட்களை அனுப்புகிறது. மொத்த வியாபாரக் கிளையில் இலாபம் கண்டறியும் முறையை கீழ்க்கண்ட எடுத்துக்காட்டின் மூலம் அறியலாம்.

எடுத்துக்காட்டு 4

வாடிக்கையாளர்களுக்கு பொருட்கள் உற்பத்தி விலை +100% இலாபம் வைத்து விற்கப்படுகிறது. ஒரு தலைமையகம் கிளைக்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு விற்கும் விலையிலிருந்து 20% கழித்து பொருட்களை அனுப்புகிறது. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து மொத்த வியாபார கிளையின் இலாபமும் தலைமையகத்தின் இலாபமும் கண்டறிக.

	தலைமையகம்	கிளை
கொள்முதல்	30,00,000	-
இடாப்பு விலையில் கிளைக்கு		
அனுப்பிய சரக்கு	16,00,000	-
விற்பனை	26,00,000	12,00,000

தீர்வு

கிளையின் சரக்கிருப்பு கண்டுபிடித்தல்

இடாப்பு விலையில் கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	16,00,000
(-) விற்ற பொருளின் இடாப்பு விலை	
12,00,000 / 200 x 160	9,60,000

	6,40,000

தலைமையகத்தில் சரக்கிருப்பு

கொள்முதல்	30,00,000
(-) கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கின்	
அடக்கவிலை 16,00,000/160 x 100	10,00,000
விற்பனை செய்த சரக்கின்	
அடக்கவிலை 26,00,000/200 x 100	13,00,000

	23,00,000

	7,00,000

விற்பனை விலை 100% + 100% = 200%

இடாப்பு விலை 200% - 20%

200 - (200 X 20/100) 40 = 160%

சரக்கிருப்பு அதன் வாங்கிய விலையில் மதிப்பிடப்பட்ட வேண்டும். தலைமையகத்திற்கு அதன் கொள்முதல் விலையே அடக்க விலை கிளைக்கு இடாப்பு விலையே அடக்கவிலை.

வியாபார இலாப நட்டக் க/கு

	தலைமையகம் (H.O)	கிளை (Branch)		தலைமையகம் (H.O)	கிளை (Branch)
கொள்முதல்	30,00,000	16,00,000	விற்பனை	26,00,000	12,00,000
மொத்த இலாபம்	19,00,000	2,40,000	கிளைக்கு அனுப்பியது	16,00,000	-
			சரக்கிருப்பு	7,00,000	6,40,000
	-----	-----		-----	-----
	49,00,000	18,40,000		49,00,000	18,40,000
சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு			மொத்த இலாபம்	19,00,000	2,40,000
6,40,000 x 60/160	2,40,000	-			
நிகர இலாபம்	16,60,000	2,40,000			
	-----	-----			
	19,00,000	2,40,000		19,00,000	2,40,000
	-----	-----		-----	-----

குறிப்பு

ஒரு நிறுவனத்தில் வாங்கிய சரக்கு அது முதலில் வாங்கிய விலையில் இருக்க வேண்டும். இடாப்பு விலையில் கிளையில் இருப்பதால் ஈட்டப்படாத இலாபத்தை குறைக்க சரக்கிருப்பு ஒதுக்க ஏற்படுத்தப்படுகிறது.

எ.கா.5 (இறுதி கணக்கு முறை)

கீழ்க்கண்ட விவரங்கள் பாடனா கிளையைச் சார்ந்தது 31.3.2000 முடிய ஆண்டிற்கான வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கை தயாரிக்கவும்.

சரக்கிருப்பு

	ரூ.
1-4-1999	58,900
31-3-2000	55,400
கடனாளிகள் 1-4-1999	14,700

சில்லரை ரொக்கம்

1-4-1999	720
31-3-2000	730
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	3,29,400
ரொக்க விற்பனை	3,15,800
கடன் விற்பனை	1,40,400
கடனாளியிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	1,37,900

செலவுகளுக்கு கிளைக்கு அனுப்பிய ரொக்கம்

வாடகை	12,000
சம்பளம்	36,000

சில்லரை செலவு ரொக்கம்	7,000
சரக்கு கிளையிலிருந்து திரும்ப அனுப்பப்பட்டது	1,800

தீர்வு

சில்லரை செலவு கண்டுபிடித்தல்	ரூ.
சில்லரை ரொக்கம் 1-4-99	= 720
(+) ரொக்கம் பெற்றது	= 7,000

	7,720
(-) சில்லரை ரொக்கம் 31.3.2000	= 730

	6,990

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு தயாரிக்க கடன் விற்பனையை வேறு எந்த கடனாளிகளைப் பற்றிய விபரமும் தேவையில்லை.

ப

வ

வியாபார இலாப நட்டக் க/கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	58,900	ரொக்க விற்பனை	3,15,800
தலைமையகத்திலிருந்து		கடன் விற்பனை	1,40,400
பெற்ற சரக்கு	3,29,400	இறுதி சரக்கிருப்பு	55,400
(-) திரும்ப அனுப்பியது	1,800		

	3,27,600		
மொத்த இலாபம்	1,25,100		

	5,11,600		5,11,600
	-----		-----
வாடகை	12,000	மொத்த இலாபம்	1,25,100
சம்பளம்	36,000		
சில்லரை செலவு	6,990		
நிகர இலாபம்	70,110		

	1,25,100		1,25,100
	-----		-----

தனித்தியங்கும் கிளை (Independent Branch)

கிளைகள் சிறியதாக இருந்தால் அதன் நடவடிக்கைகளுக்கு அதன் தலைமையகமே கணக்குகள் தயாரிக்கின்றது. பெரிய கிளைகளை தன்னிச்சையாக ஒரு தனி யூனிட்டாக இயங்க தலைமையகம் அனுமதிக்கிறது. கிளை தனக்கு வேண்டிய பொருட்களை தலைமையிடமிருந்தும், வெளியிலிருந்தும் வாங்குகிறது அதன் செலவுகளை அந்தக் கிளையே கொடுக்கிறது. ஏடுகளையும் தானே தயாரிக்கின்றன. ஆண்டு முடிவில் இருப்பாய்வு பட்டியல் (Trial Balance) தயாரிக்கின்றது. அதை தலைமையகத்திற்கு அனுப்புகிறது.

கிளையில் தலைமையக கணக்கு பராமரிக்கப்படுகிறது. தலைமையகம் கிளைக் கணக்கு வைத்திருக்கும். தலைமையகம் வருட முடிவில் கிளையிலிருந்து பெற்ற இருப்பாய்வு பட்டியலில் உள்ள கணக்குகளை தன்னுடைய ஏடுகளில் அதாவது தலைமையக ஏடுகளில் சேர்க்கிறது.

சில முக்கிய குறிப்புகள்

நிலைச் சொத்தும் தேய்மானமும் :

நிலைச் சொத்துக்கள் கணக்குகள் பெரும்பாலும் தலைமையக ஏடுகளில் தயாரிக்கப்படுகிறது. ஆனால் அதில் ஒரு பகுதியை கிளை உபயோகப்படுத்தலாம். உபயோகப்படுத்துவர் ஏட்டில் தேய்மானம் வகை செய்யப்பட வேண்டும். ஆனால் சொத்துக் கணக்கை பராமரிப்பவரின் ஏட்டில் சொத்தின் மதிப்பை குறைத்துக் காட்ட வேண்டும்.

தலைமையகம் கணக்கை பராமரித்து கிளை உபயோகப்படுத்திய சொத்தின் மீதான தேய்மானத்திற்கான பதிவுகள்

தலைமையக ஏட்டில்

சொத்தின் மதிப்பை குறைக்க சொத்து கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். தேய்மானம் தொகையை கிளை தர வேண்டிய இருப்பதால் கிளைக் கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும்.

கிளைக் க/கு	ப	XXX	
சொத்துக் க/கு			XXX

கிளை ஏட்டில்:

உபயோகிப்பதால் தேய்மானத்தை பற்று வைக்க வேண்டும். அந்தப் பணத்தை தலைமையகத்திற்கு கொடுக்க வேண்டி இருப்பதால் தலைமையக கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

தேய்மான க/கு	ப	XXX	
தலைமையக க/கு			XXX

தலைமையக செலவின் ஒரு பகுதியை கிளையில் வசூலித்தல்.

தலைமையக ஏட்டில்

செலவு பற்று இருப்பு இருக்கும். கிளையிடமிருந்து வசூலிப்பதால் அந்த செலவு குறையும். ஆதலால் செலவை வரவு வைக்க வேண்டும். அந்த செலவை கிளை தர வேண்டியிருப்பதால் கிளைக் கணக்கு பற்று வைக்கப்படுகிறது.

கிளைக் க/கு	ப	XXX	
செலவு க/கு			XXX

கிளை ஏட்டில்:

செலவை பற்று வைத்து அதை தலைமையகத்திற்கு கொடுக்க வேண்டுமாதலால் தலைமையக கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

செலவு க/கு	ப	XXX	
தலைமையக க/கு			XXX

வழியிடைச் சரக்கு, வழியிடை ரொக்கம்:

தலைமையக இருப்பாய்வு பட்டியலில் கிளை பணம் தர வேண்டியிருப்பதால் பற்று இருப்பு இருக்கும். ஆனால் கிளை இருப்பாய்வு ஏட்டில் பணம் கொடுக்க வேண்டியிருப்பதால் தலைமையக கணக்கு வரவு இருப்பு இருக்கும். இரண்டு இருப்புகளும் ஒரே தொகையாக இருந்தால் வழியிடைச் சரக்கு, வழியிடை ரொக்கம் இருக்காது. இரண்டு இருப்புகளும் வெவ்வேறாக இருந்தால் வேறுபாட்டிற்கான காரணம் வழியிடைச் சரக்காகவோ அல்லது வழியிடை ரொக்கமாகவோ அல்லது இரண்டும் சேர்ந்தோ இருக்கும்.

உதாரணம்

தலைமையக இருப்பாய்வு பட்டியல்

	பற்று	வரவு
கிளைக் கணக்கு	21,000	-
கிளை இருப்பாய்வு பட்டியல்		
	பற்று	வரவு
தலைமையக க/கு	-	14,000
தலைமையகம் அனுப்பிய சரக்கு ரூ.5,000 இன்றும் கிளையிடம் சேரவில்லை		
இரண்டு இருப்புகளும் உள்ள வேறுபாடு (21,000 - 14,000)		7,000
(-) வழியிடை சரக்கு		5,000

வழியிடை ரொக்கம்		2,000

வழியிடை சரக்கும் வழியிடை ரொக்கமும் ஏட்டில் எழுதப்படாத சொத்தாகும். அதை நேரடியாக தலைமையக ஏட்டில் எழுதலாம். அவைகளை கணக்கில் எழுத வேண்டுமானால் பற்று வைக்க வேண்டும்.

வழியிடை சரக்கு க/கு	ப	XXX
வழியிடை ரொக்க க/கு	ப	XXX
கிளைக் க/கு		XXX

இது ஒரு சரிக்கட்டல் பதிவாகும். இதே பதிவு கிளை ஏடுகளில் இந்த இரண்டு சொத்துக்களையும் எழுதியிருந்தால் இது தலைமையக ஏடுகளில் இணைக்கும் பதிவாகும். விடுபட்ட இந்த இரண்டு சொத்துக்களையும் கிளைக் கணக்கிலும் எழுதப்படலாம். அதற்கான கிளை ஏட்டில் பதிவு

வழியிடை சரக்கு க/கு	ப	XXX
வழியிடை ரொக்க க/கு	ப	XXX
தலைமையக க/கு		XXX

எடுத்துக்காட்டு 6

கீழ்க்கண்ட இருப்பு சோதனை பட்டியல் (Trial Balance) சென்னைக் கிளை ஏடுகளிலிருந்து எடுக்கப்பட்டது.

இருப்பு சோதனை பட்டியல்

	பற்று	வரவு
தொடக்க சரக்கிருப்பு	10,000	
கொள்முதல்	90,000	
தலைமையகத்திலிருந்து பெற்ற சரக்கு	30,000	
உள்தூக்கு கூலி	2,000	
சம்பளம்	7,000	
தபால் தலை	1,000	
ஸ்டேஷனரி	1,000	
தள்ளுபடி	2,000	1,000

கமிஷன்	-	4,000
கடன்நீத்தோர்	-	20,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	-	5,000
கடனாளிகள்	50,000	
ரொக்கம்	7,000	
விற்பனை	-	1,60,000
தலைமையக க/கு	-	10,000

	2,00,000	2,00,000

கூடுதல் விபரம்

இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ.25,000 தலைமையக ஏடுகளில் கிளைக் கணக்கு ரூ.15,000 உட்பட இருப்பு உள்ளது. தலைமையகம் அனுப்பிய சரக்கில் இன்னும் கிளை வந்து சேராதது ரூ.3,000 தலைமையக அதன் செலவுகளில் ரூ.2,500ஐ கிளையிடமிருந்து வசூலிக்கிறது. கிளை உபயோகிக்கும் ஆனால் தலைமையக ஏடுகளில் பராமரிக்கப்படுகிற நிலைச் சொத்தின் மீது தேய்மானம் ரூ.1,500 வகை செய்யப்பட வேண்டும்.

கிளை இருப்பு சோதனை பட்டியலை தலைமையக ஏடுகளில் இணைக்க தேவையாக பதிவுகளையும் கிளை வியாபார இலாப நட்ட கணக்குகளையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

தீர்வு

கிளை வியாபார இலாப நட்ட க/கு

சரக்கிருப்பு	10,000	விற்பனை	1,60,000
கொள்முதல்	90,000	சரக்கிருப்பு	25,000
உள்வரும் தூக்கு கூலி	2,000		
தலைமையகத்திலிருந்து பெற்ற சரக்கு	30,000		
கிளை இலாப நட்டக் க/கு மொத்த இலாபம்	53,000		
	-----		-----
	1,85,000		1,85,000
	-----		-----
தள்ளுபடி	2,000	கிளை வியாபார க/கு:	
சம்பளம்	7,000	மொத்த இலாபம்	53,000
தபால் தலை	1,000	தள்ளுபடி	1,000
ஸ்டேஷனரி	1,000	கமிஷன்	4,000
தலைமையகம் வசூலித்த செலவு	2,500		
தேய்மானம்	1,500		
பொது இலாப நட்டக் க/கு நிகர இலாபம்	43,000		
	-----		-----
	58,000		58,000
	-----		-----

இருப்பு துலைகருப்பு

கடனீந்தோர்	20,000	சரக்கிருப்பு	25,000
செ/மா	5,000	கடனாளிகள்	50,000
தலைமையக க/கு	10,000	ரொக்கம்	7,000
(+) தேய்மானம்	1,500	வழியிடை ரொக்கம்	2,000
செலவு	2,500	வழியிடை சரக்கு	3,000
வழியிடை சரக்கு	3,000		
வழியிடை ரொக்கம்	2,000		
நிகர இலாபம்	43,000		
	-----		-----
	62,000		
	-----		-----
	87,000		87,000
	-----		-----

குறிப்பேட்டு பதிவுகள்

கிளை வியாபார க/கு	ப	1,32,000	
கிளை க/கு			1,32,000
(பற்று பக்க இனங்களுக்கு)			
கிளைக் க/கு	ப	1,85,000	
கிளை வியாபார க/கு			1,85,000
(வரவு பக்க இனங்களுக்கு)			
கிளை வியாபார க/கு	ப	53,000	
கிளை இலாப நட்டக் க/கு			53,000
(மொத்த இலாபத்தை மாற்ற)			
கிளை இலாப நட்டக் க/கு	ப	15,000	
கிளை க/கு			15,000
(பற்று பக்க இனங்களுக்கு)			
கிளைக் க/கு	ப	5,000	
கிளை இலாப நட்டக் க/கு			5,000
(வரவு பக்க இனங்களுக்கு)			
கிளை இலாப நட்டக் க/கு	ப	43,000	
பொது இலாப நட்டக் க/கு			43,000
(நிகல இலாபத்தை மாற்ற)			
சரக்கிருப்பு க/கு	ப	25,000	
கடனாளிகள் க/கு	ப	50,000	
ரொக்க க/கு	ப	7,000	
கிளை க/கு			82,000
(சொத்து இனங்களை சேர்க்க)			
கிளைக் க/கு	ப	25,000	
கடனீந்தோர்கள்			20,000
செ/மா			5,000
(பொறுப்பு இனங்களை மாற்ற)			

வழியிடை சரக்குக் க/கு	ப	3000	
வழியிடை ரொக்கக் க/கு	ப	2000	
கிளை க/கு			5000
(வழியிடை சரக்கு, வழியிடை ரொக்கம் குறித்து)			
கிளைக் க/கு	ப	1500	
நிலைச் சொத்துக்கள்			1500
(தேய்மானம் வகை செய்க)			
கிளைக் க/கு	ப	2500	
செலவு			2500
(செலவிற்கு வசூலித்தது)			
குறிப்பு			
வழியிடை ரொக்கம் காணல்			
தலைமையக ஏடுகளில் கிளைக் க/கு இருப்பு	=	15000	
கிளை ஏடுகளில் தலைமையக இருப்பு	=	10000	
			5000

(-) வழியிடை சரக்கு	=	5000	
வழியிடை ரொக்கம்	=	3000	
			2000

கிளைக் கணக்கு

இருப்பு கீ/கொ	15,000	கிளை வியாபார க/கு	1,32,000
கிளை வியாபார க/கு	1,85,000	கிளை லாப நட்ட க/கு	15,000
கிளை லாப நட்ட க/கு	5,000	சரக்கிருப்பு	25,000
கடனீந்தோர்	20,000	கடனாளிகள்	50,000
செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு	5,000	ரொக்கம்	7,000
நிலைச்சொத்துக்கள்	1,500	வழியிடை ரொக்கம்	2,000
செலவுகள்	2,500	வழியிடை சரக்கு	3,000
	-----		-----
	2,34,000		2,34,000
	-----		-----

கிளை இருப்பாய்வு பட்டியலை தலைமையக ஏடுகளில் இணைக்கத் தேவையான பதிவுகள்

கிளையின் செலவு, வருமானம், சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் யாவும் தலைமையகத்திற்கும் செலவு, வருமானம், சொத்துக்கள், பொறுப்புக்கள் ஆகும். கிளையில் பற்று இருப்பு இருக்கிற இனங்கள் தலைமையகத்திற்கும் பற்று இருப்புதான் இருக்கும். அதேபோல் வரவு இருப்பு இருக்கின்ற இனங்கள் தலைமையகத்திற்கும் வரவு இருப்புத்தான் இருக்கும். பெயரளவு கணக்கில் சேரும் இனங்களை அந்தந்த பேரில் தலைமையகத்தில் சேர்த்தால் இரண்டு இருப்பும் சேர்த்து மொத்த தொகைதான் கிடைக்கும். உதாரணமாக கிளையில் உள்ள கொள்முதல் கணக்கை அதே பேரில் தலைமையக ஏடுகளில் இணைத்தால் தலைமையகத்தில் ஏற்கனவே இருக்கும் கொள்முதல் கணக்கில் இது சேர்ந்து விடும். பெயரளவு கணக்கில் சேரும் இனங்களை முதலில் கிளை வியாபார லாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றி முடிவுக்கு கொண்டு வர வேண்டும். பின் கிளை வியாபார லாப நட்டக் கணக்குகளின் பேரில் தலைமையகத்தில் இணைக்க பதிவு ஏற்படுத்த வேண்டும்.

தலைமையக ஏடுகளில் இணைக்கும் பதிவுகள்

1.	வியாபார கணக்கின் பற்று பக்கத்தில் காணப்படுகின்ற கொள்முதல், சரக்கிருப்பு உள்ளதாக்கு கூலி முதலியவைகளை இணைக்க கிளை வியாபார லாப நட்ட க/கு கிளை க/கு (கிளை வியாபார லாப நட்ட கணக்கின் பற்று பக்க இனங்களை தலைமையக ஏடுகளில் இணைக்க)	ப	XXXX	XXXX
2.	வியாபார கணக்கின் வரவு பக்க இனமான விற்பனை சரக்கிருப்புகளை இணைக்க கிளை க/கு கிளை வியாபார க/கு (வியாபார கணக்கின் வரவு பக்க இனமான விற்பனை சரக்கிருப்புகளை இணைத்தல்)	ப	XXXX	XXXX
3.	மொத்த லாபத்தின் கிளை வியாபார கணக்கிலிருந்து கிளை லாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்ற கிளை வியாபார க/கு கிளை லாப நட்ட க/கு	ப	XXXX	XXXX
4.	லாப நட்ட கணக்கின் பற்று பக்க இனங்களின் மொத்தத்தை இணைக்க கிளை லாப நட்ட க/கு கிளை க/கு (லாப நட்ட கணக்கின் பற்று பக்க இனங்களின் மொத்தத்தை இணைத்தல்)	ப	XXXX	XXXX
5.	லாப நட்ட கணக்கு வரவு பக்க இனங்களின் மொத்தத்தை (மொத்தம் நீங்கலாக) இணைக்க கிளை க/கு கிளை லாப நட்ட க/கு (லாப நட்ட கணக்கு வரவு பக்க இனங்களின் மொத்தத்தை இணைத்தல்)	ப	XXXX	XXXX
6.	லாபத்தை கிளை லாப நட்டக் கணக்கிலிருந்து பொது லாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற கிளை லாப நட்ட க/கு பொது லாப நட்ட க/கு (கிளை லாப நட்டக் கணக்கை பொது லாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற)	ப	XXXX	XXXX

நிறுவனத்தின் இருப்பு நிலைக் குறிப்பு அதன் நிதி நிலைமையை காட்ட தயாரிக்கப்படுகிறது. நிறுவனத்தின் நிதிநிலை தலைமையகம் மற்றும் கிளைகளில் உள்ள சொத்துக்களையும் பொறுப்புக்களையும் பொறுத்தது. ஆகையால் சொத்து இனங்களையும் பொறுப்பு இனங்களையும் அந்தந்த பேரில் இணைக்கலாம்.

6	சொத்துக்களை இணைக்க	ப	XXXX	
	கடனாளிகள் க/கு	ப	XXXX	
	ரொக்க க/கு	ப	XXXX	
	சரக்கிருப்பு க/கு			XXXX
	கிளை க/கு			
	(கிளையிடம் உள்ள சொத்துக்களை தலைமையகத்திடம் உள்ள சொத்துக்களுடன் இணைக்க)			
7	பொறுப்புக்களை இணைக்க			
	கிளை க/கு	ப	XXXX	
	கடன்நீந்தோர்			XXXX
	செலுத்துதற்குரிய மாற்றுச்சீட்டு			XXXX
	கொடுபட வேண்டிய செலவுகள்			XXXX
	(கிளையின் பொறுப்புக்களை தலைமையகத்தின் பொறுப்புக்களுடன் இணைக்க)			

எடுத்துக்காட்டு 1

கீழ்க்கண்டவற்றிற்கு பிழை இருந்தால் பிழை திருத்தம் பதிவும் அல்லது சரிகட்டல் பதிவும், தலைமையக ஏட்டிலும் கிளை ஏட்டிலும் தருக.

1. கிளை கொள்முதல் செய்த சரக்கின் மதிப்பை தலைமையகம் செலுத்தியது ரூ. 800 தலைமையகம் சொந்த கொள்முதல் கணக்கில் பற்று வைத்தது.
2. தலைமையக அதிகாரிகள் வருகையின் போது சம்பளமாக கிளை செலுத்தியது ரூ. 1500. கிளை சம்பள கணக்கில் பற்று வைத்தது.
3. கிளை திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு ரூ. 900
4. மொத்தம் செய்த செலவுகளில் தலைமையகம் ஒரு பகுதியினை ரூ. 3500 கிளை மீது வசூலித்தது.
5. கிளை அலுவலக சொத்துக்களுக்குரிய தேய்மானம் ரூ. 2500 தலைமையக கணக்கில் அலுவலக சொத்து கணக்கு பராமரிக்கப்படுகிறது.

தலைமையகம்		கிளை	
1.	கிளைக் கணக்கு ப 800 கொள்முதல் 800 (கிளைக்காகக் கொடுக்கப்பட்டதால் கிளைக் கணக்கை பற்று வைக்க வேண்டும். ஆனால் கொள்முதல் கணக்கின் பற்று வைக்கப்பட்டிருக்கிறது. அதன் பிழைத்திருத்தப் பதிவு)	கொள்முதல் க/கு ப 800 தலைமையகம் க/கு 800 (கொள்முதல் கணக்கை பற்று வைத்து பணம் கொடுத்த தலைமையகக் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். இது சரிகட்டல் பதிவு)	
2.	சம்பளக் க/கு ப 1500 கிளை க/கு 1500 (இது சரிகட்டல் பதிவு)	தலைமையகக் க/கு ப 1500 சம்பளம் க/கு 1500 (இது பிழைத்திருத்த பதிவு, சம்பளக் கணக்கில் தவறுதலாக பற்று வைத்ததை திருத்தப்பட்டிருக்கிறது)	
3.	கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு ப 900 கிளை க/கு 900 (சரிகட்டல் பதிவு)	தலைமையக க/கு ப 900 தலைமையகத்திலிருந்து பெற்ற சரக்கு 900 (சரிகட்டல் பதிவு)	
4.	கிளைக் க/கு ப 3500 செலவு க/கு 3500 (சரிகட்டல் பதிவு)	செலவு க/கு ப 3500 தலைமையக க/கு 3500 (சரிகட்டல் பதிவு)	
5.	கிளைக் க/கு ப 2500 சொத்துக் க/கு 2500 (சரிகட்டல் பதிவு) சொத்துக் கணக்கு வைத்திருப்பவர் சொத்தின் மதிப்பு தேய்மானம் அளவுக்குக் குறைக்க வேண்டும். ஆகையால் சொத்துக் க/கு வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கிறது.	தேய்மானம் க/கு ப 2500 தலைமையகக் க/கு 2500 (சரிகட்டல் பதிவு) (சொத்தை உபயோகிப்பவர் தேய்மானம் எழுத வேண்டும்).	

பயிற்சி வினாக்கள்

1. கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து 31 டிசம்பர் 1986ம் வருடத்திற்குரிய பெங்களூர் கிளை கணக்கை, ஐதராபாத் தலைமை அலுவலக கணக்கு ஏட்டில் தயார் செய்க.

	ரூ
கிளை ஆரம்ப சரக்கிருப்பு 1.1.1986	36,200
கிளை இறுதி சரக்கிருப்பு 31.12.1986	33,140
கிளை ஆரம்ப கடனாளிகள் 1.1.1986	11,300
கிளை இறுதி கடனாளிகள் 31.12.1986	6,040
கிளை ஆரம்ப சில்லரை ரொக்கம் 1.1.1986	220
கிளை இறுதி சில்லரை ரொக்கம் 31.12.1986	140

கிளைக்கு தலைமை அலுவலகத்தால் இந்த வருடம் அனுப்பப்பட்ட சரக்கு	1,56,680
இந்த வருட கிளை செலவுகளை தலைமை அலுவலக காசோலை மூலம் செலுத்தியது	7,000
கிளை சில்லரை செலவுகளை சந்திக்க, தலைமை அலுவலகத்தில் அனுப்பப்பட்ட ரொக்கம்	1,040
கிளையின் இந்த வருட (1986) ரொக்க விற்பனை	1,68,200
கிளை கடனாளிகளிடம் நடப்பு வருடம் பெற்ற ரொக்கம்	2,770
(பதில் : நிகர லாபம் ரூ. 22,780)	

2. கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து 31 டிசம்பர் 1985 வருட முடிவுக்குரிய பாட்னா கிளை கணக்கை, தலைமை அலுவலக கணக்கு ஏட்டில் தயார் படுத்துக.

	ரூ
கிளையின் ஆரம்ப சரக்கிருப்பு 1.1.1985	8,900
கிளையின் கடனாளிகள் 1.1.1985	4,700
கிளையின் ஆரம்ப சில்லரை ரொக்க இருப்பு 1.1.1985	520
நடப்பாண்டில் கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட சரக்கு	28,400
நடப்பாண்டு ரொக்க விற்பனை	15,800
நடப்பாண்டில் கடன் விற்பனை	40,400
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	37,900
கீழ்க்கண்ட செலவுகளுக்கு கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட ரொக்கம்	
வாடகை	2,000
சம்பளம்	5,000
சில்லரை ரொக்கம்	1,000
கிளையின் இறுதி சரக்கிருப்பு 31.12.1985	5,400
கிளையின் சில்லரை ரொக்கம் 31.12.1985	30
கிளையால் திருப்பி அனுப்பப்பட்ட சரக்கு	800

(பதில் : இலாபம் ரூ. 16,100)

3. பம்பாய் தலைமை அலுவலகம், தன்னுடைய சென்னை கிளைக்கு அடக்க விலையில் 20% கூடுதலான இடாப்பு விலையில் சரக்கை அனுப்பியது. கீழ்க்கண்ட விவரத்திலிருந்து கிளைக்கணக்கை தலைமை அலுவலக கணக்கு ஏட்டில் தயாரிக்க, தேவையான தலைமையக

அலுவலக குறிப்போடு பதிவின் மூலம் கிளைக் கணக்கை சரி செய்து கிளையின் இலாப நட்டக் கணக்கை தயார் செய்க.

	ரூ
சரக்கிருப்பு 1.7.1982	1800
கடனாளிகள்	3000
சில்லரை ரொக்க கையிருப்பு	30
கிளைக்கு கொடுக்கப்பட்ட சரக்கு	30000
கிளையிடமிருந்து பெற்றவைகள்	
ரொக்க விற்பனை	5000
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	21000
கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட காசோலை	
சம்பளம்	900
வாடகை மற்றும் வரிகள்	150
சில்லரை ரொக்கம்	110
	1160
கிளையின் சரக்கிருப்பு 31.12.1982	3000
கிளை கடனாளிகள் 31.12.1982	4800
சில்லரை ரொக்கம்	20

(பதில் : நிகர லாபம்)

4. சரக்கு மற்றும் கடனாளிகள் முறையை பயன்படுத்தி 1968ம் வருடத்திற்குரிய கோத்தாரி கிளையின் இலாப நட்டக் கணக்கை தயார் செய்க.

	ரூ
சரக்கு (ஜனவரி 1) இடாப்பு விலை	12,000
கடனாளிகள் (ஜனவரி 1)	6,200
கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட சரக்கு (இடாப்பு விலை)	35,000
கிளையால் திருப்பி அனுப்பப்பட்ட சரக்கு (இடாப்பு விலை)	1,000
விற்பனை	
கடன்	21,000
ரொக்கம்	20,000
வாடிக்கையாளர் திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு	600
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	19,800
வட்டம் அவர்களுக்கு அனுமதித்தது	300
கிளை செலவுகளுக்கு அனுப்பப்பட்ட ரொக்கம்	6,100
கிளையின் குறை சரக்கிருப்பு (இடாப்பு நிலை)	400
கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட சரக்கின் விலையில் 30%	
இலாபம் கிடைக்கும்படி இடாப்பு விலையில் அனுப்பப்பட்டது	

(இலாபம் ரூ. 5,440)

- குறிப்பு :** குறை சரக்கிருப்பை சரக்கு கணக்கில் வரவு பகுதியில் பதிவு செய்து சரக்கு கணக்கில் கிடைக்கும் இருப்பே கிளையின் இறுதி சரக்கிருப்பாகும்.

5. சாகர் டிரேடர்ஸ் தன்னுடைய கிளையை மைசூரில் நிர்வகித்து வருகிறது. தன்னுடைய கிளைக்கு விற்பனையில் 20% இலாபம் கிடைக்கும் வகையில் இடாப்பு விலையில் சரக்கை அனுப்பியது. கிளை தினந்தோறும் கிடைக்கும் ரொக்கத்தை தலைமை அலுவலக கணக்கில் முதலீடு செய்தும், சில்லரை செலவுகளை தவிர அனைத்து செலவுகளையும் தலைமை அலுவலகமே செலவு செய்யும் என்றும் சில்லரை செலவுகளை கிளை மேலாளர் மேற்கொள்ள வேண்டும் என்று ஆலோசனை கூறப்படுகிறது.

	ரூ.
சரக்கிருப்பு 1.1.1980	15000
சில்லரை ரொக்கம் 1.1.1980	300
கடனாளிகள் 1.1.1980	8500
அறைகலன் 1.1.1980	2000
ரொக்க விற்பனை	56000
மொத்த விற்பனை	88000
கடனாளிகளிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம்	28500
கிளைக்கு அனுப்பிய சரக்கு	80000
அனுமதித்த வட்டம்	200
சில்லரை செலவுகள்	360
கிளை திருப்பி அனுப்பிய சரக்கு	1000
சம்பளம் கொடுபட வேண்டியது 31.12.1980	400

தலைமை அலுவலகம் செலுத்திய செலவுகள்

வாடகை	2400
சம்பளம்	4200
அறைகலன்	1600
இறுதி சரக்கிருப்பு	12000
பெறுவதற்குரிய மாற்றுச் சீட்டு 1.12.1980	2000
அறைகலன் விற்பனை 1.7.1980	900
(விற்பனை அறைகலன் விற்க தேதியின் எட்டு மதிப்பு ரூ. 950)	
ஆரம்ப இருப்பில் அறைகலன் மதிப்பில் வருடத்திற்கு 10% போக்கு எழுதுக.	

(இலாபம் ரூ. 14,590)

குறிப்பு : அறைகலன் விற்பனையில் ஏற்பட்ட நட்டம் எடுத்துக் கொள்ளப்படவில்லை.
பயிற்சி

பின்வருவன ஒரு கிளையின் இருப்பு சோதனை பட்டியல் விவரங்கள்

கிளைக்கணக்குகள் (Branch Accounts)

பற்று இருப்பு	ரூ.	வரவு இருப்பு	ரூ.
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	8,300	விற்பனை	44,100
கொள்முதல்	20,100	பற்பல கடனீந்தோர்கள்	5,200
தலைமையகத்திடமிருந்து		தலைமையகம் க/கு	14,100
பெற்ற சரக்கு	15,600		
ஏற்றி செல்ல செலவு	1,800		
சம்பளம்	6,100		
பொது செலவுகள்	3,600		
கடனாளிகள்	6,800		
வங்கி இருப்பு	1,100		
	63,400		63,400

கிளையின் இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 7,600 கிளையால் பயன்படுத்தப்படும், தலைமையகத்தால் பராமரிக்கப்படும் சொத்துக்களுக்கு ரூ. 1,500 தேய்மானம் எழுதுக. தலைமையக ஏட்டில் கிளை க/கு ரூ. 20,400 (பற்று இருப்பு)

1. கிளையின் வியாபார மற்றும் இலாபநட்ட கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலை அறிக்கை ஆகியவை தயாரிக்க.
2. தலைமையக ஏட்டு குறிப்பேட்டு பதிவு தருக.

(கிளை நட்டம் ரூ. 5,300)

7. பின்வருவன 31.12.1968 தேதியன்று கிளை மற்றும் தலைமையகம் இருப்பு சோதனை பட்டியல் விவரங்கள் பட்டியல் முறை இறுதி கணக்கையும் இணைந்த இருப்பு நிலை அறிக்கையும் தயாரிக்க.

	தலைமையகம்		கிளை	
	பற்று ரூ	வரவு ரூ	பற்று ரூ	வரவு ரூ
முதல்	-	1,00,000	-	-
நிலை சொத்துக்கள்				
கிளை	30,000	-	-	-
தலைமையகம்	60,000	-	-	-
கடனாளிகள்	15,000	-	4,000	-
கடனீந்தோர்	-	3,000	-	2,500
கொள்முதல்	80,000	-	10,000	-
விற்பனை	-	1,10,000	-	35,000
தலைமையகம், கிளைக்கு				
அனுப்பிய சரக்கு	-	30,000	28,000	-
தலைமையகம் க/கு	-	-	-	15,000
கிளை க/கு	18,000	-	-	-
செலவுகள்	30,000	-	7,500	-
வங்கியிருப்பு	10,000	-	3,000	-
	-----	-----	-----	-----
	2,43,000	2,43,000	52,500	52,500
	-----	-----	-----	-----

1. சரக்கிருப்பு - தலைமையகம் ரூ. 8,100
- கிளை ரூ. 11,400

2. நிலை சொத்துக்கு வருடத்திற்கு தேய்மானம் 10%

குறிப்பு

வியாபார இலாப நட்டக் கணக்கு தனித்தனி பத்திகளாக அமைத்து தலைமையகத்திற்கும், கிளைக்கு தயாரிக்க. ஆனால் இருப்பு நிலை குறிப்பில் ஒரு பத்தி தான் இருக்க வேண்டும். தலைமையக சொத்தையும், கிளை சொத்தையும் ஒவ்வொரு இனமாக கூட்டி சேர்க்க வேண்டும்.

தலைமையக ஏட்டில் உள்ள கிளை க/கு இருப்பிற்கும், கிளை ஏட்டில் உள்ள தலைமையக க/கு இருப்பிற்கும் 18,000 - 15,000 = 3,000 தலைமையகம் அனுப்பிய மொத்த சரக்கு ரூ. 30,000. ஆனால் கிளை பெற்ற சரக்கு ரூ. 28,000. ஆக ரூ. 2,000 வழியிடை சரக்காக கணக்கிடப்படுகிறது. மொத்த வேறுபாடான ரூ. 3,000-த்தில் வழியிடை சரக்கு ரூ. 2000 என்றால் ரூ. 1,000 வழியிடை ரொக்கமாக கருதப்படுகிறது.

பயிற்சி வினா 8

1. மதுரை தலைமை அலுவலகம், சென்னையில் தனித்தியங்கி கிளையை நிர்வகித்து வருகிறது. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து தேவையான குறிப்பேட்டு பதிவுப்படி, சென்னை கிளை கணக்கை முடிக்க, கிளை கணக்கு ஏட்டில் மதுரை தலைமையகம் அலுவலகக் கணக்கு காண்க.

சென்னை கிளை இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 31.12.1983

சரக்கிருப்பு ஜனவரி 1	8,200	கடனீந்தோர்கள்	700
கொள்முதல்	12,800	விற்பனை	34,950
கூலி	6,550	தலைமை அலுவலகம்	14,000
உற்பத்தி செலவுகள்	3,400	வட்டம்	150
வாடகை	1,700	கொள்முதல் திருப்பம்	300
சம்பளம்	5,500		
கடனாளிகள்	4,000		
பொது செலவுகள்	2,000		
தலைமை அலுவலத்திலிருந்து பெற்ற சரக்கு	7,200		
வங்கி ரொக்கம்	750		
	-----		-----
	52,100		52,100
	-----		-----

- அ. கிளை இறுதி சரக்கிருப்பு ரூ. 14,350
- ஆ. தலைமை அலுவலக ஏட்டில் கிளை நிலையான சொத்துக்களை பாதுகாப்பன்; பொறிகள் ரூ. 25,000; அறைகலன் ரூ. 10,000;
தேய்மான அனுமதிப்பு - பொறிகள் 10% அறைகலன் 15%
- இ. வாடகை செலுத்தியது ரூ. 150
- ஈ. 28.12.1983 அன்று கிளை செலுத்தியது ரூ. 4,000. தலைமை அலுவலகம் 4.1.1984 அன்று பெற்றது.

பயிற்சி வினா 9

கீழ்க்கண்டவற்றில் பிழை இருந்தால், பிழைதிருத்த பதிவும் அல்லது சரிசுட்டல் பதிவும் தலைமையக ஏட்டிலும், கிளை ஏட்டிலும் தருக.

- அ. கிளை கொள்முதல் செய்த சரக்கின் மதிப்பு ரூபாய் 8,000 ஆனால் தலைமை அலுவலகம் செலுத்தியது. தலைமை அலுவலகம் இந்த தொகையை சொந்த கொள்முதல் கணக்கில் பற்று வைத்தது.
- ஆ. தலைமை அலுவலக அதிகாரிகள் வருகையின் போது சம்பளமாக கிளை செலுத்தியது ரூ. 15,000. கிளை சம்பள கணக்கில் இந்த தொகையை பற்று வைத்தது.
- இ. கிளை அலுவலக சொத்துகளுக்குரிய தேய்மானம் ரூ. 25,000 தலைமை அலுவலக கணக்கில் அலுவலக சொத்துக் கணக்கு பராமரிக்கப்படுகிறது.
- ஈ. மொத்தம் செய்த செலவுகளில் தலைமையகம் ஒரு பகுதியான ரூபாய் 35,000 கிளை பீது வசூலித்தது.
- உ. தலைமை அலுவலகத்தால் கிளைக்கு அனுப்பப்பட்ட சாக்கு ரூ. 20,000. ஆனால் இன்னும் கிளை பெறவில்லை.

* * * * *

Chapter VI
துறை வாரிக் கணக்குகள்
(DEPARTMENT ACCOUNTS)

ஒரு வணிக வளாகம் பல பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்பட்டு ஒவ்வொரு பிரிவிலும் ஒவ்வொரு வகையான பொருளில் வியாபாரம் செய்தால் அதை துறைவாரி வியாபாரம் (Departmental Stores) என்கிறோம்.

உதாரணம் : சூப்பர் மார்க்கட்.

ஒவ்வொரு துறையிலும் லாபம் அல்லது நட்டம் அறிந்து கொள்ள அந்தந்த துறையில் ஏற்பட்ட வருமானங்களையும் செலவுகளையும் எல்லாத் துறைகளுக்கும் பொதுவான செலவுகளையும் பதிவு செய்கின்ற கணக்குகள் துறைவாரி கணக்குகள் என்று பெயர்.

துறைவாரிக் கணக்குகள் தயாரிப்பதன் நோக்கங்கள்

1. ஒவ்வொரு துறையிலும் ஏற்பட்ட லாப நஷ்டம் அறிந்து கொள்ளலாம்.
2. ஒவ்வொரு துறையின் லாப ஈட்டும் திறன் தெரிந்து கொள்ளலாம்.
3. தொழில் விரிவாக்கம் பற்றிய முடிவு எடுக்கலாம்.
4. குறைந்த லாபம் ஈட்டும் திறன் கொண்ட துறையின் திறமையை அதிகரிக்கத் தேவையான வழிகளை கண்டறியலாம்.
5. தொடர்ந்து நஷ்டம் ஏற்படுத்துகிற துறையை மூடி விடலாம்.
6. லாப அடிப்படையில் கழிவு கொடுக்கப்படுமானால் கழிவுத் தொகை கண்டுபிடிக்கலாம்.

மேற்கண்ட நோக்கங்களுக்காக துறைவாரிக் கணக்குகள் பராமரிக்கப்படுகின்றன.

ஒரு துறைவாரி வணிகத்தில் ஏற்படும் செலவுகளையும் வருமானங்களையும் இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கலாம்.

1. அந்தந்த துறைக்கான செலவுகளும் வருமானங்களும்
2. எல்லாத்துறைகளுக்கும் பொதுவான செலவுகள்

ஆரம்ப சர்க்கிருப்பு, கொள்முதல் விற்பனை, கூலி, இறுதி இருப்பு சர்க்கு முதலிய தகவல்கள் அந்தந்த துறைக்குத் தனித்தனியாக கிடைக்கின்றன. இந்த தகவல்களை துறையின் வியாபார லாப நஷ்ட கணக்கில் சேர்க்கப்படுகிறது.

உளவரும் தூக்கு கூலி, வெளித்தூக்கு கூலி, வாடகை யின்னொளிச் செலவுகள், விற்பனைக் கழிவு, விளம்பரம் முதலியன எல்லா துறைகளுக்கும் சார்ந்த பொதுவான செலவுகளை ஒரு தகுந்த அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்டு அந்தந்த துறைவாரி லாப நஷ்டக் கணக்கில் சேர்க்கப்படுகிறது. பொதுச் செலவுகள் கீழ்க்கண்ட அடிப்படையில் பிரிக்கப்படுகிறது.

வாடகை நகராட்சி வரி	-	ஒவ்வொரு துறையும் பயன்படுத்தும்.
	-	இடத்தின் பரப்பளவு அடிப்படையில்
கட்டிடத்தின் மீது தேய்மானம்	-	ஒவ்வொரு துறையும் பயன்படுத்தும்
	-	இடத்தின் பரப்பளவு அடிப்படையில்
இயந்திரத்தின் மீது தேய்மானமும் பழுது நீக்குச் செலவும்	}	- ஒவ்வொரு துறையின் இயந்திரத்தின் மதிப்பு
உள்வரும் தூக்குக் கூலி	-	கொள்முதல் அடிப்படையில்
பெற்றுத்தள்ளுபடி	-	கொள்முதல் அடிப்படையில்
வெளித்தூக்குக் கூலி	-	விற்பனை அடிப்படையில்
வராக்கடன்	-	விற்பனை அடிப்படையில்
அளித்த தள்ளுபடி	-	விற்பனை அடிப்படையில்
விளம்பரம்	-	விற்பனை அடிப்படையில்
விற்பனைக் கழிவு	-	விற்பனை அடிப்படையில்
சரக்குக் காப்பீடு	-	சரக்குகள் மதிப்பின் அடிப்படையில்
தொழிலாளர் நலச்செலவு	-	தொழிலாளர்கள் எண்ணிக்கை அடிப்படையில்
மின்னொளிச் செலவு	-	மின்னொளி பாயிண்டுகள் அடிப்படையில்

* ரூக்கமாகச் சொன்னால் கட்டிடத்தின் மீதான செலவுகளை பயன்படுத்தும் இடத்தின் பரப்பளவு அடிப்படையில் கொள்முதல் சம்பந்தமான வருமானத்தையும் செலவையும் கொள்முதல் அடிப்படையிலும் விற்பனை சம்பந்தமான செலவுகளை விற்பனை அடிப்படையிலும் இயந்திரச் செலவுகளை இயந்திர மதிப்பின் அடிப்படையிலும் பிரிக்கலாம்.

சில செலவுகள் எந்த அடிப்படையிலும் பிரிக்க முடியாத இரூக்கும். அவைகளை பொது லாப நட்டக் கணக்கில் பதிவு செய்ய வேண்டும்.

பொதுவாக ஒரு துறையிலிருந்து மற்றொரு துறைக்கும் பொருட்களை மாற்றம் செய்யும்போது அந்த துறையின் அடக்க விலையிலேயே மாற்றம் செய்யப்பட வேண்டும். சில சமயங்களில் பொருள் மாற்றம் செய்த துறையின் பொருட்கள் விற்பனை விலையில் மாற்றம் செய்கிறது. அப்படிச் செய்தால் பொருளைப் பெற்ற துறையின் விற்காத சரக்கிருப்பை அந்த துறையின் அடக்க விலை (ஆதாவது மாற்றம் செய்த துறையின் விற்பனை விலையில்) மதிப்பீடு செய்கிறது. ஆதலால் அந்த நிறுவனத்திலுள்ள லாபம் இறுதி சரக்கிருப்பிலுள்ள ஈட்டப்படாத லாபம் சேர்த்திருக்கிறது. அதை சரிசெய்ய மாற்றம் செய்த துறையின் மொத்த லாப விகிதத்தை மாற்றம் செய்யப்பட்ட துறையின் விற்காத சரக்கிருப்பின் மீது உபயோகப்படுத்தி சரக்கிருப்பு மீதான காப்பு கணக்கிடப்படுகிறது. ஆரம்ப சரக்கிருப்பின் மீதான காப்பை லாப நட்டக் கணக்கின் வரவு

பக்கத்திலும் இறுதி சரக்கிருப்பு மீதான காப்பை லாப நட்டக் கணக்கின் பற்று பக்கத்திலும் சேர்க்கப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு

RMKV துணியகத்தில் துணி ஆயத்த ஆடை ஆகிய இரண்டு துறைகள் உள்ளன. ஆயத்த ஆடைகளுக்கு வேண்டிய துணிகளை துணித்துறையிலிருந்து அதன் வழக்கமான விற்பனை விலையில் மாற்றம் செய்கிறது.

கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 1994ம் ஆண்டுக்கான துறைவாரி வியாபார இலாப நட்டக் கணக்குகளையும் தயாரிக்கவும்.

	துணி ரூ	ஆயத்த ஆடை ரூ
தொடக்க சரக்கிருப்பு 1.1.94	3,00,000	50,000
கொள்முதல்	20,00,000	15,000
விற்பனை	22,00,000	4,50,000
துணித்துறையிலிருந்து ஆயத்த ஆடைகளுக்கு மாற்றப்பட்ட துணி	3,00,000	-
உற்பத்திச் செலவு	-	30,000
விற்பனைச் செலவு	20,000	6,000
இறுதி சரக்கிருப்பு 31.12.94	2,00,000	60,000

ஆயத்த ஆடை துறையில் உள்ள ஆடைகளில் துணி 75% மற்ற செலவுகள் 25% அடங்கி

**துறைவாரி வியாபார லாபநஷ்ட க/கு
31 டிசம்பர் முடிய**

	துணித் துறை	ஆயத்த ஆடை	மொத்தம்	துணித் துறை	ஆயத்த ஆடை	மொத்தம்
தொடக்க சரக்கு இருப்பு	3,00,000	50,000	3,50,000	22,00,000	4,50,000	26,50,000
கொள்முதல்	20,00,000	15,000	20,15,000	3,00,000	-	3,00,000
மாற்றம்	-	3,00,000	3,00,000	இறுதிசாக்கிருப்பு	60,000	2,60,000
உற்பத்தி செலவு		60,000	60,000			
மொத்த லாபம்	4,00,000	85,000	4,85,000			
	27,00,000	5,10,000	32,10,000			32,10,000
விற்பனைச் செலவு	20,000	6,000	26,000	4,00,000	85,000	4,85,000
இருப்பு கீ/இ	3,80,000	79,000	4,59,000			
	4,00,000	85,000	4,85,000			4,85,000
பொதுச்செலவு	-	-	1,10,000	இருப்பு கீ/கொ	79,000	4,59,000
ஒதுக்கு	-	-	7,200	பழைய ஒதுக்கு	-	5,625
(இறுதிச்சாக்கிருப்பு)				தொடக்க சரக்கிருப்பு		
நிகரலாபம்	3,80,000	79,000	3,47,425			
	3,80,000	79,000	4,64,625	3,80,000	79,000	4,64,625

இருக்கிறது. 1993ஆம் ஆண்டில் துணித்துறையின் மொத்த லாப விகிதம் 15% ஆகும். துணியகத்தின் மொத்தம் பொதுச் செலவுகள் ரூ. 1,10,000.

தொடக்கச் சரக்கியிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு	=	ரூ. 50,000
அதில் துணியின் விலை	=	50,000 X 3/4 = 37,500
துணித்துறையின் முந்தைய ஆண்டு மொத்த லாப விகிதம் 15%		
சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு	=	37,500 X 15/100 = 56.25

இறுதி சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு

முதலில் இந்த ஆண்டுக்கான மொத்த லாப விகிதத்தைக் கண்டுபிடிக்கவும்.

துணித்துறையின் மொத்த லாபம் ரூ. 4,00,000 அதன் விற்பனை ரூ. 2,20,000 அதன் ஆயத்த ஆடையின் துறைக்கு மாற்றிய ரூ. 3,00,000 மூலம் வந்தது. ஆகையால்

$$\text{மொத்த லாப விகிதம்} = \frac{400000}{2500000} \times 100 = 16\%$$

$$\text{இறுதி சரக்கிருப்பு (ஆயத்த ஆடை துறையில்)} = \text{ரூ. } 60,000$$

$$\text{அதில் துணியின் விலை } 60,000 \times \frac{75}{100} = \text{ரூ. } 45,000$$

$$\text{சரக்கிருப்பின் மீதான ஒதுக்கு } 45,000 \times \frac{16}{100} = \text{ரூ. } 7,200$$

எடுத்துக்காட்டு 2

மூன்று துறைகள் உள்ள ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் ஜனவரி மாதம் 1990ல் உள்ள கொள்முதல் பற்றிய கீழ்க்கண்ட விவரங்கள்

துறை அ	1000 அலகு	
துறை ஆ	2000 அலகு	மொத்த விலை 100000
துறை இ	2400 அலகு	
துவக்க சரக்கிருப்பு ஜனவரி 1ல்		
துறை அ	120 அலகு	
துறை ஆ	80 அலகு	
துறை இ	152 அலகு	
ஜனவரி மாத விற்பனை		
துறை அ	1020 அலகு	ஒவ்வொன்றும் ரூ. 20 வீதம்
துறை ஆ	1920 அலகு	ஒவ்வொன்றும் ரூ. 22.50 வீதம்
துறை இ	2496 அலகு	ஒவ்வொன்றும் ரூ. 25 வீதம்

மூன்று துறைகளின் மொத்த இலாபத்தின் விகிதம் சரி சமமாக இருக்கும். துறை வியாபார கணக்கு தயாரிக்கவும்.

துறைவாரி வியாபார கணக்கு
31 ஜனவரி 1990 முடிய

	A	B	C	Total		A	B	C	Total
	ரூ	ரூ	ரூ	ரூ		ரூ	ரூ	ரூ	ரூ
துவக்க இருப்பு	1,920	1,440	3,040	6,400	விற்பனை	20,400	43,200	62,400	1,26,00
கொள்முதல்	16,000	36,000	48,000	1,00,000	மாற்றம்	1,600	2,880	1,120	5,600
மொத்த லாபம்	4,080	8,640	12,480	25,200					
	22,000	46,080	63,520	1,31,600		22,000	46,080	63,520	1,31,600

கொள்முதல் மதிப்பை கணக்கிடுதல்

வாங்கிய கொள்முதல் அனைத்தும் விற்பனையானதாக ஏற்றுக் கொள்ளவும், மொத்த விற்பனை பற்றி

துறை	அலகு	ஒவ்வொரு அலகின் விற்பனை விலை	விற்பனை
அ	1000	20	20,000
ஆ	2000	22.50	45,000
இ	2400	25	60,000
			1,25,000

இலாபம் 1,25,000 - 1,00,000	=	25,000
விற்பனையின் மொத்த இலாப விகிதம்	=	25,000/125,000 x 100
	=	20%
ஒவ்வொரு அலகின் விலை	=	விற்பனை விலை - இலாபம்
ஒவ்வொரு அலகின் விலை		
துறை அ = $(20 \times \frac{20}{100} = 4)$	=	20 - 4 = ரூ. 16
துறை ஆ = $(22.50 \times \frac{20}{100} = 4.50)$	=	22.50 - 4.50 = ரூ. 18
துறை இ = $(25 \times \frac{20}{100} = 5)$	=	25 - 5 = ரூ. 20

இறுதி சரக்கிருப்பு மதிப்பை கணக்கிடுதல்

இறுதி சரக்கிருப்பு மதிப்பை கணக்கிடுதல்	
இறுதி சரக்கிருப்பு = துவக்க சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் - விற்பனை	
துறை அ = 120 + 1000 - 1020 = 100 அலகு	
துறை ஆ = 80 + 2000 - 1920 = 160 அலகு	
துறை இ = 152 + 2400 - 2496 = 56 அலகு	

குறிப்பு :

கொள்முதல் மதிப்பை மற்றொரு முறையிலும் கண்டுபிடிக்கலாம். வாங்கிய பொருட்களை விற்பனை செய்துக் கொண்டால் வரும் விற்பனை

$$\text{அ} \quad 1000 \times 20 = 20,000$$

$$\text{ஆ} \quad 2000 \times 22.50 = 45,000$$

$$\text{இ} \quad 2400 \times 25 = 60,000$$

$$\text{விற்பனை விகிதம் அ : ஆ : இ} = 20,000 : 45,000 : 60,000$$

$$= 4 : 9 : 12$$

மொத்த கொள்முதல் விலையை 4 : 9 : 12 என்ற விகிதத்தில் பிரித்தால் ஒவ்வொரு துறையின் கொள்முதல் மதிப்பு தெரியும்.

$$\text{மொத்த கொள்முதல் விலை} = \text{ரூ. } 10,000$$

$$\text{கொள்முதல் A துறை} = 1,00,000 \times \frac{4}{25} = 16,000$$

$$1 \text{ அலகின் விலை} = \frac{16,000}{1,000} = \text{ரூ. } 16$$

$$\text{கொள்முதல் B துறை} = 1,00,000 \times \frac{9}{25} = 36,000$$

$$1 \text{ அலகின் விலை} = \frac{36,000}{2000} = \text{ரூ. } 18$$

$$\text{கொள்முதல் C துறை} = 1,00,000 \times \frac{12}{25} = 48,000$$

$$1 \text{ அலகின் விலை} = \frac{48,000}{2,400} = \text{ரூ. } 20$$

எடுத்துக்காட்டு (3)

வானொலி, தொலைக்காட்சி, கருவிகள் கம்பெனி 31ம் மார்ச் 1964 ஆம் ஆண்டு முடிய ஆறுமாதத்திற்கான வியாபார லாப நட்ட கணக்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

	ரூ.	ரூ.	
கொள்முதல்		விற்பனை	
வானொலி (அ)	1,40,700	வானொலி (அ)	1,50,000
தொலைக்காட்சி (ஆ)	90,600	தொலைக்காட்சி (ஆ)	1,00,000
சேவை மற்றும் உதிரிபாகம் (இ)	64,400	சேவை மற்றும் பழுதுபார்க்க பெற்றது	25,400
சம்பளம் மற்றும் கூலி	48,000	இறுதிச் சரக்கிருப்பு 31 மார்ச் 1964	
வாடகை	10,800	வானொலி	60,100
இதர செலவுகள்	11,000	தொலைக்காட்சி	20,300
இலாபம்	34,500	சேவை மற்றும் உதிரிபாகம்	44,600
	4,00,000		4,00,000

ஒவ்வொரு துறைக்கான மேலும் தகவல்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. இதற்கான துறைவாரிய கணக்கு தயார் செய்க.

1. காட்சியகத்தில் இருந்து வானொலி, தொலைக்காட்சி விற்கப்படுகிறது. பணிமனையில் சேவை மற்றும் பழுது நீக்குதல் செய்யப்படுகிறது.
2. சம்பளம் கூலியும்
காட்சியகத்திற்கு 3/4 பங்கு
பணிமனைக்கு 1/4 பங்கும் ஆகும்.
Aக்கும் Bக்கும் 1 : 2 என்ற விகிதத்தில் காட்சியகம் சம்பளம் மற்றும் கூலி ஒதுக்கப்பட வேண்டும்.
3. பணிமனை வாடகை மாதத்திற்கு ரூ. 500 A மற்றும் B துறைக்கான காட்சியகத்திற்கான வாடகை சமமாக பிரிக்கப்படுகிறது.
4. ஒவ்வொரு துறைக்கும் விற்பனையின் அடிப்படையில் இதர செலவுகள் ஒதுக்கப்படுகின்றன.

துறைவாரி வியாபார லாபநட்ட கணக்கு

	A	B	C		A	B	C
	ரூ	ரூ	ரூ		ரூ	ரூ	ரூ
கொள்முதல்	1,40,700	80,800	64,400	விற்பனை	1,50,000	1,00,000	25,000
மொத்த லாபம்	89,400	29,700	5,200	இறுதி சர்க்கிடுப்பு	60,100	20,300	44,600
	2,10,000	1,20,300	69,600		2,10,100	1,20,300	69,600
சம்பளம் மற்றும்							
கூலி	12,000	24,000	12,000	மொத்த லாபம்	69,400	29,700	5,200
வாடகை	3,900	3,900	3,000	திகர நஷ்டம்		2,200	10,800
இதர செலவுகள்	6,000	4,000	1,000				
திகரலாபம்	47,500						
	69,400	31,900	16,000		69,400	31,900	16,000

குறிப்பு

1. சம்பளம் கூலியும் பணிமனைக்கு 1/4 பாகம் ஆகையால் $48,000 \times 1/4 = 12,000$ மீதியுள்ள $(48,000 - 12,000) 36,000$ அதை A-க்கு B-க்கு 1 : 2 என்ற விகிதத்தில் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.
அ. $36,000 \times 1/3 = 12,000$
ஆ. $36,000 \times 2/3 = 24,000$
2. 6 மாதத்திற்கான பணிமனையின் வாடகை $500 \times 6 = 3,000$ மீதியுள்ளது $10,800 - 3,000 = 7,800$. இதை சமமாகப் பிரித்தால் A-க்கும் ஆ-க்கும் தலா ரூ. 3,900 வரும்.
3. விற்பனை விகிதம் A : B : C = 15,000 : 1,00,000 : 25,000

இதர செலவுகள்	A	=	$11,000 \times \frac{6}{11} =$	6,000
	B	=	$11,000 \times \frac{4}{11} =$	4,000
	C	=	$11,000 \times \frac{1}{11} =$	1,000
				11,000

துறைவாரி கணக்குகள்
(DEPARTMENT ACCOUNTS)

எடுத்துக்காட்டு 4

கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து இரண்டு துறைகளின் மொத்த இலாபம் மற்றும் தனித்தனியே இரண்டு துறைகளின் இலாபத்தையும் கண்டறிக.

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	A	15,200	விற்பனை	A	1,00,000
	B	10,800		B	80,000
கொள்முதல்	A	75,100	கொள்முதல் திருப்பம்	A	1,100
	B	69,800		B	800
உள் ஏற்றிச் செல்ல செலவு		2,860	வட்டம் பெற்றது		1,430
சம்பளம்	A	9,000			
	B	8,500			
பொதுச்சம்பளம்		11,600			
வாடகை மற்றும் வரிகள்		6,000			
விளம்பரம்		8,100			
காப்பீடு		1,000			
பொதுச்செலவுகள்		5,400			
வட்டம் அனுமதிப்பு		1,800			
கணக்கர் ஊதியம்		500			

மேலும் கூடுதல் விவரங்கள்

1. ரூ. 5000 மதிப்புள்ள சரக்கு துறை A-யிடமிருந்து B-துறைக்கு அனுப்பப்பட்டது. இன்னும் ஏட்டில் பதியப்படவில்லை.
2. பொது சம்பளம் சமமாகப் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.
3. துறைகள் பயன்படுத்திய பரப்பு விகிதம் 3 : 2
4. அனைத்து காப்பீடுகளுக்கு சேர்த்து செலுத்திய காப்பீட்டு முனைமம் பிரிக்க ஏதுவாக இல்லை.
5. இறுதி சரக்கு இருப்பு A 17,800
B 15,600

துறைவாரி வியாபார மற்றும் இலாப நட்டக் கணக்கு

	துறை A	துறை B	மொத்தம்		துறை A	துறை B	மொத்தம்
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	15,200	10,800	26,000	விற்பனை	1,00,000	80,000	1,80,000
கொள்முதல் (கழிதிருப்பம்)	74,000	69,000	1,43,000	துறை ஆ பெற்றவை	5,000	-	5,000
உள் ஏற்றிச் செல் செலவு	1,480	1,380	2,860	இறுதி சரக்கிருப்பு	17,800	15,600	33,400
துறை A கொடுத்தது	-	5,000	5,000				
மொத்த இலாபம்/இ	31,120	9,420	41,540				
	1,22,800	95,600	2,18,400		1,22,800	95,600	2,18,400

சம்பளம்				மொத்த லாபம் கீ/கொ	32,120	9,420	41,540
துறைகள்	9,000	8,500	17,500	வட்டம் பெற்றது	740	690	1,430
பொது	5,800	5,800	11,600	நிகர நட்டம் கீ/இ	-	13,390	7,430
வாடகை மற்றும் வரிகள்	3,600	2,400	6,000				
விளம்பரங்கள்	4,500	3,600	8,100				
பொதுச்செலவுகள்	3,000	2,400	5,400				
வட்டம் அனுமதித்தது	1,000	800	1,800				
நிகரலாபம்	5,960	-	-				
	32,860	23,500	50,400		32,860	23,500	50,400
நிகர நட்டம் கீ/கொ			7,430	நிகர நட்டம் கீ/இ			8,930
காப்பீடு			1,000				
கணக்கர் ஊதியம்			500				
			8,930				8,930

குறிப்பு

- உள்ளூர் செல்ல செலவு மற்றும் வட்டம் பெற்றது ஆகியவை நிகர கொள்முதல் விகிதத்தில் இரண்டு துறைகளிடையே பிரிக்கப்படுகிறது.
- விளம்பரம், பொது செலவுகள், வட்டம் அனுமதிப்பு ஆகியன விற்பனை விகிதத்தில் பிரிக்கவும்.

பயிற்சி வினாக்கள் VI

- அலகு துறைவாரி அமைப்பு அ, ஆ, இ, ஈ மற்றும் உ என்னும் ஐந்து துறைகள் மூலம் வாணிபம் நடத்துகிறது.
1984ம் ஆண்டுக்கான தகவல்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. சம்பளமும் கழிவும் ரூ. 11,020 வாடகையும் வட்டியும் ரூ. 2,900 காப்பீடு ரூ. 1,160; இதர செலவுகள் ரூ. 2,610 அனைத்துச் செலவுகளும் ஒவ்வொரு துறைக்கும் விற்பனை பொருளின் அடக்க மதிப்பில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.
ii) 31.12.84ம் அன்று இருப்புக்கள்

	A	B	C	D	E
தொடக்க சரக்கிருப்பு	10,000	6,000	15,000	8,000	9,000
கொள்முதல்	1,00,000	60,000	20,000	52,000	60,000
விற்பனை	96,000	62,000	19,000	46,000	60,000
இறுதி சரக்கிருப்பு	23,000	8,000	6,000	2,000	11,000

- மேற்கண்ட துறைகளுக்கான வியாபார லாப நட்டக் கணக்கை தயாரிக்க.
கீழ்க்கண்ட தகவலின் மூலம் 31 டிச 1994ம் நாளுக்கான துறைவாரி அமைப்பின் வியாபார லாப நட்டக் கணக்கைத் தயாரிக்க.

	துறைகள்	
	A	B
சரக்கு (ஜனவரி 1)	40,000	-
கொள்முதல் (வெளியிலிருந்து)	2,00,000	20,000
கூலி	10,000	1,000
துறை Aயிலிருந்து பொருள் மாற்றம்	-	50,000
சரக்கு (டிச 31) அடக்க மதிப்பு	30,000	10,000
வெளியேயார்க்கு விற்பனை	2,00,000	71,000

துறை Bயின் சரக்குகள் துறை Aயிலிருந்து 25% அடக்க விலைக்கு மேல் மதிப்பீடு செய்து மாற்றப்பட்டுள்ளது. நிர்வாக மற்றும் விற்பனைச் செலவுகள் ரூ. 15,000 இது 4 : 1 என்றும் விகிதத்தில் முறையே துறை Aக்கும் Bக்கும் பிரிக்கப்படுகிறது.

3. மணிகண்டனுக்கு சொந்தமான ஆலையில் இரண்டு உற்பத்தித் துறைகள் A, B உள்ளன. A துறையில் உற்பத்தி செய்த சரக்கை B துறைக்கும் மீதியுள்ளவற்றை விற்பனைத் துறைக்கு மாற்றம் செய்யப்பட்டுள்ளது. B துறையின் மொத்த உற்பத்தியும் விற்பனைத் துறைக்கு மாற்றப்பட்டு உள்ளது. துறைகளுக்கு இடையே சரக்கு மாற்றம் கீழ்க்கண்டவாறு செயல்படுகின்றது.

A துறையில் இருந்து B துறைக்கு அடக்க விலையின் மேல் 331/3% சேர்த்து

A துறையில் இருந்து விற்பனைத் துறைக்கு அடக்க விலையின் மேல் 50% சேர்த்து

B துறையில் இருந்து விற்பனைத் துறைக்கு அடக்க விலையின் மேல் 25% சேர்த்து

31.12.1976 முடிய ஆண்டுக்கான விபரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

	துறை A		துறை B		துறை C (விற்பனை துறை)	
	மெட்ரிக்டன்	ரூ.	மெட்ரிக்டன்	ரூ.	மெட்ரிக்டன்	ரூ.
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	60	60,000	20	40,000	50	1,45,000
உபயோகித்த கச்சாப் பொருள்	90	1,00,000	20	20,000	-	-
கூலி	-	50,000	-	80,000	-	-
விற்பனை	-	-	-	-	-	5,00,000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	30	-	50	-	60	-

A துறையின் மொத்த உற்பத்தியில் 30 மெட்ரிக்டன் விற்பனைத் துறைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. இதைத் தவிர மற்றும் உள்ள எல்லா உற்பத்தி செய்ய பொருளும், தொடக்கயிருப்பு இறுதிச் சரக்கிருப்புகளும் A துறையில் இருந்து B துறைக்கு மாற்றம் செய்யப்படுகின்ற பொருளின் விலை, கூலியும் உபயோகித்த பொருளின் மதிப்பை சேர்த்து 300% அதிகமாக B துறையில் இருந்து விற்பனைத் துறைக்கு மாற்றப்படுகின்றது.

4. ஜானகி துறை அமைப்பின் இயக்குனர்கள் A, B, C துறைகளின் ஜூலை 31 முடிய காலாண்டுக்கான தோராயமான நிகரலாபத்தை ஒவ்வொரு துறைக்கும் தனித்தனியே காண விரும்புகின்றனர். 31 ஜூலை 1994 அன்று சரக்கிருப்பை மதிப்பீடு செய்ய முடியவில்லை. சாதாரணமாக மொத்த லாப விகிதம் மூன்று துறைகளுக்கும் முறையே 40%, 30%, 20% ஆகும். மறைமுக செலவுகளை துறைகளின் விற்பனையின் அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

ஒவ்வொரு துறைக்கும் உள்ள விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

சரக்கிருப்பு 1.1.1994	30,000	35,000	15,000
கொள்முதல் ஜூலை 31, 94	35,000	37,500	23,500
விற்பனை ஜூலை 31, 94	60,000	50,000	30,000
நேரடிச் செலவுகள்	10,100	7,250	3,550

மொத்த மறைமுகச் செலவிற்கான காலத்தில் (மற்ற துறைகளில் அடங்கி உள்ளது) மொத்த விற்பனை ரூ. 4,20,000.

மொத்த இலாபத்தையும் தனித்தனியே சரக்கிருப்பு மீது 10% காப்பீடு செய்தப் பிறகு உள்ள நிகர நிகரலாபத்தையும் கண்டுபிடி.

5. மூன்று துறைகள் உள்ள ஒரு வியாபார நிறுவனத்தின் ஜனவரி மாதம் 1994ல் உள்ள கொள்முதல் பற்றிய கீழ்க்கண்ட விவரங்கள்.

துறை X	400	அலகு	
துறை Y	400	அலகு	மொத்த விலை ரூ. 34,000
துறை Z	200	அலகு	

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு

துறை X	80	அலகு
துறை Y	60	அலகு
துறை Z	30	அலகு

ஜனவரி மாத விற்பனை

துறை X	410 அலகு ஒவ்வொன்றும்	ரூ. 75 வீதம்
துறை Y	375 அலகு ஒவ்வொன்றும்	ரூ. 45 வீதம்
துறை Z	210 அலகு ஒவ்வொன்றும்	ரூ. 15 வீதம்

மூன்று துறைகளின் மொத்த இலாபத்தின் விகிதம் சரிசமமாக இருக்கும். துறை வியாபார கணக்கு தயாரிக்கவும்.

Chapter VII

வாடகைக் கொள்முதல் முறை (Hire Purchase System)

தவணை முறை (Instalment System)

ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபம் அதனுடைய விற்பனை அளவைப் பொறுத்தது. இலாபத்தைப் பெருக்க விற்பனையை அதிகரிக்க வேண்டும். விற்பனையை அதிகரிக்க கடன் விற்பனை நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கிறது. கடன் விற்பனையில் வாடகை கொள்முதல் பெரும் பங்கு வகிக்கிறது. பொருளை வாங்குகின்ற நாளில் அடக்க விலையில் ஒரு பகுதியை ரொக்கமாகவும் கொடுக்க வேண்டிய மீதித் தொகையை வட்டியுடன் ஒரு குறிப்பிட்ட கால தவணைகளாகவும் தவணைகளை வாடகையாலும் கடைசி தவணையைச் செலுத்தும் போது உரிமையாளராகவும் வாங்குபவர் ஆகக் கூடிய நடவடிக்கைகளை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்குபவர் வாங்குபவர் உடனடியாக பொருளைப் பெறுகிறார் தவிர அதன் உரிமையை விற்பவரே வைத்திருக்கிறார். கடைசித் தவணை செலுத்தப்பட பின் உரிமையை வாங்குபவருக்கு மாற்றித் தருகிறார். வாங்குபவர் தவணையை செலுத்தத் தவறினால் விற்பவர் பொருளைத் திரும்ப எடுத்துக் கொள்வார். அதுவரைக்கும் செலுத்திய தவணைத் தொகையை வாடகையாக வைத்துக் கொண்டு திரும்ப அளிப்பதில்லை. வழக்கத்தில் தவணை முறை விற்பனையும் இதே போல் தான் உள்ளது. ஆனால் சட்ட நிலையில் (Legal Position) மாறுபடுகிறது. தவணை முறையில் நடவடிக்கை நடைபெறும் அன்றே பொருளும் உரிமையம் வாங்குபவருக்கு விற்பவர் மாற்றித் தருகிறார். தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்பவர் மாற்றித் தருகிறார். தவணை செலுத்தத் தவறினால் விற்பவர் பொருளை திரும்ப எடுக்க இயலாது. நீதிமன்றத்தின் மூலம் வழக்கு தொடுத்து பின்னர் பணத்தை வசூலிக்க முடியும்.

இந்த இரண்டு முறைகளிலும் மொத்தம் கொடுக்கின்ற தொகை ரொக்க விலையை விட அதிகமாக இருக்கும். ரொக்க விலையில் சொத்தை பற்று வைக்க அறங்கு மேல் கொடுக்கின்ற தொகையை வட்டி கணக்கில் பயிற்று வைக்க வேண்டும்.

வாடகைக் கொள்முதல் சம்பந்தப்பட்ட பிரச்சினைகளுக்கு வாடகைக் கொள்முதல் சட்டம் 1972 நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

வாடகைக் கொள்முதலுக்கும் தவணை முறைக்கும் உள்ள வேறுபாடு

வாடகை கொள்முதல்	தவணை முறை
1. சம்பந்தப்பட்ட நபர்கள் வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர், வாடகைக் கொள்முதல் வாங்குநர் ஆவார்கள்	1. சம்பந்தப்பட்ட நபர்கள் வாங்குநர், விற்குநர் ஆவார்கள்
2. இது விற்பனைக்கான ஒப்பந்தமே	2. இது விற்பனை
3. உரிமை உடனடியாக மாற்றப் படுவதில்லை. கடைசி தவணை செலுத்திய பின்னரே மாற்றப் படுகிறது	3. உரிமை உடனடியாக மாற்றப்படும்
4. நபர்களிடையே உள்ள உறவு Bailee ஒப்படைவு பெறுபவர் Bailor ஒப்படைவு கொடுப்பவர் ஆகும்	4. வாங்குபவர், விற்பவர் என்ற உறவு உள்ளது

- | | |
|--|--|
| 5. தவணை செலுத்தத் தவறினால் பொருளைத் திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளும் உரிமை விற்குநருக்கு உண்டு | 5. பொருளை திரும்ப எடுத்துக் கொள்ளும் உரிமை இல்லை |
| 6. வாங்குநர் ஒப்பந்தத்தை முடிவுக்கு (Terminate) கொண்டு வரமுடியும் | 6. வாங்குபவருக்கு அந்த உரிமை கிடையாது |
| 7. விற்குநரின் அனுமதி இல்லாமல் வாங்குநர் பொருளை விற்பனை செய்ய முடியாது | 7. அனுமதி இல்லாமல் விற்பனை செய்ய முடியும் |
| 8. வாங்குநர் தொடிப்பு நிலை அடைந்தால் பொருள் அதாவது இந்த சொத்து அவருடைய கடனிந்தோருக்கு கிடைக்காது | 8. கடனிந்தோர்களுக்கு கிடைக்கும் |

வாடகை கொள்முதல் வாங்குநரின் ஏட்டில் உள்ள பதிவுகள்

முதல் வருடம்

வாங்குகின்ற நாளில் இரண்டு பதிவுகள் செய்யப்படுகின்றன:

- | | | | |
|--|---|---------------------|---------------------|
| 1. சொத்து கடனுக்கு வாங்கப்படுவது குறித்து சொத்து க/கு | ப | XXX
(ரொக்க விலை) | |
| வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் க/கு | | | XXX
(ரொக்க விலை) |
| (சொத்து, சொத்துக் கணக்கைச் சேர்ந்ததால் அது வருவதால் பற்று வைக்கப்பட்டுள்ளது. ஒருவருக்கு பணம் கொடுக்கப்பட வேண்டும் என எழுத அவர் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும். ஆகையால் வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்) | | | |
| 2. உடனடியாக ரொக்கம் கொடுக்கும் பொழுது வா.கொ.விற்குநர் க/கு ரொக்க க/கு ஆண்டு இறுதியில்: | ப | XXX | XXX |
| 3. கொடுபட வேண்டிய வட்டிக்கு வட்டி க/கு வா.கொ.விற்குநர் க/கு (வட்டி கொடுப்பது செலவு - பற்று வைக்கப் பட்டுள்ளது. விற்குநருக்கு கொடுபட வேண்டி இருப்பதால் அவரை வரவு வைக்க வேண்டும்) | ப | XXX | XXX |

4.	முதல் தவணை செலுத்தும் பொழுது வா.கொ. விற்குநர் க/கு ரொக்க க/கு	ப	XXX	XXX
5.	தேய்மானம் வகை செய்ய தேய்மானம் க/கு சொத்து க/கு (தேய்மானம் செலவு பற்று வைக்கப் பட்டுள்ளது. பற்று இருப்பு உள்ள சொத்தை குறைப்பதற்கு சொத்து வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது)	ப	XXX	XXX
6.	தேய்மானங்களையும் வட்டிக் கணக்கையும் இலாப நட்டக்கணக்கிற்கு மாற்றம் செய்வது இலாப நட்டக் க/கு தேய்மான க/கு வட்டி க/கு (வருட கடைசியில் எல்லா பெயரளவு கணக்குகளும் இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டு முடிவுக்கு கொண்டு வரப்படும். தேய்மான கணக்கும், வட்டி கணக்கின் பற்றிருப்பை முடிவுக்கு கொண்டு வர வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது)	ப	XXX	XXX XXX

இரண்டாம் ஆண்டுக்கும் அதற்கு மேல் உள்ள ஆண்டுகளுக்கும்

முதலாம் ஆண்டு காட்டப்பட்டுள்ள பதிவுகளில் 3, 4, 5, 6 பதிவுகள் ஒவ்வொரு ஆண்டுக்கும் எழுதப்பட வேண்டும்.

வட்டி கணக்கிடுதல்

ஒவ்வொரு முறையும் தவணை நாளில் விற்குநருக்கு கொடுபட வேண்டிய தொகைக்கு அதற்கு முந்தைய தவணை நாளிலிருந்து இந்த தவணை நாள் வரை கொடுக்கப்பட்டுள்ள சதவீதத்தில் வட்டி கணக்கிடப்பட வேண்டும். முதல் தவணை நாள் அன்று வட்டி கணக்கிடும்போது உடனடியாக ரொக்கம் கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் அதை ரொக்க விலையில் கழித்த பின்னரே வட்டி கணக்கிட வேண்டும்.

விற்குநர் ஏடுகளில் வரும் பதிவுகள்

1.	விற்பனையின் பொழுது வா.கொ.வாங்குநர் க/கு விற்பனை க/கு	ப	XXXX	XXXX
2.	உடனடியாக ரொக்கம் பெறும் பொழுது ரொக்க க/கு வா.கொ.வாங்குநர் க/கு	ப	XXXX	XXXX

ஆண்டு இறுதியில்

3.	பெற வேண்டிய வட்டி குறித்து வா.கொ.வாங்குநர் க/கு வட்டி க/கு	ப	XXXX	XXXX
4.	முதல் தவணை பெறும் பொழுது ரொக்க க/கு வா.கொ.வாங்குநர் க/கு	ப	XXXX	XXXX
5.	உபயோகிப்பவர் மட்டுமே தேய்மானம் அனுமதிக்க முடியும். இவர் பொருளை விற்பவர் ஆதலால் தேய்மானம் குறித்த பதிவு இவர் ஏடுகளில் தோன்றாது.			

6. வட்டிக் கணக்கை இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றம் செய்வது

வட்டி க/கு

ப XXXX

இலாப நட்ட க/கு

XXXX

கணக்கியல் முறைகள்

வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் ரொக்க விலை, உடனடி ரொக்கத் தொகை, தவணை எண்ணிக்கை, தவணைத் தொகை, வட்டி விகிதம் முதலிய எல்லா விவரங்களும் கொடுக்கப்பட்டிருக்கலாம். எல்லா விவரங்களும் கொடுக்கப்பட்டிருந்து தீர்வு காண்பதற்கு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள கணக்கிலிருந்து தெரிந்து கொள்ளலாம்.

எ.கா. 1

A என்பவர் B என்பவரிடமிருந்து வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் 1.4.94 அன்று ஒரு இயந்திரம் வாங்கினார். அதன் ரொக்கத் தொகை ரூ. 7,450. உடனடியாக A ரூ. 2,000 செலுத்த வேண்டும். மீதித் தொகையை ஆண்டு தவணையாக ஒவ்வொரு ஆண்டு முடிவிலும் ரூ. 2,000 வீதம் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு செலுத்த வேண்டும். ஆண்டுக்கு 5% வட்டியுடன் சேர்த்து தவணை செலுத்த வேண்டும். இயந்திரத்தின் மீது 10% தேய்மானம் வகை செய்யவேண்டும். A என்பவரது ஏடுகளில் பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

A - யின் ஏடுகளில் B - யின் க/கு

1.4.1994		1.4.1994	
ரொக்க க/கு	2000	இயந்திர க/கு	7450
31.3.1995		31.3.1995	
ரொக்க க/கு	2000	வட்டி	
இருப்பு கீ/இ	3723	(7,450 - 2,000 = 5,450 X 5/100)	273
	7723		7723
31.3.96		1.4.96	
ரொக்க க/கு	2000	இருப்பு கீ/கொ	
இருப்பு கீ/இ	1909	31.3.96	3723
		வட்டி (3723 X 5/100)	186
	3909		3909
31.3.97		1.4.97	
ரொக்க க/கு	2000	இருப்பு கீ/கொ	1909
		31.3.97	
		வட்டி (இருப்புத் தொகை)	91
	2000		2000

வட்டி க/கு

31.3.95

31.3.95

B க/கு	273	இலாப நட்ட க/கு	273
	-----		-----
	273		273
	-----		-----
31.3.96		31.3.96	
B க/கு	186	இலாப நட்ட க/கு	186
	-----		-----
	186		186
	-----		-----
31.3.97		31.3.97	
B க/கு	91	இலாப நட்ட க/கு	91
	-----		-----
	91		91
	-----		-----

சொத்து க/கு

1.4.94		31.3.95	
வா.கொ.விற்குநர் க/கு 7450		தேய்மான க/கு	745
(B க/கு)		இருப்பு கீ/இ	6705
	-----		-----
	7450		7450
	-----		-----
1.4.96		31.3.96	
இருப்பு கீ/கொ	6705	தேய்மான க/கு	670.50
	-----	இருப்பு கீ/இ	6034.50
	6705		-----
	-----		6705.00
	-----		-----
1.4.96		31.3.97	
இருப்பு கீ/கொ	6034.50	தேய்மான க/கு	603.45
	-----	இருப்பு கீ/இ	5431.05
	6034.50		-----
	-----		6034.50
	-----		-----
இருப்பு கீ/இ	5431.05		

வட்டியைத் தவிர மற்ற எல்லா விபரங்களும் கீழ்வரும் கணக்கில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

எ.கா. 2

(வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படவில்லை)

ரொக்க விலை	ரூ. 40,000
உடனடி ரொக்கத் தொகை	ரூ. 13,000

மீதியுள்ள ரொக்கத் தொகையை ஆண்டுத் தவணையாக மூன்று ஆண்டுகளுக்கு ரூ. 13,000 வீதம் கொடுக்கப்பட வேண்டும். வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் ஏட்டில் வாடகைக் கொள்முதல் வாங்குநர் க/கு தயார் செய்யவும்.

தீர்வு

வட்டி கணக்கிடும் முறை

அ. மொத்த வட்டி = உடனடி ரொக்கம் + 3 தவணைத் தொகை ரொக்க விலை

$$= 13,000 + 39,000 - 40,000$$

$$= 12,000$$

ஒவ்வொரு ஆண்டு ஆரம்பத்திலும் கொடுபட வேண்டிய நிலுவைத் தொகை விகிதத்தில் மொத்த வட்டியை பிரிக்க வேண்டும்.

முதல் ஆண்டு ஆரம்பத்தில் நிலுவைத் தொகை	=	52,000 - 13,000 = 39,000
2ம் ஆண்டு ஆரம்பத்தில் நிலுவைத் தொகை	=	39,000 - 13,000 = 26,000
3ம் ஆண்டு ஆரம்பத்தில் நிலுவைத் தொகை	=	26,000 - 13,000 = 13,000
விகிதம்	=	39,000 : 26,000 : 13,000
	=	3 : 2 : 1

(தவணைத் தொகை ஒரே தொகையாக இருந்தால் எத்தனை தவணைகளில் கொடுக்க வேண்டுமோ அதிலிருந்து 1 வரைக்கும் விகிதத்தை எழுதவும். அதாவது 4 தவணைகளில் கொடுக்க வேண்டுமென்றால் விகிதம் = 4 : 3 : 2 : 1. மேலே உள்ள கணக்கு 3 தவணையாகையால் விகிதம் 3 : 2 : 1)

முதல் வருட வட்டி	=	$12,000 \times \frac{3}{6} = 6,000$
2ம் வருட வட்டி	=	$12,000 \times \frac{2}{6} = 4,000$
3ம் வருட வட்டி	=	$12,000 \times \frac{1}{6} = 2,000$

விற்குநர் ஏடு

வாங்குநர் ஏடு

விற்பனை க/கு	40,000	ரொக்க க/கு	13,000
வட்டி க/கு	6,000	ரொக்க க/கு	13,000
		இருப்பு கீ/இ	20,000
	-----		-----
	46000		46000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	20,000	ரொக்க க/கு	13,000
வட்டி க/கு	4000	இருப்பு கீ/இ	11,000
	-----		-----
	24,000		24,000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	11000	ரொக்க க/கு	13,000

வட்டி க/கு	2000	இருப்பு கீ/இ	
	-----		-----
	13,000		13,000
	-----		-----

வட்டி க/கு

இலாப நட்ட க/கு	6000	வா.கொ. வாங்குநர் க/கு	6000
	-----		-----
	6000		6000
	-----		-----
இலாப நட்ட க/கு	4000	வா.கொ. வாங்குநர் க/கு	4000
	-----		-----
	4000		4000
	-----		-----
இலாப நட்ட க/கு	2000	வா.கொ. வாங்குநர் க/கு	2000
	-----		-----
	2000		2000
	-----		-----

ரொக்க விலையைத் தவிர மற்ற விபரங்கள் கீழ்வரும் கணக்கில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த கணக்கை கடைசி ஆண்டிலிருந்து எழுதி முதல் ஆண்டு வரைக்கும் எழுதப்படுகிறது. இதை பின்னால் இருந்து கணக்கிடும் முறை என்று அழைக்கலாம்.

எ.கா. 3 (Cash Price not given)

உடனடி ரொக்கம் ரூ. 5,000

ஆண்டு தவணையாக மூன்று ஆண்டுகளுக்கு ரூ. 5,000 கொடுக்கப்படுகிறது
வட்டி விகிதம் 10%

விற்குநர் ஏட்டில் வா/கொ வாங்குநர் கணக்கு தயார் செய்க.

வா.கொ.வாங்குநர் க/கு

ரொக்கம்	5000	மொத்த க/கு (BF)	17435
ரொக்கம்	5000	வட்டி (13678 - 10/110)	1243
இருப்பு கீ/இ	8678		
	-----		-----
	18678		18678
	-----		-----
ரொக்கம்	5000	மொத்த க/கு (BF)	8678
இருப்பு கீ/இ	4548	வட்டி (9546 x 10/100)	8688
	-----		-----
	9546		9456
	-----		-----
ரொக்கம்	5000	இருப்பு கீ/கொ (BF)	4546
		வட்டி (5000 x 10/100)	454
	-----		-----
	5000		5000
	-----		-----

குறிப்பு

வட்டமிட்டு காட்டியுள்ள எண்களின் வரிசையில் கணக்கை தயார் செய்தால் சுலபமாக புரிந்து கொள்ள முடியும்.

ஆண்டுத் தொகை முறையில் (Annuity Method) கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் கணக்கிற்கு விடை அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

எ.கா. 4 (Annuity Method)

உடனடி ரொக்கத் தொகை = ரூ. 10,000

மூன்று தவணையில் ஆண்டுக்கு ரூ. 10,000 வீதம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

வட்டி 10%

ஆண்டுத் தொகை முறையில் ரூ. 1க்கு மூன்று ஆண்டுகளுக்கு 10% = 2.487 (Annuity for Rs. 1 for 3 year at 10% = 2.487) விற்குநர் ஏடுகளில் வா/கொ வாங்குநர் கணக்கு தயார் செய்க.

ரொக்க விலை கண்டுபிடித்தல்

ஆண்டுத் தொகை மதிப்பு (10,000x2.487) = 24,870

(+) உடனடி ரொக்க தொகை = 10,000

34,870

வா.கொ.வாங்குநர் கணக்கு

விற்பனை	34870	ரொக்கக் கணக்கு	10,000
வட்டி 24870 x 10/100	2487	ரொக்கக் கணக்கு	10,000
		இருப்பு கீ/இ	17357
	-----		-----
	37357		37357
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	17357	ரொக்கக் க/கு	10000
வட்டி	1736	இருப்பு கீ/இ	9093
	-----		-----
	19093		19093
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	9093	ரொக்கக் க/கு	10000
வட்டி (இருப்புத் தொகை)	907		
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----

எ.கா. 5 (+ வட்டி முறை)

தவணை தொகையோடு வட்டியும் சேர்த்து கொடுக்கும் முறையில் உள்ள கணக்கை கீழே காணலாம்.

ரொக்க விலை = ரூ. 40,000
உடனடி ரொக்கம் = ரூ. 10,000

எஞ்சியுள்ள தொகையை மூன்று ஆண்டுத் தவணைகளாக ரூ. 10,000 வீதமும் அதனோடு வட்டி 10% சேர்த்து கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

வா.கொ.வாங்குநர் கணக்கில் பேரேட்டு கணக்குகள் தயாரிக்க.

தீர்வு

வா.கொ.வாங்குநர் ஏடு
வா.கொ.விற்குநர் கணக்கு

ரொக்க க/கு	10000	சொத்து க/கு	40000
ரொக்க க/கு (10000+3000)	13000	வட்டி (40000-10000)=30000	
		30000 X 10/100	3000
இருப்பு கீ/இ	20000		
	-----		-----
	43000		43000
	-----		-----
ரொக்க க/கு	12000	இருப்பு கீ/கொ	20000
இருப்பு கீ/இ	10000	வட்டி (20000 X 10/100)	2,000
	-----		-----
	22,000		22,000
	-----		-----
ரொக்க க/கு	11,000	இருப்பு கீ/கொ	10000
		வட்டி (10000 X 10/100)	1000
	-----		-----
	11,000		11,000
	-----		-----

குறிப்பு

இதற்கு முன்னால் கொடுக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து கணக்குகளிலும் உடனடி ரொக்கத் தொகையும் தவணை செலுத்துதல் மொத்த தொகையும் சேர்த்தால் ரொக்க விலையை விட அதிகமாக இருக்கும். அதாவது தவணைத் தொகையில் வட்டித் தொகையும் சேர்ந்திருக்கும். ஆனால் இந்தக் கணக்கில் மொத்தத் தொகையும் ரொக்க விலையும் சமமாக உள்ளது.

மொத்த தொகை

$$= \text{உடனடித் தொகை மூன்று வருட தவணை} = \text{மொத்த தொகை}$$

$$= 10000 + (10000 \times 3) 30000 = 40000$$

இந்தக் கணக்கில் மொத்த தொகை ரூ. 40000 ரொக்கத் தொகையும் ரூ. 40,000. இதிலிருந்து தவணைத் தொகையில் வட்டி சேரவில்லை என்பது தெளிவாகிறது. ஆகையால் ஒவ்வொரு முறையும் கொடுக்கப்படுகின்ற ரொக்கத்தில் தவணைத் தொகையோடு வட்டியும் சேர்ந்துள்ளது.

$$\text{முதல் வருடம்} = 10000 + 3000 = 13000$$

குறிப்பு

இயந்திரத்தை திரும்ப எடுக்கும்பொழுது வா.கொ.விற்குநர் கணக்கில் இருக்கும் இருப்பை இயந்திர கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். அதற்கான குறிப்பேடு

வா.கொ.விற்குநர் க/கு ப 39088

இயந்திர க/கு 39088

இயந்திரக் கணக்கில் வரவு பக்கத்தில் வருகின்ற இருப்புத் தொகை ரூ. 21257 நட்டமாகக் கருதப்பட்டு இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. அதற்கான குறிப்பேடு

இலாப நட்டக் கணக்கு ப 21257

இயந்திர க/கு 21257

வா.கொ.விற்குநர் ஏட்டில்

வா.கொ.வாங்குநர் கணக்கு

விற்பனை க/கு

விற்பனை க/கு	74500	ரொக்க க/கு	20000
வட்டி க/கு	2725	ரொக்க க/கு	20000
		இருப்பு கீ/இ	37225
	-----		-----
	77225		77225
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	37225	திரும்ப எடுக்கப்பட்ட	
வட்டி	1863	சரக்கு க/கு	39088
	-----		-----
	39088		39088
	-----		-----

திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு க/கு

வா.கொ.வாங்குநர் க/கு	39088	ரொக்க க/கு(விற்பனை)	40000
ரொக்க க/கு		இலாப நட்ட க/கு (B.F.)	88
(பழுது பார்த்தல் செலவு)	1000		
	-----		-----
	40088		40088
	-----		-----

குறிப்பு

திரும்ப எடுக்கும் பொழுது வா.கொ. வாங்குநர் கணக்கில் இருக்கும் இருப்பை திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு என்னும் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும். அதற்கான குறிப்பேடு

திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு க/கு ப 39088

வா.கொ.வாங்குநர் க/கு 39088

திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு ஒரு அசாதாரண இன பொருளாகும். அதற்கான பழுது

பார்த்தல் செலவை பழுது பார்த்தல் செலவுக் கணக்கில் எழுதாமல் திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு கணக்கில் பற்று வைத்து ரொக்க கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ளது. அதேபோல் அதை விற்கும் பொழுது விற்பனை கணக்கை வரவு வைக்காமல் திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கு கணக்கை வரவு வைக்க வேண்டும்.

எ.கா. 7

X என்பவர் Y என்பவரிடமிருந்து வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் ஒவ்வொரு காரும் 14,000 வீதம் நான்கு கார்களை வாங்கினார். நான்கு கார்களின் மொத்த விலை ரூ. 60,000. அதில் ரூ. 15,000 உடனடி ரொக்கமாகவும், மீதியுள்ள தொகையை ஆண்டுக்கு ரூ. 15,000 வீதமும் மூன்று தவணைகளாகவும் செலுத்த ஒப்புக் கொண்டுள்ளார். நேர்கோட்டு முறையில் கார்களுக்கு 10% தேய்மானம் அனுமதிக்கப்பட்டது. உடனடி ரொக்கத்தையும் முதல் தவணையையும் செலுத்தியவர் இரண்டாவது தவணை செலுத்தத் தவறிவிட்டார். Y மூன்று கார்களை குறைந்த செல் மதிப்பு முறையில் 20% தேய்மானம் அனுமதித்து வருகிற மதிப்பில் X கணக்கில் சரி செய்து திரும்ப எடுத்துக் கொண்டார். ஒரு கார் மட்டுமே X வைத்திருக்கிறார். Y பழுது பார்த்தலுக்காக ரூ. 1,200 செலவழித்து பின்னர் மூன்று கார்களையும் Z என்பவருக்கு ரூ. 35,000-க்கு விற்கார். X மற்றும் Y ஏடுகளில் தோன்றும் பேரேட்டுக் கணக்குகளைக் காட்டிடுக.

தீர்வு

வட்டித் தொகை கணக்கிடுதல்

$$\begin{aligned} \text{வட்டி} &= 60,000 - 1,40,000 \times 4 \\ &= 60,000 - 56,000 \\ &= 4,000 \\ &= 3 : 2 : 1 \end{aligned}$$

$$\text{முதல் வருட வட்டி} = 40000 \times \frac{3}{6} = 2,000$$

$$\text{2ம் வருட வட்டி} = 40000 \times \frac{2}{6} = 1,333$$

$$\text{3ம் வருட வட்டி} = 40000 \times \frac{1}{6} = 667$$

4000

Xன் ஏடுகளில் Y க/கு

ரொக்க க/கு	15,000	கார்கள் க/கு	56,000
ரொக்க க/கு	15,000	வட்டி க/கு	2,000
இருப்பு கீ/இ	28,000		
	58,000		58,000

கார்ப்கள் க/கு			
கார்ப்கள் க/கு	26,880	இருப்பு கீ/கொ	28,000
இருப்பு கீ/இ	2,453	வட்டி க/கு	1,333
	-----		-----
	29,333		29,333
	-----		-----
கார்ப்கள் க/கு			
Y க/கு	56,000	தேய்மானம்	5,600
		இருப்பு கீ/இ	50,400
	-----		-----
	56,000		56,000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	50,400	தேய்மானம்	5,600
		Y க/கு	26,880
		இலாப நட்டக் க/கு	6,720
		இருப்பு கீ/இ	11,200
	-----		-----
	50,400		50,400
	-----		-----

விளக்கம்

திரும்ப எடுக்கப்பட்ட கார்ப்களின் மதிப்பு

ரொக்க விலை 3 X 14,000	=	42,000
கழிக்க : தேய்மானம் (20%) முதல் வருடம்	=	8,400
	=	33,600
கழிக்க : தேய்மானம் (20%) 2வது வருடம்	=	6,720
	=	26,880

(குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது)

இருப்பு உள்ள ஒரு காரின் மதிப்பு

ரொக்க விலை	=	ரூ. 14,000
கழிக்க : தேய்மானம் (10%)	=	ரூ. 1,400
	=	ரூ. 12600
கழிக்க : தேய்மானம் (10%)	=	ரூ. 1400
	=	ரூ. 11,200

(நேர்க்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது)

**Y ன் ஏடுகளில்
X க/கு**

விற்பனை க/கு	56,000	ரொக்க க/கு	15,000
வட்டி க/கு	2,000	ரொக்க க/கு	15,000
		இருப்பு கீ/இ	28,000
	-----		-----
	58,000		58,000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	28,000	திரும்ப எடுக்கப்பட்ட	
வட்டி க/கு	1,333	கார்கள் க/கு	26,880
		இருப்பு கீ/இ	2,453
	-----		-----
	29,333		29,333
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	2,453		

திரும்ப எடுக்கப்பட்ட கார்கள் க/கு

X க/கு	26,880	ரொக்க க/கு	35,000
ரொக்க க/கு		(Zக்கு செய்த விற்பனை)	
(பழுது பார்த்தல் செய்தது)	1,200		
இலாப நட்டக் க/கு	6,920		
	-----		-----
	35,000		35,000
	-----		-----

வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் க/கு

குறைந்த மதிப்புள்ள சிறிய பொருள்களை ஒரு நிறுவனம் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் விற்கலாம். (உ-ம்) வானொலி, மின்விசிறி, சலவை இயந்திரம், அரவை இயந்திரம். இவைகளில் இலாபம் கண்டுபிடிப்பதற்காக வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் க/கு தயாரிக்கப்படுகிறது. இந்த கணக்கை தயாரிப்பதற்கு சில வார்த்தைகளின் அர்த்தங்கள் தெரிந்திருக்க வேண்டும்.

1. தவணை பாக்கி (Instalment due)
2. வாடிக்கையாளரின் கையில் தவணைக்கு வராத சரக்கிருப்பு (Instalment not due or Stock out with customers)

உதாரணமாக ஒரு தொலைக்காட்சிப் பெட்டியை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் 10 மாதத் தவணைகளுக்கு 1.8.1999 அன்று விற்கப்பட்டது. 31.3.2000 வரை 8 மாதத் தவணைத் தொகைகளைப் பெற விற்குநருக்கு உரிமை கிட்டுகிறது. ஆனால் வாங்குபவர் ஏழு தவணைகள் மட்டுமே செலுத்தியிருந்தால் வராத தவணைத் தொகை ஒரு மாதத் தொகையாகும். எஞ்சியுள்ள 4 தவணைகளையும் அடுத்த ஆண்டில் தான் பெற முடியும். அதை தவணைக்கு வராத சரக்கிருப்பு என்று அழைக்கப்படுகிறது. வா.கொ.வியாபாரக் கணக்கின் பற்று பகுதியில் தொடக்க தவணைக்கு

எ.கா. 9

1.4.99 அன்று தவணை ஆகாத வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து சரக்கிருப்பு	ரூ. 50,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ. 10,000
ஆண்டின் நடவடிக்கைகள்	
வாடகை கொள்முதல் முறையில் விற்ற சரக்கு	ரூ. 1,50,000
வா.கொ.வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து பெற்ற ரொக்கம்	ரூ. 1,35,000
திரும்பப் பெற்ற சரக்கு (எடுத்த மதிப்பு)	ரூ. 4,000
(மீதியுள்ள தவணைத் தொகை	ரூ. 5,000)
31.3.2000 தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ. 20,000

வாடகை கொள்முதல் விலையில் அடக்க விலையோடு 33 1/3% சேர்த்து விற்கப்படுகிறது.

வாடகை கொள்முதல் வியாபார கணக்கு தயார் செய்ய.

தீர்வு

கணக்கில் தவணையாகாத வாடிக்கையாளரிடம் இருக்கும் சரக்கிருப்பு 31.3.2000 அன்று கொடுக்கப்படவில்லை. அதை கண்டறிய நினைவுக் குறிப்பு வாடகைக் கொள்முதல் வியாபார கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.

**வாடகைக் கொள்முதல் வியாபார கணக்கு
(நினைவுக் குறிப்பு)**

தவணை ஆகியும் பாக்கி	10,000	ரொக்கம்	1,35,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கிருப்பு	5,000
வா.கொ.முறையில்		(மீதியுள்ள தவணைத்தொகை)	
விற்ற சரக்கு	1,50,000	தவணை ஆகியும் பாக்கி	20,000
		தவணை ஆகாத	
		சரக்கிருப்பு (B.F.)	50,000
	-----		-----
	2,10,000		2,10,000
	-----		-----

வா.கொ. வியாபாரக் க/கு

தவணை ஆகியும் பாக்கி	10,000	ரொக்கம்	1,35,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கு	
வா.கொ. முறையில் விற்ற		(எடுத்த விலையில்)	4,000
சரக்கு	1,50,000	தவணை ஆகியும் பாக்கி	20,000
சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு		தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000
(50000 x 33 1/3 / 133 1/3)	12,500	சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு	
ஆலாப நடடக் கணக்கு	36,500	(50000 x 33 1/3 / 133 1/3)	12,500
		வா.கொ. முறையில் விற்ற சரக்கு	
		(1,50,000 x 33 1/3 / 133 1/3)	37,500
	-----		-----
	2,59,000		2,59,000
	-----		-----

எ.கா. 9

1.4.99 அன்று தவணை ஆகாத வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து சரக்கிருப்பு	ரூ. 50,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ. 10,000
ஆண்டின் நடவடிக்கைகள்	
வாடகை கொள்முதல் முறையில் விற்ற சரக்கு	ரூ. 1,50,000
வா.கொ.வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து பெற்ற ரொக்கம்	ரூ. 1,35,000
திரும்பப் பெற்ற சரக்கு (எடுத்த மதிப்பு)	ரூ. 4,000
(மீதியுள்ள தவணைத் தொகை	ரூ. 5,000)
31.3.2000 தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ. 20,000

வாடகை கொள்முதல் விலையில் அப. விலையேயாடு 33 1/3% சேர்த்து விற்கப்படுகிறது.
வாடகை கொள்முதல் வியாபார கணக்கு தயார் செய்க.

தீர்வு

கணக்கில் தவணையாகாத வாடிக்கையாளரிடம் இருக்கும் சரக்கிருப்பு 31.3.2000 அன்று கொடுக்கப்படவில்லை. அதை கட்டிடறிய நினைவுக் குறிப்பு வாடகைக் கொள்முதல் வியாபார கணக்கு தயாரிக்க வேண்டும்.

வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு
(நினைவுக் குறிப்பு)

தவணை ஆகியும் பாக்கி	10,000	ரொக்கம்	1,35,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கிருப்பு	5,000
வா.கொ.முறையில்		(மீதியுள்ள தவணைத்தொகை)	
விற்ற சரக்கு	1,50,000	தவணை ஆகியும் பாக்கி	20,000
		தவணை ஆகாத	
		சரக்கிருப்பு (B.F.)	50,000
	2,10,000		2,10,000

வா.கொ. வியாபாரக் க/கு

தவணை ஆகியும் பாக்கி	10,000	ரொக்கம்	1,35,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கு	
வா.கொ. முறையில் விற்ற		(எடுத்த விலையில்)	4,000
சரக்கு	1,50,000	தவணை ஆகியும் பாக்கி	20,000
சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு		தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	50,000
(50000 x 33 1/3 / 133 1/3)	12,500	சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு	
இலாப நடட்டக் கணக்கு	36,500	(50000 x 33 1/3 / 133 1/3)	12,500
		வா.கொ. முறையில் விற்ற சரக்கு	
		(1,50,000 x 33 1/3 / 133 1/3)	37,500
	2,59,000		2,59,000

எ.கா. 10

விவேக் அன் கம்பெனியில் வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனை தனித்துறை உள்ளது. அது வாடகைக் கொள்முதல் விலையில் அடக்க விலையை 50% சேர்த்து அமைத்துக் கொள்கிறது. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து 1999-2000 ஆண்டுக்கான வா.கொ. முறையில் இலாபத்தை கண்டறியவும்.

1.4.99 தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	30,000
1.4.99 தவணை ஆகியும் பாக்கி	=	ரூ.	6,000
1.4.99 கடையில் சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	70,000
தடவடிக்கைகள்			
கடையில் செய்த கொள்முதல்	=	ரூ.	2,00,000
வா.கொ. வாடிக்கையாளரிடம் பெற்ற தொகை	=	ரூ.	2,16,000
திரும்பப் பெற்ற சரக்கு (எடுத்த மதிப்பு) (தவணை வராத தொகை ரூ. 5,000)	=	ரூ.	3,000
31.3.2000 தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	70,000
கடையில் சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	90,000

தீர்வு

வா.கொ. முறையில் விற்பனை சரக்கும் இறுதி நாளில் தவணை ஆகியும் பாக்கி கொடுக்கப்படவில்லை.

வா.கொ.முறையில் விற்பனை சரக்கு

கடையில் ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	70,000
(+) கொள்முதல்	=	ரூ.	2,00,000
			ரூ. 2,70,000
(-) கடையில் இறுதிச் சரக்கிருப்பு	=	ரூ.	90,000
			1,80,000
விற்பனை சரக்கின் மதிப்பு	=	1,80,000 + 50%	
	=	2,70,000	

வா.கொ. வியாபார க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	30,000	ரொக்கம் பெற்றது	2,16,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	6,000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கு	5,000
வா.கொ. முறையில்		(மீதியுள்ள தொகை)	
விற்பனை சரக்கு	2,70,000	தவணை ஆகாத சரக்கு	70,000
		தவணை ஆகியும் பாக்கி	15,000
		(Balancing Figure)	
	3,06,000		3,06,000

வா.கொ. வியாபாரக் க/கு

தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	30,000	ரொக்கம்	2,16,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	6000	திரும்பப் பெற்ற சரக்கு	3,000
வா.கொ.முறையில்		தவணை ஆகாத சரக்கு	70,000
விற்ப சரக்கு	2,70,000	தவணை ஆகியும் பாக்கி	15,000
சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு		சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு	
(70,000 X 50/150)	23,333	(30,000 X 50/150)	10,000
இலாப நட்ட க/கு	74,667	வா.கொ. முறையில்	
		விற்ப சரக்கு	90,000
	4,04,000		4,04,000

எ.கா. 11

ஒரு தொலைக்காட்சிப் பெட்டியின் அடக்க விலை ரூ. 10,000; ரொக்க விலை ரூ. 11,000 வா.கொ. விற்பனை விலை உடனடித் தொகை ரூ. 5,000. 10 மாதத் தவணைகளில் மாதம் ஒன்றுக்கு ரூ. 800 வீதம் விற்ப தொலைக்காட்சிப் பெட்டியின் எண்ணிக்கை 20. பெற்ற தவணைகளின் எண்ணிக்கை 140. தவணை ஆகியும் வராதது ரூ. 20 வா.கொ.வியாபாரக் கணக்கு தயார் செய்து இலாபம் அல்லது நட்டத்தை கண்டறியவும்.

தீர்வு

வா.கொ.விற்பனை விலை			
உடனடித் தொகை	= ரூ.	5,000	
தவணைத் தொகை (10 X 800)	= ரூ.	8,000	
			13,000
வா.கொ.முறையில் விற்ப சரக்கு 20 X 13000	= ரூ.	2,60,000	
பெற்ற ரொக்கம்			
உடனடித் தொகை (20 X 5000)	= ரூ.	1,00,000	
தவணை (140 X 800)	= ரூ.	1,12,000	
			2,12,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு			
20 தொலைக்காட்சிப் பெட்டியிலும்			
மொத்த தவணைகள் (20 X 10)	= ரூ.	200	
(-) பெற்ற தவணைகள்	= ரூ.	140	
			60
(-) தவணை ஆகியும் பெறப்படாதது	= ரூ.	20	
			40
அடுத்த ஆண்டில் பெற வேண்டிய தவணை	= ரூ.	40	
40 X 800			
தவணை ஆகியும் பாக்கி 20 X 800	= ரூ.	32,000	
	= ரூ.	16,000	

இறுதி தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பில் வாடகை கொள்முதல் விலையில் அதிகம் இருப்பதைக் குறைப்பதற்கு சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு ஏற்படுத்தப்படுகிறது. $3200 \times 3000 / 13000 = 7385$

வா.கொ.வியாபார க/கு

வா.கொ. முறையில் விற்ற சரக்கு	2,60,000	ரொக்கம் பெற்றது (100000+112000)	2,12,000
சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு (3,000/13,000 x 32,000)	7,385	தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	32,000
இலாப நட்ட க/கு	52,615	தவணை ஆகியும் பாக்கி	16,000
		வா.கொ. முறையில் விற்ற சரக்கு (13,000-10,000 = 3,000)	
		3,000 x 20	60,000
	3,20,000		3,20,000

குறிப்பு

ரொக்க விலை கொடுக்கப்பட்டிருப்பது இந்த கணக்கில் தேவை இல்லை

எ.கா. 12

உடனடி ரொக்கம்	ரூ. 1,000
முதல் தவணைத் தொகை	ரூ. 1,300
இரண்டாம் ஆண்டு தவணைத் தொகை	ரூ. 1,200
மூன்றாம் ஆண்டு தவணைத் தொகை	ரூ. 1,100
வட்டி வீதம் 10%	
வா.கொ.விற்குநர் கணக்கை வாங்குநர் ஏடுகளில் தயாரிக்கவும்.	

தீர்வு

ரொக்க விலை கொடுக்கப்படவில்லை. ஆகையால் Back Calculation முறையில் கணக்கை தயாரிக்கவும்.

**வா.கொ. வாங்குநர் ஏடு
வா.கொ. விற்குநர் க/கு**

ரொக்கம்	1,000	இயந்திர க/கு	4,000
ரொக்கம்	1,300	வட்டி க/கு	
இருப்பு கீ/இ	2,000	(3300 x 10/10)	3,000
	4,300		4,300
ரொக்கம்	1,200	இருப்பு கீ/கொ	2,000
இருப்பு கீ/இ	1,000	வட்டி க/கு (2,200 x 10/110)	200
	2,200		2,200
ரொக்கக் க/கு	1,100	இருப்பு கீ/கொ வட்டி க/கு (1,100 x 10/110)	1,000 100
	1,100		1,100

எ.கா. 13

தவணை முறை விற்பனை

கணேஷ் என்பவர் ரமேஷ் என்பவரிடமிருந்து ரூ. 29,800 ரொக்க விலையுள்ள ஒரு இயந்திரத்தை தவணை முறையில் வாங்கினார். நடவடிக்கை நடந்த அன்று ரூ. 8,000 உடனடியாக கொடுத்தார். மீதி உள்ள தொகையை மூன்று வருடாந்திர தவணைகளாக, தவணை ஒன்றுக்கு ரூ. 8,000 வீதம் கொடுக்கப்பட வேண்டும். கணேஷ், ரமேஷ் இருவரது ஏடுகளிலும் பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயாரிக்க. வட்டி விகிதம் 5%.

தீர்வு

குறிப்பு

தவணை முறையில் பொருள் வாங்கினால் உரிமை உடனடியாக மாற்றப்படும். தவணைத் தொகை கொடுக்காவிட்டால் நீதிமன்றத்தின் மூலம் தான் வசூல் செய்ய முடியும். ஆகையால் இயந்திரம் வாங்கும்பொழுது நிச்சயமாக ரூ. 32,000 விற்குநருக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டும். இதில் ரொக்க விலை ரூ. 29,800ம், மொத்த வட்டி ரூ. 2,200 ஆகும். ஆகையால் இயந்திரத்தை ரூ. 29,800க்கும், வட்டி அநாமத்துக் கணக்கு ரூ. 2,200 க்கு வரவு வைக்க வேண்டும். ஒவ்வொரு ஆண்டின் முடிவிலும் அந்தந்த ஆண்டிற்கான வட்டியை பற்று வைத்து வட்டி அநாமத்துக் கணக்கை வரவு செய்ய வேண்டும். ஆண்டு இறுதியில் முடிவடையும் வட்டி கண்டுபிடிக்க நமக்குத் தெரிந்த வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் கணக்கை செய்முறை குறிப்பாக தயாரித்துக் கொள்ளவும்.

கணேஷ் ஏட்டில்
ரமேஷ் கணக்கு

ரொக்க க/கு	8,000	இயந்திர க/கு	29,800
ரொக்க க/கு	8,000	வட்டி அநாமத்துக் க/கு	2,200
இருப்பு கீ/இ	16,000		
	-----		-----
	32,000		32,000
ரொக்க க/கு	8,000	இருப்பு கீ/கொ	16,000
இருப்பு கீ/இ	8,000		
	16,000		16,000
ரொக்க க/கு	8,000	இருப்பு கீ/கொ	8,000
	-----		-----
	8,000		8,000
ரமேஷ் க/கு	வட்டி அநாமத்துக் க/கு	வட்டி க/கு	1,090
	2,200	இருப்பு கீ/இ	1,100
	-----		-----
	2,200		2,200
இருப்பு கீ/கொ	1,110	வட்டி க/கு	745
	-----	இருப்பு கீ/இ	365
	1,110		-----
	-----		1,110

இருப்பு கீ/கொ	365	வட்டி க/கு	365
	-----		-----
	365		365
	-----		-----
		வட்டி க/கு	
வட்டி அநாமத்துக் க/கு	1,090	இலாப நட்டக் க/கு	1,090
	-----		-----
	1090		1090
	-----		-----
வட்டி அநாமத்துக் க/கு	745	இலாப நட்டக் க/கு	745
	-----		-----
	745		745
	-----		-----
வட்டி அநாமத்துக் க/கு	365	இலாப நட்டக் க/கு	365
	-----		-----
	365		365
	-----		-----

செய்முறையைக் குறிப்பு வட்டி கண்டுபிடிக்க

யா.கொ.விற்குநர்

ரொக்கம்	8,000	இயந்திரம்	29,800
ரொக்கம்	8,000	வட்டி (20800 x 5/100)	1,090
இருப்பு கீ/இ	14,890		
	-----		-----
	30,890		30,890
	-----		-----
ரொக்கம்	8,000	இருப்பு கீ/கொ	14,890
இருப்பு கீ/இ	7,635	வட்டி (14890 x 5/100)	745
	-----		-----
	15,635		15,635
	-----		-----
ரொக்கம்	8,000	இருப்பு	7635
		வட்டி	365
	-----		-----
	8,000		8000
	-----		-----

இலாப நட்டக் க/கு	365	வட்டி அநாமத்துக் க/கு	365
	-----		-----
	365		365
	-----		-----

பயிற்சி வினாக்கள்

அனைத்து விவரங்களும் கொடுக்கப்பட்டுள்ள கணக்கு

1. A என்பவர் Bயிடமிருந்து வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் ரூ. 60,000 மதிப்புள்ள வாகனத்தை 1 ஜனவரி 1991 அன்று வாங்கினார். உடனடியாக ரூ. 20,000 ரொக்கமாகவும் மீதித்தொகையை ரூ. 20,000 வீதம் 3 ஆண்டு தவணைகளாகவும் செலுத்துவது என ஒப்பந்தம் செய்தனர். ஆண்டுக்கு 22% வட்டி வசூலிக்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு தவணையிலும் வட்டித் தொகை எவ்வளவு அடங்கியுள்ளது என்பதை கண்டுபிடிக்க.

(B.Com., Calicut, April 1988)

(விடை : ரூ. 8,800; ரூ. 6,336; ரூ. 4864; மொத்தம் ரூ. 20,000)

2. ரவி என்பவர் ரகீம் என்பவரிடமிருந்து 1.1.1989 அன்று இயந்திரத்தை வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் வாங்கினார். விபரங்கள் வருமாறு.

- அ. ரொக்க விலை ரூபாய் 10,000
 - ஆ. ஒப்பந்த நாளன்று ரூ. 4,000 செலுத்தப்பட வேண்டும்.
 - இ. எஞ்சியுள்ள தொகையை ரூ. 2,000மும் அதற்கு உண்டான வட்டியும் சேர்த்து மூன்று வருடாந்திர தவணையில் கொடுக்கப்பட வேண்டும்.
 - ஈ. வட்டி விகிதாசாரம் 5%
- 10% நேர்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் வகை செய்யப்பட வேண்டும். ரவி என்பவரின் ஏட்டில் குறிப்பேட்டையும், பேரேட்டையும் தருக.

(B.Com., Bharathidasam, Oct. 1989)

(விடை : ரூ. 300; ரூ. 200 மற்றும் ரூ. 100; விலை ரூ. 10,600
ரொக்கத் தொகை கொடுக்கப்படாத பொழுது பின்னாலிருந்து பதிவு செய்யவும்)

3. ஒரு இயந்திரம் வாடகை கொள்முதல் முறையில் வாங்கப்பட்டது. ஒப்பந்த நாளன்று ரூ. 4,000மும், முதல் வருட முடிவில் ரூ. 4,600ம், இரண்டாம் ஆண்டு முடிவில் ரூ. 4,400ம், மூன்றாம் ஆண்டு முடிவில் ரூ. 4,200ம் செலுத்தப்பட்டது. வட்டி 5 வசூலிக்கப்பட்டது. வாடகை கொள்முதல் வாங்குநர் ஏட்டில் பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயார் செய்க.

(விடை : ரூ. 600ம், ரூ. 400 மற்றும் ரூ. 200, விலை ரூ. 16,000)

வட்டி விகிதம் கொடுக்கப்படாத பொழுது

4. வாடகை கொள்முதல் முறையில் வானொலி பெட்டி ஒன்று வாங்கப்பட்டது. அதன் ரொக்க

விலை ரூ. 3,600 நான்கு காலாண்டு தவணைகளாக ஒவ்வொன்றிலும் ரூ. 1,000ம் செலுத்தப்பட்டது. வாடகை கொள்முதல் வாங்குநர் விற்குநர் ஏடுகளில் தேவைப்பட்ட பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

(B.Com., (Pass) Delhi 1987)

(விடை : மொத்த வட்டி ரூ. 400 (4 : 3 : 2 : 1)
ரூ. 160ம், ரூ. 120; ரூ. 80; ரூ. 40)

தவணை தொகை செலுத்த தவறியதால் பொருளை திரும்ப எடுக்கும் பொழுது

5. திருநெல்வேலி மோட்டார்ஸ் நிறுவனம் விற்குநரிடமிருந்து இரண்டு மோட்டார்கள் வாடகை கொள்முதல் முறையில் வாங்கியது. ஒவ்வொன்றின் ரொக்க விலை ரூ. 10,500 ஒப்பந்த நாளன்று உடனடியாக ரூ. 6,000மும் எஞ்சியுள்ள கொடுக்க வேண்டிய தொகையை மூன்று ஆண்டுத் தவணைகளாக ரூ. 5,000ம் அதற்கான வட்டி 5%-மும் சேர்த்து கொடுக்கப்பட வேண்டும். மோட்டார்களின் மீது குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் 10% தேய்மானம் எழுதப்பட்டது. திருநெல்வேலி மோட்டார் நிறுவனத்தால் இரண்டாவது தவணைத் தொகை கொடுக்க முடியவில்லை. பேச்சுவார்த்தைக்கு பிறகு விற்குநர் ஒரு மோட்டார் வாங்குநரிடமே விட்டு வைக்க ஒப்புக் கொண்டார். எடுக்கின்ற மற்றொரு மோட்டாருக்கு குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் 20% தேய்மானம் செய்து அதன் மதிப்பை வாங்குநர் தர வேண்டிய கணக்கில் சரி செய்ய ஒப்புக் கொண்டார். திருநெல்வேலி மோட்டார் கம்பெனியின் ஏடுகளில் தேவைப்பட்ட பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

(B.Com., Mangalore 1988)

(விடை திரும்ப எடுத்தால் ஏற்பட்ட நட்டம் ரூ. 1785;
வட்டி ரூ. 750; ரூ. 500; ரூ. 250)

6. ராம் என்பவர் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் கார் ஒன்றை வாங்கினார். அதனுடைய ரொக்க விலை ரூ. 42,000. ராம் உடனடியாக ரூ. 10,000மும் ஒவ்வொரு ஆண்டும் தவணையாக ரூ. 10,000 வீதம் 4 தவணைகளாகவும் செலுத்துவதாகவும் ஒத்துக் கொண்டார். ஆண்டுக்கு 10% வட்டி கணக்கிடப்பட்டது. குறைந்து செல் மதிப்பு முறையில் காலுக்கு ஆண்டுக்கு 10% வீதம் தேய்மானம் அனுமதிக்கப்பட்டது. ராம் இரண்டாவது தவணை செலுத்தத் தவறியதால் வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் காரை திரும்ப எடுத்துக் கொண்டார். மேலும் வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் ரூ. 1,280 பழுது பார்த்தலுக்காக செலவு செய்தார். கார் ரூ. 31,000க்கு வா.கொ. விற்குநரால் விற்கப்பட்டது.

வாடகைக் கொள்முதல் வாங்குநர் மற்றும் வாடகைக் கொள்முதல் விற்குநர் ஆகியோரது ஏடுகளில் தோன்றும் பேரேட்டுக் கணக்குகளை மட்டும் தயாரிக்க.

வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு

7. X லிமிடெட் ஒரு வாடகை கொள்முதல் துறை வைத்திருக்கின்றது. வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் பொருள்களை அடக்க விலையை விட 60% சேர்த்து விற்கின்றது.

கீழ்க்கண்ட விபரங்களில் இருந்து 1999-2000 ஆண்டுக்கான இலாப அல்லது நட்டத்தைக் கண்டுபிடிக்க வாடகை கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயார் செய்க.

1.4.1999 தவணை பாக்கி	ரூ.	15,000
கொள்முதல் வாங்குநரிடம் உள்ள பொருட்கள்		
இன்னும் தவணை நாள் வரவில்லை	ரூ.	21,000

1999-2000த்தின் ஆண்டின் நடவடிக்கைகள்

வாடகை கொள்முதல் பேரில் விற்கப்பட்ட சரக்கு	ரூ.	1,50,000
வாடகை கொள்முதல் வாங்குநரிடம் இருந்து பெற்ற தொகை	ரூ.	1,30,000
தவணை பாக்கி தராததால் திரும்ப எடுக்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு (மொத்த தவணை பாக்கி 1,500)	ரூ.	1,000
31.3.2000 தவணை நாள் வராத வாடிக்கையாளரிடம் உள்ள சரக்கு	ரூ.	45,000

(B.Com., Madras, March 1987)

8. விமிடெட் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் விற்பனை செய்து வந்தது. விற்பனை விலையில் 25% மொத்த இலாபம் என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

1990 ஜனவரி 1 கடையில் சரக்கிருப்பு	ரூ.	2,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ.	1,200
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	ரூ.	16,000
இந்த ஆண்டு வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து பெற்ற ரொக்கம்	ரூ.	32,000
1990 டிசம்பர் 31 கடையில் சரக்கிருப்பு	ரூ.	2,800
தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ.	2,000
தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	ரூ.	18,400

சரக்கிருப்பு ஒதுக்கு உருவாக்கி 31 டிசம்பர் 1990 நாளோடு முடிவடையும் ஆண்டுக்கான இலாபத்தை வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு மூலம் கணக்கிடவும்.

(விடை : ரூ. 18,400)

9. Y கம்பெனி வாடகைக் கொள்முதல் விற்பனையில் தனித்துறை உள்ளது. அது வாடகைக் கொள்முதல் விலையில் அடக்க விலை + 33 1/3% சேர்த்து அமைத்துக் கொள்கிறது.

1985 ஜனவரி 1 தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	ரூ.	1,20,000
கடையில் சரக்கிருப்பு	ரூ.	15,000
தவணை ஆகியும் பாக்கி	ரூ.	9,000
1985 டிசம்பர் 31 தவணை ஆகாத சரக்கிருப்பு	ரூ.	1,38,000
கடையில் சரக்கிருப்பு	ரூ.	21,000
தவணை பாக்கி தொகை	ரூ.	15,000
ரொக்கம் பெற்றது	ரூ.	2,40,000

மேலே காணும் விவரங்களைக் கொண்டு வா.கொ.முறையில் இலாபம் கண்டறியவும்.

(C.A. (Inter) Nov. 1986)

(விடை : இலாபம் ரூ. 61,500)

10. அணில் ஸ்டோர்ஸ் வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் சலவை இயந்திரங்களை விற்பனை செய்து வருகின்றது. அது தொழிலை 1.4.1999ல் தான் தொடங்கியது. அதன் முதல் வருட விவரங்களிலிருந்து இலாபத்தைக் கண்டறியவும்.

சலவை இயந்திரத்தின் அடக்க விலை	1,200
உடனடி ரொக்கம்	4,000
தவணைத் தொகை மாதந்தோறும்	1,000
தவணை எண்ணிக்கை	12
வா.கொ.முறையில் விற்க சலவை இயந்திரங்கள்	100
ரொக்கம் பெற்ற தவணைகள்	200
தவணை ஆகியும் பாக்கி	30 தவணைகள்

வாடகைக் கொள்முதல் முறையில் விற்க சரக்குகளின் இலாபத்தை வாடகைக் கொள்முதல் வியாபாரக் கணக்கு தயாரித்து கண்டறியவும்.

11. தவணை முறை விற்பனை

அருண் என்பவர் ராஜ் அன் கம்பெனியிலிருந்து ஒரு இயந்திரத்தை தவணை முறையில் வாங்கினார். அதன் ரொக்க விலை ரூ. 11,175. உடனடியாக நடவடிக்கை நடந்த நாளில் ரூ. 3,000 செலுத்தப்பட்டது. எஞ்சியுள்ள தொகையை மூன்று வருடாந்திர தவணைகளைகளில் ரூ. 3,000 வீதம் கொடுக்கப்பட வேண்டும். ராஜ் அன் கம்பெனி வசூலித்த வட்டி வீதம் 5% அருண் என்பவர் இயந்திரத்தின் மீது 15% நேர்கோட்டு முறையில் தேய்மானம் அனுமதித்தார். இரண்டு நபர்களின் ஏடுகளிலும் பேரேட்டுக் கணக்குகள் தயாரிக்க.

CHAPTER VII காப்பீடு கோருகிறமை (INSURANCE CLAIMS)

வியாபாரத்தில் ஏற்படுகின்ற இடர்பாடுகளை (Risk) மாற்றக்கூடிய இடர்பாடுகள் (Transferable) (or) மாற்றமுடியாத இடர்பாடுகள் என பிரிக்கலாம். மாற்றக்கூடிய இடர்பாடுகளினால் ஏற்படும் நஷ்டங்களை ஏற்க காப்பீடு போன்ற நிறுவனங்கள் முன்வருகின்றன. சரக்குகளை காப்பீடு செய்தால் தீயினாலோ அல்லது மற்ற காரணங்களினாலோ அழிந்து போன சரக்கின் மதிப்பை கோருகிறமை காப்பீடு நிறுவனம் கொடுக்கிறது. இதற்கு மறுபயனாக (Concideration) சரக்கின் சொந்தக்காரர் பிரிமியம் செலுத்துகிறார். ஒரு வியாபாரத்தில் எல்லாச் சொத்துகளுக்கும், பொறுப்புகளுக்கும், வருமானங்களுக்கும், செலவுகளுக்கும் தனித்தனியாக கணக்கு வைக்கப்படுகிறது. ஆனால் சரக்கிருப்புக்கு என்று தனிக்கணக்கு கிடையாது. சரக்கிருப்பின் மதிப்பை அறிய அந்த ஒவ்வொன்றுக்கும் அடக்க விலை அல்லது சந்தை விலை இதில் எது குறைவாக உள்ளதோ அந்த தத்துவத்தின் பேரில் விலையிடப்பட்டு, அப்படி வருகின்ற மொத்த மதிப்பை சரக்கிருப்பின் மதிப்பாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது.

இது நிறுவனத்தில் தீயினால் அல்லது மற்ற காரணங்களினால் சரக்கு அழியும்போது அதன் மதிப்பை கணக்குகளில் இருந்து அறிய முடியாது. கோருகிறமை கண்டுபிடிக்க ஒரு வியாபாரக் கணக்கு (Memorandum trading a/c) தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

சரக்கிருப்பு மதிப்பை அறிய வியாபார கணக்கு நினைவுக் குறிப்பாக போடப்படுகின்றது. வியாபாரக் கணக்கு பற்றுப்பக்கத்தில் தொடக்க சரக்கிருப்பு, கொள்முதல், கூலி முதலியவைகளும் வரவு பக்கத்தில் விற்பனையும் சேர்க்கப்படுகிறது. பற்றுப் பக்கத்தில் மொத்த இலாபத்தை சேர்த்தால் வரவுப் பக்கத்தில் வரும் இருப்புத் தொகை சரக்கிருப்பின் மதிப்பாகும். மொத்த இலாபத்தை கண்டறிய நிறுவனத்தின் மொத்த லாப விகிதம் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். அப்படி கொடுக்கப்படவில்லை என்றால் முந்தைய ஆண்டிற்கோ அல்லது இரண்டு மூன்று ஆண்டுகளுக்கோ வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்க எல்லா விபரங்களும் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் முந்தைய வருடத்திற்கு மொத்த லாபம் கண்டுபிடித்து அதிலிருந்து மொத்த லாப விகிதம் கண்டுபிடிக்கப்பட வேண்டும்.

$$\text{மொத்த லாப விகிதம்} = \frac{\text{மொத்த லாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

முந்தைய இரண்டு அல்லது மூன்று ஆண்டுகளுக்கு விபரங்கள் கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் மூன்று வருடத்திற்கு மொத்த லாப விகிதம் கண்டுபிடித்து அதனுடைய சராசரியை மொத்த லாப விகிதமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. அல்லது மொத்த லாப விகிதத்தின் போக்கை (Trend) பகுப்பாய்வு செய்து அதன் பேரில் இருக்க வேண்டிய மொத்த விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது.

காப்பீடு நிறுவனம் தீப்பிடித்த நேரத்தில் நிறுவனத்தில் இருந்த சரக்கின் மதிப்பை விட பாலிசி தொகை அதிகமாக இருந்தால் முழு கோருரிமையும் காப்பீடு நிறுவனம் கொடுக்கும். சரக்கிருப்பில் அழிவு ஏற்படும்போது சரக்கிருப்பின் மதிப்பு பாலிசி தொகையைவிட அதிகமாக இருந்தால் முழு கோருரிமையும் கொடுக்காது. இந்த குறைவான காப்பீடு செய்தலை தவிர்க்க காப்பீடு பாலிசியில் சராசரி வரத்து (Average Clause) சேர்க்கப்பட்டிருக்கும். குறைவாக காப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தால் முழு கோருரிமை பாலிசி தொகை / சரக்கிருப்பு மதிப்பு என்ற விகிதாசாரப்படி குறைக்கப்படும். நினைவுக் குறிப்பின் பேரில் விளாபாரக் கணக்கு தயார் செய்யும்போது சரக்கிருப்பு அதன் உண்மையான மதிப்பில் கொடுக்கப்படாமல் கூடுதலாகவோ அல்லது குறைவாகவோ கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் அதன் உண்மையான மதிப்பிற்கு மாற்றிக் கொள்ள வேண்டும்.

எ.கா. 1

ராமன் நிறுவனத்தில் 1.7.99 அன்று தீப்பிடித்ததனால் பெரும்பங்கு சரக்கு அழிவுற்றது. கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து காப்பீடு நிறுவனங்களில் இருந்து கேட்க வேண்டிய கோருரிமை கண்டுபிடிக்கவும்.

சரக்கிருப்பு (1.4.99 அன்று)	ரூ.	25,000
கொள்முதல் (1.4.99 லிருந்து 1.7.99 வரை)	ரூ.	75,000
கூலி (1.4.99 லிருந்து 1.7.99 வரை)	ரூ.	5,000
விற்பனை (1.4.99 லிருந்து 1.7.99 வரை)	ரூ.	1,10,000
மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு	ரூ.	12,000
நிறுவனத்தின் மொத்த லாப விகிதம் 25%		25
பாலிசி தொகை	ரூ.	20,000

வியாபாரக் க/கு (நினைவு குறிப்பு)

சரக்கிருப்பு	25,000	விற்பனை	1,10,000
கொள்முதல்	75,000	சரக்கிருப்பு (B.F.)	22,500
கூலி	5,000		
மொத்த லாபம் (1,10,000 X 25/100)	27,500		
	1,32,500		1,32,500
சரக்கிருப்பு	ரூ. 22,500		
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 12,000		
	ரூ. 10,000		

அழிவு ஏற்படும்போது அங்கிருந்த சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 22,500. பாலிசி தொகை ரூ. 20,000. இது சரக்கிருப்பின் மதிப்பை விட குறைவாகும். ஆகையால் சராசரி ஷரத்துக்கு உட்பட்ட கோருரிமையே கேட்க முடியும்.

$$\begin{aligned} \text{இறுதி கோருரிமை} &= 10000 \times \frac{20000}{22500} \\ &= \text{ரூ. 8,889} \end{aligned}$$

எ.கா. 2

ராஜன் கம்பெனி கிட்டங்கியில் 1.10.99 அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டு சரக்குகள் அழியப் பெற்றன.

1.4.99 அன்று சரக்கிருப்பு	ரூ.	36,000
1.4.99 லிருந்து 1.10.99 வரை கொள்முதல்	ரூ.	1,20,000
1.4.99 லிருந்து 1.10.99 வரை விற்பனை	ரூ.	1,30,000
மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு	ரூ.	10,000
பாலிசி தொகை	ரூ.	70,000

மொத்த லாப விகிதம் 30% (அடக்க விலையில்) 1.4.99 அன்று சரக்கு மதிப்பிடும்போது உண்மை விலையில் இருந்து 10% குறைவாக மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. மேலே கண்ட விபரங்களிலிருந்து கோருரிமை கணக்கிடு.

வியாபார க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

சரக்கிருப்பு	40,000	விற்பனை	1,30,000
(36,000/90 x 100)		சரக்கிருப்பு (B.F.)	69,000
கொள்முதல்	1,20,000		
மொத்த லாபம்	39,000		
(1,30,000 x 30/130)			
	-----		-----
	1,99,000		1,99,000
	-----		-----
சரக்கிருப்பு	ரூ. 89,000		
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 10,000		

	5,90,000		

இந்த சரக்கிருப்பின் மதிப்பை விட பாலிசி தொகை கூடுதலாக உள்ளது. ஆதலால் ரூ. 59,000-ம் கோருரிமை தொகையாக கேட்க முடியும். சராசரி ஷரத்து பயன்படுத்த தேவையில்லை.

குறிப்பு

விகிதம் உற்பத்தி விலையில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. விற்பனையின் உற்பத்தி விலை தெரியாது. ஆகையால் 100% என்று வைத்துக் கொள்ள வேண்டும். கொடுக்கப்பட்டிருக்கின்ற விற்பனை (உற்பத்தி விலை + இலாப விகிதம்) 100% + 30% = 130% ஆகையால் மொத்த லாபம் = விற்பனை X 30/130.

எ.கா. 3

அழிவு ஏற்பட்ட நாள்	15.10.99		
சரக்கிருப்பு	1.4.98	ரூ.	40,000
	31.3.99	ரூ.	60,000
கொள்முதல்	(1998-99)	ரூ.	2,00,000
கொள்முதல்	(1.4.99-15.10.99)	ரூ.	1,40,000
விற்பனை	(1998-99)	ரூ.	2,40,000
விற்பனை	(1.4.99-15.10.99)	ரூ.	1,50,000
மீட்கப்பட்ட சரக்கு		ரூ.	21,000

கோருரிமை கண்டுபிடி

மொத்த லாப விகிதம் கொடுக்கப்படாததால் முந்தைய ஆண்டு வியாபாரக் கணக்கு தயார் செய்து மொத்த லாபமும் மொத்த லாப விகிதமும் கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

வியாபார க/கு

சரக்கிருப்பு	40,000	விற்பனை	2,40,000
கொள்முதல்	2,00,000	சரக்கிருப்பு	60,000
மொத்த லாபம் (Bal. Fig)	60,000		
	-----		-----
	3,00,000		3,00,000
	-----		-----

$$\begin{aligned} \text{மொத்த லாபம் விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த லாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ &= \frac{60000}{24000} \times 100 = 25\% \end{aligned}$$

வியாபாரக் க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

சரக்கிருப்பு	60,000	விற்பனை	1,50,000
கொள்முதல்	1,40,000	சரக்கிருப்பு(Bal. Fig.)	87,500
(1,50,000 x 25/100)	37,500		
	-----		-----

	2,37,500	237500
	-----	-----
சரக்கிருப்பு	ரூ. 87,500	
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 21,000	

	ரூ. 66,500	

எ.கா. 4

அழிவு நாள்	1.8.99		
சரக்கிருப்பு	1.4.98	ரூ.	54,000
	31.3.99	ரூ.	88,000
கொள்முதல்	(98-99)	ரூ.	3,00,000
விற்பனை	(98-99)	ரூ.	3,80,000
கொள்முதல் (1.4.99லிருந்து அழிவு நாள் வரை)		ரூ.	2,00,000
விற்பனை (1.4.99லிருந்து அழிவு நாள் வரை)		ரூ.	2,10,000
மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு		ரூ.	30,000
பாலிசி தொகை		ரூ.	60,000

31.3.98 அன்று சரக்கின் மதிப்பை உண்மை விலையில் இருந்து 10% குறைவாகவும் 31.3.99 அன்று 10% அதிகமாகவும் மதிப்பிடப்பட்டது. மேலே கொடுக்கப்பட்ட விபரங்களிலிருந்து கோருகிற கண்டறி.

வியாபார க/கு (1998-99)

சரக்கிருப்பு	60,000	விற்பனை	3,80,000
(54000/90 x 100)		சரக்கிருப்பு	80,000
கொள்முதல்	3,00,000	(88,000/110 x 100)	
மொத்த லாபம்	1,00,000		
	-----		-----
	4,60,000		4,60,000
	-----		-----

$$\text{மொத்த லாபம் விகிதம்} = \frac{1,00,000}{3,00,000} \times 100 = 33 \frac{1}{3} \%$$

வியாபாரக் க/கு (நினைவுக் குறிப்பு)

சரக்கிருப்பு	80,000	விற்பனை	2,10,000
கொள்முதல்	2,00,000	சரக்கிருப்பு	1,40,000
மொத்த லாபம்	70,000		
210000 x 331			
	-----		-----
	3,50,000		3,50,000
	-----		-----

சரக்கிருப்பு	ரூ. 1,40,000
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 30,000
சராசரி ஷரத்துக்குட்படுவதற்கு முன்னால்	ரூ. 1,10,000

	ரூ. 1,10,000

$$\text{இறுதி கோருரிமை} = 1,10,000 \frac{60,000}{140,000} = \text{ரூ. } 47143$$

எ.கா. 5

=====		
அழிவு நாள் 15.6.90		
கொள்முதல்	1987	ரூ
	1988	1,00,000
	1989	80,000
		60,000
விற்பனை	1987	ரூ
	1988	1,20,000
	1989	1,00,000
		50,000
மொத்த லாபம்	1987	ரூ
	1988	40,000
	1989	20,000
		5,000
சரக்கிருப்பு 1.1.90		15,000
கொள்முதல் (1.1.90 முதல் 15.6.90 வரை)		20,000
விற்பனை ()		20,000
கோருரிமை கண்டுபிடி.		18,000
=====		
கோருரிமை கண்டுபிடி.		

மொத்த லாப விகிதம்

$$1987 : \frac{40000}{120000} \times 100 = 30\%$$

$$1988 : \frac{20000}{100000} \times 100 = 20\%$$

$$1989 : \frac{5000}{50000} \times 100 = 10\%$$

கடந்த கால மொத்த லாப போக்கு குறைந்து கொண்டே வந்திருக்கிறது. ஆகையால் 1990ம் ஆண்டு மொத்த லாப விகிதம் 5% வைத்துக் கொள்ளலாம். கிட்டத்தட்ட மொத்த லாப விகிதம் பாதியாக குறைந்து கொண்டு வந்திருப்பதால் 10%ல் பாதி 5% ஆக எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

வியாபார கணக்கு

சரக்கிருப்பு	15000	விற்பனை	18000
கொள்முதல்	20000	சரக்கிருப்பு B.F.	17900
மொத்த லாபம்	900		
(18000 5/100)			
	-----		-----
	35900		35900
	-----		-----

கோருமை ரூ. 19900

எ.கா. 6

கம்பெனி வளாகத்தில் செப்டம்பர் 15, 1974 அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டது. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் கேட்க வேண்டிய கோருமையை கண்டுபிடி.

அடக்க விலை சரக்கு :

1.1.73	20000
1.1.74	30000
கொள்முதல் (1973)	40000
கொள்முதல் (ஜனவரி 1, 1974 செப்ட 15, 1974)	88000
விற்பனை (1973)	60000
விற்பனை (ஜன 1, 1974, செப்ட 15, 1974)	105000

நடப்பு ஆண்டில் உற்பத்தி விலை, கொள்முதலின் அடக்க விலையில் 10%ம், விற்பனை விலையில் 5%ம் கடந்த ஆண்டைக் காட்டிலும் உயர்ந்து உள்ளது. மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 2000 காப்பீட்டு ரூ. 55000.

தீர்வு

வியாபார க/கு 1973

தொடக்க சரக்கிருப்பு	22000	விற்பனை (60000+5%)	63000
(20000+10%)		இறுதி சரக்கிருப்பு	
கொள்முதல் லாபம்		(30000 + 10%)	33000
(40000+10%)	44000		
மொத்த லாபம்	30000		
(30000/63,000X100=47.61)	-----		-----
	96000		96000
	-----		-----

நினைவுக் குறிப்பு வியாபார க/கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	33000	விற்பனை	105000
கொள்முதல்	88000	இறுதிச் சரக்கு	66000
மொத்த லாபம் (105000X30000/63,000)	50000		
	30000		

	171000		-----
			171000

சரக்கிருப்பு	ரூ. 66000		
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 2000		

	ரூ. 64000		

இறுதி கோருரிமை சராசரி ஷரத்துக்குட்பட்டது.

55000

----- X 64000 = ரூ. 53,333

66000

குறிப்பு

முந்தைய ஆண்டின் மொத்த லாப விகிதத்தை நடப்பு ஆண்டிற்கு உபயோகப்படுத்த வேண்டுமானால் விற்பனை விலையும் அடக்க விலையும் மாறியிருக்க கூடாது. இந்தக் கணக்கில் அடக்க விலை 10%ம் விற்பனை விலை 5%ம் முந்தைய ஆண்டின் லாப விகிதத்தை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டுமானால் நடப்பு ஆண்டின் கொள்முதலையும் விற்பனையையும் போன வருட விலையில் வாங்கியிருந்தால் அல்லது விற்று இருந்தால் எவ்வளவு இருக்குமோ அதைத்தான் நினைவுக்குறிப்பு வியாபாரக் கணக்கில் காட்ட வேண்டும். இருப்பு தொகையாக வரக்கூடிய இறுதி சரக்கிருப்பின் மதிப்பு போன ஆண்டு விலையில் இருக்கும். அதை இந்த ஆண்டு வியாபார கணக்கில் மாற்ற 10% காட்ட வேண்டும். அல்லது முந்தைய ஆண்டு வியாபார கணக்கில் உள்ள விற்பனை நடப்பு ஆண்டு விற்பனை விலையில் எவ்வளவு மதிப்பு இருக்குமோ அதை விற்பனையாக எடுத்துக் கொள்ளலாம். அடக்க விலை என்பது விற்ற பொருளின் அடக்க விலையைக் குறிக்கும். ஏனென்றால் விற்பனை - (தொடக்க சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் - இறுதிச் சரக்கு இருப்பு) = மொத்த லாபம். ஆகையால் தொடக்க சரக்கிருப்பு, கொள்முதல் இறுதி சரக்கிருப்பு ஆகியவைகளை முந்தைய ஆண்டின் வியாபாரக் கணக்குகளில் நடப்பு ஆண்டின் வியாபார க/கு (நினைவுக் குறிப்பு) எந்த விதமான மாற்றமும் இல்லாமல் அப்படியே சேர்க்கப்பட வேண்டும். தொடக்க சரக்கிருப்பை தவிர முந்தைய ஆண்டின் இறுதி சரக்கிருப்பை இந்த ஆண்டின் தொடக்க சரக்கிருப்பாக எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். இருப்பு தொகையில் சரக்கிருப்பின் மதிப்பைக் காட்டுக. மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தீர்வு அல்லது விடை இந்த இரண்டாவது முறையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. ஏனென்றால் முதல் முறையை விட இரண்டாவது முறை புரிந்து கொள்வதற்கு எளிமையாக இருக்கும்.

எ.கா. 7

ஜூன் 15, 1965 அன்று ஒரு நிறுவன வளாகத்தில் தீ ஏற்பட்டபோது தேவையான கணக்கு ஏடுகள் காப்பாற்றப்பட்டன. கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து கோருரிமை கண்டுபிடி.

ரூ

சரக்கிருப்பு 1.1.64 (அடக்க விலை)

73500

சரக்கிருப்பு 31.12.64 (அடக்க விலை)	79600
கொள்முதல் 31.12.1964 முடிய	398000
விற்பனை 31.12.1964 முடிய	487000
கொள்முதல் (1.1.65 முதல் 15.6.65 வரை)	162000
விற்பனை (1.1.65 முதல் 15.6.65 வரை)	231200

31.12.1960 அன்று இறுதி சரக்கிருப்பை மதிப்பிடும்போது ரூ. 6900 அடக்கவிலையில் உள்ள அசாதாரணமான இன பொருளை ரூ. 2300 கழித்து மீதி உள்ள விலையில் இறுதி சரக்கிருப்பு சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. அதில் ஒரு பகுதியை ரூ. 3450 அசல் அடக்க விலையில் உள்ள அசாதாரண இன பொருளை ரூ. 250 நஷ்டத்தில் மார்ச் 1865ல் விற்கப்பட்டது. மீதி உள்ள அந்த இன பொருள் அசல் அடக்க விலையில் இப்பொழுது மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. இதை தவிர மற்ற எல்லாம் விற்பனையிலும் மொத்த லாப விகிதம் ஒரே சீராக உள்ளது. மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 5800. கோருகிற தொகை எவ்வளவு?

மொத்த லாபம் கண்டறிதல்

மொத்த லாபம் கண்டறிய க/கு தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.

ப

வ

வியாபார க/கு 1964

தொடக்க சரக்கிருப்பு	73500	விற்பனை	487000
கொள்முதல்	398000	இறுதிச் சரக்கு இருப்பு	79600
மொத்த லாபம்	97400	(-) அசாதாரண இனத்தில் கழிக்கப்பட்ட தொகை	2300
			81900
	568900		568900

$$\begin{aligned} \text{மொத்த லாப விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த லாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ &= \frac{97400}{487000} \times 100 = 20\% \end{aligned}$$

நினைவு குறிப்பு வியாபார கணக்கு 15.6.65 முடிய

	அசாதாரண இனங்கள்	அசாதாரண இனங்கள்	மொத்தம்		அசாதாரண இனங்கள்	அசாதாரண இனங்கள்	மொத்தம்
தொடக்க சரக்கு இருப்பு	75000	8900	81900	விற்பனை	228000	3200	231200
கொள்முதல்	162000	-	162000	நட்டம் (அசாதாரண)	-	250	250
மொத்த லாபம்	45600	-	-	இறுதி சரக்கிருப்பு	54600	3450	58050

	282600	6900	289500		282600	6900	289500
	-----				-----		
15.6.65 அன்று சரக்கிருப்பின் மதிப்பு	=		58050				
(-) மீட்கப்பட்டது	=		5800				
	-----				-----		
கோருமிமை	=		52250				
	-----				-----		

குறிப்பு

ஏற்கனவே இறுதி சரக்கிருப்பிற்கு தனியாக கணக்கு கிடையாது என்பது குறிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. இறுதி சரக்கிருப்பு அடக்க விலை அல்லது சந்தை விலை இலை இரண்டில் எது குறைவாக உள்ளதோ அந்த விலையில் மதிப்பிடப்படும். 1965ல் ஏற்பட்ட தீ விபத்தில் அழிந்த சரக்கின் மதிப்பை கண்டுபிடிக்க மொத்த லாபம் பற்றுப்பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். மொத்த லாபம் சாதாரண இன பொருட்களில் மட்டும் உண்டு 31.12.1964 அன்று அசாதாரண இன பொருள் ரூ. 2300 குறைந்து மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. அந்த பொருள் மட்டும் சந்தை விலையில் உள்ளது. சரக்கிருப்பின் மதிப்பை குறைவாக போடுவதால் மொத்த லாப விகிதமும் குறையும். ஆகையால் இந்த குறைந்த மொத்த லாப விகிதத்தை 1965ம் ஆண்டு சாதாரண இன விற்பனையில் உபயோகப்படுத்த முடியாது. ஆகையால் எல்லா பொருளும் சாதாரணமாக இருந்தால் எவ்வளவு சரக்கிருப்பு மதிப்பு இருக்குமோ அதைத்தான் 1964ம் ஆண்டுக்கான வியாபார கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். ஆகையால் குறைந்து மதிப்பிட ரூ. 2300 கூட்டப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு 2

1865ம் ஆண்டின் வியாபார கணக்கு மூன்று பத்திகளாக பற்றுப்பக்கத்திலும் வரவு பக்கத்திலும் பிரிக்கப்பட்டிருக்கிறது. சாதாரண இனம், அசாதாரண இனம், மொத்தம், தொடக்க சரக்கிருப்பு அடக்க விலையில் சாதாரண இனம், அசாதாரண இனம் எனப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. வரவுப் பக்கத்தில் மொத்த விற்பனையில் அசாதாரண இன பொருளின் விற்பனையை கழித்து சாதாரண இன பொருளின் மதிப்பாக காட்டப்பட்டுள்ளது. அசாதாரண இன பொருளின் விற்பனையை நேரடியாக கொடுப்பதற்கு பதில் அசல் அடக்கவிலையில் ரூ. 250 நட்டத்திற்கு விற்பனாக கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

$$\begin{aligned} \text{விற்பனை விலை} &= 3450 - 250 \\ &= 3200 \end{aligned}$$

இந்த ரூ. 250 நட்டத்தை அசாதாரண நட்டமாக வரவுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு 3

சாதாரண இன பொருளின் விற்பனையில் இருந்து மொத்த லாபம் கண்டுபிடிக்கப்பட்டு பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. இருப்புத் தொகை சாதாரண இன பொருளின் சரக்கிருப்பு ஆகும். மீதி உள்ள அசாதாரண இன பொருளை அசல் அடக்க விலையில் மதிப்பிடப்பட்டிருப்பதால் அதை வரவு பக்கத்தில் அசாதாரண இன பத்தியில் காட்ட வேண்டும். இரண்டையும் கூட்டினால் 15.6.1995 அன்றைய மொத்த சரக்கிருப்பின் மதிப்பு கிடைக்கும்.

எ.கா. 8

கம்பெனி வளாகத்தில் செப்டம்பர் 15, 1994ம் அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டது. தீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து கார்பீடு நிறுவனத்திடம் கேட்க வேண்டிய கோருமிமையை கண்டுபிடி.

அடக்க விலை சரக்கு	ரூ
1.1.1993	20000
1.1.1994	30000
கொள்முதல் 1993	40000
கொள்முதல் (ஜனவரி 1, 1994 - செப். 15, 1994)	88000
விற்பனை 1993	60000
விற்பனை (ஜன. 1994 - செப். 15, 1994)	105000

நடப்பு ஆண்டில் உற்பத்தி விலை, கொள்முதலின் அடக்கவிலையில் 10%ம் விற்பனை விலையில் 5%ம் கடந்த ஆண்டைக் காட்டிலும் உயர்ந்து உள்ளது. மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 2000 காப்பீட்டு பாலிசி ரூ. 55000.

தீர்வு:

வியாபார க/கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு			
(20000+10%)	22000	விற்பனை (60000+5%)	63000
கொள்முதல் (40000+10%)	44000	இறுதி சரக்கிருப்பு	
மொத்த லாபம்	30000	(30000 + 10%)	33000
$30000/63000 \times 100 = 47.61.$			
	96000		96000

நினைவு குறிப்பு வியாபார க/கு

தொடக்க சரக்கிருப்பு	33000	விற்பனை	105000
கொள்முதல்	88000	இறுதி சரக்கிருப்பு	66000
மொத்த லாபம்	50000		
$(105000 \times 30000 / 105000)$			
	171000		171000

சரக்கிருப்பு	ரூ. 66000
(-) மீட்கப்பட்டது	ரூ. 2000
	64000

இறுதி கோருரிமை சராசரி ஷரத்துக்கு உட்பட்டது.

$$64000 \times \frac{55000}{66000} = \text{ரூ. } 53333$$

குறிப்பு

முந்தைய ஆண்டின் மொத்த லாப விகிதத்தை நடப்பு ஆண்டிற்கு உபயோகப்படுத்த வேண்டுமென்றால் விற்பனை விலையும் அடக்க விலையும் மாறியிருக்கக் கூடாது. இந்தக் கணக்கில் அடக்க விலை 10%ம் விற்பனை விலை 5%ம் முந்தைய ஆண்டைக் காட்டிலும் விகிதத்தை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டுமென்றால் நடப்பு ஆண்டின் கொள்முதலையும், விற்பனையும் போன வருட விலையில் வாங்கியிருந்தால் அல்லது விற்று இருந்தால் எவ்வளவு இருக்குமோ அதைத்தான் வியாபார கணக்கில் (நினைவு குறிப்பு) காட்டப்பட வேண்டும். இருப்புத் தொகையாக வரக்கூடிய இறுதி சரக்கிருப்பின் மதிப்பு போன ஆண்டு விலையில் இருக்கும். அதை இந்த ஆண்டு விலையில் மாற்ற 10% காட்ட வேண்டும் அல்லது முந்தைய ஆண்டு வியாபார கணக்கில் உள்ள விற்பனை நடப்பு ஆண்டு விற்பனை விலையில் எவ்வளவு மதிப்பு இருக்குமோ அதை விற்பனையாக எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். அடக்க விலை என்பது விற்பனை பொருளின் அடக்க விலையைக் குறிக்கும். ஏனென்றால் விற்பனை (தொடக்க சரக்கிருப்பு + கொள்முதல் - இறுதி சரக்கிருப்பு) = மொத்த லாபம். ஆகையால் தொடக்க சரக்கிருப்பு, கொள்முதல், இறுதிச் சரக்கிருப்பு ஆகியவைகளை முந்தைய ஆண்டின் வியாபாரக் கணக்குகளில் நடப்பு ஆண்டின் அடக்க விலைக்கு மாற்ற வேண்டும். இப்பொழுது கிடைக்கும் மொத்த லாபத்தில் இருந்து மொத்த லாப விகிதம் கணக்கிடப்பட வேண்டும். நடப்பு ஆண்டின் வியாபார கணக்கு (நினைவு குறிப்பு) எந்த விதமான மாற்றமும் இல்லாமல் அப்படியே சேர்க்கப்பட வேண்டும். தொடக்க சரக்கிருப்பைத் தவிர முந்தைய ஆண்டின் இறுதி சரக்கிருப்பை இந்த ஆண்டின் தொடக்க சரக்கிருப்பாக எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். இருப்புத் தொகையில் சரக்கிருப்பின் மதிப்பைக் காட்டு. மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தீர்வு அல்லது விடை இந்த இரண்டாவது முறையில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. ஏனென்றால் முதல் முறையை விட இரண்டாவது முறை புரிந்து கொள்ளுவதற்கு எளிமையாக இருக்கும்.

எ.கா. 9

15.6.1995 அன்று ஒரு நிறுவனத்தின் வளாகத்தில் தீ ஏற்பட்டபோது தேவையான கணக்கு ஏடுகள் காப்பாற்றப்பட்டன. கீழ்க்கண்ட விபரம் வைத்து கோருரிமை கண்டுபிடி.

சரக்கிருப்பு 1.1.94 (அடக்க விலை)	73500
சரக்கிருப்பு 31.12.94 (அடக்க விலை)	79600
கொள்முதல் 31.12.1994 முடிய	398000
விற்பனை 31.12.1994 முடிய	487000
கொள்முதல் (1.1.95 முதல் 15.6.95 வரை)	162000
விற்பனை (1.1.95 முதல் 15.6.95 வரை)	231200

31.12.1990 அன்று இறுதி சரக்கிருப்பை மதிப்பிடும்போது ரூ. 6900 அடக்கவிலையில் உள்ள அசாதாரண இன பொருளை ரூ. 2300 கழித்து மீதி உள்ள விலையில் இறுதி சரக்கிருப்பு சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. அதில் ஒரு பகுதியை ரூ. 3450 அசல் அடக்க விலையில் அசாதாரண இன பொருளை ரூ. 250 நஷ்டத்தில் மார்ச் 1995யில் விற்கப்பட்டது. மீதி உள்ள அந்த இன பொருளை அசல் அடக்க விலையில் இப்பொழுது மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. இதை தவிர மற்ற எல்லா விற்பனையிலும் மொத்த லாப விகிதம் ஒரே சீராக உள்ளது. மீட்கப்பட்ட சரக்கின் மதிப்பு ரூ. 5800. கோருரிமை தொகை எவ்வளவு?

தீர்வு

**மொத்த லாப விகிதம் கண்டறிவதற்கு
வியாபார க/கு 1994**

தொடக்க சரக்கிருப்பு	73500	விற்பனை	487000
கொள்முதல்	398000	இறுதி சரக்கிருப்பு	79600
மொத்த லாபம்	97400	(+) அசாதாரண இனத்தில் கழிக்கப்பட்ட தொகை)	2300
			81900
	568900		568900

$$\begin{aligned} \text{மொத்த லாப விகிதம்} &= \frac{\text{மொத்த லாபம்}}{\text{விற்பனை}} \times 100 \\ &= \frac{97400}{487000} \times 100 = 20\% \end{aligned}$$

**நினைவு குறிப்பு வியாபார கணக்கு
15.6.65 முடிய**

	அசாதாரண இனங்கள்	அசாதாரண இனங்கள்	மொத்தம்		அசாதாரண இனங்கள்	அசாதாரண இனங்கள்	மொத்தம்
தொடக்க சரக்கு இருப்பு	75000	6900	81900	விற்பனை	228000	3200	231200
கொள்முதல்	162000	-	162000	நட்டம் (அசாதாரண இறுதி சரக்கிருப்பு)	-	250	250
மொத்த லாபம்	45600	45600	-		54600	3450	58050
	282600	6900	289500		282600	6900	289500
15.6.65 அன்று சரக்கிருப்பின் மதிப்பு		=	58050				
(-) மீட்கப்பட்டது		=	5800				
கோருரிமை			52250				

குறிப்பு

ஏற்கனவே இறுதி சரக்கிருப்புக்கு தனியாக கணக்கு கிடையாது என்பதை குறிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. சரக்கிருப்பு அடக்க விலை அல்லது சந்தை விலை இவற்றில் எது குறைவாக உள்ளதோ அதில் மதிப்பிடப்படும். 1995 ல் ஏற்பட்ட தீ விபத்தில் அழிந்த சரக்கின் மதிப்பை கண்டுபிடிக்க மொத்த லாபம் பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். மொத்த லாபம் சாதாரண இனங்கள் உள்ள பொருள்களில் மட்டும் உண்டு. 31.12.94 அன்று சாதாரண இன பொருள் ரூ. 2300 குறைத்து மதிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. அந்த பொருள் மட்டும் குறைவாக போடுவதால் மொத்த லாப விகிதமும் குறையும். ஆகையால் இந்த குறைந்த மொத்த லாப

விகிதத்தை 1995ம் ஆண்டு சாதாரண இன விற்பனையில் உபயோகப்படுத்த முடியாது. ஆகையால் எல்லா பொருளும் சாதாரணமாக இருந்து இருந்தால் எவ்வளவு சரக்கிருப்பு மதிப்பு இருக்குமோ அதைத்தான் 1994ம் ஆண்டுக்கான வியாபார க/கு ன் வரவு பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். ஆகையால் குறைத்து மதிப்பிடப்பட்ட 2300 காட்டப்படவேண்டும்.

குறிப்பு

1995ம் ஆண்டின் வியாபார க/கு மூன்று பத்திகளாக பற்றுப் பக்கத்திலும் வரவு பக்கத்திலும் பிரிக்கப்பட்டிருக்கிறது. சாதாரண இனம், அசாதாரண இனம் மொத்தம் தொடக்க சரக்கிருப்பை அடக்க விலையில் சாதாரண இனம், அசாதாரண இனம் எனப் பிரிக்கப்பட்டு காட்டப்பட்டுள்ளது. வரவுப் பக்கத்தில் மொத்த விற்பனையில் அசாதாரண இன பொருளின் விற்பனையை கழித்து சாதாரண இன பொருளின் மதிப்பாக காட்டப்பட்டுள்ளது. அசாதாரண இன பொருளின் விற்பனையை நேரடியாக கொடுப்பதற்கு பதில் அசல் அடக்கவிலையில் ரூ. 250 நட்டத்திற்கு விற்பனாக கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

$$\begin{aligned} \text{விற்பனை விலை} &= 3450 - 250 \\ &= 3200 \end{aligned}$$

இந்த ரூ. 250 நட்டத்தை அசாதாரண நட்டமாக வரவுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு

சாதாரண இன பொருளின் விற்பனையில் இருந்து மொத்த லாபம் கண்டுபிடிக்கப்பட்டு பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. இருப்புத் தொகை சாதாரண இன பொருளின் சரக்கிருப்பு ஆகும். மீதி உள்ள அசாதாரண இன பொருளை அசல் அடக்க விலையில் மதிப்பிடப்பட்டிருப்பதால் அதை வரவுப் பக்கத்தில் அசாதாரண இன பத்தியில் காட்டப்பட வேண்டும். இரண்டையும் கூட்டினால் மொத்த 15.6.95 அன்றைய சரக்கிருப்பின் மதிப்பு ஆகும்.

இலாப இழப்பீட்டு பாலிசி (Loss of profit policy or Consequential Loss policy)

தீ விபத்து சரக்கிருப்பு, சொத்துக்கள் முதலானவை அழிவது மட்டுமல்லாமல் அதனுடைய விற்பனையிலும் தடை ஏற்பட்டு இலாபமும் பாதிக்கப்படும். இந்த குறை விற்பனையால் அது ஈட்டும் இலாபம் பாதிக்கப்படும். மேலும் தடை ஏற்பட்ட காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனைக்கு மேலும் நிலைச் செலவுகள் ஆகலாம். சரக்கு இழப்பீட்டு பாலிசி எடுக்கப்பட்டால் அழிந்த சரக்கிருப்பு மதிப்பை கோருரிமையாக பெறலாம். இலாப இழப்பீட்டு பாலிசி எடுப்பதால் இயல்பாக நிகழும் விற்பனையை விட குறைந்த விற்பனையில் கிடைக்கின்ற நட்டத்தை கோருரிமையாகப் பெறலாம்.

இலாப இழப்பீட்டு பாலிசி எடுப்பதனால் குறை விற்பனையினால் வருகின்ற நட்டத்தையும், கூடுதல் நிலைச் செலவையும் (அ) கோருரிமையாகப் பெற முடியும்.

இலாப இழப்பீட்டு பாலிசியில் உபயோகப்படுத்தப்படும் சில வார்த்தைகள்.

1. ஈட்டும் காலம் (Indemnity Period)

ஈட்டுறுதி காலம் என்பது ஒரு வளாகத்தில் தீ விபத்து ஏற்பட்ட நாள் முதல் வாணிபத்தின் இயல்பான விற்பனை தொடங்கும் காலம் வரை உள்ள நாட்களாகும். இதை இயல்பு விற்பனை தடை ஏற்பட்ட காலம் என்றும் அழைக்கலாம்.

2. அடிப்படை கால திட்ட விற்பனை (Standard Sales)

திட்ட விற்பனை என்பது உண்மையான ஈட்டுறுதி காலத்திற்கு முந்தைய ஆண்டு அதே காலத்தில் நடைபெற்ற விற்பனையாகும்.

உ-ம். ஈட்டுறுதி காலம் 1.5.1999 முதல் 1.8.1999 முந்தைய வருடம் இதே காலத்தில் அதாவது 1.5.1998 வரை ஏற்பட்ட விற்பனையை அடிப்படை கால திட்ட விற்பனை எனப்படும்.

3. குறை விற்பனை (Short Sales)

குறை விற்பனை = ஈட்டுறுதி காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனை - திட்ட விற்பனை
அதாவது தடை ஏற்பட்ட காலத்தில் உள்ள விற்பனைக்கும் திட்ட விற்பனைக்கும் உள்ள வேறுபாட்டு தொகை தான் குறை விற்பனையாகும்.

4. நிதி ஆண்டு விற்பனை (Turn over for the Financial Year)

தீ விபத்து ஏற்பட்ட ஆண்டுக்கு முந்தைய நிதி ஆண்டு விற்பனை நிதி ஆண்டு விற்பனை எனப்படும்.

5. வருடாந்திர விற்பனை (Annual Turnover)

வருடாந்திர விற்பனை என்பது தீ பிடித்த நாளில் முந்தைய நாள் வரை ஒரு வருட விற்பனை.

உ-ம். நிதி ஆண்டு ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31ல் முடிவுறும் 1.7.1998 அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டது. 1.4.97ல் இருந்து 31.3.98 வரை ஓர் ஆண்டு விற்பனை நிதி ஆண்டு விற்பனையாகும்.

1.7.97ல் இருந்து 30.6.98 முடிய ஓர் ஆண்டு விற்பனை வருடாந்திர விற்பனையாகும்.

தீயினால் இலாபத்தில் ஏற்படும் இழப்பு கோருகிற தொகை கணக்கிடும் முறை

முதல் நிலை

$$\begin{aligned} \text{குறை விற்பனை கண்டுபிடித்தல்} &= \text{திட்ட விற்பனை - தடை ஏற்பட்ட காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனை} \\ \text{Short Sales} &= \text{Standard Sales - Actual Sales during Indemnity Period} \end{aligned}$$

திட்ட விற்பனை நடப்பு ஆண்டு விற்பனையின் போக்கிற்கு தக்க மாற்றம் செய்து கொள்ள வேண்டும்.

இரண்டாம் நிலை

$$\begin{aligned} \text{ஈட்டும் திறன் விகிதம் கண்டுபிடித்தல்} &= \\ \text{(Rate of Gross Profit)} & \\ \frac{\text{நிகர லாபம் + காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலை செலவு}}{\text{விற்பனை (நிதி ஆண்டு)}} & \times 100 \end{aligned}$$

மூன்றாம் நிலை

கோருகிற : 1 - குறை விற்பனை மீதான நட்டம்

$$\text{குறை விற்பனை மீதான நட்டம்} = \frac{\text{குறை விற்பனை} \times \text{ஈட்டும் திறன் விகிதம்}}{100}$$

நான்காம் நிலை**கோருரிமை 2**

இயல்பான தீ விபத்தால் இயல்பான விற்பனை பாதிக்கப்பட்ட காலத்தில் விள்பனையை அதிகரிக்க சில கூடுதல் நிலைச் செலவுகள் செய்யப்பட்டிருக்கலாம். எல்லா நிலைச் செலவுகளையும் காப்பீடு செய்திருந்தால் முழு செலவையும் கோருரிமையாக பெறலாம். எல்லா நிலைச் செலவுகளும் காப்பீடு செய்யப்படாமல் இருந்தால் கோருரிமைக்கு தகுதியான கூடுதல் செலவுகளை கீழ்க்கண்டவாறு அறியலாம்.

தகுதி நிலைச் செலவு = கோருரிமைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் செலவு

கோருரிமைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் செலவு =
நிகர லாபம் + காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு

நிகர லாபம் + அனைத்து நிலைச் செலவுகள்

கணக்கில் கூடுதல் செலவுகளால் ஏற்பட்ட விற்பனை கொடுக்கப்பட்டிருந்தால் அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் செலவு ஆகும்.

ஐந்தாம் நிலை

மொத்த கோருரிமை கண்டறிதல் (சராசரி சரத்துக்கு முன்னால்)

கோருரிமை 1 :

குறை விற்பனை மீதான நட்டம் = X X X

கோருரிமை 2 :

அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் செலவு = X X X

இந்த தொகை திட்ட விற்பனையின் மீதான இலாபத்திற்கு அதிகமாக இருக்கக் கூடாது = X X X

கழிக்க :

நிலைச் செலவு சேமிப்பு (தடை ஏற்பட்ட காலத்தில்) = X X X

மொத்த கோருரிமை சராசரி சரத்துக்கு முன்னால் = X X X

ஆறாம் நிலை**சராசரி சரத்துக்களை உபயோகப்படுத்துதல்**

இலாப இழப்பீடு பாலிசி தொகை வருடாந்திர விற்பனையின் மீதான இலாப தொகை அளவிற்கு அல்லது அதைவிட அதிகமாக இருந்தால் முந்தைய நிலையில் கண்டுபிடிக்கப்பட்ட முழுக்கோருரிமை வழங்கப்படும்.

வருடாந்திர விற்பனையின் அளவிற்கு பாலிசி இல்லாவிட்டால் சராசரி சரத்துக்குட்பட்டு தான் கோருரிமை கண்டுபிடிக்கப்படும்.

$$\text{இறுதி கோருரிமை} = \frac{\text{முழு கோருரிமை} \times \text{பாலிசி தொகை}}{\text{வருடாந்திர விற்பனையின் மீதான இலாபம்}}$$

குறிப்பு

வருடாந்திர விற்பனையின் மீதான இலாபம் = வருடாந்திர விற்பனை X ஈட்டும் திறன்/100

வருடாந்திர விற்பனையை நடப்பு ஆண்டின் விற்பனையின் போக்கிற்கு தக்க மாற்றி அமைத்துக் கொள்ள வேண்டும்.

எ.கா. 1

இயல்பு விற்பனை தடைப்பட்ட காலம் 1.8.1999 முதல் 1.10.1999 வரை தடைப்பட்ட காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனை ரூ. 50000.

1.8.1998 முதல் 1.10.1998 வரையிலான கால விற்பனை ரூ. 90000. முந்தைய ஆண்டை விட ஒப்பு நோக்குகையில் நடப்பு ஆண்டில் விற்பனை போக்கு 10% அதிகரித்துள்ளது. குறை விற்பனையை கண்டுபிடிக்கவும்.

திட்ட விற்பனை (நடப்பு போக்கிற்கு சரிக்கப்பட்டது)		
90000+10%	=	990000
தடை ஏற்பட்ட காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனை	=	500000

குறை விற்பனை		490000

எ.கா 2

தீ விபத்து ஏற்பட்ட நாள்	1.7.1999
நிதி ஆண்டு முடிவடையும் நாள்	31.3.1999
நிகர லாபம் (1998-99)	ரூ. 70000
மொத்த நிலைச் செலவு (1998-99)	ரூ. 70000
(இதில் ரூ. 20000 காப்பீடு செய்யப்படவில்லை)	
விற்பனை (1998-99)	ரூ. 600000

இலாபம் ஈட்டும் விகிதம் கண்டுபிடிக்க.

$$\text{இலாபம் ஈட்டும் விகிதம்} = \frac{\text{நிகர லாபம்} + \text{காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு}}{\text{விற்பனை}} \times 100$$

$$= \frac{1,00,000 + 50,000}{6,00,000} \times 100 = 25$$

எ.கா. 3

கூடுதலாக செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு	ரூ. 12000
நிகர லாபம்	ரூ. 60000

காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு ரூ. 70000

காப்பீடு செய்யப்படாத நிலைச் செலவு ரூ. 30000

இந்த கூடுதல் நிலைச் செலவான ரூ. 12000 ததால் ஏற்பட்ட விற்பனை ரூ. 20000 (அல்லது) நிகழ்ந்த விற்பனையில் இந்த செலவு செய்யப்படாவிட்டால் ரூ. 20000 அளவிற்கு குறைந்து இருக்கும். ஈட்டும் திறன் 40% கோருரிமைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு எவ்வளவு?

கோருரிமைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு
= கூடுதல் நிலைச் செலவு X நிகர லாபம் + காப்பீடு
செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு

நிகர லாபம் + எல்லா நிலைச் செலவு

$$= 12000 \times \frac{60000 + 70000}{60000 + 100000}$$

$$= 12000 \times \frac{130000}{160000} = \text{ரூ. } 9750$$

அல்லது

$$\text{கூடுதல் செலவினால் ஏற்பட்ட விற்பனையின் மீதான இலாபம்} = 20000 \times \frac{40}{100} = 8000$$

இவை இரண்டில் எது குறைவாக உள்ளதோ அதுவே கோருரிமைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு ஆகும். அதாவது ரூ. 8000.

எ.கா. 4

குறை விற்பனை மீதான நட்டம் ரூ. 30000

அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு ரூ. 10000

திட்ட விற்பனை ரூ. 100000

ஈட்டும் திறன் விகிதம் 35%

காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவில் சேமிப்பு ரூ. 1000

கோருரிமை கண்டுபிடிக்க?

கோருரிமை

குறை விற்பனை மீதான நட்டம் = 30000

அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு = 10000

40000

இது திட்ட விற்பனையின் இலாபத்திற்கு மிகைப்படக்கூடாது.

(100000 X 35/100 = 35000)

அதாவது ரூ. 35000க்கு மிகைப்படக் கூடாது.

இதிலிருந்து சேமிப்பு கழிக்கப்பட வேண்டும்.

கோருரிமை = 35000 - 1000

= ரூ. 34000

எ.கா. 5

கோருரிமை ரூ. 22000

வருடாந்திர விற்பனை ரூ. 200000

நடப்பு ஆண்டின் விற்பனை போக்கு முந்தைய ஆண்டைவிட 10% கூடுதலாக உள்ளது.

பாலிசி தொகை ரூ. 60000
 ஈட்டும் திறன் விகிதம் 30%

இறுதி கோருரிமை கண்டுபிடி.

போக்கிற்கு சரிகட்டப்பட்ட வருடாந்திர விற்பனையின்
 மீதான இலாபம்.

$$= 200000 + 10\% \times 30\%$$

$$= ரூ. 66000$$

பாலிசி தொகை ரூ. 60000 குறைவாக இருப்பதால் இறுதி கோருரிமை சராசரி சரத்துக்கு
 உட்பட்டது.

$$\text{இறுதி கோருரிமை} = \frac{22000 \times 60000}{660000} = ரூ. 20000$$

எ.கா. 6

ஒரு நிறுவனத்தின் வளாகத்தில் 1.3.1992 அன்று ஏற்பட்ட தீ விபத்தினால் அதன் இயல்பு
 விற்பனை 31.7.92 வரை பாதிக்கப்பட்டது. ஒவ்வொரு நிதி ஆண்டும் டிசம்பர் 31.ல் முடிவடைகிறது.
 ரூ. 750000க்கு இலாப இழப்பீடு பாலிசி நிறுவனத்தால் எடுக்கப்பட்டுள்ளது. கீழே கண்ட
 விபரங்களிலிருந்து இலாப இழப்பீடு பாலிசியின் கோருரிமையைக் கண்டுபிடிக்க.

விற்பனை (1991)	ரூ. 4000000
நிகர இலாபம் (1991)	ரூ. 240000
காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு	ரூ. 480000
காப்பீடு செய்யப்படாத நிலைச் செலவு	ரூ. 80000
தடை ஏற்பட்ட காலத்தில் நிகழ்ந்த விற்பனை (1.3.92 முதல் 31.7.92)	ரூ. 800000
திட்ட விற்பனை (1.3.91 முதல் 31.7.91)	ரூ. 2000000
வருடாந்திர விற்பனை (1.3.91 முதல் 29.2.92 வரை)	ரூ. 4400000
கூடுதல் நிலைச் செலவினால் நிகழ்ந்த விற்பனையில் குறைவு ஏற்படாமல் தடுத்தது.	ரூ. 400000

சிறப்பு சூழ்நிலை சரத்து (Special Circumstances Clause)

கீழ்க்கண்டவைகளுக்கு வகை செய்யப்பட்டுள்ளது.

1. விற்பனை போக்கு 10% கூட்டுவதற்கு
2. ஈட்டும் திறன் விகிதத்தை 2% கூட்டுவதற்கு

தீர்வு

முதல்படி

$$\begin{aligned} \text{குறை விற்பனை} &= \text{திட்ட விற்பனை} + 10\% \\ &= 2000000 + 10\% \\ &= 2200000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{கழி : தடை காலத்தில் நடந்த விற்பனை} &= 800000 \\ &1400000 \end{aligned}$$

படி 2

$$\begin{aligned} \text{இலாபம் ஈட்டும் விகிதம்} &= \frac{240000 + 480000}{4000000} \times 100 \\ &= \frac{720000}{4000000} \times 100 = 18\% \end{aligned}$$

$$\begin{array}{rcl} \text{கூட்டுக.} & & \\ \text{கூட்டுவதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டது} & = & 2\% \\ & & \text{-----} \\ & & 20\% \\ & & \text{-----} \end{array}$$

படி 3

$$\text{குறை விற்பனை மீதான நட்டம்} = 400000 \times \frac{20}{100} = 280000$$

படி 4

அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு

$$\text{(அ) } \frac{240000 + 480000}{240000 + 560000} \times 150000 = \text{ரூ. } 135000$$

அல்லது

(ஆ) கூடுதல் நிலைச் செலவால் நிகழ்ந்த விற்பனை மீதான இலாபம்

$$= 400000 \times \frac{20}{100} = 80000$$

இவை இரண்டில் எது குறைவானதோ அதுவே அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல்

படி 5

$$\begin{array}{rcl} \text{குறை விற்பனை மீதான நட்டம்} & = & 280000 \\ \text{அனுமதிக்கப்பட்ட கூடுதல் நிலைச் செலவு} & = & 80000 \\ & & \text{-----} \\ & & 360000 \\ & & \text{-----} \end{array}$$

கழிக்க :

$$\begin{array}{rcl} \text{காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவில் சேமிப்பு} & = & 30000 \\ & & \text{-----} \\ & & 330000 \end{array}$$

படி 6

பெறப்பட வேண்டிய கோருரிமை

$$\text{எடுக்க வேண்டிய பாலிசித் தொகை} = 4400000 + \frac{10}{100} \times \frac{20}{100}$$

$$= 48400000 \times \frac{20}{100}$$

$$= \text{ரூ. } 968000$$

$$\text{எடுத்த பாலிசி தொகை} = \text{ரூ. } 750000$$

$$\text{இறுதி கோருரிமை} = \frac{330000 \times 750000}{968000}$$

$$= \text{ரூ. } 255680$$

பயிற்சி வினாக்கள்

1. AB லிமிடெட் என்ற தொழிற்கூடத்தில் 1.6.1998 அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டது. பின்வரும் விபரங்களைக் கொண்டு இலாப இழப்பீடு பாலிசி முறையில் நிறுவனமானது காப்பீடு நிறுமத்திடம் எவ்வளவு கோருரிமை கேட்க முடியும் என்பதை அறியவும்.

- (அ) ஈட்டுறுதி காலம் 6 மாதங்கள்
 (ஆ) பாலிசி தொகை ரூ. 30000
 (இ) இயல்பு விற்பனை தடை ஏற்பட்ட காலம் 1.6.78 முதல் 31.8.78
 (ஈ) 31.12.77 அன்று முடிவடைந்த கணக்குகள்
- | | | | |
|----|-----------------------------------|-----|--------|
| 1. | விற்பனை | ரூ. | 200000 |
| 2. | நிகர லாபம் | ரூ. | 15000 |
| 3. | காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிலைச் செலவு | ரூ. | 15000 |

மற்ற விபரங்கள்

- | | | | |
|-----|--|-----|--------|
| (அ) | 1.6.77 முதல் 31.5.77 வரையிலான விற்பனை | ரூ. | 240000 |
| (ஆ) | 1.6.78 முதல் 31.8.78 வரையிலான விற்பனை | ரூ. | 15000 |
| (இ) | 1.6.77 முதல் 31.8.77 வரையிலான விற்பனை | ரூ. | 50000 |
| (ஈ) | நிலைச் செலவில் சேயிப்பு | ரூ. | 800 |
| (உ) | விற்பனைப் போக்கு சென்ற ஆண்டைவிட 10% அதிகரிக்க வேண்டும். | | |
| (ஊ) | ரூ. 15000 விற்பனையில் ரூ. 8000க்கான விற்பனை அருகில் உள்ள வளாகத்தை மாதம் ரூ. 300 வீதம் வாடகைக்கு அமர்த்தியதால் ஏற்பட்டதாகும். | | |

(A.C.S. Inter)

(விடை : கோருகிற ரூ. 5000)

2. ஒரு வளாகத்தில் 31 ஜனவரி 1980 அன்று தீ விபத்து ஏற்பட்டது. சரக்கிருப்பில் ரூ. 5940 மதிப்புள்ளவைகள் தீ விபத்திலிருந்து மீட்கப்பட்டது. நிறுமம் காப்பீட்டு பாலிசியில் கீழ்க்காணும் விபரங்களை குறிப்பிட்டுள்ளது.

சரக்கிருப்பு ரூ. 600000
 இலாப இழப்பு ரூ. 375000
 (நிலைச் செலவுகள் உள்பட)
 ஈட்டுறுதிக் காலம் 6 மாதங்கள்

31 டிசம்பர் 1979ல் முடிவடையும் இலாப நட்ட அறிக்கையின் விபரங்கள்

விற்பனை	3000000
இறுதிச் சரக்கிருப்பு	787500

	3787500

ஆரம்ப சரக்கிருப்பு	618750
கொள்முதல்	2718750
நிலைச் செலவுகள்	251250
மாறுபடும் செலவுகள்	120000

	3708750

	78750

ஜனவரி 1980ல் நடைபெற்ற நடவடிக்கைகள் பின்வருமாறு :

விற்பனை ரூ. 150000

கடனீந்தோருக்கு செலுத்தியது ரூ. 160020

வியாபார கடனீந்தோர் 1.1.80 ரூ. 226000

வியாபார கடனீந்தோர் 31.1.80 ரூ. 230980

நிறுமத்தின் நடவடிக்கைகள் 30.04.1980 வரை தடை ஏற்பட்டிருந்தது. சென்ற ஆண்டில் இதே தேதிகளில் ஏற்பட்ட விற்பனையுடன் ஒப்பிடுகையில் நடப்பு விற்பனையில் ஏற்பட்ட குறைவு ரூ. 270000. சரக்கிருப்பில் ஏற்பட்ட இழப்பு மற்றும் இலாப இழப்பீடு ஆகியவற்றை கண்டுபிடிக்கவும்.

(C.A. Inter)

(விடை : தீ விபத்து ஏற்பட்ட நாளில் சரக்கிருப்பு ரூ. 82500, சராசரி சரத்துக்கு உட்பட்ட கோருரிமை ரூ. 595680; இலாப இழப்பீடு கோருரிமை ரூ. 29700.)



Chapter IX

முதலீட்டுக் கணக்குகள் (Investment Accounts)

ஒரு நபரோ அல்லது நிறுவனமோ தன்னிடம் உள்ள உபரி ரொக்கத்தை அரசாங்க பிணையங்கள், நிறும பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள் ஆகியவை வாங்குவதற்கு பயன்படுத்தினால் அது முதலீடு செய்தல் ஆகும்.

ரொக்கத்தை கையில் வைத்திருப்பதனால் எந்த வருமானமும் வரப்போவதில்லை. ஆனால் அது பயன்படும் காலம் வரைக்கும் வெளியே முதலீடு செய்தால் வருமானம் கடைக்கும். சில முதலீடுகளிலிருந்து நிலையான வருமானம் கிடைக்கும். உ.ம் : கடன் பத்திரம், முன்னுரிமை பங்குகள் ஆகியவை ஆகும். சில முதலீடுகளில் மாறுபடும் வருமானம் கிடைக்கும். (எ.கா) சாதாரண பங்குகள்.

ஒரு முதலீடு நடைமுறைச் சொத்தாகவோ அல்லது நிலைச் சொத்தாகவோ அது வாங்கப்படுகிற நோக்கத்தினால் பிரிக்கப்படுகிறது. குறைந்த காலத்திற்கு முதலீடு (Trade Investment) செய்தால் அது நிலை சொத்து ஆகும். ரொக்க நீர்மைத் தன்மையை பாதுகாப்பதற்காக வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் சட்டப்படி குறைந்த முதலீடு வைத்திருக்க வேண்டும். இவைகள் நடைமுறைச் சொத்தாக (current asset) கருதப்படுகிறது.

முதலீடுகளில் ஆண்டிற்கு ஒரு முறையோ அல்லது இருமுறையோ வட்டி முதிர்ந்து தவணை நாளில் கொடுக்கப்படும். நிறும கடன் பத்திரங்களில் வருடத்தில் ஆறு மாதத்திற்கு ஒன்று வீதம் இரண்டு தடவை வட்டி கொடுக்கப்படுகிறது.

எ.கா. 30 ஜீன் மற்றும் 31 டிசம்பர் அன்று கொடுக்கப்படும் தவணை நாளில் யார் பெயர் கடன் பத்திரப் பதிவேட்டில் காணப்படுகிறதோ அவருக்கு ஆறுமாத வட்டி நிறுமம் அளிக்கும். அவர் அந்த கடன் பத்திரத்தை எப்பொழுது வாங்கினார் என்பது முக்கியமில்லை.

உ.ம்.

1.6.99 அன்று ஒருவர் ஒரு நிறுமத்தின் கடன்பத்திரத்தை வாங்கினார். வட்டி தவணை நாள் 30.06.99 ஒரு மாதமே கடன் பத்திரத்தை வைத்திருந்தாலும் அவருக்கு ஆறு மாத வட்டி

நிறுமம் அளிக்கும். ஆகையால் வாங்குபவர் இதற்கு முன்னால் உள்ள தவணை நாள் அதாவது 31.1.98 அன்றிலிருந்து வாங்குகின்ற நாளான 1.6.99 வரைக்கும் முதிர்ந்த வட்டியை கொடுக்க வேண்டும்.

குறிப்பிட்ட விலையில் வட்டி சேர்ந்திருக்கிறதா அல்லது சேரவில்லையா என்பதை வலையோடு சேர்ந்த வட்டி (Cum-Interest) அல்லது வட்டி தவிர்த்து (Ex-Interest) என்று கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். வட்டி சேர்ந்தது என்றால் அது வரைக்கும் முதிர்ந்த வட்டி குறிப்பிட்ட விலையில் சேர்ந்திருக்கிறது என்று பொருள். குறிப்பிட்ட விலையில் வட்டி சேரவில்லை என்றால் அதை வட்டி நீக்கி அல்லது வட்டி தவிர்த்து எனப்படும். வாங்குபவர் தன்னுடைய ஏடுகளில் வாங்கும் போது பதியும் குறிப்பேடு.

முதலீட்டு க/கு (ப)
கடன்பத்திரம் மீதான வட்டி க/கு (ப)
ரொக்க க/கு (வ)

(Cum-Interest)

வட்டி சேர்ந்த விலையில் கொடுத்த ரொக்கம் கண்டுபிடிப்பதற்கு :
முதலீட்டின் எண்ணிக்கை X குறிப்பிடப்பட்ட விலை.

(Ex-Interest)

வட்டி தவிர்த்த விலையில் ரொக்கம் கண்டுபிடிக்கிற முறை :
முதலீட்டு எண்ணிக்கை X குறிப்பிடப்பட்ட விலை +
வாங்குகின்ற நாள் வரைக்கும் முதிர்ந்த வட்டி.

விற்பவர் தன்னுடைய ஏட்டில் விற்கும்போது கீழ்க்கண்ட பதிவு செய்கிறார்.

ரொக்க க/கு (ப)
முதலீட்டு க/கு (வ)
வட்டி க/கு (வ)

முதலீடுகள் பல வகைகள்

1. அரசாங்க பிணையங்கள்
2. நிறுமப் பங்குகள்
3. நிறும கடன் பத்திரங்கள்
4. மாநகராட்சி அல்லது நகராட்சி கடன் பத்திரங்கள்
5. துறைமுக டிரஸ்ட் கடன் பத்திரங்கள்

இவை ஒவ்வொரு வகையிலும் பல இனங்கள் இருக்கும். உ.ம்: நிறும கடன்பத்திரங்களில் A Ltd. கடன் பத்திரம், B Ltd. கடன் பத்திரம் ஆகியவை. அரசாங்க பிணையங்களில் மத்திய அரசு, மாநில அரசு கடன் பத்திரங்கள் பல இனங்கள் இருக்கும்.

ஒருவர் அதிக எண்ணிக்கையில் முதலீடுகள் வைத்திருந்தால் உரிய தவணை நாளில் வட்டி ஒழுங்காக பெறப்பட்டிருக்கிறதா அல்லது நிதி ஆண்டு இறுதியில் முதலீடுகளின் மதிப்பு எவ்வளவு அல்லது ஆண்டிற்கு முதலீட்டின் மீதான முதிர்ந்த வட்டி எவ்வளவு அல்லது வாங்கி விற்பதில் இலாபமா நட்டமா என்பதை கண்டறிய வேண்டும். இவற்றை தெரிந்து கொள்வதற்காக ஒவ்வொரு இன முதலீட்டிற்கும் தனித்தனியாக முதலீட்டுக் கணக்குகள் தயார் செய்யப்பட வேண்டும்.

முதலீட்டு கணக்கியல் முறை (Accounting Treatment) பற்றுப் பக்கத்திலும் வரவு பக்கத்திலும் தொகைக்காக மூன்று பத்திகள் பிரிக்கப்படுகின்றன.

1. முதலீட்டின் முக மதிப்பு (Nominal Value)
2. வட்டி (Interest)

3. அடக்க விலை (Cost)

முதலீடு ஒரு சொத்து ஆகையால் அது பற்று இருப்பு இருக்கும். பற்றுப் பக்கத்தில் ஆரம்ப முதலீட்டு சரக்கிருப்பையும், வாங்கியவைகளையும் சேர்க்க வேண்டும். வரவு பக்கத்தில் அடக்க விலை பிரிவில் விற்றவைகளையும் வட்டி பிரிவில் வட்டி பெறப்பட்டதையும் சேர்க்க வேண்டும்.

எ.கா 1

முதலீடு : 12 % A Ltd கடன் பத்திரம் வட்டி தவணை நாள் ஜீன் 30 மற்றும் டிசம்பர் 31 நிதி ஆண்டு முடிவடையும் நாள் ஒவ்வொரு வருடமும் மார்ச் 31.

நடவடிக்கைகள் (1999-2000)

1.4.99	-	இருப்பு 200 கடன் பத்திரங்கள் வாங்கிய விலை (அடக்க விலை) ரூ. 19000
1.5.99	-	வாங்கியவை 100 பத்திரங்கள் @ ரூ. 94 (வட்டி சேர்த்து)
1.6.99	-	விற்றது 150 பத்திரங்கள் @ ரூ. 95 (வட்டி தவிர்த்து)
1.10.99	-	வாங்கியவை 300 பத்திரங்கள் @ ரூ.94 (வட்டி தவிர்த்து)
1.2.2000	-	விற்றவை 50 பத்திரங்கள் @ ரூ.95 (வட்டி சேர்த்து)

மேற்கண்ட நடவடிக்கைகளை கீழ்க்கண்டவாறு முதலீட்டு கணக்கில் சேர்க்கப்படுகிறது.

முதலீடு - A Ltd 12% கடன் பத்திரங்கள்

தேதி	விபரம்	முகமதிப்பு	வட்டி தொகை	அடக்க விலை	தேதி	விபரம்	முகமதிப்பு	வட்டி தொகை	அடக்க விலை
1-4-99	இருப்பு கீ/கொ	20000	-	19000	1-6-99	ரொக்கம்	15000	750	14250
1-4-99	முதிர்ந்த வட்டி	-	600	-	30-6-99	ரொக்கம்	-	900	-
1-5-99	ரொக்கம்	10000	400	9000	31-12-99	ரொக்கம்	-	2400	-
1-10-99	ரொக்கம்	30000	900	28200	1-2-2000	ரொக்கம்	5000	50	4700
31-3-2000	இலாப நட்ட க/கு	-	3700	-	31-3-2000	முதிர்ந்த வட்டி	-	1200	-
					31-3-2000	இருப்பு கீ/இ	40000	-	37200
					31-3-2000	இலாபநட்ட க/கு	-	-	50
		60000	5600	56200			60000	5600	56200

குறிப்பு :

1. முக மதிப்பிற்கு பதிலாக முதலீட்டு எண்ணிக்கையும் போடலாம்.
2. முதலீடு சொத்து, பற்று இருப்பு இருக்கும் ஆகையால் ஆரம்ப இருப்பை பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.
3. போன வருடம் கடைசியில் 31.12.98 லிருந்து 31.3.99 வரையில் முதிர்ந்த வட்டியை இந்த வருடம் கீழே இறக்கப்பட வேண்டும். 200 பத்திரத்திற்கு மூன்று மாதத்திற்கு முதிர்ந்த வட்டி $(20000 \times 12/100 \times 3/12) =$ ரூ. 600 பற்று பக்கத்தில் எடுத்து கொண்டு வரப்பட்டிருக்கிறது.
4. 1.5.99 அன்று வாங்கிய 100 பத்திரத்திற்கு ரூ. 94 வட்டி சேர்த்து வாங்கியதை பற்று

பக்கத்தில் அடக்க விலை பகுதியில் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. ரொக்கம் கொடுத்தது (100 x 94 = 9400) அது வரைக்கும் முதிர்ந்த வட்டி (10000 x 12/100 x 4/12) = ரூ. 400. வட்டி பகுதியில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

$$\begin{aligned} \text{அடக்க விலை} &= \text{ரொக்கம் செலுத்தியது} - \text{அதுவரைக்கும் உள்ள வட்டி} \\ &= 9400 - 400 = \text{ரூ. } 9000. \end{aligned}$$

5. 1.6.99 அன்று விற்பனை 150 பத்திரங்கள் @ ரூ. 95 (வட்டி தவிர்த்து) அதுவரைக்கும் முதிர்ந்த வட்டி (15000 x 5/12 x 12/100) = ரூ. 750. அடக்க விலை வட்டி தவிர்த்து என்பதால் 150 x 95 = ரூ. 14250 வரவு பக்கத்தில் அடக்க வலையை ரூ. 14250 யை அடக்க விலை பத்தியிலும் ரூ. 750 வட்டி பத்தியிலும் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.
6. வட்டி தவணை நாளில் எத்தனை பத்திரங்கள் இருக்கிறதோ அத்தனை பத்திரத்திற்கும் ஆறு மாதத்திற்கு வட்டி தரப்பட வேண்டும். அதை வரவு பகுதியில் வட்டி பத்தியில் மட்டும் சேர்க்க வேண்டும். 30.06.99 அன்று கைவசம் இருந்த 150 பத்திரங்களின் மீதான வட்டி ரூ. 900 மும் (15000 x 6/12 x 2/100)
7. 31.12.99 அன்று கைவசம் இருந்த பத்திரங்களின் மீதான வட்டி ரூ. 2700 ம் வரவு பகுதியில் வட்டி பத்தியில் மட்டும் சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது.
8. 31.3.2000 அன்று கைவசம் இருந்த 400 பத்திரங்களுக்கு மூன்று மாதங்களுக்கு வட்டி முதிர்வடைந்துள்ளது. (40000 x 13/12 x 12/100 = ரூ. 1200.

அதை கணக்கில் கொண்டுவருவதற்கான பதிவு :

முகிர்வடைந்த வட்டி க/கு	ப	1200
வட்டி க/கு	வ	1200

இதை வரவு பகுதியில் வட்டி பத்தியில் காட்டப்படாதிருக்கிறது.

9. இறுதி முதலீட்டு இருப்பின் மதிப்பை கணக்கிடுதல்

முதலில் வாங்கியதை முதலில் விற்பனாக (FIFO) எடுத்துக் கொள்ளுதல் வேண்டும் (First in First Out) அந்த முறையில் 1.6.99 அன்று விற்பனை 150 ஆரம்ப இருப்பு 200 லிருந்து விற்கப்பட்டதாக எடுத்து கொள்ள வேண்டும். 1.2.2000 விற்பனை 50 பத்திரங்களும் மீதியுள்ள ஆரம்ப இருப்பு பத்திரமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. கையிலுள்ள 400 பத்திரங்கள் விபரம் 1.5.99 100 பத்திரங்கள் 1.10.99 அன்று 300 பத்திரங்கள் இவைகளின் மதிப்பு

1.5.99	100 பத்திரங்களின் அடக்க விலை	ரூ.	9000
1.10.99	300 பத்திரங்களின் அடக்க விலை	ரூ.	28200

	இறுதி இருப்பின் மதிப்பு		37200

10. வட்டி காலத்தை இருப்புக் கட்டி பற்று பகுதியில் வருகிற இருப்பு தொகை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. இந்த தொகை தான் அந்த ஆண்டின் முதலீட்டின் மீது முதிர்ந்த மொத்த வட்டி ஆகும்.
11. அடக்க வலை பத்தியை இருப்புக்கட்டி அதன் இருப்பை இலாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. இருப்பு வரவு பக்கத்தில் இருப்பதால் அது நட்டம் ஆகும்.
12. FIFO விற்கு பதிலாக சராசரியின் அடிப்படையிலும் இறுதி இருப்பை கணக்கிடலாம். சராசரியின் அடிப்படையில் இறுதி இருப்பின் மதிப்பு ஆரம்ப இருப்பும் வாங்கியவையும் :

	எண்ணிக்கை	அடக்க விலை
1.4.99	200	19000
1.5.99	100	9000
1.10.99	300	28200
	-----	-----
	600	56200
	-----	-----
சராசரி விலை	=	56200 / 600
	=	ரூ. 93.70
இறுதி இருப்பின் மதிப்பு	=	93.70 x 400 = ரூ. 37480.

13. மூதலீட்டை விற்கும் போது கிடைக்கும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை அவ்வப்போது கண்டுபிடித்து முதலீட்டு கணக்கில் காட்டலாம். விற்பனை விலையிலிருந்து, வாங்கிய விலையை கழித்தால் இலாபம் அல்லது நட்டம் தெரியும்.
14. பத்திரங்களை வாங்கும் போதும், விற்கும் போதும் கழிவு முகவர்களுக்கு கொடுக்கப்படலாம். பொதுவாக கழிவு முகமதிப்பில் தான் கண்டுபிடிக்க வேண்டும். முதலீடுகளை கணக்கியல் தத்துவத்தின்படி, வாங்கிய விலையில் தான் பதியப்பட வேண்டும். வாங்கும் போது கழிவு கொடுத்தால் அதை பத்திரத்தின் விலையோடு கூட்ட வேண்டும். கழிவு விற்கும் போது கொடுக்கப்பட்டால் அதை விற்பனை விலையிலிருந்து கழிக்க வேண்டும். இரண்டுமே முதலின் செலவுகள் (Capital Expenditure) ஆகும்.

எ.கா. 2

ஜூலை 1, 1993 சபா முதலீட்டு விலிபெட் ரூ. 100000 6% உமா டெக்ஸ்டைல்ஸ் விலிபெட்டின் கடன் பத்திரங்களை வைத்திருந்தது. அதனுடைய அன்றைய அடக்க விலை ஏடுகளில் ரூ. 96500 வட்டி வங்கப்படும் தவணை நாள் ஜூலை 31 மற்றும் ஜனவரி 31 ஆகும். 1.10.1993 கூடுதலாக ரூ. 50000 முக மதிப்புள்ள கடன் பத்திரங்கள் உமா டெக்ஸ்டைல்ஸ் விலிபெட்டிலிருந்து வாங்கியது ரூ. 97 வீதம் (வட்டி நீங்கியது). 31.03.94 அன்று ரூ. 80000 முக மதிப்புள்ள கடன் பத்திரங்கள் ரூ. 101 வீதம் விற்கப்பட்டது (வட்டி சேர்த்து). 1.6.94 ரூ. 60000 முக மதிப்புள்ள கடன் பத்திரங்கள் ரூ. 102 வீதம் (வட்டி நீக்கி) விற்கப்பட்டது.

ஜூன் 30, 1994 அன்று முதலீட்டு கணக்குகளை தயார் செய்க.

முதலீட்டு கணக்கு

6% உமா விலிபெட் கடன் பத்திரங்கள்
(வட்டி வழங்கப்படும் நாள் ஜூலை 31 மற்றும் ஜனவரி 31)

தேதி	விபரம்	முகமதிப்பு	வட்டி தொகை	அடக்க விலை	தேதி	விபரம்	முகமதிப்பு	வட்டி தொகை	அடக்க விலை
1-7-93	இருப்பு கீ/கொ முதிர்ந்த வட்டி	100000	2500	96500	31-7-93	வங்கி (ஆறு மாதவட்டி)	-	3000	-
1-10-93	வங்கி (ரூ. 98 வட்டி சேர்த்து)	50000	500	48500	31-1-94	வங்கி (ஆறு மாதவட்டி)	-	5400	-
1-1-94	வங்கி (ரூ. 97 வட்டி நீக்கி)	30000	750	291000	31-3-94	வங்கி (ரூ. 101 வட்டி சேர்த்து)	80000	800	80000

30-6-94	இலாபநட்ட க/கு (வட்டி)	-	7650	-	1-6-94	வங்கி (ரூ. 102 (வட்டி நீக்கி)	60000	1200	61200
					30-6-94	முதிர்ந்த வட்டி		1000	
					30-6-94	இருப்பு கீ/இ	40000		38689
		-----	-----	-----			-----	-----	-----
		180000	11400	179889			180000	11400	179889
		-----	-----	-----			-----	-----	-----
1-7-94	இருப்பு கீ/கொ	40000	1000	38689					

பயிற்சி வினாக்கள்

1. ஒரு முதலீட்டாளனின் 6% அரசாங்க பிணையங்களை பற்றிய தகவல்களை கொடுத்துள்ளார். அதன் விபரம் வருமாறு :

ஆரம்ப இருப்பு ரூ. 60000 முகமதிப்பு கொண்டது ரூ. 59000 (அடக்க விலை)

மார்ச் 1, 1976 100 பிணையங்களை வாங்கியது ரூ. 98 வீதம் (வட்டி நீக்கி)

ஜூலை 1, 1976 200 பிணையங்கள் கைவசம் இருந்த பிணையங்களில் இருந்து விற்கப்பட்டது ரூ. 100 வீதம் (வட்டி நீக்கி)

அக்டோபர் 1, 1976 50 பிணையங்கள் வாங்கியது ரூ. 98 வீதம் (வட்டி சேர்த்து)

நவம்பர் 1, 1976 200 பிணையங்கள் கைவசம் இருந்த பிணையங்களிலிருந்து விற்கப்பட்டது ரூ. 99 வீதம் (வட்டி நீக்கி)

வட்டி தவணை நாள் செப்டம்பர் 30 மற்றும் மார்ச் 31 ஆகும். முதலீட்டாளர் ஒவ்வொரு டிசம்பர் 31 அன்று கணக்கை முடிக்கிறார். மேற்கண்ட விவரங்களை அவருடைய ஏடுகளில் பதிவு செய்து முதலீட்டு கணக்கினை தயார் செய்க :

(விடை)

வட்டி இலாபநட்ட க/கு க்கு மாற்றப்படுவது ரூ. 3375 விற்பனையில் லாபம் ரூ. 467

பிணையங்களின் இறுதி மதிப்பு ரூ. 34367

2. சந்துரு முதலீட்டு லிமிடெட் 400 12% கடன் பத்திரங்களை ரூ. 100 வீதம் தேவி லிமிடெட்டிடமிருந்து வாங்கியது. 1.4.75 அன்று அதன் அடக்க விலை ரூ. 50000 ஆகும். வட்டி தவணை நாள் ஜூன் 30 மற்றும் டிசம்பர் 31

1.6.75 200 கடன் பத்திரங்கள் வாங்கியது ரூ. 21400 (வட்டி சேர்த்து)

1.11.75 300 கடன் பத்திரங்கள் விற்பனை ரூ. 28650 (வட்டி நீக்கி)

30.11.75 200 கடன் பத்திரங்கள் வாங்கியது ரூ. 19200 (வட்டி நீக்கி)

31.12.75 300 கடன் பத்திரங்கள் விற்பனை ரூ. 32250 (வட்டி சேர்த்து)

மேற்கண்ட விவரங்களை கொண்டு முதலீட்டு கணக்கினை 31.3.76 அன்று தயார் செய்க

(இறுதி மதிப்பினை கணக்கிடும் போது அடக்க விலை முதலில் வாங்கியது முதலில் விற்பனை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். (FIFO Method) அல்லது சந்தை விலை இவை இரண்டில் எது குறைவோ அதை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்)

(விடை)

வட்டி இலாபநட்ட க/கு க்கு மாற்றப்பட்டது ரூ. 5200 விற்பனையில் நட்டம் ரூ. 11300

இறுதி இருப்புகளின் மதிப்பு ரூ. 19200



Chapter X

கடற்பயணக் கணக்கு

(Voyage A/c)

ஒரு கப்பல் நிறுவனம் சரக்குகளையும், பயணிகளையும் ஏற்றிக் கொண்டு கடற்பயணத்தை மேற்கொள்கிறது. ஒவ்வொரு கடற்பயணத்திலும் இலாபம் அல்லது நட்டத்தை அறிய கடற்பயண கணக்கு தயார் செய்கிறது. கடற்பயணக் கணக்கு இலாபம் அல்லது நட்டம் கண்டறிய தயாரிக்கப்படும் கணக்கு, ஆகையால் இது நடைமுறை (Revenue) கணக்கு ஆகும். இதன் பற்றுப் பக்கத்தில் எல்லா செலவுகளும் நட்டங்களும் காட்டப்படுகின்றன. இருப்புத் தொகை பற்றுப் பக்கத்தில் வந்தால் இலாபம் ஆகும். வரவுப் பக்கத்தில் வந்தால் நட்டமாகும்.

கடற்பயணத்தின் வருமானங்கள் :

1. சரக்கு கட்டணம் (Freight)
2. பிரமேஜ் (Primage) இது முற்காலத்தில் தலைமை மாலுமிக்கு (Ship Captain) கொடுக்கப்பட்டு வந்தது. ஆனால் இப்பொழுது அவர்களுக்கு சம்பளமும், படியும் கொடுக்கப்படுகிறதே தவிர பிரிமேஜ் வசூலிக்கப்படுகிறது.
3. பயணிகள் கட்டணம் (Passage Money)
கப்பலில் பயணிகளை ஏற்றிச் செல்லும் போது இக்கட்டணம் வசூலிக்கப்படுகிறது.

கடற்பயணத்தில் ஏற்படுகின்ற செலவுகள் :

1. துறைமுகக் கட்டணம் (Part Charge)
2. சம்பளமும், கூலியும் (Salary and Wages)
3. ஏற்றி இறக்குதல் கட்டணம் (Loading and Unloading Charges)
(இது மொத்தமாகவோ அல்லது டன்னுக்கு (stevedoring) இவ்வளவு என்று கொடுக்கப்படலாம்.)
4. எரிபொருள், நிலக்கரி (Coal and fuel)
5. வாங்கிய ஸ்டோர்ஸ் (Consumable Stores) உய்வு எண்ணை, துடைக்கும் துணிகள் ஆகியன.
6. முகவர் கழிவு (Address Commission)

முகவர்களை சரக்குகளை வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து கப்பல் நிறுவனத்திற்காக பெறுகிறார்கள். இவர்களுக்கு இதற்கான கழிவு கொடுக்கப்படுகிறது. முகவர்கள் கழிவு சரக்கு கட்டணத்தின் மீதும், பிரிமேஜ் மீதும் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் கொடுக்கப்படுகிறது.

7. சரக்குகளின் மீது காப்பீடு (Insurance on Freight)

சரக்குகள் ஒரு வருடத்திற்கோ அல்லது ஒவ்வொரு பயணத்திற்கோ காப்பீடு செய்யப்படுகிறது. ஒரு வருடத்திற்கு பாலிஸி எடுக்கப்பட்டிருந்தால் பயண காலத்திற்கு உண்டான காப்பீட்டை பயண காலத்தில் சேர்க்க வேண்டும். ஒவ்வொரு பயணத்திற்கும் எடுக்கப்பட்டிருந்தால் முழு காப்பீட்டுத் தொகையையும் பயணக் கணக்கில் பற்றுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.

8. கப்பல் மீதான காப்பீடு (Insurance on Ship)

கப்பல் மீதான காப்பீட்டு பாலிஸி ஒரு வருடத்திற்குத்தான் எடுக்கப்பட்டிருக்கும். பயணம் மேற்கொண்ட காலத்திற்கான காப்பீட்டை பயணக் கணக்கில் பற்றுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.

9. கப்பல் பழுது பார்ப்பு செலவு (Repairs)

10. கப்பல் மீதான தேய்மானம் (Depreciation on Ships)

தேய்மானம் வருடத்திற்கு கணக்கிடப்படுகிறது. பயண கணக்கில் பயண காலத்திற்கான தேய்மானத்தை பற்றுப் பக்கத்தில் சேர்க்க வேண்டும்.

11. பல்வகைக் செலவுகள் (Sundry Expenses)

முடிந்த பயணத்திற்கு (Completed Voyage) கடற்பயணக் கணக்கு தயாரிக்கும் போது இருப்புத் தொகை இலாபத்தையோ (பற்றுப் பக்கம்) அல்லது நட்டத்தையோ (வரவு பக்கம்) காட்டும்.

முடிவுறா கடற்பயணம் (Incompleted Voyage)

நிதி ஆண்டு முடியும் போது கப்பல் பயணம் முடியாமல் அதாவது சேர வேண்டிய துறைமுகத்திற்கு போய் சேராமல் மத்தியில் சென்று கொண்டிருக்கும். தோ முடிவுறா கடற்பயணம் எனப்படுகிறது.

முடிவுறா கடற்பயணத்தில் இலாபம் கண்டுபிடிக்கும் போது முடிவுறா பயணத்திலுள்ள வருமானத்தையும் அந்த பயணத்திற்குண்டான செலவுகளையும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளக் கூடாது.

கணக்கியல் கோட்பாட்டின் படி ஈட்டப்படாத வருமானத்தை (unearned income) கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளக் கூடாது. மேற்கொண்ட பயணத்தில் அடைய வேண்டிய துறைமுகத்தை சேர்ந்தால் தான் வருமானம் ஈட்டப்பட்டதாக கருதப்படுகிறது.

முடிவுறா பயணத்திற்கு பெற்ற சரக்கு கட்டணத்தையும், பிரிமேஜையும், அடுத்த வருடத்திற்கு எடுத்துச் செல்ல பயணக்கணக்கின் பற்றுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.

கடற்பயணத்தின் செலவுகளை இரண்டு வகையாக பிரிக்கலாம்.

1. ஒவ்வொரு கடற்பயணத்திலும் இனம் கண்டு கொள்ளப்படுகிற செலவுகள்.

உதாரணம்

1. முகவர் கழிவு

ஒவ்வொரு பயணத்திற்கும் தனித்தனியாக கணக்கிடப்படுகிறது.

2. ஒவ்வொரு கடற்பயணத்திற்கும் சரக்கின் மீது காப்பீடு செய்யப்படும் காப்பீட்டு முனைமம்.

3. ஏற்று, இறக்கு கூலி டன் பேரில் கணக்கிடப்படும் போது.

பொதுச் செலவுகள் :

ஒவ்வொரு பயணத்திலும் தனித்தனியாக இனம் கண்டுகொள்ளப்படாத மற்ற செலவுகள் முடிவுறா பயணத்திற்கு ஆன செலவுகள் கீழ்கண்டவாறு கண்டுபிடிக்கப்படுகிறது. முடிவுறா பயணத்தின் இனம் கண்டு கொள்ளப்படுகிற செலவுகள் அனைத்தும் + பொது செலவுகளில் முடிவுறா பயணத்திற்கான விகிதாச்சார செலவு இவைகளின் மொத்தத்தை கடற்பயணக் கணக்கில் வரவு பக்கத்தில் அடுத்த வருடத்திற்கு எடுத்துச் செல்வதற்காக காட்டப்பட வேண்டும்.

உ.ம் 1

31.03.2000 அன்று பயணம் மேற்கொண்ட கப்பல் டோக்கியோவை அடைந்து அங்கிருந்து சென்னை வரும் வழியில் இருக்கிறது. சரக்கு கட்டணம் டோக்கியோவுக்கு செல்லும் போது ரூ. 200000. சரக்கு கட்டணம் டோக்கியோவிலிருந்து சென்னைக்கு ரூ. 220000. பிரிமேஜ் 10% சரக்குக் கட்டணத்தின் மீது.

முகவர் கழிவு 5% சரக்கு கட்டணத்தின் மீது மற்ற பொது செலவுகள் ரூ. 240000. இந்த முடிவுறா பயண கணக்கின் இலாபம் கீழ்க்கண்டவாறு அறியப்படுகிறது.

பற்று

வரவு

கடற்பயணக் கணக்கு

பொதுச் செலவுகள்	240000	சரக்கு கட்டணம் :	
முகவர் கழிவு 5%		டோக்கியோவுக்கு	200000
டோக்கியோவுக்கு	11000	சென்னைக்கு	220000
சென்னைக்கு	12100	பிரிமேஜ் 10%	
ஈட்டப்படாத வருமானம்		டோக்கியோவுக்கு	20000
(சரக்குகட்டணம் + பிரிமேஜ்)		சென்னைக்கு	22000
220000 + 22000	242000	செலவுகள் ஷ/கி	
இலாபநட்ட க/கு (இ.தொ)	49000	விகிதாச்சார பொது செலவு	
		(240000 x 1/3)	80000
		முகவர் கழிவு	12100

			92100

	554100		554100

பற்றுப் பக்கத்தின் இருப்புத் தொகை ரூ. 49000 இலாபநட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படுகிறது.

டோக்கியோ பயணம் முடிந்தது. சென்னை பயணம் பாதியில் இருக்கிறது. மொத்த பொது செலவுகள் 1 1/2 மடங்கு பயணத்திற்குரிய ஆனது. ஆகையால் முடிவுறா பயணத்திற்குரிய விகிதாச்சார செலவு 1/2 / 1 1/2 அதாவது 1/3 எனக் கணக்கிடப்படுகிறது.

சில கணக்குகளில் மொத்த பொது செலவுகள் அடுத்த வருடத்தில் பயணம் முடிவுறும் வரை கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். அப்பொழுது முடிவுறா பயணத்தின் விகிதாச்சார பொது செலவு 1/2 ஆகும்.

எ.கா. 2

எஸ். எஸ். ஜெலகங்கா ஜூன் 1, 1983 அன்று தனது கடல் பயணத்தை தொடங்குகிறது. இது பம்பாயிலிருந்து நியூயார்கிலிருந்து பம்பாயிக்கும் வருகிறது. இது ஜூலை 31, 1983 அன்று தனது கடற்பயணத்தை முடித்துக் கொள்கின்றது. இது போகும் போது கைத்தறி துணியையும் வரும்போது கோதுமைகளையும் கொண்டு வந்தது. கப்பலின் ஆண்டு முனைமம் ரூ. 24000. கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து கடல் பயணக் கணக்கை தயார் செய்க.

துறைமுக கட்டணம்	ரூ.	5000
நிலக்கரி	ரூ.	30000
கூலி மற்றும் சம்பளம்	ரூ.	50000
ஸ்டோர்ஸ் வாங்கியது	ரூ.	8600
பற்பல செலவுகள்	ரூ.	5500
ஆண்டு தேய்மானம்	ரூ.	96000
சரக்கு கட்டணம் பெற்றது	ரூ.	125000 (போகும் போது)
சரக்கு கட்டணம் பெற்றது	ரூ.	70000 (வரும் போது)
முகவர் கழிவு 5% சரக்கு கட்டணத்தில் (போகும் போது) 4% (வரும் போது)		

பயணிகள் கட்டணம் பெற்றது ரூ. 10000

சரக்கு கட்டணத்தில் 5% பிரிமேஜ் (Primage)

மேலாளருக்கு அவருடைய கழிவு கழித்த பின் வரும் லாபத்தில் 5% கழிவு கொடுக்கப்பட வேண்டும். ஸ்டோர்ஸ் சரக்கிருப்பு 31, ஜூலை அன்று ரூ. 3000.

தீர்வு

கடல் பயண எண் பம்பாயிலிருந்து நியூயார்க் மற்றும் அங்கிருந்து திரும்பியது. இது ஜூன் 1, 1983 ல் தொடங்கி ஜூலை 31, 1983ல் முடிகின்றது.

எஸ். எஸ். ஜெலகங்காவின் கடல் பயணக் கணக்கு

துறைமுகக் கட்டணம்	5000	சரக்கு கட்டணம்	
நிலக்கரி	30000	போகும் போது	130000
கூலியும் சம்பளமும்	50000	வரும் போது	70000
ஸ்டோர்ஸ் வாங்கியது	8800	பயணிகள் கட்டணம்	10000
பற்பல செலவுகள்	5500	பிரிமேஜ் (200000 ல் 5%)	10000
தேய்மானம் (2 மாதம்)	18000	ஸ்டோர்ஸ் மற்றும்	
காப்பீடு (2 மாதம்)	4000	நிலக்கரி கையிருப்பு	3000
முகவர் கழிவு			
136500 ல் 5%	6825		
73500 ல் 4%	2940		

	9765		
மேலாளர் கழிவு			
(223000 - 128615) x 5/105	4494		
திகர லாபம்	89641		

	223000		223000
	-----		-----

எ.கா. 3

M.V. இந்தியன் எம்பரஸ் இந்தியாவிற்கும் கிழக்கு ஆப்பிரிக்காவுக்கும் இடையில் தொடர்ச்சியான நிலக்கரி வாணிபப் பணியை மேற்கொண்டது. அது ஜூலை 1, 1977ம் நாள் தனது கடற்பயணத்தை மேற்கொண்டு ஆகஸ்ட் 14, 1977ம் ஆண்டு முடிவடைகிறது.

கீழே கொடுக்கப்பட்ட விபரங்களை மனதிற் கொண்டு கடற்பயணக் கணக்கை தயாரிக்கவும்.

- 1970ம் ஆண்டு 100 லட்சத்திற்கு கப்பல் 16 வருட வாழ்வு நாளைக் கொண்டு வாங்கப்பட்டது (இந்த கப்பலுக்கு நேர்கோட்டு தேய்மான முறை பின்பற்றப்படுகிறது).
- துறைமுக நிற்பு கட்டணம் (Standing Cost) தேய்மானம் நீங்கலாக ரூ. 22000
- இந்த கப்பல் ஒவ்வொரு நாளும் 14 டன் எரிபொருள் எண்ணெய் (fuel oil) 2 டன் டீசலையும், 15 டன் தூய்மையான நீரையும் உபயோகப்படுத்துகிறது. இதனுடைய அடக்கம் முறையே ரூ. 1000 1350 மற்றும் ரூ. 20 1 டன்னுக்கு ஆகும்.
- இந்த கப்பல் 4000 டன்னுக்கு 375 வீதமும், 3500 டன்னுக்கு 190 வீதமும் நிலக்கரியை சத்தத்திற்கு ஏற்றிச் செல்கிறது.
- சத்தத்தில் 2% முகவர் கழிவு வழங்கப்படுகிறது.
- துறைமுக ஏற்று இறக்க கட்டணம் முறையே ரூ. 40000, ரூ. 85000 வழங்கப்படுகிறது.

தீர்வு

கடற்பயணக் கணக்கு

M.V. இந்தியன் எம்பரஸ் இன் ஜூலை 1, 1977 தொடங்கி 14, ஆக 1977 ல் முடிவடையும் கடற்பயணக் கணக்கு

நிற்பு கட்டணம் (45 x 22000)	990000	சத்தம் பெற்றது 4000 x 375 = 1500000 3500 x 190 = 665000	
பொருட்கள் உபயோகம் எரிஎண்ணெய் (14 x 45 x 1000)	630000	கூடுதல் வரி 20%	2165000 433000
டீசல் (2 x 45 x 1350)	121500		
தூய்மையான நீர்	13500		
துறைமுக கட்டணம்			
ஏற்றுதல்	40000		
இறக்குதல்	85000		
தேய்மானம் 45 நாட்களுக்கு	77055		
முகவர் கழிவு (2498000 x 2%)	64950		
நிகர லாபம்	57595		
	-----		-----
	2598000		2598000
	-----		-----

எ.கா. 4

S.S. ஒடிஸ்ஸி ஏதேன்ஸிற்கும் கல்கத்தாவிற்கும் ஜனவரி 1, 1976ல் கடற்பயணத்தை மேற்கொண்டது. மார்ச் 32, 1976 அன்று கல்கத்தா வந்து சேர்ந்தது.

சரக்குகள் 900 டன் உணவு பொருட்களும் 100 டன் பொறியியல் பொருட்களும் சரக்கு கட்டணம் டன் ஒன்றுக்கு உணவுப் பொருட்களுக்கு ரூ. 150 ம் பொறியியல் பொருட்களுக்கு ரூ. 100 ம் வசூலிக்கப்பட்டது. மேலும் 10% பிரிமேஜ் வசூலிக்கப்பட்டது. முகவர் கழிவு 5% செலவுகள் விபரம்.

	ஏதேன்ஸ்	கல்கத்தா
நிலக்கரியும், எரிபொருளும்	20000	-
துறைமுக கட்டணம்	9000	2000
துறைமுக கூலி	3000	-
ஏற்று கூலி	2000	-
மற்ற செலவுகள்		
ஸ்டோர்ஸ்	10000	
தபால் கட்டணம்	3000	
மாலுமி சம்பளம்	10000	

கப்பல் 100000 த்திற்கு காப்பீடு செய்யப்பட்டு 1% முனைமம் செலுத்தப்பட்டது. சரக்கு கட்டணம் 1/2% காப்பீடு செய்யப்பட்டது. குறைந்த செல் மதிப்பு முறையில் கப்பலுக்கு 5% தேய்மானம் வகை செய்யப்படுகிறது. ஜனவரி 1, 1976 அன்று கப்பலின் மதிப்பு ரூ. 800000.

தீர்வு

ஏதேன்ஸிற்கும் கல்கத்தாவிற்கும் ஜனவரி 1, 1976 ல் தொடங்கி மார்ச் 31, 1976 ல் முடிவடையும் கடற்பயணக் கணக்கு.

கடற்பயணக் கணக்கு

S.S. ஓடிஸ்ஸி

நிலக்கரியும் எரிபொருளும்	20000	சத்தம்	
துறைமுக கட்டணம்	11000	உணவு பொருட்கள்	
துறைமுக கூலி	4000	(900 x 150)	135000
ஏற்று கூலி	2000	பொறியியல் பொருட்கள்	
மற்ற செலவுகள்		(100 x 100)	10000
ஸ்டோர்ஸ்	10000		----- 145000
தபால் கட்டணம்	3000	பிரிமேஜ் 10%	14500
மாலுமிகள் சம்பளம்	10000		
தேய்மானம்	10000		
காப்பீடு :			
கப்பல்	10000		
சத்தம்			
(1/2 ல் மேல் 159500)	798		
முகவர் கழிவு	7975		
(159500 x 5/100)			
நிகர லாபம்	70727		
	-----		-----
	159500		159500
	-----		-----

எ.கா. 5

முடிவுறா கணக்கு

M. V. ஜலாஷா 31, அக்டோபர் தனது கடற்பயணத்தை கொச்சினிலிருந்து லண்டனுக்கு மேற்கொண்டது. மீண்டும் 31, டிசம்பர் அன்று கொச்சினுக்கு வந்து கொண்டிருக்கிறது. கொச்சினுக்கு வரும் பொது கடற்பயணம் பாதியில் நிற்கிறது. கப்பல் கொச்சினிலிருந்து தேயிலையும், லண்டனிலிருந்து இயந்திரத்தையும் ஏற்றி வருகிறது. ஒரு வருடத்திற்கான கப்பல் மீதான காப்பீட்டு முனைமம் ரூ. 12000 ஆகும். கீழ்வரும் விபரங்களைக் கொண்டு கடற்பயணக் கணக்கை தயார் செய்க.

	ரூ.
துறைமுக கட்டணம்	2800
நிலக்கரி	15000
கூலி	24000
ஸ்டோர்ஸ் கொள்முதல்	8400
பல்வகைச் செலவுகள்	5800
தேய்மானம் (வருடத்திற்கு)	48000
சரக்கு கட்டணம் பெற்றது (போகும் போது)	50000
சரக்கு கட்டணம் பெற்றது (வரும் போது)	35000

முகவர் கழிவு சரக்கு கட்டணத்தில் 5% போகும் போதும், 4% லண்டனிலிருந்து கொச்சினுக்கு வரும் போதும் செலுத்தப்படுகிறது. பயணிகள் கட்டணம் பெற்றது + (கொச்சினிலிருந்து லண்டன் போகும் போது) ரூ. 5000 பிரிமேஜ் 5% சரக்குக் கட்டணத்தின் மீது ஸ்டோர்ஸ் மற்றும் நிலக்கரியின் கையிருப்பு மதிப்பு 30, நவம்பர் அன்று ரூ. 1500. மேலாளருக்கு கழிவு கழிக்கப்பட்ட இலாபத்திலிருந்து 5% கழிவு அளிக்கப்பட வேண்டும்.

தீர்வு

M. ஜாலஷா கடற்பயணக் கணக்கு

(கொச்சினிலிருந்து லண்டன் சென்று மீண்டும் கொச்சினை அடைதல்)

துறைமுகக்கட்டணம்	2800	சரக்கு கட்டணம்	50000
நிலக்கரி	15000	போகும் போது	
கூலி	24000	(கொச்சினிலிருந்து)	50000
ஸ்டோர்ஸ் கொள்முதல்	8400	வரும் போது	
பல்வகைச் செலவுகள்	5800	(லண்டனிலிருந்து)	35000
தேய்மானம் (2 மாதங்கள்)	8000	பயணக் கட்டணம்	5000
காப்பீடு	2000	பிரிமேஜ்	
முகவர் கழிவு		85000 x 5/100	4250
5% - 52500	2625	ஸ்டோர்ஸ் மற்றும்	
4% - 36750	1470	நிலக்கரியின் இருப்பு	1500

	4095		
ஈட்டப்படாத சரக்கு		செலவுகள் :	
கட்டணம் (C.I)		முடிவுறா பயணத்திற்கு ஆனது	
ரூ. 35000 + 5%	36750	$\frac{1}{2} - 1\frac{1}{2} \times 64500 + 1470$	22970
மேலாளர் கழிவு	585		
இலாபநட்டக் க/கு (இ.தொ)	11310		
	-----		-----
	118720		118720
	-----		-----

குறிப்பு :

பொது செலவிகள் 31-12 அன்று வரை கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. ஆகையால் முடிவுறா பயணத்தை சேர்ந்த பொது செலவு $\frac{1}{2}$ / $1\frac{1}{2}$ அல்லது $\frac{1}{3}$ ஆகும்.

எ.கா. 6

எம் எஸ். இமாலயா கல்கத்தாவுலிருந்து மும்பை வர பயணத்தை மேற்கொண்டது நிதியாண்டு முடியும் நாளான டிசம்பர் 31 அன்று மும்பையில் இருந்து திரும்பி வரும் பயணம் முடிவடையவில்லை. கல்கத்தா வந்து சேரும் வரை ஆன மொத்த செலவு மற்றும் வருமானங்களின் விபரம்

சரக்கு கட்டணம் பெற்றது ரூ. 400000, பயன்படுத்தப்பட்ட நிலக்கரி ரூ. 70000, பயன்படுத்தப்பட்ட ஸ்டோர்ஸ் ரூ. 300000, துறைமுக கட்டணம் ரூ. 15000, மாலுமியின் சம்பளம் ரூ. 40000, தேய்மானம் ரூ. 40000, கப்பல் காப்பீடு ரூ. 20000, சரக்கு காப்பீடு 2% ரூ. 8000, பிரிமேஜ் 10% முகவர் கழிவு 5%, மும்பையிலிருந்து கல்கத்தா திரும்பி வரும் போது கிடைத்த சரக்கு கட்டணம் ரூ. 150000 மட்டும் 31.12... அன்று கடல் பயணக் கணக்கு தயார் செய்க.

தீர்வு :

கடற்பயணக் கணக்கு			
நிலக்கரி	70000	சரக்கு கட்டணம் :	
ஸ்டோர்ஸ்	30000	மும்பைக்கு	250000
துறைமுக கட்டணம்	15000	மும்பையிலிருந்து	150000
சம்பளம்	40000	பிரமேஜ் :	
தேய்மானம்	40000	மும்பைக்கு	25000
கப்பல் காப்பீடு	20000	மும்பையிலிருந்து	15000
சரக்கு காப்பீடு :		செலவுகள் (c.f)	
மும்பைக்கு 2%	5000	(70000+30000+15000	
		+40000+40000+20000)1/2	
மும்பையிலிருந்து	3000		107500
முகவர் கழிவு		(8250+3000)	11250
மும்பைக்கு 5%	13750		-----118750
மும்பையிலிருந்து	8250		
ஈட்டப்படாத வருமானம்	165000		
சரக்கு கட்டணம் + பிரமேஜ்			
இலாபநட்ட க/கு	148750		
	-----		-----
	558750		558750
	-----		-----

குறிப்பு :

செலவுகள் மும்பையிலிருந்து கல்கத்தா வந்து சேரும் வரை கொடுக்கப்பட்டுள்ளதால், மொத்த பொதுச் செலவில் பாதி முடிவுரை பயணத்திற்காக பிரிக்கப்பட்டிருக்கிறது.



Chapter XI

பண்ணைக் கணக்குகள் (Farm Accounting)

விவசாயம் (Agriculture) தோட்டக்கலை (Horticulture) கால்நடை பராமரிப்பு (Animal Husbandary) கோழிப்பண்ணை (Poultry Farming) பட்டுப் பூச்சி வளர்த்தல் (Sericulture) பால்பண்ணை (Dairy) முதலியன பண்ணைச் செயல்களின் பிரிவுகளாகும். பண்ணைத் தொடர்பான பணம் சார்ந்த நடவடிக்கைகளை ஏடுகளில் பதிவு செய்யப்படுவதுதான் பண்ணைக் கணக்கு என்று அழைக்கப்படுகிறது.

நோக்கங்கள் :

1. பண்ணையில் உற்பத்தி செய்யப்பட்ட பொருட்களின் அடக்கவிலையைக் கணக்கிடுதல்.
2. ஒவ்வொரு பண்ணை நடவடிக்கைகளிலும் தனித்தனியாகவும் மொத்தமாகவும் லாப நட்டம் கண்டுபிடிப்பது.
3. பண்ணை நடவடிக்கைகளில் முன்னேற்றத்தை அறிந்து கொள்வது.
4. வரிவிதிப்பதற்கு தேவையான விவரங்களைப் பெறுவது.

5. நிதி நிறுவனங்கள், கூட்டுறவு நாணய சங்கங்கள், வங்கிகள் இவைகளிடமிருந்து கடன் பெற தேவையான இறுதிக் கணக்குகளிலிருந்து விவரங்கள் தருவது.

தன்மைகள் :

1. ஒரே வங்கி கணக்கில் குடும்ப நடவடிக்கைகள் மற்றும் பண்ணை நடவடிக்கைகள் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.
2. பண்ணையின் உரிமையாளர் பண்ணை விளை பொருள்களில் ஒரு பகுதியை தன் சொந்த உபயோகத்திற்கு பயன்படுத்துகிறார். அது உரிமையாளரின் எடுப்பாகக் கருதப்படுகிறது. விளை பொருள் கணக்கில் அதை வருமானமாகக் கருதப்பட்டு வரவு வைக்கப்படுகிறது.
3. பண்ணையில் பணி செய்யப்படும் பணியாளர்களுக்கு விளை பொருளான தானியத்தை ஊதியமாகக் கொடுக்கப்படுகிறது. இது கூலி கணக்கில் பற்று வைக்கப்பட்டு விளை பொருள் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது.
4. பண்ணையில் ஒரு பிரிவில் உள்ள விளை பொருள் மற்றொரு பிரிவிற்கு மூலப்பொருளாக உபயோகப்படுகிறது. விவசாய விளை பொருளான வைக்கோல், தானியம் முதலியனவற்றை கால்நடை வளர்ப்பதற்கு உபயோகப்படுத்தப்படுகிறது.
5. பண்ணை உரிமையாளரின் குடும்ப நபர்கள் பண்ணையில் உழைக்கிறார்கள். இந்த கூலியின் மதிப்பு செலவாக பற்று வைக்கப்பட்டு முதல் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது.

கணக்கியல் முறை :

பண்ணைக் கணக்குகள் ஒற்றைப் பதிவு முறையிலும் இரட்டைப் பதிவு முறையிலும் பராமரிக்கப்படலாம். பாகுபடுத்தப்பட்ட சில்லறை ரொக்க ஏடு ஒன்று பராமரிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு பிரிவிலும் லாப நட்டம் அறிந்து கொள்ள தனித்தனியாக வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்கப்படலாம். ரேட்டைப்பதிவு, முறையில் கணக்குகள் வைத்திருந்தால் இருப்பாய்வு தயாரிக்கப்பட்டு அதிலிருந்து வியாபாரக் லாப நட்ட கணக்கு இருப்பு நிலைக் குறிப்பு ஆகியவை தயாரிக்கப்படுகின்றன.

எ.கா. 1

கால்நடைப் பிரிவில் இலாபம் கண்டறிய கீழ்க்கண்ட தகவல் மூலம் கால்நடைக் கணக்கு தயார் செய்க.

	எண்ணிக்கை	மதிப்பு ரூபாயில்
கால்நடை தொடக்க இருப்பு	100	200000
கால்நடை இறுதி இருப்பு	123	242000
கால்நடை நிறுவனத்தின் தொடக்க இருப்பு		4000
கால்நடை நிறுவனத்தின் இறுதி இருப்பு		5000
நடப்பாண்டில் கால்நடை வாங்கியது	180	370000
நடப்பாண்டில் கால்நடை விற்பனை செய்தது	175	438000
கால்நடை கழிவுகளை விற்பனை		1000
கால்நடை தீவனம் வாங்கியது		40000
கால்நடை பராமரிப்பு கூலி		10000

பண்ணையில் இருந்து பயன் செய்யப்பட்ட ரூபாய் 11000 பெறுமான தானியமும் வைக்கோலும் கால்நடைகளுக்கு உணவாக்கப்பட்டது. பிறந்த கன்றுக்குட்டிகளில் 4 இறந்து விட்டன. அவைகள் ரூ. 100 க்கு விற்கப்பட்டன.

தீர்வு :

கால்நடைக் கணக்கு			
	எண்ணிக்கை	ரூபாய்	
கால்நடையின்			கால்நடை விற்றது 175 438000
தொடக்க இருப்பு	100	20000	கழிவுகள் விற்றவை 1000
கால்நடை வாங்கியது	180	370000	இறந்த கன்றை விற்றது 4 100
பிறந்த கன்னுக்குட்டியின்			கால்நடையின் இறுதி
எண்ணிக்கை (B.F.)	22		இருப்பு 123 242000
கால்நடை தீவனம் :			
தொடக்க இருப்பு	4000		302 281100
வாங்கியது	40000		
		44000	
கழி			
இறுதி இருப்பு	5000		
		29000	
கால்நடை பராமரிப்பு கூலி		10000	
பண்ணையில் இருந்து			
பயிர் செய்யப்பட்ட			
தானியமும், வைக்கோலும்		11000	
நிகர இலாபம்			
இது லாப நட்டக்			
கணக்கிற்கு			
மாற்றப்பட்டது		51000	
	302	681100	302 681100

எ.கா.

கீழ்க்கண்ட தகவல்களில் இருந்து பண்ணைக் கணக்கை தயார் செய்க.

	தொடக்க இருப்பு ரூபாய்	இறுதி இறுப்பு ரூபாய்
பயிர்கள்	7500	9000
வளரும் பயிர்கள்	5500	3000
விதைகள்	4000	5000
கால்நடைகள்	140000	200000
கால்நடைத் தீவனம்	19000	10000
கோழிகள்	17000	25000
கோழித்தீவனம்	2000	4000
உரங்கள்	8000	6000
கீழ்க்கண்டவை இந்த வருடம் வாங்கியவை :		
கோழிகள்	29000	
விதைகள்	2000	
கால்நடைகள்	73000	
கால்நடைத் தீவனம்	25000	

உரங்கள்	5000
இந்த வருடம் விற்றவை :	
பயிர்கள்	41000
பால்	19000
முட்டைகள்	25000
கோழிகள்	24000
இந்த வருட செலவுகள் :	
கூலி	45000
தேய்மானம்	3000
காப்பீடு	3000

கீழ்க்கண்டவைகளில் தொழிலாளர்களுக்கு கூலியாகவும் உரிமையாளர் உபயோகத்திற்கு எடுத்துக் கொண்டவைகள் ஆகும்.

	தொழிலாளர்கள்	உரிமையாளர்கள்
	ரூ	ரூ
கோழி	2000	1000
பால்	3000	2500
பயிர்கள்	4500	2000

தீர்வு

பயிர் கால்நடை மற்றும் கோழிகளின் கணக்கு

	பயிர்கள் கால்நடைகள்		கோழிகள்		பயிர்கள் கால்நடைகள்		கோழிகள்
	ரூ	ரூ	ரூ		ரூ	ரூ	ரூ
தொடக்க இருப்பு	7500	140000	17000	விற்பனை	41000	7000	24000
வளரும் பயிரின் தொடக்க இருப்பு	5500			பலின் விற்பனை		19000	
விதைகளின் தொடக்க இருப்பு	4000			முட்டையின் விற்பனை			25000
தீவனத்தின் தொடக்க இருப்பு		19000	2000	தொழிலாளர்களுக்கு			
உரத்தின் தொடக்க இருப்பு	8000			கூலியாக கொடுத்தது	4500	3000	2000
சொள்முதல்	8000	103000	34000	எடுப்பதன்			
	(8000+	(78000+	(29000+	(உரிமையாளர் உபயோகத்திற்கு)	2000	2500	1000
	2000)	25000)	5000)	இறுதி இருப்பு	28000	210000	29000
மொத்த லாபம்	42500	42500	28000		(9000+	(200000	(25000
					8000+	+	+
					5000+	10000)	4000)
					6000)		
	75500	304500	81000		75500	304500	81000

இலாப தட்டக் கணக்கு

கூலி	45000	மொத்த லாபம் :	
கூலி :		பயிர்கள்	42500
(பொருட்களை தொழிலாளர்		கால்நடை	42500
பயன்படுத்தியது)		கோழிகள்	28000
பால்	3000		-----113000
கோழி	2000		

பயிர்கள்	4500		
	-----	9500	
தேய்மானம்		3000	
காப்பீடு		3000	
நிகர லாபம் (n/p)		52500	
		-----	-----
		113000	113000
		-----	-----

எ.கா. 3

விவசாயின் கீழ்க்கண்ட இருப்பு சோதனைப் பட்டியலிலிருந்து 31.12.1998 ம் நாளோடு முடிவடையும் லாபநட்டக் கணக்கையும் இருப்பு நிலைக் குறிப்பையும் தயார் செய்க.

பற்று இருப்பு		வரவு இருப்பு	
தொடக்க இருப்பு :		விற்பனை :	
கால்நடைகள்	30000	விற்பனை	18000
நெல்	15000	நெல்	32500
கால்நடை தீவனம்	2000	கால்நடைகள்	7500
உரங்கள்	4300		-----
	-----		58000
	51300	கடன்நீத்தோர்	7450
கொள்முதல் :		8% வெங்கி கடன்	12000
கால்நடைகள்	6000	மூலதனம்	95000
விதைகள்	650		
உரங்கள்	1200		
கால்நடை தீவனம்	3200		

	11050		
பயிர்களுக்கான செலவு :			
தொழிலாளர்கள்	3900		
இதர நேரடி செலவுகள்	400		

	4300		
கால்நடை பராமரிப்பு செலவு :			
மருந்துகள்	900		
தொழிலாளர்	3000		
டெய்ரி செலவு			
(பால் பொருள் செலவு) 1100			

	5000		
பொதுச் செலவுகள்	800		
நிலம்	70000		
டிராக்டர்	23000		
ரொக்கம்	7000		

	172450		172450
	-----		-----

சரிக்கட்டுதல்கள் :

1. இறுதி இருப்பு :

கால்நடைகள்	33000
நெல்	2300
கால்நடை தீவனம்	800
உரங்கள்	300
2. கீழ்க்கண்டவைகள் பண்ணை உரிமையாளர் சொந்த உபயோகத்திற்கு எடுத்துக் கொண்டது.

பால் பொருட்கள்	2000
நெல்	1000
3. டிராக்டர் மீது 10% தேய்மானம்
4. கடன் மீதான வட்டி கொடுபடாமலுள்ளது.

31.12.98 ம் ஆண்டுக்கான வியாபார இலாப/நட்ட க/கு

தொடக்க இருப்பு		விற்பனை :	
கால்நடைகள்	30000	பால் பொருட்கள்	18000
நெல்	15000	நெல்	32500
கால்நடை தீவனம்	2000	கால்நடை	7500
உரங்கள்	4300		
	-----		-----
	51300		58000
கொள்முதல் :		உரிமையாளரின் எடுப்பு :	
கால்நடைகள்	6000	பால் பொருட்கள்	2000
விதைகள்	650	நெல்	1000
கால்நடை தீவனம்	3200		-----
உரங்கள்	1200		3000

	11050		
கால்நடைச் செலவு :		இறுதி இருப்பு :	
மருந்து	900	கால்நடை	33000
தொழிலாளர்	3000	நெல்	2300
பால் பொருட்கள்	1100	கால்நடை தீவனம்	800
	-----	உரங்கள்	300
	5000		-----
பயிர் செலவுகள் :			36400
தொழிலாளர்	3900		
இதர நேரடி செலவு	400		

	4300		
	25750		
மொத்த லாபம்			-----
	-----		97400
	97400		-----
பொது செலவு		மொத்த லாபம்	
டிராக்டர் தேய்மானம்	800		25750
கடன் மீதான வட்டி	2300		
நிகர லாபம் (N/P)	960		

	21690		

	25750		-----
	-----		25750

31.12.98 ம் ஆண்டுக்கான இருப்பு நிலைக் குறிப்பு சொத்துக்கள்

வட்டி நிலுவை	960	ரொக்கம்	7000
பற்பல கடனீந்தோர்7	450	இறுதி இருப்பு :	
வங்கி கடன்	12000	கால்நடை	33000
முதலீடுகள் 1.1.98	95000	நெல்	2300
கூட்டு : நிகர லாபம்	21690	கால்நடை தீவனம்	800
	-----	உரங்கள்	-----
	116690	டிராக்டர்	23000
கழி : எடுப்பு	3000	(-) தேய்மானம்	2300
	-----		-----
	113690	நிலம்	20700
	-----		70000
	25750		-----
	-----		25750

பயிற்சி வினாக்கள்

1. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விபரங்களில் இருந்து தானியக் கணக்கு (Crop A/c) தயார் செய்து பண்ணையின் தானியப்பிரிவில் மொத்த இலாபம் கண்டுபிடிக்க.

தொடக்க இருப்பு

தானியம்	ரூ.
விதை மற்றும் உரம்	3000
	2000

கொள்முதல் :

விதைகள்	500
உரம்	1500
தானிய விற்பனை	15000
தானியங்களை கூலியாக கொடுத்தது	2000
கூலி ரொக்கமாக கொடுத்தது	3000
தானியங்களை உரிமையாளர் எடுத்தது	2000
கால்நடைகளுக்கு தானியங்களை உணவாக்கியது	1500

பண்ணை பழுதுபார்ப்பு மற்றும் பராமரிப்பு :

இயந்திரம்	1200
பண்ணை இயந்திரத்தின் தேய்மானம்	300
பயிர் காப்பீடு	500

இறுதி காப்பீடு :

தானியங்கள்	6000
விதைகள் மற்றும் உரம்	3000

2. கால்நடை பிரிவின் இலாபத்தை கால்நடை கணக்கு. கீழ்க்கண்ட விபரங்களை வைத்து தயார் செய்து இலாபம் கண்டுபிடிக்கவும்.

	எண்ணிக்கை	மதிப்பு
கால்நடையின் தொடக்க இருப்பு	50	90000
கால்நடையின் இறுதி இருப்பு	60	110000
கால்நடை கொள்முதல் செய்தது	110	205000
கால்நடை விற்பனை செய்தது	95	212000
இறைச்சிக்கு கால்நடைகளுக்கு விற்றது	6	12000

கன்றுகளை விற்பனை செய்தது	4	1000
கால்நடைத் தீவனம்		18000
பராமரிப்பு கூலி		4500
இறைச்சி கூடத்தின் செலவு		500
பண்ணையின் தயார் ஆன தானிய மதிப்பு ரூ. 5000 ததை கால்நடைகளுக்கு உணவாக்கப்பட்டது. இறந்த இரண்டு கன்றுகளை விற்பது ரூ. 100		

3. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விபரங்களில் இருந்து தானியக் கணக்கு (Crop A/c) தயார் செய்து பண்ணையின் தானியப்பிரிவில் மொத்த லாபம் கண்டுபிடிக்க :

மொத்த இருப்பு :	ரூ
கோதுமை	5000
விதைகள்	1000
உரம்	1500
கொள்முதல் :	
விதைகள்	500
உரம்	900
ரொக்கக் கூலி	6800
கோதுமையை கூலியாக கொடுத்தது	4600
கோதுமை விற்பனை செய்தது	35400
கோதுமையை உரிமையாளர் எடுத்துக் கொண்டது	1600
பண்ணை இயந்திரத்தின் தேய்மானம்	2000
இறுதி இருப்பு :	
கோதுமை	4000
விதைகள்	700
உரம்	800



Chapter XII

உரிமம் (Royalty)

உரிமையின் சொந்தக்காரர் நிலக்கிழார் (Land Lord) ஒருவர் விலைக்கு வாங்காமல் உரிமையை அனுபவிக்க வாடகைக்கு எடுக்க வேண்டும் அல்லது உரிமம் பெற வேண்டும். அப்படி அனுபவிப்பவர் குத்தகைக்காரர் (Lessee) ஆவார். குறுகிய சமகால அடிப்படையில் ஒரு தொகை வழங்கப்பட்டால் அது வாடகையாகும் (Rent). நீண்ட காலத்திற்கு அனுபவிக்க கொடுக்கும் தொகை குத்தகை (Lease) ஆகும். அந்த உரிமையை எந்த அளவுக்கு உபயோகப்படுத்துகிறோமோ அதன் அடிப்படையில் வழங்கப்பட்டால் அது உரிமம் ஆகும்.

உதாரணமாக :

A என்பவருக்கு சொந்தமான சுரங்கத்திலிருந்து நிலக்கரி வெட்டி எடுக்க B என்பவர் உரிமம் பெறுகிறார். ஒரு டன் நிலக்கரி வெட்டி எடுத்தால் ரூ. 100 உரிமம் B கொடுக்க வேண்டும். ஒரு ஆண்டில் 500 டன் வெட்டி எடுத்தால் ரூ. 50000 உரிமம் கொடுக்கப்பட வேண்டும். அடுத்த ஆண்டில் 800 டன் வெட்டி எடுத்தால் ரூ. 80000 கொடுக்க வேண்டும்.

சுரங்கத்தில் நிலக்கரி வெட்டி எடுத்தல் புத்தகம் வெளியிடும் உரிமை, புத்தகம் பதிப்புரிமை போன்றவற்றை உபயோகப்படுத்தும் போது உரிமம் கொடுக்கப்படுகிறது.

ஆரம்ப கட்டத்தில் உரிமம் பெற்றவர் உரிமையை அனுபவிப்பதற்கு முன் கட்டடம் கட்ட வேண்டும் அல்லது எந்திரங்கள் பொறுத்தப்பட வேண்டும். சுரங்கமாக இருந்தால் மணல், பாறையை வெட்டி எடுத்த பின்தான் நிலக்கரி கனிம வளம் கிடைக்கும். ஆகையால் ஆரம்பத்தில் உரிமையை முழுமையாக அனுபவிக்க முடியாது. அதனால் நிலக்கிழாருக்கு போதிய உரிமம் தொகை கிடைக்காமல் இருக்கலாம். அல்லது குத்தகைக்காரர் நீண்ட நாள் எடுத்துக் கொள்ளலாம். இதை தவிர்ப்பதற்கு உரிம ஒப்பந்தத்தில் குறைம வாடகை (Minmum Rent) ஷரத்து சேர்க்கப்பட்டிருக்கும். அதன் படி உண்மையான உரிமத் தொகை குறைம வாடகையை விட குறைவாக இருந்தால் குத்தகைக்காரர் இந்த வருடத்தில் குறைம வாடகை கொடுக்க வேண்டும். உரிமத் தொகை குறைம வாடகையை விட அதிகமாக இருந்தால் உரிமத் தொகையை கொடுக்க வேண்டும்.

குறைம வாடகை காலத்தின் அடிப்படையில் ஒரு வருடத்திற்கு தொகை நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

உதாரணமாக :

ஆண்டொன்றுக்கு குறைம வாடகை ரூ. 25000 என்று நிர்ணயிக்கலாம் அல்லது முதல் வருடத்திற்கு ரூ. 15000 இரண்டாம் வருடத்திற்கு ரூ. 20000 மூன்றாம் ஆண்டிற்கும் அதன் பின்வரும் ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கும் ரூ. 25000 என்றும் நிர்ணயிக்கலாம். அல்லது ஸ்டிரைக் அல்லது கதவடைப்பு செய்தல் போன்றவற்றால் உற்பத்தி பாதிக்கும் போது அந்த வருடத்திற்கு மட்டும் குறைம வாடகை அவர்கள் ஒப்பந்தத்தின்படி மாறுபடும். உரிமத்தொகையை விட குறைம வாடகை அதிகமாக இருந்தால் அந்த உபரித்தொகைக்கு குறை உற்பத்தி (Short Working) என்று பெயர்.

குறைம வாடகை - உரிமத் தொகை = குறை உற்பத்தி

குறை உற்பத்தியை உரிமத்தொகை குறைம வாடகையை விட அதிகமாக வரும் வருடங்களில் உபரியை சரிக்கட்ட அல்லது மீட்டி செய்ய ஒப்பந்தத்தில் வகை செய்யப்பட்டிருக்கும். அதை இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கலாம்.

1. நிலை உரிமை (Fixed Right) 2. மாறுபடும் உரிமை (Fluthuating Right) நிலை உரிமையில் மொத்த குறை உற்பத்தியையும் ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டுக்களுக்குள் உதாரணமாக முதல் 5 ஆண்டுக்குள் அல்லது 6 ஆண்டிற்குள் சரிக்கட்ட வகைசெய்யப்பட்டிருக்கும். அந்த குறிப்பிட்ட ஆண்டிற்கு மேல் குறை உற்பத்தி இருந்தால் கூட அதை அதன் பின் வரும் வருடத்தில் சரிக்கட்ட முடியாது. ஒவ்வொரு குறை உற்பத்தியையும் அதன்பின் வரும் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் மீட்டி செய்ய வகை செய்யப்பட்டிருந்தால் அது மாறுபடு உரிமை ஆகும். ஒரு வருடத்தில் குறை உற்பத்தி ஏற்பட்டால் அதை அடுத்த இரண்டு ஆண்டுக்குள் அல்லது ஐந்து ஆண்டுக்குள் சரிக்கட்ட வகை செய்யப்பட்டிருக்கும்.

குத்தகைக்காரர் ஏட்டில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள் :

குறைம வாடகை உரிமத் தொகையை விட அதிகமாக இருக்கும் வருடங்களில்

1. உரிமத்தொகை நிலக்கிழாருக்கு கொடுபட வேண்டியதற்கு

உரிமம் க/கு	ப	XXX	
குறை உற்பத்தி க/கு	ப	XXX	
நிலக்கிழார் க/கு		வ	XXX
(உரிமம் ஒரு செலவு, ஆகையால் அது பற்று வைக்கப்படுகிறது. ஒருவருக்கு			

நாம் பணம் கொடுக்கவேண்டுமென்றால் அவரின் கணக்கை வரவு செய்யப்பட வேண்டும் ஆகையால் நிலக்கிழார் க/கு வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கிறது. குறை உற்பத்தி ஒரு சொத்து. ஆகையால் பற்று வைக்கப் பட்டிருக்கிறது).

மேலே கொடுக்கப்பட்ட பதிவுகளை இரண்டு பதிவுகளாகவும் காட்டலாம்.

a.	குறும் வாடகை க/கு	ப	XXX	
	நிலக்கிழார் க/கு	வ		XXX
b.	உரிமம் க/கு	ப	XXX	
	குறை உற்பத்தி க/கு	ப	XXX	
	குறும் வாடகை க/கு	வ		XXX
2.	நிலக்கிழாரின் கணக்கை பணம் கொடுத்து தீர்ப்பதற்கு :			
	நிலக்கிழார் க/கு	ப	XXX	
	ரொக்கம் க/கு	வ		XXX
	(நிலக்கிழார் பெறுபவர் அதனால் பற்று வைக்கப்பட்டிருக்கிறது. ரொக்கம் வெளியே போவதால் வரவு வைக்கப்பட்டிருக்கிறது.)			
3.	உரிமம் க/கு வருட முடிவில் லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றுவதற்கு			
	லாப நட்ட க/கு	ப	XXX	
	உரிமம் க/கு	வ		XXX
	(நிதி ஆண்டின் இறுதியில் எல்லா பெயரெளவு கணக்குகளும் லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டும்)			
உரிமத் தொகை குறும் வாடகையை விட அதிகமாக இருக்கும் வருடங்களில்				
1.	கொடுபட வேண்டிய உரிமத்திற்கு (actual)			
	உரிமக் க/கு	ப	XXX	
	நிலக்கிழார் க/கு	வ		XXX
2.	நிலக்கிழார் கணக்கு தீர்ப்பதற்கு			
	நிலக்கிழார் க/கு	ப	XXX	
	குறை உற்பத்தி க/கு	வ		XXX
	ரொக்கம் க/கு	வ		XXX
3.	உரிமக் க/கு இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படுவதற்கு			
	இலாப நட்ட க/கு	ப	XXX	
	உரிமக் க/கு	வ		XXX
மீட்பு செய்யப்படாமல் காலாவதியான குறை உற்பத்தியை நட்டமாக பாவித்து இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற.				
	இலாப நட்ட க/கு	ப	XXX	
	குறை உற்பத்தி க/கு	வ		XXX

திலக்கிராமின் ஏட்டில் குறிப்பேட்டுப் பதிவுகள்

உரிமத் தொகை குறும் வாடகையை விட குறைவாக இருக்கும் வருடங்களில் :

1. வர வேண்டிய உரிமத்திற்கு			
குத்தகைக்காரர் க/கு	ப	XXX	
பெறும் உரிம க/கு	வ		XXX
உரிமம் அனாமத்து க/கு	வ		XXX
குத்தகைத்தாரிடமிருந்து பெற்ற பணத்திற்கு			
ரொக்க க/கு	ப	XXX	
குத்தகைதாரர் க/கு	வ		XXX
பெறும் உரிமக் கணக்கு இலாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றிட			
பெறும் உரிமம் க/கு	ப	XXX	
லாபநட்ட க/கு	வ		XXX

உரிமத் தொகை குறும் வாடகையை விட அதிகமாக இருக்கும் வருடங்களில் :

1. குத்தகைதாரர் க/கு	ப	XXX	
பெறும் உரிமம் க/கு	வ		XXX
2. ரொக்கக் க/கு	ப	XXX	
உரிமம் அனாமத்து க/கு	ப	XXX	
குத்தகைதாரர் க/கு	வ		XXX
3. பெறும் உரிமம் க/கு	ப	XXX	
லாபநட்ட க/கு	வ		XXX

மீட்பு செய்ய முடியாத காலாவதியான உரிம அனாமத்து தொகையை லாபமாக பாவித்து லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற.

உரிமம் அனாமத்து க/கு	ப	XXX	
லாபநட்ட க/கு	வ		XXX

எடுத்துக்காட்டு :

லட்சுமி சுரங்க கம்பெனி ி என்பவரிடமிருந்து நிலக்கரி சுரங்கம் ஒன்றை 1.4.94 லிருந்து 25 வருடங்களுக்கு குத்தகை எடுத்துக் கொண்டது. ஒரு டன் நிலக்கரிக்கு ரூ. 5 வீதம் உரிமத் தொகை வழங்கப்பட வேண்டும். குறும் வாடகை ஆண்டிற்கு ரூ. 20000 ஆகும். குறை உற்பத்தியை முதல் ஐந்து ஆண்டுகள் மீட்பு செய்யப்பட வேண்டும்.

வருடம்	எடுக்கப்பெற்ற நிலக்கரியின் அளவு டன்
1995	2000
1996	3000
1997	4000
1998	4500
1999	5000

(சுலபமாக புரிந்து கொள்ள கீழ்க்கண்ட அட்டவணையை தயாரித்துக் கொள்ளவும்)

1. வருடம்	2. குறும் வாடகை	3. உரிமத் தொகை	4. குறை உற்பத்தி (2-3)	5. கொடுக்க வேண்டிய தொகை	6. குறை உற்பத்தி மீட்பு	7. கொடுத்த தொகை	8. குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
1995	20000	10000	10000	20000	-	20000	-
1996	20000	15000	5000	20000	-	20000	-
1997	20000	20000	-	20000	-	20000	-
1998	20000	22500	-	22500	2500	20000	-
1999	20000	25000	-	25000	5000	20000	7500

குறிப்பு :

1. உரிமத் தொகை குறும் வாடகையை விட குறைவாக இருக்கும் போது குறும் வாடகை கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை அந்தையே கொடுக்க வேண்டும்.
2. உரிமத் தொகை குறும் வாடகையை விட அதிகமாக இருக்கும் போது உரிமத் தொகை கொடுக்கப்பட வேண்டும். நிலக்கிழாரின் கணக்கு தீர்க்கும் போது குறும் வாடகைக்கு உபரியாக உள்ள உரிமத் தொகை மீட்பு செய்துவிட்டு மீதி தொகையை ரொக்கமாக செலுத்த வேண்டும்.
3. கடைசியில் மீட்பு செய்யமுடியாத குறை உற்பத்தியை கண்டுபிடிக்கப்படுகிறது.

லட்சம் காங்க கம்பெனி அளவின்
குறிப்பேடு

1995	உரிமம் க/கு	ப	10000	
	குறை உற்பத்தி க/கு	ப	10000	
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	வ		20000
1995	D (நிலக்கிழார்) க/கு	ப	20000	
	ரொக்கம் க/கு	வ		20000
1995	இலாப நட்டக் க/கு	ப	10000	
	உரிமம் க/கு	வ		10000
1996	உரிமம் க/கு	ப	15000	
	குறை உற்பத்தி க/கு	ப	5000	
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	வ		20000
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	ப	20000	
	ரொக்கம் க/கு	வ		20000
	லாப நட்டக் க/கு	ப	15000	
	உரிமம் க/கு	வ		15000
1997	உரிமம் க/கு	ப	20000	
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	வ		20000

	D (நிலக்கிழார்) க/கு	ப	20000	
	ரொக்கம் க/கு	வ		20000
	லாப/நட்டக் க/கு	ப	20000	
	உரிமம் க/கு	வ		20000
1998	உரிமம் க/கு	ப	22500	
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	வ		22500
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	ப	22500	
	ரொக்கம் க/கு	வ		20000
	குறை உற்பத்தி	வ		2500
	லாப/நட்டக் க/கு	ப	22500	
	உரிமம் க/கு	வ		22500
1999	உரிமம் க/கு	ப	25000	
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	வ		25000
	D (நிலக்கிழார்) க/கு	ப	25000	
	ரொக்கம் க/கு	வ		20000
	குறை உற்பத்தி	வ		5000
	லாப நட்டக் க/கு		32500	
	உரிமம் க/கு	வ		25000
	குறை உற்பத்தி க/கு	வ		7500

லட்சிய கரங்க ஏடுகளில்
உரிமத் தொகை க/கு

D (நிலக்கிழார்) க/கு	10000	இலாப நட்டக் க/கு	10000
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----
D (நிலக்கிழார்) க/கு	15000	இலாப நட்டக் க/கு	15000
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
D (நிலக்கிழார்) க/கு	20000	இலாப நட்டக் க/கு	20000
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----
D (நிலக்கிழார்) க/கு	22500	இலாப நட்டக் க/கு	22500
	-----		-----
	22500		22500
	-----		-----

D (நிலக்கிழார்) க/கு	25000	இலாப நட்டக் க/கு	25000
	-----		-----
	25000		25000
	-----		-----
D (நிலக்கிழார்) க/கு			
ரொக்கக் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	10000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	10000
	20000		-----
	-----		20000
	-----		-----
ரொக்கக் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	15000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	5000
	20000		-----
	-----		20000
	-----		-----
ரொக்கக் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	20000
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----
ரொக்கக் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	20000
குறை உற்பத்தி க/கு	2500		-----
	-----		20000
	22500		-----
	-----		22500
	-----		-----
ரொக்கக் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	25000
குறை உற்பத்தி க/கு	5000		-----
	-----		25000
	25000		-----
	-----		25000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	10000	இருப்பு கீ/இ	10000
நிலக்கிழார் க/கு	10000		-----
	-----		10000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	10000	இருப்பு கீ/இ	15000
நிலக்கிழார் க/கு	5000		-----
	-----		15000
	15000		-----
	-----		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	15000	இருப்பு கீ/இ	15000
	-----		-----

	15000		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	15000	நிலக்கிழார் க/கு இருப்பு கீ/இ	2500 12500
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	12500	நிலக்கிழார் க/கு இலாப நட்டக் க/கு	5000 7500
	-----		-----
	12500		12500
	-----		-----

**D ஏடுகளில்
குறிப்பேடு**

1995

1.	லெட்சுமி சுரங்க கம்பெனி க/கு உரிம அநாமத்து க/கு பெறும் உரிமம் க/கு	ப	20000	10000 10000
2.	ரொக்க க/கு லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	ப	20000	20000
3.	பெறும் உரிம க/கு இலாப நட்டக் க/கு	ப	10000 10000	

1996

1.	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு உரிம அநாமத்து க/கு பெறும் உரிமம் க/கு	ப	20000	5000 15000
2.	ரொக்க க/கு லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	ப	20000	20000
3.	பெறும் உரிமம் க/கு இலாப நட்டக் க/கு	ப	15000	15000

1997

1.	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு பெறும் உரிமம் க/கு	ப	20000	20000
2.	ரொக்க க/கு லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	ப	20000	20000

3.	பெறும் உரிமம் க/கு இலாப நட்டக் க/கு	ப	20000	20000
----	--	---	-------	-------

1998

1.	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு பெறும் உரிமம் க/கு	ப	22500	22500
----	---	---	-------	-------

2.	ரொக்க க/கு	ப	20000	
	உரிம அநாமத்து க/கு	ப	2500	
	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு			22500

3.	பெறும் உரிமம் க/கு இலாப நட்டக் க/கு	ப	22500	22500
----	--	---	-------	-------

1999

1.	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு பெறும் உரிமம் க/கு	ப	25000	25000
----	---	---	-------	-------

2.	ரொக்க க/கு	ப	20000	
	உரிம அநாமத்துக் க/கு	ப	5000	
	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு			25000

3.	பெறும் உரிமம் க/கு	ப	25000	
	உரிம அநாமத்து க/கு	ப	7500	
	இலாப நட்டக் க/கு			32000

D ஓடுகளில்
பெறும் உரிமம் க/கு

இலாப நட்ட க/கு	10000	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	10000
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----

இலாப நட்ட க/கு	15000	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	15000
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----

இலாப நட்ட க/கு	22500	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	22500
	-----		-----
	22500		22500
	-----		-----

இலாப நட்ட க/கு	25000	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	25000
	-----		-----

	25000		25000
	-----		-----
	லெட்சுமி கம்பெனி க/கு		
உரிம அநாமத்து க/கு	10000	ரொக்க க/கு	20000
பெறும் உரிமம் க/கு	10000		
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----
உரிம அநாமத்து க/கு	5000	ரொக்க க/கு	20000
பெறும் உரிமம் க/கு	15000		
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----
பெறும் உரிமம் க/கு	22500	ரொக்க க/கு	20000
		உரிம அநாமத்து க/கு	2500
	-----		-----
	22500		22500
	-----		-----
பெறும் உரிமம் க/கு	25000	ரொக்க க/கு	20000
		உரிம அநாமத்து க/கு	5000
	-----		-----
	25000		25000
	-----		-----
	உரிம அநாமத்துக் க/கு		
இருப்பு கீ/இ	10000	லெட்சுமி சுரங்கம் கம்பெனி க/கு	10000
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----
இருப்பு கீ/இ	15000	இருப்பு கீ/கொ	10000
		லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	5000
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/இ	15000	இருப்பு கீ/கொ	15000
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	2500	இருப்பு கீ/கொ	15000

இருப்பு கீ/இ	12500		

	15000		15000
	-----		-----
லெட்சுமி கம்பெனி க/கு	5000	இருப்பு கீ/கொ	12500
இலாப நட்ட க/கு	7500		
	-----		-----
	12500		12500
	-----		-----

எ.கா. 7

ஒரு நிலக்கரி சுரங்கம் A என்பவரால் B என்பவருக்கு உரிமம் மூலம் குத்தகைக்கு விடப்பட்டது. ஆண்டிற்கு குறும் வாடகை ரூ. 20000 குறும் வாடகையை விட அதிகமாக உள்ள உரிமத் தொகையை முதல் மூன்று ஆண்டுகளில் குறும்த் தொகையில் மீட்கப்பட வகை செய்கிறது.

உரிமத் தொகை	ரூ.
முதல் வருடம்	12000
இரண்டாம் வருடம்	18000
மூன்றாம் வருடம்	35000
நான்காம் வருடம்	16000

B என்பவரின் ஏட்டால் உரிய மதிப்பைக் காட்டுக.

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
I	20000	12000	8000	20000	-	20000	-
II	20000	18000	2000	20000	-	20000	-
III	20000	35000	-	35000	10000	25000	-
IV	20000	16000	4000	16000	-	20000	4000

உரிமம் க/கு

A க/கு	12000	லாப/நட்ட க/கு	12000
	-----		-----
	12000		12000
	-----		-----
A க/கு	18000	லாப/நட்ட க/கு	18000
	-----		-----
	18000		18000
	-----		-----
A க/கு	35000	லாப/நட்ட க/கு	35000
	-----		-----
	35000		35000
	-----		-----

A க/கு	16000	லாப/நட்ட க/கு	16000
	-----		-----
	16000		16000
	-----		-----
A யின் கணக்கு			
ரொக்கம் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	12000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	8000
	20000		-----
	-----		20000
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	18000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	2000
	20000		-----
	-----		20000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	10000	உரிமம் க/கு	35000
ரொக்கம் க/கு	25000		-----
	-----		35000
	35000		-----
	-----		35000
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	20000	உரிமம் க/கு	18000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	4000
	20000		-----
	-----		20000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு		இருப்பு கீ/இ	8000
A க/கு	8000		-----
	-----		8000
	8000		-----
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	8000	இருப்பு கீ/இ	10000
A க/கு	2000		-----
	-----		10000
	10000		-----
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	10000	A க/கு	10000
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----

A க/கு	4000	லாப நட்ட க/கு	4000
	-----		-----
	4000		4000
	-----		-----

குறிப்பு :

நான்காவது ஆண்டில் ஏற்பட்ட குறை உற்பத்தியை அடுத்த ஆண்டுக்கு எடுத்துச் செல்ல உரிமை இல்லாததால் அந்த வருடமே நஷ்டமாக எடுக்கப்பட்டு லா/ந/க/கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

எ.கா. 2

B என்பவர் பூட்டு தயாரிப்பதற்கான உரிமம் பெற்றுள்ளார். அவர் தனது உரிமையை Q என்பவருக்கு 7 ஆண்டிற்கு தனது உரிமையை கொடுத்திருக்கின்றார். இதன்மூலம் Q பூட்டை உற்பத்தி மற்றும் விற்பனை செய்யும் உரிமையை 7 ஆண்டுகளுக்குப் பெறுகின்றார்.

- 1) ஒவ்வொரு பூட்டு விற்பனையிலும் B என்பவருக்கு Q ரூ. 5 ஐ உரிமத் தொகையாக கொடுக்கிறார். ஆண்டு குறும் வாடகை ரூ. 50000 ஒவ்வொரு வருடமும் டிசம்பர் 31 ஆம் நாள் கணக்கு முடிக்கப்படுகின்றது.
- 2) ரூ. 50000 க்கும் குறைவாக உள்ள குறும்த் தொகையை வரும் இரண்டு ஆண்டுகளில் கூடுதலாக கொடுக்கப்பட உள்ள உரிமத் தொகையில் இருந்து மீட்டுக் கொள்ளலாம்.

வருட முடிவு	பூட்டுக்களின் விற்பனை எண்ணிக்கை
டிசம்பர் 31.1996	8000
டிசம்பர் 31.1997	9000
டிசம்பர் 31.1998	11000
டிசம்பர் 31.1999	18000

மேற்கண்ட தகவல்களில் இருந்து Q வின் புத்தகத்தில் a) உரிமக் கணக்கு b) குறும் உற்பத்திக் கணக்கு c) B யின் கணக்கு தயார் செய்க.

உரிமம் க/கு

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
1	50000	40000	10000	50000	-	50000	-
2	50000	45000	5000	50000	-	50000	-
3	50000	55000	-	55000	5000	50000	5000
4	50000	90000	-	90000	5000	85000	-

ஏடுகளில்

B க/கு	40000	லாப/நட்ட க/கு	40000
	-----		-----
	40000		40000
	-----		-----

B க/கு	45000	லாப/நட்ட க/கு	45000
	-----		-----
	45000		45000
	-----		-----
B க/கு	55000	லாப/நட்ட க/கு	55000
	-----		-----
	55000		55000
	-----		-----
B க/கு	90000	லாப/நட்ட க/கு	90000
	-----		-----
	90000		90000
	-----		-----
		பின் க/கு	
ரொக்கம் க/கு	50000	உரிமம் க/கு	40000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	10000
	50000		-----
	-----		50000
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	50000	உரிமம் க/கு	45000
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	5000
	50000		-----
	-----		50000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	5000	உரிமம் க/கு	55000
ரொக்கம் க/கு	50000		-----
	-----		55000
	55000		-----
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	5000	உரிமம் க/கு	90000
ரொக்கம் க/கு	85000		-----
	-----		90000
	90000		-----
	-----		-----
		குறை உற்பத்திக் க/கு	
B க/கு	10000	இருப்பு கீ/இ	10000
	-----		-----
	10000		10000
	-----		-----

இருப்பு கீ/கொ	10000	இருப்பு கீ/இ	15000
B க/கு	5000		
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	15000	லாப நட்ட க/கு	5000
		B க/கு	5000
		இருப்பு கீ/இ	5000
	-----		-----
	10000		15000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	5000	B க/கு	5000
	-----		-----
	5000		5000
	-----		-----

எ.கா. 3

X அன் கோ லிமிடெட் ஒரு சொத்தை A யிடமிருந்து ஒவ்வொரு டன்னுக்கும் ரூ. 10 வீதம் உரிமத் தொகையும் ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கான குறும் வாடகை ரூ. 20000 ஆகும். குறும் வாடகையை விட அதிகமாக உள்ள உரிமத் தொகையை வரக்கூடிய ஐந்து ஆண்டுகளில் குறும் தொகையில் மீட்கப்பட வகை செய்கிறது. வேலை நிறுத்த வருடத்தில் நிகழ்ந்த உரிமம் குறும் வாடகை அளவை அடையாவிட்டால் குறும் வாடகையை வேலை நிறுத்த கால அளவுக்கு விகிதாச்சாரமாக குறைத்துக் கொள்ளப்படும். கீழ்க்கண்ட தகவல்களிலிருந்து தீர்வை கண்டுபிடிக்கவும்.

ஆண்டு	உரிமத் தொகை	ஆண்டு	உரிமத் தொகை
1987-88	-	1991-92	35000
1987-89	6000	1992-93	
1989-90	18500	(வேலைநிறுத்தம்)	
		1989-90 4 மாதம்	12000
1990-91	22500	1993-94	30000

மேற்கண்ட தகவலில் இருந்து குறும் வாடகை, உரிமத் தொகை மற்றும் குறை உற்பத்திக் க/கு போன்ற கணக்குகள் தயாரிக்க. ஒவ்வொரு வருடமும் இலாப நட்டக் கணக்கில் எவ்வளவு மாற்றப்படுகிறது என்பதையும் கண்டுபிடிக்கவும்.

தீர்வு

ப

வ

குறும் வாடகைக் க/கு

1998	1988		
மார்ச் 31 A க/கு	20000	மார்ச் 31 குறைஉற்பத்தி க/கு	20000
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----

1989 மார்ச் 31 A க/கு	20000	1989 மார்ச் 31 உரிமத் தொகை க/கு குறைஉற்பத்தி க/கு	6000 14000
	----- 20000 -----		----- 20000 -----
1990 மார்ச் 31 A க/கு	20000	1990 மார்ச் 31 உரிமத் தொகை க/கு குறைஉற்பத்தி க/கு	18500 1500
	----- 20000 -----		----- 20000 -----
1993 மார்ச் 31 A க/கு	13333	1990 மார்ச் 31 உரிமத் தொகை க/கு குறைஉற்பத்தி க/கு	12000 1333
	----- 13333 -----		----- 13333 -----
உரிமத் தொகை க/கு			
ப			வ
1989 மார்ச் 31 குறும வாடகை க/கு	6000	1989 மார்ச் 31 இலாப நட்டக் க/கு	6000
	----- 6000 -----		----- 6000 -----
1990 மார்ச் 31 குறும வாடகை க/கு	18500	1990 மார்ச் 31 இலாப நட்டக் க/கு	18500
	----- 18500 -----		----- 18500 -----
1991 மார்ச் 31 A க/கு	22500	1991 மார்ச் 31 இலாப நட்டக் க/கு	22500
	----- 22500 -----		----- 22500 -----
1992 மார்ச் 31 A க/கு	35500	1992 மார்ச் 31 இலாப நட்டக் க/கு	35500
	----- 35500 -----		----- 35500 -----

1993		1993	
மார்ச் 31	குறும் வாடகை க/கு	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு
	12000		12000
	-----		-----
	12000		12000
	-----		-----
1994		1994	
மார்ச் 31	A க/கு	மார்ச் 31	இலாப நட்டக் க/கு
	30000		30000
	-----		-----
	30000		30000
	-----		-----
குறை உற்பத்திக் க/கு			
1987		1988	
மார்ச் 31	குறும் வாடகை க/கு	மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ
	20000		20000
	-----		-----
	20000		20000
	-----		-----
1988		1989	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ
	20000		34000
1989			
மார்ச் 31	குறும் வாடகை க/கு		
	14000		

	34000		34000
	-----		-----
1989		1990	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ
	34000		35500
1990			
மார்ச் 31	குறும் வாடகை க/கு		
	1500		

	35500		35500
	-----		-----
1990		1991	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	A க/கு
	35500		2500
	-----		குறும் வாடகை க/கு
	35500		33000
	-----		-----
	35500		35500
	-----		-----
1991		1992	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	A க/கு
	33000		15000
	-----		இருப்பு கீ/இ
	33000		18000
	-----		-----
	33000		33000
	-----		-----

1992		1993	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	இலாப நட்ட க/கு
			இருப்பு கீ/இ
	18000		2500
	-----		15500
	18000		-----
	-----		18000

1993		1994	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	இருப்பு கீ/இ
	குறிய வடகை		
	15500		16833
	1333		-----
	-----		16833
	16833		-----

1994		1995	
ஏப்ரல் 1	இருப்பு கீ/கொ	மார்ச் 31	A க/கு
			இலாப நட்ட க/கு
	16833		இருப்பு கீ/இ
	-----		10000
	16833		4000
	-----		2833

	16833		16833
	-----		-----
			இலாப நட்ட க/கு
1989			
மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு		
	6000		

	6000		

1990			
மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு		
	18500		

	18500		

1991			
மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு		
	22500		

	22500		

1992			
மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு		
	35000		

	35000		

1993

மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு	12000
	குறை உற்பத்திக் க/கு	2500

		14500

1994

மார்ச் 31	உரிமத் தொகை க/கு	30000
	குறை உற்பத்திக் க/கு	4000

		34000

(விளக்கக் குறிப்பு)

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்பு	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
31.3.88	-	20000	20000	20000	-	20000	-
31.3.89	6000	20000	14000	20000	-	20000	-
31.3.90	18500	20000	1500	20000	-	20000	-
31.3.91	22500	20000	-	22500	2500	20000	-
31.3.92	35000	20000	-	35000	15000	20000	-
31.3.93	12000	13333	1333	13333	-	13333	2500
31.3.94	30000	20000	-	30000	10000	20000	4000

எ.கா. 4

R கம்பெனி A யிடமிருந்து ஒரு சொத்தை ஒவ்வொரு டன்னுக்கு ரூபாய் 1 வீதம் உரிமத் தொகையும் ஒவ்வொரு ஆண்டிற்கான குறும் வாடகை ரூ. 30000 ஆகும் ஒவ்வொரு குறை உற்பத்தியும் குறும் வாடகையை விட அதிகமானதை உரிமத்தொகையில் வரும் 5 ஆண்டுகளில் சரிக்கட்டப்பட வேண்டும்.

வேலை நிறுத்த வருடத்தில் நிகழ்ந்த உரிமம் குறும் வாடகை அளவுக்கு அடையாவிட்டால் உரிமத்தொகையே எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். கீழ்க்கண்ட தகவலை பின்பற்றி கணக்கிடுக.

ஆண்டு முடிவு	உரிமத் தொகை ரூ.
31.12.89	-
31.12.90	9750
31.12.912	7750
31.12.923	3750
31.12.934	2000
31.12.945	2500

31.12.952 8500
31.12.964 5000

1995ம் ஆண்டு வேலை நிறுத்தம் ஆண்டு. மேற்கண்ட தகவல்களைக் கொண்டு தேவையான பேரேடுகளை தயாரிக்க.

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்பு	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
31.12.89	30000	-	30000	30000	-	30000	-
31.12.90	30000	9750	20250	30000	-	30000	-
31.12.91	30000	27750	2250	30000	3750	30000	-
31.12.92	30000	33750	-	33750	12000	30000	-
31.12.93	30000	42000	-	42000	22500	30000	-
31.12.94	30000	52500	-	52500	-	30000	-
31.12.95	28500	28500	-	28500	-	28500	12000
31.12.96	30000	45000	-	45000	2250	42750	-

குறிப்பு :

வேலை நிறுத்த ஆண்டிற்கு நிகழ்ந்த உரிமத்தொகையே குறும் வாடகையாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட வேண்டும் என்று ஒப்பந்தத்தில் சொல்லப்பட்டிருந்தால் உரிமத்தொகையே குறும் வாடகையாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது.

பற்று

வாவு

உரிமம் க/கு

தேதி

தேதி

A க/கு

9750

லாப நட்ட க/கு

9750

9750

9750

A க/கு

27750

லாப நட்ட க/கு

27750

27750

27750

A க/கு

33750

லாப நட்ட க/கு

33750

33750

33750

A க/கு	42000	லாப நட்ட க/கு	42000
	-----		-----
	42000		42000
	-----		-----
A க/கு	52500	லாப நட்ட க/கு	52500
	-----		-----
	52500		52500
	-----		-----
A க/கு	28500	லாப நட்ட க/கு	28500
	-----		-----
	28500		28500
	-----		-----
A க/கு	45000	லாப நட்ட க/கு	45000
	-----		-----
	45000		45000
	-----		-----
A பின் கணக்கு			
ரொக்கம் க/கு	30000	குறை உற்பத்தி க/கு	30000
	-----		-----
	30000		30000
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	30000	உரிமம் க/கு	9750
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	20250
	30000		-----
	-----		30000
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	30000	உரிமம் க/கு	27750
	-----	குறை உற்பத்தி க/கு	2250
	30000		-----
	-----		30000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	3750	உரிமம் க/கு	33750
ரொக்கம் க/கு	30000		-----
	-----		33750
	33750		-----
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	12000	உரிமம் க/கு	42000
ரொக்கம் க/கு	30000		-----
	-----		-----

	42000		42000
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	22500	உரிமம் க/கு	52500
ரொக்கம் க/கு	30000		-----
	-----		-----
	33750		52500
	-----		-----
ரொக்கம் க/கு	28500	உரிமம் க/கு	28500
	-----		-----
	28500		28500
	-----		-----
குறை உற்பத்தி க/கு	2250	உரிமம் க/கு	45000
ரொக்கம் க/கு	42750		-----
	-----		-----
	45000		45000
	-----		-----
	குறை உற்பத்தி க/கு		
A க/கு	30000	இருப்பு கீ/இ	30000
	-----		-----
	30000		30000
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	30000		
A க/கு	20250	இருப்பு கீ/இ	50250
	-----		-----
	50250		50250
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	50250		
A க/கு	2250	இருப்பு கீ/இ	52500
	-----		-----
	52500		52500
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	52500	A க/கு	3750
	-----	இருப்பு கீ/இ	48750
	52500		-----
	-----		52500
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	48750	A க/கு	12000
	-----	இருப்பு கீ/இ	36750
	-----		-----

	48750		48750
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	36750	A க/கு	22500
		இருப்பு கீ/இ	14250
	-----		-----
	36750		36750
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	14250	A க/கு	12000
		இருப்பு கீ/இ	2250
	-----		-----
	14250		14250
	-----		-----
இருப்பு கீ/கொ	2250	A க/கு	2250
	-----		-----
	2250		2250
	-----		-----

எ.கா. 5

அஸ்ஸாம் நிலக்கிரி கம்பெனி நிறுவனம் 1.1.1961 முதல் 10 ஆண்டுகளுக்கு குத்தகைக்கு எடுக்கின்றது. இது ஒரு டன்னுக்கு ரூ. 0.75 பைசா வீதம் உரிமர் கொடுக்கப்பட வேண்டும். குறும் வாடகை ஒவ்வொரு வருடத்திற்கு ரூ. 15000 கொடுக்கின்றது. ஒவ்வொரு குறை உற்பத்தியையும் அதற்கு அடுத்த இரண்டு ஆண்டுகளில் சரிக்கட்டப்பட வேண்டும். வேலை நிறுத்த வருடத்தில் குறும் வாடகை 60 சதவீதமாக குறைக்கப்பட வேண்டும்.

இதில் நிலக்கிரி எடுத்தது 6 வருடத்தில் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

முதல் வருடம்	10000 டன்
இரண்டாம் வருடம்	12000 டன்
மூன்றாம் வருடம்	28000 டன்
நான்காம் வருடம்	25000 டன்
ஐந்தாம் வருடம்	50000 டன்
ஆறாம் வருடம்	15000 டன் (வேலை நிறுத்த ஆண்டு)

நிலக்கிரிமார் ஏட்டில் தேவையான கணக்குகளை தயார் செய்க.

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்பு	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
1	15000	7500	7500	15000	-	15000	-
2	15000	9000	6000	15000	-	15000	-
3	15000	21000	-	21000	6000	15000	1500
4	15000	18750	-	18750	3750	15000	2250

5	15000	37500	-	37500	-	37500	-
6	9000	11250	-	11250	-	11250	-

குறிப்பு :

வேலை நிறுத்த ஆண்டில் குறும் வாடகை 60 சதவீதமாக குறைக்கப்பட்டிருக்கிறது. அதாவது 9000 ஆக உள்ளது (வேலை நிறுத்த ஆண்டிற்கு குறும் வாடகையை மூன்று விதமாக கொடுக்கலாம். நிகழ்ந்த உரிமத்தொகை குறும் வாடகையோடு குறைவாக இருந்தால் நிகழ்ந்த உரிமத்தொகையே குறும் வாடகையாக எடுத்துக் கொள்வது. (அல்லது) வேலை நிறுத்த காலத்திற்கு விகிதாசாரமாக குறும் வாடகையை குறைத்துக் கொள்வது.

(அல்லது)

வேலை நிறுத்த ஆண்டிற்கு குறும் தொகையை ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் குறைத்துக் கொள்வது.

பெறுவதற்குரிய உரிமக் கணக்கு (Royalty Receivable A/c)

லாப நட்ட க/கு	7500	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	7500
	-----		-----
	7500		7500
	-----		-----
லாப நட்ட க/கு	9000	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	9000
	-----		-----
	9000		9000
	-----		-----
லாப நட்ட க/கு	21000	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	21000
	-----		-----
	21000		21000
	-----		-----
லாப நட்ட க/கு	18750	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	18750
	-----		-----
	18750		18750
	-----		-----
லாப நட்ட க/கு	37500	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	37500
	-----		-----
	37500		37500
	-----		-----
லாப நட்ட க/கு	11250	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	11250
	-----		-----
	11250		11250
	-----		-----

அஸ்ஸாம் நிலக்கரி திறுமக் கணக்கு

பெ.உ க/கு	7500	ரொக்கம் க/கு	15000
உரிமம் அநாமத்து க/கு	7500		
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
பெ.உ க/கு	9000	ரொக்கம் க/கு	15000
உரிமம் அநாமத்து க/கு	6000		
	-----		-----
	15000		15000
	-----		-----
பெ.உ க/கு	21000	உரிமம் அநாமத்து க/கு	6000
		ரொக்கம் க/கு	15000
	-----		-----
	21000		21000
	-----		-----
பெ.உ க/கு	18750	உரிமம் அநாமத்து க/கு	3750
		ரொக்கம் க/கு	15000
	-----		-----
	18750		18750
	-----		-----
பெ.உ க/கு	37500	ரொக்கம் க/கு	37500
	-----		-----
	37500		37500
	-----		-----
பெ.உ க/கு	11250	ரொக்கம் க/கு	11250
	-----		-----
	11250		11250
	-----		-----

உரிமம் அநாமத்து க/கு (Royalty Suspense A/c)

இருப்பு கீ/இ	7500	அஸ்ஸாம் நிலக்கரி திறுமம் க/கு	7500
	-----		-----
	7500		7500
	-----		-----
இருப்பு கீ/இ	13500	இருப்பு கீ/கொ	7500
		அஸ்ஸாம் நிலக்கரி திறுமம் க/கு	6000
	-----		-----
	13500		13500
	-----		-----

அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	6000		
லாப நட்ட க/கு	1500		
இருப்பு கீ/இ	6000	இருப்பு கீ/கொ	13500
	-----		-----
	13500		13500
	-----		-----
அஸ்ஸாம் நிலக்கரி நிறுமம் க/கு	3750		
லாப நட்ட க/கு	2250	இருப்பு கீ/கொ	6000
	-----		-----
	6000		6000
	-----		-----

உப குத்தகை

P என்பவர் R என்பவரிடமிருந்து ஒரு சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு எடுத்தார். உரிமத்தொகை ஒரு டன்னிற்கு ரூ. 100 ஆகும். இதன் குறும் வாடகை ஆண்டிற்கு ரூ. 2000 ஆகும். ஏற்படுகின்ற குறை உற்பத்தியை முதல் நான்கு ஆண்டுகளில் மீட்டுக் கொள்ளலாம். மற்றும் P, V என்பவருக்கு குத்தகைக்கு எடுத்ததில் ஒரு பகுதியை உப குத்தகைக்கு விட்டார். இதன் உரிமத் தொகை டன் ஒன்றிற்கு ரூ. 1.25 வீதமும் குறும் வாடகை ஆண்டிற்கு ரூ. 960 ம் ஆகும். ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஏற்படுகின்ற குறை உற்பத்தியை அதற்கு அடுத்து வரும் இரண்டு ஆண்டுகளில் மீட்டுக் கொள்ளலாம்.

P ன் எண்ணிக்கையில் பின்வருமாறு

வருடம்	P	V	மொத்தம்
1	1100	400	1500
2	1160	540	1700
3	1300	700	2000
4	1400	900	2300
5	1800	1200	3000
6	800	1200	2000

P எட்டில் தேவையான குறிப்பேடுகளை தயார் செய்க.

குறிப்பு :

P என்பவர் R என்பவருக்கு குத்தகைதாரராகவும் V என்பவருக்கு உப குத்தகைக்கு விட்டதால் நிலக்கிழாராகவும் இருக்கிறார். இந்த கணக்கிற்கு விடையளிக்க ஏதுவாக இரண்டு விளக்கப்பட்டியல் தயார் செய்து கொள்க.

விளக்கப்பட்டியல் 1

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்டி	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
1	2000	1500	500	2000	-	2000	0
2	2000	1700	300	2000	-	2000	-

3	2000	2000	-	2000	-	2000	-
4	2000	2300	-	2300	300	2000	500
5	2000	3000	-	3000	-	3000	-
6	2000	2000	-	2000	-	2000	-

விளக்கப்பட்டியல் 2

வருடம்	குறும் வாடகை	உரிமத் தொகை	குறை உற்பத்தி	கொடுக்க வேண்டிய தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்பு	கொடுத்த தொகை	குறை உற்பத்தி மீட்கப்படாதது
1	960	500	460	960	-	960	-
2	960	675	285	960	-	960	-
3	960	875	85	960	-	960	460
4	960	1125	-	1125	165	960	120
5	960	1500	-	1500	85	1415	-
6	960	1500	-	1500	-	1500	-

முதல் ஆண்டு

உரிமம் க/கு	ப	1500	
குறை உற்பத்தி க/கு	ப	500	
R க/கு			2000
R க/கு	ப	2000	
ரொக்க க/கு			2000
V க/கு	ப	960	
பெறும் உரிமம் தொகை க/கு			960
பெறும் உரிமம் தொகை க/கு	ப	500	
லாபநட்ட க/கு			100
உரிமம் க/கு			400
இலாப நட்ட க/கு	ப	1100	
உரிமம் க/கு			1100

குறிப்பு :

மாற்றாக பெறும் உரிமம் கணக்கை முடிவுக்கு கொண்டு வர நேரடியாக இலாப நஷ்டக் கணக்கு மாற்றலாம். மேலே கொடுக்கப்பட்டிருக்கின்ற தீர்வில் உப குத்தகையில் இலாபத்தை தெரிந்து கொள்வதற்கும் குத்தகைதாரருக்கு உள்ள உரிமத்தொகையை தெரிந்து கொள்வதற்காகவும் பதிவுகள் காட்டப்பட்டிருக்கின்றன. பெரும் உரிமத்தொகையான ரூ. 500 ல் ரூ. 400 உரிமம் ஆக P கொடுக்க வேண்டும். அதில் அவருக்கு வருகின்ற இலாபம் டன் ஒன்றிற்கு 0.25 பைசா வீதம் 400 டன்னுக்கு ரூ. 100 ஆகும். இந்த ரூபாய் 100 ஐ இலாப நஷ்ட கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

மீதத்தொகையை உரிமக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. மீதத்தொகையை உரிமக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது. இதனால் உரிமக் கணக்கில் உள்ள இருப்பு (1500-400) ரூ. 1100 ஆக குறைகின்றது. இதை இலாபநட்டக் கணக்குக்கு மாற்றப்பட்டிருக்கிறது.

இரண்டாம் ஆண்டு

உரிமம் க/கு	ப	1700	
குறை உற்பத்தி க/கு	ப	300	
R க/கு			2000
R க/கு	ப	2000	
ரொக்க க/கு			2000
V க/கு	ப	960	
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு			675
உரிமம் அநாமத்து க/கு			285
ரொக்கக் க/கு	ப	960	
V க/கு			960
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு	ப	275	
இலாபநட்டக் க/கு			135
உரிமம் க/கு			140
இலாபநட்டக் க/கு	ப	1160	
உரிமம் க/கு			1160

மூன்றாம் ஆண்டு

உரிமம் க/கு	ப	2000	
R க/கு			2000
R க/கு	ப	2000	
ரொக்கக் க/கு			2000
V க/கு	ப	960	
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு			875
உரிமம் அநாமத்து க/கு			85
ரொக்கக் க/கு	ப	960	
V க/கு			960
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு	ப	875	
இலாபநட்டக் க/கு			175
உரிமம் க/கு			700

ரொக்கக் க/கு	ப	1415	
உரிம அநாமத்து க/கு	ப	85	
V க/கு			1500
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு	ப	1500	
இலாபநட்ட க/கு			300
உரிமம் க/கு			1200
இலாபநட்ட க/கு	ப	1800	
உரிமம் க/கு			1800

ஆறாம் வருடம்

உரிமம் க/கு	ப	200	
R க/கு			2000
R க/கு	ப	2000	
ரொக்கக் க/கு			2000
V க/கு	ப	1500	
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு			1500
ரொக்கக் க/கு	ப	1500	
V க/கு			1500
பெறும் உரிமத்தொகை க/கு	ப	1500	
இலாபநட்ட க/கு			300
உரிமம் க/கு			1200
இலாபநட்ட க/கு	ப	800	
உரிமம் க/கு			800

பயிற்சி வினாக்கள்

1. 1.1.1970 அன்று பினானி ஒரு சுரங்கத்தை குத்தகைக்கு எடுத்தார். 1.1.1971 அன்று குத்தகையில் உள்ள ஒரு பாகத்தை உபகுத்தகையாக சிதம்பரத்திற்கு கொடுத்தார். பின் வரும் தகவல்களை வைத்து பினானி புத்தகத்தில் பேரேட்டுக் கணக்குகளை தயார் செய்க.

வருடம்	குத்தகை	உப குத்தகை
1970 உற்பத்தியான டன்	6000	-
1971 உற்பத்தியான டன்	28000	5000
1972 உற்பத்தியான டன்	33000	7000
1973 உற்பத்தியான டன்	29000	9000
உரிமத்தொகை ஒரு டன்னுக்கு	ரூ. 1	ரூ. 1.50
குறும் வாடகை ஒவ்வொரு வருடத்திற்கு	25500	11000

2. டாப்சன் லிமிடெட் அயல் நாட்டு மருந்து தயாரிப்பதற்கான உரிமையை ஜான்சன் லிமிடெட்டிடம் இருந்து பெற்றது. இதன் உரிமத்தொகை உற்பத்தியான ஒவ்வொரு பாட்டிலுக்கும் ரூ. 1.00

டாப்சன் லிமிடெட் தனது உரிமையில் உப உரிமையாக மெடிக் கோ லிமிடெட்டுக்கு ஒரு பகுதியை கொடுத்தது. இதன் உரிமத்தொகை ஒவ்வொரு பாட்டிலின் விற்பனையிலும் ரூ. 1.25 ஆகும். குறும் உரிமத் தொகையாக ஒவ்வொரு ஆண்டும் ரூ. 15000 மாறாமல் மெடிக் கோ லிமிடெட் செலுத்த வேண்டும். குறை உற்பத்தியை அடுத்த ஆண்டில் மட்டுமே மீட்டுக் கொள்ள உரிமை உண்டு.

கீழ்வரும் தகவல்கள் உரிமம் பெற்ற கணக்கும் உரிமம் செலுத்திய கணக்கும் குறை உற்பத்தி கணக்கும் டாப்சன் ஏட்டில் உள்ளன.

	டாப்சன் லிமிடெட்		மெடிக் கோ லிமிடெட்	
	விற்பனை	இறுதி சரக்கிருப்பு	உற்பத்தி	இறுதி சரக்கிருப்பு
முதல் வருடம்	50000	5000	10000	2000
2ம் வருடம்	70000	8000	18000	40000
3ம் வருடம்	100000	10000	25000	5000

பயிற்சி வினா 1

குத்தகைத்தாரர்	கிருஷ்ணன்
நிலக்கிழார்	மணிகண்டன்
ஆண்டு குறும் வாடகை	ரூ. 50000

உரிமம் உற்பத்தி செய்யப்பட்ட ஒவ்வொரு அலகுக்கும் ரூ. 10 குறை உற்பத்தி மீட்பு - ஒவ்வொரு குறை உற்பத்தியையும் அதற்கு அடுத்த 2 ஆண்டுகளில்

வருடம்	விற்பனை	இறுதி சரக்கிருப்பு
1	2500	500
2	4000	1000
3	6000	15000
4	10000	2000

கிருஷ்ணனின் ஏடுகளில் பேரேட்டுப் பதிவு தருக.

குறிப்பு :

உரிமம் உற்பத்தி பேரில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கிறது. உற்பத்தி செய்யப்பட்ட அலகு. முதல் வருடத்தில் 2500 விற்பனை பிறகு 500 அலகு சரக்கிருப்பாக இருந்தால் 3000 அலகு உற்பத்தி செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

1ம் வருடம்	= 2500 + 500	= 3000
2ம் வருடம்	= விற்பனை + இறுதி சரக்கிருப்பு - தொடக்க சரக்கிருப்பு	
3ம் வருடம்	= 4000 + 1000 - 500	= 4500
4ம் வருடம்	= 6000 + 1500 - 1000	= 6500
5ம் வருடம்	= 10000 + 2000 - 1500	= 10500

ஒப்பந்தக் கணக்கு ஒரு இலாபம் கண்டுபிடிக்க தயாரிக்கும் நடைமுறைக் கணக்கு (Revenue Account) ஆகும். இதில் அடக்க விலையைத் தீர்மானிக்கும் கட்டுமானச் செலவுகளை பற்றுப் பகுதியிலும் ஒப்பந்த விலை வரவு பக்கத்திலும் சேர்க்கப்பட வேண்டும். மீதமுள்ள பொருள் இருந்தால் அதையும் வரவுப் பக்கத்தில் சேர்க்க வேண்டும். பற்றுப் பக்கத்தில் உள்ள இருப்பு இலாபம் என்று முடிவடைந்த ஒப்பந்தத்தில் கருதப்படுகிறது. முடிவுறா ஒப்பந்தத்தின் பற்று பக்கம் உள்ள இருப்பை புனைவு இலாபம் (National Profit) என எழுத வேண்டும்.

ஒப்பந்த பணிக்கு பொருள்களை ஸ்டோர் லிலிருந்தும், நேரடியாக கொள்முதல் செய்தும், மற்ற ஒப்பந்த பணியிலிருந்து மாற்றியும் அனுப்பலாம். கூலி நேரடிச்செலவு, மொத்தச் செலவில் அந்த ஒப்பந்தத்திற்கு பகிர்ந்தளிக்கப்பட்ட செலவுகள் தேய்மானம், இந்த செலவுகள் அடக்க விலையைத் தீர்மானிக்கும் இனங்கள் ஆகும். இவைகளை ஒப்பந்தக் கணக்கில் பற்றுப் பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.

ஒப்பந்தம் அந்த வருடத்திலேயே முடிந்து விட்டால் வாங்கிய ஒப்பந்த விலையை வீறபணயமாகக் கருதி வரவு பக்கத்தில் காட்டப்பட வேண்டும். ஒப்பந்தம் ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட ஆண்டுகளில் முடியலாம். அப்போது ஒவ்வொரு ஆண்டும் முடிவுறும் பணி இருக்கும். அது சான்றளிக்கப்பட்ட பணி சான்றளிக்கப்படாத பணி என இரண்டு வகையாகப் பிரிக்கலாம். கட்டி முடிக்கப்பட்ட பணியை ஒரு பொறிமாற்ற சான்றளித்தால் அதை சான்றளிக்கப்பட்ட பணி எனப்படும் (Work Certified) கட்டிய ஆனால் சான்றளிக்கப்படாத பணியை சான்றளிக்கப்படாத பணி எனப்படும். அன்றாடம் இறுதியில் உள்ள கையில் உள்ள உபயோகிப்ப படுகிறபபபாத பொருள்கள் இருக்கலாம். சான்றளிக்கப்படாத பணி கையில் உள்ள பொருட்கள் முதலிய இனங்களை வரவு பக்கத்தில் காட்ட வேண்டும். பணியில் ஈடுபடுத்திய நிலைச் சொத்துக்கள் இழந்த தேய்மானம் ஒரு செலவு தேய்மானத்தை நேரடியாகக் காட்டுவதற்குப் பதில் நிலைச் சொத்தின் தொடக்க மதிப்பை பற்று பக்கத்திலும் தேய்மானம் கழித்த இறுதி மதிப்பை வரவு பக்கத்திலும் காட்டப்பட வேண்டும். பற்று பக்கத்தில் வரும் இருப்பை முடிவுற்ற பணியாக இருந்தால் புனைவு இலாபமாகவும் கருத வேண்டும்.

ஒரு ஒப்பந்தப் பணியின் ஆரம்ப நிலையில் உட்கை விலை குறைவாகவும் அதன் சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பை அதிகமாகவும் இருந்தால் போகப் போக உட்கை விலை அதிகமாகவும் அதன் சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு குறைவாகவும் இருக்கும். ஒரு கட்டத்தில் உட்கை விலையை விட சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு குறைவாகவே இருக்கும். கணக்கிப்பள்ள பொது விதிப்படி பின்னால் எதிர்பார்க்கப்படுகிற நட்டத்திற்கு இப்பொழுதே அதை சரிசெய்ய ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும். இந்த விதியின்படி ஆரம்பத்தில் சரிசெய்ய ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும். இந்த விதியின்படி ஆரம்பத்தில் கடைக்கின்ற அதிக இலாபத்தில் ஒரு பகுதியை பின்னால் வருகின்ற நட்டத்தை சரிசெய்ய ஒதுக்கு ஏற்படுத்திய பின்னர் உள்ள இலாபத்தையே இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டும். அதாவது புனைவு இலாபத்தில் ஒரு பகுதியை எதிர்பார்க்கின்ற நட்டத்திற்கு ஒதுக்கும் மீதியுள்ள தொகையை இலாபமாக எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்.

மற்றொரு பொதுவிதியின் படி ஈட்டுப் பெறப்பட்ட இலாபத்தையே கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். சான்றளிக்கப்பட்ட முழுத் தொகையையும் ஒப்பந்தக்காரர் கொடுக்க மாட்டார். அதில் ஒரு பகுதியை பிடித்தம் செய்து கொள்வார். மீதியுள்ள பணியை செய்யாமல் விட்டாலோ அல்லது செய்து முடிக்கப்பட்ட பணியில் குறைவு இருந்தாலோ இருந்த பிடித்தத்தை பயன்படுத்திக் கொள்வார். ஆகையால் இலாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும் இலாபம் ஈட்டிப் பெறப்பட்ட இலாபமாக இருக்க வேண்டும்.

நடைமுறையில் உள்ள வழக்கப்படி முடிவுறா ஒப்பந்தத்தில் இலாபம் கணக்கிடும் முறை

இலாபத்தை இந்த நோக்கத்திற்கு ஒப்பந்தத்தை மூன்று வகையாகப் பிரிக்க வேண்டும்.

1. ஆரம்ப நிலை
2. ஓரளவு முன்னேறிய நிலை
3. முன்னேறிய நிலை

1. ஆரம்ப நிலை

ஒப்பந்த விலையில் சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு 25% இல்லாவிட்டால் அதை ஆரம்ப நிலை என்கிறோம். இதில் உள்ள இலாபத்தை எடுத்துக் கொள்வதில்லை. ஆகையால் புனைவு இலாபம் முழுவதையும் ஒதுக்கு ஏற்படுத்த வேண்டும்.

2. ஓரளவுக்கு முன்னேறிய நிலை

சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு ஒப்பந்த விலையில் 25% அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் 50% க்கு குறைவாக இருந்தால் அதை ஓரளவுக்கு முன்னேறிய நிலை என்கிறோம்.

இலாப நட்டத்திற்கு மாற்ற வேண்டிய தொகை

$$= \text{புனைவு இலாபம்} \times \frac{1}{3} \times \frac{\text{பெற்ற தொகை}}{\text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு}}$$

3. முன்னேறிய நிலை

ஒப்பந்த விலையில் சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு 50% அல்லது அதற்கு மேல் ஆனால் முடிவடையாத நிலையில் இருந்தால் முன்னேறிய நிலை என்கிறோம்.

இலாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்ற வேண்டிய தொகை

$$= \text{புனைவு இலாபம்} \times \frac{2}{3} \times \frac{\text{பெற்ற தொகை}}{\text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு}}$$

எ.கா. 1

ஒப்பந்த விலை	ரூ. 10,00,000
சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	ரூ. 2,00,000
புனைவு இலாபம்	ரூ. 1,20,000

தீர்வு

இது ஆரம்ப நிலையில் (சான்றளிக்கப்பட்ட பணி 25% விட குறைவாக) இருப்பதால் இலாபம் எடுத்துக் கொள்ளக் கூடாது. அனைத்தையும் ஒதுக்காக மாற்ற வேண்டும்.

எ.கா. 2

ஒப்பந்த விலை	ரூ. 6,00,000
சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	ரூ. 2,00,000
பெற்ற ரொக்கம்	ரூ. 1,50,000
புனைவு ரொக்கம்	ரூ. 90,000

தீர்வு

$$\text{இலாப நட்டக் க/கு} = 90,000 \times \frac{1}{3} \times \frac{1,50,000}{2,00,000}$$

$$\text{ஒதுக்கு} = 90,000 - 22,500 = \text{ரூ. } 67,500$$

25% த்திற்கு அதிகமாகவும் ஆனால் 50 க்கு குறைவாக இருப்பதால் இது ஓரளவு முன்னேறிய நிலையில் உள்ளது.

புனைவு இலாபத்தில் 1/3 மட்டுமே எடுத்துக் கொண்டு அதையும் பெற்ற இலாபத்தின் அடிப்படையில் தான் இலாபம் இருக்க வேண்டும் என்பதால் பெற்ற ரொக்கம்/சான்றளிக்கப்பட்ட பணி என்ற விகிதத்தில் குறைக்கப்பட்டுள்ளது.

எ.கா. 3

ஒப்பந்த விலை	ரூ. 6,00,000
ஒப்பந்த விலை	ரூ. 4,00,000
சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	ரூ. 3,00,000
பெற்ற தொகை (சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் 80%)	
புனைவு இலாபம்	ரூ. 60,000

தீர்வு

இது முன்னேறிய நிலையில் உள்ளதால் 2/3 புனைவு இலாபம் இலாபமாக எடுக்கப்படுகிறது.

$$\text{இலாப நட்டக் க/கு} = 60,000 \times \frac{2}{3} \times \frac{80}{100}$$

$$\text{ஒதுக்கு} = 60,000 - 32,000 = \text{ரூ. } 28,000$$

அசாதாரண நட்டங்கள் ஒப்பந்தத்தின் லாபத்தைப் பாதிக்கக் கூடாது. அப்படியென்றால் அதனுடைய அடக்க விலையையும் பாதிக்கக் கூடாது. ஆகையால் அழிந்த பொருளின் அடக்கவிலையும், எந்திரத்தின் அடக்க விலையும் ஒப்பந்தக் கணக்கின் வரவு பக்கம் சேர்க்க வேண்டும்.

உ.ம். அனுப்பிய பொருள்கள்	ரூ. 50000
அனுப்பிய எந்திரம்	ரூ. 30000

அனுப்பிய பொருளில் ரூ. 50000 மும் எந்திரத்தில் ரூ. 10000 மும் ஒரு விபத்தில் அழிந்து விட்டன. ரூ. 3000 அடக்க விலையுள்ள பொருள் கட்டுமானத்திற்கு ஏற்புயைதாக அல்லாமல் போய்விட்டது. அதை வெளியே ரூ. 2000 க்கு விற்கப்பட்டது. வருடக் கடைசியில் ரூ. 5000 விலையுள்ள எந்திரம் ஸ்போர்ஸ்க்கு திரும்ப அனுப்பப்பட்டது. தேய்மானம் 10% வகை செய்க.

தீர்வு :

அனுப்பிய பொருளின் விலை ரூ. 50000 அதில் அழிந்து போன பொருள் ரூ. 5000 மும் உபயோகிக்க முடியாமல் போன ரூ. 3000 விலையுள்ள பொருளும் ஒப்பந்தப்பணியில் உபயோகிக்கவில்லை. ஆகையால் உபயோகித்த பொருளின் விலையை அறிய அதைப்பற்றி

பக்கத்தில் கழிப்பதற்கு பதிலாக வரவு பக்கத்தில் சேர்க்கப்படும். உபயோகிக்க முடியாமல் போன பொருளை விற்றதில் கிடைத்த ரொக்கம் ரூ. 2000 நஷ்டம் ரூ. 1000 என்று வரவு பக்கம் காட்ட வேண்டும். அழிந்து போன இயந்திரத்தின் விலையையும் வரவு பக்கத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது.

தேய்மானம் கழித்து இறுதி மதிப்பு கண்டுபிடித்தல்

அனுப்பிய எந்திரம்	=	ரூ.	30,000
அழிந்து போனது	=	ரூ.	10,000

		ரூ.	20,000
திரும்ப அனுப்பியது	=	ரூ.	5,000

		ரூ.	15,000

கடைசி நாளில் ஒப்பந்த பணியிடத்தில் உள்ள

எந்திரத்தின் விலை	=	ரூ.	15,000
தேய்மானம் 10%	=	ரூ.	1,500

இயந்திரத்தின் இறுதி இருப்பு	=	ரூ.	13,500

திரும்பி அனுப்பிய எந்திரம் வரவு பக்கத்தில் சேர்க்க வேண்டும். அதை ரூ. 1,000 விரையில் எழுதினால் அதற்கு தேய்மானம் வகை செய்யப்படவில்லை என்று பொருள். ஆகையால் வரவு பக்கத்தில் ரூ. 1,000 - 10% = ரூ. 900 (சேர்க்க வேண்டும்).

ஒப்பந்த கணக்கு

அனுப்பிய பொருள்	50,000	அசாதாரண நட்டம் :	
அனுப்பிய எந்திரம்	30,000	பொருள்	5,000
		எந்திரம்	10,000
		ரொக்கம்	2,000
		லாப நட்ட க/கு	1,000
		திரும்பி அனுப்பிய எந்திரம்	
		(1000 - 10%)	900
		இறுதி எந்திரம்	13,500

சில கணக்குகளில் சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பு நேரடியாக கொடுக்கப்படாமல் இருக்கலாம். அதற்குப் பதிலாக பெற்ற தொகையும், அது சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் எத்தனை சதவீதம் என்று கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். இந்த இரண்டு விபரங்களிலிருந்து சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பை கண்டறியலாம்.

1. பெற்ற தொகை ரூ. 80,000. அது சான்றளிக்கப்பட்ட பணியின் மதிப்பில் 80% ஆகும்.

$$\begin{aligned} & 80000 \\ \text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணி} &= \frac{\text{-----}}{80} \times 100 \\ &= \text{ரூ. } 1,00,000 \end{aligned}$$

2. பெற்ற தொகை ரூ. 6,00,000. அது சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் 75% ஆகும்.

$$\begin{aligned} \text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணி} &= \frac{6,00,000}{75} \times 100 \\ &= \text{ரூ. 8,00,000} \end{aligned}$$

3. பெற்ற தொகை ரூ. 1,50,000. இது பிடித்தம் தொகை 25% போக மீதியுள்ளது. பெற்ற தொகை சதவீதத்தில் 100% - 25% = 75%

$$\begin{aligned} \text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணி} &= \frac{1,50,000}{75} \times 100 \\ &= \text{ரூ. 2,00,000} \end{aligned}$$

சில பணிகளில் ஒரு பகுதி உப ஒப்பந்தத்திற்கு விடப்பட்டிருக்கலாம். உதாரணமாக ஒரு கட்டிடத்தில் தரை போடுவதை மற்றொரு ஒப்பந்தக்காரரிடம் பணி எடுத்த ஒப்பந்தக்காரர் கொடுத்திருக்கலாம். அந்த உப ஒப்பந்தக்காரருக்கு கொடுத்த தொகையை அடக்கவினை செய்கிற பற்று பக்கத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது.

விலை மாற்றம் ஷரத்து

ஒப்பந்தப் பணி முடிய இரண்டு அல்லது மூன்று ஆண்டுகள் கூட நேரத்தில் பொருளின் விலை, கூலி முதலியவை வெகுமாக கூடலா அல்லது குறையலா. ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதத்திற்கு மேல் பொருளின் விலையோ அல்லது கூலியோ போனால் அந்த அந்த அதிகப்படியான தொகையில் ஒரு பகுதியை ஒப்பந்தம் எடுப்பவர் கொடுக்க வழி செய்ய ஷரத்தே விலை மாற்ற ஷரத்து (Escalation Clause) ஆகும்.

உதாரணம்

பொருளின் விலை 10 சதவீதத்திற்கு அதிகமானால் 10 சதவீதத்திற்கும் அதிகப்படியான பொருளின் விலையில் 30 சதவீத ஒப்பந்த கொடுத்தவர் தர விலையேற்ற ஷரத்து வகை செய்கிறது. உபயோகிக்கப்பட்ட பொருளின் மதிப்பு ரூ. 2,40,000. 20 சதவீத ஒப்பந்த நாளிலிருந்து பொருளின் விலை கூடியிருக்கிறது.

$$\begin{aligned} \text{ஒப்பந்தநாளில் பொருளின் விலை} &= \frac{2,40,000}{120} \times 100 \\ &= \text{ரூ. 2,00,000} \end{aligned}$$

ஒப்பந்த நாளில் விலை தெரியாது. சதவீத அந்த விலையில் சொல்லப்பட்டிருந்தால் அது 100 சதவீதமாக வைத்துக் கொள்ளப்பட்டது. இப்பொழுது உள்ள விலை 100% + 20% = 120%

$$\begin{aligned} \text{விலை ஏற்றத்தினால் அதிக கொடுத்தது} &= 40,000 \\ (2,40,000 - 2,00,000) & \end{aligned}$$

(ஒப்பந்த நாளில்)

(-) பொருளின் விலையில் 10

$$\begin{aligned} 2,00,000 \times \frac{10}{100} &= 20,000 \end{aligned}$$

$$10\% \text{ அதிகமாக விலையேற்றத்தினால் கொடுத்தது} = 20,000$$

இதில் 30% ஒப்பந்தம் கொடுத்தவர் கொடுக்க வேண்டும். அதாவது $20000 \times 30/100 =$
ரூ. 6,000.

இதை ஒப்பந்தக் கணக்கின் வரவு பக்கத்தில் சேர்ப்ப வேண்டும். இதற்கான பதிவு ஒப்பந்தம்
கொடுத்தவர் க/கு பதிவு ஒப்பந்த க/கு.

எடுத்துக்காட்டு 1 :

கீழ்க்கண்ட ஒப்பந்த கணக்கு 30 ஏப்ரல் 2000 ஆம் ஆண்டு முடிய இலாபநட்ட ஒப்பந்தத்தை
தயார் செய்க.

	ரூ.
ஒப்பந்த மதிப்பு	1,00,000
கச்சாப்பொருள் அனுப்பியது	32,250
கூலி	27,400
இயந்திர நிறுவியது	5,650
என்று அளிக்கப்பட்ட பணி	71,500
ஒப்பந்தநாளில் இருந்து ரொக்கம் பெற்றது	66,000
இயந்திரத்தில் மதிப்பு 30 ஏப்ரல் 2000 முடிய	4,100
என்று அளிக்கப்பட்ட பணி	1,700
நேரடிச் செலவு	1,200
அழுவலகச் செலவு	1,625
கொடுக்கப்பட்ட பணிகளில் கமி 30 ஏப்ரல் 2000 முடிய	900
கச்சாப்பொருள் திரும்பிப் பெற்றது	700
நேரடிச் செலவு கொடுக்கப்பட்ட பணியை	
30 ஏப்ரல் 2000 முடிய	100
கச்சாப்பொருள் திரும்பிப் பெற்றது.	200

ஒப்பந்த கணக்கு (30 ஏப்ரல் 2000 ஆண்டு முடிய)

கச்சாப்பொருள்	32,250	இயந்திர (30 ஏப்ரல் 2000)	5,650
கூலி	27,400	கச்சாப்பொருள் திரும்பிப் பெற்றது	700
இயந்திரம்	5,650	கச்சாப்பொருள் திரும்பிப் பெற்றது	200
அழுவலகச் செலவு	1,625	என்று அளிக்கப்பட்ட பணி	1,700
நேரடிச் செலவு	1,200	(ஒப்பந்தநாளின் கணக்கு)	71,500
கொடுக்கப்பட்ட பணியைக் கூலி	27,400		
கொடுக்கப்பட்ட பணியைக் கூலி	27,400		
நேரடிச் செலவு	100		
இலாப நட்ட க/கு :			
$(3075 \times 2/3 \times 35000/71500)$	5500		
ஒதுக்கு	3575		
	9075		
	78200		78200

எடுத்துக்காட்டு 2 :

கட்டிடத் தொழிலில் இருக்கும் நிறுவனம் ஒன்று ஒரு ஒப்பந்தப் பணியை மேற்கொண்டது. 10

மாதங்களுக்கு முன்னால் ஒப்புக்கொண்ட பணி எண் 5% சம்பந்தப்பட்ட விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

	ரூ.
பொருள் அனுப்பியது	3,75,000
பொருள் இருப்பு	15,000
கூலி கொடுத்தது	4,37,500
கொடுப்பட வேண்டிய கூலி	6,250
விகிதச்சார மறைமுகச் செலவுகள்	18,750
இயந்திரத்தின் அடக்க விலை	62,500
சான்று அளிக்கப்பட்ட மதிப்பு	9,00,000 அதில்
பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட ரொக்கம்	6,75,000
சான்று அளிக்கப்படாத பணியின் மதிப்பு	25,000
ஒப்பந்த விலை	15,00,000

31.12.2000 அன்று பணியிடத்தில் உள்ள இயந்திரத்தின் மதிப்பு ரூ. 50,000 ஒப்பந்த கணக்கு எண் 51 தயார் செய்து, லாபநட்டத்திற்கு மாற்றப்படும் தொகையை கண்டுபிடி.

ஒப்பந்த கணக்கு எண் 51

	ரூ.		ரூ.
பொருள்	375000	சான்று அளிக்கப்பட்டது	900000
கூலி	437500	சான்று அளிக்கப்படாத	
விகிதச்சார மறைமுகச் செலவு	18750	முடிந்த பணி	25000
இயந்திரம்	62500	பொருள் கையிருப்பு	15000
கொடுக்கப்பட வேண்டிய கூலி	6250	இயந்திர கையிருப்பு	15000
இலாப நட்ட க/கு (90000 x 2/3 x 675000 / 900000)	45000		
ஒதுக்கு	45000		

	90000		

	990000		

			990000

எ.கா. 3

கீழ்வருவன பிப்ரவரி 1975 வருட ஆரம்பிக்கப்பட்ட ரூ. 600000 மதிப்புள்ள ஒப்பந்த பணிக்குரிய செலவினங்களாவன :

	ரூபாய்
பொருட்கள்	120000
கூலி	164400
எந்திரங்கள்	20000
நேடிச் செலவுகள்	8600

31 டிசம்பர் வரை ஒப்பந்தம் தந்தவரிடமிருந்து பெற்ற ரொக்கம் ரூ. 240000 இது செய்து முடிக்கப்பட்ட பணியில் சான்றளிக்கப்பட்ட பகுதி 80% ஆகும். 31 டிசம்பர் அன்று கையிருப்பு பொருள் ரூ. 10000.

எந்திரங்களுக்கு 10% தேய்மான கழித்த பின்பு வருட முடிவில் கணக்கு தயாரித்து, தகுந்த லாபத்தை இலாப நட்ட கணக்கிற்கு கொண்டு செல்ல வேண்டிய இலாபத்தை கணக்கிடுக.

தீர்வு :

ஒப்பந்த கணக்கு			
பொருட்கள்	120000	சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	300000
கூலி	164400	(240000 x 100/80)	
எந்திரங்கள்	20000	எந்திரங்கள் (20000 - 10%)	18000
நேரடிச் செலவுகள்	8600	பொருள் கையிருப்பு	10000
இலாபநட்ட க/கு			
(15000 x 2/3 x 80/100)	8000		
ஒதுக்கு	7000		
	-----	15,000	

		328000	328000
		-----	-----

எ.கா. 4 :

ஒரு ஒப்பந்த பணி சம்பந்தப்பட்ட கீழ்க்கண்ட விவரங்களிலிருந்து ஒப்பந்த க/கு தயார் செய்து லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டிய இலாபத்தை கண்டுபிடி :

	ரூ.
வாங்கி அனுப்பிய பொருள்கள்	30000
ஸ்டோர்ஸிலிருந்து அனுப்பிய பொருட்கள்	6500
கூலி	17210
நேரடிச் செலவுகள்	6710
அலுவலகச் செலவுகள்	8000
எந்திரங்கள்	34200
உபயோகிக்க முடியாததை விற்றது	1820
உப ஒப்பந்தம்	7210

கூடுதல் விபரங்கள் :

- 31.12.1979 அன்று கூலி பாக்கி ரூ. 880, நேரடி செலவு பாக்கி ரூ. 1120.
- எந்திரத்தின் மீது தேய்மானம் ரூ. 8850
- சான்றளிக்கப்பட்டபின் ஆன செலவு கூலி ரூ. 1000, இதர செலவுகள் ரூ. 1500, பொருள் உபயோகித்தல் ரூ. 2080. இவைகள் செலவுகளில் ஏற்கனவே சேர்க்கப்பட்டிருக்கின்றன.
- கையிருப்பு பொருள்கள் (31-12-79) ரூ. 10,000
- சான்றளிக்கப்பட்ட பணி 31.12.79 அன்று இன்னும் 3/8 பணி முடிக்கப்பட வேண்டும்.

தீர்வு :

ஒப்பந்த கணக்கு			
வாங்கி அனுப்பப்பட்ட பொருள்	30000	சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	62500
ஸ்டோர்ஸிலிருந்து பொருள்	6500	சான்றளிக்கப்படாத பணி	4580
கூலி	17210	பொருள் கையிருப்பு	10000
நேரடிச் செலவுகள்	6710	உபயோகிக்க முடியாதவை விற்றது	1820

அலுவலகச் செலவு	8000	
எந்திர தேய்மானம்	8850	
உப ஒப்பந்த	7210	
கொடுபடா கூலி	880	
கொடுபடா நேரடிச் செலவுகள்	1120	
இலாபநட்ட க/கு	18947	
ஒதுக்கு	9473	

	28420	

	78,900	-----
	-----	78,900

எ.கா. 5 :

ஆளந்த கம்பெனி ஒப்பந்த முறையில் கட்டிடம் கட்டும் தொழிலை மேற்கொள்கின்றன. அவர்கள் ரூ. 40,00,000 ஒப்பந்த விலையில் ஒரு பலமாடி கட்டிடம் கட்டும் பணியை மேற்கொண்டனர். அதற்கான திட்டமிடப்பட்ட அடக்க விலை ரூ. 36,80,000. வருட கடைசி வரைக்கும் பெற்ற மொத்த தொகை ரூ. 14,40,000 அது சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் 90% ஆகும். சான்றளிக்கப்படாத பணி ரூ. 40,000.

ஏற்பட்ட செலவுகள் : பொருள்கள் ரூ. 4,00,000 ; கூலி ரூ. 10,00,000 எந்திரம் ரூ. 80,000

அனுப்பப்பட்ட சரக்கில் ரூ. 20,000 விலையுள்ள சரக்கு விபத்தில் அழிந்து விட்டது. ஒப்பந்த கணக்கு தயாரித்து முடிந்து எல்லா முறையிலும் லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றும் தொகையை கண்டுபிடி.

தீர்வு :

ஒப்பந்த க/கு			
பொருட்கள்	4,00,000	சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	16,00,000
கூலி	10,00,000	(1440000 x 100/90)	
எந்திரம்	80,000	சான்றளிக்கப்படா பணி	40,000
புனைவு இலாபம்	2,40,000	எந்திரம்	60,000
லாபநட்ட க/கு (பொருள் அழிவு)	20,000		
	-----		-----
	17,20,000		17,20,000
	-----		-----

இலாபத்தை இலாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றும் முறை :

$$1. \text{ இலாபம்} = \text{புனைவு லாபம்} \times \frac{1}{3} \times \frac{\text{ரொக்கம் பெற்றது}}{\text{சான்றளிக்கப்பட்ட பணி}}$$

$$= 2,40,000 \times \frac{1}{3} \times \frac{90}{100} = \text{ரூ. 72,000}$$

ஈட்டி பெறப்பட்ட புனைவு லாபத்தில் 1/3 பகுதியை இலாபநட்ட க/கு கொண்டு செல்ல வேண்டும். ஏனென்றால் சான்றளிக்கப்பட்ட பணி, ஒப்பந்த விலையில் 1/4 பகுதிக்கு அதிகமாகவும், ஆனால் 1/2 பகுதிக்கு குறைவாகவும் இருப்பதால் தான் கொண்டு செல்லப்படுகிறது.

2.	இலாபம்	=	புனைவு இலாபம்	X	சான்றளிக்கப் பட்ட பணி	X	ரொக்கம் பெற்றது
					-----	-----	
					ஒப்பந்த விலை	சான்றளிக்கப் பட்ட பணி	
			16,00,000		90		
		=	2,40,000	X	-----		= ரூ. 72,000
					40,00,000	100	

3. திட்டமிட்ட இலாபம் = 40,00,000 - 36,80,000
= ரூ. 3,20,000.

2	இலாபம்	=	திட்டமிட்ட இலாபம்	X	சான்றளிக்கப் பட்ட பணி	X	ரொக்கம் பெற்றது
					-----	-----	
					ஒப்பந்த விலை	சான்றளிக்கப் பட்ட பணி	
			16,00,000		90		
		=	3,20,000	X	-----		= ரூ. 1,15,200
					40,00,000	100	

எடுத்துக்காட்டு 6 :

Y கம்பெனி ரூபாய் 7,50,000 மதிப்புள்ள ஒப்பந்த பணியை (சச 80) மேற்கொண்டது. பின்வருவன ஒப்பந்த க/கு விவரங்களாவன :

	1995	1996	1997
	ரூ	ரூ	ரூ
பொருட்கள்	30000	100000	160000
சூலி	25000	60000	100000
மறைமுக செலவுகள்	10000	15000	28000
எந்திரம்	100000	-	-
பொருள் இருப்பு	3000	-	-
பொருள் திருப்பம்	-	8000	-
வருடமுடிவில் சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	100000	350000	-
சான்றளிக்கப்படா பணி	-	15000	-
சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில்			
ரொக்கமாக பெற்றது	80%	80%	-

எந்திர தேய்மானம் 1996 வருட கணக்கிற்கு மாற்றம் செய்ய வேண்டும். ஒவ்வொரு வருட ஆரம்ப எந்திர இருப்பில் 10% தேய்மானம் கழிக்க.

ஒப்பந்தம் க/கு 1995

	ரூ.		ரூ.
பொருள்	30000	சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	100000
கூலி	25000	பொருள் இழப்பு	3000
மறைமுகச் செலவுகள்	10000	இயந்திரம் இறுதி	90000
இயந்திரம்	100000		
ஒதுக்கு	28000		
	-----		-----
	193000		193000
	-----		-----

1996

	ரூ.		ரூ.
சான்று அளிக்கப்பட்ட பணி	100000	சான்று அளிக்கப்பட்ட பணி	350000
பொருள் இழப்பு	3000	சான்று அளிக்கப்படாத பணி	15000
இயந்திரம்	90000		-----
	-----		365000
	193000		
கழிக்க ஒதுக்கு	28000	பொருள் திருப்பம்	8000
	-----	இயந்திரம் மாற்றம்	81000
	165000		
பொருள்	100000		
கூலி	60000		
மறைமுகச் செலவு	15000		
இலாபம் :			
(1,14,000 x 1/3 x 90/100)	30400		
ஒதுக்கு	83600		
	-----		-----
	1,14,000		
	-----		-----
	4,54,000		4,54,000
	-----		-----

1997

சான்று அளிக்கப்பட்ட பணி	350000	பொருள் விற்பனை	4000
சான்று அளிக்கப்படாத பணி	15000	ஒப்பந்தம் கொடுப்பவர் க/கு	750000

	365000		
ஒதுக்கு	83600		

பொருள்	281400		
கூலி	160000		
மறைமுகச் செலவு	25000		
இலாபம்	184600		
	-----		-----
	754000		754000
	-----		-----

எ.கா. 7

ஒரு ஒப்பந்த நிறுவனம் 1995 ஜனவரி 1 ஆம் தேதியிலிருந்து தொழிலை தொடங்கியது. 1995 ஆம் ஆண்டில் ரூ. 5,00,000 ஒப்பந்த விலையுள்ள ஒரு ஒப்பந்தத்தை மேற்கொண்டது. ஒப்பந்தத்தை மேற்க்க கொள்ளும் பொழுது ரூ. 5,000 மதிப்புள்ள பொறியும், ரூ. 4000 மதிப்புள்ள பொருட்களும் ஒரு வீபத்தில் அழிந்து விட்டன. ஆண்டு இறுதியில் ரூ. 4000 மதிப்புள்ள பொருட்கள் கையிருப்பு இருந்தது. கடைசி நாளில் ரூ. 5000 விலையுள்ள பொறி திரும்ப அனுப்பப்பட்டது. சான்றளிக்கப்படாத பணியின் மதிப்பு ரூ. 2000

பொறியின் மீது 10% தேய்வானம் அனுமதிக்கவும் சீழ்க்காணும் இருப்பாய்விலிருந்து 1995 டிசம்பர் 31 ஆம் நாளோடு முடிவடையும் ஒப்பந்தக்கணக்கும், இருப்புநிலைக் குறிப்பும் தயார் செய்க.

	பற்று	வரவு
பங்குமுதல்	-	120000
கடனிந்தோர்	-	10000
ஒப்பந்தத்தினால் பெறப்பட்ட ரொக்கம் (சான்றளிக்கப்பட்ட பணி 80%)	-	200000
நிலம் மற்றும் கட்டிடங்கள்	43000	-
வங்கி இருப்பு	25000	-
ஒப்பந்தச் செலவுகள்		
பொருள்	90000	-
பொறி	25000	-
கூலி	140000	-
பிறச்செலவுகள்	7000	-
	333000	333000

தீர்வு :

		ஒப்பந்த க/கு	
பொருள்	90000	சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	250000
பொறி	25000	சான்றளிக்கப்படாத பணி	2000
கூலி	140000	அசாதாரண நட்டம் :	
பிறச்செலவுகள்	7000	பொறி	5000
இலாபநட்ட க/கு	11200	பொருள்	4000
ஒதுக்கு	9800	பொறி திரும்ப அனுப்பப்பட்டது	4500
	21000	பொருள் கையிருப்பு	4000
		பொறி கையிருப்பு	13,500
	283000		283000

குறிப்பு : $21000 \times \frac{2}{3} \times \frac{80}{100} = 11200$

இலாப நட்ட கணக்கு

அசாதாரண நட்டம்	9000	ஒப்பந்த க/கு	11200
----------------	------	--------------	-------

இருப்பு கீ/இ	2200	
	-----	-----
	11200	11200
	-----	-----

இருப்பு நிலைக் குறிப்பு 31.12.1995 அன்று

பங்கு முதல்	120000	நிலம் மற்றும் கட்டிடங்கள்	43000
கடன்நீத்தோர்	10000	வங்கி இருப்பு	25000
இலாபநட்ட க/கு	2200	கையிலுள்ள பொறி இருப்பு	4500
		முடிவுறாப்பணி :	
		சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	250000
		சான்றளிக்கப்படாத பணி	2000
		கையிருப்பு பொருள்	4000

			256000
		(-) ஒதுக்கு	9800

			246200
		(-) பெறப்பட்ட ரொக்கம்	200000

			46200
		ஸ்டோர்ஸ் கையிருப்பு	13500

	132200		132200
	-----		-----

பயிற்சி வினா எண் : 1

ஏப்ரல் 1999 ல் ஆரம்பிக்கப்பட்ட ஒரு ஒப்பந்தப் பணி சம்பந்தப்பட்ட செலவுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

	ரூ.
பொருள்கள்	120000
கூலி	164400
எந்திரப் பொறி	20000
நேரடிச்செலவு	8600

மார்ச் 31, 2000 முடிய ரூ. 240000 பெறப்பட்டிருக்கிறது. இது சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் 80% ஆகும். கையிருப்பு பொருளின் மதிப்பு ரூ. 10000. பொறியின் மீது 10% தேய்மானம் செய்யப்பட வேண்டும். லாப நட்டக் கணக்கிற்கு மாற்றப்படக் கூடிய தொகையை அறிய ஒப்பந்தக்கணக்கு தயாரிக்கவும்.

(லாபநட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படும் தொகை ரூ. 8000
நஷ்டத்தை சரிக்கட்ட ஒதுக்கு ரூ. 7000)

பயிற்சி வினா எண் : 2

1-4-1990 அன்று மேற்கொள்ளப்பட்ட ஒரு ஒப்பந்தப்பணி சம்பந்தப்பட்ட விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. 31.3.1991 அன்று அந்த ஆண்டுக்கான ஒப்பந்தக் கணக்கை தயார் செய்யவும்.

	ரூ.
ஒப்பந்த விலை	200000
செலவுகள் :	
பொருள்கள்	39400
கூலி	63250
பொதுச்செலவுகள்	2000
இயந்திரப்பொறி நிறுவியது	10000
கையிருப்பு பொருள்	2000
கொடுபட வேண்டிய கூலி	1700
பொதுச் செலவு	300
சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	120000
பெற்ற ரொக்கம்	90000
சான்றளிக்கப்படாத பணி	3000

பணியின் ஒப்பந்தத்தில் விலையேற்ற ஷரத்து சேர்க்கப்பட்டிருக்கிறது. பொருளின் விலையிலும் கூலி வீதத்தில் 2.5 சதவீதத்திற்கு மேல் கூடினால் அந்த அதிகப்படியான தொகையில் பொருளில் 20 சதவீதமும், கூலியில் 40 சதவீதமும் ஒப்பந்தம் கொடுத்தவர் கொடுக்க வேண்டும். உண்மையில் பொருளின் விலை 10 சதவீதமும் கூலி 15 சதவீதமும் கூடியுள்ளது.

குறிப்பு :

(லாப / நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்படக் கூடிய தொகை 10342)

உபயோகிக்கப்பட்ட பொருள் (39400-2000)	= 37,400
10% கூடிய விலையில்	
(-) 10% கூடியது	= 3,400
(37400 x 10/100)	-----
	34,000

(உபயோகப்படுத்தப்பட்ட பொருள் மதிப்பு = வாங்கியது - கையிருப்பு)
 ஒப்பந்தப்பணி பெற்றுக் கொண்ட நாளில் உள்ள விலைப்படி
 2.5% கூடுதல் 34000 x 2.5/100 = 850
 2.5 சதவீதத்தில் மேல் உள்ள தொகை 3400 - 850 = 2550
 இதில் 20% 2550 x 20/100 = 510

	ரூ.
கூடிய விலையில் கூலி	63250
15% கூடியது 63250x15/100	9250

	55000

2.5% = 55000 x 2.5/100	= 1375
2.5% மேல் கூடியது	
ரூ. 9250 - ரூ. 1375	= 6875
40% ரூ. 6875	

$$6875 \times 40/100 = 2750$$

பொருளின் விலையில் ரூ. 510 ம் கூலியில் ரூ. 2750 ம் விலையேற்ற வரத்தினால் ஒப்பந்தம் கொடுத்தவர் கூடுதலாக கொடுக்க வேண்டும்.

அதற்கான பதிவு

ஒப்பந்தம் கொடுத்தவர் க/கு ப 3260
ஒப்பந்தக் க/கு 3260

பயிற்சி வினா எண் : 3

கீழ்க்கண்ட விவரங்கள் ரூ. 75,00,000 ஒப்பந்த விலை உள்ள ஒரு ஒப்பந்தப் பணியைச் சார்ந்ததாகும். (சான்றளிக்கப்பட்ட பணியில் 90% பணம் கொடுக்கப்படுகிறது.)

	I வருடம்	II வருடம்	III வருடம்
பொருள்கள்	9,00,000	11,00,000	6,30,000
கூலி	8,50,000	11,50,000	2,50,000
நோடிச் செலவு	35,000	1,25,000	45,000
மறைமுகச் செலவு	15,000	21,000	-
சான்றளிக்கப்பட்ட பணி	17,50,000	56,50,000	75,00,000
இயந்திரப் பொறி நிறுவியது	1,00,000		

முதல் வருடக் கடைசியில் ரூ. 80,000 மும், இரண்டாவது வருடக் கடைசியில் ரூ. 50,000, மூன்றாவது வருடக்கடைசியில் ரூ. 20,000 இயந்திரப்பொறி மறியாது செய்யப்பட்டுள்ளது. ஒப்பந்த க/கு தயாரிக்க.

பயிற்சி வினா : 4

1. சுந்தர் கம்பெனி ஜனவரி 1, 1999 தன்னுடைய தொழிலை தொடங்கியது. அந்த வருடத்தில் ரூ. 1,50,000 மதிப்புள்ள ஒப்பந்த பணியை மேற்கொண்டது. ஒப்பந்த பணிக்காக வழங்கப்பட்ட பகுதியில் எந்திரம் ரூ. 1,500, பொருட்கள் ரூ. 1,200 திருடு போனது. 31.12.1999 அன்று எந்திரம் ரூ. 1,500 ஸ்டோர்க்கு திரும்பி வந்தது. பொருள் கை இருப்பு ரூ. 1,200 சான்றளிக்கப்படாத பணி ரூ. 600.

எந்திர தேய்மானம் 10% பெற்ற இலாபத்தில் 1/3 ஒதுக்கு.

பின் வரும் இருப்பு சோதனை பட்டியல் விவரங்களிலுந்து ஒப்பந்த கணக்கு மற்றும் இருப்பு நிலை அறிக்கையையும் தயாரிக்க.

	ரூ.	ரூ.
பங்குமுதல்	-	36,000
கடன்நீத்தோர்கள்	-	3,000
ஒப்பந்த பணம் பெற்றது (80% சான்றளிக்கப்பட்டது)	-	60,000
நிலம் கட்டிடங்கள்	12,900	
வங்கி இருப்பு	7,500	

செலவுகள் :

பொருட்கள்	27,000	
எந்திரம்	7,500	
கூலிகள்	42,000	
இதர செலவுகள்	2,100	
	-----	-----
	99,000	99,000
	-----	-----

**Chapter XIV****கட்டும் கணக்குகள்
(Empties and Packages)**

சில பொருட்களை விற்கும் போது அதன் கட்டுமத்தோடு விற்கப்படுகிறது. அந்த கட்டுமத்தை விற்பனையாளரிடம் திரும்ப கொடுக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. அந்த கட்டுமத்தின் விலை பொருளின் விலையோடு சேர்த்து விற்கப்படுகிறது. கட்டுமத்தின் விலை பொருளின் அடக்க விலையோடு சேர்க்கப்படுகிறது என்பது பொருள்.

சில பொருட்களை வாங்கும் போது அதை விற்பவர் கொள்கலன் அல்லது பீப்பாய் அல்லது பெரிய ஜாடி அல்லது சிலிண்டர் இவைகளில் ஏதாவது ஒன்றில் அனுப்புகிறார்கள். அந்த பொருளை உபயோகித்த பிறகு அந்த கட்டுமத்தை திரும்ப அளப்ப வேண்டும். இதை திரும்ப அனுப்பக்கூடிய கொள்கலன்கள் என்கிறோம்.

கொள்கலனில் பொருட்களை அனுப்பும் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து டெபாஸிட் தொகை வசூலிக்கப்படுகிறது அல்லது குறிப்பிட்ட தொகைக்கு வாடிக்கையாளர்கள் பற்று வைக்கப்படுகிறார்கள். கொள்கலன் திரும்ப வந்து விட்டால் டெபாஸிட் தொகையில் ஒரு பகுதி திரும்பக் கொடுக்கப்படும் அல்லது வாடிக்கையாளர் கணக்கில் குறைந்த தொகைக்கு வரவு வைக்கப்படும். உதாரணம் : ஒரு சிலிண்டரில் பொருள் அனுப்பும் போது வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ரூ. 100 டெபாஸிட்டாகப் பெறப்படுகிறது. அதை அவர் குறிப்பிட்ட நாட்களுக்குள் திரும்ப அனுப்பிவிட்டால் ரூ. 75 திரும்ப கொடுக்கப்படும். ஒரு கொள்கலன் அனுப்பப்பட்டால் ரூ. 25 லாபம் வருகிறது. பொருள் விற்கு விற்பனையில் சேர்க்கப்பட்டு வியாபாரக் கணக்கின் மூலம் லாபம் அறியப்படுகிறது. திரும்பப் பெறக்கூடிய கட்டுமமாக இருந்தால் அதை அந்த வருடம் வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்பியதில் லாபம் கண்டறிய தனி கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. அதற்காக இரண்டு கணக்குகள் பராமரிக்கப்படுகின்றன.

- 1) கொள்கலன் சரக்குக் கணக்கு
- 2) கொள்கலன் வியாபாரக் கணக்கு

கொள்கலன் சரக்குக் கணக்கு :

இந்தக் கணக்கு ஆண்டின் இறுதியில் இருக்கின்ற கொள்கலன் எண்ணிக்கையும் அதன் மதிப்பையும் அதன் தேய்மானத்தையும் காட்டுகிறது. ஆண்டின் ஆரம்பத்தில் கொள்கலன்கள் கிட்டங்கியிலும் அனுமதித்த காலம் முடிவடையாதலால் வாடிக்கையாளர்கள் கையிலும் இருக்கின்றன. இந்த இரண்டையும் கூட்டினால் ஆரம்ப நாளில் உள்ள கொள்கலன் எண்ணிக்கை கிடைக்கும். இந்த

வருடம் வாங்கிய கொள்கலன் சொத்து. ஆகையால் அது பற்று இருப்பு இருக்கும். ஆகையால் இந்த மூன்றும் கொள்கலன் சரக்குக் கணக்கில் பற்றும் பக்கத்தில் சேர்க்கப்படும்.

உபயோகிக்க லாயக்கற்றவைகளாக (Scrap) போன கொள்கலன், விபத்தில் அழிந்த கொள்கலன், வாடிக்கையாளர் திரும்ப அனுப்பாமல் அவர்களே வைத்துக் கொண்ட கொள்கலன் எண்ணிக்கை அளவிற்கு கையிலுள்ள கொள்கலன்கள் குறையும் ஆகையால் இவைகள் வரவுப் பக்கம் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

மீதியுள்ள கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை ஆண்டு இறுதியில் வாடிக்கையாளர்கள் கையிலும் கிட்டங்கியிலும் இருக்கும்.

பயனற்ற கொள்கலன் சாதாரண நட்டமாக கருதப்பட்டு வரவு பக்கத்தில் (நம்பர்) எண்ணிக்கை பத்தியில் மட்டும் தான் பதியப்படும். அதற்கு விற்பனை மதிப்பு இல்லையென்றால் அதை தொகை பத்தியில் ஒன்றும் எழுத வேண்டாம். அதற்கு விற்பனை மதிப்பு இருக்குமானால் அதை மட்டும் தொகை பத்தியில் சேர்க்க வேண்டும்.

ஆண்டில் வாங்கிய கொள்கலன் வாங்கிய விலையில் பற்றுப் பக்கம் சேர்க்கப்படும். இதை தவிர மற்ற எல்லா இனங்களும் சரக்கு மதிப்பிடப் படும் விலையில் இருக்கும். வரவுப் பக்கம் வரும் இருப்புத் தொகை (Balancing figure) தேய்மானமாக எடுத்துக் கொள்ளப்படும்.

வரவுப் பக்கம் உள்ள எண்ணிக்கையும் பற்றுப் பக்கம் உள்ள எண்ணிக்கையும் சமமாக இருக்கும். ஆகையால் கொள்கலன் சரக்கு கணக்கை இருப்புக் கட்டுவதால் கடைசி நாளில் கிட்டங்கியில் உள்ள எண்ணிக்கையோ அல்லது வாடிக்கையாளர்களின் கையில் இருக்கும் கொள்கலன் எண்ணிக்கையோ கிடைக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு 1 :

சரக்கு மதிப்பிடும் விலை	ரூ.	10
வாங்கும் விலை	ரூ.	12
தொடக்க இருப்பு :		
கிட்டங்கியில்	ரூ.	150
வாடிக்கையாளர்களிடம்	ரூ.	210
வாங்கியவை	ரூ.	250
பயனற்றவை	ரூ.	10
அழிந்தவை	ரூ.	15
வாடிக்கையாளர்கள் வைத்துக் கொண்டவை	ரூ.	100
இறுதி இருப்பு :		
வாடிக்கையாளர்களிடம்	ரூ.	300

தீர்வு :

கொள்கலன் சரக்குக் கணக்கு

ப	எண்ணிக்கை	தொகை	எண்ணிக்கை	தொகை	வ
சரக்கிருப்பு :					
வாடிக்கையாளர்களிடம் (210 X 10)	210	2100	பயனற்றவை	10	
கிட்டங்கியில் (150X10)	150	1500	அசாதாரண நட்டம்		
			அழிந்தவை (15X10)	15	150

ரொக்கம் (வாங்கியது) (250x12)	250	3000	கொள்கலன் வியாபார கணக்கு வைத்துக் கொண்டவை (100x10)	100	1000
			தேய்மானம் (ரூ.6)		600
			சரக்கிருப்பு :		
			வாடிக்கையாளர் களிடம் (300x10)	300	3000
			கிட்டங்கியில் 210+150+250		
			(10+15+100+300)	185	1850
	-----	-----		-----	-----
	610	6600		610	6600
	-----	-----		-----	-----

வாடிக்கையாளர்கள் வைத்துக் கொண்ட கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை அல்லது வாடிக்கையாளர்களிடம் இறுதியில் இருக்கும் எண்ணிக்கை விபரம் தரப்பாவிட்டால் கண்டுபிடிக்கும் விதம்

தொடக்கச் சரக்கிருப்பு வாடிக்கையாளரின் கையில்	****
(+) இந்த வருடம் அனுப்பியவை	****

(-) இந்த வருடம் திரும்பப் பெற்றவை	****

வாடிக்கையாளர் வைத்துக் கொண்டவை	****

வாடிக்கையாளர் கையில் இறுதி இருப்பு	****

எ.கா. 2 :

	எண்ணிக்கை
வாடிக்கையாளர் கையில் தொடக்க சரக்கிருப்பு	300
ஆண்டு முழுவதும் அனுப்பியவை	900
ஆண்டு முழுவதும் திரும்பப் பெற்றவை	750
ஆண்டு இறுதியில் வாடிக்கையாளர்கள் கையில்	325
வாடிக்கையாளர்கள் வைத்துக் கொண்டவை?	
ஆரம்ப சரக்கிருப்பு (வாடிக்கையாளர்)	300
(+) அனுப்பியவை	900

	1200
(-) திரும்ப பெற்றவை	750

	450
(-) இறுதி சரக்கிருப்பு	325

வாடிக்கையாளர் வைத்துக் கொண்டவை	125

வாடிக்கையாளர்களுக்கு கொள்கலன்களை அனுப்பி திரும்பப் பெறுவதில் ஒரு வருடத்தில் லாபம் கண்டறிய கொள்கலன் வியாபாரக் கணக்கு தயாரிக்கப்படுகிறது. முன் சொன்ன உதாரணத்தில் அனுப்பும் போது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து ரூ. 100 பெற்று திரும்பப் பெறும் போது ரூ. 75 திரும்பக் கொடுக்கப் படுகிறது. ஒரு கொள்கலனில் ரூ. 25 லாபம் கிடைக்கிறது. அதை வாடிக்கையாளர் திரும்பத் தராவிட்டால் ஒன்றும் திரும்பக் கொடுக்க வேண்டியதில்லை. ரூ.25 அனுப்பியதற்கான கட்டணம். அந்தக் கொள்கலன் கிட்டங்கியில் இருந்தால் அதனுடைய விலை ரூ. 60 என்று வைத்துக் கொள்வோம். ஆகையால் வாடிக்கையாளர்கள் வைத்துக் கொண்ட கொள்கலனில் அதிகமாக ரூ. 15 கிடைக்கிறது. கொள்கலன் நடவடிக்கைகளில் கிடைக்கும் லாபம் வருமாறு

- 1) அனுப்பிய கொள்கலன் X ஒரு கொள்கலனிலுள்ள இலாபம்.
- 2) வைத்துக் கொண்டவைகளின் கிடைக்கும் அதிக லாபம்.

எ.கா. 3

எ.கா. 1ல் அதிகப்படியான விபரங்கள்	
வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பியவை	1,090 (No.)
வாடிக்கையாளர்கள் திரும்ப அனுப்பியவை	900 (No.)
அனுப்பும் போது பற்று வைத்தது	ரூ. 14
திரும்பப் பெற்ற போது வரவு வைத்தது	ரூ. 11

கொள்கலன் வியாபார கணக்கு

	எண்ணிக்கை	விலை	தொகை		எண்ணிக்கை	விலை	தொகை
வாடிக்கையாளர்	900	11	9900	சரக்கு மீதான ஒதுக்கு	210	11	2310
கொள்கலன் சரக்கு கணக்கு	100	10	1000	வாடிக்கையாளர்கள்	1090	14	15260
தேய்மானம் லாப நட்ட க/கு	300	11	3300				
தேய்மானம்		-	600				
லாப நட்ட கணக்கு			2770				
	-----	-----	-----		-----	-----	-----
	1300	17570			1300	17570	
	-----	-----	-----		-----	-----	-----

1. அனுப்பியவைகளை அதிக விலையில் அனுப்புவதால் அதை விற்பனையாக எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். ஆகையால் அதை வரவுப் பக்கம் அனுப்புகின்ற விலையில் காட்ட வேண்டும். (1090 x 14 = 15260)
2. திரும்ப பெறும் போது அதற்கான எதிரான பதிவு செய்யப்படுகிறது. ஆனால் லாபத்தை அறிவுதற்கு அனுப்பிய விலையை விட குறைவாக இருக்கிற திரும்பப் பெறும் போது கொடுக்கப்படுகிற விலையில் பதிவு செய்ய வேண்டும் (900 x 11 = 9900)
3. திரும்பப் பெற்ற 900 கொள்கலன்களில் போன வருடத்தை சேர்ந்த ஆரம்ப சரக்கிருப்பு 210 க்கு திரும்பவும் எதிரான பதிவு அதாவது வரவுப்பக்கம் செய்யப்பட்ட வேண்டும்.
4. கொள்கலன் சரக்கு கணக்கு வரவு பக்கம் வாடிக்கையாளர்கள் வைத்துக் கொண்டதற்கு உண்டான பதிவை பற்றுப் பக்கம் காட்ட வேண்டும். இதன் மூலம் ரூ.11 க்கு ரூ. 10 க்கு உண்டான வேறுபாடு ரூ. 1 வீதம் லாபம் சேர்க்கப்படும் (100 x 10 = 1000)
5. இறுதி சரக்கிருப்பு மீதான ஒதுக்கு எம்க வேண்டும் (300 x 11 = 3300)

6. கொள்கலன் சரக்கு கணக்கின் கண்டு பிடிக்கப்பட்ட தேய்மானத்தை பற்றுப் பக்கம் சேர்க்க வேண்டும்.

இப்பொழுது இந்த கணக்கை இருப்பு காட்டினால் லாப நட்ட கணக்கிற்கு மாற்றப்பட வேண்டிய லாபம் கிடைக்கும்.

எ.கா. 4 :

X லிமிடெட் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சரக்குகளை திரும்ப அனுப்பும் கொள்கலன்களில் வழங்குகிறது. புதிய கொள்கலன்களை ரூ. 25/- வீதம் வாங்குகிறது. இறுதி சரக்கிருப்பை ரூ. 20/- வீதம் மதிப்பீடுகிறது. கொள்கலன்களை அனுப்பும் போது வாடிக்கையாளர்களை ரூ. 40/- வீதம் பற்று வைக்கிறது. திரும்ப கிடைக்கும் போது ரூ. 35/- வீதம் வாடிக்கையாளரை வரவு வைக்கிறது.

1994 ஜனவரி 1 அன்று கிட்டங்கியில் உள்ள சரக்கிருப்பு பின் எண்ணிக்கை 2000

வாடிக்கையாளர் கையில் உள்ள எண்ணிக்கை 4000. இந்த வருடம் 5000 புது கொள்கலன்கள் கொள்முதல் செய்யப்பட்டுள்ளது. இந்த வருடத்தில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு 7000 கொள்கலன் அனுப்பப்பட்டுள்ளது. அனுப்பப்பட்ட கொள்கலன்களில் 7400 திரும்ப பெறப்பட்டது. பயன்படுத்த முடியாத நிலைக்கு தள்ளப்பட்ட (Scrap) 250 கொள்கலன்கள் ரூ. 5/- வீதம் விற்கப்பட்டது. ஆண்டின் இறுதியில் 2600 கொள்கலன்கள் வாடிக்கையாளர்களின் கையில் உள்ளன.

மேலே கண்ட விவரங்களிலிருந்து கொள்கலன் சரக்கிருப்பு கணக்கும், கொள்கலன் வியாபார கணக்கும் தயார் செய்க.

கொள்கலன் சரக்கிருப்பு கணக்கு

விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை
இருப்பு கீ/கொ				பயனற்றவை	5	250	1250
வாடிக்கையாளர் வசம்	20	4000	80000	கொள்கலன்			
கிட்டங்கியில்	20	2000	40000	வியாபார			
ரொக்கம் (கொள்முதல்)	25	5000	125000	க/கு காடுத்து கொண்டது	20	1000	20000
				தேய்மானம்			26750
				இருப்பு கீ/இ :-			
				வாடிக்கையாளர் வசம்	20	2600	52000
				கிட்டங்கி	20	7150	143000
			11000	245000			11000
							245000

கொள்கலன் வியாபார கணக்கு

விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை
வாடிக்கையாளர்கள்				தொடக்க சரக்கிருப்பு			
க/கு	35	7400	259000	மீதான ஒதுக்கு	35	4000	140000

31.12.96 அன்று முடிவடையும் ஆண்டிற்கான கொள்கலன் வியாபார க/கு

ப	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	வ
	வாடிக்கையாளர் க/கு	1.50	47,500	71,250	1996				
	கொள்கலன்				இருப்பு கீ/கொ	1.50	40,000	60,000	
	சரக்கிருப்பு :				வாடிக்கையாளர் க/கு	2.50	65,000	1,62,500	
	கொள்கலன்				(கொள்கலன்கள்				
	எடுத்துக் கொண்டது	1.00	22,500	22,500	எடுத்துக் கொண்டது)				
	தேய்மானம்			30,150					
	இலாப நட்ட க/கு (B.F)			46,100					
	இருப்பு கீ/இ	1.50	35,000	52,500					
				-----				-----	
			1,05,000	2,22,000				1,05,000	2,22,500
			-----	-----				-----	-----

எ.கா. 3 :

ஒரு உற்பத்தியாளர் கொள்கலன்களை உற்பத்தி செய்து விற்பனை செய்கிறார். அவர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பும் போது ரூ.22 வீதம் பற்று வைக்கிறார். ஆறு வாரத்திற்குள் திரும்பப் பெறும் கொள்கலன்களுக்கு ரூ.18 வீதம் வரவு வைக்கிறார். ஆண்டின் இறுதியில் கையிலும், வாடிக்கையாளர்களிடமும் உள்ள கொள்கலன்களிலும் மதிப்பு ஒவ்வொன்றும் ரூ.14 ஆகும். புதிதாக வாங்கிய ஒவ்வொன்றின் விலை ரூ.15 ஆகும்.

கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்கள் அனைத்தும் 31-12-1995 முடிவடையும் நாளன்று இருப்பதாகும்.

வாடிக்கையாளர்களின் கையில் உள்ள கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை (1-1-1995)	6,800
வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பிய கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை	10,000
வாடிக்கையாளர்கள் திரும்ப அனுப்பிய கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை	3,400
தீயினால் அழிவுற்ற கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை	200
பயன்படுத்த முடியாத கொள்கலன்களை விற்பனை செய்தது (ரூ.300)	50
கையில் உள்ள கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை (1-1-95)	5,000
வாடிக்கையாளர்களின் வசம் உள்ள கொள்கலன்களின் எண்ணிக்கை (31.12.95)	4,600
இந்த வருடத்தில் கொள்முதல் செய்ததின் மொத்த மதிப்பு	1,65,000

இறுதி இறுப்பு புதுக்கொள்கலன்கள் வாங்கிய விலையில் மதிப்பிட வேண்டும்.

மேற்கண்ட விவரங்களிலிருந்து கொள்கலன் வியாபார கணக்கையும், கொள்கலன் சரக்கிருப்பு கணக்கையும் தயார் செய்க.

கொள்கலன் சரக்கு க/கு

ப	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	விபரம்	விலை	எண்ணிக்கை	தொகை	வ
	இருப்பு கீ/கொ :				உபயோகமற்றது		50	300	

வாடிக்கையாளர் கையில்	14	6800	95200	விபத்தில் அழிந்தது	14	200	2800
கிட்டங்கியில்	14	5000	70000	கொள்கலன் வியாபார க/கு			
கொள்முதல்	15	11000	165000	வாடிக்கையாளர்			
				எடுத்துக் கொண்டது	14	9300	130200
				தேய்மானம்			400
				இருப்பு கீ/இ :			
				வாடிக்கையாளர்			
				கையில் பழையவை	14	2250	31500
				வாடிக்கையாளர்			
				புதியது	15	2350	35250
				புதியது	15	8650	129750
		22800	330200			22800	330200

கொள்கலன் வியாபார க/கு

ப	விபரம்	விலை	எண்ணி	தொகை	விபரம்	விலை	எண்ணி	வ	தொகை
			க்கை				க்கை		
	வாடிக்கையாளர் க/கு	18	3400	61200	தொடக்க இருப்பின்				
	கொள்கலன் சரக்கு க/கு				மீதான ஒதுக்கு	18	6800	122400	
	எடுத்துக் கொண்டது	14	9300	130200	வாடிக்கையாளர் க/கு	22	10500	231000	
	இறுதி சரக்கிருப்பின்								
	மீதான ஒதுக்கு	18	4600	82800					
	தேய்மானம்		400						
	இலாப நட்டக் க/கு		78800						
			17300	17300			17300	17300	

குறிப்பு :

- வாடிக்கையாளர் எடுத்துக் கொண்டது
வாடிக்கையாளரிடம் ஆரம்ப சரக்கிருப்பு
(+) இந்த வருடத்தில் அனுப்பியது

6,800
10,500

17,300

(-) திரும்பப் பெற்றது

3,400

13,900

(-) வாடிக்கையாளர் கையில் உள்ளது

4,600

9,300
- இந்த வருடம் புதியதாக வாங்கியது

11,000

(-) கிட்டங்கியில் வருட கடைசியில் இருந்தது

8,650

2,350

கையில் உள்ள கொள்கலன்கள் அனைத்தும் புதியவைகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. வாடிக்கையாளர் கையில் மொத்தம் உள்ள மொத்த கொள்கலன்கள் 4,600 ல் 2,350 புதியதாக இருக்க வேண்டும். மீதமுள்ள 2,250 பழையவைகளாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டு மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

பயிற்சி வினா

1. கீழ்க்கண்ட விபரங்களிலிருந்து கொள்கலன் சரக்கிருப்பு கணக்கும், கொள்கலன் வியாபாரக் கணக்கும் தயார் செய்க.
நிதியாண்டு முடிவு 31.3.2000
இருப்பு 1-4-1999
- | | |
|---|------|
| வாடிக்கையாளர் கையில் | 300 |
| கிட்டங்கியில் இருப்பு | 200 |
| 1999-2000 ல் வாங்கியது | 275 |
| விபத்தில் அழிந்தவை | 20 |
| உபயோகிக்க முடியாதவைகளானவை | 30 |
| வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்பியது | 1200 |
| வாடிக்கையாளர் திரும்ப அனுப்பியது | 1000 |
| கொள்கலன் வாங்கிய விலை | 40 |
| கொள்கலன் சரக்கிருப்பு ரூ. 30 வீதம் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது. | |
| வாடிக்கையாளரிடம் அனுப்பும் போது பற்று வைத்தது | 50 |
| திரும்ப பெறும் போது வாடிக்கையாளரை வரவு வைத்தது | 35 |
| இருப்பு 31.3.2000 | 240 |
| வாடிக்கையாளர் கையில் | |

குறிப்பு

1. வாடிக்கையாளர் எடுத்துக் கொண்டது. = 300
ஆண்டு ஆரம்பத்தில் வாடிக்கையாளர் கையில் = 1200
ஆண்டு முழுவதும் அனுப்பியது -----
1500
திரும்பப் பெற்றது 1000

500
வாடிக்கையாளர் கையில் இறுதியிருப்பு = 240

260

2. சரக்கிருப்பு கணக்கின் இருப்புக் காட்டினால் கிட்டங்கியில் உள்ள இறுதி சரக்கிருப்பு கிடைக்கும்.



Question Pattern**Marks : 100****SECTION - A (5×5=25 Marks)****Answer any FIVE out of EIGHT.****SECTION - B (5×15 = 75 Marks)****Answer any FIVE out of EIGHT.**